Odea Bank Anonim Şirketi

30 Eylül 2023
Hesap Dönemine Ait
Konsolide Olmayan Finansal Tablolar ve
Sınırlı Denetim Raporu

ARA DÖNEM KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL BİLGİLERE İLİŞKİN SINIRLI DENETİM RAPORU

Odea Bank Anonim Şirketi Yönetim Kurulu'na

Giriş

Odea Bank A.Ş'nin ("Banka") 30 Eylül 2023 tarihli ilişikteki konsolide olmayan bilançosunun ve aynı tarihte sona eren dokuz aylık döneme ait konsolide olmayan kar veya zarar tablosunun, konsolide olmayan kar veya zarar ve diğer kapsamlı gelir tablosunun, konsolide olmayan özkaynak değişim tablosunun ve konsolide olmayan nakit akış tablosu ile önemli muhasebe politikalarının özetinin ve diğer açıklayıcı dipnotlarının sınırlı denetimini yürütmüş bulunuyoruz. Banka yönetimi, söz konusu ara dönem finansal bilgilerin 1 Kasım 2006 tarihli ve 26333 sayılı Resmi Gazete'de yayımlanan "Bankaların Muhasebe Uygulamalarına ve Belgelerin Saklanmasına İlişkin Usul ve Esaslar Hakkında Yönetmelik" ve Bankacılık Düzenleme ve Denetleme Kurulu tarafından bankaların hesap ve kayıt düzenine ilişkin yayımlanan diğer düzenlemeler ile Bankacılık Düzenleme ve Denetleme Kurumu ("BDDK") genelge ve açıklamaları ve bunlar ile düzenlenmeyen konularda Türkiye Muhasebe Standardı 34 Ara Dönem Finansal Raporlama Standardı hükümlerini içeren; "BDDK Muhasebe ve Finansal Raporlama Mevzuatı"na uygun olarak hazırlanmasından ve gerçeğe uygun bir biçimde sunumundan sorumludur. Sorumluluğumuz, yaptığımız sınırlı denetime dayanarak söz konusu ara dönem finansal bilgilere ilişkin bir sonuç bildirmektir.

Sınırlı Denetimin Kapsamı

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

Şartlı Sonucun Dayanağı

Beşinci Bölüm II.9.c numaralı dipnotta belirtildiği üzere, 30 Eylül 2023 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 650.000 bin TL tutarındaki kısmı geçmiş dönemlerde gider yazılan ve cari dönemde 400.000 bin TL tutarındaki kısmı iptal edilen, toplamda 250.000 bin TL tutarındaki serbest karşılığı ve söz konusu karşılık üzerinden geçmiş dönemlerde 162.500 bin TL tutarında ertelenmiş vergi geliri yazılan ve cari dönemde 87.500 bin TL tutarındaki kısmı iptal edilen toplamda 75.000 bin TL ertelenmiş vergi varlığını içermektedir.

Şartlı Sonuç

Sınırlı denetimimize göre, şartlı sonucun dayanağı paragrafında belirtilen hususun etkileri hariç olmak üzere, ilişikteki ara dönem konsolide olmayan finansal bilgilerin, Odea Bank A.Ş.'nin 30 Eylül 2023 tarihi itibarıyla konsolide olmayan finansal durumunun ve aynı tarihte sona eren dokuz aylık döneme ilişkin konsolide olmayan finansal performansının ve konsolide olmayan nakit akışlarının BDDK Muhasebe ve Finansal Raporlama Mevzuatı'na uygun olarak tüm önemli yönleriyle gerçeğe uygun bir biçimde sunulmadığı kanaatine varmamıza sebep olacak herhangi bir husus dikkatimizi çekmemiştir.

Mevzuattan Kaynaklanan Diğer Yükümlülüklere İlişkin Rapor

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

KPMG Bağımsız Denetim ve Serbest Muhasebeci Mali Müşavirlik Anonim Şirketi

Erdal Tıkmak, SMMM

Sorumlu Denetçi

8 Kasım 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 30 EYLÜL 2023 TARİHİ İTİBARIYLA HAZIRLANAN DOKUZ AYLIK 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 dokuz aylık konsolide olmayan finansal rapor aşağıda yer alan bölümlerden oluşmaktadır:

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

Bu raporda yer alan konsolide olmayan 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, sınırlı denetime tabi tutulmuş ve ilişikte sunulmuştur.

Tamer GHAZALEH	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

ÜÇÜNCÜ BÖLÜM

MUHASEBE POLİTİKALARI

I.	Sunum esaslarına ilişkin açıklamalar	12
II.	Finansal araçların kullanım stratejisi ve yabancı para cinsinden işlemlere ilişkin açıklamalar	13
III.	Vadeli işlem ve opsiyon sözleşmeleri ile türev ürünlere ilişkin açıklamalar	13
IV.	Faiz gelir ve giderine ilişkin açıklamalar	14
V.	Ücret ve komisyon gelir ve giderlerine ilişkin açıklamalar	14
VI.	Finansal varlıklara ilişkin açıklamalar	14
VII.	Beklenen zarar karşılıklarına ilişkin açıklamalar	17
VIII.	Finansal araçların netleştirilmesine ilişkin açıklamalar	20
IX.	Satış ve geri alış anlaşmaları ve menkul değerlerin ödünç verilmesi işlemlerine ilişkin açıklamalar	21
X.	Satış amaçlı elde tutulan ve durdurulan faaliyetlere ilişkin duran varlıklar ile bu varlıklara ilişkin borçlar hakkında açıklamalar	21
XI.	Şerefiye ve diğer maddi olmayan duran varlıklara ilişkin açıklamalar	21
XII.	Maddi duran varlıklara ilişkin açıklamalar	22
XIII.	Kiralama işlemlerine ilişkin açıklamalar	22
XIV.	Karşılıklar ve koşullu yükümlülüklere ilişkin açıklamalar	23
XV.	Çalışanların haklarına ilişkin yükümlülüklere ilişkin açıklamalar	23
XVI.	Vergi uygulamalarına ilişkin açıklamalar	24
XVII.	Borçlanmalara ilişkin ilave açıklamalar	25
XVIII.	İhraç edilen hisse senetlerine ilişkin açıklamalar	25
XIX.	Aval ve kabullere ilişkin açıklamalar	25
XX.	Devlet teşviklerine ilişkin açıklamalar	25
XXI.	Raporlamanın bölümlemeye göre yapılmasına ilişkin açıklamalar	25
XXII.	Sınıflandırmalara ilişkin açıklamalar	25
XXIII.	Diğer hususlara ilişkin açıklamalar	25

DÖRDÜNCÜ BÖLÜM

MALİ BÜNYEYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER

I.	Özkaynaklara ilişkin açıklamalar	26
II.	Kur riskine ilişkin açıklamalar	33
III.	Faiz oranı riskine ilişkin açıklamalar	36
IV.	Hisse senedi pozisyon riskine ilişkin açıklamalar	38
V.	Likidite riski yönetimine ve likidite karşılama oranına ilişkin açıklamalar	39
VI.	Kaldıraç oranına ilişkin açıklamalar	43
VII.	Risk yönetimine ilişkin açıklamalar	44
VIII.	Faaliyet bölümlerine ilişkin açıklamalar	45

BEŞİNCİ BÖLÜM

KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

I.	Bilançonun aktif hesaplarına ilişkin açıklama ve dipnotlar	46
II.	Bilançonun pasif hesaplarına ilişkin açıklama ve dipnotlar	58
III.	Nazım hesaplara ilişkin açıklama ve dipnotlar	64
IV.	Kar veya zarar tablosuna ilişkin açıklama ve dipnotlar	66
V.	Banka'nın dahil olduğu risk grubu ile ilgili açıklama ve dipnotlar	70
VI.	Bankanın yurt içi, yurt dışı, kıyı bankacılığı bölgelerindeki şube veya iştirakler ile yurt dışı temsilciliklerine ilişkin açıklamalar	71
VII.	Bilanço sonrası hususlara ilişkin açıklama ve dipnotlar	71

ALTINCI BÖLÜM

SINIRLI DENETİM RAPORU

I.	Sınırlı denetim raporuna ilişkin açıklamalar	72
II.	Bağımsız denetçi tarafından hazırlanan açıklama ve dipnotlar	72

YEDİNCİ BÖLÜM

ARA DÖNEM FAALİYET RAPORU

I.	Banka yönetim kurulu başkanı ve genel müdürün ara dönem faaliyetlerine ilişkin değerlendirmelerini içerecek ara dönem faaliyet raporu	72

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

30 Eylül 2023 ve 31 Aralık 2022 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, 30 Eylül 2023 tarihi itibarıyla 109 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	Tamer GHAZALEH(*)	Yönetim Kurulu Başkanı	Lisans
Yönetim Kurulu Başkan Vekili	Khalil EL DEBS(**)	Yönetim Kurulu Başkan Vekili	Yüksek Lisans
Yönetim Kurulu Üyeleri	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
	Elias ABOU SLEIMAN(***)	Yönetim Kurulu Üyesi	Yüksek 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(****)	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 KIRMIZI	Bireysel Bankacılık	Lisans

* 9 Ağustos 2023 tarihi itibarıyla Yönetim Kurulu Başkanlığı görevi sona eren Imad ITANI'nin yerine Tamer GHAZALEH Yönetim Kurulu Başkanı olarak atanmıştır.
** Khalil EL DEBS 9 Ağustos 2023 tarihi itibarıyla Yönetim Kurulu Başkan Vekili olarak atanmıştır.
*** Elias ABOU SLEIMAN 15 Eylül 2023 tarihi itibarıyla Yönetim Kurulu Üyesi olarak atanmıştır.
**** Özel Bankacılık Genel Müdür Yardımcısı Cem Muratoğlu 31 Ağustos 2023 tarihi itibarıyla Genel Müdür Yardımcılığı görevinden ayrılmıştır.

Yukarıda belirtilen kişilerin Banka hisseleri içerisinde payı bulunmamaktadır.

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

30 Eylül 2023 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, 30 Eylül 2023 tarihi itibarıyla yurt içinde 48 şubesi ve 1.274 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 2022: 48 şube, 1.110 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

ODEA BANK ANONİM ŞİRKETİ

30 EYLÜL 2023 TARİHİ İTİBARIYLA
KONSOLİDE OLMAYAN BİLANÇO (FİNANSAL DURUM TABLOSU)

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

I. BİLANÇO - AKTİF KALEMLER

			Sınırlı Denetimden Geçmiş Cari Dönem 30 Eylül 2023			Bağımsız Denetimden Geçmiş Önceki Dönem 31 Aralık 2022		
		Dipnot (Beşinci Bölüm)	TP	YP	Toplam	TP	YP	Toplam
I.	**FİNANSAL VARLIKLAR (Net)**		**12.236.270**	**17.703.201**	**29.939.471**	**12.841.253**	**15.671.313**	**28.512.566**
1.1	**Nakit ve Nakit Benzerleri**		**8.589.838**	**10.531.468**	**19.121.306**	**6.064.098**	**10.222.327**	**16.286.425**
1.1.1	Nakit Değerler ve Merkez Bankası	I-1	6.895.872	7.788.929	14.684.801	1.149.956	6.911.848	8.061.804
1.1.2	Bankalar	I-3	473	2.746.517	2.746.990	1.126.014	3.314.028	4.440.042
1.1.3	Para Piyasalarından Alacaklar		1.700.806	-	1.700.806	3.792.303	-	3.792.303
1.1.4	Beklenen Zarar Karşılıkları (-)		7.313	3.978	11.291	4.175	3.549	7.724
1.2	**Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklar**	**I-2**	**879.725**	**64.966**	**944.691**	**1.566**	**34.424**	**35.990**
1.2.1	Devlet Borçlanma Senetleri		263	24.112	24.375	1.566	9.196	10.762
1.2.2	Sermayede Payı Temsil Eden Menkul Değerler		-	40.854	40.854	-	25.228	25.228
1.2.3	Diğer Finansal Varlıklar		879.462	-	879.462	-	-	-
1.3	**Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıklar**	**I-4**	**2.501.940**	**6.763.394**	**9.265.334**	**6.144.836**	**4.802.398**	**10.947.234**
1.3.1	Devlet Borçlanma Senetleri		2.298.306	6.762.716	9.061.022	5.663.225	4.801.931	10.465.156
1.3.2	Sermayede Payı Temsil Eden Menkul Değerler		15.411	678	16.089	13.154	467	13.621
1.3.3	Diğer Finansal Varlıklar		188.223	-	188.223	468.457	-	468.457
1.4	**Türev Finansal Varlıklar**	**I-2**	**264.767**	**343.373**	**608.140**	**630.753**	**612.164**	**1.242.917**
1.4.1	Türev Finansal Varlıkların Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar Zarara Yansıtılan Kısmı		211.561	343.373	554.934	607.102	612.164	1.219.266
1.4.2	Türev Finansal Varlıkların Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Kısmı	I-11	53.206	-	53.206	23.651	-	23.651
II.	**İTFA EDİLMİŞ MALİYETİ İLE ÖLÇÜLEN FİNANSAL VARLIKLAR (Net)**		**30.051.261**	**15.129.357**	**45.180.618**	**23.138.242**	**14.600.325**	**37.738.567**
2.1	**Krediler**	**I-5**	**22.428.735**	**14.929.950**	**37.358.685**	**17.975.045**	**14.565.724**	**32.540.769**
2.2	**Kiralama İşlemlerinden Alacaklar**	**I-10**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**
2.3	**Faktoring Alacakları**		**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**
2.4	**İtfa Edilmiş Maliyeti ile Ölçülen Diğer Finansal Varlıklar**	**I-6**	**9.425.338**	**1.244.583**	**10.669.921**	**6.327.808**	**969.911**	**7.297.719**
2.4.1	Devlet Borçlanma Senetleri		6.471.056	1.244.583	7.715.639	3.309.652	969.911	4.279.563
2.4.2	Diğer Finansal Varlıklar		2.954.282	-	2.954.282	3.018.156	-	3.018.156
2.5	**Beklenen Zarar Karşılıkları (-)**		**1.802.812**	**1.045.176**	**2.847.988**	**1.164.611**	**935.310**	**2.099.921**
III.	**SATIŞ AMAÇLI ELDE TUTULAN VE DURDURULAN FAALİYETLERE İLİŞKİN DURAN VARLIKLAR (Net)**	**I-16**	**826.458**	**-**	**826.458**	**805.513**	**-**	**805.513**
3.1	Satış Amaçlı		826.458	-	826.458	805.513	-	805.513
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**	**317.025**	**-**	**317.025**	**302.149**	**-**	**302.149**
VI.	**MADDİ OLMAYAN DURAN VARLIKLAR (Net)**	**I-13**	**407.316**	**-**	**407.316**	**243.171**	**-**	**243.171**
6.1	Şerefiye		-	-	-	-	-	-
6.2	Diğer		407.316	-	407.316	243.171	-	243.171
VII.	**YATIRIM AMAÇLI GAYRİMENKULLER (Net)**	**I-14**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**
VIII.	**CARİ VERGİ VARLIĞI**		**1.956**	**-**	**1.956**	**911**	**-**	**911**
IX.	**ERTELENMİŞ VERGİ VARLIĞI**	**I-15**	**1.042.187**	**-**	**1.042.187**	**593.629**	**-**	**593.629**
X.	**DİĞER AKTİFLER**	**I-17**	**563.309**	**25.831**	**589.140**	**791.435**	**8.908**	**800.343**
	VARLIKLAR TOPLAMI		**45.445.782**	**32.858.389**	**78.304.171**	**38.716.303**	**30.280.546**	**68.996.849**

İlişikteki notlar bu finansal tabloların tamamlayıcı parçalarıdır.

ODEA BANK ANONİM ŞİRKETİ

30 EYLÜL 2023 TARİHİ İTİBARIYLA
KONSOLİDE OLMAYAN BİLANÇO (FİNANSAL DURUM TABLOSU)
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (TL) olarak ifade edilmiştir.)

