MUFG BANK TURKEY A.Ş

30 EYLÜL 2022 TARİHİ İTİBARIYLA HAZIRLANAN KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLAR, BUNLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR İLE SINIRLI DENETİM RAPORU

ARA DÖNEM FİNANSAL BİLGİLERE İLİŞKİN SINIRLI DENETİM RAPORU

MUFG Bank Turkey A.Ş. Genel Kurulu'na:

Giriş

MUFG Bank Turkey A.Ş.'nin ("Banka") 30 Eylül 2022 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 özkaynaklar değişim tablosunun ve konsolide olmayan nakit akış tablosu ile önemli muhasebe politikalarının özetinin ve diğer açıklayıcı dipnotlarının sınırlı denetimini yürütmüş bulunuyoruz. Banka yönetimi, söz konusu ara dönem 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 finansal bilgilerin sınırlı denetiminin kapsamı; Bağımsız Denetim Standartlarına uygun olarak yapılan ve amacı finansal tablolar hakkında bir görüş bildirmek olan bağımsız denetimin kapsamına kıyasla önemli ölçüde dardır. Sonuç olarak ara dönem finansal bilgilerin sınırlı denetimi, denetim şirketinin, bir bağımsız denetimde belirlenebilecek tüm önemli hususlara vakıf olabileceğine ilişkin bir güvence sağlamamaktadır. Bu sebeple, bir bağımsız denetim görüşü bildirmemekteyiz.

Sonuç

Sınırlı denetimimize göre ilişikteki ara dönem konsolide olmayan finansal bilgilerin, MUFG Bank Turkey A.Ş.'nin 30 Eylül 2022 tarihi itibarıyla finansal durumunun ve aynı tarihte sona eren dokuz aylık döneme ilişkin finansal performansının ve nakit akışlarının BDDK Muhasebe ve Finansal Raporlama Mevzuatı'na uygun olarak tüm önemli yönleriyle gerçeğe uygun bir biçimde sunulmadığı kanaatine varmamıza sebep olacak herhangi bir husus dikkatimizi çekmemiştir.

Mevzuattan Kaynaklanan Diğer Yükümlülüklere İlişkin Rapor

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

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

Didem Demer Kaya, SMMM
Sorumlu Denetçi

İstanbul, 14 Kasım 2022

MUFG BANK TURKEY A.Ş.'NİN 30 EYLÜL 2022 TARİHİ İTİBARIYLA HAZIRLANAN DOKUZ AYLIK KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL RAPORU

Adres	: FSM Mahallesi Poligon Caddesi, Buyaka 2 Sitesi, No 8B,Kat 21 34771Tepeüstü Ümraniye/İstanbul
Telefon	: (0216) 600 30 00
Faks	: (0216) 290 64 73
E- Site	: www.tu.bk.mufg.jp
E-Posta	: mufg.turkey.iletisim@tu.mufg.jp

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

1. BANKA HAKKINDA GENEL BİLGİLER
2. BANKA'NIN KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARI
3. İLGİLİ DÖNEMDE UYGULANAN MUHASEBE POLİTİKALARINA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR
4. BANKA'NIN MALİ BÜNYESİNE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER
5. KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR
6. SINIRLI DENETİM RAPORU
7. ARA DÖNEM FAALİYET RAPORU

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

ALİ VEFA ÇELİK	**ÇETİN ÖZBEK**	**NICOLA LOUISE WICKES**
Yönetim Kurulu Başkanı	Denetim Komitesi Başkanı	Denetim Komitesi Üyesi

MASATOSHI BAN	**ATSUSHI YOSHIDA**	**ÖNDER GÖKALP**
Genel Müdür	Direktör	Direktör

Bu finansal rapor ile ilgili olarak soruların iletilebileceği yetkili personele ilişkin bilgiler:
Ad-Soyad/Unvan : Melizan ÜZÜLMEZ / Finans Yöneticisi
Tel No. : (0216) 600 30 84
Faks No. : (0216) 290 64 73

BİRİNCİ BÖLÜM
Genel Bilgiler

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	1
IV.	Banka'da nitelikli pay sahibi olan kişi ve kuruluşlara ilişkin açıklamalar	2
V.	Banka'nın hizmet türü ve faaliyet alanlarını içeren özet bilgi	2
VI.	Diğer bilgiler	2
VII.	Banka ile bağlı ortaklıkları arasında özkaynakların derhal transfer edilmesinin veya borçların geri ödenmesinin önünde mevcut veya muhtemel, fiili veya hukuki engeller	2

İKİNCİ BÖLÜM
Konsolide Olmayan Finansal Tablolar

I.	Bilanço	3-4
II.	Nazım hesaplar tablosu	5
III.	Kar ve zarar tablosu	6
IV.	Kar veya zarar ve diğer kapsamlı gelir tablosu	7
V.	Özkaynak değişim tablosu	8
VI.	Nakit akış tablosu	9

ÜÇÜNCÜ BÖLÜM
Muhasebe Politikaları

I.	Sunum esaslarına ilişkin açıklamalar	10
II.	Finansal araçlara ilişkin açıklamalar	11-13
III.	Finansal araçların kullanım stratejisi ve yabancı para cinsinden işlemlere ilişkin açıklamalar	14
IV.	İştirak ve bağlı ortaklıklara ilişkin açıklamalar	14
V.	Vadeli işlem ve opsiyon sözleşmeleri ile türev ürünlerine ilişkin açıklamalar	14
VI.	Faiz gelir ve giderine ilişkin açıklamalar	14
VII.	Ücret ve komisyon gelir ve giderlerine ilişkin açıklamalar	15
VIII.	Finansal varlıklarda değer düşüklüğüne ilişkin açıklamalar	15
IX.	Finansal araçların netleştirilmesine ilişkin açıklamalar	15
X.	Satış ve geri alış anlaşmaları ve menkul değerlerin ödünç verilmesi işlemlerine ilişkin açıklamalar	16
XI.	Satış amaçlı elde tutulan ve durdurulan faaliyetlere ilişkin duran varlıklar ile bu varlıklara ilişkin borçlar hakkında açıklamalar	16
XII.	Şerefiye ve diğer maddi olmayan duran varlıklara ilişkin açıklamalar	16
XIII.	Maddi duran varlıklara ilişkin açıklamalar	17
XIV.	Kiralama işlemlerine ilişkin açıklamalar	17
XV.	Karşılıklar ve koşullu yükümlülüklere ilişkin açıklamalar	17
XVI.	Koşullu varlıklara ilişkin açıklamalar	18
XVII.	Çalışanların haklarına ilişkin yükümlülüklere ilişkin açıklamalar	18
XVIII.	Vergi uygulamalarına ilişkin açıklamalar	18-19
XIX.	Borçlanmalara ilişkin ilave açıklamalar	20
XX.	İhraç edilen hisse senetlerine ilişkin açıklamalar	20
XXI.	Aval ve kabullere ilişkin açıklamalar	20
XXII.	Devlet teşviklerine ilişkin açıklamalar	20
XXIII.	Raporlamanın bölümlemeye göre yapılmasına ilişkin açıklamalar	20
XXIV.	Diğer hususlara ilişkin açıklamalar	20

DÖRDÜNCÜ BÖLÜM
Mali Bünye ve Risk Yönetimine İlişkin Bilgiler

I.	Özkaynak kalemlerine ilişkin açıklamalar	21-27
II.	Kur riskine ilişkin açıklamalar	27-28
III.	Faiz oran riskine ilişkin açıklamalar	29-31
IV.	Hisse senedi pozisyon riskine ilişkin açıklamalar	31
V.	Likidite riskine ilişkin açıklamalar	31-34
VI.	Kaldıraç oranına ilişkin açıklamalar	34
VII.	Başkaları nam ve hesabına yapılan işlemler, inanca dayalı işlemlere ilişkin açıklamalar	35
VIII.	Risk yönetimine ilişkin açıklamalar	35
IX.	Raporlamanın bölümlenmeye göre yapılmasına ilişkin açıklamalar	36

BEŞİNCİ BÖLÜM
Konsolide Olmayan Finansal Tablolara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar

I.	Bilançonun aktif hesaplarına ilişkin açıklama ve dipnotlar	37-41
II.	Bilançonun pasif hesaplarına ilişkin açıklama ve dipnotlar	42-47
III.	Nazım hesaplara ilişkin açıklama ve dipnotlar	48-49
IV.	Gelir tablosuna ilişkin açıklama ve dipnotlar	49-52
V	Banka'nın dahil olduğu risk grubuna ilişkin açıklamalar	52-54
VI	Bilanço sonrası hususlar	54

ALTINCI BÖLÜM
Sınırlı Denetim Raporu

I.	Sınırlı Denetim Raporuna İlişkin Olarak Açıklanması Gereken Hususlar	55
II.	Bağımsız Denetçi Tarafından Hazırlanan Açıklama ve Dipnotlar	55

YEDİNCİ BÖLÜM
Ara Dönem Faaliyet Raporu

I.	Banka yönetim kurulu başkanı ve genel müdürünün ara dönem faaliyetlerine ilişkin değerlendirmelerini içerecek ara dönem faaliyet raporu	56-59

BİRİNCİ BÖLÜM

GENEL BİLGİLER

I. Banka'nın kuruluş tarihi, başlangıç statüsü, anılan statüde meydana gelen değişiklikleri ihtiva eden tarihçesi

MUFG Bank Turkey A.Ş. ("Banka"), 1986 yılında MUFG Bank, Ltd.'nin açılan temsilcilik bürosu aracılığıyla Türkiye'de temsilcilik faaliyeti göstermeye başlamıştır. Banka'ya Bankacılık Düzenleme ve Denetleme Kurulu'nun 20 Aralık 2012 tarih ve 5108 s,yılı kararı ile Türkiye'de mevduat bankası kurması için izin verilmiştir. Bankacılık Düzenleme ve Denetleme Kurulu'nun 24 Eylül 2013 tarih ve 28775 sayılı Resmi Gazete'de yayınlanan, 19 Eylül 2013 tarih ve 5520 sayılı Kararı ile Banka'ya faaliyet izni verilmiş, Türkiye'de kurulmuş yabancı sermayeli bankalar grubunda 28 Kasım 2013 tarihi itibarıyla faaliyetlerine başlamıştır. Eski ünvanı Bank of Tokyo-Mitsubishi UFJ Turkey A.Ş. olan Banka'nın adının 16 Kasım 2017 tarihli Yönetim Kurulu Kararı ile MUFG Bank Turkey A.Ş. olarak değiştirilmesi işlemlerinin başlanmasına karar verilmiş ve 2 Nisan 2018 tarihinde Banka adı MUFG Bank Turkey A.Ş. olarak değiştirilmiştir.

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 Ocak 2006 tarihinde Tokyo-Mitsubishi, Ltd. ve UFJ Ltd. Bankalarının birleşmesiyle kurulan Bank of Tokyo-Mitsubishi UFJ Ltd. toplam varlıklar açısından dünyanın en büyük bankasını oluşturmaktadır. Gerek Japonya, gerekse uluslararası finans piyasalarında 100 yılı aşkın tecrübeye sahip olan her iki banka, büyüyen müşteri tabanının ihtiyaçlarını hızlı ve etkin bir şekilde karşılayabilecek kaynaklara sahiptir. 1 Nisan 2018'de "The Bank of Tokyo-Mitsubishi UFJ, Ltd."nin ticari banka unvanı MUFG Bank, Ltd. (MUFG Bank) olarak değiştirilmiştir.

MUFG Bank Japonya'da sayısı 500'ü aşan şube ağına sahiptir. Yurtdışında ise dünyanın finansal ve ticari açıdan önde gelen merkezlerinde 100'ü aşkın şubesi bulunmaktadır. MUFG Bank kurumlara, hükümetlere ve bireysel müşterilerine kapsamlı finansal ürün ve hizmet seçeneklerini sunmanın yanı sıra, yurtdışı şube ve iştirakleri aracılığıyla ticari ve yatırım bankacılığı ile yatırım danışmanlığı alanlarında geniş yelpazeli ürün ve hizmetler sağlamaktadır. Banka, entegre bir birim olarak müşterilerinin tüm finansal ihtiyaçlarına kapsamlı ve esnek bir şekilde cevap veren Mitsubishi UFJ Financial Group Inc.'nin (MUFG) ticari bankacılık alanındaki ana koludur.

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

Görevi	Adı Soyadı	Görevi	Göreve Atanma Tarihi	Öğrenim Durumu	İş Tecrübesi
Yönetim Kurulu Başkanı	Ali Vefa Çelik	Yönetim Kurulu Başkanı Yönetim Kurulu Üyesi Kurumsal Yönetim Komitesi Bşk. Ücretlendirme Komitesi Bşk.	16.02.2016 26.06.2013 16.02.2016 16.02.2016	Yüksek Lisans	45 Yıl
Yönetim Kurulu Başkan Yardımcısı	Akifumi Fujimoto	Yönetim Kurulu Başkan Yardımcısı Ücretlendirme Komitesi Üyesi	20.07.2022 20.07.2022	Yüksek Lisans	25 Yıl
Yönetim Kurulu Üyesi/ Genel Müdür	Masatoshi Ban	Yönetim Kurulu Üyesi Genel Müdür Kurumsal Yönetim Komitesi Üyesi	10.05.2019 10.05.2019 22.05.2019	Lisans	30 Yıl
Yönetim Kurulu Üyesi	Çetin Özbek	Yönetim Kurulu Üyesi Denetim Komitesi Başkanı	29.12.2015 16.02.2016	Lisans	36 Yıl
Yönetim Kurulu Üyesi	Nicola Louise Wickes	Yönetim Kurulu Üyesi Denetim Komitesi Üyesi	03.07.2019 03.07.2019	Yüksek Lisans	36 Yıl
Yönetim Kurulu Üyesi	Takeru Kawabata	Yönetim Kurulu Üyesi	10.06.2022	Lisans	27 Yıl
Yönetim Kurulu Üyesi	Hülya Eroğlu	Yönetim Kurulu Üyesi	29.03.2022	Lisans	32 Yıl
Genel Müdür Yardımcısı	Kozo Taniwaki	Hazine, Kurumsal Bankacılık 1 ve İşlem Bankacılığı'ndan Sorumlu GMY	19.08.2019	Lisans	26 Yıl
Genel Müdür Yardımcısı	Berna Canbulat	Operasyon, Bilgi Teknolojileri, İnsan Kaynakları ve Genel Hizmetlerden Sorumlu GMY	01.04.2022	Lisans	29 Yıl

Yukarıda belirtilen kişilerin Banka'da sahip olduğu önemli pay bulunmamaktadır.

GENEL BİLGİLER (Devamı)

IV. Banka'da nitelikli pay sahibi olan kişi ve kuruluşlara ilişkin açıklamalar

Ad Soyad/ Ticari Unvan	Pay Tutarları (Nominal)	Pay Oranları	Ödenmiş Paylar (Nominal)	Ödenmemiş Paylar
MUFG Bank Ltd.	527,700	%100	527,700	%100

V. Banka'nın hizmet türü ve faaliyet alanlarını içeren özet bilgi

Genel Müdürlüğü İstanbul'da olan Banka, 30 Eylül 2022 itibarıyla 84 çalışanı (31 Aralık 2021: 78) ile kurumsal bankacılık alanında, Bankacılık Kanunu'nun 4. Maddesi kapsamında izin verilmiş tüm faaliyetleri yapabilecek şekilde örgütlenmiştir.

VI. Diğer bilgiler

Finansal tablolar ile bunlara ilişkin açıklama ve dipnotlarda yer alan bilgiler aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası olarak hazırlanmıştır.

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

			Cari Dönem 30 Eylül 2022			Önceki Dönem 31 Aralık 2021		
	VARLIKLAR	**Dipnot**	**TP**	**YP**	**Toplam**	**TP**	**YP**	**Toplam**
I.	**FİNANSAL VARLIKLAR (Net)**		**138,295**	**12,019,922**	**12,158,217**	**503,530**	**7,378,102**	**7,881,632**
1.1	**Nakit ve Nakit Benzerleri**		**95,215**	**11,938,677**	**12,033,892**	**495,637**	**7,269,315**	**7,764,952**
1.1.1	Nakit Değerler ve Merkez Bankası	(5.1.1)	46,321	9,761,011	9,807,332	56,417	5,657,687	5,714,104
1.1.2	Bankalar	(5.1.3)	50,518	2,177,666	2,228,184	440,269	1,611,628	2,051,897
1.1.3	Para Piyasalarından Alacaklar		-	-	-	-	-	-
1.1.4	Beklenen Zarar Karşılıkları (-)	(5.1.5)	1,624	-	1,624	1,049	-	1,049
1.2	**Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kâr Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklar**		**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**
1.2.1	Devlet Borçlanma Senetleri		-	-	-	-	-	-
1.2.2	Sermayede Payı Temsil Eden Menkul Değerler		-	-	-	-	-	-
1.2.3	Diğer Finansal Varlıklar		-	-	-	-	-	-
1.3	**Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıklar**		**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**
1.3.1	Devlet Borçlanma Senetleri		-	-	-	-	-	-
1.3.2	Sermayede Payı Temsil Eden Menkul Değerler		-	-	-	-	-	-
1.3.3	Diğer Finansal Varlıklar		-	-	-	-	-	-
1.4	**Türev Finansal Varlıklar**	**(5.1.2)**	**43,080**	**81,245**	**124,325**	**7,893**	**108,787**	**116,680**
1.4.1	Türev Finansal Varlıkların Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar Zarara Yansıtılan Kısmı		43,080	81,245	124,325	7,893	108,787	116,680
1.4.2	Türev Finansal Varlıkların Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Kısmı		-	-	-	-	-	-
II.	**İTFA EDİLMİŞ MALİYETİYLE ÖLÇÜLEN FİNANSAL VARLIKLAR (Net)**		**2,066,900**	**18,109,742**	**20,176,642**	**1,579,568**	**13,707,688**	**15,287,256**
2.1	**Krediler**	**(5.1.6)**	**2,162,930**	**18,109,742**	**20,272,672**	**1,644,986**	**13,707,688**	**15,352,674**
2.2	**Kiralama İşlemlerinden Alacaklar**		**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**
2.3	**Faktoring Alacakları**		**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**
2.4	**İtfa Edilmiş Maliyeti ile Ölçülen Diğer Finansal Varlıklar**		**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**
2.4.1	Devlet Borçlanma Senetleri		-	-	-	-	-	-
2.4.2	Diğer Finansal Varlıklar		-	-	-	-	-	-
2.5	**Beklenen Zarar Karşılıkları (-)**	**(5.1.6)**	**96,030**	**-**	**96,030**	**65,418**	**-**	**65,418**
III.	**SATIŞ AMAÇLI ELDE TUTULAN VE DURDURULAN FAALİYETLERE İLİŞKİN DURAN VARLIKLAR (Net)**		**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**
3.1	Satış Amaçlı		-	-	-	-	-	-
3.2	Durdurulan Faaliyetlere İlişkin		-	-	-	-	-	-
IV.	**ORTAKLIK YATIRIMLARI**		**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**
4.1	**İştirakler (Net)**		**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**
4.1.1	Özkaynak Yöntemine Göre Değerlenenler		-	-	-	-	-	-
4.1.2	Konsolide Edilmeyenler		-	-	-	-	-	-
4.2	**Bağlı Ortaklıklar (Net)**		**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**
4.2.1	Konsolide Edilmeyen Mali Ortaklıklar		-	-	-	-	-	-
4.2.2	Konsolide Edilmeyen Mali Olmayan Ortaklıklar		-	-	-	-	-	-
4.3	**Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar (İş Ortaklıkları) (Net)**		**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**
4.3.1	Özkaynak Yöntemine Göre Değerlenenler		-	-	-	-	-	-
4.3.2	Konsolide Edilmeyenler		-	-	-	-	-	-
V.	**MADDİ DURAN VARLIKLAR (Net)**		**10,665**	**-**	**10,665**	**11,410**	**-**	**11,410**
VI.	**MADDİ OLMAYAN DURAN VARLIKLAR (Net)**		**7,016**	**-**	**7,016**	**8,068**	**-**	**8,068**
6.1	Şerefiye		-	-	-	-	-	-
6.2	Diğer		7,016	-	7,016	8,068	-	8,068
VII.	**YATIRIM AMAÇLI GAYRİMENKULLER (Net)**		**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**
VIII.	**CARİ VERGİ VARLIĞI**		**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**
IX.	**ERTELENMİŞ VERGİ VARLIĞI**		**22,201**	**-**	**22,201**	**7,363**	**-**	**7,363**
X.	**DİĞER AKTİFLER (Net)**	**(5.1.16)**	**74,070**	**272,211**	**346,281**	**38,677**	**151,027**	**189,704**
	VARLIKLAR TOPLAMI		**2,319,147**	**30,401,875**	**32,721,022**	**2,148,616**	**21,236,817**	**23,385,433**

Açıklama ve dipnotlar, bu finansal tabloların tamamlayıcı parçalarıdır.

MUFG BANK TURKEY A.Ş.

30 EYLÜL 2022 TARİHİ İTİBARIYLA
KONSOLİDE OLMAYAN BİLANÇO (FİNANSAL DURUM TABLOSU)

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

			Cari Dönem 30 Eylül 2022			Önceki Dönem 31 Aralık 2021		
	YÜKÜMLÜLÜKLER	**Dipnot**	**TP**	**YP**	**Toplam**	**TP**	**YP**	**Toplam**
I.	**MEVDUAT**	**(5.2.1)**	**184,783**	**13,244,425**	**13,429,208**	**344,428**	**10,380,956**	**10,725,384**
II.	**ALINAN KREDİLER**	**(5.2.3)**	**-**	**17,166,227**	**17,166,227**	**-**	**11,033,914**	**11,033,914**
III.	**PARA PİYASALARINA BORÇLAR**		-	-	-	-	-	-
IV.	**İHRAÇ EDİLEN MENKUL KIYMETLER (Net)**		-	-	-	-	-	-
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**	**(5.2.2)**	**400**	**73,563**	**73,963**	**41,940**	**10,998**	**52,938**
7.1	Türev Finansal Yükümlülüklerin Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar Zarara Yansıtılan Kısmı		400	73,563	73,963	41,940	10,998	52,938
7.2	Türev Finansal Yükümlülüklerin Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Kısmı		-	-	-	-	-	-
VIII.	**FAKTORİNG YÜKÜMLÜLÜKLERİ**		-	-	-	-	-	-
IX.	**KİRALAMA İŞLEMLERİNDEN YÜKÜMLÜLÜKLER (Net)**	**(5.2.6)**	**4,348**	**-**	**4,348**	**5,120**	**-**	**5,120**
X.	**KARŞILIKLAR**	**(5.2.8)**	**26,588**	**-**	**26,588**	**23,558**	**-**	**23,558**
10.1	Yeniden Yapılanma Karşılığı		-	-	-	-	-	-
10.2	Çalışan Hakları Karşılığı		20,724	-	20,724	19,359	-	19,359
10.3	Sigorta Teknik Karşılıkları (Net)		-	-	-	-	-	-
10.4	Diğer Karşılıklar		5,864	-	5,864	4,199	-	4,199
XI.	**CARİ VERGİ BORCU**	**(5.2.9)**	**71,257**	**-**	**71,257**	**26,770**	**-**	**26,770**
XII.	**ERTELENMİŞ VERGİ BORCU**		-	-	-	-	-	-
XIII.	**SATIŞ AMAÇLI ELDE TUTULAN VE DURDURULAN FAALİYETLERE İLİŞKİN DURAN VARLIK BORÇLARI (Net)**		-	-	-	-	-	-
13.1	Satış Amaçlı		-	-	-	-	-	-
13.2	Durdurulan Faaliyetlere İlişkin		-	-	-	-	-	-
XIV.	**SERMAYE BENZERİ BORÇLANMA ARAÇLARI**		-	-	-	-	-	-
14.1	Krediler		-	-	-	-	-	-
14.2	Diğer Borçlanma Araçları		-	-	-	-	-	-
XV.	**DİĞER YÜKÜMLÜLÜKLER**		**16,896**	**24,422**	**41,318**	**21,393**	**34,650**	**56,043**
XVI.	**ÖZKAYNAK LAR**	**(5.2.12)**	**1,908,113**	**-**	**1,908,113**	**1,461,706**	**-**	**1,461,706**
16.1	Ödenmiş Sermaye		527,700	-	527,700	527,700	-	527,700
16.2	Sermaye Yedekleri		-	-	-	-	-	-
16.2.1	Hisse Senedi İhraç Primleri		-	-	-	-	-	-
16.2.2	Hisse Senedi İptal Kârları		-	-	-	-	-	-
16.2.3	Diğer Sermaye Yedekleri		-	-	-	-	-	-
16.3	Kâr veya Zararda Yeniden Sınıflandırılmayacak Birikmiş Diğer Kapsamlı Gelirler veya Giderler		(64)	-	(64)	(64)	-	(64)
16.4	Kâr veya Zararda Yeniden Sınıflandırılacak Birikmiş Diğer Kapsamlı Gelirler veya Giderler		-	-	-	-	-	-
16.5	Kâr Yedekleri		45,565	-	45,565	30,688	-	30,688
16.5.1	Yasal Yedekler		45,565	-	45,565	30,688	-	30,688
16.5.2	Statü Yedekleri		-	-	-	-	-	-
16.5.3	Olağanüstü Yedekler		-	-	-	-	-	-
16.5.4	Diğer Kâr Yedekleri		-	-	-	-	-	-
16.6	Kâr veya Zarar		1,334,912	-	1,334,912	903,382	-	903,382
16.6.1	Geçmiş Yıllar Kâr veya Zararı		888,505	-	888,505	605,841	-	605,841
16.6.2	Dönem Net Kâr veya Zararı		446,407	-	446,407	297,541	-	297,541
16.7	Azınlık Payları		-	-	-	-	-	-
	YÜKÜMLÜLÜKLER TOPLAMI		**2,212,385**	**30,508,637**	**32,721,022**	**1,924,915**	**21,460,518**	**23,385,433**

Açıklama ve dipnotlar, bu finansal tabloların tamamlayıcı parçalarıdır.

MUFG BANK TURKEY A.Ş.

