

Türkiye Garanti Bankası Anonim Şirketi

31 Aralık 2023

Hesap Dönemine Ait

Kamuya Açıklanacak Konsolide Olmayan Finansal Tablolar,
Bunlara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar ile
Bağımsız Denetim Raporu



**Building a better
working world**

Güney Bağımsız Denetim ve SMMM A.Ş.
Maslak Mah. Eski Büyükdere Cad.
Orjin Maslak İş Merkezi No: 27
Daire: 57 34485 Sarıyer
İstanbul - Türkiye

Tel: +90 212 315 3000
Fax: +90 212 230 8291
ey.com
Ticaret Sicil No : 479920
Mersis No: 0-4350-3032-6000017

BAĞIMSIZ DENETÇİ RAPORU

Türkiye Garanti Bankası A.Ş. Genel Kurulu'na

Konsolide Olmayan Finansal Tabloların Bağımsız Denetimi

Sınırlı Olumlu Görüş

Türkiye Garanti Bankası AŞ'nin ("Banka") 31 Aralık 2023 tarihli konsolide olmayan bilançosu ile aynı tarihte sona eren hesap dönemine ait; konsolide olmayan kar veya zarar tablosu ve konsolide olmayan kar veya zarar ve diğer kapsamlı gelir tablosu, konsolide olmayan özkaynaklar değişim tablosu ve konsolide olmayan nakit akış tablosu ile önemli muhasebe politikalarının özeti de dahil olmak üzere finansal tablo dipnotlarından oluşan konsolide olmayan finansal tablolarını denetlemiştir bulunuyoruz.

Görüşümüze göre, Sınırlı Olumlu Görüşün Dayanağı paragrafında belirtilen hususun konsolide olmayan finansal tablolar üzerindeki etkileri haricinde, ilişikteki konsolide olmayan finansal tablolar, Banka'nın 31 Aralık 2023 tarihi itibarıyla konsolide olmayan finansal durumunu ve aynı tarihte sona eren hesap dönemine ait konsolide olmayan finansal performansını ve konsolide olmayan nakit akışlarını, 1 Kasım 2006 tarihli ve 26333 sayılı Resmi Gazete'de yayımlanan "Bankaların Muhasebe Uygulamalarına ve Belgelerin Saklanması İlişkin Usul ve Esaslar Hakkında Yönetmelik" ve Bankacılık Düzenleme ve Denetleme Kurulu tarafından bankaların hesap ve kayıt düzenine ilişkin yayımlanan diğer düzenlemeler ile Bankacılık Düzenleme ve Denetleme Kurumu ("BDDK") genelge ve açıklamaları ve bunlar ile düzenlenmeyen konularda Türkiye Finansal Raporlama Standartları ("TFRS") hükümlerini içeren; "BDDK Muhasebe ve Finansal Raporlama Mevzuatı"na uygun olarak tüm önemli yönleriyle gerçeğe uygun bir biçimde sunmaktadır.

Sınırlı Olumlu Görüşün Dayanağı

Konsolide Olmayan Finansal Tablolara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar Beşinci Bölüm 5.2.8.4'de ve 5.4.5'de belirtildiği üzere, 31 Aralık 2023 tarihi itibarıyla hazırlanan ilişikteki konsolide olmayan finansal tablolar, Banka yönetimi tarafından ekonomide ve piyasalarda meydana gelebilecek olumsuz gelişmelerin olası etkileri nedeniyle tamamı geçmiş yıllarda ayrılan ve cari dönemde iptal edilen 8,000,000 Bin TL tutarında, TMS 37 "Karşılıklar, Koşullu Borçlar Ve Koşullu Varlıklar"ın muhasebeleştirme kriterlerini karşılamayan serbest karşılığın iptalinin etkilerini içermektedir.

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

Kilit Denetim Konuları

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



Building a better
working world

Kilit Denetim Konusu	Kilit Denetim Konusunun Denetimde Nasıl Ele Alındığı
<p>TFRS 9 "Finansal Araçlar" Standardı kapsamında finansal varlıklara ilişkin değer düşüklüğünün finansal tablolara alınması ile ilgili önemli açıklamalar</p> <p>Üçüncü Bölüm 3.8'de açıklandığı üzere Banka, finansal varlıkları için TFRS 9 "Finansal Araçlar Standardı" kapsamında beklenen kredi zararlarını hesaplamakta ve finansal tablolara almaktadır. Tarafımızca finansal varlıklara ilişkin değer düşüş karşılığının kilit denetim konusu olarak değerlendirilme sebepleri:</p> <ul style="list-style-type: none">- TFRS 9 beklenen kredi zararları hesaplamasına tabi olan bilanço içi ve bilanço dışı finansal varlıkların finansal tablolar açısından önemli bakiye oluşturması- TFRS 9'un getirmiş olduğu uygulamaların karmaşık ve kapsamlı olması- TFRS 9 ile birlikte finansal araçların sınıflandırılmasının Banka'nın kullandığı iş modeline ve sözleşmeye bağlı nakit akışlarının özelliklerine göre yapılması ve bu iş modelinin belirlenmesinde ve karmaşık sözleşmelerin nakit akış özelliklerinin tespitinde önemli yargılar kullanılabilmesi- Beklenen kredi zararlarının hesaplanması için yönetim tarafından oluşturulan politikaların mevzuat ve diğer uygulamalara uygunluğuna ilişkin riskler taşıması- TFRS 9 ile birlikte süreçlerdeki kontrol ortamının karmaşık ve yoğun olması- Beklenen kredi zararlarında kullanılan tahmin ve varsayımların yeni, önemli ve karmaşık olması ve- TFRS 9'un kapsamlı ve karmaşık açıklama gereklilikleridir.	<p>Mevcut denetim prosedürlerimizin yanısıra denetim prosedürlerimiz:</p> <ul style="list-style-type: none">- Uygulanan muhasebe politikalarının TFRS 9'a, Banka'nın geçmiş performansına, yerel ve global uygulamalara uygunluğunun değerlendirilmesi- Beklenen kredi zararlarının hesaplanabilmesi için oluşturulan veya yeniden düzenlenen süreçler, sistemler ve kontrollerin Bilgi Sistemleri ve Süreç Denetimi uzmanları tarafından incelenmesi ve test edilmesi- Yönetim tarafından belirlenen anahtar muhakemeler ve tahminler ile beklenen zarar hesaplamasında kullanılan yöntemler, muhakemeler ve veri kaynaklarının makul olup olmadığının ve uygunluğunun, standart gereklilikleri, sektör ve global uygulamalar gözetilerek değerlendirilmesi- Finansal varlıkların sadece anapara ve anapara bakiyesine ilişkin faiz ödemelerini içeren sözleşmeye bağlı nakit akışlarına yol açan sözleşmelerin belirlenmesinde kullanılan kriterlerin örneklem yoluyla test edilmesi ve Banka iş modeline uygunluğunun incelenmesi- Beklenen kredi zararlarının hesaplanması sürecinde belirlenen kredi riskindeki önemli artış, temerrüt tanımı, yeniden yapılandırma tanımı, temerrüt olasılığı, temerrüt halinde kayıp, temerrüt tutarı ve makro-ekonomik değişkenler ile ilgili temel ve önemli tahminlerin ve varsayımların finansal risk yönetimi uzmanları tarafından Banka'nın geçmiş performansına, mevzuata ve gelecek ile ilgili tahmin yapılan diğer süreçlerine uygunluğunun değerlendirilmesi ile örneklem yoluyla seçilen kredi dosyalarının incelenmesi- Beklenen kredi zararlarının hesaplanması sürecinde kullanılan bilgi setlerinin doğruluğu ve tamlığının değerlendirilmesi- Beklenen kredi zararları hesaplamasının matematiksel doğrulamasının örneklem yoluyla detaylı test edilmesi- Uzman görüşüne dayanan münferit değerlendirme yapılan finansal varlıklar için kullanılan varsayım ve tahminlerin değerlendirilmesi- Model süreci sonrasında yapılan veya yapılması gereken güncellenmelerin gerekliliğinin ve doğruluğunun değerlendirilmesi- TFRS 9 ile ilgili açıklamaların denetlenmesi hususlarını içermektedir.



Building a better
working world

Emeklilik Haklarından Doğan Yükümlülükler	
<p>Banka çalışanlarının üyesi bulunduğu Türkiye Garanti Bankası A.Ş. Memur ve Müstahdemleri Emekli ve Yardım Sandığı Vakfı Genel Müdürlüğü, 506 sayılı Sosyal Sigortalar Kanunu'nun geçici 20. Maddesine göre kurulmuştur. Resmi bir tüzel kişilik olan Sandık, hak kazanmış tüm çalışanlara emeklilik ve emeklilik sonrası faydalar sağlamaktadır. Detayları 3.17 no'lu dipnotta açıklandığı üzere Plan; 5510 sayılı Sosyal Güvenlik Kanunu Geçici 20'nci maddesi uyarınca Sosyal Güvenlik Kurumu'na ("SGK") devir edilecek haklar ile Banka tarafından sağlanan ve devre konu olmayan diğer sosyal hak ve emeklilik faydalarından oluşmaktadır. Devre konu haklara ilişkin devir tarihini belirleme yetkisi Bakanlar Kurulu'na verilmiştir. SGK'ya devirden sonra vakıf senedinde bulunmasına rağmen SGK tarafından karşılanmayan diğer sosyal haklar ve emeklilik dönemiyle ilgili ödemeler, sandıklar ve sandık iştirakçilerini istihdam eden kuruluşlarca karşılanmaya devam edecektir.</p> <p>Banka'nın 31 Aralık 2023 tarihi itibarıyla devre konu yükümlülüklerinin peşin değeri bağımsız bir aktüer tarafından Kanun'da belirtilen aktüeryal varsayımlar ve 15 Aralık 2006 tarihli ve 26377 Sayılı Resmi Gazete'de yayınlanmış olan Bakanlar Kurulu Kararı esas alınarak hesaplanmıştır.</p> <p>Banka'nın 31 Aralık 2023 tarihi itibarıyla, devre konu olmayan yükümlülükleri de bağımsız bir aktüer tarafından hesaplanmıştır. Sandık yükümlülüklerinin değerlemesi, devre konu sosyal yardımlar ile iskonto oranı, maaş artışı, enflasyon, demografik varsayımlar ve herhangi bir plan değişikliğinin etkisi gibi temel varsayım ve muhakemelere dayanmaktadır.</p> <p>Yönetim, bu temel varsayım ve tahminlere bağlı belirsizliklerin değerlendirilmesinde, bağımsız aktüerin uzman görüşünden faydalanmaktadır. Devir yükümlülükleri hesaplamasında kullanılan temel varsayım ve tahminler, devir tarihindeki belirsizlik ve teknik faiz oranının Kanun ile belirlenmiş olmasının etkileri göz önünde bulundurularak, bu konu kilit denetim konusu olarak değerlendirilmiştir.</p>	<p>Dönem içinde emeklilik yükümlülükleri ile çalışanların sosyal yardım planlarına ilişkin ve çalışanlara sağlanan faydaların hesaplanmasında değişikliğe yol açabilecek yönetmelik ve düzenlemelerde önemli değişiklikler olup olmadığı değerlendirilmiştir. Aktüeryal varsayımların uygunluğunu ve harici aktüer tarafından yapılan hesaplamaları değerlendirmek için Kuruluşumuzla aynı denetim ağına bağlı olan bir başka Kuruluşun aktüer denetçisinden destek alınmıştır.</p> <p>Bununla birlikte; Sandık için Banka'nın konsolide olmayan finansal tablolarında yer alan dipnotların doğruluğu ve yeterliliği değerlendirilmiştir.</p>



Building a better
working world

<i>Finansal araçların ölçülmesi (gerçeğe uygun değer hiyerarşisi Seviye 3 olarak belirlenen finansal araçlar)</i>	
<p>Üçüncü Bölüm 3.7’de açıklandığı üzere Banka, TFRS 9 uyarınca finansal araçların sınıflandırılması Banka’nın kullandığı iş modeline ve sözleşmeye bağlı nakit akışlarının özelliklerine göre yapılmaktadır.</p> <p>Banka, ilgili iş modeli kategorisine göre gerçeğe uygun değer farkı kar zarara yansıtılan finansal varlık olarak sınıflandırdığı kredinin gerçeğe uygun değerini, gerçeğe uygun değer ölçümlerinde gözlemlenebilir olmayan, önemli tahmin ve varsayım içeren finansal girdilerin bulunması nedeniyle Seviye 3’e göre belirlemektedir. Yönetim, gözlemlenebilir olmayan bu temel varsayım ve tahminlere bağlı belirsizliklerin değerlendirilmesinde, bağımsız değerlendirme firmasının görüşünden faydalanmaktadır. Banka’nın ayrıca finansal tablolara alınmasından kaynaklanacak tutarsızlığı ortadan kaldırmak amacıyla TFRS 9 uyarınca ilk muhasebeleştirme sırasında gerçeğe uygun değer opsiyonunu kullanarak muhasebeleştirdiği finansal yükümlülükleri (seküritizasyon kredileri) de bulunmaktadır. Banka’nın ilgili seçim sonrasında gerçeğe uygun değer farkı kar zarara yansıtılan finansal yükümlülük olarak muhasebeleştirdiği seküritizasyon kredilerinin gerçeğe uygun değerini, gerçeğe uygun değer ölçümünde gözlemlenebilir olmayan, önemli tahmin ve varsayım içeren finansal girdilerin bulunması nedeniyle Seviye 3’e göre belirlemektedir. Yukarıda belirtildiği üzere Banka’nın önemli tahmin ve yargı içermesi nedeniyle finansal araçların ölçümü (gerçeğe uygun değer hiyerarşisi Seviye 3 olarak belirlenen finansal araçlar) kilit denetim konusu olarak belirlenmiştir.</p>	<p>Finansal araçların ölçülmesi (gerçeğe uygun değer hiyerarşisi Seviye 3 olarak belirlenen finansal araçlar) ile ilgili olarak uyguladığımız denetim prosedürlerimiz aşağıdaki gibidir:</p> <ul style="list-style-type: none">• Banka’nın ilgili finansal araçların gerçeğe uygun değer ölçümüne yönelik oluşturduğu kontrollerin tasarım ve işleyiş etkinliği test edilmiştir.• Banka’nın finansal araçlarını ölçümleme modelleri incelenmiş ve TFRS 9 standardının gereklilikleri ile karşılaştırılmıştır.• Banka tarafından ilgili araçların gerçeğe uygun değerinin hesaplanmasında kullanılan gözlemlenebilir olmayan veri ve varsayımların makul olup olmadığı değerlendirilmiştir.• Finansal araçların ölçülmesine ilişkin konsolide olmayan finansal tablolarda yapılan açıklamaların yeterliliği değerlendirilmiştir.

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

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

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

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



**Building a better
working world**

Bağımsız Denetçinin Konsolide Olmayan Finansal Tabloların Bağımsız Denetimine İlişkin Sorumlulukları

Bir bağımsız denetimde, biz bağımsız denetçilerin sorumlulukları şunlardır:

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

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

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

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

Bağımsızlığa ilişkin etik hükümlere uygunluk sağladığımızı üst yönetimden sorumlu olanlara bildirmiş bulunmaktayız. Ayrıca bağımsızlık üzerinde etkisi olduğu düşünülebilecek tüm ilişkiler ve diğer hususlar ile varsa, ilgili önlemleri üst yönetimden sorumlu olanlara iletmiş bulunmaktayız.

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



**Building a better
working world**

Mevzuattan Kaynaklanan Diğer Yükümlülükler

- 1) 6102 sayılı Türk Ticaret Kanunu'nun (TTK) 402'nci maddesinin dördüncü fıkrası uyarınca Banka'nın 1 Ocak - 31 Aralık 2023 hesap döneminde defter tutma düzeninin, finansal tabloların, kanun ile Banka esas sözleşmesinin finansal raporlamaya ilişkin hükümlerine uygun olmadığına dair önemli bir hususa rastlanmamıştır.
- 2) TTK'nın 402'nci maddesinin dördüncü fıkrası uyarınca Yönetim Kurulu tarafımıza denetim kapsamında istenen açıklamaları yapmış ve talep edilen belgeleri vermiştir.

Bu bağımsız denetimi yürütüp sonuçlandıran sorumlu denetçi Damla Harman'dır.

Güney Bağımsız Denetim ve Serbest Muhasebeci Mali Müşavirlik Anonim Şirketi
A member firm of Ernst & Young Global Limited

Damla Harman, SMMM
Sorumlu Denetçi

29 Ocak 2024
İstanbul, Türkiye

TÜRKİYE GARANTİ BANKASI AŞ'NİN
31 ARALIK 2023 TARİHİ İTİBARIYLA HAZIRLANAN
YIL SONU KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL RAPORU

Levent Nispetiye Mah. Aytar Cad.
No:2 Beşiktaş 34340 İstanbul

Telefon: 212 318 18 18

Faks: 212 216 64 22

www.garantibbva.com.tr

investorrelations@garantibbva.com.tr

Bankacılık Düzenleme ve Denetleme Kurumu tarafından düzenlenen Bankalarca Kamuya Açıklanacak Finansal Tablolar İle Bunlara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar Hakkında Tebliğe göre hazırlanan yıl sonu konsolide olmayan finansal rapor aşağıda yer alan bölümlerden oluşmaktadır:

1. Banka Hakkında Genel Bilgiler
2. Bankanın Konsolide Olmayan Finansal Tabloları
3. İlgili Dönemde Uygulanan Muhasebe Politikalarına İlişkin Açıklamalar
4. Bankanın Mali Bünyesine ve Risk Yönetimine İlişkin Bilgiler
5. Konsolide Olmayan Finansal Tablolara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar
6. Diğer Açıklama ve Dipnotlar
7. Bağımsız Denetim Raporu

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

Süleyman Sözen
Yönetim Kurulu
Başkanı

Recep Baştuğ
Genel Müdür

Aydın Güler
Finans ve Hazine Genel
Müdür Yardımcısı

Hakan Özdemir
Muhasebe ve Yasal
Raporlama Direktörü

Jorge Saenz-Azcunaga Carranza
Denetim Komitesi
Üyesi

Avni Aydın Düren
Denetim Komitesi
Üyesi

Belkıs Sema Yurdum
Denetim Komitesi
Üyesi

Bu finansal rapor ile ilgili olarak soruların iletilebileceği yetkili personele ilişkin bilgiler
Ad-Soyad/Unvan: Handan SAYGIN/Yatırımcı İlişkileri Direktörü
Tel No: (0212) 318 23 50
Fax No: (0212) 216 59 02

BİRİNCİ BÖLÜM

Genel Bilgiler

Sayfa No

I.	Banka'nın kuruluş tarihi, başlangıç statüsü, anılan statüde meydana gelen değişiklikleri ihtiva eden tarihçesi	1
II.	Banka'nın sermaye yapısı, yönetim ve denetimi doğrudan veya dolaylı olarak tek başına veya birlikte elinde bulunduran ortakları, varsa bu hususlarda yıl içindeki değişiklikler ile dahil olduğu gruba ilişkin açıklamalar	1
III.	Bankanın, yönetim kurulu başkan ve üyeleri, denetim komitesi üyeleri ile genel müdür ve yardımcılarının varsa bankada sahip oldukları paylara ve sorumluluk alanlarına ilişkin açıklamalar	3
IV.	Banka'da nitelikli pay sahibi olan kişi ve kuruluşlara ilişkin açıklamalar	4
V.	Banka'nın hizmet türü ve faaliyet alanlarını ilişkin özet bilgi	4
VI.	Banka ile bağlı ortaklıkları arasında özkaynakların derhal transfer edilmesinin veya borçların geri ödenmesinin önünde mevcut veya muhtemel, fiili veya hukuki engeller	4

İKİNCİ BÖLÜM

Konsolide Olmayan Cari Dönem Finansal Tablolar

I.	Bilanço -Varlıklar	5
II.	Bilanço -Yükümlülükler	6
III.	Nazım hesaplar tablosu	7
IV.	Kar veya zarar tablosu	8
V.	Kar veya zarar ve diğer kapsamlı gelir tablosu	9
VI.	Özkaynaklar değişim tablosu	10
VII.	Nakit akış tablosu	11
VIII.	Kâr Dağıtım Tablosu	12

ÜÇÜNCÜ BÖLÜM

Muhasebe Politikaları

I.	Sunum esaslarına ilişkin açıklamalar	13
II.	Finansal araçların kullanım stratejisi ve yabancı para cinsinden işlemlere ilişkin açıklamalar	14
III.	İştirak ve bağlı ortaklıklara ilişkin bilgiler	16
IV.	Vadeli işlem ve opsiyon sözleşmeleri ile türev ürünlere ilişkin açıklamalar	17
V.	Faiz gelir ve giderlerine ilişkin açıklamalar	19
VI.	Ücret ve komisyon gelir ve giderlerine ilişkin açıklamalar	19
VII.	Finansal araçlara ilişkin açıklamalar	20
VIII.	Finansal araçlarda değer düşüklüğüne ilişkin açıklamalar	24
IX.	Finansal araçların netleştirilmesine ve bilanço dışı bırakılmasına ilişkin açıklamalar	31
X.	Satış ve geri alış anlaşmaları ve menkul değerlerin ödünç verilmesi işlemlerine ilişkin açıklamalar	33
XI.	Satış amaçlı elde tutulan ve durdurulan faaliyetlere ilişkin duran varlıklar ile bu varlıklara ilişkin borçlar hakkında açıklamalar	33
XII.	Şerefiye ve diğer maddi olmayan varlıklara ilişkin açıklamalar	34
XIII.	Maddi duran varlıklara ilişkin açıklamalar	34
XIV.	Kiralama işlemlerine ilişkin açıklamalar	37
XV.	Karşılıklar ve koşullu yükümlülüklerle ilişkin açıklamalar	37
XVI.	Koşullu varlıklara ilişkin açıklamalar	37
XVII.	Çalışan haklarına ilişkin yükümlülüklerle ilişkin açıklamalar	38
XVIII.	Vergi uygulamalarına ilişkin açıklamalar	40
XIX.	Borçlanmalara ilişkin ilave açıklamalar	43
XX.	İhraç edilen hisse senetlerine ilişkin açıklamalar	44
XXI.	Aval ve kabullere ilişkin açıklamalar	44
XXII.	Devlet teşviklerine ilişkin açıklamalar	44
XXIII.	Raporlamanın bölümlenmeye göre yapılmasına ilişkin açıklamalar	45
XXIV.	Kar yedekleri ve karın dağıtılması	46
XXV.	Hisse başına kazanç	47
XXVI.	İlişkili taraflar	47
XXVII.	Nakit ve nakde eşdeğer varlıklar	47
XXVIII.	Diğer hususlara ilişkin açıklamalar	47

DÖRDÜNCÜ BÖLÜM

Mali Bünyeye ve Risk Yönetimine İlişkin Bilgiler

I.	Özkaynak kalemlerine ilişkin bilgiler	48
II.	Kredi riskine ilişkin açıklamalar	57
III.	Kur riskine ilişkin açıklamalar	68
IV.	Faiz oranı riskine ilişkin açıklamalar	70
V.	Hisse senedi pozisyon riskine ilişkin açıklamalar	73
VI.	Likidite riski yönetimi ve likidite karşılama oranına ilişkin açıklamalar	75
VII.	Kaldıraç oranına ilişkin açıklamalar	82
VIII.	Finansal varlık ve borçların gerçeğe uygun değeri ile gösterilmesine ilişkin açıklamalar	83
IX.	Başkalarının nam ve hesabına yapılan işlemler ile inanca dayalı işlemlere ilişkin açıklamalar	84
X.	Risk yönetimine ilişkin açıklamalar	85

BESİNCİ BÖLÜM

Konsolide Olmayan Finansal Tablolara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar

I.	Bilançonun aktif hesaplarına ilişkin açıklama ve dipnotlar	112
II.	Bilançonun pasif hesaplarına ilişkin açıklama ve dipnotlar	143
III.	Nazım hesaplara ilişkin açıklama ve dipnotlar	153
IV.	Kar veya zarar tablosuna ilişkin açıklama ve dipnotlar	159
V.	Özkaynaklar değişim tablosuna ilişkin açıklama ve dipnotlar	165
VI.	Nakit akış tablosuna ilişkin açıklama ve dipnotlar	167
VII.	Bankanın dahil olduğu risk grubuna ilişkin açıklamalar	169
VIII.	Banka'nın yurt içi, yurt dışı, kıyı bankacılığı bölgelerindeki şube veya iştirakler ile yurt dışı temsilciliklerine ilişkin açıklamalar	171
IX.	Bağımsız denetçi / bağımsız denetim kuruluşundan alınan hizmetlere ilişkin ücretler	171
X.	Bilanço sonrası hususlara ilişkin açıklamalar	172

ALTINCI BÖLÜM

Banka'nın Faaliyetlerine İlişkin Diğer Açıklamalar

I.	Banka'nın uluslararası derecelendirme kuruluşlarına yaptırmış olduğu derecelendirmeye ilişkin özet bilgiler	173
II.	Temettüye ilişkin bilgiler	174
III.	Diğer açıklamalar	174

YEDİNCİ BÖLÜM

Bağımsız Denetim Raporuna İlişkin Açıklamalar

I.	Bağımsız denetim raporuna ilişkin olarak açıklanması gereken hususlar	174
II.	Bağımsız denetçi tarafından hazırlanan açıklama ve dipnotlar	174

1 Genel bilgiler

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

Türkiye Garanti Bankası Anonim Şirketi'nin ("Banka") "Özel Sermayeli Banka" statüsünde kurulmasına 11 Nisan 1946 tarih ve 3/4010 sayılı Bakanlar Kurulu kararıyla izin verilmiş ve "Ana Sözleşme" 25 Nisan 1946 tarihli Resmi Gazete'de yayınlanmıştır.

27 Temmuz 2015 tarihinde gerçekleştirilen hisse devri sonrasında Banco Bilbao Vizcaya Argentaria S.A ("BBVA")'nın Banka'daki hissedarlık oranı %39.90'a ulaşarak hakim ortak konumuna geçmiş ve Banka, Bankacılık Düzenleme ve Denetleme Kurumu ("BDDK") nezdinde "Özel Mevduat Bankaları" kategorisinden çıkartılarak "Yabancı Mevduat Bankaları" kategorisinde sınıflandırılmaya başlanmıştır.

Genel Müdürlüğü İstanbul'da yerleşik olan Banka yurt içinde 796, yurt dışında 8 şubesi ve 1 temsilciliği (31 Aralık 2022: yurt içinde 829, yurt dışında 8 şube ve 1 temsilcilik) ile hizmet vermektedir.

1.2 Banka'nın sermaye yapısı, yönetim ve denetimi doğrudan veya dolaylı olarak tek başına veya birlikte elinde bulunduran ortakları, varsa bu hususlarda yıl içindeki değişiklikler ile dahil olduğu gruba ilişkin açıklamalar

31 Aralık 2023 tarihi itibarıyla Banka'nın %85.97 oranında hissesine sahip olarak Banka'nın ana ortağı olan Banco Bilbao Vizcaya Argentaria S.A ("BBVA") çatısı altında bulunan şirketler topluluğu BBVA Grubu olarak tanımlanmıştır.

BBVA, 22 Mart 2011 tarihi itibarıyla GE Capital Corporation'nın %18.60 oranında, 781,200 TL nominal değerdeki 78.120.000.000 adet hisse senetlerini ve Doğu Holding AŞ'nin %6.29 oranında, 264,188 TL nominal değerdeki 26.418.840.000 adet hisse senetlerini satın alarak toplam %24.89 oranında pay sahibi olarak Doğu Holding AŞ çatısı altında bulunan şirketler topluluğu ("Doğu Grubu") ile birlikte yönetimde ortak söz sahibi olmuştur.

BBVA, 7 Nisan 2011 tarihi itibarıyla ilaveten 5,032 TL nominal değerde 503.160.000 adet Banka hissesi satın almış ve sermayedeki payını %25.01 seviyesine çıkarmıştır.

BBVA, 19 Kasım 2014 tarihi itibarıyla Banka'nın çıkarılmış sermayesinin %14.89 oranında 625,380 TL nominal değerdeki 62.538.000.000 adet hisse senetlerinin satın alınması konusunda Doğu Grubu ile anlaşmış ve anlaşma hükümlerine uygun olarak hisse devir işlemleri 27 Temmuz 2015 tarihi itibarıyla tamamlanmıştır. Devir sonrasında BBVA'nın Banka'daki hissedarlık oranı %39.90'a ulaşarak hakim ortak konumuna geçmiş ve Banka, BDDK nezdinde "Özel Mevduat Bankaları" kategorisinden çıkartılarak "Yabancı Mevduat Bankaları" kategorisinde sınıflandırılmaya başlanmıştır.

BBVA, 21 Şubat 2017 tarihi itibarıyla Banka'nın çıkarılmış sermayesinin %9.95 oranında 417,900 TL nominal değerdeki 41.790.000.000 adet hisse senetlerinin satın alınması konusunda Doğu Grubu ile anlaşmış ve anlaşma hükümlerine uygun olarak hisse devir işlemleri 22 Mart 2017 tarihi itibarıyla tamamlanmıştır. Devir sonrasında BBVA'nın Banka'daki hissedarlık oranı %49.85'e ulaşmıştır.

BBVA tarafından Banka'nın sermayesinin tamamına ilişkin olarak başlatılan ve Pay Alım Teklifi Tebliği'nin (II-26.1) uyarınca 31 Mart 2022'de Sermaye Piyasası Kurulu'nun E-29833736-110.05.05.19391 sayılı ve 31 Mart 2022 tarihli yazısı ile onaylanan gönüllü pay alım teklifi süreci 18 Mayıs 2022 tarihinde sonuçlanmıştır. Gönüllü Pay Alım Teklifi sürecinde BBVA, nominal değeri toplam 1,517,196 TL olan ve Banka'nın toplam sermayesinin %36.12'sine tekabül eden payı satın almış ve Banka'daki pay sahipliği oranı %85.97'ye ulaşmıştır.

BBVA Grubu

Faaliyetlerine 165 yılı aşkın süredir devam etmekte olan BBVA, 71.5 milyon bireysel ve ticari müşteriye geniş yelpazede finansal ve finansal olmayan ürün ve hizmet sunan küresel bir gruptur.

Genel merkezi İspanya'da bulunan grup, bu pazarda bireysel ve ticari bankacılık alanında sağlam bir liderlik yürütmektedir. Yenilikçi, müşteri ve toplum odaklı bir yönetim anlayışı benimseyen BBVA, bankacılığın yanı sıra, Avrupa'da sigortacılık, küresel piyasalarda da portföy yönetimi, özel bankacılık ve yatırım bankacılığı gibi alanlarda faaliyet göstermektedir.

Güney Amerika pazarında lider konumda olan ve Meksika'nın en büyük finansal kuruluşu olan BBVA, 25'ten fazla ülkede faaliyet göstermekte ve 121 binden fazla çalışan istihdam etmektedir.

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

Yönetim Kurulu Başkanı ve Üyeleri:

Adı Soyadı	Görevi	Yönetim Kuruluna Atanma Tarihi	Öğrenim Durumu	Bankacılık ve İşletmecilik Dallarında İş Tecrübesi
Süleyman Sözen	Yönetim Kurulu Başkanı	29.05.1997	Lisans	42 yıl
Jorge Saenz Azcunaga Carranza	Yönetim Kurulu Başkan Vekili Bağımsız Yönetim Kurulu Üyesi & Denetim Komitesi Üyesi	24.03.2016	Lisans	30 yıl
Recep Baştuğ	Yönetim Kurulu Üyesi & Genel Müdür	06.09.2019	Lisans	33 yıl
Sait Ergun Özen	Yönetim Kurulu Üyesi	14.05.2003	Lisans	36 yıl
Dr. Muammer Cüneyt Sezgin	Yönetim Kurulu Üyesi	30.06.2004	Doktora	35 yıl
Jaime Saenz de Tejada Pulido	Yönetim Kurulu Üyesi	02.10.2014	Lisans	31 yıl
Pablo Alfonso Pastor Munoz	Yönetim Kurulu Üyesi	31.03.2021	Yüksek Lisans	33 yıl
Rafael Salinas Martinez de Lecea	Yönetim Kurulu Üyesi	08.05.2017	Yüksek Lisans	32 yıl
Belkıs Sema Yurdum	Bağımsız Yönetim Kurulu Üyesi ve Denetim Komitesi Üyesi	30.04.2013	Lisans	43 yıl
Avni Aydın Düren	Bağımsız Yönetim Kurulu Üyesi ve Denetim Komitesi Üyesi	17.06.2020	Yüksek Lisans	32 yıl
Mevhibe Canan Özsoy	Bağımsız Yönetim Kurulu Üyesi	04.04.2019	Yüksek Lisans	32 yıl

Genel Müdür ve Yardımcıları:

Adı Soyadı	Görevi	Göreve Atanma Tarihi	Öğrenim Durumu	Bankacılık ve İşletmecilik Dallarında İş Tecrübesi
Recep Baştuğ	Genel Müdür	06.09.2019	Lisans	33 yıl
İlker Kuruöz	GMY-Mühendislik Hizmetleri ve Veri	14.03.2018	Yüksek Lisans	31 yıl
Mahmut Akten	GMY- Kurumsal, Yatırım Bankacılığı ve Global Piyasalar	17.01.2017	Yüksek Lisans	24 yıl
Cemal Onaran	GMY-Ticari Bankacılık	17.01.2017	Lisans	32 yıl
Tuba Köseoğlu Okçu	GMY- Yetenek ve Kültür	12.09.2022	Lisans	25 yıl
Aydın Güler	GMY-Finans ve Hazine	03.02.2016	Lisans	33 yıl
Murat Atay	Kredi Riski Yönetimi Başkanı	01.01.2021	Doktora	29 yıl
Ceren Acer Kezik	GMY-Bireysel Bankacılık	06.06.2022	Yüksek Lisans	12 yıl
Murat Çağrı Süzer	GMY-Ödeme Sistemleri, İş Ortaklıkları, Müşteri Çözümleri ve Dijital Bankacılık	06.06.2022	Yüksek Lisans	16 yıl
Sibel Kaya	GMY-Küçük ve Orta Boy İşletmeler Bankacılığı	02.02.2021	Lisans	25 yıl

Yukarıda belirtilen kişilerin Banka hisselerinin halka açık olmayan kısmı içerisinde önemli sayılabilecek payı yoktur.

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

Ad Soyad / Ticaret Unvanı	Pay Tutarları	Pay Oranları	Ödenmiş Paylar	Ödenmemiş Paylar
Banco Bilbao Vizcaya Argentaria SA	3,610,895	%85.97	3,610,895	-

1.5 Banka'nın hizmet türü ve faaliyet alanlarına ilişkin özet bilgi

Banka'nın faaliyet alanları Ana Sözleşme'nin 3. maddesinde aşağıdaki gibi belirtilmiştir;

- Her türlü bankacılık işlemleri,
- Bankacılık Kanunu'nun verdiği imkanlar dahilinde her çeşit teşebbüslere girişmek ve şirket kurmak ve bunların hisse senetlerini satın almak ve satmak,
- Bankacılıkla müterafik vekalet, sigorta acenteliği, komisyon ve nakliye işleri yapmak,
- Sermaye Piyasası Kurulu'ndan gerekli izinlerin alınması kaydıyla, Türkiye Cumhuriyeti ve her türlü resmi ve özel kuruluşların ihraç edeceği borçlanma senetlerini, hazine tahvil ve bonolarını ve her türlü sermaye piyasası araçlarını satın almak ve satmak,
- Dış memleketlerle iktisadi münasebetleri geliştirmek,
- Bankacılık Kanunu'na aykırı olmamak şartı ile her türlü iktisadi faaliyetlerde bulunmak.

Bu maddede yazılı işlemler sınırlı olmayıp, tadadidir. Bu işlemlerden başka herhangi bir işlem yapılması Banka için faydalı görülürse, buna başlanması, Yönetim Kurulu'nun önerisi üzerine Genel Kurul tarafından karara bağlanmasına ve Ana Sözleşme'de değişiklik mahiyetinde olan bu kararın Sanayi ve Ticaret Bakanlığı'na onanmasına bağlıdır. Bu suretle tasdik olunan karar Ana Sözleşmeye eklenir.

Banka bir ihtisas bankası olmayıp tüm bankacılık faaliyetlerinde bulunmaktadır. Müşterilere kullanılan kredilerin en önemli kaynağı mevduattır. Öngörülen verim oranını sağlamak koşuluyla, çeşitli sektörlerde faaliyette bulunan kuruluşlara kredi kullanılmaktadır.

Öte yandan Banka, teminat mektupları, akreditif kredileri ve kabul kredileri başta olmak üzere çeşitli türde gayrinakdi kredi kullanılmasına da önem vermektedir.

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

Bulunmamaktadır.

Türkiye Garanti Bankası Anonim Şirketi
31 Aralık 2023 Tarihi İtibarıyla Bilanço (Finansal Durum Tablosu)

VARLIKLAR	Dipnot	BİN TÜRK LİRASI					
		CARİ DÖNEM 31.12.2023			ÖNCEKİ DÖNEM 31.12.2022		
		TP	YP	Toplam	TP	YP	Toplam
I. FİNANSAL VARLIKLAR (Net)		256,725,299	270,137,629	526,862,928	112,872,415	207,118,991	319,991,406
1.1 Nakit ve Nakit Benzerleri	5.1.1	193,830,153	236,644,393	430,474,546	44,175,474	185,656,072	229,831,546
1.1.1 Nakit Değerler ve Merkez Bankası		167,131,437	161,313,654	328,445,091	9,205,356	128,688,052	137,893,408
1.1.2 Bankalar		1,419,269	64,005,751	65,425,020	611,390	22,495,040	23,106,430
1.1.3 Para Piyasalarından Alacaklar		26,444,388	12,094,686	38,539,074	34,719,478	35,013,551	69,733,029
1.1.4 Beklenen Zarar Karşılıkları (-)		1,164,941	769,698	1,934,639	360,750	540,571	901,321
1.2 Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kâr Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklar	5.1.2	1,721,836	3,526,321	5,248,157	1,208,768	1,256,664	2,465,432
1.2.1 Devlet Borçlanma Senetleri		1,559,847	2,476,591	4,036,438	1,098,714	616,986	1,715,700
1.2.2 Sermayede Payı Temsil Eden Menkul Değerler		96,942	109,913	206,855	87,470	67,322	154,792
1.2.3 Diğer Finansal Varlıklar		65,047	939,817	1,004,864	22,584	572,356	594,940
1.3 Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıklar	5.1.3	56,758,784	23,515,294	80,274,078	63,130,119	14,169,090	77,299,209
1.3.1 Devlet Borçlanma Senetleri		56,110,960	21,868,778	77,979,738	62,993,455	13,324,042	76,317,497
1.3.2 Sermayede Payı Temsil Eden Menkul Değerler		203,391	1,646,516	1,849,907	136,664	845,048	981,712
1.3.3 Diğer Finansal Varlıklar		444,433	-	444,433	-	-	-
1.4 Türev Finansal Varlıklar	5.1.4	4,414,526	6,451,621	10,866,147	4,358,054	6,037,165	10,395,219
1.4.1 Türev Finansal Varlıkların Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar Zarara Yansıtılan Kısım		4,406,868	5,533,011	9,939,879	4,178,597	5,083,516	9,262,113
1.4.2 Türev Finansal Varlıkların Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Kısım		7,658	918,610	926,268	179,457	953,649	1,133,106
II. İTFA EDİLMİŞ MALİYETİ İLE ÖLÇÜLEN FİNANSAL VARLIKLAR (Net)		887,020,026	339,264,069	1,226,284,095	537,818,421	202,770,876	740,589,297
2.1 Krediler	5.1.5	767,831,889	298,298,967	1,066,130,856	494,466,701	174,934,085	669,400,786
2.2 Kiralama İşlemlerinden Alacaklar	5.1.6	-	-	-	-	-	-
2.3 İtfa Edilmiş Maliyeti ile Ölçülen Finansal Varlıklar	5.1.7	141,655,134	65,598,188	207,253,322	62,454,628	45,773,227	108,227,855
2.3.1 Devlet Borçlanma Senetleri		138,073,167	60,934,162	199,007,329	62,420,560	42,843,973	105,264,533
2.3.2 Diğer Finansal Varlıklar		3,581,967	4,664,026	8,245,993	34,068	2,929,254	2,963,322
2.4 Beklenen Zarar Karşılıkları (-)		22,466,997	24,633,086	47,100,083	19,102,908	17,936,436	37,039,344
III. VARLIKLAR (Net)	5.1.8	2,122,307	-	2,122,307	767,582	-	767,582
3.1 Satış Amaçlı		2,122,307	-	2,122,307	767,582	-	767,582
3.2 Durdurulan Faaliyetlere İlişkin		-	-	-	-	-	-
IV. ORTAKLIK YATIRIMLARI		19,807,944	37,128,973	56,936,917	8,896,423	20,199,057	29,095,480
4.1 İştirakler (Net)	5.1.9	127,014	-	127,014	110,939	-	110,939
4.1.1 Özkaynak Yöntemine Göre Değerlenenler		-	-	-	-	-	-
4.1.2 Konsolide Edilmeyenler		127,014	-	127,014	110,939	-	110,939
4.2 Bağlı Ortaklıklar (Net)	5.1.10	19,680,930	37,128,973	56,809,903	8,785,484	20,199,057	28,984,541
4.2.1 Konsolide Edilmeyen Mali Ortaklıklar		19,207,870	37,128,973	56,336,843	8,740,804	20,199,057	28,939,861
4.2.2 Konsolide Edilmeyen Mali Olmayan Ortaklıklar		473,060	-	473,060	44,680	-	44,680
4.3 Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar (İş Ortaklıkları) (Net)	5.1.11	-	-	-	-	-	-
4.3.1 Özkaynak Yöntemine Göre Değerlenenler		-	-	-	-	-	-
4.3.2 Konsolide Edilmeyenler		-	-	-	-	-	-
V. MADDİ DURAN VARLIKLAR (Net)	5.1.12	18,927,274	756	18,928,030	9,968,922	345	9,969,267
VI. MADDİ OLMAYAN DURAN VARLIKLAR (Net)	5.1.13	1,795,702	-	1,795,702	1,023,989	-	1,023,989
6.1 Şerefiye		-	-	-	-	-	-
6.2 Diğer		1,795,702	-	1,795,702	1,023,989	-	1,023,989
VII. YATIRIM AMAÇLI GAYRİMENKULLER (Net)	5.1.14	3,071,140	-	3,071,140	1,815,310	-	1,815,310
VIII. CARİ VERGİ VARLIĞI		-	-	-	-	-	-
IX. ERTELENMİŞ VERGİ VARLIĞI	5.1.15	19,834,272	-	19,834,272	6,769,614	-	6,769,614
X. DİĞER AKTİFLER (Net)	5.1.16	67,507,601	6,712,344	74,219,945	36,664,010	5,485,682	42,149,692
VARLIKLAR TOPLAMI		1,276,811,565	653,243,771	1,930,055,336	716,596,686	435,574,951	1,152,171,637

İlişikteki açıklama ve dipnotlar bu finansal tabloların tamamlayıcı bir unsurudur.

Türkiye Garanti Bankası Anonim Şirketi
31 Aralık 2023 Tarihi İtibarıyla Bilanço (Finansal Durum Tablosu)

YÜKÜMLÜLÜKLER	Dipnot	BİN TÜRK LİRASI					
		CARİ DÖNEM 31.12.2023			ÖNCEKİ DÖNEM 31.12.2022		
		TP	YP	Toplam	TP	YP	Toplam
I. MEVDUAT	5.2.1	882,488,850	501,215,585	1,383,704,435	427,313,084	363,350,874	790,663,958
II. ALINAN KREDİLER	5.2.2	995,541	43,062,614	44,058,155	1,007,811	33,998,244	35,006,055
III. PARA PİYASALARINA BORÇLAR	5.2.3	110,181	43,343,975	43,454,156	49,010	16,271,829	16,320,839
IV. İHRAÇ EDİLEN MENKUL KIYMETLER (Net)	5.2.4	-	5,240,527	5,240,527	151,673	12,720,860	12,872,533
4.1 Bonolar		-	950,964	950,964	-	990,538	990,538
4.2 Varlığa Dayalı Menkul Kıymetler		-	-	-	-	-	-
4.3 Tahviller		-	4,289,563	4,289,563	151,673	11,730,322	11,881,995
V. FONLAR		-	-	-	-	-	-
5.1 Müstakrizlerin Fonları		-	-	-	-	-	-
5.2 Diğer		-	-	-	-	-	-
VI. GERÇEĞE UYGUN DEĞER FARKI KAR ZARARA YANSITILAN FİNANSAL YÜKÜMLÜLÜKLER	5.2.5	-	48,622,754	48,622,754	-	31,788,046	31,788,046
VII. TÜREV FİNANSAL YÜKÜMLÜLÜKLER	5.2.6	7,021,558	4,389,270	11,410,828	4,997,459	5,892,898	10,890,357
7.1 Türev Finansal Yükümlülüklerin Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar Zarara Yansıtılan Kısmı		7,021,558	4,389,270	11,410,828	4,976,348	5,892,898	10,869,246
7.2 Türev Finansal Yükümlülüklerin Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Kısmı		-	-	-	21,111	-	21,111
VIII. FAKTÖRİNG YÜKÜMLÜLÜKLERİ		-	-	-	-	-	-
IX. KİRALAMA İŞLEMLERİNDEN YÜKÜMLÜLÜKLER (Net)	5.2.7	1,526,016	204,923	1,730,939	1,056,987	135,065	1,192,052
X. KARŞILIKLAR	5.2.8	9,146,493	7,297,251	16,443,744	6,618,736	11,898,799	18,517,535
10.1 Yeniden Yapılanma Karşılığı		-	-	-	-	-	-
10.2 Çalışan Hakları Karşılığı		4,160,644	163,636	4,324,280	3,227,691	122,691	3,350,382
10.3 Sigorta Teknik Karşılıkları (Net)		-	-	-	-	-	-
10.4 Diğer Karşılıklar		4,985,849	7,133,615	12,119,464	3,391,045	11,776,108	15,167,153
XI. CARİ VERGİ BORCU	5.2.9	9,556,143	144,364	9,700,507	7,390,346	96,044	7,486,390
XII. ERTELENMİŞ VERGİ BORCU		-	-	-	-	-	-
XIII. SATIŞ AMAÇLI ELDE TUTULAN VE DURDURULAN FAALİYETLERE İLİŞKİN DURAN VARLIK BORÇLARI (Net)	5.2.10	-	-	-	-	-	-
13.1 Satış Amaçlı		-	-	-	-	-	-
13.2 Durdurulan Faaliyetlere İlişkin		-	-	-	-	-	-
XIV. SERMAYE BENZERİ BORÇLANMA ARAÇLARI	5.2.11	1,067,593	21,942,478	23,010,071	1,021,983	14,046,860	15,068,843
14.1 Krediler		-	-	-	-	-	-
14.2 Diğer Borçlanma Araçları		1,067,593	21,942,478	23,010,071	1,021,983	14,046,860	15,068,843
XV. DİĞER YÜKÜMLÜLÜKLER	5.2.12	84,802,789	13,079,390	97,882,179	51,135,668	8,543,868	59,679,536
XVI. ÖZKAYNAKLAR	5.2.13	243,717,339	1,079,702	244,797,041	152,314,759	370,734	152,685,493
16.1 Ödenmiş Sermaye		4,200,000	-	4,200,000	4,200,000	-	4,200,000
16.2 Sermaye Yedekleri		784,434	-	784,434	784,434	-	784,434
16.2.1 Hisse Senedi İhraç Primleri		11,880	-	11,880	11,880	-	11,880
16.2.2 Hisse Senedi İptal Kârları		-	-	-	-	-	-
16.2.3 Diğer Sermaye Yedekleri		772,554	-	772,554	772,554	-	772,554
16.3 Kâr veya Zararda Yeniden Sınıflandırılmayacak Birikmiş Diğer Kapsamlı Gelirler veya Giderler		13,542,384	551,349	14,093,733	4,089,893	199,352	4,289,245
16.4 Kâr veya Zararda Yeniden Sınıflandırılacak Birikmiş Diğer Kapsamlı Gelirler veya Giderler		23,969,213	322,146	24,291,359	20,808,718	(190,305)	20,618,413
16.5 Kâr Yedekleri		113,889,588	206,207	114,095,795	62,828,078	361,687	63,189,765
16.5.1 Yasal Yedekler		2,473,124	-	2,473,124	1,616,487	-	1,616,487
16.5.2 Statü Yedekleri		-	-	-	-	-	-
16.5.3 Olağanüstü Yedekler		111,161,820	-	111,161,820	61,107,326	-	61,107,326
16.5.4 Diğer Kâr Yedekleri		254,644	206,207	460,851	104,265	361,687	465,952
16.6 Kâr veya Zarar		87,331,720	-	87,331,720	59,603,636	-	59,603,636
16.6.1 Geçmiş Yıllar Kâr veya Zararı		-	-	-	1,094,478	-	1,094,478
16.6.2 Dönem Net Kâr veya Zararı		87,331,720	-	87,331,720	58,509,158	-	58,509,158
YÜKÜMLÜLÜKLER TOPLAMI		1,240,432,503	689,622,833	1,930,055,336	653,057,516	499,114,121	1,152,171,637

İlişikteki açıklama ve dipnotlar bu finansal tabloların tamamlayıcı bir unsurudur.

Türkiye Garanti Bankası Anonim Şirketi
31 Aralık 2023 Tarihi İtibarıyla Nazım Hesaplar

	Dipnot	BİN TÜRK LİRASI					
		CARİ DÖNEM			ÖNCEKİ DÖNEM		
		31.12.2023			31.12.2022		
	TP	YP	Toplam	TP	YP	Toplam	
A. BİLANÇO DIŞI YÜKÜMLÜLÜKLER (I+II+III)		1,190,196,271	1,024,273,433	2,214,469,704	665,534,731	825,722,772	1,491,257,503
I. GARANTİ ve KEFALETLER	5.3.1	222,242,700	179,224,208	401,466,908	109,607,909	112,761,796	222,369,705
1.1. Teminat Mektupları		207,649,439	127,708,895	335,358,334	103,006,476	79,612,373	182,618,849
1.1.1. Devlet İhale Kanunu Kapsamına Girenler		-	4,358,146	4,358,146	-	3,426,185	3,426,185
1.1.2. Dış Ticaret İşlemleri Dolayısıyla Verilenler		9,658,232	3,511,623	13,169,855	4,397,754	911,651	5,309,405
1.1.3. Diğer Teminat Mektupları		197,991,207	119,839,126	317,830,333	98,608,722	75,274,537	173,883,259
1.2. Banka Kredileri		2,152,734	5,809,391	7,962,125	496,948	3,421,615	3,918,563
1.2.1. İthalat Kabul Kredileri		2,152,734	5,809,391	7,962,125	496,948	3,421,615	3,918,563
1.2.2. Diğer Banka Kabulleri		-	-	-	-	-	-
1.3. Akreditifler		396,874	45,435,967	45,832,841	746,185	29,268,254	30,014,439
1.3.1. Belgeli Akreditifler		-	-	-	-	-	-
1.3.2. Diğer Akreditifler		396,874	45,435,967	45,832,841	746,185	29,268,254	30,014,439
1.4. Garanti Verilen Prefinansmanlar		-	-	-	-	-	-
1.5. Cirolar		12,043,653	-	12,043,653	5,358,300	295,471	5,653,771
1.5.1. T.C. Merkez Bankasına Cirolar		12,043,653	-	12,043,653	5,358,300	295,471	5,653,771
1.5.2. Diğer Cirolar		-	-	-	-	-	-
1.6. Menkul Kıy. İh. Satın Alma Garantilerimizden		-	-	-	-	-	-
1.7. Faktoring Garantilerimizden		-	-	-	-	-	-
1.8. Diğer Garantilerimizden		-	269,955	269,955	-	164,083	164,083
1.9. Diğer Kefaletlerimizden		-	-	-	-	-	-
II. TAAHHÜTLER	5.3.1	677,083,131	40,480,363	717,563,494	216,440,351	16,506,848	232,947,199
2.1. Cayılamaz Taahhütler		676,633,131	38,549,001	715,182,132	215,825,936	14,798,340	230,624,276
2.1.1. Vadeli Aktif Değerler Alım Satım Taahhütleri		4,215,928	25,588,620	29,804,548	5,185,976	11,362,907	16,548,883
2.1.2. Vadeli Mevduat Alım Satım Taahhütleri		-	-	-	-	-	-
2.1.3. İştir. ve Bağ. Ort. Ser. İst. Taahhütleri		-	27	27	-	6,102	6,102
2.1.4. Kul. Gar. Kredi Tahsis Taahhütleri		133,935,397	5,695,864	139,631,261	66,562,811	3,203,857	69,766,668
2.1.5. Men. Kıy. İhr. Aracılık Taahhütleri		-	-	-	-	-	-
2.1.6. Zorunlu Karşılık Ödeme Taahhüdü		-	-	-	-	-	-
2.1.7. Çekler İçin Ödeme Taahhütleri		9,642,506	-	9,642,506	5,515,488	-	5,515,488
2.1.8. İhracat Taahhütlerinden Kaynaklanan Vergi ve Fon Yükümlülükleri		858,088	-	858,088	342,576	-	342,576
2.1.9. Kredi Kartı Harcama Limit Taahhütleri		527,976,217	-	527,976,217	138,215,802	-	138,215,802
2.1.10. Kredi Kartları ve Bankacılık Hizmetlerine İlişkin Promosyon Uyg. Taah.		4,995	-	4,995	3,283	-	3,283
2.1.11. Açığa Menkul Kıymet Satış Taahhütlerinden Alacaklar		-	-	-	-	-	-
2.1.12. Açığa Menkul Kıymet Satış Taahhütlerinden Borçlar		-	-	-	-	-	-
2.1.13. Diğer Cayılamaz Taahhütler		-	7,264,490	7,264,490	-	225,474	225,474
2.2. Cayılabılır Taahhütler		450,000	1,931,362	2,381,362	614,415	1,708,508	2,322,923
2.2.1. Cayılabılır Kredi Tahsis Taahhütleri		450,000	1,923,230	2,373,230	614,415	1,703,325	2,317,740
2.2.2. Diğer Cayılabılır Taahhütler		-	8,132	8,132	-	5,183	5,183
III. TÜREV FİNANSAL ARAÇLAR	5.3.2	290,870,440	804,568,862	1,095,439,302	339,486,471	696,454,128	1,035,940,599
3.1. Riskten Korunma Amaçlı Türev Finansal Araçlar		120,000	43,424,244	43,544,244	5,714,878	53,547,650	59,262,528
3.1.1. Geçeğe Uygun Değer Riskinden Korunma Amaçlı İşlemler		-	18,064,746	18,064,746	-	14,408,800	14,408,800
3.1.2. Nakit Akış Riskinden Korunma Amaçlı İşlemler		120,000	25,479,498	25,479,498	5,714,878	39,138,850	44,853,728
3.1.3. Yurtdışındaki Net Yatırım Riskinden Korunma Amaçlı İşlemler		-	-	-	-	-	-
3.2. Alım Satım Amaçlı İşlemler		290,750,440	761,144,618	1,051,895,058	333,771,593	642,906,478	976,678,071
3.2.1. Vadeli Döviz Alım-Satım İşlemleri		44,064,243	50,924,897	94,989,140	28,779,508	34,024,594	62,804,102
3.2.1.1. Vadeli Döviz Alım İşlemleri		41,492,639	8,213,560	49,706,199	26,847,707	5,091,089	31,938,796
3.2.1.2. Vadeli Döviz Satım İşlemleri		2,571,604	42,711,337	45,282,941	1,931,801	28,933,505	30,865,306
3.2.2. Para ve Faiz Swap İşlemleri		235,539,790	557,920,634	793,460,424	242,826,052	453,667,079	696,493,131
3.2.2.1. Swap Para Alım İşlemleri		742,846	177,716,173	178,459,019	13,609,695	182,934,821	196,544,516
3.2.2.2. Swap Para Satım İşlemleri		107,057,026	115,851,600	222,908,626	131,095,221	82,683,056	213,778,277
3.2.2.3. Swap Faiz Alım İşlemleri		63,869,959	132,176,430	196,046,389	49,060,568	94,024,601	143,085,169
3.2.2.4. Swap Faiz Satım İşlemleri		63,869,959	132,176,431	196,046,390	49,060,568	94,024,601	143,085,169
3.2.3. Para, Faiz ve Menkul Değer Opsiyonları		8,043,347	10,179,512	18,222,859	61,285,293	67,718,964	129,004,257
3.2.3.1. Para Alım Opsiyonları		4,855,929	4,135,798	8,991,727	56,297,080	5,668,481	61,965,481
3.2.3.2. Para Satım Opsiyonları		3,187,418	6,043,714	9,231,132	4,988,213	55,625,430	60,613,643
3.2.3.3. Faiz Alım Opsiyonları		-	-	-	-	3,423,170	3,423,170
3.2.3.4. Faiz Satım Opsiyonları		-	-	-	-	3,001,963	3,001,963
3.2.3.5. Menkul Değerler Alım Opsiyonları		-	-	-	-	-	-
3.2.3.6. Menkul Değerler Satım Opsiyonları		-	-	-	-	-	-
3.2.4. Futures Para İşlemleri		3,103,060	2,891,172	5,994,232	880,740	762,272	1,643,012
3.2.4.1. Futures Para Alım İşlemleri		3,103,060	1,393	3,104,453	799,899	79,016	878,915
3.2.4.2. Futures Para Satım İşlemleri		-	2,889,779	2,889,779	80,841	683,256	764,097
3.2.5. Futures Faiz Alım-Satım İşlemleri		-	174,258	174,258	-	-	-
3.2.5.1. Futures Faiz Alım İşlemleri		-	-	-	-	-	-
3.2.5.2. Futures Faiz Satım İşlemleri		-	174,258	174,258	-	-	-
3.2.6. Diğer		-	139,054,145	139,054,145	-	86,733,569	86,733,569
B. EMANET VE REHİNLİ KIYMETLER (IV+V+VI)		2,837,848,690	4,366,757,313	7,204,606,003	1,661,111,370	2,780,585,193	4,441,696,563
IV. EMANET KIYMETLER		237,095,743	248,896,574	485,992,317	136,877,167	172,347,852	309,225,019
4.1. Müşteri Fon ve Portföy Mevcutları		86,053,154	-	86,053,154	55,927,001	-	55,927,001
4.2. Emanete Alınan Menkul Değerler		53,469,009	112,968,042	166,437,051	24,555,572	86,675,159	111,230,731
4.3. Tahsile Alınan Çekler		84,176,711	18,652,659	102,829,370	50,199,454	13,325,678	63,525,132
4.4. Tahsile Alınan Ticari Senetler		9,978,246	4,164,229	14,142,475	5,289,437	2,120,501	7,409,938
4.5. Tahsile Alınan Diğer Kıymetler		431,391	101,421,591	101,852,982	381,599	64,229,182	64,610,781
4.6. İhracına Aracı Olunan Kıymetler		-	708,084	708,084	-	452,123	452,123
4.7. Diğer Emanet Kıymetler		2,987,232	10,981,969	13,969,201	524,104	5,545,209	6,069,313
4.8. Emanet Kıymet Alanlar		-	-	-	-	-	-
V. REHİNLİ KIYMETLER		2,600,752,947	4,117,860,739	6,718,613,686	1,524,234,203	2,608,237,341	4,132,471,544
5.1. Menkul Kıymetler		22,744,099	15,334,708	38,078,807	15,269,899	11,220,410	26,490,309
5.2. Teminat Senetleri		22,704,829	51,809,602	74,514,431	22,879,101	33,307,826	56,186,927
5.3. Emtia		510,466	-	510,466	799,406	-	799,406
5.4. Varant		-	-	-	-	-	-
5.5. Gayrimenkul		829,956,018	614,851,429	1,444,807,447	365,026,455	387,609,865	752,636,320
5.6. Diğer Rehinli Kıymetler		1,724,837,535	3,435,865,000	5,160,702,535	1,120,259,342	2,176,099,240	3,296,358,582
5.7. Rehinli Kıymet Alanlar		-	-	-	-	-	-
VI. KABUL EDİLEN AVALLER VE KEFALETLER		-	-	-	-	-	-
BİLANÇO DIŞI HESAPLAR TOPLAMI (A+B)		4,028,044,961	5,391,030,746	9,419,075,707	2,326,646,101	3,606,307,965	5,932,954,066

İlişkietki açıklama ve dipnotlar bu finansal tabloların tamamlayıcı bir unsurudur.