I. BİLANÇO – PASİF KALEMLER

			Sınırlı Denetimden Geçmiş Cari Dönem 30 Eylül 2023			Bağımsız Denetimden Geçmiş Önceki Dönem 31 Aralık 2022		
		Dipnot (Beşinci Bölüm)	TP	YP	Toplam	TP	YP	Toplam
I.	**MEVDUAT**	**II-1**	**38.281.127**	**22.073.015**	**60.354.142**	**31.005.197**	**18.233.262**	**49.238.459**
II.	**ALINAN KREDİLER**	**II-3**	**9.260**	**1.077.821**	**1.087.081**	**-**	**1.359.218**	**1.359.218**
III.	**PARA PİYASALARINA BORÇLAR**	**II-4**	**21.389**	**425.611**	**447.000**	**4.000.353**	**-**	**4.000.353**
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**	**51.502**	**619.028**	**670.530**	**265.550**	**661.839**	**927.389**
7.1	Türev Finansal Yükümlülüklerin Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar Zarara Yansıtılan Kısmı		51.502	619.028	670.530	231.556	661.839	893.395
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**	**193.726**	**-**	**193.726**	**163.074**	**-**	**163.074**
X.	**KARŞILIKLAR**	**II-9**	**590.885**	**197.909**	**788.794**	**998.579**	**242.547**	**1.241.126**
10.1	Yeniden Yapılanma Karşılığı		-	-	-	-	-	-
10.2	Çalışan Hakları Karşılığı		115.619	-	115.619	88.678	-	88.678
10.3	Sigorta Teknik Karşılıkları (Net)		-	-	-	-	-	-
10.4	Diğer Karşılıklar		475.266	197.909	673.175	909.901	242.547	1.152.448
XI.	**CARİ VERGİ BORCU**	**II-10**	**168.036**	**-**	**168.036**	**325.533**	**-**	**325.533**
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**	**-**	**7.641.747**	**7.641.747**	**-**	**5.336.904**	**5.336.904**
14.1	Krediler		-	-	-	-	-	-
14.2	Diğer Borçlanma Araçları		-	7.641.747	7.641.747	-	5.336.904	5.336.904
XV.	**DİĞER YÜKÜMLÜLÜKLER**	**II-6**	**570.098**	**444.366**	**1.014.464**	**690.385**	**673.457**	**1.363.842**
XVI.	**ÖZKAYNAKLAR**		**6.169.235**	**(230.584)**	**5.938.651**	**5.249.741**	**(208.790)**	**5.040.951**
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		492	-	492	(33.553)	-	(33.553)
16.4	Kar veya Zararda Yeniden Sınıflandırılacak Birikmiş Diğer Kapsamlı Gelirler veya Giderler		102.016	(230.584)	(128.568)	792.115	(208.790)	583.325
16.5	Kar Yedekleri		1.173.348	-	1.173.348	351.332	-	351.332
16.5.1	Yasal Yedekler	II-13	89.360	-	89.360	46.700	-	46.700
16.5.2	Statü Yedekleri		-	-	-	-	-	-
16.5.3	Olağanüstü Yedekler		1.083.988	-	1.083.988	304.632	-	304.632
16.5.4	Diğer Kar Yedekleri		-	-	-	-	-	-
16.6	Kar veya Zarar		1.606.735	-	1.606.735	853.203	-	853.203
16.6.1	Geçmiş Yıllar Kar veya Zararı		-	-	-	-	-	-
16.6.2	Dönem Net Kar veya Zararı		1.606.735	-	1.606.735	853.203	-	853.203
	YÜKÜMLÜLÜKLER TOPLAMI		**46.055.258**	**32.248.913**	**78.304.171**	**42.698.412**	**26.298.437**	**68.996.849**

İlişikteki notlar bu finansal tabloların tamamlayıcı parçalarıdır.

II. NAZIM HESAPLAR TABLOSU

			Sınırlı Denetimden Geçmiş Cari Dönem 30 Eylül 2023			Bağımsız Denetimden Geçmiş Önceki Dönem 31 Aralık 2022		
		Dipnot (Beşinci Bölüm)	TP	YP	Toplam	TP	YP	Toplam
A.	**BİLANÇO DIŞI YÜKÜMLÜLÜKLER (I+II+III)**		**44.760.286**	**141.078.220**	**185.838.506**	**56.018.219**	**123.545.647**	**179.563.866**
I.	**GARANTİ ve KEFALETLER**	**III-1**	**14.718.140**	**3.179.311**	**17.897.451**	**11.651.588**	**3.423.006**	**15.074.594**
1.1	Teminat Mektupları		9.124.039	1.183.593	10.307.632	6.876.842	1.197.845	8.074.687
1.1.1	Devlet İhale Kanunu Kapsamına Girenler		-	-	-	-	-	-
1.1.2	Dış Ticaret İşlemleri Dolayısıyla Verilenler		-	-	-	-	-	-
1.1.3	Diğer Teminat Mektupları		9.124.039	1.183.593	10.307.632	6.876.842	1.197.845	8.074.687
1.2	Banka Kredileri		-	-	-	-	-	-
1.2.1	İthalat Kabul Kredileri		-	-	-	-	-	-
1.2.2	Diğer Banka Kabulleri		-	-	-	-	-	-
1.3	Akreditifler		53.808	1.991.722	2.045.530	286.303	2.143.422	2.429.725
1.3.1	Belgeli Akreditifler		53.808	1.991.722	2.045.530	286.303	2.143.422	2.429.725
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		5.540.293	3.996	5.544.289	4.488.443	81.739	4.570.182
1.9	Diğer Kefaletlerimizden		-	-	-	-	-	-
II.	**TAAHHÜTLER**	**III-1**	**20.044.189**	**9.443.496**	**29.487.685**	**16.124.178**	**1.808.351**	**17.932.529**
2.1	Cayılamaz Taahhütler		2.739.602	9.443.496	12.183.098	2.413.373	1.808.351	4.221.724
2.1.1	Vadeli, Aktif Değerler Alım Satım Taahhütleri		679.274	9.395.289	10.074.563	805.888	1.775.395	2.581.283
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		1.382.462	-	1.382.462	1.021.137	-	1.021.137
2.1.5	Men. Kıy. İhr. Aracılık Taahhütleri		-	-	-	-	-	-
2.1.6	Zorunlu Karşılık Ödeme Taahhüdü		-	-	-	-	-	-
2.1.7	Çekler İçin Ödeme Taahhütleri		108.544	-	108.544	77.145	-	77.145
2.1.8	İhracat Taahhütlerinden Kaynaklanan Vergi ve Fon Yükümlülükleri		-	-	-	-	-	-
2.1.9	Kredi Kartı Harcama Limit Taahhütleri		563.866	-	563.866	504.112	-	504.112
2.1.10	Kredi Kartları ve Bankacılık Hizmetlerine İlişkin Promosyon Uyg.Taah.		1.645	-	1.645	1.398	-	1.398
2.1.11	Açığa Menkul Kıymet Satış Taahhütlerinden Alacaklar		-	-	-	-	-	-
2.1.12	Açığa Menkul Kıymet Satış Taahhütlerinden Borçlar		-	-	-	-	-	-
2.1.13	Diğer Cayılamaz Taahhütler		3.811	48.207	52.018	3.693	32.956	36.649
2.2	Cayılabilir Taahhütler		17.304.587	-	17.304.587	13.710.805	-	13.710.805
2.2.1	Cayılabilir Kredi Tahsis Taahhütleri		17.304.587	-	17.304.587	13.710.805	-	13.710.805
2.2.2	Diğer Cayılabilir Taahhütler		-	-	-	-	-	-
III.	**TÜREV FİNANSAL ARAÇLAR**	**III-2**	**9.997.957**	**128.455.413**	**138.453.370**	**28.242.453**	**118.314.290**	**146.556.743**
3.1	Riskten Korunma Amaçlı Türev Finansal Araçlar		900.000	-	900.000	1.750.000	-	1.750.000
3.1.1	Gerçeğe Uygun Değer Riskinden Korunma Amaçlı İşlemler		-	-	-	-	-	-
3.1.2	Nakit Akış Riskinden Korunma Amaçlı İşlemler		900.000	-	900.000	1.750.000	-	1.750.000
3.1.3	Yurtdışındaki Net Yatırım Riskinden Korunma Amaçlı İşlemler		-	-	-	-	-	-
3.2	Alım Satım Amaçlı İşlemler		9.097.957	128.455.413	137.553.370	26.492.453	118.314.290	144.806.743
3.2.1	Vadeli Döviz Alım-Satım İşlemleri		559.318	8.415.914	8.975.232	294.483	6.336.939	6.631.422
3.2.1.1	Vadeli Döviz Alım İşlemleri		559.318	3.911.220	4.470.538	261.179	3.058.356	3.319.535
3.2.1.2	Vadeli Döviz Satım İşlemleri		-	4.504.694	4.504.694	33.304	3.278.583	3.311.887
3.2.2	Para ve Faiz Swap İşlemleri		5.202.895	57.380.491	62.583.386	4.947.732	85.635.636	90.583.368
3.2.2.1	Swap Para Alım İşlemleri		277.200	28.865.710	29.142.910	440.108	19.847.088	20.287.196
3.2.2.2	Swap Para Satım İşlemleri		2.045.695	27.164.925	29.210.620	2.107.624	18.008.386	20.116.010
3.2.2.3	Swap Faiz Alım İşlemleri		1.440.000	674.928	2.114.928	1.200.000	23.890.081	25.090.081
3.2.2.4	Swap Faiz Satım İşlemleri		1.440.000	674.928	2.114.928	1.200.000	23.890.081	25.090.081
3.2.3	Para, Faiz ve Menkul Değer Opsiyonları		2.570.885	61.925.584	64.496.469	21.250.238	26.341.715	47.591.953
3.2.3.1	Para Alım Opsiyonları		1.472.408	20.392.457	21.864.865	14.884.996	9.017.401	23.902.397
3.2.3.2	Para Satım Opsiyonları		1.098.477	41.533.127	42.631.604	6.365.242	17.324.314	23.689.556
3.2.3.3	Faiz Alım Opsiyonları		-	-	-	-	-	-
3.2.3.4	Faiz Satım Opsiyonları		-	-	-	-	-	-
3.2.3.5	Menkul Değerler Alım Opsiyonları		-	-	-	-	-	-
3.2.3.6	Menkul Değerler Satım Opsiyonları		-	-	-	-	-	-
3.2.4	Futures Para İşlemleri		764.859	733.424	1.498.283	-	-	-
3.2.4.1	Futures Para Alım İşlemleri		497.753	254.833	752.586	-	-	-
3.2.4.2	Futures Para Satım İşlemleri		267.106	478.591	745.697	-	-	-
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)**		**82.877.494**	**215.979.824**	**298.857.318**	**72.235.430**	**152.178.139**	**224.413.569**
IV.	**EMANET KIYMETLER**		**6.902.638**	**19.772.124**	**26.674.762**	**7.155.224**	**8.243.339**	**15.398.563**
4.1	Müşteri Fon ve Portföy Mevcutları		6.568.152	14.199.488	20.767.640	7.004.837	3.729.681	10.734.518
4.2	Emanete Alınan Menkul Değerler		-	4.174.098	4.174.098	600	3.368.949	3.369.549
4.3	Tahsile Alınan Çekler		328.961	1.398.538	1.727.499	139.321	1.144.709	1.284.030
4.4	Tahsile Alınan Ticari Senetler		4.047	-	4.047	6.300	-	6.300
4.5	Tahsile Alınan Diğer Kıymetler		-	-	-	-	-	-
4.6	İhracına Aracı Olunan Kıymetler		-	-	-	-	-	-
4.7	Diğer Emanet Kıymetler		1.478	-	1.478	4.166	-	4.166
4.8	Emanet Kıymet Alanlar		-	-	-	-	-	-
V.	**REHİNLİ KIYMETLER**		**75.959.895**	**196.041.249**	**272.001.144**	**65.065.245**	**143.821.008**	**208.886.253**
5.1	Menkul Kıymetler		2.137.250	5.362.549	7.499.799	1.875.981	3.351.583	5.227.564
5.2	Teminat Senetleri		33.056.119	26.923.793	59.979.912	32.218.084	18.877.965	51.096.049
5.3	Emtia		2.989.707	3.962.721	6.952.428	3.048.390	2.718.903	5.767.293
5.4	Varant		-	-	-	-	-	-
5.5	Gayrimenkul		26.435.881	110.113.932	136.549.813	18.995.975	79.470.914	98.466.889
5.6	Diğer Rehinli Kıymetler		11.340.938	49.678.254	61.019.192	8.926.815	39.401.643	48.328.458
5.7	Rehinli Kıymet Alanlar		-	-	-	-	-	-
VI.	**KABUL EDİLEN AVALLER VE KEFALETLER**		**14.961**	**166.451**	**181.412**	**14.961**	**113.792**	**128.753**
	BİLANÇO DIŞI HESAPLAR TOPLAMI (A+B)		**127.637.780**	**357.058.044**	**484.695.824**	**128.253.649**	**275.723.786**	**403.977.435**

30 EYLÜL 2023 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)	Sınırlı Denetimden Geçmiş Cari Dönem 1 Ocak-30 Eylül 2023	Sınırlı Denetimden Geçmiş Önceki Dönem 1 Ocak-30 Eylül 2022	Sınırlı Denetimden Geçmiş Cari Dönem 1 Temmuz-30 Eylül 2023	Sınırlı Denetimden Geçmiş Önceki Dönem 1 Temmuz-30 Eylül 2022
I.	**FAİZ GELİRLERİ**	**IV-1**	**7.289.028**	**5.083.337**	**2.989.015**	**2.090.906**
1.1	Kredilerden Alınan Faizler		3.584.483	2.871.936	1.456.991	1.142.231
1.2	Zorunlu Karşılıklardan Alınan Faizler		2.069	15.469	1.641	-
1.3	Bankalardan Alınan Faizler		148.944	31.039	76.995	19.989
1.4	Para Piyasası İşlemlerinden Alınan Faizler		305.432	4.300	176.063	1.244
1.5	Menkul Değerlerden Alınan Faizler		3.244.926	2.153.097	1.276.486	923.640
1.5.1	Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar Zarara Yansıtılanlar		24.659	49.228	522	9.960
1.5.2	Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılanlar		1.292.989	1.600.558	366.614	695.290
1.5.3	İtfa Edilmiş Maliyeti İle Ölçülenler		1.927.278	503.311	909.350	218.390
1.6	Finansal Kiralama Gelirleri		-	-	-	-
1.7	Diğer Faiz Gelirleri		3.174	7.496	839	3.802
II.	**FAİZ GİDERLERİ (-)**	**IV-2**	**5.463.513**	**3.248.226**	**2.540.597**	**1.213.345**
2.1	Mevduata Verilen Faizler		4.762.188	2.548.161	2.324.999	954.616
2.2	Kullanılan Kredilere Verilen Faizler		117.338	35.295	23.105	11.811
2.3	Para Piyasası İşlemlerine Verilen Faizler		58.885	263.542	9.344	98.196
2.4	İhraç Edilen Menkul Kıymetlere Verilen Faizler		477.352	293.895	171.066	118.989
2.5	Kiralama Faiz Giderleri		34.212	17.470	12.779	6.834
2.6	Diğer Faiz Giderleri		13.538	89.863	(696)	22.899
III.	**NET FAİZ GELİRİ/ GİDERİ (I - II)**		**1.825.515**	**1.835.111**	**448.418**	**877.561**
IV.	**NET ÜCRET VE KOMİSYON GELİRLERİ/ GİDERLERİ**		**861.222**	**127.528**	**446.170**	**50.635**
4.1	Alınan Ücret ve Komisyonlar		949.994	150.051	461.302	57.035
4.1.1	Gayri Nakdi Kredilerden		198.166	65.408	78.038	24.156
4.1.2	Diğer		751.828	84.643	383.264	32.879
4.2	Verilen Ücret ve Komisyonlar (-)		88.772	22.523	15.132	6.400
4.2.1	Gayri Nakdi Kredilere		-	-	-	-
4.2.2	Diğer		88.772	22.523	15.132	6.400
V.	**TEMETTÜ GELİRLERİ**	**IV-3**	-	-	-	-
VI.	**TİCARİ KAR/ZARAR (Net)**	**IV-4**	**512.592**	**206.130**	**234.994**	**(162.586)**
6.1	Sermaye Piyasası İşlemleri Karı/Zararı		631.612	410.059	222.649	26.612
6.2	Türev Finansal İşlemlerden Kar/Zarar		(2.679.780)	596.319	(134.284)	86.917
6.3	Kambiyo İşlemleri Karı/Zararı		2.560.760	(800.248)	146.629	(276.115)
VII.	**DİĞER FAALİYET GELİRLERİ**	**IV-5**	**2.071.613**	**784.546**	**478.323**	**385.130**
VIII.	**FAALİYET BRÜT KARI (III+IV+V+VI+VII)**		**5.270.942**	**2.953.315**	**1.607.905**	**1.150.740**
IX.	**BEKLENEN ZARAR KARŞILIKLARI (-)**	**IV-6**	**1.505.675**	**862.772**	**322.641**	**332.885**
X.	**DİĞER KARŞILIK GİDERLERİ (-)**	**IV-6**	**3.500**	**275.308**	**-**	**12.592**
XI.	**PERSONEL GİDERLERİ (-)**		**882.669**	**420.154**	**374.659**	**156.871**
XII.	**DİĞER FAALİYET GİDERLERİ (-)**	**IV-7**	**861.518**	**486.531**	**334.146**	**186.556**
XIII.	**NET FAALİYET KARI/ZARARI (VIII-IX-X-XI-XII)**		**2.017.580**	**908.550**	**576.459**	**461.836**
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**	**2.017.580**	**908.550**	**576.459**	**461.836**
XVIII.	**SÜRDÜRÜLEN FAALİYETLER VERGİ KARŞILIĞI (±)**	**IV-10**	**(410.845)**	**(205.104)**	**(65.568)**	**(100.967)**
18.1	Cari Vergi Karşılığı		(609.000)	(570.525)	39.200	(91.900)
18.2	Ertelenmiş Vergi Gider Etkisi (+)		(512.372)	(465.784)	(219.694)	106.633
18.3	Ertelenmiş Vergi Gelir Etkisi (-)		710.527	831.205	114.926	(115.700)
XIX.	**SURDURULEN FAALIYETLER DONEM NET K/Z (XVII±XVIII)**	**IV-11**	**1.606.735**	**703.446**	**510.891**	**360.869**
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 FAALIYETLER DONEM NET K/Z (XXII±XXIII)**		-	-	-	-
XXV.	**DONEM NET KARI/ZARARI (XIX+XXIV)**	**IV-12**	**1.606.735**	**703.446**	**510.891**	**360.869**
	Hisse Başına Kar/Zarar (*)		0,489	0,214	0,155	0,110

(*) Tam TL tutarı ile gösterilmiştir.

