Aktif Yatırım Bankası Anonim Şirketi

31 Mart 2023 Tarihinde Sona Eren
Ara Hesap Dönemine Ait
Konsolide Olmayan Finansal Tablolar ve
Sınırlı Denetim Raporu

ARA DÖNEM FİNANSAL BİLGİLERE İLİŞKİN
SINIRLI DENETİM RAPORU

Aktif Yatırım Bankası Anonim Şirketi Genel Kurulu'na

Giriş

Aktif Yatırım Bankası A.Ş'nin ("Banka") 31 Mart 2023 tarihli ilişikteki konsolide olmayan bilançosunun ve aynı tarihte sona eren üç aylık döneme ait konsolide olmayan kar veya zarar tablosunun, konsolide olmayan kar veya zarar ve diğer kapsamlı gelir tablosunun, konsolide olmayan özkaynaklar değişim tablosunun ve konsolide olmayan nakit akış tablosu ile önemli muhasebe politikalarının özetinin ve diğer açıklayıcı dipnotlarının sınırlı denetimini yürütmüş bulunuyoruz. Banka yönetimi, söz konusu ara dönem konsolide olmayan finansal bilgilerin 1 Kasım 2006 tarihli ve 26333 sayılı Resmi Gazete'de yayımlanan "Bankaların Muhasebe Uygulamalarına ve Belgelerin Saklanmasına İlişkin Usul ve Esaslar Hakkında Yönetmelik" ve Bankacılık Düzenleme ve Denetleme Kurulu tarafından bankaların hesap ve kayıt düzenine ilişkin yayımlanan diğer düzenlemeler ile Bankacılık Düzenleme ve Denetleme Kurumu ("BDDK") genelge ve açıklamaları ve bunlar ile düzenlenmeyen konularda Türkiye Muhasebe Standardı 34 "Ara Dönem Finansal Raporlama Standardı" hükümlerini içeren; "BDDK Muhasebe ve Finansal Raporlama Mevzuatı"na uygun olarak hazırlanmasından ve gerçeğe uygun bir biçimde sunumundan sorumludur. Sorumluluğumuz, yaptığımız sınırlı denetime dayanarak söz konusu ara dönem konsolide olmayan finansal bilgilere ilişkin bir sonuç bildirmektir.

Sınırlı Denetimin Kapsamı

Yaptığımız sınırlı denetim, Sınırlı Bağımsız Denetim Standardı (SBDS) 2410 "Ara Dönem Finansal Bilgilerin, İşletmenin Yıllık Finansal Tablolarının Bağımsız Denetimini Yürüten Denetçi Tarafından Sınırlı Bağımsız Denetimi"ne uygun olarak yürütülmüştür. Ara dönem finansal bilgilere ilişkin sınırlı denetim, başta finans ve muhasebe konularından sorumlu kişiler olmak üzere ilgili kişilerin sorgulanması ve analitik prosedürler ile diğer sınırlı denetim prosedürlerinin uygulanmasından oluşur. Ara dönem finansal bilgilerin sınırlı denetiminin kapsamı; Bağımsız Denetim Standartlarına uygun olarak yapılan ve amacı finansal tablolar hakkında bir görüş bildirmek olan bağımsız denetimin kapsamına kıyasla önemli ölçüde dardır. Sonuç olarak ara dönem finansal bilgilerin sınırlı denetimi, denetim şirketinin, bir bağımsız denetimde belirlenebilecek tüm önemli hususlara vâkıf olabileceğine ilişkin bir güvence sağlamamaktadır. Bu sebeple, bir bağımsız denetim görüşü bildirmemekteyiz.

Şartlı Sonucun Dayanağı

31 Mart 2023 tarihi itibarıyla hazırlanan ilişikteki ara dönem konsolide olmayan finansal bilgiler, banka yönetimi tarafından BDDK Muhasebe ve Finansal Raporlama Mevzuatı gereklilikleri dışında, geçmiş dönemde 575,000 bin TL olarak ayrılan toplam 575,000 bin TL tutarındaki serbest karşılığı içermektedir. Eğer ilgili serbest karşılık ayrılmamış olsaydı, 31 Mart 2023 tarihi itibarıyla, diğer karşılıklar 575,000 bin TL daha az ve geçmiş yıllar karları 575,000 bin TL daha fazla olacaktı.

Şartlı Sonuç

Sınırlı denetimimize göre ilişikteki ara dönem konsolide olmayan finansal bilgilerin, Aktif Yatırım Bankası A.Ş.'nin 31 Mart 2023 tarihi itibarıyla konsolide olmayan finansal durumunun, finansal performansının ve aynı tarihte sona eren üç aylık döneme ilişkin konsolide olmayan nakit akışlarının BDDK Muhasebe ve Finansal Raporlama Mevzuatı'na uygun olarak tüm önemli yönleriyle gerçeğe uygun bir biçimde sunulmadığı kanaatine varmamıza sebep olacak herhangi bir husus dikkatimizi çekmemiştir.

Mevzuattan Kaynaklanan Diğer Yükümlülüklere İlişkin Rapor

Sınırlı denetimimiz sonucunda, ilişikte yedinci bölümde yer verilen ara dönem faaliyet raporunda yer alan finansal bilgilerin sınırlı denetimden geçmiş ara dönem konsolide olmayan finansal tablolar ve açıklayıcı notlarda verilen bilgiler ile, tüm önemli yönleriyle, tutarlı olmadığına dair herhangi bir hususa rastlanılmamıştır.

DRT BAĞIMSIZ DENETİM VE SERBEST MUHASEBECİ MALİ MÜŞAVİRLİK A.Ş.
Member of **DELOITTE TOUCHE TOHMATSU LIMITED**

Yaman Polat, SMMM
Sorumlu Denetçi

İstanbul, 16 Mayıs 2023

AKTİF YATIRIM BANKASI A.Ş.'NİN
31 MART 2023 TARİHİ İTİBARIYLA HAZIRLANAN ÜÇ AYLIK
KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL RAPORU

Adres: Aktif Bank Genel Müdürlük
Esentepe Mah. Kore Şehitleri Cad.
No:8/1 Şişli/ İstanbul
Telefon: (0 212) 340 80 00
Faks: (0 212) 340 88 65
E-Site: www.aktifbank.com.tr
E-Posta: iletisim@aktifbank.com.tr

Bankacılık Düzenleme ve Denetleme Kurumu tarafından düzenlenen Bankalarca Kamuya Açıklanacak Finansal Tablolar ile Bunlara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar Hakkında Tebliğe göre hazırlanan üç aylık konsolide olmayan finansal rapor aşağıda yer alan bölümlerden oluşmaktadır.

- BANKA HAKKINDA GENEL BİLGİLER
- BANKANIN KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARI
- İLGİLİ DÖNEMDE UYGULANAN MUHASEBE POLİTİKALARINA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR
- BANKANIN MALİ BÜNYESİNE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER
- KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR
- SINIRLI DENETİM RAPORU
- ARA DÖNEM FAALİYET RAPORU

Bu raporda yer alan konsolide olmayan üç aylık finansal tablolar ile bunlara ilişkin açıklama ve dipnotlar Bankaların Muhasebe Uygulamalarına ve Belgelerin Saklanmasına İlişkin Usul ve Esaslar Hakkında Yönetmelik, Türkiye Muhasebe Standartları, Türkiye Finansal Raporlama Standartları, bunlara ilişkin ek ve yorumlar ile Bankamız kayıtlarına uygun olarak, aksi belirtilmediği müddetçe **bin Türk Lirası** cinsinden hazırlanmış olup, bağımsız denetime tabi tutulmuş ve ilişikte sunulmuştur.

Ahmet Çalık *Yönetim Kurulu Başkanı*	Ayşegül Adaca Oğan *Yönetim Kurulu Üyesi-Genel Müdür*	Atila Yalpar *Finans ve Krediler den Sorumlu Genel Müdür Yardımcısı*	Ercan Can *Finansal Raporlamadan Sorumlu Bölüm Başkanı*
Kemaleddin Koyuncu *Denetim Komitesi Üyesi*	Ahmet Galip Tözge *Denetim Komitesi Üyesi*		

Bu finansal rapor ile ilgili olarak soruların iletilebileceği yetkili personele ilişkin bilgiler

Ad-Soyad / Unvan	: Ozan Sabırsız / Finansal Raporlamadan Sorumlu İş Başkanı
Tel No	: (0 212) 340 80 00
Fax No	: (0 212) 340 88 61

İÇİNDEKİLER

BİRİNCİ BÖLÜM
Genel Bilgiler

		Sayfa No
I.	Bankanın kuruluş tarihi, başlangıç statüsü, anılan statüde meydana gelen değişiklikleri ihtiva eden tarihçesi	3
II.	Bankanın sermaye yapısı, yönetim ve denetimini doğrudan veya dolaylı olarak tek başına veya birlikte elinde bulunduran ortakları, varsa bu hususlarda yıl içindeki değişiklikler ile dahil olduğu gruba ilişkin açıklama	3
III.	Bankanın, yönetim kurulu başkan ve üyeleri, denetim komitesi üyeleri ile genel müdür ve yardımcılarının varsa bankada sahip oldukları paylara ve sorumluluk alanlarına ilişkin açıklamalar	4
IV.	Bankada nitelikli pay sahibi olan kişi ve kuruluşlara ilişkin açıklamalar	4
V.	Bankanın hizmet türü ve faaliyet alanlarını içeren özet bilgi	5
VI.	Banka ile bağlı ortaklıkları arasında özkaynakların derhal transfer edilmesinin veya borçların geri ödenmesinin önünde mevcut veya muhtemel, fiili veya hukuki engeller	5

İKİNCİ BÖLÜM
Konsolide Olmayan Finansal Tablolar

I.	Bilanço (Finansal Durum Tablosu)	6
II.	Nazım hesaplar tablosu	8
III.	Kar veya zarar tablosu	9
IV.	Kar veya zarar ve diğer kapsamlı gelir tablosu	10
V.	Özkaynak değişim tablosu	11
VI.	Nakit akış tablosu	12

ÜÇÜNCÜ BÖLÜM
Muhasebe Politikaları

I.	Sunum esaslarına ilişkin açıklamalar	13
II.	Finansal araçların kullanım stratejisi ve yabancı para cinsinden işlemlere ilişkin açıklamalar	13
III.	Vadeli işlem ve opsiyon sözleşmeleri ile türev ürünlere ilişkin açıklamalar	14
IV.	Faiz gelir ve giderlerine ilişkin açıklamalar	14
V.	Ücret ve komisyon gelir ve giderlerine ilişkin açıklamalar	15
VI.	Finansal varlıklara ilişkin açıklamalar	15
VII.	Beklenen zarar karşılıklarına ilişkin açıklamalar	16
VIII.	Finansal araçların netleştirilmesine ilişkin açıklamalar	18
IX.	Satış ve geri alış anlaşmaları ve menkul değerlerin ödünç verilmesi işlemlerine ilişkin açıklamalar	18
X.	Satış amaçlı elde tutulan ve durdurulan faaliyetlere ilişkin duran varlıklar ile bu varlıklara ilişkin borçlar hakkında açıklamalar	19
XI.	Şerefiye ve diğer maddi olmayan duran varlıklara ilişkin açıklamalar	19
XII.	Maddi duran varlıklara ilişkin açıklamalar	20
XIII.	Kiralama işlemlerine ilişkin açıklamalar	20
XIV.	Karşılıklar ve koşullu yükümlülüklere ilişkin açıklamalar	21
XV.	Çalışanların haklarına ilişkin yükümlülüklere ilişkin açıklamalar	22
XVI.	Vergi uygulamalarına ilişkin açıklamalar	22
XVII.	Borçlanmalara ilişkin ilave açıklamalar	23
XVIII.	İhraç edilen hisse senetlerine ilişkin açıklamalar	24
XIX.	Aval ve kabullere ilişkin açıklamalar	24
XX.	Devlet teşviklerine ilişkin açıklamalar	24
XXI.	Raporlamanın bölümlemeye göre yapılmasına ilişkin açıklamalar	24
XXII.	Diğer hususlara ilişkin açıklamalar	24
XXIII.	İştirakler, bağlı ortaklıklar ve birlikte kontrol edilen ortaklıklara ilişkin açıklamalar	24

DÖRDÜNCÜ BÖLÜM
Mali Bünyeye ve Risk Yönetimine İlişkin Bilgiler

I.	Özkaynak kalemlerine ilişkin açıklamalar	25
II.	Kur riskine ilişkin açıklamalar	31
III.	Faiz oranı riskine ilişkin açıklamalar	33
IV.	Hisse senedi pozisyon riskine ilişkin açıklamalar	35
V.	Likidite riski yönetimine ve likidite karşılama oranına ilişkin açıklamalar	35
VI.	Kaldıraç oranına ilişkin açıklamalar	41
VII.	Risk yönetimine ilişkin açıklamalar	42
VIII.	Raporlamanın bölümlemeye göre yapılmasına ilişkin açıklamalar	44

BEŞİNCİ BÖLÜM
Konsolide Olmayan Finansal Tablolara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar

I.	Bilançonun aktif hesaplarına ilişkin açıklama ve dipnotlar	45
II.	Bilançonun pasif hesaplarına ilişkin açıklama ve dipnotlar	63
III.	Nazım hesaplara ilişkin açıklama ve dipnotlar	68
IV.	Gelir tablosuna ilişkin açıklama ve dipnotlar	70
V.	Özkaynak değişim tablosuna ilişkin açıklama ve dipnotlar	74
VI.	Nakit akış tablosuna ilişkin açıklama ve dipnotlar	74
VII.	Bankanın dahil olduğu risk grubuna ilişkin açıklamalar	75
VIII.	Bankanın yurt içi, yurt dışı, kıyı bankacılığı bölgelerindeki şube veya iştirakler ile yurt dışı temsilciliklerine ilişkin açıklamalar	77
IX.	Bankanın faaliyetine ilişkin diğer açıklamalar	77
X.	Bilanço tarihinden sonra ortaya çıkan hususlara ilişkin açıklamalar	77

ALTINCI BÖLÜM
Sınırlı Denetim Raporu

I.	Sınırlı denetim raporuna ilişkin olarak açıklanması gereken hususlar	78
II.	Bağımsız denetçi tarafından hazırlanan açıklama ve dipnotlar	78

YEDİNCİ BÖLÜM
Ara Dönem Faaliyet Raporu

I.	Banka yönetim kurulu başkanı ve genel müdürünün ara dönem faaliyetlerine ilişkin değerlendirmelerini içerecek ara dönem faaliyet raporu	79

BİRİNCİ BÖLÜM

GENEL BİLGİLER

I. Bankanın kuruluş tarihi, başlangıç statüsü, anılan statüde meydana gelen değişiklikleri ihtiva eden tarihçesi

Banka'nın kurulmasına 3182 sayılı Bankalar Kanunu'nun 4'üncü maddesine göre, Bakanlar Kurulu'nca 22 Eylül 1998 tarih ve 98/11819 sayılı Kararname ile izin verilmiş, söz konusu karar 21 Ekim 1998 tarih ve 23500 sayılı Resmi Gazete'de yayımlanmıştır. Banka, 28 Temmuz 1999 tarihinde tescil edilmiş ve "Ana Sözleşme" 29 Temmuz 1999 tarihinde Türkiye Ticaret Sicili Gazetesi'nde yayımlanmıştır.

Banka'nın statüsü 5411 Sayılı Bankacılık Kanunu'nda yer alan sınıflamaya göre "Kalkınma ve Yatırım Bankası"dır. Banka'nın "Mevduat Kabul Etme" yetkisi bulunmamaktadır.

Banka'nın "Çalık Yatırım Bankası A.Ş." olan ticaret unvanı 10 Haziran 2008 tarih ve 621 no'lu Yönetim Kurulu kararı ile "Aktif Yatırım Bankası A.Ş. (Aktif Bank)" olarak değiştirilmiştir. Ticaret unvanı değişikliği 1 Ağustos 2008 tarihinde tescil edilmiştir.

II. Bankanın sermaye yapısı, yönetim ve denetimini doğrudan veya dolaylı olarak tek başına veya birlikte elinde bulunduran ortakları, varsa bu hususlarda yıl içindeki değişiklikler ile dahil olduğu gruba ilişkin açıklama

31 Mart 2023 tarihi itibarıyla başlıca hissedarlar ve sermaye yapısı aşağıda belirtilmiştir:

Ad Soyad/Ticari unvanı	Pay Tutarları	Pay Oranları	Ödenmiş Paylar	Ödenmemiş Paylar
Çalık Holding A.Ş.	1,186,791	99.43	1,186,791	-
Çalık Denim Tekstil San. ve Tic. A.Ş.	3,597	0.30	3,597	-
Ahmet Çalık	1,599	0.13	1,599	-
Başak Yönetim Sistemleri A.Ş.	799	0.07	799	-
Irmak Yönetim Sistemleri A.Ş.	799	0.07	799	-
Toplam	**1,193,585**	**100.00**	**1,193,585**	**-**

Banka'nın sermayesinde doğrudan veya dolaylı hakimiyeti söz konusu olan sermaye grubu Çalık Grubu'dur.

III. Bankanın, yönetim kurulu başkan ve üyeleri, denetim komitesi üyeleri ile genel müdür ve yardımcılarının varsa bankada sahip oldukları paylara ve sorumluluk alanlarına ilişkin açıklamalar

Adı ve Soyadı	Görevi	Eğitimi
Ahmet Çalık	Yönetim Kurulu Başkanı	Lise
Mehmet Usta	Yönetim Kurulu Başkan Vekili	Lisans
Veysel Şahin	Yönetim Kurulu Üyesi	Yüksek Lisans
Kemaleddin Koyuncu	Yönetim Kurulu Üyesi, Denetim Komitesi Üyesi	Yüksek Lisans
Serdar Sümer	Yönetim Kurulu Üyesi	Doktora
Ahmet Erdal Güncan	Yönetim Kurulu Üyesi	Yüksek Lisans
Ahmet Galip Tözge	Yönetim Kurulu Üyesi, Denetim Komitesi Üyesi	Yüksek Lisans
Ayşegül Adaca Oğan	Yönetim Kurulu Üyesi, Genel Müdür	Yüksek Lisans
Murat Barlas	Genel Müdür Yardımcısı – Hazine	Lisans
Muzaffer Suat Utku	Genel Müdür Yardımcısı – Finansal Kurumlar	Yüksek Lisans
Atila Yanpar	Genel Müdür Yardımcısı – Finans ve Krediler	Yüksek Lisans
Selcan Arkalı Rota	Genel Müdür Yardımcısı – Yetenek, Gelişim ve Operasyon	Yüksek Lisans
İsmail Hakan Pürdeloğlu	Genel Müdür Yardımcısı – Kurumsal Bankacılık	Yüksek Lisans
Kadir Mustafa Öztürk	Genel Müdür Yardımcısı – Bilgi Teknolojileri	Lisans

Yönetim Kurulu Başkanı Ahmet Çalık, Banka sermayesinde doğrudan %0.13 oranında paya sahiptir.

Yukarıda ismi geçen diğer kişilerin, Banka'da sahip oldukları paylar bulunmamaktadır.

IV. Bankada nitelikli pay sahibi olan kişi ve kuruluşlara ilişkin açıklamalar

Ad Soyad/Ticaret unvanı	Pay Tutarları	Pay Oranları	Ödenmiş Paylar	Ödenmemiş Paylar
Çalık Holding A.Ş.	1,186,791	99.43	1,186,791	-

V. Bankanın hizmet türü ve faaliyet alanlarını içeren özet bilgi

Banka'nın kuruluş amacı, mer'i mevzuat hükümlerine uygun olarak ve Bankacılık Kanunu ve ilgili mevzuatın sınırları içinde kalmak kaydı ile yatırım, proje finansmanı ve menkul kıymetlerle ilgili işlemler ve aşağıda belirtilmiş olan konular da dahil olmak üzere her türlü yatırım bankacılığı hizmeti vermek ve mevzuatın Kalkınma ve Yatırım Bankaları hakkında cevaz verdiği her türlü bankacılık işleminde bulunmaktır. Banka ayrıca proje finansmanı ve diğer finansman hizmetleri, faktoring işlemleri, finansal kiralama işlemleri, menkul kıymet ve kredili finansman hizmetleri, yatırım bankacılığı ile ilgili ekonomik, organizasyon, müşavirlik faaliyetleri hizmetleri vermeyi amaçlamaktadır.

Banka, aşağıdaki faaliyet türlerini yapmaktadır:

- Nakdi, gayrinakdi her cins ve surette kredi verme işlemleri,
- Nakdi ve kaydi ödeme ve fon transferi işlemleri, muhabir bankacılık veya çek hesaplarının kullanılması dahil her türlü ödeme ve tahsilat işlemleri,
- Çek ve diğer kambiyo senetlerinin iştirası işlemleri,
- Efektif dahil kambiyo işlemleri,
- Para piyasası araçlarının alım ve satımı,
- Ekonomik ve finansal göstergelere dayalı vadeli işlem sözleşmelerinin alım ve satımı,
- Sermaye piyasası araçlarına dayalı vadeli işlem sözleşmelerinin alım ve satımı,
- Dövize dayalı vadeli işlem sözleşmelerinin alım ve satımı,
- Sermaye piyasası araçlarının alım ve satımı işlemleri,
- Sermaye piyasası araçlarının geri alım veya tekrar satım taahhüdü işlemleri,
- Daha önce ihraç edilmiş olan sermaye piyasası araçlarının aracılık maksadıyla alım satımının yürütülmesi işlemleri,
- Başkaları lehine teminat, garanti ve sair yükümlülüklerin üstlenilmesi işlemleri gibi garanti işleri,
- Faktoring işlemleri,
- Finansal kiralama işlemleri,
- Proje finansmanı,
- Diğer danışmanlık faaliyetleri.

VI. Banka ile bağlı ortaklıkları arasında özkaynakların derhal transfer edilmesinin veya borçların geri ödenmesinin önünde mevcut veya muhtemel, fiili veya hukuki engeller

Bulunmamaktadır.

İKİNCİ BÖLÜM

KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLAR

I. Bilanço (Finansal Durum Tablosu)
II. Nazım Hesaplar Tablosu
III. Kar veya Zarar Tablosu
IV. Kar veya Zarar ve Diğer Kapsamlı Gelir Tablosu
V. Özkaynak Değişim Tablosu
VI. Nakit Akış Tablosu

AKTİF YATIRIM BANKASI ANONİM ŞİRKETİ

31 MART 2023 TARİHİ İTİBARIYLA
KONSOLİDE OLMAYAN BİLANÇO (FİNANSAL DURUM TABLOSU)

(Birim - Bin TL)

			Sınırlı Denetimden Geçmiş			Bağımsız Denetimden Geçmiş		
			Cari dönem			Önceki dönem		
			31 Mart 2023			31 Aralık 2022		
	VARLIKLAR	Dipnot (5 - I)	TP	YP	Toplam	TP	YP	Toplam
I.	**FİNANSAL VARLIKLAR (Net)**		**9,334,165**	**14,396,152**	**23,730,317**	**10,687,580**	**14,950,553**	**25,638,133**
1.1	**Nakit ve Nakit Benzerleri**		**2,217,014**	**8,569,413**	**10,786,427**	**2,616,292**	**9,025,074**	**11,641,366**
1.1.1	Nakit Değerler ve Merkez Bankası	(1)	1,117,419	5,762,048	6,879,467	1,491,760	7,382,353	8,874,113
1.1.2	Bankalar	(4)	6,341	1,588,213	1,594,554	25,439	1,642,721	1,668,160
1.1.3	Para Piyasalarından Alacaklar		1,094,470	1,219,152	2,313,622	1,100,611	-	1,100,611
1.1.4	Beklenen Zarar Karşılıkları (-)		1,216	-	1,216	1,518	-	1,518
1.2	**Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kâr Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklar**	**(2)**	**2,392,668**	**30,564**	**2,423,232**	**2,315,511**	**29,425**	**2,344,936**
1.2.1	Devlet Borçlanma Senetleri		-	4,017	4,017	-	4,764	4,764
1.2.2	Sermayede Payı Temsil Eden Menkul Değerler		-	-	-	-	-	-
1.2.3	Diğer Finansal Varlıklar		2,392,668	26,547	2,419,215	2,315,511	24,661	2,340,172
1.3	**Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıklar**	**(5)**	**4,524,795**	**5,506,154**	**10,030,949**	**5,715,764**	**5,663,704**	**11,379,468**
1.3.1	Devlet Borçlanma Senetleri		2,530,762	3,102,285	5,633,047	3,574,429	3,327,842	6,902,271
1.3.2	Sermayede Payı Temsil Eden Menkul Değerler		1,518	22,105	23,623	1,518	19,922	21,440
1.3.3	Diğer Finansal Varlıklar		1,992,515	2,381,764	4,374,279	2,139,817	2,315,940	4,455,757
1.4	**Türev Finansal Varlıklar**	**(3)**	**199,688**	**290,021**	**489,709**	**40,013**	**232,350**	**272,363**
1.4.1	Türev Finansal Varlıkların Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar Zarara Yansıtılan Kısmı		199,688	290,021	489,709	40,013	232,350	272,363
1.4.2	Türev Finansal Varlıkların Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Kısmı		-	-	-	-	-	-
II.	**İTFA EDİLMİŞ MALİYETİ İLE ÖLÇÜLEN FİNANSAL VARLIKLAR (Net)**		**11,499,736**	**11,881,099**	**23,380,835**	**10,893,608**	**10,270,196**	**21,163,804**
2.1	**Krediler**	**(6)**	**10,211,601**	**9,196,286**	**19,407,887**	**9,660,315**	**8,678,366**	**18,338,681**
2.2	**Kiralama İşlemlerinden Alacaklar**	**(11)**	-	-	-	-	-	-
2.3	**Faktoring Alacakları**		-	-	-	-	-	-
2.4	**İtfa Edilmiş Maliyeti ile Ölçülen Finansal Varlıklar**	**(7)**	**1,673,812**	**2,722,527**	**4,396,339**	**1,609,428**	**1,627,311**	**3,236,739**
2.4.1	Devlet Borçlanma Senetleri		1,079,457	1,257,355	2,336,812	1,006,861	270,411	1,277,272
2.4.2	Diğer Finansal Varlıklar		594,355	1,465,172	2,059,527	602,567	1,356,900	1,959,467
2.5	**Beklenen Zarar Karşılıkları (-)**		**385,677**	**37,714**	**423,391**	**376,135**	**35,481**	**411,616**
III.	**SATIŞ AMAÇLI ELDE TUTULAN VE DURDURULAN FAALİYETLERE İLİŞKİN DURAN VARLIKLAR (Net)**	**(16)**	**98,374**	**-**	**98,374**	**98,374**	**-**	**98,374**
3.1	Satış Amaçlı		98,374	-	98,374	98,374	-	98,374
3.2	Durdurulan Faaliyetlere İlişkin		-	-	-	-	-	-
IV.	**ORTAKLIK YATIRIMLARI**		**460,870**	**7,196**	**468,066**	**385,870**	**7,196**	**393,066**
4.1	**İştirakler (Net)**	**(8)**	**6,400**	**7,196**	**13,596**	**6,400**	**7,196**	**13,596**
4.1.1	Özkaynak Yöntemine Göre Değerlenenler		-	-	-	-	-	-
4.1.2	Konsolide Edilmeyenler		6,400	7,196	13,596	6,400	7,196	13,596
4.2	**Bağlı Ortaklıklar (Net)**	**(9)**	**454,470**	**-**	**454,470**	**379,470**	**-**	**379,470**
4.2.1	Konsolide Edilmeyen Mali Ortaklıklar		61,600	-	61,600	61,600	-	61,600
4.2.2	Konsolide Edilmeyen Mali Olmayan Ortaklıklar		392,870	-	392,870	317,870	-	317,870
4.3	**Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar (İş Ortaklıkları) (Net)**	**(10)**	-	-	-	-	-	-
4.3.1	Özkaynak Yöntemine Göre Değerlenenler		-	-	-	-	-	-
4.3.2	Konsolide Edilmeyenler		-	-	-	-	-	-
V.	**MADDİ DURAN VARLIKLAR (Net)**	**(12)**	**116,786**	**-**	**116,786**	**117,714**	**-**	**117,714**
VI.	**MADDİ OLMAYAN DURAN VARLIKLAR (Net)**	**(13)**	**258,389**	**-**	**258,389**	**238,402**	**-**	**238,402**
6.1	Şerefiye		-	-	-	-	-	-
6.2	Diğer		258,389	-	258,389	238,402	-	238,402
VII.	**YATIRIM AMAÇLI GAYRİMENKULLER (Net)**	**(14)**	-	-	-	-	-	-
VIII.	**CARİ VERGİ VARLIĞI**	**(15)**	-	-	-	-	-	-
IX.	**ERTELENMİŞ VERGİ VARLIĞI**	**(15)**	-	-	-	-	-	-
X.	**DİĞER AKTİFLER**	**(17)**	**1,489,670**	**102,234**	**1,591,904**	**1,002,880**	**72,402**	**1,075,282**
	VARLIKLAR TOPLAMI		**23,257,990**	**26,386,681**	**49,644,671**	**23,424,428**	**25,300,347**	**48,724,775**

İlişikteki açıklama ve dipnotlar bu finansal tabloların tamamlayıcı parçalarıdır.

AKTİF YATIRIM BANKASI ANONİM ŞİRKETİ

31 MART 2023 TARİHİ İTİBARIYLA
KONSOLİDE OLMAYAN BİLANÇO (FİNANSAL DURUM TABLOSU)

(Birim - Bin TL)

			Sınırlı Denetimden Geçmiş			Bağımsız Denetimden Geçmiş		
			Cari dönem			Önceki dönem		
			31 Mart 2023			31 Aralık 2022		
	YÜKÜMLÜLÜKLER	Dipnot (5 - II)	TP	YP	Toplam	TP	YP	Toplam
I.	**MEVDUAT**	**(1)**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**
II.	**ALINAN KREDİLER**	**(3)**	**1,100,946**	**4,026,067**	**5,127,013**	**1,891,258**	**3,758,844**	**5,650,102**
III.	**PARA PİYASALARINA BORÇLAR**		**1,061,805**	**5,925,892**	**6,987,697**	**1,310,778**	**7,943,949**	**9,254,727**
IV.	**İHRAÇ EDİLEN MENKUL KIYMETLER (Net)**	**(3)**	**9,365,205**	**5,337,186**	**14,702,391**	**10,053,315**	**4,342,906**	**14,396,221**
4.1	Bonolar		4,922,569	-	4,922,569	6,900,556	-	6,900,556
4.2	Varlığa Dayalı Menkul Kıymetler		-	-	-	-	-	-
4.3	Tahviller		4,442,636	5,337,186	9,779,822	3,152,759	4,342,906	7,495,665
V.	**FONLAR**		**391,469**	**7,137,189**	**7,528,658**	**306,214**	**6,779,496**	**7,085,710**
5.1	Müstakrizlerin Fonları		81,623	1,387,713	1,469,336	75,909	423,183	499,092
5.2	Diğer		309,846	5,749,476	6,059,322	230,305	6,356,313	6,586,618
VI.	**GERÇEĞE UYGUN DEĞER FARKI KAR ZARARA YANSITILAN FİNANSAL YÜKÜMLÜLÜKLER**		-	-	-	-	-	-
VII.	**TÜREV FİNANSAL YÜKÜMLÜLÜKLER**	**(2)**	**87,820**	**110,379**	**198,199**	**6,204**	**86,897**	**93,101**
7.1	Türev Finansal Yükümlülüklerin Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar Zarara Yansıtılan Kısmı		87,820	110,379	198,199	6,204	86,897	93,101
7.2	Türev Finansal Yükümlülüklerin Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Kısmı		-	-	-	-	-	-
VIII.	**FAKTORİNG YÜKÜMLÜLÜKLERİ**		-	-	-	-	-	-
IX.	**KİRALAMA İŞLEMLERİNDEN YÜKÜMLÜLÜKLER (Net)**	**(5)**	**15,072**	**-**	**15,072**	**13,078**	**-**	**13,078**
X.	**KARŞILIKLAR**	**(7)**	**706,331**	**8,588**	**714,919**	**754,865**	**7,428**	**762,293**
10.1	Yeniden Yapılanma Karşılığı		-	-	-	-	-	-
10.2	Çalışan Hakları Karşılığı		113,912	-	113,912	155,329	-	155,329
10.3	Sigorta Teknik Karşılıkları (Net)		-	-	-	-	-	-
10.4	Diğer Karşılıklar		592,419	8,588	601,007	599,536	7,428	606,964
XI.	**CARİ VERGİ BORCU**	**(8)**	**337,291**	**-**	**337,291**	**164,107**	**-**	**164,107**
XII.	**ERTELENMİŞ VERGİ BORCU**	**(8)**	**8,890**	**-**	**8,890**	**5,710**	**-**	**5,710**
XIII.	**SATIŞ AMAÇLI ELDE TUTULAN VE DURDURULAN FAALİYETLERE İLİŞKİN DURAN VARLIK BORÇLARI (Net)**	**(9)**	-	-	-	-	-	-
13.1	Satış Amaçlı		-	-	-	-	-	-
13.2	Durdurulan Faaliyetlere İlişkin		-	-	-	-	-	-
XIV.	**SERMAYE BENZERİ BORÇLANMA ARAÇLARI**	**(10)**	-	-	-	-	-	-
14.1	Krediler		-	-	-	-	-	-
14.2	Diğer Borçlanma Araçları		-	-	-	-	-	-
XV.	**DİĞER YÜKÜMLÜLÜKLER**		**1,685,628**	**6,768,179**	**8,453,807**	**1,394,782**	**4,779,511**	**6,174,293**
XVI.	**ÖZKAYNAKLAR**	**(11)**	**5,667,007**	**(96,273)**	**5,570,734**	**5,240,237**	**(114,804)**	**5,125,433**
16.1	Ödenmiş Sermaye		1,193,585	-	1,193,585	1,193,585	-	1,193,585
16.2	Sermaye Yedekleri		106,090	-	106,090	106,090	-	106,090
16.2.1	Hisse Senedi İhraç Primleri		-	-	-	-	-	-
16.2.2	Hisse Senedi İptal Kârları		-	-	-	-	-	-
16.2.3	Diğer Sermaye Yedekleri		106,090	-	106,090	106,090	-	106,090
16.3	Kâr veya Zararda Yeniden Sınıflandırılmayacak Birikmiş Diğer Kapsamlı Gelirler veya Giderler		(11,246)	10,472	(774)	(11,246)	8,989	(2,257)
16.4	Kâr veya Zararda Yeniden Sınıflandırılacak Birikmiş Diğer Kapsamlı Gelirler veya Giderler		190,541	(106,745)	83,796	313,185	(123,793)	189,392
16.5	Kâr Yedekleri		3,617,102	-	3,617,102	1,716,686	-	1,716,686
16.5.1	Yasal Yedekler		220,841	-	220,841	125,820	-	125,820
16.5.2	Statü Yedekleri		-	-	-	-	-	-
16.5.3	Olağanüstü Yedekler		3,396,261	-	3,396,261	1,590,866	-	1,590,866
16.5.4	Diğer Kâr Yedekleri		-	-	-	-	-	-
16.6	Kâr veya Zarar		570,935	-	570,935	1,921,937	-	1,921,937
16.6.1	Geçmiş Yıllar Kâr veya Zararı		21,521	-	21,521	21,521	-	21,521
16.6.2	Dönem Net Kâr veya Zararı		549,414	-	549,414	1,900,416	-	1,900,416
	YÜKÜMLÜLÜKLER TOPLAMI		**20,427,464**	**29,217,207**	**49,644,671**	**21,140,548**	**27,584,227**	**48,724,775**

İlişikteki açıklama ve dipnotlar bu finansal tabloların tamamlayıcı parçalarıdır.

