Odea Bank Anonim Şirketi

31 Aralık 2022
Hesap Dönemine Ait
Konsolide Olmayan Finansal Tablolar
İle Bağımsız Denetim Raporu

3 Şubat 2023
Bu rapor 4 sayfa bağımsız denetim raporu ile 113 sayfa finansal tablolar ve dipnotlarından oluşmaktadır.

BAĞIMSIZ DENETİM RAPORU

Odea Bank Anonim Şirketi Genel Kurulu'na

A) Konsolide Olmayan Finansal Tabloların Bağımsız Denetimi

Sınırlı Olumlu Görüş

Odea Bank Anonim Şirketi'nin ("Banka") 31 Aralık 2022 tarihli konsolide olmayan bilançosu ile aynı tarihte sona eren hesap dönemine ait; konsolide olmayan kar veya zarar tablosu, konsolide olmayan kar veya zarar ve diğer kapsamlı gelir tablosu, konsolide olmayan özkaynaklar değişim tablosu ve konsolide olmayan nakit akış tablosu ile önemli muhasebe politikalarının özeti de dahil olmak üzere konsolide olmayan finansal tablo dipnotlarından oluşan konsolide olmayan finansal tablolarını denetlemiş bulunuyoruz.

Görüşümüze göre, Sınırlı Olumlu Görüşün Dayanağı bölümünde belirtilen konunun etkileri hariç olmak üzere, ilişikteki konsolide olmayan finansal tablolar, Odea Bank Anonim Şirketi'nin 31 Aralık 2022 tarihi itibarıyla konsolide olmayan finansal durumunu ve aynı tarihte sona eren hesap dönemine ait konsolide olmayan finansal performansını ve konsolide olmayan nakit akışlarını; 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 Finansal Raporlama Standartları ("TFRS"ler) hükümlerini içeren; "BDDK Muhasebe ve Finansal Raporlama Mevzuatı"na uygun olarak tüm önemli yönleriyle gerçeğe uygun bir biçimde sunmaktadır.

Sınırlı Olumlu Görüşün Dayanağı

Beşinci Bölüm 2.9. numaralı dipnotta belirtildiği üzere, 31 Aralık 2022 tarihi itibarıyla hazırlanan ilişikteki konsolide olmayan finansal tablolar, BDDK Muhasebe ve Finansal Raporlama Mevzuatı hükümleri dışında, Banka yönetimi tarafından ekonomide ve piyasalarda meydana gelebilecek olumsuz gelişmelerin olası etkileri nedeniyle ayrılan 520.000 bin TL tutarındaki kısmı cari dönemde ve 130.000 bin TL tutarındaki kısmı geçmiş dönemlerde gider yazılan toplam 650.000 bin TL tutarında serbest karşılığı ve söz konusu karşılık üzerinden 130.000 bin TL tutarındaki kısmı cari dönemde ve 32.500 bin TL tutarındaki kısmı geçmiş dönemlerde ayrılan toplam 162.500 TL ertelenmiş vergi varlığını içermektedir.

Yaptığımız bağımsız denetim BDDK tarafından 2 Nisan 2015 tarihli 29314 sayılı Resmi Gazete'de yayımlanan "Bankaların Bağımsız Denetimi Hakkında Yönetmelik" ("BDDK Denetim Yönetmeliği") ve Kamu Gözetimi Muhasebe ve Denetim Standartları Kurumu ("KGK") tarafından yayımlanan Türkiye Denetim Standartları'nın bir parçası olan Bağımsız Denetim Standartları'na ("BDS") uygun olarak yürütülmüştür. Bu standartlar kapsamındaki sorumluluklarımız, raporumuzun *Bağımsız Denetçinin Konsolide Olmayan Finansal Tabloların Bağımsız Denetimine İlişkin Sorumlulukları* bölümünde ayrıntılı bir şekilde açıklanmıştır. KGK tarafından yayımlanan Bağımsız Denetçiler için Etik Kurallar (Bağımsızlık Standartları Dahil) ("Etik Kurallar") ile konsolide olmayan finansal tabloların bağımsız denetimiyle ilgili mevzuatta yer alan etik hükümlere uygun olarak Banka'dan bağımsız olduğumuzu beyan ederiz. Etik Kurallar ve mevzuat kapsamındaki etiğe ilişkin diğer sorumluluklar da tarafımızca yerine getirilmiştir. Bağımsız denetim sırasında elde ettiğimiz bağımsız denetim kanıtlarının, sınırlı olumlu görüşümüzün oluşturulması için yeterli ve uygun bir dayanak oluşturduğuna inanıyoruz.

Kilit Denetim Konuları

Kilit denetim konuları, mesleki muhakememize göre cari döneme ait konsolide olmayan finansal tabloların bağımsız denetiminde en çok önem arz eden konulardır. Kilit denetim konuları, bir bütün olarak konsolide olmayan finansal tabloların bağımsız denetimi çerçevesinde ve konsolide olmayan finansal tablolara ilişkin görüşümüzün oluşturulmasında ele alınmış olup, bu konular hakkında ayrı bir görüş bildirmiyoruz. Tarafımızca; Sınırlı Olumlu Görüşün Dayanağı bölümünde açıklanan konuya ilave olarak aşağıda açıklanan konular kilit denetim konuları olarak belirlenmiş ve raporumuzda bildirilmiştir.

İtfa edilmiş maliyetiyle ölçülen kredilere ilişkin değer düşüklüğü

İtfa edilmiş maliyetiyle ölçülen kredilere ilişkin değer düşüklüğü ile ilgili muhasebe politikaları ve kullanılan önemli muhasebe tahminleri ve varsayımlarının detayı Üçüncü Bölüm VII Numaralı dipnotta sunulmuştur.

Kilit denetim konusu	Konunun denetimde nasıl ele alındığı
Banka'nın 31 Aralık 2022 tarihi itibarıyla itfa edilmiş maliyetiyle ölçülen krediler bakiyesi toplam varlıklarının %47'sini oluşturmaktadır. Banka, itfa edilmiş maliyetiyle ölçülen kredilerini 22 Haziran 2016 tarih ve 29750 sayılı Resmi Gazete'de yayımlanan ve 1 Ocak 2018 tarihi itibarıyla yürürlüğe giren "Kredilerin Sınıflandırılması ve Bunlar için Ayrılacak Karşılıklara İlişkin Usul ve Esaslar Hakkında Yönetmelik"e ("Yönetmelik") ve TFRS 9 Finansal Araçlar Standardı'na ("Standart") göre muhasebeleştirmektedir. Banka, Yönetmelik ve Standart uyarınca finansal varlıklarda değer düşüklüğünün tespitinde "beklenen kredi zararı modeli"ni uygulamakta olup Banka yönetimi tarafından yıllık olarak gözden geçirilen bu model önemli varsayım ve tahminleri içermektedir. Banka yönetiminin önemli varsayım ve tahminleri aşağıdaki gibidir. • kredi riskinde önemli artışın belirlenmesi, • ileriye yönelik makroekonomik bilgilerin kredi riski hesaplamasına dahil edilmesi, • değer düşüklüğü modelinin tasarımı ve yapılandırması İtfa edilmiş maliyetiyle ölçülen kredilerin değer düşüklüğünün tespiti, kredinin temerrüt durumuna, kredi riskindeki ilk muhasebeleştirme anına göre gerçekleşen değişime dayanan modele ve bu kredilerin bu modele uygun sınıflandırılmasına bağlıdır. Beklenen kredi zarar karşılıklarının, finansal varlıkların bulundukları aşamaya göre hesaplanması nedeniyle, kredilerin doğru sınıflandırılması önem taşımaktadır. Banka, beklenen kredi zararlarını hem bireysel hem de toplu olarak değerlendirerek tahmin etmektedir. Banka, bireysel karşılıkların hesaplanmasında, ilgili varlığa ilişkin gelecekte gerçekleşmesi beklenen nakit akışları ve kredi işlemleri için edinilen teminatın gerçeğe uygun değerini göz önünde bulundurmaktadır. Toplu olarak ayrılan karşılıklar ise, geçmiş ve cari dönemlerdeki veri setleri ile ileriye yönelik beklentiler dikkate alınarak modellenmektedir. Bu verilerin bütünlüğü ve doğruluğu da göz önüne alınmaktadır. Ayrıca, geleceğe ilişkin beklentiler makroekonomik modeller ile yansıtılmaktadır. Yukarıda açıklandığı gibi kredilere ilişkin değer düşüklüğü hesaplaması, karmaşık bir yapıya sahip olması, yönetimin yargılarını önemli tahmin ve varsayımları içermesi nedeniyle kilit denetim konusu olarak belirlenmiştir.	Bu alanda yaptığımız önemli denetim prosedürlerimiz aşağıdakileri içermektedir: • Kredi tahsisi, kullandırımı, teminatlandırma, tahsilat, takip, sınıflandırma ve değer düşüklüğü süreçlerine yönelik oluşturulan kontrollerin tasarım, uygulama ve işleyiş etkinliği bilgi sistemleri uzmanları ile beraber test edilmiştir. • Banka'nın değer düşüklüğü modelinde tanımlanan öznel ve nesnel kriterlerin Yönetmelik ve Standart ile uygunluğu kontrol edilmiştir. • Hazırlanan model ve metodoloji değerlendirilmiş, kontrol testleri ve detay analizler ile yapılan hesaplamaların değerlendirilmesi için çalışmalarımıza uzmanlar dahil edilmiştir. • Kredi inceleme çalışmaları, örneklem yoluyla seçilen krediler için kredi dosyalarının ve bilgilerinin detaylı olarak incelenmesini ve sınıflandırılmasının kontrolünü kapsamaktadır. • Bireysel değerlendirmeye tabi tutulan kredilere ilişkin beklenen kredi zararı hesaplamaları için, ayrılan zarar karşılıklarının doğruluğu ileriye dönük nakit akış bilgileri, teminat değerleri ve makroekonomik beklentiler dahil edilerek değerlendirilmiştir. • Toplu olarak değerlendirmeye tabi tutulan krediler için ise, hesaplama modellerindeki verinin doğruluğu ve bütünlüğü test edilmiş, ayrıca beklenen kredi zararı hesaplamaları, yeniden hesaplama yöntemiyle kontrol edilmiştir. Hesaplamada kullanılan, risk parametreleri için kurulan modeller incelenmiş ve seçilen örnek portföyler için risk parametreleri yeniden hesaplanmıştır. • Geleceğe yönelik beklentileri yansıtmak için kullanılan, makroekonomik modeller değerlendirilmiş, ilgili modellerin risk parametrelerine etkisi yeniden hesaplama yöntemi ile kontrol edilmiştir. • Kredi riskinde önemli artışın belirlenmesinde kullanılan nitel ve nicel değerlendirmeler incelenmiş ve uygunluğu değerlendirilmiştir. • Kredilerin değer düşüklüğü karşılıklarına ilişkin konsolide olmayan finansal tablolarda yapılan açıklamaların yeterliliği değerlendirilmiştir.

Yönetimin ve Üst Yönetimden Sorumlu Olanların Konsolide Olmayan Finansal Tablolara İlişkin Sorumlulukları

Banka yönetimi; konsolide olmayan finansal tabloların "BDDK Muhasebe ve Finansal Raporlama Mevzuatı"na uygun olarak hazırlanmasından, gerçeğe uygun bir biçimde sunumundan ve hata veya hile kaynaklı önemli yanlışlık içermeyecek şekilde hazırlanması için gerekli gördüğü iç kontrolden sorumludur.

Konsolide olmayan finansal tabloları hazırlarken yönetim; Banka'nın sürekliliğini devam ettirme kabiliyetinin değerlendirilmesinden, gerektiğinde süreklilikle ilgili hususları açıklamaktan ve Banka'yı tasfiye etme ya da ticari faaliyeti sona erdirme niyeti ya da mecburiyeti bulunmadığı sürece işletmenin sürekliliği esasını kullanmaktan sorumludur.

Üst yönetimden sorumlu olanlar, Banka'nın finansal raporlama sürecinin gözetiminden sorumludur.

Bağımsız Denetçinin Konsolide Olmayan Finansal Tabloların Bağımsız Denetimine İlişkin Sorumlulukları

Bir bağımsız denetimde, biz bağımsız denetçilerin sorumlulukları şunlardır:

Amacımız, bir bütün olarak konsolide olmayan finansal tabloların hata veya hile kaynaklı önemli bir yanlışlık içerip içermediğine ilişkin makul güvence elde etmek ve görüşümüzü içeren bir bağımsız denetçi raporu düzenlemektir. BDDK Denetim Yönetmeliği ve BDS'lere uygun olarak yürütülen bir bağımsız denetim sonucunda verilen makul güvence; yüksek bir güvence seviyesidir ancak, var olan önemli bir yanlışlığın her zaman tespit edileceğini garanti etmez. Yanlışlıklar hata veya hile kaynaklı olabilir. Yanlışlıkların, tek başına veya toplu olarak, finansal tablo kullanıcılarının bu konsolide olmayan tablolara istinaden alacakları ekonomik kararları etkilemesi makul ölçüde bekleniyorsa, bu yanlışlıklar önemli olarak kabul edilir.

BDDK Denetim Yönetmeliği ve BDS'lere uygun olarak yürütülen bir bağımsız denetimin gereği olarak, bağımsız denetim boyunca mesleki muhakememizi kullanmakta ve mesleki şüpheciliğimizi sürdürmekteyiz. Tarafımızca ayrıca:

- Konsolide olmayan finansal tablolardaki hata veya hile kaynaklı "önemli yanlışlık" riskleri belirlenmekte ve değerlendirilmekte; bu risklere karşılık veren denetim prosedürleri tasarlanmakta ve uygulanmakta ve görüşümüze dayanak teşkil edecek yeterli ve uygun denetim kanıtı elde edilmektedir. Hile; muvazaa, sahtekarlık, kasıtlı ihmal, gerçeğe aykırı beyan veya iç kontrol ihlali fiillerini içerebildiğinden, hile kaynaklı önemli bir yanlışlığı tespit edememe riski, hata kaynaklı önemli bir yanlışlığı tespit edememe riskinden yüksektir.
- Banka'nın iç kontrolünün etkinliğine ilişkin bir görüş bildirmek amacıyla değil ama duruma uygun denetim prosedürlerini tasarlamak amacıyla denetimle ilgili iç kontrol değerlendirilmektedir.
- Yönetim tarafından kullanılan muhasebe politikalarının uygunluğu ile yapılan muhasebe tahminlerinin ve ilgili açıklamaların makul olup olmadığı değerlendirilmektedir.
- Elde edilen denetim kanıtlarına dayanarak Banka'nın sürekliliğini devam ettirme kabiliyetine ilişkin ciddi şüphe oluşturabilecek olay veya şartlarla ilgili önemli bir belirsizliğin mevcut olup olmadığı hakkında ve yönetimin, işletmenin sürekliliği esasını kullanmasının uygunluğu hakkında sonuca varılmaktadır. Önemli bir belirsizliğin mevcut olduğu sonucuna varmamız halinde, raporumuzda, konsolide olmayan finansal tablolardaki ilgili açıklamalara dikkat çekmemiz ya da bu açıklamaların yetersiz olması durumunda olumlu görüş dışında bir görüş vermemiz gerekmektedir. Vardığımız sonuçlar, bağımsız denetçi raporu tarihine kadar elde edilen denetim kanıtlarına dayanmaktadır. Bununla birlikte, gelecekteki olay veya şartlar Banka'nın sürekliliğini sona erdirebilir.
- Konsolide olmayan finansal tabloların, açıklamalar dahil olmak üzere, genel sunumu, yapısı ve içeriği ile bu tabloların, temelini oluşturan işlem ve olayları gerçeğe uygun sunumu sağlayacak şekilde yansıtıp yansıtmadığı değerlendirilmektedir.

  Diğer hususların yanı sıra, denetim sırasında tespit ettiğimiz önemli iç kontrol eksiklikleri dahil olmak üzere, bağımsız denetimin planlanan kapsamı ve zamanlaması ile önemli denetim bulgularını üst yönetimden sorumlu olanlara bildirmekteyiz.

  Bağımsızlığa ilişkin etik hükümlere uygunluk sağladığımızı üst yönetimden sorumlu olanlara bildirmiş bulunmaktayız. Ayrıca bağımsızlık üzerinde etkisi olduğu düşünülebilecek tüm ilişkiler ve diğer hususları ve -varsa- tehditleri ortadan kaldırmak amacıyla atılan adımlar ile alınan önlemleri üst yönetimden sorumlu olanlara iletmiş bulunmaktayız.

Üst yönetimden sorumlu olanlara bildirilen konular arasından, cari döneme ait konsolide olmayan finansal tabloların bağımsız denetiminde en çok önem arz eden konuları yani kilit denetim konularını belirlemekteyiz. Mevzuatın konunun kamuya açıklanmasına izin vermediği durumlarda veya konuyu kamuya açıklamanın doğuracağı olumsuz sonuçların, kamuya açıklamanın doğuracağı kamu yararını aşacağının makul şekilde beklendiği oldukça istisnai durumlarda, ilgili hususun bağımsız denetçi raporumuzda bildirilmemesine karar verebiliriz.

B) Mevzuattan Kaynaklanan Diğer Yükümlülükler

6102 sayılı Türk Ticaret Kanunu'nun ("TTK") 402'nci maddesinin dördüncü fıkrası uyarınca; Banka'nın 1 Ocak – 31 Aralık 2022 hesap döneminde defter tutma düzeninin TTK ile Banka esas sözleşmesinin finansal raporlamaya ilişkin hükümlerine uygun olmadığına dair önemli bir hususa rastlanmamıştır.

TTK'nın 402'nci maddesinin dördüncü fıkrası uyarınca; Yönetim Kurulu tarafımıza denetim kapsamında istenen açıklamaları yapmış ve talep edilen belgeleri vermiştir.

KPMG Bağımsız Denetim ve Serbest Muhasebeci Mali Müşavirlik A.Ş.

Erdal Tıkmak, SMMM

Sorumlu Denetçi

3 Şubat 2023

İstanbul, Türkiye

Esentepe Mahallesi,
Büyükdere Caddesi,
Levent 199
ŞİŞLİ/İSTANBUL
Apt. No: 199/119
T: 0212 304 84 44
F: 0212 304 84 45

odeabank

ODEA BANK A.Ş.'NİN 31 ARALIK 2022 TARİHİ İTİBARIYLA HAZIRLANAN YILSONU KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL RAPORU

Banka'nın Yönetim Merkezinin Adresi	: Esentepe Mahallesi Büyükdere Cad. Levent 199 Apt. No: 199/119 ŞİŞLİ/İSTANBUL
Banka'nın Telefon ve Faks Numaraları	: +90 (212) 304 84 44, +90 (212) 304 84 45
Banka'nın İnternet Sayfası Adresi	: http//www.odeabank.com.tr
İrtibat İçin Elektronik Posta Adresi	: https://www.odeabank.com.tr/tr-TR/bize-ulasin/Sayfalar/iletisim-formu.aspx

Bankacılık Düzenleme ve Denetleme Kurumu tarafından düzenlenen Bankalarca Kamuya Açıklanacak Finansal Tablolar ile Bunlara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar Hakkında Tebliğe göre hazırlanan yıl sonu 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
- BAĞIMSIZ DENETİM RAPORU

Bu raporda yer alan konsolide olmayan 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.

Imad ITANI	Mert ÖNCÜ	Mehmet Gökmen UÇAR	Öcal PERÇİN
Yönetim Kurulu Başkanı	Yönetim Kurulu Üyesi ve Genel Müdür	Genel Müdür Vekili ve Finans, Finansal Kontrol ve Strateji'den Sorumlu Genel Müdür Yardımcısı	Finansal Raporlama'dan Sorumlu Direktör

Oya AYDINLIK	Mouayed MAKHLOUF	Farid LAHOUD
Yönetim Kurulu Üyesi ve Denetim Komitesi Başkanı	Yönetim Kurulu Üyesi ve Denetim Komitesi Üyesi	Yönetim Kurulu Üyesi ve Denetim Komitesi Üyesi

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

Ad-Soyad / Unvan	: Senem Sarohan/ Finansal Raporlama'dan Sorumlu Müdür
Tel No	: +90 (212) 304 86 50
Fax No	: +90 (212) 304 84 45

İÇİNDEKİLER

BİRİNCİ BÖLÜM

BANKA HAKKINDA GENEL BİLGİLER

		SAYFA
I.	Banka'nın kuruluş tarihi, başlangıç statüsü, anılan statüde meydana gelen değişiklikleri ihtiva eden tarihçesi	1
II.	Banka'nın 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	1
III.	Banka'nın, yönetim kurulu başkan ve üyeleri, denetim komitesi üyeleri ile genel müdür ve yardımcılarının varsa Banka'da sahip oldukları paylara ve sorumluluk alanlarına ilişkin açıklamalar	2
IV.	Banka'da nitelikli paya sahip kişi ve kuruluşlara ilişkin açıklamalar	3
V.	Banka'nın hizmet türü ve faaliyet alanlarını içeren özet bilgi	3
VI.	Bankaların konsolide finansal tablolarının düzenlenmesine ilişkin tebliğ ile Türkiye Muhasebe Standartları gereği yapılan konsolidasyon işlemleri arasındaki farklılıklar ile tam konsolidasyona veya oransal konsolidasyona tabi tutulan, özkaynaklardan indirilen ya da bu üç yönteme dahil olmayan kuruluşlar hakkında kısa açıklama	3
VII.	Banka ile bağlı ortaklıkları arasında özkaynakların derhal transfer edilmesinin veya borçların geri ödenmesinin önünde mevcut veya muhtemel, fiili veya hukuki engeller	3

İKİNCİ BÖLÜM

KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLAR

I.	Finansal durum tablosu	4
II.	Nazım hesaplar tablosu	6
III.	Kar veya zarar tablosu	7
IV.	Kar veya zarar ve diğer kapsamlı gelir tablosu	8
V.	Özkaynak değişim tablosu	9
VI.	Nakit akış tablosu	11
VII.	Kar Dağıtım Tablosu	12

ÜÇÜNCÜ BÖLÜM

MUHASEBE POLİTİKALARI

I.	Sunum esaslarına ilişkin açıklamalar	13
II.	Finansal araçların kullanım stratejisi ve yabancı para cinsinden işlemlere ilişkin açıklamalar	14
III.	Vadeli işlem ve opsiyon sözleşmeleri ile türev ürünlere ilişkin açıklamalar	14
IV.	Faiz gelir ve giderine ilişkin açıklamalar	15
V.	Ücret ve komisyon gelir ve giderlerine ilişkin açıklamalar	15
VI.	Finansal varlıklara ilişkin açıklamalar	15
VII.	Beklenen zarar karşılıklarına ilişkin açıklamalar	18
VIII.	Finansal araçların netleştirilmesine ilişkin açıklamalar	22
IX.	Satış ve geri alış anlaşmaları ve menkul değerlerin ödünç verilmesi işlemlerine ilişkin açıklamalar	22
X.	Satış amaçlı elde tutulan ve durdurulan faaliyetlere ilişkin duran varlıklar ile bu varlıklara ilişkin borçlar hakkında açıklamalar	22
XI.	Şerefiye ve diğer maddi olmayan duran varlıklara ilişkin açıklamalar	22
XII.	Maddi duran varlıklara ilişkin açıklamalar	23
XIII.	Kiralama işlemlerine ilişkin açıklamalar	23
XIV.	Karşılıklar ve koşullu yükümlülüklere ilişkin açıklamalar	24
XV.	Çalışanların haklarına ilişkin yükümlülüklere ilişkin açıklamalar	24
XVI.	Vergi uygulamalarına ilişkin açıklamalar	25
XVII.	Borçlanmalara ilişkin ilave açıklamalar	26
XVIII.	İhraç edilen hisse senetlerine ilişkin açıklamalar	26
XIX.	Aval ve kabullere ilişkin açıklamalar	26
XX.	Devlet teşviklerine ilişkin açıklamalar	26
XXI.	Raporlamanın bölümlemeye göre yapılmasına ilişkin açıklamalar	26
XXII.	Sınıflandırmalara ilişkin açıklamalar	26
XXIII.	Diğer hususlara ilişkin açıklamalar	26

DÖRDÜNCÜ BÖLÜM

MALİ BÜNYEYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER

I.	Özkaynaklara ilişkin açıklamalar	27
II.	Kredi riskine ilişkin açıklamalar	35
III.	Kur riskine ilişkin açıklamalar	47
IV.	Faiz oranı riskine ilişkin açıklamalar	50
V.	Hisse senedi pozisyon riskine ilişkin açıklamalar	52
VI.	Likidite riski yönetimine ve likidite karşılama oranına ilişkin açıklamalar	53
VII.	Kaldıraç oranına ilişkin açıklamalar	58
VIII.	Finansal varlık ve yükümlülüklerin gerçeğe uygun değeri ile gösterilmesine ilişkin açıklamalar	59
IX.	Başkalarının nam ve hesabına yapılan işlemler, inanca dayalı işlemlere ilişkin açıklamalar	60
X.	Risk yönetimine ilişkin açıklamalar	60
XI.	Riskten korunma amaçlı işlemlere ilişkin açıklamalar	79
XII.	Faaliyet bölümlerine ilişkin açıklamalar	80
XIII.	Uluslararası derecelendirme kuruluşları tarafından yapılmış derecelendirmelere ilişkin bilgiler	81

BEŞİNCİ BÖLÜM

KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

I.	Bilançonun aktif hesaplarına ilişkin açıklama ve dipnotlar	82
II.	Bilançonun pasif hesaplarına ilişkin açıklama ve dipnotlar	95
III.	Nazım hesaplara ilişkin açıklama ve dipnotlar	102
IV.	Kar veya zarar tablosuna ilişkin açıklama ve dipnotlar	106
V.	Özkaynaklar değişim tablosuna ilişkin açıklama ve dipnotlar	110
VI.	Nakit akış tablosuna ilişkin olarak açıklanması gereken hususlar	110
VII.	Banka'nın dahil olduğu risk grubu ile ilgili açıklama ve dipnotlar	111
VIII.	Bankanın yurt içi, yurt dışı, kıyı bankacılığı bölgelerindeki şube veya iştirakler ile yurt dışı temsilciliklerine ilişkin açıklamalar	112
IX.	Bilanço sonrası hususlara ilişkin açıklama ve dipnotlar	112

ALTINCI BÖLÜM

DİĞER AÇIKLAMALAR

I.	Bankanın faaliyetine ilişkin diğer açıklamalar	113

YEDİNCİ BÖLÜM

BAĞIMSIZ DENETÇİ RAPORU

II.	Bağımsız denetçi raporuna ilişkin olarak açıklanması gereken hususlar	113
III.	Bağımsız denetçi tarafından hazırlanan açıklama ve dipnotlar	113

BİRİNCİ BÖLÜM

BANKA HAKKINDA GENEL BİLGİLER

I. Bankanın Kuruluş Tarihi, Başlangıç Statüsü, Anılan Statüde Meydana Gelen Değişiklikleri İhtiva Eden Tarihçesi

Bankacılık Düzenleme ve Denetleme Kurulu'nun ("BDDK"), 28 Ekim 2011 tarih ve 28098 sayılı Resmi Gazete'de yayımlanan, 27 Ekim 2011 tarih ve 4432 sayılı kararı ile Türkiye'de 300 milyon ABD doları karşılığı Türk Lirası sermayeli mevduat bankası kurulması için Odea Bank A.Ş. ("Banka")'ye izin verilmiştir. BDDK'nın, 2 Ekim 2012 tarih ve 28429 sayılı Resmi Gazete'de yayımlanan, 28 Eylül 2012 tarih ve 4963 sayılı kararı ile Banka'ya faaliyet izni verilmiş, Banka, Türkiye'de kurulmuş yabancı sermayeli mevduat bankaları grubunda faaliyetine başlamıştır.

II. Bankanın Sermaye Yapısı, Yönetim ve Denetimini Doğrudan veya Dolaylı Olarak Tek Başına veya Birlikte Elinde Bulunduran Ortakları, Varsa Bu Hususlarda Yıl İçindeki Değişiklikler ile Dahil Olduğu Gruba İlişkin Açıklama

31 Aralık 2022 ve 31 Aralık 2021 tarihleri itibarıyla başlıca hissedarlar ve sermaye yapısı aşağıda belirtilmiştir:

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
Ad Soyad/Ticaret Unvanı	**Pay Tutarları**	**Pay Oranları**	**Pay Tutarları**	**Pay Oranları**
Bank Audi sal	2.513.293	%76,419	2.513.293	%76,419
European Bank for Reconstruction and Development	263.394	%8,009	263.394	%8,009
International Finance Corporation	209.252	%6,362	209.252	%6,362
H.H Sheikh Dheyab Binzayed Binsultan Al-Nahyan	131.697	%4,004	131.697	%4,004
IFC FIG Investment Company S.a.r.l	112.674	%3,426	112.674	%3,426
Mr. Mohammad Hassan Zeidan	58.532	%1,780	58.532	%1,780
	3.288.842	**%100,00**	**3.288.842**	**%100,00**

Bank Audi Grubu

Bank Audi Grubu (Grup), evrensel bankacılık profiline sahip Lübnan menşeili lider bir bankacılık grubudur. Çeşitlendirilmiş evrensel bir hizmet modeline dayalı olarak, esas olarak Lübnan'da, Orta Doğu, Avrupa ve Türkiye'de faaliyet göstermektedir. Grup, sermaye piyasası faaliyetleri ve faktoring'in yanı sıra Kurumsal, Ticari, Bireysel ve Özel Bankacılık hizmetlerini içeren evrensel finansal ürün ve hizmetler sunmaktadır.

Bank Audi Grup, Büyük Beyrut bölgesini ve Lübnan'daki diğer stratejik bölgeleri kapsayan Lübnan'daki en büyük şube ağlarından birine sahiptir. Grup'un Lübnan dışında, Avrupa'da iki ana iştiraki ve Türkiye'de bir ana iştiraki bulunmaktadır.

Grup, toplam varlık, özkaynak, müşteri mevduatı, kredi ve net karı itibarıyla Lübnan bankacılık sektörü içerisinde en üst sıralarda yer almaktadır. Lübnan'ın en büyük şube ağlarından birine sahip olan Grup'un, 31 Aralık 2022 tarihi itibarıyla 113 şubesi bulunmaktadır.

Grup'un temelleri, 1830 yılında Bank Audi'nin kurulması ile atılmış olup, 1962 yılında 99 yıllığına sınırlı sorumlu özel anonim şirketi (Société Anonyme Libanaise) haline gelmesi ile Grup şu anki şeklini almıştır. İlk hissedarları Kuveytli yatırımcılarla birlikte Audi ailesi üyeleri olan Bank Audi'nin, 1983 yılından beri hissedar tabanı genişlemektedir. Bugün Grup'un hissedar tabanı, hisseleri temsil eden 1.500'e yakın hisse ve/veya Global Depo Sertifika (GDR) sahibini kapsamaktadır. Grup'un ana ortağı konumundaki Bank Audi'nin hisseleri ve Global Depo Sertifikaları (GDR) ise Beyrut Menkul Kıymetler Borsası'na kote edilmiştir.

III. Bankanın, Yönetim Kurulu Başkan ve Üyeleri, Denetim Komitesi Üyeleri ile Genel Müdür ve Yardımcılarının Varsa Bankada Sahip Oldukları Paylara ve Sorumluluk Alanlarına İlişkin Açıklamalar

Unvanı	Adı-Soyadı	Görevi	Öğrenim Durumu
Yönetim Kurulu Başkanı	Imad ITANI	Yönetim Kurulu Başkanı	Doktora
Yönetim Kurulu Başkan Vekili	Tamer GHAZALEH	Yönetim Kurulu Başkan Vekili	Lisans
Yönetim Kurulu Üyeleri	Khalil El DEBS	Yönetim Kurulu Üyesi	Yüksek Lisans
	Mouayed MAKHLOUF	Yönetim Kurulu Üyesi ve Denetim Komitesi Üyesi	Yüksek Lisans
	Antoine NAJM	Yönetim Kurulu Üyesi	Lisans
	Ayşe Botan BERKER	Yönetim Kurulu Üyesi	Doktora
	Farid LAHOUD	Yönetim Kurulu Üyesi ve Denetim Komitesi Üyesi	Doktora
	Chahdan JEBEYLI	Yönetim Kurulu Üyesi	Yüksek Lisans
	Oya AYDINLIK	Yönetim Kurulu Üyesi ve Denetim Komitesi Başkanı	Lisans
	Ebru OĞAN KNOTTNERUS	Yönetim Kurulu Üyesi	Lisans
	Hilmi GÜVENAL *	Yönetim Kurulu Üyesi	Lisans
Yönetim Kurulu Üyesi ve Genel Müdür	Mert ÖNCÜ	Yönetim Kurulu Üyesi ve Genel Müdür	Doktora
Genel Müdür Vekili	Yalçın AVCI	Ticari Bankacılık	Yüksek Lisans
	Mehmet Gökmen UÇAR	Finans, Finansal Kontrol ve Strateji	Lisans
Genel Müdür Yardımcıları	Cem MURATOĞLU	Özel Bankacılık	Yüksek Lisans
	Emir Kadir ALPAY	Hazine, Sermaye Piyasaları ve Finansal Kurumlar	Yüksek Lisans
	Sinan Erdem ÖZER	Bilgi Teknolojileri ve Operasyon	Yüksek Lisans
	Hüseyin GÖNÜL	Risk Yönetimi ve İç Kontrol	Lisans
	Cenk DEMİRÖZ	Kredi Tahsis	Yüksek Lisans
	Hüseyin Cem TANER **	Kredi İzleme ve Takip	Lisans
	Ebru VARDAR ***	İnsan Kaynakları	Lisans
	Gürcan Kırmızı ****	Bireysel Bankacılık	Lisans

(*) 29 Mart 2022 tarihi itibarıyla Dragica Pilipovic-Chaffey'in Yönetim Kurulu Üyeliği süresi sona ermiştir. Olağan Genel Kurul'da Dragica Pilipovic-Chaffey'in yerine Yönetim Kurulu Üyeliği'ne Hilmi Güvenal atanmıştır. Hilmi Güvenal 7 Nisan 2022 tarihinde yemin ederek görevine resmen başlamıştır.
(**) Banka'da Kredi İzleme ve Takip Direktörü ve İcra Komitesi Üyesi olarak görev alan Hüseyin Cem Taner, 22 Şubat 2022 tarihi itibarıyla Kredi İzleme ve Takip Genel Müdür Yardımcısı olarak atanmıştır.
(***) Banka'da İnsan Kaynakları Direktörü ve İcra Komitesi Üyesi olarak görev alan Ebru Vardar, 22 Şubat 2022 tarihi itibarıyla İnsan Kaynaklarından sorumlu Genel Müdür Yardımcısı olarak atanmıştır.
(****) Gürcan Kırmızı 21.11.2022 tarihinde Banka'da Bireysel Bankacılık Genel Müdür Yardımcısı olarak göreve başlamıştır.

Yukarıda belirtilen kişilerin Banka hisseleri içerisinde payı bulunmamaktadır.

IV. Bankada Nitelikli Pay Sahibi Olan Kişi ve Kuruluşlara İlişkin Açıklamalar

31 Aralık 2022 tarihi itibarıyla nitelikli pay sahibi olan kişi ve kuruluşlara ilişkin açıklamalar:

Ad Soyad/Ticari Unvanı	Pay Tutarları	Pay Oranları	Ödenmiş Paylar	Ödenmemiş Paylar
Bank Audi sal	2.513.293	%76,419	2.513.293	-

V. Bankanın Hizmet Türü ve Faaliyet Alanlarını İçeren Özet Bilgi

Genel Müdürlüğü İstanbul'da olan Banka, 31 Aralık 2022 tarihi itibarıyla yurt içinde 48 şubesi ve 1.110 çalışanı ile ticari ve bireysel bankacılık alanında, Bankalar Kanunu'nun 4. maddesi kapsamında izin verilmiş tüm faaliyetleri yapabilecek şekilde örgütlenmiş bulunmaktadır. Banka'nın finans sektöründe doğrudan bağlı ortaklıkları bulunmamaktadır (31 Aralık 2021: 48 şube, 1.111 çalışan).

VI. Bankaların Konsolide Finansal Tablolarının Düzenlenmesine İlişkin Tebliğ ile Türkiye Muhasebe Standartları gereği yapılan konsolidasyon işlemleri arasındaki farklılıklar ile tam konsolidasyona veya oransal konsolidasyona tabi tutulan, özkaynaklardan indirilen ya da bu üç yönteme dahil olmayan kuruluşlar hakkında kısa açıklama

Bulunmamaktadır.

VII. 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 Tablosu ve Diğer Kapsamlı Gelir Tablosu
V. Özkaynaklar Değişim Tablosu
VI. Nakit Akış Tablosu
VII. Kar Dağıtım Tablosu

ODEA BANK ANONİM ŞİRKETİ

31 ARALIK 2022 TARİHİ İTİBARIYLA
KONSOLİDE OLMAYAN BİLANÇO (FİNANSAL DURUM TABLOSU)

(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (TL) olarak ifade edilmiştir.)

I. BİLANÇO - AKTİF KALEMLER

			Bağımsız Denetimden Geçmiş Cari Dönem 31 Aralık 2022			Bağımsız Denetimden Geçmiş Önceki Dönem 31 Aralık 2021		
		Dipnot (Beşinci Bölüm)	TP	YP	Toplam	TP	YP	Toplam
I.	**FİNANSAL VARLIKLAR (Net)**		**12.841.253**	**15.671.313**	**28.512.566**	**8.897.971**	**18.235.706**	**27.133.677**
1.1	**Nakit ve Nakit Benzerleri**		**6.064.098**	**10.222.327**	**16.286.425**	**698.155**	**12.591.571**	**13.289.726**
1.1.1	Nakit Değerler ve Merkez Bankası	I-1	1.149.956	6.911.848	8.061.804	698.223	8.744.186	9.442.409
1.1.2	Bankalar	I-3	1.126.014	3.314.028	4.440.042	186	3.849.928	3.850.114
1.1.3	Para Piyasalarından Alacaklar		3.792.303	-	3.792.303	-	-	-
1.1.4	Beklenen Zarar Karşılıkları (-)		4.175	3.549	7.724	254	2.543	2.797
1.2	**Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklar**	**I-2**	**1.566**	**34.424**	**35.990**	**82.571**	**19.184**	**101.755**
1.2.1	Devlet Borçlanma Senetleri		1.566	9.196	10.762	723	201	924
1.2.2	Sermayede Payı Temsil Eden Menkul Değerler		-	25.228	25.228	-	18.983	18.983
1.2.3	Diğer Finansal Varlıklar		-	-	-	81.848	-	81.848
1.3	**Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıklar**	**I-4**	**6.144.836**	**4.802.398**	**10.947.234**	**6.015.351**	**4.024.089**	**10.039.440**
1.3.1	Devlet Borçlanma Senetleri		5.663.225	4.801.931	10.465.156	3.839.372	3.477.533	7.316.905
1.3.2	Sermayede Payı Temsil Eden Menkul Değerler		13.154	467	13.621	4.897	359	5.256
1.3.3	Diğer Finansal Varlıklar		468.457	-	468.457	2.171.082	546.197	2.717.279
1.4	**Türev Finansal Varlıklar**	**I-2**	**630.753**	**612.164**	**1.242.917**	**2.101.894**	**1.600.862**	**3.702.756**
1.4.1	Türev Finansal Varlıkların Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar Zarara Yansıtılan Kısmı		607.102	612.164	1.219.266	2.009.458	1.600.862	3.610.320
1.4.2	Türev Finansal Varlıkların Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Kısmı	I-11	23.651	-	23.651	92.436	-	92.436
II.	**İTFA EDİLMİŞ MALİYETİ İLE ÖLÇÜLEN FİNANSAL VARLIKLAR (Net)**		**23.138.242**	**14.600.325**	**37.738.567**	**12.343.360**	**14.203.781**	**26.547.141**
2.1	**Krediler**	**I-5**	**17.975.045**	**14.565.724**	**32.540.769**	**13.422.045**	**14.147.077**	**27.569.122**
2.2	**Kiralama İşlemlerinden Alacaklar**	**I-10**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**
2.3	**Faktoring Alacakları**		**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**
2.4	**İtfa Edilmiş Maliyeti ile Ölçülen Diğer Finansal Varlıklar**	**I-6**	**6.327.808**	**969.911**	**7.297.719**	**270.117**	**1.064.923**	**1.335.040**
2.4.1	Devlet Borçlanma Senetleri		3.309.652	969.911	4.279.563	198.108	1.064.923	1.263.031
2.4.2	Diğer Finansal Varlıklar		3.018.156	-	3.018.156	72.009	-	72.009
2.5	**Beklenen Zarar Karşılıkları (-)**		**1.164.611**	**935.310**	**2.099.921**	**1.348.802**	**1.008.219**	**2.357.021**
III.	**SATIŞ AMAÇLI ELDE TUTULAN VE DURDURULAN FAALİYETLERE İLİŞKİN DURAN VARLIKLAR (Net)**	**I-16**	**805.513**	**-**	**805.513**	**296.839**	**-**	**296.839**
3.1	Satış Amaçlı		805.513	-	805.513	296.839	-	296.839
3.2	Durdurulan Faaliyetlere İlişkin		-	-	-	-	-	-
IV.	**ORTAKLIK YATIRIMLARI**		**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**
4.1	**İştirakler (Net)**	**I-7**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**
4.1.1	Özkaynak Yöntemine Göre Değerlenenler		-	-	-	-	-	-
4.1.2	Konsolide Edilmeyenler		-	-	-	-	-	-
4.2	**Bağlı Ortaklıklar (Net)**	**I-8**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**
4.2.1	Konsolide Edilmeyen Mali Ortaklıklar		-	-	-	-	-	-
4.2.2	Konsolide Edilmeyen Mali Olmayan Ortaklıklar		-	-	-	-	-	-
4.3	**Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar (İş Ortaklıkları) (Net)**	**I-9**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**
4.3.1	Özkaynak Yöntemine Göre Değerlenenler		-	-	-	-	-	-
4.3.2	Konsolide Edilmeyenler		-	-	-	-	-	-
V.	**MADDİ DURAN VARLIKLAR (Net)**	**I-12**	**302.149**	**-**	**302.149**	**181.790**	**-**	**181.790**
VI.	**MADDİ OLMAYAN DURAN VARLIKLAR (Net)**	**I-13**	**243.171**	**-**	**243.171**	**147.126**	**-**	**147.126**
6.1	Şerefiye		-	-	-	-	-	-
6.2	Diğer		243.171	-	243.171	147.126	-	147.126
VII.	**YATIRIM AMAÇLI GAYRİMENKULLER (Net)**	**I-14**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**
VIII.	**CARİ VERGİ VARLIĞI**		**911**	**-**	**911**	**4.739**	**-**	**4.739**
IX.	**ERTELENMİŞ VERGİ VARLIĞI**	**I-15**	**593.629**	**-**	**593.629**	**256.329**	**-**	**256.329**
X.	**DİĞER AKTİFLER**	**I-17**	**791.435**	**8.908**	**800.343**	**710.991**	**187.373**	**898.364**
	VARLIKLAR TOPLAMI		**38.716.303**	**30.280.546**	**68.996.849**	**22.839.145**	**32.626.860**	**55.466.005**

İlişikteki notlar bu finansal tabloların tamamlayıcı parçalarıdır.

ODEA BANK ANONİM ŞİRKETİ

31 ARALIK 2022 TARİHİ İTİBARIYLA
KONSOLİDE OLMAYAN BİLANÇO (FİNANSAL DURUM TABLOSU)

(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (TL) olarak ifade edilmiştir.)

I. BİLANÇO – PASİF KALEMLER

			Bağımsız Denetimden Geçmiş Cari Dönem 31 Aralık 2022			Bağımsız Denetimden Geçmiş Önceki Dönem 31 Aralık 2021		
		Dipnot (Beşinci Bölüm)	TP	YP	Toplam	TP	YP	Toplam
I.	**MEVDUAT**	**II-1**	**31.005.197**	**18.233.262**	**49.238.459**	**11.162.411**	**27.254.677**	**38.417.088**
II.	**ALINAN KREDİLER**	**II-3**	**-**	**1.359.218**	**1.359.218**	**-**	**1.708.596**	**1.708.596**
III.	**PARA PİYASALARINA BORÇLAR**	**II-4**	**4.000.353**	**-**	**4.000.353**	**1.884.402**	**340.500**	**2.224.902**
IV.	**İHRAÇ EDİLEN MENKUL KIYMETLER (Net)**	**II-5**	-	-	-	-	-	-
4.1	Bonolar		-	-	-	-	-	-
4.2	Varlığa Dayalı Menkul Kıymetler		-	-	-	-	-	-
4.3	Tahviller		-	-	-	-	-	-
V.	**FONLAR**		-	-	-	-	-	-
5.1	Müstakrizlerin Fonları		-	-	-	-	-	-
5.2	Diğer		-	-	-	-	-	-
VI.	**GERÇEĞE UYGUN DEĞER FARKI KAR ZARARA YANSITILAN FİNANSAL YÜKÜMLÜLÜKLER**		-	-	-	-	-	-
VII.	**TÜREV FİNANSAL YÜKÜMLÜLÜKLER**	**II-2**	**265.550**	**661.839**	**927.389**	**1.155.844**	**1.572.905**	**2.728.749**
7.1	Türev Finansal Yükümlülüklerin Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar Zarara Yansıtılan Kısmı		231.556	661.839	893.395	1.155.844	1.572.905	2.728.749
7.2	Türev Finansal Yükümlülüklerin Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Kısmı	II-8	33.994	-	33.994	-	-	-
VIII.	**FAKTORİNG YÜKÜMLÜLÜKLERİ**		-	-	-	-	-	-
IX.	**KİRALAMA İŞLEMLERİNDEN YÜKÜMLÜLÜKLER**	**II-7**	**163.074**	**-**	**163.074**	**120.180**	**-**	**120.180**
X.	**KARŞILIKLAR**	**II-9**	**998.579**	**242.547**	**1.241.126**	**288.862**	**62.439**	**351.301**
10.1	Yeniden Yapılanma Karşılığı		-	-	-	-	-	-
10.2	Çalışan Hakları Karşılığı		88.678	-	88.678	35.868	-	35.868
10.3	Sigorta Teknik Karşılıkları (Net)		-	-	-	-	-	-
10.4	Diğer Karşılıklar		909.901	242.547	1.152.448	252.994	62.439	315.433
XI.	**CARİ VERGİ BORCU**	**II-10**	**325.533**	**-**	**325.533**	**73.803**	**-**	**73.803**
XII.	**ERTELENMİŞ VERGİ BORCU**	**II-10**	-	-	-	-	-	-
XIII.	**SATIŞ AMAÇLI ELDE TUTULAN VE DURDURULAN FAALİYETLERE İLİŞKİN DURAN VARLIK BORÇLARI (Net)**	**II-11**	-	-	-	-	-	-
13.1	Satış Amaçlı		-	-	-	-	-	-
13.2	Durdurulan Faaliyetlere İlişkin		-	-	-	-	-	-
XIV.	**SERMAYE BENZERİ BORÇLANMA ARAÇLARI**	**II-12**	**-**	**5.336.904**	**5.336.904**	**-**	**3.833.893**	**3.833.893**
14.1	Krediler		-	-	-	-	-	-
14.2	Diğer Borçlanma Araçları		-	5.336.904	5.336.904	-	3.833.893	3.833.893
XV.	**DİĞER YÜKÜMLÜLÜKLER**	**II-6**	**690.385**	**673.457**	**1.363.842**	**564.536**	**1.876.007**	**2.440.543**
XVI.	**ÖZKAYNAKLAR**		**5.249.741**	**(208.790)**	**5.040.951**	**3.725.750**	**(158.800)**	**3.566.950**
16.1	Ödenmiş Sermaye	II-13	3.288.842	-	3.288.842	3.288.842	-	3.288.842
16.2	Sermaye Yedekleri		(2.198)	-	(2.198)	(2.198)	-	(2.198)
16.2.1	Hisse Senedi İhraç Primleri		-	-	-	-	-	-
16.2.2	Hisse Senedi İptal Karları		-	-	-	-	-	-
16.2.3	Diğer Sermaye Yedekleri		(2.198)	-	(2.198)	(2.198)	-	(2.198)
16.3	Kar veya Zararda Yeniden Sınıflandırılmayacak Birikmiş Diğer Kapsamlı Gelirler veya Giderler		(33.553)	-	(33.553)	(5.961)	-	(5.961)
16.4	Kar veya Zararda Yeniden Sınıflandırılacak Birikmiş Diğer Kapsamlı Gelirler veya Giderler		792.115	(208.790)	583.325	91.338	(158.800)	(67.462)
16.5	Kar Yedekleri		351.332	-	351.332	148.041	-	148.041
16.5.1	Yasal Yedekler	II-13	46.700	-	46.700	36.415	-	36.415
16.5.2	Statü Yedekleri		-	-	-	-	-	-
16.5.3	Olağanüstü Yedekler		304.632	-	304.632	111.626	-	111.626
16.5.4	Diğer Kar Yedekleri		-	-	-	-	-	-
16.6	Kar veya Zarar		853.203	-	853.203	205.688	-	205.688
16.6.1	Geçmiş Yıllar Kar veya Zararı		-	-	-	-	-	-
16.6.2	Dönem Net Kar veya Zararı		853.203	-	853.203	205.688	-	205.688
	YÜKÜMLÜLÜKLER TOPLAMI		**42.698.412**	**26.298.437**	**68.996.849**	**18.975.788**	**36.490.217**	**55.466.005**

II. NAZIM HESAPLAR TABLOSU

			Bağımsız Denetimden Geçmiş Cari Dönem 31 Aralık 2022			Bağımsız Denetimden Geçmiş Önceki Dönem 31 Aralık 2021		
		Dipnot (Beşinci Bölüm)	TP	YP	Toplam	TP	YP	Toplam
A.	**BİLANÇO DIŞI YÜKÜMLÜLÜKLER (I+II+III)**		**56.018.219**	**123.545.647**	**179.563.866**	**36.143.655**	**148.048.781**	**184.192.436**
I.	**GARANTİ ve KEFALETLER**	**III-1**	**11.651.588**	**3.423.006**	**15.074.594**	**3.412.776**	**5.270.535**	**8.683.311**
1.1	Teminat Mektupları		6.876.842	1.197.845	8.074.687	3.061.521	1.333.953	4.395.474
1.1.1	Devlet İhale Kanunu Kapsamına Girenler		-	-	-	-	-	-
1.1.2	Dış Ticaret İşlemleri Dolayısıyla Verilenler		-	-	-	-	-	-
1.1.3	Diğer Teminat Mektupları		6.876.842	1.197.845	8.074.687	3.061.521	1.333.953	4.395.474
1.2	Banka Kredileri		-	-	-	-	4.976	4.976
1.2.1	İthalat Kabul Kredileri		-	-	-	-	4.976	4.976
1.2.2	Diğer Banka Kabulleri		-	-	-	-	-	-
1.3	Akreditifler		286.303	2.143.422	2.429.725	4.211	2.211.783	2.215.994
1.3.1	Belgeli Akreditifler		286.303	2.143.422	2.429.725	4.211	2.211.783	2.215.994
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. İh. Satın Alma Garantilerimizden		-	-	-	-	-	-
1.7	Faktoring Garantilerinden		-	-	-	-	-	-
1.8	Diğer Garantilerimizden		4.488.443	81.739	4.570.182	347.044	1.719.823	2.066.867
1.9	Diğer Kefaletlerimizden		-	-	-	-	-	-
II.	**TAAHHÜTLER**	**III-1**	**16.124.178**	**1.808.351**	**17.932.529**	**13.618.283**	**2.521.407**	**16.139.690**
2.1	Cayılamaz Taahhütler		2.413.373	1.808.351	4.221.724	1.680.493	2.521.407	4.201.900
2.1.1	Vadeli, Aktif Değerler Alım Satım Taahhütleri		805.888	1.775.395	2.581.283	595.909	2.497.633	3.093.542
2.1.2	Vadeli, Mevduat Alım-Satım Taahhütleri		-	-	-	-	-	-
2.1.3	İştir. ve Bağ. Ort. Ser. İşt. Taahhütleri		-	-	-	-	-	-
2.1.4	Kul. Gar. Kredi Tahsis Taahhütleri		1.021.137	-	1.021.137	620.130	-	620.130
2.1.5	Men. Kıy. İhr. Aracılık Taahhütleri		-	-	-	-	-	-
2.1.6	Zorunlu Karşılık Ödeme Taahhüdü		-	-	-	-	-	-
2.1.7	Çekler İçin Ödeme Taahhütleri		77.145	-	77.145	62.333	-	62.333
2.1.8	İhracat Taahhütlerinden Kaynaklanan Vergi ve Fon Yükümlülükleri		-	-	-	-	-	-
2.1.9	Kredi Kartı Harcama Limit Taahhütleri		504.112	-	504.112	396.015	-	396.015
2.1.10	Kredi Kartları ve Bankacılık Hizmetlerine İlişkin Promosyon Uyg.Taah.		1.398	-	1.398	2.413	-	2.413
2.1.11	Açığa Menkul Kıymet Satış Taahhütlerinden Alacaklar		-	-	-	-	-	-
2.1.12	Açığa Menkul Kıymet Satış Taahhütlerinden Borçlar		-	-	-	-	-	-
2.1.13	Diğer Cayılamaz Taahhütler		3.693	32.956	36.649	3.693	23.774	27.467
2.2	Cayılabilir Taahhütler		13.710.805	-	13.710.805	11.937.790	-	11.937.790
2.2.1	Cayılabilir Kredi Tahsis Taahhütleri		13.710.805	-	13.710.805	11.937.790	-	11.937.790
2.2.2	Diğer Cayılabilir Taahhütler		-	-	-	-	-	-
III.	**TÜREV FİNANSAL ARAÇLAR**	**III-2**	**28.242.453**	**118.314.290**	**146.556.743**	**19.112.596**	**140.256.839**	**159.369.435**
3.1	Riskten Korunma Amaçlı Türev Finansal Araçlar		1.750.000	-	1.750.000	2.250.000	-	2.250.000
3.1.1	Gerçeğe Uygun Değer Riskinden Korunma Amaçlı İşlemler		-	-	-	-	-	-
3.1.2	Nakit Akış Riskinden Korunma Amaçlı İşlemler		1.750.000	-	1.750.000	2.250.000	-	2.250.000
3.1.3	Yurtdışındaki Net Yatırım Riskinden Korunma Amaçlı İşlemler		-	-	-	-	-	-
3.2	Alım Satım Amaçlı İşlemler		26.492.453	118.314.290	144.806.743	16.862.596	140.256.839	157.119.435
3.2.1	Vadeli Döviz Alım-Satım İşlemleri		294.483	6.336.939	6.631.422	2.078.511	7.235.331	9.313.842
3.2.1.1	Vadeli Döviz Alım İşlemleri		261.179	3.058.356	3.319.535	1.693.029	2.925.800	4.618.829
3.2.1.2	Vadeli Döviz Satım İşlemleri		33.304	3.278.583	3.311.887	385.482	4.309.531	4.695.013
3.2.2	Para ve Faiz Swap İşlemleri		4.947.732	85.635.636	90.583.368	10.142.298	93.932.934	104.075.232
3.2.2.1	Swap Para Alım İşlemleri		440.108	19.847.088	20.287.196	789.765	17.710.189	18.499.954
3.2.2.2	Swap Para Satım İşlemleri		2.107.624	18.008.386	20.116.010	4.552.533	13.292.433	17.844.966
3.2.2.3	Swap Faiz Alım İşlemleri		1.200.000	23.890.081	25.090.081	2.400.000	31.465.156	33.865.156
3.2.2.4	Swap Faiz Satım İşlemleri		1.200.000	23.890.081	25.090.081	2.400.000	31.465.156	33.865.156
3.2.3	Para, Faiz ve Menkul Değer Opsiyonları		21.250.238	26.341.715	47.591.953	4.641.787	39.088.574	43.730.361
3.2.3.1	Para Alım Opsiyonları		14.884.996	9.017.401	23.902.397	3.320.031	4.963.669	8.283.700
3.2.3.2	Para Satım Opsiyonları		6.365.242	17.324.314	23.689.556	1.321.756	7.144.617	8.466.373
3.2.3.3	Faiz Alım Opsiyonları		-	-	-	-	13.490.144	13.490.144
3.2.3.4	Faiz Satım Opsiyonları		-	-	-	-	13.490.144	13.490.144
3.2.3.5	Menkul Değerler Alım Opsiyonları		-	-	-	-	-	-
3.2.3.6	Menkul Değerler Satım Opsiyonları		-	-	-	-	-	-
3.2.4	Futures Para İşlemleri		-	-	-	-	-	-
3.2.4.1	Futures Para Alım İşlemleri		-	-	-	-	-	-
3.2.4.2	Futures Para Satım İşlemleri		-	-	-	-	-	-
3.2.5	Futures Faiz Alım-Satım İşlemleri		-	-	-	-	-	-
3.2.5.1	Futures Faiz Alım İşlemleri		-	-	-	-	-	-
3.2.5.2	Futures Faiz Satım İşlemleri		-	-	-	-	-	-
3.2.6	Diğer		-	-	-	-	-	-
B.	**EMANET VE REHİNLİ KIYMETLER (IV+V+VI)**		**72.235.430**	**152.178.139**	**224.413.569**	**74.646.303**	**113.840.341**	**188.486.644**
IV.	**EMANET KIYMETLER**		**7.155.224**	**8.243.339**	**15.398.563**	**5.471.688**	**3.692.871**	**9.164.559**
4.1	Müşteri Fon ve Portföy Mevcutları		-	-	-	5.426.545	1.142.809	6.569.354
4.2	Emanete Alınan Menkul Değerler		7.005.437	7.098.630	14.104.067	5.989	1.363.782	1.369.771
4.3	Tahsile Alınan Çekler		139.321	1.144.709	1.284.030	4.244	1.185.098	1.189.342
4.4	Tahsile Alınan Ticari Senetler		6.300	-	6.300	11.401	1.182	12.583
4.5	Tahsile Alınan Diğer Kıymetler		-	-	-	-	-	-
4.6	İhracına Aracı Olunan Kıymetler		-	-	-	-	-	-
4.7	Diğer Emanet Kıymetler		4.166	-	4.166	23.509	-	23.509
4.8	Emanet Kıymet Alanlar		-	-	-	-	-	-
V.	**REHİNLİ KIYMETLER**		**65.065.245**	**143.821.008**	**208.886.253**	**69.144.605**	**110.065.382**	**179.209.987**
5.1	Menkul Kıymetler		1.875.981	3.351.583	5.227.564	2.123.355	3.062.952	5.186.307
5.2	Teminat Senetleri		32.218.084	18.877.965	51.096.049	29.307.079	14.140.699	43.447.778
5.3	Emtia		3.048.390	2.718.903	5.767.293	10.522.916	5.677.350	16.200.266
5.4	Varant		-	-	-	-	-	-
5.5	Gayrimenkul		18.995.975	79.470.914	98.466.889	17.054.937	55.367.793	72.422.730
5.6	Diğer Rehinli Kıymetler		8.926.815	39.401.643	48.328.458	10.136.318	31.816.588	41.952.906
5.7	Rehinli Kıymet Alanlar		-	-	-	-	-	-
VI.	**KABUL EDİLEN AVALLER VE KEFALETLER**		**14.961**	**113.792**	**128.753**	**30.010**	**82.088**	**112.098**
	BİLANÇO DIŞI HESAPLAR TOPLAMI (A+B)		**128.253.649**	**275.723.786**	**403.977.435**	**110.789.958**	**261.889.122**	**372.679.080**

31 ARALIK 2022 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE İLİŞKİN KONSOLİDE OLMAYAN KAR VEYA ZARAR TABLOSU

(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (TL) olarak ifade edilmiştir.)