Türkiye Garanti Bankası Anonim Şirketi

31 Aralık 2023 Tarihinde Sona Eren Hesap Dönemine Ait Kar veya Zarar Tablosu

GELİR VE GİDER KALEMLERİ	Dipnot	BİN TÜRK LİRASI	
		CARİ DÖNEM	ÖNCEKİ DÖNEM
		01.01.2023 31.12.2023	01.01.2022 31.12.2022
I. FAİZ GELİRLERİ	5.4.1	213,960,267	125,832,574
1.1 Kredilerden Alınan Faizler		150,744,667	80,623,230
1.2 Zorunlu Karşılıklardan Alınan Faizler		481,012	281,760
1.3 Bankalardan Alınan Faizler		2,960,647	420,824
1.4 Para Piyasası İşlemlerinden Alınan Faizler		4,566,773	2,742,989
1.5 Menkul Değerlerden Alınan Faizler		53,272,451	41,162,769
1.5.1 Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar Zarara Yansıtılanlar		591,169	180,976
1.5.2 Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılanlar		20,591,402	20,086,163
1.5.3 İtfa Edilmiş Maliyeti İle Ölçülenler		32,089,880	20,895,630
1.6 Finansal Kiralama Faiz Gelirleri		-	-
1.7 Diğer Faiz Gelirleri		1,934,717	601,002
II. FAİZ GİDERLERİ (-)	5.4.2	139,124,231	42,513,761
2.1 Mevduata Verilen Faizler		127,544,259	33,502,100
2.2 Kullanılan Kredilere Verilen Faizler		6,309,941	3,093,618
2.3 Para Piyasası İşlemlerine Verilen Faizler		1,658,821	531,653
2.4 İhraç Edilen Menkul Kıymetlere Verilen Faizler		2,052,875	2,353,625
2.5 Kiralama Faiz Giderleri		280,055	167,374
2.6 Diğer Faiz Giderleri		1,278,280	2,865,391
III. NET FAİZ GELİRİ/GİDERİ (I - II)		74,836,036	83,318,813
IV. NET ÜCRET VE KOMİSYON GELİRLERİ/GİDERLERİ	5.4.12	40,763,787	16,627,504
4.1 Alınan Ücret ve Komisyonlar		56,357,157	23,144,912
4.1.1 Gayri Nakdi Kredilerden		3,014,028	1,616,009
4.1.2 Diğer		53,343,129	21,528,903
4.2 Verilen Ücret ve Komisyonlar (-)		15,593,370	6,517,408
4.2.1 Gayri Nakdi Kredilere		4,210	4,646
4.2.2 Diğer		15,589,160	6,512,762
V. TEMETTÜ GELİRLERİ	5.4.3	64,318	57,225
VI. TİCARİ KAR/ZARAR (Net)	5.4.4	27,797,352	8,526,829
6.1 Sermaye Piyasası İşlemleri Kârı/Zararı		80,297	(1,103,269)
6.2 Türev Finansal İşlemlerden Kâr/Zarar		(17,596,411)	(20,750,850)
6.3 Kambiyo İşlemleri Kârı/Zararı		45,313,466	30,380,948
VII. DİĞER FAALİYET GELİRLERİ	5.4.5	28,896,188	11,973,737
VIII. FAALİYET BRÜT KÂRI (III+IV+V+VI+VII)		172,357,681	120,504,108
IX. BEKLENEN ZARAR KARŞILIKLARI GİDERLERİ (-)	5.4.6	35,325,599	23,898,743
X. DİĞER KARŞILIK GİDERLERİ (-)	5.4.6	271,116	3,411,729
XI. PERSONEL GİDERLERİ (-)		17,420,286	8,171,018
XII. DİĞER FAALİYET GİDERLERİ (-)	5.4.7	30,251,595	14,737,730
XIII. NET FAALİYET KÂRI/ZARARI (VIII-IX-X-XI-XII)		89,089,085	70,284,888
XIV. BİRLEŞME İŞLEMİ SONRASINDA GELİR OLARAK KAYDEDİLEN FAZLALIK TUTARI		-	-
XV. ÖZKAYNAK YÖNTEMİ UYGULANAN ORTAKLIKLARDAN KÂR/ZARAR		13,958,392	5,317,917
XVI. NET PARASAL POZİSYON KÂRI/ZARARI		-	-
XVII. SÜRDÜRÜLEN FAALİYETLER VERGİ ÖNCESİ K/Z (XIII+...+XVI)	5.4.8	103,047,477	75,602,805
XVIII. SÜRDÜRÜLEN FAALİYETLER VERGİ KARŞILIĞI (±)	5.4.9	15,715,757	17,093,647
18.1 Cari Vergi Karşılığı		25,613,766	19,519,845
18.2 Ertelenmiş Vergi Gider Etkisi (+)		5,510,185	5,249,731
18.3 Ertelenmiş Vergi Gelir Etkisi (-)		(15,408,194)	(7,675,929)
XIX. SÜRDÜRÜLEN FAALİYETLER DÖNEM NET K/Z (XVII±XVIII)	5.4.10	87,331,720	58,509,158
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)	5.4.8	-	-
XXIII. DURDURULAN FAALİYETLER VERGİ KARŞILIĞI (±)	5.4.9	-	-
23.1 Cari Vergi Karşılığı		-	-
23.2 Ertelenmiş Vergi Gider Etkisi (+)		-	-
23.3 Ertelenmiş Vergi Gelir Etkisi (-)		-	-
XXIV. DURDURULAN FAALİYETLER DÖNEM NET K/Z (XXII±XXIII)	5.4.10	-	-
XXV. DÖNEM NET KARI/ZARARI (XIX+XXIV)	5.4.11	87,331,720	58,509,158
Hisse Başına Kâr / Zarar (Tam TL tutarı ile gösterilmiştir.)		0.20793	0.13931

Türkiye Garanti Bankası Anonim Şirketi

31 Aralık 2023 Tarihinde Sona Eren Hesap Dönemine Ait Kar veya Zarar ve Diğer Kapsamlı Gelir Tablosu

	BİN TÜRK LİRASI	
	CARİ DÖNEM	ÖNCEKİ DÖNEM
	01.01.2023 31.12.2023	01.01.2022 31.12.2022
I. DÖNEM KARI/ZARARI	87,331,720	58,509,158
II. DİĞER KAPSAMLI GELİRLER	13,477,434	15,410,979
2.1 Kar veya Zararda Yeniden Sınıflandırılmayacaklar	9,804,488	2,597,394
2.1.1 Maddi Duran Varlıklar Yeniden Değerleme Artışları/Azalışları	6,449,839	3,970,531
2.1.2 Maddi Olmayan Duran Varlıklar Yeniden Değerleme Artışları/Azalışları	-	-
2.1.3 Tanımlanmış Fayda Planları Yeniden Ölçüm Kazançları/Kayıpları	(982,224)	(1,186,930)
2.1.4 Diğer Kâr veya Zarar Olarak Yeniden Sınıflandırılmayacak Diğer Kapsamlı Gelir Unsurları	895,337	205,546
2.1.5 Kâr veya Zararda Yeniden Sınıflandırılmayacak Diğer Kapsamlı Gelire İlişkin Vergiler	3,441,536	(391,753)
2.2 Kâr veya Zararda Yeniden Sınıflandırılacaklar	3,672,946	12,813,585
2.2.1 Yabancı Para Çevirim Farkları	13,630,867	4,995,295
2.2.2 Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıkların Değerleme ve/veya Sınıflandırma Gelirleri/Giderleri	(8,114,427)	12,107,379
2.2.3 Nakit Akış Riskinden Korunma Gelirleri/Giderleri	305,991	1,236,471
2.2.4 Yurtdışındaki İşletmeye İlişkin Yatırım Riskinden Korunma Gelirleri/Giderleri	(6,470,988)	(2,464,715)
2.2.5 Diğer Kâr veya Zarar Olarak Yeniden Sınıflandırılacak Diğer Kapsamlı Gelir Unsurları	307,498	(553,174)
2.2.6 Kâr veya Zararda Yeniden Sınıflandırılacak Diğer Kapsamlı Gelire İlişkin Vergiler	4,014,005	(2,507,671)
III. TOPLAM KAPSAMLI GELİR (I+II)	100,809,154	73,920,137

İlişikteki açıklama ve dipnotlar bu finansal tabloların tamamlayıcı bir unsurudur.

Türkiye Garanti Bankası Anonim Şirketi
31 Aralık 2023 Tarihinde Sona Eren Hesap Dönemine Ait Özkaynaklar Değişim Tablosu

BİN TÜRK LIRASI

	Dipnot	Kâr veya Zararda Yeniden Sınıflandırılmayacak Birikmiş Diğer Kapsamlı Gelirler veya Giderler							Kâr veya Zararda Yeniden Sınıflandırılacak Birikmiş Diğer Kapsamlı Gelirler veya Giderler			Geçmiş Dönem Kâr / (Zarar)	Dönem Net Kâr / (Zarar)	Toplam Özkaynak	
		Ödenmiş Sermaye	Hisse Senedi İhraç Primleri	Hisse Senedi İptal Kârları	Diğer Sermaye Yedekleri	Maddi ve Maddi Olmayan Duran Varlık YDF	Tanımlanmış Fayda Planları Yeniden Ölçüm Kazançları/Kayıpları	Diğer	Yabancı Para Çevrim Farkları	Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıkların Değerleme ve/veya Sınıflandırma Gelirleri/Giderleri	Diğer				Kar Yedekleri
ÖZKAYNAK KALEMLERİNDEKİ DEĞİŞİKLİKLER															
ÖNCEKİ DÖNEM (01.01.2022-31.12.2022)															
I. Dönem Başı Bakiyesi		4,200,000	11,880	-	772,554	1,719,852	(413,401)	416,477	10,797,306	490,675	(3,483,153)	51,319,079	14,149,990	-	79,981,259
II. TMS 8 Uyarınca Yapılan Düzeltmeler		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
2.1 Hataların Düzeltilmesinin Etkisi		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
2.2 Muhasebe Politikasında Yapılan Değişikliklerin Etkisi		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
III. Yeni Bakiye (I-II)	5.5	4,200,000	11,880	-	772,554	1,719,852	(413,401)	416,477	10,797,306	490,675	(3,483,153)	51,319,079	14,149,990	-	79,981,259
IV. Toplam Kapsamlı Gelir		-	-	-	-	3,230,128	(864,360)	200,549	4,995,295	9,058,815	(1,240,525)	13,283	17,794	58,509,158	73,920,137
V. Nakden Gerçekleştirilen Sermaye Artırımı		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
VI. İç Kaynaklardan Gerçekleştirilen Sermaye Artırımı		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
VII. Ödenmiş Sermaye Enflasyon Düzeltme Farkı		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
VIII. Hisse Senedine Dönüştürülebilir Tahviller		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
IX. Sermaye Benzeri Borçlanma Araçları		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
X. Diğer Değişiklikler Nedeniyle Artış /Azalış		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
XI. Kâr Dağıtımı		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	91,428	-	-	91,428
11.1 Dağıtılan Temettü		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	11,765,975	(13,073,306)	-	(1,307,331)
11.2 Yedeklere Aktarılan Tutarlar		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	(1,307,331)	-	(1,307,331)
11.3 Diğer		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	11,708,768	(11,708,768)	-	-
Dönem Sonu Bakiyesi (III+IV+.....+X+XI)		4,200,000	11,880	-	772,554	4,949,980	(1,277,761)	617,026	15,792,601	9,549,490	(4,723,678)	63,189,765	1,094,478	58,509,158	152,685,493
CARİ DÖNEM (01.01.2023-31.12.2023)															
I. Önceki Dönem Sonu Bakiyesi		4,200,000	11,880	-	772,554	4,949,980	(1,277,761)	617,026	15,792,601	9,549,490	(4,723,678)	63,189,765	59,603,636	-	152,685,493
II. TMS 8 Uyarınca Yapılan Düzeltmeler		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
2.1 Hataların Düzeltilmesinin Etkisi		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
2.2 Muhasebe Politikasında Yapılan Değişikliklerin Etkisi		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
III. Yeni Bakiye (I-II)	5.5	4,200,000	11,880	-	772,554	4,949,980	(1,277,761)	617,026	15,792,601	9,549,490	(4,723,678)	63,189,765	59,603,636	-	152,685,493
IV. Toplam Kapsamlı Gelir		-	-	-	-	9,583,750	(641,255)	861,993	13,630,867	(5,796,768)	(4,161,153)	1,094,478	(1,094,478)	87,331,720	100,809,154
V. Nakden Gerçekleştirilen Sermaye Artırımı		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
VI. İç Kaynaklardan Gerçekleştirilen Sermaye Artırımı		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
VII. Ödenmiş Sermaye Enflasyon Düzeltme Farkı		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
VIII. Hisse Senedine Dönüştürülebilir Tahviller		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
IX. Sermaye Benzeri Borçlanma Araçları		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
X. Diğer Değişiklikler Nedeniyle Artış /Azalış		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
XI. Kâr Dağıtımı		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	78,768	-	78,768
11.1 Dağıtılan Temettü		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	49,732,784	(58,509,158)	(8,776,374)
11.2 Yedeklere Aktarılan Tutarlar		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	(8,776,374)	-	(8,776,374)
11.3 Diğer		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	49,582,405	(49,582,405)	-	-
Dönem Sonu Bakiyesi (III+IV+.....+X+XI)		4,200,000	11,880	-	772,554	14,533,730	(1,919,016)	1,479,019	29,423,468	3,752,722	(8,884,831)	114,095,795	0	87,331,720	244,797,041

Türkiye Garanti Bankası Anonim Şirketi**31 Aralık 2023 Tarihinde Sona Eren Hesap Dönemine Ait Nakit Akışı Tablosu**

		BİN TÜRK LİRASI		
		Dipnot	CARİ DÖNEM 01.01.2023 31.12.2023	ÖNCEKİ DÖNEM 01.01.2022 31.12.2022
A.	BANKACILIK FAALİYETLERİNE İLİŞKİN NAKİT AKIŞLARI			
1.1	Bankacılık Faaliyet Konusu Varlık ve Yükümlülüklerdeki Değişim Öncesi Faaliyet Kârı	5.6	63,980,484	48,690,053
1.1.1	Alınan Faizler		166,182,432	95,661,408
1.1.2	Ödenen Faizler		(110,996,250)	(36,538,498)
1.1.3	Alınan Temettüleri		64,318	57,225
1.1.4	Alınan Ücret ve Komisyonlar		56,357,157	23,144,912
1.1.5	Elde Edilen Diğer Kazançlar		28,423,282	11,973,737
1.1.6	Zarar Olarak Muhasebeleştirilen Donuk Alacaklardan Tahsilatlar		1,207,615	1,054,018
1.1.7	Personele ve Hizmet Tedarik Edenlere Yapılan Nakit Ödemeler		(43,582,689)	(21,019,716)
1.1.8	Ödenen Vergiler		(19,110,757)	(17,705,746)
1.1.9	Diğer		(14,564,624)	(7,937,287)
1.2	Bankacılık Faaliyetleri Konusu Varlık ve Yükümlülüklerdeki Değişim	5.6	124,130,656	15,436,044
1.2.1	Gerçeğe Uygun Değer Farkı K/Z'a Yansıtılan FV'larda Net (Artış) Azalış		(2,732,765)	3,804,046
1.2.2	Bankalar Hesabındaki Net (Artış) Azalış		(56,193,207)	(5,182,437)
1.2.3	Kredilerdeki Net (Artış) Azalış		(399,695,714)	(251,331,696)
1.2.4	Diğer Varlıklarda Net (Artış) Azalış		(31,288,747)	(29,223,704)
1.2.5	Bankaların Mevduatlarında Net Artış (Azalış)		242,028	(914,801)
1.2.6	Diğer Mevduatlarda Net Artış (Azalış)		544,688,147	272,713,640
1.2.7	Gerçeğe Uygun Değer Farkı K/Z'a Yansıtılan FY'lerde Net Artış (Azalış)		-	-
1.2.8	Alınan Kredilerdeki Net Artış (Azalış)		31,785,430	(2,127,147)
1.2.9	Vadesi Gelmiş Borçlarda Net Artış (Azalış)		-	-
1.2.10	Diğer Borçlarda Net Artış (Azalış)		37,325,484	27,698,143
I.	Bankacılık Faaliyetlerinden Kaynaklanan Net Nakit Akışı	5.6	188,111,140	64,126,097
B.	YATIRIM FAALİYETLERİNE İLİŞKİN NAKİT AKIŞLARI			
II.	Yatırım Faaliyetlerinden Kaynaklanan Net Nakit Akışı	5.6	(67,441,226)	(49,339,908)
2.1	İktisap Edilen İştirakler, Bağlı Ortaklıklar ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar (İş Ortaklıkları)		(593,000)	(185,817)
2.2	Elden Çıkarılan İştirakler, Bağlı Ortaklıklar ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar (İş Ortaklıkları)		-	-
2.3	Satın Alınan Menkul ve Gayrimenkuller		(4,442,644)	(1,933,934)
2.4	Elden Çıkarılan Menkul ve Gayrimenkuller		761,257	980,185
2.5	Elde Edilen Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıklar		(44,843,764)	(24,832,995)
2.6	Elden Çıkarılan Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıklar		36,840,976	18,102,768
2.7	Satın Alınan İtfa Edilmiş Maliyeti ile Ölçülen Finansal Varlıklar		(70,889,060)	(47,010,077)
2.8	Satılan İtfa Edilmiş Maliyeti ile Ölçülen Finansal Varlıklar		15,725,009	5,539,962
2.9	Diğer		-	-
C.	FİNANSMAN FAALİYETLERİNE İLİŞKİN NAKİT AKIŞLARI			
III.	Finansman Faaliyetlerinden Sağlanan Net Nakit		3,658,703	2,109,236
3.1	Krediler ve İhraç Edilen Menkul Değerlerden Sağlanan Nakit		34,756,660	23,981,165
3.2	Krediler ve İhraç Edilen Menkul Değerlerden Kaynaklanan Nakit Çıkışı		(21,659,696)	(20,135,022)
3.3	İhraç Edilen Sermaye Araçları		-	-
3.4	Temettü Ödemeleri		(8,776,374)	(1,307,331)
3.5	Finansal Kiralamaya İlişkin Ödemeler		(661,887)	(429,576)
3.6	Diğer		-	-
IV.	Yabancı Para Çevrim Farklarının Nakit ve Nakde Eşdeğer Varlıklar Üzerindeki Etkisi	5.6	21,139,421	7,900,934
V.	Nakit ve Nakde Eşdeğer Varlıklardaki Net Artış	5.6	145,468,038	24,796,359
VI.	Dönem Başındaki Nakit ve Nakde Eşdeğer Varlıklar	5.6	142,792,728	117,996,369
VII.	Dönem Sonundaki Nakit ve Nakde Eşdeğer Varlıklar	5.6	288,260,766	142,792,728

İlişikteki açıklama ve dipnotlar bu finansal tabloların tamamlayıcı bir unsurudur.

Türkiye Garanti Bankası Anonim Şirketi

31 Aralık 2023 Tarihinde Sona Eren Hesap Dönemine Ait Kâr Dağıtım Tablosu

	BİN TÜRK LİRASI	
	CARİ DÖNEM (*) 31.12.2023	ÖNCEKİ DÖNEM 31.12.2022
I. DÖNEM KÂRININ DAĞITIMI		
1.1 DÖNEM KÂRI	103,047,477	75,602,805
1.2 ÖDENECEK VERGİ VE YASAL YÜKÜMLÜLÜKLER (-)	15,715,757	17,093,647
1.2.1 Kurumlar Vergisi (Gelir Vergisi)	15,715,757	17,093,647
1.2.2 Gelir Vergisi Kesintisi	-	-
1.2.3 Diğer Vergi ve Yasal Yükümlülükler	-	-
A. NET DÖNEM KÂRI (1.1-1.2)	87,331,720	58,509,158
1.3 GEÇMİŞ DÖNEMLER ZARARI (-)	-	-
1.4 BİRİNCİ TERTİP YASAL YEDEK AKÇE (-)	-	-
1.5 BANKADA BIRAKILMASI VE TASARRUFU ZORUNLU YASAL FONLAR (-)	-	150,379
B. DAĞITILABİLİR NET DÖNEM KÂRI [(A)-(1.3+1.4+1.5)]	-	58,358,779
1.6 ORTAKLARA BİRİNCİ TEMETTÜ (-)	-	210,000
1.6.1 Hisse Senedi Sahiplerine	-	210,000
1.6.2 İmtiyazlı Hisse Senedi Sahiplerine	-	-
1.6.3 Katılma İntifa Senetlerine	-	-
1.6.4 Kâra İştirakli Tahvillere	-	-
1.6.5 Kâr ve Zarar Ortaklığı Belgesi Sahiplerine	-	-
1.7 PERSONELE TEMETTÜ (-)	-	-
1.8 YÖNETİM KURULUNA TEMETTÜ (-)	-	-
1.9 ORTAKLARA İKİNCİ TEMETTÜ (-)	-	8,566,374
1.9.1 Hisse Senedi Sahiplerine	-	8,566,374
1.9.2 İmtiyazlı Hisse Senedi Sahiplerine	-	-
1.9.3 Katılma İntifa Senetlerine	-	-
1.9.4 Kâra İştirakli Tahvillere	-	-
1.9.5 Kâr ve Zarar Ortaklığı Belgesi Sahiplerine	-	-
1.10 STATÜ YEDEKLERİ (-)	-	-
1.11 OLAĞANÜSTÜ YEDEKLER	-	49,582,405
1.12 DİĞER YEDEKLER	-	-
1.13 ÖZEL FONLAR	-	-
II. YEDEKLERDEN DAĞITIM		
2.1 DAĞITILAN YEDEKLER	-	-
2.2 ORTAKLARA PAY (-)	-	-
2.2.1 Hisse Senedi Sahiplerine	-	-
2.2.2 İmtiyazlı Hisse Senedi Sahiplerine	-	-
2.2.3 Katılma İntifa Senetlerine	-	-
2.2.4 Kâra İştirakli Tahvillere	-	-
2.2.5 Kâr ve Zarar Ortaklığı Belgesi Sahiplerine	-	-
2.3 PERSONELE PAY (-)	-	-
2.4 YÖNETİM KURULUNA PAY (-)	-	-
III. HİSSE BAŞINA KÂR		
3.1 HİSSE SENEDİ SAHİPLERİNE	0.20793	0.13931
3.2 HİSSE SENEDİ SAHİPLERİNE (%)	2,079.33	1,393.08
3.3 İMTİYAZLI HİSSE SENEDİ SAHİPLERİNE	-	-
3.4 İMTİYAZLI HİSSE SENEDİ SAHİPLERİNE (%)	-	-
IV. HİSSE BAŞINA TEMETTÜ		
4.1 HİSSE SENEDİ SAHİPLERİNE	-	-
4.2 HİSSE SENEDİ SAHİPLERİNE (%)	-	-
4.3 İMTİYAZLI HİSSE SENEDİ SAHİPLERİNE	-	-
4.4 İMTİYAZLI HİSSE SENEDİ SAHİPLERİNE (%)	-	-

(*) 2023 Yılı Kâr dağıtımına ilişkin karar Genel Kurul toplantısında verilecektir.

İlişikteki açıklama ve dipnotlar bu finansal tabloların tamamlayıcı bir unsurudur.

3 Muhasebe politikaları

3.1 Sunum esaslarına ilişkin açıklamalar

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

Finansal tablolar, gerçeğe uygun değeri ile değerlendirilen gerçeğe uygun değer farkı kar zarara yansıtılan finansal varlıklar ve yükümlülükler, gerçeğe uygun değer farkı diğer kapsamlı gelire yansıtılan finansal varlıklar, gayrimenkuller ile özkaynak yöntemine göre muhasebeleştirilen bağlı ortaklıklar haricinde tarihi maliyet esasına göre hazırlanmaktadır.

1 Şubat 2019 tarihli ve 30673 sayılı Resmi Gazete'de yayımlanan "Bankalarca Kamuya Açıklanacak Finansal Tablolar ile Bunlara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar Hakkında Tebliğde değişiklik Yapılmasına Dair Tebliğ" uyarınca hazırlanmıştır.

Finansal tabloların hazırlanmasında izlenen muhasebe politikaları ve değerlendirme esasları 3.2 ile 3.28 no'lu notlar arasında açıklanmaktadır.

3.1.1 Muhasebe politikaları ve açıklamalarındaki değişiklikler

1 Ocak 2023'den geçerli olmak üzere yürürlüğe giren TMS/TFRS değişikliklerinin Banka'nın muhasebe politikaları, finansal durumu ve performansı üzerinde önemli bir etkisi bulunmamaktadır. Finansal tabloların kesinleşme tarihi itibarıyla yayımlanmış ancak yürürlüğe girmemiş olan TMS ve TFRS değişikliklerinin, Banka'nın muhasebe politikaları, finansal durumu ve performansı üzerinde önemli etkisi olmayacaktır.

Ayrıca 1 Ocak 2021'den geçerli olmak üzere TFRS 9, TMS 39, TFRS 7, TFRS 4 ve TFRS 16'da değişiklikler getiren Gösterge Faiz Oranı Reformu – 2.Aşama Aralık 2020'de yayımlanmıştır. Yapılan değişiklikler ile sözleşmeye bağlı nakit akışlarının belirlenmesinde kullanılan esas ile riskten korunma muhasebesi hükümlerinde belirli istisnalar sağlanmaktadır. Değişikliklerin Banka finansalları üzerindeki etkisi değerlendirilmiş olup, önemli bir etkisi olmamıştır.

3.1.2 Diğer

TMS 29 “Yüksek Enflasyonlu Ekonomilerde Finansal Raporlama” Standardına göre, fonksiyonel para birimi yüksek enflasyonlu bir ekonominin para birimi olan işletmeler finansal tablolarını raporlama dönemi sonundaki paranın satın alma gücüne göre raporlamaktadırlar. Kamu Gözetimi Muhasebe ve Denetim Standartları Kurumu’nun (KGK) 23 Kasım 2023 tarihinde yaptığı açıklamaya istinaden, Türkiye Finansal Raporlama Standartları (TFRS)’ni uygulayan işletmelerin 31 Aralık 2023 tarihinde veya sonrasında sona eren yıllık raporlama dönemine ait finansal tablolarının “TMS 29 Yüksek Enflasyonlu Ekonomilerde Finansal Raporlama”da yer alan muhasebe ilkelerine uygun olarak enflasyon etkisine göre düzeltilerek sunulması gerekmektedir. Aynı açıklamada, kendi alanlarında düzenleme ve denetleme yapmakla yetkili kurum ya da kuruluşların enflasyon muhasebesinin uygulanmasına yönelik farklı geçiş tarihleri belirleyebilecekleri ifade edilmiş olup, bu kapsamda Bankacılık Düzenleme ve Denetleme Kurumu (BDDK); 12 Aralık 2023 tarihli Kurul kararı uyarınca; bankalar ile finansal kiralama, faktoring, finansman, tasarruf finansman ve varlık yönetim şirketlerinin 31 Aralık 2023 tarihli finansal tablolarının enflasyon düzeltilmesine tabi tutulmayacağını açıklamıştır.

Buna istinaden Banka’nın 31 Aralık 2023 tarihli konsolide olmayan finansal tablolarında “TMS 29 Yüksek Enflasyonlu Ekonomilerde Finansal Raporlama Standardı” uygulanmamıştır.

KGK Şubat 2019’da sigorta sözleşmeleri için muhasebeleştirme ve ölçüm, sunum ve açıklamayı kapsayan kapsamlı yeni bir muhasebe standardı olan TFRS 17’yi yayımlamıştır. TFRS 17 hem sigorta sözleşmelerinden doğan yükümlülüklerin güncel bilanço değerleri ile ölçümünü hem de karın hizmetlerin sağlandığı dönem boyunca muhasebeleştirmesini sağlayan bir model getirmektedir. KGK tarafından yapılan duyuruyla Standardın zorunlu yürürlük tarihi 1 Ocak 2024 ya da sonrasında başlayan hesap dönemleri olarak ertelenmiştir. Buna istinaden Banka, bağlı ortaklığı konumunda olan Garanti Emeklilik şirketi için konsolide olmayan finansal tablolarında ilgili standardı uygulamamıştır.

3.2 Finansal araçların kullanım stratejisi ve yabancı para cinsinden işlemlere ilişkin açıklamalar

3.2.1 Finansal araçların kullanım stratejisi

Banka bilançosunun pasif tarafı kısa vadeli mevduat ağırlıklı olup, bu durum bankacılık sisteminin genel borçlanma yapısına paralellik göstermektedir. Mevduat dışı kalemlerde ise özellikle yurt dışı borçlanmalar vasıtasıyla daha uzun vadeli kaynak toplanabilmektedir.

Kısa vadeli borçlanma yapısının içerdiği faiz oranı riskini yönetmek amacıyla, Banka’nın varlıklarında, 3 ayda bir kupon ödemeli değişken faizli Devlet İç Borçlanma Senetleri, Kredi Kartları ve Tüketici Kredileri gibi düzenli nakit akışı sağlayan enstrümanların bulundurulmasına özen gösterilmektedir.

Banka’nın sabit faizli menkul kıymetlerinin ve kredilerinin bir kısmı ile ihraç edilen bonolarının bir kısmı gerçeğe uygun değer riskinden korunma muhasebesine konu edilmektedir. İlgili sabit faizli finansal varlıklar ile sabit faizli finansal yükümlülüklerin gerçeğe uygun değer riski faiz swapları ve çapraz para swapları ile korunmaktadır. Riskten korunma muhasebesine konu olan sabit faizli finansal varlıklar ve sabit faizli finansal yükümlülüklerin gerçeğe uygun değerindeki değişimler ile riskten korunma aracı olan faiz swapları ve çapraz para swaplarının gerçeğe uygun değerindeki değişimler kar veya zarar tablosunda, Ticari Kar/Zarar altında muhasebeleştirilmektedir. Finansal riskten korunma işleminin başlangıcında ve sonraki dönemlerinde, anılan finansal riskten korunma işleminin, söz konusu korunma işleminin ilgili olduğu dönem içerisinde meydana gelen ve korunan riskten kaynaklanan (korunan riskle ilişkilendirilebilen) değişiklikleri dengeleyeceği beklenmektedir ve bu bağlamda etkinlik testleri yapılmaktadır.

Banka, ilk muhasebeleştirme sırasında, muhasebeleştirme tutarsızlığını ortadan kaldırmak için finansal varlık ve yükümlülüklerini gerçeğe uygun değer farkı kar/zarara yansıtılan olarak sınıflandırabilmektedir.

Ayrıca, kısa vadeli kaynak yapısının ortaya çıkarabileceği olası likidite riskinin yönetilmesine ilişkin ana strateji, müşteri kaynaklı bankacılık felsefesi çerçevesinde mevduat tabanının daha da genişletilmesi, sürekliliğinin sağlanması ve müşteri işlemlerinin artırılmasıdır. Banka'nın yaygın ve etkili şube ağı, piyasa yapıcılığı sisteminin getirdiği avantajlar ve Hazine ve Sermaye Piyasası ürünlerindeki büyük piyasa payı bu stratejide en etkili araçlardır. Müşteriye sunulan ürün ve hizmet çeşitliliğinin devamlı olarak artırılması, dolayısı ile müşteri memnuniyetinin mümkün olan en üst seviyeye ulaştırılması bu açıdan oldukça önemlidir.

Bilançoda taşınan faiz ve likidite riskinin yönetilmesindeki diğer bir unsur, hem aktif hem de pasiflerde ürün çeşitliliğine önem verilmesidir. Taşınan kur riski, faiz riski ve likidite riski çeşitli risk yönetim sistemleri ile anlık olarak ölçülmekte ve izlenmekte, bilanço yönetimi bu çerçevede belirlenen risk limitleri ve yasal limitler dahilinde yapılmaktadır. Aktif-Pasif yönetim modelleri, riske maruz değer hesaplamaları, stres testleri ve senaryo analizleri bu amaçla kullanılmaktadır.

Kısa ve uzun vadeli finansal araçların alım-satım işlemleri, belirlenen risk limitlerinin izin verdiği ölçülerde ve sermayenin riskten arındırılmış getirisini arttıracak şekilde gerçekleştirilmektedir.

Kur riskinden korunmak amacıyla mevcut döviz pozisyonu belirli döviz cinslerinde bir sepet dengesine göre izlenmektedir.

3.2.2 Yabancı para cinsinden işlemlere ilişkin açıklamalar

Yabancı para işlemlerden doğan kur farkı gelirleri ve giderleri işlemin yapıldığı dönemde kayıtlara intikal ettirilmektedir. Dönem sonlarında, yabancı para aktif ve pasif hesapların bakiyeleri, dönem sonu Banka gişe döviz alış kurlarından evalüasyona tabi tutularak TL'ye çevrilmekte ve oluşan kur farkları kambiyo işlemleri karı veya zararı olarak kayıtlara yansıtılmaktadır.

Konsolide olmayan finansal tablolarda, finansal bağlı ortaklıklar, 9 Nisan 2015 tarih ve 29321 sayılı Resmi Gazete'de yayımlanan "Bireysel Finansal Tablolara İlişkin Türkiye Muhasebe Standardı 27 (TMS 27) Hakkındaki Tebliğ'de Değişiklik Yapılmasına Dair Tebliğ" kapsamında özkaynak yöntemine göre muhasebeleştirilmektedir. Bu kapsamda, yurt dışı bağlı ortaklıkların aktif ve pasif bilanço kalemleri bilanço tarihindeki döviz kurları, gelir ve gider kalemleri ise ortalama döviz kurları kullanılarak TL'ye çevrilmektedir. Gelir ve gider kalemleri ile diğer özkaynak kalemlerinin çevriminden kaynaklanan kur farkları özkaynaklar altında sermaye yedeklerinde muhasebeleştirilmektedir.

Cari dönemde; sermayesi yabancı para cinsinden olan Garanti Bank International NV ve Garanti Holding BV'deki toplam 530,583,575 EURO (31 Aralık 2022: 501,598,663 EURO) tutarındaki yatırımlar ile alınan uzun vadeli yabancı para krediler arasında 1 Eylül 2015 tarihinden itibaren yatırım riskinden korunma muhasebesi uygulanmaya başlanmış ve yabancı para yatırımlar ile yabancı para uzun vadeli kredilerin TL'ye çevriminden oluşan kur farkları özkaynaklar altında sırasıyla sermaye yedekleri ve "Kar veya Zararda Yeniden Sınıflandırılacak Birikmiş Diğer Kapsamlı Gelirler veya Giderler" altında muhasebeleştirilmiştir. 31 Aralık 2023 tarihi itibarıyla yatırım riskinden korunma muhasebesinden kaynaklanan 13,841,549 TL (31 Aralık 2022: 7,370,561 TL) tutarındaki zarar özkaynaklar altında muhasebeleştirilmiştir ve etkin olmayan kısım bulunmamaktadır.

3.3 İştirak ve bağlı ortaklıklara ilişkin bilgiler

Konsolide olmayan finansal tablolarda, Banka bağlı ortaklıklarını, "Bireysel Finansal Tablolar Türkiye Muhasebe Standardı 27 (TMS 27)" çerçevesinde "İştiraklerdeki ve İş Ortaklıklarındaki Yatırımlar Türkiye Muhasebe Standardı 28 (TMS 28)"de tanımlanan özkaynak yöntemine göre muhasebeleştirilmektedir.

TMS 28'e uygun olarak özkaynak yönteminde bağlı ortaklıkların defter değeri, bu yatırımların net varlıklarının Banka'nın payı oranında finansal tablolara yansıtılmaktadır. Bağlı ortaklıkların kar veya zararından Banka payına düşen kısım Banka'nın gelir tablosunda; diğer kapsamlı gelirden Banka payına düşen kısım ise Banka'nın diğer kapsamlı gelir tablosunda muhasebeleştirilmektedir.

İştirakler TMS 27 gereğince varsa değer azalışı için ayrılan karşılık düşüldükten sonra, maliyet bedelleri ile finansal tablolara yansıtılmaktadır.

3.4 Vadeli işlem ve opsiyon sözleşmeleri ile türev ürünlere ilişkin açıklamalar

3.4.1 Türev finansal varlıklara ilişkin açıklamalar

Türev finansal varlıkların gerçeğe uygun değer farkı kar zarara yansıtılan kısmı

Banka'nın türev işlemlerini ağırlıklı olarak yabancı para ve faiz swapları, yabancı para opsiyonları ile vadeli döviz alım-satım sözleşmeleri oluşturmaktadır.

Türev finansal araçlar ilk olarak gerçeğe uygun değerleriyle muhasebeleştirilir ve ilişkilendirilebilen işlem maliyetleri oluştuğu tarihte kar veya zararda muhasebeleştirilir. Türev işlemler kayda alınmalarını izleyen dönemlerde gerçeğe uygun değer pozitif veya negatif olmasına göre türev finansal varlıkların gerçeğe uygun değer farkı kar zarara yansıtılan kısmı veya türev finansal yükümlülüklerin gerçeğe uygun değer farkı kar zarara yansıtılan kısmı hesaplarında bilanço içerisinde gösterilmektedir. Yapılan değerlendirme sonucu gerçeğe uygun değer meydana gelen farklar, türev finansal işlemlerden kar/zarar kaleminde kar veya zarar tablosuna yansıtılmaktadır.

TFRS 13 Gerçeğe Uygun Değer Ölçümü standardı kapsamında; Banka, (i) varlığın veya borcun gerçeğe uygun değerinin, bu varlığın veya borcun (veya benzer varlık veya borçların) faaliyet hacminde veya seviyesinde normal piyasa hacmine göre önemli ölçüde azalma olması durumunda, (ii) bir işlem fiyatının veya kotasyon fiyatının gerçeğe uygun değeri yansıtmadığına karar verdiği durumda ve/veya (iii) benzer bir varlığın fiyatının ölçüme konu varlıkla karşılaştırılabilir olması için önemli bir düzeltme yapılması gerektiğinde ya da (iv) fiyat geçerliliğini kaybettiğinde, işlem fiyatında veya kotasyon fiyatında düzeltme yapmaktadır ve bu düzeltmeyi gerçeğe uygun değer ölçümüne yansıtmaktadır. Bu kapsamda Banka, mevcut piyasa koşullarında gerçeğe uygun değeri en iyi yansıtan aralıktaki noktayı belirlemektedir. 31 Aralık 2021 tarihinden başlayarak 31 Aralık 2022 tarihine kadar Banka, TCMB swap işlemleri için gerçeğe uygun değer ölçümünde TLREF'e dayalı OIS ("Overnight Indexed Swap") piyasası eğrisini kullanmıştır. 1 Ocak 2023 tarihinden başlayarak Banka, gerçeğe uygun değer ölçümünde yurtdışı kurumlarla yapılan swap ve forward işlemleri için off-shore piyasa eğrisi; yurtiçi kurumlarla yapılan swap ve forward işlemleri için de TLREF'e dayalı OIS ("Overnight Indexed Swap") piyasa eğrisini kullanmaya başlamıştır ve gerekli gerçeğe uygun değer ölçümü düzenlemelerini yapmıştır.

Banka para swaplarının spot işlemlerini bilançoda vaziyet hesaplarında, vadeli işlemlerini ise taahhüt olarak nazım hesaplarında izlemektedir. Para swapı işlemlerinin başlangıç aşamasında gerçekleştirilen para değişimi işlemlerinin valörlü olarak yapılanları, valör tarihine kadar bilanço dışında ilgili cayılamaz taahhütler hesabı altında izlenmektedir.

Türev işlemlerden doğan yükümlülük ve alacaklar, sözleşme tutarları üzerinden nazım hesaplara kaydedilmektedir.

Saklı türev ürün, türev olmayan esas bir ürünü de içeren karma bir sözleşmenin bileşenidir; ki bileşik finansal aracın nakit akışlarının bir kısmı, bağımsız bir türev ürünün nakit akışlarına benzer biçimde farklılaşmaktadır. Saklı bir türev ürün; sözleşmeye ilişkin nakit akışlarının tamamında veya bir kısmında, belirli bir faiz oranının, finansal araç fiyatının, emtia fiyatının, döviz kurunun, fiyat veya oran endeksinin, kredi derecesinin veya endeksinin ya da başka bir değişkenin (finansal olmayan bir değişken olması durumunda sözleşme taraflarından birine özgü olmayan) esas alınmasıyla mümkün olabilecek bir değişime neden olmaktadır. Bir finansal araca bağlanmış ancak bu araçtan bağımsız bir şekilde sözleşmeye bağlı olarak transfer edilebilen veya farklı bir karşı tarafı bulunan bir türev ürün, saklı bir türev ürün değil bağımsız bir finansal araçtır. Karma sözleşmenin bu standardın kapsamına giren bir varlık olan esas bir ürün içermesi durumunda, ilgili sözleşmenin tümüne standardın finansal varlık sınıflandırma hükümleri uygulanır. Banka'nın bu standardın kapsamına girmeyen bir esas ürün içeren karma sözleşmesi ve bu çerçevede ayrıştırılarak türev ürün olarak muhasebeleştirilmesi gereken herhangi bir finansal enstrümanı bulunmamaktadır.

Kredi türevleri; kredi riskinin bir taraftan diğer tarafa geçirilmesi amacıyla tasarlanan sermaye piyasası araçlarıdır. Banka'nın nazım hesaplarında bulunan kredi türev portföyü; toplam getiri swaplarından ve doğrudan koruma alınmasından veya satılmasından doğan kredi temerrüt swaplarından oluşmaktadır.

Kredi temerrüt swapı, bazı kredi risk olaylarının ortaya çıkması halinde koruma satıcısının, koruma alıcısının ödeyeceği belli bir prim karşılığında koruma alıcısına koruma tutarını ödemeyi taahhüt ettiği sözleşmedir. Kredi temerrüt swapları günlük olarak gerçeğe uygun değerine göre değerlendirilmektedir.

Toplam getiri swapı; koruma satıcısının, koruma alıcısının referans varlığın yaratacağı bütün nakit akımlarını ve referans varlığın piyasa değerinde meydana gelecek artışları aktarması koşuluyla, koruma alıcısına sözleşmenin geçerli olduğu süre boyunca belli bir bedeli ödemeyi ve referans varlığın piyasa değerinde meydana gelecek azalışları karşılamayı taahhüt ettiği sözleşmelerdir. Banka, uzun vadeli finansman yaratmak amacıyla toplam getiri swapı yapmaktadır.

3.4.2 Riskten korunma amaçlı türev ürünlere ilişkin açıklamalar

TFRS 9, muhasebe politikası seçiminde TFRS 9'un finansal riskten korunma muhasebesinin kabulünü erteleme ve TMS 39 "Finansal riskten korunma muhasebesine" devam etme seçeneği sunmaktadır. Banka bu kapsamda riskten korunma muhasebesi için TMS 39 standardını uygulamaya devam etmektedir.

Banka, sabit faizli finansal enstrümanlarının gerçeğe uygun değerlerinde meydana gelen değişimlerden korunmak amacıyla faiz swap işlemleri ve çapraz para swap işlemleri gerçekleştirmektedir. Gerçeğe uygun değer riskinden korunma amaçlı türev işlemlerin gerçeğe uygun değerlerinde ortaya çıkan fark "Türev finansal işlemlerden kar/zarar" hesabında izlenmektedir. Sabit faizli krediler için riskten korunan kalemin gerçeğe uygun değerindeki değişiklik, korunma işlemi etkin olduğu sürece finansal durum tablosunda ilgili varlık ile birlikte gösterilmektedir. Riskten korunma konusu kalemin sabit faizli gerçeğe uygun değer farkı diğer kapsamlı gelire yansıtılan finansal varlık olması durumunda, korunulan riske ilişkin kayıp veya kazanç özkaynaktan kar veya zarar tablosuna sınıflandırılmaktadır.

Türev finansal varlıkların gerçeğe uygun değer farkı diğer kapsamlı gelire yansıtılan kısmı

Banka, değişken faizli finansal enstrümanlarının nakit akış riskinden korunmak amacıyla faiz swap işlemleri ve çapraz para swap işlemleri gerçekleştirmektedir. Nakit akış riskinden korunma muhasebesinde, riskten korunma aracının gerçeğe uygun değer değişiminin etkin kısmı özkaynaklar altında "Kar veya zararda yeniden sınıflandırılacak birikmiş diğer kapsamlı gelirler veya giderler" hesabında, etkin olmayan kısmı ise kar veya zarar tablosunda muhasebeleştirilmektedir. Riskten korunan kaleme ilişkin nakit akışlarının kar veya zararı etkilediği dönemlerde, ilgili riskten korunma aracının kar/zararı da özkaynaktan çıkartılarak kar veya zarar tablosuna yansıtılmaktadır.

Banka, riskten korunma muhasebesinin başlangıcında ve her raporlama döneminde etkinlik testleri gerçekleştirmektedir. Etkinlik testleri "Dollar off-set yöntemi" ile yapılmakta ve etkinliğin %80-%125 aralığında gerçekleşmesi durumunda riskten korunma muhasebesine devam edilmektedir.

Riskten korunma muhasebesi, riskten korunma aracının sona ermesi, gerçekleşmesi, satılması veya etkinlik testinin etkin olmaması durumunda sona erdirilmektedir. Gerçeğe uygun değer riskinden korunma muhasebesinin sona erdirilmesinde, riskten korunan finansal enstrümanlar üzerine uygulanan gerçeğe uygun değer riskinden korunma muhasebesinin yarattığı değerlendirme etkileri vadeye kalan süre içerisinde doğrusal amortisman yöntemiyle kar veya zarar tablosunda "Türev finansal işlemlerden kar/zarar" hesabına yansıtılır.

Nakit akış riskinden korunma muhasebesinin sona erdirilmesi, riskten korunma aracının satılması, riskten korunmanın durdurulması veya etkinlik testinin etkin olmaması dolayısıyla devam edilmediği durumlarda ise nakit akış riskinden korunma muhasebesi kapsamında özkaynaklar altında muhasebeleştirilen kar/zarar, riskten korunma konusu kaleme ilişkin nakit akışları gerçekleşene kadar özkaynaklar altında "Kar veya zararda yeniden sınıflandırılacak birikmiş diğer kapsamlı gelirler veya giderler" hesabında kalmaya devam etmektedir.

Riskten korunma konusu kaleme ilişkin nakit akışların gerçekleşmesi durumunda özkaynaklar altında muhasebeleştirilen kar/zarar, riskten korunma aracının orijinal vadesi dikkate alınarak kar veya zarar tablosuna sınıflandırılır.

3.5 Faiz gelir ve giderlerine ilişkin açıklamalar

Faiz geliri, TFRS 9’da belirlenen etkin faiz yöntemine göre (finansal varlığın ya da yükümlülüğün gelecekteki nakit akımlarının bugünkü net değerine eşitleyen oran) satın alındığında veya kullanıldığında kredi-değer düşüklüğü bulunan finansal varlıklar ve satın alındığında veya kullanıldığında kredi-değer düşüklüğü bulunan finansal varlık olmayan ancak sonradan kredi-değer düşüklüğüne uğramış finansal varlık haline gelen finansal varlıklar dışında finansal varlığın brüt defter değerine etkin faiz oranı uygulanarak muhasebeleştirilmektedir. Etkin faiz oranı yöntemini uygularken, Banka finansal aracın etkin faiz oranının ayrılmaz bir parçası olan ücretleri belirler. Finansal araç gerçeğe uygun değer değişimleri kar veya zarara yansıtılarak ölçülmediği sürece, finansal aracın etkin faiz oranının ayrılmaz bir parçası olan ücretler, etkin faiz oranında düzeltme olarak dikkate alınmaktadır. Bu tür durumlarda söz konusu ücretler, finansal araç ilk defa finansal tablolara alındığında, gelir veya gider olarak finansal tablolara alınmaktadır.

Banka, etkin faiz yöntemini uygularken, etkin faiz oranının hesabına dâhil edilen ücretleri, işlem maliyetlerini ve diğer prim veya iskontoları finansal aracın beklenen ömrü boyunca itfa eder.

Faiz içeren bir menkul kıymetin ediniminden önce ödenmemiş faiz tahakkukunun bulunması durumunda; sonradan tahsil edilen faiz, edinim öncesi ve edinim sonrası dönemlere ayrılmakta ve yalnızca edinim sonrasına ait kısım faiz geliri olarak finansal tablolara yansıtılmaktadır.

Eğer finansal varlıktaki nakit akışlarına ilişkin beklentiler, kredi riski dışındaki nedenlerle revize edilirse, değişiklik varlığın defter değerine ve ilgili gelir tablosu kalemine yansıtılır ve finansal aracın tahmini ömrü boyunca itfa edilir.

Finansal varlık kredi değer düşüklüğüne uğrarsa ve donuk alacak olarak sınıflanırsa, Banka bu tür finansal varlıklar için, sonraki raporlama dönemlerinde, varlığın itfa edilmiş maliyetine etkin faiz oranını uygular. Söz konusu faiz geliri hesaplaması değer düşüklüğü hesaplamasına konu olan tüm finansal varlıklar için her bir sözleşme bazında yapılmaktadır. Beklenen kredi zararı modellerinde temerrüt halinde kayıp oranı hesaplanırken etkin faiz oranı uygulanmaktadır ve beklenen kredi zararı hesaplaması da söz konusu faiz tutarını içermektedir. Bu sebeple hesaplanan ilgili tutar için gelir tablosunda “Beklenen Zarar Karşılıkları” hesabı ile “Kredilerden Alınan Faizler” hesabı arasında sınıflama yapılmaktadır. Finansal araçtaki kredi riskinin finansal varlık artık kredi değer düşüklüğüne uğramış olarak nitelendirilmeyecek şekilde iyileşmesi ve bu iyileşmenin tarafsız olarak sonra meydana gelen bir olayla ilişkilendirilebilmesi durumunda (borçlunun kredi derecesindeki bir artış gibi), sonraki raporlama dönemlerindeki faiz gelirini brüt defter değerine etkin faiz oranını uygulayarak hesaplanır.