AKTİF YATIRIM BANKASI ANONİM ŞİRKETİ

31 MART 2023 TARİHİ İTİBARIYLA
KONSOLİDE OLMAYAN NAZIM HESAPLAR TABLOSU
(Birim - Bin TL)

			Sınırlı Denetimden Geçmiş			Bağımsız Denetimden Geçmiş		
			Cari dönem			Önceki dönem		
			31 Mart 2023			31 Aralık 2022		
		Dipnot (5 - III)	TP	YP	Toplam	TP	YP	Toplam
A.	**BİLANÇO DIŞI YÜKÜMLÜLÜKLER (I+II+III)**		**54,495,134**	**41,310,251**	**95,805,385**	**45,051,608**	**32,204,775**	**77,256,383**
I.	**GARANTİ ve KEFALETLER**	**(1),(3)**	**1,787,444**	**2,780,742**	**4,568,186**	**1,610,525**	**2,480,113**	**4,090,638**
1.1	Teminat mektupları		1,484,574	1,551,991	3,036,565	1,552,655	1,588,556	3,141,211
1.1.1	Devlet ihale kanunu kapsamına girenler		-	-	-	-	-	-
1.1.2	Dış ticaret işlemleri dolayısıyla verilenler		8,512	660,822	669,334	6,262	641,813	648,075
1.1.3	Diğer teminat mektupları		1,476,062	891,169	2,367,231	1,546,393	946,743	2,493,136
1.2	Banka kredileri		-	-	-	-	-	-
1.2.1	İthalat kabul kredileri		-	-	-	-	-	-
1.2.2	Diğer banka kabulleri		-	-	-	-	-	-
1.3	Akreditifler		-	1,228,417	1,228,417	-	891,238	891,238
1.3.1	Belgeli akreditifler		-	1,228,417	1,228,417	-	891,238	891,238
1.3.2	Diğer akreditifler		-	-	-	-	-	-
1.4	Garanti verilen prefinansmanlar		-	-	-	-	-	-
1.5	Cirolar		-	-	-	-	-	-
1.5.1	T.C. Merkez Bankasına cirolar		-	-	-	-	-	-
1.5.2	Diğer cirolar		-	-	-	-	-	-
1.6	Menkul kıy. ih. satın alma garantilerimizden		-	-	-	-	-	-
1.7	Faktoring garantilerinden		-	-	-	-	-	-
1.8	Diğer garantilerimizden		302,870	334	303,204	57,870	319	58,189
1.9	Diğer kefaletlerimizden		-	-	-	-	-	-
II.	**TAAHHÜTLER**	**(1),(3)**	**44,042,297**	**2,999,819**	**47,042,116**	**38,582,804**	**2,972,792**	**41,555,596**
2.1	Cayılamaz taahhütler		1,525,454	2,999,819	4,525,273	1,201,086	2,972,792	4,173,878
2.1.1	Vadeli aktif değer alım-satım taahhütleri		783,851	2,980,666	3,764,517	457,945	2,954,094	3,412,039
2.1.2	Vadeli mevduat alım-satım. taahhütleri		-	-	-	-	-	-
2.1.3	İştir. ve bağ. ort. ser. işt. taahhütleri		-	-	-	-	-	-
2.1.4	Kul. gar. kredi tahsis taahhütleri		-	19,153	19,153	-	18,698	18,698
2.1.5	Men. kıy. ihr. aracılık taahhütleri		-	-	-	-	-	-
2.1.6	Zorunlu karşılık ödeme taahhüdü		-	-	-	-	-	-
2.1.7	Çekler için ödeme taahhütlerimiz		6,377	-	6,377	4,737	-	4,737
2.1.8	İhracat taahhüt. kaynaklanan vergi ve fon yükümlülükleri		-	-	-	-	-	-
2.1.9	Kredi kartı harcama limit taahhütleri		386,130	-	386,130	382,521	-	382,521
2.1.10	Kredi kartları ve bankacılık hizmetlerine ilişkin promosyon uyg. taah.		-	-	-	-	-	-
2.1.11	Açığa menkul kıymet satış taahhüt. alacaklar		-	-	-	-	-	-
2.1.12	Açığa menkul kıymet satış taahhüt. borçlar		-	-	-	-	-	-
2.1.13	Diğer cayılamaz taahhütler		349,096	-	349,096	355,883	-	355,883
2.2	Cayılabilir taahhütler		42,516,843	-	42,516,843	37,381,718	-	37,381,718
2.2.1	Cayılabilir kredi tahsis taahhütleri		42,516,843	-	42,516,843	37,381,718	-	37,381,718
2.2.2	Diğer cayılabilir taahhütler		-	-	-	-	-	-
III.	**TÜREV FİNANSAL ARAÇLAR**	**(2)**	**8,665,393**	**35,529,690**	**44,195,083**	**4,858,279**	**26,751,870**	**31,610,149**
3.1	Riskten korunma amaçlı türev finansal araçlar		-	-	-	-	-	-
3.1.1	Gerçeğe uygun değer riskinden korunma amaçlı işlemler		-	-	-	-	-	-
3.1.2	Nakit akış riskinden korunma amaçlı işlemler		-	-	-	-	-	-
3.1.3	Yurtdışındaki net yatırım riskinden korunma amaçlı işlemler		-	-	-	-	-	-
3.2	Alım satım amaçlı işlemler		8,665,393	35,529,690	44,195,083	4,858,279	26,751,870	31,610,149
3.2.1	Vadeli döviz alım-satım işlemleri		2,025,567	7,685,261	9,710,828	571,012	5,665,765	6,236,777
3.2.1.1	Vadeli döviz alım işlemleri		1,849,873	3,099,760	4,949,633	450,059	2,679,634	3,129,693
3.2.1.2	Vadeli döviz satım işlemleri		175,694	4,585,501	4,761,195	120,953	2,986,131	3,107,084
3.2.2	Para ve faiz swap işlemleri		5,101,120	16,252,315	21,353,435	3,986,862	12,912,341	16,899,203
3.2.2.1	Swap para alım işlemleri		191,625	8,707,255	8,898,880	287,329	6,667,194	6,954,523
3.2.2.2	Swap para satım işlemleri		3,229,495	5,460,560	8,690,055	2,839,533	3,977,217	6,816,750
3.2.2.3	Swap faiz alım işlemleri		840,000	1,042,250	1,882,250	430,000	1,133,965	1,563,965
3.2.2.4	Swap faiz satım işlemleri		840,000	1,042,250	1,882,250	430,000	1,133,965	1,563,965
3.2.3	Para, faiz ve menkul değerler opsiyonları		-	10,171,547	10,171,547	-	7,837,145	7,837,145
3.2.3.1	Para alım opsiyonları		-	5,091,203	5,091,203	-	3,932,087	3,932,087
3.2.3.2	Para satım opsiyonları		-	5,080,344	5,080,344	-	3,905,058	3,905,058
3.2.3.3	Faiz alım opsiyonları		-	-	-	-	-	-
3.2.3.4	Faiz satım opsiyonları		-	-	-	-	-	-
3.2.3.5	Menkul değerler alım opsiyonları		-	-	-	-	-	-
3.2.3.6	Menkul değerler satım opsiyonları		-	-	-	-	-	-
3.2.4	Futures para işlemleri		1,538,706	1,375,985	2,914,691	300,405	293,095	593,500
3.2.4.1	Futures para alım işlemleri		246,950	1,155,723	1,402,673	5,913	287,486	293,399
3.2.4.2	Futures para satım işlemleri		1,291,756	220,262	1,512,018	294,492	5,609	300,101
3.2.5	Futures faiz alım-satım işlemleri		-	-	-	-	-	-
3.2.5.1	Futures faiz alım işlemleri		-	-	-	-	-	-
3.2.5.2	Futures faiz satım işlemleri		-	-	-	-	-	-
3.2.6	Diğer		-	44,582	44,582	-	43,524	43,524
B.	**EMANET VE REHİNLİ KIYMETLER (IV+V+VI)**		**41,044,040**	**93,461,420**	**134,505,460**	**41,075,108**	**93,090,858**	**134,165,966**
IV.	**EMANET KIYMETLER**		**17,216,475**	**9,715,442**	**26,931,917**	**17,388,111**	**12,891,842**	**30,279,953**
4.1	Müşteri fon ve portföy mevcutları		3,285,009	-	3,285,009	2,321,499	-	2,321,499
4.2	Emanete alınan menkul değerler		13,733,826	8,783,858	22,517,684	14,876,827	11,984,685	26,861,512
4.3	Tahsile alınan çekler		191,432	211	191,643	183,577	-	183,577
4.4	Tahsile alınan ticari senetler		5,870	4,434	10,304	5,870	4,329	10,199
4.5	Tahsile alınan diğer kıymetler		-	-	-	-	-	-
4.6	İhracına aracı olunan kıymetler		-	-	-	-	-	-
4.7	Diğer emanet kıymetler		338	653,124	653,462	338	637,612	637,950
4.8	Emanet kıymet alanlar		-	273,815	273,815	-	265,216	265,216
V.	**REHİNLİ KIYMETLER**		**23,668,667**	**83,745,978**	**107,414,645**	**23,528,137**	**80,199,016**	**103,727,153**
5.1	Menkul kıymetler		152,547	1,932,358	2,084,905	159,135	1,387,593	1,546,728
5.2	Teminat senetleri		2,590,133	53,833,600	56,423,733	2,241,933	52,398,198	54,640,131
5.3	Emtia		625,378	8,071,883	8,697,261	585,850	6,581,923	7,167,773
5.4	Varant		-	-	-	-	-	-
5.5	Gayrimenkul		7,825,875	4,520,304	12,346,179	7,844,225	4,522,157	12,366,382
5.6	Diğer rehinli kıymetler		12,474,734	15,387,833	27,862,567	12,696,994	15,309,145	28,006,139
5.7	Rehinli kıymet alanlar		-	-	-	-	-	-
VI.	**KABUL EDİLEN AVALLER VE KEFALETLER**		**158,898**	**-**	**158,898**	**158,860**	**-**	**158,860**
	BİLANÇO DIŞI HESAPLAR TOPLAMI (A+B)		**95,539,174**	**134,771,671**	**230,310,845**	**86,126,716**	**125,295,633**	**211,422,349**

İlişikteki açıklama ve dipnotlar bu finansal tabloların tamamlayıcı parçalarıdır.

AKTİF YATIRIM BANKASI ANONİM ŞİRKETİ

31 MART 2023 TARİHİNDE SONA EREN ARA HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE OLMAYAN KAR VEYA ZARAR TABLOSU

(Birim - Bin TL)

			Sınırlı Denetimden Geçmiş	
			Cari dönem	Önceki dönem
	GELİR VE GİDER KALEMLERİ	Dipnot (5 - IV)	1 Ocak- 31 Mart 2023	1 Ocak- 31 Mart 2022
I.	**FAİZ GELİRLERİ**	**(1)**	**1,639,833**	**1,219,955**
1.1	Kredilerden Alınan Faizler		1,046,260	711,498
1.2	Zorunlu Karşılıklardan Alınan Faizler		3,632	12,933
1.3	Bankalardan Alınan Faizler		16,076	477
1.4	Para Piyasası İşlemlerinden Alınan Faizler		42,095	2,502
1.5	Menkul Değerlerden Alınan Faizler		524,119	492,363
1.5.1	Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar Zarara Yansıtılanlar		66	29
1.5.2	Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılanlar		373,293	412,973
1.5.3	İtfa Edilmiş Maliyeti İle Ölçülenler		150,760	79,361
1.6	Finansal Kiralama Gelirleri		-	-
1.7	Diğer Faiz Gelirleri		7,651	182
II.	**FAİZ GİDERLERİ (-)**	**(2)**	**883,713**	**601,969**
2.1	Mevduata Verilen Faizler		-	-
2.2	Kullanılan Kredilere Verilen Faizler		95,745	135,469
2.3	Para Piyasası İşlemlerine Verilen Faizler		71,233	44,123
2.4	İhraç Edilen Menkul Kıymetlere Verilen Faizler		702,764	419,006
2.5	Kiralama Faiz Giderleri		777	553
2.6	Diğer Faiz Giderleri		13,194	2,818
III.	**NET FAİZ GELİRİ/GİDERİ (I - II)**		**756,120**	**617,986**
IV.	**NET ÜCRET VE KOMİSYON GELİRLERİ/GİDERLERİ**		**66,530**	**48,301**
4.1	Alınan Ücret ve Komisyonlar		221,220	217,978
4.1.1	Gayri Nakdi Kredilerden		30,164	13,912
4.1.2	Diğer	(12)	191,056	204,066
4.2	Verilen Ücret ve Komisyonlar (-)		154,690	169,677
4.2.1	Gayri Nakdi Kredilere		1,004	654
4.2.2	Diğer	(12)	153,686	169,023
V.	**TEMETTÜ GELİRLERİ**	**(3)**	**32**	**19**
VI.	**TİCARİ KAR/ZARAR (Net)**	**(4)**	**318,221**	**235,736**
6.1	Sermaye Piyasası İşlemleri Kârı/Zararı		177,244	94,523
6.2	Türev Finansal İşlemlerden Kâr/Zarar		147,564	(80,513)
6.3	Kambiyo İşlemleri Kârı/Zararı		(6,587)	221,726
VII.	**DİĞER FAALİYET GELİRLERİ**	**(5)**	**21,044**	**37,956**
VIII.	**FAALİYET BRÜT KÂRI (III+IV+V+VI+VII)**		**1,161,947**	**939,998**
IX.	**BEKLENEN ZARAR KARŞILIKLARI (-)**	**(6)**	**24,813**	**38,894**
X.	**DİĞER KARŞILIK GİDERLERİ (-)**	**(6)**	**23,574**	**219,104**
XI.	**PERSONEL GİDERLERİ (-)**		**130,078**	**68,824**
XII.	**DİĞER FAALİYET GİDERLERİ (-)**	**(7)**	**253,096**	**94,958**
XIII.	**NET FAALİYET KÂRI/ZARARI (VIII-IX-X-XI-XII)**		**730,386**	**518,218**
XIV.	**BİRLEŞME İŞLEMİ SONRASINDA GELİR OLARAK KAYDEDİLEN FAZLALIK TUTARI**		-	-
XV.	**ÖZKAYNAK YÖNTEMİ UYGULANAN ORTAKLIKLARDAN KÂR/ZARAR**		-	-
XVI.	**NET PARASAL POZİSYON KÂRI/ZARARI**		-	-
XVII.	**SÜRDÜRÜLEN FAALİYETLER VERGİ ÖNCESİ K/Z (XIII+...+XVI)**	**(8)**	**730,386**	**518,218**
XVIII.	**SÜRDÜRÜLEN FAALİYETLER VERGİ KARŞILIĞI (±)**	**(9)**	**180,972**	**158,025**
18.1	Cari Vergi Karşılığı		143,090	207,330
18.2	Ertelenmiş Vergi Gider Etkisi (+)		190,270	93,065
18.3	Ertelenmiş Vergi Gelir Etkisi (-)		152,388	142,370
XIX.	**SÜRDÜRÜLEN FAALİYETLER DÖNEM NET K/Z (XVII±XVIII)**	**(10)**	**549,414**	**360,193**
XX.	**DURDURULAN FAALİYETLERDEN GELİRLER**		-	-
20.1	Satış Amaçlı Elde Tutulan Duran Varlık Gelirleri		-	-
20.2	İştirak, Bağlı Ortaklık ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar (İş Ort.) Satış Karları		-	-
20.3	Diğer Durdurulan Faaliyet Gelirleri		-	-
XXI.	**DURDURULAN FAALİYETLERDEN GİDERLER (-)**		-	-
21.1	Satış Amaçlı Elde Tutulan Duran Varlık Giderleri		-	-
21.2	İştirak, Bağlı Ortaklık ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar (İş Ort.) Satış Zararları		-	-
21.3	Diğer Durdurulan Faaliyet Giderleri		-	-
XXII.	**DURDURULAN FAALİYETLER VERGİ ÖNCESİ K/Z (XX-XXI)**	**(8)**	-	-
XXIII.	**DURDURULAN FAALİYETLER VERGİ KARŞILIĞI (±)**	**(9)**	-	-
23.1	Cari Vergi Karşılığı		-	-
23.2	Ertelenmiş Vergi Gider Etkisi (+)		-	-
23.3	Ertelenmiş Vergi Gelir Etkisi (-)		-	-
XXIV.	**DURDURULAN FAALİYETLER DÖNEM NET K/Z (XXII±XXIII)**	**(10)**	-	-
XXV.	**DÖNEM NET KARI/ZARARI (XIX+XXIV)**	**(11)**	**549,414**	**360,193**

İlişikteki açıklama ve dipnotlar bu finansal tabloların tamamlayıcı parçalarıdır.

AKTİF YATIRIM BANKASI ANONİM ŞİRKETİ

31 MART 2023 TARİHİNDE SONA EREN ARA HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE OLMAYAN KAR VEYA ZARAR VE DİĞER KAPSAMLI GELİR TABLOSU

(Birim - Bin TL)

		Sınırlı Denetimden Geçmiş Cari dönem	Sınırlı Denetimden Geçmiş Önceki dönem
		1 Ocak - 31 Mart 2023	1 Ocak - 31 Mart 2022
I.	**DÖNEM KARI/ZARARI**	**549,414**	**360,193**
II.	**DİĞER KAPSAMLI GELİRLER**	**(104,113)**	**124,175**
2.1	**Kar veya Zararda Yeniden Sınıflandırılmayacaklar**	**1,483**	**1,083**
2.1.1	Maddi Duran Varlıklar Yeniden Değerleme Artışları/Azalışları	-	-
2.1.2	Maddi Olmayan Duran Varlıklar Yeniden Değerleme Artışları/Azalışları	-	-
2.1.3	Tanımlanmış Fayda Planları Yeniden Ölçüm Kazançları/Kayıpları	-	-
2.1.4	Diğer Kâr veya Zarar Olarak Yeniden Sınıflandırılmayacak Diğer Kapsamlı Gelir Unsurları	1,977	1,292
2.1.5	Kâr veya Zararda Yeniden Sınıflandırılmayacak Diğer Kapsamlı Gelire İlişkin Vergiler	(494)	(209)
2.2	**Kâr veya Zararda Yeniden Sınıflandırılacaklar**	**(105,596)**	**123,092**
2.2.1	Yabancı Para Çevirim Farkları	-	-
2.2.2	Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıkların Değerleme ve/veya Sınıflandırma Gelirleri/Giderleri	(140,792)	164,678
2.2.3	Nakit Akış Riskinden Korunma Gelirleri/Giderleri	-	-
2.2.4	Yurtdışındaki İşletmeye İlişkin Yatırım Riskinden Korunma Gelirleri/Giderleri	-	-
2.2.5	Diğer Kâr veya Zarar Olarak Yeniden Sınıflandırılacak Diğer Kapsamlı Gelir Unsurları	-	1,383
2.2.6	Kâr veya Zararda Yeniden Sınıflandırılacak Diğer Kapsamlı Gelire İlişkin Vergiler	35,196	(42,969)
III.	**TOPLAM KAPSAMLI GELİR (I+II)**	**445,301**	**484,368**

İlişikteki açıklama ve dipnotlar bu finansal tabloların tamamlayıcı parçalarıdır.

AKTİF YATIRIM BANKASI ANONİM ŞİRKETİ

31 MART 2023 TARİHİNDE SONA EREN ARA HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE OLMAYAN ÖZKAYNAK DEĞİŞİM TABLOSU

(Birim –Bin TL)

						Kâr veya Zararda Yeniden Sınıflandırılmayacak Birikmiş Diğer Kapsamlı Gelirler ve Giderler			Kâr veya Zararda Yeniden Sınıflandırılacak Birikmiş Diğer Kapsamlı Gelirler ve Giderler							
		Ödenmiş Sermaye	Hisse Senedi İhraç Primleri	Hisse Senedi İptal Kârları	Diğer Sermaye Yedekleri	Duran varlıklar birikmiş yeniden değerleme artışları/azalışları	Tanımlanmış fayda planlarının birikmiş yeniden ölçüm kazançları/kayıpları	Diğer (Özkaynak yöntemiyle değerlenen yatırımların diğer kapsamlı gelirinden kâr/zararda sınıflandırılmayacak payları ile diğer kâr veya zarar olarak yeniden sınıflandırılmayacak diğer kapsamlı gelir unsurlarının birikmiş tutarları	Yabancı para çevirim farkları	Gerçeğe uygun değer farkı diğer kapsamlı gelire yansıtılan finansal varlıkların birikmiş yeniden değerleme ve/veya sınıflandırma kazançları/kayıpları	Diğer (Nakit akış riskinden korunma kazançları/kayıpları, özkaynak yöntemiyle değerlenen yatırımların diğer kapsamlı gelirinden kâr/zararda sınıflandırılacak payları ve diğer kâr veya zarar olarak yeniden sınıflandırılacak diğer kapsamlı gelir unsurlarının birikmiş tutarları)	Kar Yedekleri	Geçmiş Dönem Kârı / (Zararı)	Dönem Net Kar veya Zararı	Toplam Özkaynak
	Önceki dönem 31 Mart 2022															
I.	**Dönem Başı Bakiyesi**	**1,193,585**	**-**	**-**	**53,902**	**-**	**(3,703)**	**6,995**	**-**	**(181,375)**	**2,308**	**1,072,811**	**21,521**	**696,063**	**2,862,107**
II.	**TMS 8 Uyarınca Yapılan Düzeltmeler**	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
2.1	Hataların Düzeltilmesinin Etkisi	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
2.2	Muhasebe Politikasında Yapılan Değişikliklerin Etkisi	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
III.	**Yeni Bakiye (I+II)**	**1,193,585**	**-**	**-**	**53,902**	**-**	**(3,703)**	**6,995**	**-**	**(181,375)**	**2,308**	**1,072,811**	**21,521**	**696,063**	**2,862,107**
IV.	**Toplam Kapsamlı Gelir**	-	-	-	-	-	**(98)**	**1,181**	-	**121,965**	**1,127**	-	-	**360,193**	**484,368**
V.	**Nakden Gerçekleştirilen Sermaye Artırımı**	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
VI.	**İç Kaynaklardan Gerçekleştirilen Sermaye Artırımı**	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
VII.	**Ödenmiş Sermaye Enflasyon Düzeltme Farkı**	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
VIII.	**Hisse Senedine Dönüştürülebilir Tahviller**	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
IX.	**Sermaye Benzeri Borçlanma Araçları**	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
X.	**Diğer Değişiklikler Nedeniyle Artış /Azalış**	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
XI.	**Kâr Dağıtımı**	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	**696,063**	-	**(696,063)**	-
11.1	Dağıtılan Temettü	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
11.2	Yedeklere Aktarılan Tutarlar	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	696,063	(696,063)	-	-
11.3	Diğer	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	696,063	(696,063)	-
	Dönem Sonu Bakiyesi (III+IV+……+X+XI)	**1,193,585**	**-**	**-**	**53,902**	**-**	**(3,801)**	**8,176**	**-**	**(59,410)**	**3,435**	**1,768,874**	**21,521**	**360,193**	**3,346,475**
	Cari dönem 31 Mart 2023														
I.	**Önceki Dönem Sonu Bakiyesi**	**1,193,585**	**-**	**-**	**106,090**	**-**	**(11,246)**	**8,989**	**-**	**186,046**	**3,346**	**1,716,686**	**21,521**	**1,900,416**	**5,125,433**
II.	**TMS 8 Uyarınca Yapılan Düzeltmeler**	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
2.1	Hataların Düzeltilmesinin Etkisi	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
2.2	Muhasebe Politikasında Yapılan Değişikliklerin Etkisi	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
III.	**Yeni Bakiye (I+II)**	**1,193,585**	**-**	**-**	**106,090**	**-**	**(11,246)**	**8,989**	**-**	**186,046**	**3,346**	**1,716,686**	**21,521**	**1,900,416**	**5,125,433**
IV.	**Toplam Kapsamlı Gelir**	-	-	-	-	-	-	**1,483**	-	**(105,596)**	-	-	-	**549,414**	**445,301**
V.	**Nakden Gerçekleştirilen Sermaye Artırımı**	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
VI.	**İç Kaynaklardan Gerçekleştirilen Sermaye Artırımı**	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
VII.	**Ödenmiş Sermaye Enflasyon Düzeltme Farkı**	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
VIII.	**Hisse Senedine Dönüştürülebilir Tahviller**	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
IX.	**Sermaye Benzeri Borçlanma Araçları**	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
X.	**Diğer Değişiklikler Nedeniyle Artış /Azalış**	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
XI.	**Kâr Dağıtımı**	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	**1,900,416**	-	**(1,900,416)**	-
11.1	Dağıtılan Temettü	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
11.2	Yedeklere Aktarılan Tutarlar	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	1,900,416	(1,900,416)	-	-
11.3	Diğer	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	1,900,416	(1,900,416)	-
	Dönem Sonu Bakiyesi (III+IV+……+X+XI)	**1,193,585**	**-**	**-**	**106,090**	**-**	**(11,246)**	**10,472**	**-**	**80,450**	**3,346**	**3,617,102**	**21,521**	**549,414**	**5,570,734**

İlişikteki açıklama ve dipnotlar bu finansal tabloların tamamlayıcı parçalarıdır.

AKTİF YATIRIM BANKASI ANONİM ŞİRKETİ

31 MART 2023 TARİHİNDE SONA EREN ARA HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE OLMAYAN NAKİT AKIŞ TABLOSU

(Birim - Bin TL)

		Dipnot (5 - I)	Sınırlı Denetimden Geçmiş Cari dönem 1 Ocak - 31 Mart 2023	Sınırlı Denetimden Geçmiş Önceki dönem 1 Ocak - 31 Mart 2022
A.	**BANKACILIK FAALİYETLERİNE İLİŞKİN NAKİT AKIŞLARI**			
1.1	**Bankacılık Faaliyet Konusu Varlık ve Yükümlülüklerdeki Değişim Öncesi Faaliyet Kârı**		**716,926**	**262,280**
1.1.1	Alınan Faizler		1,449,945	671,239
1.1.2	Ödenen Faizler		(814,390)	(564,352)
1.1.3	Alınan Temettüler		32	19
1.1.4	Alınan Ücret ve Komisyonlar		221,220	217,063
1.1.5	Elde Edilen Diğer Kazançlar		191,812	108,974
1.1.6	Zarar Olarak Muhasebeleştirilen Donuk Alacaklardan Tahsilatlar		36,959	38,890
1.1.7	Personele ve Hizmet Tedarik Edenlere Yapılan Nakit Ödemeler		(134,827)	(69,592)
1.1.8	Ödenen Vergiler		57,060	29,323
1.1.9	Diğer		(290,885)	(169,284)
1.2	**Bankacılık Faaliyetleri Konusu Varlık ve Yükümlülüklerdeki Değişim**		**(1,923,011)**	**(5,794,582)**
1.2.1	Gerçeğe Uygun Değer Farkı K/Z'a Yansıtılan FV'larda Net (Artış) Azalış		(8,867)	(201,922)
1.2.2	Bankalar Hesabındaki Net (Artış) Azalış		77,955	(8,480)
1.2.3	Kredilerdeki Net (Artış) Azalış		(1,020,203)	(1,862,547)
1.2.4	Diğer Varlıklarda Net (Artış) Azalış		(772,369)	(352,042)
1.2.5	Bankaların Mevduatlarında Net Artış (Azalış)		-	-
1.2.6	Diğer Mevduatlarda Net Artış (Azalış)		-	-
1.2.7	Gerçeğe Uygun Değer Farkı K/Z'a Yansıtılan FY'lerde Net Artış (Azalış)		-	-
1.2.8	Alınan Kredilerdeki Net Artış (Azalış)		(546,282)	(3,572,775)
1.2.9	Vadesi Gelmiş Borçlarda Net Artış (Azalış)		-	-
1.2.10	Diğer Borçlarda Net Artış (Azalış)		346,755	203,184
I.	**Bankacılık Faaliyetlerinden Kaynaklanan Net Nakit Akışı**		**(1,206,085)**	**(5,532,302)**
B.	**YATIRIM FAALİYETLERİNE İLİŞKİN NAKİT AKIŞLARI**			
II.	**Yatırım Faaliyetlerinden Kaynaklanan Net Nakit Akışı**		**37,713**	**(949,198)**
2.1	İktisap Edilen İştirakler, Bağlı Ortaklıklar ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar (İş Ortaklıkları)	(9)	(75,000)	(10,000)
2.2	Elden Çıkarılan İştirakler, Bağlı Ortaklıklar ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar (İş Ortaklıkları)		-	-
2.3	Satın Alınan Menkul ve Gayrimenkuller		(6,065)	(5,719)
2.4	Elden Çıkarılan Menkul ve Gayrimenkuller		249	462
2.5	Elde Edilen Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıklar		(8,381,756)	(4,384,143)
2.6	Elden Çıkarılan Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıklar		9,484,421	3,952,166
2.7	Satın Alınan İtfa Edilmiş Maliyeti ile Ölçülen Finansal Varlıklar	(7)	(1,191,267)	(527,185)
2.8	Satılan İtfa Edilmiş Maliyeti ile Ölçülen Finansal Varlıklar		220,048	28,250
2.9	Diğer		(12,917)	(3,029)
C.	**FİNANSMAN FAALİYETLERİNE İLİŞKİN NAKİT AKIŞLARI**			
III.	**Finansman Faaliyetlerinden Sağlanan Net Nakit**		**206,080**	**2,386,803**
3.1	Krediler ve İhraç Edilen Menkul Değerlerden Sağlanan Nakit		50,117,998	39,200,479
3.2	Krediler ve İhraç Edilen Menkul Değerlerden Kaynaklanan Nakit Çıkışı		(49,898,052)	(36,808,013)
3.3	İhraç Edilen Sermaye Araçları		-	-
3.4	Temettü Ödemeleri		-	-
3.5	Kiralamaya İlişkin Ödemeler		(13,866)	(5,663)
3.6	Diğer		-	-
IV.	**Yabancı Para Çevrim Farklarının Nakit ve Nakde Eşdeğer Varlıklar Üzerindeki Etkisi**		**187,381**	**222,891**
V.	**Nakit ve Nakde Eşdeğer Varlıklardaki Net Artış**		**(774,911)**	**(3,871,806)**
VI.	**Dönem Başındaki Nakit ve Nakde Eşdeğer Varlıklar**		**8,581,476**	**6,892,200**
VII.	**Dönem Sonundaki Nakit ve Nakde Eşdeğer Varlıklar**		**7,806,565**	**3,020,394**

İlişikteki açıklama ve dipnotlar bu finansal tabloların tamamlayıcı parçalarıdır.

ÜÇÜNCÜ BÖLÜM

MUHASEBE POLİTİKALARI

I. Sunum esaslarına ilişkin açıklamalar

1. Finansal tablolar ile bunlara ilişkin açıklama ve dipnotların Türkiye Muhasebe Standartları ve bankaların muhasebe uygulamalarına ve belgelerin saklanmasına ilişkin usul ve esaslar hakkında yönetmeliğe uygun olarak hazırlanması

Banka, finansal tablolarını 1 Kasım 2006 tarihli ve 26333 sayılı Resmi Gazete'de yayımlanan "Bankaların Muhasebe Uygulamalarına ve Belgelerin Saklanmasına İlişkin Usul ve Esaslar Hakkında Yönetmelik" ve Bankacılık Düzenleme ve Denetleme Kurulu tarafından bankaların hesap ve kayıt düzenine ilişkin yayımlanan diğer düzenlemeler ile Bankacılık Düzenleme ve Denetleme Kurumu ("BDDK") genelge ve açıklamaları ve bunlar ile düzenlenmeyen konularda Kamu Gözetimi Muhasebe ve Denetim Standartları Kurumu ("KGK") tarafından yürürlüğe konulmuş olan Türkiye Finansal Raporlama Standartları ("TFRS") hükümlerini içeren; "BDDK Muhasebe ve Finansal Raporlama Mevzuatı"na uygun olarak düzenlemektedir.

TFRS, KGK tarafından Türkiye Muhasebe Standartları ("TMS"), Türkiye Finansal Raporlama Standartları, TMS Yorumları ve TFRS Yorumları adlarıyla yayımlanan standart ve yorumları içermektedir.

Finansal tablolar ile bunlara ilişkin açıklama ve dipnotlarda yer alan tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası olarak ifade edilmiştir.

1 Şubat 2019 tarihli ve 30673 sayılı Resmi Gazete'de yayımlanan "Bankalarca Kamuya Açıklanacak Finansal Tablolar ile Bunlara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar Hakkında Tebliğde Değişiklik Yapılmasına Dair Tebliğ" uyarınca önceki dönem finansal tabloları yeni finansal tablo formatları ile uyumlu hale getirilmiştir.

2. Finansal tabloların hazırlanmasında kullanılan değerleme esasları

Finansal tablolar hazırlanırken dikkate alınan muhasebe politikaları ve kullanılan değerleme esasları, BDDK tarafından muhasebe ve finansal raporlama esaslarına ilişkin yayımlanan yönetmelik, tebliğ, açıklama ve genelgelere ve bunlar ile düzenlenmeyen konularda KGK tarafından yürürlüğe konulmuş olan TMS/TFRS (tümü "BDDK Muhasebe ve Finansal Raporlama Mevzuatı") kapsamında yer alan esaslara göre belirlenmiştir.

2020 yılında ortaya çıkan ve küresel olarak etkileri olan COVID-19 salgını, operasyonlarda aksaklıklara yol açtığı gibi, hem bölgesel ve hem de küresel olarak ekonomik koşullarda belirsizlikler yaratmaktadır. Banka 31 Mart 2023 tarihi itibarıyla salgının olası etkilerini, beklenen kredi zarar karşılıkları hesaplamasında kullanılan tahminlere eldeki bilgiler ve gelişmeler ışığında yansıtmıştır.

KGK, 20 Ocak 2022 tarihinde, Türkiye Finansal Raporlama Standartlarını ("TFRS") uygulayan işletmelerin 2021 yılı finansal raporlama döneminde TMS 29 Yüksek Enflasyonlu Ekonomilerde Finansal Raporlama'yı (IAS 29 Financial Reporting in Hyperinflationary Economies) ("TMS 29") uygulayıp uygulamayacakları konusunda açıklamada bulunmuştur. Bu açıklamaya göre, TFRS'yi uygulayan işletmelerin 2021 yılına ait finansal tablolarında TMS 29 kapsamında herhangi bir düzeltme yapmalarına gerek bulunmadığı belirtilmiştir. Rapor tarihi itibarıyla KGK tarafından TMS 29 kapsamı ve uygulamasına yönelik yeni bir açıklama yapılmamıştır. Bu çerçevede 31 Mart 2023 tarihli konsolide olmayan finansal tablolar hazırlanırken TMS 29'a göre enflasyon düzeltmesi yapılmamıştır.

3. Finansal tabloların doğru olarak anlaşılması için izlenen muhasebe politikaları

Finansal tabloların hazırlanmasında izlenen muhasebe politikaları ve kullanılan değerleme esasları Raporlama Standartları kapsamında yer alan esaslara göre belirlenmiş ve uygulanmıştır. Söz konusu muhasebe politikaları ve değerleme esasları aşağıda yer alan II ile XXIII numaralı dipnotlar arasında açıklanmaktadır.

II. Finansal araçların kullanım stratejisi ve yabancı para cinsinden işlemlere ilişkin açıklamalar

1. Finansal araçların kullanım stratejisi

Banka kaynaklarının yaklaşık %11.22'si özkaynaklardan oluşmaktadır. Finansal sistem sürekli izlenerek, alternatif yatırım araçlarının getirilerine göre hem sabit hem de değişken faizli plasmanlar yapılmaktadır. Bilanço büyüklüklerine ilişkin temel makro hedefler bütçeleme çalışmaları sırasında ortaya konulmakta ve bu çerçevede pozisyon alınmaktadır.

MUHASEBE POLİTİKALARI (devamı)

II. Finansal araçların kullanım stratejisi ve yabancı para cinsinden işlemlere ilişkin açıklamalar (devamı)

1. Finansal araçların kullanım stratejisi (devamı)

Kullandırılan kredilerin önemli bir bölümü rotatif ve bireysel kredilerden oluşmakta olup faiz esnekliği maksimum düzeyde tutulmaya devam edilmektedir. Banka'nın likiditesi sürekli izlenmektedir. Diğer taraftan, döviz cinsi bazında oluşan likidite ihtiyacı türev finansal araçlar vasıtasıyla giderilebilmektedir.

Ticari plasmanlar uluslararası ve ulusal ekonomik beklentiler, piyasa koşulları, kredi müşterilerinin beklentileri ve eğilimleri, faiz-likidite-kur vb. riskler göz önüne alınarak yüksek getirili ve düşük riskli varlıklara yöneltilmekte, plasman çalışmalarında emniyet ilkesi ön planda tutulmaktadır.

2. Yabancı para cinsi üzerinden işlemlere ilişkin açıklamalar

Yabancı para işlemlerden doğan kur farkı gelirleri ve giderleri işlemin yapıldığı dönemde kayıtlara intikal ettirilmiştir. Dönem sonlarında, yabancı para aktif ve pasif hesapların bakiyeleri, dönem sonu gün içinde açıklanan TCMB döviz alış kurlarından evalüasyona tabi tutularak Türk Lirası'na çevrilmiş ve oluşan kur farkları, kambiyo kârı veya zararı olarak kayıtlara yansıtılmıştır.

Piyasalardaki kur, faiz ve fiyat hareketleri anlık olarak takip edilmekte; pozisyon alınırken yasal sınırlar yanında Banka'nın kendine özgü işlem ve kontrol limitleri etkin şekilde izlenmekte; limit aşımlarına sebebiyet verilmemektedir.

Döviz pozisyonunda dengeli bir strateji izlenmekte; parite riskinden korunmak amacıyla mevcut döviz pozisyonu belirli döviz cinslerinde bir sepet dengesine göre izlenmektedir.

III. Vadeli işlem ve opsiyon sözleşmeleri ile türev ürünlere ilişkin açıklamalar

Banka'nın ağırlıklı olarak kullandığı türev işlemleri, forward, future, swap, opsiyon ve vadeli alım satım sözleşmeleridir. Türev işlemleri, alım satım amaçlı işlemler olarak sınıflandırılmakta ve gerçeğe uygun değerleri ile izlenmektedir. Türev işlemlerden doğan yükümlülük ve alacaklar sözleşme tutarları üzerinden nazım hesaplara kaydedilmektedir.

Türev işlemler kayda alınmalarını izleyen dönemlerde gerçeğe uygun değerleri ile değerlenmektedir. Türev işlemler sınıflandırılmalarına uygun olarak, gerçeğe uygun değerinin pozitif olması durumunda "Türev Finansal Varlıkların Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar Zarara Yansıtılan Kısmı" veya "Türev Finansal Varlıkların Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Kısmı" içinde, negatif olması durumunda ise "Türev Finansal Yükümlülüklerin Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar Zarara Yansıtılan Kısmı" veya "Türev Finansal Yükümlülüklerin Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Kısmı" içinde gösterilmektedir. Türev finansal varlıkların gerçeğe uygun değer farkı kar/zarara yansıtılan türev işlemlerin gerçeğe uygun değerinde meydana gelen farklar, gelir tablosunda ticari kâr/zarar kaleminde türev finansal işlemlerden kâr/zarar altında muhasebeleşmektedir.

Ana sözleşmeden ayrıştırılmak suretiyle oluşturulan gömülü türev ürünleri veya riskten korunma amaçlı türev ürünleri yoktur.

IV. Faiz gelir ve giderlerine ilişkin açıklamalar

Faiz gelirleri ve giderleri etkin faiz yöntemine göre muhasebeleştirilir.

Banka, donuk alacaklar için 1 Ocak 2018 tarihinden itibaren reeskont hesaplamakta olup donuk alacakların brüt defter değeri etkin faiz oranı ile reeskont edilmekte ve bu reeskont için hesaplanan karşılık brüt defter değeri için hesaplanan karşılıktan indirilmektedir.

MUHASEBE POLİTİKALARI (devamı)

V. Ücret ve komisyon gelir ve giderlerine ilişkin açıklamalar

Bankacılık hizmet gelirleri tahsil edildikleri dönemde gelir kaydedilmektedir.

Finansal yükümlülüklere ilişkin olarak diğer kurum ve kuruluşlara ödenen ve işlem maliyetini oluşturan kredi ücret ve komisyon giderleri ilgili kredinin faiz giderinin bir parçası olarak değerlendirilmektedir.

Herhangi bir vadeli işleme ilişkin olarak tahsil edilen / ödenen ücret ve komisyon gelir / giderleri tahakkuk esasına göre kayıtlara intikal ettirilmektedir.

Sözleşmeler yoluyla sağlanan ya da üçüncü bir gerçek veya tüzel kişi için varlık alımı, ortaklık alımı veya satımı gibi işlemlere ilişkin danışmanlık ve proje hizmetleri yoluyla sağlanan gelirler, niteliğine göre işlemlerin tamamlanması, hizmetin verilmesi süresince veya tahsil edildiklerinde gelir kaydedilmektedir.

VI. Finansal varlıklara ilişkin açıklamalar

Banka, finansal varlıklarını "Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kâr/Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklar", "Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıklar" veya "İtfa Edilmiş Maliyeti ile Ölçülen Finansal Varlıklar" olarak sınıflandırmakta ve muhasebeleştirmektedir. İlgili finansal varlıklar, Kamu Gözetimi Muhasebe ve Denetim Standartları Kurumu (KGK) tarafından 19 Ocak 2017 tarihli ve 29953 sayılı Resmi Gazete'de yayımlanan finansal araçların sınıflandırılması ve ölçümüne ilişkin "TFRS 9 Finansal Araçlar" standardının üçüncü bölümünde yer alan "Finansal Tablolara Alma ve Finansal Tablo Dışı Bırakma" hükümlerine göre muhasebeleştirilmekte veya kayıtlardan çıkarılmaktadır. İlk kez finansal tablolara alınan finansal varlıklar gerçeğe uygun değerinden ölçülmektedir. "Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kâr/Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklar" dışındaki finansal varlıkların ilk ölçümünde işlem maliyetleri de gerçeğe uygun değere ilave edilmekte veya gerçeğe uygun değerden düşülmektedir.

Banka, finansal bir varlığı sadece finansal araca ilişkin sözleşme hükümlerine taraf olduğunda finansal durum tablosuna almaktadır. Finansal bir varlığın ilk kez finansal tablolara alınması sırasında, Banka tarafından belirlenen iş modeli ve finansal varlığın sözleşmeye bağlı nakit akışlarının özellikleri göz önünde bulundurulmaktadır.

1. Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kâr/Zarar'a Yansıtılan Finansal Varlıklar

Gerçeğe uygun değer farkı kâr/zarara yansıtılan finansal varlıklar, sözleşmeye bağlı nakit akışlarını tahsil etmek için elde tutmayı amaçlayan iş modeli ile sözleşmeye bağlı nakit akışlarının tahsil edilmesini ve satılmasını amaçlayan iş modeli dışında kalan diğer model ile yönetilen finansal varlıklar ile finansal varlığa ilişkin sözleşme şartlarının, belirli tarihlerde sadece anapara ve anapara bakiyesinden kaynaklanan faiz ödemelerini içeren nakit akışlarına yol açmaması durumunda; piyasada kısa dönemde oluşan fiyat ve benzeri unsurlardaki dalgalanmalardan kâr sağlamak amacıyla elde edilen veya elde edilme nedeninden bağımsız olarak, kısa dönemde kâr sağlamaya yönelik bir portföyün parçası olan finansal varlıklardır. Gerçeğe uygun değer farkı kâr/zarara yansıtılan finansal varlıklar, gerçeğe uygun değerleri ile kayda alınmakta ve kayda alınmalarını takiben de gerçeğe uygun değerleri ile değerlemeye tabi tutulmaktadır. Yapılan değerleme sonucu oluşan kazanç ve kayıplar kâr/zarar hesaplarına dahil edilmektedir.

2. Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıklar

Finansal varlığın sözleşmeye bağlı nakit akışlarının tahsil edilmesini ve finansal varlığın satılmasını amaçlayan bir iş modeli kapsamında elde tutulmasına ek olarak finansal varlığa ilişkin sözleşme şartlarının, belirli tarihlerde sadece anapara ve anapara bakiyesinden kaynaklanan faiz ödemelerini içeren nakit akışlarına yol açması durumlarında finansal varlık, gerçeğe uygun değer farkı diğer kapsamlı gelire yansıtılan olarak sınıflandırılmaktadır.

Gerçeğe uygun değer farkı diğer kapsamlı gelire yansıtılan finansal varlıklar, gerçeğe uygun değerini yansıtan elde etme maliyetlerine işlem maliyetlerinin eklenmesi ile kayda alınmaktadır. Gerçeğe uygun değer farkı diğer kapsamlı gelire yansıtılan finansal varlıklar kayda alınmalarını takiben gerçeğe uygun değeriyle değerlenmektedir. Gerçeğe uygun değer farkı diğer kapsamlı gelire yansıtılan menkul değerlerin etkin faiz yöntemi ile hesaplanan faiz gelirleri ile sermayede payı temsil eden menkul değerlerin temettü gelirleri gelir tablosuna yansıtılmaktadır.

MUHASEBE POLİTİKALARI (devamı)

VI. Finansal varlıklara ilişkin açıklamalar (devamı)

2. Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıklar (devamı)

Gerçeğe uygun değer farkı diğer kapsamlı gelire yansıtılan finansal varlıkların gerçeğe uygun değerleri ile itfa edilmiş maliyetleri arasındaki fark yani "Gerçekleşmemiş kâr ve zararlar" ise ilgili finansal varlığa karşılık gelen değerin tahsili, varlığın satılması, elden çıkarılması veya zafiyete uğraması durumlarından birinin gerçekleşmesine kadar dönemin gelir tablosuna yansıtılmamakta ve özkaynaklar altındaki "Kâr veya Zararda Yeniden Sınıflandırılacak Birikmiş Diğer Kapsamlı Gelirler veya Giderler" hesabında izlenmektedir. Söz konusu menkul değerlerin tahsil edildiğinde veya elden çıkarıldığında özkaynak içinde yansıtılan birikmiş gerçeğe uygun değer farkları gelir tablosuna yansıtılmaktadır.

Gerçeğe uygun değer farkı diğer kapsamlı gelire yansıtılan finansal varlıklar olarak sınıflanan sermayede payı temsil eden menkul değerler, gerçeğe uygun değerleri ile muhasebeleştirilmektedir.

3. İtfa Edilmiş Maliyeti ile Ölçülen Finansal Varlıklar

Finansal varlığın, sözleşmeye bağlı nakit akışlarının tahsil edilmesini amaçlayan bir iş modeli kapsamında elde tutulması ve finansal varlığa ilişkin sözleşme şartlarının, belirli tarihlerde sadece anapara ve anapara bakiyesinden kaynaklanan faiz ödemelerini içeren nakit akışlarına yol açması durumunda finansal varlık itfa edilmiş maliyeti ile ölçülen finansal varlık olarak sınıflandırılmaktadır.

İtfa edilmiş maliyeti ile ölçülen finansal varlıklar ilk olarak gerçeğe uygun değerlerini yansıtan elde etme maliyet bedellerine işlem maliyetlerinin eklenmesi ile kayda alınmakta ve kayda alınmalarını takiben "Etkin faiz (iç verim) oranı yöntemi" kullanılarak "İtfa edilmiş maliyeti" ile ölçülmektedir. İtfa edilmiş maliyeti ile ölçülen finansal varlıklar ile ilgili faiz gelirleri gelir tablosuna yansıtılmaktadır.

Krediler

Krediler, sabit veya belirlenebilir nitelikte ödemeleri olan ve aktif bir piyasada kote olmayan finansal varlıklardır. Söz konusu krediler ilk olarak gerçeğe uygun değerini yansıtan elde etme maliyet bedellerine işlem maliyetlerinin eklenmesi ile kayda alınmakta ve kayda alınmalarını takiben "Etkin faiz (iç verim) oranı yöntemi" kullanılarak itfa edilmiş bedelleri ile ölçülmektedir.

Banka'nın tüm kredileri "İtfa Edilmiş Maliyetiyle Ölçülenler" hesabında izlenmektedir.

VII. Beklenen zarar karşılıklarına ilişkin açıklamalar

22 Haziran 2016 tarih ve 29750 sayılı Resmi Gazete'de yayımlanmış olan "Kredilerin Sınıflandırılması ve Bunlar İçin Ayrılacak Karşılıklara İlişkin Usul ve Esaslar Hakkında Yönetmelik" uyarınca Banka 1 Ocak 2018 tarihinden itibaren değer düşüklüğü karşılıklarını TFRS 9 hükümlerine uygun olarak ayırmaya başlamıştır. Beklenen kredi zararları tahmini tarafsız, olasılıklara göre ağırlıklandırılmış ve geçmiş olaylar, mevcut şartlar ve gelecekteki ekonomik şartlara ilişkin tahminler hakkında desteklenebilir bilgiler içermelidir. Beklenen kredi zararlarının tahmini için oluşturulan modeller periyodik olarak geriye dönük testler ve performans testleri ile değerlendirilmektedir. Söz konusu değerlendirmeler sonucu en az yılda bir defa olmak üzere model üzerinde yapılması gereken güncellemeler ve iyileştirmelere karar verilmektedir.

Banka beklenen kredi zararlarını finansal aracın beklenen ömrü boyunca kredi zararlarının olasılıklarına göre ağırlıklandırılmış bir tahmin ile hesaplar. Diğer bir ifadeyle tüm nakit açıklarının bugünkü değeri tahmin edilir. Nakit açığı, sözleşmeye göre Banka'ya yapılması gereken nakit akışları ile Banka'nın almayı beklediği nakit akışları arasındaki farktır.

Temerrüt olasılığı (TO): Belirli bir zaman diliminde kredinin temerrüde düşme olasılığını ifade etmektedir. Banka TFRS 9 uyarınca beklenen kredi zararını hesaplarken iki farklı temerrüt olasılığı değeri kullanmaktadır:

-12 Aylık temerrüt olasılığı: raporlama tarihinden sonraki 12 ay içinde temerrüde düşme olasılığının tahmini

-Ömür boyu temerrüt olasılığı: Finansal aracın beklenen ömrü boyunca temerrüde düşme olasılığının tahmini

Temerrüt Halinde Kayıp (THK): Borçlunun temerrüde düşmesi halinde, krediden kaynaklanan ekonomik kaybı ifade eder. Oran olarak ifade edilir.

MUHASEBE POLİTİKALARI (devamı)

VII. Beklenen zarar karşılıklarına ilişkin açıklamalar (devamı)

Temerrüt Tutarı (TT): Nakdi kredilerde, rapor tarihi itibarıyla kullandırımı gerçekleşmiş bakiyeyi ifade eder. Gayrinakdi kredi ve taahhütlerde ise krediye dönüşüm oranı uygulanarak hesaplanan değerdir. Kredi dönüşüm oranı, cari tarih ile temerrüt tarihi arasındaki muhtemel risk artışlarının uyarlamada kullanılan krediye dönüşüm oranına tekabül etmektedir.

Finansal varlıklar finansal tablolara ilk alındıkları andan itibaren gözlemlenen kredi risklerindeki artışa bağlı olarak aşağıdaki üç kategoriye ayrılmıştır:

Aşama 1: İlk muhasebeleştirmeden bir sonraki raporlama dönemine kadar kredi riskinde önemli bir artış olmayan veya raporlama tarihinde düşük kredi riski olan finansal araçları kapsar. Bu varlıklar için, 12 aylık beklenen kredi zararı muhasebeleştirilir.

Aşama 2: İlk muhasebeleştirmeden sonra kredi riskinde önemli artış olan fakat değer düşüklüğüne ilişkin tarafsız bir kanıt olmayan finansal varlıkları kapsar. Bu varlıklar için, ömür boyu beklenen kredi zararı muhasebeleştirilir.

Aşama 3: Raporlama tarihinde değer düşüklüğü için tarafsız kanıtın olduğu finansal varlıkları içerir. Bu varlıklar için, ömür boyu beklenen kredi zararı muhasebeleştirilir.

İleriye yönelik makro ekonomik bilgiler

Banka, ileriye yönelik makro ekonomik bilgileri hesaplamalara dahil edilirken, model risk parametreleri ile makro ekonomik değişkenler arasındaki ilişkileri yansıtan modeller ve model tahminlerini dikkate almaktadır. Tahmin yöntemlerinde Banka, makro ekonomik gösterge olarak GSYİH ve Kamu Harcamaları değişkenlerini kullanmaktadır. Bankanın kredi büyüklüğü ve ürün çeşitliliği göz önünde bulundurulduğunda bireysel portföy için tahmin modelleri kullanılmakta olup, ürün bazlı bir tahmin modeli kullanılmaktadır. Bu kapsamda, bireysel portföy için kamu harcamaları ve nominal GSYİH değerlerini kullanılmaktadır.

İleriye yönelik beklentiler baz, olumlu ve olumsuz senaryolar altında belirlenmekte olup, nihai karşılık tutarları baz senaryo üzerinden hesaplanan değerin her bir senaryo ağırlığı ile ağırlıklandırılarak hesaplanmaktadır. Senaryo ağırlıkları baz için %40, olumlu ve olumsuz senaryolar için %30 olarak dikkate alınmaktadır

MUHASEBE POLİTİKALARI (devamı)

VII. Beklenen zarar karşılıklarına ilişkin açıklamalar (devamı)

Kredi riskinde önemli derecede artış

Finansal varlıkların kredi riskinde önemli derecede bir artış olduğunun belirlenmesi durumunda, söz konusu varlıklar 2. aşamaya aktarılmaktadır.

Bir finansal varlığın kredi riskinin önemli derecede artmasının belirlenmesinde dikkate alınan niteliksel ve niceliksel hususlar aşağıdaki gibidir;

- Raporlama tarihi itibarıyla gecikme gün sayısının 30 ve üzerinde olması
- Kredi hesabının yeniden finanse etme ve yeniden yapılandırılmaya konu edilmesi
- Kredinin yakın izleme kapsamında bulunması
- Temerrüt olasılığında önemli derecede artış olduğunun değerlendirilmesi.

Temerrüt olasılığında önemli derecede artış tanımı, kredinin açılış tarihindeki temerrüt olasılığının raporlama tarihindeki temerrüt olasılığı ile karşılaştırılmasıdır. Kredi için raporlama tarihinde hesaplanan temerrüt olasılığının belirlenen eşik değerleri aşması halinde, temerrüt olasılığının kötüleşmesi olarak kabul edilmektedir. Temerrüt olasılığına ilişkin kullanılan eşik değerler segment/kredi grubu bazında farklılaştırılmaktadır.

Temerrüt Tanımı

Banka, aşağıdaki iki durumda, ilgili borca dair temerrüt olduğunu değerlendirmektedir:

1. Objektif Temerrüt Tanımı: Borcun 90 günden fazla gecikmiş olması anlamına gelir. Banka için uygulamada olan temerrüt tanımı, borcun 90 günden fazla gecikmiş olması kriterine dayanmaktadır.

2. Subjektif Temerrüt Tanımı: Borcun ödenmeyeceğine kanaat getirilmesi anlamına gelir. Borçlunun krediye ilişkin borçlarını ifa edemeyeceğine kanaat getirilirse, gecikmede olan bir bakiye olup olmamasına ya da gecikme gün sayısına bakılmaksızın, borçlu temerrütte olarak değerlendirilmektedir.

VIII. Finansal araçların netleştirilmesine ilişkin açıklamalar

Finansal aktifler ve pasifler, yasal olarak netleştirmenin uygulanabilir olması veya Banka tarafından aktif ve pasiflerin netleştirme yöntemiyle gerçekleştirilmesi öngörüldüğü durumda netleştirilmekte ve finansal tablolarda net tutarları üzerinden gösterilmektedir. Aksi takdirde, finansal varlık ve yükümlülüklerle ilgili herhangi bir netleştirme yapılmamaktadır.

IX. Satış ve geri alış anlaşmaları ve menkul değerlerin ödünç verilmesi işlemlerine ilişkin açıklamalar

Müşterilerle yapılan repo anlaşmaları çerçevesinde geri alım taahhüdüyle satılan menkul kıymetler (“Repo”) Banka portföyünde tutuluş amaçlarına göre “Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklar”, “Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıklar” veya “İtfa Edilmiş Maliyeti ile Ölçülen Finansal Varlıklar” portföylerinde sınıflandırılmakta ve ait olduğu portföyün esaslarına göre değerlemeye tabi tutulmaktadır. Repo sözleşmesi karşılığı elde edilen fonlar pasifte “Repo işlemlerinden sağlanan fonlar” hesabında muhasebeleştirilmekte ve ilgili repo anlaşmaları ile belirlenen satım ve geri alım fiyatları arasındaki farkın döneme isabet eden kısmı için faiz gider reeskontu hesaplanmaktadır.

Geri satım taahhüdü ile alınmış menkul kıymetler (“Ters repo”) işlemleri bilançoda “Para Piyasalarından Alacaklar” kalemi altında muhasebeleştirilmektedir. Ters repo anlaşmaları ile belirlenen alım ve geri satım fiyatları arasındaki farkın döneme isabet eden kısmı için faiz gelir reeskontu hesaplanmaktadır.

MUHASEBE POLİTİKALARI (devamı)

X. Satış amaçlı elde tutulan ve durdurulan faaliyetlere ilişkin duran varlıklar ile bu varlıklara ilişkin borçlar hakkında açıklamalar

Satış amaçlı elde tutulan olarak sınıflandırılma kriterlerini sağlayan varlıklar; defter değerleri ile satış için katlanılacak maliyetler düşülmüş gerçeğe uygun değerlerinden düşük olanı ile ölçülür ve söz konusu varlıklar üzerinden amortisman ayırma işlemi durdurulur ve bu varlıklar bilançoda ayrı olarak sunulur. Bir varlığın satış amaçlı elde tutulan bir varlık olabilmesi için; ilgili varlığın (veya elden çıkarılacak varlık grubunun) bu tür varlıkların (veya elden çıkarılacak varlık grubunun) satışında sıkça rastlanan ve alışılmış koşullar çerçevesinde derhal satılabilecek durumda olması ve satış olasılığının yüksek olması gerekir.

Satış olasılığının yüksek olması için; uygun bir yönetim kademesi tarafından, varlığın (veya elden çıkarılacak varlık grubunun) satışına ilişkin bir plan yapılmış ve alıcıların tespiti ile planın tamamlanmasına yönelik aktif bir program başlatılmış olmalıdır. Ayrıca, varlık (veya elden çıkarılacak varlık grubu) gerçeğe uygun değeriyle uyumlu bir fiyat ile aktif olarak pazarlanıyor olmalıdır. Ayrıca satışın, sınıflandırılma tarihinden itibaren bir yıl içerisinde tamamlanmış bir satış olarak muhasebeleştirilmesinin beklenmesi ve planı tamamlamak için gerekli işlemlerin, planda önemli değişiklikler yapılması veya planın iptal edilmesi ihtimalinin düşük olduğunu göstermesi gerekir.

Çeşitli olay veya koşullar satış işleminin tamamlanma süresini bir yıldan fazlaya uzatabilir. Söz konusu gecikmenin, işletmenin kontrolü dışındaki olaylar veya koşullar nedeniyle gerçekleşmiş ve işletmenin ilgili varlığın (veya elden çıkarılacak varlık grubunu) satışına yönelik satış planının devam etmekte olduğuna dair yeterli kanıt bulunması durumunda; söz konusu varlıklar satış amaçlı elde tutulan varlık olarak sınıflandırılmaya devam edilir.

Banka'nın 31 Mart 2023 tarihi itibarıyla satış amaçlı 98,374 TL tutarında duran varlığı bulunmaktadır (31 Aralık 2022: 98,374 TL).

Banka'nın 31 Mart 2023 tarihi itibarıyla durdurulan faaliyetlere ilişkin duran varlığı bulunmamaktadır (31 Aralık 2022: Bulunmamaktadır). Durdurulan bir faaliyet, bir bankanın elden çıkarılacak veya satış amacıyla elde tutulan olarak sınıflandırılan bir bölümüdür. Durdurulan faaliyetlere ilişkin sonuçlar gelir tablosunda ayrı olarak sunulur. Banka'nın durdurulan faaliyeti bulunmamaktadır.

XI. Şerefiye ve diğer maddi olmayan duran varlıklara ilişkin açıklamalar

Bilanço tarihi itibarıyla Banka'nın ekteki finansal tablolarında şerefiye bulunmamaktadır. Diğer maddi olmayan duran varlıklar içerisinde dışarıdan satın alınan bilgisayar yazılımları ve bünyede dahili olarak oluşturulan bilgisayar yazılımları yer almaktadır. Bünyede dahili olarak oluşturulan bilgisayar yazılımları ile ilgili harcamalar, söz konusu harcamaların güvenilir bir şekilde ölçüldüğü, Banka'nın bu yazılım programlarını geliştirme sürecini tamamlama niyetinin ve yeterliliğinin olduğu ve bu programların Banka'ya gelecekte ekonomik fayda sağlaması durumunda aktifleştirilir. Bünyede dahili olarak oluşturulan bilgisayar yazılımları ile ilgili tüm direkt giderler aktifleştirilip, bu programların faydalı ömre göre belirlenen itfa payı oranları kullanılarak itfa edilmektedir.

Maddi olmayan duran varlıklardan 1 Ocak 2005 tarihinden önce satın alınanlar 31 Aralık 2004 tarihine kadar enflasyona göre düzeltilmiş elde etme maliyet değerlerinden, 1 Ocak 2005 tarihinden sonra satın alınanlar satın alma bedellerinden birikmiş itfa payları ve varsa değer azalışlarının düşülmesinden sonra kalan tutarlarıyla kayıtlara yansıtılmaktadır. Diğer maddi olmayan duran varlıkların faydalı ömürleri Banka yönetimi tarafından tespit edilmekte ve faydalı ömre göre belirlenen amortisman oranları kullanılarak itfa edilmektedir. Maddi olmayan duran varlıkların itfa payı oranları %7 ile %33 oranları arasında değişmektedir.

MUHASEBE POLİTİKALARI (devamı)

XII. Maddi duran varlıklara ilişkin açıklamalar

Maddi duran varlıklardan 1 Ocak 2005 tarihinden önce satın alınanlar 31 Aralık 2004 tarihine kadar enflasyona göre düzeltilmiş elde etme maliyet değerlerinden, 1 Ocak 2005 tarihinden sonra satın alınanlar satın alma bedellerinden birikmiş amortismanların ve varsa değer azalışlarının düşülmesinden sonra kalan tutarlarıyla kayıtlara yansıtılmaktadır. Maddi duran varlıklar, normal amortisman yöntemi uygulanmak suretiyle amortismana tabi tutulmaktadır. Maddi duran varlıkların faydalı ömürleri Banka yönetimi tarafından tespit edilmekte ve faydalı ömürlerine göre belirlenen oranlar kullanılarak amortismana tabi tutulmaktadır.

Kullanılan amortisman oranları varlığın faydalı ömrüne tekabül eden oranlara yaklaşık olup aşağıda belirtildiği gibidir:

	Amortisman oranı (%)
Makine, tesis ve cihazlar	7 – 25
Demirbaşlar	2 – 60
Araçlar	20
Diğer MDV	2 – 50

Özel maliyetler için, normal amortisman yöntemi ile operasyonel kiralama dönemleri veya söz konusu özel maliyetin faydalı ömründen kısa olanı üzerinden amortisman ayrılır.

Bilanço tarihi itibarıyla aktifte bir hesap döneminden daha az bir süre bulunan varlıklara ilişkin olarak, bir tam yıl için öngörülen amortisman tutarının, varlığın aktifte kalış süresiyle orantılanması suretiyle bulunan tutar kadar amortisman ayrılmıştır. Maddi duran varlıkların elden çıkarılmasından kaynaklanan kar veya zarar, net elden çıkarma hasılatı ile ilgili maddi duran varlığın enflasyon düzeltmesinden sonraki net defter değerinin farkı olarak gelir tablosuna yansıtılmaktadır. Maddi duran varlığın onarım maliyetlerinden varlığın ekonomik ömrünü uzatıcı nitelikte olanlar aktifleştirilmekte, diğer onarım maliyetleri ise gider olarak kayıtlara yansıtılmaktadır. Maddi duran varlıklarla ilgili alım taahhüdü bulunmamaktadır. Maddi duran varlıklar üzerinde rehin, ipotek ve benzeri herhangi bir takyidat bulunmamaktadır.

XIII. Kiralama işlemlerine ilişkin açıklamalar

Banka, ilk olarak 1 Ocak 2019 tarihinden itibaren TFRS 16 Kiralamalar standardını uygulamaya başlamıştır.

Banka, kiralamanın fiilen başladığı tarihte kullanım hakkı varlığını ve kira yükümlülüğünü finansal tablolarına alır. Kullanım hakkı varlığı, başlangıçta maliyet değeri üzerinden ölçülür ve sonradan birikmiş amortisman ve birikmiş değer düşüklüğü zararları düşülmüş ve kira yükümlülüğünün yeniden ölçümüne göre düzeltilmiş maliyeti üzerinden ölçer. Kullanım hakkı olan gayrimenkullerin değer düşüklüğüne uğramış olup olmadığını belirlemek ve belirlenen değer düşüklüğü zararını muhasebeleştirmek için TMS 36 Varlıklarda Değer Düşüklüğü standardı uygulanmaktadır.

1 Ocak 2019 tarihinden itibaren geçerli olan "TFRS 16 Kiralamalar" Standardı ile birlikte faaliyet kiralaması ile finansal kiralama arasındaki fark ortadan kalkmış olup kiralama işlemleri kiracılar tarafından varlık (kullanım hakkı varlığı) olarak varlıklarda "Maddi Duran Varlıklar", yükümlülük olarak da yükümlülüklerde "Kiralama İşlemlerinden Yükümlülükler" kalemi altında gösterilmeye başlanmıştır.

TFRS 16, kiracılar için tek bir kiralama muhasebesi modelini getirmiştir. Sonuç olarak, Banka, bir kiracı olarak, dayanak varlığı kullanım hakkını temsil eden kullanım hakkı varlığı ve kira ödemekle yükümlüğü olduğu kira ödemelerini temsil eden kiralama borçlarını finansal tablolarına almıştır. Kiraya veren açısından muhasebeleştirme, önceki muhasebe politikalarına benzer şekildedir.

MUHASEBE POLİTİKALARI (devamı)

XIII. Kiralama işlemlerine ilişkin açıklamalar (devamı)

Kullanım hakkı varlığı

Kullanım hakkı varlığı ilk olarak maliyet yöntemiyle muhasebeleştirilir ve aşağıdakileri içerir:

- Kira yükümlülüğünün ilk ölçüm tutarı,
- Kiralamanın fiilen başladığı tarihte veya öncesinde yapılan tüm kira ödemelerinden alınan tüm kiralama teşviklerinin düşülmesiyle elde edilen tutar,
- Banka tarafından katlanılan tüm başlangıçtaki doğrudan maliyetler

Banka maliyet yöntemini uygularken, kullanım hakkı varlığını:

- birikmiş amortisman ve birikmiş değer düşüklüğü zararları düşülmüş ve
- kira yükümlülüğünün yeniden ölçümüne göre düzeltilmiş maliyeti üzerinden ölçer.

Banka, kullanım hakkı varlığını amortismana tabi tutarken TMS 16 Maddi Duran Varlıklar standardında yer alan amortisman hükümlerini uygular.

Kira yükümlülüğü

Kiralamanın fiilen başladığı tarihte, Banka kira yükümlülüğünü o tarihte ödenmemiş olan kira ödemelerinin bugünkü değeri üzerinden ölçer. Kira ödemeleri, bu oranın kolaylıkla belirlenebilmesi durumunda, kiralamadaki zımnî faiz oranı kullanılarak iskonto edilir. Banka, bu oranın kolaylıkla belirlenememesi durumunda, Banka'nın alternatif borçlanma faiz oranını kullanır.

Kiralamanın fiilen başladığı tarihte, kira yükümlülüğünün ölçümüne dâhil olan kira ödemeleri, dayanak varlığın kiralama süresi boyunca kullanım hakkı için yapılacak ve kiralamanın fiilen başladığı tarihte ödenmemiş olan ödemelerden oluşur:

Kiralamanın fiilen başladığı tarihten sonra Banka, kira yükümlülüğünü aşağıdaki şekilde ölçer:

- Defter değerini, kira yükümlülüğündeki faizi yansıtacak şekilde artırır,
- Defter değerini, yapılmış olan kira ödemelerini yansıtacak şekilde azaltır ve
- Defter değerini yeniden değerlendirmeleri ve yeniden yapılandırmaları yansıtacak şekilde ya da revize edilmiş özü itibarıyla sabit olan kira ödemelerini yansıtacak şekilde yeniden ölçer.

Kiralama süresindeki her bir döneme ait kira yükümlülüğüne ilişkin faiz, kira yükümlülüğünün kalan bakiyesine sabit bir dönemsel faiz oranı uygulanarak bulunan tutardır.

XIV. Karşılıklar ve koşullu yükümlülüklere ilişkin açıklamalar

Karşılıklar ve şarta bağlı yükümlülükler "Karşılıklar, Koşullu Borçlar ve Koşullu Varlıklara İlişkin Türkiye Muhasebe Standardı"na ("TMS 37") uygun olarak muhasebeleştirilmektedir.

Geçmiş dönemlerdeki olayların bir sonucu olarak ortaya çıkan yükümlülükler için "Dönemsellik ilkesi" uyarınca bu yükümlülüklerin ortaya çıktığı dönemde karşılık ayrılmaktadır. Karşılıklar, bilanço tarihi itibarıyla yükümlülüğün yerine getirilmesi için yapılacak harcamanın Banka yönetimi tarafından yapılan en iyi tahminine göre hesaplanır ve etkisinin önemli olduğu durumlarda bugünkü değerine indirmek için iskonto edilir. Tutarın yeterince güvenilir olarak ölçülemediği ve yükümlülüğün yerine getirilmesi için Banka'dan kaynak çıkma ihtimalinin bulunmadığı durumlarda söz konusu yükümlülük "Koşullu" olarak kabul edilmekte ve dipnotlarda açıklanmaktadır.

Gayrinakdi kredilere ilişkin ayrılan beklenen zarar karşılıkları finansal durum tablosunda "Diğer karşılıklar" içerisinde sınıflanmaktadır. Dönem içinde ayrılan ilgili karşılıklar, "Beklenen zarar karşılığı" hesabında giderleştirilmekte; önceki dönemlerde ayrılan ve cari dönemde iptal edilen karşılık tutarları "Diğer faaliyet gelirleri" hesabına gelir kaydedilmektedir.

MUHASEBE POLİTİKALARI (devamı)

XV. Çalışanların haklarına ilişkin yükümlülüklere ilişkin açıklamalar

1 Ocak 2013 sonrasında oluşan aktüeryal kayıp ve kazançlar, revize TMS 19 standardı uyarınca özkaynak altında muhasebeleştirilmektedir. Banka'nın kıdem tazminatı karşılığı bağımsız bir aktüer tarafından Kanun'da belirtilen aktüeryal varsayımlar kullanılarak hesaplanmaktadır.

Yasal mevzuata göre kıdem tazminatı emeklilik veya işten çıkarılma durumunda ödenmektedir. Kıdem tazminatı, hizmet süresi ve emeklilik veya işten çıkarılma dönemindeki son maaş veya kıdem tazminatı tavanı üzerinden hesaplanmaktadır. Banka çalışanlarının üyesi olduğu vakıf, sandık ve benzeri kuruluşlar bulunmamaktadır.

XVI. Vergi uygulamalarına ilişkin açıklamalar

1. Cari vergi

Türkiye'de geçerli olan genel kurumlar vergisi oranı %20'dir. Ancak, 22 Nisan 2021 tarihli ve 31462 sayılı Resmi Gazete'de yayımlanarak yürürlüğe giren 7316 Sayılı Amme Alacaklarının Tahsil Usulü Hakkında Kanun ile Bazı Kanunlarda Değişiklik Yapılmasına Dair Kanun'un 11'inci maddesi ile 5520 sayılı Kurumlar Vergisi Kanununa eklenen Geçici 13 üncü madde ile Kurumlar Vergisi oranı 2021 yılı vergilendirme dönemine ait kurum kazançları için %25, 2022 yılı vergilendirme dönemine ait kurum kazançları için %23 olarak belirlenmişti. Ancak, 7394 sayılı yasanın 15 Nisan 2022 tarihli Resmi Gazete'de yayımlanması ile Bankalar, tüketici finans şirketleri, faktoring ve finansal kiralama şirketleri, elektronik ödeme ve para kuruluşları, yetkili döviz müesseseleri, varlık yönetim şirketleri, sermaye piyasası kurumları ile sigorta ve reasürans şirketleri ile emeklilik şirketleri için kurumlar vergisi oranı kalıcı olarak %25'e yükseltilmiş olup 2023 yılının kümülatif kazançlarına uygulanan vergi oranı %25 olarak dikkate alınmaktadır.

Ödenecek kurumlar vergisi, kurumların ticari kazancına vergi mevzuatı uyarınca indirimi kabul edilmeyen giderlerin ilave edilmesi, vergi mevzuatında yer alan istisna (iştirak kazançları istisnası gibi) ve indirimlerin ise indirilmesi sonucu bulunacak vergi matrahına (mali kar/zarar) cari kurumlar vergisi oranının uygulanmasıyla tespit edilmektedir. Kâr dağıtılmadığı takdirde başka bir vergi ödenmemektedir.

Türkiye'de yerleşik kurumlara yapılanlar dışındaki temettü ödemeleri üzerinde uygulanan stopaj oranı %10'dur.

26 Ekim 2021 tarihli Resmî Gazetede yayımlanan 7338 sayılı Vergi Usul Kanunu ile Bazı Kanunlarda Değişiklik Yapılmasına Dair Kanun ile birlikte dördüncü geçici vergi beyannamesi kaldırılmış, geçici vergi dönemleri üçer aylık dönemler olarak yeniden tanımlanmıştır. Değişiklikler 2022 yılı vergilendirme dönemlerinden itibaren yürürlüğe girecek olup, 2023 yılının ilk dokuz ayına ilişkin olarak üç geçici vergi beyannamesi verilecek, dördüncü geçici vergi beyannamesi verilmeyecektir. Kurumlar vergisi beyannamesinin beyan ve ödeme süresinde değişiklik olmamıştır.

Vergi Mevzuatı kurumların geçmiş yıllar mali zararlarının 5 yıla kadar taşınmasına olanak sağlamakta olup beyanname üzerinde gösterilen mali zararlar 5 yılı aşmamak kaydıyla ilgili dönemin vergi matrahından indirilebilmektedir. Türkiye'de ödenecek vergiler konusunda vergi otoritesi ile mutabakat sağlamak gibi bir uygulama bulunmamaktadır. Kurumlar vergisi beyannameleri hesap döneminin kapandığı ayı takip eden dördüncü ayın 30'uncu günü akşamına kadar bağlı bulunulan vergi dairesine E-Beyan sistemi üzerinden beyan edilir. Ayrıca, yasal muhasebe kayıtları 5 yıl içerisinde vergi incelemesine yetkili makamlar tarafından incelenebilir ve vergi mevzuatına aykırı durumların tespit edilmesi durumunda ödenecek vergi miktarları değişebilir.

Vergi Usul Kanunu'nun mükerrer 298/A maddesi hükmü çerçevesinde, 2021 takvim yılı sonu itibarıyla kurumlar vergisi hesaplamasında enflasyon düzeltmesi için aranan koşullar gerçekleşmiştir. Ancak 20 Ocak 2022 tarih ve 7352 sayılı Kanun'la yapılan düzenleme ile, kurumlar vergisi hesaplamasında enflasyon düzeltmesi uygulaması 2023 yılına ertelenmiştir. Buna göre; geçici vergi dönemleri de dahil olmak üzere, 2021 ve 2022 hesap dönemlerinin VUK mali tabloları enflasyon düzeltmesine tabi tutulmayacak, 2023 hesap dönemi ise; geçici vergi dönemleri itibarıyla enflasyon düzeltmesine tabi tutulmayacak olup, 31 Aralık 2023 tarihli VUK mali tablolar enflasyon düzeltmesi koşullarının oluşup oluşmadığına bakılmaksızın enflasyon düzeltmesine tabi olacaktır. VUK mali tablolarında enflasyon düzeltmesinden kaynaklanan kâr/zarar farkı geçmiş yıllar kâr/zarar hesaplarında gösterilecek ve kurumlar vergisi matrahını etkilemeyecektir.

MUHASEBE POLİTİKALARI (devamı)

XVI. Vergi uygulamalarına ilişkin açıklamalar (devamı)

2. Ertelenmiş vergi

Banka, bir varlığın veya yükümlülüğün vergi mevzuatı uyarınca belirlenen vergiye esas değeri ile defter değeri arasında ortaya çıkan vergilendirilebilir geçici farklar için "Gelir Vergilerine İlişkin Türkiye Muhasebe Standardı" ("TMS 12") hükümlerine uygun olarak ertelenmiş vergi hesaplayarak kayıtlarına yansıtmaktadır. 22 Nisan 2021 tarihli Resmi Gazete'de yayımlanan 7316 sayılı Kanun uyarınca, 1 Temmuz 2021 tarihinden itibaren verilmesi gereken beyannamelerden başlamak ve 1 Ocak 2021 tarihinden itibaren başlayan vergilendirme dönemi için geçerli olmak üzere Kurumlar vergisi oranı 2021 yılı vergilendirme dönemi için %25'e çıkarılmış olup bu oran 2022 yılı vergilendirme dönemi için %23, 2023 yılı ve sonrasındaki vergilendirme dönemleri için ise %20 olarak uygulanacağı açıklanmıştı. Ancak, 7394 sayılı yasanın 15 Nisan 2022 tarihli Resmi Gazete'de yayımlanması ile bankalar, tüketici finans şirketleri, faktoring ve finansal kiralama şirketleri, elektronik ödeme ve para kuruluşları, yetkili döviz müesseseleri, varlık yönetim şirketleri, sermaye piyasası kurumları ile sigorta ve reasürans şirketleri ile emeklilik şirketleri için kurumlar vergisi oranı kalıcı olarak %25'e yükseltilmiş olup 2023 yılının kümülatif kazançlarına uygulanan vergi oranı %25 olarak dikkate alınmaktadır. 31 Mart 2023 ve 31 Aralık 2022 itibarıyla ise ertelenmiş vergi hesaplamasına konu kalemler için ömürlerine uygun olarak raporlama tarihleri itibarıyla yürürlükteki vergi mevzuatı uyarınca geçerli bulunan yasalaşmış vergi oranları kullanılmıştır.

Ertelenmiş vergi yükümlülüğü vergilendirilebilir geçici farkların tümü için hesaplanırken, indirilebilir geçici farklardan oluşan ertelenmiş vergi varlıkları, gelecekte vergiye tabi kâr elde etmek suretiyle bu farklardan yararlanmanın kuvvetle muhtemel olması şartıyla hesaplanmaktadır.

BDDK'nın 8 Aralık 2004 tarihli BDDK.DZM.2/13/1-a-3 No'lu Genelgesi çerçevesinde genel karşılık tutarı ve serbest karşılık tutarı üzerinden ertelenmiş vergi aktifi ayrılmamaktaydı. Öte yandan, TFRS 9 hükümleri ile birlikte 1 Ocak 2018 tarihinden itibaren birinci ve ikinci aşama beklenen zarar karşılıkları üzerinden ertelenmiş vergi varlığı hesaplanmaya başlanmıştır. Ertelenmiş vergi borçları ile hesaplanan ertelenmiş vergi varlıkları finansal tablolarda netleştirilerek gösterilmektedir.

213 sayılı Vergi Usul Kanunu'na 7338 sayılı kanunun 52'nci maddesiyle eklenen geçici 32'nci madde kapsamında Banka'nın bilançosunda bulunan sabit kıymetler vergi mevzuatı açısından yeniden değerlemeye tabi tutulmuştur. Söz konusu değerleme neticesinde oluşan değer artış kazancı üzerinden %2 vergi ödenmiştir.

XVII. Borçlanmalara ilişkin ilave açıklamalar

Gerçeğe uygun değer üzerinden yansıtılan finansal araçlara ilişkin yükümlülükler hariç, finansal yükümlülükler işlem maliyetleri dahil elde etme maliyetleri ile kayıtlara alınmakta ve izleyen dönemlerde "etkin faiz oranı yöntemi" ile hesaplanan iskonto edilmiş bedelleri ile değerlenmektedir. Banka tarafından hisse senedine dönüştürülebilir tahvil ihraç edilmemiştir.

Banka'nın 31 Mart 2023 tarihi itibarıyla 14,702,391 TL ihraç edilen menkul kıymeti vardır (31 Aralık 2022: 14,396,221 TL).

Kullanıma ve satışa hazır hale getirilmesi önemli ölçüde zaman isteyen varlıklar (özellikli varlıklar) söz konusu olduğunda, satın alınması, yapımı veya üretimi ile doğrudan ilişkilendirilen borçlanma maliyetleri, ilgili varlık kullanıma veya satışa hazır hale getirilene kadar varlığın maliyetine dahil edilmektedir. Bir dönemde, özellikli bir varlığın elde edilmesi amacıyla borç alınan fonlara ilişkin aktifleştirilebilecek borçlanma maliyetleri tutarı, ilgili dönemde bu varlıklar için katlanılan toplam borçlanma maliyetlerinden bu fonların geçici yatırımlardan elde edilen gelirlerin düşülmesi sonucu belirlenen tutardır. Diğer tüm borçlanma maliyetleri, oluştukları dönemde gelir tablosuna kaydedilmektedir.

MUHASEBE POLİTİKALARI (devamı)

XVIII. İhraç edilen hisse senetlerine ilişkin açıklamalar

Hisse senedi ihracı ile ilgili işlem maliyetleri gider olarak muhasebeleştirilmektedir.

Banka'nın bilanço tarihinden sonra ilan edilen kâr payı dağıtım kararı bulunmamaktadır.

XIX. Aval ve kabullere ilişkin açıklamalar

Banka, aval ve kabullerini, müşterilerin ödemeleri ile eş zamanlı olarak gerçekleştirmekte olup bilanço dışı yükümlülükleri içerisinde göstermektedir.

Banka'nın aktif karşılığı bir yükümlülük olarak gösterilen aval ve kabulleri bulunmamaktadır.