III. KAR VEYA ZARAR TABLOSU

	GELİR GİDER KALEMLERİ	Dipnot (Beşinci Bölüm)	Bağımsız Denetimden Geçmiş Cari Dönem 1 Ocak-31 Aralık 2022	Bağımsız Denetimden Geçmiş Önceki Dönem 1 Ocak-31 Aralık 2021
I.	**FAİZ GELİRLERİ**	**IV-1**	**7.387.380**	**3.967.219**
1.1	Kredilerden Alınan Faizler		3.884.250	2.656.174
1.2	Zorunlu Karşılıklardan Alınan Faizler		15.469	45.685
1.3	Bankalardan Alınan Faizler		66.205	17.877
1.4	Para Piyasası İşlemlerinden Alınan Faizler		16.751	7.438
1.5	Menkul Değerlerden Alınan Faizler		3.395.666	1.218.541
1.5.1	Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar Zarara Yansıtılanlar		49.568	21.618
1.5.2	Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılanlar		2.450.526	1.123.171
1.5.3	İtfa Edilmiş Maliyeti İle Ölçülenler		895.572	73.752
1.6	Finansal Kiralama Gelirleri		-	-
1.7	Diğer Faiz Gelirleri		9.039	21.504
II.	**FAİZ GİDERLERİ (-)**	**IV-2**	**4.447.184**	**2.781.774**
2.1	Mevduata Verilen Faizler		3.527.054	1.988.938
2.2	Kullanılan Kredilere Verilen Faizler		42.153	45.227
2.3	Para Piyasası İşlemlerine Verilen Faizler		318.685	432.557
2.4	İhraç Edilen Menkul Kıymetlere Verilen Faizler		407.555	285.678
2.5	Kiralama Faiz Giderleri		28.652	23.497
2.6	Diğer Faiz Giderleri		123.085	5.877
III.	**NET FAİZ GELİRİ/ GİDERİ (I - II)**		**2.940.196**	**1.185.445**
IV.	**NET ÜCRET VE KOMİSYON GELİRLERİ/ GİDERLERİ**		**187.514**	**102.646**
4.1	Alınan Ücret ve Komisyonlar		217.219	129.359
4.1.1	Gayri Nakdi Kredilerden		94.764	65.470
4.1.2	Diğer		122.455	63.889
4.2	Verilen Ücret ve Komisyonlar (-)		29.705	26.713
4.2.1	Gayri Nakdi Kredilere		-	2
4.2.2	Diğer		29.705	26.711
V.	**TEMETTÜ GELİRLERİ**	**IV-3**	-	-
VI.	**TİCARİ KAR/ZARAR (Net)**	**IV-4**	**40.843**	**7.221**
6.1	Sermaye Piyasası İşlemleri Karı/Zararı		446.303	35.028
6.2	Türev Finansal İşlemlerden Kar/Zarar		123.167	956.184
6.3	Kambiyo İşlemleri Karı/Zararı		(528.627)	(983.991)
VII.	**DİĞER FAALİYET GELİRLERİ**	**IV-5**	**1.198.783**	**851.911**
VIII.	**FAALİYET BRÜT KARI (III+IV+V+VI+VII)**		**4.367.336**	**2.147.223**
IX.	**BEKLENEN ZARAR KARŞILIKLARI (-)**	**IV-6**	**1.441.713**	**964.560**
X.	**DİĞER KARŞILIK GİDERLERİ (-)**	**IV-6**	**495.143**	**173.748**
XI.	**PERSONEL GİDERLERİ (-)**		**654.428**	**354.445**
XII.	**DİĞER FAALİYET GİDERLERİ (-)**	**IV-7**	**678.830**	**415.885**
XIII.	**NET FAALİYET KARI/ZARARI (VIII-IX-X-XI-XII)**		**1.097.222**	**238.585**
XIV.	**BİRLEŞME İŞLEMİ SONRASINDA GELİR OLARAK KAYDEDİLEN FAZLALIK TUTARI**		-	-
XV.	**ÖZKAYNAK YÖNTEMİ UYGULANAN ORTAKLIKLARDAN KAR/ZARAR**		-	-
XVI.	**NET PARASAL POZİSYON KARI/ZARARI**		-	-
XVII.	**SÜRDÜRÜLEN FAALİYETLER VERGİ ÖNCESİ K/Z (XIII+...+XVI)**	**IV-9**	**1.097.222**	**238.585**
XVIII.	**SÜRDÜRÜLEN FAALİYETLER VERGİ KARŞILIĞI (±)**	**IV-10**	**(244.019)**	**(32.897)**
18.1	Cari Vergi Karşılığı		(785.109)	(37.749)
18.2	Ertelenmiş Vergi Gider Etkisi (+)		(527.941)	(535.702)
18.3	Ertelenmiş Vergi Gelir Etkisi (-)		1.069.031	540.554
XIX.	**SÜRDÜRÜLEN FAALİYETLER DÖNEM NET K/Z (XVII±XVIII)**	**IV-11**	**853.203**	**205.688**
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)**		-	-
XXIII.	**DURDURULAN FAALİYETLER VERGİ KARŞILIĞI (±)**		-	-
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)**		**853.203**	**205.688**
XXV.	**DÖNEM NET KARI/ZARARI (XIX+XXIV)**	**IV-12**	**853.203**	**205.688**
	Hisse Başına Kar/Zarar (*)		0,259	0,063

(*) Tam TL tutarı ile gösterilmiştir.

31 ARALIK 2022 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE İLİŞKİN KONSOLİDE OLMAYAN KAR VEYA ZARAR VE DİĞER KAPSAMLI GELİR TABLOSU

(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (TL) olarak ifade edilmiştir.)

IV. KAR VEYA ZARAR VE DİĞER KAPSAMLI GELİR TABLOSU

		Bağımsız Denetimden Geçmiş Cari Dönem 1 Ocak- 31 Aralık 2022	Bağımsız Denetimden Geçmiş Önceki Dönem 1 Ocak- 31 Aralık 2021
I.	**DÖNEM KARI/ZARARI**	**853.203**	**205.688**
II.	**DİĞER KAPSAMLI GELİRLER**	**620.798**	**(94.568)**
2.1	**Kar veya Zararda Yeniden Sınıflandırılmayacaklar**	**(29.989)**	**(5.696)**
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	(41.059)	(7.120)
2.1.4	Diğer Kar veya Zarar Olarak Yeniden Sınıflandırılmayacak Diğer Kapsamlı Gelir Unsurları	-	-
2.1.5	Kar veya Zararda Yeniden Sınıflandırılmayacak Diğer Kapsamlı Gelire İlişkin Vergiler	11.070	1.424
2.2	**Kar veya Zararda Yeniden Sınıflandırılacaklar**	**650.787**	**(88.872)**
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	908.058	(134.538)
2.2.3	Nakit Akış Riskinden Korunma Gelirleri/Giderleri	(42.411)	22.976
2.2.4	Yurtdışındaki İşletmeye İlişkin Yatırım Riskinden Korunma Gelirleri/Giderleri	-	-
2.2.5	Diğer Kar veya Zarar Olarak Yeniden Sınıflandırılacak Diğer Kapsamlı Gelir Unsurları	-	-
2.2.6	Kar veya Zararda Yeniden Sınıflandırılacak Diğer Kapsamlı Gelire İlişkin Vergiler	(214.860)	22.690
III.	**TOPLAM KAPSAMLI GELİR (I+II)**	**1.474.001**	**111.120**

31 ARALIK 2022 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE İLİŞKİN KONSOLİDE OLMAYAN ÖZKAYNAKLAR DEĞİŞİM TABLOSU

(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (TL) olarak ifade edilmiştir.)

V. ÖZKAYNAKLAR DEĞİŞİM TABLOSU

							Kar veya Zararda Yeniden Sınıflandırılmayacak Birikmiş Diğer Kapsamlı Gelirler ve Giderler			Kar veya Zararda Yeniden Sınıflandırılacak Birikmiş Diğer Kapsamlı Gelirler ve Giderler						
		Dipnot (Beşinci Bölüm)	Ödenmiş Sermaye	Hisse Senedi İhraç Primleri	Hisse Senedi İptal Karları	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 Kar/Zararda Sınıflandırılmayacak Payları ile Diğer Kar 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 Kar/Zararda Sınıflandırılacak Payları ve Diğer Kar veya Zarar Olarak Yeniden Sınıflandırılacak Diğer Kapsamlı Gelir Unsurlarının Birikmiş Tutarları)	Kar Yedekleri (**)	Geçmiş Dönem Kar veya Zararı	Dönem Net Kar veya Zararı	Toplam Özkaynak
	CARİ DÖNEM 31/12/2022															
I.	**Önceki Dönem Sonu Bakiyesi**		**3.288.842**	**-**	**-**	**(2.198)**	**-**	**(12.878)**	**6.917**	**-**	**(43.524)**	**(23.938)**	**148.041**	**-**	**205.688**	**3.566.950**
II.	**TMS 8 Uyarınca Yapılan Düzeltmeler**		**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**
2.1	Hataların Düzeltilmesinin Etkisi		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
2.2	Muhasebe Politikasında Yapılan Değişikliklerin Etkisi		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
III.	**Yeni Bakiye (I+II)**		**3.288.842**	**-**	**-**	**(2.198)**	**-**	**(12.878)**	**6.917**	**-**	**(43.524)**	**(23.938)**	**148.041**	**-**	**205.688**	**3.566.950**
IV.	**Toplam Kapsamlı Gelir**		**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**(29.989)**	**-**	**-**	**683.733**	**(32.946)**	**-**	**-**	**853.203**	**1.474.001**
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.	**Kar Dağıtımı**		**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**2.397**	**-**	**-**	**-**	**203.291**	**-**	**(205.688)**	**-**
11.1	Dağıtılan Temettü		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
11.2	Yedeklere Aktarılan Tutarlar (**)		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	205.688	-	(205.688)	-
11.3	Diğer		-	-	-	-	-	-	2.397	-	-	-	(2.397)	-	-	-
	Dönem Sonu Bakiyesi (III+IV+.....+X+XI)		**3.288.842**	**-**	**-**	**(2.198)**	**-**	**(42.867)**	**9.314**	**-**	**640.209**	**(56.884)**	**351.332**	**-**	**853.203**	**5.040.951**

(*) Olağanüstü Yedek Akçe içerisinde yer alan 2.397 TL, Kurumlar Vergisi istisnasından faydalanılan gayrimenkul satış kazancı olup, diğer hesap altında gösterilmiştir.

(**) 29 Mart 2022 tarihli Olağan Genel Kurul toplantısında Banka'nın 2021 yılı net dönem karı olan 205.688 TL'nin %5'i olan 10.285 TL'nin 6102 Sayılı Türk Ticaret Kanunu 519. Maddesi uyarınca I.Tertip Yasal Yedek Akçe olarak ayrılmasına ve kalan 195.403 TL'nin de Olağanüstü Yedek Akçe olarak ayrılmasına karar verilmiştir.

31 ARALIK 2022 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE İLİŞKİN KONSOLİDE OLMAYAN ÖZKAYNAKLAR DEĞİŞİM TABLOSU

(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (TL) olarak ifade edilmiştir.)

V. ÖZKAYNAKLAR DEĞİŞİM TABLOSU

							Kar veya Zararda Yeniden Sınıflandırılmayacak Birikmiş Diğer Kapsamlı Gelirler ve Giderler			Kar veya Zararda Yeniden Sınıflandırılacak Birikmiş Diğer Kapsamlı Gelirler ve Giderler						
		Dipnot (Beşinci Bölüm)	Ödenmiş Sermaye	Hisse Senedi İhraç Primleri	Hisse Senedi İptal Karları	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 Kar/Zararda Sınıflandırılmayacak Payları ile Diğer Kar 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 Kar/Zararda Sınıflandırılacak Payları ve Diğer Kar veya Zarar Olarak Yeniden Sınıflandırılacak Diğer Kapsamlı Gelir Unsurlarının Birikmiş Tutarları)	Kar Yedekleri	Geçmiş Dönem Kar veya Zararı	Dönem Net Kar veya Zararı	Toplam Özkaynak
	ÖNCEKİ DÖNEM 31/12/2021															
I.	**Önceki Dönem Sonu Bakiyesi**		**3.288.842**	**-**	**-**	**(2.198)**	**-**	**(7.182)**	**3.251**	**-**	**64.066**	**(42.656)**	**17.498**	**-**	**134.209**	**3.455.830**
II.	**TMS 8 Uyarınca Yapılan Düzeltmeler**		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
2.1	Hataların Düzeltilmesinin Etkisi		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
2.2	Muhasebe Politikasında Yapılan Değişikliklerin Etkisi		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
III.	**Yeni Bakiye (I+II)**		**3.288.842**	**-**	**-**	**(2.198)**	**-**	**(7.182)**	**3.251**	**-**	**64.066**	**(42.656)**	**17.498**	**-**	**134.209**	**3.455.830**
IV.	**Toplam Kapsamlı Gelir**		-	-	-	-	-	**(5.696)**	-	-	**(107.590)**	**18.718**	-	-	**205.688**	**111.120**
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.	**Kar Dağıtımı**		-	-	-	-	-	-	**3.666**	-	-	-	**130.543**	-	**(134.209)**	-
11.1	Dağıtılan Temettü		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
11.2	Yedeklere Aktarılan Tutarlar (*)		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	134.209	-	(134.209)	-
11.3	Diğer		-	-	-	-	-	-	3.666	-	-	-	(3.666)	-	-	-
	Dönem Sonu Bakiyesi (III+IV+.....+X+XI)		**3.288.842**	**-**	**-**	**(2.198)**	**-**	**(12.878)**	**6.917**	**-**	**(43.524)**	**(23.938)**	**148.041**	**-**	**205.688**	**3.566.950**

(*) 24 Mart 2021 tarihli Olağan Genel Kurul toplantısında Banka'nın 2020 yılı net dönem karı olan 134.209 TL'nin %5'i olan 6.710 TL'nin 6102 Sayılı Türk Ticaret Kanunu 519. Maddesi uyarınca I.Tertip Yasal Yedek Akçe olarak ayrılmasına ve kalan 127.499 TL'nin de OlağanüstüYedek Akçe olarak ayrılmasına karar verilmiştir.

31 ARALIK 2022 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE İLİŞKİN KONSOLİDE OLMAYAN NAKİT AKIŞ TABLOSU

(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (TL) olarak ifade edilmiştir.)

VI. NAKİT AKIŞ TABLOSU

		Dipnot (Beşinci Bölüm)	Bağımsız Denetimden Geçmiş Cari Dönem 1 Ocak- 31 Aralık 2022	Bağımsız Denetimden Geçmiş Önceki Dönem 1 Ocak- 31 Aralık 2021
A.	**BANKACILIK FAALİYETLERİNE İLİŞKİN NAKİT AKIMLARI**			
1.1	**Bankacılık Faaliyet Konusu Varlık ve Yükümlülüklerdeki Değişim Öncesi Faaliyet Karı / (Zararı)**		**2.712.490**	**317.027**
1.1.1	Alınan Faizler		6.469.783	3.478.628
1.1.2	Ödenen Faizler		(4.232.408)	(2.455.754)
1.1.3	Alınan Temettüler		-	-
1.1.4	Alınan Ücret ve Komisyonlar		217.219	129.359
1.1.5	Elde Edilen Diğer Kazançlar		616.414	102.319
1.1.6	Zarar Olarak Muhasebeleştirilen Donuk Alacaklardan Tahsilatlar		539.338	518.325
1.1.7	Personele ve Hizmet Tedarik Edenlere Yapılan Nakit Ödemeler		(993.435)	(579.746)
1.1.8	Ödenen Vergiler		(640.640)	(82.125)
1.1.9	Diğer	**VI-1**	736.219	(793.979)
1.2	**Bankacılık Faaliyetleri Konusu Varlık ve Yükümlülüklerdeki Değişim**		**479.378**	**665.587**
1.2.1	Gerçeğe Uygun Değer Farkı K/Z'a Yansıtılan FV'larda Net (Artış) Azalış		65.541	91.193
1.2.2	Bankalar Hesabındaki Net (Artış) Azalış		1.158.557	(2.333.989)
1.2.3	Kredilerdeki Net (Artış) Azalış		(2.198.843)	(6.434.186)
1.2.4	Diğer Varlıklarda Net (Artış) Azalış	**VI-1**	(360.602)	37.608
1.2.5	Bankaların Mevduatlarında Net Artış (Azalış)		(352.793)	(465.503)
1.2.6	Diğer Mevduatlarda Net Artış (Azalış)		3.662.367	12.999.250
1.2.7	Gerçeğe Uygun Değer Farkı K/Z'a Yansıtılan FY'lerde Net Artış (Azalış)		(1.165.146)	(3.605.485)
1.2.8	Alınan Kredilerdeki Net Artış (Azalış)		964.336	(1.025.265)
1.2.9	Vadesi Gelmiş Borçlarda Net Artış (Azalış)		-	-
1.2.10	Diğer Borçlarda Net Artış (Azalış)	**VI-1**	(1.294.039)	1.401.964
I.	**Bankacılık Faaliyetlerinden Kaynaklanan Net Nakit**		**3.191.868**	**982.614**
B.	**YATIRIM FAALİYETLERİNE İLİŞKİN NAKİT AKIŞLARI**			
II.	**Yatırım Faaliyetlerinden Kaynaklanan Net Nakit**		**(1.241.851)**	**(279.393)**
2.1	İktisap Edilen İştirakler, Bağlı Ortaklıklar ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar (İş Ortaklıkları)		-	-
2.2	Elden Çıkarılan İştirakler, Bağlı Ortaklıklar ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar (İş Ortaklıkları)		-	-
2.3	Satın Alınan Menkuller ve Gayrimenkuller		(367.479)	(112.443)
2.4	Elden Çıkarılan Menkul ve Gayrimenkuller		759.463	378.251
2.5	Elde Edilen Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıklar		(1.501.269)	(3.757.908)
2.6	Elden Çıkarılan Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıklar		4.328.590	2.963.813
2.7	Satın Alınan İtfa Edilmiş Maliyeti ile Ölçülen Finansal Varlıklar		(6.700.308)	(71.232)
2.8	Satılan İtfa Edilmiş Maliyeti ile Ölçülen Finansal Varlıklar		2.239.152	320.126
2.9	Diğer		-	-
C.	**FİNANSMAN FAALİYETLERİNE İLİŞKİN NAKİT AKIŞLARI**			
III.	**Finansman Faaliyetlerinden Sağlanan Net Nakit**		**(49.538)**	**(786.009)**
3.1	Krediler ve İhraç Edilen Menkul Değerlerden Sağlanan Nakit		256.325	1.528.052
3.2	Krediler ve İhraç Edilen Menkul Değerlerden Kaynaklanan Nakit Çıkışı		(256.325)	(2.280.702)
3.3	İhraç Edilen Sermaye Araçları		-	-
3.4	Temettü Ödemeleri		-	-
3.5	Kiralamaya İlişkin Ödemeler		(49.538)	(33.359)
3.6	Diğer		-	-
IV.	**Yabancı Para Çevrim Farklarının Nakit ve Nakde Eşdeğer Varlıklar Üzerindeki Etkisi**		**2.245.611**	**3.038.506**
V.	**Nakit ve Nakde Eşdeğer Varlıklardaki Net Artış**		**4.146.090**	**2.955.718**
VI.	**Dönem Başındaki Nakit ve Nakde Eşdeğer Varlıklar**	**VI-2**	**6.969.577**	**4.013.859**
VII.	**Dönem Sonundaki Nakit ve Nakde Eşdeğer Varlıklar**	**VI-2**	**11.115.667**	**6.969.577**

İlişikteki notlar bu finansal tabloların tamamlayıcı parçalarıdır.

31 ARALIK 2022 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE İLİŞKİN KONSOLİDE OLMAYAN KAR DAĞITIM TABLOSU

(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (TL) olarak ifade edilmiştir.)

VII. KAR DAĞITIM TABLOSU

		Bağımsız Denetimden Geçmiş Cari Dönem 31 Aralık 2022 (*)	Bağımsız Denetimden Geçmiş Önceki Dönem 31 Aralık 2021 (**)
I.	**DÖNEM KARININ DAĞITIMI**		
1.1	DÖNEM KARI	1.097.222	238.585
1.2	ÖDENECEK VERGİ VE YASAL YÜKÜMLÜLÜKLER (-)	244.019	32.897
1.2.1	Kurumlar Vergisi (Gelir Vergisi)	785.109	37.749
1.2.2	Gelir Vergisi Kesintisi	-	-
1.2.3	Diğer Vergi ve Yasal Yükümlülükler	(541.090)	(4.852)
A.	**NET DÖNEM KARI (1.1-1.2)**	**853.203**	**205.688**
1.3	GEÇMİŞ DÖNEMLER ZARARI (-)	-	-
1.4	BİRİNCİ TERTİP YASAL YEDEK AKÇE (-)	-	10.285
1.5	BANKADA BIRAKILMASI VE TASARRUFU ZORUNLU YASAL FONLAR (-)	-	2.397
B.	**DAĞITILABİLİR NET DÖNEM KARI [(A-(1.3+1.4+1.5)]**	**853.203**	**193.006**
1.6	ORTAKLARA BİRİNCİ TEMETTÜ (-)	-	-
1.6.1	Hisse Senedi Sahiplerine	-	-
1.6.2	İmtiyazlı Hisse Senedi Sahiplerine	-	-
1.6.3	Katılma İntifa Senetlerine	-	-
1.6.4	Kara İştirakli Tahvillere	-	-
1.6.5	Kar ve Zarar Ortaklığı Belgesi Sahiplerine	-	-
1.7	PERSONELE TEMETTÜ (-)	-	-
1.8	YÖNETİM KURULUNA TEMETTÜ (-)	-	-
1.9	ORTAKLARA İKİNCİ TEMETTÜ (-)	-	-
1.9.1	Hisse Senedi Sahiplerine	-	-
1.9.2	İmtiyazlı Hisse Senedi Sahiplerine	-	-
1.9.3	Katılma İntifa Senetlerine	-	-
1.9.4	Kara İştirakli Tahvillere	-	-
1.9.5	Kar ve Zarar Ortaklığı Belgesi Sahiplerine	-	-
1.10	İKİNCİ TERTİP YASAL YEDEK AKÇE (-)	-	-
1.11	STATÜ YEDEKLERİ (-)	-	-
1.12	OLAĞANÜSTÜ YEDEKLER	-	193.006
1.13	DİĞER YEDEKLER	-	-
1.14	ÖZEL FONLAR	-	-
II.	**YEDEKLERDEN DAĞITIM**	**-**	**-**
2.1	DAĞITILAN YEDEKLER	-	-
2.2	İKİNCİ TERTİP YASAL YEDEKLER (-)	-	-
2.3	ORTAKLARA PAY (-)	-	-
2.3.1	Hisse Senedi Sahiplerine	-	-
2.3.2	İmtiyazlı Hisse Senedi Sahiplerine	-	-
2.3.3	Katılma İntifa Senetlerine	-	-
2.3.4	Kara İştirakli Tahvillere	-	-
2.3.5	Kar ve Zarar Ortaklığı Belgesi Sahiplerine	-	-
2.4	PERSONELE PAY (-)	-	-
2.5	YÖNETİM KURULUNA PAY (-)	-	-
III.	**HİSSE BAŞINA KAR (***)**		
3.1	HİSSE SENEDİ SAHİPLERİNE	0,259	0,063
3.2	HİSSE SENEDİ SAHİPLERİNE (%)	%25,9	%6,3
3.3	İMTİYAZLI HİSSE SENEDİ SAHİPLERİNE	-	-
3.4	İMTİYAZLI HİSSE SENEDİ SAHİPLERİNE (%)	-	-
		-	-
IV.	**HİSSE BAŞINA TEMETTÜ**		
4.1	HİSSE SENEDİ SAHİPLERİNE	-	-
4.2	HİSSE SENEDİ SAHİPLERİNE (%)	-	-
4.3	İMTİYAZLI HİSSE SENEDİ SAHİPLERİNE	-	-
4.4	İMTİYAZLI HİSSE SENEDİ SAHİPLERİNE (%)	-	-

(*) 2022 yılı Kar Dağıtmına ilişkin karar Genel Kurul toplantısında verilecektir.

(**) 29 Mart 2022 tarihli Olağan Genel Kurul toplantısında Banka'nın 2021 yılı net dönem karı olan 205.688 TL'nin %5'i olan 10.285 TL'nin 6102 Sayılı Türk Ticaret Kanunu 519. Maddesi uyarınca I.Tertip Yasal Yedek Akçe olarak ayrılmasına ve kalan 195.403 TL'nin de Olağanüstü Yedek Akçe olarak ayrılmasına karar verilmiştir.Olağanüstü Yedek Akçe içerisinde yer alan 2.397 TL, Kurumlar Vergisi istisnasından faydalanılan Gayrimenkul satış kazancından oluşmaktadır.

(***) Tam TL tutarı ile gösterilmiştir.

ÜÇÜNCÜ BÖLÜM

MUHASEBE POLİTİKALARI

I. Sunum Esaslarına İlişkin Açıklamalar

a. Finansal tablolar ile bunlara ilişkin açıklama ve dipnotların Türkiye Finansal Raporlama Standartları ve Bankaların Muhasebe Uygulamalarına ve Belgelerin Saklanmasına İlişkin Usul ve Esaslar Hakkında Yönetmeliğe uygun olarak hazırlanması

Finansal tablolar, 5411 Sayılı Bankacılık Kanunu'na ilişkin olarak 1 Kasım 2006 tarih ve 26333 sayılı Resmi Gazete'de yayımlanan "Bankaların Muhasebe Uygulamalarına ve Belgelerin Saklanmasına İlişkin Usul ve Esaslar Hakkında Yönetmelik" hükümleri çerçevesinde, Bankacılık Düzenleme ve Denetleme Kurulu ("BDDK") tarafından muhasebe ve finansal raporlama esaslarına ilişkin yayımlanan yönetmelik, tebliğ, açıklama ve genelgelere ve bunlar ile düzenlenmeyen durumlarda Kamu Gözetimi, Muhasebe ve Denetim Standartları Kurumu ("KGK") tarafından yürürlüğe konulmuş olan Türkiye Muhasebe Standartları ("TMS") ve "Türkiye Finansal Raporlama Standartları" ("TFRS") hükümleri ve yorumlarına (tümü birlikte "BDDK Muhasebe ve Finansal Raporlama Mevzuatı") uygun olarak hazırlanmıştır.

Finansal tablolar, gerçeğe uygun değerleri ile gösterilen finansal varlık ve yükümlülüklerin dışında, tarihi maliyet esası baz alınarak Türk Lirası (TL) olarak hazırlanmış olup, bu raporda yer alan konsolide olmayan finansal tablolar ile bunlara ilişkin açıklama ve dipnotlar aksi belirtilmediği müddetçe bin Türk Lirası cinsinden sunulmuştur.

Finansal tabloların "BDDK Muhasebe ve Finansal Raporlama Mevzuatı"na göre hazırlanmasında Banka yönetiminin bilançodaki varlık ve yükümlülükler hakkında varsayımlar ve tahminler yapması gerekmektedir. Söz konusu varsayımlar ve tahminler esas itibarıyla finansal araçların gerçeğe uygun değer hesaplamalarını ve finansal varlıkların değer düşüklüğünü içermekte olup düzenli olarak gözden geçirilmekte, gerekli düzeltmeler yapılmakta ve bu düzeltmelerin etkisi kar veya zarar tablosuna yansıtılmaktadır. Kullanılan varsayımlar ve tahminler ilgili dipnotlarda açıklanmaktadır.

b. Finansal tabloların hazırlanmasında izlenen muhasebe politikaları ve kullanılan değerleme esasları

Finansal tabloların hazırlanmasında izlenen 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 TFRS kapsamında yer alan esaslara göre belirlenmiştir.

KGK tarafından yapılan 20 Ocak 2022 tarihli duyuru uyarınca, TFRS'yi uygulayan işletmelerin 2021 yılına ait finansal tablolarında, TMS 29 Yüksek Enflasyonlu Ekonomilerde Finansal Raporlama Standardı kapsamında herhangi bir düzeltme yapmalarına gerek bulunmayacağı belirtilmiştir. 31 Aralık 2022 tarihi itibarıyla KGK tarafından TMS 29 kapsamında yeni bir açıklama yapılmamış olup, 31 Aralık 2022 tarihli finansal tablolar hazırlanırken TMS 29'a göre enflasyon düzeltmesi yapılmamıştır.

Finansal tabloların hazırlanmasında izlenen muhasebe politikaları ve değerleme esasları Üçüncü Bölüm II ile XXIII no'lu notlar arasında açıklanmaktadır.

c. Muhasebe politikaları ve açıklamalarındaki değişiklikler

1 Ocak 2022'den geçerli olmak üzere yürürlüğe giren TFRS değişikliklerinin Banka'nın muhasebe politikaları, finansal durumu ve performansı üzerinde önemli bir etkisi bulunmamaktadır. Finansal tabloların kesinleşme tarihi itibarıyla yayımlanmış ancak yürürlüğe girmemiş olan TFRS değişikliklerinin, Banka'nın muhasebe politikaları, finansal durumu ve performansı üzerinde önemli etkisi olması beklenmemektedir.

II. Finansal Araçların Kullanım Stratejisi ve Yabancı Para Cinsinden İşlemlere İlişkin Açıklamalar

Banka'nın temel faaliyet alanları bireysel, ticari ve kurumsal bankacılık, para piyasaları ve menkul kıymet piyasası işlemlerine yönelik faaliyetleri kapsamaktadır.

Banka, faaliyetlerinin doğası gereği finansal araçları yoğun şekilde kullanmaktadır. Banka'nın finansal araçların kullanılmasına ilişkin temel stratejisi varlıkların getirileri ve risk seviyeleri arasında dengenin sağlanması yönündedir.

Banka ana fonlama kaynağı olarak, çeşitli vade dilimlerinde mevduat kabul etmekte olup, mevduat dışında Banka'nın en önemli fonlama kaynakları özkaynaklar, ihraç edilen menkul kıymetler, para piyasası işlemleri ve yurtdışı finansal kurumlardan temin edilen genelde orta ve uzun vadeli kredilerdir.

Banka, bu şekilde sağladığı kaynakları yüksek getirili ve kaliteli finansal varlıklarda değerlendirmeye yönelik etkin bir aktif-pasif yönetimi stratejisi takip etmektedir. Bilanço ve bilanço dışı varlık ve yükümlülüklerde taşınan faiz oranı riski, likidite riski, döviz kuru riski ve kredi riski başta olmak üzere tüm risklerini belirlenen içsel risk limitleri ve yasal limitler çerçevesinde yönetmektedir.

Banka'nın aktif-pasif yönetimi, özkaynak imkanları dahilinde likidite riski, faiz oranı riski, kur riski ve kredi riskini belli sınırlar içinde tutmak ve karlılığı maksimize etmek amacıyla Aktif-Pasif Komitesi tarafından Yönetim Kurulu'nca belirlenen risk limitleri dahilinde yürütülmektedir.

Yabancı para işlemlerden doğan kur farkı gelirleri ve giderleri işlemin yapıldığı dönemde kayıtlara intikal ettirilmektedir. Bilançoda yer alan yabancı para cinsinden varlık ve yükümlülükler, bilanço tarihindeki Banka cari döviz alış kurları ile değerlenmekte ve oluşan kur farkları, kambiyo işlemleri karı veya zararı olarak kayıtlara yansıtılmaktadır.

III. Vadeli İşlem ve Opsiyon Sözleşmeleri ile Türev Ürünlere İlişkin Açıklamalar

Banka'nın türev işlemleri ağırlıklı olarak opsiyon, yabancı para ve faiz swapı ile vadeli döviz alım-satım sözleşmelerinden oluşmaktadır. Türev işlemlerin ilk olarak kayda alınmalarında gerçeğe uygun değerleri kullanılmakta ve kayda alınmalarını izleyen dönemlerde gerçeğe uygun değerleri ile değerlenmektedir. Türev işlemler, kayda alınmalarını izleyen dönemlerde gerçeğe uygun değerin pozitif veya negatif olmasına göre "Türev finansal varlıkların gerçeğe uygun değer farkı kar zarara yansıtılan kısmı" veya "Türev finansal yükümlülüklerin gerçeğe uygun değer farkı kar zarara yansıtılan kısmı" hesaplarında bilanço içerisinde gösterilmektedir. Yapılan değerleme sonucu gerçeğe uygun değerde meydana gelen farklar, türev finansal işlemlerden kar/zarar kaleminde kar veya zarar tablosuna yansıtılmaktadır.

Türev işlemlerden doğan yükümlülük ve alacaklar sözleşme tutarları üzerinden nazım hesaplara kaydedilmektedir. Saklı türev ürünler, ilgili saklı türev ürünün ekonomik özellikleri ve risklerinin esas sözleşmenin ekonomik özellikleri ve riskleri ile yakından ilgili olmaması; saklı türev ürünle aynı sözleşme koşullarını haiz farklı bir aracın türev ürün tanımını karşılamakta olması ve karma finansal aracın, gerçeğe uygun değerindeki değişiklikler kar veya zararda muhasebeleştirilen bir biçimde gerçeğe uygun değerden ölçülmemesi durumunda esas sözleşmeden ayrıştırılmakta ve "TFRS 9 - Finansal Araçlar"a göre türev ürün olarak muhasebeleştirilmektedir. Esas sözleşme ile söz konusu saklı türev ürününün yakından ilişkili olması halinde ise saklı türev ürün esas sözleşmeden ayrıştırılmadan esas sözleşmenin dayandığı standarda göre muhasebeleştirilmektedir.

TFRS 13 Gerçeğe Uygun Değer Ölçümü standardı kapsamında; Banka, varlığın veya borcun gerçeğe uygun değerinin, bu varlığın veya borcun (veya benzer varlık veya borçların) faaliyet hacminde veya seviyesinde normal piyasa hacmine göre önemli ölçüde azalma olması durumunda, bir işlem fiyatının veya kotasyon fiyatının gerçeğe uygun değeri yansıtmadığına karar verdiği durumda ve/veya benzer bir varlığın fiyatının ölçüme konu varlıkla karşılaştırılabilir olması için önemli bir düzeltme yapılması gerektiğinde ya da fiyat geçerliliğini kaybettiğinde, işlem fiyatında veya kotasyon fiyatında düzeltme yapmaktadır ve bu düzeltmeyi gerçeğe uygun değer ölçümüne yansıtmaktadır. Bu kapsamda Banka, mevcut piyasa koşullarında gerçeğe uygun değeri en iyi yansıtan aralıktaki noktayı belirlemektedir.

Riskten Korunma Amaçlı Türev İşlemlere İlişkin Açıklamalar

Banka, kısa vadeli TL mevduatlarının faiz oranındaki değişimlerden korunmak amacıyla faiz swapları aracılığıyla nakit akış riskinden korunma muhasebesi uygulayabilmektedir.

Banka, risk yönetimi stratejisi ve hedefleri doğrultusunda türev işlemleri etkin biçimde kullanmaktadır. Banka bu kapsamda riskten korunma muhasebesi de uygulamakta olup, TFRS 9 muhasebe politikası seçiminde TFRS 9'un finansal riskten korunma muhasebesinin kabulünü erteleme ve TMS 39'un finansal riskten korunma muhasebesine devam etme seçeneği sunmaktadır. Banka bu kapsamda riskten korunma muhasebesi için TMS 39 standartını uygulamaya devam etme kararı almıştır.

III. Vadeli İşlem ve Opsiyon Sözleşmeleri ile Türev Ürünlere İlişkin Açıklamalar (devamı)

Riskten Korunma Amaçlı Türev İşlemlere İlişkin Açıklamalar (devamı)

Nakit akış riskinden korunma muhasebesi kapsamında, riskten korunma aracının gerçeğe uygun değer değişimi pozitif veya negatif olmasına göre, "Türev finansal varlıkların gerçeğe uygun değer farkı diğer kapsamlı gelire yansıtılan kısmı" veya "Türev finansal yükümlülüklerin gerçeğe uygun değer farkı diğer kapsamlı gelire yansıtılan kısmı" hesaplarında bilanço içerisinde, gerçeğe uygun değer değişiminin etkin kısmı özkaynaklar altında "Kar veya Zararda Yeniden Sınıflandırılacak Birikmiş Diğer Kapsamlı Gelirler veya Giderler" hesabında, etkin olmayan kısmı ise kar veya zarar tablosunda türev finansal işlemlerden kar/zarar kaleminde muhasebeleştirilmektedir.

Banka, Türk parası değişken faizli yükümlülüklerinden kaynaklanan nakit akış riskinden faiz swapları ile korunmak amacıyla riskten korunma muhasebesi uygulanmıştır. Bu çerçevede riskten korunma aracının gerçeğe uygun değer değişiminin etkin kısmı özkaynaklar altında "Kar veya zararda yeniden sınıflandırılacak birikmiş diğer kapsamlı gelirler veya giderler" hesabına kaydedilmektedir.

Riskten korunan kaleme ilişkin nakit akışlarının (faiz giderlerinin) kar veya zarar tablosunu etkilediği dönemlerde, ilgili riskten korunma aracının kar/zararı da özkaynaktan çıkartılarak kar veya zarar tablosunda yansıtılır.

Etkinlik testleri, riskten korunma muhasebesinin başlangıcında ileriye dönük olmak üzere, her raporlama döneminde "Tutarsal dengeleme yöntemi" ("Dollar off-set yöntemi") ile yapılmaktadır. Bu yönteme göre, etkinliğin %80-%125 aralığında gerçekleşmesi durumunda riskten korunma muhasebesine devam edilmektedir.

Nakit akış riskinden korunma muhasebesinde riskten korunma aracının sona ermesi, gerçekleşmesi, satılması, riskten korunmanın durdurulması veya etkinlik testinin etkin olmaması durumlarında, riskten korunma muhasebesi sona erdirilmektedir.

Nakit akış riskinden korunma muhasebesinin sona erdirilmesinde, nakit akış riskinden korunma muhasebesi kapsamında özkaynaklar altında muhasebeleştirilen kar/zarar, riskten korunma konusu kaleme ilişkin nakit akışları gerçekleşene kadar özkaynaklar altında "Kar veya zararda yeniden sınıflandırılacak birikmiş diğer kapsamlı gelirler veya giderler" hesabında kalmaya devam etmektedir. Riskten korunma konusu kaleme ilişkin nakit akışlarının gerçekleşmesi durumunda özkaynaklar altında muhasebeleştirilen kar/zarar, riskten korunma aracının orijinal vadesi dikkate alınarak kar veya zarar tablosuna sınıflandırılır.

IV. Faiz Gelir ve Giderine İlişkin Açıklamalar

Faiz gelir ve giderleri etkin faiz yöntemi uygulanarak muhasebeleştirilmektedir. Banka, donuk alacakları için 1 Ocak 2018 tarihinden itibaren reeskont hesaplamaya başlamıştır.

V. Ücret ve Komisyon Gelir ve Giderlerine İlişkin Açıklamalar

İtfa edilmiş maliyeti ile ölçülen finansal enstrümanların etkin faiz oranının ayrılmaz bir parçası olanlar dışındaki ücret ve komisyonlar, "TFRS 15-Müşteri Sözleşmelerinden Hasılat" standardına uygun olarak muhasebeleştirilmektedir. Ücret ve komisyon gelirleri ve giderleri ücret ve komisyon niteliği esas alınarak, tahakkuk esasına veya "Etkin faiz (İç verim) oranı yöntemi"ne göre muhasebeleştirilmektedir. Sözleşmeler yoluyla ya da üçüncü bir gerçek veya tüzel kişi için varlık alımı veya varlık satımı gibi işlemler dolayısıyla verilen hizmetler karşılığında sağlanan gelirler, gerçekleştikleri dönemde kayıtlara alınmaktadır.

VI. Finansal Varlıklara İlişkin Açıklamalar

Finansal araçlar; finansal aktifler, finansal pasifler ve türev araçlardan oluşmaktadır. Finansal araçlar Banka'nın bilançosundaki likidite, kredi ve piyasa risklerini her açıdan etkilemektedir.

Finansal araçlar, temelde Banka'nın ticari faaliyet ve operasyonlarını meydana getirmektedir. Bu araçlar mali tablolardaki likiditeyi, kredi ve faiz riskini ortaya çıkarma, etkileme ve azaltabilme özelliğine sahiptir.

VI. Finansal Varlıklara İlişkin Açıklamalar (devamı)

Finansal araçların normal yoldan alım satım işlemleri teslim tarihi ("settlement date") esas alınarak muhasebeleştirilmektedir. Teslim tarihi, bir varlığın Banka'ya teslim edildiği veya Banka tarafından teslim edildiği tarihtir. Teslim tarihi muhasebesi, (a) varlığın işletme tarafından elde edildiği tarihte muhasebeleştirilmesini, ve (b) varlığın işletme tarafından teslim edildiği tarih itibarıyla bilanço dışı bırakılmasını ve yine aynı tarih itibarıyla elden çıkarma kazanç ya da kaybının muhasebeleştirilmesini gerektirir. Teslim tarihi muhasebesinin uygulanması durumunda, işletme, satın alınan varlıkların değerleme esasına uygun olarak ticari işlem tarihi ve teslim tarihi arasındaki dönem boyunca varlığın gerçeğe uygun değerinde meydana gelen değişimleri muhasebeleştirir.

Normal yoldan alım veya satım, bir finansal varlığın, genellikle yasal düzenlemeler veya ilgili piyasa teamülleri çerçevesinde belirlenen bir süre içerisinde teslimini gerektiren bir sözleşme çerçevesinde satın alınması veya satılmasıdır.

Banka, finansal varlıklarını "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" olarak sınıflandırmakta ve muhasebeleştirmektedir. Söz konusu 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 kayıtlara alınmakta veya çıkarılmaktadır.

Aşağıda her bir finansal varlık grubunun kayıtlara alınması ve ölçülmesinde kullanılan yöntemler ve varsayımlar belirtilmiştir.

Nakit Değerler, Bankalar ve Diğer Mali Kuruluşlar:

Nakit ve nakit benzeri kalemler, nakit para, vadesiz plasmanlar ve satın alım tarihinden itibaren vadeleri 3 ay veya 3 aydan daha az olan, hemen nakde çevrilebilecek olan ve önemli tutarda değer değişikliği riskini taşımayan yüksek likiditeye sahip diğer kısa vadeli yatırımlardır ve iskonto edilmiş değerleri ile muhasebeleştirilmektedirler. Bu varlıkların defter değeri gerçeğe uygun değerleridir.

Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar/Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklar:

Gerçeğe uygun değer farkı kar/zarara yansıtılan finansal varlıklar, sözleşmeye bağlı nakit akışlarını tahsil etmek için elde tutmayı amaçlayan iş modeli ile sözleşmeye bağlı nakit akışlarının tahsil edilmesini ve finansal varlığın satılmasını amaçlayan iş modeli dışında kalan, diğer model ile yönetilen finansal varlıkları veya anılan iş modelleri kapsamında olmakla birlikte finansal varlığa ilişkin sözleşme şartlarının belirli tarihlerde sadece anapara ve anapara bakiyesinden kaynaklanan faiz ödemelerini içeren nakit akışlarını içermediği finansal varlıkları kapsamaktadır.

Gerçeğe uygun değer farkı kar/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 kar/zarar hesaplarına dahil edilmektedir. Gerçeğe uygun değer farkı kar/zarara yansıtılan finansal varlıklarla ilişkilendirilebilen işlem maliyetleri, oluştukları tarihte kar veya zarar tablosuna alınmaktadır.

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 kar veya zarar tablosuna yansıtılmaktadır.

VI. Finansal Varlıklara İlişkin Açıklamalar (devamı)

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 ise, ilgili finansal varlığa karşılık gelen değerin tahsili, varlığın satılması, elden çıkarılması veya zafiyete uğraması durumlarından birinin gerçekleşmesine kadar dönemin kar veya zarar tablosuna yansıtılmamakta ve özkaynaklar altındaki "Kar 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 kar veya zarar tablosuna yansıtılmaktadır.

Gerçeğe uygun değer farkı diğer kapsamlı gelire yansıtılan finansal varlıklar olarak sınıflanan sermayede payı temsil eden menkul değerler teşkilatlanmış piyasalarda işlem görmesi ve/veya gerçeğe uygun değeri güvenilir bir şekilde belirlenebilmesi durumunda gerçeğe uygun değerleri ile muhasebeleştirilmekte, teşkilatlanmış piyasalarda işlem görmemesi ve gerçeğe uygun değeri güvenilir bir şekilde belirlenememesi durumunda, değer kaybı ile ilgili karşılık düşüldükten sonra maliyet bedelleri ile finansal tablolara yansıtılmaktadır.

İlk defa finansal tablolara almada işletme, ticari amaçla elde tutulmayan bir özkaynak aracına yapılan yatırımın gerçeğe uygun değerindeki sonraki değişikliklerin diğer kapsamlı gelirde sunulması konusunda, geri dönülemeyecek bir tercihte bulunulabilir. Bu tercihin yapılması durumunda, söz konusu yatırımdan elde edilen temettüler, kar veya zarar olarak finansal tablolara alınır.

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 kar veya zarar tablosuna yansıtılmaktadır.

Bankanın gerçeğe uygun değer farkı diğer kapsamlı gelire yansıtılan ve itfa edilmiş maliyeti ile ölçülen menkul kıymet portföylerinde tüketici fiyatlarına ("TÜFE") endeksli tahviller bulunmaktadır. Söz konusu kıymetler reel kupon oranları ve ihraç tarihindeki referans endeks ile raporlama tarihinden iki ay öncesinin TÜFE'sine göre, Banka tarafından tahmin edilen enflasyon oranına göre oluşturulan endeks katsayısı baz alınarak, etkin faiz yöntemine göre değerlenmekte ve muhasebeleştirilmektedir. T.C. Merkez Bankası ve Banka beklentileri dikkate alınarak tahmin edilen enflasyon oranı, yıl içerisinde gerekli görüldüğünde güncellenmekte olup, ilgili kıymetler yılsonunda Hazine ve Maliye Bakanlığı tarafından açıklanan referans endeks ile değerlenmektedir.

Krediler ve Alacaklar:

Krediler ve alacaklar, sabit veya belirlenebilir nitelikte ödemeleri olan ve aktif bir piyasada kote olmayan finansal varlıklardır.

Banka, krediler ve alacakların ilk kaydını gerçeğe uygun değerini yansıtan işlem maliyetlerini de içeren elde etme maliyeti ile yapmakta, kayda alınmayı izleyen dönemlerde "Etkin faiz (iç verim) oranı yöntemi" kullanılarak itfa edilmiş bedelleri ile ölçülmektedir.

Dövize endeksli krediler, açılış tarihindeki kurdan Türk Lirası'na çevrilerek TP hesaplarda izlenmektedir. Geri ödemeler, ödeme tarihindeki kur üzerinden hesaplanmakta, oluşan kur farkları gelir-gider hesaplarına yansıtılmaktadır.

Dövize endeksli kredilerin anapara kur farkı gelirleri kambiyo karları içerisinde, kur farkı giderleri ise kambiyo zararları içerisinde izlenmektedir.

VI. Finansal Varlıklara İlişkin Açıklamalar (devamı)

Finansal Varlıkların Bilanço Dışı Bırakılması:

Banka bilanço dışı bırakmanın uygun olup olmadığı ve ne kadar uygun olduğunu değerlendirmeden önce, söz konusu kriterlerin ilgili finansal varlığın bir bölümüne (veya benzer finansal varlıklar topluluğunun bir bölümüne) veya bütününe (veya benzer finansal varlıklar topluluğunun bütününe) uygulanmasının gerekli olup olmadığını belirler. Kriterlerin finansal aracın bir bölümüne (veya benzer finansal varlıklar grubunun bir bölümüne) uygulanabilmesi, sadece ve sadece, bilanço dışı bırakılması düşünülen bölümün aşağıdaki üç koşuldan birini sağladığı durumlarda mümkün olur: (i) İlgili bölümün, sadece, finansal varlığa (veya benzer finansal varlıklar grubuna) ilişkin özel olarak belirlenmiş nakit akışlarını ihtiva etmesi (ii) İlgili bölümün, sadece, finansal varlığa (veya benzer finansal varlıklar grubuna) ilişkin nakit akışlarının tam orantılı bir kısmını ihtiva etmesi (iii) İlgili bölümün, sadece, bir finansal varlığa (veya benzer finansal varlıklar grubuna) ilişkin özel olarak belirlenmiş nakit akışlarının tam orantılı bir kısmını ihtiva etmesi.

Bir finansal varlık (veya geçerli olduğu durumlarda finansal varlığın bir bölümü veya finansal varlıklar grubunun bir bölümü) sadece ve sadece aşağıdaki durumlarda bilanço dışı bırakılır:

- İlgili varlığa ait nakit akışlarına ilişkin sözleşmeden doğan hakkının süresinin dolması veya

- İlgili varlığa ait nakit akışlarını elde etme hakkı sağlayan sözleşmeye bağlı haklarını devretmesi veya finansal varlığa ait nakit akışlarını elde etme hakkını elinde bulundurmakla birlikte, tahsil ettiği nakit akışlarını bir veya birden fazla alıcıya önemli bir gecikmeye sebep olmaksızın ödemesi konusunda sözleşmeden doğan bir yükümlülüğünün bulunması ve

- Finansal varlığın mülkiyetinden kaynaklanan bütün risk ve yararları önemli ölçüde devretmiş olması veya

- Finansal varlığın mülkiyetinden kaynaklanan bütün risk ve yararları ne önemli ölçüde devretmiş ne de önemli ölçüde elinde bulundurmakta olması durumunda, ilgili finansal varlık üzerinde kontrol sahibi olmaması

Banka'nın ilgili varlığa ait nakit akışlarını elde etme hakkı sağlayan sözleşmeye bağlı haklarını devretmesi veya finansal varlığa ait nakit akışlarını elde etme hakkını elinde bulundurmakla birlikte, tahsil ettiği nakit akışlarını bir veya birden fazla alıcıya önemli bir gecikmeye sebep olmaksızın ödemesi konusunda sözleşmeden doğan bir yükümlülüğünün bulunması ve finansal varlığın mülkiyetinden kaynaklanan bütün risk ve yararları ne önemli ölçüde devretmiş ne de önemli ölçüde elinde bulundurmakta olması durumunda, Banka ilgili finansal varlık üzerinde kontrol sahibi olmaya devam ettiğini belirler ise, anılan finansal varlık işletmenin varlık üzerinde devam eden ilgisi ölçüsünde bilançoya yansıtılmaya devam edilir. Bu durumda, bilançoya buna bağlı bir borç da yansıtılır. Devredilen varlık ve buna bağlı borç, Banka'nın elinde bulundurmaya devam ettiği hak ve yükümlülükleri yansıtacak şekilde ölçülür.