İlişikteki notlar bu finansal tabloların tamamlayıcı parçalarıdır.

30 EYLÜL 2023 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

		Sınırlı Denetimden Geçmiş Cari Dönem 1 Ocak-30 Eylül 2023	Sınırlı Denetimden Geçmiş Önceki Dönem 1 Ocak-30 Eylül 2022
I.	**DÖNEM KARI/ZARARI**	**1.606.735**	**703.446**
II.	**DİĞER KAPSAMLI GELİRLER**	**(709.035)**	**651.544**
2.1	**Kar veya Zararda Yeniden Sınıflandırılmayacaklar**	**2.858**	-
2.1.1	Maddi Duran Varlıklar Yeniden Değerleme Artışları/Azalışları	-	-
2.1.2	Maddi Olmayan Duran Varlıklar Yeniden Değerleme Artışları/Azalışları	-	-
2.1.3	Tanımlanmış Fayda Planları Yeniden Ölçüm Kazançları/Kayıpları	-	-
2.1.4	Diğer Kar veya Zarar Olarak Yeniden Sınıflandırılmayacak Diğer Kapsamlı Gelir Unsurları	-	-
2.1.5	Kar veya Zararda Yeniden Sınıflandırılmayacak Diğer Kapsamlı Gelire İlişkin Vergiler	2.858	-
2.2	**Kar veya Zararda Yeniden Sınıflandırılacaklar**	**(711.893)**	**651.544**
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	(1.024.887)	924.166
2.2.3	Nakit Akış Riskinden Korunma Gelirleri/Giderleri	65.449	(57.413)
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	247.545	(215.209)
III.	**TOPLAM KAPSAMLI GELİR (I+II)**	**897.700**	**1.354.990**

ODEA BANK ANONİM ŞİRKETİ

30 EYLÜL 2023 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 30/09/2023															
I.	**Önceki Dönem Sonu Bakiyesi**		**3.288.842**	**-**	**-**	**(2.198)**	**-**	**(42.867)**	**9.314**	**-**	**640.209**	**(56.884)**	**351.332**	**-**	**853.203**	**5.040.951**
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)**	**-**	**(42.867)**	**9.314**	**-**	**640.209**	**(56.884)**	**351.332**	**-**	**853.203**	**5.040.951**
IV.	**Toplam Kapsamlı Gelir**		-	-	-	-	-	**2.858**	-	-	**(759.527)**	**47.634**	**-**	**-**	**1.606.735**	**897.700**
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**		-	-	-	-	-	-	**31.187**	-	-	-	**822.016**	-	**(853.203)**	-
11.1	Dağıtılan Temettü		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
11.2	Yedeklere Aktarılan Tutarlar (**)		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	853.203	-	(853.203)	-
11.3	Diğer(*)		-	-	-	-	-	-	31.187	-	-	-	(31.187)	-	-	-
	Dönem Sonu Bakiyesi (III+IV+.....+X+XI)		**3.288.842**	**-**	**-**	**(2.198)**	**-**	**(40.009)**	**40.501**	**-**	**(119.318)**	**(9.250)**	**1.173.348**	**-**	**1.606.735**	**5.938.651**

(*) Olağanüstü Yedek Akçe içerisinde yer alan 31.187 TL, Kurumlar Vergisi istisnasından faydalanılan gayrimenkul satış kazancı olup, Maddi ve Maddi Olmayan Duran Varlık Yeniden Değerleme Farkları hesabına aktarılmıştır.
(**) 27 Mart 2023 tarihli Olağan Genel Kurul toplantısında Banka'nın 2022 yılı net dönem karı olan 853.203 TL'nin %5'i olan 42.660 TL'nin 6102 Sayılı Türk Ticaret Kanunu 519. Maddesi uyarınca I.Tertip Yasal Yedek Akçe olarak ayrılmasına ve kalan 810.543 TL'nin de Olağanüstü Yedek Akçe olarak ayrılmasına karar verilmiştir.

30 EYLÜL 2023 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 30/09/2022															
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**		-	-	-	-	-	-	-	-	**695.807**	**(44.263)**	-	-	**703.446**	**1.354.990**
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)**	**-**	**(12.878)**	**9.314**	**-**	**652.283**	**(68.201)**	**351.332**	**-**	**703.446**	**4.921.940**

(*) Olağanüstü Yedek Akçe içerisinde yer alan 2.397 TL, Kurumlar Vergisi istisnasından faydalanılan gayrimenkul satış kazancı olup, Maddi ve Maddi Olmayan Duran Varlık Yeniden Değerleme Farkları hesabına aktarılmıştır.

(**) 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.

30 EYLÜL 2023 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)	Sınırlı Denetimden Geçmiş Cari Dönem 1 Ocak-30 Eylül 2023	Sınırlı Denetimden Geçmiş Önceki Dönem 1 Ocak-30 Eylül 2022
A.	**BANKACILIK FAALİYETLERİNE İLİŞKİN NAKİT AKIMLARI**			
1.1	**Bankacılık Faaliyet Konusu Varlık ve Yükümlülüklerdeki Değişim Öncesi Faaliyet Karı / (Zararı)**		**2.790.238**	**2.497.416**
1.1.1	Alınan Faizler		6.351.588	4.396.652
1.1.2	Ödenen Faizler		(4.932.060)	(3.230.519)
1.1.3	Alınan Temettüler		-	-
1.1.4	Alınan Ücret ve Komisyonlar		949.994	150.051
1.1.5	Elde Edilen Diğer Kazançlar		837.788	515.877
1.1.6	Zarar Olarak Muhasebeleştirilen Donuk Alacaklardan Tahsilatlar		287.247	408.888
1.1.7	Personele ve Hizmet Tedarik Edenlere Yapılan Nakit Ödemeler		(1.321.748)	(682.245)
1.1.8	Ödenen Vergiler		(680.138)	(560.047)
1.1.9	Diğer		1.297.567	1.498.759
1.2	**Bankacılık Faaliyetleri Konusu Varlık ve Yükümlülüklerdeki Değişim**		**(540.420)**	**(4.916.876)**
1.2.1	Gerçeğe Uygun Değer Farkı K/Z'a Yansıtılan FV'larda Net (Artış) Azalış		(908.633)	71.295
1.2.2	Bankalar Hesabındaki Net (Artış) Azalış		4.313.755	410.467
1.2.3	Kredilerdeki Net (Artış) Azalış		995.707	(2.826.694)
1.2.4	Diğer Varlıklarda Net (Artış) Azalış		841.885	(568.101)
1.2.5	Bankaların Mevduatlarında Net Artış (Azalış)		32.865	(234.713)
1.2.6	Diğer Mevduatlarda Net Artış (Azalış)		2.882.009	(568.140)
1.2.7	Gerçeğe Uygun Değer Farkı K/Z'a Yansıtılan FY'lerde Net Artış (Azalış)		(3.217.357)	(679.554)
1.2.8	Alınan Kredilerdeki Net Artış (Azalış)		(4.305.466)	583.237
1.2.9	Vadesi Gelmiş Borçlarda Net Artış (Azalış)		-	-
1.2.10	Diğer Borçlarda Net Artış (Azalış)		(1.175.185)	(1.104.673)
I.	**Bankacılık Faaliyetlerinden Kaynaklanan Net Nakit**		**2.249.818**	**(2.419.460)**
B.	**YATIRIM FAALİYETLERİNE İLİŞKİN NAKİT AKIŞLARI**			
II.	**Yatırım Faaliyetlerinden Kaynaklanan Net Nakit**		**2.710.945**	**1.603.088**
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		(372.490)	(63.053)
2.4	Elden Çıkarılan Menkul ve Gayrimenkuller		174.609	532.481
2.5	Elde Edilen Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıklar		(451.985)	(1.397.118)
2.6	Elden Çıkarılan Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıklar		4.595.266	4.022.237
2.7	Satın Alınan İtfa Edilmiş Maliyeti ile Ölçülen Finansal Varlıklar		(4.978.151)	(3.417.401)
2.8	Satılan İtfa Edilmiş Maliyeti ile Ölçülen Finansal Varlıklar		3.743.696	1.925.942
2.9	Diğer		-	-
C.	**FİNANSMAN FAALİYETLERİNE İLİŞKİN NAKİT AKIŞLARI**			
III.	**Finansman Faaliyetlerinden Sağlanan Net Nakit**		**(83.339)**	**(35.064)**
3.1	Krediler ve İhraç Edilen Menkul Değerlerden Sağlanan Nakit		198.247	256.325
3.2	Krediler ve İhraç Edilen Menkul Değerlerden Kaynaklanan Nakit Çıkışı		(210.500)	(256.325)
3.3	İhraç Edilen Sermaye Araçları		-	-
3.4	Temettü Ödemeleri		-	-
3.5	Kiralamaya İlişkin Ödemeler		(71.086)	(35.064)
3.6	Diğer		-	-
IV.	**Yabancı Para Çevrim Farklarının Nakit ve Nakde Eşdeğer Varlıklar Üzerindeki Etkisi**		**2.275.506**	**2.388.520**
V.	**Nakit ve Nakde Eşdeğer Varlıklardaki Net Artış**		**7.152.930**	**1.537.084**
VI.	**Dönem Başındaki Nakit ve Nakde Eşdeğer Varlıklar**		**7.431.763**	**6.969.578**
VII.	**Dönem Sonundaki Nakit ve Nakde Eşdeğer Varlıklar**		**14.584.693**	**8.506.662**

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. 30 Eylül 2023 tarihi itibarıyla KGK tarafından TMS 29 kapsamında yeni bir açıklama yapılmamış olup, 30 Eylül 2023 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 2023'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.

Şubat ayında yaşanan Kahramanmaraş ve çevre illerde meydana gelen deprem felaketi nedeniyle bölgeye yapılan yardımların yanı sıra, depremden etkilenen müşterilere kredi ve kredi kartı borçlarının faizsiz ertelenmesi ve ücretsiz işlem/hizmet imkanları sunulmuştur. Deprem felaketinin etkileri gözden geçirilmiş olup finansal tablolar üzerinde sürekliliği etkileyecek bir etkisi olmadığı değerlendirilmiştir.

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

- 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 getirilmesi.

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 segmentler bazında belirli eşik değerlerini 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 itibarıyla gayrinakdi krediler ve taahhütlerin kredi eşleniğine çevrilmesinde kullanılacak orana tekabül etmektedir. Banka ürünler bazında tarihsel verilerini dikkate alarak geliştirdiği istatistiksel içsel modellerine dayalı dönüşüm oranlarını hesaplamalarda kullanmaktadır

Temerrüt Halinde Kayıp (THK): Borçlunun temerrüde düşmesi halinde, krediden kaynaklanan ekonomik kaybı ifade eder. Banka segmentler bazında tarihsel verilerine dikkate alarak geliştirdiği istatistiksel içsel modellerine dayalı THK oranlarını hesaplamalarda kullanmaktadır.

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 portföyünü Kurumsal, Orta ve Küçük segmentine ayrıştırarak toplamda 6 ayrı içsel derecelendirme modeli kullanmaktadır. Kurumsal ve Orta segmeti içeren içsel derecelendirme modellerinde, müşterinin finansal bilgileri, içsel ve dışsal davranış bilgilerinin sonuçları ile niteliksel cevaplarının sonuçlarını içermektedir. Küçük segmeti içeren içsel derecelendirme modelinde, müşterinin içsel ve dışsal davranış bilgilerinin 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) kısa dönem TO'ların belirlenmesi için değerlendirir. Senaryolar en az yılda bir kere gözden geçirilmekte ve gerekli görülmesi halinde revize edilmektedir. Her bir senaryonun kendine ait gerçekleşme olasılığı bulunmaktadır. Senaryolar sonuçlarının gerçekleşme olasılıklarına göre ağırlıklı ortalaması herbir segment bazında kısa dönem TO'larını belirlemektedir. Belirlenen bu kısa dönem TO'lar üzerinden beklenen kredi zararı hesaplamaları yapılmaktadır.

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)

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, belli bir eşik değerinin altındaki firmalar için temerrüt THK oranları kullanarak, bu eşik değerinin üstünde bulunan firmalar 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 kredilerden en yüksek riski olan ilk 10 firmayı münferit olarak değerlendirmektedir. Banka 30 Eylül 2023 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 gözden geçirmektedir. Mart 2023 itibarıyla yeni TFRS 9 risk modelleri 1. Aşama ve 2. Aşama portföyündeki kredilerin beklenen zarar hesaplamalarında kullanılmaya başlanmıştır.

Geleceğe Dönük Beklentiler

Yukarıda da bahsedildiği üzere, makroekonomik faktörlerle bağlantılı senaryoların kullanılmasıyla, bireysel portföy için geleceğe yönelik beklentilerin etkisi beklenen kredi zararlarının hesaplamasına dahil edilmektedir. Bu tahmin modellerini oluşturan makroekonomik göstergeler bireysel segment için Gayri Safi Yurtiçi Hasıla (GSYH) ve işsizlik, bireysel dışı segmentler için sadece GSYH oranlarıdır. Makroekonomik tahmin model birden fazla senaryo içermekte olup, ilgili senaryoların ağırlıklı ortalamaları bireysel segment için beklenen zarar hesaplamasına, bireysel dışı segmentler için kısa dönem TO'larına 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 30 Eylül 2023 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. 7456 sayılı Kanun'un 21. maddesiyle, yukarıdaki %25 ibaresi %30 şeklinde değiştirilmiş olup 1 Ekim 2023 tarihinden itibaren verilmesi gereken beyannamelerden başlamak üzere 2023 yılı ve izleyen vergilendirme dönemlerinde elde edilen kazançlara uygulanacaktır.

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 biri ile son 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 30 Eylül 2023 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 Aralık 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 VIII 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 30 Eylül 2023 tarihi itibarıyla hesaplanan cari dönem özkaynak tutarı 10.368.682 TL, sermaye yeterliliği standart oranı da %20,22'dir. 31 Aralık 2022 için özkaynak tutarı 9.580.283 TL, sermaye yeterliliği standart oranı da %20,31'dir. Banka'nın sermaye yeterliliği standart oranı ilgili mevzuat ile belirlenen asgari oranın üzerindedir.

a. Özkaynak kalemlerine ilişkin bilgiler:

ÇEKİRDEK SERMAYE	Cari Dönem 30 Eylül 2023
Bankanın tasfiyesi halinde alacak hakkı açısından diğer tüm alacaklardan sonra gelen ödenmiş sermaye	3.288.842
Hisse senedi ihraç primleri	-
Yedek akçeler (*)	1.173.348
Türkiye Muhasebe Standartları uyarınca özkaynaklara yansıtılan kazançlar	150.545
Kar	1.606.735
Net Dönem Karı	1.606.735
Geçmiş Yıl Karı	-
İştirakler, bağlı ortaklıklar ve birlikte kontrol edilen ortaklıklardan bedelsiz olarak edinilen ve dönem karı içerisinde muhasebeleştirilmeyen hisseler	
İndirimler Öncesi Çekirdek Sermaye	**6.219.470**
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	36.482
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	407.316
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	465.545
Gerçeğe uygun değeri üzerinden izlenmeyen varlık veya yükümlülüklerin nakit akış riskinden korunma işlemine konu edilmesi halinde ortaya çıkan farklar	9.250
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	**918.593**
TFRS 9 kapsamında beklenen kredi zarar karşılıkları ile TFRS 9 uygulamasına başlanmadan önce hesaplanan toplam karşılık tutarı arasındaki pozitif fark	-
Çekirdek Sermaye Toplamı	**5.300.877**