XX. Devlet teşviklerine ilişkin açıklamalar

Banka'nın bilanço tarihi itibarıyla yararlanmış olduğu devlet teşvikleri bulunmamaktadır.

XXI. Raporlamanın bölümlemeye göre yapılmasına ilişkin açıklamalar

Banka, ağırlıklı olarak kurumsal bankacılık, bireysel bankacılık ve yatırım bankacılığı alanlarında faaliyet göstermektedir.

Raporlamanın bölümlemeye göre yapılmasına ilişkin açıklama ve dipnotlar, dördüncü bölümde (Bölüm 4 / Not X) yer almaktadır.

XXII. Diğer hususlara ilişkin açıklamalar

Özkaynak tutarı ve sermaye yeterliliği standart oranı "Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmelik" ile "Bankaların Sermaye Yeterliliğinin Ölçülmesine ve Değerlendirilmesine İlişkin Yönetmelik" çerçevesinde ve bunlara ilave olarak BDDK'nın 21 Aralık 2021 tarih 9996 sayılı ve 31 Ocak 2023 tarih 10496 sayılı düzenlemelerine göre hesaplanmıştır. Son düzenleme değişikliklerine göre 31 Mart 2023 itibarıyla;

Kredi riskine esas tutar hesaplamasında; yabancı para birimindeki değerlenmiş tutarlar hesaplanırken 31 Aralık 2022 tarihine ait TCMB döviz alış kuru kullanılabilir.

Bankaların sahip oldukları ve 21 Aralık 2021 tarihinden önce edinilen menkul kıymetlerden, "Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Menkul Değerler" portföyünde yer alanların net değerleme farklarının negatif olması durumunda, bu farkların Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmelik uyarınca hesaplanacak ve sermaye yeterliliği oranı için kullanılacak özkaynak tutarında dikkate alınmamasına imkan tanınmıştır.

Banka, 31 Mart 2023 tarihi itibarıyla yasal sermaye yeterliliği oranı hesaplamalarını söz konusu tedbirleri dikkate alarak gerçekleştirmiştir.

XXIII. İştirakler, bağlı ortaklıklar ve birlikte kontrol edilen ortaklıklara ilişkin açıklamalar

Türk parası cinsinden iştirakler ve bağlı ortaklıklar, "Bireysel Finansal Tablolara İlişkin Türkiye Muhasebe Standardı" ("TMS 27") uyarınca maliyet değeriyle muhasebeleştirilmekte ve varsa değer kaybı ile ilgili karşılık düşüldükten sonra, konsolide olmayan finansal tablolara yansıtılmaktadır.

DÖRDÜNCÜ BÖLÜM

MALİ BÜNYEYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER

I. Özkaynak kalemlerine ilişkin açıklamalar

Özkaynak tutarı ve sermaye yeterliliği standart oranı "Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmelik" ile "Bankaların Sermaye Yeterliliğinin Ölçülmesine ve Değerlendirilmesine İlişkin Yönetmelik" çerçevesinde hesaplanmıştır.

a) Özkaynak kalemlerine ilişkin bilgiler

Cari Dönem	Tutar	*1/1/2014 Öncesi Uygulamaya İlişkin Tutar (1)*
ÇEKİRDEK SERMAYE		
Bankanın tasfiyesi halinde alacak hakkı açısından diğer tüm alacaklardan sonra gelen ödenmiş sermaye	1,193,585	
Hisse senedi ihraç primleri	-	
Yedek akçeler	3,617,102	
Türkiye Muhasebe standartları (TMS) uyarınca özkaynaklara yansıtılan kazançlar	329,507	
Kâr	570,935	
Net dönem kârı	549,414	
Geçmiş yıllar kârı	21,521	
İştirakler, bağlı ortaklıklar ve birlikte kontrol edilen ortaklıklardan bedelsiz olarak edinilen ve dönem kârı içerisinde muhasebeleştirilmeyen hisseler	-	
İndirimler Öncesi Çekirdek Sermaye	**5,711,129**	
Çekirdek Sermayeden Yapılacak İndirimler		
Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmeliğin 9 uncu maddesinin birinci fıkrasının (i) bendi uyarınca hesaplanan değerleme ayarlamaları	-	
Net dönem zararı ile geçmiş yıllar zararı toplamının yedek akçelerle karşılanamayan kısmı ile TMS uyarınca özkaynaklara yansıtılan kayıplar	139,172	
Faaliyet kiralaması geliştirme maliyetleri	17,515	
İlgili ertelenmiş vergi yükümlülüğü ile mahsup edildikten sonra kalan şerefiye	-	
İpotek hizmeti sunma hakları hariç olmak üzere ilgili ertelenmiş vergi yükümlülüğü ile mahsup edildikten sonra kalan diğer maddi olmayan duran varlıklar	266,593	266,593
Geçici farklara dayanan ertelenmiş vergi varlıkları hariç olmak üzere gelecek dönemlerde elde edilecek vergilendirilebilir gelirlere dayanan ertelenmiş vergi varlığının, ilgili ertelenmiş vergi yükümlülüğü ile mahsup edildikten sonra kalan kısmı	-	
Gerçeğe uygun değeri üzerinden izlenmeyen varlık veya yükümlülüklerin nakit akış riskinden korunma işlemine konu edilmesi halinde ortaya çıkan farklar	-	
Kredi Riskine Esas Tutarın İçsel Derecelendirmeye Dayalı Yaklaşımlar ile Hesaplanmasına İlişkin Tebliğ uyarınca hesaplanan toplam beklenen kayıp tutarının, toplam karşılık tutarını aşan kısmı	-	
Menkul kıymetleştirme işlemlerinden kaynaklanan kazançlar	-	
Bankanın yükümlülüklerinin gerçeğe uygun değerlerinde, kredi değerliliğindeki değişikliklere bağlı olarak oluşan farklar sonucu ortaya çıkan gerçekleşmemiş kazançlar ve kayıplar	-	
Tanımlanmış fayda plan varlıklarının net tutarı	-	
Bankanın kendi çekirdek sermayesine yapmış olduğu doğrudan veya dolaylı yatırımlar	-	
Kanunun 56 ncı maddesinin dördüncü fıkrasına aykırı olarak edinilen paylar	-	
Ortaklık paylarının %10 veya daha azına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların özkaynak unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonları toplamının, bankanın çekirdek sermayesinin %10'unu aşan kısmı	-	
Ortaklık paylarının %10'dan daha fazlasına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların çekirdek sermaye unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonlarının çekirdek sermayenin %10'unu aşan kısmı	-	
İpotek hizmeti sunma haklarının çekirdek sermayenin %10'unu aşan kısmı	-	
Geçici farklara dayanan ertelenmiş vergi varlıklarının çekirdek sermayenin %10'unu aşan kısmı	-	
Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmeliğin Geçici 2 nci maddesinin ikinci fıkrası uyarınca çekirdek sermayenin %15'ini aşan tutarlar	-	
Ortaklık paylarının %10'dan daha fazlasına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların çekirdek sermaye unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonlarından kaynaklanan aşım tutarı	-	
İpotek hizmeti sunma haklarından kaynaklanan aşım tutarı	-	
Geçici farklara dayanan ertelenmiş vergi varlıklarından kaynaklanan aşım tutarı	-	
Kurulca belirlenecek diğer kalemler	-	
Yeterli ilave ana sermaye veya katkı sermaye bulunmaması halinde çekirdek sermayeden indirim yapılacak tutar	-	
Çekirdek Sermayeden Yapılan İndirimler Toplamı	**423,280**	
Çekirdek Sermaye Toplamı	**5,287,849**	

MALİ BÜNYEYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (devamı)

I. Özkaynak kalemlerine ilişkin açıklamalar (devamı)

a) Özkaynak kalemlerine ilişkin bilgiler (devamı)

İLAVE ANA SERMAYE	
Çekirdek sermayeye dahil edilmeyen imtiyazlı paylara tekabül eden sermaye ile bunlara ilişkin ihraç primleri	-
Kurumca uygun görülen borçlanma araçları ve bunlara ilişkin ihraç primleri	-
Kurumca uygun görülen borçlanma araçları ve bunlara ilişkin ihraç primleri (Geçici Madde 4 kapsamında olanlar)	-
İndirimler Öncesi İlave Ana Sermaye	-
İlave Ana Sermayeden Yapılacak İndirimler	
Bankanın kendi ilave ana sermayesine yapmış olduğu doğrudan veya dolaylı yatırımlar	-
Bankanın ilave ana sermaye kalemlerine yatırım yapan bankalar ile finansal kuruluşlar tarafından ihraç edilen ve Yönetmeliğin 7 nci maddesinde belirtilen şartları taşıyan özkaynak kalemlerine bankanın yaptığı yatırımlar	-
Ortaklık paylarının %10 veya daha azına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların özkaynak unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonları toplamının, bankanın çekirdek sermayesinin %10'unu aşan kısmı	-
Ortaklık paylarının %10 veya daha fazlasına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların ilave ana sermaye unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonları toplamı	-
Kurulca belirlenecek diğer kalemler	-
Geçiş Sürecinde Ana Sermayeden İndirilmeye Devam Edecek Unsurlar	-
Şerefiye veya diğer maddi olmayan duran varlıklar ve bunlara ilişkin ertelenmiş vergi yükümlülüklerinin Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmeliğin Geçici 2 nci maddesinin birinci fıkrası uyarınca çekirdek sermayeden indirilmeyen kısmı (-)	-
Net ertelenmiş vergi varlığı/vergi borcunun Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmeliğin Geçici 2 nci maddesinin birinci fıkrası uyarınca çekirdek sermayeden indirilmeyen kısmı (-)	-
Yeterli katkı sermaye bulunmaması halinde ilave ana sermayeden indirim yapılacak tutar (-)	-
İlave ana sermayeden yapılan indirimler toplamı	-
İlave ana sermaye toplamı	-
Ana Sermaye Toplamı (Ana Sermaye= Çekirdek Sermaye + İlave Ana Sermaye)	**5,287,849**
KATKI SERMAYE	
Kurumca uygun görülen borçlanma araçları ve bunlara ilişkin ihraç primleri	-
Kurumca uygun görülen borçlanma araçları ve bunlara ilişkin ihraç primleri (Geçici Madde 4 kapsamında olanlar)	-
Karşılıklar (Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmeliğin 8 inci maddesinin birinci fıkrasında belirtilen tutarlar)	152,741
İndirimler Öncesi Katkı Sermaye	**152,741**
Katkı Sermayeden Yapılacak İndirimler	
Bankanın kendi katkı sermayesine yapmış olduğu doğrudan veya dolaylı yatırımlar (-)	-
Bankanın katkı sermaye kalemlerine yatırım yapan bankalar ile finansal kuruluşlar tarafından ihraç edilen ve Yönetmeliğin 8 inci maddesinde belirtilen şartları taşıyan özkaynak kalemlerine bankanın yaptığı yatırımlar	-
Ortaklık paylarının %10 veya daha azına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların özkaynak unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonları toplamının, bankanın çekirdek sermayesinin %10'unu aşan kısmı (-)	-
Ortaklık paylarının %10 veya daha fazlasına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların katkı sermaye unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonları toplamı	-
Kurulca belirlenecek diğer kalemler (-)	-
Katkı Sermayeden Yapılan İndirimler Toplamı	-
Katkı Sermaye Toplamı	**152,741**
Toplam Özkaynak (Ana Sermaye ve Katkı Sermaye Toplamı)	**5,440,590**
Ana Sermaye ve Katkı Sermaye Toplamı (Toplam Özkaynak)	
Kanunun 50 ve 51 inci maddeleri hükümlerine aykırı olarak kullandırılan krediler	-
Kanunun 57 nci maddesinin birinci fıkrasındaki sınırı aşan tutarlar ile bankaların alacaklarından dolayı edinmek zorunda kaldıkları ve aynı madde uyarınca elden çıkarmaları gereken emtia ve gayrimenkullerden edinim tarihinden itibaren beş yıl geçmesine rağmen elden çıkarılamayanların net defter değerleri	-
Kurulca belirlenecek diğer hesaplar	40
Geçiş Sürecinde Ana Sermaye ve Katkı Sermaye Toplamından (Sermayeden) İndirilmeye Devam Edecek Unsurlar	-
Ortaklık paylarının yüzde %10 veya daha azına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların özkaynak unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonları toplamının, bankanın çekirdek sermayesinin yüzde onunu aşan kısmının, Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmeliğin Geçici 2 nci maddesinin birinci fıkrası uyarınca çekirdek sermayeden, ilave ana sermayeden ve katkı sermayeden indirilmeyen kısmı	-
Ortaklık paylarının %10'dan daha fazlasına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların doğrudan ya da dolaylı olarak ilave ana sermaye ve katkı sermaye unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonlarının toplam tutarının Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmeliğin Geçici 2 nci maddesinin birinci fıkrası uyarınca, ilave ana sermayeden ve katkı sermayeden indirilmeyen kısmı	-
Ortaklık paylarının %10'dan daha fazlasına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların çekirdek sermaye unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonlarının, geçici farklara dayanan ertelenmiş vergi varlıklarının ve ipotek hizmeti sunma haklarının Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmeliğin Geçici 2 nci maddesinin ikinci fıkrasının (1) ve (2) nci alt bentleri uyarınca çekirdek sermayeden indirilecek tutarlarının, Yönetmeliğin Geçici 2 nci maddesinin birinci fıkrası uyarınca çekirdek sermayeden indirilmeyen kısmı	-

MALİ BÜNYEYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (devamı)

I. Özkaynak kalemlerine ilişkin açıklamalar (devamı)

a) Özkaynak kalemlerine ilişkin bilgiler (devamı)

ÖZKAYNAK	
Toplam Özkaynak (Ana sermaye ve katkı sermaye toplamı)	5,440,550
Toplam Risk Ağırlıklı Tutarlar	39,517,471
SERMAYE YETERLİLİĞİ ORANLARI	
Çekirdek Sermaye Yeterliliği Oranı (%)	13.38
Ana Sermaye Yeterliliği Oranı (%)	13.38
Sermaye Yeterliliği Oranı (%)	13.77
TAMPONLAR	
Toplam ilave çekirdek sermaye gereksinimi oranı (a+b+c)	2.52
a) Sermaye koruma tamponu oranı (%)	2.50
b) Bankaya özgü döngüsel sermaye tamponu oranı (%)	0.02
c) Sistemik önemli banka tamponu oranı (%)	-
Sermaye Koruma ve Döngüsel Sermaye Tamponlarına İlişkin Yönetmeliğin 4 üncü maddesinin birinci fıkrası uyarınca hesaplanacak ilave çekirdek sermaye tutarının risk ağırlıklı varlıklar tutarına oranı (%)	5.77
Uygulanacak İndirim Esaslarında Aşım Tutarının Altında Kalan Tutarlar	
Ortaklık paylarının %10 veya daha azına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların özkaynak unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonlarından kaynaklanan tutar	-
Ortaklık paylarının %10'dan daha fazlasına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların çekirdek sermaye unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonlarından kaynaklanan tutar	-
İpotek hizmeti sunma haklarından kaynaklanan tutar	-
Geçici farklara dayanan ertelenmiş vergi varlıklarından kaynaklanan tutar	-
Katkı Sermaye Hesaplamasında Dikkate Alınan Karşılıklara İlişkin Sınırlar	
Standart yaklaşımın kullanıldığı alacaklar için ayrılan genel karşılıklar (Onbindeyüzyirmibeşlik sınır öncesi)	152,741
Standart yaklaşımın kullanıldığı alacaklar için ayrılan genel karşılıkların risk ağırlıklı tutarlar toplamının %1.25'ine kadar olan kısmı	152,741
Toplam karşılık tutarının, Kredi Riskine Esas Tutarın İçsel Derecelendirmeye Dayalı Yaklaşımlar ile Hesaplanmasına İlişkin Tebliğ uyarınca hesaplanan toplam beklenen kayıp tutarını aşan kısmı	-
Toplam karşılık tutarının, Kredi Riskine Esas Tutarın İçsel Derecelendirmeye Dayalı Yaklaşımlar ile Hesaplanmasına İlişkin Tebliğ uyarınca hesaplanan toplam beklenen kayıp tutarını aşan kısmının, alacakların risk ağırlıklı tutarları toplamının %0.6'sına kadar olan kısmı	-
Geçici Madde 4 hükümlerine tabi borçlanma araçları (1 Ocak 2018 ve 1 Ocak 2022 arasında uygulanmak üzere)	-
Geçici Madde 4 hükümlerine tabi ilave ana sermaye kalemlerine ilişkin üst sınır	-
Geçici Madde 4 hükümlerine tabi ilave ana sermaye kalemlerinin üst sınırı aşan kısmı	-
Geçici Madde 4 hükümlerine tabi katkı sermaye kalemlerine ilişkin üst sınır	-
Geçici Madde 4 hükümlerine tabi katkı sermaye kalemlerinin üst sınırı aşan kısmı	-

(1) Geçiş hükümleri kapsamında dikkate alınacak tutarlar

MALİ BÜNYEYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (devamı)

I. Özkaynak kalemlerine ilişkin açıklamalar (devamı)

a) Özkaynak kalemlerine ilişkin bilgiler (devamı)

Önceki Dönem	Tutar	*1/1/2014 Öncesi Uygulamaya İlişkin Tutar (1)*
ÇEKİRDEK SERMAYE		
Bankanın tasfiyesi halinde alacak hakkı açısından diğer tüm alacaklardan sonra gelen ödenmiş sermaye	1,193,585	
Hisse senedi ihraç primleri	-	
Yedek akçeler	1,716,686	
Türkiye Muhasebe standartları (TMS) uyarınca özkaynaklara yansıtılan kazançlar	457,545	
Kâr	1,921,937	
Net dönem kârı	1,900,416	
Geçmiş yıllar kârı	21,521	
İştirakler, bağlı ortaklıklar ve birlikte kontrol edilen ortaklıklardan bedelsiz olarak edinilen ve dönem kârı içerisinde muhasebeleştirilmeyen hisseler	-	
İndirimler Öncesi Çekirdek Sermaye	**5,289,753**	
Çekirdek Sermayeden Yapılacak İndirimler		
Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmeliğin 9 uncu maddesinin birinci fıkrasının (i) bendi uyarınca hesaplanan değerleme ayarlamaları	-	
Net dönem zararı ile geçmiş yıllar zararı toplamının yedek akçelerle karşılanamayan kısmı ile TMS uyarınca özkaynaklara yansıtılan kayıplar	164,320	
Faaliyet kiralaması geliştirme maliyetleri	18,691	
İlgili ertelenmiş vergi yükümlülüğü ile mahsup edildikten sonra kalan şerefiye	-	
İpotek hizmeti sunma hakları hariç olmak üzere ilgili ertelenmiş vergi yükümlülüğü ile mahsup edildikten sonra kalan diğer maddi olmayan duran varlıklar	245,370	245,370
Geçici farklara dayanan ertelenmiş vergi varlıkları hariç olmak üzere gelecek dönemlerde elde edilecek vergilendirilebilir gelirlere dayanan ertelenmiş vergi varlığının, ilgili ertelenmiş vergi yükümlülüğü ile mahsup edildikten sonra kalan kısmı	-	
Gerçeğe uygun değeri üzerinden izlenmeyen varlık veya yükümlülüklerin nakit akış riskinden korunma işlemine konu edilmesi halinde ortaya çıkan farklar	-	
Kredi Riskine Esas Tutarın İçsel Derecelendirmeye Dayalı Yaklaşımlar ile Hesaplanmasına İlişkin Tebliğ uyarınca hesaplanan toplam beklenen kayıp tutarının, toplam karşılık tutarını aşan kısmı	-	
Menkul kıymetleştirme işlemlerinden kaynaklanan kazançlar	-	
Bankanın yükümlülüklerinin gerçeğe uygun değerlerinde, kredi değerliliğindeki değişikliklere bağlı olarak oluşan farklar sonucu ortaya çıkan gerçekleşmemiş kazançlar ve kayıplar	-	
Tanımlanmış fayda plan varlıklarının net tutarı	-	
Bankanın kendi çekirdek sermayesine yapmış olduğu doğrudan veya dolaylı yatırımlar	-	
Kanunun 56 ncı maddesinin dördüncü fıkrasına aykırı olarak edinilen paylar	-	
Ortaklık paylarının %10 veya daha azına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların özkaynak unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonları toplamının, bankanın çekirdek sermayesinin %10'unu aşan kısmı	-	
Ortaklık paylarının %10'dan daha fazlasına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların çekirdek sermaye unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonlarının çekirdek sermayenin %10'unu aşan kısmı	-	
İpotek hizmeti sunma haklarının çekirdek sermayenin %10'unu aşan kısmı	-	
Geçici farklara dayanan ertelenmiş vergi varlıklarının çekirdek sermayenin %10'unu aşan kısmı	-	
Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmeliğin Geçici 2 nci maddesinin ikinci fıkrası uyarınca çekirdek sermayenin %15'ini aşan tutarlar	-	
Ortaklık paylarının %10'dan daha fazlasına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların çekirdek sermaye unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonlarından kaynaklanan aşım tutarı	-	
İpotek hizmeti sunma haklarından kaynaklanan aşım tutarı	-	
Geçici farklara dayanan ertelenmiş vergi varlıklarından kaynaklanan aşım tutarı	-	
Kurulca belirlenecek diğer kalemler	-	
Yeterli ilave ana sermaye veya katkı sermaye bulunmaması halinde çekirdek sermayeden indirim yapılacak tutar	-	
Çekirdek Sermayeden Yapılan İndirimler Toplamı	**428,381**	
Çekirdek Sermaye Toplamı	**4,861,372**	

MALİ BÜNYEYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (devamı)

I. Özkaynak kalemlerine ilişkin açıklamalar (devamı)

a) Özkaynak kalemlerine ilişkin bilgiler (devamı)

İLAVE ANA SERMAYE	
Çekirdek sermayeye dahil edilmeyen imtiyazlı paylara tekabül eden sermaye ile bunlara ilişkin ihraç primleri	-
Kurumca uygun görülen borçlanma araçları ve bunlara ilişkin ihraç primleri	-
Kurumca uygun görülen borçlanma araçları ve bunlara ilişkin ihraç primleri (Geçici Madde 4 kapsamında olanlar)	-
İndirimler Öncesi İlave Ana Sermaye	-
İlave Ana Sermayeden Yapılacak İndirimler	
Bankanın kendi ilave ana sermayesine yapmış olduğu doğrudan veya dolaylı yatırımlar	-
Bankanın ilave ana sermaye kalemlerine yatırım yapan bankalar ile finansal kuruluşlar tarafından ihraç edilen ve Yönetmeliğin 7 nci maddesinde belirtilen şartları taşıyan özkaynak kalemlerine bankanın yaptığı yatırımlar	-
Ortaklık paylarının %10 veya daha azına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların özkaynak unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonları toplamının, bankanın çekirdek sermayesinin %10'unu aşan kısmı	-
Ortaklık paylarının %10 veya daha fazlasına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların ilave ana sermaye unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonları toplamı	-
Kurulca belirlenecek diğer kalemler	-
Geçiş Sürecinde Ana Sermayeden İndirilmeye Devam Edecek Unsurlar	-
Şerefiye veya diğer maddi olmayan duran varlıklar ve bunlara ilişkin ertelenmiş vergi yükümlülüklerinin Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmeliğin Geçici 2 nci maddesinin birinci fıkrası uyarınca çekirdek sermayeden indirilmeyen kısmı (-)	-
Net ertelenmiş vergi varlığı/vergi borcunun Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmeliğin Geçici 2 nci maddesinin birinci fıkrası uyarınca çekirdek sermayeden indirilmeyen kısmı (-)	-
Yeterli katkı sermaye bulunmaması halinde ilave ana sermayeden indirim yapılacak tutar (-)	-
İlave ana sermayeden yapılan indirimler toplamı	-
İlave ana sermaye toplamı	-
Ana Sermaye Toplamı (Ana Sermaye= Çekirdek Sermaye + İlave Ana Sermaye)	**4,861,372**
KATKI SERMAYE	
Kurumca uygun görülen borçlanma araçları ve bunlara ilişkin ihraç primleri	-
Kurumca uygun görülen borçlanma araçları ve bunlara ilişkin ihraç primleri (Geçici Madde 4 kapsamında olanlar)	-
Karşılıklar (Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmeliğin 8 inci maddesinin birinci fıkrasında belirtilen tutarlar)	143,798
İndirimler Öncesi Katkı Sermaye	**143,798**
Katkı Sermayeden Yapılacak İndirimler	
Bankanın kendi katkı sermayesine yapmış olduğu doğrudan veya dolaylı yatırımlar (-)	-
Bankanın katkı sermaye kalemlerine yatırım yapan bankalar ile finansal kuruluşlar tarafından ihraç edilen ve Yönetmeliğin 8 inci maddesinde belirtilen şartları taşıyan özkaynak kalemlerine bankanın yaptığı yatırımlar	-
Ortaklık paylarının %10 veya daha azına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların özkaynak unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonları toplamının, bankanın çekirdek sermayesinin %10'unu aşan kısmı (-)	-
Ortaklık paylarının %10 veya daha fazlasına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların katkı sermaye unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonları toplamı	-
Kurulca belirlenecek diğer kalemler (-)	-
Katkı Sermayeden Yapılan İndirimler Toplamı	-
Katkı Sermaye Toplamı	**143,798**
Toplam Özkaynak (Ana Sermaye ve Katkı Sermaye Toplamı)	**5,005,170**
Ana Sermaye ve Katkı Sermaye Toplamı (Toplam Özkaynak)	
Kanunun 50 ve 51 inci maddeleri hükümlerine aykırı olarak kullandırılan krediler	-
Kanunun 57 nci maddesinin birinci fıkrasındaki sınırı aşan tutarlar ile bankaların alacaklarından dolayı edinmek zorunda kaldıkları ve aynı madde uyarınca elden çıkarmaları gereken emtia ve gayrimenkullerden edinim tarihinden itibaren beş yıl geçmesine rağmen elden çıkarılamayanların net defter değerleri	-
Kurulca belirlenecek diğer hesaplar	43
Geçiş Sürecinde Ana Sermaye ve Katkı Sermaye Toplamından (Sermayeden) İndirilmeye Devam Edecek Unsurlar	-
Ortaklık paylarının yüzde %10 veya daha azına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların özkaynak unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonları toplamının, bankanın çekirdek sermayesinin yüzde onunu aşan kısmının, Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmeliğin Geçici 2 nci maddesinin birinci fıkrası uyarınca çekirdek sermayeden, ilave ana sermayeden ve katkı sermayeden indirilmeyen kısmı	-
Ortaklık paylarının %10'dan daha fazlasına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların doğrudan ya da dolaylı olarak ilave ana sermaye ve katkı sermaye unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonlarının toplam tutarının Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmeliğin Geçici 2 nci maddesinin birinci fıkrası uyarınca, ilave ana sermayeden ve katkı sermayeden indirilmeyen kısmı	-
Ortaklık paylarının %10'dan daha fazlasına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların çekirdek sermaye unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonlarının, geçici farklara dayanan ertelenmiş vergi varlıklarının ve ipotek hizmeti sunma haklarının Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmeliğin Geçici 2 nci maddesinin ikinci fıkrasının (1) ve (2) nci alt bentleri uyarınca çekirdek sermayeden indirilecek tutarlarının, Yönetmeliğin Geçici 2 nci maddesinin birinci fıkrası uyarınca çekirdek sermayeden indirilmeyen kısmı	-

MALİ BÜNYEYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (devamı)

I. Özkaynak kalemlerine ilişkin açıklamalar (devamı)

a) Özkaynak kalemlerine ilişkin bilgiler (devamı)

ÖZKAYNAK	
Toplam Özkaynak (Ana sermaye ve katkı sermaye toplamı)	5,005,127
Toplam Risk Ağırlıklı Tutarlar	29,851,077
SERMAYE YETERLİLİĞİ ORANLARI	
Çekirdek Sermaye Yeterliliği Oranı (%)	16.29
Ana Sermaye Yeterliliği Oranı (%)	16.29
Sermaye Yeterliliği Oranı (%)	16.77
TAMPONLAR	
Toplam ilave çekirdek sermaye gereksinimi oranı (a+b+c)	2.51
a) Sermaye koruma tamponu oranı (%)	2.50
b) Bankaya özgü döngüsel sermaye tamponu oranı (%)	0.01
c) Sistemik önemli banka tamponu oranı (%)	-
Sermaye Koruma ve Döngüsel Sermaye Tamponlarına İlişkin Yönetmeliğin 4 üncü maddesinin birinci fıkrası uyarınca hesaplanacak ilave çekirdek sermaye tutarının risk ağırlıklı varlıklar tutarına oranı (%)	8.77
Uygulanacak İndirim Esaslarında Aşım Tutarının Altında Kalan Tutarlar	
Ortaklık paylarının %10 veya daha azına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların özkaynak unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonlarından kaynaklanan tutar	-
Ortaklık paylarının %10'dan daha fazlasına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların çekirdek sermaye unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonlarından kaynaklanan tutar	-
İpotek hizmeti sunma haklarından kaynaklanan tutar	-
Geçici farklara dayanan ertelenmiş vergi varlıklarından kaynaklanan tutar	-
Katkı Sermaye Hesaplamasında Dikkate Alınan Karşılıklara İlişkin Sınırlar	
Standart yaklaşımın kullanıldığı alacaklar için ayrılan genel karşılıklar (Onbindeyüzyirmibeşlik sınır öncesi)	143,798
Standart yaklaşımın kullanıldığı alacaklar için ayrılan genel karşılıkların risk ağırlıklı tutarlar toplamının %1.25'ine kadar olan kısmı	143,798
Toplam karşılık tutarının, Kredi Riskine Esas Tutarın İçsel Derecelendirmeye Dayalı Yaklaşımlar ile Hesaplanmasına İlişkin Tebliğ uyarınca hesaplanan toplam beklenen kayıp tutarını aşan kısmı	-
Toplam karşılık tutarının, Kredi Riskine Esas Tutarın İçsel Derecelendirmeye Dayalı Yaklaşımlar ile Hesaplanmasına İlişkin Tebliğ uyarınca hesaplanan toplam beklenen kayıp tutarını aşan kısmının, alacakların risk ağırlıklı tutarları toplamının %0.6'sına kadar olan kısmı	-
Geçici Madde 4 hükümlerine tabi borçlanma araçları (1 Ocak 2018 ve 1 Ocak 2022 arasında uygulanmak üzere)	-
Geçici Madde 4 hükümlerine tabi ilave ana sermaye kalemlerine ilişkin üst sınır	-
Geçici Madde 4 hükümlerine tabi ilave ana sermaye kalemlerinin üst sınırı aşan kısmı	-
Geçici Madde 4 hükümlerine tabi katkı sermaye kalemlerine ilişkin üst sınır	-
Geçici Madde 4 hükümlerine tabi katkı sermaye kalemlerinin üst sınırı aşan kısmı	-

(1) Geçiş hükümleri kapsamında dikkate alınacak tutarlar

b) Özkaynak hesaplamasına dahil edilecek borçlanma araçlarına ilişkin bilgiler

Bulunmamaktadır.

c) Özkaynak kalemlerine ilişkin bilgiler tablosu ile bilanço tutarları arasındaki mutabakatı sağlamak üzere gerekli açıklamalar

Özkaynak tablosunda verilen "Özkaynak" tutarı ile konsolide olmayan bilançodaki "Özkaynaklar" tutarı arasındaki esas fark birinci ve ikinci aşama beklenen zarar karşılıklarından kaynaklanmaktadır. Birinci ve ikinci aşama beklenen zarar karşılıklarının kredi riskine esas tutarın %1.25'ine kadar olan kısmı, özkaynak tablosunda verilen "Özkaynak" tutarının hesaplanmasında Katkı Sermaye olarak dikkate alınmaktadır. Diğer yandan bilançoda Maddi Duran Varlıklar kaleminde izlenen faaliyet kiralaması geliştirme maliyetleri, maddi olmayan duran varlıklar ve bunlara ilişkin ertelenmiş vergi yükümlülükleri ile Kurulca belirlenen bazı diğer hesaplar "Özkaynak" tutarının hesaplanmasında Sermayeden İndirilecek Değerler olarak hesaplamada dikkate alınmaktadır.

Kredi riski, kredi müşterisinin yapılan sözleşme gereklerine uymayarak yükümlülüğünü kısmen veya tamamen zamanında yerine getirememesi ile kredi değerliliğindeki azalma nedeniyle maruz kalınan zarar olasılığını ifade eder. Banka, 5411 sayılı Bankacılık Kanunu'nda belirtilen ve kredi kapsamına giren her türlü işlem nedeniyle maruz kalınan kredi risklerini, bu kapsama dahil eder. Banka tarafından sunulması planlanan yeni ürün ve hizmetler nedeniyle maruz kalınan kredi riskleri de bu kapsamda değerlendirmeye tabi tutulur.

MALİ BÜNYEYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (devamı)

II. Kur riskine ilişkin açıklamalar

1. Kur riskleri Standart Yöntem kapsamında yer alan kur riski tablosunda aylık dönemler itibarıyla hesaplanmakta, sonuçlar resmi makamlara ve Banka yönetimine raporlanmaktadır. Kur riski genel piyasa riskinin bir parçası olarak Sermaye Yeterliliği Standart Oranı'nın hesaplanmasında da dikkate alınmaktadır.

   Standart Yöntem ile otoriteye yapılan raporlama dışında, İçsel Model kapsamında günlük olarak riske maruz değer hesaplanarak geriye dönük testler yapılmakta ve Üst Yönetime, Yönetim Kurulu üyelerine raporlanmaktadır.

2. Yabancı para risk yönetim politikası:

   Bankada politika olarak yabancı para risklerine yönelik olarak pozisyon alınmamaktadır. Müşteri işlemlerinden kaynaklanabilecek herhangi bir kur veya parite riski oluşması durumunda ise türev işlemler kullanılarak aynı gün içinde riskler minimize edilmektedir.

   Buna karşın oluşabilecek yabancı para riskler yasal sınırlar içinde kalınmak kaydı ile Yönetim Kurulu tarafından belirlenen limitler ile sınırlandırılmıştır.

3. Banka'nın finansal tablo tarihi ile bu tarihten geriye doğru son beş iş günü kamuya duyurulan USD ve EURO cari döviz alış kurları aşağıdaki gibidir:

	USD	EURO
31 Mart 2023	19.1532	20.8450
30 Mart 2023	19.1460	20.8021
29 Mart 2023	19.1070	20.7201
28 Mart 2023	19.0839	20.6467
25 Mart 2023	19.0680	20.5252
24 Mart 2023	19.0371	20.5055

4. Banka'nın USD ve EURO cari döviz alış kurunun finansal tablo tarihinden geriye doğru son otuz günlük basit aritmetik ortalama değeri:

1 USD	18.9744
1 EURO	20.2920

MALİ BÜNYEYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (devamı)

II. Kur riskine ilişkin açıklamalar (devamı)

Banka'nın kur riskine ilişkin bilgiler

	EURO	USD	Diğer YP	Toplam
31 Mart 2023:				
Varlıklar				
Nakit değerler (kasa, efektif deposu, yoldaki paralar, satın alınan çekler) ve T.C. Merkez Bankası	2,236,820	3,377,496	147,732	5,762,048
Bankalar	88,475	747,565	752,173	1,588,213
Gerçeğe uygun değer farkı k/z'a yansıtılan finansal varlıklar[4]	3,975	36,615	-	40,590
Para piyasalarından alacaklar	-	1,219,152	-	1,219,152
Gerçeğe uygun değer farkı diğer kapsamlı gelire yansıtılan finansal varlıklar	267,933	5,238,221	-	5,506,154
Krediler[1]	3,993,515	5,190,561	-	9,184,076
İştirak, bağlı ortaklık ve birlikte kontrol edilen ortaklıklar (İş ortaklıkları)	-	7,196	-	7,196
İtfa edilmiş maliyeti üzerinden değerlenen finansal varlıklar	-	2,722,527	-	2,722,527
Riskten korunma amaçlı türev finansal varlıklar	-	-	-	-
Maddi duran varlıklar	-	-	-	-
Maddi olmayan duran varlıklar	-	-	-	-
Diğer varlıklar[2]	8,274	93,960	-	102,234
Toplam varlıklar	**6,598,992**	**18,633,293**	**899,905**	**26,132,190**
Yükümlülükler				
Bankalar mevduatı	-	-	-	-
Döviz tevdiat hesabı	-	-	-	-
Para piyasalarına borçlar	1,039,115	4,758,467	128,310	5,925,892
Diğer mali kuruluşlardan sağlan fonlar	1,181,397	2,783,962	60,708	4,026,067
İhraç edilen menkul değerler	1,146,108	4,191,078	-	5,337,186
Muhtelif borçlar	897,085	2,066,087	3,746,166	6,709,338
Riskten korunma amaçlı türev finansal borçlar	-	-	-	-
Diğer yükümlülükler[3]	2,737,371	4,183,147	284,100	7,204,618
Toplam yükümlülükler	**7,001,076**	**17,982,741**	**4,219,284**	**29,203,101**
Net bilanço pozisyonu	**(402,084)**	**650,552**	**(3,319,379)**	**(3,070,911)**
Net nazım hesap pozisyonu	**263,594**	**(506,946)**	**3,455,614**	**3,212,262**
Türev finansal araçlardan alacaklar[5]	3,312,025	8,456,177	5,351,380	17,119,582
Türev finansal araçlardan borçlar[5]	3,048,431	8,963,123	1,895,766	13,907,320
Gayrinakdi krediler[6]	636,500	1,911,753	232,489	2,780,742
31 Aralık 2022:				
Toplam varlıklar	**6,220,112**	**18,025,028**	**884,069**	**25,129,209**
Toplam yükümlülükler	**6,084,764**	**17,883,995**	**3,643,375**	**27,612,134**
Net bilanço pozisyonu	**135,348**	**141,033**	**(2,759,306)**	**(2,482,925)**
Net nazım hesap pozisyonu	**(17,495)**	**(370,971)**	**2,893,079**	**2,504,613**
Türev finansal araçlardan alacaklar	3,547,973	7,841,236	4,691,189	16,080,398
Türev finansal araçlardan borçlar	3,565,468	8,212,207	1,798,110	13,575,785
Gayrinakdi krediler [6]	563,108	1,687,099	229,906	2,480,113

(1) Krediler satırına 35,530 TL tutarındaki dövize endeksli varlık anapara tutarı ve reeskontu dahil edilmiştir (31 Aralık 2022: 25,731 TL).

(2) Diğer varlıklar satırı 192 TL verilen avanslar, 5,651 TL verilen teminatlar ve 96,391 TL diğer borçlu geçici hesaplardan oluşmaktadır (31 Aralık 2022: 187 TL verilen avanslar, 5,446 TL verilen teminatlar ve 66,769 TL diğer borçlu geçici hesaplardan oluşmaktadır).

(3) 31 Mart 2023 tarihi itibarıyla 7,137,189 TL (31 Aralık 2022: 6,779,496 TL) tutarındaki fonlar, diğer yükümlülüklerin içerisinde gösterilmiştir.

(4) Alım-satım amaçlı türev finansal alacaklara ilişkin 290,021 TL (31 Aralık 2022: 232,350 TL) tutarındaki gelir reeskontu ile borçlara ilişkin 110,379 TL (31 Aralık 2022: 86,897 TL) tutarındaki gider reeskontu kur riski tablosuna dahil edilmemiştir.

(5) Türev finansal araçlardan alacaklar satırına 1,524,969 TL (31 Aralık 2022: 1,380,032 TL) döviz alım, türev finansal araçlardan borçlar satırına 1,005,293 TL (31 Aralık 2022: 1,567,805 TL) döviz satım taahhüdü dahil edilmiştir.