30 EYLÜL 2022 TARİHİ İTİBARIYLA
KONSOLİDE OLMAYAN NAZIM HESAPLAR TABLOSU

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

			Cari Dönem 30 Eylül 2022			Önceki Dönem 31 Aralık 2021		
		Dipnot	TP	YP	Toplam	TP	YP	Toplam
A.	**BİLANÇO DIŞI YÜKÜMLÜLÜKLER (I+II+III)**		**5,679,869**	**9,972,821**	**15,652,690**	**2,667,082**	**15,724,122**	**18,391,204**
I.	**GARANTİ ve KEFALETLER**	**(5.3.1)**	**862,892**	**2,213,142**	**3,076,034**	**600,180**	**2,096,186**	**2,696,366**
1.1.	**Teminat Mektupları**		**832,895**	**817,542**	**1,650,437**	**600,180**	**587,449**	**1,187,629**
1.1.1.	Devlet İhale Kanunu Kapsamına Girenler		-	-	-	-	-	-
1.1.2.	Dış Ticaret İşlemleri Dolayısıyla Verilenler		-	-	-	-	-	-
1.1.3.	Diğer Teminat Mektupları		832,895	817,542	1,650,437	600,180	587,449	1,187,629
1.2.	**Banka Kredileri**		-	-	-	-	-	-
1.2.1.	İthalat Kabul Kredileri		-	-	-	-	-	-
1.2.2.	Diğer Banka Kabulleri		-	-	-	-	-	-
1.3.	**Akreditifler**		**29,997**	**1,395,600**	**1,425,597**	**-**	**1,496,741**	**1,496,741**
1.3.1.	Belgeli Akreditifler		-	-	-	-	-	-
1.3.2.	Diğer Akreditifler		29,997	1,395,600	1,425,597	-	1,496,741	1,496,741
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**		-	-	-	-	**11,996**	**11,996**
1.9.	**Diğer Kefaletlerimizden**		-	-	-	-	-	-
II.	**TAAHHÜTLER**	**(5.3.1)**	**132,561**	**681,447**	**814,008**	**312,687**	**4,551,482**	**4,864,169**
2.1.	**Cayılamaz Taahhütler**		**132,561**	**681,447**	**814,008**	**312,687**	**4,551,482**	**4,864,169**
2.1.1.	Vadeli Aktif Değerler Alım Satım Taahhütleri		99,227	681,447	780,674	312,687	4,551,482	4,864,169
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		33,334	-	33,334	-	-	-
2.1.5.	Men. Kıy. İhr. Aracılık Taahhütleri		-	-	-	-	-	-
2.1.6.	Zorunlu Karşılık Ödeme Taahhüdü		-	-	-	-	-	-
2.1.7.	Çekler İçin Ödeme Taahhütleri		-	-	-	-	-	-
2.1.8.	İhracat Taahhütlerinden Kaynaklanan Vergi ve Fon Yükümlülükleri		-	-	-	-	-	-
2.1.9.	Kredi Kartı Harcama Limit Taahhütleri		-	-	-	-	-	-
2.1.10.	Kredi Kartları ve Bankacılık Hizmetlerine İlişkin Promosyon Uyg. Taah.		-	-	-	-	-	-
2.1.11.	Açığa Menkul Kıymet Satış Taahhütlerinden Alacaklar		-	-	-	-	-	-
2.1.12.	Açığa Menkul Kıymet Satış Taahhütlerinden Borçlar		-	-	-	-	-	-
2.1.13.	Diğer Cayılamaz Taahhütler		-	-	-	-	-	-
2.2.	**Cayılabilir Taahhütler**		**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**
2.2.1.	Cayılabilir Kredi Tahsis Taahhütleri		-	-	-	-	-	-
2.2.2.	Diğer Cayılabilir Taahhütler		-	-	-	-	-	-
III.	**TÜREV FİNANSAL ARAÇLAR**		**4,684,416**	**7,078,232**	**11,762,648**	**1,754,215**	**9,076,454**	**10,830,669**
3.1	**Riskten Korunma Amaçlı Türev Finansal Araçlar**		-	-	-	-	-	-
3.1.1	Gerçeğe Uygun Değer Riskinden Korunma Amaçlı İşlemler		-	-	-	-	-	-
3.1.2	Nakit Akış Riskinden Korunma Amaçlı İşlemler		-	-	-	-	-	-
3.1.3	Yurtdışındaki Net Yatırım Riskinden Korunma Amaçlı İşlemler		-	-	-	-	-	-
3.2	**Alım Satım Amaçlı İşlemler**		**4,684,416**	**7,078,232**	**11,762,648**	**1,754,215**	**9,076,454**	**10,830,669**
3.2.1	Vadeli Döviz Alım-Satım İşlemleri		2,347,520	3,583,014	5,930,534	244,259	1,942,936	2,187,195
3.2.1.1	Vadeli Döviz Alım İşlemleri		2,289,866	662,800	2,952,666	228,086	867,748	1,095,834
3.2.1.2	Vadeli Döviz Satım İşlemleri		57,654	2,920,214	2,977,868	16,173	1,075,188	1,091,361
3.2.2	Para ve Faiz Swap İşlemleri		2,336,896	3,495,218	5,832,114	1,509,956	7,133,518	8,643,474
3.2.2.1	Swap Para Alım İşlemleri		63,256	2,895,236	2,958,492	381,667	3,976,119	4,357,786
3.2.2.2	Swap Para Satım İşlemleri		2,273,640	599,982	2,873,622	1,128,289	3,157,399	4,285,688
3.2.2.3	Swap Faiz Alım İşlemleri		-	-	-	-	-	-
3.2.2.4	Swap Faiz Satım İşlemleri		-	-	-	-	-	-
3.2.3	Para, Faiz ve Menkul Değer Opsiyonları		-	-	-	-	-	-
3.2.3.1	Para Alım Opsiyonları		-	-	-	-	-	-
3.2.3.2	Para Satım Opsiyonları		-	-	-	-	-	-
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		-	-	-	-	-	-
3.2.4.1	Futures Para Alım İşlemleri		-	-	-	-	-	-
3.2.4.2	Futures Para Satım İşlemleri		-	-	-	-	-	-
3.2.5	Futures Faiz Alım-Satım İşlemleri		-	-	-	-	-	-
3.2.5.1	Futures Faiz Alım İşlemleri		-	-	-	-	-	-
3.2.5.2	Futures Faiz Satım İşlemleri		-	-	-	-	-	-
3.2.6	Diğer		-	-	-	-	-	-
B.	**EMANET VE REHİNLİ KIYMETLER (IV+V+VI)**		**229**	**2,714,959**	**2,715,188**	**229**	**2,065,800**	**2,066,029**
IV.	**EMANET KIYMETLER**		**229**	**-**	**229**	**229**	**-**	**229**
4.1.	Müşteri Fon ve Portföy Mevcutları		-	-	-	-	-	-
4.2.	Emanete Alınan Menkul Değerler		-	-	-	-	-	-
4.3.	Tahsile Alınan Çekler		229	-	229	229	-	229
4.4.	Tahsile Alınan Ticari Senetler		-	-	-	-	-	-
4.5.	Tahsile Alınan Diğer Kıymetler		-	-	-	-	-	-
4.6.	İhracına Aracı Olunan Kıymetler		-	-	-	-	-	-
4.7.	Diğer Emanet Kıymetler		-	-	-	-	-	-
4.8.	Emanet Kıymet Alanlar		-	-	-	-	-	-
V.	**REHİNLİ KIYMETLER**		**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**
5.1.	Menkul Kıymetler		-	-	-	-	-	-
5.2.	Teminat Senetleri		-	-	-	-	-	-
5.3.	Emtia		-	-	-	-	-	-
5.4.	Varant		-	-	-	-	-	-
5.5.	Gayrimenkul		-	-	-	-	-	-
5.6.	Diğer Rehinli Kıymetler		-	-	-	-	-	-
5.7.	Rehinli Kıymet Alanlar		-	-	-	-	-	-
VI.	**KABUL EDİLEN AVALLER VE KEFALETLER**		**-**	**2,714,959**	**2,714,959**	**-**	**2,065,800**	**2,065,800**
	BİLANÇO DIŞI HESAPLAR TOPLAMI (A+B)		**5,680,098**	**12,687,780**	**18,367,878**	**2,667,311**	**17,789,922**	**20,457,233**

Açıklama ve dipnotlar, bu finansal tabloların tamamlayıcı parçalarıdır.

MUFG BANK TURKEY A.Ş.

30 EYLÜL 2022 TARİHİ İTİBARIYLA
KONSOLİDE OLMAYAN KAR VEYA ZARAR TABLOSU

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

		Dipnot	Cari Dönem 1 Ocak 2022- 30 Eylül 2022	Cari Dönem 1 Temmuz 2022- 30 Eylül 2022	Önceki Dönem 1 Ocak 2021- 30 Eylül 2021	Önceki Dönem 1 Temmuz 2021- 30 Eylül 2021
I.	**FAİZ GELİRLERİ**	**(5.4.1)**	**687,462**	**295,382**	**337,467**	**100,943**
1.1	Kredilerden Alınan Faizler		655,544	286,489	297,623	88,929
1.2	Zorunlu Karşılıklardan Alınan Faizler		1,222	-	2,330	863
1.3	Bankalardan Alınan Faizler		22,907	6,413	33,669	9,653
1.4	Para Piyasası İşlemlerinden Alınan Faizler		5,729	2,054	3,659	1,461
1.5	Menkul Değerlerden Alınan Faizler		-	-	-	-
1.5.1	Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar Zarara Yansıtılanlar		-	-	-	-
1.5.2	Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılanlar		-	-	-	-
1.5.3	İtfa Edilmiş Maliyeti İle Ölçülenler		-	-	-	-
1.6	Finansal Kiralama Faiz Gelirleri		-	-	-	-
1.7	Diğer Faiz Gelirleri		2,060	426	186	37
II.	**FAİZ GİDERLERİ (-)**	**(5.4.2)**	**175,212**	**91,738**	**62,234**	**21,722**
2.1	Mevduata Verilen Faizler		122,210	61,483	46,663	16,895
2.2	Kullanılan Kredilere Verilen Faizler		50,619	29,908	14,211	4,546
2.3	Para Piyasası İşlemlerine Verilen Faizler		1,686	44	326	21
2.4	İhraç Edilen Menkul Kıymetlere Verilen Faizler		-	-	-	-
2.5	Kiralama Faiz Giderleri		491	158	879	210
2.6	Diğer Faiz Giderleri		206	145	155	50
III.	**NET FAİZ GELİRİ/GİDERİ (I - II)**		**512,250**	**203,644**	**275,233**	**79,221**
IV.	**NET ÜCRET VE KOMİSYON GELİRLERİ/GİDERLERİ**		**(51,735)**	**(23,228)**	**520**	**1,956**
4.1	Alınan Ücret ve Komisyonlar		38,186	14,437	26,910	11,155
4.1.1	Gayri Nakdi Kredilerden		15,149	6,321	5,840	2,219
4.1.2	Diğer		23,037	8,116	21,070	8,936
4.2	Verilen Ücret ve Komisyonlar (-)		89,921	37,665	26,390	9,199
4.2.1	Gayri Nakdi Kredilere		-	-	-	-
4.2.2	Diğer		89,921	37,665	26,390	9,199
V.	**TEMETTÜ GELİRLERİ**		-	-	-	-
VI	**TİCARİ KAR/ZARAR (Net)**	**(5.4.4)**	**269,717**	**112,722**	**60,038**	**34,914**
6.1	Sermaye Piyasası İşlemleri Kârı/Zararı		-	-	-	-
6.2	Türev Finansal İşlemlerden Kâr/Zarar		308,172	135,179	83,957	67,348
6.3	Kambiyo İşlemleri Kârı/Zararı		(38,455)	(22,457)	(23,919)	(32,434)
VII.	**DİĞER FAALİYET GELİRLERİ**	**(5.4.5)**	**1,028**	**259**	**13,361**	**4,150**
VIII.	**FAALİYET BRÜT KÂRI (III+IV+V+VI+VII)**		**731,260**	**293,397**	**349,152**	**120,241**
IX.	**BEKLENEN ZARAR KARŞILIKLARI GİDERLERİ (-)**	**(5.4.6)**	**33,025**	**(2,207)**	**428**	**(257)**
X.	**DİĞER KARŞILIK GİDERLERİ (-)**	**(5.4.6)**	**14,604**	**3,965**	**6,762**	**1,483**
XI.	**PERSONEL GİDERLERİ (-)**		**59,136**	**23,142**	**37,305**	**13,441**
XII.	**DİĞER FAALİYET GİDERLERİ (-)**	**(5.4.7)**	**33,290**	**11,915**	**24,797**	**7,804**
XIII.	**NET FAALİYET KÂRI/ZARARI (VIII-IX-X-XI-XII)**		**591,205**	**256,582**	**279,860**	**97,770**
XIV.	**BİRLEŞME İŞLEMİ SONRASINDA GELİR OLARAK KAYDEDİLEN FAZLALIK TUTARI**		-	-	-	-
XV.	**ÖZKAYNAK YÖNTEMİ UYGULANAN ORTAKLIKLARDAN KÂR/ZARAR**		-	-	-	-
XVI.	**NET PARASAL POZİSYON KÂRI/ZARARI**		-	-	-	-
XVII.	**SÜRDÜRÜLEN FAALİYETLER VERGİ ÖNCESİ K/Z (XIII+...+XVI)**		**591,205**	**256,582**	**279,860**	**97,770**
XVIII.	**SÜRDÜRÜLEN FAALİYETLER VERGİ KARŞILIĞI (±)**	**(5.4.8)**	**144,798**	**61,445**	**68,292**	**25,800**
18.1	Cari Vergi Karşılığı		159,636	58,645	71,595	24,172
18.2	Ertelenmiş Vergi Gider Etkisi (+)		-	-	-	-
18.3	Ertelenmiş Vergi Gelir Etkisi (-)		14,838	(2,800)	3,303	(1,628)
XIX.	**SÜRDÜRÜLEN FAALİYETLER DÖNEM NET K/Z (XVII±XVIII)**	**(5.4.9)**	**446,407**	**195,137**	**211,568**	**71,970**
XX.	**DURDURULAN FAALİYETLERDEN GELİRLER**		-	-	-	-
20.1	Satış Amaçlı Elde Tutulan Duran Varlık Gelirleri		-	-	-	-
20.2	İştirak, Bağlı Ortaklık ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar (İş Ort.) Satış Karları		-	-	-	-
20.3	Diğer Durdurulan Faaliyet Gelirleri		-	-	-	-
XXI.	**DURDURULAN FAALİYETLERDEN GİDERLER (-)**		-	-	-	-
21.1	Satış Amaçlı Elde Tutulan Duran Varlık Giderleri		-	-	-	-
21.2	İştirak, Bağlı Ortaklık ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar (İş Ort.) Satış Zararları		-	-	-	-
21.3	Diğer Durdurulan Faaliyet Giderleri		-	-	-	-
XXII.	**DURDURULAN FAALİYETLER VERGİ ÖNCESİ K/Z (XX-XXI)**		-	-	-	-
XXIII.	**DURDURULAN FAALİYETLER VERGİ KARŞILIĞI (±)**		-	-	-	-
23.1	Cari Vergi Karşılığı		-	-	-	-
23.2	Ertelenmiş Vergi Gider Etkisi (+)		-	-	-	-
23.3	Ertelenmiş Vergi Gelir Etkisi (-)		-	-	-	-
XXIV.	**DURDURULAN FAALİYETLER DÖNEM NET K/Z (XXII±XXIII)**		-	-	-	-
XXV.	**DÖNEM NET KARI/ZARARI (XIX+XXIV)**	**(5.4.10)**	**446,407**	**195,137**	**211,568**	**71,970**
25.1	Grubun Kârı / Zararı		-	-	-	-
25.2	Azınlık Payları Kârı / Zararı (-)		-	-	-	-
	Hisse Başına Kâr / Zarar		-	-	-	-

Açıklama ve dipnotlar, bu finansal tabloların tamamlayıcı parçalarıdır.

MUFG BANK TURKEY A.Ş.

30 EYLÜL 2022 TARİHİNDE SONA EREN DOKUZ AYLIK HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE OLMAYAN KAR VEYA ZARAR VE DİĞER KAPSAMLI GELİR TABLOSU

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

	KAR VEYA ZARAR VE DİĞER KAPSAMLI GELİR TABLOSU	Cari Dönem 1 Ocak 2022- 30 Eylül 2022	Önceki Dönem 1 Ocak 2021- 30 Eylül 2021
I.	**DÖNEM KARI/ZARARI**	**446,407**	**211,568**
II.	**DİĞER KAPSAMLI GELİRLER**	**-**	**-**
2.1.	**Kar veya Zararda Yeniden Sınıflandırılmayacaklar**	**-**	**-**
2.1.1.	Maddi Duran Varlıklar Yeniden Değerleme Artışları/Azalışları	-	-
2.1.2.	Maddi Olmayan Duran Varlıklar Yeniden Değerleme Artışları/Azalışları	-	-
2.1.3.	Tanımlanmış Fayda Planları Yeniden Ölçüm Kazançları/Kayıpları	-	-
2.1.4.	Diğer Kâr veya Zarar Olarak Yeniden Sınıflandırılmayacak Diğer Kapsamlı Gelir Unsurları	-	-
2.1.5.	Kâr veya Zararda Yeniden Sınıflandırılmayacak Diğer Kapsamlı Gelire İlişkin Vergiler	-	-
2.2.	**Kâr veya Zararda Yeniden Sınıflandırılacaklar**	**-**	**-**
2.1.1.	Yabancı Para Çevirim Farkları	-	-
2.2.2.	Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıkların Değerleme ve/veya Sınıflandırma Gelirleri/Giderleri	-	-
2.2.3.	Nakit Akış Riskinden Korunma Gelirleri/Giderleri	-	-
2.2.4.	Yurtdışındaki İşletmeye İlişkin Yatırım Riskinden Korunma Gelirleri/Giderleri	-	-
2.2.5.	Diğer Kâr veya Zarar Olarak Yeniden Sınıflandırılacak Diğer Kapsamlı Gelir Unsurları	-	-
2.2.6.	Kâr veya Zararda Yeniden Sınıflandırılacak Diğer Kapsamlı Gelire İlişkin Vergiler	-	-
III.	**TOPLAM KAPSAMLI GELİR (I+II)**	**446,407**	**211,568**

Açıklama ve dipnotlar, bu finansal tabloların tamamlayıcı parçalarıdır.

MUFG BANK TURKEY A.Ş.

30 EYLÜL 2022 TARİHİNDE SONA EREN DOKUZ AYLIK HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE OLMAYAN ÖZKAYNAK DEĞİŞİM TABLOSU

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

	ÖZKAYNAK KALEMLERİNDEKİ DEĞİŞİKLİKLER					Kâr veya Zararda Yeniden Sınıflandırılmayacak Birikmiş Diğer Kapsamlı Gelirler ve Giderler			Kâr veya Zararda Yeniden Sınıflandırılacak Birikmiş Diğer Kapsamlı Gelirler ve Giderler						
		Ödenmiş Sermaye	Hisse Senedi İhraç Primleri	Hisse Senedi İptal Kârları	Diğer Sermaye Yedekleri	1	2	3	4	5	6	Kar Yedekleri	Geçmiş Dönem Kârı / (Zararı)	Dönem Net Kar veya Zararı	Toplam Özkaynak
	Cari Dönem 30 Eylül 2021														
I.	**Önceki Dönem Sonu Bakiyesi**	**527,700**	**-**	**-**	**-**	**-**	**(64)**	**-**	**-**	**-**	**-**	**23,902**	**612,627**	**-**	**1,164,165**
II.	**TMS 8 Uyarınca Yapılan Düzeltmeler**	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
2.1.	Hataların Düzeltilmesinin Etkisi	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
2.2.	Muhasebe Politikasında Yapılan Değişikliklerin Etkisi	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
III.	**Yeni Bakiye (I+II)**	**527,700**	**-**	**-**	**-**	**-**	**(64)**	**-**	**-**	**-**	**-**	**23,902**	**612,627**	**-**	**1,164,165**
IV.	**Toplam Kapsamlı Gelir**	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	**211,568**	**211,568**
V.	**Nakden Gerçekleştirilen Sermaye Artırımı**	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
VI.	**İç Kaynaklardan Gerçekleştirilen Sermaye Artırımı**	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
VII.	**Ödenmiş Sermaye Enflasyon Düzeltme Farkı**	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
VIII.	**Hisse Senedine Dönüştürülebilir Tahviller**	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
IV.	**Sermaye Benzeri Borçlanma Araçları**	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
X.	**Diğer Değişiklikler Nedeniyle Artış /Azalış**	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
XI.	**Kâr Dağıtımı**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**6,786**	**(6,786)**	**-**	**-**
11.1.	Dağıtılan Temettü	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
11.2.	Yedeklere Aktarılan Tutarlar	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	6,786	(6,786)	-	-
11.3.	Diğer	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
	Dönem Sonu Bakiyesi	**527,700**	**-**	**-**	**-**	**-**	**(64)**	**-**	**-**	**-**	**-**	**30,688**	**605,841**	**211,568**	**1,375,733**
	Cari Dönem 30 Eylül 2022														
I.	**Önceki Dönem Sonu Bakiyesi**	**527,700**	**-**	**-**	**-**	**-**	**(64)**	**-**	**-**	**-**	**-**	**30,688**	**903,382**	**-**	**1,461,706**
II.	**TMS 8 Uyarınca Yapılan Düzeltmeler**	**-**	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
2.1.	Hataların Düzeltilmesinin Etkisi	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
2.2.	Muhasebe Politikasında Yapılan Değişikliklerin Etkisi	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
III.	**Yeni Bakiye (I+II)**	**527,700**	**-**	**-**	**-**	**-**	**(64)**	**-**	**-**	**-**	**-**	**30,688**	**903,382**	**-**	**1,461,706**
IV.	**Toplam Kapsamlı Gelir**	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	446,407	446,407
V.	**Nakden Gerçekleştirilen Sermaye Artırımı**	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
VI.	**İç Kaynaklardan Gerçekleştirilen Sermaye Artırımı**	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
VII.	**Ödenmiş Sermaye Enflasyon Düzeltme Farkı**	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
VIII.	**Hisse Senedine Dönüştürülebilir Tahviller**	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
IV.	**Sermaye Benzeri Borçlanma Araçları**	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
X.	**Diğer Değişiklikler Nedeniyle Artış /Azalış**	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
XI.	**Kâr Dağıtımı**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**14,877**	**(14,877)**	**-**	**-**
11.1.	Dağıtılan Temettü	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
11.2.	Yedeklere Aktarılan Tutarlar	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	14,877	(14,877)	-	-
11.3.	Diğer	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
	Dönem Sonu Bakiyesi	**527,700**	**-**	**-**	**-**	**-**	**(64)**	**-**	**-**	**-**	**-**	**45,565**	**888,505**	**446,407**	**1,908,113**

1. Duran varlıklar birikmiş yeniden değerleme artışları/azalışları,
2. Tanımlanmış fayda planlarının birikmiş yeniden ölçüm kazançları/kayıpları,
3. Diğer (Özkaynak yöntemiyle değerlenen yatırımların diğer kapsamlı gelirinden kâr/zararda sınıflandırılmayacak payları ile diğer kâr veya zarar olarak yeniden sınıflandırılmayacak diğer kapsamlı gelir unsurlarının birikmiş tutarları)
4. Yabancı para çevirim farkları,
5. Gerçeğe uygun değer farkı diğer kapsamlı gelire yansıtılan finansal varlıkların birikmiş yeniden değerleme ve/veya sınıflandırma kazançları/kayıpları,
6. Diğer (Nakit akış riskinden korunma kazançları/kayıpları, özkaynak yöntemiyle değerlenen yatırımların diğer kapsamlı gelirinden kâr/zararda sınıflandırılacak payları ve diğer kâr veya zarar olarak yeniden sınıflandırılacak diğer kapsamlı gelir unsurlarının birikmiş tutarları) ifade eder.

Açıklama ve dipnotlar, bu finansal tabloların tamamlayıcı parçalarıdır.

1 OCAK - 30 EYLÜL 2022 HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE OLMAYAN NAKİT AKIŞ TABLOSU

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

		Dipnot	Cari Dönem 30 Eylül 2022	Önceki Dönem 30 Eylül 2021
A.	**BANKACILIK FAALİYETLERİNE İLİŞKİN NAKİT AKIŞLARI**			
1.1	**Bankacılık Faaliyet Konusu Varlık ve Yükümlülüklerdeki Değişim Öncesi Faaliyet Kârı**		**720,564**	**186,015**
1.1.1	Alınan Faizler		634,554	320,409
1.1.2	Ödenen Faizler		(141,058)	(55,325)
1.1.3	Alınan Temettüler		-	-
1.1.4	Alınan Ücret ve Komisyonlar		38,187	26,910
1.1.5	Elde Edilen Diğer Kazançlar		1,027	13,361
1.1.6	Zarar Olarak Muhasebeleştirilen Donuk Alacaklardan Tahsilatlar		-	-
1.1.7	Personele ve Hizmet Tedarik Edenlere Yapılan Nakit Ödemeler		(60,468)	(44,790)
1.1.8	Ödenen Vergiler		(264,902)	(122,349)
1.1.9	Diğer		513,224	47,799
1.2	**Bankacılık Faaliyetleri Konusu Varlık ve Yükümlülüklerdeki Değişim**		**3,258,590**	**(692,872)**
1.2.1	Gerçeğe Uygun Değer Farkı K/Z'a Yansıtılan FV'larda Net (Artış) Azalış		-	-
1.2.2	Bankalar Hesabındaki Net (Artış) Azalış		(632,095)	(128,416)
1.2.3	Kredilerdeki Net (Artış) Azalış		(4,870,780)	(433,564)
1.2.4	Diğer Varlıklarda Net (Artış) Azalış		(154,643)	(14,421)
1.2.5	Bankaların Mevduatlarında Net Artış (Azalış)		3,001,633	(539,879)
1.2.6	Diğer Mevduatlarda Net Artış (Azalış)		(318,709)	618,010
1.2.7	Gerçeğe Uygun Değer Farkı K/Z'a Yansıtılan FY'lerde Net Artış (Azalış)		-	-
1.2.8	Alınan Kredilerdeki Net Artış (Azalış)		6,119,550	(256,861)
1.2.9	Vadesi Gelmiş Borçlarda Net Artış (Azalış)		-	-
1.2.10	Diğer Borçlarda Net Artış (Azalış)		113,634	62,259
I.	**Bankacılık Faaliyetlerinden Kaynaklanan Net Nakit Akışı**		**3,979,154**	**(506,857)**
B.	**YATIRIM FAALİYETLERİNE İLİŞKİN NAKİT AKIŞLARI**		-	-
II.	**Yatırım Faaliyetlerinden Kaynaklanan Net Nakit Akışı**		**1,798**	**3,142**
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		2,811	5,361
2.4	Elden Çıkarılan Menkul ve Gayrimenkuller		-	(470)
2.5	Elde Edilen Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıklar		-	-
2.6	Elden Çıkarılan Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıklar		-	-
2.7	Satın Alınan İtfa Edilmiş Maliyeti ile Ölçülen Finansal Varlıklar		-	-
2.8	Satılan İtfa Edilmiş Maliyeti ile Ölçülen Finansal Varlıklar		-	-
2.9	Diğer		(1,013)	(1,749)
C.	**FİNANSMAN FAALİYETLERİNE İLİŞKİN NAKİT AKIMLARI**		-	
III.	**Finansman Faaliyetlerinden Sağlanan Net Nakit**		**(1,886)**	**(2,071)**
3.1	Krediler ve İhraç Edilen Menkul Değerlerden Sağlanan Nakit		-	-
3.2	Krediler ve İhraç Edilen Menkul Değerlerden Kaynaklanan Nakit Çıkışı		-	-
3.3	İhraç Edilen Sermaye Araçları		-	-
3.4	Temettü Ödemeleri		-	-
3.5	Kiralamaya İlişkin Ödemeler		(1,886)	(2,071)
3.6	Diğer		-	-
IV.	**Yabancı Para Çevrim Farklarının Nakit ve Nakde Eşdeğer Varlıklar Üzerindeki Etkisi**		**(342,492)**	**(23,295)**
V.	**Nakit ve Nakde Eşdeğer Varlıklardaki Net Artış**		**3,636,574**	**(529,081)**
VI.	**Dönem Başındaki Nakit ve Nakde Eşdeğer Varlıklar**		**2,054,008**	**1,668,541**
VII.	**Dönem Sonundaki Nakit ve Nakde Eşdeğer Varlıklar**		**5,690,582**	**1,139,460**

Açıklama ve dipnotlar, bu finansal tabloların tamamlayıcı parçalarıdır

ÜÇÜNCÜ BÖLÜM

MUHASEBE POLİTİKALARI

I. Sunum esaslarına ilişkin açıklamalar

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

Banka, finansal tablolarını 1 Kasım 2006 tarihli ve 26333 sayılı Resmi Gazete'de yayımlanan "Bankaların Muhasebe Uygulamalarına ve Belgelerin Saklanmasına İlişkin Usul ve Esaslar Hakkında Yönetmelik" hükümleri ve Bankacılık Düzenleme ve Denetleme Kurumu ("BDDK") tarafından muhasebe ve finansal raporlama esaslarına ilişkin yayımlanan diğer yönetmelik, tebliğ, açıklama ve genelgelere ve bunlar ile düzenlenmeyen konularda Kamu Gözetimi, Muhasebe ve Denetim Standartları Kurumu ("KGK") tarafından yürürlüğe konulmuş olan Türkiye Finansal Raporlama Standartları 34 ("TMS 34") hükümlerine (tümü "BDDK Muhasebe ve Finansal Raporlama Mevzuatı") uygun olarak hazırlanmıştır. Düzenlenen kamuya açıklanacak konsolide olmayan finansal tabloların biçim ve içerikleri ile bunların açıklama ve dipnotları "Bankalarca Kamuya Açıklanacak Finansal Tablolar ile Bunlara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar Hakkında Tebliğ" ve "Bankalarca Risk Yönetimine İlişkin Kamuya Yapılacak Açıklamalar Hakkında Tebliğ" ile bunlara ek ve değişiklikler getiren tebliğlere uygun olarak hazırlanmıştır. Banka, muhasebe kayıtlarını Türk parası olarak, Bankacılık Kanunu, Türk Ticaret Kanunu ve Türk vergi mevzuatına uygun olarak tutmaktadır.