Banka, sözleşmeye bağlı haklarını varlık yönetim şirketlerine devrettiği sorunlu kredi portföylerini yukarıda açıklanan hükümler kapsamında değerlendirmekte ve sözleşmeye bağlı hakları ile birlikte bütün risk ve yararların alıcıya devredildiği satış anlaşmalarında ilgili kredileri bilanço dışı bırakmaktadır.

VII. Beklenen Zarar Karşılıklarına İlişkin Açıklamalar

1 Ocak 2018 tarihi itibarıyla Banka, TFRS 9 Finansal Araçlar Standardı ve 22 Haziran 2016 tarih ve 29750 sayılı Resmi Gazete'de yayımlanan ve 1 Ocak 2018 tarihi itibarıyla yürürlüğe giren "Kredilerin Sınıflandırılması ve Bunlar için Ayrılacak Karşılıklara İlişkin Usul ve Esaslar Hakkında Yönetmelik" uyarınca itfa edilmiş maliyetinden değerlenen ve gerçeğe uygun değer farkı diğer kapsamlı gelire yansıtılarak ölçülen tüm krediler ve finansal varlıklarla birlikte gerçeğe uygun değer değişimi kâr veya zarara yansıtılmayan kredi taahhütleri ve gayrinakdi kredilerin beklenen kredi zararları için zarar karşılığı ayırmaktadır. Özkaynak araçları gerçeğe uygun değerleri ile ölçülmeleri nedeniyle değer düşüklüğü değerlendirmesine konu edilmemektedir.

Bu kapsamda 1 Ocak 2018 tarihi itibarıyla kredi karşılıkları, TFRS 9 kurallarına uygun bir şekilde beklenen kredi zararları modelleri de uygulanarak hesaplanmaya başlanmıştır. Beklenen kredi zararları tahmini olasılıklara göre ağırlıklandırılmış, mevcut koşullar ile gelecekteki ekonomik koşulların öngörülerini ve paranın zaman değeri için mevcut olan makul ve desteklenebilir bilgileri içermektedir.

VII. Beklenen Zarar Karşılıklarına İlişkin Açıklamalar (devamı)

Bu finansal varlıklar finansal tablolara ilk alındıkları andan itibaren gözlemlenen kredi risklerindeki artışa ve ilgili yönetmeliğin belirlediği kurallara da bağlı olarak aşağıdaki üç kategoriye ayrılmıştır:

1. Aşama:

Finansal tablolara ilk alındıkları anda veya finansal tablolara ilk alındıkları andan sonra kredi riskinde önemli bir artış olmayan finansal varlıklardır. Bu varlıklar için kredi riski değer düşüklüğü karşılığı 12 aylık beklenen kredi zararları tutarında muhasebeleşmektedir.

2. Aşama:

Finansal tablolara ilk alındığı andan sonra kredi riskinde önemli bir artış olması durumunda ilgili krediler 2. Aşamaya aktarılmaktadır. Kredi riski değer düşüklüğü karşılığı ilgili finansal varlığın ömür boyu beklenen kredi zararına göre belirlenmektedir.

3. Aşama (Temerrüt):

3. Aşama, raporlama tarihi itibarıyla değer düşüklüğüne uğradıklarına dair tarafsız kanıtı bulunan finansal varlıkları içermektedir. Değer düşüklüğü karşılığı hesaplamalarında temerrüt olasılığı %100 olarak dikkate alınmaktadır. Değer düşüklüğünün belirlenmesinde Banka aşağıdaki kriterleri dikkate almaktadır:

- Anaparanın ve/veya faizin tahsilinin, vadesinden veya ödenmesi gereken tarihten itibaren 90 günün üzerinde gecikmiş olması. Öte yandan, BDDK'nın 27 Mart 2020 tarih ve 8948 sayılı Kararına, 8 Aralık 2020 tarihli 9312 sayılı kararına ve 17 Haziran 2021 tarihli 9624 sayılı kararına istinaden 31 Aralık 2021 tarihine kadar geçerli olmak üzere temerrüt tanımı olarak, borcun 90 gün yerine 180 günden fazla gecikmiş olması olarak belirlenen temerrüt tanımı uygulamasına 16 Eylül 2021 tarih 9795 sayılı karar ile son verilmiştir. Yine aynı tarih ve sayılı karara istinaden 1 Ekim 2021 tarihi itibarıyla gecikme süresi 91 günden fazla olup 180 günü geçmeyen krediler için söz konusu temerrüt tanımı uygulamasına devam edilmesine karar verilmiştir. Bu kapsamda Banka, geçmiş yılda; 91-180 gün arasında gecikmiş kredileri için TFRS 9 kapsamında beklenen kredi zararının hesaplanmasında sürecin geçici bir likidite sıkıntısından kaynaklanıp kaynaklanmadığı da göz önünde bulundurarak risk modellerine göre beklenen kredi zarar karşılığı ayırmıştır.
- Makroekonomik şartlardaki veya borçlunun faaliyet gösterdiği sektörlerdeki veya bunlardan bağımsız olarak borçluya ilişkin olumsuz gelişmeler nedeniyle işletme sermayesi finansmanında veya ilave likidite yaratmada sıkıntılar yaşanması gibi nedenlerle anaparanın ve/veya faizin bankaca tahsilinin vadesinden veya ödenmesi gereken tarihten itibaren doksan günden fazla gecikeceğine kanaat getirilmiştir.

Kredilerle ilgili cari dönem içinde ayrılan karşılıklara istinaden yapılan tahsilatlar kar veya zarar tablosunda "Beklenen Zarar Karşılıkları" hesabından düşülmekte, önceki dönemlerde karşılık ayrılmış ya da aktiften silinip nazım hesaplarda izlenen kredilere istinaden yapılan anapara tahsilatları ise "Diğer Faaliyet Gelirleri" altında muhasebeleştirilmektedir.

Kredi riskinde önemli artış

Banka kredi riskindeki önemli artış nedeniyle 2. Aşama olarak sınıflandırılacak finansal varlıkların belirlenmesinde nicel ve nitel değerlendirmeler yapmaktadır.

Nicel değerlendirme kapsamında Banka; her raporlama tarihinde, finansal araçtaki kredi riskinde ilk defa finansal tablolara alınmasından bu yana önemli bir artış olup olmadığını değerlendirmektedir. Bu değerlendirmeyi yapmak için Banka raporlama tarihi itibarıyla finansal araca ilişkin derecelendirme bilgisi ile ilk defa finansal tablolara alma tarihi itibarıyla finansal araca ilişkin derecelendirme bilgisini karşılaştırmakta ve kötüleşme yönündeki değişimin belirli bir eşik değeri aşması durumunda finansal aracı 2. Aşama olarak sınıflandırmaktadır.

Nitel değerlendirmeler kapsamında, aşağıdaki koşullardan herhangi birinin gerçekleşmesi durumunda ilgili finansal varlık 2. Aşama olarak sınıflandırılmaktadır.

VII. Beklenen Zarar Karşılıklarına İlişkin Açıklamalar (devamı)

Kredi riskinde önemli artış(devamı)

- Banka'nın yakın izleme kapsamında takip ettiği alacaklar
- Ödeme güçlüğü nedeniyle yeniden yapılandırma kapsamında değerlendirilen alacaklar
- Bireysel müşterilerin, sorunlu alacak olarak sınıflandırılan bir tüketici kredisi varsa diğer tüketici kredileri

Beklenen kredi zararı hesaplaması

Banka beklenen kredi zararlarını finansal aracın beklenen ömrü boyunca kredi zararlarının olasılıklarına göre ağırlıklandırılmış bir tahmin ile hesaplar. Beklenen kredi zararı hesaplamasına konu olan parametreler aşağıda yer almaktadır.

Temerrüt Tutarı (TT): Nakdi kredilerde, raporlama tarihi itibarıyla kullandırımı gerçekleşmiş itfa edilmiş maliyeti ifade eder. Gayri nakdi kredi ve taahhütlerde ise krediye dönüşüm oranı uygulanarak hesaplanan değere karşılık gelmektedir.

Kredi dönüşüm oranı (KDO): Cari tarih itibariyle gayrinakdi krediler ve taahhütlerin kredi eşleniğine çevrilmesinde kullanılacak orana tekabül etmektedir. "Bankaların Sermaye Yeterliliğinin Ölçülmesine ve Değerlendirilmesine İlişkin Yönetmelik"te belirtilen dönüşüm oranları dikkate alınmaktadır.

Temerrüt Halinde Kayıp (THK): Borçlunun temerrüde düşmesi halinde, krediden kaynaklanan ekonomik kaybı ifade eder. Oran olarak ifade edilmektedir. THK; nakit, ipotek ve araç rehinlerinden sağlanan, maliyet ve tahsilatlar da dâhil olmak üzere temerrüt sonrasında müşteriden gelen bütün nakit akışlarını özetler. Bu kapsamda tarihsel veriler kullanılarak bireysel ve bireysel dışı portföyde yer alan segmentler için farklı THK değerleri hesaplanmaktadır.

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

Banka bireysel dışı portföyü için Kurumsal ve KOBİ segmenti özelinde iki ayrı içsel derecelendirme sistemi kullanmaktadır. Her iki içsel derecelendirme modeli de, müşterinin finansal bilgileri ile niteliksel cevaplarının sonuçlarını içermektedir. TO hesaplamaları geçmiş veriler ve mevcut koşullar göz önünde bulundurarak gerçekleştirilmektedir. Bireysel portföy için ise ortak özellik gösteren ürünler bazında her bir gecikme kümesine ait geçiş oranlarının 12 aylık ortalamalarının kümülatif çarpımı TO olarak dikkate alınmaktadır.

Beklenen kredi zararı tahmin edilirken, Banka üç senaryoyu (baz senaryo, kötü senaryo, iyi senaryo) değerlendirir. Senaryolar en az yılda bir kere gözden geçirilmekte ve gerekli görülmesi halinde revize edilmektedir. Her bir senaryonun kendine ait gerçekleşme olasılığı bulunmaktadır. Her bir senaryoya denk gelen beklenen kredi zararı tutarı kredinin orijinal sözleşme oranı kullanılarak bugüne indirgenir.

Eğer kredi 1. Aşama olarak sınıflandırılmışsa, kayıp tutarı ilk 12 aydaki beklenen zarar olarak dikkate alınır. Banka, 12 aylık beklenen kredi zararını raporlama tarihini takip eden 12 ayda gerçekleşen bir temerrüt beklentisine dayanarak hesaplar. Beklenen bu 12 aylık temerrüt olasılıkları üzerinden hesaplanan marjinal temerrüt olasılıkları, her bir ufuk çizgisindeki tahmini temerrüt tutarları üzerinden hesaplanan temerrüt halindeki toplam kayıp ile çarpılarak kredinin etkin faiz oranıyla ilgili tarihten bugüne indirgenir.

VII. Beklenen Zarar Karşılıklarına İlişkin Açıklamalar (devamı)

Bu hesaplama, yukarıda açıklandığı gibi üç senaryonun her biri için yapılır ve bu senaryoların; gerçekleşme olasılıkları ile çarpımının toplamından beklenen zarar karşılığı elde edilir.

Eğer kredi 2. Aşama olarak sınıflandırılmışsa, Banka ömür boyu beklenen kredi zararı hesaplamaktadır. Çoklu senaryoların kullanımı da dahil olmak üzere beklenen kredi zararı hesaplaması yukarıda açıklananlara benzerdir, ancak temerrüt olasılığı finansal aracın ömrü boyunca tahmin edilmektedir.

Banka TFRS 9 uyarınca beklenen kredi zararı hesaplamasında 3. Aşama olarak sınıflandırılan bireysel dışı krediler için içsel politikalar uyarınca karşılık ayırmaktadır. Banka bu hesaplamayı, finansal araca ilişkin tahsilat beklentilerini iç verim oranı ile bugünkü değerine indirgeyerek yapmaktadır.

Ayrıca, Banka TFRS 9 uyarınca beklenen kredi zararı hesaplamasında 2. Aşamada bulunan bireysel dışı kredilerin belli bir bölümünü münferit olarak değerlendirmektedir. Banka 31 Aralık 2022 tarihi itibarıyla münferit değerlendirme yaptığı bireysel dışı kredileri için nakit akış beklentilerini, tahsilat öngörülerini ve senaryo ağırlıklarını gözden geçirmiş olup, ilgili etkileri en iyi tahmin yaklaşımıyla beklenen zarar karşılıklarına yansıtmıştır.

Banka, bireysel portföyü için beklenen zarar karşılıklarını ortak kredi riski özellikleri taşıyan finansal varlıkları gruplamak suretiyle toplu şekilde hesaplar. Bu hesaplamayı yaparken Banka, ay sonları itibarıyla ortak kredi riski özellikleri taşıyan finansal varlıklara ilişkin otuz gün kırılımındaki gecikme kümelerinde yaşanan geçiş oranlarını dikkate almaktadır. Her bir kümeye tekabül eden 12 aylık geçiş oranlarının ortalamasının, kendinden sonra gelen kümelerin 12 aylık geçiş oranlarının ortalaması ile çarpımından ilgili kümenin zarar yazma olasılığı hesaplanmaktadır. Zarar yazma olasılıklarının, temerrüt halinde kayıp oranı ve kredilerin kalan vadelerinin ağırlıklı ortalaması ile çarpımının; üç senaryonun her birine, kredilerin aşaması ve kalan vadesi uyarınca uygulanması ve bu senaryoların; gerçekleşme olasılıkları ile çarpımının toplamından beklenen zarar karşılığı elde edilmektedir.

Banka içsel politikaları uyarınca senede en az bir kez olmak üzere TFRS 9 modellerini güncellemektedir. Temerrüt olasılığı ve geleceğe dönük beklentilere yönelik model güncellemesi 2022 yılının 4. çeyrek döneminde yapılmış olup, Banka 2022 yılsonunda güncellenen model ile beklenen zarar karşılığı hesaplamıştır.

Geleceğe Dönük Beklentiler

Yukarıda da bahsedildiği üzere, makroekonomik faktörlerle bağlantılı senaryoların kullanılmasıyla, geleceğe yönelik beklentilerin etkisi beklenen kredi zararlarının hesaplamasına dahil edilmektedir. Bu tahmin modellerini oluşturan makroekonomik göstergeler Gayri Safi Yurtiçi Hasıla (GSYH) ve işsizlik oranıdır. Makroekonomik tahmin model birden fazla senaryo içermekte olup, ilgili senaryoların ağırlıklı ortalamaları beklenen zarar hesaplamasına yansıtılmaktadır.

Gerçeğe uygun değer farkı diğer kapsamlı gelire yansıtılan borçlanma araçları

1 Ocak 2018 tarihi itibarıyla Banka, TFRS 9 uyarınca gerçeğe uygun değer farkı diğer kapsamlı gelire yansıtılarak ölçülen finansal varlıklar için beklenen zarar karşılığını finansal tablolara alırken ve ölçerken değer düşüklüğü hükümlerini uygulamaktadır. Bununla birlikte, gerçeğe uygun değer farkı diğer kapsamlı gelire yansıtılan finansal varlığın finansal durum tablosundaki defter değeri azaltılmaz.

Beklenen zarar karşılığı diğer kapsamlı gelire yansıtılır ve ilgili finansal varlık finansal tablo dışı bırakılınca önceden diğer kapsamlı gelire yansıtılan beklenen zarar karşılığı kar veya zarar tablosunda sınıflandırılır.

VIII. Finansal Araçların Netleştirilmesine İlişkin Açıklamalar

Finansal varlıklar ve borçlar, Banka'nın netleştirmeye yönelik kanuni bir hakka ve yaptırım gücüne sahip olması ve ilgili finansal aktif ve pasifi net tutarları üzerinden tahsil etme/ödeme niyeti olması durumunda veya ilgili finansal varlığı ve borcu eş zamanlı olarak gerçekleştirilmesi veya ödemesi halinde bu finansal varlıklar ve borçlar bilançoda net tutarları üzerinden göstermekte, aksi takdirde, finansal varlık ve yükümlülüklerle ilgili herhangi bir netleştirme yapılamamaktadır.

IX. Satış ve Geri Alış Anlaşmaları ve Menkul Değerlerin Ödünç Verilmesi İşlemlerine İlişkin Açıklamalar

Banka, müşterilerle repo anlaşmaları çerçevesinde yapılan hazine bonosu ve devlet tahvili alım-satım işlemlerini Tek Düzen Hesap Planı'na uygun olarak bilanço hesaplarında takip etmektedir. Dolayısıyla, repo anlaşması çerçevesinde müşterilere satılan devlet tahvili ve hazine bonoları, Banka'nın repoya konu menkul değerleri sınıflamasına bağlı olarak, finansal tablolarda gerçeğe uygun değer farkı kar zarara yansıtılan finansal varlıklar, gerçeğe uygun değer farkı diğer kapsamlı gelire yansıtılan finansal varlıklar ve itfa edilmiş maliyeti ile ölçülen finansal varlıklar kalemleri altında sınıflandırılmakta ve ilgili hesabın değerleme esaslarına göre değerlemeye tabi tutulmaktadır. Repo sözleşmesi karşılığında elde edilen fonlar ise pasif hesaplarda "Para Piyasalarına Borçlar" ana kalemi altında takip edilmektedir.

Geri satım taahhüdü ile alınmış menkul kıymet ("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. Banka'nın herhangi bir şekilde ödünce konu edilmiş menkul değeri bulunmamaktadır.

Bu işlemlerden oluşan gelir ve giderler, kar veya zarar tablosu altında "Para Piyasası İşlemlerinden Alınan Faizler" ve "Para Piyasası İşlemlerine Verilen Faizler" hesaplarında muhasebeleştirilmektedir.

X. Satış Amaçlı Elde Tutulan ve Durdurulan Faaliyetlere İlişkin Duran Varlıklar ile Bu Varlıklara İlişkin Borçlar Hakkında Açıklamalar

Satış amaçlı elde tutulan duran varlıklar, donuk alacaklardan dolayı edinilen maddi duran varlıklardan oluşmakta olup, konsolide olmayan finansal tablolarda "TFRS 5 Satış Amaçlı Elde Tutulan Duran Varlıklar ve Durdurulan Faaliyetlere İlişkin Türkiye Finansal Raporlama Standardı" hükümlerine uygun olarak muhasebeleştirilmektedir. Banka, alacaklarından dolayı edindiği varlıkların bir bölümünde, borçlusuna öncelikli geri alım (vefa) hakkı tanımaktadır. Durdurulan bir faaliyet, bir bankanın elden çıkarılan veya satış amacıyla elde tutulan olarak sınıflandırılan bir bölümüdür. Durdurulan faaliyetlere ilişkin sonuçlar kar veya zarar tablosunda ayrı olarak sunulur. Banka'nın 31 Aralık 2022 ve 31 Aralık 2021 dönemi itibarıyla durdurulan faaliyeti bulunmamaktadır.

XI. Şerefiye ve Diğer Maddi Olmayan Duran Varlıklara İlişkin Açıklamalar

Banka'nın edinmiş olduğu iştirak ve bağlı ortaklıkları ile ilgili şerefiye tutarı bulunmamaktadır.

Diğer maddi olmayan duran varlıklar satın alma maliyetlerinden itfa payları düşülerek bilanço tarihi değerine getirilmektedir. Diğer maddi olmayan duran varlıklar normal amortisman yöntemi uygulanmak suretiyle takribi ekonomik ömürleri itibarıyla itfa edilmektedir. Cari dönem içerisinde uygulanan amortisman yönteminde değişiklik yapılmamıştır.

Diğer maddi olmayan duran varlıklar içerisinde dışarıdan satın alınan bilgisayar yazılımları da gayri maddi haklar içerisinde yer almaktadır.

XII. Maddi Duran Varlıklara İlişkin Açıklamalar

Maddi duran varlıklar satın alma maliyetlerinden amortismanlar ve varsa değer düşüş karşılıkları düşülerek bilanço tarihi değerine getirilmektedir.

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. Cari dönem içinde uygulanan amortisman yönteminde değişiklik yapılmamış olup, kullanılan amortisman oranları ilgili aktiflerin ekonomik ömürlerine tekabül eden oranlara yaklaşık olup, aşağıda belirtildiği gibidir:

	%
Bina	2
Kasa	2
ATM	10
Mobilya, Mefruşat ve Diğer Menkuller	6-20
Büro Makinaları	10-33

Maddi duran varlıkların elden çıkarılmasından doğan kazanç veya kayıplar ilgili dönemin kar zarar hesaplarına aktarılmaktadır.

Maddi duran varlıklara yapılan normal bakım ve onarım harcamaları gider olarak muhasebeleştirilmektedir.

Maddi duran varlıklar üzerinde rehin, ipotek ve benzeri herhangi bir takyidat bulunmamaktadır.

TFRS 16 kapsamında faaliyet kiralaması yoluyla edinilen şube, hizmet binaları ve araçların kullanım hakları 1 Ocak 2019 tarihi itibarıyla maddi duran varlık olarak aktifleştirilmiştir.

TFRS 16 uyarınca kiralamanın fiilen başladığı tarihte kullanım hakkı varlığı olarak değerlendirilen gayrimenkuller kullanım hakkı varlığının maliyet değeri üzerinden ölçülmektedir. Gayrimenkullerden kullanım hakkı varlığı olarak değerlendirilenler amortismana tabi tutulurken, TMS 16 Maddi Duran Varlıklar standardı kapsamında yer alan amortisman hükümleri uygulanmaktadır. Amortisman hesaplamasında faydalı ömür olarak sözleşme süresi göz önünde bulundurulmaktadır.

TFRS 16 kapsamında değerlendirilen faaliyet kiralamalarına ilişkin amortisman gideri, kar veya zararda maddi duran varlık amortisman gideri olarak giderleştirilmektedir.

XIII. Kiralama İşlemlerine İlişkin Açıklamalar

Kiralama yoluyla elde edinilen maddi duran varlıklar Banka'nın aktifinde maddi duran varlık, pasifinde ise kiralama işlemlerinden borçlar olarak kaydedilir. Kiralamadan doğan finansman maliyetleri kiralama süresi boyunca sabit bir faiz oranı oluşturacak şekilde döneme yayılır. Finansal kiralama ile ilgili faiz ve kur farkı giderleri kar veya zarar tablosuna yansıtılmaktadır. Finansal kiralama yoluyla alınan varlıklara, maddi duran varlıklar için uygulanan esaslara göre amortisman hesaplanmaktadır.

Banka'nın raporlama dönemi sonu itibarıyla, finansal kiralama şirketi gibi kiralayan konumunda finansal kiralama yapma yetkisi bulunmamaktadır.

a. TFRS 16 Kiralamalar Standardına İlişkin Açıklamalar

Banka- kiracı olarak:

Banka, bir sözleşmenin başlangıcında, sözleşmenin kiralama niteliği taşıyıp taşımadığını ya da kiralama işlemi içerip içermediğini değerlendirir. Sözleşmenin, bir bedel karşılığında tanımlanan varlığın kullanımını kontrol etme hakkını belirli bir süre için devretmesi durumunda, bu sözleşme kiralama niteliği taşımaktadır ya da bir kiralama işlemi içermektedir. Banka, kiralamanın fiilen başladığı tarihte finansal tablolarına bir kullanım hakkı varlığı ve bir kira yükümlülüğü yansıtır.

XIII. Kiralama İşlemlerine İlişkin Açıklamalar (devamı)

Kullanım hakkı varlığı:

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

a) Kira yükümlülüğünün ilk ölçüm tutarı,

b) Kiralamanın fiilen başladığı tarihte veya öncesinde yapılan tüm kira ödemelerinden alınan tüm kiralama teşviklerinin düşülmesiyle elde edilen tutar,

c) Banka tarafından katlanılan tüm başlangıçtaki doğrudan maliyetler

Banka maliyet yöntemini uygularken, kullanım hakkı varlığını:

a) Birikmiş amortisman ve birikmiş değer düşüklüğü zararları düşülmüş ve

b) 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, alternatif borçlanma faiz oranı kullanılarak iskonto edilmektedir.

Kiralamanın fiilen başladığı tarihte, kira yükümlülüğünün ölçümüne dahil 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:

a) Defter değerini, kira yükümlülüğündeki faizi yansıtacak şekilde artırır,

b) Defter değerini, yapılmış olan kira ödemelerini yansıtacak şekilde azaltır ve

c) 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 İlişkin Açıklamalar

Geçmiş olaylardan kaynaklanan mevcut bir yükümlülüğün bulunması, yükümlülüğün yerine getirilmesinin muhtemel olması ve yükümlülük tutarının güvenilir bir şekilde ölçülebilmesi durumunda mali tablolarda karşılık ayrılır. 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.

XV. Çalışanların Haklarına İlişkin Yükümlülüklere İlişkin Açıklamalar

Banka, mevcut iş kanunu gereğince, en az bir yıl hizmet verdikten sonra emeklilik nedeni ile işten ayrılan veya istifa ve kötü davranış dışındaki nedenlerle işine son verilen personele belirli miktarda kıdem tazminatı ödemekle yükümlüdür.

Banka, ilişikteki finansal tablolarda yer alan kıdem tazminatı karşılığını "Çalışanlara Sağlanan Faydalara İlişkin Türkiye Muhasebe Standardı ("TMS 19")" hükümleri uyarınca "Projeksiyon Metodu"nu kullanarak ve Banka'nın personel hizmet süresini tamamlama ve kıdem tazminatına hak kazanma konularında geçmiş yıllarda kazandığı deneyimlerini baz alıp, enflasyon etkisinden arındıran iskonto oranı ile hesaplamıştır.

XV. Çalışanların Haklarına İlişkin Yükümlülüklere İlişkin Açıklamalar (devamı)

Banka çalışanlarının üyesi olduğu vakıf, sandık ve benzeri kuruluşlar bulunmamaktadır.

Tanımlanmış Katkı Planları:

Banka, çalışanları adına Sosyal Güvenlik Kurumu'na (Kurum) yasa ile belirlenmiş tutarlarda katkı payı ödemek zorundadır. Banka'nın ödemekte olduğu katkı payı dışında, çalışanlarına veya Kurum'a yapmak zorunda olduğu başka bir ödeme mecburiyeti yoktur. Bu primler tahakkuk ettikleri dönemde personel giderlerine yansıtılmaktadır.

Çalışanlara Sağlanan Kısa Vadeli Faydalar:

TMS 19 kapsamında "Çalışanlara kısa vadeli faydalar" olarak tanımlanan izin ücretlerinden doğan yükümlülükler hak kazanıldıkları dönemlerde tahakkuk edilir ve iskonto edilmez.

XVI. Vergi Uygulamalarına İlişkin Açıklamalar

Kurumlar Vergisi:

Türkiye'de kurum kazançları için %20 oranında uygulanan kurumlar vergisi, 7316 sayılı "Amme Alacaklarının Tahsil Usulü Hakkında Kanun ile Bazı Kanunlarda Değişiklik Yapılmasına Dair Kanun" ile getirilen düzenleme uyarınca 2021 yılı vergilendirme dönemine ait kurum kazançlarına uygulanmak üzere %25, 2022 yılı vergilendirme dönemine ait kurum kazançlarına uygulanmak üzere %23 olarak uygulanmakta iken, 7394 sayılı "Hazineye Ait Taşınmaz Malların Değerlendirilmesi ve Katma Değer Vergisi Kanununda Değişiklik Yapılması Hakkında Kanun ile Bazı Kanunlarda ve Kanun Hükmünde Kararnamelerde Değişiklik Yapılmasına Dair Kanun" ile getirilen düzenleme uyarınca bu oran bankalar, 6361 sayılı Kanun kapsamındaki şirketler, elektronik ödeme ve para kuruluşları, yetkili döviz müesseseleri, varlık yönetim şirketleri, sermaye piyasası kurumları ile sigorta ve reasürans şirketleri ve emeklilik şirketlerinin 2022 yılından itibaren, vergilendirme dönemine ait kurum kazançlarına uygulanmak üzere %25 olarak belirlenmiştir.

Vergi mevzuatı uyarınca üçer aylık dönemler itibarıyla oluşan kazançlar üzerinden ilgili dönemde yürürlükte olan orandan geçici vergi hesaplanarak ödenmekte, ödenen tutarlar yıllık kazanç üzerinden hesaplanan vergiden mahsup edilmektedir.

Kurumlar vergisi, ilgili olduğu hesap döneminin sonunu takip eden dördüncü ayın biriyle yirmi beşinci günü akşamına kadar beyan edilmekte ve ilgili ayın sonuna kadar tek taksitte ödenmektedir.

Kurumlar Vergisi Kanunu'na göre beyanname üzerinde gösterilen mali zararlar beş yılı aşmamak kaydıyla dönemin kurumlar vergisi matrahından indirilebilir. Beyanlar ve ilgili muhasebe kayıtları vergi dairesince beş yıl içerisinde incelenebilmekte ve vergi hesapları kontrol edilebilmektedir.

Banka cari dönem faaliyetlerinin sonuçları üzerinden kurumlar vergisi ile ilgili yükümlülüğüne ilişkin gerekli karşılıkları ayırmaktadır.

Peşin ödenmiş vergiler ile kurumlar vergisi karşılığının netleştirilmesi suretiyle ortaya çıkan bakiye pozitif veya negatif olmasına göre sırasıyla bilançonun aktifinde cari vergi varlığı veya pasifinde cari vergi karşılığı olarak gösterilmektedir.

Vergi Usul Kanunu'nun mükerrer 298'inci maddesi kapsamında üretici fiyat endeksindeki artışın, içinde bulunulan dönem dahil son 3 hesap döneminde %100'den ve içinde bulunulan hesap döneminde %10'dan fazla olması halinde mali tabloların enflasyon düzeltmesine tabi tutulacağı hükme bağlanmış ve 31 Aralık 2022 tarihi itibarı ile bu koşullar gerçekleşmiştir. Ancak 29 Ocak 2022 tarih ve 31734 sayılı Resmi Gazete'de yayımlanan 7352 sayılı "Vergi Usul Kanunu İle Kurumlar Vergisi Kanununda Değişiklik Yapılmasına Dair Kanun" ile 213 sayılı Vergi Usul Kanunu'na geçici 33'üncü madde eklenmiş ve geçici vergi dönemleri de dahil olmak üzere 2021 ve 2022 hesap dönemleri (kendilerine özel hesap dönemi tayin edilenlerde 2022 ve 2023 yılında biten hesap dönemleri itibarıyla) ile 2023 hesap dönemi geçici vergi dönemlerinde mükerrer 298'inci madde kapsamındaki enflasyon düzeltmesine ilişkin şartların oluşup oluşmadığına bakılmaksızın mali tabloların enflasyon düzeltmesine tabi tutulmayacağı, 31.12.2023 tarihli mali tabloların ise enflasyon düzeltmesine ilişkin şartların oluşup oluşmadığına bakılmaksızın enflasyon düzeltmesine tabi tutulacağı, yapılacak enflasyon düzeltmesinden kaynaklanan kar/zarar farklarının geçmiş yıllar kar/zarar hesabında gösterileceği hususu yasalaşmıştır.

XVI. Vergi Uygulamalarına İlişkin Açıklamalar (devamı)

Ertelenmiş Vergi Yükümlülüğü / Aktifi:

Banka, finansal tablolarda yansıtıldıkları dönemlerden sonraki dönemlerde vergiye tabi tutulan gelir ve gider kalemlerinden kaynaklanan zamanlama farkları üzerinden ertelenmiş vergi aktifi veya yükümlülüğü hesaplamakta ve kayıtlarına yansıtmaktadır.

Gelir Vergilerine İlişkin 12 Sayılı Türkiye Muhasebe Standardı uyarınca Banka, sonraki dönemlerde indirilebilecek mali kar elde edilmesi mümkün görüldüğü müddetçe, indirilebilir geçici farklar ve ileriki 5 yıl içerisinde vergilendirilebilir matrah üzerinden kullanılacağı planlanan taşınan mali zararlar üzerinden ertelenmiş vergi aktifi, bütün vergilendirilebilir geçici farklar üzerinden ise ertelenmiş vergi yükümlülüğü hesaplamaktadır.

Ertelenmiş vergi varlığının kayıtlı değeri, her bir raporlama dönemi sonu itibarıyla gözden geçirilir. Ertelenmiş vergi varlığının bir kısmının veya tamamının sağlayacağı faydanın elde edilmesine imkan verecek düzeyde mali kar elde etmenin muhtemel olmadığı ölçüde, ertelenmiş vergi varlığının kayıtlı değeri azaltılır.

Ertelenmiş vergiye konu işlemler ve diğer olaylar kar veya zararda muhasebeleştirilmişse, bunlarla ilgili vergi etkileri de kar veya zararda muhasebeleştirilmektedir. Ertelenmiş vergiye konu işlemler ve diğer olaylar özkaynak hesaplarında muhasebeleştirilmişse, ilgili vergi etkileri de özkaynak hesaplarında muhasebeleştirilmektedir.

Hesaplanan ertelenmiş vergi alacakları ile ertelenmiş vergi borçları finansal tablolarda netleştirilerek gösterilmektedir.

Netleştirme sonucunda oluşan net ertelenmiş vergi aktifi bilançoda ertelenmiş vergi varlığı, net ertelenmiş vergi yükümlülüğü ise ertelenmiş vergi borcu olarak gösterilmektedir.

Ertelenmiş vergi hesaplamasında yürürlükteki vergi mevzuatı uyarınca bilanço tarihi itibarıyla geçerli bulunan yasalaşmış vergi oranları kullanılmaktadır.

XVII. Borçlanmalara İlişkin İlave Açıklamalar

Kullanıma ve satışa hazır hale getirilmesi önemli ölçüde zaman isteyen varlıklar söz konusu olduğunda, satın alınması, yapımı veya üretimi ile doğrudan ilişki kurulabilen borçlanma maliyetleri, ilgili varlık kullanıma veya satışa hazır hale getirilene kadar varlığın maliyetine dahil edilmektedir. Yatırımla ilgili kredinin henüz harcanmamış kısmının geçici süre ile finansal yatırımlarda değerlendirilmesiyle elde edilen finansal yatırım geliri aktifleştirmeye uygun borçlanma maliyetlerinden mahsup edilir.

Diğer tüm borçlanma maliyetleri, oluştukları dönemlerde kar veya zarar tablosuna kaydedilmektedir.

Banka hisse senedine dönüştürülebilir tahvil ihraç etmemiştir.

XVIII. İhraç Edilen Hisse Senetlerine İlişkin Açıklamalar

Hisse senedi ihracı ile ilgili direkt işlem maliyetleri, özkaynaktan indirim olarak muhasebeleştirilir.

XIX. Aval ve Kabullere İlişkin Açıklamalar

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

XX. Devlet Teşviklerine İlişkin Açıklamalar

Banka'nın kullandığı devlet teşviği bulunmamaktadır.

XXI. Raporlamanın Bölümlemeye Göre Yapılmasına İlişkin Açıklamalar

Faaliyet bölümlerine göre raporlama Dördüncü Bölüm XII no'lu dipnotta sunulmuştur.

XXII. Sınıflandırmalara İlişkin Açıklamalar

Bulunmamaktadır.

XXIII. Diğer Hususlara İlişkin Açıklamalar

Bulunmamaktadır.

DÖRDÜNCÜ BÖLÜM

MALİ BÜNYEYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER

I. Özkaynaklara İlişkin Açıklamalar

Banka'nın 31 Aralık 2022 tarihi itibarıyla hesaplanan cari dönem özkaynak tutarı 9.580.283 TL, sermaye yeterliliği standart oranı da %20,31'dir. 31 Aralık 2021 için özkaynak tutarı 7.936.802 TL, sermaye yeterliliği standart oranı da %25,67'dir. Banka'nın sermaye yeterliliği standart oranı ilgili mevzuat ile belirlenen asgari oranın üzerindedir.

a. Özkaynak kalemlerine ilişkin bilgiler:

ÇEKİRDEK SERMAYE	Cari Dönem 31 Aralık 2022
Bankanın tasfiyesi halinde alacak hakkı açısından diğer tüm alacaklardan sonra gelen ödenmiş sermaye	3.288.842
Hisse senedi ihraç primleri	-
Yedek akçeler (*)	351.332
Türkiye Muhasebe Standartları uyarınca özkaynaklara yansıtılan kazançlar	867.754
Kar	853.203
Net Dönem Karı	853.203
Geçmiş Yıl Karı	-
İştirakler, bağlı ortaklıklar ve birlikte kontrol edilen ortaklıklardan bedelsiz olarak edinilen ve dönem karı içerisinde muhasebeleştirilmeyen hisseler	
İndirimler Öncesi Çekirdek Sermaye	**5.361.131**
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	-
Faaliyet kiralaması geliştirme maliyetleri	37.220
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	243.171
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	91.243
Gerçeğe uygun değeri üzerinden izlenmeyen varlık veya yükümlülüklerin nakit akış riskinden korunma işlemine konu edilmesi halinde ortaya çıkan farklar	56.884
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	**428.518**
TFRS 9 kapsamında beklenen kredi zarar karşılıkları ile TFRS 9 uygulamasına başlanmadan önce hesaplanan toplam karşılık tutarı arasındaki pozitif fark	-
Çekirdek Sermaye Toplamı	**4.932.613**

I. Özkaynaklara İlişkin Açıklamalar (devamı)

	Cari Dönem 31 Aralık 2022
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)	**4.932.613**
KATKI SERMAYE	
Kurumca uygun görülen borçlanma araçları ve bunlara ilişkin ihraç primleri (**)	4.579.876
Kurumca uygun görülen borçlanma araçları ve bunlara ilişkin ihraç primleri (Geçici Madde 4 kapsamında olanlar)	-
Karşılıklar (Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmeliğin 8'inci maddesinde belirtilen tutarlar)	526.610
İndirimler Öncesi Katkı Sermaye	**5.106.486**
Katkı Sermayeden Yapılacak İndirimler	
Bankanın kendi katkı sermayesine yapmış olduğu doğrudan veya dolaylı yatırımlar (-)	458.816
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	**458.816**
Katkı Sermaye Toplamı	**4.647.670**
Toplam Özkaynak (Ana Sermaye ve Katkı Sermaye Toplamı)	**9.580.283**
Özkaynaktan İndirilecek Değerler	
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	-
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	-
Toplam Özkaynak (Ana Sermaye ve Katkı Sermaye Toplamı ve Özkaynaktan İndirilecek Değerler Sonrası)	-

I. Özkaynaklara İlişkin Açıklamalar (devamı)

	Cari Dönem 31 Aralık 2022
ÖZKAYNAK	
Toplam Özkaynak (Ana Sermaye ve Katkı Sermaye Toplamı)	9.580.283
Toplam Risk Ağırlıklı Tutarlar	47.163.442
SERMAYE YETERLİLİĞİ ORANLARI	
Çekirdek Sermaye Yeterliliği Oranı	10,46
Ana Sermaye Yeterliliği Oranı	10,46
Sermaye Yeterliliği Oranı	20,31
TAMPONLAR	
Toplam Tampon Oranı	2,506
Sermaye Koruma Tamponu Oranı	2,500
Bankaya Özgü Döngüsel Sermaye Tamponu Oranı	0,006
Sistemik önemli banka tampon 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	5,96

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)	1.715.654
Standart yaklaşımın kullanıldığı alacaklar için ayrılan genel karşılıkların risk ağırlıklı tutarlar toplamının %1,25'ine kadar olan kısmı	526.610
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	-

(*) 29 Mart 2022 tarihli Olağan Genel Kurul toplantısında Banka'nın 2021 yılı net dönem karı olan 205.688 TL'nin %5'i olan 10.284 TL'nin 6102 Sayılı Türk Ticaret Kanunu 519. Maddesi uyarınca I.Tertip Yasal Yedek Akçe olarak ayrılmasına ve kalan 195.404 TL'nin de Olağanüstü Yedek Akçe olarak ayrılmasına karar verilmiştir.

(**) Banka'nın, 1 Ağustos 2017 tarihinde, yurt dışında yerleşik gerçek ve tüzel kişilere satılmak üzere, Basel III uyumlu, 10 yıl vadeli, 6 ayda bir kupon ödemeli 300 milyon ABD Doları tutarında ihraç ettiği tahvil, BDDK'nın 17 Temmuz 2017 tarihli yazısı ile Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmelik uyarınca katkı sermaye olarak sınıflandırılmıştır. Banka, BDDK'nın 26 Eylül 2018 tarihli yazısı ile onayına istinaden, 31 Aralık 2022 tarihi itibarıyla 24.535 bin ABD Doları tutarında sermaye benzeri tahvilini geri almış ve ilgili tutarı özkaynak hesaplamasında katkı sermaye tutarından indirim konusu yapmıştır. Banka tarafından paylar iptal edilmemiş olup, tekrar dolaşıma sürülmesi Banka tasarrufundadır. 1 Ağustos 2022'de erken ödeme opsiyonu bulunan sermaye benzeri tahvilin, erken ödeme opsiyonu kullanılmamış olup, kupon faizi yıllık %8,606 olarak güncellenmiştir.

Banka, 31 Aralık 2022 tarihi itibarıyla Bankacılık Düzenleme ve Denetleme Kurulu'nun 28 Nisan 2022 tarih ve 10188 ve sayılı kararına istinaden sermaye yeterliliği hesaplamalarında kredi riskine esas tutarı 31 Aralık 2021 tarihine ait Merkez Bankası döviz alış kurlarını dikkate alarak hesaplamıştır. Ayrıca, 21 Aralık 2021 tarihi itibarıyla "Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Menkul Değerler" portföyünde yer alan menkul değerlere ilişkin net değerleme farklarından negatif olanları özkaynak hesaplamasında dikkate almamıştır. Söz konusu düzenlemeler uygulanmamış olsaydı, 31 Aralık 2022 tarihi itibarıyla Banka'nın özkaynak tutarı 9.337.381 TL ve sermaye yeterliliği standart oranı da %18,34 olarak hesaplanacaktı.

I. Özkaynaklara İlişkin Açıklamalar (devamı)

ÇEKİRDEK SERMAYE	Önceki Dönem 31 Aralık 2021
Bankanın tasfiyesi halinde alacak hakkı açısından diğer tüm alacaklardan sonra gelen ödenmiş sermaye	3.288.842
Hisse senedi ihraç primleri	-
Yedek akçeler (*)	148.041
Türkiye Muhasebe Standartları uyarınca özkaynaklara yansıtılan kazançlar	300.954
Kar	205.688
Net Dönem Karı	205.688
Geçmiş Yıl Karı	-
İştirakler, bağlı ortaklıklar ve birlikte kontrol edilen ortaklıklardan bedelsiz olarak edinilen ve dönem karı içerisinde muhasebeleştirilmeyen hisseler	-
İndirimler Öncesi Çekirdek Sermaye	**3.943.525**
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	-
Faaliyet kiralaması geliştirme maliyetleri	32.393
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	147.126
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	23.938
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	**203.457**
TFRS 9 kapsamında beklenen kredi zarar karşılıkları ile TFRS 9 uygulamasına başlanmadan önce hesaplanan toplam karşılık tutarı arasındaki pozitif fark	139.398
Çekirdek Sermaye Toplamı	**3.879.466**

I. Özkaynaklara İlişkin Açıklamalar (devamı)

	Önceki Dönem 31 Aralık 2021
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)	**3.879.466**
KATKI SERMAYE	
Kurumca uygun görülen borçlanma araçları ve bunlara ilişkin ihraç primleri (**)	4.047.043
Kurumca uygun görülen borçlanma araçları ve bunlara ilişkin ihraç primleri (Geçici Madde 4 kapsamında olanlar)	-
Karşılıklar (Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmeliğin 8'inci maddesinde belirtilen tutarlar)	341.274
İndirimler Öncesi Katkı Sermaye	4.388.317
Katkı Sermayeden Yapılacak İndirimler	
Bankanın kendi katkı sermayesine yapmış olduğu doğrudan veya dolaylı yatırımlar (-)	330.981
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	**330.981**
Katkı Sermaye Toplamı	**4.057.336**
Toplam Özkaynak (Ana Sermaye ve Katkı Sermaye Toplamı)	**7.936.802**
Özkaynaktan İndirilecek Değerler	
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	-
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	-
Toplam Özkaynak (Ana Sermaye ve Katkı Sermaye Toplamı ve Özkaynaktan İndirilecek Değerler Sonrası)	**7.936.802**

I. Özkaynaklara İlişkin Açıklamalar (devamı)

	Önceki Dönem 31 Aralık 2021
ÖZKAYNAK	
Toplam Özkaynak (Ana Sermaye ve Katkı Sermaye Toplamı)	7.936.802
Toplam Risk Ağırlıklı Tutarlar	30.920.469
SERMAYE YETERLİLİĞİ ORANLARI	
Çekirdek Sermaye Yeterliliği Oranı	12,55
Ana Sermaye Yeterliliği Oranı	12,55
Sermaye Yeterliliği Oranı	25,67
TAMPONLAR	
Toplam Tampon Oranı	2,515
Sermaye Koruma Tamponu Oranı	2,500
Bankaya Özgü Döngüsel Sermaye Tamponu Oranı	0,015
Sistemik önemli banka tampon 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	8,05

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)	1.514.119
Standart yaklaşımın kullanıldığı alacaklar için ayrılan genel karşılıkların risk ağırlıklı tutarlar toplamının %1,25'ine kadar olan kısmı	341.274
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	-

(*) 24 Mart 2021 tarihli Olağan Genel Kurul toplantısında Banka'nın 2020 yılı net dönem karı olan 134.209 TL'nin %5'i olan 6.710 TL'nin 6102 Sayılı Türk Ticaret Kanunu 519. Maddesi uyarınca I.Tertip Yasal Yedek Akçe olarak ayrılmasına ve kalan 127.499 TL'nin de Olağanüstü Yedek Akçe olarak ayrılmasına karar verilmiştir.

(**) Banka, 1 Ağustos 2017 tarihinde, yurt dışında yerleşik gerçek ve tüzel kişilere satılmak üzere, Basel III uyumlu, 10 yıl vadeli, 6 ayda bir kupon ödemeli, %7,625 yıllık faiz oranına sahip, 300 milyon ABD Doları tutarında tahvil ihraç etmiştir. Tahvil, BDDK'nın 17 Temmuz 2017 tarihli yazısı ile Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmelik uyarınca katkı sermaye olarak sınıflandırılmıştır. Banka, BDDK'nın 26 Eylül 2018 tarihli yazısı ile onayına istinaden, 31 Aralık 2021 tarihi itibarıyla 24.535 bin ABD Doları tutarında sermaye benzeri tahvilini geri almış ve ilgili tutarı özkaynak hesaplamasında katkı sermaye tutarından indirim konusu yapmıştır. Banka tarafından paylar iptal edilmemiş olup, tekrar dolaşıma sürülmesi Banka tasarrufundadır.

Banka, 31 Aralık 2021 tarihi itibarıyla Bankacılık Düzenleme ve Denetleme Kurumu'nun 8 Aralık 2020 tarihli ve 9312 ve 16.09.2021 tarihli 9795 sayılı kararına istinaden sermaye yeterliliği hesaplamalarında kredi riskine esas tutarı hesaplama tarihinden önceki son 252 iş gününe ait Merkez Bankası döviz alış kurlarının basit aritmetik ortalaması dikkate alarak hesaplamıştır. Ayrıca, 21 Aralık 2021 tarihi itibarıyla "Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Menkul Değerler" portföyünde yer alan menkul değerlere ilişkin net değerleme farklarından negatif olanları özkaynak hesaplamasında dikkate almamıştır. Söz konusu düzenlemeler uygulanmamış olsaydı, 31 Aralık 2021 tarihi itibarıyla Banka'nın özkaynak tutarı 7.663.009 TL ve sermaye yeterliliği standart oranı da %20,58 olarak hesaplanacaktı.

Özkaynak kalemleri ile bilanço tutarlarının mutabakatına ilişkin açıklamalar:

Özkaynaklara İlişkin Açıklamalar altında yer verilen, sermaye yeterliliğine esas teşkil eden özkaynak tutarı ile konsolide olmayan bilançoda altındaki "Özkaynaklar" tutarı arasındaki fark temel olarak karşılıklardan (Birinci ve İkinci Aşama Kredi Zarar Karşılıkları) ve sermaye benzeri kredilerden kaynaklanmaktadır. Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmeliğin 8'inci maddesinde belirtildiği üzere Birinci ve İkinci Aşama Zarar Karşılıklarının kredi riskine esas tutarın %1,25'ine kadar olan kısmı ile sermaye benzeri kredilerin nominal tutarı üzerinden kalan vadesi 5 yılın altına inene kadar %100'ü, 5 yıldan az olan her bir yıl için de %20 oranında azaltılmak suretiyle kalan kısmı sermaye yeterliliğine esas teşkil eden özkaynak hesaplamasında "Katkı Sermaye" kalemi olarak dikkate alınmaktadır. İlaveten; Yönetmelik gereği bilançoda Maddi Duran Varlıklar kaleminde izlenen faaliyet kiralaması geliştirme maliyetleri ile Maddi Olmayan Duran Varlıklar bakiyeleri, sermaye yeterliliği hesaplamasına esas teşkil eden özkaynak hesaplamasında çekirdek sermayeden indirim kalemi olarak dikkate alınmaktadır. Ayrıca, BDDK'nın 21 Aralık 2021 tarihli Kurul Kararı kapsamında, sahip olunan menkul kıymetlerden 21 Aralık 2021 tarihi itibariyle "Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Menkul Değerler" portföyünde yer alanların net değerleme farklarının negatif olması durumunda, bu farklar sermaye yeterliliği oranı için hesaplanan özkaynak tutarında dikkate alınmamaktadır.

I. Özkaynaklara İlişkin Açıklamalar (devamı)

Özkaynak hesaplamasına dahil edilecek borçlanma araçlarına ilişkin bilgiler:

İhraççı	Odea Bank A.Ş
Borçlanma Aracının Kodu	XS1655085485/ US67576MAA27
Borçlanma Aracının tabi olduğu Mevzuat	İngiliz Hukuku ve belirli maddeler açısından Türk mevzuatına tabidir. SPK'nın "Borçlanma Araçları Tebliği" ve BDDK'nın "Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmelik" kapsamında ihraç edilmiştir.
Özkaynak Hesaplamasında Dikkate Alınma Durumu	Katkı Sermaye
1/1/2015'den itibaren %10 oranında azaltılarak dikkate alınma uygulamasına tabi olma durumu	Hayır
Konsolide veya konsolide olmayan bazda veya hem konsolide hem konsolide olmayan bazda geçerlilik durumu (*)	Konsolide olmayan
Borçlanma aracının türü	Sermaye Benzeri Borçlanma Aracı (Tahvil)
Özkaynak hesaplamasında dikkate alınan tutar (En son raporlama tarihi itibarıyla - Bin TL) (**)	4.121.060
Borçlanma aracının nominal değeri (Bin USD) (***)	275.465
Borçlanma aracının muhasebesel olarak takip edildiği hesap	Pasif – Sermaye Benzeri Krediler
Borçlanma aracının ihraç tarihi	01/08/2017
Borçlanma aracının vade yapısı (Vadesiz/Vadeli)	10 Yıl Vadeli
Borçlanma aracının başlangıç vadesi	-
İhraççının BDDK onayına bağlı geri ödeme hakkının olup olmadığı	Evet
Geri ödeme opsiyonu tarihi, şarta bağlı geri ödeme opsiyonları ve geri ödenecek tutar (****)	Bulunmamaktadır.
Müteakip geri ödeme opsiyonu tarihleri	-
Faiz/temettü ödemeleri	-
Sabit ya da değişken faiz/ temettü ödemeleri	Sabit
Faiz oranı ve faiz oranına ilişkin endeks değeri	%8,606
Temettü ödemesini durduran herhangi bir kısıtlamanın var olup olmadığı	-
Tamamen isteğe bağlı, kısmen isteğe bağlı ya da mecburi olma özelliği	-
Faiz artırımı gibi geri ödemeyi teşvik edecek bir unsurun olup olmadığı	-
Birikimsiz ya da birikimli olma özelliği	Birikimli Değil
Hisse senedine dönüştürülebilme özelliği	Bulunmamaktadır.
Hisse senedine dönüştürülebilirse, dönüştürmeye sebep olacak tetikleyici olay/olaylar	Bulunmamaktadır.
Hisse senedine dönüştürülebilirse, tamamen ya da kısmen dönüştürme özelliği	Bulunmamaktadır.
Hisse senedine dönüştürülebilirse, dönüştürme oranı	Bulunmamaktadır.
Hisse senedine dönüştürülebilirse, mecburi ya da isteğe bağlı dönüştürme özelliği	Bulunmamaktadır.
Hisse senedine dönüştürülebilirse, dönüştürülebilir araç türleri	Bulunmamaktadır.
Hisse senedine dönüştürülebilirse, dönüştürülecek borçlanma aracının ihraççısı	Bulunmamaktadır.
Değer azaltma özelliği	Vardır
Değer azaltma özelliğine sahipse, azaltıma sebep olacak tetikleyici olay/olaylar	Maruz kaldığı zararlar nedeniyle Bankacılık Kanunu'nun 71'inci maddesi çerçevesinde (1) Banka'nın faaliyet izninin kaldırılması ve tasfiye edilmesi veya (2) Banka'nın hissedarlarının (temettü hariç) ortaklık hakları ile Banka'nın yönetim ve denetiminin, zararın mevcut ortakların sermayesinden indirilmesi kaydıyla TMSF'ye devredilmesi hallerinin ya da (3) bu hallere ilişkin ihtimallerin varlığı halinde BDDK'nın bu yönde alacağı karara istinaden kayıtlardan silinebilecektir.
Değer azaltma özelliğine sahipse, tamamen ya da kısmen değer azaltımı özelliği	Kısmen veya tamamen.
Değer azaltma özelliğine sahipse, sürekli ya da geçici olma özelliği	Sürekli
Değeri geçici olarak azaltılabiliyorsa, değer artırım mekanizması	Geçici değer azaltımı bulunmamaktadır.
Tasfiye halinde alacak hakkı açısından hangi sırada olduğu (Bu borçlanma aracının hemen üstünde yer alan araç)	Alacak sıralamasında sermaye benzeri borçlanma aracı olmayan borçlanma araçlarından sonra gelmektedir.
Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmeliğin 7 nci ve 8 inci maddelerinde yer alan şartlardan haiz olunmayan olup olmadığı	8.maddedeki şartlara haizdir.
Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmeliğin 7 nci ve 8 inci maddelerinde yer alan şartlardan hangilerini haiz olunmadığı	7.maddedeki şartlara haiz değildir.

(*) Raporlama dönemi sonu itibarıyla Banka'nın konsolidasyona tabi iştiraki veya bağlı ortaklığı bulunmamaktadır.

(**) Birikmiş faizleri içermemektedir.

(***) Banka, 1 Ağustos 2017 tarihinde, yurt dışında yerleşik gerçek ve tüzel kişilere satılmak üzere, Basel III uyumlu, 10 yıl vadeli, 6 ayda bir kupon ödemeli, %7,625 yıllık faiz oranına sahip, 300 milyon ABD Doları tutarında tahvil ihraç etmiştir. Tahvil, BDDK'nın 17 Temmuz 2017 tarihli yazısı ile Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmelik uyarınca katkı sermaye olarak sınıflandırılmıştır. Banka, BDDK'nın 26 Eylül 2018 tarihli yazısı ile onayına istinaden, 31 Aralık 2022 tarihi itibarıyla 24.535 bin ABD Doları tutarında sermaye benzeri tahvilini geri almış ve ilgili tutarı özkaynak hesaplamasında katkı sermaye tutarından indirim konusu yapmıştır. Banka tarafından paylar iptal edilmemiş olup, tekrar dolaşıma sürülmesi Banka tasarrufundadır.