I. Özkaynaklara İlişkin Açıklamalar (devamı)

	Cari Dönem 30 Eylül 2023
İLAVE ANA SERMAYE	
Çekirdek sermayeye dahil edilmeyen imtiyazlı paylara tekabül eden sermaye ile bunlara ilişkin ihraç primleri	-
Kurumca uygun görülen borçlanma araçları ve bunlara ilişkin ihraç primleri	-
Kurumca uygun görülen borçlanma araçları ve bunlara ilişkin ihraç primleri (Geçici Madde 4 kapsamında olanlar)	-
İndirimler Öncesi İlave Ana Sermaye	-
İlave Ana Sermayeden Yapılacak İndirimler	
Bankanın kendi ilave ana sermayesine yapmış olduğu doğrudan veya dolaylı yatırımlar	-
Bankanın ilave ana sermaye kalemlerine yatırım yapan bankalar ile finansal kuruluşlar tarafından ihraç edilen ve Yönetmeliğin 7' nci maddesinde belirtilen şartları taşıyan özkaynak kalemlerine bankanın yaptığı yatırımlar	-
Ortaklık paylarının %10 veya daha azına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların özkaynak unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonları toplamının, bankanın çekirdek sermayesinin %10'unu aşan kısmı	-
Ortaklık paylarının %10 veya daha fazlasına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların ilave ana sermaye unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonları toplamı	-
Kurulca belirlenecek diğer kalemler	-
Geçiş Sürecinde Ana Sermayeden İndirilmeye Devam Edecek Unsurlar	-
Şerefiye veya diğer maddi olmayan duran varlıklar ve bunlara ilişkin ertelenmiş vergi yükümlülüklerinin Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmeliğin Geçici 2'nci maddesinin birinci fıkrası uyarınca çekirdek sermayeden indirilmeyen kısmı(-)	-
Net ertelenmiş vergi varlığı/vergi borcunun Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmeliğin Geçici 2'nci maddesinin birinci fıkrası uyarınca çekirdek sermayeden indirilmeyen kısmı (-)	-
Yeterli katkı sermaye bulunmaması halinde ilave ana sermayeden indirim yapılacak tutar (-)	-
İlave ana sermayeden yapılan indirimler toplamı	-
İlave Ana Sermaye Toplamı	-
Ana Sermaye Toplamı (Ana Sermaye= Çekirdek Sermaye + İlave Ana Sermaye)	**5.300.877**
KATKI SERMAYE	
Kurumca uygun görülen borçlanma araçları ve bunlara ilişkin ihraç primleri (**)	5.192.226
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)	546.716
İndirimler Öncesi Katkı Sermaye	**5.738.942**
Katkı Sermayeden Yapılacak İndirimler	
Bankanın kendi katkı sermayesine yapmış olduğu doğrudan veya dolaylı yatırımlar (-)	671.137
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	**671.137**
Katkı Sermaye Toplamı	**5.067.805**
Toplam Özkaynak (Ana Sermaye ve Katkı Sermaye Toplamı)	**10.368.682**
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 30 Eylül 2023
ÖZKAYNAK	
Toplam Özkaynak (Ana Sermaye ve Katkı Sermaye Toplamı)	10.368.682
Toplam Risk Ağırlıklı Tutarlar	51.267.959
SERMAYE YETERLİLİĞİ ORANLARI	
Çekirdek Sermaye Yeterliliği Oranı	10,34
Ana Sermaye Yeterliliği Oranı	10,34
Sermaye Yeterliliği Oranı	20,22
TAMPONLAR	
Toplam Tampon Oranı	2,501
Sermaye Koruma Tamponu Oranı	2,500
Bankaya Özgü Döngüsel Sermaye Tamponu Oranı	0,001
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	5,84
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)	2.221.247
Standart yaklaşımın kullanıldığı alacaklar için ayrılan genel karşılıkların risk ağırlıklı tutarlar toplamının %1,25'ine kadar olan kısmı	546.716
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	-

(*) 27 Mart 2023 tarihli Olağan Genel Kurul toplantısında Banka'nın 2022 yılı net dönem karı olan 853.203 TL'nin %5'i olan 42.660 TL'nin 6102 Sayılı Türk Ticaret Kanunu 519. Maddesi uyarınca I.Tertip Yasal Yedek Akçe olarak ayrılmasına ve kalan 810.543 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, 30 Eylül 2023 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, 30 Eylül 2023 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 30 Aralık 2022 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.

I. Özkaynaklara İlişkin Açıklamalar (devamı)

ÇEKİRDEK SERMAYE	Önceki 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)

	Önceki 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)

	Önceki 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, 30 Eylül 2023 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.

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 itibarıyla "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) (**)	4.521.089
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, 30 Eylül 2023 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.

II. 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 30 Eylül 2023 tarihi ile bu tarihten geriye doğru son beş iş günü için kamuya duyurulan belli başlı döviz alış kurları (Banka yabancı para evalüasyon kurları):

	25 Eylül 2023	26 Eylül 2023	27 Eylül 2023	28 Eylül 2023	29 Eylül 2023	30 Eylül 2023
USD	27,1967	27,2518	27,2916	27,3954	27,3543	27,3543
CHF	29,8215	29,8411	29,7073	29,8695	29,9243	29,9243
GBP	33,2232	33,1965	33,1344	33,3984	33,4167	33,4167
JPY	0,1827	0,1829	0,1827	0,1834	0,1832	0,1832
EURO	28,8317	28,8575	28,7086	28,8949	28,9377	28,9377

	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
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

Banka'nın belli başlı cari döviz alış kurlarının 30 Eylül 2023 tarihinden geriye doğru son otuz günlük basit aritmetik ortalama değerleri:

	Aylık Ortalama Döviz Alış Kuru
USD	26,9844
CHF	30,0377
GBP	33,4744
JPY	0,1827
EURO	28,8346

II. Kur Riskine İlişkin Açıklamalar (devamı)

30 Eylül 2023	EURO	USD	DİĞER YP	TOPLAM
Varlıklar				
Nakit Değerler (Kasa, Efektif Deposu, Yoldaki Paralar, Satın Alınan Çekler, Maden Deposu) ve TC Merkez Bankası	3.824.857	3.892.045	72.027	7.788.929
Bankalar	375.682	2.079.857	290.978	2.746.517
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar veya Zarara Yansıtılan FV	-	64.966	-	64.966
Para Piyasalarından Alacaklar	-	-	-	-
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan FV	1.310.395	5.452.999	-	6.763.394
Krediler (*)	9.376.460	4.542.493	-	13.918.953
İştirak, Bağlı Ortaklık ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar (İş Ortaklıkları)	-	-	-	-
İtfa Edilmiş Maliyeti Üzerinden Değerlenen Finansal Varlıklar	236.773	998.309	-	1.235.082
Riskten Korunma Amaçlı Türev Finansal Varlıklar	-	-	-	-
Maddi Duran Varlıklar	-	-	-	-
Maddi Olmayan Duran Varlıklar	-	-	-	-
Diğer Varlıklar	14.762	302.221	52.221	369.204
Toplam Varlıklar (**)	**15.138.929**	**17.332.890**	**415.226**	**32.887.045**
Yükümlülükler				
Bankalar Mevduatı	-	423	-	423
Döviz Tevdiat Hesabı	3.885.505	9.883.931	8.303.156	22.072.592
Para Piyasalarına Borçlar	-	425.611	-	425.611
Diğer Mali Kuruluşlardan Sağlanan Fonlar (***)	386.952	8.295.349	37.267	8.719.568
İhraç Edilen Menkul Değerler	-	-	-	-
Muhtelif Borçlar	128.117	215.713	2.309	346.139
Riskten Korunma Amaçlı Türev Finansal Borçlar	-	-	-	-
Diğer Yükümlülükler	53.458	797.059	64.647	915.164
Toplam Yükümlülükler (**)	**4.454.032**	**19.618.086**	**8.407.379**	**32.479.497**
Net Bilanço Pozisyonu	**10.684.897**	**(2.285.196)**	**(7.992.153)**	**407.548**
Net Nazım Hesap Pozisyonu	**(9.796.525)**	**2.222.022**	**8.194.359**	**619.856**
Türev Finansal Araçlardan Alacaklar	6.558.284	20.308.112	13.961.323	40.827.719
Türev Finansal Araçlardan Borçlar	16.354.809	18.086.090	5.766.964	40.207.863
Gayrinakdi Krediler (****)	865.700	2.313.611	-	3.179.311
Önceki Dönem				
Toplam Varlıklar	13.899.252	16.324.991	427.543	30.651.786
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 Alacak	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

(*) Krediler 24.678 TL tutarında dövize endeksli kredi hesaplarını içermektedir.
(**) 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.

II. 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 30 Eylül 2023 tarihine ilişkin kur riskine maruz kalınan net pozisyonları sunulmaktadır:

30 Eylül 2023	**EURO**	**USD**	**DİĞER YP**	**TOPLAM**
Bilanço içi ve bilanço dışı dahil net kur pozisyonu	70.873	689.651	201.446	961.970

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

İçsel kur riski hesaplaması, BDDK'nın YPNGP Yönetmeliği'nde yer almayan menkul değerler değerleme farkları benzeri pozisyon yaratan kalemleri de içermektedir.

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 9 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 276.011 TL ve (76.336) TL eşdeğeridir (31 Aralık 2022: 12.747 TL ve (2.560) 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 (*)**	
		30 Eylül 2023	**31 Aralık 2022**	**30 Eylül 2023**	**31 Aralık 2022**
USD	%10	68.965	142.461	68.965	142.461
USD	%-10	(68.965)	(142.461)	(68.965)	(142.461)
EURO	%10	7.087	(1.877)	7.087	(1.877)
EURO	%-10	(7.087)	1.877	(7.087)	1.877

(*) Vergi öncesi rakamları ifade etmektedir.

III. 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
30 Eylül 2023							
Varlıklar							
Nakit Değerler (Kasa, Efektif Deposu, Yoldaki Paralar, Satın Alınan Çekler, K.Maden Deposu) ve TC Merkez Bankası	6.794.657	-	-	-	-	7.890.144	14.684.801
Bankalar (*)	-	-	-	-	-	2.735.699	2.735.699
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar veya Zarara Yansıtılan FV	40.854	3.579	111	14.985	5.700	879.462	944.691
Para Piyasalarından Alacaklar	1.700.806	-	-	-	-	-	1.700.806
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan FV	109.506	607.388	2.033.821	4.816.069	1.682.461	16.089	9.265.334
Krediler (*)	14.614.620	8.492.264	2.378.267	3.205.004	7.199.065	(1.316.647)	34.572.573
İtfa Edilmiş Maliyeti Üzerinden Değerlenen Finansal Varlıklar (*)	1.153.987	584.882	1.252.897	1.503.884	6.174.271	(61.876)	10.608.045
Diğer Varlıklar (**)	239.237	82.126	103.648	183.129	-	3.184.082	3.792.222
Toplam Varlıklar	**24.653.667**	**9.770.239**	**5.768.744**	**9.723.071**	**15.061.497**	**13.326.953**	**78.304.171**
Yükümlülükler							
Bankalar Mevduatı	37.940	-	-	-	-	2.177	40.117
Müşteri Mevduatı	24.272.752	17.850.590	1.286.168	143	-	16.904.372	60.314.025
Para Piyasalarına Borçlar	447.000	-	-	-	-	-	447.000
Muhtelif Borçlar	-	-	-	-	-	572.552	572.552
İhraç Edilen Menkul Kıymetler	-	-	-	-	-	-	-
Diğer Mali Kuruluşlardan Sağlanan Fonlar	246.540	22.954	-	817.587	-	-	1.087.081
Sermaye Benzeri Krediler (***)	-	-	-	7.641.747	-	-	7.641.747
Diğer Yükümlülükler (****)	297.221	272.711	65.599	34.907	-	7.531.211	8.201.649
Toplam Yükümlülükler	**25.301.453**	**18.146.255**	**1.351.767**	**8.494.384**	**-**	**25.010.312**	**78.304.171**
Bilançodaki Uzun Pozisyon	-	-	4.416.977	1.228.687	15.061.497	-	20.707.161
Bilançodaki Kısa Pozisyon	(647.786)	(8.376.016)	-	-	-	(11.683.359)	(20.707.161)
Nazım Hesaplardaki Uzun Pozisyon	31.388.323	20.636.033	4.568.340	2.598.932	-	-	59.191.628
Nazım Hesaplardaki Kısa Pozisyon	(34.739.506)	(34.359.309)	(4.916.355)	(3.745.618)	-	-	(77.760.788)
Toplam Pozisyon	**(3.998.969)**	**(22.099.292)**	**4.068.962**	**82.001**	**15.061.497**	**(11.683.359)**	**(18.569.160)**

(*) 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, 30 Eylül 2023 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; 5.938.651 TL tutarındaki özkaynakları, 168.036 TL vergi borcunu, 788.794 TL karşılıkları, 193.726 TL kiralama işlemlerinden yükümlülükler ve 441.912 TL diğer yükümlülükleri ile 670.530 TL tutarındaki türev finansal yükümlülükleri içermektedir.

III. 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 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, 30 Eylül 2023 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.

Cari dönem parasal finansal araçlara uygulanan faiz oranları:

	EURO %	USD %	JPY %	TL %
30 Eylül 2023				
Varlıklar				
Nakit Değerler (Kasa, Efektif Deposu, Yoldaki Paralar, Satın Alınan Çekler) ve TC Merkez Bankası	-	-	-	-
Bankalar	-	-	-	-
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar veya Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklar(*)	-	9,03	-	10,25
Para Piyasasından Alacaklar	-	-	-	30,51
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıklar	4,13	5,55	-	30,33
Krediler	5,74	8,65	-	28,35
İtfa Edilmiş Maliyeti Üzerinden Ölçülen Diğer Finansal Varlıklar	5,07	7,49	-	31,13
Yükümlülükler				
Bankalar Mevduatı	2,85	3,47	-	38,02
Müşteri Mevduatı	0,70	1,82	-	24,15
Para Piyasalarına Borçlar	-	5,50	-	28,00
Sermaye Benzeri Krediler	-	8,61	-	-
İhraç Edilen Menkul Değerler	-	-	-	-
Diğer Mali Kuruluşlardan Sağlanan Fonlar	3,68	4,57	-	33,00

(*) Sözleşmesel faiz oranı olmayan finansal enstrümanlar hariç tutulmuştur.

III. Faiz Oranı Riskine İlişkin Açıklamalar (devamı)

Önceki 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. Hisse Senedi Pozisyon Riskine İlişkin Açıklamalar

Banka portföyünde hisse senedi pozisyonu bulunmamaktadır.

V. 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 dahlinde 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.

V. 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.

2023'ün üçüncü çeyreğinde gerçekleşen haftalık solo likidite karşılama oranlarına dair bilgiler aşağıdadır:

		Dikkate Alınma Oranı Uygulanmamış Toplam Değer (*)		Dikkate Alınma Oranı Uygulanmış Toplam Değer (*)	
Cari Dönem- 30 Eylül 2023		**TP+YP**	**YP**	**TP+YP**	**YP**
YÜKSEK KALİTELİ LİKİT VARLIKLAR				**25.013.202**	**11.971.889**
1	Yüksek kaliteli likit varlıklar	29.458.223	16.416.910	25.013.202	11.971.889
NAKİT ÇIKIŞLARI					
2	**Gerçek kişi mevduat ve perakende mevduat**	**48.734.201**	**18.895.848**	**4.622.722**	**1.889.585**
3	İstikrarlı mevduat	5.013.948	-	250.697	-
4	Düşük istikrarlı mevduat	43.720.253	18.895.848	4.372.025	1.889.585
5	**Gerçek kişi mevduat ve perakende mevduat dışında kalan teminatsız borçlar**	**9.556.141**	**5.058.709**	**5.354.016**	**2.667.760**
6	Operasyonel mevduat	158.094	4	38.465	1
7	Operasyonel olmayan mevduat	7.636.988	4.324.744	3.633.176	1.945.052
8	Diğer teminatsız borçlar	1.761.059	733.961	1.682.375	722.707
9	Teminatlı borçlar	-	-	-	-
10	**Diğer nakit çıkışları**	**20.164.686**	**4.315.130**	**3.263.094**	**1.276.667**
11	Türev yükümlülükler ve teminat tamamlama yükümlülükleri	731.447	940.945	731.447	940.945
12	Yapılandırılmış finansal araçlardan borçlar	-	-	-	-
13	Finansal piyasalara olan borçlar için verilen ödeme taahhütleri ile diğer bilanço dışı yükümlülükler	19.433.239	3.374.185	2.531.647	335.722
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**	**-**	**-**	**13.239.832**	**5.834.012**
NAKİT GİRİŞLERİ					
17	Teminatlı alacaklar	273.061	-	-	-
18	Teminatsız alacaklar	14.639.168	5.162.870	12.085.182	4.585.274
19	Diğer nakit girişleri	269.618	1.299.421	269.618	1.299.421
20	**TOPLAM NAKİT GİRİŞLERİ**	**15.181.847**	**6.462.291**	**12.354.800**	**5.884.695**
				Üst Sınır Uygulanmış Değerler	
21	**TOPLAM YKVL STOKU**			**25.013.202**	**11.971.889**
22	**TOPLAM NET NAKİT ÇIKIŞLARI**			**3.837.661**	**1.514.018**
23	**LİKİTİDE KARŞILAMA ORANI (%)**			**691,44**	**801,35**

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

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

2022'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 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.

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.