3.6 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 muhasebeleştirilmektedir. Hizmet verildiği dönemde tek seferde gelir kaydedilen bazı bankacılık işlemleriyle ilgili ücret gelirleri haricindeki ücret ve komisyon gelir ve giderleri ile diğer kredi kurum ve kuruluşlarına ödenen kredi ücret ve komisyon giderleri hizmet süresi boyunca tahakkuk esasına göre muhasebeleştirilmektedir. Sözleşmeler yoluyla sağlanan ya da üçüncü bir gerçek veya tüzel kişi için varlık alımı yoluyla sağlanan gelirler gerçekleştikleri dönemlerde kayıtlara alınmaktadır.

3.7 Finansal araçlara ilişkin açıklamalar

3.7.1 Finansal araçların ilk defa finansal tablolara alınması

Banka, finansal bir varlığı veya finansal bir yükümlülüğü, sadece finansal araca ilişkin sözleşme hükümlerine taraf olduğunda finansal durum tablosuna almaktadır. Finansal araçların normal yoldan alımı veya satımı, işlem tarihinde ya da teslim tarihinde muhasebeleştirme yöntemlerinden biri kullanılarak finansal tablolara alınır veya finansal tablo dışı bırakılır. Menkul değerlerin alım ve satım işlemleri teslim tarihinde muhasebeleştirilmektedir.

3.7.2 Finansal araçların ilk ölçümü

Finansal araçların ilk muhasebeleştirilmesinde sınıflandırılması, sözleşmeye bağlı şartlara ve ilgili iş modeline bağlıdır. Banka, TFRS 15 Müşteri Sözleşmelerinden Hasılat kapsamında değerlendirilen varlıklar dışındaki bir finansal varlığı veya finansal yükümlülüğü ilk defa finansal tablolara alırken gerçeğe uygun değerinden ölçmektedir. Gerçeğe uygun değer değişimleri kar veya zarara yansıtılanlar dışındaki finansal varlık ve yükümlülüklerin ilk ölçümünde, bunların edinimiyle veya ihracıyla doğrudan ilişkilendirilebilen işlem maliyetleri de gerçeğe uygun değere ilave edilmekte veya gerçeğe uygun değerden düşülmektedir.

3.7.3 Finansal araçların sınıflandırılması

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

3.7.3.1 İş modeli değerlendirmesi

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

Banka'nın iş modeli, yönetimin bireysel bir finansal araca ilişkin niyetine bağlı değildir, dolayısıyla söz konusu şart finansal araç bazında bir sınıflandırma yaklaşımı olmamakla beraber, finansal varlıkların bir araya getirilmesiyle oluşan bir değerlendirmedir.

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

- İş modeli ve iş modeli kapsamında elde tutulan finansal varlıkların performanslarının Banka'nın kilit yönetici personeline nasıl raporlandığı,
- İş modelinin (iş modeli kapsamında elde tutulan finansal varlıkların) performansını etkileyen riskler ve özellikle bu risklerin yönetim şekli ve
- Banka 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).

İş modeli değerlendirmesi "en kötü durum" veya "baskı durumu" senaryoları gibi işletmenin makul bir seviyede gerçekleşmesini beklemediği senaryolar esas alınarak yapılmamaktadır.

Nakit akışlarının, iş modelini değerlendirdiği tarihteki beklentilerden farklı bir şekilde gerçekleşmiş olması Banka'nın finansal tablolarda hata düzeltilmesi yapmasını veya iş modeline ilişkin değerlendirmeyi yaptığı tarihte elde edilebilen ilgili tüm bilgileri dikkate aldığı sürece, aynı iş modelinin kullanıldığı diğer finansal varlıkların sınıflandırılmasında bir değişikliğe gitmesini gerektirmemektedir. Ancak Banka, yeni

oluşturulan veya yeni alınan finansal varlıklara ilişkin iş modelini değerlendirirken, ilgili diğer bilgilerle birlikte geçmişte nakit akışlarının nasıl gerçekleştiğine ilişkin bilgiyi de dikkate almaktadır.

Banka'nın iş modelleri üç kategoriden oluşmaktadır. Bu kategoriler aşağıda belirtilmiştir:

- 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.
- Finansal Varlıkların Sözleşmeye Bağlı Nakit Akışlarının Tahsil Edilmesini ve Satılmasını Amaçlayan İş Modeli: Banka'nın finansal varlıklarını, hem sözleşmeye bağlı nakit akışlarının tahsil edilmesi hem de finansal varlıkların satılması 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, gerçeğe uygun değer değişimi diğer kapsamlı gelir altında muhasebeleştirilir.
- Diğer İş Modelleri: Finansal varlıkların, sözleşmeye bağlı nakit akışlarının tahsil edilmesi amacıyla ya da sözleşmeye bağlı nakit akışlarının tahsil edilmesi ve finansal varlıkların satılması amacıyla tutulmadığı ve gerçeğe uygun değer değişiminin kar veya zarara yansıtılarak ölçüldüğü iş modelleridir.

3.7.3.2 Sadece anapara ve anapara bakiyesine ilişkin faiz ödemelerini içeren sözleşmeye bağlı nakit akışları

Banka, TFRS 9 uyarınca bir finansal varlığı, sözleşmeye bağlı nakit akışlarının tahsil edilmesini amaçlayan bir iş modeli ya da sözleşmeye bağlı nakit akışlarının tahsil edilmesini ve finansal varlıkların satılmasını amaçlayan bir iş modeli kapsamında elde tutması durumunda, bu finansal varlığı sözleşmeye bağlı nakit akışlarının özelliklerini esas alarak sınıflandırmaktadır.

Temel bir borç verme anlaşmasında, paranın zaman değerinin ve kredi riskinin bedeli genellikle faizin en önemli unsurudur. Banka söz konusu unsurun sadece zamanın geçmesinin bedelini karşılayıp karşılamadığını değerlendirmek için yargısını kullanmaktadır ve finansal varlığın ifade edildiği para birimi ve faiz oranının geçerli olduğu dönem gibi ilgili faktörleri dikkate almaktadır. Sözleşme koşullarının, temel bir borç verme anlaşması ile tutarsız olan risklere veya nakit akışlarının değişkenliğine maruz kalmaya başladığı durumlarda ilgili finansal varlık gerçeğe uygun değer değişimi kar veya zarara yansıtılarak ölçülmektedir.

3.7.4 Finansal varlık ve yükümlülüklerin ölçüm kategorileri

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

- İtfa edilmiş maliyeti ile ölçülen finansal varlıklar,
- Gerçeğe uygun değer farkı diğer kapsamlı gelire yansıtılan finansal varlıklar ve
- Gerçeğe uygun değer farkı kar zarara yansıtılan finansal varlıklar.

İtfa edilmiş maliyeti ile ölçülen finansal yatırımlar ve krediler

Banka aşağıdaki koşullar sağlandığı sürece finansal yatırımlarını ve kredilerini itfa edilmiş maliyetten tutabilir.

- Finansal varlığın, sözleşmeye bağlı nakit akışlarının tahsil edilmesini amaçlayan bir iş modeli kapsamında elde tutulması,
- 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 yatırımlar: İtfa edilmiş maliyeti ile ölçülen finansal yatırımlar, ilk kayda alımdan sonra, etkin faiz yöntemiyle hesaplanan iskonto edilmiş maliyeti ile muhasebeleştirilmektedir. İlgili finansal varlıklara ilişkin TFRS 9 uyarınca hesaplanan beklenen zarar karşılığı tutarına 5.1.7.5 no'lu dipnotta yer verilmiştir.

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 sabit veya belirlenebilir nitelikte ödemelere sahip olan ve aktif bir piyasada işlem görmeyen finansal varlıklardır.

Krediler elde etme maliyeti ile muhasebeleştirilmekte, etkin faiz yöntemi ile itfa edilmiş maliyet tutarı üzerinden değerlendirilmektedir. Bunların teminatı olarak alınan varlıklarla ilgili olarak ödenen harç, işlem gideri ve bunun gibi diğer masraflar işlem maliyetinin bir bölümü olarak kabul edilmekte ve müşteriye yansıtılmaktadır. İlgili finansal varlıklara ilişkin TFRS 9 uyarınca hesaplanan beklenen zarar karşılığı tutarına 5.1.5.11 no'lu dipnotta yer verilmiştir.

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 ölçülmektedir.

- 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.

Gerçeğe uygun değer farkı diğer kapsamlı gelire yansıtılarak ölçülen bir finansal varlıktan kaynaklanan kazanç veya kayıplardan, değer düşüklüğü kazanç ya da kayıpları ile kur farkı kazanç veya kayıpları dışında kalanlar, finansal varlık finansal tablo dışı bırakılıncaya ya da yeniden sınıflandırılıncaya kadar diğer kapsamlı gelire yansıtılmaktadır. İlgili finansal varlık gerçeğe uygun değer farkı kar veya zarara yansıtılan finansal varlık olarak yeniden sınıflandırıldığında, daha önce diğer kapsamlı gelire yansıtılan toplam kazanç ya da kayıp, yeniden sınıflandırma tarihinde yeniden sınıflandırma düzeltilmesi olarak özkaynaktan çıkarılarak kar veya zarara yansıtılır.

Gerçeğe uygun değer farkı diğer kapsamlı gelire yansıtılan finansal varlıkların sonraki ölçümleri gerçeğe uygun değeri üzerinden yapılmaktadır. Ancak, gerçeğe uygun değerleri güvenilir bir şekilde tespit edilemiyorsa, değişken faizli menkul kıymetler için gerçeğe uygun değeri en yakın yansıtan etkin faiz yöntemi kullanılarak itfa edilmiş maliyet üzerinden; sabit faizli menkul kıymetler için ise gerçeğe uygun değer fiyatlandırma modelleri veya iskonto edilmiş nakit akım tekniklerinden uygun olan kullanılmaktadır.

Gerçeğe uygun değer farkı diğer kapsamlı gelire yansıtılan finansal varlıkların gerçeğe uygun değerlerindeki değişikliklerden kaynaklanan ve ilgili finansal varlıkların etkin faiz yöntemiyle hesaplanan itfa edilmiş maliyeti ile gerçeğe uygun değeri arasındaki farkı ifade eden gerçekleşmemiş kar veya zararlar özkaynak kalemleri içerisinde "Kar veya zararda yeniden sınıflandırılacak birikmiş diğer kapsamlı gelirler veya giderler" hesabı altında gösterilmektedir ve bu varlıkların elden çıkarılması durumunda gerçeğe uygun değer uygulaması sonucunda özkaynak hesaplarında biriken değer, gelir tablosuna yansıtılmaktadır.

Gerçeğe uygun değer farkı diğer kapsamlı gelire yansıtılan finansal varlıkların elde tutulması esnasında etkin faiz yöntemi kullanılarak hesaplanan ve/veya kazanılan faizler öncelikle faiz gelirleri içerisinde gösterilmektedir. Söz konusu varlıkların içerisinde yer alan menkul kıymetlerin vadelerinden önce satılmaları durumunda ise tek düzen hesap planı gereğince maliyet bedeli ile satış fiyatı arasındaki fark olarak hesaplanan satış karı ile kayıtlara alınmış olan faiz geliri arasındaki fark “Sermaye piyasası işlemleri karı/zararı” hesabına aktarılmaktadır.

Ayrıca Banka'nın menkul kıymet portföyünde gerçeğe uygun değer farkı diğer kapsamlı gelire yansıtılan finansal varlıklar, gerçeğe uygun değer farkı kar zarara yansıtılan finansal varlıklar ve itfa edilmiş maliyeti ile ölçülen finansal varlıklar olarak sınıflandırılmış tüketici fiyatlarına (TÜFE) endeksli devlet tahvilleri bulunmaktadır. Söz konusu kıymetler reel kupon oranları ve ihraç tarihindeki referans enflasyon endeksi ile tahmini enflasyon oranı dikkate alınarak hesaplanan endeks baz alınarak etkin faiz yöntemine göre değerlendirilmekte ve muhasebeleştirilmektedir. Hazine Müsteşarlığı'nın TÜFE'ye Endeksli Tahviller Yatırımcı Kılavuzu'nda belirtildiği üzere, bu kıymetlerin fiili kupon ödeme tutarlarının hesaplamasında kullanılan referans endeksler iki ay öncesinin TÜFE'sine göre oluşturulmaktadır. Banka tahmini enflasyon oranını da buna paralel olarak belirlemektedir. T.C. Merkez Bankası ve Banka beklentileri dikkate alınarak tahmin edilen enflasyon oranı, yıl içerisinde gerekli görüldüğünde güncellenmektedir.

Gerçeğe uygun değer farkı diğer kapsamlı gelire yansıtılan özkaynak araçları

İlk kayda alım esnasında, Banka, ticari amaçla elde tutulmayan veya TFRS 3 İşletme Birleşmeleri standardının uygulandığı bir işletme birleşmesinde edinen işletmenin finansal tablolarına aldığı bir şarta bağlı bedel niteliğinde olmayan ve TFRS 9 kapsamındaki bir özkaynak aracına yapılan yatırımın gerçeğe uygun değerindeki sonraki dönemlerde oluşan değişikliklerin diğer kapsamlı gelir tablosuna alınması konusunda, geri dönülemeyecek bir tercihte bulunulabilir. Banka söz konusu tercihi her bir finansal araç için ayrı ayrı yapmaktadır.

Diğer kapsamlı gelir tablosunda muhasebeleştirilen ilgili gerçeğe uygun değer farkları, sonraki dönemlerde kar veya zarara aktarılmayıp geçmiş yıllar kar/zararlarına transfer edilmektedir. Bu tür yatırımlardan sağlanan temettüler ise, açıkça yatırımın maliyetinin bir kısmının geri kazanılması niteliğinde olmadıkça, kar veya zarar olarak finansal tablolara alınmaktadır. Özkaynak yatırımları için TFRS 9 değer düşüklüğü hükümleri geçerli değildir.

Gerçeğe uygun değer farkı kar veya zarara yansıtılan finansal varlıklar ve yükümlülükler

Gerçeğe uygun değer farkı kar veya zarara yansıtılan finansal varlıklar, gerçeğe uygun değer esasına göre değerlemeye tabi tutulmakta ve değerlendirme 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, kullandırmış olduğu kredilerinin ve ihraç etmiş olduğu menkul kıymetlerinin bir kısmını ilk kullandırım anında, TFRS 9 uyarınca muhasebe uyumsuzluklarını gidermek adına geri dönülemez bir şekilde gerçeğe uygun değer farkı kar/zarara yansıtılan finansal varlıklar/yükümlülükler olarak sınıflandırma opsiyonunu kullanmıştır.

Gerçeğe uygun değer farkı kar veya zarara yansıtılan finansal yükümlülüklerin, elde tutulması süresince kazanılan faiz gelirleri/giderleri ve itfa edilmiş maliyet ile elde etme maliyeti arasındaki fark gelir tablosunda faiz gelirleri/giderleri içinde, finansal yükümlülüklerin gerçeğe uygun değerleri ile itfa edilmiş maliyetleri arasındaki fark ise sermaye piyasası işlemleri kar/zararı içinde gösterilmektedir. Gerçeğe

uygun değer opsiyonu kullanarak muhasebeleştirilmiş yükümlülüklerin gerçeğe uygun değerinde meydana gelen değişikliğin söz konusu yükümlülüğün kredi riskinde meydana gelen değişikliklerle ilişkilendirilebilen kısmı muhasebe uyumsuzluğu yaratmaması ya da muhasebe uyumsuzluğunu arttırmaması durumları haricinde diğer kapsamlı gelirden sunulur.

Söz konusu yükümlülüğün gerçeğe uygun değerinde meydana gelen değişiklikler yükümlülüğün kredi riskinde meydana gelen değişim hariç olmak üzere, kar veya zararda muhasebeleştirilmektedir.

3.8 Finansal araçlarda değer düşüklüğüne ilişkin açıklamalar

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 İçin 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 kar veya zarara yansıtılmayan kredi taahhütleri ve gayrinakdi kredileri için beklenen zarar karşılığı ayırmaktadır. Özkaynak araçları için TFRS 9 değer düşüklüğü hükümleri geçerli değildir.

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 veya bireysel olarak 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. Banka’nın söz konusu politikası 3.8.3 no’lu dipnotta açıklanmıştır.

Banka’nın TFRS 9 uyarınca, ilk muhasebeleştirmeden sonra kredi kalitesindeki değişime dayanan ‘3 aşamalı’ değer düşüklüğü modeli aşağıda açıklanmıştır.

3.8.1 Beklenen kredi zararı hesaplaması

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

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

- 12 Aylık temerrüt olasılığı: raporlama tarihinden sonraki 12 ay içinde temerrüde düşme olasılığının tahmini
- Ömür boyu temerrüt olasılığı: Finansal aracın beklenen ömrü boyunca temerrüde düşme olasılığının tahmini

Banka hem perakende hem de ticari portföyü için içsel derecelendirme sistemlerini kullanmaktadır. Ticari portföy tarafında kullanılan içsel derecelendirme modelleri, müşterinin finansal bilgileri ile kalitatif anket cevapları bilgisini içermektedir. Perakende portföyde kullanılan davranış ve başvuru skor kartları ise; (i) müşterinin ve ürünün bankadaki davranışsal verisini, (ii) müşterinin demografik bilgisini, (iii) müşterinin sektördeki davranışsal verisini içermektedir. TO hesaplaması; geçmiş veriler, mevcut koşullar ve ileriye dönük makroekonomik beklentiler göz önünde bulundurularak gerçekleştirilmiştir.

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

THK hesaplaması, mevcut koşulları en iyi yansıtan geçmiş veriler kullanılarak, her portföy için önemli görülen bazı risk unsurlarına göre segmentlerin oluşturulması ve ileriye dönük bilgilerin ve makroekonomik beklentilerin de dahil edilmesiyle gerçekleştirilir. THK, temerrüt sonrasında müşteriden gelen bütün nakit akışlarını özetler. Teminatlarla sağlanan tahsilatlar da dahil olmak üzere tahsilat döngüsü boyunca oluşan bütün maliyet ve tahsilatları kapsar. Aynı zamanda tahsilatların güncel değerinden maliyet ve ek kayıpların düşülmesi yoluyla hesaplanan “paranın zaman değerini” de içermektedir.

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

Beklenen kredi zararı tahmin edilirken, Banka üç senaryoyu (baz senaryo, kötü senaryo, iyi senaryo) değerlendirir. Bu üç senaryonun her biri farklı temerrüt olasılığı ve temerrüt halinde kayıp ile ilişkilendirilmiştir. Uygun olduğunda, çoklu senaryoların değerlendirilmesi, kredilerin iyileşme olasılığı ve teminatın değeri veya varlığın satılması için alınabilecek tutar da dahil olmak üzere, gecikmiş alacakların nasıl geri kazanılacağı kapsama dahil edilebilmektedir.

Kredi kartı ve diğer rotatif krediler haricinde, kredi zararlarının tespit edileceği azami süre, Banka krediyi geri çağırma için yasal bir hakka sahip olmadığı sürece, bir finansal aracın sözleşme ömrü kadardır.

Aşama 1: 12 aylık beklenen kredi zararı, bir finansal araç üzerindeki raporlama döneminden sonraki 12 ay içinde mümkün olan temerrüt durumundan kaynaklanır ve ömür boyu beklenen kredi zararının bir kısmı olarak hesaplanır. Banka, 12 aylık beklenen kredi zararını raporlama tarihini takip eden 12 ayda gerçekleşen bir temerrüt beklentisine dayanarak hesaplar. Beklenen bu 12 aylık temerrüt olasılıkları tahmini bir temerrüt tutarına uygulanır ve beklenen Temerrüt halinde kayıp ile çarpılarak kredinin orijinal etkin faiz oranıyla bugüne indirgenir. Bu hesaplama, yukarıda açıklandığı gibi üç senaryodan her biri için yapılır.

Aşama 2: Kredinin kullandırım tarihindeki kredi riskinde önemli ölçüde artış meydana geldiğinde, Banka ömür boyu beklenen kredi zararı hesaplamaktadır. Çoklu senaryoların kullanımı da dahil olmak üzere yukarıda açıklananlara benzerdir, ancak temerrüt olasılığı ve temerrüt halinde kayıp oranları enstrümanın ömrü boyunca tahmin edilmektedir. Beklenen nakit akışları, orijinal etkin faiz oranı kullanılarak iskonto edilir.

Aşama 3: Değer düşüklüğüne uğramış krediler için, Banka ömür boyu beklenen kredi zararlarını muhasebeleştirir. Yöntem, Aşama 2 varlıkları ile benzerdir ve temerrüt olasılığı %100 olarak dikkate alınır.

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

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

Borcun 90 gün gecikmiş olması durumu, temerrüt olarak değerlendirilmez, temerrütte olma durumu 91. günde başlar.

2. **Subjektif Temerrüt Tanımı:** Bankanın, borcun ödenmeyeceğine kanaat getirmesi anlamına gelir. Banka, borçlunun krediye ilişkin borçlarını ifa edemeyeceğine kanaat getirirse, gecikmede olan bir bakiye olup olmamasına ya da gecikme gün sayısına bakmaksızın, borçluyu temerrütte olarak değerlendirmelidir.

Banka kredi riskindeki önemli artışların belirlenmesi ve beklenen kredi zararının toplu olarak finansal tablolara alınması amacıyla ortak kredi riski özelliklerine dayalı bir şekilde toplu olarak gruplandırır. Bu kapsamda, beklenen kredi zararı tahmini için geliştirilen yöntem aynı kredi riski özelliklerini taşıma kriterine uygun risk unsurlarını içermelidir. Banka'nın ortak kredi riski özelliklerine ilişkin örnekleri bunlarla sınırlı olmamakla birlikte aşağıdakileri içermektedir:

- Müşteri türü (bireysel ya da kurumsal/ticari)
- Ürün türü
- Kredi riski derecelendirme notları/puanları
- Sektör/piyasa bölümleri
- Teminat türü
- Kredi değer oranı
- Kredi açılışından itibaren geçen süre
- Vadeye kalan süre
- Temerrüt tutarı

Ayrıca, Banka TFRS 9 uyarınca beklenen kredi zararı hesaplamasında ticari ve kurumsal kredilerin belli bir bölümünü içsel politikalar uyarınca bireysel olarak değerlendirmektedir. Banka bu hesaplamayı bireysel finansal araçtan beklenen nakit açıklarının etkin faiz oranı ile bugünkü değerine indirgeyerek yapmaktadır.

Banka finansal araçlar için beklenen kredi zararı hesaplamasını bireysel olarak yaparken kredi zararının gerçekleşme imkânı çok düşük olsa dahi kredi zararının gerçekleşme imkânı ile gerçekleşmeme imkânını dikkate alarak kredi zararının gerçekleşme olasılığını veya riskini değerlendirir. Banka bu değerlendirmeyi tahmini beklenen kredi zararlarının, olası sonuç aralığını değerlendirip belirlenen tarafsız ve olasılıklara göre ağırlıklandırılmış tutarı yansıtarak yapmaktadır.

Banka içsel politikaları uyarınca senede bir kez olmak üzere TFRS 9 modellerini güncellemektedir. İlgili model güncellemesi 2023 yılının 4. çeyrek döneminde yapılmış olup güncellenen model ile beklenen zarar karşılığı hesaplanmaktadır.

31 Mart 2023 tarihi itibarıyla Banka, 6 Şubat 2023 tarihinde Türkiye'nin güneyinde meydana gelen 5'i şiddetli olmak üzere 10 ili etkileyen sırasıyla 7.7 ve 7.5 büyüklüklerinde depremler nedeniyle felaket bölgesinde yer alan kredi ve alacakları için kredi riskinde önemli artış belirleyerek ömür boyu beklenen kredi zararı hesaplamıştır. 31 Aralık 2023 tarihi itibarıyla Banka'nın yapmış olduğu içsel değerlendirmeye istinaden ilgili kredi ve alacakların bir bölümü için ilave beklenen kredi zararı hesaplanmıştır.

3.8.1.1 Kredi taahhütleri ve gayrinakdi krediler

Banka, bir kredi taahhüdüne ilişkin beklenen kredi zararlarını kredi taahhüdü ile ilişkili olarak ortaya çıkan finansal varlık finansal tablolara alınırken, hesaplanan uygulanacak etkin faiz oranı ya da yaklaşık değeri kullanarak iskonto edilmektedir. Bunun nedeni; değer düşüklüğü hükümlerinin uygulanması açısından, kredi taahhüdünün devamının kullandırılmasının ardından finansal tablolara alınan finansal varlığın yeni bir finansal araç olarak değil, söz konusu taahhüdün devamı olarak dikkate alınmasıdır. Bu nedenle,

finansal varlığa ilişkin beklenen kredi zararları, Banka'nın ilgili kredi taahhüdüne geri dönülmez şekilde ilk taraf olduğu tarih itibarıyla geçerli olan kredi riski dikkate alınarak ölçülür.

Banka, etkin faiz oranı belirlenemeyen gayrinakdi kredileri ya da kredi taahhütlerine ilişkin beklenen kredi zararlarını, paranın zaman değerinin cari piyasa değerlendirmesini ve nakit akıflara özgü riskleri yansıtan bir iskonto oranı uygulayarak indirgemektedir. Ancak, söz konusu risklerin indirgenen nakit açıklarının düzeltilmesinde değil, yalnızca iskonto oranının düzeltilmesinde dikkate alınmış olması gerekmektedir.

3.8.1.2 Gerçeğe uygun değer farkı diğer kapsamlı gelire yansıtılan borçlanma araçları

Banka, TFRS 9 uyarınca gerçeğe uygun değer farkı diğer kapsamlı gelire yansıtılarak ölçülen finansal varlıklar için beklenen zarar karşılığını finansal tablolara alırken ve ölçerken değer düşüklüğü hükümlerini uygulamaktadır. Bununla birlikte, gerçeğe uygun değer farkı diğer kapsamlı gelire yansıtılan finansal varlığın finansal durum tablosundaki defter değeri azaltılmaz. Beklenen zarar karşılığı diğer kapsamlı gelire yansıtılır ve ilgili finansal varlık finansal tablo dışı bırakılınca önceden diğer kapsamlı gelire yansıtılan beklenen zarar karşılığı kar veya zarar tablosunda sınıflandırılır.

3.8.1.3 Kredi kartları ve diğer rotatif krediler

Banka kurumsal ve bireysel müşterilerine geri ödemeyi talep etme ve kullanılmamış taahhüdü iptal etme imkânı olan kredi kartı ve kredili mevduat hesabı ürünleri sunmaktadır. Söz konusu ürünler işletmenin kredi zararlarına maruz kalma süresini, sözleşmeye bağlı bildirim süresiyle sınırlandırmamaktadır. Bu nedenle Banka bu ürünler için beklenen kredi zararını, müşteri davranışlarına ilişkin beklentilerini, temerrüt ihtimalini ve Banka'nın taahhüdü azaltma veya iptal etme gibi gelecekteki risk azaltma prosedürlerini yansıtan bir süre boyunca hesaplar.

Banka'nın kredi riskine maruz kalmasının beklediği ancak beklenen kredi zararlarının işletmenin normal kredi risk yönetim faaliyetleriyle azaltılamayacağı süre hesaplanırken, Banka aşağıdakilere ilişkin geçmiş bilgiler ve deneyimler gibi faktörleri dikkate alır:

- Banka'nın benzer finansal araçlarının kredi riskine maruz kaldığı süre,
- Kredi riskindeki önemli bir artışı takiben benzer finansal araçlarda ilgili temerrütlerin oluşma süresi ve
- Kullanılmamış kredi limitlerinin azaltılması ya da kaldırılması gibi, Banka'nın finansal aracın kredi riski arttığında, gerçekleştirmeyi beklediği kredi riski yönetim faaliyetleri.

Banka bireysel ve kurumsal müşterilerin rotatif ürünleri için beklenen kredi zararı hesaplamasını 3-5 yıl üzerinden yapmaktadır.

Banka rotatif kredilerde kredi riskinde önemli artış değerlendirmesini diğer kredi ürünlerinde olduğu gibi 3.8.3 no'lu dipnotta yer alan nitel ve nicel kriterlere göre yapılmaktadır.

3.8.2 İleriye yönelik makroekonomik bilgiler

Banka kredi riskinde önemli artış değerlendirmesinde ve beklenen kredi zararı hesaplamasında ileriye yönelik makroekonomik bilgileri kredi riski parametrelerine dahil etmektedir. Banka'da kredi riski parametrelerine ileriye yönelik bilgilerin eklenmesi aşağıda yer alan adımlardan oluşmaktadır:

1. Adım: Banka makroekonomik yansımalara dayalı tahminler üretebilmek için kredi riski parametreleri ve makroekonomik değişkenler arasındaki geçmiş ilişkileri ortaya çıkaran ekonometrik modellerin spesifikasyonu ve tahminini yapmaktadır. Bu tahminler sırasında ağırlıklı olarak Gayri Safi Yurt içi Hasıla (GSYH) makroekonomik değişken olarak kullanılmaktadır.

- Adım: Makroekonomik senaryoların uzun vadeyi kapsamadığı durumlarda, makroekonomik değişkenlerin tahmin edilen periyodunun ötesi için ortalamaya yakınsama olarak adlandırılan bir süreç uygulanmaktadır.
- Adım: Banka beklenen kredi zararı hesaplamasında nihai parametrelerin tahmin edilebilmesi amacıyla kredi riski parametre yansımaları ve ileriye dönük etkilerin dahil edilmesi yöntemlerini parametrelere uygulamaktadır.

Banka kredi riskinde önemli artış değerlendirmesinde ve beklenen kredi zararı hesaplamasında kullandığı makroekonomik değişkenleri üçer aylık dönemlerde yılda 4 kez olmak üzere güncelleyerek modellerine uygulamaktadır.

Banka, mevcut ekonomik koşulları ve uzman görüşleri değerlendirerek beklenen kredi zararı hesaplamasında farklı senaryoları dikkate almaktadır. Buna bağlı olarak, beklenen zarar karşılığı hesaplamasında dikkate alınan makroekonomik değer tahminleri 31 Aralık 2023 tarihi itibarıyla güncellenerek aşağıda sunulmuştur.

Tarih	GSYH
31.12.2023	%4.5
31.12.2024	%3.5
31.12.2025	%3.5
31.12.2026	%3.8
31.12.2027	%3.5
31.12.2028	%3.5

3.8.3 Kredi riskinde önemli artış

Kredi riskinde önemli artışın belirlenmesinde Banka nitel ve nicel değerlendirmeler yapmaktadır.

Niteliksel değerlendirme:

Banka, niteliksel değerlendirme sonucunda aşağıdaki koşullardan herhangi birinin sağlandığı durumda ilgili finansal varlığı 2. Aşama (Kredi Riskinde Önemli Artış) olarak sınıflandırır:

- Raporlama tarihi itibarıyla vadesi 30 günden fazla gecikmiş olan alacaklar
- Yakın izleme kapsamında tutulan alacaklar
- Yeniden finanse etme, yeniden yapılandırma ya da imtiyaz nedeniyle ödeme planında değişiklik meydana geldiğinde ve kredinin temerrüt ya da bilanço dışı olarak düşünülmediği ve değişikliğin ticari nedenlerden oluşmadığı durumlar.

Niceliksel değerlendirme:

Kredi riskinde önemli artışı açıklayan niceliksel neden, kredinin açılış anında hesaplanmış temerrüt olasılığı ile aynı krediye raporlama tarihinde atanmış temerrüt olasılığının kıyaslanmasına dayanmaktadır. Temerrüt olasılığına ilişkin kullanılan mutlak ve göreceli eşikleri segment/kredi grubu bazında farklılaştırılmaktadır.

Banka, niceliksel değerlendirme sonucunda aşağıdaki kriterlerin her ikisinin de sağlandığı durumda ilgili finansal varlığı 2. Aşama (Kredi Riskinde Önemli Artış) olarak sınıflandırır:

- Temerrüt Oranındaki (TO) nispi değişim: Raporlama tarihi ile kredinin finansal tablolara ilk defa alındığı tarihteki temerrüt olasılıkları arasındaki "nisbi fark"ın belirlenen eşik üzerinde olması
- TO'daki mutlak değişim: Raporlama tarihi ile kredinin finansal tablolara ilk defa alındığı tarihteki temerrüt olasılıkları arasındaki "mutlak fark"ın belirlenen eşik (Nispi değişimdeki eşikten farklı) üzerinde olması

3.8.4 Düşük kredi riski

Banka, TFRS 9 uyarınca bir finansal aracın temerrüt riskinin düşük olması, borçlunun kısa vadede sözleşmeye bağlı nakit akış mükellefiyetlerini karşılayacak güçlü bir yapısının olması ve daha uzun dönemdeki ekonomik şartlardaki ve faaliyet şartlarındaki olumsuz değişikliklerin, borçlunun sözleşmeye bağlı nakit akış mükellefiyetlerini yerine getirme gücünü azaltması ancak bunun büyük ölçüde olmaması durumunda söz konusu finansal aracın kredi riskinin düşük olduğunu değerlendirmektedir.

Banka yalnızca teminatın değerinden dolayı finansal araçların zarar riskinin düşük olarak değerlendirilmesi ve bu teminat olmadan ilgili finansal aracın kredi riskinin düşük olarak değerlendirilmemesi durumunda, finansal araçların düşük kredi riskine sahip olduğu sonucuna varmamaktadır. Ayrıca finansal araçların, sadece Banka'nın diğer finansal araçlarına veya işletmenin faaliyet gösterdiği bölgenin kredi riskine göre daha az riski bulunması nedeniyle, düşük kredi riskine sahip olduğu değerlendirilmesi yapılmamaktadır.

Banka bir finansal aracın raporlama tarihinde düşük kredi riskine sahip olduğunun belirlenmesi durumunda, finansal araçtaki kredi riskinin ilk defa finansal tablolara alınmasından sonra önemli ölçüde artmadığını varsaymaktadır.

Banka, düşük kredi riski tanımını, Bankaların Likidite Karşılama Oranı Hesaplamasına İlişkin Yönetmelikte yer alan "Birinci Kalite Likit Varlıklar" tanımına ve Bankaların Sermaye Yeterliliğinin Ölçülmesine ve Değerlendirilmesine İlişkin Yönetmelik hükümleri çerçevesinde, merkezi yönetimlerden veya merkez bankalarından alacaklar için dış derecelendirme notuna bağlı risk ağırlığı hesaplama esaslarına dayandırmıştır.

Banka'nın TFRS 9 kapsamında düşük kredi riskine sahip olarak belirlediği finansal araçlar aşağıdaki gibidir:

- TCMB'den alacaklar (zorunlu karşılıklar, serbest hesap, plasman vb.)
- Karşı tarafın TC Hazinesi olduğu krediler
- Banka'nın şubelerinin veya iştiraklerinin bulunduğu ülkelerin merkez bankalarında yer alan alacaklar (zorunlu karşılıklar, serbest hesap, plasman vb.), bu merkez bankalarının ihraç ettiği ya da garanti ettiği menkul kıymetler ve bu ülkelerin hazineleri tarafından ihraç edilen/garanti edilen menkul kıymetler
- AA- ve üzeri derecelendirmeye sahip ülke hazinelerine kullanılan krediler ile bu ülkelerin hazinelerinin ihraç ettiği ya da garanti ettiği menkul kıymetler
- AA-'nin altında derecelendirmeye sahip ülke hazinelerine, o ülkenin yerel parası cinsinden kullanılan krediler ile bu ülkelerin hazinelerinin ihraç ettiği ya da garanti ettiği yerel para cinsinden menkul kıymetler
- AA- derecelendirme ve üstüne sahip çok taraflı kalkınma bankaları veya uluslararası kuruluşlar tarafından ihraç edilen ya da garanti edilen menkul kıymetler.

3.8.5 Kayıttan düşme politikasına ilişkin açıklamalar

27 Kasım 2019 tarih ve 30961 sayılı Resmi Gazete’de yayımlanarak yürürlüğe giren “Kredilerin Sınıflandırılması ve Bunlar İçin Ayrılacak Karşılıklara İlişkin Usul ve Esaslar Hakkında Yönetmelikte Değişiklik Yapılmasına Dair Yönetmelik” kapsamında Banka, “Beşinci Grup-Zarar Niteliğindeki Krediler” olarak sınıflandırılan kredilerinin, geri kazanılmasına ilişkin makul beklenti bulunmayan kısmını bilanço dışına çıkarabilmektedir. Banka makul beklenti olup olmadığını belirlerken objektif ve subjektif değerlendirme yapmaktadır.

Detayları “3.8. Finansal Varlıklarda Değer Düşüklüğüne İlişkin Açıklamalar” ve “3.8.1. Beklenen Kredi Zararı Hesaplaması” başlıklı muhasebe politikalarında açıklandığı üzere kredilerin tahsil edilmesi öngörülme kısımları için TFRS 9 kapsamında, beklenen kredi zararı karşılıkları ayrılmaktadır. Dolayısıyla, ilgili kredinin tahsilatından sorumlu birim tarafından kredinin geri kazanılmasına ilişkin makul beklentinin kalmadığına kanaat getirilen ve Banka tarafından halihazırda “Beşinci Grup-Zarar Niteliğindeki Krediler” sınıfında izlenen kredilerin, ayrılan karşılık tutarlarına kadar olan kısımları, kayıttan düşme işlemine konu edilmektedir.

Ayrıca, aşağıdaki koşulları sağlayan kredilerin tamamı, Banka tarafından tahsil kabiliyetini tamamen kaybetmiş olarak değerlendirilmektedir ve bu kapsamda yine ilgili birimlerin olumlu görüşüne istinaden kayıttan düşülebilmektedir:

- i. En az 18 ay süresince donuk alacak olarak izlenmiş olmak,
- ii. Son 6 ay içerisinde herhangi bir tahsilat yapılmamış olması,
- iii. Nitelikli bir teminatın bulunmaması.

Tahsil imkânı kalmayan bu kredilerin kayıtlardan düşülmesi bir muhasebe uygulaması olup alacak haklarından vazgeçilmesi sonucunu doğurmamaktadır.

3.9 Finansal araçların netleştirilmesine ve bilanço dışı bırakılmasına ilişkin açıklamalar

3.9.1 Finansal araçların netleştirilmesi

Finansal varlıklar ve borçlar, Banka'nın netleştirmeye yönelik yasal bir hakka ve yaptırım gücüne sahip olması ve ilgili finansal aktif ve pasifi net tutarları üzerinden tahsil etme/ödeme, veya ilgili finansal varlığı ve borcu eşzamanlı olarak sonuçlandırma niyetinde olması durumlarında bilançoda net tutarları üzerinden gösterilir.

3.9.2 Finansal araçların bilanço dışı bırakılması

3.9.2.1 Sözleşme koşullarındaki değişiklikler nedeni ile finansal varlıkların bilanço dışı bırakılması

TFRS 9 uyarınca bir finansal aracın sözleşmeye bağlı nakit akışlarının yeniden yapılandırılması veya değiştirilmesi, mevcut finansal varlığın finansal tablo dışı bırakılmasına neden olabilir. Finansal varlıktaki değişiklik, mevcut finansal varlığın finansal tablo dışı bırakılması ve ardından değiştirilmiş finansal varlığın finansal tablolara alınması sonucunu doğurduğunda, değiştirilmiş finansal varlık, TFRS 9 açısından "yeni" bir finansal varlık olarak dikkate alınır.

Banka finansal varlığın yeni sözleşme koşulları özelliklerini niteliksel ve niceliksel kriterlere göre değerlendirir. Bir finansal varlığın sözleşmeye bağlı nakit akışlarının değiştirilmiş ya da başka bir şekilde yeniden yapılandırılmış olması ve bu değiştirme ve yeniden yapılandırmanın finansal varlığın finansal tablo dışı bırakılmasına yol açmadığı durumlarda, finansal varlığın brüt defter değeri yeniden hesaplanarak önemli bir değişim belirlenmesi durumunda yapılandırma kazanç veya kaybı kar veya zarara yansıtılır.

Varlığın mülkiyetinden doğan tüm risklerin ve kazanımların başka bir tarafa devredilmediği ve varlığın kontrolünün Banka tarafından elde bulundurulduğu durumlarda, Banka, varlıkta kalan payını ve bu varlıktan kaynaklanan ve ödenmesi gereken yükümlülükleri muhasebeleştirmeye devam eder.

Banka'nın devredilen bir varlığın mülkiyetinden doğan tüm riskleri ve kazanımları elde tutması durumunda, finansal varlığın muhasebeleştirilmesine devam edilir ve elde edilen gelirler için transfer edilen finansal varlık karşısında teminata bağlanan borç tutarı da muhasebeleştirilir.

3.9.2.2 Sözleşme koşullarında değişiklik olmadan finansal varlıkların bilanço dışı bırakılması

Banka finansal varlığa ait nakit akışlarına ilişkin sözleşmeden doğan haklarının süresinin dolması veya ilgili finansal varlığı ve bu varlığın mülkiyetinden doğan tüm riskleri ve kazanımları başka bir tarafa devretmesi durumunda söz konusu varlığı bilanço dışı bırakır.

Gerçeğe uygun değer farkı diğer kapsamlı gelire yansıtılan özkaynak araçları haricindeki bir finansal varlığın tamamen bilanço dışı bırakılması sonucunda defter değeri ve elde edilen tutar ile doğrudan özkaynaklarda muhasebeleştirilmiş bulunan her türlü birikmiş kazanç veya kaybın toplamından oluşan tutar arasındaki fark, kar veya zararda muhasebeleştirilir.

3.9.2.3 Finansal yükümlülüklerin finansal tablo dışı bırakılması

Bir finansal yükümlülük (veya finansal yükümlülüğün bir kısmı) sadece, ilgili yükümlülük ortadan kalktığı zaman, yani sözleşmede belirlenen yükümlülük yerine getirildiğinde, iptal edildiğinde veya zaman aşımına uğradığında, finansal durum tablosundan çıkarılır.

3.9.3 Finansal araçların yeniden sınıflandırılması

TFRS 9 uyarınca Banka ancak finansal varlıkların yönetimi için kullandığı iş modelini değiştirdiğinde, bu değişiklikten etkilenen tüm finansal varlıkları, sonraki muhasebeleştirmede itfa edilmiş maliyeti üzerinden, gerçeğe uygun değer değişimi diğer kapsamlı gelire yansıtılarak veya gerçeğe uygun değer değişimi kar veya zarara yansıtılarak ölçülen finansal varlık olarak sınıflandırabilir.

3.9.4 Finansal araçların yeniden yapılandırılması ve yeniden finanse edilmesi

Banka kredi geri ödenemediğinde ya da potansiyel bir ödeyememe durumu ile karşılaşıldığında borçlunun yeni finansman gücü ve yapısına göre, daha önce imzalanan orijinal kredi koşullarını (vade, geri ödeme yapısı, teminat ve kefaletler) değiştirebilir.

Yeniden yapılandırma, mevcut kredilerdeki finansal şartların, borcun ödenebilmesini kolaylaştırmak için değiştirilmesidir. Yeniden finanse etme ise Banka tarafından kullanılmış, müşterinin ya da grubun mevcut ya da gelecekte olabileceği tahmin edilen finansal darboğaz nedeniyle, bir ya da birkaç kredisinin anapara ya da faiz ödemesini tamamen ya da kısmi olarak kapsayacak yeni bir krediye konu edilmesidir.

Bir kredi riskinin orijinal koşullarındaki değişiklikler, mevcut sözleşmede yapılabileceği gibi yeni bir sözleşmede de yapılabilir.

Yeniden yapılandırılan ve yeniden finanse edilen kurumsal ve ticari firmalar aşağıdaki koşullar sağlandığında yakın izlemeden çıkarılabilir:

- Firma finansal verisi ve ortaklarının özkaynak durumunun kapsamlı olarak gözden geçirilmesi sonrasında, firma sahibinin finansal güçlüğüyle karşılaşmasının öngörülmediği; yapılan yapılandırma borcunun (yapılandırma işleminin düzenlenme tarihinden itibaren ödenmesi gereken tüm anapara taksit ve faizlerinin ödenmiş olduğu) zamanında ödeyebileceğine karar verildiği durumlar
- Düzenlenme tarihi üzerinden ya da daha sonra ise, donuk alacak kategorisinden çıkarıldığı tarihten itibaren en az 2 yıl geçmiş olması ve başlangıçtaki yeniden yapılandırılan/finansse edilen anapara tutarının %10'unun (veya mevzuatta belirtilen oran) ödenmesi ve yeniden yapılandırma/finansse etme sırasında ödenmeyen tüm tutarların (anapara ve faiz) ödenmiş olması.

Yapılandırılan kurumsal ve ticari kredilerin donuk alacaklardan yakın izleme sınıfına alınabilmesi için aşağıdaki şartların yerine gelmesi gerekmektedir:

- Borçlunun ödeme gücünde düzelme olması.
- Yapılandırma tarihinden itibaren en az 1 yıllık sürenin geçmesi
- Borçlunun, yeniden yapılandırma/finansse etme işleminin yapıldığı veya donuk alacak olarak sınıflandırıldığı tarihten sonra (hangi tarih önce ise) tahakkuk etmiş ve vadesi geçmiş ödemelerini (anapara ve faizi) gerçekleştirmesi. Borçlunun, yeniden yapılandırma/ finansse etme tarihi itibarıyla gecikmiş ödemelerin tahsil edilmesi koşulunu da yerine getirmesi.
- Gecikmiş ödemelerin tahsil edilmiş olması, donuk alacak olarak sınıflandırma sebeplerinin ortadan kalkması (yukarıda belirtilen şartlara uygun olarak) ve yeniden sınıflandırıldığı gün itibarıyla 30 günü aşan gecikmesinin bulunmaması.

Yeniden yapılandırma/finansse etme işleminin gerçekleşme tarihini takip eden en az iki yıllık takip süresince, yeni bir yeniden yapılandırma/finansse etme işleminin gerçekleşmesi veya 30 günü aşan gecikme olması durumunda, takip süresinin başlangıcında donuk alacak olan işlemler tekrar donuk alacak olarak sınıflandırılır.

Yapılandırma konusu olan canlı ve donuk bireysel krediler ise, ancak borcun tamamının ödenmesi halinde yakın izleme kapsamından çıkartılabilir.

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

Tekrar geri alım anlaşmaları çerçevesinde satılan menkul kıymetler (“repo”), Tek Düzen Hesap Planına uygun olarak bilanço hesaplarında takip edilmektedir. Buna göre, repo anlaşması çerçevesinde müşterilere satılan devlet tahvil ve hazine bonoları ilgili menkul değer hesapları altında “Repoya Konu Edilenler” olarak sınıflandırılmakta ve Banka portföyünde tutuluş amaçlarına göre gerçeğe uygun değerleri veya iç verim oranına göre iskonto edilmiş bedelleri ile değerlendirilmektedir. Repo işlemlerinden elde edilen fonlar ise pasif hesaplarda ayrı bir kalem olarak yansıtılmakta ve faiz gideri için reeskont kaydedilmektedir.

Geri satım taahhüdü ile alınmış menkul kıymetler (“ters repo”) ise “Para Piyasalarından Alacaklar” ana kalemi altında ayrı bir kalem olarak gösterilmektedir. Ters repo ile alınmış menkul kıymetlerin alım ve geri satım fiyatları arasındaki farkın döneme isabet eden kısmı için gelir reeskontu hesaplanmaktadır.

Menkul değerlerin ödünç verilmesi işlemleri “Para Piyasalarına Borçlar” ana kalemi altında gösterilmektedir ve faiz gideri için reeskont kaydedilmektedir.

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

Satış Amaçlı Elde Tutulan Duran Varlıklar ve Durdurulan Faaliyetler Standardı (TFRS 5) 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. Bir varlığın satış amaçlı bir varlık olabilmesi için ilgili varlığın (veya elden çıkarılacak varlık grubunun) bu tür varlıkların 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 satışına ilişkin bir plan yapılmış ve alıcıların tespiti ile planın tamamlanmasına yönelik aktif bir program başlatılmış olmalıdır. Ayrıca varlık, gerçeğe uygun değeri ile uyumlu bir fiyat ile aktif olarak pazarlanıyor olmalıdır. Satış amaçlı elde tutulan duran varlıklar, donuk alacaklardan dolayı edinilen maddi duran varlıklar ve satış amaçlı elde tutulan iştiraklerden oluşmaktadır.

Durdurulan bir faaliyet, Banka'nın elden çıkarılan veya satış amacıyla elde tutulan olarak sınıflandırılan bir bölümdür. Durdurulan faaliyetlere ilişkin sonuçlar gelir tablosunda ayrı olarak sunulur. Banka'nın durdurulan faaliyeti bulunmamaktadır.

3.12 Şerefiye ve diğer maddi olmayan duran varlıklara ilişkin açıklamalar

Banka'nın maddi olmayan duran varlıkları, yazılım programları, gayri maddi haklar ve diğer maddi olmayan duran varlıklardan oluşmaktadır.

Şerefiye ve diğer maddi olmayan duran varlıklar "Maddi Olmayan Duran Varlıklar Standardı" ("TMS 38") uyarınca kayıtlara maliyet bedelinden alınmaktadır.

Maddi olmayan duran varlıkların maliyetleri, 31 Aralık 2004 tarihinden önce aktife giren varlıklar için aktife girdikleri tarihten yüksek enflasyon döneminin sona erdiği tarih kabul edilen 31 Aralık 2004'e kadar geçen süre dikkate alınıp enflasyon düzeltilmesine tabi tutularak daha sonraki tarihteki girişler ise ilk alış bedelleri dikkate alınarak finansal tablolara yansıtılmıştır.

Banka içi yaratılan yazılım programları TMS 38 uyarınca aşağıdaki kriterleri sağladığı sürece maddi olmayan duran varlık olarak muhasebeleştirilir:

- Maddi olmayan duran varlığın kullanıma hazır hale gelebilmesi için tamamlanmasının teknik olarak mümkün olması,
- Banka'nın maddi olmayan duran varlığı tamamlama ve bu varlığı kullanma niyetinin bulunması,
- Maddi olmayan duran varlığı kullanma imkanının bulunması,
- Maddi olmayan duran varlığın muhtemel gelecek ekonomik faydayı nasıl sağlayacağını belirli olması,
- Geliştirme safhasını tamamlamak ve maddi olmayan duran varlığı kullanmak için yeterli teknik, mali ve diğer kaynakların mevcut olması,
- Geliştirme sürecinde maddi olmayan duran varlıkla ilgili yapılan harcamaların güvenilir bir biçimde ölçülebilir olması.

Varlıkla doğrudan ilişkilendirilebilen geliştirme giderleri varlığın maliyetine dahil edilirken, araştırma giderleri gerçekleştirildiği dönemde doğrudan giderleştirilir.

Banka maddi olmayan duran varlıklara ilişkin tükenme paylarını, varlıkların faydalı ömürlerine göre eşit tutarlı, doğrusal amortisman yöntemi kullanılarak enflasyona göre düzeltilmiş değerleri üzerinden ayırmaktadır. Banka'nın maddi olmayan duran varlıklarının tahmini ekonomik ömrü 3 ile 15 yıl, amortisman oranı %6.67 ile %33.3 arasındadır.

Banka değer düşüklüğü ile ilgili bir belirtinin mevcut olması durumunda ilgili varlığın geri kazanılabilir tutarını "Varlıklarda Değer Düşüklüğüne İlişkin Türkiye Muhasebe Standardı" ("TMS 36") çerçevesinde tahmin etmekte ve geri kazanılabilir tutarın ilgili varlığın defter değerinin altında olması durumunda değer düşüklüğü karşılığı ayrılmaktadır.

3.13 Maddi duran varlıklara ilişkin açıklamalar

Maddi duran varlıkların maliyetleri, 31 Aralık 2004 tarihinden önce aktife giren varlıklar için aktife girdikleri tarihten yüksek enflasyon döneminin sona erdiği tarih kabul edilen 31 Aralık 2004'e kadar geçen süre dikkate alınıp enflasyon düzeltilmesine tabi tutularak daha sonraki tarihteki girişler ise ilk alış bedelleri dikkate alınarak finansal tablolara yansıtılmıştır.

Banka, 1 Kasım 2015 tarihi itibarıyla muhasebe politikası değişikliğine giderek maddi duran varlıkları içinde yer alan gayrimenkullerini "TMS 16 Maddi Duran Varlıklar" standardı kapsamında maliyet modeli

yerine yeniden değerlendirme modeli ile izleme kararı almıştır. Bu çerçevede, Banka envanterinde kayıtlı gayrimenkuller için bağımsız ekspertiz firmalarına yaptırılan değerlemeler sonucunda elde edilen değerlendirme farkları özkaynaklar altında maddi ve maddi olmayan duran varlık yeniden değerlendirme farkları kaleminde muhasebeleştirilmektedir.

Banka değer düşüklüğü ile ilgili bir belirtinin mevcut olması durumunda ilgili varlığın geri kazanılabilir tutarını “Varlıklarda Değer Düşüklüğüne İlişkin Türkiye Muhasebe Standardı” (“TMS 36”) çerçevesinde tahmin etmekte ve geri kazanılabilir tutarın ilgili varlığın defter değerinin altında olması durumunda değer düşüklüğü karşılığı ayrılmaktadır.

Maddi duran varlıkların elden çıkarılmasından doğan kazanç ve kayıplar net elden çıkarma hasılatı ile ilgili maddi duran varlığın net defter değerinin arasındaki fark olarak hesaplanmaktadır.

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

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

Maddi duran varlıkların amortismanında kullanılan oranlar ve tahmini ekonomik ömür olarak öngörülen süreler aşağıdaki gibidir. Cari dönem içinde uygulanan amortisman yönteminde değişiklik yapılmamıştır.

Maddi Duran Varlıklar	Tahmini Ekonomik Ömür (Yıl)	Amortisman Oranı (%)
Binalar	50	2
Kasalar	50	2
Nakil Araçları	5-7	15-20
Diğer Maddi Duran Varlıklar	4-20	5-25

Bilanço tarihi itibarıyla aktifte bir hesap döneminden daha az bir süre bulunan varlıklara ilişkin olarak, bir tam yıl için öngörülen amortisman tutarının, varlığın aktifte kalış süresiyle orantılanması suretiyle bulunan tutar kadar amortisman ayrılmıştır.

Banka, portföyünde bulunan binaların yararlı ömrünü en azından yılda bir kez gözden geçirmekte ve beklentilerin önceki tahminlerden farklı olması durumunda, “TMS 8 Muhasebe Politikaları, Muhasebe Tahminlerindeki Değişiklikler ve Hatalar” Standardı uyarınca muhasebe tahmininde değişiklik olarak muhasebeleştirmektedir.

Yatırım Amaçlı Gayrimenkuller

Mal ve hizmetlerin üretiminde kullanılmak veya idari maksatlarla veya işlerin normal seyri esnasında satılmak yerine, kira elde etmek veya değer kazanması amacıyla veya her ikisi için tutulan araziler ve binalar yatırım amaçlı gayrimenkuller olarak sınıflandırılır. Banka, 1 Kasım 2015 tarihi itibarıyla muhasebe politikası değişikliğine giderek yatırım amaçlı gayrimenkullerini “TMS 40 Yatırım Amaçlı Gayrimenkuller” standardı kapsamında maliyet modeli yerine gerçeğe uygun değer yöntemi ile izleme kararı almıştır. Bu çerçevede, envantere kayıtlı yatırım amaçlı gayrimenkuller için bağımsız ekspertiz firmalarına değerlendirme çalışmaları sonucunda ortaya çıkan gerçeğe uygun değerindeki değişimler olduğu dönemde kar veya zarar tablosunda muhasebeleştirilir.