(****) 1 Ağustos 2022'de erken ödeme opsiyonu bulunan sermaye benzeri tahvilin, erken ödeme opsiyonu kullanılmamıştır.

I. Özkaynak Kalemlerine İlişkin Açıklamalar (devamı)

TFRS 9 geçiş sürecinde temel bilgiler: Banka, 5 Eylül 2015 tarihli ve 29756 sayılı Resmi Gazete'de yayımlanan Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmeliğin geçici 5.maddesini uygulamıştır. Bu nedenle, Kredilerin Sınıflandırılması ve Bunlar İçin Ayrılacak Karşılıklara İlişkin Usul ve Esaslar Hakkında Yönetmelik uyarınca TFRS 9 kapsamında beklenen kredi zarar karşılıklarının ayrılmaya başlandığı tarih itibarıyla hesaplanan toplam beklenen kredi zarar karşılık tutarı ile TFRS 9 uygulamasına başlanmadan önce hesaplanan toplam karşılık tutarı arasındaki pozitif farkın, farktan kaynaklanan vergi tutarı indirildikten sonraki kısmının birinci yıl yüzde sekseni, ikinci yıl yüzde altmışı, üçüncü yıl yüzde kırkı, dördüncü yıl yüzde yirmisi çekirdek sermaye tutarına eklenerek muhasebeleştirilmiştir. 31 Aralık 2021 tarihi itibarıyla geçici 5.madde uygulaması sona ermiştir.

	2018	2019	2020	2021
ÖZKAYNAK UNSURLARI				
Çekirdek Sermaye	3.672.542	3.601.419	3.602.694	3.879.466
Geçiş Süreci Uygulanmamış Çekirdek Sermaye	3.114.950	3.183.222	3.323.898	3.740.068
Ana Sermaye	3.672.542	3.601.419	3.602.694	3.879.466
Geçiş Süreci Uygulanmamış Ana Sermaye	3.114.950	3.183.222	3.323.898	3.740.068
Özkaynak	5.535.732	5.558.945	5.976.985	7.936.802
Geçiş Süreci Uygulanmamış Özkaynak	4.978.141	5.140.747	5.698.189	7.797.404
TOPLAM RİSK AĞIRLIKLI TUTARLAR				
Toplam Risk Ağırlıklı Tutarlar	25.873.673	25.575.654	30.153.312	30.920.469
SERMAYE YETERLİLİĞİ ORANLARI				
Çekirdek Sermaye Yeterliliği Oranı (%)	%14,19	%14,08	%11,95	%12,55
Geçiş Süreci Uygulanmamış Çekirdek Sermaye Yeterliliği Oranı	%12,04	%12,45	%11,02	%12,10
Ana Sermaye Yeterliliği Oranı (%)	%14,19	%14,08	%11,95	%12,55
Geçiş Süreci Uygulanmamış Ana Sermaye Yeterliliği Oranı (%)	%12,04	%12,45	%11,02	%12,10
Sermaye Yeterliliği Oranı (%)	%21,40	%21,74	%19,82	%25,67
Geçiş Süreci Uygulanmamış Sermaye Yeterliliği Oranı (%)	%19,24	%20,10	%18,90	%25,22
KALDIRAÇ ORANI				
Kaldıraç Oranı Toplam Risk Tutarı	44.358.365	41.192.104	53.410.064	70.612.134
Kaldıraç Oranı	8,53	8,70	6,62	5,55
Geçiş Süreci Uygulanmamış Kaldıraç Oranı	7,76	7,61	6,45	5,49

I. Özkaynak Kalemlerine İlişkin Açıklamalar (devamı)

İçsel Sermaye Yönetimine İlişkin Açıklamalar

Banka tarafından, içsel sermaye gereksinimi değerlendirme sürecini tanımlamak amacıyla "Sermaye Gereksinimi İçsel Değerlendirme Süreci" ve "Risk Stratejisi" hazırlanmış ve Ağustos 2012 tarihinde Yönetim Kurulu tarafından onaylanmıştır. Söz konusu süreç ve stratejide, risk profiline ve risk iştahına uygun bir şekilde, Banka'nın sermaye yeterliliğinin idamesini sağlayacak kriterler belirlenmiştir. İçsel sermaye gereksinimi değerlendirme metodolojisi, gelişen ve yaşayan bir süreç olarak ele alınmakta ve gelecek dönemler için çalışma planları oluşturulmaktadır.

Risk Yönetimi Grubu tarafından, aylık olarak sermaye yeterlilik oranı hesaplanmakta, Üst Yönetim tarafından istenildiğinde stratejik planlara uygun olarak sermaye ihtiyacı konusunda bilgilendirme yapılmakta ve içsel sermaye yönetimi konusunda çalışmalar yapılmaktadır. Sermaye gereksinimi içsel değerlendirme sürecinin tasarlanması ve yürütülmesi Risk Yönetimi Grubu tarafından yerine getirilmektedir. Risk Yönetimi Grubu, direkt olarak veya Risk Komitesi aracılığıyla bu hususlarda Üst Yönetim'i ve Yönetim Kurulu'nu bilgilendirmektedir.

II. Kredi Riskine İlişkin Açıklamalar

Kredi riski Banka'nın ilişki içinde bulunduğu karşı tarafın; Banka ile yaptığı sözleşme gereklerine uymayarak yükümlülüğünü kısmen veya tamamen zamanında yerine getirememesinden oluşabilecek risk ve zararları ifade eder.

Kredi tahsisi her bir borçlu ve borçlular grubu bazında belirlenen limitler dahilinde yapılmakta olup piyasa koşullarına göre belirli aralıklarla güncellenmektedir. Kredi tahsisi sürecinde Banka'nın içsel derecelendirme süreci çerçevesinde birçok mali ve mali olmayan kriter dikkate alınmaktadır. Coğrafi bölgeler ve sektörler bu kriterler içindedir. Kredilerin sektörel dağılımı yakından izlenmektedir. Banka kredi politikası gereği firmaların derecelendirilmesi kredi limitleri ve teminatlandırma süreci birlikte dikkate alınmakta, maruz kalınan kredi risklerinin izlenmesi gerçekleştirilmektedir.

Hazine işlemlerinden ve müşteri bazlı ticari işlemlerden kaynaklanan risk ve limitler günlük olarak takip edilmektedir. Ayrıca muhabir bankaların derecelerine göre tahsis edilen limitleri ile Banka'nın özkaynakları dahilinde alabileceği maksimum riskin kontrolü de günlük olarak yapılmaktadır. Günlük olarak yapılan işlemlerle ilgili olarak risk limitleri belirlenmekte, bilanço dışı işlemlerle ilgili olarak risk yoğunluğu sistemsel olarak takip edilmektedir.

"Bankalarca Kredilerin ve Diğer Alacakların Niteliklerinin Belirlenmesi ve Bunlar İçin Ayrılacak Karşılıklara İlişkin Usul ve Esaslar Hakkında Yönetmelik"te öngörüldüğü şekilde kredi ve diğer alacakların borçlularının kredi değerlilikleri düzenli aralıklarla izlenmektedir. Açılan krediler için alınan hesap durumu belgelerinin büyük bir çoğunluğu denetlenmiş mali tablolardan alınmaya çalışılmaktadır. Denetlenmemiş belgeler ise kredinin tahsis zamanı ile şirket finansal tablolarının denetlenme tarihlerinin zamanlama farklılığından kaynaklanmakta olup, finansal tablolar denetlendiği zaman firmalardan temin edilmektedir. Kredi limitleri, denetlenmiş hesap vaziyetlerine göre belirlenmekte, işlemlerin niteliklerine ve şirketlerin mali yapılarına göre kredi komitesi kararı gereğince teminat unsurları oluşturulmaktadır.

II. Kredi Riskine İlişkin Açıklamalar (devamı)

	Cari Dönem Risk Tutarı (*)	Karşılıklardan Sonraki Ortalama Net Kredi Riski Tutarı
Risk Sınıfları		
Merkezi yönetimlerden veya merkez bankalarından şarta bağlı olan ve olmayan alacaklar	19.882.363	17.717.580
Bölgesel yönetimlerden veya yerel yönetimlerden şarta bağlı olan ve olmayan alacaklar	119.207	138.871
İdari Birimlerden ve Ticari Olmayan Girişimlerden şarta bağlı olan ve olmayan alacaklar	-	-
Çok taraflı kalkınma bankalarından şarta bağlı olan ve olmayan alacaklar	720.461	1.028.648
Uluslararası teşkilatlardan şarta bağlı olan ve olmayan alacaklar	-	-
Bankalar ve aracı kurumlardan şarta bağlı olan ve olmayan alacaklar	14.987.156	12.293.964
Şarta bağlı olan ve olmayan kurumsal alacaklar	35.387.979	31.718.233
Şarta bağlı olan ve olmayan perakende alacaklar	1.488.069	854.411
Şarta bağlı olan ve olmayan gayrimenkul ipoteğiyle teminatlandırılmış alacaklar	4.982.040	4.559.678
Tahsili Gecikmiş Alacaklar	366.932	461.274
Kurulca Riski Yüksek Olarak Belirlenen Alacaklar	347	790
İpotek Teminatlı Menkul Kıymetler	-	-
Menkul Kıymetleştirme Pozisyonları	-	-
Bankalar ve Aracı Kurumlardan Olan Kısa Vadeli Alacaklar İle Kısa Vadeli Kurumsal Alacaklar	-	-
Kolektif Yatırım Kuruluşu Niteliğindeki Yatırımlar	-	-
Diğer Alacaklar	2.924.824	2.363.462
Toplam	**80.859.378**	**71.136.911**

(*) Kredi riski azaltımı ve krediye dönüşüm öncesi toplam risk tutarını ifade etmektedir.

	Önceki Dönem Risk Tutarı (*)	Karşılıklardan Sonraki Ortalama Net Kredi Riski Tutarı
Risk Sınıfları		
Merkezi yönetimlerden veya merkez bankalarından şarta bağlı olan ve olmayan alacaklar	14.308.586	12.398.381
Bölgesel yönetimlerden veya yerel yönetimlerden şarta bağlı olan ve olmayan alacaklar	165.054	128.863
İdari Birimlerden ve Ticari Olmayan Girişimlerden şarta bağlı olan ve olmayan alacaklar	-	-
Çok taraflı kalkınma bankalarından şarta bağlı olan ve olmayan alacaklar	925.470	917.888
Uluslararası teşkilatlardan şarta bağlı olan ve olmayan alacaklar	-	3
Bankalar ve aracı kurumlardan şarta bağlı olan ve olmayan alacaklar	7.960.592	9.592.306
Şarta bağlı olan ve olmayan kurumsal alacaklar	24.160.870	21.435.680
Şarta bağlı olan ve olmayan perakende alacaklar	804.329	810.422
Şarta bağlı olan ve olmayan gayrimenkul ipoteğiyle teminatlandırılmış alacaklar	3.525.274	4.011.995
Tahsili Gecikmiş Alacaklar	605.993	787.445
Kurulca Riski Yüksek Olarak Belirlenen Alacaklar	1.913	2.351
İpotek Teminatlı Menkul Kıymetler	-	-
Menkul Kıymetleştirme Pozisyonları	-	-
Bankalar ve Aracı Kurumlardan Olan Kısa Vadeli Alacaklar İle Kısa Vadeli Kurumsal Alacaklar	-	-
Kolektif Yatırım Kuruluşu Niteliğindeki Yatırımlar	-	-
Diğer Alacaklar	1.943.811	1.569.537
Toplam	**54.401.892**	**51.654.871**

(*) Kredi riski azaltımı ve krediye dönüşüm öncesi toplam risk tutarını ifade etmektedir.

II. Kredi Riskine İlişkin Açıklamalar (devamı)

Banka'nın vadeli işlem ve benzeri diğer sözleşmeler cinsinden tutulan pozisyonları için Yönetim Kurulu tarafından işlem limitleri tahsis edilmekte ve işlemler bu limitler dahilinde gerçekleştirilmektedir.

Vadeli işlemlerde hak ve edinimlerin yerine getirilmesi vadede mümkündür. Ancak riskin minimuma indirilmesi amacıyla mevcut pozisyonların ters pozisyonları gerektiğinde piyasalardan alınarak risk kapatılmaktadır.

Banka tazmin edilen gayrinakdi kredileri vadesi geldiği halde ödenmeyen krediler ile aynı risk ağırlığına tabi tutmaktadır.

Banka'nın ilk büyük 100 ve 200 nakdi kredi müşterisinden olan alacağının toplam nakdi krediler portföyü içindeki payı sırasıyla %79 ve %90'dır (31 Aralık 2021: %80 ve %88).

Banka'nın ilk büyük 100 ve 200 gayrinakdi kredi müşterisinden olan alacağının toplam gayrinakdi krediler portföyü içindeki payı sırasıyla %54 ve %72'dir (31 Aralık 2021: %63 ve %82).

Banka'nın ilk büyük 100 ve 200 kredi müşterisinden olan nakdi ve gayrinakdi alacak tutarlarının toplam bilanço içi varlıklar ve gayrinakdi krediler toplamı içindeki payı sırasıyla %34 ve %42'dir (31 Aralık 2021: %38 ve %45).

Bankaca üstlenilen nakdi kredi için ayrılan beklenen zarar karşılıkları (1. ve 2. Aşama) tutarı 1.321.581 TL'dir (31 Aralık 2021: 1.416.555 TL).

II. Kredi Riskine İlişkin Açıklamalar (devamı)

Kredi türlerine ve özel karşılıklara ilişkin bilgiler (*):

31 Aralık 2022	Ticari	Bireysel	Toplam
Standart Nitelikli Krediler	23.513.763	222.608	**23.736.371**
Yakın İzlemedeki Krediler	7.281.665	18.857	**7.300.522**
Kredi riskinde önemli derecede artış	12.403	-	**12.403**
Takipteki Krediler	1.430.444	61.029	**1.491.473**
Özel Karşılık (-)	(703.879)	(39.330)	**(743.209)**
Toplam	**31.534.396**	**263.164**	**31.797.560**

31 Aralık 2021	Ticari	Bireysel	Toplam
Standart Nitelikli Krediler	16.447.515	292.273	**16.739.788**
Yakın İzlemedeki Krediler	8.350.732	43.754	**8.394.486**
Kredi riskinde önemli derecede artış	445.720	-	**445.720**
Takipteki Krediler	1.867.157	121.971	**1.989.128**
Özel Karşılık (-)	(869.302)	(65.008)	**(934.310)**
Toplam	**26.241.822**	**392.990**	**26.634.812**

(*) Banka'nın içsel segmentasyonuna göre hazırlanmıştır.

Gecikmeli kredi ve diğer alacaklara ilişkin bilgiler (*):

31 Aralık 2022	Kurumsal ve Ticari	KOBİ	Tüketici	Toplam
Gecikmesiz ve 30 güne kadar gecikmeli	28.673.682	1.476.748	226.671	**30.377.101**
30-90 gün arası gecikmeli	3.066	116.398	14.416	**133.880**
Diğer (**)	537.937	-	378	**538.315**
Toplam	**29.214.685**	**1.593.146**	**241.465**	**31.049.296**

31 Aralık 2021	Kurumsal ve Ticari	KOBİ	Tüketici	Toplam
Gecikmesiz ve 30 güne kadar gecikmeli	23.568.930	992.144	299.295	**24.860.369**
30-90 gün arası gecikmeli	133.575	136.157	36.367	**306.099**
Diğer (**)	358.992	54.169	365	**413.526**
Toplam	**24.061.497**	**1.182.470**	**336.027**	**25.579.994**

(*) Banka'nın içsel segmentasyonuna göre hazırlanmıştır.
(**) 90 gün üzeri kredi ve alacakları ifade etmektedir.

II. Kredi Riskine İlişkin Açıklamalar (devamı)

Önemli Bölgelerdeki Önemlilik Arz eden Risklere İlişkin Profil:

Risk Sınıfları (*)

31 Aralık 2022

	Merkezi Yönetimlerden veya Merkez Bankalarından Alacaklar	Bölgesel Yönetimlerden veya Yerel Yönetimlerden Alacaklar	İdari Birimlerden ve Ticari Olmayan Girişimlerden Alacaklar	Çok Taraflı Kalkınma Bankalarından Alacaklar	Uluslararası Teşkilatlardan Alacaklar	Bankalar ve Aracı Kurumlardan Alacaklar	Şarta bağlı Olan ve Olmayan Kurumsal Alacaklar	Şarta bağlı Olan ve Olmayan Perakende Alacaklar	Şarta bağlı Olan ve Olmayan Gayrimenkul İpoteğiyle Teminatlandırılmış Alacaklar	Tahsili Gecikmiş Alacaklar	Kurulca Riski Yüksek Olarak Belirlenen Alacaklar	İpotek Teminatlı Menkul Kıymetler	Menkul Kıymetleştirme Pozisyonları	Bankalar ve Aracı Kurumlardan Olan Kısa Vadeli Alacaklar İle Kısa Vadeli Kurumsal Alacaklar	Kolektif Yatırım Kuruluşu Niteliğindeki Yatırımlar	Diğer Alacaklar	Toplam
Yurtiçi	19.882.360	116.945	-	64.767	-	9.186.089	30.501.144	315.294	4.970.362	320.777	347	-	-	-	-	2.924.824	68.282.909
Avrupa Birliği Ülkeleri	-	-	-	655.694	-	908.216	32.087	15	-	-	-	-	-	-	-	-	1.596.012
OECD Ülkeleri (**)	-	-	-	-	-	599.160	-	11	-	-	-	-	-	-	-	-	599.171
Kıyı Bankacılığı Bölgeleri	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
ABD, Kanada	-	-	-	-	-	2.659.971	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	2.659.971
Diğer Ülkeler	-	-	-	-	-	363.210	43.077	60	-	46.155	-	-	-	-	-	-	452.502
İştirak, Bağlı Ortaklık ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Dağıtılmamış Varlıklar /Yükümlülükler (***)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Toplam	**19.882.360**	**116.945**	**-**	**720.461**	**-**	**13.716.646**	**30.576.308**	**315.380**	**4.970.362**	**366.932**	**347**	**-**	**-**	**-**	**-**	**2.924.824**	**73.590.565**

Risk Sınıfları (*)

31 Aralık 2021

	Merkezi Yönetimlerden veya Merkez Bankalarından Alacaklar	Bölgesel Yönetimlerden veya Yerel Yönetimlerden Alacaklar	İdari Birimlerden ve Ticari Olmayan Girişimlerden Alacaklar	Çok Taraflı Kalkınma Bankalarından Alacaklar	Uluslararası Teşkilatlardan Alacaklar	Bankalar ve Aracı Kurumlardan Alacaklar	Şarta bağlı Olan ve Olmayan Kurumsal Alacaklar	Şarta bağlı Olan ve Olmayan Perakende Alacaklar	Şarta bağlı Olan ve Olmayan Gayrimenkul İpoteğiyle Teminatlandırılmış Alacaklar	Tahsili Gecikmiş Alacaklar	Kurulca Riski Yüksek Olarak Belirlenen Alacaklar	İpotek Teminatlı Menkul Kıymetler	Menkul Kıymetleştirme Pozisyonları	Bankalar ve Aracı Kurumlardan Olan Kısa Vadeli Alacaklar İle Kısa Vadeli Kurumsal Alacaklar	Kolektif Yatırım Kuruluşu Niteliğindeki Yatırımlar	Diğer Alacaklar	Toplam
Yurtiçi	14.308.584	165.054	-	839.456	-	1.827.605	20.613.997	365.178	3.515.472	605.993	1.913	-	-	-	-	1.943.811	44.187.063
Avrupa Birliği Ülkeleri	-	-	-	86.014	-	1.996.604	7.622	25	-	-	-	-	-	-	-	-	2.090.265
OECD Ülkeleri (**)	-	-	-	-	-	344.878	-	2	-	-	-	-	-	-	-	-	344.880
Kıyı Bankacılığı Bölgeleri	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
ABD, Kanada	-	-	-	-	-	1.556.418	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	1.556.418
Diğer Ülkeler	-	-	-	-	-	743.621	141.805	328	-	-	-	-	-	-	-	-	885.754
İştirak, Bağlı Ortaklık ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Dağıtılmamış Varlıklar/ Yükümlülükler (***)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Toplam	**14.308.584**	**165.054**	**-**	**925.470**	**-**	**6.469.126**	**20.763.424**	**365.533**	**3.515.472**	**605.993**	**1.913**	**-**	**-**	**-**	**-**	**1.943.811**	**49.064.380**

(*) Bankaların Sermaye Yeterliliğinin Ölçülmesine ve Değerlendirilmesine İlişkin Yönetmelikte yer alan risk sınıfları dikkate alınmıştır.
(**) AB ülkeleri, ABD ve Kanada dışındaki OECD ülkeleri
(***) Tutarlı bir esasa göre bölümlere dağıtılamayan varlık ve yükümlülükler

II. Kredi Riskine İlişkin Açıklamalar (devamı)

31 Aralık 2022

Sektörlere veya Karşı Taraflara Göre Risk Profili

Risk Sınıfları (*)

	Sektörler/Karşı Taraflar (**)	Merkezi Yönetimlerden veya Merkez Bankalarından Alacaklar	Bölgesel Yönetimlerden veya Yerel Yönetimlerden Alacaklar	İdari Birimlerden ve Ticari Olmayan Girişimlerden Alacaklar	Çok Taraflı Kalkınma Bankalarından Alacaklar	Uluslararası Teşkilatlardan Alacaklar	Bankalar ve Aracı Kurumlardan Alacaklar	Şarta Bağlı Olan ve Olmayan Kurumsal Alacaklar	Şarta Bağlı Olan ve Olmayan Perakende Alacaklar	Şarta Bağlı Olan ve Olmayan Gayrimenkul İpoteğiyle Teminatlandırılmış Alacaklar	Tahsili Gecikmiş Alacaklar	Kurulca Riski Yüksek Olarak Belirlenen Alacaklar	İpotek Teminatlı Menkul Kıymetler	Menkul Kıymetleştirme Pozisyonları	Bankalar ve Aracı Kur. Kısa Vadeli Alacaklar İle Kısa Vd. Ala.	KYK Niteliğindeki Yatırımlar	Diğer Alacaklar	TP	YP	Toplam
1	**Tarım**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**519.613**	**178**	**60**	**699**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**468.121**	**52.429**	**520.550**
1.1	Çiftçilik ve Hayvancılık	-	-	-	-	-	-	436.384	176	60	641	-	-	-	-	-	-	437.261	-	437.261
1.2	Ormancılık	-	-	-	-	-	-	48	-	-	58	-	-	-	-	-	-	106	-	106
1.3	Balıkçılık	-	-	-	-	-	-	83.181	2	-	-	-	-	-	-	-	-	30.754	52.429	83.183
2	**Sanayi**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**14.964.559**	**3.469**	**835.602**	**74.582**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**11.612.492**	**4.265.720**	**15.878.212**
2.1	Madencilik ve Taşocakçılığı	-	-	-	-	-	-	275.046	201	6.527	419	-	-	-	-	-	-	191.534	90.659	282.193
2.2	İmalat Sanayi	-	-	-	-	-	-	12.757.358	3.266	294.925	70.987	-	-	-	-	-	-	10.282.199	2.844.337	13.126.536
2.3	Elektrik, Gaz, Su	-	-	-	-	-	-	1.932.155	2	534.150	3.176	-	-	-	-	-	-	1.138.759	1.330.724	2.469.483
3	**İnşaat**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	639.018	518	-1	77	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**632.931**	**6.681**	**639.612**
4	**Hizmetler**	**499.806**	**-**	**-**	**665.712**	**-**	**7.447.509**	**9.382.667**	**5.695**	**1.104.937**	**214.714**	**6**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**12.226.031**	**7.095.015**	**19.321.046**
4.1	Toptan ve Perakende Ticaret	-	-	-	-	-	-	4.125.607	4.386	68.944	23.288	6	-	-	-	-	-	3.647.773	574.458	4.222.231
4.2	Otel ve Lokanta Hizmetleri	-	-	-	-	-	-	2.531.815	135	888.291	162.179	-	-	-	-	-	-	131.754	3.450.666	3.582.420
4.3	Ulaştırma Ve Haberleşme	-	-	-	-	-	-	622.826	705	7.156	5.191	-	-	-	-	-	-	609.422	26.456	635.878
4.4	Mali Kuruluşlar	499.806	-	-	665.712	-	7.447.509	1.302.797	230	54.994	4.398	-	-	-	-	-	-	7.165.592	2.809.854	9.975.446
4.5	Gayrimenkul ve Kira. Hizm.	-	-	-	-	-	-	297.625	56	230	172	-	-	-	-	-	-	150.863	147.220	298.083
4.6	Serbest Meslek Hizmetleri	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
4.7	Eğitim Hizmetleri	-	-	-	-	-	-	20.056	63	11.172	11	-	-	-	-	-	-	31.302	-	31.302
4.8	Sağlık ve Sosyal Hizmetler	-	-	-	-	-	-	481.941	120	74.150	19.475	-	-	-	-	-	-	489.325	86.361	575.686
5	**Diğer**	**19.382.554**	**116.945**	**-**	**54.749**	**-**	**6.269.137**	**5.070.451**	**305.520**	**3.029.764**	**76.860**	**341**	**-**	**-**	**-**	**-**	**2.924.824**	**24.760.068**	**12.471.077**	**37.231.145**
	Toplam	**19.882.360**	**116.945**	**-**	**720.461**	**-**	**13.716.646**	**30.576.308**	**315.380**	**4.970.362**	**366.932**	**347**	**-**	**-**	**-**	**-**	**2.924.824**	**49.699.643**	**23.890.922**	**73.590.565**

(*) Bankaların Sermaye Yeterliliğinin Ölçülmesine ve Değerlendirilmesine İlişkin Yönetmelikte yer alan risk sınıfları dikkate alınmıştır.
(**) Kredi riski azaltımı öncesi ve krediye dönüşüm oranı sonrası toplam risk tutarını ifade etmektedir.

II. Kredi Riskine İlişkin Açıklamalar (devamı)

31 Aralık 2021

Sektörlere veya Karşı Taraflara Göre Risk Profili

Risk Sınıfları (*)

	Sektörler/Karşı Taraflar (**)	Merkezi Yönetimlerden veya Merkez Bankalarından Alacaklar	Bölgesel Yönetimlerden veya Yerel Yönetimlerden Alacaklar	İdari Birimlerden ve Ticari Olmayan Girişimlerden Alacaklar	Çok Taraflı Kalkınma Bankalarından Alacaklar	Uluslararası Teşkilatlardan Alacaklar	Bankalar ve Aracı Kurumlardan Alacaklar	Şarta Bağlı Olan ve Olmayan Kurumsal Alacaklar	Şarta Bağlı Olan ve Olmayan Perakende Alacaklar	Şarta Bağlı Olan ve Olmayan Gayrimenkul İpoteğiyle Teminatlandırılmış Alacaklar	Tahsili Gecikmiş Alacaklar	Kurulca Riski Yüksek Olarak Belirlenen Alacaklar	İpotek Teminatlı Menkul Kıymetler	Menkul Kıymetleştirme Pozisyonları	Bankalar ve Aracı Kur. Kısa Vadeli Alacaklar İle Kısa Vd. Ala.	KYK Niteliğindeki Yatırımlar	Diğer Alacaklar	TP	YP	Toplam
1	**Tarım**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**248.171**	**221**	**440**	**1.270**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**185.245**	**64.857**	**250.102**
1.1	Çiftçilik ve Hayvancılık	-	-	-	-	-	-	193.753	219	440	1.270	-	-	-	-	-	-	143.686	51.996	195.682
1.2	Ormancılık	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
1.3	Balıkçılık	-	-	-	-	-	-	54.418	2	-	-	-	-	-	-	-	-	41.559	12.861	54.420
2	**Sanayi**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**8.425.524**	**6.343**	**394.390**	**153.046**	**8**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**4.610.633**	**4.368.678**	**8.979.311**
2.1	Madencilik ve Taşocakçılığı	-	-	-	-	-	-	435.584	342	29.513	5.470	-	-	-	-	-	-	449.265	21.644	470.909
2.2	İmalat Sanayi	-	-	-	-	-	-	6.441.343	6.000	280.958	141.239	8	-	-	-	-	-	3.561.430	3.308.118	6.869.548
2.3	Elektrik, Gaz, Su	-	-	-	-	-	-	1.548.597	1	83.919	6.337	-	-	-	-	-	-	599.938	1.038.916	1.638.854
3	**İnşaat**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**4.937.232**	**2.949**	**1.223.465**	**203.050**	**30**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**3.089.677**	**3.277.049**	**6.366.726**
4	**Hizmetler**	**916.809**	**-**	**-**	**86.014**	**-**	**4.570.515**	**6.134.663**	**10.000**	**1.107.732**	**225.034**	**65**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**6.180.895**	**6.869.937**	**13.050.832**
4.1	Toptan ve Perakende Ticaret	-	-	-	-	-	-	2.072.918	6.174	126.316	80.489	38	-	-	-	-	-	1.800.189	485.746	2.285.935
4.2	Otel ve Lokanta Hizmetleri	-	-	-	-	-	-	1.950.309	401	783.035	95.047	-	-	-	-	-	-	342.105	2.486.687	2.828.792
4.3	Ulaştırma Ve Haberleşme	-	-	-	-	-	-	727.733	1.831	28.702	9.196	27	-	-	-	-	-	477.776	289.713	767.489
4.4	Mali Kuruluşlar	916.809	-	-	86.014	-	4.570.515	491.484	1.171	30.077	9.392	-	-	-	-	-	-	2.699.009	3.406.453	6.105.462
4.5	Gayrimenkul ve Kira. Hizm.	-	-	-	-	-	-	209.094	150	4.089	3.005	-	-	-	-	-	-	174.609	41.729	216.338
4.6	Serbest Meslek Hizmetleri	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
4.7	Eğitim Hizmetleri	-	-	-	-	-	-	24.088	195	72.455	4.464	-	-	-	-	-	-	101.202	-	101.202
4.8	Sağlık ve Sosyal Hizmetler	-	-	-	-	-	-	659.037	78	63.058	23.441	-	-	-	-	-	-	586.005	159.609	745.614
5	**Diğer**	**13.391.775**	**165.054**	**-**	**839.456**	**-**	**1.898.611**	**1.017.834**	**346.020**	**789.445**	**23.593**	**1.810**	**-**	**-**	**-**	**-**	**1.943.811**	**9.713.673**	**10.703.736**	**20.417.409**
	Toplam	**14.308.584**	**165.054**	**-**	**925.470**	**-**	**6.469.126**	**20.763.424**	**365.533**	**3.515.472**	**605.993**	**1.913**	**-**	**-**	**-**	**-**	**1.943.811**	**23.780.123**	**25.284.257**	**49.064.380**

(*) Bankaların Sermaye Yeterliliğinin Ölçülmesine ve Değerlendirilmesine İlişkin Yönetmelikte yer alan risk sınıfları dikkate alınmıştır.
(**) Kredi riski azaltımı öncesi ve krediye dönüşüm oranı sonrası toplam risk tutarını ifade etmektedir.

II. Kredi Riskine İlişkin Açıklamalar (devamı)

Vade Unsuru Taşıyan Risklerin Kalan Vadelerine Göre Dağılımı:

31 Aralık 2022

Risk Sınıfları (*)	Vadeye Kalan Süre						
	Vadesiz	**1 ay**	**1–3 ay**	**3–6 ay**	**6–12 ay**	**1 yıl üzeri**	**Toplam**
Merkezi Yönetimlerden veya Merkez Bankalarından Alacaklar	3.059.380	3.661.362	176.177	52.654	-	12.932.787	**19.882.360**
Bölgesel Yönetimlerden veya Yerel Yönetimlerden Alacaklar	-	-	-	-	-	116.945	**116.945**
İdari Birimlerden ve Ticari Olmayan Girişimlerden Alacaklar	-	-	-	-	-	-	-
Çok Taraflı Kalkınma Bankalarından Alacaklar	-	-	10.018	101.713	42.026	566.704	**720.461**
Uluslararası Teşkilatlardan Alacaklar	-	-	-	-	-	-	-
Bankalar ve Aracı Kurumlardan Alacaklar	3.592.132	5.932.511	1.132.812	697.530	595.229	1.766.432	**13.716.646**
Şarta bağlı Olan ve Olmayan Kurumsal Alacaklar	1	3.816.466	6.093.603	3.031.022	7.151.961	10.483.255	**30.576.308**
Şarta bağlı Olan ve Olmayan Perakende Alacaklar	113.466	25.838	7.896	6.108	14.157	147.915	**315.380**
Şarta bağlı Olan ve Olmayan Gayrimenkul İpoteğiyle Teminatlandırılmış Alacaklar	447.594	170.618	366.272	331.538	375.706	3.278.634	**4.970.362**
Tahsili Gecikmiş Alacaklar	304.283	62.317	-	-	332	-	**366.932**
Kurulca Riski Yüksek Olarak Belirlenen Alacaklar	347	-	-	-	-	-	**347**
İpotek Teminatlı Menkul Kıymetler	-	-	-	-	-	-	-
Bankalar ve Aracı Kurumlardan Olan Kısa Vadeli Alacaklar İle Kısa Vadeli Kurumsal Alacaklar	-	-	-	-	-	-	-
Kolektif Yatırım Kuruluşu Niteliğindeki Yatırımlar	-	-	-	-	-	-	-
Diğer Alacaklar	2.924.824	-	-	-	-	-	**2.924.824**
Toplam	**10.442.027**	**13.669.112**	**7.786.778**	**4.220.565**	**8.179.411**	**29.292.672**	**73.590.565**

(*) Kredi risk azaltımı öncesi ve krediye dönüşüm oranı sonrası toplam risk tutarını ifade etmektedir.

31 Aralık 2021

Risk Sınıfları (*)	Vadeye Kalan Süre						
	Vadesiz	**1 ay**	**1–3 ay**	**3–6 ay**	**6–12 ay**	**1 yıl üzeri**	**Toplam**
Merkezi Yönetimlerden veya Merkez Bankalarından Alacaklar	3.095.357	4.121.480	-	-	-	7.091.747	**14.308.584**
Bölgesel Yönetimlerden veya Yerel Yönetimlerden Alacaklar	-	-	-	-	-	165.054	**165.054**
İdari Birimlerden ve Ticari Olmayan Girişimlerden Alacaklar	-	-	-	-	-	-	-
Çok Taraflı Kalkınma Bankalarından Alacaklar	42.985	-	-	186.131	107.198	589.156	**925.470**
Uluslararası Teşkilatlardan Alacaklar	-	-	-	-	-	-	-
Bankalar ve Aracı Kurumlardan Alacaklar	2.722.049	881.245	547.663	266.972	474.515	1.576.682	**6.469.126**
Şarta bağlı Olan ve Olmayan Kurumsal Alacaklar	-	1.473.574	1.588.250	1.938.846	4.136.403	11.626.351	**20.763.424**
Şarta bağlı Olan ve Olmayan Perakende Alacaklar	135.561	28.692	9.205	11.166	17.400	163.509	**365.533**
Şarta bağlı Olan ve Olmayan Gayrimenkul İpoteğiyle Teminatlandırılmış Alacaklar	451.852	117.152	30.668	21.016	101.829	2.792.955	**3.515.472**
Tahsili Gecikmiş Alacaklar	605.598	75	-	-	-	320	**605.993**
Kurulca Riski Yüksek Olarak Belirlenen Alacaklar	1.913	-	-	-	-	-	**1.913**
İpotek Teminatlı Menkul Kıymetler	-	-	-	-	-	-	-
Bankalar ve Aracı Kurumlardan Olan Kısa Vadeli Alacaklar İle Kısa Vadeli Kurumsal Alacaklar	-	-	-	-	-	-	-
Kolektif Yatırım Kuruluşu Niteliğindeki Yatırımlar	-	-	-	-	-	-	-
Diğer Alacaklar	1.943.811	-	-	-	-	-	**1.943.811**
Toplam	**8.999.126**	**6.622.218**	**2.175.786**	**2.424.131**	**4.837.345**	**24.005.774**	**49.064.380**

(*) Kredi risk azaltımı öncesi ve krediye dönüşüm oranı sonrası toplam risk tutarını ifade etmektedir.

Risk Ağırlığına Göre Risk Tutarları:

	Risk Ağırlığı (*) Cari Dönem	**%0**	**%10**	**%20**	**%35**	**%50**	**%75**	**%100**	**%150**	**%200**	**%250**	**%1250**	**Özkaynaklardan İndirilenler**	**Toplam**
1	Kredi Riski Azaltımı Öncesi Tutar	21.567.594	-	8.829.871	-	4.962.021	322.836	34.981.816	784.523	2.141.904	-	-	-	**73.590.565**
2	Kredi Riski Azaltımı Sonrası Tutar	21.709.764	-	8.829.871	14.092	7.910.907	300.295	31.461.639	206.459	2.172.741	-	-	-	**72.605.768**

(*) Finansal teminatlı tutarlar %0 risk ağırlığında gösterilmiştir.

	Risk Ağırlığı (*) Önceki Dönem	**%0**	**%10**	**%20**	**%35**	**%50**	**%75**	**%100**	**%150**	**%200**	**%250**	**%1250**	**Özkaynaklardan İndirilenler**	**Toplam**
1	Kredi Riski Azaltımı Öncesi Tutar	16.008.228	-	3.978.293	-	2.513.880	383.311	25.204.778	975.890	-	-	-	-	**49.064.380**
2	Kredi Riski Azaltımı Sonrası Tutar	16.158.452	-	3.978.293	26.502	4.397.089	323.050	23.022.370	504.650	-	-	-	-	**48.410.406**

(*) Finansal teminatlı tutarlar %0 risk ağırlığında gösterilmiştir.

II. Kredi Riskine İlişkin Açıklamalar (devamı)

Önemli Sektörlere veya Karşı Taraf Türüne Göre Muhtelif Bilgiler

Cari Dönem	Krediler		Karşılıklar
	Değer Kaybına Uğramış		
Önemli sektörler/Karşı taraflar (*)	Kredi Riskinde Önemli Artış (İkinci Aşama)	Temerrüt (Üçüncü Aşama)	Beklenen Kredi Zarar Karşılıkları (TFRS 9)
Tarım	**-**	**6.819**	**6.261**
Çiftçilik ve Hayvancılık	-	6.062	5.504
Ormancılık	-	757	757
Balıkçılık	-	-	-
Sanayi	**2.439.978**	**313.308**	**748.768**
Madencilik ve Taşocakçılığı	-	27.987	24.401
İmalat Sanayi	985.865	260.943	214.824
Elektrik, Gaz, Su	1.454.113	24.378	509.543
İnşaat	**-**	**424**	**403**
Hizmetler	**2.920.209**	**335.022**	**470.690**
Toptan ve Perakende Ticaret	69.734	157.790	86.504
Otel ve Lokanta Hizmetleri	2.723.473	84.168	335.290
Ulaştırma Ve Haberleşme	87.265	16.867	29.409
Mali Kuruluşlar	963	13.589	3.099
Gayrimenkul ve Kira. Hizm.	3.567	3.768	3.722
Serbest Meslek Hizmetleri	-	-	-
Eğitim Hizmetleri	22.930	48	1.248
Sağlık ve Sosyal Hizmetler	12.277	58.792	11.418
Diğer (**)	**1.952.738**	**835.900**	**679.352**
Toplam	**7.312.925**	**1.491.473**	**1.905.474**

(*) Sektörlere göre kırılım müşterilerin ana faaliyet türlerine göre sınıflandırılmıştır.
(**) Bireysel kredi kartları, tüketici kredileri ve diğer kredileri içermektedir.

Önceki Dönem	Krediler		Karşılıklar
	Değer Kaybına Uğramış		
Önemli sektörler/Karşı taraflar (*)	Kredi Riskinde Önemli Artış (İkinci Aşama)	Temerrüt (Üçüncü Aşama)	Beklenen Kredi Zarar Karşılıkları (TFRS 9)
Tarım	**23.373**	**6.591**	**14.379**
Çiftçilik ve Hayvancılık	-	6.591	5.744
Ormancılık	-	-	-
Balıkçılık	23.373	-	8.635
Sanayi	**2.115.406**	**416.917**	**516.673**
Madencilik ve Taşocakçılığı	163.379	30.937	30.538
İmalat Sanayi	891.454	361.695	302.458
Elektrik, Gaz, Su	1.060.573	24.285	183.677
İnşaat	**3.199.112**	**594.682**	**874.831**
Hizmetler	**2.582.763**	**547.627**	**526.375**
Toptan ve Perakende Ticaret	300.889	190.934	77.712
Otel ve Lokanta Hizmetleri	2.069.876	242.646	369.100
Ulaştırma Ve Haberleşme	154.857	22.965	22.714
Mali Kuruluşlar	3.677	20.314	15.043
Gayrimenkul ve Kira. Hizm.	6.883	7.713	4.000
Serbest Meslek Hizmetleri	-	-	-
Eğitim Hizmetleri	30.134	6.747	4.273
Sağlık ve Sosyal Hizmetler	16.447	56.308	33.533
Diğer (**)	**919.552**	**423.311**	**299.287**
Toplam	**8.840.206**	**1.989.128**	**2.231.545**

(*) Sektörlere göre kırılım müşterilerin ana faaliyet türlerine göre sınıflandırılmıştır.
(**) Bireysel kredi kartları, tüketici kredileri ve diğer kredileri içermektedir.

II. Kredi Riskine İlişkin Açıklamalar (devamı)

Değer Ayarlamaları ve Kredi Karşılıkları Değişimine İlişkin Bilgiler

		Açılış Bakiyesi 1 Ocak 2022	Dönem içinde ayrılan karşılık tutarları	Karşılık İptalleri	Diğer Ayarlamalar	Kapanış Bakiyesi
1	Özel Karşılıklar	934.310	224.084	364.551	(50.634)	743.209
2	Genel Karşılıklar	1.416.555	1.376.673	670.173	(801.474)	1.321.581

		Açılış Bakiyesi 1 Ocak 2021	Dönem içinde ayrılan karşılık tutarları	Karşılık İptalleri	Diğer Ayarlamalar	Kapanış Bakiyesi
1	Özel Karşılıklar	926.468	429.867	389.840	(32.185)	934.310
2	Genel Karşılıklar	932.334	912.608	428.387	-	1.416.555

Döngüsel Sermaye tamponu hesaplamasına dahil riskler:

	31 Aralık 2022		
Nihai olarak risk alınan ülke	**Bankacılık hesaplarındaki özel sektör kredileri**	**Alım satım hesapları kapsamında hesaplanan risk ağırlıklı tutar**	**Toplam**
Türkiye	35.285.634	177.262	**35.462.896**
Arnavutluk	76.775	-	**76.775**
İtalya	32.084	-	**32.084**
Suudi Arabistan	2.003	-	**2.003**
Birleşik Arap Emirlikleri	10	-	**10**
İsviçre	8	-	**8**
Avusturya	4	-	**4**
Slovenya	3	-	**3**
İrlanda	3	-	**3**
Almanya	3	1	**4**
Azerbeycan	2	-	**2**
Fransa	-	1	**1**
Diğer	2.226.705	12	**2.226.717**
Toplam	**37.623.234**	**177.276**	**37.800.510**

Döngüsel Sermaye tamponu hesaplamasına dahil riskler:

	31 Aralık 2021		
Nihai olarak risk alınan ülke	**Bankacılık hesaplarındaki özel sektör kredileri**	**Alım satım hesapları kapsamında hesaplanan risk ağırlıklı tutar**	**Toplam**
Türkiye	22.476.610	475.365	**22.951.975**
Birleşik Arap Emirlikleri	35.705	-	**35.705**
Arnavutluk	78.424	-	**78.424**
Suudi Arabistan	1.808	-	**1.808**
İsviçre	2	-	**2**
Azerbaycan	2	-	**2**
Hollanda	9	-	**9**
Lübnan	2	-	**2**
Almanya	3	-	**3**
Avusturya	4	-	**4**
ABD	-	-	**-**
Slovenya	-	-	**-**
Diğer	1.694.858	-	**1.694.858**
Toplam	**24.287.427**	**475.365**	**24.762.792**

II. Kredi Riskine İlişkin Açıklamalar (devamı)

İçsel kredi derecelendirme sistemi

Banka tarafından içsel kredi derecelendirme sistemi kullanılmaktadır. Mart 2022 öncesinde derecelendirmeye esas olarak müşterilere ait finansal verilerin MRA - Moody's Risk Analyst programında işlenmesi ile elde edilen notları dikkate almakta olup, Mart 2022 itibariyle müşterilerin finansal verileri yanında içsel ve sektör davranış verilerinin de dikkate alındığı ECA-Electronic Credit Application programında işlenmiş notları dikkate alınmaya başlanmıştır.

Derecelendirme modellerine tabi risklerin dağılımı aşağıdaki gibidir;

Derecelendirmeler	Risk Notu	Açıklama
(1) Mükemmel	1	Kredi riskinin minimum olduğu, en kaliteli olarak belirlenen kredi. Üstün varlık kalitesi ve finansal kapasite; mükemmel ve kendini kanıtlamış yönetim; piyasa lideri.
(2) Güçlü	2+ 2 2-	Çok iyi varlık kalitesine sahip çok iyi kredi; sürekli güçlü bir çizgide seyreden likidite ve borç kapasitesi; güçlü pazar payı sayesinde sektörde son derece kabul gören bir firma.
(3) İyi	3+ 3 3-	Düşük kredi riskine tabi olan, üst-orta nota sahip olarak kabul edilen iyi kredi; iyi varlık kalitesi, güçlü likidite ve borç kapasitesi. Şirket, ortalama büyüklüğün üzerindedir ve sektörde iyi bir konumdadır.
(4) Tatmin Edici	4+ 4 4-	Ortalama kredi riskine tabi kabul edilebilir kredi; orta not sahibi olarak kabul edilmektedir ve bu haliyle, ortalama risk özelliklerinden daha yüksek riskler barındırmaktadır. Şirket, yeterliden iyiye uzanan bir performans göstermiştir.
(5) Yeterli	5+ 5 5-	Ortalama kredi riskine tabi ortalama-düşük kredi; orta not sahibi olarak gösterilmektedir ve bu haliyle, ortalama risk özelliklerinden daha yüksek riskler barındırmaktadır. Şirket, yeterliden iyiye uzanan bir performans göstermiştir. İzleme statüsü ya da II. Grupta (2. Aşama) takip edilmeye başlanan firmaların notu en fazla 5 (+) olabilir.
(6) Marjinal	6+ 6 6-	Yüksek kredi riskine tabi, ortalamanın altında kredi. Şirketin sektörde daha düşük seviyede bir rakibi olması muhtemeldir. Kabul edilebilir seviyededir fakat güçlü risk hafifletici faktörlerle desteklenmeli ve yakından denetlenmelidir.
(7) Zaafları var	7+ 7 7-	Zayıf işletme kredisi: Yüksek kredi riskine tabi olup olumsuz değerlendirmeye konudur. Haklı bir sebebi olmayan ve zamansız kredi riski yaşayabilmektedir. Şu anda Standart-altı sınıflandırmaya alınmasına engel bir performans sunmaktadır. Normal statüdeki bir firmanın alabileceği en düşük not 7'dir.
(8) Standart-altı	8	Standart altı (Temerrüt): Normal geri ödemelerin tehlikeye düştüğü kredi. Karşılıklar kararnamesinde bahsedildiği şekli ile III.Grup (3.Aşama) krediler bu not ile izlenmektedir.
(9) Şüpheli	9	Şüpheli (Temerrüt): Geri ödemenin tümünü yapıp yapamayacağı şüphelidir. Ana paranın kısmen yitirilmesine sebep olabilecek ciddi sorunlar olabilir. Karşılıklar kararnamesinde bahsedildiği şekli ile IV. Grup (3.Aşama) krediler bu not ile izlenmektedir.
(10) Zarar	10	Zarar (Temerrüt): Beklenen zarar. Herhangi bir varlık kurtarılabilir fakat bu zarar olarak sınıflandırmasına engel değildir. Karşılıklar kararnamesinde bahsedildiği şekli ile V. Grup (3.Aşama) krediler bu not ile izlenmektedir.

II. Kredi Riskine İlişkin Açıklamalar (devamı)

Banka tarafından borçluya MRA sistemi ile atanan derecenin BDDK'nın skalasındaki eşdeğeri ve temerrüde düşmemiş nakdi kredilerin toplam içindeki payı alttaki gibidir:

Borçlunun Finansal Durumu	Derece	Cari Dönem Toplam İçindeki Payı	Önceki Dönem Toplam İçindeki Payı
Borçlu çok güçlü bir finansal yapıya sahip	1	%1	%0
Borçlu iyi bir finansal yapıya sahip	2	%13	%6
Borçlunun finansal yapısı orta ve kısa vadede risk altında	3	%42	%41
Borçlunun yapısı kısa vadede çok büyük bir risk altında	4	%39	%45
Borçlu temerrüt etmiş	5	%5	%7
Borçlu banka tarafından derecelendirilmemiş	6	%1	%2

Teminat Dağılımı (*)

31 Aralık 2022	Kurumsal ve Ticari	KOBİ	Bireysel	Toplam
Mevduat	1.408.133	235.293	7.120	1.650.546
İpotek	11.035.809	1.623.138	78.516	12.737.463
Alacağın Temliki	22.700.238	970.193	-	23.670.431
Çek	2.577.968	162.258	-	2.740.226
Taşıt Rehni	1.287.666	20.203	84	1.307.953
TOPLAM	**39.009.814**	**3.011.085**	**85.720**	**42.106.619**

31 Aralık 2021	Kurumsal ve Ticari	KOBİ	Bireysel	Toplam
Mevduat	647.408	60.583	17.192	725.183
İpotek	8.223.941	1.755.900	131.427	10.111.268
Alacağın Temliki	22.052.426	936.285	-	22.988.711
Çek	1.928.585	168.512	-	2.097.097
Taşıt Rehni	1.085.353	41.831	921	1.128.105
TOPLAM	**33.937.713**	**2.963.111**	**149.540**	**37.050.364**

(*) Müşterilerin kredi riskleri dikkate alınarak ağırlıklandırılan tutarları ifade etmektedir.

III. Kur Riskine İlişkin Açıklamalar

Kur riski; döviz kurlarında meydana gelebilecek değişiklikler nedeniyle bankaların maruz kalabilecekleri zarar olasılığını ifade etmektedir. Kur riskine esas sermaye yükümlülüğü hesaplanırken Bankanın tüm döviz varlıkları, yükümlülükleri ve vadeli döviz işlemleri göz önünde bulundurulmakta, standart metot ile riske maruz değer hesaplanmaktadır.

Banka Yönetim Kurulu'nun belirlediği pozisyon ve stop-loss limitleri günlük/haftalık olarak izlenmekte, Bankanın yabancı para işlemlerde oluşması muhtemel değer değişiklikleri de ayrıca gözlenmektedir.

Banka'nın 31 Aralık 2022 tarihi ile bu tarihten geriye doğru son beş iş günü için kamuya duyurulan belli başlı döviz alış kurları (Banka yabancı para evalüasyon kurları):

	23 Aralık 2022	26 Aralık 2022	27 Aralık 2022	28 Aralık 2022	29 Aralık 2022	30 Aralık 2022
USD	18,6741	18,6832	18,7121	18,7132	18,7156	18,7005
CHF	20,0454	20,0609	20,1005	20,1993	20,2598	20,2330
GBP	22,4857	22,4985	22,4955	22,6100	22,5466	22,5284
100 JPY	0,1405	0,1406	0,1402	0,1398	0,1404	0,1417
EURO	19,8038	19,8175	19,8818	19,9129	19,9367	19,9434

	24 Aralık 2021	27 Aralık 2021	28 Aralık 2021	29 Aralık 2021	30 Aralık 2021	31 Aralık 2021
USD	11,7985	11,3099	11,8267	12,6368	13,1524	13,4901
CHF	12,8422	12,3029	12,9065	13,7822	14,3558	14,8044
GBP	15,8168	15,1849	15,9183	17,0060	17,7423	18,2195
100 JPY	10,3160	9,8565	10,3087	10,9945	11,4204	11,7207
EURO	13,3573	12,7927	13,3932	14,3037	14,8711	15,3123

Banka'nın belli başlı cari döviz alış kurlarının 31 Aralık 2022 tarihinden geriye doğru son otuz günlük basit aritmetik ortalama değerleri:

	Aylık Ortalama Döviz Alış Kuru
USD	18,6564
CHF	20,0128
GBP	22,7055
100 JPY	0,1383
EURO	19,7474

III. Kur Riskine İlişkin Açıklamalar (devamı)

31 Aralık 2022	EURO	USD	DİĞER YP	TOPLAM
Varlıklar				
Nakit Değerler (Kasa, Efektif Deposu, Yoldaki Paralar, Satın Alınan Çekler, Maden Deposu) ve TC Merkez Bankası	2.391.897	4.212.463	307.488	6.911.848
Bankalar	495.194	2.698.789	120.045	3.314.028
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar veya Zarara Yansıtılan FV	4.648	29.776	-	34.424
Para Piyasalarından Alacaklar	-	-	-	-
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan FV	1.014.237	3.788.161	-	4.802.398
Krediler (*)	9.703.386	4.906.880	-	14.610.266
İştirak, Bağlı Ortaklık ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar (İş Ortaklıkları)	-	-	-	-
İtfa Edilmiş Maliyeti Üzerinden Değerlenen Finansal Varlıklar	289.874	680.037	-	969.911
Riskten Korunma Amaçlı Türev Finansal Varlıklar	-	-	-	-
Maddi Duran Varlıklar	-	-	-	-
Maddi Olmayan Duran Varlıklar	-	-	-	-
Diğer Varlıklar	16	8.885	10	8.911
Toplam Varlıklar (**)	**13.899.252**	**16.324.991**	**427.543**	**30.651.786**
Yükümlülükler				
Bankalar Mevduatı	-	4.622	-	4.622
Döviz Tevdiat Hesabı	3.818.891	10.564.116	3.845.633	18.228.640
Para Piyasalarına Borçlar	-	-	-	-
Diğer Mali Kuruluşlardan Sağlanan Fonlar (***)	288.823	6.407.299	-	6.696.122
İhraç Edilen Menkul Değerler	-	-	-	-
Muhtelif Borçlar	497.471	158.933	454	656.858
Riskten Korunma Amaçlı Türev Finansal Borçlar	-	-	-	-
Diğer Yükümlülükler	23.932	35.300	-	59.232
Toplam Yükümlülükler (**)	**4.629.117**	**17.170.270**	**3.846.087**	**25.645.474**
Net Bilanço Pozisyonu	**9.270.135**	**(845.279)**	**(3.418.544)**	**5.006.312**
Net Nazım Hesap Pozisyonu	**(11.224.221)**	**2.125.971**	**2.478.035**	**(6.620.215)**
Türev Finansal Araçlardan Alacaklar	5.735.331	21.773.555	5.335.768	32.844.654
Türev Finansal Araçlardan Borçlar	16.959.552	19.647.584	2.857.733	39.464.869
Gayrinakdi Krediler (****)	1.033.777	2.377.305	11.924	3.423.006
Önceki Dönem				
Toplam Varlıklar	12.956.933	18.761.821	369.712	32.088.466
Toplam Yükümlülükler	7.993.322	23.184.835	3.867.380	35.045.537
Net Bilanço Pozisyonu	**4.963.611**	**(4.423.014)**	**(3.497.668)**	**(2.957.071)**
Net Nazım Hesap Pozisyonu	**(3.949.693)**	**1.973.525**	**3.953.282**	**1.977.114**
Türev Finansal Araçlardan Alacak	4.585.116	47.164.596	7.125.937	58.875.649
Türev Finansal Araçlardan Borçlar	8.534.809	45.191.071	3.172.655	56.898.535
Gayrinakdi Krediler (****)	2.041.392	3.217.423	11.720	5.270.535

(*) Krediler 44.542 TL tutarında dövize endeksli kredi hesaplarını içermektedir. Beklenen zarar karşılıkları dikkate alınmamıştır.
(**) Kur riski hesaplaması BDDK'nın 1 Kasım 2006 tarih ve 26333 sayılı Resmi Gazete'de yayımlanan "Yabancı Para Net Genel Pozisyon/Özkaynak Standart Oranının Bankalarca Konsolide ve Konsolide Olmayan Bazda Hesaplanması ve Uygulanması Hakkında Yönetmelik (YPNGP Yönetmeliği)"e uyumlu bir şekilde sunulmuş olup, finansal tablolarda yer alan tüm kalemleri içermemektedir.
(***) Sermaye benzeri krediler dahil edilmiştir.
(****) Net nazım hesap pozisyonuna etkisi bulunmamaktadır.