Finansal tablolar, gerçeğe uygun değerleri ile gösterilen finansal varlık ve yükümlülüklerin dışında, tarihi maliyet esası baz alınarak Türk Lirası (TL) olarak hazırlanmıştır.

Finansal tabloların TFRS'ye göre hazırlanmasında Banka yönetiminin bilançodaki varlık ve yükümlülükler ile bilanço tarihi itibarıyla koşullu konular hakkında varsayımlar ve tahminler yapması gerekmektedir. Söz konusu varsayımlar ve tahminler finansal araçların gerçeğe uygun değer hesaplamalarını ve finansal varlıkların değer düşüklüğünü içermekte olup düzenli olarak gözden geçirilmekte, gerekli düzeltmeler yapılmakta ve bu düzeltmelerin etkisi gelir tablosuna yansıtılmaktadır. Kullanılan varsayım ve tahminler ilgili dipnotlarda açıklanmaktadır.

Banka, 20 Aralık 2012 tarihinde Bankacılık Düzenleme ve Denetleme Kurumu'ndan ("BDDK") mevduat bankası olarak kurulması için iznini almış, 14 Şubat 2013 tarihinde faaliyetlerine geçebilmek için çalışmalara başlamıştır. Bankacılık faaliyet izni 19 Eylül 2013 tarihinde alınmış ve bankacılık faaliyetlerine 28 Kasım 2013 tarihinde başlanmıştır.

İlk olarak Çin'de ortaya çıkıp kısa sürede dünya çapında hızla yayılan COVID-19 virüsü ülkemizde de Mart ayında görülmeye başlanmıştır. Dünya Sağlık Örgütü tarafından salgın olarak ilan edilen COVID-19'un, Dünya çapında ekonomik ve sosyal etkileri olmuştur. Salgını yavaşlatmak amaçlı, ülkemizde de olmak üzere, Dünya çapında seyahatleri kısıtlamak, karantina tedbirleri almak, uzaktan çalışmayı artırmak gibi birçok tedbirler alınmış olup, salgının ekonomik etkilerini azaltmak amacıyla da çeşitli düzenlemeler yapılmaktadır ve bu düzenlemeler banka tarafından takip edilmektedir. Banka, 30 Eylül 2022 tarihli finansal tablolara yansıttığı COVID-19'un etkilerini ilerleyen bölümlerde açıklamıştır.

2. 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 uygun olarak ve BDDK tarafından özel bir düzenleme yapılmamış olması durumunda TFRS kapsamında yer alan esaslara göre belirlenmiş ve uygulanmıştır. Söz konusu muhasebe politikaları ve değerleme esasları aşağıda yer alan II ile XXIV no'lu dipnotlarda açıklanmaktadır.

MUHASEBE POLİTİKALARI (Devamı)

II. Finansal araçlara ilişkin açıklamalar

Kamu Gözetimi Muhasebe ve Denetim Standartları Kurumu tarafından 19 Ocak 2017 tarihli ve 29953 sayılı Resmi Gazete'de yayımlanan finansal araçların sınıflandırılması ve ölçümü ile alakalı "TFRS 9 Finansal Araçlar" standardı 1 Ocak 2018 tarihinden geçerli olmak üzere "TMS 39 Finansal Araçlar: Muhasebeleştirme ve Ölçme" standardının yerine uygulanmaktadır.

TFRS 9 kapsamında olan tüm finansal varlıkların, ilk muhasebeleştirme sonrasında, itfa edilmiş maliyeti, gerçeğe uygun değer farkı diğer kapsamlı gelire yansıtılan finansal varlıklar veya gerçeğe uygun değer farkı diğer kapsamlı gelire yansıtılan özkaynak araçları olarak muhasebeleştirilmesi gerekmektedir. Özellikle, sözleşmeye dayalı nakit akışlarını tahsil etmeyi amaçlayan bir işletme modeli içinde tutulan borçlanma araçları ile yalnızca anapara ve anapara bakiyesine ilişkin faiz ödemelerini içeren sözleşmeye bağlı nakit akışlarına sahip borçlanma araçları, sonraki muhasebeleştirmede genellikle itfa edilmiş maliyetinden ölçülür. Hem sözleşmeye dayalı nakit akışlarını tahsil etmek, hem de finansal varlığı satmak amacıyla elde tutan bir işletme modeli içinde tutulan borçlanma araçları ile belirli tarihlerde sadece anapara ve anapara bakiyesinden kaynaklanan faiz ödemelerini içeren nakit akışlarına yol açan borçlanma araçlarının genel olarak gerçeğe uygun değer değişimi diğer kapsamlı gelire yansıtılarak ölçülür. Diğer tüm borçlanma araçları ve özkaynak araçları, sonraki hesap dönemlerinin sonunda gerçeğe uygun değerleriyle ölçülür. Ayrıca, TFRS 9 uyarınca işletmeler, ticari amaçla elde tutulmayan özkaynak aracına yapılan yatırımın gerçeğe uygun değerinde meydana gelen değişimlerin diğer kapsamlı gelirde sunulması konusunda geri dönülemeyecek bir tercihte bulunabilirler. Bu tür yatırımlardan sağlanan temettüler, açıkça yatırımın maliyetinin bir kısmının geri kazanılması niteliğinde olmadıkça, kar veya zarar olarak finansal tablolara alınır.

Finansal araçların ilk ölçümü:

Finansal araçların ilk muhasebeleştirilmesinde sınıflandırılması, sözleşmeye bağlı şartlara ve ilgili iş modeline bağlıdır.

Finansal araçların sınıflandırılması:

Finansal araçların ilk muhasebeleştirilme esnasında hangi kategoride sınıflandırılacağı, yönetim için kullanılan ilgili iş modeli ile sözleşmeye bağlı nakit akışların özelliklerine bağlıdır.

İş modeli değerlendirmesi:

Banka'nın iş modeli TFRS 9 uyarınca, belirli bir yönetim amacına ulaşılması için finansal varlıkların nasıl yönetildiğini gösteren bir düzeyde belirlenmektedir.

Banka finansal varlıkların yönetimi için kullandığı iş modelini değerlendirirken, değerlendirmenin yapıldığı tarihte elde edilebilen ilgili tüm kanıtları dikkate almaktadır. Bu tür kanıtlar aşağıdakileri içerir:

- Yönetim modeli ve yönetim modeli kapsamında elde tutulan finansal varlıkların performanslarının işletmenin kilit yönetici personeline nasıl raporlandığı,
- Yönetim modelinin (yönetim modeli kapsamında elde tutulan finansal varlıkların) performansını etkileyen riskler ve özellikle bu risklerin yönetim şekli ve
- İşletme yöneticilerine verilen ilave ödemelerin nasıl belirlendiği (örneğin, ilave ödemelerin yönetilen varlıkların gerçeğe uygun değerine göre mi yoksa tahsil edilen sözleşmeye bağlı nakit akışlarına göre mi belirlendiği).

Finansal Varlıkları Sözleşmeye Bağlı Nakit Akışlarını Tahsil Etmek İçin Elde Tutmayı Amaçlayan İş Modeli: Banka'nın finansal varlıklarını ömrü boyunca oluşacak sözleşmeye bağlı nakit akışlarının tahsil edilmesi amacıyla tuttuğu iş modelidir. Bu iş modeli kapsamında elde tutulan finansal varlıklar, finansal varlığa ilişkin sözleşme şartlarının, belirli tarihlerde sadece anapara ve anapara bakiyesinden kaynaklanan faiz ödemelerini içeren nakit akışlar testini geçmesi durumunda, itfa edilmiş maliyeti ile ölçülür.

MUHASEBE POLİTİKALARI (Devamı)

II. Finansal araçlara ilişkin açıklamalar (Devamı)

Finansal varlık ve yükümlülüklerin ölçüm kategorileri:

Banka, 1 Ocak 2018 tarihinden itibaren tüm finansal varlıklarını, bu varlıklarının yönetimi için kullandığı iş modelini esas alarak sınıflandırmıştır. Bu kapsamda finansal varlıklar üç ana sınıf bazında aşağıdaki gibidir:

- ✓ Gerçeğe uygun değer farkı kâr veya zarara yansıtılan
- ✓ Gerçeğe uygun değer farkı diğer kapsamlı gelire yansıtılan
- ✓ İtfa edilmiş maliyet

Banka, 30 Eylül 2022 tarihi itibarıyla COVID-19 salgınının olumsuz etkileri nedeniyle, finansal varlıklarının değerlemelerini tekrar gözden geçirmiştir. Temerrüt halinde kayıp ve temerrüt olasılığı parametre değerlerinin belirlenmesinde 5 yıllık Türkiye Kredi Riski (CDS) seviyesi temel makroekonomik faktör olarak dikkate alınmıştır. 6 aylık periyotlar ile gözden geçirilen CDS seviyesi için, 30 Eylül 2022 tarihi itibarıyla, 30 Haziran 2022 tarihinden geriye dönük son 1 yılın ortalama CDS rakamı kullanılmıştır.

Bankanın müşteri profili ve sağlamış olduğu bankacılık ürün ve hizmetleri itibarıyla, COVID-19 salgınının, 30 Eylül 2022 tarihi itibarıyla hesaplanan beklenen kredi zararları üzerindeki etkisi CDS ve döviz kurlarındaki değişimlerin aracılığı ile dolaylı olmuştur ve sınırlı seviyede kalmıştır. Banka, makroekonomik beklentiler çerçevesinde ilgili parametre ağırlıklarını ve pandeminin etkilerini ilerleyen raporlama dönemlerinde tekrar değerlendirecektir.

Gerçeğe uygun değer farkı kâr zarara yansıtılan finansal varlıklar

Gerçeğe uygun değer farkı kar veya zarara yansıtılan finansal varlıklar, gerçeğe uygun değer esasına göre değerlemeye tabi tutulmakta ve değerleme sonucunda oluşan kazanç ya da kayıplar kar/zarar hesaplarına yansıtılmaktadır. Gerçeğe uygun değer farkı kar veya zarara yansıtılan menkul değerlerin elde tutulması süresince kazanılan faiz gelirleri ve itfa edilmiş maliyet ile elde etme maliyeti arasındaki fark gelir tablosunda faiz gelirleri içinde, menkul değerlerin gerçeğe uygun değerleri ile itfa edilmiş maliyetleri arasındaki fark ise sermaye piyasası işlemleri kar/zararı içinde gösterilmektedir. Söz konusu finansal varlıkların vadesinden önce elden çıkarılması sonucunda oluşan kar veya zarar sermaye piyasası işlemleri içinde değerlendirilmektedir. Banka'nın türev araçlar dışında gerçeğe uygun değer farkı kar zarara yansıtılan işlemi bulunmamaktadır.

Gerçeğe uygun değer farkı diğer kapsamlı gelire yansıtılan finansal varlıklar

TFRS 9 uyarınca aşağıda yer alan şartların tamamının sağlanması durumunda ilgili finansal varlıklar gerçeğe uygun değer farkı diğer kapsamlı gelire yansıtılarak ölçülmelidir. 30 Eylül 2022 itibarıyla gerçeğe uygun değer farkı diğer kapsamlı gelire yansıtılan finansal varlıkları bulunmamaktadır.

- Finansal varlıkların sözleşmeye bağlı nakit akışlarının tahsil edilmesini ve satılmasını amaçlayan iş modelinde yönetilmesi ve
- Finansal varlığa ilişkin sözleşme şartlarının, belirli tarihlerde sadece anapara ve anapara bakiyesinden kaynaklanan faiz ödemelerini içeren nakit akışlarına yol açması.

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 maliyet üzerinden ölçülür.

MUHASEBE POLİTİKALARI (Devamı)

II. Finansal araçlara ilişkin açıklamalar (Devamı)

İtfa edilmiş maliyeti ile ölçülen finansal varlıklar (Devamı):

Krediler:

Borçluya para, mal ve hizmet sağlama yoluyla yaratılan alım satım ya da kısa vadede satılma amacıyla elde tutulanlar dışında kalan finansal varlıkları ifade etmektedir.

Krediler elde etme maliyeti ile muhasebeleştirilmekte, etkin faiz yöntemi ile itfa edilmiş maliyet tutarı üzerinden değerlenmektedir. İlgili finansal varlıklara ilişkin TFRS 9 uyarınca hesaplanan beklenen zarar karşılığı tutarına Beşinci Bölüm 6.2 no'lu dipnotta yer verilmiştir.

BDDK'nın 17 Mart 2020 tarih 8948 sayılı ve 27 Mart 2020 tarih 8970 sayılı kararlarına esas olarak COVID-19 salgını neticesinde ekonomik ve ticari faaliyetlerde oluşan aksaklıklar nedeniyle, 17 Mart 2020 tarihinden itibaren geçerli olmak üzere, Kredilerin Sınıflandırılması ve Bunlar İçin Ayrılacak Karşılıklara İlişkin Usul ve Esaslar Hakkında Yönetmeliğin 4'üncü ve 5'inci maddeleri kapsamında kredilerin ikinci grupta sınıflandırılması için öngörülen 30 gün gecikme süresi 90 gün olarak uygulanmış olup, ilgili husus BDDK'nın aldığı 17 Haziran 2021 tarih ve 9624 sayılı Kararına göre 1 Ekim 2021 tarihi itibarıyla sona ermiştir. Kredilerin donuk alacak olarak sınıflandırılması için öngörülen 90 gün gecikme süresinin birinci ve ikinci grupta izlenen krediler için 180 gün olarak uygulanmasına imkan sağlanmış olup, ilgili husus 17 Haziran 2021 tarih ve 9624 sayılı Kararına istinaden 1 Ekim 2021 tarihi itibarıyla sona ermiştir. Banka'nın gecikmede olan bir kredisi bulunmadığından söz konusu yönetmeliğin sınıflandırmaya bir etkisi bulunmamaktadır.

Değer düşüklüğü:

Banka, kredi taahhüdü, finansal garanti sözleşmelerinden doğan tutarlar, gerçeğe uygun değer farkı diğer kapsamlı gelire yansıtılan finansal varlıklar ve itfa edilmiş maliyeti ile ölçülen finansal varlıklara ilişkin beklenen kredi zararlarını ileriye dönük değerlendirir. Her bir raporlama tarihinde söz konusu zararlar için beklenen zarar karşılığı muhasebeleştirir. Beklenen kredi zararlarının ölçümü şunları yansıtır:

- ✓ Potansiyel sonuçları değerlendirerek belirlenen tarafsız ağırlıklandırılmış tutar
- ✓ Paranın zaman değeri
- ✓ Geçmiş olaylar, mevcut koşullar ve gelecekteki ekonomik koşulların tahminleri hakkında raporlama tarihinde fazla maliyet veya zahmet olmadan sunulan makul ve desteklenebilir bilgiler

Beklenen kredi zarar karşılığının ölçümü:

İtfa edilmiş maliyeti ile ölçülen finansal varlıklar ve gerçeğe uygun değer farkı diğer kapsamlı gelire yansıtılan finansal varlıklara ilişkin beklenen kredi zarar karşılığının ölçümü kredinin durumu ve gelecek ekonomik ilgili önemli varsayımlar ve gelişmiş modellerin kullanımını gerektiren bir alandır.
Bu finansal varlıklar finansal tablolara ilk alındıkları andan itibaren gözlemlenen kredi risklerindeki kademeli artışa bağlı olarak üç kategoriye ayrılacaktır. Değer düşüklüğü, her bir kategorideki ödenmemiş bakiyeye göre aşağıdaki şekillerde finansal tablolara alınır:

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

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

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

TFRS 9 kapsamında Banka 1. ve 2. Aşama kredi zararları üzerinden ertelenmiş vergi varlığı hesaplamıştır.

MUHASEBE POLİTİKALARI (Devamı)

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

1. Finansal araçların kullanım stratejisi

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

Banka'nın ana fonlama kaynağı, özkaynağı ve yurtdışı finansal kuruluşlardan temin edilen kredilerdir. Banka, bu şekilde sağladığı kaynakları, yüksek getirili ve kaliteli finansal aktiflerde değerlendirmeye yönelik bir aktif-pasif yönetimi stratejisi ile takip ederken, faiz oranı riski, likidite riski, döviz kuru riski ve kredi riskini Banka tarafından belirlenen risk limitleri ve yasal limitler çerçevesinde yönetmektedir. Etkin bir aktif-pasif yönetimi stratejisi ile karlılığı arttırmak ve özkaynakların güçlendirilmesi amaçlanmaktadır. Banka aktif pasif yönetimi yaparken kaynak maliyeti ile ürün getirisi arasında her zaman pozitif bir marj ile çalışmayı ve optimum vade riski yaratmayı amaç edinmiştir.

Banka'nın risk yönetimi stratejisinin bir parçası olarak, Banka'nın her türlü kısa vadeli kur, faiz ve fiyat hareketlerinde risk oluşturabilecek pozisyonların yönetimi sadece Hazine tarafından ve Yönetim Kurulu'nca tanımlanan işlem limitleri dahilinde yapılmaktadır.

2. Yabancı para cinsi üzerinden işlemler

2.1 Yabancı para işlemlerin dönüştürülmesinde ve bunların finansal tablolara yansıtılmasında kullanılan kur değerleri

Banka'nın yabancı para ile yapmış olduğu işlemler, TMS 21 "Kur Değişiminin Etkileri" standardı esas alınarak muhasebeleştirilmiş olup, 30 Eylül 2022 tarihi itibarıyla tamamlanan yabancı para işlemlerden doğan kur farkı gelirleri ve giderleri işlemin yapıldığı tarihteki geçerli kurlar üzerinden Türk Lirası'na çevrilmekte ve kayıtlara intikal ettirilmektedir. Dönem sonlarında, yabancı para aktif ve pasif hesapların bakiyeleri, dönem sonu Banka döviz alış kurlarından evalüasyona tabi tutularak TL'ye çevrilmekte ve oluşan kur farkları kambiyo işlemleri karı veya zararı olarak kayıtlara yansıtılmaktadır.

İlgili dönem sonları itibarıyla değerlemeye esas alınan banka döviz alış kurları aşağıdaki gibidir:

	30 Eylül 2022	31 Aralık 2021
ABD Doları	18.5187	13.3290
Avro	18.1395	15.0867

IV. İştirak ve bağlı ortaklıklara ilişkin açıklamalar

Banka'nın 30 Eylül 2022 tarihi itibariyle iştirak ve bağlı ortaklığı bulunmamaktadır.

V. Vadeli işlem ve opsiyon sözleşmeleri ile türev ürünlerine ilişkin açıklamalar

Banka'nın ana sözleşmeden ayrıştırılmak suretiyle oluşturulan türev ürünleri bulunmamaktadır.

Vadeli döviz alım-satım sözleşmeleri, swap ve opsiyon işlemleri "Riskten korunma amaçlı" ve "Alım satım amaçlı" işlemler olarak sınıflandırılmaktadır. Türev işlemlerin ilk olarak kayda alınmasında elde etme maliyeti kullanılmakta ve bunlara ilişkin işlem maliyetleri elde etme maliyetine dahil edilmektedir. Ayrıca, türev işlemlerden doğan yükümlülük ve alacaklar sözleşme tutarları üzerinden nazım hesaplara kaydedilmektedir. Alım satım amaçlı türev işlemler kayda alınmalarını izleyen dönemlerde rayiç değer ile değerlenmekte ve rayiç değerin pozitif veya negatif olmasına göre Alım Satım Amaçlı Türev Finansal Varlıklar veya Alım Satım Amaçlı Türev Finansal Borçlar hesaplarında bilanço içerisinde gösterilmektedir. Riskten korunma amaçlı türev işlemler kayda alınmalarını izleyen dönemlerde rayiç değer ile değerlenmekte ve rayiç değerin pozitif veya negatif olmasına göre Riskten Korunma Amaçlı Türev Finansal Varlıklar veya Riskten Korunma Amaçlı Türev Finansal Borçlar hesaplarında bilanço içerisinde gösterilmektedir. Yapılan değerleme sonucu rayiç değerde meydana gelen farklar gelir tablosuna yansıtılmaktadır.

VI. Faiz gelir ve giderine ilişkin açıklamalar

Faiz gelir ve giderleri tahakkuk esasına göre etkin faiz yöntemi kullanılarak muhasebeleştirilmektedir.

MUHASEBE POLİTİKALARI (Devamı)

VII. Ücret ve komisyon gelir ve giderlerine ilişkin 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 muhasebeleştirilir.

Tahsil edildikleri dönemde gelir kaydedilen bazı bankacılık işlemleriyle ilgili ücret gelirleri haricindeki ücret ve komisyon gelirleri ve giderleri esas olarak tahakkuk esasına veya etkin faiz oranı yöntemine göre muhasebeleştirilmektedir. Sözleşmeler yoluyla sağlanan ya da üçüncü bir gerçek veya tüzel kişi için varlık alımı veya satımı gibi işlemlere ilişkin hizmetler yoluyla sağlanan gelirler tahsil edildiği tarihlerde gelir olarak kaydedilmektedir.

VIII. Finansal varlıklarda değer düşüklüğüne ilişkin açıklamalar

1 Ocak 2018 tarihi itibarıyla Banka, TFRS 9 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 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 kredileri için TFRS 9 hükümlerine uygun olarak beklenen zarar karşılığı ayırmaktadır.

Özkaynak araçları gerçeğe uygun değerleri ile ölçülmeleri nedeniyle değer düşüklüğü değerlendirmesine konu edilmemektedir. Banka, her raporlama tarihinde, değer düşüklüğü kapsamındaki finansal aracın kredi riskinde ilk defa finansal tablolara alınmasından bu yana önemli bir artış olup olmadığını değerlendirir. Bu değerlendirmeyi yaparken, finansal aracın beklenen temerrüt riskinde meydana gelen değişimi kullanır.

Raporlama tarihi itibarıyla, bir finansal araçtaki kredi riskinde ilk defa finansal tablolara alınmasından bu yana önemli derecede artış meydana gelmemiş olması durumunda, Banka söz konusu finansal araca ilişkin zarar karşılığını "12 aylık beklenen kredi zararı"na eşit olacak şekilde ölçmektedir. Ancak bir finansal araçtaki kredi riskinin, ilk defa finansal tablolara alınmasından bu yana önemli ölçüde artış olması durumunda, Banka söz konusu finansal araca ilişkin zarar karşılığını "ömür boyu beklenen kredi zararı"na eşit olacak şekilde hesaplamaktadır. Banka beklenen zarar karşılıklarını ortak kredi riski özellikleri taşıyan finansal varlıkları gruplamak suretiyle toplu şekilde hesaplamaktadır. Banka bir finansal varlığın kalan ömrü boyunca meydana gelen temerrüt riskini dikkate alarak ilgili finansal varlığın ilk muhasebeleştirmeden bu yana kredi riskinde önemli artış meydana gelip gelmediğini değerlendirmek amacıyla bir politika oluşturmuştur.

IX. Finansal araçların netleştirilmesine ilişkin açıklamalar

Alım satım amaçlı ve borsada işlem gören hisse senetlerinin rayiç değerlerinin defter değerinin altında kalması durumunda karşılık ayrılmakta, ayrılan karşılıklar bilançoda defter değeri ile netleştirilerek gösterilmektedir.

"Bankalarca Karşılık Ayrılacak Kredilerin ve Diğer Alacakların Niteliklerinin Belirlenmesi ve Ayrılacak Karşılıklara İlişkin Esas ve Usuller Hakkında Yönetmelik" çerçevesinde takipteki alacaklara beklenen zarar karşılıkları ayrılmakta ve bu karşılıklar bilançonun aktifinde takipteki krediler bakiyesinden düşülmektedir. Bunun haricindeki finansal varlık ve yükümlülükler, sadece yasal olarak uygulanabilir olduğu durumlarda netleştirilmektedir.

MUHASEBE POLİTİKALARI (Devamı)

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

Tekrar geri alımlarını öngören anlaşmalar çerçevesinde satılmış olan menkul kıymetler ("Repo") Banka portföyünde tutuluş amaçlarına göre portföylerde sınıflandırılmakta ve ait olduğu portföyün esaslarına göre değerlemeye tabi tutulmaktadır. Repo sözleşmesi karşılığı elde edilen fonlar pasifte "Repo işlemlerinden sağlanan fonlar" hesabında muhasebeleştirilmekte ve ilgili repo anlaşmaları ile belirlenen satım ve geri alım fiyatları arasındaki farkın döneme isabet eden kısmı için etkin faiz (iç verim) oranı yöntemine göre gider reeskontu hesaplanmaktadır.

Geri satım taahhüdü ile alınmış menkul kıymetler ("Ters repo") işlemleri bilançoda "Para Piyasalarından Alacaklar" kalemi altında muhasebeleştirilmektedir.

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

TFRS 5 – "Satış Amaçlı Elde Tutulan Duran Varlıklar ve Durdurulan Faaliyetler" uyarınca satış amaçlı elde tutulan varlık olarak sınıflandırılan bir duran varlık (veya elden çıkarılacak duran varlık grubu) defter değeri ile satış maliyeti düşülmüş gerçeğe uygun değerinden küçük olanı ile ölçülür.

Satış amaçlı elde tutulan varlık olarak sınıflandırılma kriterlerini sağlayan varlıklar; defter değerleri ile satış için katlanılacak maliyetler düşülmüş gerçeğe uygun değerlerinden düşük olanı ile ölçülür. Söz konusu varlıklar üzerinden amortisman ayırma işlemi durdurulur ve bu varlıklar bilançoda ayrı olarak sunulur. Bir varlığın satış amaçlı elde tutulan bir varlık olarak sınıflandırılabilmesi için ilgili varlığın (veya elden çıkarılacak varlık grubunun) bu tür varlıkların (veya elden çıkarılacak varlık grubunun) satışında sıkça rastlanan ve alışılmış koşullar çerçevesinde derhal satılabilecek durumda olması ve satış olasılığının yüksek olması gerekir. Satış olasılığının yüksek olması için uygun bir yönetim kademesi tarafından, varlığın (veya elden çıkarılacak varlık grubunun) satışına ilişkin bir plan yapılmış ve alıcıların tespiti ile planın tamamlanmasına yönelik aktif bir program başlatılmış olmalıdır. Ayrıca, varlık (veya elden çıkarılacak varlık grubu) gerçeğe uygun değeriyle uyumlu bir fiyat ile aktif olarak pazarlanıyor olmalıdır.

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

Durdurulan bir faaliyet, bir bankanın elden çıkarılan veya satış amacıyla elde tutulan olarak sınıflandırılan bir bölümüdür. Durdurulan faaliyetlere ilişkin sonuçlar gelir tablosunda ayrı olarak sunulur. Banka'nın 30 Eylül 2022 tarihi itibarıyla satış amaçlı elde tutulan ve durdurulan faaliyetlerine ilişkin duran varlığı ve bu varlığa ilişkin borcu bulunmamaktadır.