Gerçeğe uygun değer yöntemi kapsamında yatırım amaçlı gayrimenkullere amortisman ayrılmamaktadır.

Kullanım Hakkı Varlıkları

İçsel değerlendirmeler sonucunda faaliyet kiralaması yoluyla edinilen şube ve hizmet binaları TFRS 16 kapsamında muhasebeleştirilirken, ATM, araç ve diğer kiralama işlemleri tutarlarının önemlilik seviyesinin altında kalması nedeniyle TFRS 16 kapsamı dışında değerlendirilerek ilgili kira ödemeleri Diğer Faaliyet Giderleri altında muhasebeleştirilmektedir.

TFRS 16 uyarınca kiralamanın fiilen başladığı tarihte kullanım hakkı varlığı olarak değerlendirilen gayrimenkuller kullanım hakkı varlığının maliyet değeri üzerinden ölçülmektedir. Kullanım hakkı varlığının maliyeti; kira yükümlülüğünün ilk ölçüm tutarı, kiralamanın fiilen başladığı tarihte veya öncesinde yapılan tüm kira ödemelerinden, alınan tüm kiralama teşviklerinin düşülmesiyle elde edilen tutar ile kiracı tarafından katlanılan tüm başlangıçtaki doğrudan maliyetleri ve dayanak varlığın sökülmesi ve taşınmasıyla, yerleştirildiği alanın restore edilmesiyle ya da dayanak varlığın kiralamanın hüküm ve koşullarının gerektirdiği duruma getirilmesi için restore edilmesiyle ilgili olarak kiracı tarafından katlanılacak tahmini maliyetleri içermektedir.

Kiralamanın fiilen başladığı tarihten sonra, kullanım hakkı varlığı; maliyet yöntemi uygulanarak ölçülmektedir. Maliyet yöntemi uygulanırken, kullanım hakkı varlığı; birikmiş amortisman ve birikmiş değer düşüklüğü zararları düşülmüş ve kira yükümlülüğünün yeniden ölçümüne göre düzeltilmiş maliyeti üzerinden ölçülmektedir.

Gayrimenkullerden kullanım hakkı varlığı olarak değerlendirilen gayrimenkuller amortismanına tabi tutulurken, TMS 16 Maddi Duran Varlıklar standardı kapsamında yer alan amortisman hükümleri uygulanmaktadır.

Kullanım hakkı varlığı olan gayrimenkullerin değer düşüklüğüne uğramış olup olmadığını belirlemek ve belirlenen değer düşüklüğü zararını muhasebeleştirmek için TMS 36 Varlıklarda Değer Düşüklüğü standardı uygulanmaktadır.

3.14 Kiralama işlemlerine ilişkin açıklamalar

Mülkiyete ait risk ve getirilerin önemli bir kısmının kiralayana ait olduğu kiralama işlemi, işletme kiralaması olarak sınıflandırılır. TFRS 16’da sunulan istisna koşullarını sağlayan kiralamalara ilişkin yapılan kira ödemeleri kira süresi boyunca, dönemsellik ilkesi gereğince ilgili dönem gelir tablosuna gider kaydedilmektedir.

Banka, kira yükümlülüğünü TFRS 16 uyarınca kiralamanın fiilen başladığı tarihte ödenmemiş olan kira ödemelerinin bugünkü değeri üzerinden ölçmektedir. Kira ödemeleri, Banka’nın alternatif borçlanma faiz oranı kullanılarak iskonto edilmektedir.

Kiralamanın fiilen başladığı tarihten sonra Banka, kira yükümlülüğünü defter değerini kira yükümlülüğündeki faizi yansıtacak şekilde artırarak, defter değerini yapılan kira ödemelerini yansıtacak şekilde azaltarak, defter değerini tüm yeniden değerlendirmeleri ve kiralamada yapılan değişiklikleri yansıtacak şekilde ya da revize edilmiş özü itibarıyla sabit kira ödemelerini yansıtacak şekilde yeniden ölçmektedir.

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

Kiralamanın fiilen başladığı tarihten sonra Banka, kira yükümlülüğünü, kira ödemelerindeki değişiklikleri yansıtacak şekilde yeniden ölçmektedir. Banka, kira yükümlülüğünün yeniden ölçülmüş tutarını, kullanım hakkı varlığında düzeltme olarak finansal tablolarına yansıtmaktadır.

Banka, ilk kiralama süresinde veya satın alma seçeneğinin kullanılmasıyla ilgili bir değişiklik olması durumunda faiz oranındaki değişiklikleri yansıtan revize edilmiş bir iskonto oranı kullanmaktadır. Ancak, gelecekteki kira ödemelerinin belirlenmesinde kullanılan bir endeksteği değişiklikten kaynaklanan kiralama yükümlülüklerinde veya kalıntı değer taahhüdü kapsamında ödenmesi beklenen tutarlarda değişiklik olması durumunda değiştirilmemiş iskonto oranı kullanır.

Banka ayrı bir kiralama olarak muhasebeleştirilmeyen bir değişikliğe ilişkin olarak, değişikliğin uygulanma tarihinde revize edilmiş kira ödemelerini revize edilmiş bir iskonto oranıyla indirgeyerek kira yükümlülüğünü yeniden ölçmektedir. Revize edilmiş iskonto oranı değişikliğin uygulanma tarihindeki alternatif borçlanma faiz oranı olarak belirlenmektedir. Banka kiralamanın kapsamını daraltan değişiklikler için, kullanım hakkı varlığının defter değerini kiralamanın kısmen veya tamamen sonlandırılmasını yansıtacak şekilde azaltmaktadır. Banka, kiralamanın kısmen veya tamamen sonlandırılmasıyla ilgili kazanç veya kayıpları kar veya zararda muhasebeleştirilmektedir. Diğer tüm değişiklikler için kullanım hakkı varlığı üzerinde düzeltme yapılmaktadır.

3.15 Karşılıklar ve koşullu yükümlülüklerle ilişkin açıklamalar

Geçmiş olaylardan kaynaklanan mevcut bir yükümlülüğün bulunması, yükümlülüğün yerine getirilmesinin muhtemel olması ve yükümlülük tutarının güvenilir bir şekilde ölçülebilmesi durumunda karşılıklar ve koşullu yükümlülükler “Karşılıklar, Koşullu Borçlar ve Koşullu Varlıklara İlişkin Türkiye Muhasebe Standardı”na (“TMS 37”) uygun olarak muhasebeleştirilmektedir.

3.16 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 Banka’ya girişleri olası ise finansal tablo dipnotlarında açıklanmakta, neredeyse kesin hale gelmesi durumunda ise ilgili varlık ve ilişkin geliri, ilgili dönemin finansal tablolarına yansıtılmaktadır.

3.17 Çalışan haklarına ilişkin yükümlülüklerle ilişkin açıklamalar

Kıdem Tazminatı ve Kısa Vadeli Çalışan Hakları

Türkiye’deki mevcut iş kanunu gereğince, Banka emeklilik nedeniyle işten ayrılan veya istifa ve Türk İş Kanunu’nda belirtilen davranışlar dışındaki nedenlerle istihdamı sona erdirilen personele belirli bir toplu ödeme yapmakla yükümlüdür.

Bu çerçevede, Banka tüm personelin emekliye ayrılması veya en az bir yıllık hizmeti tamamlayarak iş ilişkisinin kesilmesi, askerlik hizmeti için çağrılması veya vefatı durumunda doğacak gelecekteki olası yükümlülük tutarları için, aktüeryal metotla “Çalışanlara Sağlanan Faydalara İlişkin Türkiye Muhasebe Standardı”na (“TMS 19”) uygun olarak kıdem tazminatı karşılığı hesaplamış ve ilişikteki finansal tablolarda muhasebeleştirmiştir. Kullanılan başlıca aktüeryal tahminler şöyledir:

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Net Reel İskonto Oranı	%3.00	%3.00
İskonto Oranı	%25.60	%17.79
Tahmin Edilen Reel Maaş/Limit Artış Oranı	%1.50	%1.50
Enflasyon Oranı	%21.94	%14.36

Çalışanların hizmet yılına bağlı olarak farklı oranlar kullanılmış olup, tabloda efektif oranlar yer almaktadır.

Banka, çalışanlarının bir hesap dönemi boyunca sunduğu hizmetler karşılığında ödenmesi beklenen iskonto edilmemiş, çalışanlara sağlanan kısa vadeli faydalar için finansal tablolarında TMS 19 kapsamında karşılık ayırmıştır.

Aktüeryal kayıp kazançlar, revize TMS 19 standardı uyarınca özkaynaklar altında muhasebeleştirilmektedir.

Emeklilik Planları

Emeklilik planı, Banka çalışanlarının (ve bakmakla yükümlü oldukları kişilerin) hizmet dönemleri sonrasına ilişkin tanımlanmış fayda planıdır.

Banka’nın çalışanlarına sağladığı emeklilik planı (“Plan”) 506 sayılı Sosyal Sigortalar Kanunu’nun geçici 20 nci maddesine göre kurulmuş olan “Türkiye Garanti Bankası A.Ş. Memur ve Müstahdemleri Emekli ve Yardım Sandığı Vakfı Genel Müdürlüğü (“Sandık”)” aracılığıyla yönetilmektedir ve Banka çalışanları Sandık’ın üyesidir.

Plan, 506 sayılı Sosyal Sigortalar Kanunu’nu uyarınca Banka’nın ve çalışanlarının yapmış olduğu katkı payı ödemeleri ile fonlanmaktadır. Katkı payı oranları aşağıda sunulmuştur:

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	Banka	Çalışan	Banka	Çalışan
Emeklilik katkı payı	%15.5	%10.0	%15.5	%10.0
Sağlık katkı payı	%6.0	%5.0	%6.0	%5.0

Plan, 5754 sayılı Sosyal Güvenlik Kanunu’nu uyarınca a) Sosyal Güvenlik Kurumu’na (“SGK”) transfer edilecek haklar ile b) Banka tarafından sağlanan ve transfere konu olmayan diğer sosyal hak ve sağlık faydalarından oluşmaktadır.

a) SGK’ya transfer edilecek haklar

506 sayılı Sosyal Sigortalar Kanunu’nun geçici 20 nci maddesi kapsamındaki sandıkların iştirakçileri ile malullük, yaşlılık ve ölüm sigortasından aylık veya gelir bağlanmış olanlar ve bunların hak sahiplerinin, 1 Kasım 2005 tarih 25983 mükerrer sayılı Resmi Gazete’de yayımlanan 5411 Sayılı Bankacılık

Kanunu'nun ("Bankacılık Kanunu") yayımı tarihinden itibaren 3 yıl içinde Sosyal Sigortalar Kurumu'na devredilmesi hükmünü içeren geçici 23'üncü maddesinin birinci fıkrası Anayasa Mahkemesi'nin 22 Mart 2007 tarih ve 2007/33 kararı ile iptal edilerek, yürürlüğü durdurulmuş ve bu gelişmeyi müteakip olarak 15 Aralık 2007 tarih 26731 sayılı Resmi Gazete'de geçici 23'üncü maddesinin iptaline ilişkin gerekçeli karar yayımlanmıştır. Anayasa Mahkemesi iptal kararının gerekçesi olarak sandık mensuplarının kazanılmış haklarında ortaya çıkabilecek kayıpları göstermiştir.

Gerekçeli kararın açıklanmasını takiben Türkiye Büyük Millet Meclisi ("TBMM") iptal gerekçelerini göz önünde bulundurarak yeni yasal düzenlemeler üzerinde çalışmaya başlamış, 17 Nisan 2008 tarihinde 5754 sayılı Sosyal Güvenlik Kanunu'nun ("Kanun") devre ilişkin esasları düzenleyen ilgili maddeleri TBMM Genel Kurulu'nda kabul edilmiş ve 8 Mayıs 2008 tarih 26870 sayılı Resmi Gazete'de yayımlanarak yürürlüğe girmiştir.

Kanun, devir tarihi itibarıyla devredilecek kişilerle ilgili olarak hesaplanacak yükümlülüğün peşin değerinin aktüeryal hesabında kullanılacak teknik faiz oranının %9.80 olacağını, Sosyal Güvenlik Kurumu, Maliye Bakanlığı, Hazine Müsteşarlığı, Devlet Planlama Teşkilatı Müsteşarlığı, BDDK, Tasarruf Mevduatı Sigorta Fonu ("TMSF"), banka ve sandık temsilcilerinden oluşan bir komisyon tarafından sandıkların Kanun kapsamındaki sigorta kolları itibarıyla gelir ve giderleri ile sandıklarca ödenen aylık ve gelirlerin Sosyal Güvenlik Kurumu düzenlemeleri çerçevesinde aylık ve gelirlerin üzerinde olması halinde söz konusu farklar da dikkate alınarak hesaplanacağını ve devrin 1 Ocak 2008'den itibaren başlayan 3 yıllık bir dönem içinde tamamlanacağını hüküm altına almıştır. Müteakiben, 506 sayılı Kanun'un geçici 20 nci maddesi kapsamındaki bankalar, sigorta ve reasürans şirketleri, ticaret odaları, sanayi odaları, borsalar veya bunların teşkil ettikleri birlikler personeli için kurulmuş bulunan sandıkların iştirakçileri ile aylık veya gelir bağlanmış olanlar ile bunların hak sahiplerinin SGK'ya devredilmesine ilişkin sürenin iki yıl uzatılması; Çalışma ve Sosyal Güvenlik Bakanlığı'nın 24 Şubat 2011 tarihli ve 150 sayılı yazısı üzerine, 5510 sayılı Sosyal Sigortalar ve Genel Sağlık Sigortası Kanunu'nun geçici 20 nci maddesine göre, Bakanlar Kurulu'nca 14 Mart 2011 tarihinde kararlaştırılmış ve 9 Nisan 2011 tarih ve 27900 sayılı Resmi Gazete'de 2011/1559 sayılı Bakanlar Kurulu kararı ile yayımlanmıştır.

19 Haziran 2008 tarihinde Cumhuriyet Halk Partisi ("CHP") Kanun'un Geçici 20 nci maddesinin birinci fıkrasının da aralarında yer aldığı muhtelif maddelerin iptali ve iptal davası sonuçlanıncaya kadar yürürlüğünün durdurulması istemiyle Yüksek Mahkeme'ye başvuruda bulunmuştur. Mahkeme, 30 Mart 2011 tarihi itibarıyla CHP'nin yaptığı başvuruya ilişkin kararını açıklamış ve 73 üncü maddesiyle, 5510 sayılı kanuna eklenen geçici 20 nci maddesinin birinci fıkrasının Anayasa'ya aykırı olmadığına ve iptal isteminin reddine oy çokluğuyla karar vermiştir.

Bakanlar Kurulu tarafından 14 Mart 2011'de verilen ve yukarıda izah edilen 2 yıllık sürenin tamamlanmasından önce, 23 Nisan 2015 tarih ve 29335 no'lu Resmi Gazete'de yayımlanan 6645 sayılı kanunun 51 inci maddesine göre 5510 sayılı kanunun geçici 20 nci maddesi değiştirilerek süre belirtilmeden devir tarihini belirleme yetkisi Bakanlar Kurulu'na verilmiştir.

b) Transfere konu olmayan diğer sosyal hak ve faydalar

Kanun uyarınca sandık iştirakçileri ile aylık ve/veya gelir bağlanmış olanlar ve bunların hak sahiplerinin Sosyal Güvenlik Kurumu'na devrinden sonra bu kişilerin tabi oldukları vakıf senesinde bulunmasına rağmen karşılanmayan diğer sosyal hakları ve ödemeleri, sandıklar ve sandık iştirakçilerini istihdam eden kuruluşlarca karşılanmaya devam edecektir.

Hesaplanan aktüeryal kayıplar ve kazançlar özkaynaklar altında muhasebeleştirilmektedir.

3.18 Vergi uygulamalarına ilişkin açıklamalar

3.18.1 Kurumlar Vergisi

Türkiye’de kurum kazançları %20 oranında kurumlar vergisine tabi iken; 7456 sayılı “6/2/2023 Tarihinde Meydana Gelen Depremlerin Yol Açtığı Ekonomik Kayıpların Telafisi için Ek Motorlu Taşıtlar Vergisi İhdası ile Bazı Kanunlarda ve 375 sayılı Kanun Hükmünde Kararnamede Değişiklik Yapılması Hakkında Kanun” ile getirilen düzenleme uyarınca bu oran %25, bankalar, 6361 sayılı Kanun kapsamındaki şirketler, elektronik ödeme ve para kuruluşları, yetkili döviz müesseseleri, varlık yönetim şirketleri, sermaye piyasası kurumları ile sigorta ve reasürans şirketleri ve emeklilik şirketlerinin 2023 yılı ve sonrası vergilendirme dönemine ait kurum kazançlarına uygulanmak üzere %30 olarak belirlenmiştir.

Bu oran, kurumların ticari kazancına vergi yasaları gereğince indirimi kabul edilmeyen giderlerin ilave edilmesi, vergi yasalarında yer alan istisna (iştirak kazançları istisnası gibi) ve diğer indirimlerin düşülmesi sonucu bulunacak vergi matrahına uygulanır. 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 (temettü) 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 iken 22 Aralık 2021 tarih ve 31697 sayılı Resmi Gazetede yayımlanan Cumhurbaşkanı Kararı ile bu oran %10 olarak değiştirilmiştir. 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.

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

Kurumların, en az iki tam yıl süreyle aktiflerinde yer alan iştirak hisseleri ile aynı süreyle sahip oldukları kurucu senetleri, intifa senetleri ve rüçhan haklarının satışından doğan kazançların %75’lik kısmı satışın yapıldığı yılı izleyen beşinci yılın sonuna kadar pasifte özel bir fon hesabında tutulması ve ikinci takvim yılının sonuna kadar tahsil edilmesi koşuluyla kurumlar vergisinden istisna tutulmaktadır. Aynı süreyle aktiflerinde yer alan taşınmazların satışından doğan kazançların %50’lik kısmı satışın yapıldığı yılı izleyen beşinci yılın sonuna kadar pasifte özel bir fon hesabında tutulması ve ikinci takvim yılının sonuna kadar tahsil edilmesi koşuluyla kurumlar vergisinden istisnaya tabi iken; 7456 sayılı “6/2/2023 Tarihinde Meydana Gelen Depremlerin Yol Açtığı Ekonomik Kayıpların Telafisi için Ek Motorlu Taşıtlar Vergisi İhdası ile Bazı Kanunlarda ve 375 sayılı Kanun Hükmünde Kararnamede Değişiklik Yapılması Hakkında Kanun” ile getirilen düzenleme uyarınca bu istisna maddesi kaldırılmış olup kanunun yürürlüğe girdiği tarihten (15 Temmuz 2023) önce kurumların aktifinde yer alan taşınmazlar için istisna oranının %25 olarak uygulanacağı belirlenmiştir.

Bankalara, finansal kiralama ya da finansman şirketlerine borçları nedeniyle kanunî takibe alınmış veya Tasarruf Mevduatı Sigorta Fonuna borçlu durumda olan kurumlar ile bunların kefillerinin ve ipotek

verenlerin sahip oldukları taşınmazlar, iştirak hisseleri, kurucu senetleri ve intifa senetleri ile rüçhan haklarının, bu borçlara karşılık bankalara, finansal kiralama ya da finansman şirketlerine veya bu Fona devrinden sağlanan hasılatın bu borçların tasfiyesinde kullanılan kısmına isabet eden kazançların tamamı ile bankaların, finansal kiralama ya da finansman şirketlerinin bu şekilde elde ettikleri söz konusu kıymetlerden taşınmazların satışından doğan kazançların %50'lik, diğerlerinin satışından doğan kazançların %75'lik kısmı kurumlar vergisinden istisna tutulmaktadır.

Vergi Usul Kanunu'nun mükerrer 298'inci maddesi kapsamında üretici fiyat endeksindeki artışın, içinde bulunulan dönem dahil son 3 hesap döneminde %100'den ve içinde bulunulan hesap döneminde %10'dan fazla olması halinde mali tabloların enflasyon düzeltmesine tabi tutulacağı hükme bağlanmış ve 31 Aralık 2021 tarihi itibarı ile bu koşullar gerçekleşmiştir. Ancak 29 Ocak 2022 tarih ve 31734 sayılı Resmi Gazete'de yayımlanan 7352 sayılı "Vergi Usul Kanunu İle Kurumlar Vergisi Kanununda Değişiklik Yapılmasına Dair Kanun" ile 213 sayılı Vergi Usul Kanunu'na geçici 33'üncü madde eklenmiş ve geçici vergi dönemleri de dahil olmak üzere 2021 ve 2022 hesap dönemleri (kendilerine özel hesap dönemi tayin edilenlerde 2022 ve 2023 yılında biten hesap dönemleri itibarıyla) ile 2023 hesap dönemi geçici vergi dönemlerinde mükerrer 298'inci madde kapsamındaki enflasyon düzeltmesine ilişkin şartların oluşup oluşmadığına bakılmaksızın mali tabloların enflasyon düzeltmesine tabi tutulmayacağı, 31 Aralık 2023 tarihli mali tabloların ise enflasyon düzeltmesine ilişkin şartların oluşup oluşmadığına bakılmaksızın enflasyon düzeltmesine tabi tutulacağı, yapılacak enflasyon düzeltmesinden kaynaklanan kar/zarar farklarının geçmiş yıllar kar/zarar hesabında gösterileceği hususu yasalaşmıştır. 28 Aralık 2023 tarihli ve 32413 sayılı Resmi Gazete 'de yayımlanan 7491 sayılı Bazı Kanun ve Kanun Hükmünde Karamelerde Değişiklik Yapılması Hakkında Kanunun 17nci maddesine göre ise Bankalar, 21 Kasım 2012 tarihli ve 6361 sayılı Finansal Kiralama, Faktoring, Finansman ve Tasarruf Finansman Şirketleri Kanunu kapsamındaki şirketler, ödeme ve elektronik para kuruluşları, yetkili döviz müesseseleri, varlık yönetim şirketleri, sermaye piyasası kurumları ile sigorta ve reasürans şirketleri ve emeklilik şirketleri tarafından geçici vergi dönemleri de dahil olmak üzere 2024 ve 2025 hesap dönemlerinde yapılacak enflasyon düzeltmesinden kaynaklanan kar/zarar farklarının kazancın tespitinde dikkate alınmayacağı yasalaşmıştır. Bu fıkra kapsamında belirlenen dönemleri geçici vergi dönemleri de dahil olmak üzere bir hesap dönemi kadar uzatmaya Cumhurbaşkanına yetki verilmiştir.

14 Ocak 2023 tarih ve 32073 sayılı Resmi Gazete'de yayımlanan 547 sıra nolu Vergi Usul Kanunu Genel Tebliği (sıra no 537)'nde Değişiklik Yapılmasına Dair Tebliğ ile taşınmazlar ve amortisman tabi iktisadi kıymetlerin yeniden değerlemelerine olanak sağlayan kanun maddelerinin usul ve esasları yeniden düzenlenmiştir. Buna göre Banka, bilançosunda bulunan taşınmaz ile amortisman tabi iktisadi kıymetlerini Vergi Usul Kanunu Geçici 32nci madde ile Mükerrer madde 298/ç hükümlerindeki şartları sağlamak kaydıyla 30 Eylül 2023 dönemine kadar yeniden değerlemeye tabi tutmuştur. 31 Aralık 2023 tarihi itibarı ile mali tabloların enflasyon düzeltmesine tabi tutulması nedeniyle 31 Aralık 2023 tarihi itibarıyla taşınmazlar ve amortisman tabi iktisadi kıymetler yeniden değerlemeye tabi tutulmamıştır. Kurumlar vergisi, taşınmaz ve amortisman tabi iktisadi kıymetlerin 30 Eylül 2023 dönemine kadar yeniden değerlemeye tabi tutulan değerleri üzerinden ayrılan amortismanlar dikkate alınarak hesaplanmaktadır.

12 Mart 2023 tarih ve 32130 sayılı Resmi Gazete'de yayımlanan 7440 sayılı Bazı Alacakların Yeniden Yapılandırılması ile Bazı Kanunlarda Değişiklik Yapılmasına Dair Kanun ile Kurumlar vergisi mükellefleri tarafından, 2022 yılına ilişkin kurumlar vergisi beyannamesinde gösterilmek suretiyle, 5520 sayılı Kanun ile diğer kanunlarda yer alan düzenlemeler uyarınca kurum kazancından indirim konusu yapılan istisna ve indirim tutarları ile aynı Kanunun 32/A maddesi kapsamında indirimli kurumlar vergisine tabi matrahları üzerinden, dönem kazancı ile ilişkilendirilmeksizin %10 oranında, 5520 sayılı Kanunun 5 inci maddesinin birinci fıkrasının (a) bendinde düzenlenen istisna ile yurt dışından elde edilen ve en az %15 oranında vergi yükü taşıdığı tevsik edilen istisna kazançlar üzerinden ise %5 oranında ek vergi hesaplanır ve bu verginin ilk taksiti kurumlar vergisinin ödeme süresi içinde, ikinci taksiti bu süreyi takip eden dördüncü ayda ödenir.

Yurt dışı şubelerdeki vergi uygulamaları;

KKTC

41/1976 Sayılı KKTC Kurumlar Vergisi Kanunu'na göre, değiştirilmiş şekliyle, kurum kazançları (yabancı kurumlar dahil) %10 oranında kurumlar vergisi ve Gelir Vergisi Kanunu'na göre %15 oranında gelir vergisine tabidir. Kurumlar vergisi, mükelleflerin bir hesap dönemi içinde elde ettikleri kazancı üzerinden hesaplanır. Kurumların ticari kazancına yasa gereği indirimi kabul edilmeyen giderlerin ilave edilmesi ve vergi yasalarında yer alan istisna ve indirimlerin uygulanması suretiyle vergi matrahı tespit edilir. Kurumlar vergisinin hesaplanmasına dair bilanço, kar ve zarar cetveli ile işletme hesaplarını Maliye Bakanlığı tarafından yetkili kılınan bir muhasip ve murakıp tarafından incelenip hazırlanmadığı takdirde kurumlara, Kurumlar Vergisi Kanunu'nda öngörülen zararların mahsup hakkı, gelir vergisi mevzuatında öngörülen yatırım indirimleri hakkı ile vergi mevzuatında öngörülen amortisman hakları tanınmaz. Vergiye tabi herhangi bir kuruma, geçmiş yıllarda vergi tarh edilmediği veya verginin ödenmesi gereken miktardan daha az tarh edildiğinin meydana çıkarıldığı hallerde vergilendirme döneminden sonra gelen yedi yıl içinde vergi talep edilebilir. Kurumlar vergisi beyannameleri hesap döneminin kapandığı tarihten sonra gelen Nisan ayında vergi dairesine verilir. Kurumlar vergisi, biri Mayıs diğeri Ekim ayında olmak üzere iki eşit taksitte ödenir. 25.03.2020 tarihli KKTC Bakanlar Kurulu Kararına göre, geçici vergiler o yıl mali kazançları üzerinden üçer aylık dönemlerde %15 vergi oranında hesaplanarak ödenir. Yıl içinde ödenen geçici vergiler, o yılın yıllık kurumlar vergisi beyannamesi üzerinden hesaplanan vergilere mahsup edilebilmektedir.

MALTA

Kurum kazançları %35 oranında kurumlar vergisine tabidir. Bu oran, kurumların ticari kazancına vergi yasaları gereğince indirimi kabul edilmeyen giderlerin ilave edilmesi, vergi yasalarında yer alan istisna ve indirimlerin uygulanması sonucu bulunacak vergi matrahına uygulanır. Yabancı kurumların Malta'daki şubelerine ait kazançlar da Malta'da yerleşik kurumlar ile aynı oranda vergilendirilir. Malta'daki şubelerin ana merkezlerine aktardıkları kazançlar ayrıca vergiye tabi tutulmamaktadır. Ödenecek vergi, yükümlü kurum tarafından hesaplanır, söz konusu hesaplama izleyen yılın Kasım ayına kadar verilmesi gereken gelir vergisi beyannamesinin içinde gösterilir.

3.18.2 Ertelenmiş Vergiler

Ertelenmiş vergi borcu veya varlığı "Gelir Vergilerine İlişkin Türkiye Muhasebe Standardı" (TMS 12) uyarınca varlıkların ve borçların finansal tablolarda gösterilen değerleri ile yasal vergi matrahı hesabında dikkate alınan tutarları arasındaki "geçici farklılıkların", bilanço yöntemine göre vergi etkilerinin hesaplanmasıyla belirlenmektedir. Vergi mevzuatına göre varlıkların ya da borçların iktisap tarihinde oluşan mali ya da ticari karı etkilemeyen farkları bu hesaplamanın dışında tutulur.

3.18.1 no'lu notta açıklandığı üzere, kurumlar vergisi oranı 7456 sayılı " 6 Şubat 2023 Tarihinde Meydana Gelen Depremlerin Yol Açtığı Ekonomik Kayıpların Telafisi için Ek Motorlu Taşıtlar Vergisi İhdası ile Bazı Kanunlarda ve 375 sayılı Kanun Hükmünde Kararnamede Değişiklik Yapılması Hakkında Kanun" ile getirilen düzenleme uyarınca bu oran bankalar, 6361 sayılı Kanun kapsamındaki şirketler, elektronik ödeme ve para kuruluşları, yetkili döviz müesseseleri, varlık yönetim şirketleri, sermaye piyasası kurumları ile sigorta ve reasürans şirketleri ve emeklilik şirketlerinin vergilendirme dönemine ait kurum kazançlarına uygulanmak üzere %30 olarak belirlenmiştir. Bu sebeple Banka tarafından 31 Aralık 2023 tarihi itibarıyla varlık ve yükümlükler için %30 oranına göre ertelenmiş vergi hesaplaması yapılmıştır.

Vergi Usul Kanunu'nun geçici 33'üncü maddesine göre 31 Aralık 2023 tarihli mali tablolarda, kurumlar vergisinin enflasyon düzeltmesine tabi tutulmasından kaynaklanan vergi etkileri 31 Aralık 2023 tarihi itibarıyla ertelenmiş vergi hesaplamasına dahil edilmiştir.

İşlemler ve diğer olaylar kar veya zararda muhasebeleştirilmişse, bunlarla ilgili vergi etkileri de kar veya zararda muhasebeleştirilir. İşlemler ve diğer olaylar doğrudan doğruya özkaynak hesaplarında muhasebeleştirilmişse, ilgili vergi etkileri de doğrudan özkaynak hesaplarında muhasebeleştirilir.

Hesaplanan ertelenmiş vergi alacakları ile ertelenmiş vergi borçları finansal tablolarda netleştirilerek gösterilmektedir. Ertelenmiş vergi varlığının kayıtlı değeri, her bilanço tarihi itibarıyla gözden geçirilir.

Ertelenmiş vergi varlığının kayıtlı değeri, bir kısmının veya tamamının sağlayacağı faydanın elde edilmesine imkan verecek düzeyde mali kar elde etmenin muhtemel olmadığı ölçüde azaltılır.

Ayrıca BDDK'nın söz konusu genelgesi uyarınca ertelenmiş vergi varlığı ve borcunun netleştirilmesi neticesinde gelir bakiyesi kalması halinde, ertelenmiş vergi gelirleri kar dağıtımına ve sermaye artırımına konu edilmemektedir.

3.18.3 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"i bu konu hakkında uygulamadaki detayları belirlemiştir.

İlgili Tebliğe göre, eğer vergi mükellefleri ilişkili 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.

4 Seri No.lu Transfer Fiyatlandırması Yoluyla Örtülü Kazanç Dağıtımı Hakkında Genel Tebliğ'de 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 ilişkin form"u doldurmaları ve kurumlar vergisi beyannamesi ekinde, bağlı bulunulan vergi dairesine göndermeleri gerekmektedir.

3.19 Borçlanmalara ilişkin ilave açıklamalar

Banka, gerektiğinde kaynak ihtiyacını yurt içi ve yurt dışı kuruluşlardan kredi temin ederek, para piyasalarına borçlanarak veya yurt içi ve yurt dışı piyasalarda menkul kıymet ihraç ederek karşılamaktadır. Bu yollarla temin edilen kaynaklar, işlem tarihinde elde etme maliyeti üzerinden kayda alınmakta, etkin faiz yöntemiyle itfa edilmiş maliyetinden değerlendirilmektedir.

İtfa edilmiş maliyetinden değerlendirilmesi durumunda, ilişkili olduğu finansal araç ile farklı temeller esas alınarak ölçülmesinden veya bunlar üzerindeki kayıp ve kazançların farklı temeller esas alınarak muhasebeleştirilmesinden kaynaklanan bir ölçüm veya muhasebeleştirme tutarsızlığını ortadan kaldırmak için, ilk muhasebeleştirme sırasında bazı finansal borçlarını gerçeğe uygun değer farkı kar/zarara yansıtılan olarak sınıflandırmaktadır. İlgili finansal borçların elde tutulması süresince ödenen faiz giderleri ve itfa edilmiş maliyet ile elde etme maliyeti arasındaki fark kar veya zarar tablosunda faiz giderleri içinde, finansal borçların gerçeğe uygun değerleri ile itfa maliyetleri arasındaki fark ise sermaye piyasası işlemleri kar/zararı içinde gösterilmektedir.

3.20 İhraç edilen hisse senetlerine ilişkin açıklamalar

Banka, sermaye artışlarında ihraç ettiği hisse senetlerinin nominal değerinin üstünde bir bedelle ihraç edilmesi halinde, ihraç bedeli ile nominal değeri arasındaki oluşan farkı “Hisse Senedi İhraç Primleri” olarak özkaynaklarda muhasebeleşirmektedir.

3.21 Aval ve kabullere ilişkin açıklamalar

Aval ve kabullerin ödemeleri, müşterilerin ödemeleri ile eşzamanlı olarak gerçekleştirilmektedir. Aval ve kabuller olası borç ve taahhütler olarak “Nazım hesaplar”da gösterilmektedir.

3.22 Devlet teşviklerine ilişkin açıklamalar

Bulunmamaktadır.

3.23 Raporlamanın bölümlenmeye göre yapılmasına ilişkin açıklamalar

Banka, kurumsal bankacılık, ticari bankacılık, bireysel bankacılık ve yatırım bankacılığı işkollarında hizmet vermektedir. Bu çerçevede takas-saklama hizmetleri, vadeli ve vadesiz mevduat, biriktiren hesap, repo, borçlu cari krediler, spot krediler, dövizde endeksli krediler, tüketici kredileri, otomobil ve konut kredileri, işletme kredileri, iskonto kredileri, tek hesap (kredili mevduat hesabı), altın kredileri, döviz kredileri, Eximbank kredileri, prefinansman kredileri, ülke kredileri, teminat mektupları, akreditif, ihracat faktoringi, kabul / aval kredileri, forfaiting, finansal kiralama, sigorta, forward, futures, maaş ödemeleri, yatırım hesabı (ELMA), çek, kiralık kasa, vergi tahsilatı, fatura ödemeleri, ödeme emirleri, hizmetleri ve ürünleri mevcuttur. Visa ve Mastercard logoları altında GarantiCard, BonusCard, Miles&Smiles Card, FlexiCard, MoneyCard, BusinessCard, Shop & Fly, Sanal kartlar ve ayrıca American Express kredi kartları ile Maestro, Electron, VISA ve Mastercard logolu "Paracard" debit kartları mevcuttur.

Banka kurumsal, ticari ve bireysel müşterilerine mevduat, kredi, dış ticaret işlemleri, yatırım ürünleri, nakit yönetimi, finansal kiralama, faktoring, sigorta, kredi kartları ve diğer bankacılık ürünlerinden oluşan hizmet paketlerini sunmaktadır. Müşterilerinin farklı finansal ihtiyaçlarına cevap verebilmek amacıyla şube yapılandırmasını müşteri odaklı bankacılık üzerine inşa etmiş olan Banka, şube dışı kanalların gelişimine de büyük önem vermektedir.

Banka, ülkenin ileri gelen çok uluslu ve ulusal holdinglerine kurumsal bankacılık ürünlerinin sunumunda bölge ofisleri, tedarikçiler ve aracı şirketlerle de işbirliğine giderek, çapraz pazarlama teknikleri uygulamaktadır. Ağırlıklı olarak, turizm ve tekstil gibi ihracat geliri olan sektörler ile ülkenin geleneksel tarım ürünü ihracatçısı şirketlere ticari ve karma yapıdaki şubeleri aracılığıyla hizmet verebilmektedir.

Banka, ayrıca perakende satış ve servis sektörlerinde faaliyet gösteren işletme ve çalışanlarına, kredili mevduat hesabı, POS makineleri, kredi kartı, çek defteri, Türk Lirası ve döviz mevduatı, yatırım hesabı, internet ve çağrı merkezi, banka kartı ve fatura ödeme modülü gibi hizmetlerin yer aldığı ürün paketi ile hizmet sunmaktadır.

Bireysel bankacılık müşterileri, Banka için yaygın ve düzenli bir mevduat tabanı oluşturmaktadır. Geniş bireysel bankacılık ürün paketleri ile hizmet sunulan bireysel müşterilerin ihtiyaçları şube ve Dijital Bankacılık kanallarından karşılanmaktadır.

Faaliyet bölümlerine ilişkin bilgiler aşağıda yer almaktadır:

<i>Cari Dönem</i>	Bireysel Bankacılık	Kurumsal Bankacılık	Yatırım Bankacılığı	Diğer	Toplam Faaliyet
Net Faiz Geliri	29,304,843	58,278,247	(31,849,344)	19,102,290	74,836,036
Net Ücret ve Komisyon Gelirleri / Giderleri	31,503,327	9,682,217	(48,148)	(373,609)	40,763,787
Temettü Gelirleri	-	-	-	64,318	64,318
Ticari Kar / Zarar	2,598,612	11,768,593	13,369,331	60,816	27,797,352
Diğer Faaliyet Gelirleri (*)	761,462	220,875	51,458	10,943,819	11,977,614
Beklenen Zarar Karşılıkları (*)	(9,832,315)	(9,330,046)	(897,797)	1,653,133	(18,407,025)
Diğer Karşılıklar	-	-	-	(271,116)	(271,116)
Personel ve Diğer Faaliyet Giderleri	(27,948,261)	(8,700,021)	(1,161,360)	(9,862,239)	(47,671,881)
Özkaynak Yöntemi Uygulanan Ortaklıklardan Kar / Zarar	-	-	-	13,958,392	13,958,392
Vergi Öncesi Kâr	26,387,668	61,919,865	(20,535,860)	35,275,804	103,047,477
Vergi Karşılığı	-	-	-	(15,715,757)	(15,715,757)
Vergi Sonrası Kâr	26,387,668	61,919,865	(20,535,860)	19,560,047	87,331,720
Bölüm Varlıkları	384,029,917	637,673,190	697,619,193	153,796,119	1,873,118,419
İştirak ve Bağlı Ortaklıklar	-	-	-	56,936,917	56,936,917
Toplam Varlıklar	384,029,917	637,673,190	697,619,193	210,733,036	1,930,055,336
Bölüm Yükümlülükleri	991,254,212	456,923,014	183,075,144	54,005,925	1,685,258,295
Özkaynaklar	-	-	-	244,797,041	244,797,041
Toplam Yükümlülükler	991,254,212	456,923,014	183,075,144	298,802,966	1,930,055,336

<i>Önceki Dönem</i>	Bireysel Bankacılık	Kurumsal Bankacılık	Yatırım Bankacılığı	Diğer	Toplam Faaliyet
Net Faiz Geliri	16,973,335	23,610,288	33,548,299	9,186,891	83,318,813
Net Ücret ve Komisyon Gelirleri / Giderleri	11,804,106	5,043,625	(204,215)	(16,012)	16,627,504
Temettü Gelirleri	-	-	-	57,225	57,225
Ticari Kar / Zarar	577,165	6,558,481	(278,527)	1,669,711	8,526,829
Diğer Faaliyet Gelirleri (*)	471,832	156,408	24,377	2,480,846	3,133,464
Beklenen Zarar Karşılıkları (*)	(4,668,300)	(10,590,005)	(1,220,088)	1,419,923	(15,058,470)
Diğer Karşılıklar	-	-	-	(3,411,729)	(3,411,729)
Personel ve Diğer Faaliyet Giderleri	(11,970,276)	(4,643,135)	(471,573)	(5,823,764)	(22,908,748)
Özkaynak Yöntemi Uygulanan Ortaklıklardan Kar / Zarar	-	-	-	5,317,917	5,317,917
Vergi Öncesi Kâr	13,187,862	20,135,662	31,398,273	10,881,008	75,602,805
Vergi Karşılığı	-	-	-	(17,093,647)	(17,093,647)
Vergi Sonrası Kâr	13,187,862	20,135,662	31,398,273	(6,212,639)	58,509,158
Bölüm Varlıkları	204,172,562	428,188,877	404,374,563	86,340,155	1,123,076,157
İştirak ve Bağlı Ortaklıklar	-	-	-	29,095,480	29,095,480
Toplam Varlıklar	204,172,562	428,188,877	404,374,563	115,435,635	1,152,171,637
Bölüm Yükümlülükleri	545,930,300	281,399,823	127,869,535	44,286,486	999,486,144
Özkaynaklar	-	-	-	152,685,493	152,685,493
Toplam Yükümlülükler	545,930,300	281,399,823	127,869,535	196,971,979	1,152,171,637

(*)Kar veya Zarar Tablosu'nda Diğer Faaliyet Gelirleri altında gösterilen geçmiş yıllara ait beklenen zarar karşılık gider iptalleri Beklenen Zarar Karşılıkları ile netleştirilmiştir.

3.24 Kar yedekleri ve karın dağıtılması

Kanuni finansal tablolarda yasal yedekler dışında, birikmiş karlar, aşağıda belirtilen yasal yedek şartına tabi olmak kaydıyla dağıtıma açıktır.

Yasal yedekler, Türk Ticaret Kanunu ("TTK")'da öngörüldüğü şekli ile birinci ve ikinci yedeklerden oluşur. TTK, birinci yasal yedeğin, toplam yedek ödenmiş sermayenin %20'sine erişene kadar kardan %5 oranında ayrılmasını öngörür. İkinci yasal yedek ise, ödenmiş sermayenin %5'ini aşan tüm nakit kar dağıtımları üzerinden %10 oranında ayrılır, ancak holding şirketleri bu uygulamaya tabi değildir. TTK hükümleri çerçevesinde yasal yedekler, sadece zararları karşılamak için kullanılabilen ve ödenmiş sermayenin %50'sini aşmadıkça diğer amaçlarla kullanılamamaktadır.

Banka'nın 2022 yılı faaliyetlerinden sağlanan 58,509,158 TL tutarındaki konsolide olmayan net karının dağıtılmasına ilişkin karar 13 Nisan 2023 tarihinde yapılan Olağan Genel Kurul Toplantısı'nda alınmış olup, alınan karar neticesinde yapılan kar dağıtımına ilişkin tabloya 6.2 no'lu dipnotta yer verilmiştir.

3.25 Hisse başına kazanç

Kar veya zarar tablosunda belirtilen hisse başına kazanç, net karın/zararın ilgili yıl içerisinde çıkarılmış bulunan hisse senetlerinin ağırlıklı ortalama adedine bölünmesiyle bulunmaktadır.

	31 Aralık 2023	31 Aralık 2022
Adi hissedarlara dağıtılabilir net kar/(zarar)	87,331,720	58,509,158
Çıkarılmış adi hisselerin ağırlıklı ortalama adedi (Bin)	420,000,000	420,000,000
Hisse başına kar (tam TL)	0.20793	0.13931

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

2023 yılı içerisinde ihraç edilen bedelsiz hisse senedi bulunmamaktadır (2022: Bulunmamaktadır).

3.26 İlişkili taraflar

Bu finansal tabloların amacı doğrultusunda nitelikli paya sahip ortaklar, üst düzey yöneticiler ve yönetim kurulu üyeleri, aileleri ve kendileri tarafından kontrol edilen veya kendilerine bağlı şirketler ile birlikte, iştirakler ve müşterek yönetime tabi ortaklıklar ve Banka çalışanlarına işten ayrılma sonrasında fayda planı sağlayan Sandık “İlişkili Taraf Açıklamaları Standardı” (“TMS 24”) kapsamında ilişkili taraflar olarak kabul edilmiştir. İlişkili taraflarla yapılan işlemler 5.7 no’lu dipnotta gösterilmiştir.

3.27 Nakit ve nakde eşdeğer varlıklar

Nakit akış tablolarının hazırlanmasına esas olan “Nakit” kasa, efektif deposu, yoldaki paralar ve satın alınan banka çekleri ile T.C. Merkez Bankası dahil bankalardaki vadesiz mevduat olarak, “Nakde eşdeğer varlık” ise orijinal vadesi üç aydan kısa olan bankalararası para piyasası plasmanları ve bankalardaki vadeli depolar ile hisse senetleri dışındaki menkul kıymetlere yapılan yatırımlar olarak tanımlanmaktadır.

3.28 Diğer hususlara ilişkin açıklamalar

Bulunmamaktadır.

4 Mali bünyeye ve risk yönetimine ilişkin bilgiler

4.1 Özkaynak kalemlerine ilişkin bilgiler

5 Eylül 2013 tarihi itibarıyla yürürlüğe giren “Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmelik”e göre hesaplanan Banka’nın özkaynak kalemleri aşağıdaki tabloda yer almaktadır.

4.1.1 Özkaynak kalemlerine ilişkin bilgiler

	Cari Dönem	Önceki Dönem
ÇEKİRDEK SERMAYE		
Bankanın tasfiyesi halinde alacak hakkı açısından diğer tüm alacaklardan sonra gelen ödenmiş sermaye	4,972,554	4,972,554
Hisse senedi ihraç primleri	11,880	11,880
Yedek akçeler	114,095,795	63,189,765
Türkiye Muhasebe Standartları (TMS) uyarınca özkaynaklara yansıtılan kazançlar	49,880,332	31,900,849
Kar	87,331,720	59,603,636
Net Dönem Karı	87,331,720	58,509,158
Geçmiş Yıllar Karı	-	1,094,478
İştirakler, bağlı ortaklıklar ve birlikte kontrol edilen ortaklıklardan bedelsiz olarak edinilen ve dönem karı içerisinde muhasebeleştirilmeyen hisseler	10,734	10,013
İndirimler Öncesi Çekirdek Sermaye	256,303,015	159,688,697
Çekirdek Sermayeden Yapılacak İndirimler		
Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmeliğin 9 uncu maddesinin birinci fıkrasının (i) bendi uyarınca hesaplanan değerlendirme ayarlamaları	-	-
Net dönem zararı ile geçmiş yıllar zararı toplamının yedek akçelerle karşılanamayan kısmı ile TMS uyarınca özkaynaklara yansıtılan kayıplar	12,394,495	7,155,258
Faaliyet kiralaması geliştirme maliyetleri	289,261	109,029
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	1,795,702	977,838
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	-	-
Kanununun 56 ncı maddesinin dördüncü fıkrasına aykırı olarak edinilen paylar	-	-
Ortaklık paylarının %10 veya daha azına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların özkaynak unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonları toplamının, bankanın çekirdek sermayesinin %10’unu aşan kısmı	-	-
Ortaklık paylarının %10’dan daha fazlasına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların çekirdek sermaye unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonlarının çekirdek sermayenin %10’unu aşan kısmı	-	-
İpotek hizmeti sunma haklarının çekirdek sermayenin %10’unu aşan kısmı	-	-
Geçici farklara dayanan ertelenmiş vergi varlıklarının çekirdek sermayenin %10’unu aşan kısmı	-	-
Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmeliğin Geçici 2 nci maddesinin ikinci fıkrası uyarınca çekirdek sermayenin %15’ini aşan tutarlar	-	-

Ortaklık paylarının %10'dan daha fazlasına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların çekirdek sermaye unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonlarından kaynaklanan aşım tutarı	-	-
İpotek hizmeti sunma haklarından kaynaklanan aşım tutarı	-	-
Geçici farklara dayanan ertelenmiş vergi varlıklarından kaynaklanan aşım tutarı	-	-
Kurulca belirlenecek diğer kalemler	-	-
Yeterli ilave ana sermaye veya katkı sermaye bulunmaması halinde çekirdek sermayeden indirim yapılacak tutar	-	-
Çekirdek Sermayeden Yapılan İndirimler Toplamı	14,479,458	8,242,125
Çekirdek Sermaye Toplamı	241,823,557	151,446,572
İLAVE ANA SERMAYE		
Çekirdek sermayeye dahil edilmeyen imtiyazlı paylara tekabül eden sermaye ile bunlara ilişkin ihraç primleri	-	-
Kurumca uygun görülen borçlanma araçları ve bunlara ilişkin ihraç primleri	-	-
Kurumca uygun görülen borçlanma araçları ve bunlara ilişkin ihraç primleri (Geçici Madde 4 kapsamında olanlar)	-	-
İndirimler Öncesi İlave Ana Sermaye	-	-
İlave Ana Sermayeden Yapılacak İndirimler		
Bankanın kendi ilave ana sermayesine yapmış olduğu doğrudan veya dolaylı yatırımlar	-	-
Bankanın ilave ana sermaye kalemlerine yatırım yapan bankalar ile finansal kuruluşlar tarafından ihraç edilen ve Yönetmeliğin 7 nci maddesinde belirtilen şartları taşıyan özkaynak kalemlerine bankanın yaptığı yatırımlar	-	-
Ortaklık paylarının %10 veya daha azına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların özkaynak unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonları toplamının, bankanın çekirdek sermayesinin %10'unu aşan kısmı	-	-
Ortaklık paylarının %10 veya daha fazlasına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların ilave ana sermaye unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonları toplamı	-	-
Kurulca belirlenecek diğer kalemler	-	-
Geçiş Sürecinde Ana Sermayeden İndirilmeye Devam Edecek Unsurlar		
Şerefiye veya diğer maddi olmayan duran varlıklar ve bunlara ilişkin ertelenmiş vergi yükümlülüklerinin Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmeliğin Geçici 2 nci maddesinin birinci fıkrası uyarınca çekirdek sermayeden indirilmeyen kısmı (-)	-	-
Net ertelenmiş vergi varlığı/vergi borcunun Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmeliğin Geçici 2 nci maddesinin birinci fıkrası uyarınca çekirdek sermayeden indirilmeyen kısmı (-)	-	-
Yeterli katkı sermaye bulunmaması halinde ilave ana sermayeden indirim yapılacak tutar (-)	-	-
İlave ana sermayeden yapılan indirimler toplamı	-	-
İlave Ana Sermaye Toplamı	-	-
Ana Sermaye Toplamı (Ana Sermaye= Çekirdek Sermaye + İlave Ana Sermaye)	241,823,557	151,446,572
KATKI SERMAYE		
Kurumca uygun görülen borçlanma araçları ve bunlara ilişkin ihraç primleri	14,072,230	12,158,080
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)	14,590,313	9,211,267
İndirimler Öncesi Katkı Sermaye	28,662,543	21,369,347
Katkı Sermayeden Yapılacak İndirimler		
Bankanın kendi katkı sermayesine yapmış olduğu doğrudan veya dolaylı yatırımlar (-)	-	-
Bankanın katkı sermaye kalemlerine yatırım yapan bankalar ile finansal kuruluşlar tarafından ihraç edilen ve Yönetmeliğin 8 inci maddesinde belirtilen şartları taşıyan özkaynak kalemlerine bankanın yaptığı yatırımlar	-	-
Ortaklık paylarının %10 veya daha azına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların özkaynak unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonları toplamının, bankanın çekirdek sermayesinin %10'unu aşan kısmı (-)	-	-
Ortaklık paylarının %10 veya daha fazlasına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların katkı sermaye unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonları toplamı	-	-

Kurulca belirlenecek diğer kalemler (-)	-	-
Katkı Sermayeden Yapılan İndirimler Toplamı	-	-
Katkı Sermaye Toplamı	28,662,543	21,369,347
Toplam Özkaynak (Ana Sermaye ve Katkı Sermaye Toplamı)	270,486,100	172,815,919
Ana Sermaye ve Katkı Sermaye Toplamı (Toplam Özkaynak)		
Kanununun 50 ve 51 inci maddeleri hükümlerine aykırı olarak kullanılan krediler	1,168	53
Kurulca belirlenecek diğer hesaplar	1,188	29
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	-	-
ÖZKAYNAK		
Toplam Özkaynak (Ana sermaye ve katkı sermaye toplamı)	270,483,744	172,815,837
Toplam Risk Ağırlıklı Tutarlar	1,314,732,290	838,938,765
SERMAYE YETERLİLİĞİ ORANLARI		
Çekirdek Sermaye Yeterliliği Oranı (%)	18.39	18.05
Ana Sermaye Yeterliliği Oranı (%)	18.39	18.05
Sermaye Yeterliliği Oranı (%)	20.57	20.60
TAMPONLAR		
Toplam ilave çekirdek sermaye gereksinimi oranı (a+b)	2.52	2.53
a) Sermaye koruma tamponu oranı (%)	2.50	2.50
b) Bankaya özgü döngüsel sermaye tamponu oranı (%)	0.02	0.03
Sermaye Koruma ve Döngüsel Sermaye Tamponlarına İlişkin Yönetmeliğin 4 üncü maddesinin birinci fıkrası uyarınca hesaplanacak ilave çekirdek sermaye tutarının risk ağırlıklı varlıklar tutarına oranı (%)	12.39	12.05
Uygulanacak İndirim Esaslarında Aşım Tutarının Altında Kalan Tutarlar		
Ortaklık paylarının %10 veya daha azına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların özkaynak unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonlarından kaynaklanan tutar	-	-
Ortaklık paylarının %10'dan daha fazlasına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların çekirdek sermaye unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonlarından kaynaklanan tutar	-	-
İpotek hizmeti sunma haklarından kaynaklanan tutar	-	-
Geçici farklara dayanan ertelenmiş vergi varlıklarından kaynaklanan tutar	19,834,272	6,723,463
Katkı Sermaye Hesaplamasında Dikkate Alınan Karşılıklara İlişkin Sınırlar		
Standart yaklaşımın kullanıldığı alacaklar için ayrılan genel karşılıklar (Onbindeyüzyirmibeşlik sınır öncesi)	41,377,808	29,380,930
Standart yaklaşımın kullanıldığı alacaklar için ayrılan genel karşılıkların risk ağırlıklı tutarlar toplamının %1,25'ine kadar olan kısmı	14,590,313	9,211,267

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	-	-

Bankacılık Düzenleme ve Denetleme Kurumu tarafından 31 Ocak 2023 ve 21 Aralık 2021 tarihli düzenlemeler kapsamında, kredi riskine esas tutarın 30 Aralık 2022 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, 31 Aralık 2023 tarihi itibarıyla yasal sermaye yeterliliği oranı hesaplamalarını, belirtilen düzenleme değişikliklerini dikkate alarak gerçekleştirmiştir. Belirtilen düzenleme değişikliklerinin dikkate alınmaması halinde, 31 Aralık 2023 tarihi itibarıyla sermaye yeterliliği oranı % 18.31 seviyesindedir.

Banka, çekirdek sermaye planlamasını asgari %10 oranını hedefleyerek yapmaktadır.