III. Kur Riskine İlişkin Açıklamalar (devamı)

Kur riskine duyarlılık

Banka temelde EURO (Avro) ve USD (Amerikan Doları) cinsinden yabancı para işlemler nedeniyle kur riskine maruz kalmakta olup oluşan kur riski aktif ve finansal araçlar kullanılarak yönetilmektedir.

Aşağıda, Banka'nın içsel kur riski yönetim stratejisi dahilinde 31 Aralık 2022 tarihine ilişkin kur riskine maruz kalınan net pozisyonları sunulmaktadır:

31 Aralık 2022	**EURO**	**USD**	**DİĞER YP**	**TOPLAM**
Bilanço içi ve bilanço dışı dahil net kur pozisyonu	(18.773)	1.424.612	14.922	1.420.761

31 Aralık 2021	**EURO**	**USD**	**DİĞER YP**	**TOPLAM**
Bilanço içi ve bilanço dışı dahil net kur pozisyonu	3.435	(57.497)	(124.889)	(178.951)

İçsel kur riski hesaplaması, BDDK'nın YPNGP Yönetmeliği'nde yer almayan türev finansal varlıklar / yükümlülükler, menkul değerler değerleme farkları benzeri pozisyon yaratan kalemleri de içermekte olup, içsel hesaplamada opsiyonlar delta eşdeğerleri ile dikkate alınmaktadır.

BDDK'nın 10 Aralık 2022 tarih 32039 sayılı kararı ile YPNGP Yönetmeliği Banka'nın içsel kur riski hesaplamasına yakınsayacak şekilde değişmiş olup, söz konusu değişiklik 09 Ocak 2023 tarihi itibarıyla yürürlüğe girmiştir.

İçsel kur riski takibi üzerinden sunulan tablolarda, Diğer YP içerisinde herhangi bir para biriminde taşınan azami ve asgari pozisyonlar sırasıyla 12.747 TL ve (2.560) TL eşdeğeridir (31 Aralık 2021: 72.770 TL ve (198.361) TL eşdeğeridir).

Aşağıdaki tablo, Banka'nın USD ve EURO kurlarındaki %10'luk değişime olan duyarlılığını göstermektedir. Kullanılan %10'luk oran, kur riskinin üst düzey yönetime Banka içinde raporlanması sırasında kullanılan oran olup, söz konusu oran döviz kurlarında beklenebilecek olası değişimi ifade eder. Pozitif/negatif tutar USD'nin ve EURO'nun TL karşısında %10'luk değer artışının kar / zararda veya özkaynaklarda değişimini ifade eder.

	Döviz kurundaki % değişim	**Kar / zarar üzerindeki etki (*)**		**Özkaynak üzerindeki etki (*)**	
		31 Aralık 2022	**31 Aralık 2021**	**31 Aralık 2022**	**31 Aralık 2021**
USD	10%	142.461	(5.750)	142.461	(5.750)
USD	-10%	(142.461)	5.750	(142.461)	5.750
EURO	10%	(1.877)	344	(1.877)	344
EURO	-10%	1.877	(344)	1.877	(344)

(*) Vergi öncesi rakamları ifade etmektedir.

IV. Faiz Oranı Riskine İlişkin Açıklamalar

Faiz oranı riski, faiz oranlarındaki hareketler nedeniyle Banka'nın pozisyon durumuna bağlı olarak maruz kalabileceği zarar olasılığını ifade etmekte olup, Aktif-Pasif Komitesi tarafından yönetilmektedir. Faiz oranı riskinde, varlıkların, yükümlülüklerin ve bilanço dışı kalemlerin faize duyarlılığı standart metot ile hesaplanmakta ve piyasa riski içinde sermaye yükümlülüğü rakamına dahil edilmektedir.

Faiz oranlarındaki dalgalanmaların yaratacağı etkilerden korunmak amacıyla durasyon, vade ve duyarlılık analizi, Risk Yönetimi Grubu tarafından hesaplanarak Aktif-Pasif Komitesi'ne sunulmaktadır.

Banka'nın bütçe beklentilerindeki makro ekonomik gösterge tahminlerine göre faiz gelirlerine ilişkin simülasyonlar yapılmaktadır. Piyasa faiz oranlarındaki dalgalanmaların finansal pozisyon ve nakit akışlarında doğuracağı olumsuz etkiler hedef değişiklikleri yoluyla minimum düzeye indirilmektedir.

Banka yönetimi günlük olarak piyasadaki faiz oranlarını da takip ederek gerektikçe Banka'nın faiz oranlarını değiştirebilmektedir.

Banka vade uyumsuzluklarını yakından takip edip gerektiği zaman önlem alabilmektedir.

Cari dönem 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, K.Maden Deposu) ve TC Merkez Bankası	1.085.624	-	-	-	-	6.976.180	8.061.804
Bankalar (*)	1.331.775	-	-	-	-	3.100.543	4.432.318
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar veya Zarara Yansıtılan FV	25.625	88	563	5.882	3.832	-	35.990
Para Piyasalarından Alacaklar	2.775.233	1.017.070	-	-	-	-	3.792.303
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan FV	191.174	559.354	2.366.114	6.688.380	1.128.591	13.621	10.947.234
Krediler (*)	9.510.512	6.951.945	5.141.931	3.766.959	5.677.949	(573.317)	30.475.979
İtfa Edilmiş Maliyeti Üzerinden Değerlenen Finansal Varlıklar (*)	-	301.474	2.274.586	2.030.386	2.691.273	(35.131)	7.262.588
Diğer Varlıklar (**)	101.266	549.818	53.170	376.489	162.174	2.745.716	3.988.633
Toplam Varlıklar	**15.021.209**	**9.379.749**	**9.836.364**	**12.868.096**	**9.663.819**	**12.227.612**	**68.996.849**
Yükümlülükler							
Bankalar Mevduatı	-	-	-	-	-	6.313	6.313
Müşteri Mevduatı	17.790.166	20.936.917	1.105.237	65.152	-	9.334.674	49.232.146
Para Piyasalarına Borçlar	4.000.353	-	-	-	-	-	4.000.353
Muhtelif Borçlar	-	-	-	-	-	1.107.582	1.107.582
İhraç Edilen Menkul Kıymetler	-	-	-	-	-	-	-
Diğer Mali Kuruluşlardan Sağlanan Fonlar	692.771	-	-	666.447	-	-	1.359.218
Sermaye Benzeri Krediler (***)	-	-	-	5.336.904	-	-	5.336.904
Diğer Yükümlülükler (****)	270.205	500.518	72.901	83.765	-	7.026.944	7.954.333
Toplam Yükümlülükler	**22.753.495**	**21.437.435**	**1.178.138**	**6.152.268**	**-**	**17.475.513**	**68.996.849**
Bilançodaki Uzun Pozisyon	-	-	8.658.226	6.715.828	9.663.819	-	25.037.873
Bilançodaki Kısa Pozisyon	(7.732.286)	(12.057.686)	-	-	-	(5.247.901)	(25.037.873)
Nazım Hesaplardaki Uzun Pozisyon	15.846.086	42.327.611	2.609.666	9.690.853	3.740.094	-	74.214.310
Nazım Hesaplardaki Kısa Pozisyon	(14.728.803)	(39.809.341)	(3.355.012)	(10.709.184)	(3.740.094)	-	(72.342.434)
Toplam Pozisyon	**(6.615.003)**	**(9.539.416)**	**7.912.880**	**5.697.497**	**9.663.819**	**(5.247.901)**	**1.871.876**

(*) İlgili kalemlere ait Beklenen Zarar Karşılıkları faizsiz kolonunda gösterilmiştir.

(**) Türev finansal varlıklar diğer varlıklar satırı içerisinde sınıflandırılmıştır ve diğer varlıkların beklenen zarar karşılıkları diğer varlıklar satırında netlenmiştir.

(***) Banka'nın, 1 Ağustos 2017 tarihinde, yurt dışında yerleşik gerçek ve tüzel kişilere satılmak üzere, Basel III uyumlu, 10 yıl vadeli, 6 ayda bir kupon ödemeli 300 milyon ABD Doları tutarında ihraç ettiği tahvil, BDDK'nın 17 Temmuz 2017 tarihli yazısı ile Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmelik uyarınca katkı sermaye olarak sınıflandırılmıştır. Banka, BDDK'nın 26 Eylül 2018 tarihli yazısı ile onayına istinaden, 31 Aralık 2022 tarihi itibarıyla 24.535 bin ABD Doları tutarında sermaye benzeri tahvilini geri almış ve ilgili tutarı özkaynak hesaplamasında katkı sermaye tutarından indirim konusu yapmıştır. Banka tarafından paylar iptal edilmemiş olup, tekrar dolaşıma sürülmesi Banka tasarrufundadır. 1 Ağustos 2022'de erken ödeme opsiyonu bulunan sermaye benzeri tahvilin, erken ödeme opsiyonu kullanılmamış olup, kupon faizi yıllık %8,606 olarak güncellenmiştir.

(****) Diğer yükümlülükler satırı; 5.040.951 TL tutarındaki özkaynakları, 325.533 TL vergi borcunu, 1.241.126 TL karşılıkları, 163.074 TL kiralama işlemlerinden yükümlülükler ve 256.260 TL diğer yükümlülükleri ile 927.389 TL tutarındaki türev finansal yükümlülükleri içermektedir.

IV. Faiz Oranı Riskine İlişkin Açıklamalar (devamı)

Önceki dönem 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 2021							
Varlıklar							
Nakit Değerler (Kasa, Efektif Deposu, Yoldaki Paralar, Satın Alınan Çekler, K.Maden Deposu) ve TC Merkez Bankası	1.232.412	-	-	-	-	8.209.997	9.442.409
Bankalar (*)	148.391	-	-	-	-	3.698.926	3.847.317
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar veya Zarara Yansıtılan FV	77.378	23.562	27	364	424	-	101.755
Para Piyasalarından Alacaklar	-	-	-	-	-	-	-
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan FV	182.104	545.348	1.918.110	5.675.018	1.713.605	5.255	10.039.440
Krediler (*)	6.684.346	3.427.243	4.341.269	5.910.594	5.216.542	(361.737)	25.218.257
İtfa Edilmiş Maliyeti Üzerinden Değerlenen Finansal Varlıklar (*)	-	68.129	415.299	591.965	259.647	(6.156)	1.328.884
Diğer Varlıklar (**)	779.871	506.809	831.303	154.385	1.430.388	1.785.187	5.487.943
Toplam Varlıklar	**9.104.502**	**4.571.091**	**7.506.008**	**12.332.326**	**8.620.606**	**13.331.472**	**55.466.005**
Yükümlülükler							
Bankalar Mevduatı	312.792	36.619	-	-	-	10.856	360.267
Müşteri Mevduatı	22.715.157	6.301.462	965.113	55.197	-	8.019.892	38.056.821
Para Piyasalarına Borçlar	2.224.902	-	-	-	-	-	2.224.902
Muhtelif Borçlar	-	-	-	-	-	1.968.952	1.968.952
İhraç Edilen Menkul Kıymetler	-	-	-	-	-	-	-
Diğer Mali Kuruluşlardan Sağlanan Fonlar	-	-	283.732	1.424.864	-	-	1.708.596
Sermaye Benzeri Krediler (***)	-	-	-	-	3.833.893	-	3.833.893
Diğer Yükümlülükler (****)	221.301	300.219	304.678	466.656	1.435.896	4.583.824	7.312.574
Toplam Yükümlülükler	**25.474.152**	**6.638.300**	**1.553.523**	**1.946.717**	**5.269.789**	**14.583.524**	**55.466.005**
Bilançodaki Uzun Pozisyon	-	-	5.952.485	10.385.609	3.350.817	-	19.688.911
Bilançodaki Kısa Pozisyon	(16.369.650)	(2.067.209)	-	-	-	(1.252.052)	(19.688.911)
Nazım Hesaplardaki Uzun Pozisyon	21.706.513	36.155.554	7.412.368	503.327	13.490.144	-	79.267.906
Nazım Hesaplardaki Kısa Pozisyon	(18.735.344)	(6.364.690)	(10.989.296)	(2.867.262)	(41.144.937)	-	(80.101.529)
Toplam Pozisyon	**(13.398.481)**	**27.723.655**	**2.375.557**	**8.021.674**	**(24.303.976)**	**(1.252.052)**	**(833.623)**

(*) İlgili kalemlere ait Beklenen Zarar Karşılıkları faizsiz kolonunda gösterilmiştir.

(**) Türev finansal varlıklar diğer varlıklar satırı içerisinde sınıflandırılmıştır ve diğer varlıkların beklenen zarar karşılıkları diğer varlıklar satırında netlenmiştir.

(***) Banka, 1 Ağustos 2017 tarihinde, yurt dışında yerleşik gerçek ve tüzel kişilere satılmak üzere, Basel III uyumlu, 10 yıl vadeli, 6 ayda bir kupon ödemeli, %7,625 yıllık faiz oranına sahip, 300 milyon ABD Doları tutarında tahvil ihraç etmiştir. Tahvil, BDDK'nın 17 Temmuz 2017 tarihli yazısı ile Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmelik uyarınca katkı sermaye olarak sınıflandırılmıştır. Banka, BDDK'nın 26 Eylül 2018 tarihli yazısı ile onayına istinaden, 31 Aralık 2021 tarihi itibarıyla 24.535 bin ABD Doları tutarında sermaye benzeri tahvilini geri almış ve ilgili tutarı özkaynak hesaplamasında katkı sermaye tutarından indirim konusu yapmıştır. Banka tarafından paylar iptal edilmemiş olup, tekrar dolaşıma sürülmesi Banka tasarrufundadır.

(****) Diğer yükümlülükler satırı; 3.566.950 TL tutarındaki özkaynakları, 73.803 TL vergi borcunu, 351.301 TL karşılıkları, 120.180 TL kiralama işlemlerinden yükümlülükler ve 471.591 TL diğer yükümlülükleri ile 2.728.749 TL tutarındaki türev finansal yükümlülükleri içermektedir.

Cari dönem parasal finansal araçlara uygulanan faiz oranları:

	EURO %	USD %	JPY %	TL %
31 Aralık 2022				
Varlıklar				
Nakit Değerler (Kasa, Efektif Deposu, Yoldaki Paralar, Satın Alınan Çekler) ve TC Merkez Bankası	-	-	-	-
Bankalar	-	0,40	-	8,97
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar veya Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklar	6,58	8,90	-	12,96
Para Piyasasından Alacaklar	-	-	-	14,25
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıklar	4,22	5,60	-	32,86
Krediler	5,32	8,51	-	15,05
İtfa Edilmiş Maliyeti Üzerinden Ölçülen Diğer Finansal Varlıklar	4,50	7,53	-	28,35
Yükümlülükler			-	
Bankalar Mevduatı	1,09	4,27	-	-
Müşteri Mevduatı	0,91	1,47	-	14,87
Para Piyasalarına Borçlar	-	-	-	9,16
Sermaye Benzeri Krediler	-	8,61	-	-
İhraç Edilen Menkul Değerler	-	-	-	-
Diğer Mali Kuruluşlardan Sağlanan Fonlar	2,98	4,34	-	-

IV. Faiz Oranı Riskine İlişkin Açıklamalar (devamı)

Önceki dönem parasal finansal araçlara uygulanan faiz oranları:

	EURO %	USD %	JPY %	TL %
31 Aralık 2021				
Varlıklar				
Nakit Değerler (Kasa, Efektif Deposu, Yoldaki Paralar, Satın Alınan Çekler) ve TC Merkez Bankası	-	-	-	8,50
Bankalar	-	0,08	-	-
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar veya Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklar	5,64	7,42	-	23,70
Para Piyasasından Alacaklar	-	-	-	-
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıklar	4,23	4,49	-	24,16
Krediler	4,45	6,21	-	17,80
İtfa Edilmiş Maliyeti Üzerinden Ölçülen Diğer Finansal Varlıklar	4,50	6,62	-	14,16
Yükümlülükler				
Bankalar Mevduatı	-	-	-	14,38
Müşteri Mevduatı	0,47	0,99	-	16,23
Para Piyasalarına Borçlar	-	1,82	-	13,99
Sermaye Benzeri Krediler	-	7,63	-	-
İhraç Edilen Menkul Değerler	-	-	-	-
Diğer Mali Kuruluşlardan Sağlanan Fonlar	1,60	4,52	-	-

Bankacılık hesaplarından kaynaklanan faiz oranı riski:

Faize duyarlı tüm bilanço içi ve bilanço dışı kalemlerinden kaynaklanan faiz oranı riski hesaplanmaktadır. Yapılan hesaplamalarda kredi erken geri ödemeleri ve vadesiz mevduatlar için herhangi bir varsayım yapılmamaktadır. Bankacılık hesaplarından kaynaklanan faiz oranı riski aylık olarak hesaplanmakta ve BDDK'ya raporlanmaktadır.

Bankacılık hesaplarından kaynaklanan faiz oranı riskinin standart şok yöntemiyle ölçülmesine ve değerlendirilmesine ilişkin yönetmelik uyarınca faiz oranlarındaki dalgalanmalarından doğan ekonomik değer farkları:

Para Birimi	Uygulanan Şok (+ / - baz puan)*	Kazançlar / Kayıplar	Kazançlar / Özkaynaklar – Kayıplar / Özkaynaklar
TRY	500	(357.168)	%-3,73
	-400	360.716	%3,77
EURO	200	(431.671)	%-4,51
	-200	497.829	%5,20
USD	200	103.405	%1,08
	-200	(107.557)	%-1,12
Toplam (Pozitif Şoklar için)		**(685.434)**	**%-7,15**
Toplam (Negatif Şoklar için)		**750.988**	**%7,84**

**Bir para birimine uygulanan şiddeti ve yönü farklı her bir şok için ayrı ayrı satırlar girilmiştir.*

Banka yukarıdaki hesaplamaları, 23 Ağustos 2011 tarih ve 28034 sayılı Resmi Gazete'de yayımlanan, "Bankacılık Hesaplarından Kaynaklanan Faiz Oranı Riskinin Standart Şok Yöntemiyle Ölçülmesine Ve Değerlendirilmesine İlişkin Yönetmelik" kapsamında gerçekleştirmekte olup, anılan yönetmelikte; negatif şoklarda dikkate alınabilecek değerin bir taban ile sınırlandırılmış olması sebebiyle EUR şoklarda negatif ve pozitif şok sonucunda aynı yönlü kazanç / kayıp etkileri çıkmış olup, bu etkilerin hariç tutulduğu içsel hesaplamalarda pozitif ve negatif şokların etkileri zıt yönlü çıkmakta, söz konusu etkilerin özkaynağa oranı yukarıda açıklanan verilere yakın seviyelerde ve içsel limitler dahilindedir.

V. Hisse Senedi Pozisyon Riskine İlişkin Açıklamalar

Banka portföyünde hisse senedi pozisyonu bulunmamaktadır.

VI. Likidite Riski Yönetimi ve Likidite Karşılama Oranına İlişkin Açıklamalar

Likidite riski nakit akışındaki dengesizlik sonucunda nakit çıkışlarını tam olarak ve zamanında karşılayacak düzeyde ve nitelikte nakit mevcuduna veya nakit girişine sahip olunamaması sonucu oluşan risktir. Likidite riski, Fonlamaya İlişkin Likidite Riski ve Piyasaya İlişkin Likidite Riski olmak üzere iki ana risk türünün toplamından oluşmaktadır.

Banka'nın Likidite riskinin yönetimi; Yönetim Kurulu, Risk Komitesi, Aktif Pasif Komitesi (APKO), Risk Yönetimi Bölümü ve Hazine'nin sorumlulukları kapsamında yönetilir.

Yönetim Kurulu, taşınan likidite riskinden ve riskin yönetiminden nihai olarak sorumludur. Bankanın bütünsel risk iştahının bir parçası olarak likidite riski iştahını belirlemek, önerilen limitleri değerlendirmek ve onaylamak, likidite riski yönetimi politikasını onaylamak, limit ve kısıtlamalarla ilgili değişiklikleri teyit etmek Yönetim Kurulu'nun sorumlulukları arasındadır.

Risk Komitesi; kısa, orta ve uzun dönem likidite riski yönetim stratejilerini değerlendirmekte ve onaylamaktadır. Likidite riskinin yönetilmesinde yer alan prensip ve yönetim usullerinin Banka genelinde adapte edilmesini sağlamaktadır. Likidite riski raporlarını düzenli olarak gözden geçirmekte ve değerlendirmektedir.

Aktif Pasif Komitesi (APKO), Hazine'nin görüş ve önerileri ışığında kısa, orta ve uzun dönem likidite riski yönetim stratejilerini oluşturmakta, düzenli olarak toplanarak Banka'nın likidite riski profilini ve piyasada gelişmekte olan trendlerin Banka likiditesi üzerindeki etkilerini değerlendirmektedir. Banka'nın risk iştahına ve likidite stratejisine uyumlu olacak şekilde likidite tamponunun yeterliliği hakkında karar vermektedir. Bunlara ilave olarak, APKO, Risk Yönetimi'nden gelen likidite riski raporlarını ve geri bildirimlerini değerlendirir ve Hazine'nin görüş ve aksiyon planlarını dikkate alarak likidite açısından doğabilecek ters koşullar veya diğer maddi sonuçları olan olaylar hakkında Risk Komitesi ve Yönetim Kurulu'nu bilgilendirir.

Risk Yönetimi, likidite riski yönetimi politikasını oluşturmakta, likidite riski limitlerini belirlemekte ve Yönetim Kurulu onayına sunmaktadır. Banka'nın likidite riskinin, Yönetim Kurulu tarafından onaylanan risk iştahı ve limitleri çerçevesinde ölçülmesi ve yönetilmesini sağlamaktadır. Risk iştahına bağlılık ve limit aşımları ile ilgili olarak Hazine, APKO, Risk Komitesi ve Yönetim Kurulu üyelerine raporlama yapmaktadır. Bununla birlikte, likidite stres testleri oluşturmak, uygulamak ve sonuçlarını ilgili taraflar ile paylaşmak Risk Yönetimi sorumluluğundadır.

Likidite riski analizleri ve erken uyarı sinyalleri düzenli olarak üst yönetime raporlanmaktadır. Ayrıca, likidite riskine ilişkin takip edilen yasal ve içsel oranlar ile birlikte tüm analizler Aktif Pasif Komitesi' ne raporlanmakta, Yönetim Kurulu tarafından onaylanan limit ve uyarı seviyeleri düzenli olarak izlenmekte ve tüm ilgili taraflara raporlanmaktadır.

Banka'nın fonlama yönetimi Hazine'nin kontrolünde ve APKO'nun bilgisi dahilinde yürütülmektedir. Banka'nın likiditesi değerlendirilerek fonlama ve borç verme stratejisi geliştirilmektedir. Fonlama ve likidite kaynakları göz önünde bulundurulduğunda, Banka likidite ihtiyacının büyük bir bölümünü mevduatla karşılamakta olup, gerekli görüldüğünde bu kaynağa ilave olarak borçlanma, bono ihracı ve prefinansman ürünleri ile de kaynak sağlanabilmektedir.

Banka toplam yükümlülüklerinin tamamına yakını Türk Lirası, ABD Doları veya Euro cinsinden olup, fonlamaya ilişkin yoğunlaşma riski tespit edilirken, fon kaynakları yakından izlenmektedir. Banka'nın fonlama tabanını oluşturan mevduatlar ile ilgili yoğunlaşma analizleri yapılmakta, fon kaynaklarına erişimi bozabilecek veya fonlarda ani ve önemli ölçüde çekilme meydana gelmesini tetikleyebilecek faktörler analiz edilmektedir.

Banka'nın maruz kaldığı likidite riski, risk iştahı ve likidite riski yönetimi politikalarına uygun risk azaltımı, fonlama kaynaklarının çeşitlendirmesi, yüksek kaliteli likit varlık bulundurulması ve limitler suretiyle yakından takip edilerek yönetilmektedir. Limit aşımına konu olan riskler için, mevcut risk seviyesinin kabul edilmesi, riske neden olan faaliyetin azaltılması veya sonlandırılması değerlendirilmektedir.

Likidite Stres Testi kapsamda Banka, gerek içsel sebeplerden kaynaklanan özel bir likidite stresi, gerekse piyasa koşullarından kaynaklı genel bir likidite stresini karşılamak amacıyla, yüksek kaliteli likit varlıklar, mevduat, nakit çıkışı yaratan diğer bilanço kalemleri, krediler ve diğer nakit girişleri dikkate alınarak oluşturulmuş stres likidite göstergelerine sahiptir. Göstergelere yönelik belirlenmiş risk limitleri mevcuttur. Risk ve belirlenen risk limitlerine uyum durumu Üst Yönetim ve ilgili iş birimleri ile paylaşılarak gereken aksiyonların alınması sağlanmaktadır. Ayrıca stres durumları ile ilişkilendirilmiş olan Banka spesifik ve Sistemik senaryolar eşliğinde Likidite Yaşam Analizleri yapılmaktadır.

VI. Likidite Riski Yönetimi ve Likidite Karşılama Oranına İlişkin Açıklamalar (devamı)

Banka, olası likidite sıkışıklığı senaryolarında alınması gereken aksiyonları açıklamak için Likidite Acil Eylem Planı oluşturmuştur. Bu kapsamda normal piyasa koşulları ve çeşitli stres seviyeleri tanımlanmış ve her bir durum için aksiyon planları belirlenmiştir. Ayrıca, Likidite Riski Yönetimi Politikası kapsamında Acil Eylem Planı ile birlikte Temel Risk Göstergeleri ve Likidite Erken Uyarı Sinyalleri tanımlanmıştır ve bu göstergeler düzenli olarak takip edilmektedir.

Likidite karşılama oranları, 21 Mart 2014 tarih ve 28948 sayılı Resmi Gazete'de yayımlanan "Bankaların Likidite Karşılama Oranı Hesaplamasına İlişkin Yönetmelik" uyarınca hesaplanmaktadır. Likidite karşılama oranlarının yabancı para aktif ve pasiflerde en az %80, toplam aktif ve pasiflerde en az %100 olması gerekmektedir.

2022'nin dördüncü çeyreğinde gerçekleşen haftalık solo likidite karşılama oranlarına dair bilgiler aşağıdadır:

		Dikkate Alınma Oranı Uygulanmamış Toplam Değer (*)		Dikkate Alınma Oranı Uygulanmış Toplam Değer (*)	
Cari Dönem- 31 Aralık 2022		**TP+YP**	**YP**	**TP+YP**	**YP**
YÜKSEK KALİTELİ LİKİT VARLIKLAR				**19.382.641**	**9.926.405**
1	Yüksek kaliteli likit varlıklar	24.645.733	14.915.831	19.382.641	9.926.405
NAKİT ÇIKIŞLARI					
2	**Gerçek kişi mevduat ve perakende mevduat**	**32.386.232**	**14.803.084**	**3.092.026**	**1.480.308**
3	İstikrarlı mevduat	2.931.953	-	146.598	-
4	Düşük istikrarlı mevduat	29.454.279	14.803.084	2.945.428	1.480.308
5	**Gerçek kişi mevduat ve perakende mevduat dışında kalan teminatsız borçlar**	**8.309.866**	**4.906.604**	**4.242.177**	**2.524.264**
6	Operasyonel mevduat	16.458	3	4.114	1
7	Operasyonel olmayan mevduat	7.031.007	4.239.193	2.975.662	1.856.855
8	Diğer teminatsız borçlar	1.262.401	667.408	1.262.401	667.408
9	Teminatlı borçlar	-	-	-	-
10	**Diğer nakit çıkışları**	**18.580.752**	**5.741.600**	**2.461.811**	**2.624.934**
11	Türev yükümlülükler ve teminat tamamlama yükümlülükleri	2.415.334	2.091.816	741.097	2.091.816
12	Yapılandırılmış finansal araçlardan borçlar	-	-	-	-
13	Finansal piyasalara olan borçlar için verilen ödeme taahhütleri ile diğer bilanço dışı yükümlülükler	16.165.418	3.649.784	1.720.714	533.118
14	Herhangi bir şarta bağlı olmaksızın cayılabilir bilanço dışı diğer yükümlülükler ile sözleşmeye dayalı diğer yükümlülükler	-	-	-	-
15	Diğer cayılamaz veya şarta bağlı olarak cayılabilir bilanço dışı borçlar	-	-	-	-
16	**TOPLAM NAKİT ÇIKIŞLARI**	**-**	**-**	**9.796.014**	**6.629.506**
NAKİT GİRİŞLERİ					
17	Teminatlı alacaklar	120.087	-	-	-
18	Teminatsız alacaklar	8.039.845	4.240.957	6.040.042	3.879.345
19	Diğer nakit girişleri	309.739	926.367	309.739	926.366
20	**TOPLAM NAKİT GİRİŞLERİ**	**8.469.671**	**5.167.324**	**6.349.781**	**4.805.711**
				Üst Sınır Uygulanmış Değerler	
21	**TOPLAM YKVL STOKU**			**19.382.641**	**9.926.405**
22	**TOPLAM NET NAKİT ÇIKIŞLARI**			**3.571.293**	**2.165.335**
23	**LİKİTİDE KARŞILAMA ORANI (%)**			**581,87**	**503,41**

(*) Haftalık basit aritmetik ortalama alınmak suretiyle hesaplanan değerlerin son üç ay için hesaplanan basit aritmetik ortalaması.

VI. Likidite Riski Yönetimi ve Likidite Karşılama Oranına İlişkin Açıklamalar (devamı)

2021'nin son üç ayında gerçekleşen haftalık solo likidite karşılama oranlarına dair bilgiler aşağıdadır:

		Dikkate Alınma Oranı Uygulanmamış Toplam Değer (*)		Dikkate Alınma Oranı Uygulanmış Toplam Değer (*)	
Önceki Dönem- 31 Aralık 2021		**TP+YP**	**YP**	**TP+YP**	**YP**
YÜKSEK KALİTELİ LİKİT VARLIKLAR				**13.768.175**	**9.687.303**
1	Yüksek kaliteli likit varlıklar	17.946.203	13.472.916	13.768.175	9.687.303
NAKİT ÇIKIŞLARI					
2	**Gerçek kişi mevduat ve perakende mevduat**	**21.516.301**	**12.656.948**	**2.032.533**	**1.265.695**
3	İstikrarlı mevduat	2.381.942	-	119.097	-
4	Düşük istikrarlı mevduat	19.134.359	12.656.948	1.913.436	1.265.695
5	**Gerçek kişi mevduat ve perakende mevduat dışında kalan teminatsız borçlar**	**8.324.719**	**5.892.910**	**3.834.792**	**2.525.159**
6	Operasyonel mevduat	7.004	-	1.751	-
7	Operasyonel olmayan mevduat	7.651.391	5.675.764	3.166.717	2.308.013
8	Diğer teminatsız borçlar	666.324	217.146	666.324	217.146
9	Teminatlı borçlar	-	-	-	-
10	**Diğer nakit çıkışları**	**11.618.706**	**6.906.861**	**2.830.846**	**2.640.066**
11	Türev yükümlülükler ve teminat tamamlama yükümlülükleri	1.671.075	1.925.598	1.671.075	1.925.598
12	Yapılandırılmış finansal araçlardan borçlar	-	-	-	-
13	Finansal piyasalara olan borçlar için verilen ödeme taahhütleri ile diğer bilanço dışı yükümlülükler	9.947.631	4.981.263	1.159.771	714.468
14	Herhangi bir şarta bağlı olmaksızın cayılabilir bilanço dışı diğer yükümlülükler ile sözleşmeye dayalı diğer yükümlülükler	-	-	-	-
15	Diğer cayılamaz veya şarta bağlı olarak cayılabilir bilanço dışı borçlar	-	-	-	-
16	**TOPLAM NAKİT ÇIKIŞLARI**			**8.698.171**	**6.430.920**
NAKİT GİRİŞLERİ					
17	Teminatlı alacaklar	18.967	-	-	-
18	Teminatsız alacaklar	5.099.696	3.518.441	3.676.898	2.855.557
19	Diğer nakit girişleri	513.564	1.068.240	513.564	1.068.240
20	**TOPLAM NAKİT GİRİŞLERİ**	**5.632.227**	**4.586.681**	**4.190.462**	**3.923.797**
				Üst Sınır Uygulanmış Değerler	
21	**TOPLAM YKVL STOKU**			**13.768.175**	**9.687.303**
22	**TOPLAM NET NAKİT ÇIKIŞLARI**			**4.507.708**	**2.509.061**
23	**LİKİTİDE KARŞILAMA ORANI (%)**			**310,03**	**399,97**

(*) Haftalık basit aritmetik ortalama alınmak suretiyle hesaplanan değerlerin son üç ay için hesaplanan basit aritmetik ortalaması.

Likidite karşılama oranı, bankanın sahip olduğu yüksek kaliteli likit varlıkların, bir aylık vade penceresindeki net nakit çıkışlarına oranlanması ile hesaplanır. Oran üzerinde belirleyici olan önemli bilanço kalemleri, TCMB nezdinde tutulan zorunlu karşılıklar, repo/teminata konu olmayan menkul kıymetler, karşı tarafına göre mevduatlar, ters repo ile teminata alınan menkul kıymetler, bankalara plasmanlar ve türev işlemler olarak sıralanabilir. Bu kalemlerin likit aktifler ve net nakit çıkışları içinde hacim 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, toplam likidite karşılama oranı açısından düşük miktarda net nakit akışı yaratmalarına rağmen, yabancı para cinsinden türev işlem hacimlerindeki dalgalanmalar, yabancı para likidite karşılama oranının etkilenmesine neden olabilmektedir.

VI. Likidite Riski Yönetimi ve Likidite Karşılama Oranına İlişkin Açıklamalar (devamı)

Likidite karşılama oranlarının son çeyrek için hesaplanan en yüksek ve en düşük olduğu haftalar ile ortalama değerleri aşağıda verilmiştir:

	Cari Dönem-31.12.2022		Önceki Dönem-31.12.2021	
	TP+YP	**YP**	**TP+YP**	**YP**
En Düşük	357,00	270,84	241,65	264,16
Haftası	04.11.2022	04.11.2022	03.12.2021	31.12.2021
En Yüksek	825,01	714,55	392,84	631,82
Haftası	16.12.2022	25.11.2022	19.11.2021	24.12.2021
Ortalama	581,87	503,41	310,03	399,97

Aktif ve pasif kalemlerin kalan vadelerine göre gösterimi:

31 Aralık 2022	**Vadesiz**	**1 Aya Kadar**	**1-3 Ay**	**3-12 Ay**	**1-5 Yıl**	**5 Yıl ve Üzeri**	**Dağıtılamayan (*)**	**Toplam**
Varlıklar								
Nakit Değerler (Kasa, Efektif Deposu, Yoldaki Paralar, Satın Alınan Çekler, K.Maden Deposu) ve TC Merkez Bankası	2.431.262	5.630.542	-	-	-	-	-	8.061.804
Bankalar	3.108.267	1.331.775	-	-	-	-	(7.724)	4.432.318
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar veya Zarara Yansıtılan FV	-	25.625	88	563	5.882	3.832	-	35.990
Para Piyasalarından Alacaklar	-	2.775.233	1.017.070	-	-	-	-	3.792.303
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıklar	13.621	191.174	336.342	2.366.113	6.688.381	1.351.603	-	10.947.234
Krediler	-	5.014.539	6.076.637	5.524.195	6.454.076	7.979.849	(573.317)	30.475.979
İtfa Edilmiş Maliyeti Üzerinden Değerlenen Finansal Varlıklar	-	-	301.474	2.274.586	2.030.386	2.691.273	(35.131)	7.262.588
Diğer Varlıklar (**)	-	101.266	549.818	53.170	376.489	162.174	2.745.716	3.988.633
Toplam Varlıklar	**5.553.150**	**15.070.154**	**8.281.429**	**10.218.627**	**15.555.214**	**12.188.731**	**2.129.544**	**68.996.849**
Yükümlülükler								
Bankalar Mevduatı	6.313	-	-	-	-	-	-	6.313
Müşteri Mevduatı	9.334.674	17.790.169	20.936.914	1.105.237	65.152	-	-	49.232.146
Para Piyasalarına Borçlar	-	4.000.353	-	-	-	-	-	4.000.353
Muhtelif Borçlar	-	-	-	-	-	-	1.107.582	1.107.582
İhraç Edilen Menkul Değerler	-	-	-	-	-	-	-	-
Diğer Mali Kuruluşlar. Sağl. Fonlar	-	692.771	-	136.100	530.347	-	-	1.359.218
Sermaye Benzeri Krediler (***)	-	-	-	-	5.336.904	-	-	5.336.904
Diğer Yükümlülükler (****)	-	270.205	41.040	65.864	397.343	152.936	7.026.945	7.954.333
Toplam Yükümlülükler	**9.340.987**	**22.753.498**	**20.977.954**	**1.307.201**	**6.329.746**	**152.936**	**8.134.527**	**68.996.849**
Likidite (Açığı) / Fazlası	**(3.787.837)**	**(7.683.344)**	**(12.696.525)**	**8.911.426**	**9.225.468**	**12.035.795**	**(6.004.983)**	**-**
Net Bilanço Dışı Pozisyonu	**-**	**507.362**	**1.258.575**	**109.608**	**(3.669)**	**-**	**-**	**1.871.876**
Türev Finansal Araçlardan Alacaklar	-	15.423.170	29.208.708	3.304.075	18.798.169	7.480.188	-	74.214.310
Türev Finansal Araçlardan Borçlar	-	(14.915.808)	(27.950.133)	(3.194.467)	(18.801.838)	(7.480.188)	-	(72.342.434)
Gayrinakdi Krediler	**3.026.982**	**790.825**	**1.987.079**	**9.269.708**	**-**	**-**	**-**	**15.074.594**
Önceki dönem								
Toplam varlıklar	7.168.124	10.003.986	2.544.059	7.367.521	16.643.628	10.324.189	1.414.498	55.466.005
Toplam yükümlülükler	8.030.748	24.640.078	6.833.113	2.447.466	1.692.035	5.269.789	6.552.776	55.466.005
Likidite (Açığı) / Fazlası	**(862.624)**	**(14.636.092)**	**(4.289.054)**	**4.920.055**	**14.951.593**	**5.054.400**	**(5.138.278)**	**-**
Net Bilanço Dışı Pozisyonu	**-**	**1.082.462**	**(447.517)**	**(1.366.804)**	**(101.764)**	**-**	**-**	**(833.623)**
Türev Finansal Araçlardan Alacaklar	-	19.075.848	5.782.272	9.892.295	3.372.554	41.144.937	-	79.267.906
Türev Finansal Araçlardan Borçlar	-	(17.993.386)	(6.229.789)	(11.259.099)	(3.474.318)	(41.144.937)	-	(80.101.529)
Gayrinakdi Krediler	**1.650.633**	**1.245.544**	**1.475.023**	**4.312.111**	**-**	**-**	**-**	**8.683.311**

(*) Bilançoyu oluşturan aktif hesaplardan Beklenen zarar karşılığı sabit kıymetler, diğer aktifler, sermayede payı temsil eden menkul değerler, cari vergi varlığı ve takipteki alacaklar gibi aktif nitelikli hesaplar buraya kaydedilir.

(**) Diğer varlıklar satırı, yukarıda yer verilenler haricinde kalan aktif kalemleri içermektedir.

(***) Banka'nın, 1 Ağustos 2017 tarihinde, yurt dışında yerleşik gerçek ve tüzel kişilere satılmak üzere, Basel III uyumlu, 10 yıl vadeli, 6 ayda bir kupon ödemeli 300 milyon ABD Doları tutarında ihraç ettiği tahvil, BDDK'nın 17 Temmuz 2017 tarihli yazısı ile Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmelik uyarınca katkı sermaye olarak sınıflandırılmıştır. Banka, BDDK'nın 26 Eylül 2018 tarihli yazısı ile onayına istinaden, 31 Aralık 2022 tarihi itibarıyla 24.535 bin ABD Doları tutarında sermaye benzeri tahvilini geri almış ve ilgili tutarı özkaynak hesaplamasında katkı sermaye tutarından indirim konusu yapmıştır. Banka tarafından paylar iptal edilmemiş olup, tekrar dolaşıma sürülmesi Banka tasarrufundadır. 1 Ağustos 2022'de erken ödeme opsiyonu bulunan sermaye benzeri tahvilin, erken ödeme opsiyonu kullanılmamış olup, kupon faizi yıllık %8,606 olarak güncellenmiştir.

(****) Diğer yükümlülükler satırı; 5.040.951 TL tutarındaki özkaynakları, 325.533 TL vergi borcunu, 1.241.126 TL karşılıkları, 163.074 TL kiralama işlemlerinden yükümlülükler ve 256.260 TL diğer yükümlülükleri ile 927.389 TL tutarındaki türev finansal yükümlülükleri içermektedir.

VI. Likidite Riski Yönetimi ve Likidite Karşılama Oranına İlişkin Açıklamalar (Devamı)

Finansal yükümlülüklerin sözleşmeye bağlanmış tutarlarının kalan vadelerine göre gösterimi (*):

	Vadesiz	1 Aya Kadar	1-3 Ay	3-12 Ay	1-5 Yıl	5 Yıldan Fazla	Düzeltmeler	Toplam
31 Aralık 2022								
Bankalar Mevduatı	6.313	-	-	-	-	-	-	6.313
Müşteri Mevduatı	9.334.674	17.851.403	21.351.129	1.189.968	92.781	-	-	49.819.955
Sermaye benzeri krediler	-	-	-	-	-	8.548.131	-	8.548.131
Diğer Mali Kuruluşlar. Sağl. Fonlar	-	693.095	-	-	823.850	-	-	1.516.945
İhraç Edilen Menkuller	-	-	-	-	-	-	-	-
Toplam	**9.340.987**	**18.544.498**	**21.351.129**	**1.189.968**	**916.631**	**8.548.131**	**-**	**59.891.344**

(*) Ödenecek toplam faiz tutarını da içermektedir.

	Vadesiz	1 Aya Kadar	1-3 Ay	3-12 Ay	1-5 Yıl	5 Yıldan Fazla	Düzeltmeler	Toplam
31 Aralık 2021								
Bankalar Mevduatı	10.856	313.257	37.722	-	-	-	-	361.835
Müşteri Mevduatı	8.019.892	21.781.683	6.570.173	1.859.684	81.060	-	-	38.312.492
Sermaye benzeri krediler	-	-	-	-	-	6.592.097	-	6.592.097
Diğer Mali Kuruluşlar. Sağl. Fonlar	-	296.694	-	1.705.153	-	2.001.847	-	4.003.694
İhraç Edilen Menkuller	-	-	-	-	-	-	-	-
Toplam	**8.030.748**	**22.391.634**	**6.607.895**	**3.564.837**	**81.060**	**8.593.944**	**-**	**49.270.118**

(*) Ödenecek toplam faiz tutarını da içermektedir.

Türev enstrümanlarının sözleşmeye dayalı kalan vadelerine göre gösterimi:

	1 Aya Kadar	1-3 Ay	3-12 Ay	1-5 Yıl	5 Yıldan Fazla	Toplam
31 Aralık 2022						
Brüt ödenen:						
Vadeli döviz kuru sözleşmesi	2.139.861	948.127	2.706.470	836.964	-	6.631.422
Döviz swap sözleşmesi	21.028.313	16.904.742	107.048	2.363.103	-	40.403.206
Faiz Oranı Swap Sözleşmesi	400.000	200.000	1.969.846	34.399.940	14.960.376	51.930.162
Para Alım ve Satım Opsiyonları	6.770.805	39.105.970	1.715.178	-	-	47.591.953
Faiz Alım ve Satım Opsiyonları	-	-	-	-	-	-
Toplam	**30.338.979**	**57.158.839**	**6.498.542**	**37.600.007**	**14.960.376**	**146.556.743**

	1 Aya Kadar	1-3 Ay	3-12 Ay	1-5 Yıl	5 Yıldan Fazla	Toplam
31 Aralık 2021						
Brüt ödenen:						
Vadeli döviz kuru sözleşmesi	3.509.250	2.992.638	2.351.294	460.660	-	9.313.842
Döviz swap sözleşmesi	30.530.880	3.745.447	1.755.733	312.860	-	36.344.920
Faiz Oranı Swap Sözleşmesi	3.100.465	29.143.081	5.984.901	1.847.072	27.654.793	67.730.312
Para Alım ve Satım Opsiyonları	3.301.259	5.139.078	8.309.736	-	-	16.750.073
Faiz Alım ve Satım Opsiyonları	-	-	-	-	26.980.288	26.980.288
Toplam	**40.441.854**	**41.020.244**	**18.401.664**	**2.620.592**	**54.635.081**	**157.119.435**

VII. Kaldıraç Oranına İlişkin Açıklamalar

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

"Bankaların Kaldıraç Düzeyinin Ölçülmesine ve Değerlendirilmesine İlişkin Yönetmelik" bankaların maruz kalmaları muhtemel risklere karşı konsolide ve konsolide olmayan bazda yeterli sermaye bulundurmalarının sağlanmasına ilişkin usul ve esasları düzenlemektedir. Kaldıraç oranı, ana sermayenin toplam risk tutarına bölünmesi suretiyle hesaplanır. Banka'nın hesaplamış olduğu kaldıraç oranı %5,92 olarak gerçekleşmiştir (31 Aralık 2021: %5,55). Yönetmelik asgari kaldıraç oranını %3 olarak hükme bağlamıştır.

Kaldıraç oranı kamuya açıklama şablonu:

		Cari Dönem 31 Aralık 2022 (*)	Önceki Dönem 31 Aralık 2021(*)
	Bilanço içi varlıklar		
1	Bilanço içi varlıklar (türev finansal araçlar ile kredi türevleri hariç, teminatlar dahil)	66.188.535	51.854.048
2	(Ana sermayeden indirilen varlıklar)	(270.516)	(161.512)
3	Bilanço içi varlıklara ilişkin toplam risk tutarı (1 ve 2'nci satırların toplamı)	65.918.019	51.692.536
	Türev finansal araçlar ile kredi türevleri		
4	Türev finansal araçlar ile kredi türevlerinin yenileme maliyeti	722.275	1.938.507
5	Türev finansal araçlar ile kredi türevlerinin potansiyel kredi risk tutarı	-	-
6	Türev finansal araçlar ile kredi türevlerine ilişkin toplam risk tutarı (4 ve 5'inci satırların toplamı)	722.275	1.938.507
	Menkul kıymet veya emtia teminatlı finansman işlemleri		
7	Menkul kıymet veya emtia teminatlı finansman işlemlerinin risk tutarı (Bilanço içi hariç)	-	-
8	Aracılık edilen işlemlerden kaynaklı risk tutarı	-	-
9	Menkul kıymet veya emtia teminatlı finansman işlemlerine ilişkin toplam risk tutarı (7 ve 8'inci satırların toplamı)	-	-
	Bilanço dışı işlemler		
10	Bilanço dışı işlemlerin nominal tutarı	30.771.272	17.221.315
11	(Krediye dönüştürme oranları ile çarpımından kaynaklanan düzeltme tutarı)	(10.566.789)	(5.010.168)
12	Bilanço dışı işlemlere ilişkin toplam risk tutarı (10 ve 11'inci satırların toplamı)	20.204.483	12.211.147
	Sermaye ve toplam risk		
13	Ana sermaye	5.132.427	3.620.357
14	Toplam risk tutarı (3,6,9 ve 12'nci satırların toplamı)	86.844.777	65.842.190
	Kaldıraç Oranı		
15	Kaldıraç Oranı	5,92	5,55

(*) Üç aylık ortalama tutarlardır.

VIII. Finansal Varlık ve Yükümlülüklerin Gerçeğe Uygun Değeri ile Gösterilmesine İlişkin Açıklamalar

Banka'nın finansal varlık ve yükümlülüklerinin gerçeğe uygun değeri ile gösterimi aşağıdaki gibidir;

	31 Aralık 2022		31 Aralık 2021	
	Defter Değeri	Gerçeğe Uygun Değer	Defter Değeri	Gerçeğe Uygun Değer
Finansal Varlıklar	**59.018.067**	**59.487.768**	**42.793.716**	**38.630.514**
Para Piyasalarından Alacaklar	3.792.303	3.792.303	-	-
Bankalar	4.440.042	4.440.042	3.850.114	3.850.114
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıklar	10.947.234	10.947.234	10.039.440	10.039.440
İtfa Edilmiş Maliyeti ile Ölçülen FV	7.297.719	7.700.006	1.335.040	1.274.136
Krediler	32.540.769	32.608.183	27.569.122	23.466.823
Finansal Yükümlülükler	**61.298.776**	**60.439.393**	**48.625.022**	**48.175.623**
Bankalar Mevduatı	6.313	6.313	360.267	360.267
Diğer Mevduat	49.232.146	49.249.533	38.056.821	38.059.987
Diğer Mali Kuruluşlardan Sağlanan Fonlar	5.359.571	5.458.828	3.933.498	4.180.681
Sermaye benzeri krediler	5.336.904	4.360.877	3.833.893	3.134.145
İhraç Edilen Bonolar	-	-	-	-
Muhtelif Borçlar ve diğer yabancı kaynaklar	1.363.842	1.363.842	2.440.543	2.440.543

Finansal enstrümanların gerçeğe uygun değer hesaplamasında kullanılan yöntem ve tahminler aşağıdaki gibidir:

TFRS 7 gerçeğe uygun değer hesaplamalarına baz olan değerleme tekniklerinde kullanılan verilerin gözlemlenebilir olup olmadıklarına göre değerleme teknikleri sınıflandırması belirlemektedir.

Gerçeğe uygun değere ilişkin söz konusu sınıflandırma aşağıdaki şekilde oluşturulmaktadır.

a) Özdeş varlıklar ya da borçlar için aktif piyasalardaki kayıtlı (düzeltilmemiş) fiyatlar (1'inci seviye);

b) 1'inci seviyede yer alan kayıtlı fiyatlar dışında kalan ve varlıklar ya da borçlar açısından doğrudan (fiyatlar aracılığıyla) ya da dolaylı olarak (fiyatlardan türetilmek suretiyle) gözlemlenebilir nitelikteki veriler (2'nci seviye)

c) Varlık ya da borçlara ilişkin olarak gözlemlenebilir piyasa verilerine dayanmayan veriler (3'üncü seviye).

Söz konusu ilkelere göre Banka'nın gerçeğe uygun değerden taşımakta olduğu finansal varlık ve borçlarının gerçeğe uygun değer sıralaması aşağıdaki tabloda verilmektedir.

31 Aralık 2022	Seviye 1	Seviye 2	Seviye 3(*)	Toplam
Finansal Varlıklar	**10.944.375**	**1.268.145**	**13.621**	**12.226.141**
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar Zarara Yansıtılan FV	10.762	25.228	-	35.990
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıklar	10.933.613	-	13.621	10.947.234
Türev Finansal Varlıkların Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar Zarara Yansıtılan Kısmı	-	1.242.917	-	1.242.917
Türev Finansal Varlıkların Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Kısmı	-	-	-	-
Finansal Yükümlülükler	**-**	**927.389**	**-**	**927.389**
Türev Finansal Yükümlülüklerin Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar Zarara Yansıtılan Kısmı	-	927.389	-	927.389
Türev Finansal Yükümlülüklerin Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Kısmı	-	-	-	-
31 Aralık 2021	**Seviye 1**	**Seviye 2**	**Seviye 3**	**Toplam**
Finansal Varlıklar	**10.116.957**	**3.721.739**	**5.255**	**13.843.951**
Finansal Yükümlülükler	**-**	**2.728.749**	**-**	**2.728.749**

(*) Banka'nın 13.621 TL tutarında seviye 3 finansal varlıkları bulunmaktadır (31 Aralık 2021: 5.255 TL). Cari dönemde bu varlıklardan oluşan kur artışı 108 TL'dir.

IX. Başkalarının Nam ve Hesabına Yapılan İşlemler, İnanca Dayalı İşlemlere İlişkin Açıklamalar

Banka gerçek ve tüzel kişiler adına, menkul kıymet alım-satım ve saklama faaliyetlerinde bulunmaktadır. Emanete alınan menkul değerlerin detayı Nazım Hesaplar tablosunda gösterilmiştir. İnanca dayalı işlem sözleşmeleri bulunmamaktadır.