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

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

	Cari Dönem-30.09.2023		Önceki Dönem-31.12.2022	
	TP+YP	**YP**	**TP+YP**	**YP**
En Düşük	366,81	491,52	357,00	270,84
Haftası	22.09.2023	30.06.2023	04.11.2022	04.11.2022
En Yüksek	865,37	1.005,47	825,01	714,55
Haftası	11.08.2023	29.09.2023	16.12.2022	25.11.2022
Ortalama	691,44	801,35	581,87	503,41

Aktif ve pasif kalemlerin kalan vadelerine göre gösterimi:

30 Eylül 2023	**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	3.447.831	11.236.970	-	-	-	-	-	14.684.801
Bankalar	2.746.990	-	-	-	-	-	(11.291)	2.735.699
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar veya Zarara Yansıtılan FV	879.462	40.854	3.579	111	14.985	5.700	-	944.691
Para Piyasalarından Alacaklar	-	1.700.806	-	-	-	-	-	1.700.806
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıklar	16.089	109.506	400.422	1.847.638	5.002.252	1.889.427	-	9.265.334
Krediler	-	4.525.472	12.346.726	3.146.877	7.373.972	8.496.173	(1.316.647)	34.572.573
İtfa Edilmiş Maliyeti Üzerinden Değerlenen Finansal Varlıklar	-	1.153.987	584.882	1.252.897	1.503.884	6.174.271	(61.876)	10.608.045
Diğer Varlıklar (**)	-	239.237	82.126	103.648	183.051	-	3.184.160	3.792.222
Toplam Varlıklar	**7.090.372**	**19.006.832**	**13.417.735**	**6.351.171**	**14.078.144**	**16.565.571**	**1.794.346**	**78.304.171**
Yükümlülükler								
Bankalar Mevduatı	2.177	37.940	-	-	-	-	-	40.117
Müşteri Mevduatı	16.904.372	24.272.760	17.850.582	1.286.168	143	-	-	60.314.025
Para Piyasalarına Borçlar	-	447.000	-	-	-	-	-	447.000
Muhtelif Borçlar	-	-	-	-	-	-	572.552	572.552
İhraç Edilen Menkul Değerler	-	-	-	-	-	-	-	-
Diğer Mali Kuruluşlar. Sağl. Fonlar	-	284.236	22.954	267.778	512.113	-	-	1.087.081
Sermaye Benzeri Krediler (***)	-	-	-	-	7.641.747	-	-	7.641.747
Diğer Yükümlülükler (****)	-	297.221	248.109	70.627	54.482	-	7.531.210	8.201.649
Toplam Yükümlülükler	**16.906.549**	**25.339.157**	**18.121.645**	**1.624.573**	**8.208.485**	**-**	**8.103.762**	**78.304.171**
Likidite (Açığı) / Fazlası	**(9.816.177)**	**(6.332.325)**	**(4.703.910)**	**4.726.598**	**5.869.659**	**16.565.571**	**(6.309.416)**	**-**
Net Bilanço Dışı Pozisyonu	**-**	**(3.601.183)**	**(14.527.701)**	**(138.015)**	**(302.261)**	**-**	**-**	**(18.569.160)**
Türev Finansal Araçlardan Alacaklar	-	31.138.323	19.303.064	4.868.340	3.881.901	-	-	59.191.628
Türev Finansal Araçlardan Borçlar	-	(34.739.506)	(33.830.765)	(5.006.355)	(4.184.162)	-	-	(77.760.788)
Gayrinakdi Krediler	**3.305.142**	**1.089.544**	**2.742.468**	**10.760.297**	**-**	**-**	**-**	**17.897.451**
Önceki dönem								
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
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**

(*) 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, 30 Eylül 2023 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; 5.938.651 TL tutarındaki özkaynakları, 168.036 TL vergi borcunu, 788.794 TL karşılıkları, 193.726 TL kiralama işlemlerinden yükümlülükler ve 441.912 TL diğer yükümlülükleri ile 670.530 TL tutarındaki türev finansal yükümlülükleri içermektedir.

VI. 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 %4,60 olarak gerçekleşmiştir (31 Aralık 2022: %5,92). Yönetmelik asgari kaldıraç oranını %3 olarak hükme bağlamıştır.

Kaldıraç oranı kamuya açıklama şablonu:

		Cari Dönem 30 Eylül 2023(*)	Önceki Dönem 31 Aralık 2022(*)
	Bilanço içi varlıklar		
1	Bilanço içi varlıklar (türev finansal araçlar ile kredi türevleri hariç, teminatlar dahil)	79.049.181	66.188.535
2	(Ana sermayeden indirilen varlıklar)	(1.064.472)	(270.516)
3	Bilanço içi varlıklara ilişkin toplam risk tutarı (1 ve 2'nci satırların toplamı)	77.984.709	65.918.019
	Türev finansal araçlar ile kredi türevleri		
4	Türev finansal araçlar ile kredi türevlerinin yenileme maliyeti	832.615	722.275
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)	832.615	722.275
	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	40.848.035	30.771.272
11	(Krediye dönüştürme oranları ile çarpımından kaynaklanan düzeltme tutarı)	(12.222.749)	(10.566.789)
12	Bilanço dışı işlemlere ilişkin toplam risk tutarı (10 ve 11'inci satırların toplamı)	28.625.286	20.204.483
	Sermaye ve toplam risk		
13	Ana sermaye	4.945.712	5.132.427
14	Toplam risk tutarı (3, 6, 9 ve 12'nci satırların toplamı)	107.442.610	86.844.777
	Kaldıraç Oranı		
15	Kaldıraç Oranı	4,60	5,92

(*) Üç aylık ortalama tutarlardır.

VII. 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, 30 Eylül 2023 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 30 Eylül 2023	**Önceki Dönem 31 Aralık 2022**	**Cari Dönem 30 Eylül 2023**
1	Kredi riski (karşı taraf kredi riski hariç)	43.470.113	41.755.738	3.477.609
2	Standart yaklaşım	43.470.113	41.755.738	3.477.609
3	İçsel derecelendirmeye dayalı yaklaşım	-	-	-
4	Karşı taraf kredi riski	267.171	373.053	21.374
5	Karşı taraf kredi riski için standart yaklaşım	267.171	373.053	21.374
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	3.980.175	2.629.038	318.414
17	Standart yaklaşım	3.980.175	2.629.038	318.414
18	İçsel model yaklaşımları	-	-	-
19	Operasyonel risk	3.550.500	2.405.613	284.040
20	Temel gösterge yaklaşımı	3.550.500	2.405.613	284.040
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)**	**51.267.959**	**47.163.442**	**4.101.437**

VIII. 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-30 Eylül 2023)	**Ticari Bankacılık**	**Bireysel Bankacılık**	**Diğer ve Dağıtılamayan (*)**	**Banka Toplamı**
Faaliyet Geliri	**3.411.865**	**752.401**	**1.106.676**	**5.270.942**
Vergi Öncesi Kar	**1.621.429**	**79.465**	**316.686**	**2.017.580**
Vergi Karşılığı	**-**	**-**	**(410.845)**	**(410.845)**
Dönem Net Karı	**1.621.429**	**79.465**	**(94.159)**	**1.606.735**
Toplam Varlıklar	**35.859.805**	**338.641**	**42.105.725**	**78.304.171**
Bölüm Varlıkları	35.859.805	338.641	42.105.725	78.304.171
Toplam Yükümlülükler	**15.716.635**	**43.545.586**	**19.041.950**	**78.304.171**
Bölüm Yükümlülükleri	15.716.635	43.545.586	13.103.299	72.365.520
Özkaynaklar	-	-	5.938.651	5.938.651

(*) Faaliyet giderleri, serbest karşılık, genel karşılık ve özkaynak kalemleri ile Banka'nın aktif-pasif yönetim stratejisi kapsamında hesaplanan sermaye getirisinin fon etkisi, para piyasası işlemlerinden alınan faizler gibi iş kollarına dağıtılmayan likidite unsurlarının ve bunların oluşturduğu gelir/gider rakamlarını ifade etmektedir.

Önceki Dönem (1 Ocak – 30 Eylül 2022)	**Ticari Bankacılık**	**Bireysel Bankacılık**	**Diğer ve Dağıtılamayan (*)**	**Banka Toplamı**
Faaliyet Geliri	**1.426.806**	**429.370**	**1.097.139**	**2.953.315**
Vergi Öncesi Kar	**488.614**	**74.090**	**345.846**	**908.550**
Vergi Karşılığı	**-**	**-**	**(205.104)**	**(205.104)**
Dönem Net Karı	**488.614**	**74.090**	**140.742**	**703.446**
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

(*) Faaliyet giderleri, serbest karşılık, genel karşılık ve özkaynak kalemleri ile Banka'nın aktif-pasif yönetim stratejisi kapsamında hesaplanan sermaye getirisinin fon etkisi, para piyasası işlemlerinden alınan faizler gibi iş kollarına dağıtılmayan likidite unsurlarının ve bunların oluşturduğu gelir/gider rakamlarını ifade etmektedir.

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:

	30 Eylül 2023		31 Aralık 2022	
	TP	**YP**	**TP**	**YP**
Kasa/Efektif	54.178	1.067.235	53.167	464.767
TCMB	6.841.694	6.721.694	1.096.789	6.447.081
Diğer	-	-	-	-
Toplam	**6.895.872**	**7.788.929**	**1.149.956**	**6.911.848**

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

	30 Eylül 2023		31 Aralık 2022	
	TP	**YP**	**TP**	**YP**
Vadesiz Serbest Tutar	6.841.694	2.279.382	796.789	1.902.162
Vadeli Serbest Tutar	-	-	300.000	-
Vadeli Serbest Olmayan Hesap	-	4.442.312	-	4.544.919
Toplam	**6.841.694**	**6.721.694**	**1.096.789**	**6.447.081**

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 Mart 2023 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 ermiştir.

30 Eylül 2023 tarihi itibarıyla TCMB'de tesis edilen zorunlu karşılıklar için geçerli oranlar, Türk parasında vade yapısına göre Merkez Bankasınca kur/fiyat koruma desteği sağlanan hesaplar hariç %0 ile %8 aralığında (31 Aralık 2022: %3 ile %8 aralığında), Merkez Bankasınca kur/fiyat koruma desteği sağlanan hesaplar için %5 ile %25 aralığında (31 Aralık 2022:Bulunmamaktadır); yabancı parada ise vade yapısına göre DTH %5 ile %29 aralığındadır (31 Aralık 2022: %5 ile %31 aralığında).

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 2022: Bulunmamaktadır).

a.2) Repo işlemlerine konu olan gerçeğe uygun değer farkı kar/zarara yansıtılan finansal varlıklar: Bulunmamaktadır (31 Aralık 2022: Bulunmamaktadır).

b) Türev finansal varlıklara ilişkin pozitif farklar tablosu:

	30 Eylül 2023		31 Aralık 2022	
	TP	**YP**	**TP**	**YP**
Vadeli İşlemler	11.444	39.080	11.084	72.798
Swap İşlemleri	165.386	238.458	464.764	522.180
Futures İşlemleri	-	-	-	-
Opsiyonlar	34.731	65.835	131.254	17.186
Diğer	-	-	-	-
Toplam	**211.561**	**343.373**	**607.102**	**612.164**

3. Bankalara ilişkin bilgiler:

	30 Eylül 2023		31 Aralık 2022	
	TP	**YP**	**TP**	**YP**
Bankalar				
Yurtiçi	473	261.453	1.126.014	88.046
Yurtdışı	-	2.485.064	-	3.225.982
Yurtdışı Merkez ve Şubeler	-	-	-	-
Toplam	**473**	**2.746.517**	**1.126.014**	**3.314.028**

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

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

	30 Eylül 2023		31 Aralık 2022	
	TP	**YP**	**TP**	**YP**
Hisse Senetleri	-	-	-	-
Bono, Tahvil ve Benzeri Men. Değ.	1.608.452	5.909.607	2.276.735	3.641.365
Diğer	-	-	-	-
Toplam	**1.608.452**	**5.909.607**	**2.276.735**	**3.641.365**

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

30 Eylül 2023 tarihi itibarıyla gerçeğe uygun değer farkı diğer kapsamlı gelire yansıtılan finansal varlıklardan repo işlemlerine konu olan varlıklar: 243.220 TL (31 Aralık 2022: 2.871.230 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:

	30 Eylül 2023	31 Aralık 2022
Borçlanma Senetleri	9.595.186	11.198.464
Borsada İşlem Gören	9.595.186	11.198.464
Borsada İşlem Görmeyen	-	-
Hisse Senetleri	16.089	13.621
Borsada İşlem Gören	-	-
Borsada İşlem Görmeyen	16.089	13.621
Değer Azalma Karşılığı (-) / Artışı (+)	345.941	264.851
Toplam	**9.265.334**	**10.947.234**

5. Kredilere ilişkin açıklamalar:

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

	30 Eylül 2023		31 Aralık 2022	
	Nakdi	Gayrinakdi	Nakdi	Gayrinakdi
Banka Ortaklarına Verilen Doğrudan Krediler	-	-	-	-
Tüzel Kişi Ortaklara Verilen Krediler	-	-	-	-
Gerçek Kişi Ortaklara Verilen Krediler	-	-	-	-
Banka Ortaklarına Verilen Dolaylı Krediler	-	21.883	-	14.960
Banka Mensuplarına Verilen Krediler	16.823	-	6.238	-
Toplam	**16.823**	**21.883**	**6.238**	**14.960**

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

30 Eylül 2023

		Yakın İzlemedeki Krediler (*)		
			Yeniden Yapılandırılanlar	
Nakdi Krediler	**Standart Nitelikli Krediler**	**Yeniden Yapılandırma Kapsamında Yer Almayanlar**	**Sözleşme Koşullarında Değişiklik**	**Yeniden Finansman**
İhtisas Dışı Krediler	27.384.294	1.066.787	-	7.438.140
İşletme Kredileri	-	-	-	5.464.643
İhracat Kredileri	8.995.073	289.300	-	-
İthalat Kredileri	-	-	-	-
Mali Kesime Verilen Krediler	3.510.915	-	-	-
Tüketici Kredileri	109.392	4.481	-	3.769
Kredi Kartları	154.219	1.848	-	375
Diğer	14.614.695	771.158	-	1.969.353
İhtisas Kredileri	-	-	-	-
Diğer Alacaklar	-	-	-	-
Toplam	**27.384.294**	**1.066.787**	**-**	**7.438.140**

(*) 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 370.648 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 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.

	30 Eylül 2023		31 Aralık 2022	
Birinci ve İkinci Aşama Beklenen Zarar Karşılıkları (*)	**Standart Nitelikli Krediler**	**Yakın İzlemedeki Krediler**	**Standart Nitelikli Krediler**	**Yakın İzlemedeki Krediler**
12 Aylık Beklenen Zarar Karşılıkları	460.677	-	159.316	-
Kredi Riskinde Önemli Artış	-	1.440.652	-	1.162.265
Toplam	**460.677**	**1.440.652**	**159.316**	**1.162.265**

(*) İtfa edilmiş maliyet ile ölçülen diğer finansal varlıklara ilişkin 61.876 TL tutarındaki beklenen zarar karşılığı dahil edilmemiştir (31 Aralık 2022: 35.131 TL).

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

30 Eylül 2023	**Ticari**	**Bireysel**	**Toplam**
Standart Nitelikli Krediler	27.147.923	236.371	27.384.294
Yakın İzlemedeki Krediler	8.124.171	10.308	8.134.479
Kredi riskinde önemli derecede artış	370.448	-	370.448
Takipteki Krediler	1.412.219	57.245	1.469.464
Özel Karşılık (-)	(847.948)	(36.834)	(884.782)
Toplam	**36.206.813**	**267.090**	**36.473.903**

(*) Banka'nın içsel segmentasyonuna göre hazırlanmıştır.

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.

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:

30 Eylül 2023	Kısa Vadeli	Orta ve Uzun Vadeli	Toplam
Tüketici Kredileri-TP	**21.511**	**77.005**	**98.516**
Konut Kredisi	-	58.358	58.358
Taşıt Kredisi	-	4	4
İhtiyaç Kredisi	21.511	18.643	40.154
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	**123.717**	**283**	**124.000**
Taksitli	15.423	283	15.706
Taksitsiz	108.294	-	108.294
Bireysel Kredi Kartları-YP	**211**	**-**	**211**
Taksitli	-	-	-
Taksitsiz	211	-	211
Personel Kredileri-TP	**3.297**	**8.271**	**11.568**
Konut Kredisi	-	-	-
Taşıt Kredisi	-	-	-
İhtiyaç Kredisi	3.297	8.271	11.568
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	**5.217**	**2**	**5.219**
Taksitli	984	2	986
Taksitsiz	4.233	-	4.233
Personel Kredi Kartları-YP	**36**	**-**	**36**
Taksitli	-	-	-
Taksitsiz	36	-	36
Kredili Mevduat Hesabı-TP(Gerçek Kişi)	**7.558**	**-**	**7.558**
Kredili Mevduat Hesabı-YP(Gerçek Kişi)	-	-	-
Toplam	**161.547**	**85.561**	**247.108**

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 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)

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

30 Eylül 2023	Kısa Vadeli	Orta ve Uzun Vadeli	Toplam
Taksitli Ticari Krediler-TP	**270.728**	**4.106.291**	**4.377.019**
İşyeri Kredisi	-	277	277
Taşıt Kredisi	-	24.326	24.326
İhtiyaç Kredisi	270.728	4.081.649	4.352.377
Diğer	-	39	39
Taksitli Ticari Krediler-Dövize Endeksli	**-**	**-**	**-**
İşyeri Kredisi	-	-	-
Taşıt Kredisi	-	-	-
İhtiyaç Kredisi	-	-	-
Diğer	-	-	-
Taksitli Ticari Krediler-YP	**184.481**	**12.008.568**	**12.193.049**
İşyeri Kredisi	-	-	-
Taşıt Kredisi	-	-	-
İhtiyaç Kredisi	184.481	12.008.568	12.193.049
Diğer	-	-	-
Kurumsal Kredi Kartları-TP	**26.955**	-	**26.955**
Taksitli	25	-	25
Taksitsiz	26.930	-	26.930
Kurumsal Kredi Kartları-YP	**21**	-	**21**
Taksitli	-	-	-
Taksitsiz	21	-	21
Kredili Mevduat Hesabı-TP (Tüzel Kişi)	**36.854**	-	**36.854**
Kredili Mevduat Hesabı-YP (Tüzel Kişi)	-	-	-
Toplam	**519.039**	**16.114.859**	**16.633.898**

f) Yurtiçi ve yurtdışı kredilerin dağılımı:

	30 Eylül 2023	31 Aralık 2022
Yurtiçi Krediler	35.868.651	30.925.631
Yurtdışı Krediler	20.570	123.665
Toplam	**35.889.221**	**31.049.296**

g) Bağlı ortaklık ve iştiraklere verilen krediler: Bulunmamaktadır (31 Aralık 2022: Bulunmamaktadır).