4.1.2 Özkaynak hesaplamasına dahil edilen unsurlara ilişkin bilgiler

<i>Cari Dönem</i>	<i>Özkaynak hesaplamasına dahil edilecek araçlara ilişkin bilgiler</i>		
İhraççı	T. Garanti Bankası A.Ş.	T. Garanti Bankası A.Ş.	T. Garanti Bankası A.Ş.
Aracın kodu (CUSIP, ISIN vb.)	Reg S: ISIN: XS1617531063 Common Code: 161753106 144A: CUSIP: 900148 AE7 ISIN: US900148AE73 Common Code: 161752479	ISIN: TRSGRANE2915	ISIN: TRSGRAN23013
Aracın tabi olduğu mevzuat	İngiliz Hukuku ve belirli maddeler açısından Türk mevzuatına tabidir. SPK'nın VII- 128.8 sayılı "Borçlanma Araçları Tebliği" ve BDDK'nın "Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmelik" çerçevesinde ihraç edilmiştir.	Türk Hukuku, BDDK'nın "Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmelik" ve "Bankalarca Özkaynak Hesaplamasına Dahil Edilecek Borçlanma Araçlarına İlişkin Esaslar Hakkında Tebliğ" ile SPK mevzuatı çerçevesinde ihraç edilmiştir.	Türk Hukuku, BDDK'nın "Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmelik" ve "Bankalarca Özkaynak Hesaplamasına Dahil Edilecek Borçlanma Araçlarına İlişkin Esaslar Hakkında Tebliğ" ile SPK mevzuatı çerçevesinde ihraç edilmiştir.
Özkaynak hesaplamasında dikkate alınma durumu			
1/1/2015'den itibaren %10 oranında azaltılarak dikkate alınma uygulamasına tabi olma durumu	Hayır	Hayır	Hayır
Konsolide veya konsolide olmayan bazda veya hem konsolide hem konsolide olmayan bazda geçerlilik durumu	Konsolide ve Konsolide Olmayan Bazda Dikkate Alınıyor	Konsolide ve Konsolide Olmayan Bazda Dikkate Alınıyor	Konsolide ve Konsolide Olmayan Bazda Dikkate Alınıyor
Aracın türü	Sermaye benzeri borçlanma aracı (Tahvil)	Sermaye benzeri borçlanma aracı (Tahvil)	Sermaye benzeri borçlanma aracı (Tahvil)
Özkaynak hesaplamasında dikkate alınan tutar (En son raporlama tarihi itibarıyla - Milyon TL)	13,069 (31 Aralık 2022: 11,155)	253 (31 Aralık 2022: 253)	750 (31 Aralık 2022: 750)
Aracın nominal değeri (Milyon TL)	21,782 (31 Aralık 2022: 13,944)	253 (31 Aralık 2022: 253)	750 (31 Aralık 2022: 750)
Aracın muhasebesel olarak takip edildiği hesap	34701 - İKİNCİL SERMAYE BENZERİ BORÇLAR	34601 - İKİNCİL SERMAYE BENZERİ BORÇLAR	34601 - İKİNCİL SERMAYE BENZERİ BORÇLAR
Aracın ihraç tarihi	23.05.2017	09.10.2019	14.02.2020
Aracın vade yapısı (Vadesiz/Vadeli)	Vadeli	Vadeli	Vadeli
Aracın vadesi	24.05.2027	07.10.2029	14.02.2030
İhraççının BDDK onayına bağlı geri ödeme hakkının olup olmadığı	Yok	Var	Var
Geri ödeme opsiyonu tarihi, şarta bağlı geri ödeme opsiyonları ve geri ödenecek tutar	-	07.10.2024 – TL 252,880,000	14.02.2025 – TL 750,000,000
Müteakip geri ödeme opsiyonu tarihleri	-	-	-
Faiz/temettü ödemeleri			
Sabit ya da değişken faiz/temettü ödemeleri	Sabit	Değişken	Değişken
Faiz oranı ve faiz oranına ilişkin endeks değeri	%7.1770	TLREF + 130 bps	TLREF + 250 bps
Temettü ödemesini durduran herhangi bir kısıtlamanın var olup olmadığı	Yok	Yok	Yok

Tamamen isteğe bağlı, kısmen isteğe bağlı ya da mecburi olma özelliği	-	-	-
Faiz artırımını gibi geri ödemeyi teşvik edecek bir unsurun olup olmadığı	Yok	Yok	Yok
Birikimsiz ya da birikimli olma özelliği	Yok	Yok	Yok
Hisse senedine dönüştürülebilme özelliği	Yok	Yok	Yok
Hisse senedine dönüştürülebilirse, dönüştürmeye sebep olacak tetikleyici olay/olaylar	-	-	-
Hisse senedine dönüştürülebilirse, tamamen ya da kısmen dönüştürme özelliği	-	-	-
Hisse senedine dönüştürülebilirse, dönüştürme oranı	-	-	-
Hisse senedine dönüştürülebilirse, mecburi ya da isteğe bağlı dönüştürme özelliği	-	-	-
Hisse senedine dönüştürülebilirse, dönüştürülebilir araç türleri	-	-	-
Hisse senedine dönüştürülebilirse, dönüştürülecek borçlanma aracının ihraççısı	-	-	-
Değer azaltma özelliği	Var	Var	Var
Değer azaltma özelliğine sahipse, azaltıma sebep olacak tetikleyici olay/olaylar	Maruz kaldığı zararlar nedeniyle Bankacılık Kanunu'nun 71'inci maddesi çerçevesinde (1) Banka'nın faaliyet izninin kaldırılması ve tasfiye edilmesi veya (2) Banka'nın hissedarlarının (temettü hariç) ortaklık hakları ile Banka'nın yönetim ve denetiminin, zararın mevcut ortakların sermayesinden indirilmesi kaydıyla TMSF'ye devredilmesi hallerinin ya da (3) bu hallerle ilişkin ihtimallerin varlığı halinde BDDK'nın bu yönde alacağı karara istinaden kayıtlardan silinebilecektir.	Maruz kaldığı zararlar nedeniyle Bankacılık Kanunu'nun 71'inci maddesi çerçevesinde Bankanın faaliyet izninin kaldırılması veya TMSF'ye devredilmesi ihtimalinin belirmesi halinde; Banka, BDDK'nın bu yönde alacağı karara istinaden söz konusu zarara mahsuben ilgili Tahvilleri kayıtlardan silebilir.	Maruz kaldığı zararlar nedeniyle Bankacılık Kanunu'nun 71'inci maddesi çerçevesinde Bankanın faaliyet izninin kaldırılması veya TMSF'ye devredilmesi ihtimalinin belirmesi halinde; Banka, BDDK'nın bu yönde alacağı karara istinaden söz konusu zarara mahsuben ilgili Tahvilleri kayıtlardan silebilir.
Değer azaltma özelliğine sahipse, tamamen ya da kısmen değer azaltımı özelliği	Kısmen veya tamamen	Kısmen veya tamamen	Kısmen veya tamamen
Değer azaltma özelliğine sahipse, sürekli ya da geçici olma özelliği	Sürekli	Sürekli	Sürekli
Değeri geçici olarak azaltılabiliyorsa, değer artırım mekanizması	Geçici değer azaltımı bulunmamaktadır.	Geçici değer azaltımı bulunmamaktadır.	Geçici değer azaltımı bulunmamaktadır.
Tasfiye halinde alacak hakkı açısından hangi sırada olduğu (Bu aracın hemen üstünde yer alan araç)	Alacak sıralamasında İhraççının asli yükümlülüklerinden sonra gelmektedir.	Alacak sıralamasında İhraççının asli yükümlülüklerinden sonra gelmektedir	Alacak sıralamasında İhraççının asli yükümlülüklerinden sonra gelmektedir

Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmeliğin 7 nci ve 8 inci maddelerinde yer alan şartlardan haiz olunmayan olup olmadığı	8. maddedeki şartlara haizdir.	8. maddedeki şartlara haizdir.	8. maddedeki şartlara haizdir.
Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmeliğin 7 nci ve 8 inci maddelerinde yer alan şartlardan hangilerini haiz olunmadığı	7. maddedeki şartlara haiz değildir.	7. maddedeki şartlara haiz değildir.	7. maddedeki şartlara haiz değildir.

4.1.3 Özkaynak kalemleri ile bilanço tutarlarının mutabakatına ilişkin açıklamalar

<i>Cari Dönem</i>	<i>Bilanço değeri</i>	<i>Düzeltilme etkisi</i>	<i>Özkaynak raporundaki değeri</i>	<i>Farka ilişkin açıklama</i>
Ödenmiş Sermaye	4,200,000	772,554	4,972,554	Yönetmelik Geçici Madde 1 kapsamında Ödenmiş Sermaye içerisinde gösterilen enflasyon düzeltme farkları
Sermaye Yedekleri	784,434	(772,554)	11,880	Yönetmelik Geçici Madde 1 kapsamında Ödenmiş Sermaye içerisinde gösterilen enflasyon düzeltme farkları
Diğer Sermaye Yedekleri	772,554	(772,554)	-	Yönetmelik Geçici Madde 1 kapsamında Ödenmiş Sermaye içerisinde gösterilen enflasyon düzeltme farkları
İştirakler, Bağlı Ort. ve Birlikte Kontrol Edilen Ort. (İş Ort.) Bedelsiz Hisse Senetleri	-	-	-	
Hisse Senedi İhraç Primleri	11,880	-	11,880	
Türkiye Muhasebe Standartları uyarınca özkaynaklara yansıtılan kazanç ve kayıplar	38,385,092	(888,521)	37,496,571	Yönetmelik Madde 9-1-f kapsamında hesaplamaya dahil edilmeyen kalemler
Kar veya Zararda Yeniden Sınıflandırılmayacak Birikmiş Diğer Kapsamlı Gelirler veya Giderler	14,093,733	-	14,093,733	
Kar veya Zararda Yeniden Sınıflandırılacak Birikmiş Diğer Kapsamlı Gelirler veya Giderler	24,291,359	(888,521)	23,402,838	Yönetmelik Madde 9-1-f kapsamında hesaplamaya dahil edilmeyen kalemler
Kar Yedekleri	114,095,795	-	114,095,795	
Kar veya Zarar	87,331,720	-	87,331,720	
Geçmiş Yıllar Kar/ Zararı	-	-	-	
Dönem Net Kar/ Zararı	87,331,720	-	87,331,720	
Çekirdek Sermayeden İndirimler (-)	-		2,084,963	Yönetmelik kapsamında Çekirdek Sermayeden yapılan indirimler
Çekirdek Sermaye	244,797,041		241,823,557	
Sermaye Benzeri Borçlanma Araçları			-	
Ana Sermayeden İndirimler (-)			-	Yönetmelik kapsamında Ana Sermayeden yapılan indirimler
Ana Sermaye			241,823,557	
Sermaye Benzeri Borçlanma Araçları			14,072,230	
Birinci ve İkinci Aşama Beklenen Zarar Karşılığı			14,590,313	Yönetmelik Madde 8 kapsamında Katkı Sermaye'ye dahil edilen birinci ve ikinci aşama beklenen kredi zarar karşılığı
Katkı Sermayeden İndirimler (-)			-	Yönetmelik kapsamında Katkı Sermayeden yapılan indirimler
Katkı Sermaye			28,662,543	
Özkaynaktan İndirimler (-)			2,356	Yönetmelik kapsamında Özkaynaklardan yapılan indirimler
Toplam			270,483,744	

Bankacılık Düzenleme ve Denetleme Kurumu tarafından 21 Aralık 2021 tarihli düzenlemeler kapsamında gerçeğe uygun değer farkı diğer kapsamlı gelire yansıtılan menkul değerler portföyünde yer alan menkul kıymetlerin net değerlendirme farklarının negatif olması durumunda, bu farkların sermaye yeterliliği oranı için kullanılacak özkaynak tutarında dikkate alınmamasına imkan tanınmıştır.

Önceki Dönem	Bilanço değeri	Düzeltilme etkisi	Özkaynak raporundaki değeri	Farka ilişkin açıklama
Ödenmiş Sermaye	4,200,000	772,554	4,972,554	Yönetmelik Geçici Madde 1 kapsamında Ödenmiş Sermaye içerisinde gösterilen enflasyon düzeltme farkları
Sermaye Yedekleri	784,434	(772,554)	11,880	Yönetmelik Geçici Madde 1 kapsamında Ödenmiş Sermaye içerisinde gösterilen enflasyon düzeltme farkları
Diğer Sermaye Yedekleri	772,554	(772,554)	-	Yönetmelik Geçici Madde 1 kapsamında Ödenmiş Sermaye içerisinde gösterilen enflasyon düzeltme farkları
İştirakler, Bağlı Ort. ve Birlikte Kontrol Edilen Ort. (İş Ort.) Bedelsiz Hisse Senetleri	-	-	-	
Hisse Senedi İhraç Primleri	11,880	-	11,880	
Türkiye Muhasebe Standartları uyarınca özkaynaklara yansıtılan kazanç ve kayıplar	24,907,658	(152,054)	24,755,604	Yönetmelik Madde 9-1-f kapsamında hesaplamaya dahil edilmeyen kalemler
Kar veya Zararda Yeniden Sınıflandırılmayacak Birikmiş Diğer Kapsamlı Gelirler veya Giderler	4,289,245	-	4,289,245	
Kar veya Zararda Yeniden Sınıflandırılacak Birikmiş Diğer Kapsamlı Gelirler veya Giderler	20,618,413	(152,054)	20,466,359	Yönetmelik Madde 9-1-f kapsamında hesaplamaya dahil edilmeyen kalemler
Kar Yedekleri	63,189,765	-	63,189,765	
Kar veya Zarar	59,603,636	-	59,603,636	
Geçmiş Yıllar Kar/ Zararı	1,094,478	-	1,094,478	
Dönem Net Kar/ Zararı	58,509,158	-	58,509,158	
Çekirdek Sermayeden İndirimler (-)	-		1,086,867	Yönetmelik kapsamında Çekirdek Sermayeden yapılan indirimler
Çekirdek Sermaye	152,685,493		151,446,572	
Sermaye Benzeri Borçlanma Araçları	-		-	
Ana Sermayeden İndirimler (-)	-		-	Yönetmelik kapsamında Ana Sermayeden yapılan indirimler
Ana Sermaye	-		151,446,572	
Sermaye Benzeri Borçlanma Araçları			12,158,080	
Birinci ve İkinci Aşama Beklenen Zarar Karşılığı			9,211,267	Yönetmelik Madde 8 kapsamında Katkı Sermaye'ye dahil edilen birinci ve ikinci aşama beklenen kredi zarar karşılığı
Katkı Sermayeden İndirimler (-)			-	Yönetmelik kapsamında Katkı Sermayeden yapılan indirimler
Katkı Sermaye			21,369,347	
Özkaynaktan İndirimler (-)			82	Yönetmelik kapsamında Özkaynaklardan yapılan indirimler
Toplam			172,815,837	

4.2 Kredi riskine ilişkin açıklamalar

Kredi riski Banka'nın ilişki içinde bulunduğu karşı tarafın, Banka ile yaptığı sözleşme gereklerine uymayarak yükümlülüğünü kısmen veya tamamen zamanında yerine getirememesinden oluşabilecek risk ve zararları ifade eder. Yasal mevzuata uygun olmak koşuluyla, risk limitleri, Şubeler, Krediler Müdürlükleri, Kredilerden Sorumlu Genel Müdür Yardımcısı, Genel Müdür, Kredi Komitesi ve Yönetim Kurulu'na ait kredilendirme yetki limitleri çerçevesinde, kredi müşterilerinin finansal durumlarına ve kredi ihtiyaçlarına göre tahsis edilmekte, Banka'nın gerekli görmesine bağlı olarak söz konusu limitler değiştirilebilmektedir.

Kredi riski açısından, borçlu veya borçlular grubu risk sınırlamasına tabi tutulmaktadır. Sektör bazında risk yoğunlaşması her ay sonu itibarıyla takip edilmektedir.

Kredi ve diğer alacakların borçlularının kredi değerlilikleri düzenli aralıklarla ilgili mevzuata uygun şekilde izlenmekte, bu amaca uygun olarak geliştirilmiş risk derecelendirme modelleri kullanılarak, kredi borçlusunun risk seviyesinin artması durumunda kredi limitleri yeniden belirlenmekte ve ilave teminat alınmaktadır. Açılan krediler için hesap durumu belgeleri ilgili mevzuatta öngörüldüğü şekilde alınmaktadır.

Kredi müşterilerinin coğrafi dağılımı aylık olarak takip edilmekte olup, ülkenin sınai ve ticari faaliyetlerinin yoğunlaşmasına paralel coğrafi dağılıma uygundur.

Banka kredi politikaları çerçevesinde kredilerin değerliliğini analiz ederek, firmanın finansal durumu ve kredinin türüne göre nakit teminatlar, banka garantisi, gayrimenkul ipoteği, menkul rehni, kambiyo senetleri veya diğer kişi ve kuruluşların kefaletleri teminat olarak alınmaktadır.

Banka'nın vadeli işlem ve opsiyon sözleşmesi ve benzeri diğer sözleşmeler cinsinden tutulan pozisyonları üzerinde kontrol limitleri bulunmaktadır, bu tür araçlar için üstlenilen kredi riski piyasa hareketlerinden kaynaklanan riskler ile beraber yönetilmektedir. Vadeli işlem, opsiyon ve benzer nitelikli sözleşmelerin riskleri düzenli olarak takip edilmekte ve kredi riskine göre gerekli görüldüğünde risklerin azaltılması yoluna gidilmektedir.

Tazmin edilen gayrinakdi krediler, vadesi geldiği halde ödenmeyen kredilerle aynı risk ağırlığına tabi tutulmaktadır.

Banka, dış ticaret finansmanı ve diğer bankalararası kredi kullanım ve kullandırım işlemlerini yaygın muhabir ağı ile gerçekleştirmektedir. Bu kapsamda Banka, yurtiçi ve yurtdışında yerleşik Banka ve diğer Finansal Kuruluşlara kredi değerliliklerini incelemek suretiyle limit tahsis etmekte ve periyodik olarak söz konusu kuruluşları değerlendirmeye tabi tutmaktadır.

Bankanın ilk büyük 100 ve 200 nakdi kredi müşterisinden olan alacağının toplam nakdi krediler portföyü içindeki payı %24.32 (31 Aralık 2022: %25.95) ve %29.7 (31 Aralık 2022: %31.59)'tür.

Bankanın ilk büyük 100 ve 200 gayrinakdi kredi müşterisinden olan alacağının toplam gayrinakdi krediler portföyü içindeki payı %32.29 (31 Aralık 2022: %35.29) ve %42.69 (31 Aralık 2022: %45.88)'dir.

Bankanın ilk büyük 100 ve 200 kredi müşterisinden olan nakdi ve gayrinakdi alacak tutarının toplam bilanço içi ve bilanço dışı varlıklar içindeki payı %7.76 (31 Aralık 2022: %7.91) ve %10.27 (31 Aralık 2022: %10.24)'dir.

Bankaca üstlenilen kredi riski için ayrılan 1.Aşama ve 2.Aşama beklenen zarar karşılıkları 41,120,975 TL (31 Aralık 2022: 29,177,968 TL)'dir.

Banka kurumsal, ticari ve orta ölçekli şirketlere kullandırılan krediler için istatistiksel bir dahili temerrüt oranı modeli geliştirmiştir. Bu dahili temerrüt oranı modeli, bankanın beklenen kredi zararı hesaplamalarında kullanılmaktadır. İlgili temerrüt oranı modeli hesaplamalarında, hem şube müdürlerinin kredi yetki limitlerinin belirlenmesinde hem de kredi değerlendirme sürecinde kullanılan risk derecelendirme sistemi (rating) de kullanılmaktadır.

Bankanın Kurumsal, Ticari ve Orta Boy İşletme (OBİ) olarak tanımlanan müşterileri için geliştirmiş olduğu risk derecelendirme sistemine (rating) göre nakdi ve gayrinakdi kredilerin konsantrasyon tablosu aşağıda yer almaktadır.

	<i>Cari Dönem</i>	<i>Önceki Dönem</i>
	%	%
Ortalama Üstü	5.30	6.44
Ortalama	18.68	18.83
Ortalama Altı	76.02	74.73
Toplam	100.00	100.00

Risk Sınıfları	<i>Cari Dönem</i>		<i>Önceki Dönem</i>	
	<i>Risk Tutarı (*)</i>	<i>Ortalama Risk Tutarı (**)</i>	<i>Risk Tutarı (*)</i>	<i>Ortalama Risk Tutarı</i>
Merkezi yönetimlerden veya merkez bankalarından şarta bağlı olan ve olmayan alacaklar	546,263,852	454,214,485	270,274,370	250,200,924
Bölgesel yönetimlerden veya yerel yönetimlerden şarta bağlı olan ve olmayan alacaklar	1,226,343	1,673,106	2,076,545	2,112,185
İdari Birimlerden ve Ticari Olmayan Girişimlerden şarta bağlı olan ve olmayan alacaklar	3,427,759	2,721,342	2,559,758	1,428,695
Çok taraflı kalkınma bankalarından şarta bağlı olan ve olmayan alacaklar	95,767	122,925	44,041	1,111,316
Uluslararası teşkilatlardan şarta bağlı olan ve olmayan alacaklar	-	-	-	-
Bankalar ve aracı kurumlardan şarta bağlı olan ve olmayan alacaklar	115,447,647	120,090,001	107,080,456	83,450,568
Şarta bağlı olan ve olmayan kurumsal alacaklar	579,627,858	523,640,613	380,323,131	323,661,914
Şarta bağlı olan ve olmayan perakende alacaklar	374,234,449	338,824,538	238,023,012	169,865,888
Şarta bağlı olan ve olmayan gayrimenkul ipoteğiyle teminatlandırılmış alacaklar	49,091,966	34,655,649	35,148,881	34,655,649
Tahsili gecikmiş alacaklar	6,487,692	5,277,113	4,694,052	4,505,299
Kurulca riski yüksek olarak belirlenen alacaklar	180,396,948	115,761,905	91,595,832	61,576,441
İpotek teminatlı menkul kıymetler	-	-	-	-
Menkul kıymetleştirme pozisyonları	-	-	-	-
Bankalar ve aracı kurumlardan olan kısa vadeli alacaklar ile kısa vadeli kurumsal alacaklar	-	-	-	-
Kolektif yatırım kuruluşu niteliğindeki yatırımlar	-	-	-	-
Hisse Senedi Yatırımları	44,091,473	36,527,407	24,865,390	20,825,429
Diğer alacaklar	64,013,264	53,206,745	33,593,652	35,370,985

(*) Kredi Riski Azaltımı öncesi, krediye dönüşüm oranı sonrası risk tutarları verilmiştir.

(**) Ortalama risk tutarı, Bankaların Sermaye Yeterliliğinin Ölçülmesine ve Değerlendirilmesine İlişkin Yönetmelik uyarınca, bilanço döneminde aylık olarak hazırlanan raporlardaki değerlerin aritmetik ortalaması alınarak hesaplanmıştır.

4.2.1 Önemli bölgelerdeki önemlilik arz eden risklere ilişkin profil

<i>Cari Dönem</i> (*)	Merkezi yönetimlerden veya merkez bankalarından şarta bağlı olan ve olmayan alacaklar	Bankalar ve aracı kurumlarda n şarta bağlı olan ve olmayan alacaklar	Şarta bağlı olan ve olmayan kurumsal alacaklar	Şarta bağlı olan ve olmayan perakende alacaklar	Şarta bağlı olan ve olmayan gayrimenkul ipotegiyle teminatlandırılmış alacaklar	Tahsili gecikmiş alacaklar	Diğer	Toplam
Yurtiçi	540,315,014	56,345,110	563,321,558	373,201,558	48,760,021	6,328,606	245,835,377	1,834,107,244
Avrupa Birliği Ülkeleri	113,609	16,088,621	929,807	205,267	215,044	74,007	22,336	17,648,691
OECD Ülkeleri (**)	77	19,446,961	1,035,522	68,910	61,400	437	99,365	20,712,672
Kıyı Bankacılığı Bölgeleri	-	357,152	3,192,463	3,426	2,982	1	120	3,556,144
ABD, Kanada	17	22,237,782	821	69,018	25,236	279	1,697	22,334,850
Diğer Ülkeler	5,835,135	955,768	4,487,385	686,270	27,283	84,362	352,139	12,428,342
İştirak, Bağlı Ortaklık ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar	-	16,253	6,660,302	-	-	-	46,940,520	53,617,075
Dağıtılmamış Varlıklar/Yükümlülükler(***)	-	-	-	-	-	-	-	-
Toplam	546,263,852	115,447,647	579,627,858	374,234,449	49,091,966	6,487,692	293,251,554	1,964,405,018

(*) Kredi Riski Azaltımı öncesi, krediye dönüşüm oranı sonrası risk tutarları verilmiştir.

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

(***) Tutarlı bir esasa göre bölümlere dağıtılamayan varlık ve yükümlülükler

<i>Önceki Dönem</i> (*)	Merkezi yönetimlerden veya merkez bankalarından şarta bağlı olan ve olmayan alacaklar	Bankalar ve aracı kurumlarda n şarta bağlı olan ve olmayan alacaklar	Şarta bağlı olan ve olmayan kurumsal alacaklar	Şarta bağlı olan ve olmayan perakende alacaklar	Şarta bağlı olan ve olmayan gayrimenkul ipotegiyle teminatlandırılmış alacaklar	Tahsili gecikmiş alacaklar	Diğer	Toplam
Yurtiçi	266,070,501	54,979,095	365,882,914	237,263,610	34,798,248	4,539,926	130,234,969	1,093,769,263
Avrupa Birliği Ülkeleri	1,261	9,653,372	956,606	131,336	225,005	65,245	16,075	11,048,900
OECD Ülkeleri (**)	143	37,569,191	715,443	45,341	50,167	67	37,143	38,417,495
Kıyı Bankacılığı Bölgeleri	0	5,404	3,503,857	830	2,308	3	71	3,512,473
ABD, Kanada	32	3,144,689	122	38,614	38,886	122	958	3,223,423
Diğer Ülkeler	4,202,433	427,817	3,226,205	543,281	34,267	88,689	211,235	8,733,927
İştirak, Bağlı Ortaklık ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar	-	1,300,888	6,037,984	-	-	-	24,234,767	31,573,639
Dağıtılmamış Varlıklar/Yükümlülükler(***)	-	-	-	-	-	-	-	-
Toplam	270,274,370	107,080,456	380,323,131	238,023,012	35,148,881	4,694,052	154,735,218	1,190,279,120

(*) Kredi Riski Azaltımı öncesi, krediye dönüşüm oranı sonrası risk tutarları verilmiştir.

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

(***) Tutarlı bir esasa göre bölümlere dağıtılamayan varlık ve yükümlülükler

4.2.2 Sektörlere veya karşı taraflara göre risk profili

Cari Dönem (*)	1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12	13	14	15	16	17	TP	YP	Toplam
Tarım	-	-	-	-	-	-	3,904,442	1,860,906	452,707	10,329	332,126	-	-	-	-	-	-	5,686,603	873,907	6,560,510
Çiftçilik ve Hayvancılık	-	-	-	-	-	-	1,892,373	1,325,239	215,164	9,138	287,058	-	-	-	-	-	-	3,599,208	129,764	3,728,972
Ormancılık	-	-	-	-	-	-	229,202	433,081	196,891	794	8,513	-	-	-	-	-	-	750,990	117,491	868,481
Balıkçılık	-	-	-	-	-	-	1,782,867	102,586	40,652	397	36,555	-	-	-	-	-	-	1,336,405	626,652	1,963,057
Sanayi	-	331,387	1,696	-	-	-	256,303,211	34,455,298	6,561,827	848,027	22,906,511	-	-	-	-	-	-	184,562,350	136,845,607	321,407,957
Madencilik ve Taşocakçılığı	-	-	-	-	-	-	14,661,597	938,549	88,588	2,652	86,327	-	-	-	-	-	-	4,881,467	10,896,246	15,777,713
İmalat Sanayi	-	-	-	-	-	-	181,623,470	32,959,846	5,516,412	328,141	15,708,095	-	-	-	-	-	-	154,763,562	81,372,402	236,135,964
Elektrik, Gaz, Su	-	331,387	1,696	-	-	-	60,018,144	556,903	956,827	517,234	7,112,089	-	-	-	-	-	-	24,917,321	44,576,959	69,494,280
İnşaat	-	-	-	-	-	-	32,377,136	8,704,927	1,388,604	432,208	1,238,128	-	-	-	-	-	-	26,407,708	17,733,295	44,141,003
Hizmetler	81,973	-	2,308,150	95,549	-	115,447,647	264,338,847	311,358,811	38,912,946	5,108,773	152,216,976	-	-	-	-	203,391	-	707,285,668	182,787,395	890,073,063
Toptan ve Perakende Ticaret	-	-	1,449,996	-	-	-	120,232,877	276,101,873	30,175,957	4,009,533	142,315,283	-	-	-	-	-	-	532,394,452	41,891,067	574,285,519
Otel ve Lokanta	-	-	6,483	-	-	-	18,275,424	6,520,169	3,855,581	144,008	725,827	-	-	-	-	-	-	18,731,117	10,796,375	29,527,492
Ulaştırma ve Haberleşme	-	-	-	-	-	-	33,162,243	14,401,888	1,524,065	352,403	1,969,157	-	-	-	-	-	-	29,788,303	21,621,453	51,409,756
Mali Kuruluşlar	81,414	-	839,745	95,549	-	115,447,647	60,605,962	716,552	244,321	386,096	5,676,353	-	-	-	-	203,391	-	84,856,942	99,440,088	184,297,030
Gayrimenkul ve Kira. Hizm.	12	-	11,184	-	-	-	28,127,364	11,326,010	2,669,750	207,944	1,416,387	-	-	-	-	-	-	35,143,557	8,615,094	43,758,651
Serbest Meslek	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Eğitim Hizmetleri	-	-	149	-	-	-	722,866	739,439	174,201	6,490	55,989	-	-	-	-	-	-	1,585,262	113,872	1,699,134
Sağlık ve Sosyal Hizmetler	547	-	593	-	-	-	3,212,111	1,552,880	269,071	2,299	57,980	-	-	-	-	-	-	4,786,035	309,446	5,095,481
Diğer	546,181,879	894,956	1,117,913	218	-	-	22,704,222	17,854,507	1,775,882	88,355	3,703,207	-	-	-	-	43,888,082	64,013,264	503,798,077	198,424,408	702,222,485
Toplam	546,263,852	1,226,343	3,427,759	95,767	-	115,447,647	579,627,858	374,234,449	49,091,966	6,487,692	180,396,948	-	-	-	-	44,091,473	64,013,264	1,427,740,406	536,664,612	1,964,405,018

Önceki Dönem (*)	1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12	13	14	15	16	17	TP	YP	Toplam
Tarım	-	-	-	-	-	-	3,135,411	1,178,951	246,157	7,448	360,625	-	-	-	-	-	-	4,109,840	818,752	4,928,592
Ciftçilik ve Hayvancılık	-	-	-	-	-	-	1,566,760	921,931	203,922	5,436	298,113	-	-	-	-	-	-	2,951,041	45,121	2,996,162
Ormancılık	-	-	-	-	-	-	286,761	192,454	38,553	1,324	20,090	-	-	-	-	-	-	402,658	136,524	539,182
Balıkçılık	-	-	-	-	-	-	1,281,890	64,566	3,682	688	42,422	-	-	-	-	-	-	756,141	637,107	1,393,248
Sanayi	-	589,410	8,787	-	-	-	168,311,418	19,125,528	5,951,853	1,036,849	18,325,421	-	-	-	-	-	-	125,153,953	88,195,313	213,349,266
Madencilik ve Taşocakçılığı	-	-	-	-	-	-	10,247,174	443,667	199,464	2,923	186,298	-	-	-	-	-	-	2,871,656	8,207,870	11,079,526
İmalat Sanayi	-	-	13	-	-	-	112,605,620	18,366,446	4,965,092	230,889	13,404,036	-	-	-	-	-	-	105,219,654	44,352,442	149,572,096
Elektrik, Gaz, Su	-	589,410	8,774	-	-	-	45,458,624	315,415	787,297	803,037	4,735,087	-	-	-	-	-	-	17,062,643	35,635,001	52,697,644
İnşaat	-	-	13	-	-	-	21,023,320	5,267,456	1,257,219	87,795	650,318	-	-	-	-	-	-	15,983,979	12,302,142	28,286,121
Hizmetler	133,877	-	2,072,598	44,041	-	107,080,456	176,031,154	201,331,021	26,396,029	3,501,001	69,538,177	-	-	-	-	743,457	-	448,967,740	137,904,071	586,871,811
Toptan ve Perakende	-	-	1,414,863	-	-	-	92,523,311	165,216,495	20,126,177	1,878,895	65,366,872	-	-	-	-	-	-	301,525,260	45,001,353	346,526,613
Otel ve Lokanta	-	-	5,043	-	-	-	11,475,350	3,870,553	3,335,926	157,199	839,948	-	-	-	-	-	-	10,965,482	8,718,537	19,684,019
Ulaştırma ve Mali Kuruluşlar	133,317	-	630,506	44,041	-	107,080,456	27,745,937	16,086,454	143,059	128,597	1,065,534	-	-	-	-	743,457	-	92,424,770	61,376,588	153,801,358
Gayrimenkul ve Kira. Hizm.	17	-	20,057	-	-	-	16,626,530	5,886,729	1,536,013	926,102	756,551	-	-	-	-	-	-	19,489,840	6,262,159	25,751,999
Serbest Meslek	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Eğitim Hizmetleri	-	-	909	-	-	-	527,639	499,815	134,191	12,416	50,909	-	-	-	-	-	-	1,059,648	166,231	1,225,879
Sağlık ve Sosyal	543	-	1,114	-	-	-	2,182,803	925,870	135,027	3,381	189,318	-	-	-	-	-	-	3,198,158	239,898	3,438,056
Diğer	270,140,493	1,487,135	478,360	-	-	-	11,821,828	11,120,056	1,297,623	60,959	2,721,291	-	-	-	-	24,121,933	33,593,652	192,461,897	164,381,433	356,843,330
Toplam	270,274,370	2,076,545	2,559,758	44,041	-	107,080,456	380,323,131	238,023,012	35,148,881	4,694,052	91,595,832	-	-	-	-	24,865,390	33,593,652	786,677,409	403,601,711	1,190,279,120

- 1-Merkezi yönetimlerden veya merkez bankalarından şarta bağlı olan ve olmayan alacaklar
2-Bölgesel yönetimlerden veya yerel yönetimlerden şarta bağlı olan ve olmayan alacaklar
3-İdari Birimlerden ve Ticari Olmayan Girişimlerden şarta bağlı olan ve olmayan alacaklar
4-Çok taraflı kalkınma bankalarından şarta bağlı olan ve olmayan alacaklar
5-Uluslararası teşkilatlardan şarta bağlı olan ve olmayan alacaklar
6-Bankalar ve aracı kurumlardan şarta bağlı olan ve olmayan alacaklar
7-Şarta bağlı olan ve olmayan kurumsal alacaklar
8-Şarta bağlı olan ve olmayan perakende alacaklar
9-Şarta bağlı olan ve olmayan gayrimenkul ipotegiyle teminatlandırılmış alacaklar
10-Tahsil gecikmiş alacaklar
11-Kurulca riski yüksek olarak belirlenen alacaklar
12-İpotek teminatl menkul kıymetler
13-Menkul kıymetleştirme pozisyonları
14-Bankalar ve aracı kurumlardan olan kısa vadeli alacaklar ile kısa vadeli kurumsal alacaklar
15-Kolektif Yatırım Kuruluşu Niteliğindeki Yatırımlar
16-Hisse Senedi Yatırımları
17-Diğer alacaklar

(*) Kredi Riski Azaltımı öncesi, krediye dönüşüm oranı sonrası risk tutarları verilmiştir.

(Yetkili İmza / Kaşe)

4.2.3 Vade unsuru taşıyan risklerin kalan vadelerine göre dağılımı

Cari Dönem	Vadeye Kalan Süre					Vadesiz	Toplam
	1 ay	1-3 ay	3-6 ay	6-12 ay	1 yıl üzeri		
Risk Sınıfları (*)							
Merkezi yönetimlerden veya merkez bankalarından şarta bağlı olan ve olmayan alacaklar	116,081,497	5,727,228	8,319,927	13,768,560	242,323,683	160,042,957	546,263,852
Bölgesel yönetimlerden veya yerel yönetimlerden şarta bağlı olan ve olmayan alacaklar	-	129,036	74,656	21,319	1,001,332	-	1,226,343
İdari Birimlerden ve Ticari Olmayan Girişimlerden şarta bağlı olan ve olmayan alacaklar	1,112	1,449,991	590,376	12,716	1,270,694	102,870	3,427,759
Çok taraflı kalkınma bankalarından şarta bağlı olan ve olmayan alacaklar	31,123	15,050	-	-	48,982	612	95,767
Uluslararası teşkilatlardan şarta bağlı olan ve olmayan alacaklar	-	-	-	-	-	-	-
Bankalar ve aracı kurumlardan şarta bağlı olan ve olmayan alacaklar	55,429,895	4,081,512	8,663,698	6,077,236	17,177,078	24,018,228	115,447,647
Şarta bağlı olan ve olmayan kurumsal alacaklar	66,294,690	58,808,117	88,793,122	151,596,144	192,003,842	22,131,943	579,627,858
Şarta bağlı olan ve olmayan perakende alacaklar	69,081,412	89,224,668	37,216,471	56,733,670	40,642,324	81,335,904	374,234,449
Şarta bağlı olan ve olmayan gayrimenkul ipotegiyle teminatlandırılmış alacaklar	1,014,070	2,044,208	3,462,139	6,785,785	35,212,161	573,603	49,091,966
Tahsili gecikmiş alacaklar	-	-	-	-	-	6,487,692	6,487,692
Kurulca riski yüksek olarak belirlenen alacaklar	44,915,400	16,069,892	11,855,224	55,333,806	42,452,795	9,769,831	180,396,948
İpotek teminatlı menkul kıymetler	-	-	-	-	-	-	-
Menkul kıymetleştirme pozisyonları	-	-	-	-	-	-	-
Bankalar ve aracı kurumlardan olan kısa vadeli alacaklar ile kısa vadeli kurumsal alacaklar	-	-	-	-	-	-	-
Kolektif yatırım kuruluşu niteliğindeki yatırımlar	-	-	-	-	-	-	-
Hisse Senedi Yatırımları	-	-	-	-	-	44,091,473	44,091,473
Diğer alacaklar	122,600	2,122,307	-	-	-	61,768,357	64,013,264
GENEL TOPLAM	352,971,799	179,672,009	158,975,613	290,329,236	572,132,891	410,323,470	1,964,405,018

Önceki Dönem	Vadeye Kalan Süre					Vadesiz	Toplam
	1 ay	1-3 ay	3-6 ay	6-12 ay	1 yıl üzeri		
Risk Sınıfları (*)							
Merkezi yönetimlerden veya merkez bankalarından şarta bağlı olan ve olmayan alacaklar	63,594,717	3,581,767	7,696,057	15,545,695	143,673,308	36,182,826	270,274,370
Bölgesel yönetimlerden veya yerel yönetimlerden şarta bağlı olan ve olmayan alacaklar	-	1,126	4,218	13,009	2,058,192	-	2,076,545
İdari Birimlerden ve Ticari Olmayan Girişimlerden şarta bağlı olan ve olmayan alacaklar	1,749	117,561	1,420,557	28,584	989,133	2,174	2,559,758
Çok taraflı kalkınma bankalarından şarta bağlı olan ve olmayan alacaklar	3,455	-	4,146	7,256	20,465	8,719	44,041
Uluslararası teşkilatlardan şarta bağlı olan ve olmayan alacaklar	-	-	-	-	-	-	-
Bankalar ve aracı kurumlardan şarta bağlı olan ve olmayan alacaklar	71,923,666	4,458,763	4,966,955	4,325,191	12,817,010	8,588,871	107,080,456
Şarta bağlı olan ve olmayan kurumsal alacaklar	41,725,422	47,314,079	53,743,874	65,699,796	154,707,125	17,132,835	380,323,131
Şarta bağlı olan ve olmayan perakende alacaklar	48,275,267	39,810,520	16,897,288	38,361,200	43,364,324	51,314,413	238,023,012
Şarta bağlı olan ve olmayan gayrimenkul ipoteğiyle teminatlandırılmış alacaklar	653,018	1,846,877	3,601,288	3,560,083	24,905,159	582,456	35,148,881
Tahsili gecikmiş alacaklar	-	-	-	-	-	4,694,052	4,694,052
Kurulca riski yüksek olarak belirlenen alacaklar	6,206,845	8,576,764	17,698,348	8,369,267	47,250,175	3,494,433	91,595,832
İpotek teminatlı menkul kıymetler	-	-	-	-	-	-	-
Menkul kıymetleştirme pozisyonları	-	-	-	-	-	-	-
Bankalar ve aracı kurumlardan olan kısa vadeli alacaklar ile kısa vadeli kurumsal alacaklar	-	-	-	-	-	-	-
Kolektif yatırım kuruluşu niteliğindeki yatırımlar	-	-	-	-	-	-	-
Hisse Senedi Yatırımları	-	-	-	-	-	24,865,390	24,865,390
Diğer alacaklar	71,990	767,582	-	-	-	32,754,080	33,593,652
GENEL TOPLAM	232,456,129	106,475,039	106,032,731	135,910,081	429,784,891	179,620,249	1,190,279,120

4.2.4 Risk sınıflarına ilişkin bilgiler

Bankaların Sermaye Yeterliliğinin Ölçülmesine ve Değerlendirilmesine İlişkin Yönetmeliğin 6 ncı maddesinde belirtilen risk sınıflarına ait risk ağırlıklarının belirlenmesinde, karşı tarafların Fitch Ratings Uluslararası Derecelendirme kuruluşundan sahip oldukları dış derecelendirme notları kullanılmaktadır.

Merkezi yönetimlerden veya merkez bankalarından alacaklar risk sınıfının tamamı için uluslararası derecelendirme notu dikkate alınırken, Fitch Ratings Uluslararası Derecelendirme kuruluşu tarafından derecelendirilmeyen merkezi yönetim ve merkez bankaları için Ekonomik İşbirliği ve Kalkınma Örgütü (OECD) tarafından yayımlanan ülke riski sınıflandırması esas alınmaktadır.

Sermaye yeterliliği düzenlemelerine göre bankalardan ve aracı kurumlardan alacaklar ile kurumsal alacaklar risk sınıflarına tabi olan risk ağırlıklarının belirlenmesinde Fitch Ratings Uluslararası Derecelendirme notları ve JCR Avrasya Derecelendirme A.Ş. kuruluşunun ulusal derecelendirme notları dikkate alınmaktadır. 21 Şubat 2020 tarih ve 8875 sayılı BDDK kararı doğrultusunda yurt içinde yerleşik bankalar ve aracı kuruluşlar ile kurumsal TL cinsinden alacaklarının risk ağırlıkları için JCR Avrasya Derecelendirme A.Ş. kuruluşunun açıklamış olduğu ulusal derecelendirme notları kullanılmaktadır. Karşı tarafı yurt içinde yerleşik olan diğer alacaklar ise derecesiz kabul edilmek suretiyle sermaye yeterliliği hesaplamasına dahil edilmektedir.

Fitch Ratings Uluslararası Derecelendirme kuruluşu tarafından verilen notların, kredi kalitesi kademesi ve risk sınıflarına göre risk ağırlıkları ile eşleştirmesi aşağıdaki tabloda gösterilmiştir:

Kredi Kalitesi Kademesi	Fitch Ratings uzun vadeli kredi derecelendirmesi	Risk Sınıfları			Kurumsal Alacaklar
		Merkezi Yönetimlerden veya Merkez Bankalarından Alacaklar	Bankalardan ve Aracı Kurumlardan Alacaklar		
			Orijinal vadesi 3 aydan küçük alacaklar	Orijinal vadesi 3 aydan büyük alacaklar	
1	AAA ilâ AA-	%0	%20	%20	%20
2	A+ ilâ A-	%20	%20	%50	%50
3	BBB+ ilâ BBB-	%50	%20	%50	%100
4	BB+ ilâ BB-	%100	%50	%100	%100
5	B+ ilâ B-	%100	%50	%100	%150
6	CCC+ ve aşağısı	%150	%150	%150	%150

4.2.5 Risk ağırlığına göre risk tutarları

Cari Dönem (*)	%0	%2	%10	%20	%25	%35	%50	%75	%100	%150	%250	Diğer Risk Ağırlıkları	Özkaynaklardan İndirilenler
Risk Ağırlığı													
Kredi Riski Azaltımı Öncesi Tutar	564,213,570	26,501,891	-	93,966,067	-	27,047,057	95,855,409	283,349,903	646,724,861	128,583,163	-	51,342,476	2,086,139
Kredi Riski Azaltımı Sonrası Tutar	566,477,460	57,503	-	89,252,985	-	27,037,755	83,429,902	258,194,933	589,301,667	128,571,970	-	51,342,475	2,086,139

(*) Karşı taraf kredi riski ve menkul kıymet pozisyonları hariç

Önceki Dönem (*)	%0	%2	%10	%20	%25	%35	%50	%75	%100	%150	%250	Diğer Risk Ağırlıkları	Özkaynaklardan İndirilenler
Risk Ağırlığı													
Kredi Riski Azaltımı Öncesi Tutar	283,013,890	34,962,063	-	79,163,905	-	17,088,276	73,574,999	181,918,333	395,754,741	53,279,030	-	38,104,357	1,086,896
Kredi Riski Azaltımı Sonrası Tutar	287,781,007	242,585	-	59,821,312	-	17,078,286	64,563,526	175,169,046	377,693,383	53,218,581	-	38,104,357	1,086,896

(*) Karşı taraf kredi riski ve menkul kıymet pozisyonları hariç

4.2.6 Önemli sektörlere veya karşı taraf türüne göre muhtelif bilgiler

Banka, detayları “3.8.1 Beklenen kredi zararı hesaplaması” politikasında anlatıldığı üzere TFRS 9 kapsamında finansal varlıklarını 3 Aşamada değerlendirmektedir. Bu kapsamda değer kaybına uğramış krediler için Banka, (Aşama 3) ömür boyu beklenen kredi zararlarını muhasebeleştirilmektedir ve temerrüt olasılığını %100 olarak dikkate almaktadır.

Henüz temerrüde düşmemiş ama kredinin kullandırım tarihindeki kredi riskinde önemli ölçüde artış meydana geldiğinde, Banka ilgili kredilere ömür boyu beklenen kredi zararı hesaplamaktadır (Aşama 2).

Diğer TFRS 9 kapsamında olan finansal varlıkları için (Aşama 1); Banka ilgili kredilere, 12 Aylık temerrüt olasılığı hesaplar ve raporlama tarihinden sonraki 12 ay içinde temerrüde düşme olasılığının tahminini beklenen zarar karşılığı olarak yansıtmaktadır.

Cari Dönem	Krediler		Beklenen Kredi Zararı Karşılıkları (TFRS9)
	Kredi Riskinde Önemli Artış (İkinci Aşama)	Temerrüt (Üçüncü Aşama)	
Tarım	255,331	39,391	34,235
Çiftçilik ve Hayvancılık	83,645	24,128	19,199
Ormançılık	164,266	5,521	5,938
Balıkçılık	7,420	9,742	9,098
Sanayi	50,574,312	4,945,362	17,666,532
Madencilik ve Taşocakçılığı	533,996	15,294	105,943
İmalat Sanayi	20,294,757	1,927,432	4,290,005
Elektrik, Gaz, Su	29,745,559	3,002,636	13,270,584
İnşaat	10,020,456	6,155,557	7,106,662
Hizmetler	37,582,033	5,105,579	14,920,458
Toptan ve Perakende Ticaret	16,517,876	1,769,851	2,641,921
Otel ve Lokanta Hizmetleri	3,011,506	621,960	895,740
Ulaştırma ve Haberleşme	3,214,517	1,861,429	1,694,877
Mali Kuruluşlar	208,629	16,434	23,278
Gayrimenkul ve Kira. Hizm.	14,014,699	755,433	9,534,229
Serbest Meslek Hizmetleri	-	-	-
Eğitim Hizmetleri	198,725	60,157	55,976
Sağlık ve Sosyal Hizmetler	416,081	20,315	74,437
Diğer	85,229,458	10,483,423	9,765,678
Toplam	183,661,590	26,729,312	49,493,565

Önceki Dönem	Krediler		Beklenen Kredi Zararı Karşılıkları (TFRS9)
	Kredi Riskinde Önemli Artış (İkinci Aşama)	Temerrüt (Üçüncü Aşama)	
Tarım	90,553	45,430	41,674
Çiftçilik ve Hayvancılık	66,035	27,048	25,017
Ormançılık	17,155	9,087	8,266
Balıkçılık	7,363	9,295	8,391
Sanayi	46,669,546	5,927,500	15,388,514
Madencilik ve Taşocakçılığı	3,254,594	30,811	1,515,738
İmalat Sanayi	22,309,589	1,341,211	3,684,914
Elektrik, Gaz, Su	21,105,363	4,555,478	10,187,862
İnşaat	5,480,727	2,317,183	3,317,717
Hizmetler	40,015,212	7,130,728	14,011,744
Toptan ve Perakende Ticaret	8,938,374	1,985,241	2,476,907
Otel ve Lokanta Hizmetleri	5,257,798	539,285	1,193,314
Ulaştırma ve Haberleşme	14,891,929	1,902,877	3,049,152
Mali Kuruluşlar	1,409,053	15,489	313,032
Gayrimenkul ve Kira. Hizm.	8,799,487	2,586,060	6,826,480
Serbest Meslek Hizmetleri	-	-	-
Eğitim Hizmetleri	269,700	78,751	106,335
Sağlık ve Sosyal Hizmetler	448,871	23,025	46,524
Diğer	37,472,494	4,697,825	4,807,792
Toplam	129,728,532	20,118,666	37,567,441

4.2.7 Değer ayarlamaları ve kredi karşılıkları değişimine ilişkin bilgiler

Cari Dönem	Açılış Bakiyesi	Dönem İçinde Ayrılan Karşılık Tutarı	Karşılık İptalleri	Diğer Ayarlamalar	Kapanış Bakiyesi
3.Aşama Karşılıkları	14,493,599	10,762,575	4,972,982	2,193,272	18,089,920
1.Aşama ve 2.Aşama Karşılıkları	29,177,968	48,498,747	36,555,740	-	41,120,975

Önceki Dönem	Açılış Bakiyesi	Dönem İçinde Ayrılan Karşılık Tutarı	Karşılık İptalleri	Diğer Ayarlamalar	Kapanış Bakiyesi
3.Aşama Karşılıkları	11,941,132	19,383,529	8,463,154	8,367,908	14,493,599
1.Aşama ve 2.Aşama Karşılıkları	17,986,759	31,934,395	20,743,186	-	29,177,968

4.2.8 Döngüsel sermaye tamponu hesaplamasına dahil riskler

Cari Dönem	Bankacılık Hesaplarındaki Özel Sektör Kredileri için Hesaplanan RAV	Alım Satım Hesapları Kapsamında Hesaplanan RAV	Toplam
Türkiye	1,026,418,450	1,789,554	1,028,208,004
Cayman Adaları	2,855,495	-	2,855,495
KKTC	3,055,631	5,015	3,060,646
Malta	575,136	-	575,136
İsviçre	29,315	-	29,315
Hollanda	298,275	-	298,275
İngiltere	800,979	87,372	888,351
Makedonya Cumhuriyeti	931	-	931
Romanya	4,787	-	4,787
Diğer	2,961,913	6267	2,968,180

Önceki Dönem	Bankacılık Hesaplarındaki Özel Sektör Kredileri için Hesaplanan RAV	Alım Satım Hesapları Kapsamında Hesaplanan RAV	Toplam
Türkiye	652,955,685	2,634,393	655,590,078
Cayman Adaları	2,026,674	-	2,026,674
KKTC	2,211,094	980	2,212,074
Malta	519,704	-	519,704
İsviçre	14,128	58	14,186
Hollanda	304,788	1,347	306,135
İngiltere	615,280	25,873	641,153
Makedonya Cumhuriyeti	566	-	566
Romanya	170,697	1	170,698
Diğer	1,803,711	4,667	1,808,378

4.3 Kur riskine ilişkin açıklamalar

Kur riskine ilişkin pozisyon limiti, yabancı para net genel pozisyon standart oranı paralelinde belirlenmektedir. Banka, 31 Aralık 2023 tarihi itibarıyla 35,731,456 TL'si bilanço açık pozisyondan (31 Aralık 2022: 35,886,243 TL bilanço açık pozisyonundan) ve 60,861,462 TL'si bilanço dışı kapalı pozisyondan (31 Aralık 2022: 43,841,050 TL) olmak üzere 25,130,006 TL net yabancı para kapalı pozisyon (31 Aralık 2022: 7,954,806 TL) taşımaktadır.

Bankanın maruz kaldığı kur riskinin ölçülmesinde, yasal raporlamada kullanılan "standart metot" ile "riske maruz değer yöntemi" kullanılmaktadır. Standart metot kapsamında yapılan ölçümler aylık, RMD hesaplamaları kapsamında yapılan ölçümler ise günlük bazda gerçekleştirilmektedir. Kur riski, yabancı para net genel pozisyon standart oranı ve RMD limitinin yanı sıra alım-satım portföyüne ilişkin Yönetim Kurulu tarafından onaylanmış işlem, işlemci, masa, stop-loss limitleri vasıtası ile yönetilmektedir.