X. Risk Yönetimine İlişkin Açıklamalar

23 Ekim 2015 tarihinde 29511 sayılı Resmi Gazete'de yayımlanan ve 30 Haziran 2016 tarihi itibarıyla yürürlüğe giren "Bankalarca Risk Yönetimine İlişkin Kamuya Yapılacak Açıklamalar Hakkında Tebliğ" uyarınca hazırlanan dipnotlar ve ilgili açıklamalar bu bölümde verilmektedir. İlgili tebliğ uyarınca üç aylık dönemlerde verilmesi gereken aşağıdaki tablolar, Banka'nın sermaye yeterliliği hesaplamasında standart yaklaşım kullanıldığından, 31 Aralık 2022 tarihi itibarıyla sunulmamıştır:

- İDD (İçsel Derecelendirmeye Dayalı) yaklaşımı altındaki RAV'ın değişim tablosu
- İçsel Model Yöntemi kapsamında KKR'ye ilişkin RAV değişimleri
- İçsel model yaklaşımına göre piyasa riski RAV değişim tablosu

a. Risk Ağırlıklı Tutarlara Genel Bakış

		Risk Ağırlıklı Tutarlar		Asgari Sermaye Yükümlülüğü
		Cari Dönem 31 Aralık 2022	Önceki Dönem 31 Aralık 2021	Cari Dönem 31 Aralık 2022
1	Kredi riski (karşı taraf kredi riski hariç)	41.755.738	26.176.414	3.340.459
2	Standart yaklaşım	41.755.738	26.176.414	3.340.459
3	İçsel derecelendirmeye dayalı yaklaşım	-	-	-
4	Karşı taraf kredi riski	373.053	1.125.467	29.844
5	Karşı taraf kredi riski için standart yaklaşım	373.053	1.125.467	29.844
6	İçsel model yönetimi	-	-	-
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 formüllü yaklaşımı	-	-	-
15	Standart basitleştirilmiş denetim otoritesi formüllü yaklaşımı	-	-	-
16	Piyasa riski	2.629.038	1.201.288	210.323
17	Standart yaklaşım	2.629.038	1.201.288	210.323
18	İçsel model yaklaşımları	-	-	-
19	Operasyonel risk	2.405.613	2.417.300	192.449
20	Temel gösterge yaklaşımı	2.405.613	2.417.300	192.449
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)**	**47.163.442**	**30.920.469**	**3.773.075**

X. Risk Yönetimine İlişkin Açıklamalar (devamı)

b. Varlık ve yükümlülüklerin finansal tablo değerleri ile sermaye yeterliliği hesaplamasına dahil edilen değerleri arasındaki farklar ve eşleştirme

Cari Dönem	Finansal tablolarda raporlanan TMS uyarınca değerlenmiş tutar	Kredi riskine tabi	Karşı taraf kredi riskine tabi	Menkul kıymetleştirme pozisyonları	Piyasa riskine tabi	Sermaye yükümlülüğüne tabi olmayan veya sermayeden indirilen
Varlıklar						
Nakit değerler ve merkez bankası	8.061.804	8.061.804	-	-	-	-
Gerçeğe uygun değer farkı kar/zarara yansıtılan finansal varlıklar	35.990	-	-	-	35.990	-
Bankalar	4.440.042	4.003.613	76.301	-	-	-
Para piyasalarından alacaklar	3.792.303	3.692.221	-	-	-	-
Beklenen zarar karşılıkları (-)	7.724	-	-	-	-	-
Gerçeğe uygun değer farkı diğer kapsamlı gelire yansıtılan finansal varlıklar	10.947.234	10.947.234	-	-	-	-
Türev Finansal Varlıklar	1.242.917	-	736.935	-	587.531	-
İtfa edilmiş maliyeti ile ölçülen finansal varlıklar	7.297.719	7.297.719	-	-	-	-
Beklenen zarar karşılıkları (-)	2.099.921	741.014	-	-	-	-
Krediler	32.540.769	32.540.769	-	-	-	-
Kiralama işlemlerinden alacaklar	-	-	-	-	-	-
Faktoring alacakları	-	-	-	-	-	-
İştirakler (net)	-	-	-	-	-	-
Bağlı ortaklıklar (net)	-	-	-	-	-	-
Birlikte kontrol edilen ortaklıklar(iş ortaklıkları) (net)	-	-	-	-	-	-
Maddi duran varlıklar (net)	302.149	302.149	-	-	-	37.220
Maddi olmayan duran varlıklar(net)	243.171	243.171	-	-	-	243.171
Yatırım amaçlı gayrimenkuller (net)	-	-	-	-	-	-
Vergi varlığı	594.540	594.540	-	-	-	91.243
Satış amaçlı elde tutulan ve durdurulan faaliyetlere ilişkin duran varlıklar (net)	805.513	805.513	-	-	-	-
Diğer Aktifler	800.343	806.463	-	-	-	-
Toplam varlıklar	**68.996.849**	**68.554.182**	**813.236**	**-**	**623.521**	**371.634**
Yükümlülükler						
Mevduat	49.238.459	-	-	-	-	-
Türev finansal yükümlülüklerin gerçeğe uygun değer farkı kar zarara yansıtılan kısmı	893.395	-	-	-	267.534	-
Alınan krediler	1.359.218	-	-	-	-	-
Para piyasalarına borçlar	4.000.353	-	-	-	-	-
İhraç edilen menkul kıymetler	-	-	-	-	-	-
Fonlar	-	-	-	-	-	-
Faktoring borçları	-	-	-	-	-	-
Kiralama işlemlerinden borçlar	163.074	-	-	-	-	-
Türev finansal yükümlülüklerin gerçeğe uygun değer farkı diğer kapsamlı gelire yansıtılan kısmı	33.994	-	-	-	-	-
Karşılıklar	1.241.126	-	-	-	-	-
Vergi borcu	325.533	-	-	-	-	-
Satış amaçlı elde tutulan ve durdurulan faaliyetlere ilişkin duran varlık borçları (net)	-	-	-	-	-	-
Sermaye benzeri krediler	5.336.904	-	-	-	-	-
Diğer yükümlülükler	1.363.842	-	-	-	-	-
Özkaynaklar	5.040.951	-	-	-	-	-
Toplam yükümlülükler	**68.996.849**	**-**	**-**	**-**	**267.534**	**-**

X. Risk Yönetimine İlişkin Açıklamalar (devamı)

b. Varlık ve yükümlülüklerin finansal tablo değerleri ile sermaye yeterliliği hesaplamasına dahil edilen değerleri arasındaki farklar ve eşleştirme (devamı)

Önceki Dönem	Finansal tablolarda raporlanan TMS uyarınca değerlenmiş tutar	Kredi riskine tabi	Karşı taraf kredi riskine tabi	Menkul kıymetleştirme pozisyonları	Piyasa riskine tabi	Sermaye yükümlülüğüne tabi olmayan veya sermayeden indirilen
Varlıklar						
Nakit değerler ve merkez bankası	9.442.409	9.442.409	-	-	-	-
Gerçeğe uygun değer farkı kar/zarara yansıtılan finansal varlıklar	101.755	-	-	-	101.755	-
Bankalar	3.850.114	3.850.114	122.650	-	-	-
Para piyasalarından alacaklar	-	-	-	-	-	-
Beklenen zarar karşılıkları (-)	2.797	-	-	-	-	-
Gerçeğe uygun değer farkı diğer kapsamlı gelire yansıtılan finansal varlıklar	10.039.440	10.039.440	-	-	-	-
Türev Finansal Varlıklar	3.702.756	-	1.983.950	-	1.467.433	-
İtfa edilmiş maliyeti ile ölçülen finansal varlıklar	1.335.040	1.335.040	-	-	-	-
Beklenen zarar karşılıkları (-)	2.357.021	932.388	-	-	-	-
Krediler	27.569.122	27.569.122	-	-	-	-
Kiralama işlemlerinden alacaklar	-	-	-	-	-	-
Faktoring alacakları	-	-	-	-	-	-
İştirakler (net)	-	-	-	-	-	-
Bağlı ortaklıklar (net)	-	-	-	-	-	-
Birlikte kontrol edilen ortaklıklar(iş ortaklıkları) (net)	-	-	-	-	-	-
Maddi duran varlıklar (net)	181.790	181.790	-	-	-	32.393
Maddi olmayan duran varlıklar(net)	147.126	147.126	-	-	-	147.126
Yatırım amaçlı gayrimenkuller (net)	-	-	-	-	-	-
Vergi varlığı	261.068	261.068	-	-	-	-
Satış amaçlı elde tutulan ve durdurulan faaliyetlere ilişkin duran varlıklar (net)	296.839	296.839	-	-	-	-
Diğer Aktifler	898.364	872.344	-	-	-	-
Toplam varlıklar	**55.466.005**	**53.062.904**	**2.106.600**	**-**	**1.569.188**	**179.519**
Yükümlülükler						
Mevduat	38.417.088	-	-	-	-	-
Türev finansal yükümlülüklerin gerçeğe uygun değer farkı kar zarara yansıtılan kısmı	2.728.749	-	-	-	1.255.727	-
Alınan krediler	1.708.596	-	-	-	-	-
Para piyasalarına borçlar	2.224.902	-	-	-	-	-
İhraç edilen menkul kıymetler	-	-	-	-	-	-
Fonlar	-	-	-	-	-	-
Faktoring borçları	-	-	-	-	-	-
Kiralama işlemlerinden borçlar	120.180	-	-	-	-	-
Türev finansal yükümlülüklerin gerçeğe uygun değer farkı diğer kapsamlı gelire yansıtılan kısmı	-	-	-	-	-	-
Karşılıklar	351.301	-	-	-	-	-
Vergi borcu	73.803	-	-	-	-	-
Satış amaçlı elde tutulan ve durdurulan faaliyetlere ilişkin duran varlık borçları (net)	-	-	-	-	-	-
Sermaye benzeri krediler	3.833.893	-	-	-	-	-
Diğer yükümlülükler	2.440.543	-	-	-	-	-
Özkaynaklar	3.566.950	-	-	-	-	-
Toplam yükümlülükler	**55.466.005**	**-**	**-**	**-**	**1.255.727**	**-**

X. Risk Yönetimine İlişkin Açıklamalar (devamı)

b. Varlık ve yükümlülüklerin finansal tablo değerleri ile sermaye yeterliliği hesaplamasına dahil edilen değerleri arasındaki farklar ve eşleştirme (devamı)

Cari Dönem	Toplam	Kredi riskine tabi	Menkul kıymetleştirme pozisyonları	Karşı taraf kredi riskine tabi	Piyasa riskine tabi
Yasal konsolidasyon kapsamındaki varlıkların TMS uyarınca değerlenmiş tutarları	**68.625.215**	**68.554.182**	**-**	**813.236**	**623.521**
Yasal konsolidasyon kapsamındaki yükümlülüklerin TMS uyarınca değerlenmiş tutarları	-	-	-	-	267.534
Yasal konsolidasyon kapsamındaki toplam net tutar	**68.625.215**	**68.554.182**	**-**	**813.236**	**355.987**
Bilanço dışı tutarlar	19.006.659	19.006.659	-	-	31.258.627
Risk azaltımından kaynaklanan farklar	-	(1.135.123)	-	-	-
Farklı netleştirme kurallarından kaynaklanan farklar	-	-	-	-	-
Karşılıkların dikkate alınmasından kaynaklanan farklar	-	-	-	-	-
Banka'nın uygulamalarından kaynaklanan farklar	-	-	-	-	-
Risk tutarları	**87.631.874**	**86.425.718**	**-**	**813.236**	**31.614.614**

Önceki Dönem	Toplam	Kredi riskine tabi	Menkul kıymetleştirme pozisyonları	Karşı taraf kredi riskine tabi	Piyasa riskine tabi
Yasal konsolidasyon kapsamındaki varlıkların TMS uyarınca değerlenmiş tutarları	**55.286.486**	**53.062.904**	**-**	**2.106.600**	**1.569.188**
Yasal konsolidasyon kapsamındaki yükümlülüklerin TMS uyarınca değerlenmiş tutarları	-	-	-	-	1.255.727
Yasal konsolidasyon kapsamındaki toplam net tutar	**55.286.486**	**53.062.904**	**-**	**2.106.600**	**313.461**
Bilanço dışı tutarlar	11.702.429	11.702.429	-	-	45.772.306
Risk azaltımından kaynaklanan farklar	-	(738.124)	-	-	-
Farklı netleştirme kurallarından kaynaklanan farklar	-	-	-	-	-
Karşılıkların dikkate alınmasından kaynaklanan farklar	-	-	-	-	-
Banka'nın uygulamalarından kaynaklanan farklar	-	-	-	-	-
Risk tutarları	**66.988.915**	**64.027.209**	**-**	**2.106.600**	**46.085.767**

c. Kredi Riski Açıklamaları

1. Kredi riskiyle ilgili genel niteliksel bilgiler:

Kredi Risk Yönetimi Birimi, "Bankaların İç Sistemleri ve İçsel Sermaye Yeterliliği Değerlendirme Süreci Hakkında Yönetmelik" kapsamında belirtildiği üzere direkt olarak Yönetim Kurulu'na bağlı İç Sistemler yapısı altında faaliyet göstermektedir. Aynı şekilde bahsi geçen yönetmelik kapsamında asgari standartları belirlenmiş raporlara ek olarak çok daha geniş bir perspektifte düzenlenen raporlar Risk Komitesi aracılığıyla Üst Yönetim ve Yönetim Kurulu'na raporlanmaktadır. Risk Raporu kapsamında genel kapsam ve ana içerik olarak müşteri, grup, teminat ve sektör yoğunlaşmaları; stres testleri, risk profili, TGA ve özel karşılık gelişimi, yakın izleme gelişimi, sermaye yeterliliği analizleri yer almaktadır. Banka'nın iş modeli ve hedefleri kapsamında belirlenen bütçe kapsamında, ana ortağı ile birlikte Banka'nın risk iştahı ve buradaki limitleri belirlenmektedir.

X. Risk Yönetimine İlişkin Açıklamalar (Devamı)

c. Kredi Riski Açıklamaları (devamı)

Banka, tüm riskleri içerecek ve Banka'nın faaliyetlerini kapsayacak şekilde risk limitlerini belirler ve bu limitler Yönetim Kurulu tarafından onaylanır. Banka'nın limitleri ekonomideki beklentilere ve Banka'nın üstlenmeyi planladığı risk iştahını yansıtacak şekilde ana ortağımızla birlikte belirlenmektedir. Buna bağlı olarak risk limitleri ile uyumlu olacak şekilde kredi politikaları oluşturulur. Bu limitler Risk Yönetimi tarafından düzenli olarak takip edilir ve Yönetim Kurulu sonuçlar kapsamında bilgilendirilir.

Kredi politikaları kapsamında belirlenen risk iştahına ve limitlerine uygun kredi tahsis süreçleri oluşturulmuştur. Bu kapsamda riskliliği yansıtması amacıyla derecelendirme ve karar destek sistemleri kredilerin değerlendirilmesinde kullanılmaktadır. Yetki seviyeleri Yönetim Kurulu tarafından belirlenmektedir.

Kredi Riski, borçlunun yapılan sözleşmenin gereklerine uymayıp yükümlülüğünü kısmen veya tamamen zamanında yerine getirememesinden dolayı bankanın hâlihazırdaki ya da gelecekteki getirisinin ya da sermayesinin maruz kalacağı zarar olasılığıdır. Banka kredi risk yönetimini bir döngü olarak ele almaktadır. Kredi tahsis birimleri, tahsis kararı kapsamında kredi riskinin ilk seviyedeki savunma hattını oluşturmaktadır. Yönetim Kurulu, belirlemiş olduğu yetki seviyeleri dâhilinde kredi süreci üzerinde kontrol sahibidir. Banka'nın Kredi Risk Yönetimi Bölümü, "Bankaların İç Sistemleri ve İçsel Sermaye Yeterliliği Değerlendirme Süreci Hakkında Yönetmelik" kapsamında belirtildiği üzere direkt olarak Yönetim Kurulu'na bağlı İç Sistemler yapısı altında faaliyet göstermektedir. Risk Yönetimi kredi riskinin istatistiksel yöntemler kullanmak suretiyle ölçümlenmesi, izlenmesi ve raporlanması faaliyetlerini yürütmekte ve ikinci seviyedeki savunma hattını oluşturmaktadır. İç Kontrol ve Teftiş Kurulu Başkanlığı bu süreçte üçüncü seviyedeki savunma hattını oluşturmaktadır.

Yönetim Kurulu, risk alma ve iştah düzeyinin belirlenmesinden sorumludur. Yönetim Kurulu riskleri Risk Komitesi aracılığıyla yönetmektedir. Komite, risk politikalarının belirlenmesi, risklerin ölçülmesi ve izlenmesinden sorumludur. "Bankaların İç Sistemleri ve İçsel Sermaye Yeterliliği Değerlendirme Süreci Hakkında Yönetmelik" kapsamında asgari standartları belirlenmiş raporlara ek olarak çok daha geniş bir perspektifte düzenlenen raporlar Risk Komitesi aracılığıyla Üst Yönetim ve Yönetim Kurulu'na raporlanmaktadır. Bu rapor kapsamında müşteri, grup, teminat ve sektör yoğunlaşmaları; stres testleri, risk profili, takip ve özel karşılık gelişimi, yakın izleme gelişimi, sermaye yeterliliği analizleri yer almaktadır.

2. Varlıkların kredi kalitesi:

Yasal konsolidasyona göre hazırlanan finansal tablolarda yer alan TMS uyarınca değerlenmiş tutarı

	31 Aralık 2022	Temerrüt etmiş	Temerrüt etmemiş	Karşılıklar/ amortisman ve değer düşüklüğü	Net değer
1	Krediler	1.491.473	31.049.296	2.064.790	30.475.979
2	Borçlanma araçları	-	18.231.332	35.131	18.196.201
3	Bilanço dışı alacaklar	79.247	32.927.876	281.122	32.726.001
4	**Toplam**	**1.570.720**	**82.208.504**	**2.381.043**	**81.398.181**

Yasal konsolidasyona göre hazırlanan finansal tablolarda yer alan TMS uyarınca değerlenmiş tutarı

	31 Aralık 2021	Temerrüt etmiş	Temerrüt etmemiş	Karşılıklar/ amortisman ve değer düşüklüğü	Net değer
1	Krediler	1.989.128	25.579.994	2.350.865	25.218.257
2	Borçlanma araçları	-	11.369.224	6.156	11.363.068
3	Bilanço dışı alacaklar	22.730	24.800.271	58.723	24.764.278
4	**Toplam**	**2.011.858**	**61.749.489**	**2.415.744**	**61.345.603**

X. Risk Yönetimine İlişkin Açıklamalar (Devamı)

c. Kredi Riski Açıklamaları (devamı)

3. Temerrüde düşmüş alacaklar ve borçlanma araçları stoğundaki değişimler:

		31 Aralık 2022
1	**Önceki raporlama dönemi sonundaki temerrüt etmiş krediler ve borçlanma araçları tutarı**	**1.989.128**
2	Son raporlama döneminden itibaren temerrüt eden krediler ve borçlanma araçları	8.075
3	Tekrar temerrüt etmemiş durumuna gelen alacaklar	-
4	Aktiften silinen tutarlar	(50.634)
5	Diğer değişimler	(455.096)
6	**Raporlama dönemi sonundaki temerrüt etmiş krediler ve borçlanma araçları tutarı(1+2-3-4+-5)**	**1.491.473**

		31 Aralık 2021
1	**Önceki raporlama dönemi sonundaki temerrüt etmiş krediler ve borçlanma araçları tutarı**	**2.280.483**
2	Son raporlama döneminden itibaren temerrüt eden krediler ve borçlanma araçları	84.290
3	Tekrar temerrüt etmemiş durumuna gelen alacaklar	-
4	Aktiften silinen tutarlar	32.185
5	Diğer değişimler	(343.460)
6	**Raporlama dönemi sonundaki temerrüt etmiş krediler ve borçlanma araçları tutarı(1+2-3-4+-5)**	**1.989.128**

4. Varlıkların kredi kalitesi ile ilgili ilave açıklamalar:

a. Alacakların coğrafi bölgelere, sektöre ve kalan vadesine göre kırılımı:

Coğrafi bölgelere göre kırılım:

	31 Aralık 2022	31 Aralık 2021
Yurtiçi	30.925.631	25.428.269
Avrupa Birliği Ülkeleri	10	13
OECD Ülkeleri (*)	-	-
Kıyı Bankacılığı Bölgeleri	-	-
ABD, Kanada	-	-
Diğer Ülkeler	123.655	151.712
Toplam	**31.049.296**	**25.579.994**

(*) AB ülkeleri, ABD ve Kanada dışındaki OECD ülkeleri

Sektöre göre kırılım(*):

	31 Aralık 2022	31 Aralık 2021
Tarım	**954.861**	**664.947**
Çiftçilik ve Hayvancılık	858.512	603.968
Ormancılık	-	-
Balıkçılık	96.349	60.979
Sanayi	**9.361.867**	**6.277.807**
Madencilik ve Taşocakçılığı	142.633	310.497
İmalat Sanayi	6.102.820	3.453.269
Elektrik Gaz Su	3.116.414	2.514.041
İnşaat	**6.678.412**	**7.155.626**
Hizmetler	**12.389.745**	**9.695.717**
Toptan ve Perakende Ticaret	2.728.552	1.582.943
Otel ve Lokanta Hizmetleri	4.732.371	3.787.771
Ulaştırma ve Haberleşme	1.167.631	983.554
Mali Kuruluşlar	2.405.733	1.140.498
Gayrimenkul ve Kira. Hizm.	31.512	57.444
Serbest Meslek Hizmetleri	-	-
Eğitim Hizmetleri	101.332	532.638
Sağlık ve Sosyal Hizmetler	1.222.614	1.610.869
Diğer	**1.664.411**	**1.785.897**
Toplam	**31.049.296**	**25.579.994**

(*) Sektörlere göre kırılım müşterilerin ana faaliyet türlerine göre sınıflandırılmıştır.

X. Risk Yönetimine İlişkin Açıklamalar (Devamı)

c. Kredi Riski Açıklamaları (devamı)

Kalan vadesine göre kırılım:

31 Aralık 2022	1 Aya Kadar	1-3 Ay	3-12 Ay	1-5 Yıl	5 Yıl ve Üzeri	Toplam
Krediler	5.014.539	6.076.637	5.524.195	6.454.076	7.979.849	31.049.296

31 Aralık 2021	1 Aya Kadar	1-3 Ay	3-12 Ay	1-5 Yıl	5 Yıl ve Üzeri	Toplam
Krediler	2.834.979	1.599.460	4.348.906	9.876.524	6.920.125	25.579.994

b) Coğrafi bölgeler ve sektör bazında karşılık ayrılan alacak tutarları ve ilgili karşılıklar ile aktiften silinen tutar:

Coğrafi bölgelere göre kırılım:

31 Aralık 2022	Takipteki Krediler	Özel Karşılıklar
Yurtiçi	1.491.473	743.209
Avrupa Birliği Ülkeleri	-	-
OECD Ülkeleri (*)	-	-
Kıyı Bankacılığı Bölgeleri	-	-
ABD, Kanada	-	-
Diğer Ülkeler	-	-
Toplam	**1.491.473**	**743.209**

(*) AB ülkeleri, ABD ve Kanada dışındaki OECD ülkeleri

31 Aralık 2021	Takipteki Krediler	Özel Karşılıklar
Yurtiçi	1.989.128	934.310
Avrupa Birliği Ülkeleri	-	-
OECD Ülkeleri (*)	-	-
Kıyı Bankacılığı Bölgeleri	-	-
ABD, Kanada	-	-
Diğer Ülkeler	-	-
Toplam	**1.989.128**	**934.310**

(*) AB ülkeleri, ABD ve Kanada dışındaki OECD ülkeleri

X. Risk Yönetimine İlişkin Açıklamalar (Devamı)

c. Kredi Riski Açıklamaları (devamı)

Sektöre göre kırılım (*):

31 Aralık 2022	Takipteki Krediler	Özel Karşılıklar
Tarım	**8.288**	**7.549**
Çiftçilik ve Hayvancılık	8.288	7.549
Ormancılık	-	-
Balıkçılık	-	-
Sanayi	**398.332**	**207.060**
Madencilik ve Taşocakçılığı	30.194	26.070
İmalat Sanayi	270.159	88.642
Elektrik Gaz Su	97.979	92.348
İnşaat	**495.673**	**196.699**
Hizmetler	**463.263**	**270.225**
Toptan ve Perakende Ticaret	126.796	76.010
Otel ve Lokanta Hizmetleri	97.009	58.421
Ulaştırma ve Haberleşme	18.418	9.310
Mali Kuruluşlar	19.745	7.310
Gayrimenkul ve Kira. Hizm.	128	75
Serbest Meslek Hizmetleri	-	-
Eğitim Hizmetleri	120.800	104.484
Sağlık ve Sosyal Hizmetler	80.367	14.615
Diğer	**125.917**	**61.676**
Toplam	**1.491.473**	**743.209**

(*) Sektörlere göre kırılım müşterilerin ana faaliyet türlerine göre sınıflandırılmıştır.

31 Aralık 2021	Takipteki Krediler	Özel Karşılıklar
Tarım	**8.813**	**7.685**
Çiftçilik ve Hayvancılık	8.813	7.685
Ormancılık	-	-
Balıkçılık	-	-
Sanayi	**448.182**	**213.547**
Madencilik ve Taşocakçılığı	34.807	9.756
İmalat Sanayi	314.780	110.735
Elektrik Gaz Su	98.595	93.056
İnşaat	**646.582**	**250.458**
Hizmetler	**765.062**	**400.391**
Toptan ve Perakende Ticaret	230.399	85.983
Otel ve Lokanta Hizmetleri	258.440	136.920
Ulaştırma ve Haberleşme	26.214	10.796
Mali Kuruluşlar	27.870	21.449
Gayrimenkul ve Kira. Hizm.	4.761	173
Serbest Meslek Hizmetleri	-	-
Eğitim Hizmetleri	129.653	102.513
Sağlık ve Sosyal Hizmetler	87.725	42.557
Diğer	**120.489**	**62.229**
Toplam	**1.989.128**	**934.310**

(*) Sektörlere göre kırılım müşterilerin ana faaliyet türlerine göre sınıflandırılmıştır.

X. Risk Yönetimine İlişkin Açıklamalar (Devamı)

c. Kredi Riski Açıklamaları (devamı)

5. Beklenen zarar karşılıklarına ilişkin açıklamalar:

a. Nakit ve nakit benzerleri için ayrılan beklenen zarar karşılıklarına ilişkin bilgiler

	1.aşama	2.aşama	3.aşama	Toplam
Dönem başı bakiyesi (1 Ocak 2022)	**2.797**	**-**	**-**	**2.797**
Dönem içi ilave karşılıklar	19.068	-	-	19.068
Dönem içi çıkanlar (-)	(14.141)	-	-	(14.141)
Aktiften silinenler (-)	-	-	-	-
1. aşamaya transfer	-	-	-	-
2. aşamaya transfer	-	-	-	-
3. aşamaya transfer	-	-	-	-
Dönem sonu bakiyesi	**7.724**	**-**	**-**	**7.724**

	1.aşama	2.aşama	3.aşama	Toplam
Dönem başı bakiyesi (1 Ocak 2021)	**1.628**	**-**	**-**	**1.628**
Dönem içi ilave karşılıklar	6.217	-	-	6.217
Dönem içi çıkanlar (-)	(5.048)	-	-	(5.048)
Aktiften silinenler (-)	-	-	-	-
1. aşamaya transfer	-	-	-	-
2. aşamaya transfer	-	-	-	-
3. aşamaya transfer	-	-	-	-
Dönem sonu bakiyesi	**2.797**	**-**	**-**	**2.797**

b. İtfa edilmiş maliyeti ile ölçülen ve gerçeğe uygun değeri diğer kapsamlı gelire yansıtılan finansal varlıklar için ayrılan beklenen zarar karşılıklarına ilişkin bilgiler

	1.aşama	2.aşama	3.aşama	Toplam
Dönem başı bakiyesi (1 Ocak 2022)	**6.156**	**-**	**-**	**6.156**
Dönem içi ilave karşılıklar	47.035	-	-	47.035
Dönem içi çıkanlar (-)	(18.060)	-	-	(18.060)
Aktiften silinenler (-)	-	-	-	-
1. aşamaya transfer	-	-	-	-
2. aşamaya transfer	-	-	-	-
3. aşamaya transfer	-	-	-	-
Dönem sonu bakiyesi	**35.131**	**-**	**-**	**35.131**

	1.aşama	2.aşama	3.aşama	Toplam
Dönem başı bakiyesi (1 Ocak 2021)	**5.459**	**-**	**-**	**5.459**
Dönem içi ilave karşılıklar	6.069	-	-	6.069
Dönem içi çıkanlar (-)	(5.372)	-	-	(5.372)
Aktiften silinenler (-)	-	-	-	-
1. aşamaya transfer	-	-	-	-
2. aşamaya transfer	-	-	-	-
3. aşamaya transfer	-	-	-	-
Dönem sonu bakiyesi	**6.156**	**-**	**-**	**6.156**

X. Risk Yönetimine İlişkin Açıklamalar (Devamı)

c. Kredi Riski Açıklamaları (devamı)

5. Beklenen zarar karşılıklarına ilişkin açıklamalar:

c. Krediler için ayrılan beklenen zarar karşılıklarına ilişkin bilgiler

	1.aşama	2.aşama	3.aşama	Toplam
Dönem başı bakiyesi (1 Ocak 2022)	**119.320**	**1.297.235**	**934.310**	**2.350.865**
Dönem içi ilave karşılıklar	119.531	1.254.272	223.733	1.597.536
Dönem içi çıkanlar (-)	(212.789)	(1.255.637)	(364.551)	(1.832.977)
Satılan	-	-	-	-
Aktiften silinenler (-)	-	-	(50.634)	(50.634)
1. aşamaya transfer	133.585	(133.585)	-	-
2. aşamaya transfer	(325)	3.195	(2.870)	-
3. aşamaya transfer	(6)	(3.215)	3.221	-
Dönem sonu bakiyesi	**159.316**	**1.162.265**	**743.209**	**2.064.790**

	1.aşama	2.aşama	3.aşama	Toplam
Dönem başı bakiyesi (1 Ocak 2021)	**92.773**	**839.561**	**926.468**	**1.858.802**
Dönem içi ilave karşılıklar	117.943	794.665	395.558	1.308.166
Dönem içi çıkanlar (-)	(106.921)	(287.157)	(389.840)	(783.918)
Satılan	-	-	-	-
Aktiften silinenler (-)	-	-	(32.185)	(32.185)
1. aşamaya transfer	17.932	(17.932)	-	-
2. aşamaya transfer	(2.315)	2.315	-	-
3. aşamaya transfer	(92)	(34.217)	34.309	-
Dönem sonu bakiyesi	**119.320**	**1.297.235**	**934.310**	**2.350.865**

d. Gayrinakdi krediler ve cayılamaz taahhütler için ayrılan beklenen zarar karşılıklarına ilişkin bilgiler

	1.aşama	2.aşama	3.aşama	Toplam
Dönem başı bakiyesi (1 Ocak 2022)	**36.329**	**13.137**	**9.257**	**58.723**
Dönem içi ilave karşılıklar	105.308	186.040	109	291.457
Dönem içi çıkanlar (-)	(63.611)	(5.058)	(389)	(69.058)
Satılan	-	-	-	-
Aktiften silinenler (-)	-	-	-	-
1. aşamaya transfer	77	(77)	-	-
2. aşamaya transfer	(977)	977	-	-
3. aşamaya transfer	-	-	-	-
Dönem sonu bakiyesi	**77.126**	**195.019**	**8.977**	**281.122**

	1.aşama	2.aşama	3.aşama	Toplam
Dönem başı bakiyesi (1 Ocak 2021)	**37.851**	**14.203**	**9.888**	**61.942**
Dönem içi ilave karşılıklar	43.725	7.592	252	51.569
Dönem içi çıkanlar (-)	(45.305)	(8.588)	(895)	(54.788)
Satılan	-	-	-	-
Aktiften silinenler (-)	-	-	-	-
1. aşamaya transfer	102	(102)	-	-
2. aşamaya transfer	(34)	34	-	-
3. aşamaya transfer	(10)	(2)	12	-
Dönem sonu bakiyesi	**36.329**	**13.137**	**9.257**	**58.723**

X. Risk Yönetimine İlişkin Açıklamalar (Devamı)

c. Kredi Riski Açıklamaları (devamı)

6. Kredi riski azaltım teknikleri - Genel bakış:

Banka, sermaye yeterliği hesaplamasında Resmi Gazete'nin 29511 sayısında yayımlanan "Bankaların Sermaye Yeterliliğinin Ölçülmesine ve Değerlendirilmesine İlişkin Yönetmelik" kapsamında belirtilen uygun teminatları dikkate almaktadır. Bu kapsamda, ipotekler bir alacak sınıfı olarak belirlediği için dışarıda bırakıldığında kredi risk azaltımında kullanılan teminatlar, nakit blokajlarından oluşmaktadır.

Banka tarafından yaptırılan tüm ekspertiz raporları Bankacılık Düzenleme ve Denetleme Kurulu tarafından yetkilendirilmiş, ayrıca SPK lisanslı değerleme kuruluşlarına yaptırılmaktadır. Teminat amaçlı yapılan değerleme raporlarında şubeden gelen ekspertiz talepleri Ekspertiz ve İpotek birimince değerlendirilmekte, anlaşmalı olduğu değerleme kuruluşlarına bankanın ekspertiz sistemi üzerinden yönlendirilmektedir. Değerleme kuruluşları ekspertiz faaliyetini tamamladıktan sonra bankanın ekspertiz sistemini kullanarak ekspertiz raporunu iletmektedir. Ekspertiz firmasından gönderilen rapor bankanın Ekspertiz ve İpotek birimi tarafından değerlendirilerek şubelere sistem üzerinden ulaştırılmaktadır. Teminat alımında risk görülen unsurlar var ise bunlar değerleme raporunun içerisinde belirtilmektedir.

Teminat alımına karar verilmesinden sonra ipotek işlemleri anlaşmalı olunan hukuk firmaları tarafından yapılmaktadır. İpotek talebi şubeden ipotek birimize bankanın ipotek sistemi üzerinden gönderilmektedir. İpotek birimi anlaşmalı hukuk firmalarına talebi kontrol ederek yönlendirmektedir. İpotek işlemi tamamlandıktan sonra oluşan resmi senetler ve ipotek alındı belgesi şubelere gene sistem üzerinden iletilmektedir.

İpotek fek aşamasında ise; şube tarafından gönderilen fek talepleri sistem üzerinden gerekli onaycıların onayı alındıktan sonra yine ipotek fek sistemi üzerinden elde edilen fek yazısı tapu müdürlüklerine iletilmektedir.

Alınan teminatlar için risk azaltım tekniklerine ilişkin tebliği kapsamında yılda bir kez gözden geçirme raporu hazırlanmaktadır.

		Teminatsız alacaklar: TMS uyarınca değerlenmiş tutar	**Teminat ile korunan alacaklar**	**Teminat ile korunan alacakların teminatlı kısımları (**)**	**Finansal garantiler ile korunan alacaklar**	**Finansal garantiler ile korunan alacakların teminatlı kısımları**	**Kredi türevleri ile korunan alacaklar**	**Kredi türevleri ile korunan alacakların teminatlı kısımları**
1	Krediler (*)	26.671.275	3.804.704	693.671	-	-	-	-
2	Borçlanma araçları	18.196.201	-	-	-	-	-	-
3	**Toplam**	**44.867.476**	**3.804.704**	**693.671**	**-**	**-**	**-**	**-**
4	Temerrüde düşmüş	1.491.326	147	70	-	-	-	-

(*) Nakit mevduat blokajı ile korunan kredileri içermektedir.
(**) Bankacılık Düzenleme ve Denetleme Kurumu'nun ("BDDK") kredi riski azaltım tekniklerine ilişkin tebliği uyarınca vade uyumu ile ağırlıklandırılmış nakit mevduat blokaj teminatlarını içermektedir.

7. Bankaların kredi riskini standart yaklaşım ile hesaplarken kullandığı derecelendirme notlarıyla ilgili nitel açıklamalar:

Banka Kredi riskini standart yöntem ile hesaplarken Fitch Ratings tarafından sağlanan dışsal derecelendirme notlarını kullanmaktadır. Bu kapsamda Banka'nın Merkezi Yönetimlerden veya Merkez Bankalarından Alacaklar risk sınıfında risk ağırlıkları, Fitch Ratings tarafından sağlanan ve BDDK'nın bahsi geçen KDK için belirlemiş olduğu eşleştirme tablosu dikkate alınarak belirlenmektedir.

X. Risk Yönetimine İlişkin Açıklamalar (Devamı)

c. Kredi Riski Açıklamaları (devamı)

8. Standart Yaklaşım - Maruz kalınan kredi riski ve kredi riski azaltım etkileri:

	Cari Dönem - 31.12.2022	Kredi dönüşüm oranı ve kredi riski azaltımından önce alacak tutarı		Kredi dönüşüm oranı ve kredi riski azaltımından sonra alacak tutarı		Risk ağırlıklı tutar ve risk ağırlıklı tutar yoğunluğu	
	Risk sınıfları	**Bilanço içi tutar**	**Bilanço dışı tutar**	**Bilanço içi tutar**	**Bilanço dışı tutar**	**Risk ağırlıklı tutar**	**Risk ağırlıklı tutar yoğunluğu**
1	Merkezi yönetimlerden veya merkez bankalarından alacaklar	19.882.359	4	20.024.529	1	-	%0
2	Bölgesel yönetimlerden veya yerel yönetimlerden alacaklar	114.683	4.524	114.683	2.262	58.473	%50
3	İdari birimlerden ve ticari olmayan girişimlerden alacaklar	-	-	-	-	-	%0
4	Çok taraflı kalkınma bankalarından alacaklar	711.354	9.107	711.354	9.107	-	%0
5	Uluslararası teşkilatlardan alacaklar	-	-	-	-	-	%0
6	Bankalardan ve aracı kurumlardan alacaklar	12.031.341	2.955.815	12.031.341	1.685.305	4.267.880	%31
7	Kurumsal alacaklar	21.179.104	14.208.875	20.347.564	9.111.320	31.600.788	%107
8	Perakende alacaklar	218.504	1.269.565	212.747	93.176	233.043	%76
9	İkamet amaçlı gayrimenkul ipoteği ile teminatlandırılan alacaklar	14.092	-	14.092	-	4.932	%35
10	Ticari amaçlı gayrimenkul ipoteği ile teminatlandırılan alacaklar	4.809.991	157.957	4.809.974	146.279	3.512.612	%71
11	Tahsili gecikmiş alacaklar	366.932	-	366.862	-	430.103	%117
12	Kurulca riski yüksek belirlenmiş alacaklar	347	-	347	-	509	%147
13	İpotek teminatlı menkul kıymetler	-	-	-	-	-	%0
14	Bankalardan ve aracı kurumlardan olan kısa vadeli alacaklar ile kısa vadeli kurumsal alacaklar	-	-	-	-	-	%0
15	Kolektif yatırım kuruluşu niteliğindeki yatırımlar	-	-	-	-	-	%0
16	Diğer alacaklar	2.924.824	-	2.924.825	-	1.960.050	%67
17	Hisse senedi yatırımları	-	-	-	-	-	%0
18	**Toplam**	**62.253.531**	**18.605.847**	**61.558.318**	**11.047.450**	**42.068.390**	**%56**

X. Risk Yönetimine İlişkin Açıklamalar (Devamı)

c. Kredi Riski Açıklamaları (devamı)

	Önceki Dönem - 31.12.2021	Kredi dönüşüm oranı ve kredi riski azaltımından önce alacak tutarı		Kredi dönüşüm oranı ve kredi riski azaltımından sonra alacak tutarı		Risk ağırlıklı tutar ve risk ağırlıklı tutar yoğunluğu	
	Risk sınıfları	**Bilanço içi tutar**	**Bilanço dışı tutar**	**Bilanço içi tutar**	**Bilanço dışı tutar**	**Risk ağırlıklı tutar**	**Risk ağırlıklı tutar yoğunluğu**
1	Merkezi yönetimlerden veya merkez bankalarından alacaklar	14.308.583	3	14.458.807	1	-	%0
2	Bölgesel yönetimlerden veya yerel yönetimlerden alacaklar	165.054	-	165.054	-	82.527	%50
3	İdari birimlerden ve ticari olmayan girişimlerden alacaklar	-	-	-	-	-	%0
4	Çok taraflı kalkınma bankalarından alacaklar	925.470	-	925.470	-	-	%0
5	Uluslararası teşkilatlardan alacaklar	-	-	-	-	-	%0
6	Bankalardan ve aracı kurumlardan alacaklar	5.803.783	2.156.809	5.803.783	665.343	2.262.317	%35
7	Kurumsal alacaklar	16.585.867	7.575.003	15.858.539	4.135.655	19.999.500	%100
8	Perakende alacaklar	311.322	493.007	285.623	47.004	255.818	%77
9	İkamet amaçlı gayrimenkul ipoteği ile teminatlandırılan alacaklar	26.567	-	26.502	-	9.276	%35
10	Ticari amaçlı gayrimenkul ipoteği ile teminatlandırılan alacaklar	3.431.996	66.711	3.430.068	56.909	2.545.338	%73
11	Tahsili gecikmiş alacaklar	605.993	-	605.924	-	697.834	%115
12	Kurulca riski yüksek belirlenmiş alacaklar	1.913	-	1.913	-	2.865	%150
13	İpotek teminatlı menkul kıymetler	-	-	-	-	-	%0
14	Bankalardan ve aracı kurumlardan olan kısa vadeli alacaklar ile kısa vadeli kurumsal alacaklar	-	-	-	-	-	%0
15	Kolektif yatırım kuruluşu niteliğindeki yatırımlar	-	-	-	-	-	%0
16	Diğer alacaklar	1.943.811	-	1.943.811	-	1.169.635	%60
17	Hisse senedi yatırımları	-	-	-	-	-	%0
18	**Toplam**	**44.110.359**	**10.291.533**	**43.505.494**	**4.904.912**	**27.025.110**	**%56**

X. Risk Yönetimine İlişkin Açıklamalar (Devamı)

c. Kredi Riski Açıklamaları (devamı)

9. Standart Yaklaşım - Risk sınıflarına ve risk ağırlıklarına göre alacaklar:

Cari Dönem - 31.12.2022 **Risk Sınıfları/ Risk Ağırlığı**	**%0**	**%10**	**%20**	**%50(*)**	**%75**	**%100**	**%150**	**%200**	**Diğer (%35-%50(**))**	**Toplam risk tutarı(***)**
Merkezi yönetimlerden veya merkez bankalarından alacaklar	20.024.530	-	-	-	-	-	-	-	-	20.024.530
Bölgesel yönetimlerden veya yerel yönetimlerden alacaklar	-	-	-	-	-	-	-	-	116.945	116.945
İdari birimlerden ve ticari olmayan girişimlerden alacaklar	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Çok taraflı kalkınma bankalarından alacaklar	720.461	-	-	-	-	-	-	-	-	720.461
Uluslararası teşkilatlardan alacaklar	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Bankalardan ve aracı kurumlardan alacaklar	-	-	8.829.871	-	-	104.518	6.259	-	4.775.998	13.716.646
Kurumsal alacaklar	-	-	-	-	-	27.316.980	-	2.141.904	-	29.458.884
Perakende alacaklar	-	-	-	-	300.295	1.240	4.388	-	-	305.923
İkamet amaçlı gayrimenkul ipoteği ile teminatlandırılan alacaklar	-	-	-	-	-	-	-	-	14.092	14.092
Ticari amaçlı gayrimenkul ipoteği ile teminatlandırılan alacaklar	-	-	-	2.948.957	-	1.976.459	-	30.837	-	4.956.253
Tahsili gecikmiş alacaklar	-	-	-	-	-	102.383	195.480	-	68.999	366.862
Kurulca riski yüksek belirlenmiş alacaklar	-	-	-	-	-	7	332	-	8	347
İpotek teminatlı menkul kıymetler	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Bankalardan ve aracı kurumlardan olan kısa vadeli alacaklar ile kısa vadeli kurumsal alacaklar	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Kolektif yatırım kuruluşu niteliğindeki yatırımlar	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Hisse senedi yatırımları	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Diğer Alacaklar	964.773	-	-	-	-	1.960.052	-	-	-	2.924.825
Toplam	**21.709.764**	**-**	**8.829.871**	**2.948.957**	**300.295**	**31.461.639**	**206.459**	**2.172.741**	**4.976.042**	**72.605.768**

(*) Gayrimenkul İpoteğiyle Teminatlandırılanlar
(**) Gayrimenkul İpoteğiyle Teminatlandırılanların dışında kalanlar
(***) Kredi Dönüşüm Oranı ("KDO") ve Kredi Riski Azaltımı ("KRA") sonrası tutar

X. Risk Yönetimine İlişkin Açıklamalar (Devamı)

c. Kredi Riski Açıklamaları (devamı)

Önceki Dönem - 31.12.2021 **Risk Sınıfları/ Risk Ağırlığı**	**%0**	**%10**	**%20**	**%50(*)**	**%75**	**%100**	**%150**	**%200**	**Diğer (%35-%50(**))**	**Toplam risk tutarı(***)**
Merkezi yönetimlerden veya merkez bankalarından alacaklar	14.458.808	-	-	-	-	-	-	-	-	14.458.808
Bölgesel yönetimlerden veya yerel yönetimlerden alacaklar	-	-	-	-	-	-	-	-	165.054	165.054
İdari birimlerden ve ticari olmayan girişimlerden alacaklar	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Çok taraflı kalkınma bankalarından alacaklar	925.470	-	-	-	-	-	-	-	-	925.470
Uluslararası teşkilatlardan alacaklar	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Bankalardan ve aracı kurumlardan alacaklar	-	-	3.978.293	-	-	129.044	156.720	-	2.205.069	6.469.126
Kurumsal alacaklar	-	-	-	-	-	19.983.581	10.613	-	-	19.994.194
Perakende alacaklar	-	-	-	-	323.050	1.670	7.907	-	-	332.627
İkamet amaçlı gayrimenkul ipoteği ile teminatlandırılan alacaklar	-	-	-	-	-	-	-	-	26.502	26.502
Ticari amaçlı gayrimenkul ipoteği ile teminatlandırılan alacaklar	-	-	-	1.883.278	-	1.603.699	-	-	-	3.486.977
Tahsili gecikmiş alacaklar	-	-	-	-	-	134.729	327.507	-	143.688	605.924
Kurulca riski yüksek belirlenmiş alacaklar	-	-	-	-	-	10	1.903	-	-	1.913
İpotek teminatlı menkul kıymetler	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Bankalardan ve aracı kurumlardan olan kısa vadeli alacaklar ile kısa vadeli kurumsal alacaklar	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Kolektif yatırım kuruluşu niteliğindeki yatırımlar	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Hisse senedi yatırımları	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Diğer Alacaklar	774.174	-	-	-	-	1.169.637	-	-	-	1.943.811
Toplam	**16.158.452**	**-**	**3.978.293**	**1.883.278**	**323.050**	**23.022.370**	**504.650**	**-**	**2.540.313**	**48.410.406**

(*) Gayrimenkul İpoteğiyle Teminatlandırılanlar
(**) Gayrimenkul İpoteğiyle Teminatlandırılanların dışında kalanlar
(***) Kredi Dönüşüm Oranı ("KDO") ve Kredi Riski Azaltımı ("KRA") sonrası tutar

X. Risk Yönetimine İlişkin Açıklamalar (Devamı)

d. Karşı taraf kredi riski ("KKR") açıklamaları:

1. Karşı taraf kredi riskine ilişkin nitel açıklamalar:

Karşı Taraf Kredi Riski (KKR), iki tarafa da yükümlülük getiren bir işlemin muhatabı olan karşı tarafın, bu işlemin nakit akışında yer alan son ödemeden önce temerrüde düşme riskini ifade eder. Banka, Karşı Taraf Kredi Riski'ni Yönetim Kurulu onaylı Karşı Taraf Kredi ve Takas Riski Yönetimi Politikası çerçevesinde takip etmektedir. Karşı taraf kredi ve takas riski yönetimi politikası, karşı taraf kredi ve takas riskine konu işlemlere ilişkin uyulması gereken kuralları, limitleri ve uyumsuzluk halinde alınacak aksiyonları içermektedir.

Banka içsel olarak, karşı taraf kredi riskinin ölçülmesinde belirlediği her bir aksiyon grubu için farklı aksiyon kuralları uygulamaktadır. Aksiyon grupları Bireysel İşkolu, Bireysel Olmayan İşkolu (Borsa ve Bankalar Hariç) ve Banka ve Borsalar olarak ayrıştırılmıştır.

KKR'nin belirlenebilmesi için işlemlerin potansiyel ve cari risk tutarları hesaplanmakta / belirlenmektedir. Risk tutarları hesaplanırken içsel netleştirme uygulaması dikkate alınmaktadır.

Borsalarla veya ISDA-CSA anlaşması yapılmış bankalarla, karşı taraf kredi ve takas riskine konu işlemlere ilişkin olarak anlaşmadaki şartlara uygun olarak günlük teminat yönetimi yapılmaktadır.

Karşı taraf kredi riski ve takas riski ile ilgili içsel limitler, ilgili birimlerden gelen taleplere istinaden Krediler Birimi tarafından değerlendirilir ve ilgili tutarlara göre Krediler Birimi Yöneticisi, Genel Müdür, Kredi Komitesi ya da Yönetim Kurulu onayına sunulur. Onaylama prosedürü, ilgili birimlerin kredi politikaları içerisinde yer almaktadır.

Banka yasal olarak, karşı taraf kredi riskini ve takas riskini Bankaların Sermaye Yeterliliğinin Ölçülmesi ve Değerlendirilmesine İlişkin Yönetmelik'te belirtilen kurallar ve açıklamalar çerçevesinde hesaplamaktadır. Yasal olarak hesaplanan karşı taraf kredi riski ve takas riski, sermaye yeterliliği rasyosu limitine tabidir.

2. Karşı taraf kredi riskinin ölçüm yöntemlerine göre değerlendirilmesi:

	Cari Dönem - 31.12.2022	**Yenileme maliyeti**	**Potansiyel kredi riski tutarı**	**EBPRT(*)**	**Yasal risk tutarının hesaplanması için kullanılan alfa**	**Kredi riski azaltımı sonrası risk tutarı**	**Risk ağırlıklı tutarlar**
1	Standart yaklaşım - KKR (türevler için)	163.653	251.112	-	1,40	414.765	289.158
2	İçsel Model Yöntemi (türev finansal araçlar, repo işlemleri, menkul kıymetler veya emtia ödünç verme veya ödünç alma işlemleri, takas süresi uzun işlemler ile kredili menkul kıymet işlemleri için)	-	-	-	-	-	-
3	Kredi riski azaltımı için kullanılan basit yöntem- (repo işlemleri, menkul kıymetler veya emtia ödünç verme veya ödünç alma işlemleri, takas süresi uzun işlemler ile kredili menkul kıymet işlemleri için)	-	-	-	-	-	-
4	Kredi riski azaltımı için kapsamlı yöntem – (repo işlemleri, menkul kıymetler veya emtia ödünç verme veya ödünç alma işlemleri, takas süresi uzun işlemler ile kredili menkul kıymet işlemleri için)	-	-	-	-	76.301	23.494
5	Repo işlemleri, menkul kıymetler veya emtia ödünç verme veya ödünç alma işlemleri, takas süresi uzun işlemler ile kredili menkul kıymet işlemleri için riske maruz değer	-	-	-	-	76.301	23.494
6	**Toplam**	-	-	-	-	-	**312.652**

(*) Efektif beklenen pozitif risk tutarı

X. Risk Yönetimine İlişkin Açıklamalar (Devamı)

	Önceki Dönem - 31.12.2021	Yenileme maliyeti	Potansiyel kredi riski tutarı	EBPRT(*)	Yasal risk tutarının hesaplanması için kullanılan alfa	Kredi riski azaltımı sonrası risk tutarı	Risk ağırlıklı tutarlar
1	Standart yaklaşım - KKR (türevler için)	980.297	350.665	-	1,40	1.299.428	846.344
2	İçsel Model Yöntemi (türev finansal araçlar, repo işlemleri, menkul kıymetler veya emtia ödünç verme veya ödünç alma işlemleri, takas süresi uzun işlemler ile kredili menkul kıymet işlemleri için)	-	-	-	-	-	-
3	Kredi riski azaltımı için kullanılan basit yöntem- (repo işlemleri, menkul kıymetler veya emtia ödünç verme veya ödünç alma işlemleri, takas süresi uzun işlemler ile kredili menkul kıymet işlemleri için)	-	-	-	-	-	-
4	Kredi riski azaltımı için kapsamlı yöntem – (repo işlemleri, menkul kıymetler veya emtia ödünç verme veya ödünç alma işlemleri, takas süresi uzun işlemler ile kredili menkul kıymet işlemleri için)	-	-	-	-	122.650	2.352
5	Repo işlemleri, menkul kıymetler veya emtia ödünç verme veya ödünç alma işlemleri, takas süresi uzun işlemler ile kredili menkul kıymet işlemleri için riske maruz değer	-	-	-	-	122.650	2.352
6	**Toplam**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**848.696**

(*) Efektif beklenen pozitif risk tutarı

3. Kredi değerleme ayarlamaları ("KDA") için sermaye yükümlülüğü:

	Cari Dönem - 31.12.2022	Risk tutarı (Kredi riski azaltımı teknikleri kullanımı sonrası)	Risk ağırlıklı tutarlar
	Gelişmiş yönteme göre KDA sermaye yükümlülüğüne tabi portföylerin toplam tutarı		
1	(i)Riske maruz değer bileşeni (3*çarpan dahil)	-	-
2	(ii)Stres riske maruz değer (3*çarpan dahil)	-	-
3	Standart yönteme göre KDA sermaye yükümlülüğüne tabi portföylerin toplam tutarı	572.404	60.401
4	KDA sermaye yükümlülüğüne tabi toplam tutar	572.404	60.401

	Öncesi Dönem - 31.12.2021	Risk tutarı (Kredi riski azaltımı teknikleri kullanımı sonrası)	Risk ağırlıklı tutarlar
	Gelişmiş yönteme göre KDA sermaye yükümlülüğüne tabi portföylerin toplam tutarı		
1	(i)Riske maruz değer bileşeni (3*çarpan dahil)	-	-
2	(ii)Stres riske maruz değer (3*çarpan dahil)	-	-
3	Standart yönteme göre KDA sermaye yükümlülüğüne tabi portföylerin toplam tutarı	1.286.393	276.771
4	KDA sermaye yükümlülüğüne tabi toplam tutar	1.286.393	276.771

X. Risk Yönetimine İlişkin Açıklamalar (Devamı)

4. Standart Yaklaşım - Risk sınıfları ve risk ağırlıklarına göre karşı taraf kredi riski:

Cari Dönem									**Toplam kredi riski**
Risk ağırlıkları	**%0**	**%10**	**%20**	**%50**	**%75**	**%100**	**%150**	**Diğer**	**(*)**
Risk Sınıfları									
Merkezi yönetimlerden ve merkez bankalarından alacaklar	199.681	-	-	-	-	-	-	-	-
Bölgesel veya yerel yönetimlerden alacaklar	-	-	-	-	-	-	-	-	-
İdari birimlerden ve ticari olmayan girişimlerden alacaklar	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Çok taraflı kalkınma bankalarından alacaklar	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Uluslararası teşkilatlardan alacaklar	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Bankalar ve aracı kurumlardan alacaklar	-	-	54.166	200.870	-	-	-	-	111.268
Kurumsal alacaklar	-	-	-	-	-	179.989	6.259	-	189.378
Perakende alacaklar	-	-	-	-	16.008	-	-	-	12.006
Diğer alacaklar(**)	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Toplam	**199.681**	**-**	**54.166**	**200.870**	**16.008**	**179.989**	**6.259**	**-**	**312.652**

(*) Toplam kredi riski: Karşı taraf kredi riski ölçüm teknikleri uygulandıktan sonra sermaye yeterliliği hesaplamasıyla ilgili olan tutar.
(**) Diğer alacaklar: "Merkezi karşı tarafa olan riskler"tablosunda raporlanan karşı taraf kredi riski içinde yer almayan miktarları içerir.

Önceki Dönem									**Toplam kredi riski**
Risk ağırlıkları	**%0**	**%10**	**%20**	**%50**	**%75**	**%100**	**%150**	**Diğer**	**(*)**
Risk Sınıfları									
Merkezi yönetimlerden ve merkez bankalarından alacaklar	498.728	-	-	-	-	-	-	-	-
Bölgesel veya yerel yönetimlerden alacaklar	-	-	-	-	-	-	-	-	-
İdari birimlerden ve ticari olmayan girişimlerden alacaklar	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Çok taraflı kalkınma bankalarından alacaklar	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Uluslararası teşkilatlardan alacaklar	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Bankalar ve aracı kurumlardan alacaklar	-	-	23.539	267.087	-	-	-	-	138.251
Kurumsal alacaklar	-	-	-	-	-	473.451	156.720	-	708.531
Perakende alacaklar	-	-	-	-	2.552	-	-	-	1.914
Diğer alacaklar(**)	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Toplam	**498.728**	**-**	**23.539**	**267.087**	**2.552**	**473.451**	**156.720**	**-**	**848.696**

(*) Toplam kredi riski: Karşı taraf kredi riski ölçüm teknikleri uygulandıktan sonra sermaye yeterliliği hesaplamasıyla ilgili olan tutar.
(**) Diğer alacaklar: "Merkezi karşı tarafa olan riskler"tablosunda raporlanan karşı taraf kredi riski içinde yer almayan miktarları içerir.