XII. Şerefiye ve diğer maddi olmayan duran varlıklara ilişkin açıklamalar

Bilanço tarihi itibarıyla Banka'nın finansal tablolarında şerefiye bulunmamaktadır.

Banka'nın diğer maddi olmayan duran varlıklar olarak sınıfladığı başlıca varlıklar bilgisayar yazılımlarıdır. Söz konusu varlıkların faydalı ömrü 5 yıl olarak belirlenmiştir.

Dışarıdan sağlanan ve kullanımda olan bilgisayar yazılımları ile ilgili maliyetler ve bilgisayar yazılımlarını geliştirici harcamalar ilgili bilgisayar yazılımlarının orjinal içeriğini ve yararlı ömürlerini artırmaya yönelik ise söz konusu yazılımın maliyetine eklenerek aktifleştirilir. Bu şekilde aktifleştirilen harcamalar ilgili varlığın kalan faydalı ömrü boyunca "doğrusal itfa yöntemi" ile itfa edilirler.

MUHASEBE POLİTİKALARI (Devamı)

XIII. Maddi duran varlıklara ilişkin açıklamalar

Maddi duran varlıkların elden çıkarılmasından doğan kazanç ve kayıplar net elden çıkarma hasılatı ile ilgili maddi duran varlığın net kayıtlı değerinin arasındaki fark olarak hesaplanmakta ve gelir tablosunda kar veya zarar olarak kaydedilmektedir.

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

Maddi duran varlıklar üzerinde rehin, ipotek ve diğer tedbirler veya bunların alımı için verilen taahhütler ya da bunlar üzerindeki tasarruf haklarının kullanılmasını sınırlayan başlıca bir husus mevcut değildir.

Maddi duran varlıkların amortismanında kullanılan oranlar ve tahmini faydalı ömür olarak öngörülen süreler aşağıdaki gibidir:

Maddi Duran Varlıklar	Tahmini Ekonomik Ömür (Yıl)	Amortisman Oranı (%)
Kasalar	50	2
Nakil Araçları	5	20
Diğer Maddi Duran Varlıklar	3-10	10-33.33

XIV. Kiralama işlemlerine ilişkin açıklamalar

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

"TFRS 16 Kiralamalar" Standardı 1 Ocak 2019 tarihinden itibaren geçerli olmak üzere 16 Nisan 2018 tarihli ve 30393 sayılı Resmi Gazete'de yayımlanmıştır. Bu Standart, kiralamaların finansal tablolara alınması, ölçümü, sunumu ve açıklanmasına ilişkin ilkeleri belirler. Standardın amacı, kiracı ve kiraya verenlerin bu işlemleri gerçeğe uygun bir biçimde göstererek, ihtiyaca uygun bilgiler sunmasını sağlamaktır. Bu bilgiler, kiralamaların işletmenin finansal durumu, finansal performansı ve nakit akışları üzerindeki etkisinin finansal tablo kullanıcıları tarafından değerlendirilmesinde esas teşkil eder.

Kiralamaların finansal tabloya alınması, ölçümü ve sunumu

Kira yükümlülüğü tutarı bilançonun pasifinde sözleşme kapsamındaki tüm nakit ödemelerin toplamına eşit olarak brüt haliyle gösterilir ve sözleşmeden doğan faiz gideri ile netleştirilir. Kiralama işlemlerinden doğan kullanım hakkı, kiralamanın fiilen başladığı tarihte, kira yükümlülüğünün o tarihte ödenmemiş olan kira ödemelerinin bugünkü değeri ölçülerek aktifleştirilir. TL cinsinden kiralamalar için iskonto oranı TCMB tarafından yayımlanan beklenti anketi baz alınarak hesaplanmaktadır. Yabancı para cinsinden kiralama yükümlülükleri için ise, Finans Birimi tarafından hesaplanan Bankanın borçlanma ortalama faiz oranı kullanılmaktadır.

XV. Karşılıklar ve koşullu yükümlülüklere ilişkin açıklamalar

Karşılıklar ve koşullu yükümlülükler "Karşılıklar, Koşullu Borçlar ve Koşullu Varlıklara İlişkin Türkiye Muhasebe Standardı"na ("TMS 37") uygun olarak muhasebeleştirilmektedir. Bilanço tarihi itibarıyla mevcut bulunan ve geçmiş dönemlerdeki olayların bir sonucu olarak ortaya çıkan bir yükümlülüğün bulunması, yükümlülüğü yerine getirmek için ekonomik fayda sağlayan kaynakların çıkışının muhtemel olması ve yükümlülük tutarı konusunda güvenilir bir tahminin yapılabilmesi durumunda bu yükümlülük finansal tablolarda karşılık olarak yansıtılmaktadır. Tutarın yeterince güvenilir olarak ölçülemediği ve yükümlülüğün yerine getirilmesi için Banka'dan kaynak çıkma ihtimalinin bulunmadığı durumlarda söz konusu yükümlülük "Koşullu" olarak kabul edilmekte ve dipnotlarda açıklanmaktadır.

Dönem içinde ayrılan karşılıklar "Diğer faaliyet giderleri" hesabında giderleştirilmekte; önceki dönemlerde ayrılan ve cari dönemde iptal edilen karşılık tutarları "Diğer faaliyet gelirleri" hesabına gelir kaydedilmektedir.

MUHASEBE POLİTİKALARI (Devamı)

XVI. Koşullu varlıklara ilişkin açıklamalar

Koşullu varlıklar, genellikle ekonomik yararların Banka'ya giriş olasılığını doğuran, planlanmamış ve diğer beklenmeyen olaylardan oluşmaktadır. Eğer koşullu varlıkların ekonomik faydalarının gelişi olası ise finansal tablo dipnotlarında açıklanmakta, neredeyse kesin hale gelmesi durumunda ise ilgili dönemin finansal tablolarına yansıtılmaktadır.

XVII. Çalışanların haklarına ilişkin yükümlülüklere ilişkin açıklamalar

Türkiye'de mevcut kanunlar ve toplu iş sözleşmeleri hükümlerine göre kıdem tazminatı, emeklilik veya işten çıkarılma durumunda ödenmektedir. Güncellenmiş olan TMS 19 Çalışanlara Sağlanan Faydalar Standardı ("TMS 19") uyarınca söz konusu türdeki ödemeler tanımlanmış emeklilik fayda planları olarak nitelendirilir. Bilançoda muhasebeleştirilen kıdem tazminatı yükümlülüğü, tüm çalışanların emeklilikleri dolayısıyla ileride doğması beklenen yükümlülük tutarlarının net bugünkü değerine göre hesaplanmış ve finansal tablolara yansıtılmıştır. TMS 19'da yapılan değişiklikler tanımlanmış fayda planları ve işten çıkarma tazminatının muhasebesini değiştirmektedir. Değişiklikler, bilançoda gösterilecek net emeklilik varlığı veya yükümlülüğünün plan açığı ya da fazlasının tam değerini yansıtabilmesi için, tüm aktüeryal kayıp ve kazançların anında diğer kapsamlı gelir olarak muhasebeleştirilmesini gerektirmektedir. TMS 19'da yapılan değişiklikler geriye dönük olarak uygulanmalıdır.

XVIII. Vergi uygulamalarına ilişkin açıklamalar

1. Cari Vergi

1 Ocak 2006 tarihinden itibaren geçerli olmak üzere, kurum kazançları %20 oranında kurumlar vergisine tabidir. Bu oran, kurumların ticari kazancına vergi yasaları gereğince indirimi kabul edilmeyen giderlerin ilave edilmesi, vergi yasalarında yer alan istisna (iştirak kazançları istisnası gibi) ve indirimlerin (yatırım indirimi gibi) indirilmesi sonucu bulunacak vergi matrahına uygulanır.

30 Haziran 2022 tarihi itibariyle finansal tablolarda Kurumlar vergisi oranı %25 olarak uygulanmıştır. 22 Nisan 2021 tarihli Resmi Gazete'de yayımlanan 7316 sayılı Kanun uyarınca, 1/7/2021 tarihinden itibaren verilmesi gereken beyannamelerden başlamak ve 1/1/2021 tarihinden itibaren başlayan vergilendirme dönemi için geçerli olmak üzere Kurumlar vergisi oranı 2021 yılı vergilendirme dönemi için %25'e çıkarılmış olup, bu oran 2022 yılı vergilendirme dönemi için %23 olarak belirlenmişti. Ancak, 7394 sayılı yasanın 15.04.2022 tarihli Resmi Gazete'de yayımlanması ile Bankalar, tüketici finans şirketleri, faktoring ve finansal kiralama şirketleri, elektronik ödeme ve para kuruluşları, yetkili döviz müesseseleri, varlık yönetim şirketleri, sermaye piyasası kurumları ile sigorta ve reasürans şirketleri ile emeklilik şirketleri için kurumlar vergisi oranı kalıcı olarak %25'e yükseltilmiş olup söz konusu değişiklik 1 Temmuz 2022 tarihinden sonra verilecek beyannamelerde geçerli olacaktır. Dolayısıyla 2022 yılı ilk çeyreği itibariyle kurumlar vergisi hesaplamasında dikkate alınacak vergi oranı %23 olup, 2022 yılının ikinci çeyreği ve sonraki dönemlerinde 2022 yılının kümülatif kazançlarına uygulanacak vergi oranı ise %25 olarak dikkate alınacaktır.

Kar dağıtılmadığı takdirde başka bir vergi ödenmemektedir. Türkiye'deki bir işyeri ya da daimi temsilcisi aracılığı ile gelir elde eden kurumlar ile Türkiye'de yerleşik kurumlara ödenen kar paylarından (temettüler) stopaj yapılmaz. 3 Şubat 2009 tarih ve 27130 sayılı Resmi Gazete'de yayımlanan 2009/14593 sayılı Bakanlar Kurulu kararı ve 3 Şubat 2009 tarih ve 27130 sayılı Resmi Gazete'de yayımlanan 2009/14594 sayılı Bakanlar Kurulu kararı ile 5520 Sayılı Kurumlar Vergisi Kanunu'nun 15 ve 30'uncu maddelerinde yer alan bazı tevkifat oranları yeniden belirlenmiştir.

Bu bağlamda Türkiye'de bir işyeri ya da daimi temsilcisi aracılığı ile gelir elde eden dar mükellef kurumlar ile Türkiye'de yerleşik kurumlara yapılanlar dışındaki temettü ödemelerine uygulanan stopaj oranı %15'tir. Dar mükellef kurumlara ve gerçek kişilere yapılan kar dağıtımlarına ilişkin stopaj oranlarının uygulanmasında, ilgili Çifte Vergilendirmeyi Önleme Anlaşmalarında yer alan uygulamalar da göz önünde bulundurulur. Karın sermayeye ilavesi, kar dağıtımı sayılmaz ve stopaj uygulanmaz.

Geçici vergiler o yıl kazançlarının tabi olduğu kurumlar vergisi oranında hesaplanarak ödenir. Yıl içinde ödenen geçici vergiler, o yılın yıllık kurumlar vergisi beyannamesi üzerinden hesaplanan kurumlar vergisine mahsup edilebilmektedir.

MUHASEBE POLİTİKALARI (Devamı)

XVIII. Vergi uygulamalarına ilişkin açıklamalar (Devamı)

1. Cari Vergi (Devamı)

Türk vergi mevzuatına göre beyanname üzerinde gösterilen mali zararlar 5 yılı aşmamak kaydıyla dönem kurum kazancından indirilebilir. Ancak mali zararlar oluşması halinde geçmiş yıllarda bu zarar tutarı kadar kardan ödenmiş vergilerin iade edilmesi uygulaması yoktur.

Türkiye'de ödenecek vergiler konusunda vergi otoritesi ile mutabakat sağlamak gibi bir uygulama bulunmamaktadır. Kurumlar vergisi beyannameleri hesap döneminin kapandığı ayı takip eden Nisan sonuna kadar bağlı bulunulan vergi dairesine verilir. Bununla beraber, vergi incelemesine yetkili makamlar beş yıl zarfında muhasebe kayıtlarını inceleyebilir ve hatalı işlem tespit edilirse ödenecek vergi miktarları değişebilir.

2. Ertelenmiş Vergi

Banka, uygulanan muhasebe politikaları ve değerleme esasları ile vergi mevzuatı uyarınca belirlenen vergiye esas değeri arasındaki geçici farkları için TMS 12 "Gelir Vergileri" standardı uyarınca vergi hesaplamakta ve muhasebeleştirmektedir.

BDDK'nın 8 Aralık 2004 sayı, BDDK.DZM.2/13/1-a-3 numaralı genelgesi çerçevesinde genel karşılık tutarı üzerinden ertelenmiş vergi aktifi ayrılmamaktaydı. Bununla birlikte 1 Ocak 2018 tarihinden itibaren TFRS 9 hükümleri ile birlikte geçici fark teşkil eden beklenen zarar karşılıkları üzerinden ertelenmiş vergi varlığı hesaplanmaya başlanmıştır.

22 Nisan 2021 tarihli Resmi Gazete'de yayımlanan 7316 sayılı Kanun uyarınca, 1/7/2021 tarihinden itibaren verilmesi gereken beyannamelerden başlamak ve 1/1/2021 tarihinden itibaren başlayan vergilendirme dönemi için geçerli olmak üzere Kurumlar vergisi oranı 2021 yılı vergilendirme dönemi için %25'e çıkarılmış olup, bu oran 2022 yılı vergilendirme dönemi için %23, 2023 yılı ve sonrasındaki vergilendirme dönemleri için ise %20 olarak uygulanacağı açıklanmıştı. Ancak, 7394 sayılı yasanın 15.04.2022 tarihli Resmi Gazete'de yayımlanması ile bankalar, tüketici finans şirketleri, faktoring ve finansal kiralama şirketleri, elektronik ödeme ve para kuruluşları, yetkili döviz müesseseleri, varlık yönetim şirketleri, sermaye piyasası kurumları ile sigorta ve reasürans şirketleri ile emeklilik şirketleri için kurumlar vergisi oranı kalıcı olarak %25'e yükseltilmiş olup söz konusu değişiklik 1 Temmuz 2022 tarihinden sonra verilecek beyannamelerde geçerli olacaktır. Dolayısıyla 2022 yılı ilk çeyreği itibariyle kurumlar vergisi hesaplamasında dikkate alınacak vergi oranı %23 olup, 2022 yılının ikinci çeyreği ve sonraki dönemlerinde 2022 yılının kümülatif kazançlarına uygulanacak vergi oranı ise %25 olarak dikkate alınacaktır. 30 Eylül 2022 ve 31 Aralık 2021 itibarıyla ertelenmiş vergi hesaplamasına konu kalemler için ömürlerine uygun olarak raporlama tarihlerleri itibarıyla yürürlükteki vergi mevzuatı uyarınca geçerli bulunan yasalaşmış vergi oranları kullanılmıştır.

3. Transfer fiyatlandırması

Kurumlar Vergisi Kanunu'nun 13 üncü maddesinin transfer fiyatlandırması yoluyla "örtülü kazanç dağıtımı" başlığı altında transfer fiyatlandırması konusu işlenmekte olup; 18 Kasım 2007 tarihinde yayımlanan "Transfer Fiyatlandırması Yoluyla Örtülü Kazanç Dağıtımı Hakkında Genel Tebliğ" bu konu hakkında uygulamadaki detayları belirlemiştir.

İlgili tebliğe göre, eğer vergi mükellefleri ilgili kuruluşlarla (kişilerle), fiyatlandırmaları emsallere uygunluk ilkesi çerçevesinde yapılmayan ürün, hizmet veya mal alım ve satım işlemlerine giriyorlarsa, ilgili karların transfer fiyatlaması yoluyla örtülü bir şekilde dağıtıldığı kanaatine varılacaktır. Bu tarz transfer fiyatlaması yoluyla örtülü kar dağıtımları kurumlar vergisi açısından vergi matrahından indirilemeyecektir.

Söz konusu tebliğin "7.1 Yıllık Belgelendirme" bölümünde öngörüldüğü üzere kurumlar vergisi mükelleflerinin, ilişkili kişilerle bir hesap dönemi içinde yaptıkları mal veya hizmet alım ya da satım işlemleri ile ilgili olarak "Transfer Fiyatlandırması, Kontrol Edilen Yabancı Kurum ve Örtülü Sermayeye İlişkin Formu" doldurmaları ve Kurumlar Vergisi beyannamesi ekinde, bağlı bulunulan vergi dairesine göndermeleri gerekmektedir. Banka, ilgili formu doldurup vergi dairesine süresinde sunmaktadır.

MUHASEBE POLİTİKALARI (Devamı)

XIX. Borçlanmalara ilişkin ilave açıklamalar

Banka, kredi kullanımı yoluyla yurt dışı kuruluşlardan kaynak temin etmektedir.

Borçlanmayı temsil eden araçlar, işlem tarihinde elde etme maliyeti ile kayda alınmakta, iskonto edilmiş değerleri üzerinden izlenmektedir. İlişikteki finansal tablolarda, yabancı para borçlanma araçları Banka'nın dönem sonu döviz alış kuru ile değerlemeye tabi tutulmuş, borçlanma tutarlarına ilişkin döneme isabet eden faiz gideri tutarları finansal tablolara yansıtılmıştır.

Borçlanmayı temsil eden yükümlülükler için likidite, faiz oranı ve yabancı para kur riskine karşı genel anlamlı korunma teknikleri uygulanmaktadır. Ancak; bunlar muhasebeleştirme açısından TFRS 9 kapsamında riskten korunma işlemleri olarak tanımlanmamaktadır. Bilanço tarihi itibarıyla hisse senedine dönüştürülebilir tahvil ihraç edilmemiştir.

XX. İhraç edilen hisse senetlerine ilişkin açıklamalar

Bulunmamaktadır.

XXI. Aval ve kabullere ilişkin açıklamalar

Aval ve kabuller, olası borç ve taahhüt olarak bilanço dışı yükümlülükler arasında izlenmektedir. Aval ve kabullere ilişkin nakit işlem, müşterilerin ödemeleri ile eş zamanlı olarak gerçekleştirilmektedir.

Bilanço tarihi itibarıyla aktif karşılığı bir yükümlülük olarak gösterilen aval ve kabuller bulunmamaktadır.

XXII. Devlet teşviklerine ilişkin açıklamalar

Bilanço tarihi itibarıyla Banka'nın kullandığı devlet teşviği bulunmamaktadır.

XXIII. Raporlamanın bölümlemeye göre yapılmasına ilişkin açıklamalar

Banka, ağırlıklı olarak kurumsal bankacılık ve hazine alanlarında faaliyet göstermektedir. Raporlamanın bölümlemeye göre yapılmasına ilişkin açıklama ve dipnotlar, ilerleyen bölümlerde yer almaktadır.

XXIV. Diğer hususlara ilişkin açıklamalar

Bulunmamaktadır.

DÖRDÜNCÜ BÖLÜM

MALİ BÜNYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER

I. Özkaynak kalemlerine ilişkin açıklamalar

Özkaynak tutarı hesaplanması "Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmelik" ve sermaye yeterliliği standart oranının hesaplanması ise "Bankaların Sermaye Yeterliliğinin Ölçülmesine ve Değerlendirilmesine İlişkin Yönetmelik" çerçevesinde yapılmaktadır. Banka'nın 30 Eylül 2022 tarihi itibarıyla hesaplanan özkaynak tutarı 2,000,751 TL (31 Aralık 2021: 1,520,063 TL), sermaye yeterliliği standart oranı % 18.37'dir (31 Aralık 2021: %21.59).

Bankacılık Düzenleme ve Denetleme Kurumu tarafından 28 Nisan 2022 ve 21 Aralık 2021 tarihli düzenlemeler kapsamında, kredi riskine esas tutarın 31 Aralık 2021 tarihine ait Merkez Bankası döviz alış kurları ile hesaplanmasına ve gerçeğe uygun değer farkı diğer kapsamlı gelire yansıtılan menkul değerler portföyünde yer alan menkul kıymetlerin net değerleme farklarının negatif olması durumunda, bu farkların sermaye yeterliliği oranı için kullanılacak özkaynak tutarında dikkate alınmamasına imkan tanınmıştır.
Banka, 30 Eylül 2022 tarihi itibarıyla yasal sermaye yeterliliği oranı hesaplamalarını, belirtilen düzenleme değişikliklerini dikkate alarak gerçekleştirmiştir.

1. Özkaynak kalemlerine ilişkin bilgiler

Cari Dönem	*Tutar*	*/1/2014 Öncesi Uygulamaya İlişkin Tutar (*)*
ÇEKİRDEK SERMAYE		
Bankanın tasfiyesi halinde alacak hakkı açısından diğer tüm alacaklardan sonra gelen ödenmiş sermaye	527,700	
Hisse senedi ihraç primleri	-	
Yedek akçeler	45,565	
Türkiye Muhasebe Standartları (TMS) uyarınca özkaynaklara yansıtılan kazançlar	(64)	
Kâr	1,334,912	
Net Dönem Kârı	446,407	
Geçmiş Yıllar Kârı	888,505	
İştirakler, bağlı ortaklıklar ve birlikte kontrol edilen ortaklıklardan bedelsiz olarak edinilen ve dönem kârı içerisinde muhasebeleştirilmeyen hisseler	-	
İndirimler Öncesi Çekirdek Sermaye	**1,908,113**	
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	2,190	-
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	7,459	7,459
Geçici farklara dayanan ertelenmiş vergi varlıkları hariç olmak üzere gelecek dönemlerde elde edilecek vergilendirilebilir gelirlere dayanan ertelenmiş vergi varlığının, ilgili ertelenmiş vergi yükümlülüğü ile mahsup edildikten sonra kalan kısmı	-	-
Gerçeğe uygun değeri üzerinden izlenmeyen varlık veya yükümlülüklerin nakit akış riskinden korunma işlemine konu edilmesi halinde ortaya çıkan farklar	-	-
Kredi Riskine Esas Tutarın İçsel Derecelendirmeye Dayalı Yaklaşımlar ile Hesaplanmasına İlişkin Tebliğ uyarınca hesaplanan toplam beklenen kayıp tutarının, toplam karşılık tutarını aşan kısmı	-	-
Menkul kıymetleştirme işlemlerinden kaynaklanan kazançlar	-	-
Bankanın yükümlülüklerinin gerçeğe uygun değerlerinde, kredi değerliliğindeki değişikliklere bağlı olarak oluşan farklar sonucu ortaya çıkan gerçekleşmemiş kazançlar ve kayıplar	-	-
Tanımlanmış fayda plan varlıklarının net tutarı	-	-
Bankanın kendi çekirdek sermayesine yapmış olduğu doğrudan veya dolaylı yatırımlar	-	-
Kanunun 56 ncı maddesinin dördüncü fıkrasına aykırı olarak edinilen paylar	-	-
Ortaklık paylarının %10 veya daha azına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların özkaynak unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonları toplamının, bankanın çekirdek sermayesinin %10'nunu 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'nunu aşan kısmı	-	-
İpotek hizmeti sunma haklarının çekirdek sermayenin %10'nunu aşan kısmı	-	-
Geçici farklara dayanan ertelenmiş vergi varlıklarının çekirdek sermayenin %10'nunu 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	**9,649**	
Çekirdek Sermaye Toplamı	**1,898,464**	

MALİ BÜNYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

I. Özkaynak kalemlerine ilişkin açıklamalar (Devamı)

Cari Dönem	Tutar	1/1/2014 Öncesi Uygulamaya İlişkin Tutar (*)
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'nunu 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)	**1,898,464**	-
KATKI SERMAYE		
Kurumca uygun görülen borçlanma araçları ve bunlara ilişkin ihraç primleri	-	-
Kurumca uygun görülen borçlanma araçları ve bunlara ilişkin ihraç primleri (Geçici Madde 4 kapsamında olanlar)	-	-
Karşılıklar (Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmeliğin 8 inci maddesinin birinci fıkrasında belirtilen tutarlar)	102,287	-
İndirimler Öncesi Katkı Sermaye	**102,287**	-
Katkı Sermayeden Yapılacak İndirimler	-	-
Bankanın kendi katkı sermayesine yapmış olduğu doğrudan veya dolaylı yatırımlar (-)	-	-
Bankanın katkı sermaye kalemlerine yatırım yapan bankalar ile finansal kuruluşlar tarafından ihraç edilen ve Yönetmeliğin 8 inci maddesinde belirtilen şartları taşıyan özkaynak kalemlerine bankanın yaptığı yatırımlar	-	-
Ortaklık paylarının %10 veya daha azına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların özkaynak unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonları toplamının, bankanın çekirdek sermayesinin %10'nunu aşan kısmı (-)	-	-
Ortaklık paylarının %10 veya daha fazlasına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların katkı sermaye unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonları toplamı	-	-
Kurulca belirlenecek diğer kalemler (-)	-	-
Katkı Sermayeden Yapılan İndirimler Toplamı	-	
Katkı Sermaye Toplamı	**102,287**	
Toplam Özkaynak (Ana Sermaye ve Katkı Sermaye Toplamı)	**2,000,751**	
Ana Sermaye ve Katkı Sermaye Toplamı (Toplam Özkaynak)		
Kanunun 50 ve 51 inci maddeleri hükümlerine aykırı olarak kullandırılan krediler	-	
Kanunun 57 nci maddesinin birinci fıkrasındaki sınırı aşan tutarlar ile bankaların alacaklarından dolayı edinmek zorunda kaldıkları ve aynı madde uyarınca elden çıkarmaları gereken emtia ve gayrimenkullerden edinim tarihinden itibaren beş yıl geçmesine rağmen elden çıkarılamayanların net defter değerleri	-	
Kurulca belirlenecek diğer hesaplar	-	
Geçiş Sürecinde Ana Sermaye ve Katkı Sermaye Toplamından (Sermayeden) İndirilmeye Devam Edecek Unsurlar	-	-
Ortaklık paylarının yüzde %10 veya daha azına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların özkaynak unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonları toplamının, bankanın çekirdek sermayesinin yüzde onunu aşan kısmının, Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmeliğin Geçici 2 nci maddesinin birinci fıkrası uyarınca çekirdek sermayeden, ilave ana sermayeden ve katkı sermayeden indirilmeyen kısmı	-	-
Ortaklık paylarının %10'dan daha fazlasına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların doğrudan ya da dolaylı olarak ilave ana sermaye ve katkı sermaye unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonlarının toplam tutarının Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmeliğin Geçici 2 nci maddesinin birinci fıkrası uyarınca, ilave ana sermayeden ve katkı sermayeden indirilmeyen kısmı	-	-
Ortaklık paylarının %10'dan daha fazlasına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların çekirdek sermaye unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonlarının, geçici farklara dayanan ertelenmiş vergi varlıklarının ve ipotek hizmeti sunma haklarının Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmeliğin Geçici 2 nci maddesinin ikinci fıkrasının (1) ve (2) nci alt bentleri uyarınca çekirdek sermayeden indirilecek tutarlarının, Yönetmeliğin Geçici 2 nci maddesinin birinci fıkrası uyarınca çekirdek sermayeden indirilmeyen kısmı	-	-

MALİ BÜNYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

I. Özkaynak kalemlerine ilişkin açıklamalar (Devamı)

Cari Dönem	Tutar	1/1/2014 Öncesi Uygulamaya İlişkin Tutar (*)
ÖZKAYNAK		
Toplam Özkaynak (Ana sermaye ve katkı sermaye toplamı)	2,000,751	-
Toplam Risk Ağırlıklı Tutarlar	10,893,870	-
SERMAYE YETERLİLİĞİ ORANLARI		
Çekirdek Sermaye Yeterliliği Oranı (%)	17.43	-
Ana Sermaye Yeterliliği Oranı (%)	17.43	-
Sermaye Yeterliliği Oranı (%)	18.37	-
TAMPONLAR		
Toplam ilave çekirdek sermaye gereksinimi oranı (a+b+c)	2.50	-
a) Sermaye koruma tamponu oranı (%)	2.50	-
b) Bankaya özgü döngüsel sermaye tamponu oranı (%)	-	-
c)Sistematik 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 (%)	10.37	-
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	22,201	-
Katkı Sermaye Hesaplamasında Dikkate Alınan Karşılıklara İlişkin Sınırlar		
Standart yaklaşımın kullanıldığı alacaklar için ayrılan genel karşılıklar (Onbindeyüzyirmibeşlik sınır öncesi)	-	-
Standart yaklaşımın kullanıldığı alacaklar için ayrılan genel karşılıkların risk ağırlıklı tutarlar toplamının %1,25'ine kadar olan kısmı	102,287	-
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	-	-

(*) Bu başlık altında 1/1/2014 tarihinde yürürlüğe giren "Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmelik" uyarınca kademeli geçiş öngörülen kalemlerin geçiş süreci sonunda ulaşacakları toplam tutarlarına yer verilmiştir.