Banka'nın bilanço tarihi ile bu tarihten geriye doğru son beş iş günü kamuya duyurulan cari döviz alış kurları TL olarak aşağıdaki tabloda verilmiştir:

	EURO	USD
Bilanço Tarihindeki Cari Döviz Alış Kuru	32.1530	29.0430
Bilanço tarihinden önceki:		
1. İş Gününün Cari Döviz Alış Kuru	32.1530	29.0430
2. İş Gününün Cari Döviz Alış Kuru	32.2220	29.0210
3. İş Gününün Cari Döviz Alış Kuru	32.1510	28.9650
4. İş Gününün Cari Döviz Alış Kuru	31.8720	28.9090
5. İş Gününün Cari Döviz Alış Kuru	31.7180	28.7950

	EURO	USD
Son 30 Günün Basit Aritmetik Ortalaması	31.3083	28.6597

Banka'nın kur riskine ilişkin bilgileri:

	EURO	USD	Diğer YP	Toplam
Cari Dönem				
Varlıklar				
Nakit Değerler (Kasa, Efektif Deposu, Yoldaki Paralar, Satın Alınan Çekler) ve T.C. Merkez Bnk.	54,555,836	78,893,386	27,864,432	161,313,654
Bankalar	14,414,117	44,980,354	4,611,280	64,005,751
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar veya Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklar	224,328	3,301,993	-	3,526,321
Para Piyasalarından Alacaklar	-	12,094,686	-	12,094,686
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıklar	1,583,447	21,931,847	-	23,515,294
Krediler (*)	140,318,134	152,986,734	5,184,530	298,489,398
İştirak, Bağlı Ortaklık ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar (İş Ortaklıkları)	37,128,973	-	-	37,128,973
İtfa Edilmiş Maliyeti ile Ölçülen Finansal Varlıklar	1,117,516	64,480,672	-	65,598,188
Riskten Korunma Amaçlı Türev Finansal Varlıklar	-	1,213,436	-	1,213,436
Maddi Duran Varlıklar	-	756	-	756
Maddi Olmayan Duran Varlıklar	-	-	-	-
Diğer Varlıklar (**)	(10,040,201)	(4,261,454)	(80,474)	(14,382,129)
Toplam Varlıklar	239,302,150	375,622,410	37,579,768	652,504,328
Yükümlülükler				
Bankalar Mevduatı	346,987	126,234	2,892	476,113
Döviz Tevdiat Hesabı	163,647,222	245,941,128	19,819,421	429,407,771
Para Piyasalarına Borçlar	-	43,343,975	-	43,343,975
Diğer Mali Kuruluşlar, Sağl. Fonlar (***)	13,849,727	77,835,641	-	91,685,368
İhraç Edilen Menkul Kıymetler (****)	649,023	25,941,673	592,309	27,183,005
Muhtelif Borçlar	3,324,643	4,067,996	221,803	7,614,442
Riskten Korunma Amaçlı Türev Finansal Borçlar	-	-	-	-
Diğer Yükümlülükler(*****)	4,045,604	11,853,467	72,626,040	88,525,111
Toplam Yükümlülükler	185,863,206	409,110,114	93,262,465	688,235,785
Net Bilanço Pozisyonu	53,438,944	(33,487,704)	(55,682,697)	(35,731,457)
Net Nazım Hesap Pozisyonu	(31,294,104)	37,961,335	54,194,231	60,861,462
Türev Finansal Araçlardan Alacaklar	31,199,424	148,598,552	58,404,082	238,202,058
Türev Finansal Araçlardan Borçlar	62,493,528	110,637,217	4,209,851	177,340,596
Gayrinakdi Krediler	-	-	-	-
Önceki Dönem				
Toplam Varlıklar	149,068,298	272,043,952	31,778,668	452,890,918
Toplam Yükümlülükler	131,200,818	299,614,027	57,962,316	488,777,161
Net Bilanço Pozisyonu	17,867,480	(27,570,075)	(26,183,648)	(35,886,243)
Net Nazım Hesap Pozisyonu	(6,870,500)	24,866,348	25,845,202	43,841,050
Türev Finansal Araçlardan Alacak	59,056,229	132,684,593	27,972,123	219,712,945
Türev Finansal Araçlardan Borçlar	65,926,729	107,818,245	2,126,921	175,871,895
Gayrinakdi Krediler	-	-	-	-

(*) Bilançoda TL olarak izlenen 190,431 TL tutarındaki Döviz Endeksli krediler ilgili döviz kodu ile gösterilmiştir.

(**) TFRS 9 uyarınca hesaplanan beklenen zarar karşılıklarını da içermektedir.

(***) Bilançoda gerçeğe uygun değer farkı kar zarara yansıtılan finansal varlık olarak gösterilen 48,622,754 TL tutarındaki fonları da içermektedir.

(****) Bilançoda sermaye benzeri borçlanma araçları kaleminde gösterilen sermaye benzeri kredi niteliğindeki ihraç edilen tahvilleri de içermektedir.

(*****) Diğer yükümlülükler kalemi içinde 71,331,701 TL tutarında altın mevduatı bulunmaktadır.

4.4 Faiz oranı riskine ilişkin açıklamalar

Bilançodaki vade uyumsuzluğundan kaynaklanan faiz riski, bilanço içi ve bilanço dışı faize duyarlı aktif ve pasif kalemlerin faiz oranlarındaki değişimden dolayı maruz kalabileceği zararı ifade etmektedir. Varlıkların, yükümlülüklerin ve bilanço dışı kalemlerin faize duyarlılığı Haftalık Değerlendirme Komitesi ve Aktif-Pasif Komitesi toplantılarında piyasadaki gelişmelerin de dikkate alınmasıyla değerlendirilmektedir.

Banka'nın maruz kaldığı faiz oranı riskinin ölçülmesinde ekonomik değer, ekonomik sermaye, net faiz geliri, riske maruz gelir, menkul kıymet portföyü piyasa fiyatları duyarlılığı ile durasyon – gap ve duyarlılık analizleri kullanılmaktadır.

Piyasalarda yaşanabilecek dalgalanmalara karşı periyodik olarak yapılan duyarlılık ve senaryo analizleri ile bu sonuçlar desteklenmektedir. Ayrıca faiz oranı riski de yönetim kurulu tarafından onaylanmış limitler dahilinde izlenmektedir.

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

Cari Dönem	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 T.C. Merkez Bankası	27,651,076	-	-	-	-	300,794,015	328,445,091
Bankalar	5,719,501	-	-	482,295	-	59,223,224	65,425,020
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar veya Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklar	858,152	19,071	1,320,133	1,888,890	237,082	924,829	5,248,157
Para Piyasalarından Alacaklar	32,116,927	-	6,296,925	-	-	125,222	38,539,074
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıklar	17,220,551	2,217,568	3,734,515	20,862,240	4,613,957	31,625,247	80,274,078
Verilen Krediler	421,004,746	116,485,165	353,372,875	86,519,281	67,417,033	21,331,756	1,066,130,856
İtfa Edilmiş Maliyeti ile Ölçülen Finansal Varlıklar	26,782,826	8,590,096	9,826,642	111,624,850	10,393,610	40,035,298	207,253,322
Diğer Varlıklar (**)	-	-	-	-	-	138,739,738	138,739,738
Toplam Varlıklar	531,353,779	127,311,900	374,551,090	221,377,556	82,661,682	592,799,329	1,930,055,336
Yükümlülükler							
Bankalar Mevduatı	410,204	805	-	-	-	1,042,574	1,453,583
Diğer Mevduat	405,031,572	145,741,074	189,713,203	77,067	-	641,687,936	1,382,250,852
Para Piyasalarına Borçlar	42,566,108	-	871,290	-	-	16,758	43,454,156
Muhtelif Borçlar	-	-	-	-	-	76,645,037	76,645,037
İhraç Edilen Menkul Değerler(***)	1,935,680	-	3,630,375	22,423,620	-	260,923	28,250,598
Diğer Mali Kuruluşlardan Sağlanan Fonlar	65,607,144	7,449,374	4,804,672	267,318	14,508,429	43,972	92,680,909
Diğer Yükümlülükler	53,455	123,726	319,189	1,051,781	182,787	303,589,263	305,320,201
Toplam Yükümlülükler	515,604,163	153,314,979	199,338,729	23,819,786	14,691,216	1,023,286,463	1,930,055,336
Bilançodaki Uzun Pozisyon	15,749,616	-	175,212,361	197,557,770	67,970,466	-	456,490,213
Bilançodaki Kısa Pozisyon	-	(26,003,079)	-	-	-	(430,487,134)	(456,490,213)
Nazım Hesaplardaki Uzun	41,844,700	53,594,350	53,656,262	41,158,812	33,404,663	-	223,658,787
Nazım Hesaplardaki Kısa	(31,266,471)	(35,866,946)	(49,773,738)	(73,240,325)	(35,425,950)	-	(225,573,430)
Toplam Pozisyon	26,327,845	(8,275,675)	179,094,885	165,476,257	65,949,179	(430,487,134)	(1,914,643)

(*) Faizsiz kolonu reeskontları da içermektedir.

(**) TFRS 9 uyarınca hesaplanan beklenen zarar karşılıklarını da içermektedir.

(***) Bilançoda sermaye benzeri borçlanma araçları kaleminde gösterilen sermaye benzeri kredi niteliğindeki ihraç edilen tahvilleri de içermektedir.

Önceki Dönem	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 T.C. Merkez Bankası	-	-	-	-	-	137,893,408	137,893,408
Bankalar	3,729,942	-	-	-	-	19,376,488	23,106,430
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar veya Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklar	728,969	101,852	305,488	699,724	86,265	543,134	2,465,432
Para Piyasalarından Alacaklar	62,562,196	2,399,733	4,698,501	-	-	72,599	69,733,029
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıklar	20,586,278	1,951,151	2,789,006	12,928,993	3,258,810	35,784,971	77,299,209
Verilen Krediler	248,688,116	72,048,061	197,256,455	88,142,556	33,745,762	29,519,836	669,400,786
İtfa Edilmiş Maliyeti ile Ölçülen Finansal Varlıklar	16,665,222	1,394,653	4,497,199	58,523,629	6,183,362	20,963,790	108,227,855
Diğer Varlıklar (**)	-	-	-	-	-	64,045,488	64,045,488
Toplam Varlıklar	352,960,723	77,895,450	209,546,649	160,294,902	43,274,199	308,199,714	1,152,171,637
Yükümlülükler							
Bankalar Mevduatı	310,631	720	-	-	-	903,278	1,214,629
Diğer Mevduat	244,284,934	124,705,057	26,470,350	215,273	-	393,773,715	789,449,329
Para Piyasalarına Borçlar	13,123,344	2,627,498	557,760	-	-	12,237	16,320,839
Muhtelif Borçlar	-	-	-	-	-	44,333,555	44,333,555
İhraç Edilen Menkul Değerler	1,798,618	8,360,172	2,224,356	15,269,651	-	288,579	27,941,376
Diğer Mali Kuruluşlardan Sağlanan Fonlar	26,759,607	3,215,770	10,335,519	207,996	26,226,035	49,174	66,794,101
Diğer Yükümlülükler	31,076	73,567	215,723	732,328	139,358	204,925,756	206,117,808
Toplam Yükümlülükler	286,308,210	138,982,784	39,803,708	16,425,248	26,365,393	644,286,294	1,152,171,637
Bilançodaki Uzun Pozisyon	66,652,513	-	169,742,941	143,869,654	16,908,806		397,173,914
Bilançodaki Kısa Pozisyon	-	(61,087,334)	-	-	-	(336,086,580)	(397,173,914)
Nazım Hesaplardaki Uzun	39,620,573	39,255,169	47,366,026	22,682,408	26,144,019		175,068,195
Nazım Hesaplardaki Kısa	(21,184,769)	(35,467,398)	(43,374,139)	(48,352,408)	(27,727,859)		(176,106,573)
Toplam Pozisyon	85,088,317	(57,299,563)	173,734,828	118,199,654	15,324,966	(336,086,580)	(1,038,378)

(*) Faizsiz kolonu reeskontları da içermektedir.

(**) TFRS 9 uyarınca hesaplanan beklenen zarar karşılıklarını da içermektedir.

(***) Bilançoda sermaye benzeri borçlanma araçları kaleminde gösterilen sermaye benzeri kredi niteliğindeki ihraç edilen tahvilleri de içermektedir.

4.4.2 Parasal finansal araçlara uygulanan ortalama faiz oranları (%):

	EURO	USD	Yen	TL
Cari Dönem				
Varlıklar				
Nakit Değerler (Kasa, Efektif Deposu, Yoldaki Paralar, Satın Alınan Çekler) ve T.C. Merkez Bnk.	0.20	-	-	-
Bankalar	2.49	2.50	-	36.50
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar veya Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklar	4.82	6.15	-	39.57
Para Piyasalarından Alacaklar	-	5.03	-	43.61
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıklar	4.58	6.33	-	44.04
Verilen Krediler	7.71	9.81	-	38.52
İtfa Edilmiş Maliyeti ile Ölçülen Finansal Varlıklar	4.31	6.10	-	24.21
Yükümlülükler				
Bankalar Mevduatı	3.90	-	-	39.24
Diğer Mevduat	0.09	0.15	-	30.45
Para Piyasalarına Borçlar	-	3.71	-	17.65
Muhtelif Borçlar	-	-	-	-
İhraç Edilen Menkul Değerler	5.27	7.19	-	50.15
Diğer Mali Kuruluşlardan Sağlanan Fonlar	7.16	7.97	-	40.55

	EURO	USD	Yen	TL
Önceki Dönem				
Varlıklar				
Nakit Değerler (Kasa, Efektif Deposu, Yoldaki Paralar, Satın Alınan Çekler) ve T.C. Merkez Bnk.	(0.56)	(0.50)	-	-
Bankalar	0.75	1.50	-	14.75
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar veya Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklar	4.45	7.49	-	12.61
Para Piyasalarından Alacaklar	-	3.96	-	10.25
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıklar	4.71	6.32	-	34.16
Verilen Krediler	5.77	8.33	-	22.46
İtfa Edilmiş Maliyeti ile Ölçülen Finansal Varlıklar	4.39	5.96	-	23.49
Yükümlülükler				
Bankalar Mevduatı	1.90	-	-	7.78
Diğer Mevduat	0.19	0.33	-	11.43
Para Piyasalarına Borçlar	1.25	3.54	-	4.71
Muhtelif Borçlar	-	-	-	-
İhraç Edilen Menkul Değerler	5.27	6.62	-	13.77
Diğer Mali Kuruluşlardan Sağlanan Fonlar	3.75	6.28	-	19.00

4.5 Hisse senedi pozisyon riskine ilişkin açıklamalar

4.5.1 İştirak ve bağlı ortaklık niteliğindeki hisse senedi yatırımlarına ilişkin muhasebe uygulamalarına ilişkin açıklamalar

İştirak ve bağlı ortaklık niteliğindeki hisse senedi yatırımlarına ilişkin muhasebe uygulamalarına 3.3 no'lu dipnotta yer verilmiştir.

4.5.2 Hisse senedi yatırımlarının bilanço değeri, gerçeğe uygun değer ve piyasa değeri karşılaştırması

	<i>Cari Dönem</i>	<i>Karşılaştırma</i>		
	<i>Hisse Senedi Yatırımları</i>	<i>Bilanço Değeri</i>	<i>Gerçeğe Uygun Değer (*)</i>	<i>Piyasa Değeri</i>
1	Hisse Senedi Yatırım Grubu A	56,447,077	56,447,077	2,711,252
	Borsada İşlem Gören	837,976	837,976	2,711,252
2	Hisse Senedi Yatırım Grubu B	702,258	702,258	2,384,623
	Borsada İşlem Gören	676,817	676,817	2,384,623
3	Hisse Senedi Yatırım Grubu C	2,237,116	2,237,116	-
	Borsada İşlem Gören	-	-	-
4	Hisse Senedi Yatırım Grubu D	77,754	77,754	-
	Borsada İşlem Gören	-	-	-
5	Hisse Senedi Yatırım Grubu E	1,014	1,014	-
	Borsada İşlem Gören	-	-	-
6	Hisse Senedi Yatırım Grubu F	48	48	-
	Borsada İşlem Gören	-	-	-

(*)Cari dönemde, Özkaynak Yöntemi ile Değerleme sonrası hesaplanmıştır.

	<i>Önceki Dönem</i>	<i>Karşılaştırma</i>		
	<i>Hisse Senedi Yatırımları</i>	<i>Bilanço Değeri</i>	<i>Gerçeğe Uygun Değer (*)</i>	<i>Piyasa Değeri</i>
1	Hisse Senedi Yatırım Grubu A	29,797,314	29,797,314	1,136,215
	Borsada İşlem Gören	519,602	519,602	1,136,215
2	Hisse Senedi Yatırım Grubu B	295,507	295,507	832,213
	Borsada İşlem Gören	270,066	270,066	832,213
3	Hisse Senedi Yatırım Grubu C	306,323	306,323	-
	Borsada İşlem Gören	-	-	-
4	Hisse Senedi Yatırım Grubu D	62,250	62,250	-
	Borsada İşlem Gören	-	-	-
5	Hisse Senedi Yatırım Grubu E	1,014	1,014	-
	Borsada İşlem Gören	-	-	-
6	Hisse Senedi Yatırım Grubu F	48	48	-
	Borsada İşlem Gören	-	-	-

(*)Önceki dönemde, Özkaynak Yöntemi ile Değerleme sonrası hesaplanmıştır.

4.5.3 Hisse senedi yatırımlarının gerçekleşmiş kazanç veya kayıpları, yeniden değerlendirme değer artışları ve gerçekleşmemiş kazanç veya kayıpları ile bunların ana ve katkı sermayeye dahil edilen tutarlarına ilişkin bilgiler

	<i>Cari Dönem</i>		Yeniden Değerleme Değer Artışları		Gerçekleşmemiş Kazanç ve Kayıplar	
	Portföy	Dönem İçinde Gerçekleşen Kazanç/Kayıp	Toplam	Çekirdek Sermayeye Dahil Edilen (*)	Toplam	Çekirdek Sermayeye Dahil Edilen (*)
1	Özel Sermaye Yatırımları	-	-	-	-	-
2	Borsada İşlem Gören Hisse Senetleri	-	1,624,992	1,624,992	-	-
3	Diğer Hisse Senetleri	-	37,958,264	37,958,264	-	-
	Toplam	-	39,583,256	39,583,256	-	-

(*) Özkaynak yöntemine göre özkaynaklara yansıtılan tutarları ifade etmektedir.

	<i>Önceki Dönem</i>		Yeniden Değerleme Değer Artışları		Gerçekleşmemiş Kazanç ve Kayıplar	
	Portföy	Dönem İçinde Gerçekleşen Kazanç/Kayıp	Toplam	Çekirdek Sermayeye Dahil Edilen (*)	Toplam	Çekirdek Sermayeye Dahil Edilen (*)
1	Özel Sermaye Yatırımları	-	-	-	-	-
2	Borsada İşlem Gören Hisse Senetleri	-	696,477	696,477	-	-
3	Diğer Hisse Senetleri	-	17,867,288	17,867,288	-	-
	Toplam	-	18,563,765	18,563,765	-	-

(*) Özkaynak yöntemine göre özkaynaklara yansıtılan tutarları ifade etmektedir.

4.5.4 Hisse senedi bazında sermaye yükümlülüğü tutarları

	<i>Cari Dönem</i>			
	Portföy	Bilanço Değeri	RAV Toplamı	Asgari Sermaye Gereksinimi
1	Özel Sermaye Yatırımları	-	-	-
2	Borsada İşlem Gören Hisse Senetleri	1,718,183	1,718,183	137,455
3	Diğer Hisse Senetleri	57,747,084	42,843,659	3,427,493
	Toplam	59,465,267	44,561,842	3,564,948

	<i>Önceki Dönem</i>			
	Portföy	Bilanço Değeri	RAV Toplamı	Asgari Sermaye Gereksinimi
1	Özel Sermaye Yatırımları	-	-	-
2	Borsada İşlem Gören Hisse Senetleri	789,668	789,668	63,173
3	Diğer Hisse Senetleri	29,672,787	24,486,947	1,958,956
	Toplam	30,462,455	25,276,615	2,022,129

4.6 Likidite riski yönetimi ve likidite karşılama oranına ilişkin açıklamalar

Likidite Riski, Yönetim Kurulu'nun onayladığı likidite ve fonlama riski politikası ve iştahı çerçevesinde piyasa koşulları ve banka bilanço yapısından kaynaklanabilecek olası likidite sıkışıklıklarına karşı gerekli tedbirlerin zamanında ve doğru şekilde alınmasını sağlamak amacıyla Aktif Pasif Yönetimi Müdürlüğü (APYM), Haftalık Değerlendirme Komitesi ve Aktif Pasif Komitesi (APKO) tarafından yönetilmektedir. Stres koşullarında likidite riski yönetimi ise Acil Eylem Planı çerçevesinde yürütülmektedir.

Yönetim Kurulu, likidite riski yönetimine ilişkin politikaları gözden geçirmektedir. Yönetim Kurulu; likidite ve fonlama riski yönetimi politikasını onaylamakta, Banka yönetiminin bu politikaları etkin olarak uygulanmasını ve bütünüyle Banka'nın risk yönetimi sistemine dahil edilmesini sağlamaktadır. Likidite riskinin ölçümü ve izlenmesinde dikkate alınacak temel ölçütleri belirlemektedir. Likidite riski yönetiminde Banka'nın risk iştahını belirlemektedir. Bu risk iştahı doğrultusunda, Banka'nın alabileceği likidite risk limitleri Yönetim Kurulu Risk Komitesi tarafından belirlenmekte ve düzenli olarak gözden geçirilmektedir.

APKO, Banka'nın maruz olduğu likidite riskini değerlendirerek banka stratejilerini ve rekabet koşullarını da dikkate alarak banka bilançosunun yönetilmesi için ilgili birimlerce icra edilecek kararları almakta ve uygulamaları izlemektedir.

APYM, yasal ve içsel likidite oranlarına uyumu gözeterek ve olası likidite sıkışıklıklarına karşı ilgili erken uyarı sinyallerini takip ederek günlük likidite yönetimini gerçekleştirmektedir. APKO kararları doğrultusunda orta ve uzun vadeli likidite ve fonlama yönetimi APYM tarafından yürütülmektedir.

Risk Yönetimi Başkanlığı, Banka likidite riskini tanımlayıp, uluslararası standartlara uygun likidite riski ölçümleme yöntemleri ile riskleri ölçmekte, izlemekte ve periyodik olarak ilgili birim, ilgili komite ve üst yönetime sunmaktadır. Banka'nın risk profili, faaliyet ortamı ve stratejik planlarına uyumlu likidite yönetimi sürecinin yasal düzenlemelere uygun bir biçimde işletilmesi için ilgili tarafları koordine etmektedir. Değişen piyasa koşullarına ve Banka yapısına uygun olarak ilgili likidite risk ölçüm yöntemlerini analiz etmekte, geliştirmekte ve revize etmektedir. Likidite riski analizlerinde kullanılan varsayımları ve parametreleri gözden geçirmektedir.

Likidite riski analizleri ile önemli likidite göstergeleri düzenli olarak ilgili üst yönetime raporlanmaktadır. Ayrıca, likidite riskine ilişkin takip edilen yasal ve içsel oranlar ile birlikte yapılan analizler APKO raporunda yer almaktadır. İçsel likidite metrikleri Yönetim Kurulu/Yönetim Kurulu Risk Komitesi tarafından onaylanan seviyelerle düzenli olarak izlenmekte ve ilgili taraflara raporlanmaktadır.

Banka likidite yönetimi merkezi olmayan bir yapıda olup, kontrol ettiği her ortaklık kendi bünyesinde likidite yönetiminden sorumlu merciler tarafından günlük, orta ve uzun vadeli likidite yönetimini Banka'dan bağımsız olarak gerçekleştirmektedir. Bununla birlikte, konsolide risk yönetimi kapsamında, Banka tarafından belirlenen likidite riski izleme yöntemleri vasıtasıyla her bir bağlı ortaklığın likidite ve fonlama riski, ilgili ortaklığın faaliyetleri, risk profili ve tabi olduğu mevzuat göz önünde bulundurularak izlenmektedir.

Banka'nın fonlama yönetimi APKO kararları çerçevesinde yürütülmektedir. Banka'nın likiditesi değerlendirilerek fonlama ve plasman stratejisi geliştirilmektedir.

Likidite riski yönetiminde normal ekonomik koşullar ve stres koşulları dikkate alınarak, alınacak tedbirler ve gerçekleştirilecek uygulamalar belirlenmektedir.

İlgili para birimlerini de dikkate almak suretiyle ödeme yükümlülüklerinin sürekli olarak yerine getirebilmesi için, varlık ve yükümlülüklerde gerekli çeşitlendirme sağlanmaktadır. Fonlamaya ilişkin yoğunlaşma riski tespit edilirken, fon kaynakları aktif bir şekilde izlenmektedir. Belli bir fonlama kaynağında yoğunlaşmanın engellenmesi amacıyla Banka'nın fonlama tabanını oluşturan müşteri

mevduatı, bankalar arası ve diğer borçlanma işlemlerinin çeşitliliği gözetilmektedir. Fon kaynaklarına erişimi bozabilecek veya fonlarda ani ve önemli ölçüde çekilme meydana gelmesini tetikleyebilecek faktörler analiz edilmektedir. Ayrıca, Banka'nın sağlıklı bir likidite tamponuna sahip olması adına, menkul kıymetlerinin büyük çoğunluğu, ikincil piyasada satış imkanı bulunan ve TCMB nezdinde teminat olarak kabul edilen T.C Hazine ve Maliye Bakanlığı tarafından ihraç edilen menkul kıymetlerden oluşmaktadır.

Banka, TL ve YP likidite yönetiminde, varlık ve yükümlülüklerine ilişkin nakit akışını izlemekte ve ileri vadelerdeki tahmini likidite ihtiyacını öngörmektedir. Nakit akış analizinde, likidite yönetimi açısından hacim ve değişim hızı itibarıyla likiditeyi etkileyen kalemlere stres uygulanmaktadır.

Banka'nın maruz kaldığı likidite riski, risk iştahı, likidite ve fonlama politikalarına uygun risk azaltımı (fonlama kaynaklarının çeşitlendirmesi, yüksek kaliteli likit varlık bulundurulması), etkin kontrol ortamının tesisi ve limitler suretiyle yakından takip edilerek yönetilmektedir. Azaltılamayan riskler için, mevcut risk seviyesinin kabul edilmesi, riske neden olan faaliyetin azaltılması veya sonlandırılması değerlendirilmektedir.

Likidite riski stres testi çerçevesinde, Banka'nın mevcut nakit akış yapısı baz alınarak likidite kriz senaryosu çerçevesinde nakit akışında meydana gelebilecek bozulmanın nakit yaratma kapasitesi ile fonlanmasıyla Banka'nın ayakta kalabileceği süre hesaplanmaktadır. Değişen bilanço yapısı, likidite ihtiyaçları ve piyasa koşulları değerlendirilerek, senaryo analizleri oluşturulmaktadır.

Likidite riski stres testi sonuçları likidite yeterliliğinin değerlendirilmesi ile likidite riskine ilişkin politikaların oluşturulmasında dikkate alınmaktadır ve bu çerçevede acil eylem planı hazırlanmaktadır.

Banka'da olağan faaliyetler kapsamında likidite riski artışının önlenmesine yönelik mekanizmalar ile olası likidite sıkışıklığı senaryolarını değerlendiren Yönetim Kurulu tarafından onaylanan "Likidite Acil Eylem Planı" dokümanı bulunmaktadır. Elverişli likidite kaynakları, likidite sıkışıklıkları dikkate alınarak belirlenmektedir. Banka bu plan dahilinde likidite riskini, erken uyarı sinyalleri ve likidite riskinin ortaya çıkacağı olası senaryolarda alınabilecek aksiyonlar çerçevesinde izlemektedir. Ayrıca, Banka'nın kontrol ettiği her ortaklıklarının kendi bünyesinde Yönetim Kurulu tarafından onaylanan "Likidite Acil Eylem Planı" dokümanı oluşturulmuştur.

Likidite ve fonlama riski prosedüründe gün içi likidite riski yönetimi çerçevesinde bulunan acil eylem planı dahilinde, gün içi likidite stresini öngören ve acil eylem planının aktivasyonunu gerektirebilecek durumlar ve gün içi likidite metrikleri izlenmektedir ve gün içi likidite riskine yönelik stres testi gerçekleştirilmektedir.

Banka'nın yükümlülüklerinin büyük bir kısmı TL, USD/EURO ve Altın ağırlıkta olmak üzere yabancı para kaynaklardan oluşmaktadır. Mevduat ve özkaynaklar, TL kaynakların büyük bir kısmını oluşturmaktadır. Bireysel müşterilerin yabancı para kredi kullanamamasına rağmen yabancı para mevduat bulundurmasında bir engel olmaması gibi sebeplere bağlı olarak TL ve yabancı para döviz cinslerinde kredi ve mevduat tutarları farklılıklar gösterebilmektedir. Yurt dışı bankalar ve yatırımcılardan sağlanan uzun vadeli finansmanlar da büyük ölçüde yabancı para cinsinden olmaktadır. Bu sebeplerle, yabancı para pasifler yabancı para aktiflerden fazla olmakta ve atıl kalan USD, EURO ve Altın, para swapı işlemleri yapılarak TL fonlamasında kullanılmaktadır. TL fonlaması için yapılan swap işlemlerinin büyük kısmı TCMB ile yapılmaktadır. Bununla beraber yurt dışı bankalar ile de yasal limitler çerçevesinde swap işlemleri yapılmaktadır. Repo için açık piyasa işlemleri ve Borsa İstanbul ("APİ / BİST") nezdinde sağlanan limitlerin büyük bir kısmı kullanılmamakta ve piyasada bir sıkışıklık olması durumunda TL ve yabancı para fonlama sağlamak üzere boşa limit ve bu limitleri kullanmayı sağlayacak yüksek kaliteli serbest menkul kıymet stoku bulundurulmaktadır. Aynı zamanda, T.C. Eurobondları, finansman sağlama işlemlerine konu edilmemekte ve piyasada bir yabancı para sıkışıklığı olması durumunda kullanılmak üzere serbest olarak bulundurulmaktadır. TL ve yabancı para likidite yönetiminde, yasal oranlar ve Banka'da içsel uyarı ve limit seviyeleri ile izlenen likidite ve fonlama riski metrikleri gözetilmektedir.

Banka, 2023 yılı boyunca, kalıcı bireysel mevduata yönelerek, TL mevduatının içinde Bireysel/Kobi mevduatın ağırlığını arttırmış ve stres testi gibi likidite rasyolarına katkı sağlamıştır.

Banka, likidite riskinin artabileceği dönemleri göz önünde bulundurarak likidite tamponunu yüksek seviyelerde tutmaktadır. Likidite fazlası, BİST'te gecelik ters repo işlemleri yapılarak değerlendirilmekte ve bu işlemlerin karşılığında teminat olarak T.C. Hazine ve Maliye Bakanlığı tarafından ihraç edilen menkul kıymetler alınmaktadır.

4.6.1 Likidite karşılama oranı

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 hesaplanan bu oranın konsolide ve konsolide olmayan bazda yabancı para için asgari %80, toplam için ise %100 olması gerekmektedir.

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 aşmamakta 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 yüksek kaliteli likit varlıklarının %5.67 nakit, %59.21 merkez bankaları nezdindeki hesaplar ve %35.12 yüksek kaliteli likit menkul kıymetlerden oluşmaktadır.

Banka'nın, ana fon kaynaklarını mevduat, alınan krediler, para piyasalarına borçlar ve ihraç edilen menkul kıymetler oluşturmaktadır. Bilanço tarihi itibarı ile fon kaynaklarının %85.16 mevduat, %8.38 alınan krediler ve para piyasalarına borçlar, %1.74 ihraç edilen menkul kıymetler, %4.72 diğer borçlardan oluşturmaktadır.

LKO'da, nakit çıkışları, ana hatlarıyla mevduat, teminatlı ve teminatsız borçlanmalar, ihraç edilen menkul kıymetler 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.

Cari Dönem		Dikkate Alınma Oranı Uygulanmamış Toplam Değer(*)		Dikkate Alınma Oranı Uygulanmış Toplam Değer(*)	
		TP+YP	YP	TP+YP	YP
YÜKSEK KALİTELİ LİKİT VARLIKLAR				489,456,690	201,522,515
1	Yüksek kaliteli likit varlıklar	489,456,690	201,522,515	489,456,690	201,522,515
NAKİT ÇIKIŞLARI					
2	Gerçek kişi mevduat ve perakende mevduat	875,136,121	356,394,699	80,085,469	35,639,470
3	İstikrarlı mevduat	148,562,872	-	7,428,144	-
4	Düşük istikrarlı mevduat	726,573,249	356,394,699	72,657,325	35,639,470
5	Gerçek kişi mevduat ve perakende mevduat dışında kalan teminatsız borçlar	316,838,389	134,563,546	163,670,838	63,921,189
6	Operasyonel mevduat	-	-	-	-
7	Operasyonel olmayan mevduat	248,856,686	121,927,658	117,266,115	51,515,227
8	Diğer teminatsız borçlar	67,981,703	12,635,888	46,404,723	12,405,962
9	Teminatlı borçlar			-	-
10	Diğer nakit çıkışları	934,941,472	147,120,731	90,121,132	39,526,518
11	Türev yükümlülükler ve teminat tamamlama yükümlülükleri	15,149,595	20,600,313	15,149,595	20,600,313
12	Yapılandırılmış finansal araçlardan borçlar	-	-	-	-
13	Finansal piyasalara olan borçlar için verilen ödeme taahhütleri ile diğer bilanço dışı yükümlülükler	919,791,877	126,520,418	74,971,537	18,926,205
14	Herhangi bir şarta bağlı olmaksızın cayılabilir bilanço dışı diğer yükümlülükler ile sözleşmeye dayalı diğer yükümlülükler	7,814	7,814	390	390
15	Diğer cayılamaz veya şarta bağlı olarak cayılabilir bilanço dışı borçlar	52,758,748	49,859,819	2,637,937	2,492,991
16	TOPLAM NAKİT ÇIKIŞLARI			336,515,766	141,580,558
NAKİT GİRİŞLERİ					
17	Teminatlı alacaklar	-	-	-	-
18	Teminatsız alacaklar	158,341,767	44,975,967	106,618,552	36,405,312
19	Diğer nakit girişleri	2,381,738	31,710,507	2,381,738	31,710,507
20	TOPLAM NAKİT GİRİŞLERİ	160,723,505	76,686,474	109,000,290	68,115,819
21	TOPLAM YKLV STOKU			489,456,690	201,522,515
22	TOPLAM NET NAKİT ÇIKIŞLARI			227,515,476	73,464,739
23	LİKİDİTE KARŞILAMA ORANI (%)			215.71	285.52

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

2023 yılı son 3 aylık dönemde en düşük, en yüksek ve ortalama Likidite Karşılama Oranları aşağıdaki tabloda yer almaktadır.

Cari Dönem	En Yüksek	Tarih	En Düşük	Tarih	Ortalama
TP+YP	237.22	23.10.2023	186.64	10.11.2023	215.71
YP	435.94	29.11.2023	202.60	09.10.2023	285.52

Önceki Dönem		Dikkate Alınma Oranı Uygulanmamış Toplam Değer(*)		Dikkate Alınma Oranı Uygulanmış Toplam Değer(*)	
		TP+YP	YP	TP+YP	YP
YÜKSEK KALİTELİ LİKİT VARLIKLAR				321,276,107	167,583,142
1	Yüksek kaliteli likit varlıklar	321,276,107	167,583,142	321,276,107	167,583,142
NAKİT ÇIKIŞLARI					
2	Gerçek kişi mevduat ve perakende mevduat	531,204,422	283,038,251	49,224,479	28,303,825
3	İstikrarlı mevduat	77,919,262	-	3,895,963	-
4	Düşük istikrarlı mevduat	453,285,160	283,038,251	45,328,516	28,303,825
5	Gerçek kişi mevduat ve perakende mevduat dışında kalan teminatsız borçlar	227,718,928	118,107,419	112,310,545	55,955,849
6	Operasyonel mevduat	-	-	-	-
7	Operasyonel olmayan mevduat	186,617,298	110,212,574	84,259,619	48,221,135
8	Diğer teminatsız borçlar	41,101,630	7,894,845	28,050,926	7,734,714
9	Teminatlı borçlar			-	-
10	Diğer nakit çıkışları	391,963,408	109,720,619	52,701,254	40,872,130
11	Türev yükümlülükler ve teminat tamamlama yükümlülükleri	17,564,229	28,384,076	17,564,229	28,384,076
12	Yapılandırılmış finansal araçlardan borçlar	-	-	-	-
13	Finansal piyasalara olan borçlar için verilen ödeme taahhütleri ile diğer bilanço dışı yükümlülükler	374,399,179	81,336,543	35,137,025	12,488,054
14	Herhangi bir şarta bağlı olmaksızın cayılabilir bilanço dışı diğer yükümlülükler ile sözleşmeye dayalı diğer yükümlülükler	5,143	5,143	256	256
15	Diğer cayılamaz veya şarta bağlı olarak cayılabilir bilanço dışı borçlar	33,441,279	31,880,508	1,672,064	1,594,025
16	TOPLAM NAKİT ÇIKIŞLARI			215,908,598	126,726,085
NAKİT GİRİŞLERİ					
17	Teminatlı alacaklar	-	-	-	-
18	Teminatsız alacaklar	86,528,655	28,866,240	60,240,928	24,203,450
19	Diğer nakit girişleri	1,709,840	98,395,825	1,709,840	98,395,825
20	TOPLAM NAKİT GİRİŞLERİ	88,238,495	127,262,065	61,950,768	122,599,275
21	TOPLAM YKLV STOKU			321,276,107	167,583,142
22	TOPLAM NET NAKİT ÇIKIŞLARI			153,957,831	31,681,522
23	LİKİDİTE KARŞILAMA ORANI (%)			209.24	529.95

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

2022 yılı son 3 aylık dönemde en düşük, en yüksek ve ortalama Likidite Karşılama Oranları aşağıdaki tabloda yer almaktadır.

Önceki Dönem	En Yüksek	Tarih	En Düşük	Tarih	Ortalama
TP+YP	242.82	30.09.2022	193.35	20.10.2022	209.24
YP	639.86	11.10.2022	434.00	15.12.2022	529.95

4.6.2 Sözleşmeye dayalı finansal yükümlülüklerin kalan vade dağılımı

Sözleşmeye dayalı finansal yükümlülüklerin kalan vade dağılımı tablosu, Banka'nın finansal yükümlülüklerinin muhtemel en yakın sözleşme vadesine göre iskonto edilmemiş anapara ve faiz nakit çıkışlarını göstermektedir.

	Defter Değeri	Toplam Nakit Akış	Vadesiz	1 Aya Kadar	1-3 Ay	3-12 Ay	1-5 Yıl	5 Yıl ve Üzeri
Cari Dönem								
Bankalar Mevduatı	1,453,583	1,453,907	1,042,122	410,964	821	-	-	-
Diğer Mevduat	1,382,250,852	1,418,934,126	586,043,666	126,245,754	220,805,437	381,663,943	104,166,842	8,484
Diğer Mali Kuruluşlar. Sağl. Fonlar	92,680,909	134,446,680	-	4,593,726	971,074	36,864,227	24,372,366	67,645,287
Para Piyasalarına Borçlar	43,454,156	43,489,998	-	42,583,665	-	906,333	-	-
İhraç Edilen Menkul Değerler (*)	28,250,598	36,417,516	-	978,879	82,145	5,710,939	28,131,538	1,514,015
Kiralama İşlemlerinden Yükümlülükler	1,730,939	2,551,035	-	73,911	182,104	470,938	1,554,190	269,892
Toplam	1,549,821,037	1,637,293,262	587,085,788	174,886,899	222,041,581	425,616,380	158,224,936	69,437,678

(*) Bilançoda sermaye benzeri krediler kaleminde gösterilen sermaye benzeri kredi niteliğindeki ihraç edilen tahvilleri de içermektedir.

	Defter Değeri	Toplam Nakit Akış	Vadesiz	1 Aya Kadar	1-3 Ay	3-12 Ay	1-5 Yıl	5 Yıl ve Üzeri
Önceki Dönem								
Bankalar Mevduatı	1,214,629	1,214,755	903,165	310,861	729	-	-	-
Diğer Mevduat	789,449,329	795,101,382	386,239,410	72,567,962	280,208,216	44,724,375	11,348,841	12,578
Diğer Mali Kuruluşlar. Sağl. Fonlar	66,794,101	90,011,307	-	2,147,033	2,296,644	26,317,506	18,506,756	40,743,368
Para Piyasalarına Borçlar	16,320,839	16,343,213	-	13,090,279	2,672,802	580,132.00	-	-
İhraç Edilen Menkul Değerler (*)	27,941,376	33,717,854	-	815,553	8,635,872	2,146,738	20,841,908	1,277,783
Kiralama İşlemlerinden Yükümlülükler	1,192,052	1,729,868	-	45,324	105,867	313,325	1,063,555	201,797
Toplam	902,912,326	938,118,379	387,142,575	88,977,012	293,920,130	74,082,076	51,761,060	42,235,526

(*) Bilançoda sermaye benzeri krediler kaleminde gösterilen sermaye benzeri kredi niteliğindeki ihraç edilen tahvilleri de içermektedir.

4.6.3 Aktif ve pasif kalemlerin kalan vadelerine göre gösterimi:

	Vadesiz	1 Aya Kadar	1-3 Ay	3-12 Ay	1-5 Yıl	5 Yıl ve Üzeri	Dağıtılamayan	Toplam
Cari Dönem								
Varlıklar								
Nakit Değ. (Kasa, Efektif Deposu, Yoldaki Paralar, Satın Alınan Çekler) ve TCMB	190,832,776	137,612,315	-	-	-	-	-	328,445,091
Bankalar	59,219,190	5,723,148	-	387	482,295	-	-	65,425,020
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar veya Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklar	788,352	81,824	23,193	1,312,257	2,695,357	347,174	-	5,248,157
Para Piyasalarından Alacaklar	-	32,217,091	-	6,321,983	-	-	-	38,539,074
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıklar	1,849,907	-	1,380,015	4,775,628	54,177,513	18,091,015	-	80,274,078
Verilen Krediler	3,308,677	235,511,038	159,445,732	398,137,051	168,653,062	46,956,587	54,118,709	1,066,130,856
İtfa Edilmiş Maliyeti ile Ölçülen Finansal Varlıklar	-	248,544	7,478,898	20,844,284	143,112,592	35,569,004	-	207,253,322
Diğer Varlıklar(*)	23,285,084	6,502,010	493,953	1,522,731	4,892,333	2,700,746	99,342,881	138,739,738
Toplam Varlıklar	279,283,986	417,895,970	168,821,791	432,914,321	374,013,152	103,664,526	153,461,590	1,930,055,336
Yükümlülükler								
Bankalar Mevduatı	1,042,123	410,655	805	-	-	-	-	1,453,583
Diğer Mevduat	586,043,665	417,125,839	152,621,404	212,718,689	13,737,316	3,939	-	1,382,250,852
Diğer Mali Kuruluşlar. Sağl. Fonlar	-	3,755,109	450,674	32,060,581	8,506,666	47,907,879	-	92,680,909
Para Piyasalarına Borçlar	-	42,579,253	-	874,903	-	-	-	43,454,156
İhraç Edilen Menkul Değerler (**)	-	950,964	-	3,640,544	22,591,497	1,067,593	-	28,250,598
Muhtelif Borçlar	76,645,030	7	-	-	-	-	-	76,645,037
Diğer Yükümlülükler (***)	13,343,334	5,010,971	3,755,521	1,686,394	6,567,952	2,618,968	272,337,061	305,320,201
Toplam Yükümlülükler	677,074,152	469,832,798	156,828,404	250,981,111	51,403,431	51,598,379	272,337,061	1,930,055,336
Likidite Açığı	(397,790,166)	(51,936,828)	11,993,387	181,933,210	322,609,721	52,066,147	(118,875,471)	-
Net Bilanço Dışı Pozisyon	-	(1,068,856)	2,384,028	3,163,880	(1,130,181)	70,700	-	3,419,571
Türev Finansal Araçlardan Alacaklar	-	210,778,855	28,428,006	59,425,022	20,836,970	3,141,877	-	322,610,730
Türev Finansal Araçlardan Borçlar	-	211,847,711	26,043,978	56,261,142	21,967,151	3,071,177	-	319,191,159
Gayrinakdi Krediler	-	32,805,590	11,864,641	14,237,923	3,651,882	-	1,056,470,366	1,119,030,402
Önceki Dönem								
Toplam Aktifler	104,681,361	259,554,533	107,925,669	266,211,132	266,964,011	85,207,242	61,627,689	1,152,171,637
Toplam Yükümlülükler	442,714,717	266,976,713	142,855,339	53,987,817	31,080,846	34,492,863	180,063,342	1,152,171,637
Likidite Açığı	(338,033,356)	(7,422,180)	(34,929,670)	212,223,315	235,883,165	50,714,379	(118,435,653)	-
Net Bilanço Dışı Pozisyon	-	451,834	1,190,221	1,996,318	(1,290,147)	155,850	-	2,504,076
Türev Finansal Araçlardan Alacaklar	-	215,295,394	83,297,106	24,419,487	14,606,131	2,357,703	-	339,975,821
Türev Finansal Araçlardan Borçlar	-	214,843,560	82,106,885	22,423,169	15,896,278	2,201,853	-	337,471,745
Gayrinakdi Krediler	-	22,049,703	6,417,948	5,848,138	692,082	-	420,309,033	455,316,904

(*)TFRS 9 uyarınca hesaplanan beklenen zarar karşılıklarını da içermektedir.

(**) Bilançoda sermaye benzeri borçlanma araçları kaleminde gösterilen sermaye benzeri kredi niteliğindeki ihraç edilen tahvilleri de içermektedir.

(***) Özsermaye kalemleri diğer yükümlülükler içerisinde "Dağıtılamayan" sütununda gösterilmiştir.

4.7 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.

Banka’nın bilanço tarihi itibarıyla geçmiş üç aylık dönemde ay sonları itibarıyla bulunan değerlerin aritmetik ortalaması baz alınarak hesaplanan kaldıraç oranı %7.67 (31 Aralık 2022: %9.20) olarak gerçekleşmiştir. Ana sermaye dönem karı kaynaklı %58.66 artarken, toplam risk tutarı ise %90.14 artış göstermiştir. Buna bağlı olarak, cari dönem kaldıraç oranında önceki döneme nazaran 153 baz puanlık bir azalış görülmektedir.

	Bilanço içi varlıklar	Cari Dönem (*)	Önceki Dönem (*)
1	Bilanço içi varlıklar (Türev finansal araçlar ile kredi türevleri hariç, teminatlar dahil)	1,811,527,026	1,064,125,609
2	(Ana sermayeden indirilen varlıklar)	(1,406,999)	(1,028,742)
3	Bilanço içi varlıklara ilişkin toplam risk tutarı (1 ve 2 nci satırların toplamı)	1,810,120,027	1,063,096,867
	Türev finansal araçlar ile kredi türevleri		
4	Türev finansal araçlar ile kredi türevlerinin yenileme maliyeti	11,074,670	8,887,916
5	Türev finansal araçlar ile kredi türevlerinin potansiyel kredi riski tutarı	58,713,309	38,759,185
6	Türev finansal araçlar ile kredi türevlerine ilişkin toplam risk tutarı (4 ve 5 inci satırların toplamı)	69,787,979	47,647,101
	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)	16,885,134	7,008,977
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)	16,885,134	7,008,977
	Bilanço dışı işlemler		
10	Bilanço dışı işlemlerin brüt nominal tutarı	1,077,215,338	447,355,081
11	(Krediye dönüştürme oranları ile çarpımından kaynaklanan düzeltme tutarı)	(2,227,561)	(2,124,372)
12	Bilanço dışı işlemlere ilişkin toplam risk tutarı (10 ve 11 inci satırların toplamı)	1,074,987,777	445,230,709
	Sermaye ve toplam risk		
13	Ana sermaye	228,090,668	143,762,775
14	Toplam risk tutarı (3, 6, 9 ve 12 inci satırların toplamı)	2,971,780,917	1,562,983,654
	Kaldıraç oranı		
15	Kaldıraç oranı	7.68	9.20

(*) Tabloda yer alan tutarlar üç aylık tutarların aritmetik ortalamalarını ifade etmektedir.

4.8 Finansal varlık ve borçların gerçeğe uygun değeri ile gösterilmesine ilişkin açıklamalar

	Defter Değeri		Gerçeğe Uygun Değer	
	Cari Dönem	Önceki Dönem	Cari Dönem	Önceki Dönem
Finansal Varlıklar	1,754,564,52	1,064,248,411	1,700,892,44	1,075,374,022
Para Piyasalarından Alacaklar	38,539,074	69,733,029	38,544,401	69,790,773
Bankalar (*)	357,119,039	137,122,100	357,127,673	137,282,399
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kâr Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklar	5,248,157	2,465,432	5,248,157	2,465,432
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıklar	80,274,078	77,299,209	80,274,078	77,299,209
İtfa Edilmiş Maliyeti ile Ölçülen Finansal Varlıklar	207,253,322	108,227,855	187,170,191	119,523,268
Verilen Krediler	1,066,130,85	669,400,786	1,032,527,94	669,012,941
Finansal Yükümlülükler	1,645,972,27	961,399,810	1,636,720,54	959,122,891
Bankalar Mevduatı	1,453,583	1,214,629	1,450,111	1,199,306
Diğer Mevduat	1,382,250,85	789,449,329	1,373,115,88	788,306,195
Diğer Mali Kuruluşlardan Sağlanan Fonlar	44,058,155	35,006,055	43,945,000	34,696,201
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar Zarara Yansıtılan Finansal Yükümlülükler	48,622,754	31,788,046	48,622,754	31,788,046
Para Piyasalarına Borçlar	43,454,156	16,320,839	43,454,019	16,356,179
İhraç Edilen Menkul Değerler (**)	28,250,598	27,941,376	28,250,598	27,097,428
Diğer Yükümlülükler	97,882,179	59,679,536	97,882,179	59,679,536

(*) T.C Merkez Bankası bakiyesi dahil edilmiştir.

(**) Bilançoda sermaye benzeri krediler kaleminde gösterilen sermaye benzeri kredi niteliğindeki ihraç edilen tahvilleri de içermektedir.

Bankaların, diğer mali kuruluşlardan sağlanan fonların ve mevduatın tahmini gerçeğe uygun değeri, cari piyasa faiz oranları kullanılarak iskonto edilmiş nakit akımlarının bulunmasıyla hesaplanmıştır.

Gerçeğe uygun değer farkı diğer kapsamlı gelire yansıtılan finansal varlıklar ve itfa edilmiş maliyeti ile ölçülen finansal varlıkların gerçeğe uygun değerleri, piyasa fiyatları veya bu fiyatın tespit edilemediği durumlarda faiz, vade ve benzeri diğer koşullar bakımından aynı nitelikli piyasalarda işlem gören benzer menkul değerlerin piyasa fiyatları baz alınarak saptanır.

Verilen kredilerin gerçeğe uygun değeri, cari piyasa faiz oranları kullanılarak ilerideki nakit akımlarının iskonto edilmesiyle hesaplanır.

İhraç edilen menkul değerlere ilişkin toplam gerçeğe uygun değer, kote edilmiş piyasa fiyatlarına dayanarak hesaplanır ve piyasa fiyatının bulunmadığı yerde, kalan vade için cari getiriye dayanan iskonto edilmiş nakit akış modeli kullanılır.

Diğer varlık ve yükümlülüklerde ise gerçeğe uygun değer, finansal varlık veya finansal borcun etkin faiz yöntemi ile hesaplanan itfa edilmiş maliyeti olarak ölçülmektedir.

Aşağıdaki tabloda gerçeğe uygun değer ile değerlendirilen finansal araçların, değerlendirme yöntemleri verilmiştir.

Cari Dönem	Seviye 1	Seviye 2	Seviye 3	Toplam
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıklar	76,032,306	3,760,633	481,139	80,274,078
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kâr Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklar	4,360,567	711,270	176,320	5,248,157
Alım Satım Amaçlı Türev Finansal Varlıklar	754	9,540,292	104,007	9,645,053
Riskten Korunma Amaçlı Türev Finansal Varlıklar	-	1,221,094	-	1,221,094
Gerçeğe Uygun Değer ile Değerlenen Varlıklar Toplamı	80,393,627	15,233,289	761,466	96,388,382
Alım Satım Amaçlı Türev Finansal Borçlar	892	10,944,466	465,470	11,410,828
Alınan Krediler (*)	-	-	48,622,754	48,622,754
Riskten Korunma Amaçlı Türev Finansal Borçlar	-	-	-	-
Gerçeğe Uygun Değer ile Değerlenen Yükümlülükler Toplamı	892	10,944,466	49,088,224	60,033,582

(*) Alınan krediler gerçeğe uygun değer farkı kar zarara yansıtılan finansal yükümlülükleri içermektedir.

Önceki Dönem	Seviye 1	Seviye 2	Seviye 3	Toplam
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıklar	37,009,432	40,267,092	22,685	77,299,209
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kâr Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklar	1,794,503	543,074	127,855	2,465,432
Alım Satım Amaçlı Türev Finansal Varlıklar	-	8,820,932	129,821	8,950,753
Riskten Korunma Amaçlı Türev Finansal Varlıklar	-	1,444,466	-	1,444,466
Gerçeğe Uygun Değer ile Değerlenen Varlıklar Toplamı	38,803,935	51,075,564	280,361	90,159,860
Alım Satım Amaçlı Türev Finansal Borçlar	-	8,860,356	2,008,890	10,869,246
Alınan Krediler (*)	-	-	31,788,046	31,788,046
Riskten Korunma Amaçlı Türev Finansal Borçlar	-	21,111	-	21,111
Gerçeğe Uygun Değer ile Değerlenen Yükümlülükler Toplamı	-	8,881,467	33,796,936	42,678,403

(*) Alınan krediler gerçeğe uygun değer farkı kar zarara yansıtılan finansal yükümlülükleri içermektedir.

Seviye 1: Özdeş varlıklar ya da borçlar için aktif piyasalardaki kayıtlı (düzeltilmemiş) fiyatlar;

Seviye 2: Seviye 1'de yer alan kayıtlı fiyatlar dışında kalan ve varlıklar ya da borçlar açısından doğrudan (fiyatlar aracılığıyla) ya da dolaylı olarak (fiyatlardan türetilmek suretiyle) gözlemlenebilir nitelikteki veriler;

Seviye 3: Varlık ya da borçlara ilişkin olarak gözlemlenebilir piyasa verilerine dayanmayan veriler (gözlemlenebilir nitelikte olmayan veriler).

Aşağıdaki tabloda 3. seviyedeki finansal varlıkların hareket tablosuna yer verilmiştir.

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Dönem Başı Bakiye	280,361	4,601,432
Alışlar	454,850	15,009
İtfa veya Satış(*)	(64,139)	(4,750,411)
Değerleme Farkı	90,394	355,447
Transferler	-	58,884
Dönem Sonu Bakiye	761,466	280,361

(*) 31 Mart 2022 tarihi itibarıyla LYY Telekomünikasyon A.Ş. nin sahip olduğu Türk Telekomünikasyon A.Ş. sermayesinin %55'ini temsil eden 192.500.000.000 adet A grubu nama yazılı payın Türkiye Varlık Fonu'na satışı gerçekleşmiş olup satış tutarından yapılan tahsilat sonucunda ilgili kredinin Banka'nın payına denk gelen 324,997,068 USD tutarındaki kısmı kapatılmıştır.

TFRS 9 uyarınca muhasebeleştirme tutarsızlığını ortadan kaldırmak amacıyla gerçeğe uygun değer farkı kâr/zarara yansıtılan olarak sınıflandırılan seküritizasyon kredilerinin gerçeğe uygun değer ölçümünde, Türkiye Cumhuriyeti (TC) kredi temerrüt swapı (CDS) / TC Eurobond değerleri ve Banka / TC Z-Spreadi kullanılmaktadır. CDS seviyeleri, işlemin kalan vadesine göre belirlenmektedir.

İlgili seküritizasyon işlemlerinin değerlemesinde, işlem başlangıcında işlem spreadi ile TC CDS / Eurobondları / Banka / TC Z-Spread değerleri arasındaki ilişkiyi gösteren referans bir seviye belirlenerek ilgili verilerin günlük değişimlerinin referans seviyesi ile değişim etkisi dikkate alınmaktadır. Bu yüzden gerek seküritizasyon işlemlerinin, gerekse de bu işlemlere karşılık yapılan TRS işlemlerinin gerçeğe uygun değerleri Seviye 3 olarak belirlenmiştir.

4.9 Başkalarının nam ve hesabına yapılan işlemler ile inanca dayalı işlemlere ilişkin açıklamalar

Bulunmamaktadır.