5. Karşı taraf kredi riski için kullanılan teminatlar: Sermaye yeterliliği hesaplamasında dikkate alınan türev teminatları bulunmadığından ilgili tablo verilmemiştir.

6. Kredi Türevleri: Bankada kredi türevleri bulunmamaktadır.

7. Merkezi karşı tarafa ("MKT") olan riskler: Merkezi karşı tarafa olan riskler bulunmamaktadır.

e. Menkul Kıymetleştirme Pozisyonlarına İlişkin Açıklamalar:

Banka portföyünde menkul kıymetleştirme pozisyonları bulunmamaktadır.

X. Risk Yönetimine İlişkin Açıklamalar (Devamı)

f. Piyasa Riskine İlişkin Açıklamalar

Piyasa riski, bilanço içi ve dışı pozisyonların piyasa risk faktörlerindeki dalgalanmalara bağlı olarak değer kaybetme olasılığıdır. Piyasa risk faktörlerindeki dalgalanmalar; faiz oranlarındaki, döviz kurlarındaki, hisse senedi fiyatlarındaki, emtia fiyatlarındaki ve volatilitedeki değişimleri ifade etmektedir. Kur riski ile faiz oranı riskleri, piyasa riskini oluşturan en önemli iki bileşen olarak değerlendirilmekte olup, gerekli görüldüğü durumlarda maruz kalınan finansal risklerden korunmak adına türev finansal işlemler gerçekleştirilmektedir.

Banka, piyasa riskini alım-satım portföyünün yönetimine ilişkin uyulması gereken kuralları, limitleri ve uyumsuzluk halinde alınması gereken aksiyonları içeren Piyasa Riski Yönetim Politikası doğrultusunda yönetmektedir. Banka'nın hangi ürünlerinin alım-satım portföyünde değerlendirileceği, Yönetim Kurulu onaylı Alım-Satım Portföyü Stratejisi ile belirlenmektedir. Piyasa riskinin yönetilmesine ilişkin risk ilkeleri, politikaları ve risk limitleri Yönetim Kurulu tarafından onaylanmakta, düzenli olarak gözden geçirilmekte, Banka üst yönetimi ve ilgili birimler tarafından da uygulanmaktadır.

Banka, Alım-Satım portföyüne ait piyasa riskinin ölçülmesi kapsamında belirlenmiş ve Yönetim Kurulu tarafından onaylanmış olan yasal ve içsel limitleri takip etmektedir. İçsel limitler altında çeşitli kırılımlarda döviz posiyonu, faiz oranı ve volatilite limitleri yer almakta olup, risk ve limitlere uygunluk Risk Yönetimi Birimi tarafından günlük olarak izlenmekte ve raporlanmaktadır.

Piyasa Riski'nden kaynaklanan yasal sermaye yükümlülüğü, Bankaların Sermaye Yeterliliğinin Ölçülmesine ve Değerlendirilmesine İlişkin Yönetmeliğin Piyasa Riskine Esas Tutarın Hesaplanmasına ilişkin esasları doğrultusunda standart yöntem kullanılarak hesaplanmakta ve raporlanmaktadır.

Piyasa Riski'nin yönetimi ile ilgili olarak Yönetim Kurulu, İç Sistemlerden Sorumlu Yönetim Kurulu Üyesi, Genel Müdür, Aktif-Pasif Komitesi (APKO), Hazine Birimi, Finans Birimi ve Risk Yönetimi Birimi'nin sorumlulukları belirlenmiş ve Piyasa Riski Yönetim Politikası'nda detaylandırılmıştır.

Piyasa Riski'nin ölçüm ve raporlaması ile ilgili olarak Hazine Ön Ofis sistemi ve Bankacılık Uygulaması kullanılmakta olup, ayrıca bir risk yazılım uygulamasının entegrasyon süreci devam etmektedir.

Standart yaklaşım altında piyasa riski için sermaye yükümlülüğü

		31 Aralık 2022	31 Aralık 2021
		Risk Ağırlıklı Tutarlar	Risk Ağırlıklı Tutarlar
	Dolaysız (peşin) ürünler		
1	Faiz oranı riski (genel ve spesifik)	498.294	276.411
2	Hisse senedi riski (genel ve spesifik)	50.450	37.975
3	Kur riski	1.058.765	386.625
4	Emtia riski	494.929	407.789
	Opsiyonlar		
5	Basitleştirilmiş yaklaşım	-	-
6	Delta-plus metodu	526.600	92.488
7	Senaryo yaklaşımı	-	-
8	Menkul kıymetleştirme	-	-
9	**Toplam**	**2.629.038**	**1.201.288**

X. Risk Yönetimine İlişkin Açıklamalar (Devamı)

g. Operasyonel Riske İlişkin Açıklamalar

Temel gösterge yönteminin kullanılması durumunda:

Yıllık brüt gelir, faiz gelirleri ile faiz dışı gelirlerin net tutarlarının toplamından satılmaya hazır ve vadeye kadar elde tutulacak menkul kıymetler hesaplarında izlenen menkul değerlerin satışından kaynaklanan kar/zarar ile olağanüstü gelirler düşülerek hesaplanmaktadır.

Operasyonel riske esas tutar, 28 Haziran 2012 tarih ve 28337 sayılı Resmi Gazete'de yayımlanan "Bankaların Sermaye Yeterliliğinin Ölçülmesi ve Değerlendirilmesine İlişkin Yönetmelik" uyarınca "Temel Gösterge Yöntemi" kullanılarak yılda bir kez hesaplanmaktadır.

	2 ÖD Tutar	1 ÖD Tutar	CD Tutar	Toplam/Pozitif BG yılı sayısı	Oran (%)	Toplam
Brüt gelir	1.345.000	1.203.049	1.300.940	1.282.996	15	**192.449**
Operasyonel Riske Esas Tutar (Toplam*12,5)						**2.405.613**

XI. Riskten Korunma Amaçlı İşlemlere İlişkin Açıklamalar

Banka, risk yönetimi stratejisi ve hedefleri doğrultusunda türev işlemleri etkin biçimde kullanmaktadır. Banka bu kapsamda riskten korunma muhasebesi de uygulamakta olup, riskten korunma işlemlerinde muhasebe politikası olarak TMS 39 standartını benimsemiştir.

31 Aralık 2022 itibarıyla Banka, kısa vadeli olması sebebiyle faiz riski oluşturan mevduat portföyünün 875.000 TL'lik kısmını, sabit faiz ödeyip değişken faiz aldığı TL faiz swapları ile nakit akış riskinden korunma muhasebesine tabi tutmaktadır (31 Aralık 2021: 1.125.000 TL).

Riskten korunma muhasebesi kapsamında, "Türev finansal varlıkların gerçeğe uygun değer farkı diğer kapsamlı gelire yansıtılan kısmı" 23.651 TL (31 Aralık 2021: 92.436 TL), "Türev finansal yükümlülüklerin gerçeğe uygun değer farkı diğer kapsamlı gelire yansıtılan kısmı" 33.994 TL (31 Aralık 2021 : Bulunmamaktadır) bilanço hesaplarında, gerçeğe uygun değer değişiminin etkin kısmı olarak özkaynaklar altında "Kâr veya Zararda Yeniden Sınıflandırılacak Birikmiş Diğer Kapsamlı Gelirler veya Giderler" hesabında vergi sonrası 56.884 TL (31 Aralık 2021: 23.938 TL), etkin olmayan kısmı ise gelir tablosunda türev finansal işlemlerden kar/zarar kaleminde muhasebeleştirilmektedir.

XII. Faaliyet Bölümlerine İlişkin Açıklamalar

Bankalar Kanunu'nun 4. maddesi kapsamında izin verilmiş tüm faaliyetleri yapabilecek şekilde örgütlenmiş bulunan Banka, 2018 yılı içinde ticari işkolu altında birleştirdiği kurumsal, ticari ve kobi işkollarındaki müşterilerine çok yönlü ve uzmanlık gerektiren finansman modelleri oluşturarak, işletme sermayesi finansmanı, dış ticaret finansmanı, proje finansmanı, akreditif ve teminat mektupları temini ile nakit yönetimi ve internet bankacılığı hizmetleri sunmaktadır. Varlık Yönetimi, Banka ve Kredi Kartları ve Bireysel Krediler birimleri olarak üçe ayrılan Bireysel Bankacılık bölümü de, Banka müşterilerinin ihtiyaç duyduğu finansal çözümleri, şube ağı, internet ve mobil kanallar vasıtasıyla sağlamaktadır. Hazine ve Sermaye Piyasaları, Banka'nın TL ve YP likiditesinin sürekli ve sağlıklı bir şekilde sürdürülmesini sağlamakta, belirlenen kar hedefleri ve Banka Yönetim Kurulu'nun onayladığı limitler dahilinde bankalararası piyasalarda alım-satım işlemleri yaparak müşterilerin ihtiyaçları doğrultusunda Hazine Bonosu, Devlet Tahvili, Eurobond ve türev işlemleri fiyatlayarak hizmet vermektedir.

Cari Dönem

(1 Ocak-31 Aralık 2022)	Ticari Bankacılık	Bireysel Bankacılık	Diğer ve Dağıtılamayan	Banka Toplamı
Faaliyet Geliri	**1.910.909**	**589.280**	**1.867.146**	**4.367.335**
Vergi Öncesi Kar	**355.665**	**156.201**	**585.356**	**1.097.222**
Vergi Karşılığı	**-**	**-**	**(244.019)**	**(244.019)**
Dönem Net Karı	**355.665**	**156.201**	**341.337**	**853.203**
Toplam Varlıklar	**31.347.308**	**328.184**	**37.321.357**	**68.996.849**
Bölüm Varlıkları	31.347.308	328.184	37.321.357	68.996.849
Toplam Yükümlülükler	**12.547.125**	**36.211.307**	**20.238.417**	**68.996.849**
Bölüm Yükümlülükleri	12.547.125	36.211.307	15.197.466	63.955.898
Özkaynaklar	-	-	5.040.951	5.040.951

Önceki Dönem

(1 Ocak - 31 Aralık 2021)	Ticari Bankacılık	Bireysel Bankacılık	Diğer ve Dağıtılamayan	Banka Toplamı
Faaliyet Geliri	**1.258.017**	**335.294**	**553.912**	**2.147.223**
Vergi Öncesi Kar	**285.724**	**39.611**	**(86.750)**	**238.585**
Vergi Karşılığı	**-**	**-**	**(32.897)**	**(32.897)**
Dönem Net Karı	**285.724**	**39.611**	**(119.647)**	**205.688**
Toplam Varlıklar	**26.222.458**	**496.712**	**28.746.835**	**55.466.005**
Bölüm Varlıkları	26.222.458	496.712	28.746.835	55.466.005
Toplam Yükümlülükler	**12.847.179**	**24.962.140**	**17.656.686**	**55.466.005**
Bölüm Yükümlülükleri	12.847.179	24.962.140	14.089.736	51.899.055
Özkaynaklar	-	-	3.566.950	3.566.950

XIII. Uluslararası Derecelendirme Kuruluşları Tarafından Yapılmış Derecelendirmelere İlişkin Bilgiler

FITCH RATINGS (Temmuz 2022)	
Uzun Vadeli YP	B- / Negatif
Kısa Vadeli YP	B
Uzun Vadeli TL	B- / Negatif
Kısa Vadeli TL	B
Finansal Kapasite Notu	b-
Destek	WD
Uzun Vadeli Ulusal Notu	BBB(tur)
Uzun Vadeli Ulusal Notu Görünümü	Negatif
Sermaye Benzeri Tahviller	CCC

MOODY'S (Ağustos 2022)	
Görünüm	Stabil
Uzun Vadeli YP Mevduat	Caa1 (Stabil)
Uzun Vadeli TL Mevduat	Caa1 (Stabil)
Kısa Vadeli YP Mevduat	Not - Prime
Kısa Vadeli TL Mevduat	Not - Prime
Temel Kredi Değerlendirmesi	caa1
Düzeltilmiş Temel Kredi Değerlendirmesi	caa1
Uzun Vadeli Ulusal Not	Baa1.tr
Kısa Vadeli Ulusal Not	TR-2

BEŞİNCİ BÖLÜM

KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

I. Bilançonun Aktif Hesaplarına İlişkin Açıklama ve Dipnotlar

1. a) Nakit değerler ve TCMB'ye ilişkin bilgiler:

	31 Aralık 2022		31 Aralık 2021	
	TP	**YP**	**TP**	**YP**
Kasa/Efektif	53.167	464.767	54.693	1.083.980
TCMB	1.096.789	6.447.081	643.530	7.660.206
Diğer	-	-	-	-
Toplam	**1.149.956**	**6.911.848**	**698.223**	**8.744.186**

b) T.C. Merkez Bankası hesabına ilişkin bilgiler:

	31 Aralık 2022		31 Aralık 2021	
	TP	**YP**	**TP**	**YP**
Vadesiz Serbest Tutar	796.789	1.902.162	643.530	2.298.863
Vadeli Serbest Tutar	300.000	-	-	612.491
Vadeli Serbest Olmayan Hesap	-	4.544.919	-	4.748.852
Toplam	**1.096.789**	**6.447.081**	**643.530**	**7.660.206**

c) Zorunlu Karşılıklara ilişkin açıklamalar:

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"e göre Türk Lirası, USD, EUR ve altın cinsinden tutulabilmektedir. 1 Temmuz 2021 tarih ve 31528 sayılı Resmi Gazete'de yayımlanan "Zorunlu Karşılıklar Hakkında Tebliğ"e göre TL zorunlu karşılıkların döviz cinsinden tesis edilmesi imkanı 1 Ekim 2021 tarihinden itibaren sona erdirilmiştir. 31 Aralık 2022 tarih ve 32060 sayılı Resmi Gazete'de yayımlanan "Zorunlu Karşılıklar Hakkında Tebliğ"e göre TL zorunlu karşılıkların altın cinsinden tesis edilmesi imkanı 23 Haziran 2023 tarihinden itibaren sona erdirilecektir.

31 Aralık 2022 tarihi itibarıyla TCMB'de tesis edilen zorunlu karşılıklar için geçerli oranlar, Türk parasında vade yapısına göre %3 ile %8 aralığında (31 Aralık 2021: %3 ile %8 aralığında); yabancı parada ise vade yapısına göre %5 ile %26 aralığındadır (31 Aralık 2021: %5 ile %26 aralığında).

TCMB tarafından, Türk Lirası cinsinden tesis edilen zorunlu karşılıklar için %8,5 faiz oranı uygulanmasına 15 Nisan 2022'den itibaren son verilmiştir. Yabancı para cinsinden tesis edilen zorunlu karşılıklara faiz ödenmemektedir.

2021/14 sayılı "Türk Lirası Mevduat ve Katılma Hesaplarına Dönüşümün Desteklenmesi Hakkında Tebliğ" kapsamında, USD, EUR ve GBP cinsinden döviz tevdiat hesapları ve vadeli TL mevduat hesabına dönüşüm oranına göre ilave zorunlu karşılık tesis edilmesi ve komisyon ödenmesine ilişkin uygulamalar 23 Aralık 2022 tarihi itibarıyla kaldırılmıştır.

31 Ağustos 2022 tarih 1579 sayılı TCMB yazısı kapsamında, Türk Lirası mevduatın toplam içindeki payına bağlı olarak yabancı para yükümlülükler için tesis edilmesi gereken zorunlu karşılık tutarı üzerinden komisyon ödemesi uygulaması 23 Aralık 2022 tarihinden itibaren geçerli olacak şekilde değiştirilmiş olup, orana göre farklılaşan komisyon uygulanmaktadır.

2022/20 sayılı "Yabancı Para Yükümlülükler İçin Türk Lirası Cinsinden Menkul Kıymet Tesisi Hakkında Tebliğ" kapsamında; yabancı para yükümlülükler ile varlıklar (kredi tahsisi, kredi büyümesi ve faiz oranına göre farklılaşma) üzerinden menkul kıymet tesisi uygulaması söz konusudur.

I. Bilançonun Aktif Hesaplarına İlişkin Açıklama ve Dipnotlar (devamı)

2. Gerçeğe uygun değer farkı kar/zarara yansıtılan finansal varlıklara ilişkin ilave bilgiler (net değerleriyle gösterilmiştir):

a.1) Teminata verilen/ bloke edilen gerçeğe uygun değer farkı kar/zarara yansıtılan finansal varlıklara ilişkin bilgiler: Bulunmamaktadır (31 Aralık 2021: Bulunmamaktadır).

a.2) Repo işlemlerine konu olan gerçeğe uygun değer farkı kar/zarara yansıtılan finansal varlıklar: Bulunmamaktadır (31 Aralık 2021: Bulunmamaktadır).

b) Türev finansal varlıklara ilişkin pozitif farklar tablosu:

	31 Aralık 2022		31 Aralık 2021	
	TP	**YP**	**TP**	**YP**
Vadeli İşlemler	11.084	72.798	128.538	4.439
Swap İşlemleri	464.764	522.180	1.486.029	1.567.496
Futures İşlemleri	-	-	-	-
Opsiyonlar	131.254	17.186	394.891	28.927
Diğer	-	-	-	-
Toplam	**607.102**	**612.164**	**2.009.458**	**1.600.862**

3. Bankalara ilişkin bilgiler:

	31 Aralık 2022		31 Aralık 2021	
	TP	**YP**	**TP**	**YP**
Bankalar				
Yurtiçi	1.126.014	88.046	186	82.417
Yurtdışı	-	3.225.982	-	3.767.511
Yurtdışı Merkez ve Şubeler	-	-	-	-
Toplam	**1.126.014**	**3.314.028**	**186**	**3.849.928**

Yurt dışı bankalar hesabına ilişkin bilgiler:

	Serbest Tutar		Serbest Olmayan Tutar	
	31 Aralık 2022	**31 Aralık 2021**	**31 Aralık 2022**	**31 Aralık 2021**
AB Ülkeleri	485.583	164.774	9.573	7.350
ABD, Kanada	1.880.801	1.879.323	-	-
OECD Ülkeleri	234.345	154.650	169.650	-
Diğer	1.285	9.189	444.745	1.552.225
Toplam	**2.602.014**	**2.207.936**	**623.968**	**1.559.575**

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

a.1) Teminata verilen/ bloke edilen finansal varlıklara ilişkin bilgiler:

	31 Aralık 2022		31 Aralık 2021	
	TP	**YP**	**TP**	**YP**
Hisse Senetleri	-	-	-	-
Bono, Tahvil ve Benzeri Men. Değ.	2.276.735	3.641.365	613.194	3.694.661
Diğer	-	-	-	-
Toplam	**2.276.735**	**3.641.365**	**613.194**	**3.694.661**

a.2) Repo işlemlerine konu olan finansal varlıklara ilişkin bilgiler:

31 Aralık 2022 tarihi itibarıyla gerçeğe uygun değer farkı diğer kapsamlı gelire yansıtılan finansal varlıklardan repo işlemlerine konu olan varlıklar: 2.871.230 TL (31 Aralık 2021: 1.857.808 TL).

I. Bilançonun Aktif Hesaplarına İlişkin Açıklama ve Dipnotlar (devamı)

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

b) Gerçeğe uygun değer farkı diğer kapsamlı gelire yansıtılan finansal varlıklara ilişkin bilgiler:

	31 Aralık 2022	31 Aralık 2021
Borçlanma Senetleri	11.198.464	10.333.261
Borsada İşlem Gören	11.198.464	10.333.261
Borsada İşlem Görmeyen	-	-
Hisse Senetleri	13.621	5.256
Borsada İşlem Gören	-	-
Borsada İşlem Görmeyen	13.621	5.256
Değer Azalma Karşılığı (-) / Artışı (+)	264.851	299.077
Toplam	**10.947.234**	**10.039.440**

5. Kredilere ilişkin açıklamalar:

a) Bankanın ortaklarına ve mensuplarına verilen her çeşit kredi veya avansın bakiyesine ilişkin bilgiler:

	31 Aralık 2022		31 Aralık 2021	
	Nakdi	Gayrinakdi	Nakdi	Gayrinakdi
Banka Ortaklarına Verilen Doğrudan Krediler	-	-	-	-
Tüzel Kişi Ortaklara Verilen Krediler	-	-	-	-
Gerçek Kişi Ortaklara Verilen Krediler	-	-	-	-
Banka Ortaklarına Verilen Dolaylı Krediler	-	14.960	424	15.486
Banka Mensuplarına Verilen Krediler	6.238	-	5.134	-
Toplam	**6.238**	**14.960**	**5.558**	**15.486**

b) Standart nitelikli ve yakın izlemedeki (birinci ve ikinci grup) krediler ile yeniden yapılandırılan yakın izlemedeki kredilere ilişkin bilgiler:

31 Aralık 2022

		Yakın İzlemedeki Krediler (*)		
			Yeniden Yapılandırılanlar	
Nakdi Krediler	**Standart Nitelikli Krediler**	**Yeniden Yapılandırma Kapsamında Yer Almayanlar**	**Sözleşme Koşullarında Değişiklik**	**Yeniden Finansman**
İhtisas Dışı Krediler	23.736.371	230.485	-	7.082.440
İşletme Kredileri	976.188	-	-	6.692.455
İhracat Kredileri	6.304.183	17.058	-	-
İthalat Kredileri	-	-	-	-
Mali Kesime Verilen Krediler	2.405.733	-	-	-
Tüketici Kredileri	110.167	9.636	-	7.053
Kredi Kartları	125.764	1.307	-	688
Diğer	13.814.336	202.484	-	382.244
İhtisas Kredileri	-	-	-	-
Diğer Alacaklar	-	-	-	-
Toplam	**23.736.371**	**230.485**	**-**	**7.082.440**

(*) Kredilerin sınıflandırılması ve bunlar için ayrılacak karşılıklara ilişkin usul ve esaslar hakkında yönetmelik ve TFRS 9 kapsamında, yukarıdaki tabloda da yer alan, borçlusunun kredi riskinde önemli derece artışa konu olan krediler 12.403 TL'dir.

I. Bilançonun Aktif Hesaplarına İlişkin Açıklama ve Dipnotlar (devamı)

5. Kredilere ilişkin açıklamalar (devamı)

b) Standart nitelikli ve yakın izlemedeki (birinci ve ikinci grup) krediler ile yeniden yapılandırılan yakın izlemedeki kredilere ilişkin bilgiler: (devamı)

31 Aralık 2021

		Yakın İzlemedeki Krediler (*)		
			Yeniden Yapılandırılanlar	
Nakdi Krediler	**Standart Nitelikli Krediler**	**Yeniden Yapılandırma Kapsamında Yer Almayanlar**	**Sözleşme Koşullarında Değişiklik**	**Yeniden Finansman**
İhtisas Dışı Krediler	16.739.788	2.493.644	-	6.346.562
İşletme Kredileri	-	-	-	5.825.501
İhracat Kredileri	1.914.430	-	-	11.168
İthalat Kredileri	-	-	-	-
Mali Kesime Verilen Krediler	1.140.498	-	-	-
Tüketici Kredileri	175.901	15.708	-	17.829
Kredi Kartları	135.833	2.812	-	2.137
Diğer	13.373.126	2.475.124	-	489.927
İhtisas Kredileri	-	-	-	-
Diğer Alacaklar	-	-	-	-
Toplam	**16.739.788**	**2.493.644**	**-**	**6.346.562**

(*) Kredilerin sınıflandırılması ve bunlar için ayrılacak karşılıklara ilişkin usul ve esaslar hakkında yönetmelik ve TFRS 9 kapsamında, yukarıdaki tabloda da yer alan, borçlusunun kredi riskinde önemli derece artışa konu olan krediler 445.720 TL'dir.

	31 Aralık 2022		31 Aralık 2021	
Birinci ve İkinci Aşama Beklenen Zarar Karşılıkları (*)	**Standart Nitelikli Krediler**	**Yakın İzlemedeki Krediler**	**Standart Nitelikli Krediler**	**Yakın İzlemedeki Krediler**
12 Aylık Beklenen Zarar Karşılıkları	159.316	-	119.320	-
Kredi Riskinde Önemli Artış	-	1.162.265	-	1.297.235
Toplam	**159.316**	**1.162.265**	**119.320**	**1.297.235**

(*) İtfa edilmiş maliyet ile ölçülen diğer finansal varlıklara ilişkin 35.131 TL tutarındaki beklenen zarar karşılığı dahil edilmemiştir.

c) Kredi türlerine ve özel karşılıklara ilişkin bilgiler (*):

31 Aralık 2022	**Ticari**	**Bireysel**	**Toplam**
Standart Nitelikli Krediler	23.513.763	222.608	23.736.371
Yakın İzlemedeki Krediler	7.281.665	18.857	7.300.522
Kredi riskinde önemli derecede artış	12.403	-	12.403
Takipteki Krediler	1.430.444	61.029	1.491.473
Özel Karşılık (-)	(703.879)	(39.330)	(743.209)
Toplam	**31.534.396**	**263.164**	**31.797.560**

(*) Banka'nın içsel segmentasyonuna göre hazırlanmıştır.

31 Aralık 2021	**Ticari**	**Bireysel**	**Toplam**
Standart Nitelikli Krediler	16.447.515	292.273	16.739.788
Yakın İzlemedeki Krediler	8.350.732	43.754	8.394.486
Kredi riskinde önemli derecede artış	445.720	-	445.720
Takipteki Krediler	1.867.157	121.971	1.989.128
Özel Karşılık (-)	(869.302)	(65.008)	(934.310)
Toplam	**26.241.822**	**392.990**	**26.634.812**

(*) Banka'nın içsel segmentasyonuna göre hazırlanmıştır.

I. Bilançonun Aktif Hesaplarına İlişkin Açıklama ve Dipnotlar (devamı)

5. Kredilere ilişkin açıklamalar (devamı)

d) Tüketici kredileri, bireysel kredi kartları, personel kredileri ve personel kredi kartlarına ilişkin bilgiler:

31 Aralık 2022	Kısa Vadeli	Orta ve Uzun Vadeli	Toplam
Tüketici Kredileri-TP	**4.379**	**110.470**	**114.849**
Konut Kredisi	-	88.573	88.573
Taşıt Kredisi	-	16	16
İhtiyaç Kredisi	4.379	21.881	26.260
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	**108.078**	**548**	**108.626**
Taksitli	15.118	548	15.666
Taksitsiz	92.960	-	92.960
Bireysel Kredi Kartları-YP	**601**	**-**	**601**
Taksitli	-	-	-
Taksitsiz	601	-	601
Personel Kredileri-TP	**310**	**2.734**	**3.044**
Konut Kredisi	-	-	-
Taşıt Kredisi	-	-	-
İhtiyaç Kredisi	310	2.734	3.044
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	**3.192**	**2**	**3.194**
Taksitli	538	2	540
Taksitsiz	2.654	-	2.654
Personel Kredi Kartları-YP	-	-	-
Taksitli	-	-	-
Taksitsiz	-	-	-
Kredili Mevduat Hesabı-TP(Gerçek Kişi)	**7.540**	**-**	**7.540**
Kredili Mevduat Hesabı-YP(Gerçek Kişi)	-	-	-
Toplam	**124.100**	**113.754**	**237.854**

I. Bilançonun Aktif Hesaplarına İlişkin Açıklama ve Dipnotlar (devamı)

5. Kredilere ilişkin açıklamalar (devamı)

d) Tüketici kredileri, bireysel kredi kartları, personel kredileri ve personel kredi kartlarına ilişkin bilgiler: (devamı)

31 Aralık 2021	Kısa Vadeli	Orta ve Uzun Vadeli	Toplam
Tüketici Kredileri-TP	**6.167**	**188.371**	**194.538**
Konut Kredisi	24	141.272	141.296
Taşıt Kredisi	-	36	36
İhtiyaç Kredisi	6.143	47.063	53.206
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	**113.031**	**1.658**	**114.689**
Taksitli	13.901	1.658	15.559
Taksitsiz	99.130	-	99.130
Bireysel Kredi Kartları-YP	**144**	**-**	**144**
Taksitli	-	-	-
Taksitsiz	144	-	144
Personel Kredileri-TP	**306**	**3.428**	**3.734**
Konut Kredisi	-	-	-
Taşıt Kredisi	-	-	-
İhtiyaç Kredisi	306	3.428	3.734
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	**1.398**	**2**	**1.400**
Taksitli	215	2	217
Taksitsiz	1.183	-	1.183
Personel Kredi Kartları-YP	**-**	**-**	**-**
Taksitli	-	-	-
Taksitsiz	-	-	-
Kredili Mevduat Hesabı-TP(Gerçek Kişi)	**11.165**	**-**	**11.165**
Kredili Mevduat Hesabı-YP(Gerçek Kişi)	**-**	**-**	**-**
Toplam	**132.211**	**193.459**	**325.670**

I. Bilançonun Aktif Hesaplarına İlişkin Açıklama ve Dipnotlar (devamı)

5. Kredilere ilişkin açıklamalar (devamı)

e) Taksitli ticari krediler ve kurumsal kredi kartlarına ilişkin bilgiler:

31 Aralık 2022	Kısa Vadeli	Orta ve Uzun Vadeli	Toplam
Taksitli Ticari Krediler-TP	**1.044.850**	**4.011.535**	**5.056.385**
İşyeri Kredisi	-	312	312
Taşıt Kredisi	14.453	48.877	63.330
İhtiyaç Kredisi	1.030.374	3.958.403	4.988.777
Diğer	23	3.943	3.966
Taksitli Ticari Krediler-Dövize Endeksli	**-**	**44.143**	**44.143**
İşyeri Kredisi	-	-	-
Taşıt Kredisi	-	-	-
İhtiyaç Kredisi	-	44.143	44.143
Diğer	-	-	-
Taksitli Ticari Krediler-YP	**286.566**	**10.399.528**	**10.686.094**
İşyeri Kredisi	-	-	-
Taşıt Kredisi	-	-	-
İhtiyaç Kredisi	286.566	10.399.528	10.686.094
Diğer	-	-	-
Kurumsal Kredi Kartları-TP	**15.336**	**-**	**15.336**
Taksitli	986	-	986
Taksitsiz	14.350	-	14.350
Kurumsal Kredi Kartları-YP	**2**	**-**	**2**
Taksitli	-	-	-
Taksitsiz	2	-	2
Kredili Mevduat Hesabı-TP (Tüzel Kişi)	**14.572**	**-**	**14.572**
Kredili Mevduat Hesabı-YP (Tüzel Kişi)	**-**	**-**	**-**
Toplam	**1.361.326**	**14.455.206**	**15.816.532**

f) Kredilerin kullanıcılara göre dağılımı:

	31 Aralık 2022	31 Aralık 2021
Kamu	113.542	163.542
Özel	30.935.754	25.416.452
Toplam	**31.049.296**	**25.579.994**

g) Yurtiçi ve yurtdışı kredilerin dağılımı:

	31 Aralık 2022	31 Aralık 2021
Yurtiçi Krediler	30.925.631	25.428.269
Yurtdışı Krediler	123.665	151.725
Toplam	**31.049.296**	**25.579.994**

h) Bağlı ortaklık ve iştiraklere verilen krediler: Bulunmamaktadır (31 Aralık 2021: Bulunmamaktadır).

i) Kredilere ilişkin olarak ayrılan beklenen zarar karşılıkları (3.Aşama):

	31 Aralık 2022	31 Aralık 2021
Beklenen Zarar Karşılıkları		
Tahsil İmkanı Sınırlı Krediler İçin Ayrılanlar	47.604	67.458
Tahsili Şüpheli Krediler İçin Ayrılanlar	8.430	8.835
Zarar Niteliğindeki Krediler İçin Ayrılanlar	687.175	858.017
Toplam	**743.209**	**934.310**

I. Bilançonun Aktif Hesaplarına İlişkin Açıklama ve Dipnotlar (devamı)

5. Kredilere ilişkin açıklamalar (devamı)

j) Donuk alacaklara ilişkin bilgiler (Net):

j.1) Donuk alacaklardan bankaca yeniden yapılandırılan ya da yeni bir itfa planına bağlanan krediler ve diğer alacaklara ilişkin bilgiler:

	III. Grup Tahsil İmkanı Sınırlı Krediler ve Diğer Alacaklar	IV. Grup Tahsili Şüpheli Krediler ve Diğer Alacaklar	V. Grup Zarar Niteliğindeki Krediler ve Diğer Alacaklar
Cari Dönem			
(Karşılıklardan Önceki Brüt Tutarlar)	-	-	143.532
Yeniden Yapılandırılan Krediler ve Diğer Alacaklar	-	-	143.532
Önceki Dönem			
(Karşılıklardan Önceki Brüt Tutarlar)	-	2.844	128.744
Yeniden Yapılandırılan Krediler ve Diğer Alacaklar	-	2.844	128.744

j.2) Toplam donuk alacak hareketlerine ilişkin bilgiler:

	III. Grup Tahsil İmkanı Sınırlı Krediler	IV. Grup Tahsili Şüpheli Krediler	V. Grup Zarar Niteliğindeki Krediler
31 Aralık 2021 Bakiyesi	**142.814**	**21.734**	**1.824.580**
Dönem İçinde İntikal (+)	8.075	58.110	26.132
Diğer Donuk Alacak Hesaplarından Giriş (+)	-	23.957	85.857
Diğer Donuk Alacak Hesaplarına Çıkış (-)	23.957	85.857	-
Dönem İçinde Tahsilat (-)	31.999	5.746	501.593
Kayıttan düşülen (-)	-	-	50.634
Satılan	-	-	-
Kurumsal ve Ticari Krediler	-	-	-
Bireysel Krediler	-	-	-
Kredi Kartları	-	-	-
Diğer (-)	-	-	-
31 Aralık 2022 Bakiyesi	**94.933**	**12.198**	**1.384.342**
Özel Karşılık (-)	47.604	8.430	687.175
Bilançodaki Net Bakiyesi	**47.329**	**3.768**	**697.167**

j.3) Yabancı para olarak kullandırılan kredilerden kaynaklanan donuk alacaklara ilişkin bilgiler:

	III. Grup Tahsil İmkanı Sınırlı Krediler	IV. Grup Tahsili Şüpheli Krediler	V. Grup Zarar Niteliğindeki Krediler
Cari Dönem			
Dönem Sonu Bakiyesi	-	-	516.687
Karşılık Tutarı (-)	-	-	221.601
Bilançodaki Net Bakiyesi	-	-	**295.086**
Önceki Dönem	-	-	
Dönem Sonu Bakiyesi	-	-	607.290
Karşılık Tutarı (-)	-	-	254.339
Bilançodaki Net Bakiyesi	-	-	**352.951**

I. Bilançonun Aktif Hesaplarına İlişkin Açıklama ve Dipnotlar (devamı)

5. Kredilere ilişkin açıklamalar (devamı)

j.4) Donuk alacakların kullanıcı gruplarına göre brüt ve net tutarlarının gösterimi:

	III. Grup	IV. Grup	V. Grup
	Tahsil İmkanı Sınırlı Krediler ve Diğer Alacaklar	**Tahsili Şüpheli Krediler ve Diğer Alacaklar**	**Zarar Niteliğindeki Krediler ve Diğer Alacaklar**
31 Aralık 2022 (Net)	**47.329**	**3.768**	**697.167**
Gerçek ve Tüzel Kişilere Kullandırılan Krediler (Brüt)	94.933	12.198	1.384.342
Özel Karşılık Tutarı (-)	47.604	8.430	687.175
Gerçek ve Tüzel Kişilere Kullandırılan Krediler (Net)	47.329	3.768	697.167
Bankalar (Brüt)	-	-	-
Özel Karşılık Tutarı (-)	-	-	-
Bankalar (Net)	-	-	-
Diğer Kredi ve Alacaklar (Brüt)	-	-	-
Özel Karşılık Tutarı (-)	-	-	-
Diğer Kredi ve Alacaklar (Net)	-	-	-
31 Aralık 2021 (Net)	**75.356**	**12.899**	**966.563**
Gerçek ve Tüzel Kişilere Kullandırılan Krediler (Brüt)	142.814	21.734	1.824.580
Özel Karşılık Tutarı (-)	67.458	8.835	858.017
Gerçek ve Tüzel Kişilere Kullandırılan Krediler (Net)	75.356	12.899	966.563
Bankalar (Brüt)	-	-	-
Özel Karşılık Tutarı (-)	-	-	-
Bankalar (Net)	-	-	-
Diğer Kredi ve Alacaklar (Brüt)	-	-	-
Özel Karşılık Tutarı (-)	-	-	-
Diğer Kredi ve Alacaklar (Net)	-	-	-

j.5) Donuk alacaklar için hesaplanan faiz tahakkukları, reeskontları ve değerleme farkları ile bunların karşılıklarına ilişkin bilgiler:

	III. Grup	IV.Grup	V. Grup
	Tahsil İmkanı Sınırlı Krediler	**Tahsili Şüpheli Krediler**	**Zarar Niteliğindeki Krediler**
Cari Dönem (Net)			
Faiz Tahakkuk ve Reeskontları ile Değerleme Farkları	542	3.884	579.041
Karşılık Tutarı (-)	542	3.884	579.041
Önceki Dönem (Net)	-	-	-
Faiz Tahakkuk ve Reeskontları ile Değerleme Farkları	347	413	552.163
Karşılık Tutarı (-)	347	413	552.163

k) Zarar niteliğindeki krediler ve diğer alacaklar için tasfiye politikasının ana hatları:

22 Haziran 2016 tarih ve 29750 sayılı Resmi Gazete'de yayımlanan "Kredilerin Sınıflandırılması ve Bunlar İçin Ayrılacak Karşılıklara İlişkin Usul ve Esaslar Hakkında Yönetmelik" esasları çerçevesinde, Banka tarafından, kefiller ve mevcut teminatlar üzerinden yasal takip işlemleri devam ettirilmekte ve ilgili yönetmelik gereği takip bakiyesi üzerinden karşılık ayrılmaktadır. 31 Aralık 2022 tarihi itibarıyla net 697.167 TL zarar niteliğinde kredi ve diğer alacak bulunmaktadır (31 Aralık 2021: 966.563 TL).

l) Aktiften silme politikasına ilişkin açıklamalar:

27 Kasım 2019 tarih ve 30961 sayılı Resmi Gazete'de yayımlanarak yürürlüğe giren "Kredilerin Sınıflandırılması ve Bunlar İçin Ayrılacak Karşılıklara İlişkin Usul ve Esaslar Hakkında Yönetmelikte Değişiklik Yapılmasına Dair Yönetmelik" kapsamında Banka, "Beşinci Grup-Zarar Niteliğindeki Krediler" olarak sınıflandırılan kredilerinin, geri kazanılmasına ilişkin makul beklenti bulunmayan kısmını bilanço dışına çıkarabilmektedir. Tahsilinin mümkün olmadığına kanaat getirilen kredi ve diğer alacaklar, Yönetim Kurulu dahil Banka'nın ilgili organlarının kararı ile aktiften silinebilmektedir. Banka, 31 Aralık 2022 itibarıyla 50.634 TL tutarında ve %100 karşılık ayrılmış donuk alacaklarını aktiflerinden silmiştir.

I. Bilançonun Aktif Hesaplarına İlişkin Açıklama ve Dipnotlar (devamı)

6. İtfa edilmiş maliyeti üzerinden değerlenen finansal varlıklara ilişkin bilgiler:

a) Teminat işlemlerine konu olan finansal varlıklara ilişkin bilgiler: 31 Aralık 2022 tarihi itibarıyla itfa edilmiş maliyeti üzerinden değerlenen finansal varlıklardan teminata verilen tutar 2.228.841 TL'dir (31 Aralık 2021: 616.352 TL).

b) Repo işlemlerine konu olan yatırımlar ve yasal yükümlülükler: 31 Aralık 2022 tarihi itibarıyla itfa edilmiş maliyeti üzerinden değerlenen finansal varlıklardan repo işlemlerine konu olan tutar 1.063.566 TL'dir (31 Aralık 2021: 644.937 TL).

c) Banka'nın 31 Aralık 2022 tarihi itibarıyla 7.297.719 TL değerinde itfa edilmiş maliyeti üzerinden değerlenen finansal varlığı bulunmaktadır (31 Aralık 2021: 1.335.040 TL).

d.1) İtfa edilmiş maliyeti ile ölçülen devlet borçlanma senetlerine ilişkin bilgiler:

	31 Aralık 2022	31 Aralık 2021
Devlet Tahvili	4.279.563	1.263.031
Hazine Bonosu	-	-
Diğer Kamu Borçlanma Senetleri	3.018.156	72.009
Toplam	**7.297.719**	**1.335.040**

	31 Aralık 2022	31 Aralık 2021
Borçlanma Senetleri	7.297.719	1.335.040
Borsada İşlem Görenler	7.297.719	1.335.040
Borsada İşlem Görmeyenler	-	-
Değer Azalma Karşılığı (-)	-	-
Toplam	**7.297.719**	**1.335.040**

d.2) İtfa edilmiş maliyeti üzerinden değerlenen finansal varlıkların yıl içindeki hareketleri:

	31 Aralık 2022	31 Aralık 2021
Dönem Başındaki Değer	1.335.040	1.058.863
Parasal Varlıklarda Meydana Gelen Kur Farkları (*)	1.501.523	525.071
Yıl İçindeki Alımlar	6.700.308	71.232
Satış ve İtfa Yoluyla Yolu ile Elden Çıkarılanlar	(2.239.152)	(320.126)
Değer Azalışı Karşılığı (-)	-	-
Toplam	**7.297.719**	**1.335.040**

(*) Kur farkını ve birikmiş faizi ifade etmektedir.

7. İştiraklere ilişkin bilgiler (Net):

Banka'nın cari dönemde iştiraki bulunmamaktadır (31 Aralık 2021: Bulunmamaktadır).

8. Bağlı ortaklıklara ilişkin bilgiler (Net):

Banka'nın cari dönemde bağlı ortaklığı bulunmamaktadır (31 Aralık 2021: Bulunmamaktadır).

9. Birlikte kontrol edilen ortaklıklara (iş ortaklıkları) ilişkin açıklamalar (Net):

Banka'nın cari dönemde birlikte kontrol edilen ortaklıkları bulunmamaktadır (31 Aralık 2021: Bulunmamaktadır).

10. Kiralama işlemlerinden alacaklara ilişkin bilgiler (Net):

Banka'nın cari dönemde kiralama işlemlerinden alacakları bulunmamaktadır (31 Aralık 2021: Bulunmamaktadır).

I. Bilançonun Aktif Hesaplarına İlişkin Açıklama ve Dipnotlar (devamı)

11. Riskten korunma amaçlı türev finansal varlıklara ilişkin pozitif farklar:

	31 Aralık 2022		31 Aralık 2021	
	TP	**YP**	**TP**	**YP**
Gerçeğe Uygun Değer Riskinden Korunma Amaçlı	-	-	-	-
Nakit Akış Riskinden Korunma Amaçlı	23.651	-	92.436	-
Yurtdışındaki Net Yatırım Riskinden Korunma Amaçlı	-	-	-	-
Toplam	**23.651**	-	**92.436**	-

12. Maddi duran varlıklara ilişkin açıklamalar:

	Önceki Dönem Sonu Bakiyesi 31 Aralık 2021	**Alımlar**	**Çıkışlar**	**Diğer**	**Beklentilerde değişiklik**	**Dönem Sonu Bakiyesi 31 Aralık 2022**
Maliyet:						
Gayrimenkul	9.174	-	-	-	-	9.174
Kullanım Hakkı Varlıkları	177.201	126.230	(30.815)	-	-	272.616
Araçlar	-	-	-	-		-
Diğer	299.842	81.709	(7.898)	-	-	373.653
Toplam Maliyet	**486.217**	**207.939**	**(38.713)**	**-**	**-**	**655.443**

	Önceki Dönem Sonu Bakiyesi 31 Aralık 2021	**Dönem Gideri**	**Çıkışlar**	**Diğer**	**Beklentilerde değişiklik**	**Dönem Sonu Bakiyesi 31 Aralık 2022**
Birikmiş Amortisman:						
Gayrimenkul	1.681	183	-	-	-	1.864
Kullanım Hakkı Varlıkları	80.664	49.538	(26.419)	-	-	103.783
Araçlar	-	-	-	-	-	-
Diğer	222.083	32.657	(7.093)	-	-	247.647
Toplam Birikmiş Amortisman	**304.428**	**82.378**	**(33.512)**	**-**	**-**	**353.294**
Net Defter Değeri	**181.789**	**125.561**	**(5.201)**	**-**	**-**	**302.149**

a) Münferit bir varlık için cari dönemde kaydedilmiş veya iptal edilmiş değer azalışının tutarı finansal tabloların bütünü açısından önem teşkil etmekteyse:

a.1) Değer azalışının kaydedilmesine veya iptal edilmesine yol açan olaylar ve şartları: Bulunmamaktadır (31 Aralık 2021: Bulunmamaktadır).

a.2) Finansal tablolarda kaydedilen veya iptal edilen değer azalışının tutarı: Bulunmamaktadır (31 Aralık 2021: Bulunmamaktadır).

b) Cari dönemde kaydedilmiş veya iptal edilmiş olan ve her biri veya bazıları finansal tabloların bütünü açısından önemli olmamakla birlikte toplamı finansal tabloların bütünü açısından önemli olan değer düşüklükleri için ilgili varlık grupları itibarıyla ayrılan veya iptal edilen değer azalışı tutarları ile bunlara neden olan olay ve şartlar: Bulunmamaktadır (31 Aralık 2021: Bulunmamaktadır).

c) Maddi duran varlıklar üzerindeki rehin, ipotek ve varsa diğer kısıtlamalar, maddi duran varlıklar için inşaat sırasında yapılan harcamaların tutarı, maddi duran varlık alımı için verilen taahhütler: Bulunmamaktadır (31 Aralık 2021: Bulunmamaktadır).

I. Bilançonun Aktif Hesaplarına İlişkin Açıklama ve Dipnotlar (devamı)

13. Maddi olmayan duran varlıklara ilişkin açıklamalar:

	Önceki Dönem Sonu Bakiyesi 31 Aralık 2021	Alımlar	Çıkışlar	Diğer	Beklentilerde değişiklik	Dönem Sonu Bakiyesi 31 Aralık 2022
Maliyet:						
Yazılım Bedelleri	380.232	159.540	(161.831)	-	-	377.941
Diğer Maddi Olmayan Duran Varlıklar	-	-	-	-	-	-
Toplam Maliyet	**380.232**	**159.540**	**(161.831)**	**-**	**-**	**377.941**

	Önceki Dönem Sonu Bakiyesi 31 Aralık 2021	Dönem Gideri	Çıkışlar	Diğer	Beklentilerde değişiklik	Dönem Sonu Bakiyesi 31 Aralık 2022
Birikmiş Amortisman:						
Yazılım Bedelleri	233.106	46.733	(145.069)	-	-	134.770
Diğer Maddi Olmayan Duran Varlıklar	-	-	-	-	-	-
Toplam Birikmiş Amortisman	**233.106**	**46.733**	**(145.069)**	**-**	**-**	**134.770**
Net Defter Değeri	**147.126**	**112.807**	**(16.762)**	**-**	**-**	**243.171**

14. Yatırım amaçlı gayrimenkuller (Net):

Bulunmamaktadır (31 Aralık 2021: Bulunmamaktadır).

15. Ertelenmiş vergi varlığına ilişkin açıklamalar:

a) 31 Aralık 2022 tarihi itibarıyla indirilebilir geçici farklar hesaplanarak bilançoya yansıtılan ertelenmiş vergi varlığı tutarı 593.629 TL'dir (31 Aralık 2021: 256.329 TL).

	Cari dönem		Önceki dönem	
Ertelenmiş vergiye baz teşkil eden zamanlama farklılıkları	**Matrah**	**Ertelenmiş vergi varlığı/(borcu)**	**Matrah**	**Ertelenmiş vergi varlığı/(borcu)**
Finansal varlıkların kayıtlı değeri ile vergi değeri arasındaki farklar	72.752	15.868	53.856	10.855
Karşılıklar	3.131.195	782.799	2.760.097	571.979
Değerleme farkları	1.778.776	444.694	2.973.831	623.100
Peşin tahsil edilen komisyonlar	69.306	17.326	36.862	7.372
Maddi duran varlıklar matrah farkları	-	-	15.922	3.184
Diğer	-	-	76.809	17.753
Ertelenmiş Vergi Varlığı	**5.052.029**	**1.260.687**	**5.917.377**	**1.234.243**
Değerleme Farkları	2.338.993	584.749	3.702.756	777.579
Maddi duran varlıklar matrah farkları	227.853	56.961	-	-
Karşılıklar	72.950	18.237	855.124	171.025
Diğer	28.453	7.111	147.876	29.310
Ertelenmiş Vergi Borcu (-)	**2.668.249**	**667.058**	**4.705.756**	**977.914**
Toplam net ertelenmiş vergi varlığı		**593.629**		**256.329**

I. Bilançonun Aktif Hesaplarına İlişkin Açıklama ve Dipnotlar (devamı)

15. Ertelenmiş vergi varlığına ilişkin açıklamalar: (devamı)

b) Önceki dönemlerde üzerinden ertelenmiş vergi varlığı hesaplanmamış ve bilançoya yansıtılmamış indirilebilir geçici farklar: Bulunmamaktadır (31 Aralık 2021: Bulunmamaktadır).

Net Ertelenmiş vergi varlığı / (borcu)	Cari dönem (1 Ocak-31Aralık 2022)	Önceki dönem (1 Ocak-31Aralık 2021)
1 Ocak itibarıyla	256.329	227.363
Kar veya zarar tablosunda muhasebeleştirilen ertelenmiş vergi geliri/(gideri)	541.090	4.852
Özkaynaklarda muhasebeleştirilen ertelenmiş vergi geliri/(gideri)	(203.790)	24.114
Dönem sonu bakiyesi	**593.629**	**256.329**

c) Ertelenmiş vergiler için ayrılan değer düşüş karşılıkları ile değer düşüş karşılıklarının iptal edilmesinden kaynaklanan ertelenmiş vergi varlığı: Bulunmamaktadır (31 Aralık 2021: Bulunmamaktadır).

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

31 Aralık 2022 tarihi itibarıyla Banka'nın 805.513 TL satış amaçlı duran varlığı bulunmaktadır (31 Aralık 2021: 296.839 TL).

Banka, alacaklarından dolayı edindiği varlıkların bir bölümünde, borçlusuna öncelikli geri alım (vefa) hakkı tanımaktadır.

Banka'nın, 31 Aralık 2022 tarihi itibarıyla üzerinde vefa hakkı bulunan varlıklarının değeri 97.524 TL'dir (31 Aralık 2021: 119.669 TL).

17. Diğer aktiflere ilişkin bilgiler:

a) Bilançonun diğer aktifler kalemi nazım hesapta yer alan taahhütler hariç bilanço toplamının %10'unu aşmamaktadır.

b) 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: Bulunmamaktadır (31 Aralık 2021: Bulunmamaktadır).

II. Bilançonun Pasif Hesaplarına İlişkin Açıklama ve Dipnotlar

1. Mevduatın vade yapısına ilişkin bilgiler:

a) 31 Aralık 2022

	Vadesiz	7 Gün İhbarlı	1 Aya Kadar	1-3 Ay	3-6 Ay	6 Ay-1 Yıl	1 Yıl ve Üstü	Birikimli Mevduat	Toplam
Tasarruf Mevduatı	304.293	-	1.789.231	5.039.345	15.406.785	224.947	395.038	-	23.159.639
Döviz Tevdiat Hesabı	3.705.737	-	3.972.765	6.003.203	889.186	139.624	55.565	-	14.766.080
Yurt içinde Yer. K.	3.469.244	-	3.934.676	5.678.050	809.573	104.588	48.874	-	14.045.005
Yurtdışında Yer. K.	236.493	-	38.089	325.153	79.613	35.036	6.691	-	721.075
Resmi Kur. Mevduatı	18.209	-	-	-	-	-	-	-	18.209
Tic. Kur. Mevduatı	1.878.658	-	638.080	1.211.028	2.843.492	801.842	355.887	-	7.728.987
Diğ. Kur. Mevduatı	1.027	-	3.417	11.044	81.131	-	53	-	96.672
Kıymetli Maden DH	3.426.750	-	-	33.242	2.567	-	-	-	3.462.559
Bankalar Mevduatı	6.313	-	-	-	-	-	-	-	6.313
TC Merkez Bankası	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Yurtiçi Bankalar	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Yurtdışı Bankalar	6.313	-	-	-	-	-	-	-	6.313
Katılım Bankaları	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Diğer	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Toplam	**9.340.987**	**-**	**6.403.493**	**12.297.862**	**19.223.161**	**1.166.413**	**806.543**	**-**	**49.238.459**

Hazine ve Maliye Bakanlığı ile TCMB tarafından işleyiş kuralları belirlenen ve TL mevduatların faiz oranıyla değerlenirken yabancı parada oluşacak kur değişimine karşı da korunmasını sağlayan kur korumalı mevduat ürünü banka müşterilerine sunulmaya başlanmıştır. 31 Aralık 2022 tarihi itibarıyla toplam mevduat tutarı bu kapsamdaki 19.488.010 TL (31 Aralık 2021: 489.997 TL) mevduatı içermektedir.