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

	30 Eylül 2023	31 Aralık 2022
Beklenen Zarar Karşılıkları		
Tahsil İmkanı Sınırlı Krediler İçin Ayrılanlar	177.774	47.604
Tahsili Şüpheli Krediler İçin Ayrılanlar	6.139	8.430
Zarar Niteliğindeki Krediler İçin Ayrılanlar	700.869	687.175
Toplam	**884.782**	**743.209**

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)	26	10	103.918
Yeniden Yapılandırılan Krediler ve Diğer Alacaklar	26	10	103.918
Önceki Dönem			
(Karşılıklardan Önceki Brüt Tutarlar)	-	-	143.532
Yeniden Yapılandırılan Krediler ve Diğer Alacaklar	-	-	143.532

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 2022 Bakiyesi	**94.933**	**12.198**	**1.384.342**
Dönem İçinde İntikal (+)	239.339	254	25.645
Diğer Donuk Alacak Hesaplarından Giriş (+)	1.917	1.783	2.935
Diğer Donuk Alacak Hesaplarına Çıkış (-)	1.783	2.935	1.917
Dönem İçinde Tahsilat (-)	3.078	3.070	281.099
Kayıttan düşülen (-)	-	-	-
Satılan	-	-	-
Kurumsal ve Ticari Krediler	-	-	-
Bireysel Krediler	-	-	-
Kredi Kartları	-	-	-
Diğer (-)	-	-	-
30 Eylül 2023 Bakiyesi	**331.328**	**8.230**	**1.129.906**
Özel Karşılık (-)	177.774	6.139	700.869
Bilançodaki Net Bakiyesi	**153.554**	**2.091**	**429.037**

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	237.938	-	434.253
Karşılık Tutarı (-)	114.996	-	228.247
Bilançodaki Net Bakiyesi	**122.942**	-	**206.006**
Önceki Dönem			
Dönem Sonu Bakiyesi	-	-	516.687
Karşılık Tutarı (-)	-	-	221.601
Bilançodaki Net Bakiyesi	-	-	**295.086**

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**
30 Eylül 2023 (Net)	**153.554**	**2.091**	**429.037**
Gerçek ve Tüzel Kişilere Kullandırılan Krediler (Brüt)	331.328	8.230	1.129.906
Özel Karşılık Tutarı (-)	177.774	6.139	700.869
Gerçek ve Tüzel Kişilere Kullandırılan Krediler (Net)	153.554	2.091	429.037
Bankalar (Brüt)	-	-	-
Özel Karşılık Tutarı (-)	-	-	-
Bankalar (Net)	-	-	-
Diğer Kredi ve Alacaklar (Brüt)	-	-	-
Özel Karşılık Tutarı (-)	-	-	-
Diğer Kredi ve Alacaklar (Net)	-	-	-
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)	-	-	-

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	561	3.736	525.424
Karşılık Tutarı (-)	561	3.736	525.424
Önceki Dönem (Net)			
Faiz Tahakkuk ve Reeskontları ile Değerleme Farkları	542	3.884	579.041
Karşılık Tutarı (-)	542	3.884	579.041

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. 30 Eylül 2023 tarihi itibarıyla net 429.037 TL zarar niteliğinde kredi ve diğer alacak bulunmaktadır (31 Aralık 2022: 697.167 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. 30 Eylül 2023 itibarıyla bulunmamaktadır (31 Aralık 2022 itibarıyla 50.634 TL tutarında ve %100 karşılık ayrılmış donuk alacaklar aktiften silinmiştir).

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: 30 Eylül 2023 tarihi itibarıyla itfa edilmiş maliyeti üzerinden değerlenen finansal varlıklardan teminata verilen tutar 3.876.739 TL'dir (31 Aralık 2022: 2.228.841 TL).

b) Repo işlemlerine konu olan yatırımlar ve yasal yükümlülükler: 30 Eylül 2023 tarihi itibarıyla itfa edilmiş maliyeti üzerinden değerlenen finansal varlıklardan repo işlemlerine konu olan tutar 264.831 TL'dir. (31 Aralık 2022: 1.063.566 TL).

c) Banka'nın 30 Eylül 2023 tarihi itibarıyla 10.669.921 TL değerinde itfa edilmiş maliyeti üzerinden değerlenen finansal varlığı bulunmaktadır (31 Aralık 2022: 7.297.719 TL).

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

	30 Eylül 2023	31 Aralık 2022
Devlet Tahvili	7.715.639	4.279.563
Hazine Bonosu	-	-
Diğer Kamu Borçlanma Senetleri	2.954.282	3.018.156
Toplam	**10.669.921**	**7.297.719**

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

	30 Eylül 2023	31 Aralık 2022
Dönem Başındaki Değer	7.297.719	1.335.040
Parasal Varlıklarda Meydana Gelen Kur Farkları (*)	2.137.747	1.501.523
Yıl İçindeki Alımlar	4.978.151	6.700.308
Satış ve İtfa Yoluyla Yolu ile Elden Çıkarılanlar	(3.743.696)	(2.239.152)
Değer Azalışı Karşılığı (-)	-	-
Toplam	**10.669.921**	**7.297.719**

(*) Kur farkını ve birikmiş faizi ifade etmektedir.

7. İştiraklere ilişkin bilgiler (Net):

Banka'nın cari dönemde iştiraki bulunmamaktadır (31 Aralık 2022: Bulunmamaktadır).

8. Bağlı ortaklıklara ilişkin bilgiler (Net):

Banka'nın cari dönemde bağlı ortaklığı bulunmamaktadır (31 Aralık 2022: Bulunmamaktadır).

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

Banka'nın cari dönemde birlikte kontrol edilen ortaklıkları bulunmamaktadır (31 Aralık 2022: Bulunmamaktadır).

10. Kiralama işlemlerinden alacaklara ilişkin bilgiler (Net):

Banka'nın cari dönemde kiralama işlemlerinden alacakları bulunmamaktadır (31 Aralık 2022: Bulunmamaktadır).

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

	30 Eylül 2023		31 Aralık 2022	
	TP	**YP**	**TP**	**YP**
Gerçeğe Uygun Değer Riskinden Korunma Amaçlı	-	-	-	-
Nakit Akış Riskinden Korunma Amaçlı	53.206	-	23.651	-
Yurtdışındaki Net Yatırım Riskinden Korunma Amaçlı	-	-	-	-
Toplam	**53.206**	-	**23.651**	-

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

12. Maddi duran varlıklara ilişkin açıklamalar:

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

13. Maddi olmayan duran varlıklara ilişkin açıklamalar:

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

14. Yatırım amaçlı gayrimenkuller (Net):

Bulunmamaktadır (31 Aralık 2022: Bulunmamaktadır).

15. Ertelenmiş vergi varlığına ilişkin açıklamalar:

a) 30 Eylül 2023 tarihi itibarıyla indirilebilir geçici farklar hesaplanarak bilançoya yansıtılan ertelenmiş vergi varlığı tutarı 1.042.187 TL'dir (31 Aralık 2022: 593.629 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	41.381	8.276	72.752	15.868
Karşılıklar	3.159.985	947.996	3.131.195	782.799
Değerleme farkları	2.162.478	648.743	1.778.776	444.694
Peşin tahsil edilen komisyonlar	137.067	41.120	69.306	17.326
Ertelenmiş Vergi Varlığı	**5.500.911**	**1.646.135**	**5.052.029**	**1.260.687**
Değerleme Farkları	749.265	457.451	2.338.993	584.749
Maddi duran varlıklar matrah farkları	370.102	111.031	227.853	56.961
Karşılıklar	65.207	19.562	72.950	18.237
Diğer	53.012	15.904	28.453	7.111
Ertelenmiş Vergi Borcu (-)	**1.237.586**	**603.948**	**2.668.249**	**667.058**
Toplam net ertelenmiş vergi varlığı		**1.042.187**		**593.629**

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 2022: Bulunmamaktadır).

c) Ertelenmiş vergiler için ayrılan değer düşüş karşılıkları ile değer düşüş karşılıklarının iptal edilmesinden kaynaklanan ertelenmiş vergi varlığı: Bulunmamaktadır (31 Aralık 2022: Bulunmamaktadır).

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

30 Eylül 2023 tarihi itibarıyla Banka'nın 826.458 TL satış amaçlı duran varlığı bulunmaktadır (31 Aralık 2022: 805.513 TL).

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

Banka'nın, 30 Eylül 2023 tarihi itibarıyla üzerinde vefa hakkı bulunan varlıklarının değeri 81.239 TL'dir (31 Aralık 2022: 97.524 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 2022: Bulunmamaktadır).

II. Bilançonun Pasif Hesaplarına İlişkin Açıklama ve Dipnotlar

1. Mevduatın vade yapısına ilişkin bilgiler:

a) 30 Eylül 2023

	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	714.215	-	1.775.395	8.441.026	16.102.760	663.618	378.482	-	28.075.496
Döviz Tevdiat Hesabı	7.112.053	-	3.633.083	5.082.954	440.391	98.068	27.626	-	16.394.175
Yurt içinde Yer. K.	6.884.688	-	3.568.372	5.023.856	434.622	98.068	18.071	-	16.027.677
Yurtdışında Yer. K.	227.365	-	64.711	59.098	5.769	-	9.555	-	366.498
Resmi Kur. Mevduatı	11.009	-	-	-	-	-	-	-	11.009
Tic. Kur. Mevduatı	3.430.569	-	175.918	667.761	4.989.828	350.049	215.224	-	9.829.349
Diğ. Kur. Mevduatı	3.335	-	5.848	25.212	291.184	-	-	-	325.579
Kıymetli Maden DH	5.633.191	-	-	45.226	-	-	-	-	5.678.417
Bankalar Mevduatı	2.177	-	-	37.940	-	-	-	-	40.117
TC Merkez Bankası	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Yurtiçi Bankalar	5	-	-	37.940	-	-	-	-	37.945
Yurtdışı Bankalar	2.172	-	-	-	-	-	-	-	2.172
Katılım Bankaları	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Diğer	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Toplam	**16.906.549**	**-**	**5.590.244**	**14.300.119**	**21.824.163**	**1.111.735**	**621.332**	**-**	**60.354.142**

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. 30 Eylül 2023 tarihi itibarıyla toplam mevduat tutarı bu kapsamdaki 23.644.812 TL (31 Aralık 2022: 19.488.010 TL) mevduatı içermektedir.

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**

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	
	30 Eylül 2023	31 Aralık 2022	30 Eylül 2023	31 Aralık 2022
Tasarruf Mevduatı	9.192.394	3.844.503	18.883.102	19.315.136
Tasarruf Mevduatı Niteliğini Haiz DTH	3.563.469	2.289.261	14.484.028	12.310.592
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	**12.755.863**	**6.133.764**	**33.367.130**	**31.625.728**

(*) 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 397.427 TL olup, ilgili tutar dipnota dahil edilmemiştir.

b.2) Sigorta kapsamında bulunmayan tutarlar:

Sigorta kapsamında bulunmayan gerçek kişilerin mevduatı:

	30 Eylül 2023	31 Aralık 2022
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	25.867	19.570
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:

	30 Eylül 2023		31 Aralık 2022	
	TP	YP	TP	YP
Vadeli İşlemler	13.385	104.614	473	60.951
Swap İşlemleri	9.215	181.603	200.254	580.296
Futures İşlemleri	-	-	-	-
Opsiyonlar	28.902	332.811	30.829	20.592
Diğer	-	-	-	-
Toplam	**51.502**	**619.028**	**231.556**	**661.839**

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

3. Alınan kredilere ilişkin bilgiler:

a) Bankalar ve diğer mali kuruluşlara ilişkin bilgiler:

	30 Eylül 2023		31 Aralık 2022	
	TP	**YP**	**TP**	**YP**
Yurtiçi Banka ve Kuruluşlardan	9.260	50.550	-	-
Yurtdışı Banka, Kuruluş ve Fonlardan	-	1.027.271	-	1.359.218
Toplam	**9.260**	**1.077.821**	**-**	**1.359.218**

b) Alınan kredilerin vade ayrımına göre gösterilmesi:

	30 Eylül 2023		31 Aralık 2022	
	TP	**YP**	**TP**	**YP**
Kısa Vadeli	9.260	260.234	-	692.771
Orta ve Uzun Vadeli	-	817.587	-	666.447
Toplam	**9.260**	**1.077.821**	**-**	**1.359.218**

4. Repo işlemlerinden sağlanan fonlara ilişkin bilgiler

Repo işlemlerinden sağlanan fonlar:

	30 Eylül 2023	31 Aralık 2022
Repo İşlemlerinden Sağlanan Fonlar	447.000	4.000.353
Toplam	**447.000**	**4.000.353**

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

	30 Eylül 2023		31 Aralık 2022	
	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 2022: Bulunmamaktadır).

7. Kiralama işlemlerinden borçlara ilişkin bilgiler (Net)

	30 Eylül 2023		31 Aralık 2022	
	Brüt	**Net**	**Brüt**	**Net**
1 Yıldan Az	43.227	22.845	20.063	14.664
1-4 Yıl Arası	140.682	112.942	142.236	105.547
4 Yıldan Fazla	123.442	57.939	93.161	42.863
Toplam	**307.351**	**193.726**	**255.460**	**163.074**

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

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

	30 Eylül 2023		31 Aralık 2022	
	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 2022: Bulunmamaktadır).

b) İzin ve kıdem tazminatlarına ilişkin yükümlülükler:

b.1) Çalışan hakları yükümlülüğü tablosu:

	30 Eylül 2023	31 Aralık 2022
Kıdem tazminatı karşılığı	85.145	73.353
Kullanılmamış izin karşılığı	30.474	15.325
Çalışan Hakları Yükümlülüğü Karşılığı Toplamı	**115.619**	**88.678**

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:

	30 Eylül 2023	31 Aralık 2022
Dönem başı bakiyesi	**73.353**	**26.355**
Hizmet Maliyeti	11.792	7.924
Faiz Gideri	-	6.471
Aktüeryal kayıp/kazanç	-	41.060
Dönem içinde ödenen (*)	-	(8.457)
Dönem sonu bakiyesi	**85.145**	**73.353**

(*) Dönem içerisinde 7.824 bin TL kıdem tazminatı ödenmiş ve gider yazılmıştır.

c) Diğer karşılıklara ilişkin bilgiler:

c.1) Muhtemel riskler için ayrılan serbest karşılıklara ilişkin bilgiler: 250.000 TL (31 Aralık 2022: 650.000 TL).

c.2) Diğer karşılıkların, karşılıklar toplamının %10'unu aşması halinde aşıma sebep olan alt hesapların isim ve tutarları: Diğer Karşılıklar; 98.876 TL dava karşılığı (31 Aralık 2022: 79.429 TL), 153.814 TL diğer karşılıklardan (31 Aralık 2022: 141.895 TL) oluşmaktadır.

c.3) Gayrinakdi krediler beklenen zarar karşılıklarına ilişkin bilgiler: 168.459 TL (31 Aralık 2022: 272.145 TL karşılık).

c.4) Tazmin edilmemiş ve nakde dönüşmemiş gayrinakdi krediler beklenen zarar karşılıklarına ilişkin bilgiler: 2.026 TL (31 Aralık 2022: 8.977 TL karşılık).

d) Emeklilik haklarından doğan yükümlülükler: Bulunmamaktadır (31 Aralık 2022: Bulunmamaktadır).

d.1) SGK'na İstinaen Kurulan Sandıklar İçin Yükümlülükler: Bulunmamaktadır (31 Aralık 2022: Bulunmamaktadır).

d.2) Banka çalışanları için emeklilik sonrası hak sağlayan her çeşit vakıf, sandık gibi örgütlenmelerin yükümlülükler: Bulunmamaktadır (31 Aralık 2022: Bulunmamaktadır).

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

10. Vergi borcuna ilişkin açıklamalar:

a) Cari vergi borcuna ilişkin açıklamalar:

a.1) Kurumlar vergisine ilişkin bilgiler: 30 Eylül 2023 tarihi itibarıyla Banka'nın 25.365 TL ödenecek kurumlar vergisi bulunmaktadır (31 Aralık 2022: 215.807 TL).

a.2) Ödenecek vergilere ilişkin bilgiler:

	30 Eylül 2023	31 Aralık 2022
Menkul Sermaye İradı Vergisi	45.693	42.369
Ödenecek Kurumlar Vergisi	25.365	215.807
BSMV	22.489	18.190
Ücretlerden Kesilen Gelir Vergisi	21.246	12.810
Ödenecek Katma Değer Vergisi	2.258	9.534
Kambiyo Muameleleri Vergisi	1.869	1.645
Gayrimenkul Sermaye İradı Vergisi	1.726	1.682
Damga Vergisi	686	530
Diğer	1.024	1.724
Toplam	**122.356**	**304.291**

a.3) Primlere ilişkin bilgiler:

	30 Eylül 2023	31 Aralık 2022
Sosyal Sigorta Primleri-Personel	18.452	8.990
Sosyal Sigorta Primleri-İşveren	23.738	10.381
İşsizlik Sigortası-İşveren	2.327	1.247
İşsizlik Sigortası-Personel	1.163	624
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	**45.680**	**21.242**

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 2022: Bulunmamaktadır).