(6) Gayrinakdi krediler "Net nazım hesap pozisyonu" toplamına dahil edilmemektedir.

MALİ BÜNYEYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (devamı)

III. Faiz oranı riskine ilişkin açıklamalar

Varlıkların, yükümlülüklerin ve bilanço dışı kalemlerin faize duyarlılığı, Banka tarafından ölçülmekte ve haftalık olarak Aktif-Pasif Komitesi toplantılarında değerlendirilmektedir.

Banka Yönetim Kurulu'nun günlük faiz oranlarına ilişkin herhangi bir sınırlaması yoktur. Uygulanan faiz oranlarında ise pasif maliyeti ile aktif getirisi arasında her zaman artı bir korumalı farkın (spread) olması sağlanmaktadır.

Banka'nın cari dönemde karşılaştığı faiz oranı riski önlem alınmasını gerektirecek boyutlara ulaşmamıştır. Faiz oranı riskinin gelecek dönemde net gelir ve özkaynaklara beklenen önemli bir etkisi yoktur.

Günlük olarak yapılan analiz ile Banka'nın bilançosunun yeniden fiyatlama dönemlerine göre nakit akışları oluşturulmaktadır. Bu sayede faiz boşluğu analizleri ve stres testi yapılarak faiz oranı riski takibi yapılmaktadır. Sonuçlar ilgili birimler ve üst yönetim ile paylaşılmaktadır. Ayrıca Finansal Acil Durum Prosedürü kapsamında piyasalardaki faiz oranları günlük olarak takip edilerek üst yönetime raporlanmaktadır.

Varlıkların, yükümlülüklerin ve nazım hesap kalemlerinin faize duyarlılığı
(Yeniden fiyatlandırmaya kalan süreler itibarıyla)

	1 aya kadar	1-3 ay	3-12 ay	1 – 5 yıl	5 yıl ve üzeri	Faizsiz	Toplam
31 Mart 2023:							
Varlıklar							
Nakit değerler (kasa, efektif deposu, yoldaki paralar, satın alınan çekler) ve T.C. Merkez Bankası	6,180,901	-	-	-	-	698,566	6,879,467
Bankalar	518,801	38,315	-	-	-	1,037,438	1,594,554
Gerçeğe uygun değer farkı k/z'a yansıtılan finansal varlıklar	-	-	-	4,947	-	2,418,285	2,423,232
Para piyasalarından alacaklar	2,313,622	-	-	-	-	-	2,313,622
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıklar	359,052	3,311,286	1,694,254	3,429,668	1,213,066	23,623	10,030,949
Verilen krediler	5,324,771	1,561,826	3,353,247	8,446,801	279,849	441,393	19,407,887
İtfa Edilmiş Maliyeti Üzerinden Değerlenen Finansal Varlıklar	-	824,332	777,098	1,572,621	1,222,288	-	4,396,339
Diğer varlıklar[1]	177,611	184,282	122,286	5,530	-	2,108,912	2,598,621
Toplam varlıklar	**14,874,758**	**5,920,041**	**5,946,885**	**13,459,567**	**2,715,203**	**6,728,217**	**49,644,671**
Yükümlülükler							
Bankalar mevduatı	-	-	-	-	-	-	-
Diğer mevduat	-	-	-	-	-	-	-
Para piyasalarına borçlar	4,926,729	1,869,813	191,155	-	-	-	6,987,697
Muhtelif borçlar	1,150,668	-	-	-	-	6,960,834	8,111,502
İhraç edilen menkul değerler	10,869,490	2,009,376	145,736	1,677,789	-	-	14,702,391
Diğer mali kuruluşlardan sağlanan fonlar	2,593,703	1,204,999	1,309,144	19,167	-	-	5,127,013
Diğer yükümlülükler[2]	1,984,441	806,587	87,283	27,750	2,437	11,807,570	14,716,068
Toplam yükümlülükler	**21,525,031**	**5,890,775**	**1,733,318**	**1,724,706**	**2,437**	**18,768,404**	**49,644,671**
Bilançodaki uzun pozisyon	-	29,266	4,213,567	11,734,861	2,712,766	-	18,690,460
Bilançodaki kısa pozisyon	(6,650,273)	-	-	-	-	(12,040,187)	(18,690,460)
Nazım hesaplardaki uzun pozisyon	-	-	-	-	-	-	-
Nazım hesaplardaki kısa pozisyon	-	-	-	-	-	-	-
Toplam pozisyon	**(6,650,273)**	**29,266**	**4,213,567**	**11,734,861**	**2,712,766**	**(12,040,187)**	**-**

(1) İştirakler, bağlı ortaklıklar, maddi duran varlıklar, maddi olmayan duran varlıklar, vergi varlığı, beklenen zarar karşılıkları, türev finansal varlıklar, satış amaçlı elde tutulan duran varlıklar ve diğer aktifler, diğer varlıklar satırında gösterilmiştir.

(2) Türev finansal yükümlülükler, fonlar, diğer yabancı kaynaklar, karşılıklar, vergi borcu, kiralama işlemlerinden yükümlülükler ve özkaynaklar, diğer yükümlülükler satırında gösterilmiştir.

MALİ BÜNYEYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (devamı)

III. Faiz oranı riskine ilişkin açıklamalar (devamı)

Parasal finansal araçlara uygulanan ortalama faiz oranları (%)

31 Mart 2023	EURO	USD	Yen	TL
Varlıklar				
Nakit değerler (kasa, efektif deposu, yoldaki paralar, satın alınan çekler) ve T.C. Merkez Bankası	-	-	-	-
Bankalar	5.28	5.17	-	-
Gerçeğe uygun değer farkı k/z'a yansıtılan finansal varlıklar	3.87	9.33	-	-
Para piyasalarından alacaklar	-	0.25	-	20.98
Gerçeğe uygun değer farkı diğer kapsamlı gelire yansıtılan finansal varlıklar	3.94	7.52	-	18.41
Verilen krediler	8.48	10.08	-	37.95
İtfa Edilmiş Maliyeti Üzerinden Değerlenen Finansal Varlıklar	-	8.54	-	23.27
Yükümlülükler				
Bankalar mevduatı	-	-	-	-
Diğer mevduat	-	-	-	-
Para piyasalarına borçlar	2.09	3.76	-	9.65
Muhtelif borçlar	-	-	-	-
İhraç edilen menkul değerler	3.01	4.31	-	27.26
Diğer mali kuruluşlardan sağlanan fonlar	2.65	5.04	-	14.65

Varlıkların, yükümlülüklerin ve nazım hesap kalemlerinin faize duyarlılığı
(Yeniden fiyatlandırmaya kalan süreler itibarıyla)

	1 aya kadar	1-3 ay	3-12 ay	1 – 5 yıl	5 yıl ve üzeri	Faizsiz	Toplam
31 Aralık 2022:							
Varlıklar							
Nakit değerler (kasa, efektif deposu, yoldaki paralar, satın alınan çekler) ve T.C. Merkez Bankası	8,395,533	-	-	-	-	478,580	8,874,113
Bankalar	497,291	194,227	-	-	-	976,642	1,668,160
Gerçeğe uygun değer farkı k/z'a yansıtılan finansal varlıklar	-	-	-	4,764	-	2,340,172	2,344,936
Para piyasalarından alacaklar	1,100,611	-	-	-	-	-	1,100,611
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıklar	488,540	2,610,761	2,998,818	4,195,850	1,064,059	21,440	11,379,468
Verilen krediler	5,598,580	1,319,597	2,150,364	8,569,846	269,463	430,831	18,338,681
İtfa Edilmiş Maliyeti Üzerinden Değerlenen Finansal Varlıklar	37,582	343,930	1,117,829	1,487,419	249,979	-	3,236,739
Diğer varlıklar[1]	79,279	168,960	21,425	2,699	-	1,509,704	1,782,067
Toplam varlıklar	**16,197,416**	**4,637,475**	**6,288,436**	**14,260,578**	**1,583,501**	**5,757,369**	**48,724,775**
Yükümlülükler							
Bankalar mevduatı	-	-	-	-	-	-	-
Diğer mevduat	-	-	-	-	-	-	-
Para piyasalarına borçlar	7,029,051	1,924,568	295,689	5,419	-	-	9,254,727
Muhtelif borçlar	921,408	-	-	-	-	4,818,050	5,739,458
İhraç edilen menkul değerler	11,922,720	1,447,092	117,312	909,097	-	-	14,396,221
Diğer mali kuruluşlardan sağlanan fonlar	3,954,386	1,075,753	619,963	-	-	-	5,650,102
Diğer yükümlülükler[2]	636,318	227,473	25,429	8,456	2,068	12,784,523	13,684,267
Toplam yükümlülükler	**24,463,883**	**4,674,886**	**1,058,393**	**922,972**	**2,068**	**17,602,573**	**48,724,775**
Bilançodaki uzun pozisyon	-	-	5,230,043	13,337,606	1,581,433	-	20,149,082
Bilançodaki kısa pozisyon	(8,266,467)	(37,411)	-	-	-	(11,845,204)	(20,149,082)
Nazım hesaplardaki uzun pozisyon	-	-	-	-	-	-	-
Nazım hesaplardaki kısa pozisyon	-	-	-	-	-	-	-
Toplam pozisyon	**(8,266,467)**	**(37,411)**	**5,230,043**	**13,337,606**	**1,581,433**	**(11,845,204)**	**-**

(1) İştirakler, bağlı ortaklıklar, maddi duran varlıklar, maddi olmayan duran varlıklar, vergi varlığı, beklenen zarar karşılıkları, türev finansal varlıklar, satış amaçlı elde tutulan duran varlıklar ve diğer aktifler, diğer varlıklar satırında gösterilmiştir.

(2) Türev finansal yükümlülükler, fonlar, diğer yabancı kaynaklar, karşılıklar, vergi borcu, kiralama işlemlerinden yükümlülükler ve özkaynaklar, diğer yükümlülükler satırında gösterilmiştir.

MALİ BÜNYEYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (devamı)

III. Faiz oranı riskine ilişkin açıklamalar (devamı)

Parasal finansal araçlara uygulanan faiz oranları (%)

31 Aralık 2022	EURO	USD	Yen	TL
Varlıklar				
Nakit değerler (kasa, efektif deposu, yoldaki paralar, satın alınan çekler) ve T.C. Merkez Bankası	2.50	4.25	-	-
Bankalar	4.25	5.20	-	10.00
Gerçeğe uygun değer farkı k/z'a yansıtılan finansal varlıklar	3.87	9.33	-	-
Para piyasalarından alacaklar	-	-	-	10.13
Gerçeğe uygun değer farkı diğer kapsamlı gelire yansıtılan finansal varlıklar	3.94	7.01	-	18.11
Verilen krediler	8.69	10.11	-	37.11
İtfa Edilmiş Maliyeti Üzerinden Değerlenen Finansal Varlıklar	-	8.57	-	18.68
Yükümlülükler				
Bankalar mevduatı	-	-	-	-
Diğer mevduat	-	-	-	-
Para piyasalarına borçlar	2.27	4.28	-	13.54
Muhtelif borçlar	-	-	-	-
İhraç edilen menkul değerler	3.02	4.68	-	25.62
Diğer mali kuruluşlardan sağlanan fonlar	1.46	4.26	-	16.73

IV. Hisse senedi pozisyon riskine ilişkin açıklamalar

Bulunmamaktadır.

V. Likidite riski yönetimine ve likidite karşılama oranına ilişkin açıklamalar

a) Banka'nın risk kapasitesi, likidite riski yönetiminin sorumlulukları ve yapısı, likidite riskinin banka içinde raporlaması, likidite riski stratejisinin, politika ve uygulamalarının yönetim kurulu ve iş kollarıyla iletişiminin nasıl sağlandığı hususları dahil olmak üzere likidite riski yönetimine ilişkin bilgiler:

Banka'nın Likidite riski yönetimi; stratejik olarak Yönetim Kurulu ve Aktif Pasif Komitesi, takip, ölçüm ve raporlama açısından Risk Yönetimi Bölümü ve öngörülen likidite seviyelerine uyum ve uygulama açısından Hazine Aktif, Pasif ve Likidite Birimi tarafından gerçekleştirilmektedir. Günlük olarak Risk Yönetimi Bölümü ve Hazine Bölümü tarafından gün sonu raporları ile Genel Müdür ve Genel Müdür Yardımcılarına, haftalık olarak Aktif Pasif Komitesi'ne ve aylık olarak Yönetim Kurulu'na raporlanmaktadır. Yasal likidite oranlarına ek olarak, APKO tarafından tanımlanan içsel likidite oranları da mevcuttur. Banka'nın likidite durumunun yakından takip edilebilmesi amacıyla likit aktiflerin toplam aktiflere ve toplam banka bonosu portföyüne olan oranı hesaplanmakta ve belirlenen limitler ışığında Risk Yönetimi Bölümü tarafından haftalık olarak takip edilmektedir.

b) Likidite yönetiminin ve fonlama stratejisinin merkezileşme derecesi ile Banka ve Banka'nın ortaklıkları arasındaki işleyişi hakkında bilgiler:

Banka'nın ortaklıkları ile Banka'nın kendi likiditesi arasında merkezileştirme yaklaşımı bulunmamaktadır. Ortaklıklar açısından gereken durumlarda verilecek likidite desteğinin limitleri banka tarafından ayrıca belirlenmiştir.

c) Fon kaynaklarının ve sürelerinin çeşitliliğine ilişkin politikalar dahil olmak üzere Banka'nın fonlama stratejisine ilişkin bilgi:

Fonlama kaynaklarında çeşitlilik sağlamak amacıyla banka bonosu işlemlerinin yanında, Borsa İstanbul, TCMB Açık Piyasa İşlemleri ve Bankalararası piyasadan repo yapılarak likidite sağlanabilmektedir. Ayrıca bankalararası limitler çerçevesinde depo işlemleri ile kaynak sağlanabilmektedir. Banka likiditesinde para cinsi ve vade uyuşmazlıkları durumunda swap işlemleri ile denge sağlanır. Bütün bu işlemler yapılırken pasif çeşitliliği ve vadelerin uyumlandırılması göz önünde bulundurulmaktadır

MALİ BÜNYEYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (devamı)

V. Likidite riski yönetimine ve likidite karşılama oranına ilişkin açıklamalar (devamı)

d) Banka'nın toplam yükümlülüklerinin asgari yüzde beşini oluşturan para birimleri bazında likidite yönetimine ilişkin bilgi:

Yabancı para likidite yönetimi, Banka'nın yurtiçi fonlama kaynaklarının Hazine Bölümü yönetiminde, yurtdışı fonlama imkânlarının ise Hazine Bölümü ve Finansal Kurumlar Grubu koordinasyonu ile kaynakların para birimi, pasif maliyeti ve vadesi açısından uyumlandırılması ve çeşitlendirilmesi ile sağlanmaktadır.

e) Kullanılan likidite riski azaltım tekniklerine ilişkin bilgi:

Görülmesi muhtemel kaynak çıkışlarını karşılayabilmek amacıyla içsel likidite hedeflemesi ile likidite tamponu oluşturulur ve günlük olarak takip edilir. Riskin azaltılması için kaynakların çeşitlendirilmesi ve geri ödeme tarihlerinde yoğunlaşmanın önüne geçilmesi için gereken aksiyonlar alınmaktadır.

f) Stres testinin kullanımına ilişkin açıklama:

Risk Yönetimi Bölümü tarafından, aylık olarak, likidite oranı stres testleri gerçekleştirilmektedir. Banka bonolarının çıkış oranları Risk Yönetimi Bölümü tarafından sürekli olarak takip edilmekte ve ay sonları itibarıyla aylık çıkış oranları hesaplanmaktadır. Banka bonosu çıkış oranlarındaki gelişimin likidite pozisyonundaki gelişim ile büyük paralellik göstermesinden dolayı, ilgili veriler stres testleri ve senaryo analizlerinin kaynak verileri olarak kullanılmaktadır. Son 3 yıla ait en yüksek çıkış oranının en kötü senaryo olarak kurgulandığı analizlerde, ayrıca yasal limitlerin tutturulması için gereken "Başa-Baş Noktası" da hesaplanmaktadır. Analiz sonuçları Yönetim Kurulu'na aylık olarak raporlanmaktadır.

g) Likidite acil ve beklenmedik durum planına ilişkin genel bilgi:

Banka'nın likit varlıklarının, kısa vadeli yükümlülükleri karşılayamayacak düzeye inerek Banka'nın normal faaliyetlerini ve bankacılık operasyonlarını sürdürmesini zorlaştıracak şekilde azalması riski ortaya çıkan durumlarda, karşılaşabileceği likidite problemlerini mümkün olduğunca yönetebilmek ve Banka'nın varlık ve itibarını korumak için finansal acil duruma hazırlıklı olunması amacıyla likidite acil eylem planı düzenlenmiştir. Bu plan dahilindeki hükümlerinin uygulanması Hazine Bölümü tarafından, uygulanmasının izlenmesi ve ölçülmesi ise Risk Yönetimi Bölümü tarafından yerine getirilmektedir.

MALİ BÜNYEYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (devamı)

V. Likidite riski yönetimine ve likidite karşılama oranına ilişkin açıklamalar (devamı)

Likidite Karşılama Oranı

		Dikkate Alınma Oranı Uygulanmamış Toplam Değer [1]		Dikkate Alınma Oranı Uygulanmış Toplam Değer [1]	
Cari Dönem		**TP + YP**	**YP**	**TP + YP**	**YP**
YÜKSEK KALİTELİ LİKİT VARLIKLAR					
1	Yüksek kaliteli likit varlıklar			12,376,026	7,939,819
NAKİT ÇIKIŞLARI					
2	Gerçek kişi mevduat ve perakende mevduat	-	-	-	-
3	İstikrarlı mevduat	-	-	-	-
4	Düşük istikrarlı mevduat	-	-	-	-
5	Gerçek kişi mevduat ve perakende mevduat dışında kalan teminatsız borçlar	28,259,385	17,014,038	15,888,530	11,777,538
6	Operasyonel mevduat	-	-	-	-
7	Operasyonel olmayan mevduat	-	-	-	-
8	Diğer teminatsız borçlar	28,259,385	17,014,038	15,888,530	11,777,538
9	Teminatlı borçlar			3,332,853	3,280,997
10	Diğer nakit çıkışları	10,825,269	7,759,363	9,767,814	7,254,549
11	Türev yükümlülükler ve teminat tamamlama yükümlülükleri	9,314,619	7,038,200	9,314,619	7,038,200
12	Yapılandırılmış finansal araçlardan borçlar	-	-	-	-
13	Finansal piyasalara olan borçlar için verilen ödeme taahhütleri ile diğer bilanço dışı yükümlülükler	1,510,650	721,163	453,195	216,349
14	Herhangi bir şarta bağlı olmaksızın cayılabilir bilanço dışı diğer yükümlülükler ile sözleşmeye dayalı diğer yükümlülükler	1,142,420	1,142,420	57,121	57,121
15	Diğer cayılamaz veya şarta bağlı olarak cayılabilir bilanço dışı borçlar	2,033,141	1,331,811	929,771	878,886
16	**TOPLAM NAKİT ÇIKIŞLARI**			29,976,089	23,249,091
NAKİT GİRİŞLERİ					
17	Teminatlı alacaklar	-	-	-	-
18	Teminatsız alacaklar	4,459,007	2,805,284	3,904,140	2,437,338
19	Diğer nakit girişleri	9,447,172	8,802,803	9,447,172	8,802,803
20	**TOPLAM NAKİT GİRİŞLERİ**	**13,906,179**	**11,608,087**	**13,351,312**	**11,240,141**
				Üst Sınır Uygulanmış Değerler	
21	**TOPLAM YKLV STOKU**			**12,376,026**	**7,939,819**
22	**TOPLAM NET NAKİT ÇIKIŞLARI**			**16,624,777**	**12,008,950**
23	**LİKİDİTE KARŞILAMA ORANI (%)**			**74.44**	**66.12**

[1] Haftalık basit aritmetik ortalama alınmak suretiyle hesaplanan tabloda yer alan kalemlere ilişkin verilerin son üç ay için hesaplanan basit aritmetik ortalaması.

MALİ BÜNYEYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (devamı)

V. Likidite riski yönetimine ve likidite karşılama oranına ilişkin açıklamalar (devamı)

Likidite Karşılama Oranı

Önceki Dönem		Dikkate Alınma Oranı Uygulanmamış Toplam Değer (1)		Dikkate Alınma Oranı Uygulanmış Toplam Değer (1)	
		TP + YP	YP	TP + YP	YP
YÜKSEK KALİTELİ LİKİT VARLIKLAR					
1	Yüksek kaliteli likit varlıklar			10,913,469	7,382,912
NAKİT ÇIKIŞLARI					
2	Gerçek kişi mevduat ve perakende mevduat	-	-	-	-
3	İstikrarlı mevduat	-	-	-	-
4	Düşük istikrarlı mevduat	-	-	-	-
5	Gerçek kişi mevduat ve perakende mevduat dışında kalan teminatsız borçlar	24,814,649	14,946,937	15,067,714	10,965,695
6	Operasyonel mevduat	-	-	-	-
7	Operasyonel olmayan mevduat	-	-	-	-
8	Diğer teminatsız borçlar	24,814,649	14,946,937	15,067,714	10,965,695
9	Teminatlı borçlar			3,295,063	3,251,177
10	Diğer nakit çıkışları	12,764,656	7,583,998	11,762,384	7,045,740
11	Türev yükümlülükler ve teminat tamamlama yükümlülükleri	11,332,839	6,815,058	11,332,839	6,815,058
12	Yapılandırılmış finansal araçlardan borçlar	-	-	-	-
13	Finansal piyasalara olan borçlar için verilen ödeme taahhütleri ile diğer bilanço dışı yükümlülükler	1,431,817	768,940	429,545	230,682
14	Herhangi bir şarta bağlı olmaksızın cayılabilir bilanço dışı diğer yükümlülükler ile sözleşmeye dayalı diğer yükümlülükler	916,960	916,340	45,848	45,817
15	Diğer cayılamaz veya şarta bağlı olarak cayılabilir bilanço dışı borçlar	1,305,500	1,211,486	469,890	773,555
16	**TOPLAM NAKİT ÇIKIŞLARI**			**30,640,899**	**22,081,984**
NAKİT GİRİŞLERİ					
17	Teminatlı alacaklar	-	-	-	-
18	Teminatsız alacaklar	5,319,539	4,176,706	4,649,056	3,666,154
19	Diğer nakit girişleri	11,458,313	10,216,163	11,458,313	10,216,163
20	**TOPLAM NAKİT GİRİŞLERİ**	**16,777,852**	**14,392,869**	**16,107,369**	**13,882,317**
21	**TOPLAM YKLV STOKU**			**10,913,469**	**7,382,912**
22	**TOPLAM NET NAKİT ÇIKIŞLARI**			**14,533,530**	**8,199,667**
23	**LİKİDİTE KARŞILAMA ORANI (%)**			**75.09**	**90.04**

(1) Haftalık basit aritmetik ortalama alınmak suretiyle hesaplanan tabloda yer alan kalemlere ilişkin verilerin son üç ay için hesaplanan basit aritmetik ortalaması.

Bankaların Likidite Karşılama Oranı Hesaplamasına İlişkin Yönetmelik uyarınca konsolide ve konsolide olmayan toplam likidite karşılama oranı yüzde yüzden, konsolide ve konsolide olmayan yabancı para likidite karşılama oranı yüzde seksenden az olamaz. BDDK kararı ile Kurulca aksi belirlenene kadar kalkınma ve yatırım bankaları için konsolide ve konsolide olmayan toplam ve yabancı para likidite karşılama oranlarının yüzde sıfır olarak uygulanmasına karar verilmiştir. Bu kapsamda Banka tarafından BDDK'ya raporlama yapılmakta ancak yasal rasyoya uyum aranmamaktadır.

Likidite karşılama oranı, yüksek kaliteli likit varlıkların, bir aylık vade penceresindeki net nakit çıkışlarına oranlanması ile hesaplanır. Önemli bilanço kalemleri, zorunlu karşılıklar, repo/teminata konu olmayan menkul kıymetler, yurtdışı kaynaklı fonlar, ihraç edilen menkul kıymetler ve bankalardan alacaklar olarak sıralanabilir. Bu kalemlerin likit aktifler ve net nakit çıkışları içinde tutarsal olarak yüksek paya sahip olmaları, dikkate alınma oranlarının yüksek olması ve zaman içinde değişkenlik gösterebilmeleri nedeniyle likidite karşılama oranına etkileri diğer kalemlere oranla fazladır.

Türev işlemler, döviz swapları başta olmak üzere, döviz türevi işlem hacimlerindeki dalgalanmalar, yabancı para likidite karşılama oranının etkilenmesine neden olabilmektedir.

Banka'nın yüksek kaliteli likit varlıkları, %50 oranında TCMB nezdindeki hesaplar ve %46 oranında T.C. Hazinesi tarafından ihraç edilmiş menkul kıymetler ile nakit değerlerden oluşmaktadır. Fon kaynakları ise %25 oranında ihraç edilen menkul kıymetler ve %14 oranında banka borçlarından oluşmakla birlikte, repo ve diğer finansal enstrümanlar arasında dağılmıştır.

MALİ BÜNYEYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (devamı)

V. Likidite riski yönetimine ve likidite karşılama oranına ilişkin açıklamalar (devamı)

Likidite Karşılama Oranı (devamı)

Likidite karşılama oranı hesaplamasında türev işlemlerden kaynaklanan nakit çıkışları, 30 gün vadesindeki net nakit akışlarının hesaplamaya dahil edilmesinden kaynaklanmaktadır. Teminat tamamlama riski olan işlemler de likidite karşılama oranı hesaplamasına, son 24 ay içerisinde 30 günlük dönemler itibarıyla ilgili işlem ve yükümlülük için gerçekleşmiş net teminat akışlarının mutlak değerce en yüksek tutarının nakit çıkışı olarak dikkate alınması suretiyle dahil edilmektedir.

Son üç ay için hesaplanan likidite karşılama oranlarının en yüksek ve en düşük olduğu haftalar aşağıda verilmiştir.

	31 Mart 2023	
	TP+YP	**YP**
En Düşük	60.54	49.83
Haftası	3 Şubat 2023	13 Ocak 2023
En Yüksek	105.10	94.15
Haftası	24 Şubat 2023	24 Şubat 2023

	31 Aralık 2022	
	TP+YP	**YP**
En Düşük	61.67	57.18
Haftası	9 Aralık 2022	30 Aralık 2022
En Yüksek	108.08	169.52
Haftası	25 Kasım 2022	25 Kasım 2022

MALİ BÜNYEYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (devamı)

V. Likidite riski yönetimine ve likidite karşılama oranına ilişkin açıklamalar (devamı)

Aktif ve pasif kalemlerin kalan vadelerine göre gösterimi

31 Mart 2023	Vadesiz[1]	1 aya kadar	1-3 ay	3-12 ay	1 – 5 yıl	5 yıl ve üzeri	Dağıtılamayan[2]	Toplam
Varlıklar								
Nakit değerler (Kasa, efektif deposu, yoldaki paralar, satın alınan çekler) ve T.C. Merkez Bnk	698,566	6,180,901	-	-	-	-	-	6,879,467
Bankalar	1,037,438	518,801	38,315	-	-	-	-	1,594,554
Gerçeğe uygun d. farkı k/z'a yansıtılan menkul değer.	2,418,285	-	-	-	4,947	-	-	2,423,232
Para piyasalarından alacaklar	-	2,313,622	-	-	-	-	-	2,313,622
Gerçeğe uygun değer farkı diğer kapsamlı gelire yansıtılan finansal varlıklar	23,623	26,738	474,147	616,780	6,936,105	1,953,556	-	10,030,949
Verilen krediler	-	5,261,199	1,470,480	3,261,552	8,576,215	397,048	441,393	19,407,887
İtfa edilmiş maliyeti ile ölçülen finansal varlıklar	-	-	-	570,786	2,396,953	1,428,600	-	4,396,339
Diğer varlıklar[3]	-	177,611	184,282	122,286	5,530	-	2,108,912	2,598,621
Toplam varlıklar	**4,177,912**	**14,478,872**	**2,167,224**	**4,571,404**	**17,919,750**	**3,779,204**	**2,550,305**	**49,644,671**
Yükümlülükler								
Bankalar mevduatı	-	-	-	-	-	-	-	-
Diğer mevduat	-	-	-	-	-	-	-	-
Diğer mali kuruluşlar. sağl. fonlar	-	2,593,703	1,204,999	1,309,144	19,167	-	-	5,127,013
Para piyasalarına borçlar	-	4,926,729	1,869,813	191,155	-	-	-	6,987,697
İhraç edilen menkul değerler	-	10,869,490	2,009,376	145,736	1,677,789	-	-	14,702,391
Muhtelif borçlar	6,960,834	1,150,668	-	-	-	-	-	8,111,502
Diğer yükümlülükler[4]	5,427,290	1,984,441	806,587	87,283	27,750	2,437	6,380,280	14,716,068
Toplam yükümlülükler	**12,388,124**	**21,525,031**	**5,890,775**	**1,733,318**	**1,724,706**	**2,437**	**6,380,280**	**49,644,671**
Likidite açığı	**(8,210,212)**	**(7,046,159)**	**(3,723,551)**	**2,838,086**	**16,195,044**	**3,776,767**	**(3,829,975)**	**-**
31 Aralık 2022								
Toplam aktifler	3,816,834	15,735,958	2,252,074	3,462,917	18,712,191	2,804,266	1,940,535	48,724,775
Toplam yükümlülükler	11,386,551	24,463,883	4,674,886	1,058,393	922,972	2,068	6,216,022	48,724,775
Likidite açığı	**(7,569,717)**	**(8,727,925)**	**(2,422,812)**	**2,404,524**	**17,789,219**	**2,802,198**	**(4,275,487)**	**-**

(1) Vadesiz sütununda nakit değerler, vadesiz bankalar mevduatı, peşin ödenmiş giderler dışındaki muhtelif alacaklar, muhtelif borçlar, vadesiz fonlar ile borçlu geçici hesaplar yer almaktadır.

(2) Dağıtılamayan sütununda, "*varlık*" kalemlerinden takipteki alacaklar ve beklenen zarar karşılıkları, maddi duran varlıklar, maddi olmayan duran varlıklar, vergi varlığı, iştirakler, bağlı ortaklıklar, peşin ödenmiş giderler ve başka yerde gösterilmemiş diğer aktifler yer almaktadır. Yükümlülüklerden ise özkaynaklar ve karşılıklar, dağıtılamayan sütununda gösterilmiştir.

(3) İştirakler, bağlı ortaklıklar, maddi duran varlıklar, maddi olmayan duran varlıklar, vergi varlığı, beklenen zarar karşılıkları, türev finansal varlıklar, satış amaçlı elde tutulan duran varlıklar ve diğer aktifler, diğer varlıklar satırında gösterilmiştir.

(4) Türev finansal yükümlülükler, fonlar, diğer yabancı kaynaklar, karşılıklar, vergi borcu, kiralama işlemlerinden yükümlülükler ve özkaynaklar, diğer yükümlülükler satırında gösterilmiştir.

MALİ BÜNYEYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (devamı)

VI. Kaldıraç oranına ilişkin açıklamalar

Cari dönem ve önceki dönem kaldıraç oranı arasında farka sebep olan hususlar hakkında bilgi

Banka'nın 31 Mart 2023 itibarıyla üç aylık ortalama tutarlardan hesaplanan kaldıraç oranı %7.31'dir (31 Aralık 2022: %7.40). Bu oran asgari oranın üzerindedir. Cari dönem ile önceki dönem kaldıraç oranı arasındaki fark önemli seviyede değildir.

	Cari Dönem	Önceki Dönem
	31 Mart 2023[1]	31 Aralık 2022[1]
Bilanço içi varlıklar		
1 Bilanço içi varlıklar (Türev finansal araçlar ile kredi türevleri hariç, teminatlar dahil)	49,010,092	45,630,738
2 (Ana sermayeden indirilen varlıklar)	(462,258)	(452,628)
3 Bilanço içi varlıklara ilişkin toplam risk tutarı (1 ve 2 nci satırların toplamı)	48,547,834	45,178,110
Türev finansal araçlar ile kredi türevleri		
4 Türev finansal araçlar ile kredi türevlerinin yenileme maliyeti	-	-
5 Türev finansal araçlar ile kredi türevlerinin potansiyel kredi risk tutarı	1,486,618	813,932
6 Türev finansal araçlar ile kredi türevlerine ilişkin toplam risk tutarı (4 ve 5 inci satırların toplamı)	1,486,618	813,932
Menkul kıymet veya emtia teminatlı finansman işlemleri		
7 Menkul kıymet veya emtia teminatlı finansman işlemlerinin menkul kıymet veya emtia teminatlı finansman işlemlerinin risk tutarı (Bilanço içi hariç)	7,473,964	6,717,068
8 Aracılık edilen işlemlerden kaynaklanan risk tutarı	-	-
9 Menkul kıymet veya emtia teminatlı finansman işlemlerine ilişkin toplam risk tutarı (7 ve 8 inci satırların toplamı)	7,473,964	6,717,068
Bilanço dışı işlemler		
10 Bilanço dışı işlemlerin brüt nominal tutarı	50,004,051	45,490,182
11 (Krediye dönüştürme oranları ile çarpımdan kaynaklanan düzeltme tutarı)	(36,801,804)	(33,255,204)
12 Bilanço dışı işlemlere ilişkin toplam risk tutarı (10 ve 11 inci satırların toplamı)	13,202,247	12,234,978
Sermaye ve toplam risk		
13 Ana sermaye	5,168,448	4,809,077
14 Toplam risk tutarı (3, 6, 9 ve 12 nci satırların toplamı)	70,710,663	64,944,088
Kaldıraç oranı		
15 Kaldıraç oranı	7.31	7.40

[1] Üç aylık ortalama tutarlardır.

MALİ BÜNYEYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (devamı)

VII. Risk yönetimine ilişkin açıklamalar

Bu başlık altında yer alan açıklamalar 23 Ekim 2015 tarihli ve 29511 sayılı Resmi Gazete'de yayımlanan "Bankalarca Risk Yönetimine İlişkin Kamuya Yapılacak Açıklamalar Hakkında Tebliğ" uyarınca yapılmıştır.

a) Risk Yönetimi ve Risk Ağırlıklı Tutarlara İlişkin Genel Açıklamalar

1. Bankanın risk yönetimi yaklaşımı

Banka, Risk Yönetimi Sistemi'nin yasalar, yasal düzenlemeler ile Banka içi mevzuata uygun olarak tesis edilmesini; Risk Yönetimi faaliyetlerinin bankacılık faaliyetleri ile bütünleşik bir şekilde yürütülmesini; Banka genelinde risk yönetimi kavramının, gerekliliğinin ve işleyişinin etkin bir şekilde anlatılmasını ve uygulanmasını amaçlamaktadır.

Bu doğrultuda risk yönetimi sistemini oluşturmak ve etkinliğini gözetmek Banka Yönetim Kurulu'nun sorumluluğundadır. Yönetim Kurulu gözetim sorumluluğunu Denetim Komitesi, Kredi Komitesi ve ilgili diğer komiteler aracılığıyla gerçekleştirmektedir.

Banka'nın Risk Yönetimi sisteminin en önemli parçalarından biri olan Risk İştahı Politikaları'nın amacı, Yönetim Kurulu tarafından öngörülebilir risklilik düzeyinin belirlenmesi ve tanımlanmasıdır. Bu doğrultuda Risk Yönetimi Bölümü tarafından hazırlanmış olan "Risk İştahı Politikaları" dökümanı ile ilgili olarak uygulama sorumluluğu ve politikalarda değişiklik yapma yetkisi Yönetim Kurulu'nun görüş ve onayı doğrultusunda Risk Yönetimi Bölümü'ne aittir.

Risk iştahı, Banka'nın, risk kapasitesini göz önünde bulundurarak hedef ve stratejilerini gerçekleştirmek için toplu olarak ve önemli gördüğü her bir risk türü itibarıyla taşımak istediği risk düzeyi olarak tanımlanmaktadır. Risk iştahının takibi için gösterge kabul edilecek ve yüksek önem arz eden riskler Yönetim Kurulu tarafından belirlenmiş ve belirlenen riskler için ölçülebilir göstergeler oluşturulmuştur.

Aktif - Pasif Komitesi, Genel Müdürün başkanlığında, Yönetim Kurulu'nun gözetiminde, Risk iştahının kontrolü ve yönetilmesinden sorumludur. Risk Yönetimi Bölümü, Risk İştahı Politikaları kapsamında belirlenen gösterge ve limitlerin izlenmesinden ve raporlanmasından sorumludur.

Tüm süreçlerin Yönetim Kurulu'nca belirlenen usul ve esaslar dahilinde Banka'nın politikalarına ve prosedürlerine uygun olarak sürdürüldüğünün ve üst düzey yönetime doğru olarak rapor edildiğinin belirlenmesine yönelik düzenli olarak denetim ve kontroller yapılır.

İç sistemler kapsamındaki bölümler tarafından sürdürülen faaliyetler, risk yönetimi süreç, politika ve prosedürlerindeki zayıf yönlerin belirlenmesinde ve söz konusu limit, politika ve prosedürlere aykırı işlemlerin tespit edilmesinde bir araç olarak kullanılır. Bu bağlamda, Yönetim Kurulu'na doğrudan bağlı olarak faaliyet gösteren Teftiş Kurulu Başkanlığı, İç Kontrol Bölümü, Uyum Bölümü ve Risk Yönetimi Bölümü, icrai birimler ile koordinasyon içinde faaliyetlerini sürdürmektedir.

Risk yönetimi faaliyetleri kapsamında, risklerin tespit edilmesi, ölçülmesi ve yönetilmesine yönelik olarak aylık stres testleri ve senaryo analizleri gerçekleştirilmekte, sonuçları Yönetim Kurulu ile paylaşılmaktadır.

Piyasa riski kapsamında faiz oranı riskine ilişkin yapılan stres testlerinde standart şok yöntemi ile verim eğrisinde oluşabilecek aşağı ya da yukarı yöndeki hareketlerin bilanço üzerindeki etkisi aylık olarak hesaplanmaktadır. Stres testleri TL, USD ve EUR cinsinden varlık ve yükümlülükler için ayrı ayrı yapılmaktadır. Ayrıca, faiz oranlarında oluşabilecek yukarı yöndeki hareketlerin Menkul Kıymet portföyü üzerindeki olası zararı ve bu zararın Sermaye Yeterliliği Rasyosu üzerindeki etkisi de yapılan stres testleri ile hesaplanmaktadır. Kur riski kapsamında ise Banka bilançosunda bulunan tüm YP cinsi varlık ve yükümlülüklerin farkından doğan döviz pozisyonu, piyasada yapılan kur tahminleri ile aylık olarak stres edilmekte ve olası kar/zarar tutarları hesaplanmaktadır. Piyasa kur tahminleri Ekonomik Araştırmalar Birimi'nden temin edilmektedir.

Likidite riskine ilişkin yapılan stres testleri ve senaryo analizlerinde standart şok yöntemi ile ihraç edilen banka bonoları bilançonun en büyük pasif kalemlerinden biri olduğu için banka bonolarının aylık roll etme oranları kullanılmaktadır. Ayrıca ters stres testi kapsamında, Banka'nın likidite rasyolarını 2. Derece gösterge, 1. derece gösterge ve yasal limitin altına getirecek bono çıkış oranları hesaplanmaktadır.