31 Aralık 2021

	Vadesiz	7 Gün İhbarlı	1 Aya Kadar	1-3 Ay	3-6 Ay	6 Ay-1 Yıl	1 Yıl ve Üstü	Birikimli Mevduat	Toplam
Tasarruf Mevduatı	369.129	-	1.866.924	3.542.895	679.912	354.960	1.228.831	-	8.042.651
Döviz Tevdiat Hesabı	3.866.856	-	4.629.731	14.553.988	865.197	103.264	133.750	-	24.152.786
Yurt içinde Yer. K.	3.726.059	-	4.566.882	14.143.219	857.071	100.540	124.839	-	23.518.610
Yurtdışında Yer. K.	140.797	-	62.849	410.769	8.126	2.724	8.911	-	634.176
Resmi Kur. Mevduatı	57.891	-	-	-	-	-	-	-	57.891
Tic. Kur. Mevduatı	774.483	-	542.485	863.288	7.933	64.852	2.900	-	2.255.941
Diğ. Kur. Mevduatı	1.317	-	2.381	31.280	1.109	-	420.018	-	456.105
Kıymetli Maden DH	2.950.216	-	17.222	124.009	-	-	-	-	3.091.447
Bankalar Mevduatı	10.856	-	304.480	44.931	-	-	-	-	360.267
TC Merkez Bankası	-	-	304.480	-	-	-	-	-	304.480
Yurtiçi Bankalar	-	-	-	44.931	-	-	-	-	44.931
Yurtdışı Bankalar	10.856	-	-	-	-	-	-	-	10.856
Katılım Bankaları	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Diğer	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Toplam	**8.030.748**	**-**	**7.363.223**	**19.160.391**	**1.554.151**	**523.076**	**1.785.499**	**-**	**38.417.088**

II. Bilançonun Pasif Hesaplarına İlişkin Açıklama ve Dipnotlar (devamı)

1. Mevduatın vade yapısına ilişkin bilgiler (devamı):

b.1) Sigorta kapsamında bulunan tasarruf mevduatına ilişkin bilgiler (*):

Sigorta kapsamında bulunan ve sigorta limitini aşan tasarruf mevduatına ilişkin bilgiler:

Tasarruf Mevduatı	Sigorta Kapsamında Bulunan		Sigorta Limitini Aşan	
	31 Aralık 2022	31 Aralık 2021	31 Aralık 2022	31 Aralık 2021
Tasarruf Mevduatı	3.844.503	2.581.661	19.315.136	5.460.990
Tasarruf Mevduatı Niteliğini Haiz DTH	2.289.261	1.975.430	12.310.592	15.839.206
Tasarruf Mevduatı Niteliğini Haiz Diğ. H.	-	-	-	-
Yurtdışı Şubelerde Bulunan Yabancı Mercilerin Sigortasına Tabi Hesaplar	-	-	-	-
Kıyı Bankacılığı Bölgesi Şubelerinde Bulunan Yabancı Mercilerin Sigortaya Tabi Hesapları	-	-	-	-
Toplam	**6.133.764**	**4.557.091**	**31.625.728**	**21.300.196**

(*) 27 Ağustos 2022 tarihli ve 31936 sayılı Resmi Gazete'de yayımlanan "Sigortaya Tabi Mevduat ve Katılım Fonları ile Tasarruf Mevduatı Sigorta Fonunca Tahsil Olunacak Primlere Dair Yönetmelikte Değişiklik Yapılmasına İlişkin Yönetmelik" uyarınca kredi kuruluşları nezdinde bulunan resmi kuruluşlar, kredi kuruluşları ve finansal kuruluşlara ait olanlar haricindeki tüm mevduat ve katılım fonları sigortalanmaya başlanmıştır. Bu kapsamda sigorta kapsamında bulunan ticari mevduatlar 238.459 TL olup, ilgili tutar dipnota dahil edilmemiştir.

b.2) Sigorta kapsamında bulunmayan tutarlar:

Sigorta kapsamında bulunmayan gerçek kişilerin mevduatı:

	31 Aralık 2022	31 Aralık 2021
Yurtdışı Şubelerde Bulunan Mevduat ve Diğer Hesaplar	-	-
Hakim Ortaklar ile Bunların Ana, Baba, Eş ve Velayet Altındaki Çocuklarına Ait Mevduat ile Diğer Hesaplar	-	-
Yönetim veya Müdürler Kurulu Başkan ve Üyeler, Genel Müdür ve Yardımcıları ile Bunların Ana, Baba, Eş ve Velayet Altındaki Çocuklarına Ait Mevduat ile Diğer Hesaplar	19.570	8.413
26/9/2004 Tarihli ve 5237 Sayılı TCK'nın 282'nci Maddesindeki Suçtan Kaynaklanan Mal Varlığı Değerleri Kapsamına Giren Mevduat ile Diğer Hesaplar	-	-
Türkiye'de Münhasıran Kıyı Bankacılığı Faaliyeti Göstermek Üzere Kurulan Mevduat Bankalarında Bulunan Mevduat	-	-

2. Türev finansal yükümlülüklerin gerçeğe uygun değer farkı kar zarara yansıtılan kısmına ilişkin bilgiler:

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

	31 Aralık 2022		31 Aralık 2021	
	TP	YP	TP	YP
Vadeli İşlemler	473	60.951	215.654	64.838
Swap İşlemleri	200.254	580.296	794.406	1.488.071
Futures İşlemleri	-	-	-	-
Opsiyonlar	30.829	20.592	145.784	19.996
Diğer	-	-	-	-
Toplam	**231.556**	**661.839**	**1.155.844**	**1.572.905**

II. Bilançonun Pasif Hesaplarına İlişkin Açıklama ve Dipnotlar (devamı)

3. Alınan kredilere ilişkin bilgiler:

a) Bankalar ve diğer mali kuruluşlara ilişkin bilgiler:

	31 Aralık 2022		31 Aralık 2021	
	TP	**YP**	**TP**	**YP**
Yurtiçi Banka ve Kuruluşlardan	-	-	-	-
Yurtdışı Banka, Kuruluş ve Fonlardan	-	1.359.218	-	1.708.596
Toplam	**-**	**1.359.218**	**-**	**1.708.596**

b) Alınan kredilerin vade ayrımına göre gösterilmesi:

	31 Aralık 2022		31 Aralık 2021	
	TP	**YP**	**TP**	**YP**
Kısa Vadeli	-	692.771	-	-
Orta ve Uzun Vadeli	-	666.447	-	1.708.596
Toplam	**-**	**1.359.218**	**-**	**1.708.596**

4. Repo işlemlerinden sağlanan fonlara ilişkin bilgiler

Repo işlemlerinden sağlanan fonlar:

	31 Aralık 2022	31 Aralık 2021
Repo İşlemlerinden Sağlanan Fonlar	4.000.353	2.224.902
Toplam	**4.000.353**	**2.224.902**

5. İhraç edilen menkul kıymetlere ilişkin bilgiler (Net):

	31 Aralık 2022		31 Aralık 2021	
	TP	**YP**	**TP**	**YP**
Bono	-	-	-	-
Tahviller	-	-	-	-
Toplam	**-**	**-**	**-**	**-**

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

Bulunmamaktadır. (31 Aralık 2021: Bulunmamaktadır).

7. Kiralama işlemlerinden borçlara ilişkin bilgiler (Net)

	31 Aralık 2022		31 Aralık 2021	
	Brüt	**Net**	**Brüt**	**Net**
1 Yıldan Az	20.063	14.664	7.820	7.290
1-4 Yıl Arası	142.236	105.547	99.176	78.390
4 Yıldan Fazla	93.161	42.863	54.275	34.500
Toplam	**255.460**	**163.074**	**161.271**	**120.180**

II. Bilançonun Pasif Hesaplarına İlişkin Açıklama ve Dipnotlar (devamı)

8. Riskten korunma amaçlı türev finansal borçlara ilişkin negatif farklar tablosu:

	31 Aralık 2022		31 Aralık 2021	
	TP	YP	TP	YP
Gerçeğe Uygun Değer Riskinden Korunma Amaçlı	-	-	-	-
Nakit Akış Riskinden Korunma Amaçlı	33.994	-	-	-
Yurtdışındaki Net Yatırım Riskinden Korunma Amaçlı	-	-	-	-
Toplam	**33.994**	**-**	**-**	**-**

9. Karşılıklara ilişkin açıklamalar:

a) Dövize endeksli krediler ve finansal kiralama alacakları anapara kur azalış karşılıkları: Bulunmamaktadır (31 Aralık 2021: Bulunmamaktadır).

b) İzin ve kıdem tazminatlarına ilişkin yükümlülükler:

b.1) Çalışan hakları yükümlülüğü tablosu:

	31 Aralık 2022	31 Aralık 2021
Kıdem tazminatı karşılığı	73.353	26.355
Kullanılmamış izin karşılığı	15.325	9.513
Çalışan Hakları Yükümlülüğü Karşılığı Toplamı	**88.678**	**35.868**

Banka tüm personelin emekliye ayrılması veya en az bir yıllık hizmeti tamamlayarak iş ilişkisinin kesilmesi, askerlik hizmeti için çağrılması veya vefatı durumunda doğacak gelecekteki olası yükümlülük tutarları için, aktüeryal metotla "Çalışanlara Sağlanan Faydalara İlişkin Türkiye Muhasebe Standardı"na (TMS 19) uygun olarak kıdem tazminatı karşılığı hesaplamıştır.

b.2) Kıdem tazminatı karşılığının yıl içerisindeki hareketleri:

	31 Aralık 2022	31 Aralık 2021
Dönem başı bakiyesi	**26.355**	**16.611**
Hizmet Maliyeti	6.471	3.273
Faiz Gideri	7.924	2.892
Aktüeryal kayıp/kazanç	41.060	7.120
Dönem içinde ödenen	(8.457)	(3.541)
Dönem sonu bakiyesi	**73.353**	**26.355**

	31 Aralık 2022	31 Aralık 2021
Net Reel İskonto Oranı	%2,00	%3,33
İskonto Oranı	%12,10	%24,00
Beklenen Maaş/Limit Artış Oranı	%49,63	%20,00

c) Diğer karşılıklara ilişkin bilgiler:

c.1) Muhtemel riskler için ayrılan serbest karşılıklara ilişkin bilgiler: 650.000 TL (31 Aralık 2021: 130.000 TL).

c.2) Diğer karşılıkların, karşılıklar toplamının %10'unu aşması halinde aşıma sebep olan alt hesapların isim ve tutarları: Diğer Karşılıklar; 79.429 TL dava karşılığı (31 Aralık 2021: 60.113 TL), 141.895 TL diğer karşılıklar (31 Aralık 2021: 65.550 TL) ve 2 TL tutarında (31 Aralık 2021: 1.048 TL) kredi kartları ve bankacılık hizmetlerine ilişkin promosyon uygulamaları karşılığından oluşmaktadır.

c.3) Gayrinakdi krediler beklenen zarar karşılıklarına ilişkin bilgiler: 272.145 TL (31 Aralık 2021: 49.466 TL karşılık).

II. Bilançonun Pasif Hesaplarına İlişkin Açıklama ve Dipnotlar (devamı)

9. Karşılıklara ilişkin açıklamalar: (devamı)

c.4) Tazmin edilmemiş ve nakde dönüşmemiş gayrinakdi krediler beklenen zarar karşılıklarına ilişkin bilgiler: 8.977 TL (31 Aralık 2021: 9.256 TL karşılık).

d) Emeklilik haklarından doğan yükümlülükler: Bulunmamaktadır.

d.1) SGK'na İstinaen Kurulan Sandıklar İçin Yükümlülükler: Bulunmamaktadır (31 Aralık 2021: Bulunmamaktadır).

d.2) Banka çalışanları için emeklilik sonrası hak sağlayan her çeşit vakıf, sandık gibi örgütlenmelerin yükümlülükler: Bulunmamaktadır (31 Aralık 2021: Bulunmamaktadır).

10. Vergi borcuna ilişkin açıklamalar:

a) Cari vergi borcuna ilişkin açıklamalar:

a.1) Kurumlar vergisine ilişkin bilgiler: 31 Aralık 2022 tarihi itibarıyla Banka'nın 215.807 TL ödenecek kurumlar vergisi bulunmaktadır (31 Aralık 2021:Bulunmamaktadır).

a.2) Ödenecek vergilere ilişkin bilgiler:

	31 Aralık 2022	31 Aralık 2021
Ödenecek Kurumlar Vergisi	215.807	-
Menkul Sermaye İradı Vergisi	42.369	27.357
BSMV	18.190	23.006
Ücretlerden Kesilen Gelir Vergisi	12.810	6.050
Gayrimenkul Sermaye İradı Vergisi	1.682	407
Ödenecek Katma Değer Vergisi	9.534	5.580
Damga Vergisi	530	188
Kambiyo Muameleleri Vergisi	1.645	4.964
Diğer	1.724	729
Toplam	**304.291**	**68.281**

a.3) Primlere ilişkin bilgiler:

	31 Aralık 2022	31 Aralık 2021
Sosyal Sigorta Primleri-Personel	8.990	2.339
Sosyal Sigorta Primleri-İşveren	10.381	2.694
İşsizlik Sigortası-İşveren	1.247	326
İşsizlik Sigortası-Personel	624	163
Banka Sosyal Yardım Sandığı Primleri-İşveren	-	-
Banka Sosyal Yardım Sandığı Primleri-Personel	-	-
Emekli Sandığı Aidatı ve Karşılıkları-Personel	-	-
Emekli Sandığı Aidatı ve Karşılıkları-İşveren	-	-
Diğer	-	-
Toplam	**21.242**	**5.522**

b) Bulunması halinde ertelenmiş vergi borcuna ilişkin açıklamalar: Bulunmamaktadır.

11. Satış amaçlı elde tutulan ve durdurulan faaliyetlere ilişkin duran varlık borçları hakkında bilgiler (Net):

Bulunmamaktadır (31 Aralık 2021: Bulunmamaktadır).

II. Bilançonun Pasif Hesaplarına İlişkin Açıklama ve Dipnotlar (devamı)

12. Sermaye benzeri borçlanma araçlarına ilişkin bilgiler:

	31 Aralık 2022 (*)		31 Aralık 2021	
	TP	**YP**	**TP**	**YP**
İlave ana sermaye hesaplamasına dahil edilecek borçlanma araçları	-	-	-	-
Sermaye Benzeri Krediler			-	-
Sermaye Benzeri Borçlanma Araçları	-	-	-	-
Katkı sermaye hesaplamasına dahil edilecek borçlanma araçları	-	5.336.904	-	3.833.893
Sermaye Benzeri Krediler			-	-
Sermaye Benzeri Borçlanma Araçları	-	5.336.904	-	3.833.893
Toplam	**-**	**5.336.904**	**-**	**3.833.893**

(*) Banka'nın, 1 Ağustos 2017 tarihinde, yurt dışında yerleşik gerçek ve tüzel kişilere satılmak üzere, Basel III uyumlu, 10 yıl vadeli, 6 ayda bir kupon ödemeli 300 milyon ABD Doları tutarında ihraç ettiği tahvil, BDDK'nın 17 Temmuz 2017 tarihli yazısı ile Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmelik uyarınca katkı sermaye olarak sınıflandırılmıştır. Banka, BDDK'nın 26 Eylül 2018 tarihli yazısı ile onayına istinaden, 31 Aralık 2022 tarihi itibarıyla 24.535 bin ABD Doları tutarında sermaye benzeri tahvilini geri almış ve ilgili tutarı özkaynak hesaplamasında katkı sermaye tutarından indirim konusu yapmıştır. Banka tarafından paylar iptal edilmemiş olup, tekrar dolaşıma sürülmesi Banka tasarrufundadır. 1 Ağustos 2022'de erken ödeme opsiyonu bulunan sermaye benzeri tahvilin, erken ödeme opsiyonu kullanılmamış olup, kupon faizi yıllık %8,606 olarak güncellenmiştir.

13. Özkaynaklara ilişkin bilgiler:

a) Ödenmiş sermayenin gösterimi:

31 Aralık 2022 tarihi itibarıyla Banka'nın ödenmiş sermayesi nominal değeri 1 TL (tam TL) olan 3.288.842.000 adet kayıtlı hisse senedinden oluşmaktadır.

TL	**31 Aralık 2022**	**31 Aralık 2021**
Hisse Senedi Karşılığı (*)	3.288.842	3.288.842
İmtiyazlı Hisse Senedi Karşılığı	-	-
Toplam	**3.288.842**	**3.288.842**

(*) Nominal sermayeyi ifade etmektedir.

b) Bankada kayıtlı sermaye sistemi uygulanmamaktadır.

c) Cari dönem içinde yapılan sermaye artırımları ve kaynakları ile arttırılan sermaye payına ilişkin diğer bilgiler: Bulunmamaktadır.

d) Cari dönem içinde sermaye yedeklerinden sermayeye ilave edilen kısma ilişkin bilgiler: Bulunmamaktadır.

e) 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: Bulunmamaktadır.

f) Banka'nın gelirleri, kârlılığı ve likiditesine ilişkin geçmiş dönem göstergeleri ile bu göstergelerdeki belirsizlikler dikkate alınarak yapılacak öngörülerin, bankanın özkaynakları üzerindeki tahmini etkileri:
Banka gelirleri, kârlılığı ve likiditesine ilişkin geçmiş dönem göstergeleri ile bu göstergeler ve değişen muhasebe standartları çerçevesinde yapılan değerlendirmeler sonucunda özkaynaklarını güçlendirme yönünde hareket etmektedir.

g) Sermayeyi temsil eden hisse senetlerine tanınan imtiyazlara ilişkin özet bilgiler: Bulunmamaktadır.

h) Menkul değerler değer artış fonuna ilişkin açıklamalar:

	31 Aralık 2022		31 Aralık 2021	
	TP	**YP**	**TP**	**YP**
İştirakler, Bağlı Ortaklıklar ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklardan (İş Ortaklıklarından)	-	-	-	-
Değerleme Farkı	849.000	(208.791)	115.272	(158.796)
Kur Farkı	-	-	-	-
Toplam	**849.000**	**(208.791)**	**115.272**	**(158.796)**

II. Bilançonun Pasif Hesaplarına İlişkin Açıklama ve Dipnotlar (devamı)

13. Özkaynaklara ilişkin bilgiler (devamı)

i) Yasal yedeklere ilişkin bilgiler:

	31 Aralık 2022	31 Aralık 2021
I.Tertip Kanuni Yedek Akçe	46.700	36.415
II. Tertip Kanuni Yedek Akçe	-	-
Özel Kanunlar Gereği Ayrılan Yedek Akçeler	-	-
Toplam	**46.700**	**36.415**

29 Mart 2022 tarihli Olağan Genel Kurul toplantısında Banka'nın 2021 yılı net dönem karı olan 205.688 TL'nin %5'i olan 10.285 TL'nin 6102 Sayılı Türk Ticaret Kanunu 519. Maddesi uyarınca I.Tertip Yasal Yedek Akçe olarak ayrılmasına ve kalan 195.403 TL'nin de Olağanüstü Yedek Akçe olarak ayrılmasına karar verilmiştir.

j) Hisse Başına Kazanç:

	31 Aralık 2022	31 Aralık 2021
Adi Hissedarlara Dağıtılabilir Net Kar / (Zarar)	853.203	205.688
Çıkarılmış Adi Hisselerin Ağırlıklı Ortalama Adedi (Bin)	3.288.842	3.288.842
Hisse Başına Kar (Tam TL)	**0,259**	**0,063**

Türkiye'de şirketler sermayelerini halihazırda bulunan hissedarlarına, geçmiş yıl kazançlarından dağıttıkları "bedelsiz hisse" yolu ile arttırabilmektedirler. Bu tip "bedelsiz hisse" dağıtımları, hisse başına kazanç hesaplamalarında, ihraç edilmiş hisse gibi değerlendirilir. Buna göre, bu hesaplamalarda kullanılan ağırlıklı ortalama hisse adedi, söz konusu hisse dağıtımlarının geçmişe dönük etkileri de dikkate alınarak bulunur. İhraç edilmiş hisse adedinin bilanço tarihinden sonra ancak mali tabloların hazırlanmış olduğu tarihten önce bedelsiz hisse adedi dağıtılması sebebiyle artması durumunda hisse başına kazanç hesaplaması toplam yeni hisse adedi dikkate alınarak yapılmaktadır.

k) Zarar niteliğindeki krediler ve diğer alacaklar için tasfiye politikasının ana hatları:

1 Kasım 2006 tarih ve 26333 sayılı Resmi Gazete'de yayımlanan "Bankalarca Kredilerin ve Diğer Alacakların Niteliklerinin Belirlenmesi ve Bunlar İçin Ayrılacak Karşılıklara İlişkin Usul ve Esaslar Hakkında Yönetmelik" esasları çerçevesinde, Banka, kefiller ve mevcut teminatlar üzerinden yasal takip işlemleri devam ettirilmekte ve ilgili yönetmelik gereği takip bakiyesi üzerinden karşılık ayrılmaktadır. 31 Aralık 2022 tarihi itibarıyla net 697.167 TL zarar niteliğinde kredi ve diğer alacak bulunmaktadır (31 Aralık 2021: 966.563 TL).

14. Azınlık Paylarına ilişkin açıklamalar:

Bulunmamaktadır.

III. Nazım Hesaplara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar

1. Nazım hesaplarda yer alan yükümlülüklere ilişkin açıklama:

a) Gayri kabili rücu nitelikteki kredi taahhütlerinin türü ve miktarı:

	31 Aralık 2022	31 Aralık 2021
Vadeli Aktif Değerler Alım Satım Taahhütleri	2.581.283	3.093.542
Kullandırım Garantili Kredi Tahsis Taahhütleri	1.021.137	620.130
Çek Yaprakları İçin Ödeme Taahhütleri	77.145	62.333
Kredi Kartı Limit Taahhütleri	504.112	396.015
Diğer Cayılamaz Taahhütler (*)	38.047	29.880
Toplam	**4.221.724**	**4.201.900**

(*) Diğer cayılamaz taahhütler Kredi Kartları ve Bankacılık Hizmetlerine İlişkin Promosyon Uyg. Taah. Kalemini de içermektedir.

b) Nazım hesap kalemlerinden kaynaklanan muhtemel zararların ve taahhütlerin yapısı ve tutarı:

Banka bankacılık faaliyetleri kapsamında çeşitli taahhütler altına girmekte olup, bunlar kullandırma garantili kredi taahhütleri, teminat mektupları, kabul kredileri ve akreditiflerden oluşmaktadır.

b.1) Garantiler, banka aval ve kabulleri ve mali garanti yerine geçen teminatlar ve diğer akreditifler dahil gayrinakdi krediler:

	31 Aralık 2022	31 Aralık 2021
Teminat Mektupları	8.074.687	4.395.474
Akreditifler	2.429.725	2.215.994
Banka Kabul Kredileri	-	4.976
Diğer Garantiler	4.570.182	2.066.867
Toplam	**15.074.594**	**8.683.311**

b.2) Kesin teminatlar, geçici teminatlar, kefaletler ve benzeri işlemler:

	31 Aralık 2022	31 Aralık 2021
Kesin Teminat Mektupları	5.561.017	3.134.625
Geçici Teminat Mektupları	233.355	111.798
Diğer Teminat Mektupları	2.280.315	1.149.051
Toplam	**8.074.687**	**4.395.474**

c.1) Gayrinakdi kredilerin toplam tutarı:

	31 Aralık 2022	31 Aralık 2021
Nakit Kredi Teminine Yönelik Olarak Açılan Gayrinakdi Krediler	1.810.672	859.751
Bir Yıl veya Daha Az Süreli Asıl Vadeli	1.318.979	236.742
Bir Yıldan Daha Uzun Süreli Asıl Vadeli	491.693	623.009
Diğer Gayrinakdi Krediler	13.263.922	7.823.560
Toplam	**15.074.594**	**8.683.311**

III. Nazım Hesaplara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar (devamı)

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

c.2) Gayrinakdi krediler ve gayrı kabili rücu nitelikteki kredi taahhütleri (vadeli aktif değerler alım satım taahhütleri hariç) hesapları içinde sektör bazında risk yoğunlaşması hakkında bilgi:

	31 Aralık 2022 (*)			
	TP	**(%)**	**YP**	**(%)**
Tarım	**312.628**	**2,68**	**1.122**	**0,03**
Çiftçilik ve Hayvancılık	305.833	2,62	-	0,00
Ormancılık	-	0,00	-	0,00
Balıkçılık	6.795	0,06	1.122	0,03
Sanayi	**5.618.678**	**48,22**	**1.826.510**	**53,36**
Madencilik ve Taşocakçılığı	65.472	0,56	187	0,01
İmalat Sanayi	5.185.497	44,50	1.751.782	51,18
Elektrik, Gaz, Su	367.709	3,16	74.541	2,18
İnşaat	**670.691**	**5,76**	**195.184**	**5,70**
Hizmetler	**4.923.664**	**42,26**	**1.368.983**	**39,99**
Toptan ve Perakende Ticaret	2.387.286	20,49	623.194	18,21
Otel ve Lokanta Hizmetleri	13.270	0,11	94	0,00
Ulaştırma ve Haberleşme	397.917	3,42	67.155	1,96
Mali Kuruluşlar	1.718.378	14,75	607.451	17,75
Gayrimenkul ve Kiralama Hizmetleri	162.770	1,40	64.654	1,89
Serbest Meslek Hizmetleri	128.135	1,10	-	0,00
Eğitim Hizmetleri	100	0,00	-	0,00
Sağlık ve Sosyal Hizmetler	115.808	0,99	6.435	0,19
Diğer	**125.927**	**1,08**	**31.207**	**0,91**
Toplam	**11.651.588**	**100,00**	**3.423.006**	**100,00**

(*) Sektörlere göre kırılım müşterilerin ana faaliyet türlerine göre sınıflandırılmıştır.

	31 Aralık 2021 (*)			
	TP	**(%)**	**YP**	**(%)**
Tarım	**31.941**	**0,94**	**51.340**	**0,97**
Çiftçilik ve Hayvancılık	29.613	0,87	51.340	0,97
Ormancılık	-	0,00	-	0,00
Balıkçılık	2.328	0,07	-	0,00
Sanayi	**1.152.869**	**33,78**	**2.949.146**	**55,96**
Madencilik ve Taşocakçılığı	23.065	0,68	20.235	0,38
İmalat Sanayi	1.116.956	32,73	2.922.166	55,44
Elektrik, Gaz, Su	12.848	0,38	6.745	0,13
İnşaat	**479.349**	**14,05**	**180.174**	**3,42**
Hizmetler	**1.488.783**	**43,62**	**1.640.020**	**31,12**
Toptan ve Perakende Ticaret	817.050	23,94	777.669	14,76
Otel ve Lokanta Hizmetleri	10.311	0,30	74.418	1,41
Ulaştırma ve Haberleşme	129.656	3,80	308.695	5,86
Mali Kuruluşlar	347.253	10,18	414.243	7,86
Gayrimenkul ve Kiralama Hizmetleri	64.836	1,90	29.845	0,57
Serbest Meslek Hizmetleri	31.935	0,94	919	0,02
Eğitim Hizmetleri	100	0,00	-	0,00
Sağlık ve Sosyal Hizmetler	87.642	2,57	34.231	0,65
Diğer	**259.834**	**7,61**	**449.855**	**8,53**
Toplam	**3.412.776**	**100,00**	**5.270.535**	**100,00**

(*) Sektörlere göre kırılım müşterilerin ana faaliyet türlerine göre sınıflandırılmıştır.

III. Nazım Hesaplara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar (devamı)

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

c.3) I ve II'nci grup gayrinakdi kredilere ilişkin bilgiler:

31 Aralık 2022	I. Grup		II. Grup	
Gayrinakdi krediler	**TP**	**YP**	**TP**	**YP**
Teminat mektupları	6.810.055	804.538	66.787	393.307
Aval ve kabul kredileri	-	-	-	-
Akreditifler	286.303	2.143.422	-	-
Cirolar	-	-	-	-
Menkul kıymet ihracında satın alma garantileri	-	-	-	-
Faktoring garantileri	-	-	-	-
Diğer garanti ve kefaletler	4.488.443	81.739	-	-
Toplam	**11.584.801**	**3.029.699**	**66.787**	**393.307**

31 Aralık 2021	I. Grup		II. Grup	
Gayrinakdi krediler	**TP**	**YP**	**TP**	**YP**
Teminat mektupları	3.029.167	930.228	32.354	403.725
Aval ve kabul kredileri	-	4.976	-	-
Akreditifler	4.211	2.211.783	-	-
Cirolar	-	-	-	-
Menkul kıymet ihracında satın alma garantileri	-	-	-	-
Faktoring garantileri	-	-	-	-
Diğer garanti ve kefaletler	347.044	1.719.823	-	-
Toplam	**3.380.422**	**4.866.810**	**32.354**	**403.725**

2. Türev işlemlere ilişkin bilgiler:

Amaçlarına Göre Türev İşlemler				
	Alım Satım Amaçlı İşlemler	**Riskten Korunma Amaçlı İşlemler**	**Alım Satım Amaçlı İşlemler**	**Riskten Korunma Amaçlı İşlemler**
	31 Aralık 2022	**31 Aralık 2022**	**31 Aralık 2021**	**31 Aralık 2021**
Alım Satım Amaçlı İşlemlerin Türleri				
Döviz ile İlgili Türev İşlemler (I):	94.626.581	-	62.408.835	-
Vadeli Döviz Alım Satım İşlemleri	6.631.422	-	9.313.842	-
Swap Para Alım Satım İşlemleri	40.403.206	-	36.344.920	-
Futures Para İşlemleri	-	-	-	-
Para Alım Satım Opsiyonları	47.591.953	-	16.750.073	-
Faiz ile İlgili Türev İşlemler (II):	50.180.162	-	94.710.600	-
Vadeli Faiz Sözleşmesi Alım Satım İşlemleri	-	-	-	-
Swap Faiz Alım Satım İşlemleri	50.180.162	-	67.730.312	-
Faiz Alım Satım Opsiyonları	-	-	26.980.288	-
Futures Faiz Alım Satım İşlemleri	-	-	-	-
Diğer Alım-Satım Amaçlı Türev İşlemler (III)	-	-	-	-
A. Toplam Alım Satım Amaçlı Türev İşlemler (I+II+III)	**144.806.743**	**-**	**157.119.435**	**-**
Riskten Korunma Amaçlı Türev İşlem Türleri				
Rayiç Değer Değişikliği Riskinden Korunma Amaçlı	-	-	-	-
Nakit Akış Riskinden Korunma Amaçlı	-	1.750.000	-	2.250.000
YP Üzerinden Yapılan İştirak Yatırımları Riskinden Korunma Amaçlı	-	-	-	-
B. Toplam Riskten Korunma Amaçlı Türev İşlemler	**-**	**1.750.000**	**-**	**2.250.000**
Türev İşlemler Toplamı (A+B)	**144.806.743**	**1.750.000**	**157.119.435**	**2.250.000**

III. Nazım Hesaplara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar (devamı)

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

Vadeli döviz alım-satım işlemleri, swap ve opsiyon sözleşmeleri, riskten korunma muhasebesine konu edilip edilmelerinden bağımsız olarak, kur ve faiz farkı değişikliklerinden korunma amacına yönelik yapılmakta olup, Banka tarafından rayiç değerleri ile izlenmektedir.

2. Kredi türevlerine ve bunlardan dolayı maruz kalınan risklere ilişkin açıklamalar:

Bulunmamaktadır.

3. Koşullu borçlar ve varlıklara ilişkin açıklamalar:

a.1) Banka'nın birlikte kontrol edilen ortaklığıyla (iş ortaklıkları) ilgili şarta bağlı hususlar ve diğer girişimcilerle birlikte şarta bağlı yükümlülüklerdeki payı: Bulunmamaktadır.

a.2) Birlikte kontrol edilen ortaklığın (iş ortaklıkları) kendi şarta bağlı yükümlülüklerine ilişkin payı: Bulunmamaktadır.

a.3) Banka'nın birlikte kontrol edilen ortaklığındaki (iş ortaklıkları) diğer girişimcilerin yükümlülüklerinden sorumlu olmasından kaynaklanan şarta bağlı yükümlülükleri: Bulunmamaktadır.

b) Koşullu varlık ve yükümlülüklerin muhasebeleştirilmesi, finansal tablolarda belirtilmesi:

b.1) Koşullu varlık için, şartın gerçekleşme olasılığı kesine yakınsa bu varlık muhasebeleştirilmekte, şartın gerçekleşme olasılığı fazla ise bu varlık dipnotlarda açıklanmaktadır: Bulunmamaktadır.

b.2) Koşullu yükümlülük için şartın gerçekleşme olasılığı fazla ise ve güvenilir olarak ölçülebiliyorsa karşılık ayrılmakta, güvenilir olarak ölçülemiyorsa ya da şartın gerçekleşme olasılığı yoksa veya az ise bu yükümlülük dipnotlarda açıklanmaktadır: Bulunmamaktadır.

4. Başkaları nam ve hesabına verilen hizmetlere ilişkin açıklamalar:

Banka gerçek ve tüzel kişiler adına, menkul kıymet alım-satım ve saklama faaliyetlerinde bulunmaktadır. Emanete alınan menkul değerlerin detayı nazım hesaplar tablolarında gösterilmiştir.

IV. Kar veya Zarar Tablosuna İlişkin Açıklama ve Dipnotlar

1. a) Kredilerden alınan faiz gelirlerine ilişkin bilgiler:

	31 Aralık 2022		31 Aralık 2021	
Kredilerden Alınan Faizler	**TP**	**YP**	**TP**	**YP**
Kısa Vadeli Kredilerden	1.608.671	87.792	761.798	66.583
Orta ve Uzun Vadeli Kredilerden	1.145.478	894.708	938.915	716.001
Takipteki Alacaklardan Alınan Faizler	147.601	-	172.877	-
Toplam	**2.901.750**	**982.500**	**1.873.590**	**782.584**

b) Bankalardan alınan faiz gelirlerine ilişkin bilgiler:

	31 Aralık 2022		31 Aralık 2021	
	TP	**YP**	**TP**	**YP**
T.C. Merkez Bankasından	731	-	513	-
Yurtiçi Bankalardan	15.964	95	10.997	32
Yurtdışı Bankalardan	-	49.415	-	6.335
Yurtdışı Merkez ve Şubelerden	-	-	-	-
Toplam	**16.695**	**49.510**	**11.510**	**6.367**

c) Menkul değerlerden alınan faizlere ilişkin bilgiler:

	31 Aralık 2022		31 Aralık 2021	
	TP	**YP**	**TP**	**YP**
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar veya Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklar	48.636	932	21.234	384
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıklar	2.204.012	246.515	987.379	135.792
İtfa Edilmiş Maliyeti Üzerinden Değerlenen Finansal Varlıklar	819.385	76.186	18.559	55.193
Toplam	**3.072.033**	**323.633**	**1.027.172**	**191.369**

2. a) Kullanılan kredilere verilen faizlere ilişkin bilgiler:

	31 Aralık 2022		31 Aralık 2021	
Kredilere Verilen Faizler	**TP**	**YP**	**TP**	**YP**
Bankalara	-	40.167	2	43.896
T.C. Merkez Bankasına	-	-	-	-
Yurtiçi Bankalara	-	187	2	351
Yurtdışı Bankalara	-	39.980	-	43.545
Yurtdışı Merkez ve Şubelere	-	-	-	-
Diğer Kuruluşlara	1.986	-	1.329	-
Toplam	**1.986**	**40.167**	**1.331**	**43.896**

b) İştirakler ve bağlı ortaklıklara verilen faiz giderlerine ilişkin bilgiler: Bulunmamaktadır.

c) İhraç edilen menkul kıymetlere verilen faizlere ilişkin bilgiler: 31 Aralık 2022 tarihinde sona eren dönemde ihraç edilen menkul kıymetlere verilen faiz gideri 407.555 TL'dir (31 Aralık 2021: 285.678 TL).

IV. Kar veya Zarar Tablosuna İlişkin Açıklama ve Dipnotlar (devamı)

d) Mevduata ödenen faizin vade yapısına göre gösterimi:

	31 Aralık 2022							
		Vadeli Mevduat						
Hesap Adı	**Vadesiz Mevduat**	**1 Aya Kadar**	**3 Aya Kadar**	**6 Aya Kadar**	**1 Yıla Kadar**	**1 Yıldan Uzun**	**Birikimli Mevduat**	**Toplam**
Türk Parası								
Bankalararası Mevduat	-	10.408	-	-	-	-	-	10.408
Tasarruf Mevduatı	219	329.726	725.667	760.527	40.859	406.214	-	2.263.212
Resmi Kur. Mevduatı	-	1	-	-	-	-	-	1
Tic. Kur. Mevduatı	17	97.891	241.334	113.966	192.415	39.538	-	685.161
Diğ. Kur. Mevduatı	-	1.728	16.624	8.706	5.372	30.159	-	62.589
7 Gün İhbarlı Mevduat	-	-	-	-	-	-	-	-
Kıymetli Maden Depo	-	-	-	-	-	-	-	-
Toplam	**236**	**439.754**	**983.625**	**883.199**	**238.646**	**475.911**	**-**	**3.021.371**
Yabancı Para								
Döviz tevdiat hesabı	391	57.787	380.828	43.604	5.283	1.296	-	489.189
Bankalararası Mevduat	-	16.149	-	-	-	-	-	16.149
7 Gün İhbarlı Mevduat	-	-	-	-	-	-	-	-
Kıymetli Maden Depo	-	1	326	18	-	-	-	345
Toplam	**391**	**73.937**	**381.154**	**43.622**	**5.283**	**1.296**	**-**	**505.683**
Genel Toplam	**627**	**513.691**	**1.364.779**	**926.821**	**243.929**	**477.207**	**-**	**3.527.054**

	31 Aralık 2021							
		Vadeli Mevduat						
Hesap Adı	**Vadesiz Mevduat**	**1 Aya Kadar**	**3 Aya Kadar**	**6 Aya Kadar**	**1 Yıla Kadar**	**1 Yıldan Uzun**	**Birikimli Mevduat**	**Toplam**
Türk Parası								
Bankalararası Mevduat	-	19.374	-	-	-	-	-	19.374
Tasarruf Mevduatı	223	289.922	618.556	204.571	49.345	292.731	-	1.455.348
Resmi Kur. Mevduatı	-	75	126	1.318	-	-	-	1.519
Tic. Kur. Mevduatı	35	64.591	150.662	13.285	16.610	6.225	-	251.408
Diğ. Kur. Mevduatı	-	746	8.229	2.191	3.746	39.916	-	54.828
7 Gün İhbarlı Mevduat	-	-	-	-	-	-	-	-
Kıymetli Maden Depo	-	-	-	-	-	-	-	-
Toplam	**258**	**374.708**	**777.573**	**221.365**	**69.701**	**338.872**	**-**	**1.782.477**
Yabancı Para								
Döviz tevdiat hesabı	50	28.273	159.638	12.188	2.756	2.030	-	204.935
Bankalararası Mevduat	-	872	-	-	-	-	-	872
7 Gün İhbarlı Mevduat	-	-	-	-	-	-	-	-
Kıymetli Maden Depo	-	32	619	3	-	-	-	654
Toplam	**50**	**29.177**	**160.257**	**12.191**	**2.756**	**2.030**	**-**	**206.461**
Genel Toplam	**308**	**403.885**	**937.830**	**233.556**	**72.457**	**340.902**	**-**	**1.988.938**

3. Temettü gelirlerine ilişkin açıklamalar: 31 Aralık 2022 tarihinde sona eren dönemde sermayede payı temsil eden menkul değerlerden tahsil edilen temettü geliri bulunmamaktadır. (31 Aralık 2021: Bulunmamaktadır).

IV. Kar veya Zarar Tablosuna İlişkin Açıklama ve Dipnotlar (devamı)

4. Ticari kar zarara ilişkin açıklamalar:

	31 Aralık 2022	31 Aralık 2021
Kar	**165.489.793**	**273.108.485**
Sermaye Piyasası İşlemleri Karı	454.885	50.351
Türev Finansal İşlemlerden	7.429.829	7.078.358
Kambiyo İşlemlerinden Kar	157.605.079	265.979.776
Zarar (-)	**165.448.950**	**273.101.264**
Sermaye Piyasası İşlemleri Zararı	8.582	15.323
Türev Finansal İşlemlerden	7.306.662	6.122.174
Kambiyo İşlemlerinden Zarar	158.133.706	266.963.767
Net Bakiye	**40.843**	**7.221**

5. Diğer faaliyet gelirlerine ilişkin açıklamalar:

31 Aralık 2022 tarihinde sona eren dönemde diğer faaliyet gelirleri, geçmiş yıllar giderlerine ait düzeltme hesabını ve diğer faaliyet gelirlerini içermektedir.

	31 Aralık 2022	31 Aralık 2021
Geçmiş Yıllarda Ayrılan Kredi Zarar Karşılık İptallerinden Gelirler	954.147	758.262
Geçmiş Yıllarda Ayrılan Diğer Karşılık İptallerinden Gelirler	81.594	26.862
Diğer Gelirler	163.042	66.787
Toplam	**1.198.783**	**851.911**

6. Bankaların kredi ve diğer alacaklarına ilişkin değer düşüş karşılıkları ve diğer karşılık giderleri:

a) Beklenen zarar karşılıkları:

	31 Aralık 2022	31 Aralık 2021
Beklenen Kredi Zararı Karşılıkları	1.441.713	964.255
12 Aylık Beklenen Zarar Karşılığı (Birinci Aşama)	221.087	100.764
Kredi Riskinde Önemli Artış (İkinci Aşama)	1.040.332	368.136
Temerrüt (Üçüncü Aşama)	180.294	495.355
Menkul Değerler Değer Düşüş Karşılıkları	-	305
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar veya Zarara Yansıtılan FV	-	305
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan FV	-	-
İştirakler, Bağlı Ortaklıklar ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar Değer Düşüş Karşılıkları	-	-
İştirakler	-	-
Bağlı Ortaklıklar	-	-
Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar	-	-
Diğer	-	-
Toplam	**1.441.713**	**964.560**

b) Diğer Karşılık Giderleri:

31 Aralık 2022 tarihinde sona eren dönemde diğer karşılık giderleri 495.143 TL'dir (31 Aralık 2021: 173.748 TL).

IV. Kar veya Zarar Tablosuna İlişkin Açıklama ve Dipnotlar (devamı)

7. Diğer faaliyet giderlerine ilişkin bilgiler:

	31 Aralık 2022	31 Aralık 2021
Kıdem Tazminatı Karşılığı	5.939	2.706
Banka Sosyal Yardım Sandığı Varlık Açıkları Karşılığı	-	-
Maddi Duran Varlık Değer Düşüş Giderleri	-	-
Maddi Duran Varlık Amortisman Giderleri	82.378	61.739
Maddi Olmayan Duran Varlık Değer Düşüş Giderleri	-	-
Şerefiye Değer Düşüş Gideri	-	-
Maddi Olmayan Duran Varlık Amortisman Giderleri	46.733	35.575
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 İlişkin Duran Varlıklar Değer Düşüş Giderleri	-	-
Diğer İşletme Giderleri	543.465	310.073
TFRS 16 İstisnalarına İlişkin Kiralama Giderleri (*)	4.611	2.559
Bakım ve Onarım Giderleri	13.274	7.407
Reklam ve İlan Giderleri	63.262	23.900
Diğer Giderler (**)	462.318	276.207
Aktiflerin Satışından Doğan Zararlar	315	5.792
Diğer	-	-
Toplam	**678.830**	**415.885**

(*) İstisna kapsamındaki tüm faaliyet kiralaması giderlerini ifade etmektedir.

(**) Diğer giderler temel olarak, bilişim teknolojileri, tasarruf mevduatı sigorta fonu primleri, danışmanlık ve denetim, kredi kartı giderleri, destek hizmetleri, vergi resim harçlar ve diğer giderlerden oluşmaktadır.

8. Bağımsız Denetçi / Bağımsız Denetim Kuruluşundan Alınan Hizmetlere İlişkin Ücretler:

KGK'nın 26 Mart 2021 tarihli kararı gereği bağımsız denetçi veya bağımsız denetim kuruluşundan alınan hizmetlere ilişkin raporlama dönemine ait ücret (KDV hariç) bilgisi aşağıdaki tabloda verilmiştir.

	31 Aralık 2022(*)	31 Aralık 2021(*)
Bağımsız Denetim Ücreti	2.308	1.495
Vergi Danışmanlık Ücreti	-	-
Diğer Danışmanlık Ücretleri	-	8
Toplam	**2.308**	**1.503**

(*) KPMG Bağımsız Denetim ve Serbest Muhasebeci Mali Müşavirlik Anonim Şirketi'nden alınan hizmetleri içermektedir.

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

31 Aralık 2022 tarihinde sona eren dönemde Banka'nın sürdürülebilir faaliyetlerinden elde ettiği vergi öncesi kar 1.097.222 TL'dir (31 Aralık 2021: 238.585 TL).

10. Sürdürülen faaliyetler ile durdurulan faaliyetler vergi karşılığına ilişkin açıklama:

31 Aralık 2022 tarihinde sona eren dönemde Banka'nın 541.090 TL tutarında ertelenmiş vergi geliri 785.109 TL cari vergi gideri bulunmaktadır. (31 Aralık 2021: 4.852 TL tutarında ertelenmiş vergi geliri 37.749 TL cari vergi gideri bulunmaktadır).

11. Sürdürülen faaliyetler ile durdurulan faaliyetler dönem net kar/zararına ilişkin açıklama:

31 Aralık 2022 tarihinde sona eren dönemde Banka'nın sürdürülen faaliyetlerden net karı 853.203 TL'dir (31 Aralık 2021: 205.688 TL).

12. Net dönem kar ve zararına ilişkin açıklamalar:

a) Banka yönetimi tarafından cari dönemde, ekonomide ve piyasalarda meydana gelebilecek olumsuz gelişmelerin olası etkileri nedeniyle 479.308 TL tutarında serbest karşılık ayrılmıştır.

b) Finansal tablo kalemlerine ilişkin olarak yapılan bir tahmindeki değişikliğin kar/zarara etkisi, daha sonraki dönemleri de etkilemesi olasılığı varsa, o dönemleri de kapsayacak şekilde etkisi: Bulunmamaktadır.

IV. Kar veya Zarar Tablosuna İlişkin Açıklama ve Dipnotlar (devamı)

13. Gelir tablosunda yer alan diğer kalemlerin, gelir tablosu toplamının %10'unu aşması halinde bu kalemlerin en az %20'sini oluşturan alt hesaplar: Gelir tablosundaki "Alınan Ücret ve Komisyonlar" başlığının altında yer alan diğer kalemi esas olarak bankacılık hizmet gelirleri ve kredi kartı işlemlerinden oluşmaktadır.

V. Özkaynaklar Değişim Tablosuna İlişkin Açıklama ve Dipnotlar

1. Kar dağıtımına ilişkin açıklamalar: 29 Mart 2022 tarihli Olağan Genel Kurul toplantısında Banka'nın 2021 yılı net dönem karı olan 205.688 TL'nin %5'i olan 10.285 TL'nin 6102 Sayılı Türk Ticaret Kanunu 519. Maddesi uyarınca I.Tertip Yasal Yedek Akçe olarak ayrılmasına ve kalan 195.403 TL'nin de Olağanüstü Yedek Akçe olarak ayrılmasına karar verilmiştir. Olağanüstü Yedek Akçe içerisinde yer alan 2.397 TL, Kurumlar Vergisi istisnasından faydalanılan iştirak hissesi satış kazancı olup, Özkaynaklarda diğer hesabına aktarılmıştır.

2. Riskten korunma fonlarına ilişkin açıklamalar: Banka, Üçüncü Bölüm III. Kısım ile Dördüncü Bölüm XI. Kısım'da açıklandığı üzere nakit akış riskinden korunma muhasebesi uygulanmış olup özkaynaklarda riskten korunma fonları (etkin kısım) hesabında 31 Aralık 2021 itibarıyla vergi sonrası 56.884 TL bulunmaktadır (31 Aralık 2021: 23.938 TL).

3. Gerçeğe uygun değer farkı diğer kapsamlı gelire yansıtılan finansal varlıkların yeniden değerlenmesinden sonra meydana gelen değişimler: Bulunmamaktadır (31 Aralık 2021: Bulunmamaktadır).

4. Kur farklarının dönem başı ve dönem sonundaki tutarlarına ilişkin mutabakat: Bulunmamaktadır (31 Aralık 2021: Bulunmamaktadır).

5. Önceki dönem ile ilgili düzeltmelerin açılış bilançosuna etkileri: Bulunmamaktadır (31 Aralık 2021: Bulunmamaktadır).

6. Hisse senedi ihracına ilişkin bilgiler: Bulunmamaktadır (31 Aralık 2021: Bulunmamaktadır).

VI. Nakit Akış Tablosuna İlişkin Olarak Açıklanması Gereken Hususlar

1. Nakit Akış Tablosunda yer alan diğer kalemlerin ve döviz kurundaki değişimin nakit ve nakde eşdeğer varlıklar üzerindeki etkisi:

"Bankacılık faaliyet konusu aktif ve pasiflerdeki değişim öncesi faaliyet karı" içinde yer alan 736.219 TL tutarındaki "Diğer" kalemi döviz kurundaki değişimin nakit ve nakde eşdeğer varlıklar üzerindeki etkisini de içermektedir.

"Bankacılık faaliyetleri konusu aktif ve pasiflerdeki değişim" içinde yer alan 1.294.039 TL tutarındaki "Diğer borçlardaki net artış/azalış" kalemi esas itibarıyla; muhtelif borçlar, diğer yabancı kaynaklar ve vergi borcu değişimlerden oluşmaktadır.

"Bankacılık faaliyetleri konusu varlık ve yükümlülüklerdeki değişim" içinde yer alan 360.602 TL tutarındaki "Diğer aktiflerdeki net artış/azalış" kalemi esas itibarıyla geçici hesaplardaki değişimden oluşmaktadır.

VI. Nakit Akış Tablosuna İlişkin Olarak Açıklanması Gereken Hususlar (devamı)

2. Dönem başındaki ve sonundaki nakit ve nakde eşdeğer varlıklar:

Dönem Başı	Cari Dönem	Önceki Dönem
Nakit	**4.679.039**	**2.478.711**
Kasa ve Efektif Deposu	1.138.673	284.213
T.C. Merkez Bankası	3.540.366	2.194.498
Nakde Eşdeğer Varlıklar	**2.290.538**	**1.535.148**
Bankalar ve Diğer Mali Kuruluşlardan Alacaklar	2.290.538	1.225.148
Para Piyasasından Alacaklar	-	310.000
Toplam Nakit ve Nakde Eşdeğer Varlıklar	**6.969.577**	**4.013.859**

Dönem Sonu	Cari Dönem	Önceki Dönem
Nakit	**3.516.884**	**4.679.039**
Kasa ve Efektif Deposu	517.934	1.138.673
T.C. Merkez Bankası	2.998.950	3.540.366
Nakde Eşdeğer Varlıklar	**7.598.783**	**2.290.538**
Bankalar ve Diğer Mali Kuruluşlardan Alacaklar	3.814.879	2.290.538
Para Piyasasından Alacaklar	3.783.904	-
Toplam Nakit ve Nakde Eşdeğer Varlıklar	**11.115.667**	**6.969.577**

VII. Banka'nın Dahil Olduğu Risk Grubuna İlişkin Açıklamalar

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

a) 31 Aralık 2022:

Banka'nın Dahil Olduğu Risk Grubu	İştirak ve Bağlı Ortaklıklar		Bankanın Doğrudan ve Dolaylı Ortakları		Risk Grubuna Dahil Olan Diğer Gerçek ve Tüzel Kişiler	
	Nakdi	G.Nakdi	Nakdi	G.Nakdi	Nakdi	G.Nakdi
Krediler ve Diğer Alacaklar	-	-	-	-	-	-
Dönem Başı Bakiyesi	-	-	424	15.486	-	561
Dönem Sonu Bakiyesi	-	-	-	14.960	-	1.176
Alınan Faiz ve Komisyon Gelirleri	-	-	-	-	-	-

31 Aralık 2021:

Banka'nın Dahil Olduğu Risk Grubu	İştirak ve Bağlı Ortaklıklar		Bankanın Doğrudan ve Dolaylı Ortakları		Risk Grubuna Dahil Olan Diğer Gerçek ve Tüzel Kişiler	
	Nakdi	G.Nakdi	Nakdi	G.Nakdi	Nakdi	G.Nakdi
Krediler ve Diğer Alacaklar	-	-	-	-	-	-
Dönem Başı Bakiyesi	-	-	-	24.198	-	526
Dönem Sonu Bakiyesi	-	-	424	15.486	-	561
Alınan Faiz ve Komisyon Gelirleri	-	-	36	-	-	-

VII. Banka'nın Dahil Olduğu Risk Grubuna İlişkin Açıklamalar (devamı)

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

b.1) Banka'nın dahil olduğu risk grubuna ait mevduata ilişkin bilgiler:

Banka'nın Dahil Olduğu Risk Grubu	İştirak ve Bağlı Ortaklıklar		Bankanın Doğrudan ve Dolaylı Ortakları		Risk Grubuna Dahil Olan Diğer Gerçek ve Tüzel Kişiler	
Mevduat	**Cari Dönem**	**Önceki Dönem**	**Cari Dönem**	**Önceki Dönem**	**Cari Dönem**	**Önceki Dönem**
Dönem Başı	-	-	10.856	641.592	8.413	5.162
Dönem Sonu	-	-	6.313	10.856	19.570	8.413
Mevduat Faiz Gideri	-	-	-	128	2.201	1.047

b.2) Banka'nın dahil olduğu risk grubu ile yaptığı vadeli işlemler ile opsiyon sözleşmeleri ile benzeri diğer sözleşmelere ilişkin bilgiler:

Banka'nın Dahil Olduğu Risk Grubu	İştirak ve Bağlı Ortaklıklar		Bankanın Doğrudan ve Dolaylı Ortakları		Risk Grubuna Dahil Olan Diğer Gerçek ve Tüzel Kişiler	
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar veya Zarara Yansıtılan İşlemler	**Cari Dönem**	**Önceki Dönem**	**Cari Dönem**	**Önceki Dönem**	**Cari Dönem**	**Önceki Dönem**
Dönem Başı	-	-	40.470.430	22.328.683	-	-
Dönem Sonu	-	-	22.440.568	40.470.430	-	-
Toplam Kar/Zarar (*)	-	-	(1.605.975)	361.391	-	-

(*) 31 Aralık 2022 itibarıyla Banka'nın ana ortağı Bank Audi sal ile açık bulunan faiz swap işlemlerine ait reeskontları ifade etmekte olup, bu işlemler neticesinde oluşan pozisyonların 3. taraflar ile yapılan benzer özellikteki işlemlerle kapatılması neticesinde Banka'nın kar veya zararı üzerinde önemli bir etki bulunmamaktadır. Yürürlükte olan uluslararası türev sözleşmeleri (ISDA, CSA) ile uyumlu şekilde günlük teminatlandırma yapılmaktadır.

b.3) Banka'nın üst yönetime sağladığı faydalara ilişkin bilgiler:

Banka 31 Aralık 2022 tarihinde sona eren dönemde üst yönetime brüt 61.832 TL ödeme gerçekleştirmiştir (31 Aralık 2021: 31.410 TL).

VIII. Bankanın Yurt İçi, Yurt Dışı, Kıyı Bankacılığı Bölgelerindeki Şube veya İştirakler ile Yurt Dışı Temsilciliklerine İlişkin Açıklamalar

1. Bankanın yurtiçi, yurtdışı, kıyı bankacılığı bölgelerindeki şube veya iştirakler ile yurtdışı temsilciliklerine ilişkin olarak açıklanması gereken hususlar:

	Sayı	Çalışan Sayısı			
Yurtiçi şube	48	1.110			
			Bulunduğu Ülke		
Yurtdışı temsilcilikler	-	-	-		
				Aktif Toplamı	**Yasal Sermaye**
Yurtdışı şube	-	-	-	-	-
Kıyı Bnk. Blg. Şubeler	-	-	-	-	-

IX. Bilanço Sonrası Hususlara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar

Bulunmamaktadır.

ALTINCI BÖLÜM

DİĞER AÇIKLAMALAR

I. Bankanın Faaliyetine İlişkin Diğer Açıklamalar

Bulunmamaktadır.

YEDİNCİ BÖLÜM

BAĞIMSIZ DENETÇİ RAPORUNA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR

I. Bağımsız Denetçi Raporuna İlişkin Açıklanması Gereken Hususlar

Banka'nın kamuya açıklanacak 31 Aralık 2022 tarihli konsolide olmayan finansal tabloları ve dipnotları KPMG Bağımsız Denetim ve Serbest Muhasebeci Mali Müşavirlik A.Ş. (the Turkish member of KPMG International Cooperative) tarafından bağımsız denetime tabi tutulmuş olup, 3 Şubat 2023 tarihli bağımsız denetim raporu konsolide olmayan finansal tabloların önünde sunulmuştur.

II. Bağımsız Denetçi Tarafından Hazırlanan Açıklama ve Dipnotlar

Bulunmamaktadır.