(**) Yalnızca Sistematik Önemli Bankalar Hakkında Yönetmeliğin 4 üncü Maddesinin 4 üncü fıkrası kapsamında konsolide finansal tablo hazırlama yükümlülüğü bulunmayan sistematik önemli bankalarca doldurulacağı ve diğer bankalarca sıfır olarak raporlanacağından 0.00% olarak gösterilmiştir.

MALİ BÜNYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

I. Özkaynak kalemlerine ilişkin açıklamalar (Devamı)

Önceki Dönem	*Tutar*	*1/1/2014 Öncesi Uygulamaya İlişkin Tutar (*)*
ÇEKİRDEK SERMAYE		
Bankanın tasfiyesi halinde alacak hakkı açısından diğer tüm alacaklardan sonra gelen ödenmiş sermaye	527,700	
Hisse senedi ihraç primleri	-	
Yedek akçeler	30,688	
Türkiye Muhasebe Standartları (TMS) uyarınca özkaynaklara yansıtılan kazançlar	(64)	
Kâr	903,382	
Net Dönem Kârı	297,541	
Geçmiş Yıllar Kârı	605,841	
İştirakler, bağlı ortaklıklar ve birlikte kontrol edilen ortaklıklardan bedelsiz olarak edinilen ve dönem kârı içerisinde muhasebeleştirilmeyen hisseler	-	
İndirimler Öncesi Çekirdek Sermaye	**1,461,706**	
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	2,568	-
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	8,510	8,510
Geçici farklara dayanan ertelenmiş vergi varlıkları hariç olmak üzere gelecek dönemlerde elde edilecek vergilendirilebilir gelirlere dayanan ertelenmiş vergi varlığının, ilgili ertelenmiş vergi yükümlülüğü ile mahsup edildikten sonra kalan kısmı	-	-
Gerçeğe uygun değeri üzerinden izlenmeyen varlık veya yükümlülüklerin nakit akış riskinden korunma işlemine konu edilmesi halinde ortaya çıkan farklar	-	-
Kredi Riskine Esas Tutarın İçsel Derecelendirmeye Dayalı Yaklaşımlar ile Hesaplanmasına İlişkin Tebliğ uyarınca hesaplanan toplam beklenen kayıp tutarının, toplam karşılık tutarını aşan kısmı	-	-
Menkul kıymetleştirme işlemlerinden kaynaklanan kazançlar	-	-
Bankanın yükümlülüklerinin gerçeğe uygun değerlerinde, kredi değerliliğindeki değişikliklere bağlı olarak oluşan farklar sonucu ortaya çıkan gerçekleşmemiş kazançlar ve kayıplar	-	-
Tanımlanmış fayda plan varlıklarının net tutarı	-	-
Bankanın kendi çekirdek sermayesine yapmış olduğu doğrudan veya dolaylı yatırımlar	-	-
Kanunun 56 ncı maddesinin dördüncü fıkrasına aykırı olarak edinilen paylar	-	-
Ortaklık paylarının %10 veya daha azına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların özkaynak unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonları toplamının, bankanın çekirdek sermayesinin %10'nunu 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'nunu aşan kısmı	-	-
İpotek hizmeti sunma haklarının çekirdek sermayenin %10'nunu aşan kısmı	-	-
Geçici farklara dayanan ertelenmiş vergi varlıklarının çekirdek sermayenin %10'nunu 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	**11,078**	
Çekirdek Sermaye Toplamı	**1,450,628**	

MALİ BÜNYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

I. Özkaynak kalemlerine ilişkin açıklamalar (Devamı)

Önceki Dönem	Tutar	1/1/2014 Öncesi Uygulamaya İlişkin Tutar (*)
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'nunu 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)	**1,450,628**	
KATKI SERMAYE		
Kurumca uygun görülen borçlanma araçları ve bunlara ilişkin ihraç primleri	-	
Kurumca uygun görülen borçlanma araçları ve bunlara ilişkin ihraç primleri (Geçici Madde 4 kapsamında olanlar)	-	
Karşılıklar (Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmeliğin 8 inci maddesinin birinci fıkrasında belirtilen tutarlar)	69,435	
İndirimler Öncesi Katkı Sermaye	**69,435**	
Katkı Sermayeden Yapılacak İndirimler		
Bankanın kendi katkı sermayesine yapmış olduğu doğrudan veya dolaylı yatırımlar (-)	-	
Bankanın katkı sermaye kalemlerine yatırım yapan bankalar ile finansal kuruluşlar tarafından ihraç edilen ve Yönetmeliğin 8 inci maddesinde belirtilen şartları taşıyan özkaynak kalemlerine bankanın yaptığı yatırımlar	-	
Ortaklık paylarının %10 veya daha azına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların özkaynak unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonları toplamının, bankanın çekirdek sermayesinin %10'nunu aşan kısmı (-)	-	
Ortaklık paylarının %10 veya daha fazlasına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların katkı sermaye unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonları toplamı	-	
Kurulca belirlenecek diğer kalemler (-)	-	
Katkı Sermayeden Yapılan İndirimler Toplamı	-	
Katkı Sermaye Toplamı	**69,435**	
Toplam Özkaynak (Ana Sermaye ve Katkı Sermaye Toplamı)	**1,520,063**	
Ana Sermaye ve Katkı Sermaye Toplamı (Toplam Özkaynak)		
Kanunun 50 ve 51 inci maddeleri hükümlerine aykırı olarak kullandırılan krediler	-	
Kanunun 57 nci maddesinin birinci fıkrasındaki sınırı aşan tutarlar ile bankaların alacaklarından dolayı edinmek zorunda kaldıkları ve aynı madde uyarınca elden çıkarmaları gereken emtia ve gayrimenkullerden edinim tarihinden itibaren beş yıl geçmesine rağmen elden çıkarılamayanların net defter değerleri	-	
Kurulca belirlenecek diğer hesaplar	-	
Geçiş Sürecinde Ana Sermaye ve Katkı Sermaye Toplamından (Sermayeden) İndirilmeye Devam Edecek Unsurlar	-	-
Ortaklık paylarının yüzde %10 veya daha azına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların özkaynak unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonları toplamının, bankanın çekirdek sermayesinin yüzde onunu aşan kısmının, Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmeliğin Geçici 2 nci maddesinin birinci fıkrası uyarınca çekirdek sermayeden, ilave ana sermayeden ve katkı sermayeden indirilmeyen kısmı	-	-
Ortaklık paylarının %10'dan daha fazlasına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların doğrudan ya da dolaylı olarak ilave ana sermaye ve katkı sermaye unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonlarının toplam tutarının Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmeliğin Geçici 2 nci maddesinin birinci fıkrası uyarınca, ilave ana sermayeden ve katkı sermayeden indirilmeyen kısmı	-	-
Ortaklık paylarının %10'dan daha fazlasına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların çekirdek sermaye unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonlarının, geçici farklara dayanan ertelenmiş vergi varlıklarının ve ipotek hizmeti sunma haklarının Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmeliğin Geçici 2 nci maddesinin ikinci fıkrasının (1) ve (2) nci alt bentleri uyarınca çekirdek sermayeden indirilecek tutarlarının, Yönetmeliğin Geçici 2 nci maddesinin birinci fıkrası uyarınca çekirdek sermayeden indirilmeyen kısmı	-	-

MALİ BÜNYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

I. Özkaynak kalemlerine ilişkin açıklamalar (Devamı)

Önceki Dönem	Tutar	1/1/2014 Öncesi Uygulamaya İlişkin Tutar (*)
ÖZKAYNAK		
Toplam Özkaynak (Ana sermaye ve katkı sermaye toplamı)	1,520,063	-
Toplam Risk Ağırlıklı Tutarlar	7,040,040	-
SERMAYE YETERLİLİĞİ ORANLARI		
Çekirdek Sermaye Yeterliliği Oranı (%)	20.61	-
Ana Sermaye Yeterliliği Oranı (%)	20.61	-
Sermaye Yeterliliği Oranı (%)	21.59	-
TAMPONLAR		
Toplam ilave çekirdek sermaye gereksinimi oranı (a+b+c)	2.50	-
a) Sermaye koruma tamponu oranı (%)	2.50	-
b) Bankaya özgü döngüsel sermaye tamponu oranı (%)	-	-
c)Sistematik 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 (%)	13.59	-
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	7,363	-
Katkı Sermaye Hesaplamasında Dikkate Alınan Karşılıklara İlişkin Sınırlar		
Standart yaklaşımın kullanıldığı alacaklar için ayrılan genel karşılıklar (Onbindeyüzyirmibeşlik sınır öncesi)	-	-
Standart yaklaşımın kullanıldığı alacaklar için ayrılan genel karşılıkların risk ağırlıklı tutarlar toplamının %1,25'ine kadar olan kısmı	69,435	-
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	-	-

(*) Bu başlık altında 1/1/2014 tarihinde yürürlüğe giren "Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmelik" uyarınca kademeli geçiş öngörülen kalemlerin geçiş süreci sonunda ulaşacakları toplam tutarlarına yer verilmiştir.

(**) Yalnızca Sistematik Önemli Bankalar Hakkında Yönetmeliğin 4 üncü Maddesinin 4 üncü fıkrası kapsamında konsolide finansal tablo hazırlama yükümlülüğü bulunmayan sistematik önemli bankalarca doldurulacağı ve diğer bankalarca sıfır olarak raporlanacağından 0.00%olarak gösterilmiştir.

Banka, ilave çekirdek sermaye yükümlülüklerine ilişkin ilgili düzenlemelerde öngörülen geçiş süreleri boyunca gelecek ilave gereksinimleri gözeterek, çekirdek sermaye planlamasını asgari %10 oranını hedefleyerek yapmaktadır.

2. Özkaynak hesaplamasında dahil edilecek araçlara ilişkin bilgiler:

Bulunmamaktadır.

MALİ BÜNYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

I. Özkaynak kalemlerine ilişkin açıklamalar (Devamı)

3. Özkaynak kalemleri ile bilanço tutarlarının mutabakatına ilişkin açıklamalar:

Özkaynak tablosunda verilen "Özkaynak" tutarı ile bilançodaki "Özkaynaklar" tutarı arasındaki esas fark beklenen zarar karşılıklarından kaynaklanmaktadır. Beklenen zarar karşılıklarının kredi riskine esas tutarın %1.25'ine kadar olan kısmı, özkaynak tablosunda verilen "Özkaynak" tutarının hesaplanmasında Katkı Sermaye olarak dikkate alınmaktadır. Bilançoda Maddi Duran Varlıklar kaleminde izlenen faaliyet kiralaması geliştirme maliyetleri, maddi olmayan duran varlıklar ve bunlara ilişkin ertelenmiş vergi yükümlülükleri, "Özkaynak" tutarının hesaplanmasında Sermayeden İndirilecek Değerler olarak hesaplamada dikkate alınmaktadır.

II. Kur riskine ilişkin açıklamalar

Kur riskine ilişkin pozisyon limiti, yabancı para net genel pozisyon standart oranı paralelinde belirlenmektedir. Banka önemli tutarlarda parite ve kur riski almamakta, işlemler hedge edilmektedir. Ölçülebilir ve yönetilebilir riskler, uyulması gereken yasal limitler dahilinde alınmaktadır.

Banka, 30 Eylül 2022 tarihi itibarıyla 114,444 TL'si bilanço açık pozisyonundan (31 Aralık 2021: itibarıyla 321,490 TL'si bilanço açık pozisyonundan) ve 112,130 TL'si bilanço dışı kapalı pozisyondan (31 Aralık 2021: 319,548 TL'si bilanço dışı kapalı pozisyondan) oluşmak üzere 2,314 TL net yabancı para açık pozisyon (31 Aralık 2021: 1,942 TL net yabancı para açık pozisyon) taşımaktadır. Maruz kaldığı kur riskinin ölçülmesinde, yasal raporlamada kullanılan "standart metot" kullanılmaktadır.
Banka'nın bilanço tarihi ile bu tarihten geriye doğru son beş iş günü kamuya duyurulan cari döviz alış kurları TL olarak aşağıdaki tabloda verilmiştir:

Bilanço tarihindeki ABD Doları Döviz Alış Kuru	18.5187
Bilanço tarihindeki Avro Döviz Alış Kuru	18.1395

Tarih	ABD Doları	Avro
26 Eylül 2022	18.4266	17.7907
27 Eylül 2022	18.4509	17.7719
28 Eylül 2022	18.4862	17.6711
29 Eylül 2022	18.5038	17.9232
30 Eylül 2022	18.5187	18.1395

2022 yılı Eylül ayı basit aritmetik ortalama ile ABD doları döviz alış kuru TL 18.2872 , Avro döviz alış kuru 18.1391 TL'dir (tam TL) (2021 yılı Eylül ayı basit aritmetik ortalama ile ABD doları döviz alış kuru 8.5339 TL, Avro döviz alış kuru 10.0528 TL'dir (tam TL)).

MALİ BÜNYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

II. Kur riskine ilişkin açıklamalar (Devamı)

Cari Dönem	Avro	ABD Doları	Diğer	Toplam
Varlıklar				
Nakit Değerler (Kasa, Efektif Deposu, Yoldaki Paralar, Satın Alınan Çekler) ve TCMB	5,304,377	4,456,634	-	9,761,011
Bankalar	2,012,032	138,551	27,083	2,177,666
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kâr veya Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklar(*)	-	-	-	-
Para Piyasalarından Alacaklar	-	-	-	-
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıklar	-	-	-	-
Krediler	7,612,625	10,385,713	111,404	18,109,742
İştirak Bağlı Oraklık ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar (İş Ortaklıkları)	-	-	-	-
İtfa Edilmiş Maliyeti Üzerinden Değerlenen Finansal Varlıklar	-	-	-	-
Riskten Korunma Amaçlı Türev Finansal Varlıklar	-	-	-	-
Maddi Duran Varlıklar	-	-	-	-
Maddi Olmayan Duran Varlıklar	-	-	-	-
Diğer Varlıklar	272,211	-	-	272,211
Toplam Varlıklar	**15,201,245**	**14,980,898**	**138,487**	**30,320,630**
Yükümlülükler				
Bankalar Mevduatı	1,778,694	9,392,955	-	11,171,649
Döviz Tevdiat Hesabı	1,579,292	361,379	132,105	2,072,776
Para Piyasalarına Borçlar	-	-	-	-
Diğer Mali Kuruluşlar. Sağl. Fonlar	11,148,745	5,979,111	38,371	17,166,227
İhraç Edilen Menkul Kıymetler	-	-	-	-
Muhtelif Borçlar	-	-	-	-
Riskten Korunma Amaçlı Türev Finansal Yükümlülükler	-	-	-	-
Diğer Yükümlülükler	-	-	24,422	24,422
Toplam Yükümlülükler	**14,506,731**	**15,733,445**	**194,898**	**30,435,074**
Net Bilanço Pozisyonu	**694,514**	**(752,547)**	**(56,411)**	**(114,444)**
Net Nazım Hesap Pozisyonu	**(697,117)**	**752,188**	**57,059**	**112,130**
Türev Finansal Araçlardan Alacaklar	823,002	3,040,263	59,849	3,923,114
Türev Finansal Araçlardan Borçlar	1,520,119	2,288,075	2,790	3,810,984
Gayri Nakdi Krediler	332,893	1,873,556	6,693	2,213,142
Önceki Dönem				
Toplam Varlıklar	10,017,303	10,964,112	146,615	21,128,030
Toplam Yükümlülükler	6,501,895	14,763,347	184,278	21,449,520
Net Bilanço Pozisyonu	**3,515,408**	**(3,799,235)**	**(37,663)**	**(321,490)**
Net Nazım Hesap Pozisyonu	**(3,516,684)**	**3,797,508**	**38,724**	**319,548**
Türev Finansal Araçlardan Alacaklar	1,141,639	5,792,410	39,693	6,973,742
Türev Finansal Araçlardan Borçlar	4,658,323	1,994,902	969	6,654,194
Gayri Nakdi Krediler	206,376	1,883,766	6,044	2,096,186

(*) 81,245 TL tutarındaki alım satım amaçlı türev finansal varlıklar ve 73,563 TL tutarındaki alım satım amaçlı türev finansal borçlar kur riski tablosuna dahil edilmemiştir.

MALİ BÜNYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

III. Faiz oranı riskine ilişkin açıklamalar

Banka'nın faize duyarlı aktif ve pasiflerinin takibi ve faiz oranlarındaki dalgalanmaların finansal tablolarda yaratacağı etkiye ilişkin duyarlılık analizleri yapılmaktadır. Sonuçlar düzenli olarak Aktif Pasif Komitesine, Risk Komitesine ve üst yönetime sunulmaktadır. Duyarlılık ve senaryo analizleriyle Banka'nın, gelecek dönemlerde faiz dalgalanmalarından (Volatilite) nasıl etkileneceği analiz edilmektedir. Bu analizlerde, faiz oranlarına şok uygulanarak, faize duyarlı ürünler üzerindeki rayiç değer değişimlerindeki muhtemel kayıplar hesaplanmaktadır. Bankamızda, faiz riski Piyasa Riski-Bankacılık Hesapları Politikası kapsamında ele alınmakta olup günlük farkların (Gap) belirlenen limitler dahilinde olduğu kontrol edilmekte ve üst yönetime raporlanmaktadır.

"Varlıkların, yükümlülüklerin ve bilanço dışı kalemlerin faize duyarlılığı (Yeniden fiyatlandırmaya kalan süreler itibarıyla)":

Cari Dönem Sonu	1 Aya Kadar	1-3 Ay	3-12 Ay	1-5 Yıl	5 Yıl ve Üzeri	Faizsiz	Toplam
Varlıklar							
Nakit Değerler (Kasa, Efektif Deposu, Yoldaki Paralar, Satın Alınan Çekler) ve TCMB	1,632,838	-	-	-	-	8,174,494	9,807,332
Bankalar	50,017	1,636,133	363,224	-	-	178,810	2,228,184
Gerçeğe Uyg. Değer Farkı Kâr veya Zarara Yans. Finansal Varlıklar	-	-	-	-	-	-	-
Para Piyasalarından Alacaklar	-	-	-	-	-	-	-
Gerçeğe Uyg. Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıklar	-	-	-	-	-	-	-
Verilen Krediler	2,156,192	8,605,793	9,501,242	9,445	-	-	20,272,672
İtfa Edilmiş Maliyeti İle Ölçülen Finansal Varlıklar	-	-	-	-	-	-	-
Diğer Varlıklar (*)	-	-	-	-	-	412,834	412,834
Toplam Varlıklar	**3,839,047**	**10,241,926**	**9,864,466**	**9,445**	**-**	**8,766,138**	**32,721,022**
Yükümlülükler							
Bankalar Mevduatı	4,183,302	4,710,890	2,278,448	-	-	1	11,172,641
Diğer Mevduat	388,710	-	-	-	-	1,867,857	2,256,567
Para Piyasalarına Borçlar	-	-	-	-	-	-	-
Muhtelif Borçlar	-	-	-	-	-	620	620
İhraç Edilen Menkul Değerler	-	-	-	-	-	-	-
Diğer Mali Kurul. Sağl. Fonlar	8,108,429	5,733,639	3,314,720	9,439	-	-	17,166,227
Diğer Yükümlülükler (**)	-	-	-	-	-	2,124,967	2,124,967
Toplam Yükümlülükler	**12,680,441**	**10,444,529**	**5,593,168**	**9,439**	**-**	**3,993,445**	**32,721,022**
Bilançodaki Uzun Pozisyon	-	-	4,271,298	6	-	4,772,693	9,043,997
Bilançodaki Kısa Pozisyon	(8,841,394)	(202,603)	-	-	-	-	(9,043,997)
Nazım Hes. Uzun Pozisyon	-	-	-	-	-	-	-
Nazım Hes. Kısa Pozisyon	-	-	-	-	-	-	-
Toplam Pozisyon	**(8,841,394)**	**(202,603)**	**4,271,298**	**6**	**-**	**4,772,693**	**-**

(*) Türev finansal varlıklar, maddi ve maddi olmayan duran varlıklar, beklenen zarar karşılıkları, ertelenmiş vergi varlığı ve diğer aktifler Faizsiz sütununda gösterilmiştir.

(**) Özkaynaklar, türev finansal yükümlülükler ve kiralama işlemlerinden yükümlülükler Faizsiz sütununda gösterilmiştir.

MALİ BÜNYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

III. Faiz oranı riskine ilişkin açıklamalar (Devamı)

Önceki Dönem Sonu	1 Aya Kadar	1-3 Ay	3-12 Ay	1-5 Yıl	5 Yıl ve Üzeri	Faizsiz	Toplam
Varlıklar							
Nakit Değerler (Kasa, Efektif Deposu, Yoldaki Paralar, Satın Alınan Çekler) ve TCMB	2,481,126	-	-	-	-	3,232,978	5,714,104
Bankalar	440,181	150,956	1,358,721	-	-	102,039	2,051,897
Gerçeğe Uyg. Değer Farkı Kâr veya Zarara Yans. Finansal Varlıklar	-	-	-	-	-	-	-
Para Piyasalarından Alacaklar	-	-	-	-	-	-	-
Gerçeğe Uyg. Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıklar	-	-	-	-	-	-	-
Verilen Krediler	2,142,391	4,121,014	9,071,083	18,186	-	-	15,352,674
İtfa Edilmiş Maliyeti İle Ölçülen Finansal Varlıklar	-	-	-	-	-	-	-
Diğer Varlıklar (*)	-	-	-	-	-	266,758	266,758
Toplam Varlıklar	**5,063,698**	**4,271,970**	**10,429,804**	**18,186**	**-**	**3,601,775**	**23,385,433**
Yükümlülükler							
Bankalar Mevduatı	4,166,591	1,549,165	2,455,252	-	-	-	8,171,008
Diğer Mevduat	616,837	-	-	-	-	1,937,539	2,554,376
Para Piyasalarına Borçlar	-	-	-	-	-	-	-
Muhtelif Borçlar	-	-	-	-	-	41,474	41,474
İhraç Edilen Menkul Değerler	-	-	-	-	-	-	-
Diğer Mali Kurul. Sağl. Fonlar	2,536,739	1,945,468	6,533,562	18,145	-	-	11,033,914
Diğer Yükümlülükler (**)	-	-	-	-	-	1,584,661	1,584,661
Toplam Yükümlülükler	**7,320,167**	**3,494,633**	**8,988,814**	**18,145**	**-**	**3,563,674**	**23,385,433**
Bilançodaki Uzun Pozisyon	-	777,337	1,440,990	41	-	38,101	2,256,469
Bilançodaki Kısa Pozisyon	(2,256,469)	-	-	-	-	-	(2,256,469)
Nazım Hes. Uzun Pozisyon	-	-	-	-	-	-	-
Nazım Hes. Kısa Pozisyon	-	-	-	-	-	-	-
Toplam Pozisyon	**(2,256,469)**	**777,337**	**1,440,990**	**41**	**-**	**38,101**	**-**

(*) Türev finansal varlıklar, maddi ve maddi olmayan duran varlıklar, beklenen zarar karşılıkları, ertelenmiş vergi varlığı ve diğer aktifler Faizsiz sütununda gösterilmiştir

(**) Özkaynaklar, türev finansal yükümlülükler ve kiralama işlemlerinden yükümlülükler Faizsiz sütununda gösterilmiştir.

Parasal finansal araçlara uygulanan ortalama faiz oranları

Cari Dönem Sonu	Avro %	ABD Doları %	Japon Yeni %	TL %
Varlıklar				
Nakit Değerler (Kasa. Efektif Deposu. Yoldaki Paralar. Satın Alınan Çekler) ve T.C. Merkez Bankası	0.38	-	-	-
Bankalar	0.76	-	-	12.25
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kâr veya Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklar	-	-	-	-
Para Piyasalarından Alacaklar	-	-	-	-
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıklar	-	-	-	-
Verilen Krediler	2.98	4.46	0.50	19.78
İtfa Edilmiş Maliyeti İle Ölçülen Finansal Varlıklar	-	-	-	-
Yükümlülükler				
Bankalararası Mevduat	0.34	2.66	-	3.00
Diğer Mevduat	-	0.25	-	12.44
Para Piyasalarına Borçlar	-	-	-	-
Muhtelif Borçlar	-	-	-	-
İhraç Edilen Menkul Değerler	-	-	-	-
Diğer Mali Kuruluşlardan Sağlanan Fonlar	0.46	2.35	-	-

MALİ BÜNYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

III. Faiz oranı riskine ilişkin açıklamalar (Devamı)

Parasal finansal araçlara uygulanan ortalama faiz oranları (Devamı)

Önceki Dönem Sonu	Avro %	ABD Doları %	Japon Yeni %	TL %
Varlıklar				
Nakit Değerler (Kasa. Efektif Deposu. Yoldaki Paralar. Satın Alınan Çekler) ve T.C. Merkez Bankası	-	-	-	8.50
Bankalar	0.56	-	-	15.00
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kâr veya Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklar	-	-	-	-
Para Piyasalarından Alacaklar	-	-	-	-
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıklar	-	-	-	-
Verilen Krediler	1.50	1.87	0.50	18.57
İtfa Edilmiş Maliyeti İle Ölçülen Finansal Varlıklar	-	-	-	-
Yükümlülükler				
Bankalararası Mevduat	-	0.22	-	3.00
Diğer Mevduat	-	0.05	-	14.38
Para Piyasalarına Borçlar	-	-	-	-
Muhtelif Borçlar	-	-	-	-
İhraç Edilen Menkul Değerler	-	-	-	-
Diğer Mali Kuruluşlardan Sağlanan Fonlar	0.01	0.26	-	-

IV. Hisse senedi pozisyon riskine ilişkin açıklamalar

30 Eylül 2022 tarihi itibariyle hisse senedi pozisyonu bulunmamaktadır.

V. Likidite riskine ilişkin açıklamalar

Banka likidite riskinden korunmak amacıyla fonlama kaynaklarını müşteri mevduatı, yurtdışından kullanılan krediler olmak üzere çeşitlendirmekte, varlık ve yükümlülükler arasında vade uyumunun sağlanması gözetilmekte, piyasa dalgalanmaları neticesinde ortaya çıkabilecek likidite ihtiyacının eksiksiz bir biçimde sağlanabilmesi amacıyla likit değerler muhafaza edilmektedir.

Likidite Karşılama Oranı (LKO), bankaların likidite sıkışıklığı durumlarında 30 günlük vade diliminde doğacak likidite ihtiyacını mevcut nakit ve nakde dönüştürülmesi kolay serbest varlıklardan oluşan yüksek kaliteli likit varlıkları ile karşılayabilmesini sağlamayı hedeflemektedir. Bu çerçevede, Bankaların Likidite Karşılama Oranı Hesaplamasına İlişkin Yönetmelik (Yönetmelik) hükümleri dikkate alınarak yüksek kaliteli likit varlıkların net nakit çıkışlarına oranlanması ile hesaplanmaktadır.