4.10 Risk yönetimine ilişkin açıklamalar

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

4.10.1 Banka’nın risk yönetimi yaklaşımı ve risk ağırlıklı tutarlar

4.10.1.1 Banka’nın risk yönetimi yaklaşımı

Risk yönetimi faaliyetleri, Banka Yönetim Kurulu sorumluluğunda yapılandırılmıştır. Kurumsal risk yönetimi politika ve uygulamalarının gözetimi; sermaye yeterliliği ve planlama ile likidite yeterliliği konularının yanı sıra Banka’nın maruz kalabileceği çeşitli risklerin yönetimi, üyeleri Yönetim Kurulu üyelerinden oluşan Risk Komitesi’nin sorumluluğundadır. Risk yönetim faaliyetlerini yürüten Risk Yönetimi Başkanlığı Risk Komitesi aracılığıyla, iç denetim faaliyetlerini yürüten Teftiş Kurulu Başkanlığı ile iç kontrol faaliyetlerini yürüten İç Kontrol Merkezi ve suç gelirlerinin aklanmasının ve terörün finansmanının önlenmesine yönelik faaliyetlerin yanı sıra uyum kontrolleri faaliyetlerini yürüten Uyum Müdürlüğü doğrudan Yönetim Kurulu’na bağlı olarak çalışmaktadır. Banka’nın karşı karşıya olduğu önemli riskler konusunda yönetim kuruluna raporlama yapmak, görev alanları ile ilgili risk yönetimine uyumu gözetmek, sorumlu olunan birimlerde ortaya çıkan riskleri, eksiklikleri veya hataları gidermek ya da alınması gerekli görülen tedbirleri almak, içsel sermaye yeterliliği değerlendirme sürecinin (İSEDES) tasarlanması ve uygulanması sürecine katılmak; modellere ilişkin varsayımları ve riskleri ölçmek için kullanılan temel varsayımları, veri kaynakları ve uygulama usullerinin yeterliliğini ve uygunluğunu değerlendirme sürecine katılmak üst düzey yönetimin sorumluluğundadır.

Risk Yönetimi Başkanlığı; risk yönetimi politika ve uygulama usullerinin banka genelinde ve konsolidasyona tabi bağlı ortaklıklarında uygulanmasını ve bunlara uyulmasını, Banka’nın maruz kaldığı risklerin bir arada ölçüldüğü, risklerin Yönetim Kurulu tarafından onaylanan risk iştahı ile bağlantılı olarak belirlenen limitler dahilinde kalınmasının sağlandığı, mevzuat, banka strateji ve politikaları ile uyumlu entegre ve risk-getiri ilişkisini gözetten bir risk yönetimi sisteminin sürdürülmesini ve geliştirilmesini sağlamaktadır. Risk Yönetimi Başkanlığı riskleri tanımlamakta, ölçmekte, raporlamakta, izlemekte ve kontrol edilmesine yönelik faaliyetlerin eksiksiz ve zamanında yapılmasını sağlamak; sonuçlarını izlemektedir.

Konsolidasyon kapsamındaki bağlı ortaklıklar için risklerin yönetimine ilişkin politika ve prosedürler oluşturulmuştur. Söz konusu politika ve prosedürler ilgili bağlı ortaklıkların tabi oldukları mevzuat ve ana ortaklık Banka’nın risk yönetimi stratejisine uygun olarak hazırlanmakta ve düzenli olarak gözden geçirilmekte, ihtiyaç görülmesi halinde güncellenmektedir. Ana ortaklık Banka, bağlı ortaklıklarındaki risklerin tanımlanması, ölçülmesi, izlenmesi ve kontrolüne ilişkin bir risk yönetimi sisteminin uygulanmasını temin etmektedir.

Banka, risk yönetim modelinin uygulanmasında risk kültürünün tüm Banka’da yerleştirilmesini önemli bir unsur olarak ele almakta, faaliyetlerin yürütülmesinde risk yönetiminin önemini anlaşılmaması ve tüm personelin karar alma ve aksiyon süreçlerinde risk farkındalığının ve hassasiyetinin sağlanmasını hedeflemektedir.

Banka, maruz kalabileceği tüm kriz durumlarını, stratejik hedefler doğrultusunda oluşturulan, Bankanın iş sürekliliği vizyonunu ve prensiplerini belirleyen iş sürekliliği politikası ve iş sürekliliği programı çerçevesinde yönetmekte; gerekli aksiyonları almaktadır.

Banka, maruz kaldığı riskleri uluslararası standartlar ile uyumlu yöntemleri referans alarak, yasal mevzuata uygun şekilde ölçmekte ve izlemektedir. Risk ölçümleri ve raporlamaları gelişmiş yöntemler ve risk yönetimi yazılımları vasıtasıyla yapılmaktadır. Önemli risklerin yönetiminde, stratejilerin belirlenmesinde ve kararların alınmasında kullanılmak üzere risk bazında detaylı raporlar oluşturulmakta, bu kapsamda Yönetim Kurulu, ilgili komitelere ve üst yönetime raporlamalar yapılmaktadır.

Banka oluşturmuş olduğu risk iştahı çerçevesi ile Yönetim Kurulu'nun hedef ve stratejilerini gerçekleştirmek üzere riskleri güvenli bir seviyede karşılayabileceği kapasitesinin öngörüsü ile kabul etmeye hazır olduğu risk seviyesini belirlemede, risk iştahı çerçevesinde tesis edilmiş sermaye, likidite ve karlılığa ilişkin risk iştahı göstergeleri ile risk bazlı limitler düzenli olarak izlenmektedir. Banka'nın maruz kaldığı riskler etkin kontrol ortamının tesisi ve limitler suretiyle yakından takip edilerek yönetilmektedir. Azaltılamayan riskler, mevcut risk seviyesinin kabul edilmesi, riske neden olan faaliyetin azaltılması veya sonlandırılması seçenekleri ile değerlendirilmektedir.

Risk Yönetimi Başkanlığı, İSEDES raporunun BDDK'ya gönderilmek üzere hazırlanması çalışmalarını ilgili tarafları koordine ederek yürütmektedir. Ayrıca, belirlenen senaryolar çerçevesinde, makroekonomik veriler üzerinde oluşabilecek olumsuz etkilerin, Banka'nın 3 yıllık bütçe plan ve sonuçlarını ne şekilde değiştireceği ve sermaye yeterlilik rasyosu dahil belli başlı rasyolar üzerindeki etkilerinin değerlendirildiği stres testi raporunu BDDK'ya raporlamaktadır.

Risk kültürünün yaygınlaştırılmasında, çalışanlara verilen eğitimler, Yönetim Kurulu, Üst Düzey Yönetim ve komitelere yapılan risk raporlamaları, Banka'nın oluşturduğu risk iştahı çerçevesi ve İSEDES önemli bir katkı sağlamaktadır.

Diğer yandan 16 Mart 2021 tarih ve 31425 sayılı Resmi Gazete'de yayımlanan "Sistemik Önemli Bankalarca Hazırlanacak Önlem Planlarına İlişkin Yönetmelik" kapsamında Banka'da Önlem Planı hazırlanmakta ve BDDK'ya raporlanmaktadır.

Önlem Planı; belirli stres senaryoları altında sermaye, likidite, karlılık vb. gibi Önlem Planı göstergelerinin belirli eşik değerlerin altına gelmesi durumunda alınacak "önlem tedbirlerini" anlatan bir dokümandır. Bu planda stres senaryoları altında uygulanabilecek tedbirlerin yanı sıra banka yapısı ile ilgili bilgiler de verilmektedir. Önlem Planının temel amaçları:

- Temel faaliyet alanları, kritik ekonomik fonksiyonlar ve karşılıklı bağılıkların detaylı analizini içeren genel bir bakış sağlaması.
- Geliştirilmesi, onaylanması ve bankanın genel kurumsal yönetimine entegrasyonu gibi Önlem Planı'na özgü yönetim düzenlemelerine ilişkin detayların anlatılması.
- Potansiyel önlem tedbirlerinin kararlaştırılmasını kapsayan karar alma süreci hakkında, hem karar geliştirme sürecini hem de bu süreçte göstergelerin oynadığı rolü kapsayan bir tanımlama yapılması.
- Potansiyel olarak önlem tedbirlerinin uygulanmasına neden olabilecek önemli bir bozulma durumundan sonra likidite ve sermaye gibi Banka'nın takip ettiği Önlem Planı göstergelerini eski düzeyine getirmek amacıyla kararlaştırılabilir olan uygulanabilir önlem tedbirlerinin tanımlanması. Bu tanımlamaya, her bir önlemin hukuki ve operasyonel gereksinimleri, potansiyel engelleri ve uygulama zamanlaması konularını ve ikinci basamakta, bunların farklı finansal stres senaryolarında uygulanabilirliği konusunu işleyen bir finansal değerlendirmenin de eşlik etmesi gereklidir.
- Hem iç hem de dış iletişimi kapsayan iletişim planına bir referans oluşturulması.

Önlem planı senaryolarının temel amacı, farklı önlem tedbirlerinin etkisini ve yapılabirliğini test etmektir. Bu senaryolar, ayrıca, bir dizi farklı durumda önlem tedbirlerinin uygulamasında karşılaşılabilecek potansiyel engellerin veya gecikmelerin zamanında teşhis ve tespit edilmesine de olanak sağlarlar. Bu nedenle, senaryoların oynadığı rolün sermaye planları veya stres-testleri gibi diğer yönetim araçlarındaki senaryoların oynadığı rollerden farklılaşmakta fakat bunun yanında söz konusu araçlar ile tutarlılık sağlanması gerekmektedir.

4.10.1.2 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) (*)	1,148,512,191	715,364,760	91,880,976
2	Standart yaklaşım	1,148,512,191	715,364,760	91,880,976
3	İçsel derecelendirmeye dayalı yaklaşım	-	-	-
4	Karşı taraf kredi riski	18,713,155	21,536,626	1,497,052
5	Karşı taraf kredi riski için standart yaklaşım	18,713,155	21,536,626	1,497,052
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	31,268,911	39,757,953	2,501,513
17	Standart yaklaşım	31,268,911	39,757,953	2,501,513
18	İçsel model yaklaşımları	-	-	-
19	Operasyonel risk	116,238,033	62,279,426	9,299,043
20	Temel gösterge yaklaşımı	116,238,033	62,279,426	9,299,043
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)	1,314,732,290	838,938,765	105,178,584

(*) KYK'ya yapılan yatırımlar ve özkaynaklardan indirim eşiklerinin altındaki tutarlar hariç

4.10.2 Finansal tablolar ve risk tutarları bağlantıları

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

Cari Dönem	Kalemlerin TMS uyarınca değerlendirilmiş tutarı					
	Finansal tablolarda raporlanan TMS uyarınca değerlendirilmiş tutar	Kredi riskine tabi	Karşı taraf kredi riskine tabi	Piyasa riskine tabi (*)	Özkaynak Hesaplamasında Dikkate Alınan	Sermaye Yükümlülüğün e Tabi Olmayan
Finansal Varlıklar	526,862,928	503,825,477	14,173,184	11,367,222	(1,934,639)	-
Nakit ve nakit benzerleri	430,474,546	423,383,097	-	-	(1,934,639)	-
Gerçeğe uygun değer farkı kâr zarara yansıtılan finansal varlıklar	5,248,157	164,764	-	5,083,393	-	-
Gerçeğe uygun değer farkı diğer kapsamlı gelire yansıtılan fin. var.	80,274,078	80,274,078	3,310,575	-	-	-
Türev finansal varlıklar	10,866,147	3,538	10,862,609	6,283,829	-	-
İtfa edilmiş maliyeti ile ölçülen finansal varlıklar (net)	1,226,284,095	1,258,739,235	-	-	(32,453,201)	(3,437)
Krediler	1,066,130,856	1,066,131,607	-	-	1,188	(3,437)
Kiralama işlemlerinden alacaklar	-	-	-	-	-	-
İtfa edilmiş maliyeti ile ölçülen finansal varlıklar	207,253,322	207,253,322	-	-	-	-
Beklenen zarar karşılıkları (-)	47,100,083	14,645,694	-	-	32,454,389	-
Satış amaçlı elde tutulan ve durdurulan faaliyetlere ilişkin duran varlıklar (net)	2,122,307	2,122,307	-	-	-	-
Ortaklık yatırımları	56,936,917	56,936,917	-	-	-	-
Maddi duran varlıklar (net)	18,928,030	18,638,769	-	-	289,261	-
Maddi olmayan duran varlıklar (net)	1,795,702	-	-	-	1,795,702	-
Yatırım amaçlı gayrimenkuller (net)	3,071,140	3,071,140	-	-	-	-
Cari vergi varlığı	-	-	-	-	-	-
Ertelenmiş vergi varlığı	19,834,272	19,834,272	-	-	-	-
Diğer aktifler (net)	74,219,945	72,440,658	-	-	(7,763)	1,787,050
Toplam Varlıklar	1,930,055,336	1,935,608,775	14,173,184	11,367,222	(32,310,640)	1,783,613
Finansal Yükümlülükler						
Mevduat	1,383,704,435	-	-	-	-	1,383,704,435
Alınan krediler	44,058,155	-	2,179,977	-	-	41,878,178
Para piyasalarına borçlar	43,454,156	-	43,454,156	-	-	-
İhraç edilen menkul kıymetler (net)	5,240,527	-	-	-	-	5,240,527
Fonlar	-	-	-	-	-	-
Gerçeğe uygun değer farkı kâr zarara yansıtılan finansal yükümlülükler	48,622,754	-	-	-	-	48,622,754
Türev finansal yükümlülükler	11,410,828	-	-	-	-	11,410,828
Faktoring yükümlülükleri	-	-	-	-	-	-
Kiralama işlemlerinden yükümlülükler	1,730,939	-	-	-	-	1,730,939
Karşılıklar	16,443,744	3,443,434	-	-	6,724,184	6,276,126
Cari vergi borcu	9,700,507	-	-	-	-	9,700,507
Ertelenmiş vergi borcu	-	-	-	-	-	-
Satış amaçlı elde tutulan ve durdurulan faaliyetlere ilişkin duran varlık borçları (net)	-	-	-	-	-	-
Sermaye benzeri borçlanma araçları	23,010,071	-	-	-	14,072,230	8,937,841
Diğer yükümlülükler	97,882,179	-	-	92,133	-	97,790,046
Özkaynaklar	244,797,041	-	-	-	243,474,062	1,322,979
Toplam Yükümlülükler	1,930,055,336	3,443,434	45,634,133	92,133	264,270,476	1,616,615,160

(*)Genel piyasa riski ve spesifik risk hesaplamasına dahil edilen brüt pozisyon tutarları baz alınarak doldurulmuştur.

Önceki Dönem	Kalemlerin TMS uyarınca değerlendirilmiş tutarı					
	Finansal tablolarda raporlanan TMS uyarınca değerlendirilmiş tutar	Kredi riskine tabi	Karşı taraf kredi riskine tabi	Piyasa riskine tabi (*)	Özkaynak Hesaplamasında Dikkate Alınan	Sermaye Yükümlülüğüne Tabi Olmayan
Finansal Varlıklar	319,991,406	300,005,502	13,727,590	8,886,034	(901,321)	-
Nakit ve nakit benzerleri	229,831,546	222,570,602	-	-	(901,321)	-
Gerçeğe uygun değer farkı kâr zarara yansıtılan finansal varlıklar	2,465,432	126,205	-	2,339,227	-	-
Gerçeğe uygun değer farkı diğer kapsamlı gelire yansıtılan fin. var.	77,299,209	77,299,208	3,341,855	-	-	-
Türev finansal varlıklar	10,395,219	9,487	10,385,735	6,546,807	-	-
İtfa edilmiş maliyeti ile ölçülen finansal varlıklar (net)	740,589,297	765,129,091	472,192	-	(24,317,063)	(4,434)
Krediler	669,400,786	669,614,981	-	-	29	(4,434)
Kiralama işlemlerinden alacaklar	-	-	-	-	-	-
İtfa edilmiş maliyeti ile ölçülen finansal varlıklar	108,227,855	108,227,855	472,192	-	-	-
Beklenen zarar karşılıkları (-)	37,039,344	12,713,745	-	-	24,317,092	-
Satış amaçlı elde tutulan ve durdurulan faaliyetlere ilişkin duran varlıklar (net)	767,582	767,582	-	-	-	-
Ortaklık yatırımları	29,095,480	29,095,480	-	-	-	-
Maddi duran varlıklar (net)	9,969,267	9,860,238	-	-	109,029	-
Maddi olmayan duran varlıklar (net)	1,023,989	46,151	-	-	977,838	-
Yatırım amaçlı gayrimenkuller (net)	1,815,310	1,815,310	-	-	-	-
Cari vergi varlığı	-	-	-	-	-	-
Ertelenmiş vergi varlığı	6,769,614	6,769,614	-	-	-	-
Diğer aktifler (net)	42,149,692	41,660,003	-	-	(5,861)	495,550
Toplam Varlıklar	1,152,171,637	1,155,148,971	14,199,782	8,886,034	(24,137,378)	491,116
Finansal Yükümlülükler						
Mevduat	790,663,958	-	-	-	-	790,663,958
Alınan krediler	35,006,055	-	1,408,215	-	-	33,597,840
Para piyasalarına borçlar	16,320,839	-	16,320,839	-	-	-
İhraç edilen menkul kıymetler (net)	12,872,533	-	-	-	-	12,872,533
Fonlar	-	-	-	-	-	-
Gerçeğe uygun değer farkı kâr zarara yansıtılan finansal yükümlülükler	31,788,046	-	-	-	-	31,788,046
Türev finansal yükümlülükler	10,890,357	-	-	-	-	10,890,357
Faktoring yükümlülükleri	-	-	-	-	-	-
Kiralama işlemlerinden yükümlülükler	1,192,052	-	-	-	-	1,192,052
Karşılıklar	18,517,535	1,771,223	-	-	3,953,694	12,792,618
Cari vergi borcu	7,486,390	-	-	-	-	7,486,390
Ertelenmiş vergi borcu	-	-	-	-	-	-
Satış amaçlı elde tutulan ve durdurulan faaliyetlere ilişkin duran varlık borçları (net)	-	-	-	-	-	-
Sermaye benzeri borçlanma araçları	15,068,843	-	-	-	12,158,080	2,910,763
Diğer yükümlülükler	59,679,536	-	-	83,257	-	59,596,279
Özkaynaklar	152,685,493	-	-	-	151,497,507	1,187,986
Toplam Yükümlülükler	1,152,171,637	1,771,223	17,729,054	83,257	167,609,281	964,978,822

(*)Genel piyasa riski ve spesifik risk hesaplamasına dahil edilen brüt pozisyon tutarları baz alınarak doldurulmuştur.

4.10.2.2 Varlık ve yükümlülüklerin finansal tablo değerleri ile sermaye yeterliliği hesaplamasına dahil edilen değerleri arasındaki farkların ana kaynakları

	<i>Cari Dönem</i>	<i>Toplam</i>	<i>Kredi riskine tabi</i>	<i>Karşı taraf kredi riskine tabi</i>	<i>Piyasa riskine tabi (*)</i>
1	Varlıkların TMS uyarınca değerlendirilmiş tutarları (4.10.2.1'deki gibi)	1,959,055,401	1,932,298,200	10,862,609	11,367,222
2	Karşı taraf kredi riskine tabi menkul kıymetlerin TMS uyarınca değerlendirilmiş tutarları (4.10.2.1'deki gibi)	3,310,575	3,310,575	3,310,575	-
3	Karşı taraf kredi riskine tabi yükümlülüklerin TMS uyarınca değerlendirilmiş tutarları (4.10.2.1'deki gibi)	45,634,133	-	45,634,133	-
4	Diğer yükümlülüklerin TMS uyarınca değerlendirilmiş tutarları (4.10.2.1'deki gibi)	92,133	-	-	92,133
5	Yasal konsolidasyon kapsamındaki toplam net tutar	1,916,639,709	1,935,608,775	(31,460,949)	11,275,089
6	Bilanço dışı tutarlar (**)	2,214,469,702	264,747,742	9,601,427	455,831,786
7	Kurum'un uygulamalarından kaynaklanan farklar		(131,407,435)	-	-
8	Repo		-	50,541,053	-
9	Risk tutarları		2,068,949,082	28,681,531	467,106,875

	<i>Önceki Dönem</i>	<i>Toplam</i>	<i>Kredi riskine tabi</i>	<i>Karşı taraf kredi riskine tabi</i>	<i>Piyasa riskine tabi (*)</i>
1	Varlıkların TMS uyarınca değerlendirilmiş tutarları (4.10.2.1'deki gibi)	1,172,494,967	1,151,334,924	10,385,735	8,886,034
2	Karşı taraf kredi riskine tabi menkul kıymetlerin TMS uyarınca değerlendirilmiş tutarları (4.10.2.1'deki gibi)	3,814,047	3,814,047	3,814,047	-
3	Karşı taraf kredi riskine tabi yükümlülüklerin TMS uyarınca değerlendirilmiş tutarları (4.10.2.1'deki gibi)	17,729,054	-	17,729,054	-
4	Diğer yükümlülüklerin TMS uyarınca değerlendirilmiş tutarları (4.10.2.1'deki gibi)	83,257	-	-	83,257
5	Yasal konsolidasyon kapsamındaki toplam net tutar	1,158,496,703	1,155,148,971	(3,529,271)	8,802,777
6	Bilanço dışı tutarlar (**)	1,491,257,503	137,009,584	8,358,497	388,319,767
7	Kurum'un uygulamalarından kaynaklanan farklar		(94,797,714)	-	-
8	Repo		-	22,836,838	-
9	Risk tutarları		1,197,360,841	27,666,064	397,122,544

(*) Genel piyasa riski ve spesifik risk hesaplamasına dahil edilen brüt pozisyon tutarları baz alınarak doldurulmuştur.

(**) İşlemlerin nazım hesap tablosunda yer alan tutarlarına yer verilmiştir.

4.10.2.3 Varlık ve yükümlülüklerin finansal tablo değerleri ile sermaye yeterliliği hesaplamasına dahil edilen değerleri arasındaki farklılara ilişkin açıklamalar

Varlık ve yükümlülüklerin finansal tablo değerleri ile sermaye yeterliliği hesaplamasına dahil edilen değerleri arasında önemli bir fark bulunmamaktadır.

4.10.3 Kredi riskine ilişkin kamuya açıklanacak hususlar

4.10.3.1 Kredi Riski ile İlgili Genel Bilgiler

4.10.3.1.1 Kredi riski ile ilgili genel niteliksel bilgiler

Banka'nın kredi riski yönetim politikaları; ilgili mevzuat çerçevesinde Yönetim Kurulu tarafından onaylanan bankanın kredi stratejileri doğrultusunda ihtiyatlılık, sürdürülebilirlik ve müşterinin kredi değerliliği ilkelerine dayalı olarak oluşturulmuştur. Kredi riski, kredi riski politika dokümanlarında yer alan esaslar kapsamında, portföyler bazında, risk/getiri dengesi ve Banka'nın aktif kalitesi düşünülerek yönetilmektedir.

Kredi riski yönetimi, risklerin tutarlı bir şekilde değerlendirildiği, sayısallaştırıldığı ve izlendiği yapılandırılmış bir süreçtir. Müşterinin kredi talebi ile başlayan, müşterinin kredi değerliliğinin tespiti, teminatlandırma, kredinin onaylanması ve kullandırımı, kredinin izlenmesi ve kapanması aşamalarından oluşan kredi sürecinde doğru karar alınmasına yönelik olarak müşteriyi tanıtıcı finansal ve finansal olmayan her türlü bilgi ve belge ortak veri tabanı altında toplanmakta, toplanan bilgi ile müşteri segmentine ve işgal alanına uygun olarak derecelendirilmekte, müşteri hakkında istihbarat yapılarak bilgilerin güncel tutulması sağlanmaktadır. Bu şekilde, bir işleme girilmeden önce risklerin anlaşılması, yeterli değerlendirmenin yapılması ve kullandırım sonrasında izlenmesi, kontrolü ve raporlanması sağlanmaktadır.

Banka'nın kredi riski profili belirlenirken yoğunlaşmaları önleyecek çeşitlendirmeler uygulanmaktadır. Kredi portföyleri, kredi türüne bağlı olarak değerlendirilmekte, yaşam döngüleri süresince bütünsel bir şekilde yönetilmektedir. Müşteri seçimi, politika ve stratejilere uygun olarak yapılmakta, borçlunun yükümlülüklerini; garantör, kefil veya rehinli varlıklara bağlı olmaksızın kendi faaliyetlerinden elde etmesi beklenen nakit akışları ile zamanında ödeyebilme gücü esas alınmaktadır. Banka'nın farklı portföyleri için risk derecelendirme/skorlama modelleri geliştirilmekte, düzenli olarak gözden geçirilmekte, validasyona tabi tutulmakta ve bu modeller kredibilite açısından müşterileri en iyi şekilde ayırtıracak ve objektif kriterler ile derecelendirecek şekilde oluşturulmaktadır. Her bir portföy bazında geliştirilen içsel risk derecelendirme ve skorlama modellerinin çıktıları, kredi tahsis sürecinin önemli bir parçası durumundadır.

Kredi bazlı değerlendirme, tahsis ve takip, ilgili süreçler çerçevesinde krediler grubunda yer alan birimler tarafından yerine getirilmektedir. Kredi teklifleri, belirlenen tutar bazında yetki düzeyleri çerçevesinde, Bölge Müdürlükleri, Genel Müdürlük Krediler birimleri ve komiteleri, gerekmesi halinde Kredi Komitesi ve Yönetim Kurulu tarafından değerlendirilerek sonuçlandırılmaktadır. Tebliğ mercii yetkileri Yönetim Kurulu'ndan başlayarak yazılı olarak devredilir.

Kredi risk yönetiminde faaliyet gösteren her bir birim, Yönetim Kurulu tarafından oluşturulan politikalar doğrultusunda risk ölçüm ve yönetim araçlarını kullanarak sahip olduğu süreç, faaliyet ve sistemlerden kaynaklanan risklerin tespit edilmesinden, üst düzey yönetimin bilgilendirilmesinden ve risk düzeyinin gerekli aksiyonlar alınarak azaltılmasından sorumludur.

Risk iştahı ve göstergelerini içeren genel risk politikası; Yönetim Kurulu tarafından belirlenmektedir. Belirlenen hedeflere ulaşabilmek için, riskleri ve müşterileri doğru sınıflandırma yoluyla etkin bir yönetim anlayışı kapsamında sürekli izleme mekanizmaları kurarak risk yönetimi sağlanmaktadır. Risklerin doğru değerlendirilmesi amacı ile uygun karar sistemleri kurularak limit yapısı ve delegasyon kuralları belirlenmiştir. Limitlerin belirlenmesi sırasında ilgili risk faktörünün yaratacağı kayıp ve getiri dikkate alınarak optimum seviyeler belirlenmektedir.

Banka'da kredi riski yönetim ve kontrol fonksiyonlarına ilişkin organizasyon yapısı aşağıda detaylandırılmıştır: Kredi riski yönetimi kapsamında yer alan birimler; Kurumsal ve Özelliği Krediler, Ticari Krediler, Kurumsal ve Ticari Krediler Yapılandırma, Ticari Ürünler Tahsilat, Bireysel Ürünler Tahsilat, Bireysel ve KOBİ Krediler Değerlendirme, Bireysel Risk Stratejileri, Ticari Risk Stratejileri, Risk Planlama, İzleme ve Raporlama, Kredi Riski Yönetimi İleri Analitik, Risk Projeler, Validasyon, Kredi Risk Kontrol, Risk Yönetimi Kontrol ve Bölge Kredi Müdürlükleridir.

Ayrıca, kurumsal yönetim çerçevesinde kredi politikalarına ilişkin kararlar Komiteler tarafından alınır. Bu kapsamda; Kurumsal ve Ticari Krediler Risk Komitesi, Perakende Krediler Risk Komitesi, Risk Yönetimi Komitesi, Risk Teknolojileri ve Analitiği Komitesi, NPL ve Tahsilat Komitesi, Kredi Değerlendirme Komitesi ve Risk Komitesi bulunmaktadır. Tahsis edilen limitler ve kullanımları ile limitlerin aşıldığı durumlar, büyük riskler ve büyük tutardaki sorunlu kredilere ilişkin değerlendirmeler, tahsili gecikmiş alacaklar ile donuk alacaklara ilişkin bilgiler, bağlı ortakların portföylerine ilişkin veriler üst yönetime düzenli bir şekilde raporlanır.

Risk Yönetimi Başkanlığı tarafından kredi riskleri bankanın derecelendirme modellerinden elde edilen valide edilmiş temerrüt etme olasılıkları, temerrüt eden bir müşterinin yaratacağı kayıp ve krediye dönüşüm oranları kullanılarak ölçülmekte, izlenmekte ve raporlanmaktadır. Banka'nın içsel sermayesi hesaplanmakta ve yeterliliği stres testleri ve senaryo analizleri de dikkate alınarak değerlendirilmektedir. Bunun yanında optimum risk getiri dengesi ve ekonomik görünüme ilişkin beklentiler gözetilerek kredi portföylerine konması gereken limitler belirlenmekte, risk bazlı analizler yapılmakta ve kredilere ilişkin yoğunlaşmalar izlenerek sonuçlar üst yönetim ile paylaşılmaktadır.

Kredi riskine yönelik olarak, İç Kontrol Merkezi tarafından gerçekleştirilen periyodik yerinde ve merkezi kontrollere ilave olarak süreç inceleme çalışmaları ile de tespit edilen bulgulara yönelik risk ve aksiyonların tanımlanarak takibi yapılmaktadır. Buna ilave olarak kredi riskine ilişkin şube müşteri işlemlerine dönük yerinde ya da uzaktan kontrol metodolojileri ile Operasyonel dokümantasyon kontrolleri gerçekleştirilmektedir. Bunun yanı sıra, Risk Yönetimi Başkanlığı'na bağlı olarak görev yapan Risk Yönetimi Kontrol tarafından kredi riskinin yönetilmesinin ilişkin uygulamaların Banka'nın kredi riski politika, kural ve prosedürleri ile uygunluğuna ilişkin periyodik olarak kontrol ve değerlendirme çalışmaları gerçekleştirilmektedir.

4.10.3.1.2 Varlıkların kredi kalitesi

	Cari Dönem	TMS uyarınca değerlendirilmiş brüt tutar		Karşılıklar	Net değer
		Temerrüt etmiş	Temerrüt etmemiş		
1	Krediler	21,653,653	1,431,167,516	14,645,696	1,438,175,473
2	Borçlanma araçları	-	285,677,492	-	285,677,492
3	Bilanço dışı alacaklar	5,075,660	421,284,336	3,443,434	422,916,562
4	Toplam	26,729,313	2,138,129,344	18,089,130	2,146,769,527

	Önceki Dönem	TMS uyarınca değerlendirilmiş brüt tutar		Karşılıklar	Net değer
		Temerrüt etmiş	Temerrüt etmemiş		
1	Krediler	17,612,512	850,544,456	12,722,252	855,434,716
2	Borçlanma araçları	-	184,545,355	-	184,545,355
3	Bilanço dışı alacaklar	2,506,152	230,299,120	1,771,347	231,033,925
4	Toplam	20,118,664	1,265,388,931	14,493,599	1,271,013,996

4.10.3.1.3 Temerrüde düşmüş alacaklar ve borçlanma araçları stoğundaki değişimler

	Cari Dönem	Önceki Dönem
1 Önceki raporlama dönemi sonundaki temerrüt etmiş krediler ve borçlanma araçları	17,612,512	16,071,215
2 Son raporlama döneminden itibaren temerrüt etmiş krediler ve borçlanma araçları	13,787,119	12,526,087
3 Tekrar temerrüt etmemiş durumuna gelen alacaklar	(18,382)	(254,927)
4 Aktiften silinen tutarlar	(2,212,166)	(8,877,928)
5 Diğer değişimler (Tahsil edilen tutarlar ve kur farkları)	(7,515,430)	(1,851,935)
6 Raporlama dönemi sonundaki temerrüt etmiş krediler ve borçlanma araçları	21,653,653	17,612,512

4.10.3.1.4 Varlıkların kredi kalitesi ile ilgili ilave açıklamalar

4.10.3.1.4.1 Varlıkların kredi kalitesi ile ilgili genel niteliksel açıklamalar

Banka detayları 3.8 no'lu Finansal varlıklarda değer düşüklüğüne ilişkin açıklamalar ve 3.8.1 no'lu Beklenen kredi zararı hesaplaması muhasebe politikalarında açıklandığı üzere beklenen zarar karşılıklarını TFRS 9 kapsamında hesaplamaktadır. 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.

Yeniden Finansman veya yeniden yapılandırma; müşterinin ya da grubun mevcut ya da gelecekte olabileceği tahmin edilen finansal sıkıntı nedeniyle, Banka tarafından kullanılmış bir ya da birkaç kredisinin anapara ya da faiz ödemesini tamamen ya da kısmen kapsayacak yeni bir krediye konu edilmesi veya mevcut kredilerdeki şartların borcun ödenebilmesini sağlayabilmek için değiştirilmesidir.

4.10.3.1.4.2 Alacakların coğrafi bölgeler, sektöre ve kalan vadesine göre kırılımı

4.2 no'lu Kredi riskine ilişkin açıklamalar bölümünde yer verilmiştir.

4.10.3.1.4.3 Coğrafi bölge ve sektör bazında karşılık ayrılan alacak tutarları

	Cari Dönem			Önceki Dönem		
	Takipteki Alacak Tutarı	3.Aşama Karşılıkları	Aktiften Silinen Tutar	Takipteki Alacak Tutarı	3.Aşama Karşılıkları	Aktiften Silinen Tutar
Yurtiçi	20,817,896	14,055,583	2,200,036	16,926,792	12,233,862	8,543,720
Avrupa Birliği Ülkeleri	658,027	542,401	11,528	537,623	446,269	159,431
OECD Ülkeleri	247	137	1	178	42	-
Kıyı Bankacılığı Ülkeleri	-	-	-	-	-	-
ABD, Kanada	751	361	-	171	48	-
Diğer Ülkeler	176,732	47,214	601	147,748	42,031	174,777
Toplam	21,653,653	14,645,696	2,212,166	17,612,512	12,722,252	8,877,928

	Cari Dönem			Önceki Dönem		
	Takipteki Alacak Tutarı	3.Aşama Karşılıkları	Aktiften Silinen Tutar	Takipteki Alacak Tutarı	3.Aşama Karşılıkları	Aktiften Silinen Tutar
Tarım	38,422	26,154	544	47,002	38,259	1,250
Çiftçilik ve Hayvancılık	23,778	12,831	525	29,094	22,558	1,183
Ormancılık	5,379	4,467	19	9,075	7,573	66
Balıkçılık	9,265	8,856	-	8,833	8,128	1
Sanayi	4,417,903	3,505,714	153,705	5,501,259	4,400,791	39,892
Madencilik ve Taşocakçılığı	13,165	10,148	11,359	28,745	22,975	1,634
İmalat Sanayi	1,809,202	1,418,637	107,266	1,292,266	1,001,873	38,231
Elektrik, Gaz, Su	2,595,536	2,076,929	35,080	4,180,248	3,375,943	27
İnşaat	2,080,643	1,400,682	4,696	629,752	514,856	21,489
Hizmetler	5,011,058	3,714,256	73,304	7,084,367	5,006,310	7,830,248
Toptan ve Perakende Ticaret	1,705,213	1,298,353	48,611	1,962,645	1,470,493	95,733
Otel ve Lokanta Hizmetleri	637,934	414,566	5,993	559,846	360,322	18,093
Ulaştırma ve Haberleşme	1,874,152	1,466,695	9,163	1,910,744	1,481,588	7,703,288
Mali Kuruluşlar	16,649	15,875	63	15,324	14,604	2,326
Gayrimenkul ve Kira. Hizm.	708,923	461,461	8,956	2,546,147	1,608,250	10,045
Serbest Meslek Hizmetleri	-	-	-	-	-	-
Eğitim Hizmetleri	54,679	46,831	217	74,124	59,918	508
Sağlık ve Sosyal Hizmetler	13,508	10,475	301	15,537	11,135	255
Diğer	10,105,627	5,998,890	1,979,917	4,350,132	2,762,036	985,049
Toplam	21,653,653	14,645,696	2,212,166	17,612,512	12,722,252	8,877,928

4.10.3.1.4.4 Tahsili gecikmiş alacaklar için yaşlandırma analizi

<i>Cari Dönem</i>	<i>3 Aya Kadar</i>	<i>3-12 Ay</i>	<i>1-3 Yıl</i>	<i>3-5 Yıl</i>	<i>5 Yıl ve Üzeri</i>
Kurumsal ve Ticari Krediler	2,220,810	1,000,237	2,222,856	3,884,479	2,309,442
Bireysel Krediler	1,864,662	2,626,471	1,308,357	32,939	33,076
Kredi Kartları	1,834,438	1,767,298	509,063	21,616	17,909
Diğer	-	-	-	-	-
Toplam	5,919,910	5,394,006	4,040,276	3,939,034	2,360,427

<i>Önceki Dönem</i>	<i>3 Aya Kadar</i>	<i>3-12 Ay</i>	<i>1-3 Yıl</i>	<i>3-5 Yıl</i>	<i>5 Yıl ve Üzeri</i>
Kurumsal ve Ticari Krediler	1,375,512	1,845,493	5,316,300	4,305,978	506,559
Bireysel Krediler	2,668,961	258,830	122,121	39,972	20,369
Kredi Kartları	975,334	97,067	54,708	18,200	7,108
Diğer	-	-	-	-	-
Toplam	5,019,807	2,201,390	5,493,129	4,364,150	534,036

4.10.3.2 Kredi Riski Azaltımı

4.10.3.2.1 Kredi riski azaltım teknikleri ile ilgili kamuya açıklanacak niteliksel gereksinimler

Banka, kredilendirme sürecinde krediye konu olan faaliyetin veya yatırımın nakit akışını birincil geri ödeme kaynağı olarak değerlendirmektedir.

Teminat tutarının hesaplanması, piyasa ve kur riski ile belirlenen marjlara dayalıdır. Banka genelinde uygulanan standart marjlar teminat türüne özeldir ve kredinin türü ve kullanılan para birimine göre değişebilmektedir.

Kredinin bir teminat koşulu ile tesisi edilmesi durumunda, teminatların Bankacılık sistemine girişlerinin yapılması gerekmektedir. Bu işlemler merkezi olarak Operasyon Birimi (ABACUS) tarafından yapılmaktadır. Kredi kullandırımı, krediye ilişkin tebliğ koşullarıyla teminatların sistemselsel olarak karşılaştırılması sonucunda gerçekleşmektedir. Teminat türü açısından teminatın güncel değeri izlenmektedir. Kredi risk izleme sürecinde müşterinin kredi değerliliğinin yanı sıra teminat-risk dengesi kontrol edilmektedir.

Sermaye yeterliliği rasyosu hesaplamaları kapsamında, Banka'nın maruz kaldığı kredi riski ile bu riskin azaltılması amacıyla kullanılan kredi riski azaltım teknikleri mevzuatta belirtilen standartlar dahilinde dikkate alınmaktadır. Finansal teminatların volatilité ayarlı değerleri üzerinden risk azaltımı etkilerinin hesaplandığı, kapsamlı finansal teminat yöntemine göre kredi riski azaltımı yapılmaktadır. Risk azaltım teknikleri uygulandıktan sonra korumasız kalan kısmına standart risk ağırlıkları uygulanmaktadır. Kredi riski azaltımında nakit veya benzeri kıymetler, gayrimenkul ipotekleri, yüksek kredi kalite kademesine sahip borçlanma araçları ve Hazine desteğine haiz Kredi Garanti Fonu kefaletleri kullanılmaktadır.

4.10.3.2.2 Kredi riski azaltım teknikleri

	<i>Cari Dönem</i>	<i>Teminatsız alacaklar:TMS uyarınca değerlendirilmiş tutar</i>	<i>Teminat ile korunan alacaklar</i>	<i>Teminat ile korunan alacakların teminath kısımları</i>	<i>Finansal garantiler ile korunan alacaklar</i>	<i>Finansal garantiler ile korunan alacakların teminath kısımları</i>	<i>Kredi türevleri ile korunan alacaklar</i>	<i>Kredi türevleri ile korunan alacakların teminath kısımları</i>
1	Krediler	1,300,133,897	138,041,576	133,671,331	2,263,897	2,263,897	-	-
2	Borçlanma araçları	285,677,492	-	-	-	-	-	-
3	Toplam	1,585,811,389	138,041,576	133,671,331	2,263,897	2,263,897	-	-
4	Temerrüde düşmüş (*)	21,653,653	-	-	-	-	-	-

(*) Temerrüde düşmüş tutar brüt olarak verilmiştir.

	<i>Önceki Dönem</i>	<i>Teminatsız alacaklar:TMS uyarınca değerlendirilmiş tutar</i>	<i>Teminat ile korunan alacaklar</i>	<i>Teminat ile korunan alacakların teminath kısımları</i>	<i>Finansal garantiler ile korunan alacaklar</i>	<i>Finansal garantiler ile korunan alacakların teminath kısımları</i>	<i>Kredi türevleri ile korunan alacaklar</i>	<i>Kredi türevleri ile korunan alacakların teminath kısımları</i>
1	Krediler	752,810,885	102,623,831	99,564,831	4,767,117	4,767,117	-	-
2	Borçlanma araçları	184,545,355	-	-	-	-	-	-
3	Toplam	937,356,240	102,623,831	99,564,831	4,767,117	4,767,117	-	-
4	Temerrüde düşmüş (*)	17,612,512	-	-	-	-	-	-

(*) Temerrüde düşmüş tutar brüt olarak verilmiştir.

4.10.3.3 Standart Yaklaşım Kullanılması Durumunda Kredi Riski

4.10.3.3.1 Bankaların kredi riskini standart yaklaşım ile hesaplarken kullandığı derecelendirme notlarıyla ilgili yapılacak nitel açıklamalar

Bankaların Sermaye Yeterliliğinin Ölçülmesine ve Değerlendirilmesine İlişkin Yönetmeliğin 6 ncı maddesinde belirtilen risk sınıflarına ait risk ağırlıklarının belirlenmesinde, karşı tarafların Fitch Ratings Uluslararası Derecelendirme kuruluşundan sahip oldukları dış derecelendirme notları kullanılmaktadır. Merkezi yönetimlerden veya merkez bankalarından alacaklar risk sınıfının tamamı için uluslararası derecelendirme notu dikkate alınırken, Fitch Ratings Uluslararası Derecelendirme kuruluşu tarafından derecelendirilmeyen merkezi yönetim ve merkez bankaları için Ekonomik İşbirliği ve Kalkınma Örgütü (OECD) tarafından yayımlanan ülke riski sınıflandırması esas alınmaktadır.

Sermaye yeterliliği düzenlemelerine göre bankalardan ve aracı kurumlardan alacaklar ile kurumsal alacaklar risk sınıflarının risk ağırlığının dış derecelendirme notlarının kullanımı, karşı tarafı yurt dışında yerleşik olan alacaklar ile sınırlandırılmıştır. Karşı tarafı yurt içinde yerleşik olan alacaklar derecesiz kabul edilmek suretiyle sermaye yeterliliği hesaplamasına dahil edilmektedir.

Risk ağırlığı belirlenmesinde; alacağa özgü bir derecelendirme yapılmışsa ilgili kredi derecelendirmesi, alacağa özgü bir derecelendirme yapılmamışsa ihraççının kredi derecelendirmesi dikkate alınmaktadır.

Fitch Ratings Uluslararası Derecelendirme kuruluşu tarafından verilen notların, kredi kalitesi kademesi ve risk sınıflarına göre risk ağırlıkları ile eşleştirmesi aşağıdaki tabloda gösterilmiştir:

Kredi Kalitesi Kademesi	Fitch Ratings uzun vadeli kredi derecelendirmesi	Risk Sınıfları			Kurumsal Alacaklar
		Merkezi Yönetimlerden veya Merkez Bankalarından Alacaklar	Bankalardan ve Aracı Kurumlardan Alacaklar		
			Orijinal vadesi 3 aydan küçük alacaklar	Orijinal vadesi 3 aydan büyük alacaklar	
1	AAA ilâ AA-	%0	%20	%20	%20
2	A+ ilâ A-	%20	%20	%50	%50
3	BBB+ ilâ BBB-	%50	%20	%50	%100
4	BB+ ilâ BB-	%100	%50	%100	%100
5	B+ ilâ B-	%100	%50	%100	%150
6	CCC+ ve aşağısı	%150	%150	%150	%150

4.10.3.3.2 Maruz kalınan kredi riski ve kredi riski azaltım teknikleri

	Cari Dönem	Kredi dönüşüm oranı ve kredi riski azaltımından önce alacak tutarı		Kredi dönüşüm oranı ve kredi riski azaltımından sonra alacak tutarı		Risk ağırlıklı tutar ve risk ağırlıklı tutar yoğunluğu	
		Bilanço içi tutar	Bilanço dışı tutar	Bilanço içi tutar	Bilanço dışı tutar	Risk ağırlıklı tutar	Risk ağırlıklı tutar yoğunluğu
1	Merkezi yönetimlerden ve merkez bankalarından alacaklar	545,533,084	489,093	547,796,968	101,347	5,857,744	%1.07
2	Bölgesel yönetimlerden ve yerel yönetimlerden alacaklar	1,179,635	93,420	1,179,636	46,708	613,172	%50.00
3	İdari birimlerden ve ticari olmayan girişimlerden alacaklar	3,309,395	700,692	3,309,070	75,957	3,385,028	%100.00
4	Çok taraflı kalkınma bankalarından alacaklar	612	284	612	-	-	-
5	Uluslararası teşkilatlardan alacaklar	-	-	-	-	-	-
6	Bankalardan ve aracı kurumlardan alacaklar	88,376,495	42,935,491	54,503,077	15,003,562	20,637,744	%29.69
7	Kurumsal alacaklar	374,602,640	316,759,970	309,630,654	169,122,863	425,880,966	%88.96
8	Perakende alacaklar	342,128,048	677,588,976	318,522,236	30,414,970	284,383,282	%81.50
9	İkamet amaçlı gayrimenkul ipoteği ile teminatlandırılan alacaklar	26,955,913	163,475	26,947,430	90,325	9,463,214	%35.00
10	Ticari amaçlı gayrimenkul ipoteği ile teminatlandırılan alacaklar	16,411,658	9,238,263	16,336,308	5,608,057	13,756,585	%62.69
11	Tahsili gecikmiş alacaklar	6,487,692	1,470	6,487,692	-	4,153,349	%64.02
12	Kurulca riski yüksek belirlenmiş alacaklar	179,789,844	1,189,923	179,781,259	603,183	296,804,377	%164.54
13	Teminatl menkul kıymetler	-	-	-	-	-	-
14	Bankalardan ve aracı kurumlardan olan kısa vadeli alacaklar ile kısa vadeli kurumsal alacaklar	-	-	-	-	-	-
15	Kolektif yatırım kuruluşu niteliğindeki yatırımlar	-	-	-	-	-	-
16	Diğer alacaklar	64,013,264	-	64,013,264	-	39,485,257	%61.68
17	Hisse senedi yatırımları	44,091,473	-	44,091,473	-	44,091,473	%100.00
18	Toplam	1,692,879,753	1,049,161,057	1,572,599,679	221,066,972	1,148,512,191	%64.03

	<i>Önceki Dönem</i>	<i>Kredi dönüşüm oranı ve kredi riski azaltımından önce alacak tutarı</i>		<i>Kredi dönüşüm oranı ve kredi riski azaltımından sonra alacak tutarı</i>		<i>Risk ağırlıklı tutar ve risk ağırlıklı tutar yoğunluğu</i>	
		<i>Bilanço içi tutar</i>	<i>Bilanço dışı tutar</i>	<i>Bilanço içi tutar</i>	<i>Bilanço dışı tutar</i>	<i>Risk ağırlıklı tutar</i>	<i>Risk ağırlıklı tutar yoğunluğu</i>
1	Merkezi yönetimlerden ve merkez bankalarından alacaklar	268,761,188	4,022,314	273,528,305	102,529	4,202,598	%1.54
2	Bölgesel yönetimlerden ve yerel yönetimlerden alacaklar	2,075,548	2,008	2,075,148	998	1,038,073	%50.00
3	İdari birimlerden ve ticari olmayan girişimlerden alacaklar	2,344,477	475,330	2,344,053	166,244	2,510,298	%100.00
4	Çok taraflı kalkınma bankalarından alacaklar	8,717	100	8,717	-	-	-
5	Uluslararası teşkilatlardan alacaklar	-	-	-	-	-	-
6	Bankalardan ve aracı kurumlardan alacaklar	85,427,640	20,134,237	27,387,053	9,759,886	12,396,586	%33.37
7	Kurumsal alacaklar	269,725,212	190,510,565	248,481,890	89,948,021	292,807,753	%86.52
8	Perakende alacaklar	222,399,377	203,675,736	216,400,966	13,708,147	186,315,909	%80.97
9	İkamet amaçlı gayrimenkul ipoteği ile teminatlandırılan alacaklar	17,053,648	66,344	17,044,177	34,110	5,977,400	%35.00
10	Ticari amaçlı gayrimenkul ipoteği ile teminatlandırılan alacaklar	15,417,940	4,534,199	15,362,049	2,632,827	11,048,933	%61.40
11	Tahsili gecikmiş alacaklar	4,694,052	49	4,694,052	-	2,757,725	%58.75
12	Kurulca riski yüksek belirlenmiş alacaklar	91,288,539	619,033	91,229,006	304,865	156,196,125	%170.64
13	Teminatlı menkul kıymetler	-	-	-	-	-	-
14	Bankalardan ve aracı kurumlardan olan kısa vadeli alacaklar ile kısa vadeli kurumsal alacaklar	-	-	-	-	-	-
15	Kolektif yatırım kuruluşu niteliğindeki yatırımlar	-	-	-	-	-	-
16	Diğer alacaklar	33,593,652	-	33,593,652	-	15,247,970	%45.39
17	Hisse senedi yatırımları	24,865,390	-	24,865,390	-	24,865,390	%100.00
18	Toplam	1,037,655,380	424,039,915	957,014,458	116,657,627	715,364,760	%66.63

4.10.3.3 Risk sınıflarına ve risk ağırlıklarına göre alacaklar

<i>Cari Dönem</i>														
Risk sınıfları	%0	%2	%10	%20	%25	%35	%50	%75	%100	%150	%250	Diğerleri	Toplam risk tutarı (KDO ve KRA sonrası)	
1 Merkezi yönetimlerden ve merkez bankalarından alacaklar	541,949,922	-	-	113,259	-	-	82	-	5,835,052	-	-	-	547,898,315	
2 Bölgesel yönetimlerden ve yerel yönetimlerden alacaklar	-	-	-	-	-	-	1,226,342	-	2	-	-	-	1,226,344	
3 İdari birimlerden ve ticari olmayan girişimlerden alacaklar	-	-	-	-	-	-	-	-	3,385,027	-	-	-	3,385,027	
4 Çok taraflı kalkınma bankalarından alacaklar	612	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	612	
5 Uluslararası teşkilatlardan alacaklar	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
6 Bankalardan ve aracı kurumlardan alacaklar	-	57,503	-	52,450,425	-	-	13,704,406	-	3,294,305	-	-	-	69,506,639	
7 Kurumsal alacaklar	-	-	-	36,687,947	-	-	47,044,387	-	395,021,183	-	-	-	478,753,517	
8 Perakende alacaklar	-	-	-	1	-	-	10,359	258,194,934	90,731,912	-	-	-	348,937,206	
9 İkamet amaçlı gayrimenkul ipotegi ile teminatlandırılan alacaklar	-	-	-	-	-	27,037,755	-	-	-	-	-	-	27,037,755	
10 Ticari amaçlı gayrimenkul ipotegi ile teminatlandırılan alacaklar	-	-	-	-	-	-	16,375,559	-	5,568,806	-	-	-	21,944,365	
11 Tahsili gecikmiş alacaklar	-	-	-	-	-	-	4,668,690	-	1,819,002	-	-	-	6,487,692	
12 Kurulca riski yüksek belirlenmiş alacaklar	-	-	-	-	-	-	400,078	-	69,919	128,571,970	-	51,342,475	180,384,442	
13 Teminatlı menkul kıymetler	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
14 Bankalardan ve aracı kurumlardan olan kısa vadeli alacaklar ile kısa vadeli kurumsal alacaklar	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
15 Kolektif yatırım kuruluşu niteliğindeki yatırımlar	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
16 Hisse senedi yatırımları	-	-	-	-	-	-	-	-	44,091,473	-	-	-	44,091,473	
17 Diğer alacaklar	24,526,925	-	-	1,352	-	-	-	-	39,484,987	-	-	-	64,013,264	
18 Toplam	566,477,459	57,503	-	89,252,984	-	27,037,755	83,429,903	258,194,934	589,301,668	128,571,970	-	51,342,475	1,793,666,651	

Önceki Dönem														
Risk sınıfları	%0	%2	%10	%20	%25	%35	%50	%75	%100	%150	%250	Diğerleri	Toplam risk tutarı (KDO ve KRA sonrası)	
1	Merkezi yönetimlerden ve merkez bankalarından alacaklar	269,427,407	-	-	994	-	-	68	-	4,202,365	-	-	-	273,630,834
2	Bölgesel yönetimlerden ve yerel yönetimlerden alacaklar	-	-	-	-	-	-	2,076,146	-	1	-	-	-	2,076,147
3	İdari birimlerden ve ticari olmayan girişimlerden alacaklar	-	-	-	-	-	-	-	-	2,510,297	-	-	-	2,510,297
4	Çok taraflı kalkınma bankalarından alacaklar	8,717	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	8,717
5	Uluslararası teşkilatlardan alacaklar	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
6	Bankalardan ve aracı kurumlardan alacaklar	-	242,585	-	24,660,037	-	-	9,569,181	-	2,675,136	-	-	-	37,146,939
7	Kurumsal alacaklar	-	-	-	35,159,281	-	-	34,988,872	1,187	268,280,571	-	-	-	338,429,911
8	Perakende alacaklar	-	-	-	2	-	-	2,459	175,167,859	54,938,793	-	-	-	230,109,113
9	İkamet amaçlı gayrimenkul ipoteği ile teminatlandırılan alacaklar	-	-	-	-	-	-	17,078,286	-	-	-	-	-	17,078,286
10	Ticari amaçlı gayrimenkul ipoteği ile teminatlandırılan alacaklar	-	-	-	-	-	-	13,891,885	-	4,102,991	-	-	-	17,994,876
11	Tahsili gecikmiş alacaklar	-	-	-	-	-	-	3,872,656	-	821,396	-	-	-	4,694,052
12	Kurulca riski yüksek belirlenmiş alacaklar	-	-	-	-	-	-	162,259	-	48,673	53,218,581	-	38,104,358	91,533,871
13	Teminatlı menkul kıymetler	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
14	Bankalardan ve aracı kurumlardan olan kısa vadeli alacaklar ile kısa vadeli kurumsal alacaklar	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
15	Kolektif yatırım kuruluşu niteliğindeki yatırımlar	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
16	Hisse senedi yatırımları	-	-	-	-	-	-	-	-	24,865,390	-	-	-	24,865,390
17	Diğer alacaklar	18,344,883	-	-	998	-	-	-	-	15,247,771	-	-	-	33,593,652
18	Toplam	287,781,007	242,585	-	59,821,312	-	17,078,286	64,563,526	175,169,046	377,693,384	53,218,581	-	38,104,358	1,073,672,085

4.10.4 Karşı taraf kredi riskine (KKR) ilişkin açıklanacak hususlar

4.10.4.1 KKR'ye ilişkin nitel açıklamalar

Karşı taraf kredi riski yönetimi politikaları, uluslararası standartlara ve yerel düzenlemelere uygun yöntemler kullanılarak risklerdeki gelişmelerin değerlendirilmesi, izlenmesi, gerekli tedbirlerin alınması, risk limitlerinin tesis edilmesi, belirlenen sınırlar dahilinde kalınmasının sağlanması, buna ilişkin gerekli raporlama, kontrol ve denetim sistemlerinin oluşturulmasıdır. Karşı taraf kredi riskinin ölçülmesi, izlenmesi ve limit tesis edilmesine ilişkin politikalar Yönetim Kurulu tarafından belirlenmektedir.