12. Sermaye benzeri borçlanma araçlarına ilişkin bilgiler:

	30 Eylül 2023 (*)		31 Aralık 2022	
	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	-	7.641.747	-	5.336.904
Sermaye Benzeri Krediler	-	-	-	-
Sermaye Benzeri Borçlanma Araçları	-	7.641.747	-	5.336.904
Toplam	**-**	**7.641.747**	**-**	**5.336.904**

(*) 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, 30 Eylül 2023 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.

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

13. Özkaynaklara ilişkin bilgiler:

a) Ödenmiş sermayenin gösterimi:

30 Eylül 2023 tarihi itibarıyla Banka'nın ödenmiş sermayesi nominal değeri 1 TL (tam TL) olan 3.288.842.000 adet kayıtlı hisse senedinden oluşmaktadır.

TL	30 Eylül 2023	31 Aralık 2022
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) Menkul değerler değer artış fonuna ilişkin açıklamalar:

	30 Eylül 2023		31 Aralık 2022	
	TP	YP	TP	YP
İştirakler, Bağlı Ortaklıklar ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklardan (İş Ortaklıklarından)	-	-	-	-
Değerleme Farkı	111.267	(230.585)	849.000	(208.791)
Kur Farkı	-	-	-	-
Toplam	**111.267**	**(230.585)**	**849.000**	**(208.791)**

c) Yasal yedeklere ilişkin bilgiler:

	30 Eylül 2023	31 Aralık 2022
I.Tertip Kanuni Yedek Akçe	89.360	46.700
II. Tertip Kanuni Yedek Akçe	-	-
Özel Kanunlar Gereği Ayrılan Yedek Akçeler	-	-
Toplam	**89.360**	**46.700**

27 Mart 2023 tarihli Olağan Genel Kurul toplantısında Banka'nın 2022 yılı net dönem karı olan 853.203 TL'nin %5'i olan 42.660 TL'nin 6102 Sayılı Türk Ticaret Kanunu 519. Maddesi uyarınca I.Tertip Yasal Yedek Akçe olarak ayrılmasına ve kalan 810.543 TL'nin de Olağanüstü Yedek Akçe olarak ayrılmasına karar verilmiştir.

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.

d) 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. 30 Eylül 2023 tarihi itibarıyla net 429.037 TL zarar niteliğinde kredi ve diğer alacak bulunmaktadır (31 Aralık 2022: 697.167 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:

	30 Eylül 2023	31 Aralık 2022
Vadeli Aktif Değerler Alım Satım Taahhütleri	10.074.563	2.581.283
Kullandırım Garantili Kredi Tahsis Taahhütleri	1.382.462	1.021.137
Çek Yaprakları İçin Ödeme Taahhütleri	108.544	77.145
Kredi Kartı Limit Taahhütleri	563.866	504.112
Diğer Cayılamaz Taahhütler (*)	53.663	38.047
Toplam	**12.183.098**	**4.221.724**

(*) 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:

	30 Eylül 2023	31 Aralık 2022
Teminat Mektupları	10.307.632	8.074.687
Akreditifler	2.045.530	2.429.725
Banka Kabul Kredileri	-	-
Diğer Garantiler	5.544.289	4.570.182
Toplam	**17.897.451**	**15.074.594**

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

	30 Eylül 2023	31 Aralık 2022
Kesin Teminat Mektupları	8.181.160	5.561.017
Geçici Teminat Mektupları	125.787	233.355
Diğer Teminat Mektupları	2.000.685	2.280.315
Toplam	**10.307.632**	**8.074.687**

c) Gayrinakdi kredilerin toplam tutarı:

	30 Eylül 2023	31 Aralık 2022
Nakit Kredi Teminine Yönelik Olarak Açılan Gayrinakdi Krediler	1.664.246	1.810.672
Bir Yıl veya Daha Az Süreli Asıl Vadeli	1.194.883	1.318.979
Bir Yıldan Daha Uzun Süreli Asıl Vadeli	469.363	491.693
Diğer Gayrinakdi Krediler	16.233.205	13.263.922
Toplam	**17.897.451**	**15.074.594**

III. Nazım Hesaplara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar (devamı)

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.

IV. Kar veya Zarar Tablosuna İlişkin Açıklama ve Dipnotlar

1. a) Kredilerden alınan faiz gelirlerine ilişkin bilgiler:

	30 Eylül 2023		30 Eylül 2022	
Kredilerden Alınan Faizler	**TP**	**YP**	**TP**	**YP**
Kısa Vadeli Kredilerden	1.665.083	107.913	1.067.807	58.596
Orta ve Uzun Vadeli Kredilerden	773.005	826.202	947.324	671.507
Takipteki Alacaklardan Alınan Faizler	212.280	-	126.702	-
Toplam	**2.650.368**	**934.115**	**2.141.833**	**730.103**

b) Bankalardan alınan faiz gelirlerine ilişkin bilgiler:

	30 Eylül 2023		30 Eylül 2022	
	TP	**YP**	**TP**	**YP**
T.C. Merkez Bankasından	3.621	-	606	-
Yurtiçi Bankalardan	51.075	-	9.811	95
Yurtdışı Bankalardan	-	94.248	-	20.527
Yurtdışı Merkez ve Şubelerden	-	-	-	-
Toplam	**54.696**	**94.248**	**10.417**	**20.622**

c) Menkul değerlerden alınan faizlere ilişkin bilgiler:

	30 Eylül 2023		30 Eylül 2022	
	TP	**YP**	**TP**	**YP**
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar veya Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklar	23.655	1.004	48.584	644
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıklar	1.042.277	250.713	1.420.275	180.283
İtfa Edilmiş Maliyeti Üzerinden Değerlenen Finansal Varlıklar	1.865.761	61.516	443.859	59.452
Toplam	**2.931.693**	**313.233**	**1.912.718**	**240.379**

2. a) Kullanılan kredilere verilen faizlere ilişkin bilgiler:

	30 Eylül 2023		30 Eylül 2022	
Kredilere Verilen Faizler	**TP**	**YP**	**TP**	**YP**
Bankalara	80.218	36.608	1.041	32.607
T.C. Merkez Bankasına	-	-	-	-
Yurtiçi Bankalara	80.218	316	1.041	187
Yurtdışı Bankalara	-	36.292	-	32.420
Yurtdışı Merkez ve Şubelere	-	-	-	-
Diğer Kuruluşlara	512	-	1.647	-
Toplam	**80.730**	**36.608**	**2.688**	**32.607**

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

c) İhraç edilen menkul kıymetlere verilen faizlere ilişkin bilgiler: 30 Eylül 2023 tarihinde sona eren dönemde ihraç edilen menkul kıymetlere verilen faiz gideri 477.352 TL'dir (30 Eylül 2022: 293.895 TL).

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

d) Mevduata ödenen faizin vade yapısına göre gösterimi:

	30 Eylül 2023							
	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	-	3.564	-	-	-	-	-	3.564
Tasarruf Mevduatı	602	276.849	1.333.833	2.092.189	61.609	54.623	-	3.819.705
Resmi Kur. Mevduatı	-	14	-	-	-	-	-	14
Tic. Kur. Mevduatı	-	29.977	218.305	396.818	28.083	33.079	-	706.262
Diğ. Kur. Mevduatı	-	556	6.845	24.521	-	-	-	31.922
7 Gün İhbarlı Mevduat	-	-	-	-	-	-	-	-
Toplam	**602**	**310.960**	**1.558.983**	**2.513.528**	**89.692**	**87.702**	**-**	**4.561.467**
Yabancı Para								
Döviz tevdiat hesabı	82	22.982	107.433	61.472	1.263	1.377	-	194.609
Bankalararası Mevduat	-	6.009	-	-	-	-	-	6.009
7 Gün İhbarlı Mevduat	-	-	-	-	-	-	-	-
Kıymetli Maden Depo	-	-	-	-	-	103	-	103
Toplam	**82**	**28.991**	**107.433**	**61.472**	**1.263**	**1.480**	**-**	**200.721**
Genel Toplam	**684**	**339.951**	**1.666.416**	**2.575.000**	**90.955**	**89.182**	**-**	**4.762.188**

	30 Eylül 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	-	9.098	-	-	-	-	-	9.098
Tasarruf Mevduatı	182	253.005	515.154	387.452	31.864	386.760	-	1.574.417
Resmi Kur. Mevduatı	-	1	-	-	-	-	-	1
Tic. Kur. Mevduatı	11	69.005	212.205	48.438	162.092	26.391	-	518.142
Diğ. Kur. Mevduatı	-	1.605	15.850	4.225	5.372	30.157	-	57.209
7 Gün İhbarlı Mevduat	-	-	-	-	-	-	-	-
Toplam	**193**	**332.714**	**743.209**	**440.115**	**199.328**	**443.308**	**-**	**2.158.867**
Yabancı Para								
Döviz tevdiat hesabı	283	37.055	306.185	33.954	3.207	871	-	381.555
Bankalararası Mevduat	-	7.472	-	-	-	-	-	7.472
7 Gün İhbarlı Mevduat	-	-	-	-	-	-	-	-
Kıymetli Maden Depo	-	1	258	8	-	-	-	267
Toplam	**283**	**44.528**	**306.443**	**33.962**	**3.207**	**871**	**-**	**389.294**
Genel Toplam	**476**	**377.242**	**1.049.652**	**474.077**	**202.535**	**444.179**	**-**	**2.548.161**

3. Temettü gelirlerine ilişkin açıklamalar: 30 Eylül 2023 tarihinde sona eren dönemde sermayede payı temsil eden menkul değerlerden tahsil edilen temettü geliri bulunmamaktadır. (30 Eylül 2022: Bulunmamaktadır).

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

4. Ticari kar zarara ilişkin açıklamalar:

	30 Eylül 2023	30 Eylül 2022
Kar	**180.701.497**	**145.944.564**
Sermaye Piyasası İşlemleri Karı	631.705	418.761
Türev Finansal İşlemlerden	4.172.995	6.227.334
Kambiyo İşlemlerinden Kar	175.896.797	139.298.469
Zarar (-)	**180.188.905**	**145.738.434**
Sermaye Piyasası İşlemleri Zararı	93	8.702
Türev Finansal İşlemlerden	6.852.775	5.631.015
Kambiyo İşlemlerinden Zarar	173.336.037	140.098.717
Net Bakiye	**512.592**	**206.130**

5. Diğer faaliyet gelirlerine ilişkin açıklamalar:

	30 Eylül 2023	30 Eylül 2022
Geçmiş Yıllarda Ayrılan Kredi Zarar Karşılık İptallerinden Gelirler	1.285.226	651.075
Geçmiş Yıllarda Ayrılan Diğer Karşılık İptallerinden Gelirler	581.159	33.870
Diğer Gelirler	205.228	99.601
Toplam	**2.071.613**	**784.546**

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

a) Beklenen zarar karşılıkları:

	30 Eylül 2023	30 Eylül 2022
Beklenen Kredi Zararı Karşılıkları	1.505.675	862.772
12 Aylık Beklenen Zarar Karşılığı (Birinci Aşama)	411.129	169.746
Kredi Riskinde Önemli Artış (İkinci Aşama)	786.499	514.651
Temerrüt (Üçüncü Aşama)	308.047	178.375
Menkul Değerler Değer Düşüş Karşılıkları	-	-
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar veya Zarara Yansıtılan FV	-	-
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	**1.505.675**	**862.772**

b) Diğer Karşılık Giderleri:

30 Eylül 2023 tarihinde sona eren dönemde diğer karşılık giderleri 3.500 TL'dir (30 Eylül 2022: 275.308 TL).

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

7. Diğer faaliyet giderlerine ilişkin bilgiler:

	30 Eylül 2023	30 Eylül 2022
Kıdem Tazminatı Karşılığı	11.950	6.120
Banka Sosyal Yardım Sandığı Varlık Açıkları Karşılığı	-	-
Maddi Duran Varlık Değer Düşüş Giderleri	-	-
Maddi Duran Varlık Amortisman Giderleri	111.615	57.552
Maddi Olmayan Duran Varlık Değer Düşüş Giderleri	-	-
Şerefiye Değer Düşüş Gideri	-	-
Maddi Olmayan Duran Varlık Amortisman Giderleri	68.381	32.391
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	669.397	390.168
TFRS 16 İstisnalarına İlişkin Kiralama Giderleri (*)	3.720	3.199
Bakım ve Onarım Giderleri	16.861	7.893
Reklam ve İlan Giderleri	103.098	47.648
Diğer Giderler (**)	545.718	331.428
Aktiflerin Satışından Doğan Zararlar	175	300
Diğer	-	-
Toplam	**861.518**	**486.531**

(*) 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:

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

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

30 Eylül 2023 tarihinde sona eren dönemde Banka'nın sürdürülebilir faaliyetlerinden elde ettiği vergi öncesi kar 2.017.580 TL'dir (30 Eylül 2022: 908.550 TL).

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

30 Eylül 2023 tarihinde sona eren dönemde Banka'nın 198.155 TL tutarında ertelenmiş vergi geliri 609.000 TL cari vergi gideri bulunmaktadır. (30 Eylül 2022: 365.421 TL tutarında ertelenmiş vergi geliri 570.525 TL cari vergi gideri bulunmaktadır).

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

30 Eylül 2023 tarihinde sona eren dönemde Banka'nın sürdürülen faaliyetlerden net karı 1.606.735 TL'dir (30 Eylül 2022: 703.446 TL).

12. Net dönem kar ve zararına ilişkin açıklamalar:

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

Bulunmamaktadır

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.

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. 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) 30 Eylül 2023:

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	-	-	-	14.960	-	1.176
Dönem Sonu Bakiyesi	-	-	-	21.883	153	2.263
Alınan Faiz ve Komisyon Gelirleri	-	-	-	-	15	-

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 (*)	-	-	-	-	-	-

(*) 30 Eylül 2022 tutarlarını ifade etmektedir.

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	-	-	6.313	10.856	19.570	8.413
Dönem Sonu	-	-	2.172	6.313	25.867	19.570
Mevduat Faiz Gideri(*)	-	-	-	-	2.262	1.595

(*) Önceki dönemler 30 Eylül 2022 tutarlarını ifade etmektedir.

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	-	-	22.440.568	40.470.430	-	-
Dönem Sonu	-	-	-	22.440.568	-	-
Toplam Kar/Zarar (*)	-	-	24.055	(1.508.550)	-	-

(*) Banka'nın ana ortağı Bank Audi sal ile yapılan faiz swap işlemlerine ait gelir/(gider) 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 30 Eylül 2023 tarihinde sona eren dönemde üst yönetime brüt 98.380 TL ödeme gerçekleştirmiştir (30 Eylül 2022: 44.713 TL).

VI. 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	1.274			
			Bulunduğu Ülke		
Yurtdışı temsilcilikler	-	-	-		
				Aktif Toplamı	**Yasal Sermaye**
Yurtdışı şube	-	-	-	-	-
Kıyı Bnk. Blg. Şubeler	-	-	-	-	-

VII. Bilanço Sonrası Hususlara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar

Bulunmamaktadır.

ALTINCI BÖLÜM

SINIRLI DENETİM RAPORUNA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR

I. Sınırlı Denetim Raporuna İlişkin Açıklamalar

Banka'nın kamuya açıklanacak 30 Eylül 2023 tarihli konsolide olmayan finansal tabloları ve dipnotları KPMG Bağımsız Denetim ve Serbest Muhasebeci Mali Müşavirlik A.Ş. tarafından sınırlı denetime tabi tutulmuş olup, 8 Kasım 2023 tarihli sınırlı denetim raporu konsolide olmayan finansal tabloların önünde sunulmuştur.

II. Bağımsız Denetçi Tarafından Hazırlanan Açıklama ve Dipnotlar

Bulunmamaktadır.