MALİ BÜNYEYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (devamı)

VII. Risk yönetimine ilişkin açıklamalar (devamı)

a) Risk Yönetimi ve Risk Ağırlıklı Tutarlara İlişkin Genel Açıklamalar (devamı)

1. Bankanın risk yönetimi yaklaşımı (devamı)

Bilançonun alım satım hesapları dışındaki pozisyonları dolayısıyla karşılaşılması muhtemel değer ve faiz geliri kaybı ise YFOR kapsamında incelenmektedir. Banka'ca yapısal faiz oranı riskinin ölçülmesinde Standart Faiz Şoku Yöntemi kullanılmaktadır. Bilançonun alım satım hesapları dışındaki pozisyonları için, TL, USD ve EUR için ayrı ayrı olmak üzere 100 ile 1000 baz puan arasında stres uygulanmaktadır.

Kredi riski kapsamında ise Bankanın kurumsal krediler portföyünde belirlenen sektörler için aylık senaryo analizi gerçekleştirilmektedir. BDDK verilerinden temin edilen son 10 yıllık temerrüt oranları ile çeşitli varsayımlar altında temerrüt olasılığı, temerrüt halindeki kayıp ve beklenen zarar hesaplanmakta, hesaplanan toplam beklenen kayıp tutarının SYR'ye etkisi ölçülmektedir.

Bankanın bireysel kredi portföyü için ise, BDDK verilerinden temin edilen son 10 yıllık temerrüt oranlarından faydalanarak portföy için temerrüt olasılığı (TO) değeri hesaplanmaktadır. Bunun için, temerrüt oranlarındaki yıllık değişim dikkate alınmaktadır. Hesaplanan değer üzerinden perakende kredi portföyünde oluşacak ilave temerrüt tutarı belirlenmekte ve temerrüde düşen ilave kredi tutarının SYR'ye etkisi hesaplanmaktadır. Ayrıca yine aylık olarak gerçekleştirilen senaryo analizinde, 61-90 gün gecikmedeki kredi tutarları üzerinden aylık roll rate oranları (61-90 gün gecikmedeki kredilerden takip hesaplarına intikal edenlerin oranı) hesaplanmakta, son bir yıllık roll-rate oranlarının ortalaması üzerinden senaryo analizleri gerçekleştirilmektedir.

Stres testleri sonuçları ve bu sonuçların girdi olarak kullanıldığı İSEDES raporu, Banka stratejisi ve risk iştahı oluşturulmasında, risk limitlerinin belirlenmesinde ve revize edilmesinde, bütçeleme sürecinde ve üst yönetime yapılan raporlamalarda dikkate alınır.

İçsel sermaye yeterliliği değerlendirme sürecinin etkin olarak uygulanması ve sonuçların BDDK'ya raporlanmasına ilişkin olarak, bu süreçte yer alan birim ve ekiplerin görev ve sorumluluklarının belirlendiği İSEDES süreci tesis edilmiştir.

2. Risk ağırlıklı tutarlara genel bakış

		Risk Ağırlıklı Tutarlar		Asgari Sermaye Yükümlülüğü
		Cari Dönem	Önceki Dönem	Cari Dönem
1	Kredi riski (karşı taraf kredi riski hariç)	31,465,124	26,018,306	2,517,210
2	Standart yaklaşım	31,465,124	26,018,306	2,517,210
3	İçsel derecelendirmeye dayalı yaklaşım	-	-	-
4	Karşı taraf kredi riski	2,170,030	786,097	173,602
5	Karşı taraf kredi riski için standart yaklaşım	2,170,030	786,097	173,602
6	İçsel model yöntemi	-	-	-
7	Basit risk ağırlığı yaklaşımı veya içsel modeller yaklaşımında bankacılık hesabındaki hisse senedi pozisyonları	-	-	-
8	KYK'ya yapılan yatırımlar-içerik yöntemi	-	-	-
9	KYK'ya yapılan yatırımlar-izahname yöntemi	-	-	-
10	KYK'ya yapılan yatırımlar-%1250 risk ağırlığı yöntemi	-	-	-
11	Takas riski	-	-	-
12	Bankacılık hesaplarındaki menkul kıymetleştirme pozisyonları	-	-	-
13	İDD derecelendirmeye dayalı yaklaşım	-	-	-
14	İDD denetim otoritesi formülü yaklaşımı	-	-	-
15	Standart basitleştirilmiş denetim otoritesi formülü yaklaşımı	-	-	-
16	Piyasa riski	1,648,094	854,061	131,848
17	Standart yaklaşım	1,648,094	854,061	131,848
18	İçsel model yaklaşımları	-	-	-
19	Operasyonel risk	4,234,223	2,192,613	338,738
20	Temel gösterge yaklaşımı	4,234,223	2,192,613	338,738
21	Standart yaklaşım	-	-	-
22	İleri ölçüm yaklaşımı	-	-	-
23	Özkaynaklardan indirim eşiklerinin altındaki tutarlar (%250 risk ağırlığına tabi)	-	-	-
24	En düşük değer ayarlamaları	-	-	-
25	**Toplam (1+4+7+8+9+10+11+12+16+19+23+24)**	**39,517,471**	**29,851,077**	**3,161,398**

MALİ BÜNYEYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (devamı)

VIII. Raporlamanın bölümlemeye göre yapılmasına ilişkin açıklamalar

Banka, ağırlıklı olarak kurumsal bankacılık, bireysel bankacılık ve yatırım bankacılığı alanlarında faaliyet göstermektedir.

Cari Dönem	Bireysel bankacılık	Kurumsal bankacılık	Yatırım bankacılığı	Diğer	Toplam
Faaliyet gelirleri	283,320	325,844	454,589	95,700	1,159,453
Diğer	-	-	-	-	-
Faaliyet geliri	**283,320**	**325,844**	**454,589**	**95,700**	**1,159,453**
Dağıtılmamış maliyetler[1]	(139,203)	(44,023)	(91,685)	(154,188)	(429,099)
İştiraklerden elde edilen gelir	-	-	-	32	32
Vergi öncesi kâr	144,117	281,821	362,904	(58,456)	730,386
Vergi karşılığı	-	-	-	(180,972)	(180,972)
Vergi sonrası kâr	144,117	281,821	362,904	(239,428)	549,414
Dönem net kârı	**144,117**	**281,821**	**362,904**	**(239,428)**	**549,414**
Bölüm varlıkları	8,207,951	10,777,466	28,125,735	-	47,111,152
İştirak ve bağlı ortaklıklar	-	-	468,066	-	468,066
Dağıtılmamış varlıklar	-	-	-	2,065,453	2,065,453
Toplam varlıklar	**8,207,951**	**10,777,466**	**28,593,801**	**2,065,453**	**49,644,671**
Bölüm yükümlülükleri	17,228,575	18,660,875	6,781,082	-	42,670,532
Dağıtılmamış yükümlülükler	-	-	-	6,974,139	6,974,139
Toplam yükümlülükler	**17,228,575**	**18,660,875**	**6,781,082**	**6,974,139**	**49,644,671**
Diğer bölüm kalemleri					
Sermaye yatırımı[2]	-	-	75,000	37,215	112,215
Amortisman[2]	-	-	-	20,837	20,837
Değer azalışı[2]	-	-	-	-	-

Önceki Dönem	Bireysel bankacılık	Kurumsal bankacılık	Yatırım bankacılığı	Diğer	Toplam
Faaliyet gelirleri	220,404	122,637	515,571	43,059	901,671
Diğer	-	-	-	-	-
Faaliyet geliri	**220,404**	**122,637**	**515,571**	**43,059**	**901,671**
Dağıtılmamış maliyetler[1]	(83,825)	(20,438)	(51,387)	(227,822)	(383,472)
İştiraklerden elde edilen gelir	-	-	-	19	19
Vergi öncesi kâr	136,579	102,199	464,184	(184,744)	518,218
Vergi karşılığı	-	-	-	(158,025)	(158,025)
Vergi sonrası kâr	136,579	102,199	464,184	(342,769)	360,193
Dönem net kârı	**136,579**	**102,199**	**464,184**	**(342,769)**	**360,193**
Bölüm varlıkları	7,682,791	10,245,025	28,874,121	-	46,801,937
İştirak ve bağlı ortaklıklar	-	-	393,066	-	393,066
Dağıtılmamış varlıklar	-	-	-	1,529,772	1,529,772
Toplam varlıklar	**7,682,791**	**10,245,025**	**29,267,187**	**1,529,772**	**48,724,775**
Bölüm yükümlülükleri	17,802,110	16,353,226	8,077,061	-	42,232,397
Dağıtılmamış yükümlülükler	-	-	-	6,492,378	6,492,378
Toplam yükümlülükler	**17,802,110**	**16,353,226**	**8,077,061**	**6,492,378**	**48,724,775**
Diğer bölüm kalemleri					
Sermaye yatırımı [2]	-	-	10,000	181,555	191,555
Amortisman [2]	-	-	-	12,731	12,731
Değer azalışı [2]	-	-	-	-	-

[1] Tutarlı bir esasa göre bölümlere dağıtılamayan maliyetler "Diğer" başlığı altında gösterilmektedir.

[2] Diğer bölüm maliyetleri dağıtılamamıştır.

BEŞİNCİ BÖLÜM

KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

I. BİLANÇONUN AKTİF HESAPLARINA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

Banka tarafından düzenlenen konsolide olmayan bilançonun aktif kalemlerine ilişkin açıklama ve dipnotlar aşağıda verilmektedir.

1. Nakit değerler ve TCMB'ye ilişkin bilgiler

1.1. Nakit değerler ve TCMB'ye ilişkin bilgiler

	31 Mart 2023		31 Aralık 2022	
	TP	**YP**	**TP**	**YP**
Kasa / Efektif	35,758	515,462	39,282	351,038
TCMB	1,081,661	5,242,755	1,452,478	7,029,165
Diğer	-	3,831	-	2,150
Toplam	**1,117,419**	**5,762,048**	**1,491,760**	**7,382,353**

1.2. T.C. Merkez Bankası hesabına ilişkin bilgiler

	31 Mart 2023		31 Aralık 2022	
	TP	**YP**	**TP**	**YP**
Vadesiz serbest hesap	1,081,661	-	1,452,478	-
Vadeli serbest hesap	-	2,389,666	-	4,029,045
Vadeli serbest olmayan hesap	-	2,853,089	-	3,000,120
Toplam	**1,081,661**	**5,242,755**	**1,452,478**	**7,029,165**

1.3. Zorunlu karşılıklara ilişkin bilgiler

Banka, TCMB'nin "Zorunlu Karşılıklar Hakkında 2013/15 sayılı Tebliğ"ine göre Türk parası ve yabancı para yükümlülükleri için TCMB nezdinde zorunlu karşılık tesis etmektedir. Zorunlu karşılıklar TCMB'de "Zorunlu Karşılıklar Hakkında Tebliğ"ine göre Türk Lirası, USD ve/veya EURO ve standart altın cinsinden tutulabilmektedir. 1 Temmuz 2021 tarih ve 31528 sayılı Resmi Gazete'de yayımlanan Zorunlu Karşılıklar Hakkında Tebliğ'e göre Türk lirası zorunlu karşılıkların döviz cinsinden tesis edilmesi imkânı 1 Ekim 2021 tarihinden itibaren sona erdirilmiştir.

31 Mart 2023 tarihi itibarıyla Türk parası zorunlu karşılık için geçerli oranlar, vade yapısına göre %3 ile %8 aralığında (31 Aralık 2022: %3 ile %8 aralığında); yabancı para zorunlu karşılık için geçerli oranlar ise vade yapısına göre %5 ile %26 aralığındadır (31 Aralık 2022: %5 ile %26 aralığında).

2. Net değeriyle ve karşılaştırmalı olacak şekilde, gerçeğe uygun değer farkı kâr/zarara yansıtılan finansal varlıklardan repo işlemlerine konu olanlar ve teminata verilen/bloke edilenlere ilişkin bilgiler

	31 Mart 2023		31 Aralık 2022	
	TP	**YP**	**TP**	**YP**
Repo işlemlerine konu olanlar	2,024,969	3,974	1,914,639	4,764
Teminata verilen / bloke edilenler	-	-	-	-
Toplam	**2,024,969**	**3,974**	**1,914,639**	**4,764**

KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (devamı)

I. BİLANÇONUN AKTİF HESAPLARINA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (devamı)

3. Türev finansal varlıklara ilişkin bilgiler

3.1. Gerçeğe uygun değer farkı kar zarara yansıtılan türev finansal varlıklar

	31 Mart 2023		31 Aralık 2022	
	TP	**YP**	**TP**	**YP**
Vadeli işlemler	106,823	48,728	19,227	49,039
Swap işlemleri	70,902	210,355	20,534	165,235
Futures işlemleri	21,963	-	252	-
Opsiyonlar	-	30,938	-	18,076
Diğer	-	-	-	-
Toplam	**199,688**	**290,021**	**40,013**	**232,350**

3.2. Riskten korunma amaçlı türev finansal varlıklar

Bulunmamaktadır (31 Aralık 2022: Bulunmamaktadır).

4. Bankalar ve diğer mali kuruluşlara ilişkin bilgiler

4.1. Bankalar ve diğer mali kuruluşlara ilişkin bilgiler

	31 Mart 2023		31 Aralık 2022	
	TP	**YP**	**TP**	**YP**
Bankalar	6,341	1,588,213	25,439	1,642,721
Yurtiçi	*6,341*	*137,051*	*25,439*	*399,013*
Yurtdışı	-	*1,451,162*	-	*1,243,708*
Yurtdışı merkez ve şubeler	-	-	-	-
Toplam	**6,341**	**1,588,213**	**25,439**	**1,642,721**

5. Gerçeğe uygun değer farkı diğer kapsamlı gelire yansıtılan finansal varlıklara ilişkin bilgiler

5.1. Gerçeğe uygun değer farkı diğer kapsamlı gelire yansıtılan finansal varlıklardan repo işlemlerine konu olanlar ve teminata verilen/bloke edilenlere ilişkin bilgiler

	31 Mart 2023		31 Aralık 2022	
	TP	**YP**	**TP**	**YP**
Repo işlemlerine konu olanlar	2,455,334	2,392,014	2,913,949	4,127,541
Teminata verilen / bloke edilenler	1,663,603	859,730	1,499,738	830,529
Toplam	**4,118,937**	**3,251,744**	**4,413,687**	**4,958,070**

KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (devamı)

I. BİLANÇONUN AKTİF HESAPLARINA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (devamı)

5. Gerçeğe uygun değer farkı diğer kapsamlı gelire yansıtılan finansal varlıklara ilişkin bilgiler (devamı)

5.2. Gerçeğe uygun değer farkı diğer kapsamlı gelire yansıtılan finansal varlıklara ilişkin bilgiler

	31 Mart 2023		31 Aralık 2022	
	TP	**YP**	**TP**	**YP**
Borçlanma Senetleri	**4,538,613**	**5,661,752**	**5,717,610**	**5,824,065**
Borsada İşlem Gören	*4,538,613*	*5,661,751*	*5,717,592*	*5,824,065*
Borsada İşlem Görmeyen	-	*1*	*18*	-
Hisse Senetleri	**1,518**	**22,105**	**1,518**	**19,922**
Borsada İşlem Gören	-	*21,462*	-	*19,307*
Borsada İşlem Görmeyen	*1,518*	*643*	*1,518*	*615*
Değer Azalma Karşılığı (-)	**15,336**	**177,703**	**3,364**	**180,283**
Toplam	**4,524,795**	**5,506,154**	**5,715,764**	**5,663,704**

6. Kredilere ilişkin açıklamalar

6.1. Banka'nın ortaklarına ve mensuplarına verilen her çeşit kredi veya avansın bakiyesine ilişkin bilgiler

	31 Mart 2023		31 Aralık 2022	
	Nakdi	**Gayrinakdi**	**Nakdi**	**Gayrinakdi**
Banka ortaklarına verilen doğrudan krediler	512,483	160,080	663,056	9,151
Tüzel kişi ortaklara verilen krediler	*512,483*	*160,072*	*663,056*	*9,143*
Gerçek kişi ortaklara verilen krediler	-	*8*	-	*8*
Banka ortaklarına verilen dolaylı krediler	1,015,442	380,120	939,845	421,795
Banka mensuplarına verilen krediler	752	-	1,008	-
Toplam	**1,528,677**	**540,200**	**1,603,909**	**430,946**

KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (devamı)

I. BİLANÇONUN AKTİF HESAPLARINA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (devamı)

6. Kredilere ilişkin açıklamalar (devamı)

6.2. Standart nitelikli ve yakın izlemedeki krediler ile yeniden yapılandırılan yakın izlemedeki kredilere ilişkin bilgiler

		Yakın İzlemedeki Krediler		
		Yeniden	Yeniden Yapılandırılanlar	
Nakdi krediler – Cari Dönem	**Standart nitelikli krediler**	**yapılandırma kapsamında yer almayanlar**	**Sözleşme Koşullarında Değişiklik**	**Yeniden Finansman**
İhtisas dışı krediler				
İşletme kredileri	*8,745,309*	*47,349*	-	*37,944*
İhracat kredileri	*882,123*	*6,958*	-	-
İthalat kredileri	-	-	-	-
Mali kesime verilen krediler	*683,635*	-	-	-
Tüketici kredileri	*7,470,114*	*393,195*	*277,909*	-
Kredi kartları	*33,584*	*1,331*	-	-
Diğer	*387,043*	-	-	-
İhtisas kredileri	-	-	-	-
Diğer alacaklar	-	-	-	-
Toplam	**18,201,808**	**448,833**	**277,909**	**37,944**

		Yakın İzlemedeki Krediler		
		Yeniden	Yeniden Yapılandırılanlar	
Nakdi krediler – Önceki Dönem	**Standart nitelikli krediler**	**yapılandırma kapsamında yer almayanlar**	**Sözleşme Koşullarında Değişiklik**	**Yeniden Finansman**
İhtisas dışı krediler				
İşletme kredileri	*8,421,497*	*45,625*	-	*35,396*
İhracat kredileri	*1,067,526*	*6,530*	-	-
İthalat kredileri	-	-	-	-
Mali kesime verilen krediler	*572,324*	-	-	-
Tüketici kredileri	*6,869,473*	*440,365*	*299,789*	-
Kredi kartları	*37,969*	*1,326*	-	-
Diğer	*110,030*	-	-	-
İhtisas kredileri	-	-	-	-
Diğer alacaklar	-	-	-	-
Toplam	**17,078,819**	**493,846**	**299,789**	**35,396**

KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (devamı)

I. BİLANÇONUN AKTİF HESAPLARINA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (devamı)

6. Kredilere ilişkin açıklamalar (devamı)

6.2. Standart nitelikli ve yakın izlemedeki krediler ile yeniden yapılandırılan yakın izlemedeki kredilere ilişkin bilgiler (devamı)

	31 Mart 2023		31 Aralık 2022	
	Standart Nitelikli Krediler	Yakın İzlemedeki Krediler	Standart Nitelikli Krediler	Yakın İzlemedeki Krediler
12 Aylık Beklenen Zarar Karşılığı	79,694	-	69,421	-
Kredi Riskinde Önemli Artış	-	43,622	-	48,418
Toplam	**79,694**	**43,622**	**69,421**	**48,418**

6.3. Vade yapısına göre nakdi kredilerin dağılımı

Cari Dönem		**Yakın izlemedeki krediler**	
Nakdi krediler	**Standart nitelikli krediler**	**Yeniden yapılandırma kapsamında yer almayanlar**	**Yeniden yapılandırılanlar**
Kısa vadeli krediler	9,035,636	22,000	39,484
Orta ve uzun vadeli krediler	9,166,172	426,833	276,369
Toplam	**18,201,808**	**448,833**	**315,853**

Önceki Dönem		**Yakın izlemedeki krediler**	
Nakdi krediler	**Standart nitelikli krediler**	**Yeniden yapılandırma kapsamında yer almayanlar**	**Yeniden yapılandırılanlar**
Kısa vadeli krediler	8,237,800	17,398	36,645
Orta ve uzun vadeli krediler	8,841,019	476,448	298,540
Toplam	**17,078,819**	**493,846**	**335,185**

KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (devamı)

I. BİLANÇONUN AKTİF HESAPLARINA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (devamı)

6. Kredilere ilişkin açıklamalar (devamı)

6.4. Tüketici kredileri, bireysel kredi kartları, personel kredileri ve personel kredi kartlarına ilişkin bilgiler

Cari Dönem	Kısa Vadeli	Orta ve Uzun Vadeli	Toplam
Tüketici Kredileri-TP	**251,887**	**7,848,289**	**8,100,176**
Konut Kredisi	-	-	-
Taşıt Kredisi	124,156	1,317,949	1,442,105
İhtiyaç Kredisi	127,731	6,530,340	6,658,071
Diğer	-	-	-
Tüketici Kredileri-Dövize Endeksli	-	-	-
Konut Kredisi	-	-	-
Taşıt Kredisi	-	-	-
İhtiyaç Kredisi	-	-	-
Diğer	-	-	-
Tüketici Kredileri-YP	-	-	-
Konut Kredisi	-	-	-
Taşıt Kredisi	-	-	-
İhtiyaç Kredisi	-	-	-
Diğer	-	-	-
Bireysel Kredi Kartları-TP	**34,890**	-	**34,890**
Taksitli	3,911	-	3,911
Taksitsiz	30,979	-	30,979
Bireysel Kredi Kartları-YP	-	-	-
Taksitli	-	-	-
Taksitsiz	-	-	-
Personel Kredileri-TP	**73**	**654**	**727**
Konut Kredisi	-	-	-
Taşıt Kredisi	-	-	-
İhtiyaç Kredisi	73	654	727
Diğer	-	-	-
Personel Kredileri-Dövize Endeksli	-	-	-
Konut Kredisi	-	-	-
Taşıt Kredisi	-	-	-
İhtiyaç Kredisi	-	-	-
Diğer	-	-	-
Personel Kredileri-YP	-	-	-
Konut Kredisi	-	-	-
Taşıt Kredisi	-	-	-
İhtiyaç Kredisi	-	-	-
Diğer	-	-	-
Personel Kredi Kartları-TP	**25**	-	**25**
Taksitli	6	-	6
Taksitsiz	19	-	19
Personel Kredi Kartları-YP	-	-	-
Taksitli	-	-	-
Taksitsiz	-	-	-
Kredili Müstakriz Hesabı-TP (Gerçek Kişi)	**40,315**	-	**40,315**
Kredili Müstakriz Hesabı-YP (Gerçek Kişi)	-	-	-
Toplam	**327,190**	**7,848,943**	**8,176,133**

KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (devamı)

I. BİLANÇONUN AKTİF HESAPLARINA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (devamı)

6. Kredilere ilişkin açıklamalar (devamı)

6.4. Tüketici kredileri, bireysel kredi kartları, personel kredileri ve personel kredi kartlarına ilişkin bilgiler (devamı)

Önceki Dönem	Kısa Vadeli	Orta ve Uzun Vadeli	Toplam
Tüketici Kredileri-TP	**195,259**	**7,365,867**	**7,561,126**
Konut Kredisi	-	-	-
Taşıt Kredisi	79,660	1,371,958	1,451,618
İhtiyaç Kredisi	115,599	5,993,909	6,109,508
Diğer	-	-	-
Tüketici Kredileri-Dövize Endeksli	**-**	**-**	**-**
Konut Kredisi	-	-	-
Taşıt Kredisi	-	-	-
İhtiyaç Kredisi	-	-	-
Diğer	-	-	-
Tüketici Kredileri-YP	**-**	**-**	**-**
Konut Kredisi	-	-	-
Taşıt Kredisi	-	-	-
İhtiyaç Kredisi	-	-	-
Diğer	-	-	-
Bireysel Kredi Kartları-TP	**39,270**	**-**	**39,270**
Taksitli	2,756	-	2,756
Taksitsiz	36,514	-	36,514
Bireysel Kredi Kartları-YP	**-**	**-**	**-**
Taksitli	-	-	-
Taksitsiz	-	-	-
Personel Kredileri-TP	**90**	**893**	**983**
Konut Kredisi	-	-	-
Taşıt Kredisi	-	-	-
İhtiyaç Kredisi	90	893	983
Diğer	-	-	-
Personel Kredileri-Dövize Endeksli	-	-	-
Konut Kredisi	-	-	-
Taşıt Kredisi	-	-	-
İhtiyaç Kredisi	-	-	-
Diğer	-	-	-
Personel Kredileri-YP	-	-	-
Konut Kredisi	-	-	-
Taşıt Kredisi	-	-	-
İhtiyaç Kredisi	-	-	-
Diğer	-	-	-
Personel Kredi Kartları-TP	**25**	**-**	**25**
Taksitli	5	-	5
Taksitsiz	20	-	20
Personel Kredi Kartları-YP	**-**	**-**	**-**
Taksitli	-	-	-
Taksitsiz	-	-	-
Kredili Müstakriz Hesabı-TP (Gerçek Kişi)	**47,518**	**-**	**47,518**
Kredili Müstakriz Hesabı-YP (Gerçek Kişi)	**-**	**-**	**-**
Toplam	**282,162**	**7,366,760**	**7,648,922**

KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (devamı)

I. BİLANÇONUN AKTİF HESAPLARINA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (devamı)

6. Kredilere ilişkin açıklamalar (devamı)

6.5. Taksitli ticari krediler ve kurumsal kredi kartlarına ilişkin bilgiler

Cari Dönem	Kısa Vadeli	Orta ve Uzun Vadeli	Toplam
Taksitli Ticari Krediler-TP	**3,060**	**65,825**	**68,885**
İşyeri Kredisi	-	-	-
Taşıt Kredisi	-	813	813
İhtiyaç Kredisi	3,060	65,012	68,072
Diğer	-	-	-
Taksitli Ticari Krediler-Dövize Endeksli	**-**	**25,504**	**25,504**
İşyeri Kredisi	-	-	-
Taşıt Kredisi	-	-	-
İhtiyaç Kredisi	-	25,504	25,504
Diğer	-	-	-
Taksitli Ticari Krediler-YP	**-**	**1,074,808**	**1,074,808**
İşyeri Kredisi	-	-	-
Taşıt Kredisi	-	-	-
İhtiyaç Kredisi	-	1,074,808	1,074,808
Diğer	-	-	-
Kurumsal Kredi Kartları-TP	**-**	**-**	**-**
Taksitli	-	-	-
Taksitsiz	-	-	-
Kurumsal Kredi Kartları-YP	**-**	**-**	**-**
Taksitli	-	-	-
Taksitsiz	-	-	-
Kredili Müstakriz Hesabı-TP (Tüzel Kişi)	**28,097**	**-**	**28,097**
Kredili Müstakriz Hesabı-YP (Tüzel Kişi)	**-**	**-**	**-**
Toplam	**31,157**	**1,166,137**	**1,197,294**

KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (devamı)

I. BİLANÇONUN AKTİF HESAPLARINA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (devamı)

6. Kredilere ilişkin açıklamalar (devamı)

6.5. Taksitli ticari krediler ve kurumsal kredi kartlarına ilişkin bilgiler (devamı)

Önceki Dönem	Kısa Vadeli	Orta ve Uzun Vadeli	Toplam
Taksitli Ticari Krediler-TP	**6,352**	**77,927**	**84,279**
İşyeri Kredisi	-	-	-
Taşıt Kredisi	-	1,113	1,113
İhtiyaç Kredisi	6,352	76,814	83,166
Diğer	-	-	-
Taksitli Ticari Krediler-Dövize Endeksli	**-**	**25,731**	**25,731**
İşyeri Kredisi	-	-	-
Taşıt Kredisi	-	-	-
İhtiyaç Kredisi	-	25,731	25,731
Diğer	-	-	-
Taksitli Ticari Krediler-YP	**28,061**	**1,099,272**	**1,127,333**
İşyeri Kredisi	-	-	-
Taşıt Kredisi	-	-	-
İhtiyaç Kredisi	28,061	1,099,272	1,127,333
Diğer	-	-	-
Kurumsal Kredi Kartları-TP	**-**	**-**	**-**
Taksitli	-	-	-
Taksitsiz	-	-	-
Kurumsal Kredi Kartları-YP	**-**	**-**	**-**
Taksitli	-	-	-
Taksitsiz	-	-	-
Kredili Müstakriz Hesabı-TP (Tüzel Kişi)	**31,730**	**-**	**31,730**
Kredili Müstakriz Hesabı-YP (Tüzel Kişi)	-	-	-
Toplam	**66,143**	**1,202,930**	**1,269,073**

6.6. Kredilerin kullanıcılara göre dağılımı

Bankalarca Kamuya Açıklanacak Finansal Tablolar ile Bunlara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar Hakkında Tebliğ'in 25'inci maddesi uyarınca hazırlanmamıştır.

6.7. Yurtiçi ve yurtdışı kredilerin dağılımı

	31 Mart 2023	31 Aralık 2022
Yurtiçi krediler	18,610,181	17,821,200
Yurtdışı krediler	356,313	86,650
Toplam	**18,966,494**	**17,907,850**

6.8. Bağlı ortaklık ve iştiraklere verilen krediler

	31 Mart 2023	31 Aralık 2022
Bağlı Ortaklıklar ve İştiraklere Verilen Doğrudan Krediler	127,119	133,505
Bağlı Ortaklıklar ve İştiraklere Verilen Dolaylı Krediler	-	-
Toplam	**127,119**	**133,505**

KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (devamı)

I. BİLANÇONUN AKTİF HESAPLARINA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (devamı)

6. Kredilere ilişkin açıklamalar (devamı)

6.9. Kredilere ilişkin olarak ayrılan temerrüt (Üçüncü Aşama) karşılıkları

	31 Mart 2023	31 Aralık 2022
Tahsil imkanı sınırlı krediler için ayrılanlar	20,332	20,051
Tahsili şüpheli krediler ayrılanlar	39,054	41,674
Zarar niteliğindeki krediler için ayrılanlar	239,768	231,301
Toplam	**299,154**	**293,026**

6.10. Donuk alacaklara ilişkin bilgiler (Net)

6.10.1. Donuk alacaklardan bankaca yeniden yapılandırılan ya da yeni bir itfa planına bağlanan kredilere ilişkin bilgiler

	III. Grup	IV. Grup	V. Grup
	Tahsil imkanı sınırlı krediler	Tahsili şüpheli krediler	Zarar niteliğindeki krediler
Cari Dönem: 31 Mart 2023			
Karşılıklardan Önceki Brüt Tutarlar	-	-	-
Yeniden Yapılandırılan Krediler	-	-	-
Önceki Dönem: 31 Aralık 2022			
Karşılıklardan Önceki Brüt Tutarlar	-	-	-
Yeniden Yapılandırılan Krediler	-	-	-

6.10.2. Toplam donuk alacak hareketlerine ilişkin bilgiler

	III. Grup	IV. Grup	V. Grup
Cari Dönem	Tahsil imkanı sınırlı krediler	Tahsili şüpheli krediler	Zarar niteliğindeki krediler
Önceki dönem sonu bakiyesi	**49,933**	**83,454**	**297,444**
Dönem içinde intikal (+)	45,132	2,296	1,382
Diğer donuk alacak hesaplarından giriş (+)	-	35,498	35,806
Diğer donuk alacak hesaplarına çıkış (-)	35,498	35,806	-
Dönem içinde tahsilat (-)	6,673	7,870	22,416
Kayıttan düşülen (-)	-	26	1,263
Satılan	-	-	-
Kurumsal ve ticari krediler	-	-	-
Bireysel krediler	-	-	-
Kredi kartları	-	-	-
Diğer	-	-	-
Dönem sonu bakiyesi	**52,894**	**77,546**	**310,953**
Karşılık (-)	20,332	39,054	239,768
Bilançodaki net bakiyesi	**32,562**	**38,492**	**71,185**

KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (devamı)

I. BİLANÇONUN AKTİF HESAPLARINA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (devamı)

6. Kredilere ilişkin açıklamalar (devamı)

6.10. Donuk alacaklara ilişkin bilgiler (Net) (devamı)

6.10.2. Toplam donuk alacak hareketlerine ilişkin bilgiler (devamı)

	III. Grup	IV. Grup	V. Grup
Önceki Dönem	**Tahsil imkanı sınırlı krediler**	**Tahsili şüpheli krediler**	**Zarar niteliğindeki krediler**
Önceki dönem sonu bakiyesi	**70,518**	**101,800**	**276,639**
Dönem içinde intikal (+)	51,575	83,038	68,687
Diğer donuk alacak hesaplarından giriş (+)	-	43,378	101,285
Diğer donuk alacak hesaplarına çıkış (-)	43,378	101,285	-
Dönem içinde tahsilat (-)	28,771	43,467	53,969
Kayıttan düşülen (-)	8	10	3,040
Satılan	3	-	92,158
Kurumsal ve ticari krediler	-	-	-
Bireysel krediler	3	-	92,158
Kredi kartları	-	-	-
Diğer	-	-	-
Dönem sonu bakiyesi	**49,933**	**83,454**	**297,444**
Karşılık (-)	20,051	41,674	231,301
Bilançodaki net bakiyesi	**29,882**	**41,780**	**66,143**

6.10.3. Yabancı para olarak kullandırılan kredilerden kaynaklanan donuk alacaklara ilişkin bilgiler

	III. Grup	IV. Grup	V. Grup
	Tahsil imkanı sınırlı krediler	**Tahsili şüpheli krediler**	**Zarar niteliğindeki krediler**
Cari Dönem: 31 Mart 2023			
Dönem Sonu Bakiyesi	-	19,656	-
Karşılık Tutarı (-)	-	11,949	-
Bilançodaki Net Bakiyesi	-	7,707	-
Önceki Dönem: 31 Aralık 2022			
Dönem Sonu Bakiyesi	-	19,481	-
Karşılık Tutarı (-)	-	12,137	-
Bilançodaki Net Bakiyesi	-	7,344	-

KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (devamı)

I. BİLANÇONUN AKTİF HESAPLARINA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (devamı)

6. Kredilere ilişkin açıklamalar (devamı)

6.10. Donuk alacaklara ilişkin bilgiler (Net) (devamı)

6.10.4. Donuk alacakların kullanıcı gruplarına göre brüt ve net tutarlarının gösterimi

	III. Grup Tahsil imkanı sınırlı krediler	IV. Grup Tahsili şüpheli krediler	V. Grup Zarar niteliğindeki krediler
31 Mart 2023 (Net)			
Gerçek ve tüzel kişilere kullandırılan krediler (Brüt)	52,894	77,546	310,953
Karşılık tutarı (-)	20,332	39,054	239,768
Gerçek ve tüzel kişilere kullandırılan krediler (Net)	**32,562**	**38,492**	**71,185**
Bankalar (Brüt)	-	-	-
Karşılık tutarı (-)	-	-	-
Bankalar (Net)	**-**	**-**	**-**
Diğer krediler (Brüt)	-	-	-
Karşılık tutarı (-)	-	-	-
Diğer krediler (Net)	**-**	**-**	**-**
31 Aralık 2022 (Net)			
Gerçek ve tüzel kişilere kullandırılan krediler (Brüt)	49,933	83,454	297,444
Karşılık tutarı (-)	20,051	41,674	231,301
Gerçek ve tüzel kişilere kullandırılan krediler (Net)	**29,882**	**41,780**	**66,143**
Bankalar (Brüt)	-	-	-
Karşılık tutarı (-)	-	-	-
Bankalar (Net)	**-**	**-**	**-**
Diğer krediler (Brüt)	-	-	-
Karşılık tutarı (-)	-	-	-
Diğer krediler (Net)	**-**	**-**	**-**

KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (devamı)

I. BİLANÇONUN AKTİF HESAPLARINA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (devamı)

6. Kredilere ilişkin açıklamalar (devamı)

6.10. Donuk alacaklara ilişkin bilgiler (Net) (devamı)

6.10.5. TFRS 9'a göre beklenen kredi zararı ayıran bankalarca donuk alacaklar için hesaplanan faiz tahakkukları, reeskontları ve değerleme farkları ile bunların karşılıklarına ilişkin bilgiler

	III. Grup Tahsil İmkanı Sınırlı Krediler	IV. Grup Tahsili Şüpheli Krediler	V. Grup Zarar Niteliğindeki Krediler
Cari Dönem (Net)			
Faiz Tahakkuk ve Reeskontları ile Değerleme Farkları	14,185	28,376	334,479
Karşılık Tutarı (-)	8,706	17,212	309,395
Önceki Dönem (Net)			
Faiz Tahakkuk ve Reeskontları ile Değerleme Farkları	13,380	27,639	293,950
Karşılık Tutarı (-)	9,090	16,858	270,774

6.10.6. Zarar niteliğindeki krediler ve diğer alacaklar için tasfiye politikası

Zarar niteliğindeki krediler kanuni takip ve teminatların nakde dönüştürülmesi yollarıyla tahsil edilmektedir.

6.10.7. Kayıttan düşme politikasına ilişkin açıklamalar

Tasfiye olunacak alacak hesabı yönetim kurulu kararıyla düzenlenen kampanyalar kapsamında anaparadan belli oranlarda indirim yapılarak ve indirim yapılan tutar müşteriyle sulh protokolü yapılarak aktiften silinir.