Bilanço içi ve bilanço dışı kalemler, Yönetmelik eki cetvelde öngörülen dikkate alınma oranları ile çarpılmak suretiyle LKO hesaplamasına dahil edilmektedir. Yapılan hesaplamada nakit girişleri nakit çıkışlarının %75'ini aşamamakta ve yüksek kaliteli likit varlık hesaplamasında dikkate alınan varlıklara ilişkin nakit girişleri hesaplamaya nakit girişi olarak dahil edilmemektedir.

Yüksek kaliteli likit varlıklar, nakit, merkez bankaları nezdindeki hesaplar ve yüksek kaliteli likit menkul kıymetlerden oluşmaktadır. Zorunlu karşılıklar, ilgili merkez bankası politikalarının likidite sıkışıklığı zamanlarında bankaların kullanımına izin verdiği tutar kadarıyla sınırlı olmak üzere yüksek kaliteli likit varlık hesaplamasında dikkate alınmaktadır.

Banka'nın, ana fon kaynaklarını mevduat, alınan krediler, para piyasalarına borçlardan oluşturmaktadır.

LKO'da, nakit çıkışları, ana hatlarıyla mevduat, teminatlı ve teminatsız borçlanmalar ve bilanço dışı kalemlerden oluşmaktadır.

Türev finansal araçlara ilişkin nakit akışları Yönetmelik hükümleri dikkate alınarak hesaplamaya dahil edilmektedir. Banka, yükümlülüklerin gerçeğe uygun değerlerinde meydana gelebilecek değişimlerin teminat tamamlama yükümlülüğü doğurduğu durumları göz önünde bulundurarak Yönetmelik hükümleri çerçevesinde nakit çıkışı hesaplamaktadır.

LKO hesaplamasında dikkate alınan kalemlerde dönem içerisinde önemli bir değişim bulunmamaktadır.

MALİ BÜNYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

V. Likidite riskine ilişkin açıklamalar (Devamı)

Likidite karşılama oranı

		Dikkate Alınma Oranı Uygulanmamış Toplam Değer(*)		Dikkate Alınma Oranı Uygulanmış Toplam Değer(*)	
	Cari Dönem	**TP+YP**	**YP**	**TP+YP**	**YP**
YÜKSEK KALİTELİ LİKİT VARLIKLAR					
1	Yüksek kaliteli likit varlıklar			7,246,580	7,186,173
NAKİT ÇIKIŞLARI					
2	Gerçek kişi mevduat ve perakende mevduat	102,540	89,990	5,154	4,547
3	İstikrarlı mevduat	102,000	89,990	5,100	4,497
4	Düşük istikrarlı mevduat	540	50	54	50
5	Gerçek kişi mevduat ve perakende mevduat dışında kalan teminatsız borçlar	7,119,597	6,912,834	7,119,597	6,912,834
6	Operasyonel mevduat	535,775	441,296	535,775	441,296
7	Operasyonel olmayan mevduat	206,832	136,753	206,832	136,753
8	Diğer teminatsız borçlar	6,376,990	6,334,785	6,376,990	6,334,785
9	Teminatlı borçlar			-	-
10	Diğer nakit çıkışları	467,694	214,781	467,694	214,781
11	Türev yükümlülükler ve teminat tamamlama yükümlülükleri	467,694	214,781	467,694	214,781
12	Yapılandırılmış finansal araçlardan borçlar	-	-	-	-
13	Finansal piyasalara olan borçlar için verilen ödeme taahhütleri ile diğer bilanço dışı yükümlülükler	-	-	-	-
14	Herhangi bir şarta bağlı olmaksızın cayılabilir bilanço dışı diğer yükümlülükler ile sözleşmeye dayalı diğer yükümlülükler	-	-	-	-
15	Diğer cayılamaz veya şartı bağlı olarak cayılabilir bilanço dışı borçlar	2,917,835	1,964,021	522,721	406,262
16	**TOPLAM NAKİT ÇIKIŞLARI**			**8,115,166**	**7,538,424**
NAKİT GİRİŞLERİ					
17	Teminatlı alacaklar	-	-	-	-
18	Teminatsız alacaklar	2,395,114	1,557,759	2,395,114	1,557,759
19	Diğer nakit girişleri	483,145	261,953	483,145	261,953
20	**TOPLAM NAKİT GİRİŞLERİ**	**2,878,259**	**1,819,712**	**2,878,259**	**1,819,712**
21	**TOPLAM YKLV STOKU**			**7,246,580**	**7,186,173**
22	**TOPLAM NET NAKİT ÇIKIŞLARI**			**5,236,907**	**5,718,712**
23	**LİKİDİTE KARŞILAMA ORANI (%)**			**138.38**	**125.66**

(*) Haftalık basit aritmetik ortalama alınmak suretiyle hesaplanan likidite karşılama oranının son üç ay için hesaplanan ortalaması

21 Mart 2014 tarih ve 28948 sayılı Resmi Gazete'de yayımlanan "Bankaların Likidite Karşılama Oranı Hesaplamasına İlişkin Yönetmelik" uyarınca hesaplanan son üç aya ilişkin likidite karşılama oranları aşağıda verilmiştir.

	Cari Dönem				
	En Yüksek	**Tarih**	**En Düşük**	**Tarih**	**Ortalama**
TP+YP	138.69	12.08.2022	100.52	04.08.2022	119.60
YP	142.84	12.08.2022	102.33	09.08.2022	122.58

MALİ BÜNYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

V. Likidite riskine ilişkin açıklamalar (Devamı)

Likidite karşılama oranı

	Önceki Dönem	Dikkate Alınma Oranı Uygulanmamış Toplam Değer(*)		Dikkate Alınma Oranı Uygulanmış Toplam Değer(*)	
		TP+YP	**YP**	**TP+YP**	**YP**
YÜKSEK KALİTELİ LİKİT VARLIKLAR					
1	Yüksek kaliteli likit varlıklar			4,541,057	4,481,444
NAKİT ÇIKIŞLARI					
2	Gerçek kişi mevduat ve perakende mevduat	109,410	73,185	5,472	3,664
3	İstikrarlı mevduat	109,360	73,180	5,467	3,659
4	Düşük istikrarlı mevduat	50	5	5	5
5	Gerçek kişi mevduat ve perakende mevduat dışında kalan teminatsız borçlar	4,457,049	4,233,024	4,457,049	4,233,024
6	Operasyonel mevduat	389,278	305,379	389,278	305,379
7	Operasyonel olmayan mevduat	265,516	213,018	265,516	213,018
8	Diğer teminatsız borçlar	3,802,255	3,714,627	3,802,255	3,714,627
9	Teminatlı borçlar			-	-
10	Diğer nakit çıkışları	360,213	185,613	360,213	185,613
11	Türev yükümlülükler ve teminat tamamlama yükümlülükleri	360,213	185,613	360,213	185,613
12	Yapılandırılmış finansal araçlardan borçlar	-	-	-	-
13	Finansal piyasalara olan borçlar için verilen ödeme taahhütleri ile diğer bilanço dışı yükümlülükler	-	-	-	-
14	Herhangi bir şarta bağlı olmaksızın cayılabilir bilanço dışı diğer yükümlülükler ile sözleşmeye dayalı diğer yükümlülükler	-	-	-	-
15	Diğer cayılamaz veya şartı bağlı olarak cayılabilir bilanço dışı borçlar	2,071,206	1,199,742	411,971	297,498
16	**TOPLAM NAKİT ÇIKIŞLARI**			**5,234,705**	**4,719,799**
NAKİT GİRİŞLERİ					
17	Teminatlı alacaklar	-	-	-	-
18	Teminatsız alacaklar	1,659,235	902,243	1,659,236	902,243
19	Diğer nakit girişleri	299,556	139,964	299,556	139,964
20	**TOPLAM NAKİT GİRİŞLERİ**	**1,958,791**	**1,042,207**	**1,958,792**	**1,042,207**
21	**TOPLAM YKLV STOKU**			**4,541,057**	**4,481,444**
22	**TOPLAM NET NAKİT ÇIKIŞLARI**			**3,275,913**	**3,677,592**
23	**LİKİDİTE KARŞILAMA ORANI (%)**			**138.62**	**121.86**

(*) Haftalık basit aritmetik ortalama alınmak suretiyle hesaplanan likidite karşılama oranının son üç ay için hesaplanan ortalaması

21 Mart 2014 tarih ve 28948 sayılı Resmi Gazete'de yayımlanan "Bankaların Likidite Karşılama Oranı Hesaplamasına İlişkin Yönetmelik" uyarınca hesaplanan son üç aya ilişkin likidite karşılama oranları aşağıda verilmiştir.

Önceki Dönem					
	En Yüksek	**Tarih**	**En Düşük**	**Tarih**	**Ortalama**
TP+YP	156.66	31.12.2021	92.18	02.12.2021	124.42
YP	151.56	31.12.2021	80.64	01.10.2021	116.10

MALİ BÜNYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

V. Likidite riskine ilişkin açıklamalar (Devamı)

Aktif ve pasif kalemlerin kalan vadelerine göre gösterimi:

Cari Dönem	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) ve TCMB	552,542	9,254,790	-	-	-	-	-	9,807,332
Bankalar	178,810	50,017	1,636,134	363,223	-	-	-	2,228,184
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kâr veya Zarara Yansıtılan FV.	-	-	-	-	-	-	-	-
Para Piyasalarından Alacaklar	-	-	-	-	-	-	-	-
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıklar	-	-	-	-	-	-	-	-
Verilen Krediler	-	356,196	5,596,564	12,100,860	1,919,049	300,003	-	20,272,672
İtfa Edilmiş Maliyeti İle Ölçülen Finansal Varlıklar	-	-	-	-	-	-	-	-
Diğer Varlıklar (*)	-	47,202	50,322	26,801	-	-	288,509	412,834
Toplam Varlıklar	**731,352**	**9,708,205**	**7,283,020**	**12,490,884**	**1,919,049**	**300,003**	**288,509**	**32,721,022**
Yükümlülükler								
Bankalar Mevduatı	1	4,183,302	4,710,890	2,278,448	-	-	-	11,172,641
Diğer Mevduat	1,867,857	388,710	-	-	-	-	-	2,256,567
Diğer Mali Kuruluşlardan Sağlanan Fonlar	-	8,108,431	5,733,639	3,317,627	6,530	-	-	17,166,227
Para Piyasalarına Borçlar	-	-	-	-	-	-	-	-
İhraç Edilen Menkul Değerler	-	-	-	-	-	-	-	-
Muhtelif Borçlar	-	-	-	-	-	-	620	620
Diğer Yükümlülükler (**)	-	20,887	29,982	25,677	1,765	-	2,046,656	2,124,967
Toplam Yükümlülükler	**1,867,858**	**12,701,330**	**10,474,511**	**5,621,752**	**8,295**	**-**	**2,047,276**	**32,721,022**
Likidite Fazlası/ (Açığı)	**(1,136,506)**	**(2,993,125)**	**(3,191,491)**	**6,869,132**	**1,910,754**	**300,003**	**(1,758,767)**	**-**
Net Bilanço Dışı Pozisyon	**-**	**28,599**	**28,591**	**3,487**	**-**	**-**	**-**	**60,677**
Türev Finansal Araçlardan Alacaklar	-	4,472,699	1,303,896	512,614	-	-	-	6,289,209
Türev Finansal Araçlardan Borçlar	-	4,444,100	1,275,305	509,127	-	-	-	6,228,532
Gayrinakdi Krediler	-	1,398,221	66,793	231,522	640,903	-	738,595	3,076,034
Önceki Dönem								
Toplam Varlıklar	256,206	6,829,322	2,190,233	11,660,061	2,059,611	239,922	150,078	23,385,433
Toplam Yükümlülükler	1,937,539	7,339,533	3,533,425	8,990,164	16,695	-	1,568,077	23,385,433
Likidite Fazlası/ (Açığı)	**(1,681,333)**	**(510,211)**	**(1,343,192)**	**2,669,897**	**2,042,916**	**239,922**	**(1,417,999)**	**-**
Net Bilanço Dışı Pozisyon	**-**	**64,105**	**6,897**	**214**	**-**	**-**	**-**	**71,216**
Türev Finansal Araçlardan Alacaklar	-	6,206,205	1,041,835	634,987	-	-	-	7,883,027
Türev Finansal Araçlardan Borçlar	-	6,142,100	1,034,938	634,773	-	-	-	7,811,811
Gayrinakdi Krediler	-	164,075	1,687,208	129,818	231,706	-	483,559	2,696,366

(*) Bilançoyu oluşturan aktif hesaplardan sabit kıymetler. ayniyat mevcudu ve peşin ödenmiş giderler gibi bankacılık faaliyetinin sürdürülmesi için gereksinim duyulan. kısa zamanda nakde dönüşme şansı bulunmayan diğer aktif nitelikli hesaplar buraya kaydedilir.

(**) Özsermaye kalemleri ve karşılıklar diğer yükümlülükler içerisinde dağıtılamayan sütununda gösterilmiştir.

VI. Kaldıraç oranına ilişkin açıklamalar

5 Kasım 2013 tarihli ve 28812 sayılı Resmî Gazete'de yayımlanan "Bankaların Kaldıraç Düzeyinin Ölçülmesine ve Değerlendirilmesine İlişkin Yönetmelik" uyarınca hesaplanan kaldıraç oranına ilişkin tablo aşağıda yer almaktadır.

		Cari Dönem (*)	*Önceki Dönem (*)*
	Bilanço içi varlıklar		
1	Bilanço içi varlıklar (Türev finansal araçlar ile kredi türevleri hariç, teminatlar dahil)	31,421,309	20,362,630
2	(Ana sermayeden indirilen varlıklar)	-	-
3	Bilanço içi varlıklara ilişkin toplam risk tutarı (1 ve 2 nci satırların toplamı)	31,421,309	20,362,630
	Türev finansal araçlar ile kredi türevleri		
4	Türev finansal araçlar ile kredi türevlerinin yenileme maliyeti	133,585	71,447
5	Türev finansal araçlar ile kredi türevlerinin potansiyel kredi riski tutarı	19,294	(14,368)
6	Türev finansal araçlar ile kredi türevlerine ilişkin toplam risk tutarı (4 ve 5 inci satırların toplamı)	152,879	57,079
	Menkul kıymet ve emtia teminatlı finansman işlemleri		
7	Menkul kıymetleştirme ve emtia teminatlı finansman işlemlerinin menkul kıymet ve emtia teminatlı finansman işlemlerinin risk tutarı (Bilanço içi hariç)	-	-
8	Aracılık edilen işlemlerden kaynaklanan risk tutarı	-	-
9	Menkul kıymetleştirme ve emtia teminatlı finansman işlemlerine ilişkin toplam risk tutarı (7 ve 8 inci satırların toplamı)	-	-
	Bilanço dışı işlemler		
10	Bilanço dışı işlemlerin brüt nominal tutarı	2,773,169	2,514,268
11	(Krediye dönüştürme oranları ile çarpımından kaynaklanan düzeltme tutarı)	-	-
12	Bilanço dışı işlemlere ilişkin toplam risk tutarı (10 ve 11 inci satırların toplamı)	2,773,169	2,514,268
	Sermaye ve toplam risk		
13	Ana sermaye	1,847,552	1,412,298
14	Toplam risk tutarı (3, 6, 9 ve 12 inci satırların toplamı)	34,347,357	22,933,977
	Kaldıraç oranı		
15	Kaldıraç oranı	5.38	6.33

(*) Tabloda yer alan tutarların üç aylık ortalaması alınır.

MALİ BÜNYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

VII. Başkaları nam ve hesabına yapılan işlemler, inanca dayalı işlemlere ilişkin açıklamalar

Bulunmamaktadır (31 Aralık 2021: Bulunmamaktadır).

VIII. Risk yönetimine ilişkin açıklamalar

23 Ekim 2015 tarihinde 29511 sayılı Resmi Gazete'de yayımlanan ve 31 Mart 2016 tarihi itibarıyla yürürlüğe giren "Bankalarca Risk Yönetimine İlişkin Kamuya Yapılacak Açıklamalar Hakkında Tebliğ" uyarınca hazırlanan dipnotlar ve ilgili açıklamalar bu bölümde verilmektedir.

2. Risk ağırlıklı tutarlara genel bakış

		Risk Ağırlıklı Tutarlar		*Asgari Sermaye Yükümlülüğü*
		Cari Dönem	***Önceki Dönem***	**Cari Dönem**
1	Kredi riski (karşı taraf kredi riski hariç)	9,440,504	6,145,964	755,240
2	Standart yaklaşım	9,440,504	6,145,964	755,240
3	İçsel derecelendirmeye dayalı yaklaşım	-	-	-
4	Karşı taraf kredi riski	214,466	111,619	17,157
5	Karşı taraf kredi riski için standart yaklaşım	214,466	111,619	17,157
6	İçsel model yöntemi	-	-	-
7	Basit risk ağırlığı yaklaşımı veya içsel modeller yaklaşımında bankacılık hesabındaki hisse senedi pozisyonları	-	-	-
8	KYK'ya yapılan yatırımlar-içerik yöntemi	-	-	-
9	KYK'ya yapılan yatırımlar-izahname yöntemi	-	-	-
10	KYK'ya yapılan yatırımlar-%1250 risk ağırlığı yöntemi	-	-	-
11	Takas riski	-	-	-
12	Bankacılık hesaplarındaki menkul kıymetleştirme pozisyonları	-	-	-
13	İDD derecelendirmeye dayalı yaklaşım	-	-	-
14	İDD denetim otoritesi formülü yaklaşımı	-	-	-
15	Standart basitleştirilmiş denetim otoritesi formülü yaklaşımı	-	-	-
16	Piyasa riski	486,619	162,896	38,930
17	Standart yaklaşım	486,619	162,896	38,930
18	İçsel model yaklaşımları	-	-	-
19	Operasyonel risk	752,281	619,561	60,183
20	Temel gösterge yaklaşımı	752,281	619,561	60,183
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)**	**10,893,870**	**7,040,040**	**871,510**

MALİ BÜNYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

IX. Raporlamanın bölümlemeye göre yapılmasına ilişkin açıklamalar

Banka, ağırlıklı olarak kurumsal bankacılık ve hazine alanlarında faaliyet göstermektedir

Risk Sınıfı	Kurumsal Bankacılık	Hazine	Dağıtılamayan(*)	Toplam
Cari Dönem (30 Eylül 2022)				
Vergi Öncesi Kar	669,995	127,121	(205,911)	591,205
Vergi Karşılığı	-	-	(144,798)	(144,798)
Dönem Net Karı	**669,995**	**127,121**	**(350,709)**	**446,407**
Cari Dönem (30 Eylül 2022)				
Bölüm Varlıkları	17,252,173	10,417,139	-	27,669,312
Dağıtılmamış Varlıklar	-	-	373,810	373,810
Toplam Varlıklar	**17,252,173**	**10,417,139**	**373,810**	**28,043,122**
Bölüm Yükümlülükleri	11,743,060	14,486,199	-	26,229,259
Dağıtılmamış Yükümlülükler	-	-	1,813,863	1,813,863
Toplam Yükümlülükler	**11,743,060**	**14,486,199**	**1,813,863**	**28,043,122**

Risk Sınıfı	Kurumsal Bankacılık	Hazine	Dağıtılamayan(*)	Toplam
Önceki Dönem (30 Eylül 2021)				
Vergi Öncesi Kar	302,428	38,684	(61,252)	279,860
Vergi Karşılığı	-	-	(68,292)	(68,292)
Dönem Net Karı	**302,428**	**38,684**	**(129,544)**	**211,568**
Önceki Dönem (31 Aralık 2021)				
Bölüm Varlıkları	15,287,256	7,881,632	-	23,168,888
Dağıtılmamış Varlıklar	-	-	216,545	216,545
Toplam Varlıklar	**15,287,256**	**7,881,632**	**216,545**	**23,385,433**
Bölüm Yükümlülükleri	10,725,384	11,086,852	-	21,812,236
Dağıtılmamış Yükümlülükler	-	-	1,573,197	1,573,197
Toplam Yükümlülükler	**10,725,384**	**11,086,852**	**1,573,197**	**23,385,433**

(*) Tutarlı bir esasa göre bölümlere dağıtılamayan gelir, gider, varlık ve yükümlülüklerden oluşmaktadır.

BEŞİNCİ BÖLÜM

KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

I. Bilançonun aktif hesaplarına ilişkin açıklama ve dipnotlar

1. Nakit değerler ve TCMB'ye ilişkin bilgiler

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	**YP**	**TP**	**YP**
Kasa/Efektif	-	-	-	-
TCMB	46,321	9,761,011	56,417	5,657,687
Toplam	**46,321**	**9,761,011**	**56,417**	**5,657,687**

1.1 T.C. Merkez Bankası hesabına ilişkin bilgiler

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	**YP**	**TP**	**YP**
Vadesiz Serbest Hesap	46,321	506,221	56,417	98,889
Vadeli Serbest Hesap	-	1,632,838	-	1,357,803
Vadeli Serbest Olmayan Hesap	-	7,621,952	-	4,200,995
Toplam	**46,321**	**9,761,011**	**56,417**	**5,657,687**

30 Eylül 2022 itibarıyla TCMB'de tesis edilen zorunlu karşılıklar için geçerli oranlar, Türk parasında vade yapısına göre %3 ile %8 aralığında (31 Aralık 2021: %3 ile %8 aralığında); yabancı parada ise vade yapısına göre %5 ile %26 aralığındadır (31 Aralık 2021: %5 ile %26 aralığında). 2021/14 sayılı "Türk Lirası Mevduat ve Katılma Hesaplarına Dönüşümün Desteklenmesi Hakkında Tebliğ" kapsamında, USD, EUR ve GBP cinsinden döviz tevdiat hesapları ve vadeli TL mevduat hesabına dönüşüm oranı 2 Eylül 2022 yükümlülük tarihi itibarıyla; Gerçek ve tüzel kişiler için %10'nun altında kalan bankalar ilave olarak 5 puan, %10 (dahil) ile %20 arasında olan bankalar için ilave olarak 3 puan yabancı mevduat zorunlu karşılık oranı hesaplama dönemini izleyen ilk zorunlu karşılık tesis döneminden başlamak üzere tesis eder. Gerçek ve tüzel kişiler için %20 seviyesine ulaşan bankalara, 2022 yılı sonuna kadar yükümlülükleri için tutulması gereken tutara kadar olan kısmı üzerinden yıllık DTH komisyonu uygulanmaması kararlaştırılmıştır. 2 Eylül 2022 yükümlülük tarihi itibariyla belirlenen dönüşüm oranına ulaşamayan bankalardan iki katı komisyon alınması uygulaması iptal edilmiş olup, 8 Temmuz 2022 yükümlülük tarihi itibarıyla komisyon oranı ise %1,5'tan %5' e yükseltilmiştir. 2 Eylül 2022 yükümlülük tarihi itibariyla Yabancı para mevduatlara uygulanan %5 komisyon oranı uygulamasının yanı sıra mevduatın Türk lirası payına göre komisyon uygulaması getirilmiştir. Türk Lirası payı gerçek ve tüzel kişi ayrı ayrı %50'nin üzerinde olan bankalar hariç, Yabancı para mevduat yükümlülükleri için tesis edilmesi gereken zorunlu karşılık tutarı üzerinden (yurt dışı bankalar hariç) %3 komisyon alınmasına karar verilmiştir.

2. Gerçeğe uygun değer farkı kar/zarara yansıtılan finansal varlıklara ilişkin bilgiler

2.1 Teminata verilen/bloke edilen finansal varlıklara ilişkin bilgiler

Bulunmamaktadır (31 Aralık 2021: Bulunmamaktadır).

2.2 Repo işlemlerine konu olan finansal varlıklar

Bulunmamaktadır (31 Aralık 2021: Bulunmamaktadır).

KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

I. Bilançonun aktif hesaplarına ilişkin açıklama ve dipnotlar (Devamı)

2. Gerçeğe uygun değer farkı kar/zarara yansıtılan finansal varlıklara ilişkin bilgiler (Devamı)

2.3 Alım satım amaçlı türev finansal varlıklara ilişkin pozitif farklar tablosu

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	**YP**	**TP**	**YP**
Vadeli İşlemler	38,718	2,925	7,893	15,691
Swap İşlemleri	4,362	78,320	-	93,096
Toplam	**43,080**	**81,245**	**7,893**	**108,787**

3. Bankalara ilişkin bilgiler

3.1 Bankalara ilişkin bilgiler

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	**YP**	**TP**	**YP**
Bankalar				
- Yurtiçi	50,518	1,999,357	440,269	1,509,675
- Yurtdışı	-	178,309	-	101,953
- Yurtdışı Merkez ve Şubeler	-	-	-	-
Toplam	**50,518**	**2,177,666**	**440,269**	**1,611,628**

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

4.1 Teminata verilen/bloke edilen finansal varlıklara ilişkin bilgiler

Bulunmamaktadır (31 Aralık 2021: Bulunmamaktadır).

4.2 Repo işlemlerine konu olan finansal varlıklar

Bulunmamaktadır (31 Aralık 2021: Bulunmamaktadır).

5. Finansal varlıklar için ayrılan beklenen zarar karşılıklarına ilişkin bilgiler

5.1 Bankalar için ayrılan beklenen zarar karşılıklarına ilişkin bilgiler

Bankalar için cari dönemde 1,624 TL beklenen zarar karşılığı ayrılmıştır (31 Aralık 2021: 1,049 TL).

6. Kredilere ilişkin açıklamalar

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

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	Nakdi	**Gayrinakdi**	**Nakdi**	**Gayrinakdi**
Banka ortaklarına verilen doğrudan krediler	13,087	433,275	57,387	360,312
- Tüzel kişi ortaklara verilen krediler	13,087	433,275	57,387	360,312
- Gerçek kişi ortaklara verilen krediler	-	-	-	-
Banka ortaklarına verilen dolaylı krediler	-	-	-	-
Banka mensuplarına verilen krediler	-	-	-	-
Toplam	**13,087**	**433,275**	**57,387**	**360,312**

KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

I. Bilançonun aktif hesaplarına ilişkin açıklama ve dipnotlar (Devamı)

6. Kredilere ilişkin açıklamalar (Devamı)

6.2 Birinci ve ikinci grup krediler, diğer alacaklar ile yeniden yapılandırılan ya da yeni bir itfa planına bağlanan krediler ve diğer alacaklara ilişkin bilgiler

Cari Dönem		**Yakın İzlemedeki Krediler**		
		Yeniden Yapılandırma Kapsamında Yer Almayanlar	*Yeniden Yapılandırılanlar*	
Nakdi Krediler	**Standart Nitelikli Krediler**		*Sözleşme Koşullarında Değişiklik*	*Yeniden Finansman*
İhtisas Dışı Krediler	**20,272,672**	**-**	**-**	**-**
İşletme Kredileri	-	-	-	-
İhracat Kredileri	4,149,874	-	-	-
İthalat Kredileri	-	-	-	-
Mali Kesime Verilen Krediler	2,128,693	-	-	-
Tüketici Kredileri	-	-	-	-
Kredi Kartları	-	-	-	-
Diğer	13,994,105	-	-	-
İhtisas Kredileri	**-**	**-**	**-**	**-**
Diğer Alacaklar	**-**	**-**	**-**	**-**
Toplam	**20,272,672**	**-**	**-**	**-**

Önceki Dönem		**Yakın İzlemedeki Krediler**		
		Yeniden Yapılandırma Kapsamında Yer Almayanlar	*Yeniden Yapılandırılanlar*	
Nakdi Krediler	**Standart Nitelikli Krediler**		*Sözleşme Koşullarında Değişiklik*	*Yeniden Finansman*
İhtisas Dışı Krediler	**15,319,946**	**32,728**	**-**	**-**
İşletme Kredileri	-	-	-	-
İhracat Kredileri	1,455,985	-	-	-
İthalat Kredileri	-	-	-	-
Mali Kesime Verilen Krediler	2,041,438	-	-	-
Tüketici Kredileri	-	-	-	-
Kredi Kartları	-	-	-	-
Diğer	11,822,523	32,728	-	-
İhtisas Kredileri	**-**	**-**	**-**	**-**
Diğer Alacaklar	**-**	**-**	**-**	**-**
Toplam	**15,319,946**	**32,728**	**-**	**-**

	Cari Dönem		**Önceki Dönem**	
	Standart Nitelikli Krediler	**Yakın İzlemedeki Krediler**	**Standart Nitelikli Krediler**	**Yakın İzlemedeki Krediler**
12 Aylık Beklenen Zarar Karşılığı	96,030	-	65,245	-
Kredi Riskinde Önemli Artış	-	-	-	173

6.3 Yakın izlemedeki kredilerin gecikme süreleri

Bulunmamaktadır (31 Aralık 2021:Bulunmamaktadır).