YEDİNCİ BÖLÜM

ARA DÖNEM FAALİYET RAPORU

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

Odea Bank A.Ş. Hakkında Özet Bilgi:

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

Sermaye ve Ortaklık Yapısı:

30 Eylül 2023 ve 31 Aralık 2022 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**

Dönem İçinde Ana Sözleşmede Yapılan Değişiklikler:

Dönem içinde ana sözleşmede yapılan değişiklik bulunmamaktadır.

https://www.odeabank.com.tr/medium/document-file-77.vsf

Şube ve Personel Bilgileri:

30 Eylül 2023 tarihi itibarıyla Banka'nın yurtiçinde 48 şubesi ve 1.274 personeli bulunmaktadır.

Banka'nın Yönetim Kurulu Başkan ve Üyeleri, Denetim Komitesi ile Genel Müdür ve Yardımcıları:

Unvanı	Adı-Soyadı	Görevi	Öğrenim Durumu
Yönetim Kurulu Başkanı	Tamer GHAZALEH(*)	Yönetim Kurulu Başkanı	Lisans
Yönetim Kurulu Başkan Vekili	Khalil El DEBS(**)	Yönetim Kurulu Başkan Vekili	Yüksek Lisans
Yönetim Kurulu Üyeleri	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
	Elias ABOU SLEIMAN(***)	Yönetim Kurulu Üyesi	Yüksek 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(****)	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 KIRMIZI	Bireysel Bankacılık	Lisans

* 9 Ağustos 2023 tarihi itibarıyla Yönetim Kurulu Başkanlığı görevi sona eren Imad ITANI'nin yerine Tamer GHAZALEH Yönetim Kurulu Başkanı olarak atanmıştır.
** Khalil EL DEBS 9 Ağustos 2023 tarihi itibarıyla Yönetim Kurulu Başkan Vekili olarak atanmıştır.
*** Elias ABOU SLEIMAN 15 Eylül 2023 tarihi itibarıyla Yönetim Kurulu Üyesi olarak atanmıştır.
**** Özel Bankacılık Genel Müdür Yardımcısı Cem Muratoğlu 31 Ağustos 2023 tarihi itibarıyla Genel Müdür Yardımcılığı görevinden ayrılmıştır.

Yönetim Kurulu Başkanının Mesajı

Değerli Hissedarlarımız,

2023'ün üçüncü çeyreğinde, küresel makro çevrede enflasyon baskılarının devam ettiği bir dönemde, küresel piyasalar FED'in faiz oranlarını daha uzun süre yüksek tutacağı beklentileri nedeniyle temkinli bir yaklaşım sergilemektedir. Birçok ekonomide öncelik, sürdürülebilir düşük enflasyonu sağlamak ve finansal istikrarı temin etmek olmaya devam etmektedir. Bu bağlamda, merkez bankaları büyüme üzerindeki genel baskıları dikkate alarak fiyat istikrarını yeniden tesis etmeye ve finansal risklere odaklanmaya devam ediyor.

Türkiye'de ise ekonomi, yakın dönemde makro-finansal riskleri azaltan ve ödemeler dengesi baskılarını hafifleten daha ortodoks ve istikrarlı bir politika uygulamasına dönmüştür. Ülkenin ekonomik yönetiminde haziran ayından itibaren uygulanan yeni ortodoks politikaların etkisiyle, politika faiz oranlarında art arda artışlar meydana gelmiştir. Türkiye Cumhuriyet Merkez Bankası (TCMB), enflasyonu mümkün olan en kısa sürede düşürmeyi, fiyatlamadaki bozulmayı önlemeyi ve bu faiz artışlarıyla enflasyon beklentilerini çıpalamayı amaçlamaktadır. Faiz artışlarının yanı sıra, ekonomi yönetimi, bankacılık perspektifinden parasal sıkılaştırma sürecini desteklemek amacıyla bazı nicel sıkılaştırma ve seçici kredi kararları almaya devam etmektedir. İzlenilen sadeleşme sürecinin bir unsuru olarak "orta vadeli stratejik planda" yukarı yönlü revizeler yapılmış, uygulama ve reformlar dahil edilmiş, kurumların kısa ve orta vadede makul ve güvenilir planlar ortaya koymasına izin vererek daha istikrarlı bir faaliyet ortamı sağlanması hedeflenmiştir.

Çevik yapımız ve organizasyonumuzun desteğiyle, Odeabank olarak, politik tedbirler ve düzenlemeler çıkar çıkmaz hızla adapte olmaya ve uygulamaya, toplum ve milli ekonomiye gerekli desteği aktif bir şekilde sağlamaya devam etmekteyiz. Müşteri odaklı girişimlerimizle, dijital dünyadaki bankacılık ve finansla ilgili hassas gelişmelere odaklanarak, Türkiye'nin öncü "fijital" bankası olma yolunda orta vadeli hedefimizi sürdürüyoruz.

Odeabank, performans açısından, 2023'ün ilk dokuz ayında sürdürülebilir karlılık odaklı bir büyüme kaydederken, aynı zamanda döviz cinsinden kredi portföyünün riskini azaltıp, risk ağırlıklı varlıklar ile sermaye arasında sağlıklı bir denge kurmuştur. Bu durum, kârlılığı koruyarak likidite ve sermaye seviyelerinin yeterli düzeyde korunması ile arka planda Banka'nın mali esnekliğini daha da güçlendirmeye katkıda bulunmuştur.

Tüm paydaşlarımıza, özellikle iş ortaklarımıza, müşterilerimize ve çalışanlarımıza destekleri ve katkıları için teşekkür etmek isterim.

Tamer Ghazaleh

Bank Audi SAL Grup Genel Müdür Vekili

Odea Bank Yönetim Kurulu Başkanı

Genel Müdür Mesajı,

Değerli Hissedarlarımız,

2023 yılının ilk dokuz ayının küresel seviyede büyüme ile enflasyon arasında bir denge arayışıyla geçtiğini gözlemledik. Merkez bankaları, bir taraftan sıkı para politikası duruşuyla enflasyonla mücadele etmeye devam ederken diğer yandan büyüme üzerindeki riskleri yakından takip ettikleri zorlu bir dönemden geçiyor. Jeopolitik gelişmeler de göz önüne alındığında küresel ekonomideki dalgalanmanın yarattığı belirsizliklerin bir süre daha devam edebileceğini söylemek mümkün. Bu konjönktürde, ülkemizin hem deprem felaketinin yaralarını hızla sardığına hem de açıklanan orta vadeli stratejik plan hedefleri çerçevesinde emin adımlarla yoluna devam ettiğine şahitlik ediyoruz.

Odeabank olarak sürdürülebilir, katma değeri yüksek teknoloji yatırımlarımızla müşterilerimizin ihtiyaçlarına en uygun ürün ve hizmetleri sunmaya, ekonomiye azami ölçüde değer katmak için çalışmaya devam ediyoruz. Özellikle tasarrufu destekleyen, yatırım odaklı dijital çözümlerle müşterilerimizin yanında olurken ihracata yönelik yenilikçi çalışmalarımızla da ülkemizin hedefleri ile uyumlu bir finansman desteği sağlamaya devam ediyoruz.

Geride bıraktığımız dönemde toplam aktiflerimiz geçen yılın aynı dönemine kıyasla %23'lük artışla 78.3 milyar TL seviyesine ulaştı. Aynı dönemde brüt kredilerimiz %15 oranında artarak 37.4 milyar TL'ye, mevduatlarımız ise %35 seviyesinde artış göstererek 60.4 milyar TL'ye ulaşırken gayri nakdi kredilerimiz geçen yılın aynı dönemine kıyasla %46 büyüyerek 17.9 milyar TL'ye erişti. 2023'ün ilk 9 ayında net karımız 1.6 milyar TL seviyesinde gerçekleşirken aktif yapımızın doğru yönetimi ve güçlü özkaynak yapımız sayesinde sermaye yeterlilik oranımız %20.22 ile sektör ortalamasının üzerinde seyretmeyi sürdürdü. Müşterilere sunulan çeşitli yatırım ürünleri seçenekleri ile Bankamızın mevduat dışında yönetilen varlık hacmi 24 milyar TL'ye yükseldi. 2023'ün ilk dokuz ayında karşılaştığımız zorluklara rağmen sürdürülebilir bir operasyon büyümesiyle başarılı sonuçlar elde ederken 2024 yılına da hızla hazırlanıyoruz.

Türkiye Cumhuriyeti'nin en önemli yıl dönümlerinden, Cumhuriyetimizin 100. yılını yarınlara umut ve inançla yürüme azmi içinde, büyük bir gururla yaşıyoruz. Büyük Önderimiz Mustafa Kemal Atatürk'ün ülkemizi aydınlık yarınlara taşıyan çağdaş vizyonu, bizlere de ilham olmaya devam ediyor ve ekonomiye yönelik adımlarımızdan sosyal fayda projelerimize dek tüm çalışmalarımıza ışık tutuyor.

Odeabank olarak Cumhuriyetimizin 100. yılını biz de çok özel bir projeyle kutlayarak; ünlü tarihçi "İlber Ortaylı ile Cumhuriyetin 100. Yılı" programına imza attık. Bu özel programda Prof Dr. İlber Ortaylı, Cumhuriyetimizin 100 yıllık yolculuğunu 12 bölümden oluşan bir podcast serisinde anlattı. Büyük fedakarlıklarla kazanılan Cumhuriyetimizi daha iyi anlamamızı sağlayacak, sorumluluklarımızı hatırlatacak ve daha güzel bir Türkiye için ilham verecek bir miras bırakmak amacıyla hayata geçirdiğimiz seriye dijital platformlar üzerinden ulaşılabiliyor.

Cumhuriyetin ışığıyla aydınlanan ülkemizde yeni yüzyıla kıvançla adım atarken, bu önemli gün vesilesi ile Büyük Önder Gazi Mustafa Kemal Atatürk'ü ve milli mücadelenin tüm kahramanlarını bir kez daha rahmet, minnet ve saygıyla anıyorum.

Başta iş ortaklarımız, müşterilerimiz ve çalışanlarımız olmak üzere tüm paydaşlarımıza destek ve katkılarından dolayı teşekkür ederim. Sizlerin desteği ve güveniyle, Cumhuriyet'in ikinci yüzyılına başlarken ülkemiz için aynı azim ve inançla daha parlak bir geleceği inşa etmek için çalışmaya devam edeceğiz.

Saygılarımla,

Mert Öncü
Yönetim Kurulu Üyesi
ve Genel Müdür

Uluslararası Derecelendirme Kuruluşları Tarafından Yapılmış Derecelendirmelere İlişkin Bilgiler

FITCH RATINGS (Mayıs 2023)	
Uzun Vadeli YP	B- (Negatif)
Kısa Vadeli YP	B
Uzun Vadeli TL	B- (Negatif)
Kısa Vadeli TL	B
Finansal Kapasite Notu	b-
Uzun Vadeli Ulusal Notu	BBB(tur)
Sermaye Benzeri Tahviller	CCC

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

KONSOLİDE OLMAYAN ÖZET FİNANSAL BİLGİLER:

AKTİF KALEMLER:

	Sınırlı Denetimden Geçmiş Cari Dönem 30 Eylül 2023			Bağımsız Denetimden Geçmiş Önceki Dönem 31 Aralık 2022		
	TP	**YP**	**Toplam**	**TP**	**YP**	**Toplam**
NAKİT VE NAKİT BENZERLERİ	8.589.838	10.531.468	19.121.306	6.064.098	10.222.327	16.286.425
GERÇEĞE UYGUN DEĞER FARKI KAR ZARARA YANSITILAN FV (Net)	879.725	64.966	944.691	1.566	34.424	35.990
GERCEGE UYGUN DEGER FARKI DİGER KAPSAMLI GELİRE YANSITILAN FV	2.501.940	6.763.394	9.265.334	6.144.836	4.802.398	10.947.234
TUREV FİNANSAL VARLIKLAR	264.767	343.373	608.140	630.753	612.164	1.242.917
İTFA EDİLMİŞ MALİYETİ İLE OLCÜLEN FINANSAL VARLIKLAR	30.051.261	15.129.357	45.180.618	23.138.242	14.600.325	37.738.567
SATIŞ AMAÇLI ELDE TUTULAN VE DURDURULAN FAALİYETLERE İLİŞKİN DURAN VARLIKLAR (Net)	826.458	-	826.458	805.513	-	805.513
ORTAKLIK YATIRIMLARI	-	-	-	-	-	-
MADDİ DURAN VARLIKLAR (Net)	317.025	-	317.025	302.149	-	302.149
MADDİ OLMAYAN DURAN VARLIKLAR (Net)	407.316	-	407.316	243.171	-	243.171
CARİ VERGİ VARLIĞI	1.956	-	1.956	911	-	911
ERTELENMİŞ VERGİ VARLIĞI	1.042.187	-	1.042.187	593.629	-	593.629
DİĞER AKTİFLER	563.309	25.831	589.140	791.435	8.908	800.343
Toplam	**45.445.782**	**32.858.389**	**78.304.171**	**38.716.303**	**30.280.546**	**68.996.849**

PASİF KALEMLER:

	Sınırlı Denetimden Geçmiş Cari Dönem 30 Eylü 2023			Bağımsız Denetimden Geçmiş Önceki Dönem 31 Aralık 2022		
	TP	**YP**	**Toplam**	**TP**	**YP**	**Toplam**
MEVDUAT	38.281.127	22.073.015	60.354.142	31.005.197	18.233.262	49.238.459
ALINAN KREDİLER	9.260	1.077.821	1.087.081	-	1.359.218	1.359.218
PARA PİYASALARINA BORÇLAR	21.389	425.611	447.000	4.000.353	-	4.000.353
İHRAÇ EDİLEN MENKUL KIYMETLER (Net)	-	-	-	-	-	-
FONLAR	-	-	-	-	-	-
GERÇEĞE UYGUN DEĞER FARKI KAR ZARARA YANSITILAN FİNANSAL YÜKÜMLÜLÜKLER	-	-	-	-	-	-
TÜREV FİNANSAL YÜKÜMLÜLÜKLER	51.502	619.028	670.530	265.550	661.839	927.389
FAKTORİNG YÜKÜMLÜLÜKLERİ	-	-	-	-	-	-
KİRALAMA İŞLEMLERİNDEN YÜKÜMLÜLÜKLER	193.726	-	193.726	163.074	-	163.074
KARŞILIKLAR	590.885	197.909	788.794	998.579	242.547	1.241.126
CARİ VERGİ BORCU	168.036	-	168.036	325.533	-	325.533
ERTELENMİŞ VERGİ BORCU	-	-	-	-	-	-
SATIŞ AMAÇLI ELDE TUTULAN VE DURDURULAN FAALİYETLERE İLİŞKİN DURAN VARLIK BORÇLARI (Net)	-	-	-	-	-	-
SERMAYE BENZERİ BORÇLANMA ARAÇLARI	-	7.641.747	7.641.747	-	5.336.904	5.336.904
DİĞER YÜKÜMLÜLÜKLER	570.098	444.366	1.014.464	690.385	673.457	1.363.842
ÖZKAYNAKLAR	6.169.235	(230.584)	5.938.651	5.249.741	(208.790)	5.040.951
TOPLAM YÜKÜMLÜLÜKLER VE ÖZKAYNAKLAR	**46.055.258**	**32.248.913**	**78.304.171**	**42.698.412**	**26.298.437**	**68.996.849**

GELİR GİDER KALEMLERİ:

	Sınırlı Denetimden Geçmiş Cari Dönem 1 Ocak- 30 Eylül 2023	Sınırlı Denetimden Geçmiş Önceki Dönem 1 Ocak- 30 Eylül 2022
FAİZ GELİRLERİ	7.289.028	5.083.337
FAİZ GİDERLERİ	5.463.513	3.248.226
NET FAİZ GELİRİ/ GİDERİ (I - II)	1.825.515	1.835.111
NET ÜCRET VE KOMİSYON GELİRLERİ/ GİDERLERİ	861.222	127.528
TEMETTÜ GELİRLERİ	-	-
TİCARİ KAR / ZARAR (Net)	512.592	206.130
DİĞER FAALİYET GELİRLERİ	2.071.613	784.546
FAALİYET BRÜT KARI (III+IV+V+VI+VII+VIII)	5.270.942	2.953.315
BEKLENEN ZARAR KARŞILIKLARI (-)	1.505.675	862.772
DİĞER KARŞILIK GİDERLERİ (-)	3.500	275.308
PERSONEL GİDERLERİ (-)	882.669	420.154
DİĞER FAALİYET GİDERLERİ (-)	861.518	486.531
NET FAALİYET KARI/ZARARI (IX-X-XI)	2.017.580	908.550
BİRLEŞME İŞLEMİ SONRASINDA GELİR OLARAK KAYDEDİLEN FAZLALIK TUTARI	-	-
ÖZKAYNAK YÖNTEMİ UYGULANAN ORTAKLIKLARDAN KAR/ZARAR	-	-
NET PARASAL POZİSYON KARI/ZARARI	-	-
SÜRDÜRÜLEN FAALİYETLER VERGİ ÖNCESİ K/Z (XII+...+XV)	2.017.580	908.550
SÜRDÜRÜLEN FAALİYETLER VERGİ KARŞILIĞI (±)	(410.845)	(205.104)
SÜRDÜRÜLEN FAALİYETLER DÖNEM NET K/Z (XVI±XVII)	1.606.735	703.446
DURDURULAN FAALİYETLERDEN GELİRLER	-	-
DURDURULAN FAALİYETLERDEN GİDERLER (-)	-	-
DURDURULAN FAALİYETLER VERGİ ÖNCESİ K/Z (XIX-XX)	-	-
DURDURULAN FAALİYETLER VERGİ KARŞILIĞI (±)	-	-
DURDURULAN FAALİYETLER DÖNEM NET K/Z (XXI±XXII)	-	-
HİSSE BAŞINA KAR/ZARAR	0,489	0,214
NET DÖNEM KARI/ZARARI (XVII+XXII)	**1.606.735**	**703.446**