7. İtfa edilmiş maliyeti üzerinden değerlenen finansal varlıklar

7.1. Repo işlemine konu olanlar ve teminata verilen / bloke edilenlere ilişkin bilgiler

	31 Mart 2023		31 Aralık 2022	
	TP	YP	TP	YP
Teminata verilen/bloke edilenler	144,916	-	32,988	-
Repo işlemlerine konu olanlar	1,199,927	407,592	1,541,801	397,674
Toplam	**1,344,843**	**407,592**	**1,574,789**	**397,674**

7.2. İtfa edilmiş maliyeti üzerinden değerlenen devlet borçlanma senetlerine ilişkin bilgiler

	31 Mart 2023	31 Aralık 2022
Devlet Tahvili	2,336,812	1,277,272
Hazine Bonosu	-	-
Diğer Kamu Borçlanma Senetleri	-	-
Toplam	**2,336,812**	**1,277,272**

KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (devamı)

I. BİLANÇONUN AKTİF HESAPLARINA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (devamı)

7. İtfa edilmiş maliyeti üzerinden değerlenen finansal varlıklar (devamı)

7.3. İtfa edilmiş maliyeti üzerinden değerlenen finansal varlıklara ilişkin bilgiler

	31 Mart 2023		31 Aralık 2022	
	TP	YP	TP	YP
Borçlanma Senetleri	1,673,812	2,722,527	1,609,428	1,627,311
Borsada İşlem Gören	*1,673,812*	*1,971,158*	*1,609,428*	*955,374*
Borsada İşlem Görmeyen	-	*751,369*	-	*671,937*
Değer Azalma Karşılığı (-)	-	-	-	-
Toplam	**1,673,812**	**2,722,527**	**1,609,428**	**1,627,311**

7.4. İtfa edilmiş maliyeti üzerinden değerlenen finansal varlıkların yıl içindeki hareketleri

	31 Mart 2023	31 Mart 2022
Dönem Başındaki Değer	3,236,739	686,520
Parasal Varlıklarda Meydana Gelen Kur Farkları	35,765	60,531
Yıl İçindeki Alımlar	1,191,267	527,185
Satış ve İtfa Yoluyla Yolu ile Elden Çıkarılanlar	(220,048)	(28,250)
Değer Azalışı Karşılığı (-)	-	-
Değerleme Etkisi	152,616	89,615
Toplam	**4,396,339**	**1,335,601**

8. İştirakler (Net)

8.1. İştiraklere ilişkin bilgiler

	Unvanı	Adres (Şehir/ Ülke)	Bankanın pay oranı-farklıysa oy oranı (%)	Banka ile risk grubu pay oranı (%)
1.	Kazakhstan Ijara Company Jsc	Kazakistan	14.31	14.31
2.	Tasfiye Halinde Haliç Finansal Kiralama A.Ş.	Türkiye	32.00	32.00

	Aktif toplamı	Özkaynak	Sabit varlık toplamı	Faiz gelirleri	Menkul değer gelirleri	Cari dönem kâr/zarar	Önceki dönem kâr/zarar	Gerçeğe uygun değeri
1.	640,447	385,335	912	-	-	9,701	5,298	-
2.	31,224	29,417	25	482	-	(927)	1,505	-

KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (devamı)

I. BİLANÇONUN AKTİF HESAPLARINA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (devamı)

8. İştirakler (Net) (devamı)

8.1. İştiraklere ilişkin bilgiler (devamı)

İştiraklere ilişkin hareket tablosu:

	31 Mart 2023	31 Mart 2022
Dönem Başı Değeri	13,596	17,888
Dönem İçi Hareketler	-	-
Alışlar	-	-
Bedelsiz Edinilen Hisse Senetleri ve Sermaye Katılımları	-	-
Cari Yıl Payından Alınan Kâr	-	-
Satışlar / Tasfiye Olanlar	-	-
Yeniden Değerleme Artışı	-	-
Değer Artışları / (Azalışları)	-	-
Dönem Sonu Değeri	**13,596**	**17,888**
Sermaye Taahhütleri	-	-
Dönem Sonu Sermaye Katılma Payı (%)	**14.31-36.71**	**14.31-36.71**

8.2. İştiraklere ilişkin sektör bilgileri ve bunlara ilişkin kayıtlı tutarlar

	31 Mart 2023	31 Aralık 2022
Bankalar	-	-
Sigorta Şirketleri	-	-
Faktoring Şirketleri	-	-
Leasing Şirketleri	13,596	13,596
Finansman Şirketleri	-	-
Diğer Mali İştirakler	-	-

8.3. Borsaya kote edilen iştirakler

Bulunmamaktadır (31 Aralık 2022: Bulunmamaktadır).

KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (devamı)

I. BİLANÇONUN AKTİF HESAPLARINA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (devamı)

9. Bağlı ortaklıklar

9.1. Bağlı ortaklıklara ilişkin bilgiler

	Unvanı	Adres (Şehir/ Ülke)	Banka'nın pay oranı- farklıysa oy oranı(%)	Banka risk grubu pay oranı (%)
1.	Epost Elektronik Perakende Otomasyon Satış Ticaret A.Ş.	İstanbul / Türkiye	99.80	100.00
2.	Sigortayeri Sigorta ve Reasürans Brokerliği A.Ş.	İstanbul / Türkiye	100.00	100.00
3.	Emlak Girişim Danışmanlığı A.Ş.	İstanbul / Türkiye	100.00	100.00
4.	Aktif Bank Sukuk Varlık Kiralama A.Ş.	İstanbul / Türkiye	100.00	100.00
5.	UPT Ödeme Hizmetleri A.Ş.	İstanbul / Türkiye	100.00	100.00
6.	Aktif Portföy Yönetimi A.Ş.	İstanbul / Türkiye	80.00	80.00
7.	N Kolay Ödeme Kuruluşu A.Ş.	İstanbul / Türkiye	90.04	90.04
8.	Aktiftech Teknoloji A.Ş.	İstanbul / Türkiye	100.00	100.00

	Aktif toplamı	Özkaynak	Sabit varlık toplamı	Faiz gelirleri	Menkul değer gelirleri	Cari dönem kâr/zarar	Önceki dönem kâr/zarar	Gerçeğe uygun değeri
1	229,414	220,309	49	8	-	(349)	49	-
2	681,205	576,314	899	19,182	-	39,563	66,675	-
3	281,842	(105,163)	154,763	182	-	(7,323)	(35,336)	-
4 (*)	3,616,435	563	-	-	-	92	182	-
5	851,267	225,710	16,398	4,285	-	43,847	10,311	-
6	32,420	24,348	547	1,556	-	3,357	988	-
7	208,374	73,176	13,373	451	-	7,560	3,652	-
8	175,415	100,670	91,520	1,728	-	(485)	-	-

(*) 31 Aralık 2022 dönemine ait finansal verilerdir.

	31 Mart 2023	31 Mart 2022
Dönem Başı Değeri	379,470	369,470
Dönem İçi Hareketler	75,000	10,000
Alışlar	75,000	10,000
Bedelsiz Edinilen Hisse Senetleri ve Sermaye Katılımları	-	-
Cari Yıl Payından Alınan Kâr	-	-
Satışlar / Tasfiye Olanlar	-	-
Yeniden Değerleme Artışı	-	-
Değer Artışları / (Azalışları)	-	-
Dönem Sonu Değeri	**454,470**	**379,470**
Sermaye Taahhütleri	-	-
Dönem Sonu Sermaye Katılma Payı (%)	**80-100**	**80-100**

KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (devamı)

I. BİLANÇONUN AKTİF HESAPLARINA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (devamı)

9. Bağlı ortaklıklar (devamı)

9.2. Bağlı ortaklıklara ilişkin sektör bilgileri ve bunlara ilişkin kayıtlı tutarlar

	31 Mart 2023	31 Aralık 2022
Bankalar	-	-
Sigorta Şirketleri	37,000	37,000
Faktoring Şirketleri	-	-
Leasing Şirketleri	-	-
Finansman Şirketleri	-	-
Diğer Bağlı Ortaklıklar	417,470	342,470

9.3. Borsaya kote edilen bağlı ortaklıklar

Bulunmamaktadır (31 Aralık 2022: Bulunmamaktadır).

10. Birlikte kontrol edilen ortaklıklara ilişkin bilgiler

Banka'nın birlikte kontrol edilen ortaklığı bulunmamaktadır (31 Aralık 2022: Bulunmamaktadır).

11. Kiralama işlemlerinden alacaklara ilişkin bilgiler (net)

11.1. Finansal kiralamaya yapılan yatırımların kalan vadelerine göre gösterimi

Banka'nın, bilanço tarihi itibarıyla finansal kiralamaya yapılan yatırımların kalan vadelerine göre gösterimi bulunmamaktadır (31 Aralık 2022: Bulunmamaktadır).

11.2. Finansal kiralamaya yapılan net yatırımlara ilişkin bilgiler

Banka'nın, bilanço tarihi itibarıyla finansal kiralamaya yapılan net yatırımlara ilişkin bilgileri bulunmamaktadır (31 Aralık 2022: Bulunmamaktadır).

12. Maddi duran varlıklara (MDV) ilişkin açıklamalar

Bankalarca Kamuya Açıklanacak Finansal Tablolar ile Bunlara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar Hakkında Tebliğ'in 25'inci maddesi uyarınca hazırlanmamıştır.

13. Maddi olmayan duran varlıklara ilişkin açıklamalar

Bankalarca Kamuya Açıklanacak Finansal Tablolar ile Bunlara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar Hakkında Tebliğ'in 25'inci maddesi uyarınca hazırlanmamıştır.

14. Yatırım amaçlı gayrimenkullere ilişkin açıklamalar

Banka'nın, 31 Mart 2023 ve 31 Aralık 2022 tarihleri itibarıyla yatırım amaçlı gayrimenkulleri bulunmamaktadır.

KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (devamı)

I. BİLANÇONUN AKTİF HESAPLARINA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (devamı)

15. Vergi varlığına ilişkin açıklamalar

15.1. Cari vergi varlığına ilişkin açıklamalar

31 Mart 2023 itibarıyla Banka'nın cari vergi varlığı bulunmamaktadır (31 Aralık 2022: Bulunmamaktadır).

15.2. İndirilebilir geçici farklar, mali zarar ve vergi indirim ve istisnaları itibarıyla, bilançoya yansıtılan ertelenmiş vergi varlığı tutarı

Banka uygulanan muhasebe politikaları ve değerleme esasları ile vergi mevzuatı arasında zamanlama farklarından doğan farklar üzerinden ertelenmiş vergi varlığı veya yükümlülüğü hesaplayarak ekteki finansal tablolarına yansıtmıştır.

Banka, 8,890 TL net ertelenmiş vergi yükümlülüğü hesaplamış ve ekteki finansal tablolara yansıtmıştır (31 Aralık 2022: 5,710 TL net ertelenmiş vergi yükümlülüğü).

16. Satış amaçlı elde tutulan ve durdurulan faaliyetlere ilişkin duran varlıklar hakkında açıklamalar

Banka'nın 31 Mart 2023 itibarıyla satış amaçlı 98,374 TL tutarında duran varlığı bulunmaktadır (31 Aralık 2022: 98,374 TL).

17. Diğer aktiflere ilişkin bilgiler

17.1. Bilançonun diğer aktifler kalemi, nazım hesaplarda yer alan taahhütler hariç bilanço toplamının %10'unu aşıyor ise bunların en az %20'sini oluşturan alt hesapların isim ve tutarları

Banka ile Türkiye Futbol Federasyonu ("TFF") arasında 27 Ağustos 2013 tarihli Spor Kulüplerinin kullanımında olan spor alanlarındaki lig müsabakalarına giriş için kullanılacak olan E-Bilet Sistemi'ne ilişkin on yıl süreli Genel Sözleşme imzalanmıştır. Bilanço tarihi itibarıyla TFF'nin E-Bilet Sistemi'ne ilişkin olarak stadyumlarda yapmış olduğu kabuller neticesinde Banka TFF'ye toplam 159,423 TL ödemiş, bu tutarın 140,783 TL'si giderleşmiş, kalan 18,640 TL ise sistemin kullanımda olacağı gelecek yıllarda giderleştirilmek üzere diğer aktiflerde muhasebeleştirilmiştir (31 Aralık 2022: Banka TFF'ye toplam 159,423 TL ödemiş, bu tutarın 136,854 TL'si giderleşmiş, kalan 22,569 TL ise sistemin kullanımda olacağı gelecek yıllarda giderleştirilmek üzere diğer aktiflerde muhasebeleştirilmiştir). Diğer aktifler hesabı peşin ödenmiş giderler dışında avanslar ve diğer borçlu geçici hesaplardan oluşmaktadır.

KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (devamı)

II. BİLANÇONUN PASİF HESAPLARINA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

Banka tarafından düzenlenen konsolide olmayan bilançonun pasif hesaplarına ilişkin açıklama ve dipnotlar aşağıda verilmektedir.

1. Mevduata ilişkin bilgiler

Banka, mevduat kabulüne yetkili değildir.

2. Türev finansal yükümlülükler

2.1. Türev finansal yükümlülüklerin gerçeğe uygun değer farkı kar zarara yansıtılan kısmına ilişkin negatif farklar tablosu

	31 Mart 2023		31 Aralık 2022	
	TP	**YP**	**TP**	**YP**
Vadeli işlemler	13,336	46,115	645	47,845
Swap işlemleri	7,697	27,332	134	25,493
Futures işlemleri	66,787	-	5,425	-
Opsiyonlar	-	36,932	-	13,559
Diğer	-	-	-	-
Toplam	**87,820**	**110,379**	**6,204**	**86,897**

3. Bankalar ve diğer mali kuruluşlara ilişkin bilgiler

3.1. Bankalar ve diğer mali kuruluşlara ilişkin bilgiler

	31 Mart 2023		31 Aralık 2022	
	TP	**YP**	**TP**	**YP**
T.C. Merkez Bankası kredileri	-	-	-	-
Yurtiçi banka ve kuruluşlardan	776,110	185,116	1,507,243	11,781
Yurtdışı banka, kuruluş ve fonlardan	324,836	3,840,951	384,015	3,747,063
Toplam	**1,100,946**	**4,026,067**	**1,891,258**	**3,758,844**

3.2. Alınan kredilerin vade ayrımına göre gösterilmesi

	31 Mart 2023		31 Aralık 2022	
	TP	**YP**	**TP**	**YP**
Kısa vadeli	1,100,946	3,293,043	1,891,258	3,294,946
Orta ve uzun vadeli	-	733,024	-	463,898
Toplam	**1,100,946**	**4,026,067**	**1,891,258**	**3,758,844**

KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (devamı)

II. BİLANÇONUN PASİF HESAPLARINA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (devamı)

3. Bankalar ve diğer mali kuruluşlara ilişkin bilgiler (devamı)

3.3. İhraç edilen menkul kıymetlere ilişkin bilgiler

	31 Mart 2023		31 Aralık 2022	
	TP	YP	TP	YP
İhraç edilen menkul kıymetler	9,365,205	5,337,186	10,053,315	4,342,906
Toplam	**9,365,205**	**5,337,186**	**10,053,315**	**4,342,906**

	31 Mart 2023	31 Aralık 2022
İhraç edilen menkul kıymetler nominal değeri	16,370,298	15,743,443
İhraç edilen menkul kıymetler değerleme farkları	(1,667,907)	(1,347,222)
İhraç edilen menkul kıymetler, net	**14,702,391**	**14,396,221**

3.4. Banka'nın yükümlülüklerinin yoğunlaştığı alanlara ilişkin ilave açıklamalar

Banka, mevduat kabulüne yetkili olmadığından, normal bankacılık faaliyetleri kapsamında kendisini fonlamayı alınan krediler ve ihraç edilen menkul kıymetler ile sağlamaktadır. Banka'nın diğer fon kaynaklarını repo işlemlerinden sağlanan fonlar ve müstakriz fonları oluşturmaktadır.

4. Bilançonun diğer yabancı kaynaklar kalemi, bilanço dışı taahhütler hariç bilanço toplamının %10'unu aşıyorsa, bunların en az %20'sini oluşturan alt hesapların isim ve tutarları

Diğer yabancı kaynaklar kalemi bilanço toplamının %10'unu aşmamaktadır (31 Aralık 2022: Aşmamaktadır).

5. Kiralama işlemlerinden borçlara ilişkin bilgiler (Net)

	31 Mart 2023		31 Aralık 2022	
	Brüt	Net	Brüt	Net
1 yıldan az	5,775	2,891	5,054	2,554
1-4 yıl arası	13,255	8,269	11,421	7,067
4 yıldan fazla	5,590	3,912	4,798	3,457
Toplam	**24,620**	**15,072**	**21,273**	**13,078**

6. Riskten korunma amaçlı türev finansal borçlara ilişkin bilgiler

Bilanço tarihi itibarıyla Banka'nın riskten korunma amaçlı türev finansal araçları bulunmamaktadır (31 Aralık 2022: Bulunmamaktadır).

7. Karşılıklara ilişkin açıklamalar

7.1. Dövize endeksli krediler ve finansal kiralama alacakları anapara kur azalış karşılıkları

Bilanço tarihi itibarıyla dövize endeksli krediler anapara kur azalış karşılığı bulunmamaktadır (31 Aralık 2022: Bulunmamaktadır).

KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (devamı)

II. BİLANÇONUN PASİF HESAPLARINA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (devamı)

7. Karşılıklara ilişkin açıklamalar (devamı)

7.2. Çalışan hakları karşılığı

Bilanço tarihi itibarıyla çalışan hakları karşılığı 113,912 TL'dir (31 Aralık 2022: 155,329 TL). Bu karşılıklar 30,706 TL kıdem karşılığı, 10,558 TL izin karşılığı ve diğer karşılıklardan oluşmaktadır (31 Aralık 2022: 27,926 TL kıdem karşılığı, 10,688 TL izin karşılığı). Yürürlükteki kanunlara göre, Banka, emeklilik dolayısıyla veya istifa ve İş Kanunu'nda belirtilen davranışlar dışındaki sebeplerle istihdamı sona eren çalışanlara belirli bir toplu ödeme yapmakla yükümlüdür. Söz konusu ödeme tutarları bilanço tarihi itibarıyla geçerli olan kıdem tazminat tavanı esas alınarak hesaplanır. Kıdem tazminatı karşılığı, tüm çalışanların emeklilikleri dolayısıyla ileride doğacak yükümlülük tutarlarının bugünkü net değerine göre hesaplanmış ve ilişikteki finansal tablolara yansıtılmıştır.

7.3. Diğer karşılıklara ilişkin bilgiler

	31 Mart 2023	31 Aralık 2022
Muhtemel riskler için ayrılan serbest karşılıklar	575,000	575,000
Devam eden dava karşılığı	10,177	17,987
Gayrinakdi kredi karşılıkları	15,830	13,977
Toplam	**601,007**	**606,964**

8. Vergi borcuna ilişkin açıklamalar

8.1. Vergi karşılığına ilişkin bilgiler

Banka'nın 31 Mart 2023 itibarıyla kurumlar vergisinden dönem içinde ödenen geçici vergiler düşüldükten sonra kalan vergi borcu 224,807 TL'dir (31 Aralık 2022: 85,193 TL).

8.2. Ödenecek vergilere ilişkin bilgiler

	31 Mart 2023	31 Aralık 2022
Ödenecek kurumlar vergisi	224,807	85,193
Menkul sermaye iradı vergisi	18,483	19,054
Gayrimenkul sermaye iradı vergisi	-	-
BSMV	38,482	33,670
Kambiyo muameleleri vergisi	6,328	2,987
Ödenecek katma değer vergisi	7,597	9,192
Diğer	29,767	7,121
Toplam	**325,464**	**157,217**

KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (devamı)

II. BİLANÇONUN PASİF HESAPLARINA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (devamı)

8. Vergi borcuna ilişkin açıklamalar (devamı)

8.3. Primlere ilişkin bilgiler

	31 Mart 2023	31 Aralık 2022
Sosyal sigorta primleri – personel	5,010	2,886
Sosyal sigorta primleri – işveren	5,537	3,245
Banka sosyal yardım sandığı primleri – personel	-	-
Banka sosyal yardım sandığı primleri – işveren	-	-
Emekli sandığı aidatı ve karşılıkları – personel	-	-
Emekli sandığı aidatı ve karşılıkları – işveren	-	-
İşsizlik sigortası – personel	362	211
İşsizlik sigortası – işveren	723	422
Diğer	195	126
Toplam	**11,827**	**6,890**

8.4. Ertelenmiş vergi borcuna ilişkin açıklamalar

8.4.1. İndirilebilir geçici farklar, mali zarar ve vergi indirim ve istisnaları itibarıyla, bilançoya yansıtılan ertelenmiş vergi borcu tutarı

Banka uygulanan muhasebe politikaları ve değerleme esasları ile vergi mevzuatı arasında zamanlama farklarından doğan farklar üzerinden ertelenmiş vergi varlığı veya yükümlülüğü hesaplayarak ekteki finansal tablolarına yansıtmıştır.

Banka, 8,890 TL net ertelenmiş vergi varlığı hesaplamış ve ekteki finansal tablolara yansıtmıştır (31 Aralık 2022: 5,710 TL net ertelenmiş vergi yükümlülüğü).

9. Satış amaçlı elde tutulan ve durdurulan faaliyetlere ilişkin duran varlık borçları hakkında bilgiler

Bulunmamaktadır (31 Aralık 2022: Bulunmamaktadır).

10. Sermaye benzeri kredilere ilişkin bilgiler

Bulunmamaktadır (31 Aralık 2022: Bulunmamaktadır).

KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (devamı)

II. BİLANÇONUN PASİF HESAPLARINA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (devamı)

11. Özkaynaklara ilişkin bilgiler

11.1. Ödenmiş sermayenin gösterimi

	31 Mart 2023	31 Aralık 2022
Hisse senedi karşılığı	1,193,585	1,193,585
İmtiyazlı hisse senedi karşılığı	-	-

11.2. Ödenmiş sermaye tutarı, Banka'da kayıtlı sermaye sisteminin uygulanıp uygulanmadığı hususunun açıklanması ve bu sistem uygulanıyor ise kayıtlı sermaye tavanı

Banka'da kayıtlı sermaye sistemi uygulanmamaktadır (31 Aralık 2022: Uygulanmamaktadır).

11.3. Cari dönem içinde yapılan sermaye artırımları ve kaynakları ile arttırılan sermaye payına ilişkin diğer bilgiler

Bulunmamaktadır (31 Aralık 2022: Bulunmamaktadır).

11.4. Cari dönem içinde sermaye yedeklerinden sermayeye ilave edilen kısma ilişkin bilgiler

Bulunmamaktadır (31 Aralık 2022: Bulunmamaktadır).

11.5. Son mali yılın ve onu takip eden ara dönemin sonuna kadar olan sermaye taahhütleri, bu taahhütlerin genel amacı ve bu taahhütler için gerekli tahmini kaynaklar

Sermaye taahhüdü bulunmamaktadır (31 Aralık 2022: Bulunmamaktadır).

11.6. Banka'nın gelirleri, kârlılığı ve likiditesine ilişkin geçmiş dönem göstergeleri ile bu göstergelerdeki belirsizlikler dikkate alınarak yapılacak öngörülerin, Banka'nın özkaynakları üzerindeki tahmini etkileri

Sermaye taahhüdü bulunmamaktadır (31 Aralık 2022: Bulunmamaktadır).

11.7. Sermayeyi temsil eden hisse senetlerine tanınan imtiyazlara ilişkin özet bilgiler

Banka'nın sermayeyi temsil eden hisse senetlerine tanınan imtiyazı bulunmamaktadır (31 Aralık 2022: Bulunmamaktadır).

11.8. Menkul değerler değer artış fonuna ilişkin açıklamalar

	31 Mart 2023		31 Aralık 2022	
	TP	YP	TP	YP
İştirakler, bağlı ortaklıklar ve birlikte kontrol edilen ortaklıklardan	-	-	-	-
Değerleme farkı	186,736	(96,860)	308,686	(114,804)
Kur farkı	-	-	-	-
Toplam	**186,736**	**(96,860)**	**308,686**	**(114,804)**

KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (devamı)

III. NAZIM HESAPLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

Banka tarafından düzenlenen konsolide olmayan nazım hesaplara ilişkin açıklama ve dipnotlar aşağıda verilmektedir.

1. Nazım hesaplarda yer alan yükümlülüklere ilişkin açıklama

1.1. Gayri kabili rücu nitelikteki kredi taahhütlerinin türü ve miktarı

Cayılamaz taahhütler

	31 Mart 2023	31 Aralık 2022
Kredi kartları harcama limiti taahhütleri	386,130	382,521
Vadeli aktif değer alım taahhütleri	3,764,517	3,412,039
Çekler için ödeme taahhütleri	6,377	4,737
Kullandırma garantili kredi tahsis taahhütleri	19,153	18,698
Diğer cayılamaz taahhütler	349,096	355,883
Toplam	**4,525,273**	**4,173,878**

1.2. Garantiler, banka aval ve kabulleri ve mali garanti yerine geçen teminatlar ve diğer akreditifler dahil gayrinakdi krediler

Bilanço tarihi itibarıyla Banka'nın açmış olduğu banka kabulleri bulunmamakta olup (31 Aralık 2022: Bulunmamaktadır), diğer garantiler 303,204 TL (31 Aralık 2022: 58,189 TL), akreditifler toplamı ise 1,228,417 TL'dir (31 Aralık 2022: 891,238 TL).

1.3. Kesin teminatlar, geçici teminatlar, kefaletler ve benzeri işlemler

Bilanço tarihi itibarıyla Banka'nın vermiş olduğu teminat mektupları toplamı 3,036,565 TL'dir (31 Aralık 2022: 3,141,211 TL). Bu tutarın 40,099 TL'si geçici teminat mektuplarından (31 Aralık 2022: 52,026 TL), 1,306,582 TL'si kesin teminat mektuplarından (31 Aralık 2022: 1,321,483 TL), 654 TL'si gümrük teminat mektuplarından (31 Aralık 2022: 694 TL), 224,068 TL'si avans teminat mektuplarından (31 Aralık 2022: 242,462 TL) ve 1,465,162 TL'si nakit kredilerin teminatı olarak verilen teminat mektuplarından (31 Aralık 2022: 1,524,546 TL) oluşmaktadır.

1.4. Gayrinakdi kredilere ilişkin bilgiler

1.4.1. Gayrinakdi kredilerin toplam tutarı

	31 Mart 2023	31 Aralık 2022
Nakit kredi teminine yönelik olarak açılan gayrinakdi krediler	1,757,697	1,572,067
Bir yıl veya daha az süreli asıl vadeli	*1,369,663*	*1,132,114*
Bir yıldan daha uzun süreli asıl vadeli	*388,034*	*439,953*
Diğer gayrinakdi krediler	2,810,489	2,518,571
Toplam	**4,568,186**	**4,090,638**

KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (devamı)

III. NAZIM HESAPLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (devamı)

1. Nazım hesaplarda yer alan yükümlülüklere ilişkin açıklama (devamı)

1.4.2. Gayrinakdi krediler hesabı içinde sektör bazında risk yoğunlaşma hakkında bilgi

Bankalarca Kamuya Açıklanacak Finansal Tablolar ile Bunlara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar Hakkında Tebliğ'in 25'inci maddesi uyarınca hazırlanmamıştır.

1.4.3. I ve II'nci grupta sınıflandırılan gayrinakdi kredilere ilişkin bilgiler

Bankalarca Kamuya Açıklanacak Finansal Tablolar ile Bunlara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar Hakkında Tebliğ'in 25'inci maddesi uyarınca hazırlanmamıştır.

2. Türev işlemlere ilişkin açıklamalar

Bankalarca Kamuya Açıklanacak Finansal Tablolar ile Bunlara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar Hakkında Tebliğ'in 25'inci maddesi uyarınca hazırlanmamıştır.

3. Koşullu borçlar ve varlıklara ilişkin açıklamalar

Bilanço tarihi itibarıyla Banka'nın koşullu borç ve varlığı bulunmamaktadır (31 Aralık 2022: Bulunmamaktadır).

4. Başkaları nam ve hesabına verilen hizmetlere ilişkin açıklamalar

Banka müşterilerinin yatırım ihtiyaçları doğrultusunda yatırım bankacılığı hizmetleri sunmaktadır.

KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (devamı)

IV. GELİR TABLOSUNA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

Banka tarafından düzenlenen konsolide olmayan gelir tablosuna ilişkin açıklama ve dipnotlar aşağıda verilmektedir.

1. Faiz gelirleri

1.1. Kredilerden alınan faiz gelirlerine ilişkin bilgiler

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
Kredilerden alınan faizler [1]	**828,871**	**217,389**	**626,827**	**84,671**
Kısa vadeli kredilerden	75,718	187,435	106,368	57,884
Orta ve uzun vadeli kredilerden	749,357	29,954	517,259	26,787
Takipteki alacaklardan alınan faizler	3,796	-	3,200	-
Kaynak kul. destekleme fonundan alınan primler	-	-	-	-
Toplam	**828,871**	**217,389**	**626,827**	**84,671**

[1] Nakdi kredilere ilişkin ücret ve komisyon gelirlerini de içermektedir.

1.2. Bankalardan alınan faiz gelirlerine ilişkin bilgiler

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
T.C. Merkez Bankası'ndan	-	1,876	-	-
Yurtiçi bankalardan	911	6,078	77	148
Yurtdışı bankalardan	-	7,211	11	241
Yurtdışı merkez ve şubelerden	-	-	-	-
Toplam	**911**	**15,165**	**88**	**389**

1.3. Menkul değerlerden alınan faizlere ilişkin bilgiler

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar veya Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklar	-	66	-	29
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıklar	272,613	100,680	350,118	62,855
İtfa Edilmiş Maliyeti Üzerinden Değerlenen Finansal Varlıklar	109,291	41,469	67,132	12,229
Toplam	**381,904**	**142,215**	**417,250**	**75,113**

1.4. İştirak ve bağlı ortaklıklardan alınan faiz gelirlerine ilişkin bilgiler

	Cari Dönem	Önceki Dönem
İştirak ve Bağlı Ortaklıklardan Alınan Faizler	2,725	4,296
Toplam	**2,725**	**4,296**

KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (devamı)

IV. GELİR TABLOSUNA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (devamı)

2. Faiz giderleri

2.1. Kullanılan kredilere verilen faizlere ilişkin bilgiler

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	**YP**	**TP**	**YP**
Bankalara [1]	**49,623**	**45,241**	**118,344**	**17,110**
T.C. Merkez Bankası'na	*-*	*-*	*75,542*	*-*
Yurtiçi bankalara	*41,180*	*784*	*30,744*	*22*
Yurtdışı bankalara	*8,443*	*44,457*	*12,058*	*17,088*
Yurtdışı merkez ve şubelere	*-*	*-*	*-*	*-*
Diğer kuruluşlara	**-**	**881**	**-**	**15**
Toplam	**49,623**	**46,122**	**118,344**	**17,125**

[1] Nakdi kredilere ilişkin ücret ve komisyon giderlerini de içermektedir.

2.2. İştirakler ve bağlı ortaklıklara verilen faiz giderlerine ilişkin bilgiler

	Cari Dönem	Önceki Dönem
İştirak ve Bağlı Ortaklıklara Verilen Faizler	11,598	6,222
Toplam	**11,598**	**6,222**

2.3. İhraç edilen menkul kıymetlere verilen faizlere ilişkin bilgiler

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	**YP**	**TP**	**YP**
İhraç edilen menkul kıymetlere verilen faizler	654,015	48,749	408,129	10,877

2.4. Mevduata ödenen faizin vade yapısına göre gösterimi

Banka yatırım bankası statüsünde olduğundan, mevduat toplama yetkisine sahip değildir.

3. Temettü gelirlerine ilişkin açıklamalar

Bankalarca Kamuya Açıklanacak Finansal Tablolar ile Bunlara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar Hakkında Tebliğ'in 25 inci maddesi uyarınca hazırlanmamıştır.

KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (devamı)

IV. GELİR TABLOSUNA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (devamı)

4. Ticari kar/zarara ilişkin açıklamalar (Net)

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Kar	**3,546,865**	**2,485,620**
Sermaye piyasası işlemleri kârı	226,934	99,193
Türev finansal işlemlerden kâr	780,235	674,286
Kambiyo işlemlerinden kar	2,539,696	1,712,141
Zarar (-)	**3,228,644**	**2,249,884**
Sermaye piyasası işlemleri zararı	49,690	4,670
Türev finansal işlemlerden zarar	632,671	754,799
Kambiyo işlemlerinden zarar	2,546,283	1,490,415
Net ticari kar / (zarar)	**318,221**	**235,736**

5. Diğer faaliyet gelirlerine ilişkin açıklamalar

Banka'nın 21,044 TL tutarındaki diğer faaliyet gelirlerinin 7,153 TL'si karşılık iptallerinden, 249 TL'si aktiflerin satışından elde edilen gelirlerden ve 13,642 TL'si diğer gelirlerden oluşmaktadır.

31 Mart 2022: Banka'nın 37,956 TL tutarındaki diğer faaliyet gelirlerinin 17,667 TL'si karşılık iptallerinden, 5,837 TL'si aktiflerin satışından elde edilen gelirlerden ve 14,452 TL'si diğer gelirlerden oluşmaktadır.

6. Beklenen zarar karşılıkları ve diğer karşılık giderleri

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Beklenen Kredi Zararı Karşılıkları	24,813	38,894
12 Aylık Beklenen Zarar Karşılığı (Birinci Aşama)	18,271	8,710
Kredi Riskinde Önemli Artış (İkinci Aşama)	7	95
Temerrüt (Üçüncü Aşama)	6,535	30,089
Menkul Değerler Değer Düşüş Karşılıkları	1,074	37,854
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kâr veya Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklar	1,074	37,854
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Varlıklar	-	-
İştirakler, Bağlı Ortaklıklar ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar Değer Düşüş Karşılıkları	-	-
İştirakler	-	-
Bağlı Ortaklıklar	-	-
Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar	-	-
Diğer	22,500	181,250
Toplam	**48,387**	**257,998**

KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (devamı)

IV. GELİR TABLOSUNA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (devamı)

7. Diğer faaliyet giderlerine ilişkin bilgiler

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Kıdem tazminatı karşılığı	2,780	1,431
Banka sosyal yardım sandığı varlık açıkları karşılığı	-	-
Maddi duran varlık değer düşüş giderleri	-	-
Maddi duran varlık amortisman giderleri	9,674	6,713
Maddi olmayan duran varlık değer düşüş giderleri	-	-
Şerefiye değer düşüş giderleri		-
Maddi olmayan duran varlık amortisman giderleri	11,163	6,018
Özkaynak yöntemi uygulanan ortaklık payları değer düşüş gideri	-	-
Elden çıkarılacak kıymetler değer düşüş giderleri	-	-
Elden çıkarılacak kıymetler amortisman giderleri	-	-
Satış amaçlı elde tutulan ve durdurulan faaliyetlere ilişkin duran varlıklar değer düşüş giderleri	-	-
Diğer işletme giderleri	124,211	64,537
TFRS 16 İstisnalarına İlişkin Kiralama Giderleri	*9,589*	*8,077*
Bakım ve onarım giderleri	*7,070*	*3,825*
Reklam ve ilan giderleri	*57,154*	*16,856*
Diğer giderler [(1)]	*50,398*	*35,779*
Aktiflerin satışından doğan zararlar	-	-
Diğer [(2)]	105,268	16,259
Toplam	**253,096**	**94,958**

(1) Diğer işletme giderlerinin içerisindeki diğer giderler, 6,287 TL (31 Mart 2022: 4,749 TL) destek hizmetleri sözleşmesi kapsamında alınan hizmetlere ait giderlerden, 10,161 TL (31 Mart 2022: 3,916 TL) haberleşme giderlerinden, 3,475 TL (31 Mart 2022: 2,154 TL) taşıt aracı giderlerinden, 1,931 TL (31 Mart 2022: 1,091 TL) temsil ve ağırlama giderlerinden ve 28,544 TL (31 Mart 2022: 23,869 TL) diğer giderlerden oluşmaktadır.

(2) Diğer giderlerin 6,719 TL (31 Mart 2022: 2,253 TL) tutarındaki kısmı müşavirlik giderlerinden oluşmaktadır.

8. Sürdürülen faaliyetler ile durdurulan faaliyetler vergi öncesi kar/zararına ilişkin açıklama

Banka'nın, sürdürülen faaliyetler vergi öncesi kârı 730,386 TL olarak gerçekleşmiştir (31 Mart 2022: 518,218 TL kar). Banka'nın durdurulan faaliyetleri bulunmamaktadır.

9. Sürdürülen faaliyetler ile durdurulan faaliyetler vergi karşılığına ilişkin açıklama

Banka'nın sürdürülen faaliyetlerinden kaynaklanan vergi gideri 180,972 TL'dir (31 Mart 2022: 158,025 TL vergi gideri).

Banka'nın, durdurulan faaliyetleri bulunmamaktadır (31 Mart 2022: Bulunmamaktadır).

KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (devamı)

IV. GELİR TABLOSUNA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (devamı)

10. Sürdürülen faaliyetler ile durdurulan faaliyetler dönem net kar/zararına ilişkin açıklamalar

31 Mart 2023 tarihinde sona eren ara hesap döneminde, Banka'nın, sürdürülen faaliyetler vergi öncesi kârı 730,386 TL olarak gerçekleşmiştir (31 Mart 2022: 518,218 TL kar). Banka'nın sürdürülen faaliyetlerinden kaynaklanan vergi gideri 180,972 TL'dir (31 Mart 2022: 158,025 TL vergi gideri). Banka, 31 Mart 2023 tarihinde sona eren ara hesap döneminde 549,414 TL tutarında net dönem kârı (31 Mart 2022: 360,193 TL kar) elde etmiştir.

11. Net dönem kar/zararına ilişkin açıklama

11.1. Olağan bankacılık işlemlerinden kaynaklanan gelir ve gider kalemlerinin niteliği, boyutu ve tekrarlanma oranının açıklanması Banka'nın dönem içindeki performansının anlaşılması için gerekli ise, bu kalemlerin niteliği ve tutarı

Banka'nın uygulamada ağırlık verdiği konular, krediler, menkul kıymet alım satımı, dövizli işlemler ve ticari faaliyetlerle ilgili teminat karşılığı gayrinakdi kredi kullandırmaktır. Buna istinaden, net faiz geliri, sermaye piyasası işlem karları, kambiyo karları ve gayrinakdi kredilerden alınan komisyon gelirleri Banka gelir tablosunda önemli yer tutmaktadır.

11.2. Finansal tablo kalemlerine ilişkin olarak yapılan bir tahmindeki değişikliğin kar/zarara etkisi, daha sonraki dönemleri de etkilemesi olasılığı varsa, ilgili dönemleri de kapsayan gerekli bilgiler

Finansal tablo kalemlerine ilişkin olarak yapılan tahminlerde herhangi bir değişiklik bulunmamaktadır.

12. Gelir tablosunda yer alan diğer kalemlerin, gelir tablosu toplamının %10'unu aşması halinde bu kalemlerin en az %20'sini oluşturan alt hesaplar

Gelir tablosundaki 191,056 TL (31 Mart 2022: 204,066 TL) tutarındaki "Diğer alınan ücret ve komisyonlar" banka aracılık komisyonu ve diğer bankacılık hizmetlerinden alınan komisyon ve ücretlerden oluşmaktadır.

Gelir tablosundaki 153,686 TL (31 Mart 2022: 169,023 TL) tutarındaki "Diğer verilen ücret ve komisyonlar" takas komisyonu ve diğer verilen komisyon ve ücretlerden oluşmaktadır.

V. ÖZKAYNAK DEĞİŞİM TABLOSUNA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

Bankalarca Kamuya Açıklanacak Finansal Tablolar ile Bunlara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar Hakkında Tebliğ'in 25'inci maddesi uyarınca hazırlanmamıştır.

VI. NAKİT AKIŞ TABLOSUNA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

Bankalarca Kamuya Açıklanacak Finansal Tablolar ile Bunlara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar Hakkında Tebliğ'in 25'inci maddesi uyarınca hazırlanmamıştır.

KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (devamı)

VII. BANKANIN DAHİL OLDUĞU RİSK GRUBUNA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR

1. Banka'nın dahil olduğu risk grubuna ilişkin işlemlerin hacmi, dönem sonunda sonuçlanmamış kredi ve mevduat işlemleri ile döneme ilişkin gelir ve giderler

1.1. Cari Dönem

Bankanın dahil olduğu risk grubu	İştirak, bağlı ortaklık ve birlikte kontrol edilen ortaklıklar ve iş ortaklıkları		Bankanın doğrudan ve dolaylı ortakları		Risk grubuna dahil olan diğer gerçek ve tüzel kişiler	
	Nakdi	G.nakdi	Nakdi	G.nakdi	Nakdi	G.nakdi
Krediler						
Dönem başı bakiyesi	133,505	85,960	663,056	9,151	807,348	335,835
Dönem sonu bakiyesi	127,119	85,248	512,483	160,080	889,075	294,872
Alınan faiz ve komisyon gelirleri	2,725	377	48,222	1,613	39,676	1,076

1.2. Önceki Dönem

Bankanın dahil olduğu risk grubu	İştirak, bağlı ortaklık ve birlikte kontrol edilen ortaklıklar ve iş ortaklıkları		Bankanın doğrudan ve dolaylı ortakları		Risk grubuna dahil olan diğer gerçek ve tüzel kişiler	
	Nakdi	G.nakdi	Nakdi	G.nakdi	Nakdi	G.nakdi
Krediler						
Dönem başı bakiyesi	168,610	719,049	949,335	1,984	1,283,498	886,286
Dönem sonu bakiyesi	133,505	85,960	663,056	9,151	807,348	335,835
Alınan faiz ve komisyon gelirleri	4,296	624	61,310	2	37,015	3,014

2. İlişkinin yapısının yanında, yapılan işlemin türünü, tutarını ve toplam işlem hacmine oranını, başlıca kalemlerin tutarını ve tüm kalemlere olan oranını, fiyatlandırma politikasını ve diğer unsurları

Banka, risk grubu ile çeşitli bankacılık işlemleri yapmaktadır. Bu işlemler ticari amaçlı olup Banka'nın genel fiyatlandırma politikası doğrultusunda piyasa fiyatları ile fiyatlandırılmaktadır.