6.4 Yurtiçi ve yurtdışı kredilerin dağılımı

	Cari Dönem	**Önceki Dönem**
Yurtiçi Krediler	20,272,672	15,352,674
Yurtdışı Krediler	-	-
Toplam	**20,272,672**	**15,352,674**

KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

I. Bilançonun aktif hesaplarına ilişkin açıklama ve dipnotlar (Devamı)

6. Kredilere ilişkin açıklamalar (Devamı)

6.5 Tüketici kredileri, bireysel kredi kartları ve personel kredi kartlarına ilişkin bilgiler

Bulunmamaktadır (31 Aralık 2021:Bulunmamaktadır).

6.6 Taksitli ticari krediler ve kurumsal kredi kartlarına ilişkin bilgiler

Bulunmamaktadır (31 Aralık 2021:Bulunmamaktadır).

6.7 Bağlı ortaklık ve iştiraklere verilen krediler

Bulunmamaktadır (31 Aralık 2021:Bulunmamaktadır).

6.8 Kredilere ilişkin olarak ayrılan özel karşılıklar

Bulunmamaktadır (31 Aralık 2021: Bulunmamaktadır).

6.9 Donuk alacaklara ilişkin bilgiler (Net)

6.9.1 Donuk alacaklardan Banka tarafından yeniden yapılandırılan ya da yeni bir itfa planına bağlanan kredi ve diğer alacaklara ilişkin bilgiler

Bulunmamaktadır (31 Aralık 2021: Bulunmamaktadır).

6.9.2 Toplam donuk alacak hareketlerine ilişkin bilgiler

Bulunmamaktadır (31 Aralık 2021: Bulunmamaktadır).

6.9.3 Yabancı para olarak kullandırılan kredilerden kaynaklanan donuk alacaklara ilişkin bilgiler

Bulunmamaktadır (31 Aralık 2021: Bulunmamaktadır).

6.9.4 Donuk alacakların kullanıcı gruplarına göre brüt ve net tutarlarının gösterimi

Bulunmamaktadır (31 Aralık 2021: Bulunmamaktadır).

6.10 Zarar niteliğindeki krediler ve diğer alacaklar için tasfiye politikasının ana hatları

Bulunmamaktadır (31 Aralık 2021: Bulunmamaktadır).

6.11 Aktiften silme politikasına ilişkin açıklamalar

Bulunmamaktadır (31 Aralık 2021: Bulunmamaktadır).

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

Bulunmamaktadır (31 Aralık 2021: Bulunmamaktadır).

8. İştiraklere ilişkin bilgiler

Bulunmamaktadır (31 Aralık 2021: Bulunmamaktadır).

9. Bağlı ortaklıklara ilişkin bilgiler

Bulunmamaktadır (31 Aralık 2021: Bulunmamaktadır).

KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

I. Bilançonun aktif hesaplarına ilişkin açıklama ve dipnotlar (Devamı)

10. Birlikte kontrol edilen ortaklıklara ilişkin bilgiler

Bulunmamaktadır (31 Aralık 2021: Bulunmamaktadır).

11. Kiralama işlemlerinden alacaklara ilişkin bilgiler

Bulunmamaktadır (31 Aralık 2021: Bulunmamaktadır).

12. Riskten korunma amaçlı türev finansal araçlara ilişkin açıklamalar

Bulunmamaktadır (31 Aralık 2021: Bulunmamaktadır).

13. Yatırım amaçlı gayrimenkullere ilişkin açıklamalar

Bulunmamaktadır (31 Aralık 2021: Bulunmamaktadır).

14. Ertelenmiş vergi varlığına ilişkin bilgiler

14.1 İndirilebilir geçici farklar, mali zarar ve vergi indirim ve istisnaları itibarıyla bilançoya yansıtılan ertelenmiş vergi varlığı

Ertelenmiş vergi varlığı/borcuna ilişkin detaylı bilgi Beşinci Bölüm II.9.2 no'lu dipnotta verilmiştir.

14.2 Önceki dönemlerde üzerinden ertelenmiş vergi varlığı hesaplanmamış ve bilançoya yansıtılmamış indirilebilir geçici farklar ile varsa bunların geçerliliklerinin son bulduğu tarih, mali zararlar ve vergi indirim ve istisnalar

Bulunmamaktadır (31 Aralık 2021: Bulunmamaktadır).

14.3 Ertelenmiş vergiler için ayrılan değer düşüş karşılıklarının iptal edilmesinden kaynaklanan ertelenmiş vergi varlığı

Bulunmamaktadır (31 Aralık 2021: Bulunmamaktadır)

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

Bulunmamaktadır (31 Aralık 2021: Bulunmamaktadır).

16. Diğer aktiflere ilişkin bilgiler

Bilançonun diğer aktifler kalemi bilanço dışı taahhütler hariç bilanço toplamının %10'unu aşmamaktadır.

16.1 Peşin ödenen gider, vergi ve benzeri işlemlere ilişkin bilgiler

30 Eylül 2022 tarihi itibarıyla, peşin ödenen gider ve avansların toplamı 13,354 TL (31 Aralık 2021: 11,408 TL) tutarındadır.

KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

II. Bilançonun pasif hesaplarına ilişkin açıklama ve dipnotlar

1. Mevduata ilişkin bilgiler

1.1 Mevduatın vade yapısına ilişkin bilgiler

Cari Dönem

	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	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**
Döviz Tevdiat Hesabı	**1,854,098**	**-**	**218,676**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**2,072,774**
Yurtiçinde Yer. K.	1,854,098	-	218,676	-	-	-	-	-	2,072,774
Yurtdışında Yer.K.	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Resmi Kur. Mevduatı	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**
Tic. Kur. Mevduatı	**13,537**	**-**	**170,034**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**183,571**
Diğ. Kur. Mevduatı	**222**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**222**
Kıymetli Maden DH	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**
Bankalararası Mevduat	**1**	**-**	**3,886,537**	**852,530**	**2,665,050**	**1,177,695**	**2,590,828**	**-**	**11,172,641**
TC Merkez B.	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Yurtiçi Bankalar	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Yurtdışı Bankalar	1	-	3,886,537	852,530	2,665,050	1,177,695	2,590,828	-	11,172,641
Katılım Bankaları	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Diğer	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Toplam	**1,867,858**	**-**	**4,275,247**	**852,530**	**2,665,050**	**1,177,695**	**2,590,828**	**-**	**13,429,208**

Önceki dönem

	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									
Döviz Tevdiat Hesabı	**1,926,400**	**-**	**284,289**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**2,210,689**
Yurtiçinde Yer. K.	1,922,780	-	284,289	-	-	-	-	-	2,207,069
Yurtdışında Yer.K.	3,620	-	-	-	-	-	-	-	3,620
Resmi Kur. Mevduatı	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**
Tic. Kur. Mevduatı	**11,105**	**-**	**332,548**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**343,653**
Diğ. Kur. Mevduatı	**34**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**34**
Kıymetli Maden DH	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**
Bankalararası Mevduat	**-**	**-**	**3,139,767**	**893,071**	**2,118,583**	**506,768**	**1,512,819**	**-**	**8,171,008**
TC Merkez B.	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Yurtiçi Bankalar	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Yurtdışı Bankalar	-	-	3,139,767	893,071	2,118,583	506,768	1,512,819	-	8,171,008
Katılım Bankaları	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Diğer	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Toplam	**1,937,539**	**-**	**3,756,604**	**893,071**	**2,118,583**	**506,768**	**1,512,819**	**-**	**10,725,384**

1.2 Mevduat bankaları için sigorta kapsamında bulunan ve sigorta limitini aşan mevduatlara ilişkin bilgiler

	Sigorta Kapsamında Bulunan		Sigorta Limitini Aşan	
Ticari Mevduat*	**Cari Dönem**	**Önceki Dönem**	**Cari Dönem**	**Önceki Dönem**
Ticari Mevduat	6,009	-	177,528	-
Ticari Mevduat Niteligini Haiz DTH	4,783	-	2,048,192	-
Ticari Mevduat Niteligini Haiz Dig. H.	222	-	-	-
Toplam	**11,014**	**-**	**2,225,720**	**-**

(*) 7/11/2006 tarihli ve 26339 sayılı Resmî Gazete'de yayımlanan Sigortaya Tabi Mevduat ve Katılım Fonları ile TasarrufMevduatı Sigorta Fonunca Tahsil Olunacak Primlere Dair Yönetmeliğin 1 inci maddesinin birinci fıkrasında yer alan "tasarruf mevduatı ve gerçek kişilere ait" ibaresi "resmi kuruluşlar, kredi kuruluşları ve finansal kuruluşlara ait olanlar haricindeki tüm mevduat ve" olarak değiştirilmiştir

1.3 Banka'nın merkezi yurtdışında bulunmadığından Türkiye'de bulunan mevduatları, başka bir ülkede sigorta kapsamında değildir.

KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

II. Bilançonun pasif hesaplarına ilişkin açıklama ve dipnotlar (Devamı)

1.4 Sigorta kapsamında bulunmayan mevduatlara ilişkin bilgiler

Ticari Mevduat	Cari Dönem	Önceki Dönem
Yurt Dışı Şubelerde Bulunan Mevduat ve Diğer Hesaplar	-	-
Hâkim Ortaklar ile Nitelikli Pay Sahiplerine, Bunlarn Kontrolünde Bulunan Tüzel Kişilere Ait Mevduat ve Diğer Hesaplar	-	-
Resmi Kuruluşlara Ait Mevduat ve Diğer Hesaplar	-	-
Kredi Kuruluşları ve Finansal Kuruluşlara Ait Mevduat ve Diğer Hesaplar	33	
Toplam	**33**	**-**

2. Alım satım amaçlı türev finansal borçlara ilişkin negatif farklar tablosu

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
Alım Satım Amaçlı Türev Finansal Borçlar	**TP**	**YP**	**TP**	**YP**
Vadeli İşlemler	400	72,455	18,742	10,964
Swap İşlemleri	-	1,108	23,198	34
Futures İşlemleri	-	-	-	-
Opsiyonlar	-	-	-	-
Diğer	-	-	-	-
Toplam	**400**	**73,563**	**41,940**	**10,998**

3. Alınan kredilere ilişkin bilgiler

3.1 Bankalar ve diğer mali kuruluşlara ilişkin bilgiler

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	**YP**	**TP**	**YP**
T.C. Merkez Bankası Kredileri	-	-	-	-
Yurtiçi Banka ve Kuruluşlardan	-	-	-	-
Yurtdışı Banka, Kuruluş ve Fonlardan	-	17,166,227	-	11,033,914
Toplam	-	**17,166,227**	-	**11,033,914**

3.2 Alınan kredilerin vade ayrımına göre gösterilmesi

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	**YP**	**TP**	**YP**
Kısa Vadeli	-	17,159,697	-	11,020,638
Orta ve Uzun Vadeli	-	6,530	-	13,276
Toplam	-	**17,166,227**	-	**11,033,914**

3.3 Banka'nın yükümlülüklerinin yoğunlaştığı alanlara ilişkin ilave açıklamalar

Banka, normal bankacılık faaliyetleri kapsamında fonlamayı mevduat ve kullanılan krediler ile gerçekleştirmektedir.

KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

II. Bilançonun pasif hesaplarına ilişkin açıklama ve dipnotlar (Devamı)

4. İhraç edilen menkul kıymetlere ilişkin bilgiler

Bulunmamaktadır (31 Aralık 2021: Bulunmamaktadır).

5. Muhtelif borçlar ve diğer yabancı kaynaklar

Bilançonun muhtelif borçlar ve diğer yabancı kaynaklar kalemleri bilanço toplamının %10'unu aşmamaktadır.

6. Kiralama işlemlerinden borçlara ilişkin bilgiler (Net):

6.1 Finansal kiralama işlemlerinden doğan yükümlülüklere ilişkin açıklamalar

Bulunmamaktadır (31 Aralık 2021: Bulunmamaktadır).

6.2 Faaliyet kiralamasına ilişkin açıklama ve dipnotlar

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	Brüt	**Net**	**Brüt**	**Net**
1 Yıldan Az	3,128	2,583	2,298	1,701
1-4 Yıl Arası	1,896	1,765	3,870	3,419
4 Yıldan Fazla	-	-	-	-
Toplam	**5,024**	**4,348**	**6,168**	**5,120**

II. Bilançonun pasif hesaplarına ilişkin açıklama ve dipnotlar (Devamı)

7. Riskten korunma amaçlı türev finansal borçlara ilişkin bilgiler

Bulunmamaktadır (31 Aralık 2021: Bulunmamaktadır).

8. Karşılıklara ilişkin açıklamalar

8.1 Çalışan hakları karşılığına ilişkin bilgiler

30 Eylül 2022 tarihinde 20,724 TL tutarındaki çalışan hakları karşılığının (31 Aralık 2021: 19,359 TL) 14,550 TL'si bonus karşılığından (31 Aralık 2021: 15,665 TL), 3,452 TL'si kullanılmamış izin karşılığından (31 Aralık 2021: 1,811 TL) ve 2,722 TL'si kıdem tazminatı karşılığından (31 Aralık 2021: 1,883 TL) oluşmaktadır.

Toplam yükümlülüklerin hesaplanmasında Banka'nın kendi parametrelerini kullanarak hesaplamış olduğu aşağıdaki aktüeryal varsayımlar kullanılmıştır.

	Cari Dönem	Önceki Dönem
İskonto oranı (%)	3.85	3.85
Emeklilik ihtimaline karşı kullanılan oran (%)	92.59	92.46

Temel varsayım, her hizmet yılı için geçerli olan kıdem tazminatı tavanının her sene enflasyon oranında artacağıdır. Böylece uygulanan iskonto oranı enflasyonun beklenen etkilerinden arındırılmış reel oranı gösterecektir. Banka'nın kıdem tazminatı yükümlülüğü, 1 Temmuz 2022 tarihinden itibaren geçerli olan 15,371.40 tam TL (1 Ocak 2022: 10,848.59 tam TL) üzerinden hesaplanmaktadır.

8.2 Dövize endeksli krediler anapara kur azalış karşılıkları

Bulunmamaktadır (31 Aralık 2021: Bulunmamaktadır).

KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

II. Bilançonun pasif hesaplarına ilişkin açıklama ve dipnotlar (Devamı)

8. Karşılıklara ilişkin açıklamalar (Devamı)

8.3 Tazmin edilmemiş ve nakde dönüşmemiş gayrinakdi krediler özel karşılıkları

Bulunmamaktadır (31 Aralık 2021: Bulunmamaktadır).

8.4 Diğer karşılıklara ilişkin bilgiler

8.4.1 Muhtemel riskler için ayrılan serbest karşılıklara ilişkin bilgiler

Bulunmamaktadır (31 Aralık 2021: Bulunmamaktadır).

8.4.2 Diğer karşılıkların, karşılıklar toplamının %10'unu aşması halinde aşıma sebep olan kalemler ve tutarlarına ilişkin bilgiler

30 Eylül 2022 tarihi itibarıyla 5,864 TL tutarındaki diğer karşılıkların 160 TL'si dava karşılıkları, 1,071 TL'si muhtelif karşılıklardan, 4,633 TL'si gayrinakdi krediler beklenen zarar karşılıklarından oluşmaktadır. (31 Aralık 2021 tarihi itibarıyla 4,199 TL tutarındaki diğer karşılıkların 160 TL'si dava karşılıkları, 1,071 TL'si muhtelif karşılıklardan, 2,968 TL'si gayrinakdi krediler beklenen zarar karşılıklarından oluşmaktadır)

9. Vergi borcuna ilişkin açıklamalar

9.1 Cari vergi borcuna ilişkin bilgiler

9.1.1 Vergi karşılığına ilişkin bilgiler

Banka'nın 30 Eylül 2022 itibarıyla kurumlar vergisinden dönem içinde ödenen geçici vergiler düşüldükten sonra kalan vergi borcu 58,290 TL'dir (31 Aralık 2021 itibarıyla kurumlar vergisinden dönem içinde ödenen geçici vergiler düşüldükten sonra kalan vergi borcu 18,827 TL'dir).

9.1.2 Ödenecek vergilere ilişkin bilgiler

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Ödenecek Kurumlar Vergisi	58,290	18,827
BSMV	6,513	4,640
Ödenecek Katma Değer Vergisi	240	1,005
Menkul Kıymet İradı Vergisi	101	270
Gayrimenkul Sermaye İradı Vergisi	19	26
Kambiyo Muameleleri Vergisi	35	8
Diğer	5,022	1,414
Toplam	**70,220**	**26,190**

9.1.3 Primlere ilişkin bilgiler

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Sosyal Sigorta Primleri-Personel	429	238
Sosyal Sigorta Primleri-İşveren	521	294
İşsizlik Sigortası-Personel	29	16
İşsizlik Sigortası–İşveren	58	32
Toplam	**1,037**	**580**

9.2 Ertelenmiş vergi borcuna ilişkin bilgiler

30 Eylül 2022 tarihi itibarıyla 22,201 TL tutarında ertelenmiş vergi varlığı hesaplanmıştır (31 Aralık 2021 tarihi itibarıyla 7,363 TL tutarında ertelenmiş vergi varlığı).

Ertelenmiş vergi varlığı Banka'nın bilançosunda yer alan varlık veya yükümlülüklerin defter değeri ile vergi mevzuatı uyarınca belirlenen vergiye esas değeri arasında ortaya çıkan ve sonraki dönemlerde mali kar/zararın hesabında dikkate alınacak tutarları üzerinden hesapladığı ertelenmiş vergi aktifi ile ertelenmiş vergi pasifi kalemlerinden oluşmaktadır. Hesaplanan ertelenmiş vergi aktifi ve ertelenmiş vergi pasifi netleştirilmek suretiyle kayıtlara yansıtılmıştır.

KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

II. Bilançonun pasif hesaplarına ilişkin açıklama ve dipnotlar (Devamı)

9. Vergi borcuna ilişkin açıklamalar (Devamı)

9.2 Ertelenmiş vergi borcuna ilişkin bilgiler (Devamı)

Cari dönem ertelenmiş vergi varlığı ve yükümlülüğü hareket tablosu aşağıdaki gibidir:

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Ertelenmiş Vergi Aktifi, Dönem Başı Bakiye	**7,363**	**12,656**
Ertelenmiş Vergi Geliri / (Gideri)	14,838	(5,293)
Özkaynaklar Altında Muhasebeleştirilen Ertelenmiş Vergi	-	-
Ertelenmiş Vergi Aktifi, Dönem Sonu Bakiye	**22,201**	**7,363**

10. Satış amaçlı duran varlıklara ilişkin borçlar hakkında bilgiler

Bulunmamaktadır (31 Aralık 2021: Bulunmamaktadır).

11. Sermaye benzeri kredilere ilişkin bilgiler

Bulunmamaktadır (31 Aralık 2021: Bulunmamaktadır).

12. Özkaynaklara ilişkin bilgiler

12.1 Ödenmiş sermayenin gösterimi

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Hisse Senedi Karşılığı	527,700	527,700
İmtiyazlı Hisse Senedi Karşılığı	-	-

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

Kayıtlı sermaye sistemi uygulanmamaktadır.

12.3 Cari dönem içinde yapılan sermaye artırımları ve kaynakları ile artırılan sermaye payına ilişkin diğer bilgiler

Bulunmamaktadır (31 Aralık 2021: Bulunmamaktadır).

12.4 Cari dönem içinde sermaye yedeklerinden sermayeye ilave edilen kısma ilişkin bilgiler

Bulunmamaktadır (31 Aralık 2021: Bulunmamaktadır).

KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

II. Bilançonun pasif hesaplarına ilişkin açıklama ve dipnotlar (Devamı)

12. Özkaynaklara ilişkin bilgiler (Devamı)

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

Sermaye'nin tamamı ödenmiş olup sermaye taahhüdü bulunmamaktadır.

12.6 Banka'nın gelirleri, karlılığı ve likiditesine ilişkin geçmiş dönem göstergeleri ile bu göstergelerdeki belirsizlikler dikkate alınarak yapılacak öngörülerin, özkaynak üzerindeki tahmini etkileri,

Bulunmamaktadır (31 Aralık 2021: Bulunmamaktadır).

12.7 Sermayeyi temsil eden hisse senetlerine tanınan imtiyazlara ilişkin özet bilgiler

Banka'nın imtiyazlı hisse senedi bulunmamaktadır.

12.8 Hisse senedi ihraç primleri, hisseler ve sermaye araçları

Bulunmamaktadır (31 Aralık 2021: Bulunmamaktadır).

12.9 Menkul değerler değer artış fonuna ilişkin bilgiler

Bulunmamaktadır (31 Aralık 2021: Bulunmamaktadır).

12.10 Yeniden değerleme değer artış fonuna ilişkin bilgiler

Bulunmamaktadır (31 Aralık 2021: Bulunmamaktadır).

12.11 İştirakler, Bağlı Ortaklıklar ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar bedelsiz hisse senetleri

Bulunmamaktadır (31 Aralık 2021: Bulunmamaktadır).

12.12 Yasal yedeklere ilişkin bilgiler

	Cari Dönem	*Önceki Dönem*
I. Tertip Kanuni Yedek Akçe	45,565	30,688
II. Tertip Kanuni Yedek Akçe	-	-
Özel Kanunlar Gereği Ayrılan Yedek Akçeler	-	-

12.13 Olağanüstü yedeklere ilişkin bilgiler

Bulunmamaktadır (31 Aralık 2021: Bulunmamaktadır).

13. Azınlık paylarına ilişkin açıklamalar

Bulunmamaktadır (31 Aralık 2021: Bulunmamaktadır).

KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

III. Nazım hesaplara ilişkin açıklama ve dipnotlar

1. Nazım hesaplarda yer alan yükümlülüklere ilişkin açıklama

1.1 Gayri kabili rücu nitelikteki kredi taahhütlerinin türü ve miktarı

Cayılamaz Taahhütlerin Türü	Cari Dönem	Önceki Dönem
Vadeli Aktif Değerler Alım Satım Taahhütleri	780,674	4,864,169
Kullandırım Garantili Kredi Tahsis Taahhütleri	33,334	-
Toplam	**814,008**	**4,864,169**

1.2 Aşağıdakiler dahil nazım hesap kalemlerinden kaynaklanan muhtemel zararların ve taahhütlerin yapısı ve tutarı

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

	Cari Dönem	Önceki Dönem
TP Teminat Mektupları	832,895	600,180
YP Teminat Mektupları	817,542	587,449
Akreditifler	1,425,597	1,496,741
Diğer Garanti ve Kefaletler	-	11,996
Toplam	**3,076,034**	**2,696,366**

1.2.2 Kesin teminatlar, geçici teminatlar, kefaletler ve benzeri işlemler

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Geçici Teminat Mektupları	63,777	52,202
Kesin Teminat Mektupları	1,069,635	638,883
Avans Teminat Mektupları	137,176	171,272
Gümrüklere Verilen Teminat Mektupları	378,283	323,706
Diğer Teminat Mektupları	1,566	1,566
Toplam	**1,650,437**	**1,187,629**

2. Gayrinakdi kredilere ilişkin bilgiler

2.1 *Gayrinakdi kredilerin toplam tutarı*

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Nakit Kredi Teminine Yönelik Olarak Açılan Gayrinakdi Krediler	-	-
Bir Yıl veya Daha Az Süreli Asıl Vadeli	-	-
Bir Yıldan Daha Uzun Süreli Asıl Vadeli	-	-
Diğer Gayrinakdi Krediler	3,076,034	2,696,366
Toplam	**3,076,034**	**2,696,366**

3. Kredi türevlerine ve bunlardan dolayı maruz kalınan risklere ilişkin açıklamalar

Bulunmamaktadır (31 Aralık 2021: Bulunmamaktadır).

4. Koşullu varlık ve yükümlülüklerle ilgili bilgiler

Banka aleyhine açılan davalarla ilgili olarak ihtiyatlılık ilkesi gereği 160 TL (31 Aralık 2021: 160 TL) tutarında karşılık ayırmış olup; bu karşılıklar bilançoda "Diğer karşılıklar" kalemi içerisinde sınıflandırılmıştır. Karşılık ayrılanlar hariç, devam etmekte olan dava bulunmamaktadır.

KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

III. Nazım hesaplara ilişkin açıklama ve dipnotlar (Devamı)

5. Başkaları nam ve hesabına verilen hizmetlere ilişkin açıklamalar

Bulunmamaktadır (31 Aralık 2021: Bulunmamaktadır).

IV. Gelir tablosuna ilişkin açıklama ve dipnotlar

1. Faiz gelirleri

1.1 Kredilerden alınan faiz gelirlerine ilişkin bilgiler

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	**YP**	**TP**	**YP**
Kısa vadeli kredilerden	364,472	201,796	190,343	57,555
Orta ve uzun vadeli kredilerden	-	89,276	4,702	45,023
Takipteki alacaklardan alınan faizler	-	-	-	-
Kaynak kul. destekleme fonundan alınan primler	-	-	-	-
Toplam	**364,472**	**291,072**	**195,045**	**102,578**

1.2 Bankalardan alınan faiz gelirlerine ilişkin bilgiler

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	**YP**	**TP**	**YP**
T.C. Merkez Bankası'ndan	227	1,559	18	-
Yurtiçi bankalardan	12,541	8,567	26,139	4,017
Yurtdışı bankalardan	13	-	3,495	-
Yurtdışı merkez ve şubelerden	-	-	-	-
Toplam	**12,781**	**10,126**	**29,652**	**4,017**

1.3 Menkul değerlerden alınan faizlere ilişkin bilgiler

Bulunmamaktadır (30 Eylül 2021: Bulunmamaktadır).

1.4 İştirak ve bağlı ortaklıklardan alınan faiz gelirlerine ilişkin bilgiler

Bulunmamaktadır (30 Eylül 2021: Bulunmamaktadır).

2. Faiz giderleri

2.1 Kullanılan kredilere verilen faizlere ilişkin bilgiler

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	**YP**	**TP**	**YP**
Bankalara	**340**	**50,279**	**5,457**	**8,754**
T.C. Merkez Bankası'na	-	-	-	-
Yurtiçi bankalara	340	-	80	-
Yurtdışı bankalara	-	50,279	5,377	8,754
Yurtdışı merkez ve şubelere	-	-	-	-
Diğer kuruluşlara	-	-	-	-
Toplam	**340**	**50,279**	**5,457**	**8,754**

2.2 İştirakler ve bağlı ortaklıklara verilen faiz giderlerine ilişkin bilgiler

Bulunmamaktadır (30 Eylül 2021: Bulunmamaktadır).

KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

IV. Gelir tablosuna ilişkin açıklama ve dipnotlar (Devamı)

2.3 İhraç edilen menkul kıymetlere verilen faizlere ilişkin bilgiler

Bulunmamaktadır (30 Eylül 2021: Bulunmamaktadır).

2.4 Mevduata ödenen faizin vade yapısına göre gösterimi

		Vadeli Mevduat						
Cari Dönem 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	-	922	-	-	-	-	-	922
Tasarruf Mevduatı	-	-	-	-	-	-	-	-
Resmi Mevduat	-	-	-	-	-	-	-	-
Ticari Mevduat	-	54,167	2	-	-	-	-	54,169
Diğer Mevduat	-	-	-	-	-	-	-	-
7 Gün İhbarlı Mevduat	-	-	-	-	-	-	-	-
Toplam	**-**	**55,089**	**2**	**-**	**-**	**-**	**-**	**55,091**
Yabancı Para	-							
DTH	-	295	-	-	-	-	-	295
Bankalararası Mevduat	-	27,016	17,140	11,529	3,264	7,875	-	66,824
7 Gün İhbarlı Mevduat	-	-	-	-	-	-	-	-
Kıymetli Maden Depo	-	-	-	-	-	-	-	-
Toplam	**-**	**27,311**	**17,140**	**11,529**	**3,264**	**7,875**	**-**	**67,119**
Genel Toplam	**-**	**82,400**	**17,142**	**11,529**	**3,264**	**7,875**	**-**	**122,210**

		Vadeli Mevduat						
Önceki Dönem 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	-	723	-	-	-	-	-	723
Tasarruf Mevduatı	-	-	-	-	-	-	-	-
Resmi Mevduat	-	-	-	-	-	-	-	-
Ticari Mevduat	-	38,231	2,973	-	-	-	-	41,204
Diğer Mevduat	-	-	-	-	-	-	-	-
7 Gün İhbarlı Mevduat	-	-	-	-	-	-	-	-
Toplam	**-**	**38,954**	**2,973**	**-**	**-**	**-**	**-**	**41,927**
Yabancı Para								
DTH	-	1	-	-	-	-	-	1
Bankalararası Mevduat	-	1,013	2,837	316	44	525	-	4,735
7 Gün İhbarlı Mevduat	-	-	-	-	-	-	-	-
Kıymetli Maden Depo	-	-	-	-	-	-	-	-
Toplam	**-**	**1,014**	**2,837**	**316**	**44**	**525**	**-**	**4,736**
Genel Toplam	**-**	**39,968**	**5,810**	**316**	**44**	**525**	**-**	**46,663**

3. Temettü gelirlerine ilişkin açıklamalar

Bulunmamaktadır (30 Eylül 2021: Bulunmamaktadır).

4. Ticari kar/zarara ilişkin açıklamalar

	Cari Dönem	**Önceki Dönem**
Kar	**71,915,380**	**43,279,057**
Sermaye piyasası işlemleri kârı	-	-
Türev finansal işlemlerden kâr	1,361,535	417,802
Kambiyo işlemlerinden kâr	70,553,845	42,861,255
Zarar	**71,645,663**	**43,219,019**
Sermaye piyasası işlemleri zararı	-	-
Türev finansal işlemlerden zarar	1,053,363	333,845
Kambiyo işlemlerinden zarar	70,592,300	42,885,174
Net ticari kâr / (zarar)	**269,717**	**60,038**

KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

IV. Gelir tablosuna ilişkin açıklama ve dipnotlar (Devamı)

5. Diğer faaliyet gelirlerine ilişkin bilgiler

Cari dönemde 1,028 TL tutarındaki diğer faaliyet gelirlerinin 648 TL'si önceki yıl gider yazılan karşılık iptalinden, 380 TL'si diğer gelirlerden oluşmaktadır (30 Eylül 2021: 13,361 TL tutarındaki diğer faaliyet gelirlerinin 13,032 TL'si önceki yıl gider yazılan karşılık iptalinden, 329 TL'si diğer gelirlerden oluşmaktadır.)

6. Beklenen zarar karşılıkları ve diğer karşılık giderlerine ilişkin açıklamalar:

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Beklenen Kredi Zararı Karşılıkları	33,025	428
12 Aylık Beklenen Zarar Karşılığı (Birinci Aşama)	*32,880*	*428*
Kredi Riskinde Önemli Artış (İkinci Aşama)	*145*	-
Temerrüt (Üçüncü Aşama)	-	-
Menkul Değerler Değer Düşüş Karşılıkları	-	-
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kâr veya Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklar	-	-
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Varlıklar	-	-
İştirakler, Bağlı Ortaklıklar ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar Değer Düşüş Karşılıkları	-	-
İştirakler	-	-
Bağlı Ortaklıklar	-	-
Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar	-	-
Diğer(*)	14,604	6,762
Toplam	**47,629**	**7,190**

(*) Diğer giderlerden 12,963 TL (30 Eylül 2021: 6,088 TL) ikramiye giderlerinden, 1,641 TL (30 Eylül 2021: 674 TL) izin karşılığı giderlerinden oluşmaktadır.

7. Diğer faaliyet giderlerine ilişkin bilgiler

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Personel Giderleri	59,136	37,305
Kıdem Tazminatı Karşılığı	839	228
Banka Sosyal Yardım Sandığı Varlık Açıkları Karşılığı	-	-
Maddi Duran Varlık Değer Düşüş Giderleri	-	-
Maddi Duran Varlık Amortisman Giderleri	3,108	2,353
Maddi Olmayan Duran Varlık Değer Düşüş Giderleri	-	-
Maddi Olmayan Duran Varlık Amortisman Giderleri	2,065	1,658
Şerefiye Değer Düşüş Gideri	-	-
Özkaynak Yöntemi Uygl. Ortaklık Payları Değer Düşüş Giderleri	-	-
Elden Çıkarılacak Menkul Kıymetler Değer Düşüş Gideri	-	-
Elden Çıkarılacak Menkul Kıymetler Amortisman Gideri	-	-
Satış Amaçlı Elde Tutulan ve Durdurulan Faaliyetlere İlişkin Duran Varlıklar Değer Düşüş Giderleri	-	-
Diğer İşletme Giderleri	18,989	13,067
Faaliyet Kiralama Giderleri	240	85
Bakım ve Onarım Giderleri	151	80
Reklam ve İlan Giderleri	18	14
Diğer Giderler(*)	18,580	12,888
Diğer(**)	8,289	7,491
Toplam	**92,426**	**62,102**

(*) Diğer işletme giderlerinin içerisindeki diğer giderlerden 9,173 TL (30 Eylül 2021: 6,704 TL) bilgi işlem donanım ve yazılım destek giderleri 9,407 TL (30 Eylül 2021: 6,184 TL) haberleşme giderleri ve diğer giderlerden oluşmaktadır.

(**) Diğer işletme giderlerinin "diğer" kalemi içerisinde 4,422 TL (30 Eylül 2021: 4,356 TL) tutarında denetim, müşavirlik, danışmanlık ve diğer giderler, 3,047 TL (30 Eylül 2021: 2,533 TL) tutarında BSMV gideri ve 820 TL (30 Eylül 2021: 602 TL) tutarında faaliyet harcı gideri bulunmaktadır.

KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

IV. Gelir tablosuna ilişkin açıklama ve dipnotlar (Devamı)

8. Sürdürülen faaliyetler ile durdurulan faaliyetler vergi karşılığına ilişkin açıklamalar

8.1 Hesaplanan cari vergi geliri ya da gideri ile ertelenmiş vergi geliri ya da gideri

Banka' nın cari vergi gideri 159,636 TL'dir (30 Eylül 2021: 71,595 TL). Banka, 30 Eylül 2022 tarihinde sona eren dönemde kayıtlarına 14,838 TL ertelenmiş vergi geliri yansıtmıştır. (30 Eylül 2021: 3,303 TL)

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

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Sürdürülen faaliyetler vergi öncesi kar/(zarar)	591,205	279,860
Sürdürülen faaliyetler vergi (gideri)/geliri	(144,798)	(68,292)
Sürdürülen faaliyetler net dönem kar/(zararı)	**446,407**	**211,568**

10. Net dönem kâr ve zararına ilişkin açıklamalar

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

Banka'nın cari ve önceki dönemine ilişkin olarak olağan bankacılık işlemlerinden kaynaklanan gelirleri, kredi ve plasman faiz gelirleri ile diğer bankacılık hizmet gelirleridir. Temel gider kaynakları ise kredi ve plasmanların fonlama kaynağı olan mevduat ve borçlanma kalemlerinin faiz giderleridir.

10.2. Finansal tablo kalemlerine ilişkin olarak yapılan bir tahmindeki değişikliğin kâr/zarara etkisi, daha sonraki dönemleri de etkilemesi olasılığı varsa, o dönemleri de kapsayacak şekilde belirtilir.

Bulunmamaktadır.

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

Bulunmamaktadır.

V. Banka'nın dahil olduğu risk grubuna ilişkin açıklamalar

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

1.1 Cari Dönem

Bankanın Dahil Olduğu Risk Grubu **	İştirak 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	-	-	57,387	360,312	44,553	327,733
Dönem Sonu Bakiyesi			13,087	433,275	165,190	472,557
Alınan Faiz ve Komisyon Gelirleri	-	-	-	959	13	1,387

(*) 5411 sayılı Bankacılık Kanunu'nun 48. maddesince kredi olarak kabul edilen tüm işlemleri içermektedir.

(**) 5411 sayılı Bankacılık Kanunu'nun 49, maddesinde tanımlanmıştır.

KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

V. Banka'nın dahil olduğu risk grubuna ilişkin açıklamalar (Devamı)

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

Önceki Dönem

Bankanın 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	-	-	9,589	170,092	390,021	144,924
Dönem Sonu Bakiyesi	-	-	57,387	360,312	44,553	327,733
Alınan Faiz ve Komisyon Gelirleri	-	-	-	302	29,054	605

(*) 5411 sayılı Bankacılık Kanunu'nun 48. maddesince kredi olarak kabul edilen tüm işlemleri içermektedir.

(**) 5411 sayılı Bankacılık Kanunu'nun 49, maddesinde tanımlanmıştır.

1.2 Banka'nın dahil olduğu risk grubuna ait mevduata ilişkin bilgiler

Bankanın Dahil Olduğu Risk Grubu (*)	İştirak ve Bağlı Ortaklıklar		Bankanın Doğrudan ve Dolaylı Ortakları		Risk Grubuna Dahil Olan Diğer Gerçek ve Tüzel Kişiler	
	Cari Dönem	Önceki Dönem	Cari Dönem	Önceki Dönem	Cari Dönem	Önceki Dönem
Mevduat:						
Dönem Başı Bakiyesi	-	-	-	-	8,312,226	3,853,762
Dönem Sonu Bakiyesi	-	-	-	-	11,161,530	8,312,226
Mevduat Faiz Gideri	-	-	-	-	72,949	10,321

(*) 5411 sayılı Bankacılık Kanunu'nun 49. maddesinde tanımlanmıştır.

1.3 Banka'nın dahil olduğu risk grubundan sağladığı fonlara ilişkin bilgiler

Bankanın Dahil Olduğu Risk Grubu (*)	İştirak ve Bağlı Ortaklıklar		Bankanın Doğrudan ve Dolaylı Ortakları		Risk Grubuna Dahil Olan Diğer Gerçek ve Tüzel Kişiler	
	Cari Dönem	Önceki Dönem	Cari Dönem	Önceki Dönem	Cari Dönem	Önceki Dönem
Alınan Krediler:						
Dönem Başı Bakiyesi	-	-	-	-	11,030,696	7,529,087
Dönem Sonu Bakiyesi	-	-	-	-	17,150,247	11,030,696
Faiz Gideri	-	-	-	-	50,220	14,158

(*) 5411 sayılı Bankacılık Kanunu'nun 49. maddesinde tanımlanmıştır.

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

Bankanın Dahil Olduğu Risk Grubu (*)	İştirak ve Bağlı Ortaklıklar		Bankanın Doğrudan ve Dolaylı Ortakları		Risk Grubuna Dahil Olan Diğer Gerçek ve Tüzel Kişiler	
	Cari Dönem	Önceki Dönem	Cari Dönem	Önceki Dönem	Cari Dönem	Önceki Dönem
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kâr veya Zarara Yansıtılan İşlemler:						
Dönem Başı Bakiyesi	-	-	712,240	-	10,007,617	5,029,832
Dönem Sonu Bakiyesi	-	-	305,069	712,240	1,509,015	10,007,617
Toplam Kar/(Zarar)	-	-	1,157	(281)	75,837	5,650

(*) 5411 sayılı Bankacılık Kanunu'nun 49. maddesinde tanımlanmıştır.

2. Banka'nın dahil olduğu risk grubuyla olan işlemleri hakkında bilgiler

2.1 Taraflar arasında bir ilişki olup olmadığına bakılmaksızın bankanın dahil olduğu risk grubunda yer alan ve Banka'nın kontrolündeki kuruluşlarla ilişkileri

Bulunmamaktadır.

KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

V. Banka'nın dahil olduğu risk grubuna ilişkin açıklamalar (Devamı)

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

Risk grubunun 178,277 TL olan kredi ve diğer alacaklar tutarı toplam kredi ve diğer alacakların % 1'den azını oluşturmaktadır (31 Aralık 2021: Risk grubunun 101,940 TL olan kredi ve diğer alacaklar tutarı toplam kredi ve diğer alacakların % 1'den azını oluşturmaktadır). Risk grubunun 905,831 TL tutarında gayri nakdi kredisi toplam gayri nakdi kredilerin % 29'unu oluşturmaktadır (31 Aralık 2021: Risk grubunun 688,045 TL tutarında gayri nakdi kredisi toplam gayri nakdi kredilerin %26'sını oluşturmaktadır). Banka'nın risk grubundan kullandığı 17,150,247 TL karşılığı kısa ve uzun vadeli kredisi toplamı alınan kredilerinin % 100'ünü oluşturmaktadır. (31 Aralık 2021: Banka'nın risk grubundan kullandığı 11,030,696 TL karşılığı kısa ve uzun vadeli kredisi toplamı alınan kredilerinin %100'ünü oluşturmaktadır). Banka kilit yöneticilerine yapılan ödeme tutarı 30 Eylül 2022 itibarıyla 3,121 TL'dir (30 Eylül 2021: 1,831 TL' dir).

VI. Bilanço sonrası hususlar

Bulunmamaktadır.

ALTINCI BÖLÜM

SINIRLI DENETİM RAPORU

I. Sınırlı Denetim Raporuna İlişkin Olarak Açıklanması Gereken Hususlar

30 Eylül 2022 tarihi itibarıyla ve aynı tarihte sona eren döneme ait düzenlenen konsolide olmayan finansal tablolar PwC Bağımsız Denetim ve Serbest Muhasebeci Mali Müşavirlik A.Ş. tarafından sınırlı denetime tabi tutulmuş olup, 14 Kasım 2022 tarihli bağımsız denetim raporu konsolide olmayan finansal tabloların önünde sunulmuştur.

II. Bağımsız Denetçi Tarafından Hazırlanan Açıklama ve Dipnotlar

Bulunmamaktadır.

YEDİNCİ BÖLÜM

ARA DÖNEM FAALİYET RAPORU

MUFG BANK Turkey A.Ş. Hakkında Özet Bilgi

Adres: Fatih Sultan Mehmet Mah. Poligon Caddesi, Buyaka Sitesi
No: 8B C-Blok, Kat: 21, 34771 Tepeüstü, Ümraniye- İSTANBUL

Telefon : (0 216) 600 3000

Faks : (0 216) 290 6473

İnternet Adresi: www.tu.bk.mufg.jp

E- posta Adresi: mufg.turkey.iletisim@tu.mufg.jp

MUFG Bank, Ltd (Bank of Tokyo-Mitsubishi UFJ, Ltd.), 1986 yılında açılan temsilcilik bürosu aracılığıyla Türkiye'de temsilcilik faaliyeti göstermeye başlamıştır. Banka'ya Bankacılık Düzenleme ve Denetleme Kurulu'nun 20 Aralık 2012 tarih ve 5108 sayılı kararı ile Türkiye'de mevduat bankası kurması için izin verilmiştir. Bankacılık Düzenleme ve Denetleme Kurulu'nun 24 Eylül 2013 tarih ve 28775 sayılı Resmi Gazete 'de yayınlanan, 19 Eylül 2013 tarih ve 5520 sayılı Kararı ile MUFG Bank Turkey Anonm Şirketi (eski unvanıyla Bank of Tokyo-Mitsubishi UFJ Turkey Anonim Şirketi)'ne faaliyet izni verilmiş, Türkiye'de kurulmuş yabancı sermayeli bankalar grubunda 28 Kasım 2013 tarihi itibarıyla faaliyetlerine başlamıştır.

02.04.2018 tarihi itibariyle Bankanın unvanı MUFG Bank Turkey Anonim Şirketi olarak değişmiştir.

Şube ve Personel Bilgileri

30 Eylül 2022 itibarıyla Bankanın şubesi bulunmayıp, personel sayısı 84'dür.

Sermaye ve Ortaklık Yapısı

30 Eylül 2022 tarihi itibarıyla Bankanın sermaye ve ortaklık yapısı aşağıda belirtilmiştir;

Ortaklar	**TL**	**(%)**
MUFG Bank, Ltd.	527,699,996.00	%99.99 (Grup A)
Atsushi Yoshida	1.00	% 0.00 (Grup B)
Kozo Taniwaki	1.00	% 0.00 (Grup B)
Naoya Ihara	1.00	% 0.00 (Grup B)
Rui Miyamoto	1.00	% 0.00 (Grup B)
Toplam	**527,700,000.00**	**%100.00**

ARA DÖNEM FAALİYET RAPORU (Devamı)

30 Eylül 2022 itibariyle Bankamız sermaye yapısında herhangi bir değişiklik yapılmamıştır.

Bankamızda nitelikli pay sahipliği bulunmamaktadır ve Yönetim Kurulu Başkan, Başkan Yardımcısı ve üyeleri ile Genel Müdürümüz pay sahibi değildir.

Banka'nın Yönetim Kurulu Başkan ve Üyeleri ile Genel Müdür ve Yardımcıları

Görevi	Adı Soyadı	Görevi	Göreve Atanma Tarihi	Öğrenim Durumu	İş Tecrübesi
Yönetim Kurulu Başkanı	Ali Vefa Çelik	Yönetim Kurulu Başkanı Yönetim Kurulu Üyesi Kurumsal Yönetim Komitesi Bşk. Ücretlendirme Komitesi Bşk.	16.02.2016 26.06.2013 16.02.2016 16.02.2016	Yüksek Lisans	45 Yıl
Yönetim Kurulu Başkan Yardımcısı	Akifumi Fujimoto	Yönetim Kurulu Başkan Yardımcısı Ücretlendirme Komitesi Üyesi	20.07.2022 20.07.2022	Yüksek Lisans	25 Yıl
Yönetim Kurulu Üyesi/ Genel Müdür	Masatoshi Ban	Yönetim Kurulu Üyesi Genel Müdür Kurumsal Yönetim Komitesi Üyesi	10.05.2019 10.05.2019 22.05.2019	Lisans	30 Yıl
Yönetim Kurulu Üyesi	Çetin Özbek	Yönetim Kurulu Üyesi Denetim Komitesi Başkanı	29.12.2015 16.02.2016	Lisans	36 Yıl
Yönetim Kurulu Üyesi	Nicola Louise Wickes	Yönetim Kurulu Üyesi Denetim Komitesi Üyesi	03.07.2019 03.07.2019	Yüksek Lisans	36 Yıl
Yönetim Kurulu Üyesi	Takeru Kawabata	Yönetim Kurulu Üyesi	10.06.2022	Lisans	27 Yıl
Yönetim Kurulu Üyesi	Hülya Eroğlu	Yönetim Kurulu Üyesi	29.03.2022	Lisans	32 Yıl
Genel Müdür Yardımcısı	Kozo Taniwaki	Hazine, Kurumsal Bankacılık 1 ve İşlem Bankacılığı'ndan Sorumlu GMY	19.08.2019	Lisans	26 Yıl
Genel Müdür Yardımcısı	Berna Canbulat	Operasyon, Bilgi Teknolojileri, İnsan Kaynakları ve Genel Hizmetlerden Sorumlu GMY	01.04.2022	Lisans	29 Yıl

İç Sistemlerden Sorumlu Birimlerin Yönetici Bilgileri

Adı Soyadı	Görevi	Göreve Atanma Tarihi	Öğrenim Durumu	İş Tecrübesi
Hilal Uysal	İç Denetim Yöneticisi	01.04.2022	Lisans	18 Yıl
Onur Üre	İç Kontrol ve Uyum Direktörü	18.07.2016	Lisans	23 Yıl
Selçuk Altun	Risk Yönetimi Direktörü	28.02.2018	Yüksek Lisans	19 Yıl

ARA DÖNEM FAALİYET RAPORU (Devamı)

MUFG Bank Turkey A.Ş. 2022 yılının üçüncü çeyreğinde müşterilerine yüksek kaliteli finansal hizmetler sunarak onları desteklemeye ve Türk bankacılık sektörünün gelişmesine katkı sağlamaya devam etmiştir.

2022 yılının üçüncü çeyreği itibarıyla Bankamızın toplam aktif büyüklüğü, 32.7 milyar TL düzeyindedir. 30 Eylül 2022 itibarıyla aktiflerimizin önemli kalemi olan kullandırılan nakit kredilerin hacmi net 20.2 milyar TL ve vergi sonrası net kâr 446.4 milyon TL olarak gerçekleşmiştir.

30 Eylül 2022 tarihi itibarıyla 32.7 milyar TL olan Banka'nın toplam aktifleri içinde 2.1 milyar TL tutarında Türk Lirası cinsinden kredi, 18.1 milyar TL seviyesinde Yabancı Para cinsinden kredi hacmi ve 2.2 milyar TL seviyesinde yurtiçi ve yurtdışı bankalardaki likit plasmanlar bulunmaktadır.

Banka'nın fon kaynakları arasında 1,908.1 milyon TL tutarındaki özkaynakları haricinde, 17.2 milyar TL tutarında alınan kredisi bulunmaktadır. Banka yurt dışı piyasalardan ihtiyacına uygun vadede kaynak sağlamaktadır.

Banka'nın hesaplanan sermaye yeterlilik rasyosu 30 Eylül 2022 tarihi itibarıyla % 18.37 olarak gerçekleşmiştir. Banka, mevzuat ile belirlenen asgari likidite ve YP oranlarının üzerinde rasyolara sahiptir.

Türkiye'de faaliyet iznine sahip tek Japon bankası olan MUFG Bank Turkey A.Ş., MUFG Grubu'nun "Dünya'nın En Güvenilir Finansal Grubu Olma" vizyonu kapsamında, hizmetlerinin çeşit ve kalitesini arttırarak Japon, yerli ve çok uluslu müşterilerini desteklemeye, faaliyetlerini bölgede genişletmek isteyen başta Japon yatırımcılar olmak üzere tüm yatırımcılara finansal hizmetler sunarak Türkiye ve Japonya arasında finansal köprü görevini sürdürmeye devam edecektir.

Ali Vefa ÇELİK
MUFG Bank Turkey A.Ş.
Yönetim Kurulu Başkanı

Masatoshi BAN
MUFG Bank Turkey A.Ş.
Genel Müdür

ARA DÖNEM FAALİYET RAPORU (Devamı)

Konsolide Olmayan Özet Finansal Bilgiler

	Sınırlı Denetimden Geçmiş CARİ DÖNEM			Bağımsız Denetimden Geçmiş ÖNCEKİ DÖNEM		
AKTİF KALEMLER	**30.09.2022**			**31.12.2021**		
	TP	**YP**	**Toplam**	**TP**	**YP**	**Toplam**
NAKİT VE NAKİT BENZERLERİ (Net)	95,215	11,938,677	12,033,892	495,637	7,269,315	7,764,952
TÜREV FİNANSAL VARLIKLAR	43,080	81,245	124,325	7,893	108,787	116,680
KREDİLER (Net)	2,066,900	18,109,742	20,176,642	1,579,568	13,707,688	15,287,256
MADDİ DURAN VARLIKLAR (Net)	10,665	-	10,665	11,410	-	11,410
MADDİ OLMAYAN DURAN VARLIKLAR (Net)	7,016	-	7,016	8,068	-	8,068
ERTELENMİŞ VERGİ VARLIĞI	22,201	-	22,201	7,363	-	7,363
DİĞER AKTİFLER	74,070	272,211	346,281	38,677	151,027	189,704
AKTİF TOPLAMI	**2,319,147**	**30,401,875**	**32,721,022**	**2,148,616**	**21,236,817**	**23,385,433**

	Sınırlı Denetimden Geçmiş CARİ DÖNEM			Bağımsız Denetimden Geçmiş ÖNCEKİ DÖNEM		
PASİF KALEMLER	**30.09.2022**			**31.12.2021**		
	TP	**YP**	**Toplam**	**TP**	**YP**	**Toplam**
MEVDUAT	184,783	13,244,425	13,429,208	344,428	10,380,956	10,725,384
ALINAN KREDİLER	-	17,166,227	17,166,227	-	11,033,914	11,033,914
TÜREV FİNANSAL YÜKÜMLÜLÜKLER	400	73,563	73,963	41940	10,998	52,938
KİRALAMA İŞLEMLERİNDEN YÜKÜMLÜLÜKLER (Net)	4,348	-	4,348	5,120	-	5,120
KARŞILIKLAR	26,588	-	26,588	23,558	-	23,558
ERTELENMİŞ VERGİ BORCU	-	-	-	-	-	-
VERGİ BORCU	71,257	-	71,257	26,770	-	26,770
DİĞER YÜKÜMLÜLÜKLER	16,896	24,422	41,318	21,393	34,650	56,043
ÖZKAYNAKLAR	1,908,113	-	1,908,113	1,461,706	-	1,461,706
PASİF TOPLAMI	**2,212,385**	**30,508,637**	**32,721,022**	**1,924,915**	**21,460,518**	**23,385,433**

	Sınırlı Denetimden Geçmiş Cari Dönem	Sınırlı Denetimden Geçmiş Önceki Dönem
	01.01.2022	**01.01.2021**
GELİR TABLOSU	**30.09.2022**	**30.09.2021**
I. FAİZ GELİRLERİ	687,462	337,467
II.FAİZ GİDERLERİ	175,212	62,234
NET FAİZ GELİRİ/GİDERİ (I - II)	512,250	275,233
III.NET ÜCRET VE KOMİSYON GELİRLERİ/GİDERLERİ	(51,735)	520
IV.TİCARİ KÂR/ZARAR (Net)	269,717	60,038
V. DİĞER FAALİYET GELİRLERİ	1,028	13,361
VI. FAALİYET BRÜT KARI (I+II+III+IV+V)	731,260	349,152
VII. BEKLENEN ZARAR KARŞILIKLARI GİDERLERİ (-)	33,025	428
VIII. DİĞER KARŞILIK GİDERLERİ (-)	14,604	6,762
IX. PERSONEL GİDERLERİ (-)	59,136	37,305
X. DİĞER FAALİYET GİDERLERİ (-)	33,290	24,797
XI. NET FAALİYET KÂRI/ZARARI (VI-VII-VIII-IX-X)	591,205	279,860
XII. SÜRDÜRÜLEN FAALİYETLER VERGİ ÖNCESİ K/Z	591,205	279,860
XIII. SÜRDÜRÜLEN FAALİYETLER VERGİ KARŞILIĞI (±)	(144,798)	(68,292)
XIV. SÜRDÜRÜLEN FAALİYETLER DÖNEM NET K/Z (XII±XIII)	446,407	211,568
XV. DURDURULAN FAALİYETLER DÖNEM NET K/Z	-	-
XVI. DÖNEM NET KARI/ZARARI (XIV+XV)	**446,407**	**211,568**

……..