31 Mart 2023	Risk grubu	Toplam	% Payı
Nakdi krediler	1,528,677	18,984,819	8.05
Gayrinakdi krediler	540,200	4,568,186	11.83

31 Aralık 2022	Risk grubu	Toplam	% Payı
Nakdi krediler	1,603,909	17,927,816	8.95
Gayrinakdi krediler	430,946	4,090,638	10.53

3. Banka'nın dahil olduğu risk grubuna ait mevduata ilişkin bilgiler

Banka mevduat kabulüne yetkili değildir.

Banka'nın müstakriz fonlar içerisinde sınıflandırdığı 2,292,022 TL tutarında risk grubu bakiyesi mevcuttur (31 Aralık 2022: 1,300,027 TL).
Banka'nın ihraç edilen menkul kıymetler hesabı içerisinde 149,837 TL risk grubu bakiyesi mevcuttur (31 Aralık 2022: 220,858 TL).

KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (devamı)

VII. BANKANIN DAHİL OLDUĞU RİSK GRUBUNA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR (devamı)

4. Banka'nın, dahil olduğu risk grubu ile yaptığı vadeli işlemler ile opsiyon sözleşmeleri ile benzeri diğer sözleşmelere ilişkin bilgiler

Bankanın dahil olduğu risk grubu	İştirak, bağlı ortaklık ve birlikte kontrol edilen ortaklıklar ve iş ortaklıkları		Bankanın doğrudan ve dolaylı ortakları		Risk grubuna dahil olan diğer gerçek ve tüzel kişiler	
	Cari Dönem	Önceki Dönem	Cari Dönem	Önceki Dönem	Cari Dönem	Önceki Dönem
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kâr veya Zarara Yansıtılan İşlemler						
Dönem başı bakiyesi	1,914	(10,897)	321	(97,278)	3,428	16,676
Dönem sonu bakiyesi	(5,042)	1,914	73,230	321	(144)	3,428
Toplam Kâr / Zarar	(4,804)	(11,310)	73,370	(31,494)	(14,613)	1,001
Riskten Korunma Amaçlı İşlemler						
Dönem başı bakiyesi	-	-	-	-	-	-
Dönem sonu bakiyesi	-	-	-	-	-	-
Toplam Kâr / Zarar	-	-	-	-	-	-

5. Kilit yönetici personele sağlanan faydalar

Banka'nın üst yönetimine 31 Mart 2023 tarihinde sona eren dönemde sağlanan ücret ve benzeri faydalar 53,257 TL'dir (31 Mart 2022: 22,502 TL). Bu faydaların dışında ayni haklar da sağlanmaktadır.

KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (devamı)

VIII. BANKANIN YURT İÇİ, YURT DIŞI, KIYI BANKACILIĞI BÖLGELERİNDEKİ ŞUBE VEYA İŞTİRAKLER İLE YURT DIŞI TEMSİLCİLİKLERİNE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR

Bankalarca Kamuya Açıklanacak Finansal Tablolar ile Bunlara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar Hakkında Tebliğ'in 25'inci maddesi uyarınca hazırlanmamıştır.

IX. BANKANIN FAALİYETİNE İLİŞKİN DİĞER AÇIKLAMALAR

Bulunmamaktadır.

X. BİLANÇO TARİHİNDEN SONRA ORTAYA ÇIKAN HUSUSLARA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR

Bulunmamaktadır.

ALTINCI BÖLÜM

SINIRLI DENETİM RAPORU

I. Sınırlı denetim raporuna ilişkin olarak açıklanması gereken hususlar

Banka'nın kamuya açıklanan 31 Mart 2023 tarihi itibarıyla ve aynı tarihte sona eren döneme ilişkin finansal tablo ve dipnotları DRT Bağımsız Denetim ve Serbest Muhasebeci Mali Müşavirlik A.Ş. tarafından sınırlı denetime tabi tutulmuş olup, 16 Mayıs 2023 tarihli sınırlı denetim raporu finansal tabloların önünde sunulmuştur.

II. Bağımsız denetçi tarafından hazırlanan açıklama ve dipnotlar

Banka'nın faaliyetiyle ilgili olan, ancak yukarıdaki bölümlerde belirtilmeyen önemli bir husus ve gerekli görülen açıklama ve dipnotlar bulunmamaktadır.

YEDİNCİ BÖLÜM

ARA DÖNEM FAALİYET RAPORU

I. Banka Yönetim Kurulu Başkanı ve Genel Müdürünün Ara Dönem Faaliyetlerine İlişkin Değerlendirmelerini İçerecek Ara Dönem Faaliyet Raporu

Yönetim Kurulu Başkanı'nın Mesajı [(1)]

Değerli İş Ortaklarımız ve Çalışanlarımız,

Dünyada pandeminin etkisini yitirmesi ve normalleşme süreci ile birlikte, 2022 yılı global ekonomilerde başlayan toparlanma sürecinin hızlanmasının beklendiği bir yıl oldu. Global ekonomik toparlanma devam ederken, Rusya ile Ukrayna arasındaki gerilimin savaşa dönüşmesi büyük devletlerin ekonomi politikalarındaki değişimleri de beraberinde getirdi. IMF'in 2022 Ekim ayında açıkladığı rapora göre dünya ekonomisinin bu yıl yüzde 3.2 büyümesi beklenirken, 2023 yılına ilişkin tahmin ise yüzde 2.7 seviyesinde belirlendi.

Türkiye'ye baktığımızda 2022 yılı üçüncü çeyreğinde ekonomimiz %3.9 büyüme gösterdi. Aynı dönemde mevsim ve takvim etkilerinden arındırılmış GSYH, bir önceki yılın aynı çeyreğine göre %3.6 arttı. İhracat tarafında ise küresel pazarlardaki yavaşlama ve parite etkisine rağmen Türkiye 2022 yılında, 2021'e göre %12.9 artışla 254 milyar dolara ulaştı ve rekor tazeledi.

Aktif Bank ise 2022'de de başarılı bir performans göstererek hedeflerine ulaşmayı başardı. Yatırım bankacılığı alanındaki ezber bozan vizyonu, teknolojiye ve dijitalleşmeye olan yoğun yatırımları ve inovatif yaklaşımıyla Aktif Bank iştirakleri ile birlikte; 2022 yılı sonunda 3.1 milyar TL vergi öncesi konsolide kâr elde ederek rakiplerini bu yıl da geride bıraktı. Yatırım bankacılığı alanındaki yenilenebilir enerji projeleri ve dış ticaret odaklı yürüttüğü strateji sonucunda Aktif Bank iki katına çıkardığı hacim ile ekonomiye ve ihracatçılara verdiği desteği önemli ölçüde artırdı.

Bireylere değen bankacılık hizmetlerinde, Aktif Bank halihazırda kurulduğundan bu yana benimsediği teknoloji ve dijitalleşme odaklı stratejisi doğrultusunda, sektörde yaşanan gelişmelerin öncülüğünü üstleniyor. N Kolay dijital banka ile 2 milyonu aşkın müşteriye tamamen dijital odaklı iş modeli üzerinden hizmet veren Banka, aynı zamanda her biri alanında öncü iştirakleriyle beraber Türkiye'nin en kapsamlı finansal teknolojiler ekosistemi olarak faaliyet gösteriyor.

Aktif Bank'ın para transferi alanındaki iştiraki UPT'nin daha büyük bir global oyuncu olmasını sağlamak üzere hayata geçirdiği UPTION mobil uygulamasının yeni yüzü, 2022 yılında çoklu dil seçeneğiyle kullanıcılarıyla buluştu ve UPTION kart lanse edildi. UPT, yurt dışında açtığı yeni ofisleriyle artık uluslararası bir marka olarak güçlenmeye devam ediyor. Ekosistemin insurtech markası Sigortayeri, yenilenen yüzüyle müşterisinin hayatını kolaylaştıran, güvenilir bir sigorta danışmanı olarak konumlandırıldı. Etkinlik ve stadyumların giriş anahtarı görevi gören biletleme markası Passo uygulamasının indirilme sayısı ise 2022 sonunda 11 milyona ulaştı ve sektördeki lider konumunu kuvvetlendirdi.

Bankanın, sahip olduğu teknoloji odaklı bilgi birikiminin bir sonucu olarak 2022'de kurduğu yeni iştiraki Aktif Tech ise ödeme ve biletleme sistemleri yazılımları alanında Balkan, Afrika, Türk Cumhuriyetleri, CIS bölgesi başta olmak üzere, deneyimlerini ve teknolojisini global seviyede paylaşmaya başladı. Aktif Bank 2022 yılında dünyada her yıl 5 binden fazla markayı inceleyen bağımsız marka değerleme danışmanlık şirketi Brand Finance'in 2022 raporunda "Türkiye'nin en değerli 100 markası" arasında yerini alarak başarılarını tescilledi. Sektörlerinde lider olan iştirakleri ve global iş ortaklıkları ile Aktif Bank, Çalık Grubu değerlerinin ışığında, dijital odaklı yenilikçi yaklaşımıyla sektörüne öncülük eden faaliyetlerine devam ediyor. Bu anlayış ile teknoloji yatırımlarını sektörün bir adım ötesine taşıyarak başarılarını sürdürülebilir kılmayı ve 2023 yılında da verimliliğini artırmayı hedefliyor.

(1) Tutarlar aksi belirtilmedikçe tam TL tutarı ifade etmektedir.

Genel Müdür'ün Mesajı [1]

Değerli Paydaşlarımız,

2022 yılı; küresel arenada yaşanan savaş, pandemi sonrası ortaya çıkan enflasyon gibi faktörlerin yanı sıra dünyanın gelişmiş ekonomilerinin resesyon konuşmaya başladığı zorlu bir yıl olarak geride kaldı. Türkiye bankacılık sektörüne baktığımızda ise çevik hamlelerin yapıldığı ve tüm koşullara rağmen verimli bir şekilde tamamlanan bir sene geçirdik. Veriler bankacılık bilançolarının %45'in üzerinde büyüdüğünü gösteriyor, özetle sektörümüz ekonomiye verdiği desteği 2022'de başarıyla devam ettirdi.

Aktif Bank olarak biz de 2022'yi hem finansal performans açısından hem de birçok yeni projeye imza atmamız anlamında oldukça verimli bir yıl olarak ardımızda bıraktık.

Hedeflerimize emin adımlarla yürüdüğümüz bu yılda, Türki - ye'nin en büyük özel sermayeli yatırım bankası konumumuzu korurken global iş birliklerimizi sürdürdük. Yenilikçi ürünlerimiz ve tüketici dostu hizmetlerimizle 2022'de hem büyüme hem de kârlılık tarafında hedeflediğimiz rakamlara ulaştık. 2022 yılı sonunda aktif büyüklüğümüzü pazara paralel şekilde %41 büyütmeyi başardık. Birleşik ortalama büyüme oranımız %30'lar seviyesinde gerçekleşti ve özkaynaklarımızı da %79'lar seviyesinde artırdık.

Özgün iş yapış modelimiz, alanında lider iştiraklerimiz ve farklı sektörlerdeki global iş birliklerimizle Türkiye'nin en kapsamlı finansal teknolojiler ekosistemi olma yolculuğumuzu ve buna paralel olarak da ülkemiz ekonomisine değer katmayı sürdürdük. Teknolojiyi önceliklendiren çevik yaklaşımımız ve geleceğe dair öncü vizyonumuzla 2022'de de hedeflediğimizin ötesinde başarılara imza attık. Bugün, hizmet verdiğimiz 10'un üzerinde iş kolunda yarattığımız istihdamla Türkiye ekonomisine katkıda bulunmaktan ve hayatın her alanında müşterilerimize kolaylıklar sunmaktan gurur duyuyoruz.

2022 yılında yalnızca rakamlarımızı değil, ailemizi de yeni üyelerle büyütmeye devam ettik. Sahadaki gücümüzün bir temsili olan şubelerimiz arasına bir yenisini ekleyerek, Türkiye genelinde 13 şubeye ulaştık.

Yatırım bankacılığı alanındaki güçlü faaliyetlerimize 2022 yılında da devam ettik; yenilenebilir enerji projeleri, kurumsal yatırım kredileri ve dış ticarette dolar bazında iki katına çıkardığımız hacimlerimiz ile ekonomiye ve ihracatçılara verdiğimiz desteği önemli ölçüde artırdık.

Kurumsal bankacılıkta da gelirlerimizde önemli artış yaşadık ve aktif müşteri sayımızı %50'den fazla büyüttük. Uluslararası bankacılık tarafında ise ekiplerimiz yoğun bir performansla 25 ülkeye 500'den fazla ziyaret yaptı. Gelişen ilişkileri, yeni ürün geliştirme ve yeni müşteri kazanımlarıyla ödeme hacimlerimizi 2022'de iki katından fazla artırdılar.

2022'de N Kolay mobil uygulamamızın indirilme sayısı bir önceki yıla göre 2.5 kat artarak 2 milyona yaklaştı, işlem adedi ise iki kat arttı. Ayrıca 2022 yılında dijital bankamız N Kolay'ı Türkiye'nin en kapsayıcı, en sevilen, en fazla müşteri tabanına sahip dijital bankasına dönüştürmek için çalışmalarımızı hızlandırdık. Müşterilerini odağına alan, en yeni teknolojiyi müşterilerinin ihtiyaçlarını karşılamak için kullanan, basit ve hızlı müşteri deneyimi sunan bir dijital banka inşa etmek hedefiyle N Kolay'ı yeniden yarattığımız bir sürecin içerisine girdik. 2023 yılında N Kolay'ı yepyeni önyüzü ve pürüzsüz bir kullanıcı deneyimiyle müşterilerimize sunmayı hedefliyoruz.

2022 yılında N Kolay ile dünyanın sayılı maratonları arasında yer alan İstanbul Maratonu'na sponsorluğumuzu da sürdürdük. Binlerce katılımcının yer aldığı İstanbul Maratonu'nda, N Kolay'ın dinamik hizmet modelini ve enerjik kimliğini yansıtarak, spora verdiğimiz desteği bir üst seviyeye taşıdık. Yıl içinde maraton kapsamında birçok farklı etkinliğe imza atarak koşu sporunun destekçisi olmanın yanı sıra N Kolay ile kültür ve sanat alanına da katkı sağladık. Yaz aylarında gerçekleştirilen Harbiye konserlerinin isim sponsoru dijital bankamız N Kolay olurken, İstanbul Kültür Sanat Vakfı (İKSV) tarafından düzenlenen film, tiyatro ve müzik festivallerine de yine N Kolay ile katkımızı sürdürdük.

[1] Tutarlar aksi belirtilmedikçe tam TL tutarı ifade etmektedir.

Genel Müdür'ün Mesajı (devamı) [(1)]

Etkinlik ve stadyumların giriş anahtarı görevi gören biletleme uygulamamız Passo'nun indirilme sayısı ise 2022 sonunda 11 milyona ulaştı, bilet satış cirosu ise 2021'e kıyasla 4 kat arttı. 2022'de Passo'yu, kullanıcılarının eğilim ve hayat tarzlarını iyi analiz edip çok farklı alanlarda deneyim sağlayacak biçimde zenginleştirme ve bir "superapp"e dönüştürme anlamında yoğun çalışmalarda bulunduk.

Perakende bankacılık tarafında ise N Kolay Taksit alışveriş kredimizde ve N Kolay taşıt kredisinde yeni iş birliklerine imza attığımız, müşterilerimize alışveriş anında sunduğumuz kredilerde yaygınlaşma sağladığımız bir yılı tamamladık.

2022 yılında bankamız kadar tüm iştiraklerimizde de büyüme ve yenilenme devam etti, ayrıca ekosistemimize 2 önemli iştirak ekledik. Fintech dostu iştirakimiz Aktif Ventures'ı kurmanın yanı sıra bu iştirakimiz yönetiminde Türkiye'nin ilk servis bankacılığı platformu Apilion'u da 2022'de hayata geçirdik. "Apilion" ile teknik ve ürün çeşitliliği bazında çözüm ve destek sunarak fintech dünyasının gelişimini sağlayan servis bankası olmayı hedefledik ve bu yolda kalıcı adımlarla ilerledik. Yine Aktif Ventures iştirakimiz altında hayata geçirdiğimiz Mindvestfonumuz ile fintech ve start-up'lara yatırım yaparak ekosistemdeki desteğimizi genişlettik, 2022'de Mindvest ile 7 Türk start-up'ına yatırım gerçekleştirildi.

Bu yıl hayata geçirdiğimiz bir diğer yeni iştirakimiz Aktif Tech ise kartlı ödeme sistemleri ve biletleme sistemleri yazılımlarına yenilikçi bir yaklaşım getirme anlayışıyla teknopark firması olarak kuruldu ve tüm müşterilerine yüksek katma değerli yazılım çözümleri, uçtan uca processing hizmetleri sunuyor. Balkanlar, Afrika ve Türki Cumhuriyetler bölgesi başta olmak üzere Aktif Tech, deneyimlerini ve teknolojisini global seviyede paylaşma hedefiyle faaliyetlerini sürdürüyor.

Ekosistemimizin insurtech markası Sigortayeri'ni yenilenen karşılaştırma platformuyla beraber sigortayı tüm iletişim kanallarında aynı yalınlıkta sunmayı amaç edinmiş, müşterisinin hayatını kolaylaştıran, güvenilir bir danışman olarak konumlandırdık. Servis sigortacılığı alanına odaklandığımız 2022 yılında 25 çözüm ortağımız ile güzel projeler geliştirdik, ihtiyaç anında perakende ürünlerle paketlenmiş yenilikçi sigorta ürünleri ile bireysel poliçe sayımızı %100 artırmayı başardık.

İştiraklerimizin faaliyetleri kapsamında bu yılın öne çıkan önemli gelişmelerinden biri 2022'de e-para lisansını da edinerek iş stratejilerini bir seviye daha geliştiren ve Avrupa ile CIS ülkelerinde lisanslı olarak büyümesini sürdüren UPT'nin, Berlin'de ve Dubai'de ofislerini açması oldu. UPT, mobil uygulaması UPTION'ın gelişmiş altyapısı ve güçlü iş birlikleri sayesinde yurt dışında 176 farklı ülkede para transferi işlemine aracılık ederek global para transferi konusunda ülke sınırlarını aşan bir marka yaratma yolunda emin adımlarla ilerliyor.

E-Kent, bu yıl da Türkiye'nin önemli şehirlerindeki toplu taşıma çözümlerini lokalde ve yurt dışında büyütmeye devam etti. Passolig ile edinilen teknoloji ve tecrübeyi yurt dışındaki kulüp ve federasyonlar ile buluşturan E-Kent, Afrika'da ve Katar'da önemli stadyumların teknolojik sistemlerini sunmaya başladı. Dünya Kupası kapsamında Al Thumama Stadyumu'nun da geçiş kontrol sistemlerini kuran E-Kent, 320 binden fazla taraftarın sistemlerimizi kullanarak maçlara giriş yapmasını sağladı.

Lider ödeme kuruluşumuz N Kolay Ödeme ve Elektronik Para Kuruluşu ise 2022 yılında, müşteri portföyüne işletmeleri de katarak, ticari işletmelerin tüm finansal ihtiyaçlarını karşılamak üzere "Pay N Kolay" platformunu hayata geçirdi.

Türkiye genelinde yaklaşık 250 bin lisanslı yazar kasa POS cihazı ve 80 bin adet katma değerli uygulama ile ödeme sistemleri sektörünün önde gelen kuruluşları arasında yer alan iştirakimiz PAVO ise teknolojideki gelişmelere ve regülasyondaki değişikliklere hızlı uyum sağlayarak İşletici Kuruluş ve Özel Entegratörlük lisanslarını aldı. PAVO, her türlü işletmeye uçtan uca yeni nesil ödeme ve tahsilat çözümleri sunan bir fintech kuruluşu olarak faaliyetlerini sürdürüyor.

Yüksek verimli yatırım alternatifleri ile yerli ve yabancı tüm müşteriler için yenilikçi bir anlayışla hizmet veren iştirakimiz Aktif Portföy ise fon ailesini büyütmeye devam ediyor. Kategorilerindeki fonları rekor kıran Aktif Portföy 2022'de de büyümesini sürdürdü ve fon büyüklüğünü 8.7 milyar TL'ye yükseltti.

(1) Tutarlar aksi belirtilmedikçe tam TL tutarı ifade etmektedir.

Genel Müdür'ün Mesajı (devamı) [(1)]

İnşaat sektörüne yönelik teknolojik çözümleriyle dikkat çeken Workindo 2022 yılında ulaştığı firma sayısını 50 bine, üye sayısını ise 500 bine yükseltti. Almanca ve Fransızca dillerini platformuna ekleyen Workindo 30 bin yayınlanan iş ilanına ulaştı.

Kurulduğu günden bu yana çeşitlenen güvenlik ihtiyaçları ürünlerini, sistemlerini ve hizmetlerini geliştirmeyi sürdüren SECOM 2022 yılında yaklaşık 13 bin müşteriye satış yaptı ve irili ufaklı 82 projeyi teslim etti.

Uçtan uca ödeme sistemleri ve entegrasyon çözümleri sunarak perakende sektörü için "Yeni Nesil Çözüm Ortağı" olan Echopos 2022'de Türkiye'nin önde gelen perakende zincirleri ile çalışmayı sürdürdü. Aynı zamanda yazılımını geliştirerek tüm platformlarda çalışır hale getirdi ve günlük ortalama 2 milyonu aşkın işleme hatasız bir şekilde altyapı sağlamaya devam ediyor.

2022'de bankamız adına gurur duyduğumuz bir etki yatırımcılığı ve sosyal sorumluluk projesini de hayata geçirdik. Ekonomide Aktif Kadınlar adını verdiğimiz bu sosyal etki projesinde, Türkiye Grameen Mikrofinans Programı ve Experian iş birliğiyle iş hayatında kadın işgücünün artmasına ve daha da önemlisi tutunmasına destek olmayı hedefledik. En önemli amacımız, mikro kredi projesinin ötesine geçip bankacılık sistemine dahil olmamış dar gelirli mikro girişimci kadınları finansal sisteme kazandırmak, girişimlerini büyütebilmelerini sağlamak, gelir getirici faaliyetlerini sürdürülebilir kılmak oldu. Proje ile 2022'de 1,366 dar gelirli girişimci kadına toplam 2 milyon 732 bin TL mikro kredi sağladık.

2022, Türkiye'nin en büyük özel sermayeli yatırım bankası olarak karbon ayak izimizi azaltmak adına sürdürülebilirlik alanında da somut projelere imza attığımız bir yıl oldu. Bu doğrultuda bankamızın kendi GES tesisini kurarak elektrik ihtiyacını karşılaması için önemli bir karar aldık. Kuracağımız tesis ile tüm enerji ihtiyacımızı yenilenebilir kaynaklardan sağlamayı ve böylece önümüzdeki 10 yılda 13 bin ton karbon salınımını da engellemeyi hedefliyoruz.

2022 yılında ayrıca DNA'mız ile çok örtüşen Dijital Dönüşüm, Yenilikçi Müşteri Deneyimi, İnovasyon gibi kategorilerde aldığımız birçok gurur verici ödülün yanı sıra Brand Finance'in hazırladığı "Türkiye'nin en değerli 100 markası" listesinde Aktif Bank markası olarak ilk kez yer aldık.

Her zaman öncü teknoloji yatırımlarıyla dikkat çeken Bankamız, önümüzdeki dönemde tüm marka ve tüketici dünyasını yeniden kurgulayacağını öngördüğümüz web 3.0 kavramına erken adapte olarak Metaverse'te yerini alan ilk Türk bankası oldu ve bu evrende birçok yenilikçi proje gerçekleştirdi. Global anlamda da sektöre öncülük eden bu projeler ile Aktif Bank olarak hem ulusal hem de uluslararası birden fazla ödüle layık görülmenin gururunu yaşadık.

Aktif Bank olarak stratejik hedeflerimiz doğrultusunda sağlam adımlarla ilerliyor, odağımıza "büyüme"yi güçlü bir şekilde koyuyoruz. İştiraklerimizden iş kollarımıza, genel müdürlükten saha faaliyetlerimize kadar her alanda planlarımızın da ötesine geçen bir büyüme yakalıyor, bu motivasyonla başarı iştahımızı her geçen gün artırıyoruz. Vizyonunu teknolojiden ve dijitalleşmeden yana belirleyen, altyapısı güçlü, yalnızca ulusal anlamda değil küresel arenada da söz sahibi ve müşterisinin kalbine hayatın her alanında dokunmayı başarabilen bir banka olarak 2023'ü güvenle karşılıyoruz. Faaliyet gösterdiğimiz alanlarda ve finansal teknolojiler ekosisteminde lider olmayı sürdüreceğiz. Ekonomiye ve topluma sunduğumuz katkıyı artırmak üzere, iştiraklerimizle birlikte 2023 yılında da var gücümüzle çalışmaya devam edeceğiz.

(1) Tutarlar aksi belirtilmedikçe tam TL tutarı ifade etmektedir.

Sektörel değerlendirme [(1)]

OECD küresel büyümenin uygulanan sıkı politikalar nedeniyle 2023 ve 2024 yıllarında trendin gerisinde kalacağını belirterek %2.2 ve %2.7 olarak açıkladığı büyüme beklentilerini sırasıyla %2.6 ve %2.9'a revize ederken, görünümdeki iyileşmenin kırılgan olduğunu ve G20 ekonomilerinde 2023 çekirdek enflasyonun %4'e; 2024'te ise %2.5'e gerileyeceğini öngördü. Moody's ise ABD'de iflas eden bankaların gelişen ülke bankaları üzerindeki doğrudan olumsuz etkilerinin sınırlı olacağını ancak yaşanan krizlerin para birimlerinde dalgalanma ve finansman koşullarında sıkılaşma gibi ikinci dereceden etkiler yaratabileceğini açıkladı.IMF ise küresel ekonomik büyümeye ilişkin değerlendirmelere yer verdiği Asya-Pasifik Bölgesel Ekonomik Görünüm Raporu'nda Rusya ve Ukrayna arasındaki savaşının global ekonomik aktivite üzerinde baskı oluşturduğunun ve 2023 için küresel görünümün zorlu koşullara işaret ettiğinin altı çizildi.

Mart 2023 itibarıyla 49.6 olarak açıklanan Küresel İmalat PMI verisi 7 aydır eşik değer 50 seviyesinin altında kalmaya devam ederken; Mart 2023'te 54.4'e ulaşan Hizmet PMI ise 2023 yılının başından itibaren büyüme bölgesinde kalmayı sürdürdü. ECB İmalat PMI verisi daralma bölgesinde kalmaya devam ederken; ABD'de Mart ayında 49.2 seviyesinde açıklanan PMI verisi ise imalat sektöründe 2022 son çeyreğinde başlayan daralmanın devam ettiğine işaret etti.

ABD Tarım Dışı İstihdam verisi ve işsizlik oranının %3.5 ile 50 yılın en düşüğüne gerilemesi, işgücü piyasasının sıkılığını koruduğuna işaret ederken, ABD Mart ayı enflasyonun yıllık bazda %5 olarak beklentilerin altında açıklanmasına rağmen çekirdek verilerin de beklentiler doğrultusunda yıllık bazda %5.6 ile yüksek seviyelerde kalması enflasyonist baskıların bir süre daha devam edeceği öngörüsünü artırdı.

Euro Bölgesi 1. Çeyrek Öncü Mevsimsellikten Arındırılmış GSYİH yıllık bazda %1.3'e gerileyerek beklentilerin altında açıklansa da yüksek enflasyona rağmen Euro Bölgesi'nin resesyona girmesini engelledi. IMF ise Bankacılık stresine ve enflasyon oranlarına vurgu yaparak ECB'yi para politikasını sıkılaştırmaya erken ara verme veya gevşemeci adımları erken atma konusunda uyarırken; zorlayıcı ekonomik koşullara karşın gerileyen enerji fiyatları ve artacağı öngörülen alım gücünün katkısıyla Avrupa'nın 2023 büyüme beklentisini 0,2 puan artırarak %0.8'e yükseltti.

IMF'nin yayımladığı Asya-Pasifik Bölgesel Ekonomik Görünüm Raporu'nda Çin'deki ekonomik toparlanma çabalarına dikkat çekilerek 2023 ekonomik büyüme tahmini 0.8 puan artışla %5.2'ye yükseltilirken; 2024 beklentisi ise %4.5 ile sabit tutuldu.

Japonya Merkez Bankası BoJ beklentiler dahilinde gevşek para politikasını koruyarak politika faizini -%0,1; 10 yıllık tahvil getiri hedefini de üst limit %0.50'yi koruyarak %0'da sabit tutarken; ihracat ve üretim beklentilerini bu yıl için aşağı yönlü revize etti.

Enflasyonla mücadele için ABD ve Avrupa Bölgesi öncelikli olmak üzere sıkı para politikası çerçevesinde faiz artırımları 2023'ün 1. Çeyreğinde de devam ettirilerek politika faiz oranları Amerika'da %5.00, Avrupa Bölgesi %3.50 ve İngiltere'de %4.25'e revize edildi. Önümüzdeki aylarda ise faiz artırımlarının ekonomik büyüme üzerindeki etkilerinin artması ile merkez bankalarının faiz artışına ara vereceği ve yılın sonlarına doğru Fed başta olmak üzere faiz indirimine gidileceği beklentisi piyasalar tarafından satın alınmaya başlandı.

Türkiye Merkez Bankası Şubat ayında yaşanan deprem felaketleri sonrasında toparlanmayı desteklemek için Haftalık Repo Faiz Oranını 50 baz puan indirimle %8.5'e düşürmesinin ardından Mart toplantısında da beklentiler dahilinde faiz oranını sabit tuttu. Mevcut politika faizi seviyesinin finansal istikrar açısında yeterli olduğunun altını çizerek, takas anlaşmaları ve yeni likidite imkanları ile finansal istikrarı önceliklendiren adımlar atmaya devam edeceğini belirten TCMB, makro ihtiyati tedbirlerin gelmeye devam edeceği izlenimi verirken; orta vadeli %5 enflasyon hedefine ulaşılıncaya kadar fiyat istikrarının kalıcı ve sürdürülebilir şekilde kurumsallaşması için Liralaşma Stratejisi'ni tüm unsurlarıyla uygulamaya devam edeceğinin altını çizdi. 2022 yılı %5.6'lık büyüme ile beklentilerin üzerinde kapatılırken; hane halkı tüketimi 4. çeyrekte de büyümeye katkı sağlamaya devam etti. Mart Dış Ticaret Açığı 8.34 milyar USD olarak açıklanırken, ihracat bir önceki yılın aynı dönemine göre %4.4; ithalat ise %3.4 artış gösterdi.

(1) Tutarlar aksi belirtilmedikçe tam TL tutarı ifade etmektedir.

Sektörel değerlendirme (devamı) [1]

Mart ayı tüketici fiyat endeksi yıllık bazda %50.51'e gerileyerek düşüş eğilimini sürdürürken; çekirdek enflasyon ise %47.36'ya geriledi. Şubat ayı Sanayi üretimi yıllık bazda -8,2 olarak açıklanırken; Mart ayı kapasite kullanım oranı ise %73.5 olarak gerçekleşti. Dünya Bankası ise Türkiye'de yaşanan 6 Şubat depremlerinin 34.2 milyar USD'nin üzerinde hasar verdiğini ve yeniden inşa yatırımlarının etkisiyle bu yıl ekonominin %3.2 büyüyeceğini öngörürken; 2024 ve 2025 yılları arasında ortalama %4.2 büyüme beklediğini açıkladı.

TL krediler 2023 yılının ilk çeyreğinde %18'lik bir artış gösterdi. Tüketici Kredilerinin alt kırılımlarına bakıldığında taşıt kredileri bir önceki çeyreğe göre %30'luk artışla öne çıkarken, ihtiyaç kredileri %21, konut kredileri ise %9 arttı. YP Krediler ilk çeyrekte %2'lik bir artış kaydetti. TL mevduatlarda bu çeyrekte %12'lik artış gözlemlenirken; 31 Mart tarihi itibariyle toplam KKM bakiyesi 1.7 milyar TL seviyesine ulaştı.

Yılın ilk çeyreğinde makro ihtiyati tedbirler alınmaya devam edildi. TÜFE'ye endeksli menkul kıymetlerin teminat ıskonto oranları artırılmaya devam edilirken, menkul kıymet tesis oranı yılın ilk haftasında artarak %5'ten %10'a yükseltildi. Ayrıca TL mevduatın toplam mevduatın içerisindeki payına göre farklılaşan oranlar getirilerek bankaların müşterilerini TL mevduata teşvik etmesi sağlandı. TCMB tarafından bankalara gönderilen yazıda ihtiyaç kredileri için ticari kredilere uygulandığı şekilde benzer bir faiz sınırı konulurken, faiz sınırının aşılması halinde menkul kıymet tutma yükümlülüğü getirildi. Söz konusu yazıya göre, tüketicilere kullandırılacak ihtiyaç kredilerinde "faiz/kâr payı oranı Merkez Bankası tarafında ilan edilen bileşik referans oranının 1.8 ile 2.0 katı arasında olanlara birinci kademede, 2.0 katından yüksek olanlara ikinci kademede" menkul kıymet tutma zorunluluğu getirildiği belirtildi.

TCMB tarafından Resmi Gazete'de yayımlanan tebliğe göre, döviz dönüşümlü KKM hesaplarında, talep gelmesi halinde, önceden en az 3 ay olarak belirlenen vadenin kısaltılabileceği bildirilerek Banka tarafından açılacak TL mevduat veya katılma hesaplarının vadelerinin TCMB tarafından yayımlanacak usul ve esaslara göre belirleneceği açıklandı. Değişikliğin Hazine karşı taraflı, TL dönüşümlü KKM hesapları için geçerli olmayacağı belirtilirken; TL'ye geçişte sağlanacak destek için, söz konusu hesapların açılma tarihi ise 31 Aralık 2022'den 31 Mart 2023'e uzatıldı. Resmi Gazete'de yayımlanarak yürürlüğe giren diğer bir kararla şirketlerin artık 3 aydan kısa süreli olarak 1 ay vadeli KKM hesabı açabileceği ve önceden politika faizinin en fazla 300 baz puan üstünde olacak şekilde belirlenen KKM faiz üst sınırının kaldırılarak bankalar tarafından belirlenebileceği açıklandı.

[1] Tutarlar aksi belirtilmedikçe tam TL tutarı ifade etmektedir.

31 Mart 2023 Dönemine İlişkin Özet Finansal Bilgiler

Aktif büyüklüğümüz 49,644,671 TL seviyesine ulaşmış olup nakdi ve gayrinakdi krediler aracılığıyla ekonomiye 23,553,005 TL destek sağladık. Nakit kredilerimiz 18,984,819 TL'ye ulaşmış olup buna mukabil, takipteki kredilerin toplam kredilere oranı %2.27 olarak gerçekleşmiştir. Bankamızın, kaynaklarını verimli kullanıp bilgi ve teknolojinin optimum kullanımı ile yaygın ve eşsiz ürün geliştirmeye dayalı bankacılık modeli, sürdürülebilir büyümenin temelini oluşturmaktadır.

Bankamızın, esas odak konusu kârlılık olup 2023 yılının ilk çeyreği itibarıyla ortalama aktif kârlılığımız %4.47, ortalama özkaynak kârlılığımız ise %41.09 olarak gerçekleşmiştir.

Aktif Yatırım Bankası A.Ş.'nin 31 Mart 2023 itibarıyla seçilmiş finansal göstergeleri;

Vergi ve Karşılık Öncesi Kar Zarar	730,386
Net Dönem Kârı	549,414
Toplam Nakdi Krediler	18,984,819
Toplam Gayri Nakdi Krediler	4,568,186
Banka Bonosu İhracı Yoluyla Sağlanan Kaynak	14,702,391
Özkaynaklar	5,570,734
Aktif Büyüklüğü	49,644,671
Ortalama Aktif Kârlılığı	%4.47
Ortalama Özkaynak Kârlılığı	%41.09
Takipteki Krediler/Brüt Krediler	%2.27
Kaldıraç Oranı (3 Aylık Ortalama)	7.31
Şube Sayısı	13
Personel Sayısı	668

Dönem İçerisinde Gerçekleşen Önemli Finansal Olaylar;

Bankamız cari dönem içerisinde, 2,925,000 TL nominal tutarlı Banka bonosu ihraç etmiştir.

Diğer bilgiler

31 Mart 2023 tarihi itibarıyla Banka'nın, yönetim kurulu başkan ve üyeleri, denetim komitesi üyeleri ile genel müdür ve yardımcıları aşağıda sunulmuştur.

Adı ve Soyadı	Görevi	Eğitimi
Ahmet Çalık	Yönetim Kurulu Başkanı	Lise
Mehmet Usta	Yönetim Kurulu Başkan Vekili	Lisans
Veysel Şahin	Yönetim Kurulu Üyesi	Yüksek Lisans
Kemaleddin Koyuncu	Yönetim Kurulu Üyesi, Denetim Komitesi Üyesi	Yüksek Lisans
Serdar Sümer	Yönetim Kurulu Üyesi	Doktora
Ahmet Erdal Güncan	Yönetim Kurulu Üyesi	Yüksek Lisans
Ahmet Galip Tözge	Yönetim Kurulu Üyesi, Denetim Komitesi Üyesi	Yüksek Lisans
Ayşegül Adaca Oğan	Yönetim Kurulu Üyesi, Genel Müdür	Yüksek Lisans
Murat Barlas	Genel Müdür Yardımcısı – Hazine	Lisans
Muzaffer Suat Utku	Genel Müdür Yardımcısı – Finansal Kurumlar	Yüksek Lisans
Atila Yanpar	Genel Müdür Yardımcısı – Finans ve Krediler	Yüksek Lisans
Selcan Arkalı Rota	Genel Müdür Yardımcısı – Yetenek, Gelişim ve Operasyon	Yüksek Lisans
İsmail Hakan Pürdeloğlu	Genel Müdür Yardımcısı – Kurumsal Bankacılık	Yüksek Lisans
Kadir Mustafa Öztürk	Genel Müdür Yardımcısı – Bilgi Teknolojileri	Lisans

31 Mart 2023 tarihi itibarıyla başlıca hissedarlar ve sermaye yapısı aşağıda belirtilmiştir:

Ad Soyad/Ticari unvanı	Pay Tutarları	Pay Oranları	Ödenmiş Paylar	Ödenmemiş Paylar
Çalık Holding A.Ş.	1,186,791	99.43	1,186,791	-
Çalık Denim Tekstil San. ve Tic. A.Ş.	3,597	0.30	3,597	-
Ahmet Çalık	1,599	0.13	1,599	-
Başak Yönetim Sistemleri A.Ş.	799	0.07	799	-
Irmak Yönetim Sistemleri A.Ş.	799	0.07	799	-
Toplam	**1,193,585**	**100.00**	**1,193,585**	**-**