Türev işlemlere ilişkin karşı taraf kredi riski, Piyasa ve Yapısal Risk Müdürlüğü tarafından ürün, ülke, karşı taraf tipi ve karşı taraf bazında periyodik olarak izlenmekte ve raporlanmaktadır.

Uluslararası çerçeve anlaşmaları (ISDA, CSA, GMRA, vb.), teminat alma ve marj tamamlama gibi uygulamalar vasıtasıyla karşı taraf kredi riskinin azaltımında kullanılmaktadır.

4.10.4.2 KKR'nin ölçüm yöntemlerine göre değerlendirilmesi

	<i>Cari Dönem</i>	<i>Yenileme maliyeti</i>	<i>Potansiyel kredi risk tutarı</i>	<i>EBPRT</i>	<i>Yasal risk tutarının hesaplanması için kullanılan alfa</i>	<i>Kredi riski azaltımı sonrası risk tutarı</i>	<i>Risk ağırlıklı tutarlar</i>
1	Standart yaklaşım-KKR (türevler için)	7,367,207	2,886,413		1.4	14,355,068	6,178,855
2	İçsel Model Yöntemi (repo işlemleri, menkul kıymetler veya emtia ödünç verme veya ödünç alma işlemleri, takas süresi uzun işlemler ile kredili menkul kıymet işlemleri için)			-	-	-	-
3	Kredi riski azaltımı için kullanılan basit yöntem (repo işlemleri, menkul kıymetler veya emtia ödünç verme veya ödünç alma işlemleri, takas süresi uzun işlemler ile kredili menkul kıymet işlemleri için)					-	-
4	Kredi riski azaltımı için kapsamlı yöntem (repo işlemleri, menkul kıymetler veya emtia ödünç verme veya ödünç alma işlemleri, takas süresi uzun işlemler ile kredili menkul kıymet işlemleri için)					5,291,090	4,741,482
5	Repo işlemleri, menkul kıymetler veya emtia ödünç verme veya ödünç alma işlemleri, takas süresi uzun işlemler ile kredili menkul kıymet işlemleri için riske maruz değer					-	-
6	Toplam						10,920,337

	Önceki Dönem	Yenileme maliyeti	Potansiyel kredi risk tutarı	EBPRT	Yasal risk tutarının hesaplanması için kullanılan alfa	Kredi risk azaltımı sonrası risk tutarı	Risk ağırlıklı tutarlar
1	Standart yaklaşım-KKR (türevler için)	8,374,201	6,075,976		1.4	14,450,177	6,751,382
2	İçsel Model Yöntemi (repo işlemleri, menkul kıymetler veya emtia ödünç verme veya ödünç alma işlemleri, takas süresi uzun işlemler ile kredili menkul kıymet işlemleri için)			-	-	-	-
3	Kredi riski azaltımı için kullanılan basit yöntem (repo işlemleri, menkul kıymetler veya emtia ödünç verme veya ödünç alma işlemleri, takas süresi uzun işlemler ile kredili menkul kıymet işlemleri için)					-	-
4	Kredi riski azaltımı için kapsamlı yöntem (repo işlemleri, menkul kıymetler veya emtia ödünç verme veya ödünç alma işlemleri, takas süresi uzun işlemler ile kredili menkul kıymet işlemleri için)					6,427,120	5,989,659
5	Repo işlemleri, menkul kıymetler veya emtia ödünç verme veya ödünç alma işlemleri, takas süresi uzun işlemler ile kredili menkul kıymet işlemleri için riske maruz değer					-	-
6	Toplam						12,741,041

4.10.4.3 Kredi değerlendirme ayarlamaları (KDA) için sermaye yükümlülüğü

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	Risk tutarı (Kredi riski azaltımı)	Risk ağırlıklı tutarlar	Risk tutarı (Kredi riski azaltımı)	Risk ağırlıklı tutarlar
Gelişmiş yöntemle göre KDA sermaye yükümlülüğüne tabi portföylerin toplam tutarı	-	-	-	-
1 (i)Riske maruz değer bileşeni (3*çarpan dahil)		-		-
2 (ii)Stres riske maruz değer (3* çarpan dahil)		-		-
3 Standart yöntemle göre KDA sermaye yükümlülüğüne tabi portföylerin toplam tutarı	14,355,068	7,792,818	14,450,177	8,795,585
4 KDA sermaye yükümlülüğüne tabi toplam tutar	14,355,068	7,792,818	14,450,177	8,795,585

4.10.4.4 Risk sınıfları ve risk ağırlıklarına göre KKR

<i>Cari Dönem</i>	<i>Risk ağırlıkları</i>										
	<i>Risk sınıfları</i>	<i>%0</i>	<i>%2</i>	<i>%10</i>	<i>%20</i>	<i>%50</i>	<i>%75</i>	<i>%100</i>	<i>%150</i>	<i>Diğer</i>	<i>Toplam kredi riski</i>
Merkezi yönetimlerden ve merkez bankalarından alacaklar	629,427	-	-	-	-	-	-	-	-	-	629,427
Bölgesel yönetimlerden ve yerel yönetimlerden alacaklar	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
İdari birimlerden ve ticari olmayan girişimlerden alacaklar	-	-	-	-	-	-	-	7	-	-	7
Çok taraflı kalkınma bankalarından alacaklar	95,155	-	-	-	-	-	-	-	-	-	95,155
Uluslararası teşkilatlardan alacaklar	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Bankalardan ve aracı kurumlardan alacaklar	-	770,072	-	2,634,676	7,243,067	-	33,068	-	-	-	10,680,883
Kurumsal alacaklar	-	516,511	-	1,119,925	220,223	-	6,363,780	-	-	-	8,220,439
Perakende alacaklar	-	-	-	-	-	20,247	-	-	-	-	20,247
Diğer varlıklar	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Toplam	724,582	1,286,583	-	3,754,601	7,463,290	20,247	6,396,855	-	-	-	19,646,158

<i>Önceki Dönem</i>	<i>Risk ağırlıkları</i>										
	<i>Risk sınıfları</i>	<i>%0</i>	<i>%2</i>	<i>%10</i>	<i>%20</i>	<i>%50</i>	<i>%75</i>	<i>%100</i>	<i>%150</i>	<i>Diğer</i>	<i>Toplam kredi riski</i>
Merkezi yönetimlerden ve merkez bankalarından alacaklar	1,410,652	-	-	-	-	-	-	-	-	-	1,410,652
Bölgesel yönetimlerden ve yerel yönetimlerden alacaklar	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
İdari birimlerden ve ticari olmayan girişimlerden alacaklar	-	-	-	-	-	-	-	26,960	-	-	26,960
Çok taraflı kalkınma bankalarından alacaklar	35,324	-	-	-	-	-	-	-	-	-	35,324
Uluslararası teşkilatlardan alacaklar	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Bankalardan ve aracı kurumlardan alacaklar	-	610,633	-	1,400,117	7,880,634	-	421	-	-	-	9,891,805
Kurumsal alacaklar	-	86,942	-	535,539	605,572	-	7,424,384	-	-	-	8,652,437
Perakende alacaklar	-	-	-	-	-	860,119	-	-	-	-	860,119
Diğer varlıklar	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Toplam	1,445,976	697,575	-	1,935,656	8,486,206	860,119	7,451,765	-	-	-	20,877,297

4.10.4.5 KKR için kullanılan teminatlar

Cari Dönem	Türev finansal araç teminatları				Diğer işlem teminatları	
	Alınan teminatlar		Verilen teminatlar		Alınan teminatlar	Verilen teminatlar
	Ayrılmış	Ayrılmamış	Ayrılmış	Ayrılmamış		
Nakit-yerli para	-	-	-	-	109,947	-
Nakit-yabancı para	-	-	-	-	29,298,335	-
Devlet tahvil/bono-yerli	-	-	-	-	-	32,465,564
Devlet tahvil/bono-diğer	-	-	-	-	-	-
Kamu kurum tahvil/bono	-	-	-	-	-	-
Kurumsal tahvil/bono	-	-	-	-	-	-
Hisse senedi	-	-	-	-	-	-
Diğer teminat	-	-	-	-	-	-
Toplam	-	-	-	-	29,408,282	32,465,564

Önceki Dönem	Türev finansal araç teminatları				Diğer işlem teminatları	
	Alınan teminatlar		Verilen teminatlar		Alınan teminatlar	Verilen teminatlar
	Ayrılmış	Ayrılmamış	Ayrılmış	Ayrılmamış		
Nakit-yerli para	-	-	-	-	48,985	-
Nakit-yabancı para	-	-	-	-	12,727,399	-
Devlet tahvil/bono-yerli	-	-	-	-	-	18,969,345
Devlet tahvil/bono-diğer	-	-	-	-	-	-
Kamu kurum tahvil/bono	-	-	-	-	-	-
Kurumsal tahvil/bono	-	-	-	-	-	-
Hisse senedi	-	-	-	-	-	-
Diğer teminat	-	-	-	-	-	-
Toplam	-	-	-	-	12,776,384	18,969,345

4.10.4.6 Kredi türevleri

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	Alınan koruma	Satılan koruma	Alınan koruma	Satılan koruma
Nominal				
Tek referans borçlu kredi temerrüt swapları	-	-	-	-
Endeks kredi temerrüt swapları	-	-	-	-
Toplam kredi swapları	-	48,167,816	-	33,243,160
Kredi opsiyonları	-	-	-	-
Diğer kredi türevleri	-	-	-	-
Toplam Nominal	-	48,167,816	-	33,243,160
Gerçeğe Uygun Değer	-	(361,463)	-	(1,879,069)
Pozitif gerçeğe uygun değer (varlık)	-	104,007	-	129,821
Negatif gerçeğe uygun değer (yükümlülük)	-	(465,470)	-	(2,008,890)

4.10.4.7 Merkezi karşı tarafa olan riskler

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	KRA Sonrası Risk Tutarı	RAT	KRA Sonrası Risk Tutarı	RAT
Nitelikli MKT'ye olan işlemlerden kaynaklanan toplam riskler		25,732		14,157
MKT'deki işlemlerden kaynaklanan risklere ilişkin (başlangıç teminatı ve garanti fonu tutarı hariç)	-	-	-	-
(i) Tezgahüstü türev finansal araçlar	1,286,582	25,732	707,858	14,157
(ii) Diğer türev finansal araçlar	-	-	-	-
(iii) Repo-ters repo işlemleri, kredili menkul kıymet işlemleri ve menkul kıymet veya emtia ödünç verme veya ödünç alma işlemleri	-	-	-	-
(iv) Çapraz ürün netleştirme işleminin uygulandığı netleştirme grupları	-	-	-	-
Ayrılmış başlangıç teminatı	-	-	-	-
Ayrılmamış başlangıç teminatı	-	-	-	-
Ödenmiş garanti fonu tutarı	-	-	-	-
Ödenmemiş garanti fonu taaahhüdü	-	-	-	-
Nitelikli olmayan MKT'ye olan işlemlerden kaynaklanan toplam riskler		-		-
MKT'deki işlemlerden kaynaklanan risklere ilişkin (başlangıç teminatı ve garanti fonu tutarı hariç)	-	-	-	-
(i) Tezgahüstü türev finansal araçlar	-	-	-	-
(ii) Diğer türev finansal araçlar	-	-	-	-
(iii) Repo-ters repo işlemleri, kredili menkul kıymet işlemleri ve menkul kıymet veya emtia ödünç verme veya ödünç alma işlemleri	-	-	-	-
(iv) Çapraz ürün netleştirme işleminin uygulandığı netleştirme grupları	-	-	-	-
Ayrılmış başlangıç teminatı	-	-	-	-
Ayrılmamış başlangıç teminatı	-	-	-	-
Ödenmiş garanti fonu tutarı	-	-	-	-

4.10.5 Menkul kıymetleştirmeye ilişkin olarak kamuya açıklanacak hususlar

Bulunmamaktadır.

4.10.6 Piyasa riskine ilişkin olarak kamuya açıklanacak hususlar

4.10.6.1 Piyasa riskiyle ilgili kamuya açıklanacak niteliksel bilgiler

Piyasa riskinin yönetimi, Banka tarafından belirlenen strateji ve politikalar dahilinde yapılmaktadır. Piyasa riskinin yönetiminde Banka, ekonomik şartlar, piyasa ve likidite koşulları ile bunların piyasa riskine etkilerini, piyasa riskine konu portföyün içeriğini, Banka'nın piyasa riskini tanımlama, ölçme, değerlendirme, izleme, raporlama, kontrol ve azaltma yeterliliği ile bunlara ilişkin süreçlerin varlığını göz önünde bulundurmaktadır. Piyasa riski strateji ve politikaları; finansal performans, piyasa riski için ayrılan sermaye ve güncel piyasa gelişmeleri de dikkate alınarak Yönetim Kurulu ve ilgili üst düzey yönetim tarafından gözden geçirilmektedir. Banka, Piyasa riski yönetimine ilişkin banka içi politika, uygulama usul ve esasları ile risk ölçüm, izleme ve kontrol süreçlerini faaliyetlerinin karmaşıklığı ve büyüklüğünü de dikkate alarak konsolide ve konsolide olmayan bazda tesis edilmektedir.

Piyasa riski, risklerin uluslararası standartlara uygun olarak ölçülmesi, sınırlanması ve buna göre sermaye ayrılmasının yanı sıra korunma amaçlı işlemler ile de risk azaltımına gidilerek yönetilmektedir.

Piyasa ve Yapısal Risk Müdürlüğü'ne bağlı olan Piyasa Riski fonksiyonu, risk raporlaması ve Yönetim Kurulu onaylı limitler vasıtasıyla Global Piyasalar Alım Satım Müdürlüğü'nün faaliyetlerini takip etmektedir.

Banka'nın bilanço içi ve bilanço dışında alım satım amaçlı taşıdığı pozisyonlarında, piyasa fiyatlarındaki dalgalanmalar nedeniyle maruz kaldığı risk olarak tanımlanan piyasa riski Riske Maruz Değer (RMD) modeliyle günlük olarak hesaplanmakta ve raporlanmaktadır.

4.10.6.2 Standart yaklaşıma göre piyasa riski tutarları

		Risk ağırlıklı tutarlar	
		Cari Dönem	Önceki Dönem
	Dolaysız peşin ürünler	30,782,998	37,969,591
1	Faiz oranı riski (genel ve spesifik)	6,702,525	5,602,250
2	Hisse senedi riski (genel ve spesifik)	1,356,886	770,528
3	Kur riski	22,303,538	31,082,975
4	Emtia riski	420,049	513,838
	Opsiyonlar	485,913	1,788,362
5	Basitleştirilmiş yaklaşım	-	-
6	Delta-plus metodu	485,913	1,788,362
7	Senaryo yaklaşımı	-	-
8	Menkul kıymetleştirme	-	-
9	Toplam	31,268,911	39,757,953

4.10.7 Operasyonel riske ilişkin olarak kamuya açıklanacak hususlar

Operasyonel riske esas tutar, Bankaların Sermaye Yeterliliğinin Ölçülmesine ve Değerlendirilmesine ilişkin Yönetmelik'in 24 üncü maddesi uyarınca temel gösterge yöntemine göre hesaplanmıştır.

Yıllık brüt gelir, faiz gelirleri ile faiz dışı gelirlerin net tutarlarının toplamından gerçeğe uygun değer farkı diğer kapsamlı gelire yansıtılan finansal varlıklar ve itfa edilmiş maliyeti ile ölçülen finansal varlıklar hesaplarında izlenen menkul değerlerin satışından kaynaklanan kâr/zarar ile olağanüstü gelirler ve sigortadan tazmin edilen tutarlar düşülerek hesaplanmaktadır.

Cari Dönem	31.12.2020	31.12.2021	31.12.2022	Toplam/ Pozitif BG Yıl Sayısı	Oran (%)	Toplam
Temel Gösterge Yöntemi						
Brüt Gelir	30,184,824	46,196,356	109,599,673	61,993,618	15	9,299,043
Operasyonel Riske Esas Tutar (Toplam x 12,5)						116,238,033

Önceki Dönem	31.12.2019	31.12.2020	31.12.2021	Toplam/ Pozitif BG Yıl Sayısı	Oran (%)	Toplam
Temel Gösterge Yöntemi						
Brüt Gelir	23,265,901	30,184,824	46,196,356	33,215,694	15	4,982,354
Operasyonel Riske Esas Tutar (Toplam x 12,5)						62,279,426

4.10.8 Bankacılık hesaplarındaki faiz oranı riskine ilişkin olarak kamuya açıklanacak hususlar

4.10.8.1 Bankacılık hesaplarından kaynaklanan faiz oranı riskinin niteliği ve kredi erken geri ödemeleri ve vadeli mevduatlar dışındaki mevduatların hareketine ilişkin olanlar da dahil önemli varsayımlar ile faiz oranı riskinin ölçüm sıklığı

Bankacılık hesaplarından kaynaklanan faiz oranı riski; yeniden fiyatlandırma riski, verim eğrisi riski, baz riski ve opsiyonelite riski çerçevesinde değerlendirilmekte, uluslararası standartlara uygun olarak ölçülerek, limitlendirme ve korunma amaçlı işlemler ile de risk azaltımına gidilerek yönetilmektedir.

Aktif, pasif ve bilanço dışı kalemlerin faize duyarlılığı Haftalık Değerlendirme Komitesi ve aylık Aktif Pasif Komitesi toplantılarında piyasadaki gelişmeler de dikkate alınarak değerlendirilmektedir.

Bankacılık hesaplarından kaynaklanan faiz oranı riski ölçüm süreci, Banka'nın bankacılık hesapları olarak tanımladığı faiz oranı pozisyonlarını içerecek ve ilgili yeniden fiyatlandırma ve vade verilerini dikkate alacak şekilde oluşturulmakta ve yürütülmektedir.

Vade uyumsuzluğundan kaynaklanan yeniden fiyatlandırma riskinin izlenmesi kapsamında durasyon/gap, ekonomik değer, ekonomik sermaye, net faiz geliri, riske maruz gelir, menkul kıymet portföyü piyasa fiyatları duyarlılığı ölçülmekte ve bu kapsamdaki içsel uyarı ve limit seviyeleri düzenli olarak izlenerek raporlanmaktadır. Hesaplanan risk metrikleri ve üretilen raporlar, Aktif Pasif Komitesi'nin gözetiminde bilanço faiz riski yönetiminde kullanılmaktadır. Söz konusu analizlerde, faize hassas aktif ve pasif kalemlerin nakit akışları üzerinden, piyasa faiz oranları kullanılarak oluşturulan verim eğrileri kullanılarak, bugünkü değer ve net faiz geliri hesaplanmaktadır. Vade unsuru taşımayan ürünlerde vade, faiz belirleme sıklığı ve müşteri davranışları baz alınarak belirlenmektedir. Piyasalarda yaşanabilecek dalgalanmalara karşı periyodik olarak yapılan duyarlılık ve senaryo analizleri ile bu sonuçlar desteklenmektedir.

Opsiyonelite riski kapsamında kredi erken ödemeleri, düzenli ödeme planının üzerinde olan anaparanın yeniden ödenmesini etkileyen, mevcut ödeme planının sayısı ve tutarını değiştiren olağandışı ödemeler olarak dikkate alınmaktadır. Erken ödeme model çalışmaları kapsamında erken ödeme verileri toplam erken ödeme ve kısmi erken ödeme ayırımı üzerinden gerçekleştirilmektedir. İçsel net faiz geliri ve ekonomik değer hesaplamaları çerçevesinde erken ödeme varsayımı dikkate alınarak erken ödeme opsiyonu aylık raporlara yansıtılmaktadır.

Bankacılık hesaplarından kaynaklanan faiz oranı riski, yasal olarak, 23 Ağustos 2011 tarih ve 28034 sayılı Resmi Gazete'de yayımlanan Bankacılık Hesaplarından Kaynaklanan Faiz Oranı Riskinin Standart Şok Yöntemiyle Ölçülmesine ve Değerlendirilmesine İlişkin Yönetmelik gereğince de ölçülmekte olup, bu ölçüme dayalı yasal limit aylık olarak izlenmekte ve raporlanmaktadır. Bankacılık hesaplarından kaynaklanan faiz oranı riskiyle orantılı düzeyde sermaye bulundurulmaktadır.

Alım-satım portföyünde yer alan faize duyarlı finansal enstrümanlara ilişkin faiz riski ise piyasa riski kapsamında değerlendirilmektedir.

Şubeler ve işkolları, transfer fiyatlandırma sistemi vasıtasıyla, faiz riskinden arındırılmakta, bu riskler Aktif Pasif Yönetimi Müdürlüğü'ne (APY) devredilmekte ve APY tarafından merkezi bir yapıda yönetilmektedir.

4.10.8.2 Bankacılık Hesaplarından Kaynaklanan Faiz Oranı Riskinin Standart Şok Yöntemiyle Ölçülmesine ve Değerlendirilmesine İlişkin Yönetmelik uyarınca faiz oranlarındaki dalgalanmalardan doğan ekonomik değer farkları

	<i>Cari Dönem</i>			
	<i>Para Birimi</i>	<i>Uygulanan Şok (+/-x baz puan)</i>	<i>Kazançlar/ Kayıplar</i>	<i>Kazançlar/Özkaynaklar -Kayıplar/Özkaynaklar</i>
1	TL	(+) 500bp	(8,974,231)	% (3.32)
2	TL	(-) 400bp	8,596,768	% 3.18
3	USD	(+) 200bp	3,340,413	% 1.24
4	USD	(-) 200bp	(3,495,826)	% (1.29)
5	EUR	(+) 200bp	6,327,714	% 2.34
6	EUR	(-) 200bp	(6,958,329)	% (2.58)
	Toplam (Negatif Şoklar İçin)		(1,857,386)	% (0.69)
	Toplam (Pozitif Şoklar İçin)		693,896	% 0.26

	<i>Önceki Dönem</i>			
	<i>Para Birimi</i>	<i>Uygulanan Şok (+/-x baz puan)</i>	<i>Kazançlar/ Kayıplar</i>	<i>Kazançlar/Özkaynaklar -Kayıplar/Özkaynaklar</i>
1	TRY	(+) 500bp	(8,961,218)	% (5.22)
2	TRY	(-) 400bp	8,657,675	% 5.04
3	USD	(+) 200bp	1,484,786	% 0.86
4	USD	(-) 200bp	(1,523,696)	% (0.89)
5	EUR	(+) 200bp	3,828,832	% 2.23
6	EUR	(-) 200bp	(4,074,343)	% (2.37)
	Toplam (Negatif Şoklar İçin)		3,059,636	% 1.78
	Toplam (Pozitif Şoklar İçin)		(3,647,600)	% (2.12)

4.10.9 Ücretlendirme politikasına ilişkin olarak kamuya açıklanacak hususlar

4.10.9.1 Ücretlendirme politikalarına ilişkin niteliksel açıklamalar

4.10.9.1.1 Ücretlendirme komitesine ilişkin açıklamalar

Banka'nın Ücretlendirme Komitesi, icrai görevi bulunmayan iki yönetim kurulu üyesinden oluşmaktadır. Komite 2023 yılı içerisinde 7 kez toplanmıştır. Komitenin görev ve sorumlulukları aşağıda yer almaktadır:

- Ücretlendirme politikası ve uygulamalarının ilgili yasa ve yönetmeliklere ve de risk yönetimi ilkelerine uygun olarak gerçekleştirilmesi için gerekli izleme ve denetleme sürecini yürütmek,
- Ücretlendirme politikasını, Türkiye'deki yasa ve yönetmeliklere veya piyasa teamüllerine uygunluğunun sağlanması için yılda en az bir kez gözden geçirmek ve gerekirse güncellemek,
- İcrai görevi bulunan ve bulunmayan Yönetim Kurulu Üyeleri'nin, Genel Müdür'ün ve Genel Müdür Yardımcıları'nın ücret paketlerini belirlemek ve onaylamak,
- Sorumlu olduğu alanlara yönelik politika, prosedür ve yönetmeliklerde güncelleme gereksinimlerini takip etmek, güncelliğini sağlamak üzere aksiyon almak.

Banka, Bankalarda İyi Ücretlendirme Uygulamalarına İlişkin Rehber'e uyum çalışmaları kapsamında danışmanlık hizmeti almıştır.

Ücretlendirme politikasının temel prensipleri tüm banka çalışanları için geçerlidir.

Banka yönetim kurulu üyeleri, üst düzey yönetimi ve banka risk profilinde önemli etkisi bulunan bir fonksiyon icra ettiği düşünülen banka personeli özellikli çalışan kapsamında değerlendirilmiş olup 2023 yılsonu itibarıyla Banka'da görev yapan özellikli çalışan sayısı 27'dir.

4.10.9.1.2 Ücretlendirme sürecinin tasarımı ve yapısına ilişkin bilgiler

Banka, Ücretlendirme Politikasını yönetirken aşağıdaki değerleri temel alır. Bu değerler, tüm ücret uygulamalarında gözetilir.

- a. Adil
- b. Şeffaf
- c. Ölçülebilir ve dengeli performans hedeflerine dayanan
- d. Sürdürülebilir başarıyı özendiren
- e. Banka Risk Yönetimi prensipleri ile uyumlu

Ücretlendirme Politikasının temel hedefi, ücret yapısında iç ve dış dengeleri korumaktır. İç denge "eşit işe eşit ücret" ve "performansa göre ücretlendirme" ilkeleri ile sağlanır. Dış dengede ise bağımsız araştırma kuruluşları tarafından yapılan ücret araştırmaları verileri dikkate alınmaktadır.

2023 yılı Ücret Politikası bir önceki dönem ile uyumludur. İç sistemlerden sorumlu birimlerde çalışanların ücret artışları Banka'nın belirlediği temel artış oranı ve bireysel performanslarına bağlı olarak belirlenmektedir. Değişken ücretlendirmesinde ise denetime tabi tuttukları birimlerin performansından bağımsız sadece kişisel veya görev aldıkları birimin performansı ile ilişkilendirilmiş performans kriterleri dikkate alınır.

4.10.9.1.3 Bankanın ücretlendirme süreçlerinin, cari ve gelecekteki riskleri ele alma yöntemlerine ilişkin değerlendirme

Banka, ücretlendirme süreçlerinin uygulanmasında Risk Yönetimi İlkeleri'ni gözetmektedir. Bankanın uzun vadeli hedeflerine ve risk yönetim yapılarına uyumlu, aşırı risk alımını önleyici ücretlendirme politikaları benimsemektedir.

4.10.9.1.4 Bankanın değişken ücretlendirmeleri performans ile ilişkilendirme yöntemlerine ilişkin değerlendirme

Değişken ücretlerinin performans ile ilişkilendirmesinde Banka tarafından belirlenmiş finansal ve finansal olmayan performans kriterleri içerisinde yer alan yasal sermaye getirisi, verimlilik, karlılık, müşteri memnuniyeti (NTS), sürdürülebilir finansman, dijital satış gibi çeşitli göstergeler dikkate alınmaktadır.

Özellikli çalışanlara yapılan değişken ücretlendirmede kişisel performans kriterleri, bankanın performans kriterleri ve ana ortak BBVA Grubu'nun performans kriterleri birlikte dikkate alınmaktadır. Bu performansların dikkate alınma ağırlıkları özellikli çalışanın görevine göre değişiklik gösterebilir.

Banka, sermaye yeterliliğine ilişkin riskli bir durum oluşması veya lüzum görülen diğer hallerde, başta değişken ücretlendirmeler ile ilgili olmak üzere tüm ücretlendirme konularında daha muhafazakar bir politika izleyebilir. Bu kapsamda ilgili mevzuat ile belirlenen prensipler çerçevesinde değişken ücretlere ilişkin ödemelerde erteleme, iptal ve geri ödeme gibi yöntem değişiklikleri yapılabilmektedir.

4.10.9.1.5 Bankanın, uzun dönem performansa göre ücretlendirmeleri ayarlama metodlarına dair değerlendirme

Özellikli çalışanların değişken ücretlendirmelerinde, “Bankalarda İyi Ücretlendirme Uygulamalarına İlişkin Rehber”deki ilkeler esas alınarak değişken ücretin en az %40’ının, en az 3 yıl süreyle ertelenmesi ve en az %50’sinin nakit dışı araçlarla ödenmesi benimsenmiştir.

Özellikli çalışanların, değişken ücretin iptali ve geri alınması uygulamalarına tabi olması konusunda Ücretlendirme Komitesi tarafından karar alınmıştır.

4.10.9.1.6 Değişken ücretlendirmelerde banka tarafından kullanılan araçlar ve bu araçların kullanılma amaçlarına ilişkin değerlendirme

Özellikli çalışanların değişken ücretlendirmelerinde “Bankalarda İyi Ücretlendirme Uygulamalarına İlişkin Rehber”deki ilkeler doğrultusunda hem nakit hem de nakit dışı(hisse senedine bağlı) araçlara dayalı ödeme yapılmaktadır. Özellikle çalışanların 2023 yılına ilişkin değişken ücretlendirmeleri kapsamında nakit dışı araçlara dayalı ödeme uygulamalarında BBVA hisse senedi esas alınacaktır.

Özellikli çalışanların tamamı için değişken ücret ödemelerinde kullanılan nakit dışı araçların türü ve payı aynı olup farklı uygulamalar bulunmamaktadır.

5 Finansal tablolara ilişkin açıklama ve dipnotlar

5.1 Bilançonun aktif hesaplarına ilişkin açıklama ve dipnotlar

5.1.1 Nakit ve nakit benzerleri

5.1.1.1 Nakit değerler ve TCMB'ye ilişkin bilgiler

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
Kasa/Efektif	4,233,937	27,096,656	3,310,208	16,828,245
TCMB	162,896,000	128,798,019	5,895,148	108,120,522
Diğer	1,500	5,418,979	-	3,739,285
Toplam	167,131,437	161,313,654	9,205,356	128,688,052

T.C. Merkez Bankası hesabına ilişkin açıklamalar

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
Vadesiz Serbest Hesap	118,744,114	18,836,780	5,895,148	35,586,176
Vadeli Serbest Hesap	27,434,800	-	-	-
Vadeli Serbest Olmayan Hesap	16,717,086	109,961,239	-	72,534,346
Toplam	162,896,000	128,798,019	5,895,148	108,120,522

TCMB'nin 2005/1 sayılı "Zorunlu Karşılıklar Hakkında Tebliğ"ine göre tesis edilen TP, YP ve Altın cinsinden zorunlu karşılıklar tablodaki tutarlara dahildir.

31 Aralık 2022 tarih ve 32060 sayılı Resmi Gazete'de yayımlanan "Zorunlu Karşılıklar Hakkında Tebliğ"e göre TL zorunlu karşılıkların altın cinsinden tesis edilmesi imkanı 23 Haziran 2023 tarihinden itibaren sona erdirilmiştir.

31 Aralık 2023 tarihi itibarıyla TCMB'de tesis edilen zorunlu karşılıklar için geçerli oranlar, Türk parasında vade yapısına göre %0 ile %30 aralığında (31 Aralık 2022: %3 ile %8 aralığında); yabancı para ise vade yapısına göre %5 ile %30 aralığındadır (31 Aralık 2022: %5 ile %26 aralığında). 28 Nisan 2023 tarihinden itibaren geçerli olmak üzere, gerçek ve tüzel kişi mevduat portföyü için ayrı ayrı hesaplanan "TL Mevduat Payı" rasyolarından herhangi biri %60'ın altında kalan bankalar için Yabancı Para Zorunlu Karşılık Oranlarının 5 puan daha yüksek uygulanması 18 Ağustos 2023 tarihi itibarıyla kaldırılmıştır.

27 Ekim 2023 tarihinden geçerli olmak üzere yabancı para cinsinden mevduat (yurt dışı bankalar mevduatı ve kıymetli maden depo hesapları hariç) için tüm vadelerde Türk lirası cinsinden tesis edilmek üzere yüzde 4 oranında ilave zorunlu karşılık uygulanmasına karar verilmiştir. TCMB'nin kararı ile uygulanan ilave Zorunlu Karşılık oranları Zorunlu Karşılık komisyon uygulamasından hariç tutulmuştur.

23 Aralık 2022 tarihinden itibaren uygulanan Türk Lirası mevduatın toplam mevduat içindeki payına göre komisyon uygulaması 29 Eylül 2023 tarihi itibarıyla değiştirilmiştir. Bu değişikliğe göre, komisyon uygulaması Türk Lirası mevduatın payına göre değil, ilgili Zorunlu Karşılık dönemi içerisinde yeni açılan Gerçek Kişi KKM ve vadesi gelen döviz dönüşümlü KKM ve YUVAM hesaplarının temdit ve TL'ye dönüşüm oranına göre hesaplanacaktır. Dönüşüm oranı %100'ün altında kalan bankalar için komisyon oranı %8 olarak uygulanacak olup, dönüşüm oranı %100 ve üzerinde olan bankalar için ise gerçek ve tüzel kişilerin vadesi gelen döviz dönüşümlü KKM ve YUVAM hesaplarından standart TL hesaba dönüşümleri %5 ve üzerinde kaldığında komisyon uygulanmayacak, %5 altında kaldığında eksik kalan kısım kadar komisyon oranı hesaplanacaktır.

10 Kasım 2023 tarihinden itibaren Zorunlu Karşılık komisyon uygulaması, Yenileme ve TL'ye geçiş oranına göre komisyon ile TL payına göre komisyon olmak üzere iki kalemde takip edilmek üzere değiştirilmiştir. Yenileme ve TL'ye geçiş oranına göre komisyon uygulamasında, dönüşüm oranı %100'ün

altında kalan bankalar için komisyon oranı Yenileme ve TL'ye geçiş oranına göre %6 ile %8 arasında uygulanacak olup, dönüşüm oranı %100 ve üzerinde olan bankalar için; TL'ye geçiş oranı %10, yenileme oranı ise %75 ve üzerinde kaldığında komisyon uygulanmayacak, bu oranların herhangi birinde hedefin altında kalan bankalar için eksik kalan kısım kadar komisyon oranı hesaplanacaktır. 23 Aralık 2023 tarihinden itibaren geçerli olmak üzere yenileme oranına göre hedef kaldırılmış olup, TL'ye geçiş oranı %10'dan %15'e çıkarılmıştır. Türk Lirası mevduatın toplam mevduat içindeki payına göre komisyon uygulamasında TL payı oranı gerçek kişi ve tüzel kişi için ayrı ayrı hesaplanacaktır. Gerçek kişiler için TL payı hesaplamasının dört hafta önceki hesaplama dönemine göre farkın %3,5 puanın altında kalması halinde %2; tüzel kişiler için hesaplanan TL payının 18 Ağustos 2023 tarihine göre hesaplanan TL payının altında kalması halinde %1 komisyon oranı uygulanacaktır. Ödenecek komisyon tutarı yabancı para mevduat yükümlülükleri için tesis edilmesi gereken zorunlu karşılık tutarı üzerinden USD olarak hesaplanacaktır.

5.1.1.2 Bankalara ilişkin bilgiler

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
Bankalar				
Yurt İçi	324,234	103,185	130,661	338,517
Yurt Dışı	1,095,035	63,902,566	480,729	22,156,523
Yurt Dışı Merkez ve Şubeler	-	-	-	-
Toplam	1,419,269	64,005,751	611,390	22,495,040

Yurt dışı bankalar hesabında 10,345,342 TL (31 Aralık 2022: 9,152,303 TL) tutarında serbest olmayan tutar bulunmakta olup; 182,656 TL'si (31 Aralık 2022: 1,236 TL) Malta Merkez Bankası'nda, 1,095,895 TL'si (31 Aralık 2022: 606,643 TL) KKTC Merkez Bankası'nda zorunlu karşılık olarak, 9,066,791 TL'si (31 Aralık 2022: 8,544,424 TL) çeşitli bankalarda borçlanmaların teminatı olarak tutulmaktadır.

Yurtdışı bankalar hesabına ilişkin bilgiler

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	Serbest Tutar	Serbest Olmayan Tutar	Serbest Tutar	Serbest Olmayan Tutar
AB Ülkeleri	9,415,485	1,672,105	2,379,011	1,262,707
ABD, Kanada	34,310,774	-	4,202,933	-
OECD Ülkeleri (*)	3,016,295	7,524,240	2,105,084	7,282,954
Kıyı Bankacılığı Bölgeleri	-	-	-	-
Diğer	7,909,706	1,148,996	4,797,921	606,642
Toplam	54,652,260	10,345,341	13,484,949	9,152,303

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

5.1.1.3 Ters repo işlemlerinden alacaklara ilişkin bilgiler

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
Yurt İçi İşlemlerden	26,444,388	-	34,719,478	-
TCMB	-	-	-	-
Bankalar	26,444,388	-	34,719,478	-
Diğer	-	-	-	-
Yurt Dışı İşlemlerden	-	12,094,686	-	35,013,551
Merkez Bankaları	-	-	-	-
Bankalar	-	12,094,686	-	35,013,551
Diğer	-	-	-	-
Toplam	26,444,388	12,094,686	34,719,478	35,013,551

5.1.1.4 Nakit ve nakit benzerleri beklenen zarar karşılıklarına ilişkin bilgiler

<i>Cari Dönem</i>	<i>1.Aşama</i>	<i>2.Aşama</i>	<i>3.Aşama</i>	<i>Toplam</i>
Dönem Başı Karşılık	897,282	4,039	-	901,321
Dönem İçi İlave Karşılıklar	4,512,253	-	-	4,512,253
Dönem İçi Çıkanlar	(3,751,119)	(4,047)	-	(3,755,166)
1.Aşamaya Transfer	6	(6)	-	-
2.Aşamaya Transfer	(6)	6	-	-
3.Aşamaya Transfer	-	-	-	-
Kur Farkı	276,223	8	-	276,231
Dönem Sonu Karşılık	1,934,639	-	-	1,934,639

<i>Önceki Dönem</i>	<i>1.Aşama</i>	<i>2.Aşama</i>	<i>3.Aşama</i>	<i>Toplam</i>
Dönem Başı Karşılık	237,031	-	-	237,031
Dönem İçi İlave Karşılıklar	2,536,474	14,370	-	2,550,844
Dönem İçi Çıkanlar	(1,958,879)	(12,267)	-	(1,971,146)
1.Aşamaya Transfer	1	(1)	-	-
2.Aşamaya Transfer	(15)	15	-	-
3.Aşamaya Transfer	-	-	-	-
Kur Farkı	82,670	1,922	-	84,592
Dönem Sonu Karşılık	897,282	4,039	-	901,321

5.1.2 Gerçeğe uygun değer farkı kar/zarara yansıtılan finansal varlıklara ilişkin açıklamalar

5.1.2.1 Repo işlemlerine konu olan ve teminata verilen/bloke edilen finansal varlıklara ilişkin bilgiler

Bulunmamaktadır.

5.1.2.2 Gerçeğe uygun değer farkı kar/zarara yansıtılan finansal varlıklara ilişkin diğer bilgiler

	<i>Cari Dönem</i>		<i>Önceki Dönem</i>	
	TP	YP	TP	YP
Devlet Borçlanma Senetleri	1,559,847	2,476,591	1,098,714	616,986
Sermayede Payı Temsil Eden Menkul Değerler	96,942	109,913	87,470	67,322
Diğer Finansal Varlıklar (*)	65,047	939,817	22,584	572,356
Toplam	1,721,836	3,526,321	1,208,768	1,256,664

(*) Sözleşme koşulları, temel bir borç verme anlaşması (paranın zaman değerinin ve kredi riskinin bedeli genellikle faizin en önemli unsuru olan anlaşmalar) ile tutarsız olan krediler gerçeğe uygun değer farkı kar veya zarara yansıtılarak ölçülmektedir. 31 Aralık 2023 tarihi itibarıyla gerçeğe uygun değeri 54,850 TL (31 Aralık 2022: 58,884 TL) olan krediler diğer finansal varlıklar altında sınıflanmaktadır.

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

5.1.3.1 Repo işlemlerine konu olan ve teminata verilen / bloke edilen finansal varlıklara ilişkin bilgiler

	<i>Cari Dönem</i>		<i>Önceki Dönem</i>	
	TP	YP	TP	YP
Teminata Verilen / Bloke Edilen	9,563,340	3,603,425	27,785,811	1,557,763
Repo İşlemlerine Konu Olan	15,891,877	460,420	-	8,165,263
Toplam	25,455,217	4,063,845	27,785,811	9,723,026

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

	<i>Cari Dönem</i>	<i>Önceki Dönem</i>
Borçlanma Senetleri	49,176,461	42,439,429
Borsada İşlem Gören	49,176,461	42,439,429
Borsada İşlem Görmeyen	-	-
Hisse Senetleri / Yatırım Fonları	19,619	13,840
Borsada İşlem Gören	4,491	4,491
Borsada İşlem Görmeyen	15,128	9,349
Değer Artışı / Azalışı (-)	31,077,998	34,845,940
Toplam	80,274,078	77,299,209

Gerçeğe uygun değer farkı diğer kapsamlı gelire yansıtılan finansal varlıklar için özkaynaklar altında 363,833 TL (31 Aralık 2022: 269,022 TL) beklenen zarar karşılığı ayrılmıştır.

5.1.4 Türev finansal varlıklara ilişkin bilgiler

5.1.4.1 Gerçeğe uygun değer farkı kar zarara yansıtılan türev finansal varlıklara ilişkin bilgiler

	<i>Cari Dönem</i>		<i>Önceki Dönem</i>	
	TP	YP	TP	YP
Vadeli İşlemler	809,247	49,155	357,376	84,705
Swap İşlemleri	3,536,008	5,158,778	3,069,493	4,176,790
Futures İşlemleri	-	-	-	-
Opsiyonlar	61,613	30,252	751,728	510,661
Diğer	-	-	-	-
Toplam	4,406,868	5,238,185	4,178,597	4,772,156

5.1.4.2 Riskten korunma amaçlı türev finansal araçlara ilişkin pozitif farklar tablosu

Riskten Korunma Amaçlı Türev Finansal Varlıklar	<i>Cari Dönem</i>		<i>Önceki Dönem</i>	
	TP	YP	TP	YP
Gerçeğe Uygun Değer Riskinden Korunma Amaçlı	-	294,826	-	311,360
Nakit Akış Riskinden Korunma Amaçlı	7,658	918,610	179,457	953,649
Yurt Dışındaki Net Yatırım Riskinden Korunma Amaçlı	-	-	-	-
Toplam	7,658	1,213,436	179,457	1,265,009

31 Aralık 2023 tarihi itibarıyla, riskten korunma aracı olarak belirlenen türev finansal araçların sözleşme tutarları ve bilançoda taşınan net gerçeğe uygun değerleri aşağıdaki tabloda özetlenmiştir:

	<i>Cari Dönem</i>			<i>Önceki Dönem</i>		
	Sözleşme Tutarı	Aktif	Pasif	Sözleşme Tutarı	Aktif	Pasif
Swap Faiz İşlemleri	43,544,244	1,221,094	-	47,958,820	1,282,034	-
-TL	120,000	7,658	-	120,000	17,025	-
-YP	43,424,244	1,213,436	-	47,838,820	1,265,009	-
Swap Para İşlemleri	-	-	-	11,068,932	11,708	21,111
-TL	-	-	-	5,550,445	11,708	21,111
-YP	-	-	-	5,518,487	-	-
Çapraz Para Swap İşlemleri	-	-	-	179,448	138,635	-
-TL	-	-	-	22,571	138,635	-
-YP	-	-	-	156,877	-	-
Vadeli Döviz İşlemleri	-	-	-	55,328	12,089	-
-TL	-	-	-	21,862	12,089	-
-YP	-	-	-	33,466	-	-
Toplam	43,544,244	1,221,094	-	59,262,528	1,444,466	21,111

5.1.4.3 Gerçeğe uygun değerden korunma muhasebesine ilişkin bilgiler

Cari Dönem	Finansal riskten korunma konusu kalem	Maruz kalınan risk	Korunan varlığın gerçeğe uygun değer farkı	Korunma aracının net gerçeğe uygun değeri		Gelir tablosu etkisi (Türev finansal işlemlerden kar / zarar)
				Aktif	Pasif	
Swap Faiz İşlemleri	Sabit faizli ticari krediler	Faiz riski	-	-	-	-
Swap Faiz İşlemleri	Sabit faizli menkul kıymetler	Faiz riski	(218,867)	294,826	-	85,667

Önceki Dönem	Finansal riskten korunma konusu kalem	Maruz kalınan risk	Korunan varlığın gerçeğe uygun değer farkı	Korunma aracının net gerçeğe uygun değeri		Gelir tablosu etkisi (Türev finansal işlemlerden kar / zarar)
				Aktif	Pasif	
Swap Faiz İşlemleri	Sabit faizli ticari krediler	Faiz riski	-	-	-	115
Swap Faiz İşlemleri	Sabit faizli menkul kıymetler	Faiz riski	(321,068)	311,360	-	22,009

5.1.4.4 Nakit akış riskinden korunma muhasebesine ilişkin bilgiler

Cari Dönem	Finansal riskten korunma konusu kalem	Maruz kalınan risk	Korunma aracının net gerçeğe uygun değeri		Dönem içinde özkaynaklarda muhasebeleştirilen kar / zarar	Dönem içinde gelir tablosuna yeniden sınıflandırılan kısım	Gelir tablosunda muhasebeleştirilen etkin olmayan kısım (net)
			Aktif	Pasif			
Swap Faiz İşlemleri	Değişken faizli mevduat	Piyasa faiz oranlarındaki değişimden kaynaklanan nakit akış riski	926,268	-	460,021	486,012	154,520
Çapraz Para Swap İşlemleri	Değişken faizli kullanılan fonlar	Piyasa faiz oranlarındaki ve döviz kurlarındaki değişimden kaynaklanan nakit akış riski	-	-	-	-	-
Swap Para İşlemleri	Beklenen yatırım harcamaları / Operasyonel giderler	Döviz kurlarındaki değişimden kaynaklanan nakit akış riski	-	-	293,253	-	-
Vadeli Döviz İşlemleri	Mil ödemeleri	Döviz kurlarındaki değişimden kaynaklanan nakit akış riski	-	-	-	-	-
Spot Pozisyon	Mil ödemeleri	Döviz kurlarındaki değişimden kaynaklanan nakit akış riski	-	-	104,510	-	-

Bozulan riskten korunma amaçlı işlemlerden dönem içerisinde, özkaynaklardan gelir tablosuna yeniden sınıflandırılan tutar (678,975) TL, özkaynaklarda muhasebeleştirilen kâr/zarar (613,194) TL'dir.

Önceki Dönem	Finansal riskten korunma konusu kalem	Maruz kalınan risk	Korunma aracının net gerçeğe uygun değeri		Dönem içinde özkaynaklarda muhasebeleştirilen kar / zarar	Dönem içinde gelir tablosuna yeniden sınıflandırılan kısım	Gelir tablosunda muhasebeleştirilen etkin olmayan kısım (net)
			Aktif	Pasif			
Swap Faiz İşlemleri	Değişken faizli mevduat	Piyasa faiz oranlarındaki değişimden kaynaklanan nakit akış riski	970,674	-	969,706	62,770	19,412
Çapraz Para Swap İşlemleri	Değişken faizli kullanılan fonlar	Piyasa faiz oranlarındaki ve döviz kurlarındaki değişimden kaynaklanan nakit akış riski	138,635	-	(7,599)	(3,388)	-
Swap Para İşlemleri	Beklenen yatırım harcamaları / Operasyonel giderler	Döviz kurlarındaki değişimden kaynaklanan nakit akış riski	11,708	(21,111)	20,071	-	-
Vadeli Döviz İşlemleri	Mil ödemeleri	Döviz kurlarındaki değişimden kaynaklanan nakit akış riski	12,089	-	4,859	-	-
Spot Pozisyon	Mil ödemeleri	Döviz kurlarındaki değişimden kaynaklanan nakit akış riski	-	-	170,560	-	-

Bozulan riskten korunma amaçlı işlemlerden dönem içerisinde, özkaynaklardan gelir tablosuna yeniden sınıflandırılan tutar (257,320) TL, özkaynaklarda muhasebeleştirilen kâr/zarar (119,064) TL'dir.

5.1.5 Kredilere ilişkin açıklamalar

5.1.5.1 Bankanın 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	-	3,876,578	-	2,067,095
Tüzel Kişi Ortaklara Verilen Krediler	-	3,876,578	-	2,067,095
Gerçek Kişi Ortaklara Verilen Krediler	-	-	-	-
Banka Ortaklarına Verilen Dolaylı Krediler	116,371	48	49,533	9,937
Banka Mensuplarına Verilen Krediler	1,301,580	21	725,207	77
Toplam	1,417,951	3,876,647	774,740	2,077,109

5.1.5.2 Birinci ve ikinci aşama krediler, diğer alacaklar ile yeniden yapılandırılan ya da yeni bir itfa planına bağlanan krediler ve bunlar için ayrılan karşılıklara ilişkin bilgiler

Cari Dönem	Standart Nitelikli Krediler	Yakın İzlemedeki Krediler		
		Yeniden Yapılandırma Kapsamında Yer Almayanlar	Yeniden Yapılandırılanlar Sözleşme Koşullarında Değişiklik	Yeniden Finansman
İhtisas Dışı Krediler	922,800,316	79,617,605	26,630,569	15,428,713
İşletme Kredileri	92,485,487	3,296,041	2,082,874	2,772,095
İhracat Kredileri	115,045,151	5,082,766	45,305	106,199
İthalat Kredileri	-	-	-	-
Mali Kesime Verilen Krediler	30,457,432	419	-	-
Tüketici Kredileri	164,769,011	16,555,937	850,052	4,313
Kredi Kartları	207,256,870	30,695,523	3,322,427	-
Diğer	312,786,365	23,986,919	20,329,911	12,546,106
İhtisas Kredileri	-	-	-	-
Diğer Alacaklar	-	-	-	-
Toplam	922,800,316	79,617,605	26,630,569	15,428,713

(*) Donuk alacakları içermemektedir.

Önceki Dönem	Standart Nitelikli Krediler	Yakın İzlemedeki Krediler		
		Yeniden Yapılandırma Kapsamında Yer Almayanlar	Yeniden Yapılandırılanlar	
Nakdi Krediler (*)			Sözleşme Koşullarında Değişiklik	Yeniden Finansman
İhtisas Dışı Krediler	550,976,005	53,893,635	26,219,825	20,698,809
İşletme Kredileri	55,632,696	7,631,143	1,701,108	10,158,605
İhracat Kredileri	61,446,817	5,885,132	87,923	88,151
İthalat Kredileri	-	-	-	-
Mali Kesime Verilen Krediler	17,909,674	7,652	-	-
Tüketici Kredileri	109,625,845	11,083,817	1,446,151	37,406
Kredi Kartları	98,522,389	12,410,131	492,320	-
Diğer	207,838,584	16,875,760	22,492,323	10,414,647
İhtisas Kredileri	-	-	-	-
Diğer Alacaklar	-	-	-	-
Toplam	550,976,005	53,893,635	26,219,825	20,698,809

(*) Donuk alacakları içermemektedir.

Cari Dönem	Kurumsal/Ticari Krediler		Tüketici Kredileri		Toplam	
	TL	YP	TL	YP	TL	YP
1. Aşama Nakdi Krediler	340,427,094	244,149,962	337,205,493	1,017,767	677,632,587	245,167,729
2. Aşama Nakdi Krediler	25,731,614	50,083,548	45,836,022	25,703	71,567,636	50,109,251
1. ve 2. Aşama Krediler Toplamı	366,158,708	294,233,510	383,041,515	1,043,470	749,200,223	295,276,980
1. ve 2. Aşama Karşılıkları	4,989,431	22,182,927	4,226,748	188	9,216,179	22,183,115
3. Aşama Donuk Alacaklar Toplamı	12,618,597	2,999,035	6,013,069	22,952	18,631,666	3,021,987
3. Aşama Donuk Alacak Karşılıkları	8,855,850	2,083,859	3,690,857	15,130	12,546,707	2,098,989

Önceki Dönem	Kurumsal/Ticari Krediler		Tüketici Kredileri		Toplam	
	TL	YP	TL	YP	TL	YP
1. Aşama Nakdi Krediler	250,120,480	116,620,728	183,742,840	491,957	433,863,320	117,112,685
2. Aşama Nakdi Krediler	22,404,677	56,594,067	21,788,357	25,168	44,193,034	56,619,235
1. ve 2. Aşama Krediler Toplamı	272,525,157	173,214,795	205,531,197	517,125	478,056,354	173,731,920
1. ve 2. Aşama Karşılıkları	4,960,914	16,836,692	2,046,691	263	7,007,605	16,836,955
3. Aşama Donuk Alacaklar Toplamı	12,680,638	1,193,765	3,729,709	8,400	16,410,347	1,202,165
3. Aşama Donuk Alacak Karşılıkları	9,522,299	888,173	2,306,251	5,529	11,828,550	893,702

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	Standart Nitelikli Krediler	Yakın İzlemedeki Krediler	Standart Nitelikli Krediler	Yakın İzlemedeki Krediler
12 Aylık Beklenen Zarar Karşılığı	4,776,616	-	3,681,287	-
Kredi Riskinde Önemli Artış	-	26,622,678	-	20,163,273

31 Aralık 2023 tarihi itibarıyla çeşitli borçlanma işlemlerinde 8,965,137 TL (31 Aralık 2022: 6,480,885 TL) tutarındaki krediler teminat olarak kullanılmıştır.

Yakın izlemedeki kredilerin teminatına göre dağılımı;

<i>Cari Dönem</i>	Kurumsal/Ticari Krediler	Tüketici Kredileri	Kredi Kartları	Toplam
Nakit	5,799,024	61,349	-	5,860,373
İpotek / Hisse Senetleri / KGF Kefaletleri	21,752,350	2,674,776	-	24,427,126
Rehin	5,258,187	656,305	-	5,914,492
Çek Senet	164,567	6,642	-	171,209
Diğer	35,403,547	9,926,953	-	45,330,500
Teminatsız	1,870,960	4,084,277	34,017,950	39,973,187
Toplam	70,248,635	17,410,302	34,017,950	121,676,887

<i>Önceki Dönem</i>	Kurumsal/Ticari Krediler	Tüketici Kredileri	Kredi Kartları	Toplam
Nakit	1,534,852	72,199	-	1,607,051
İpotek / Hisse Senetleri / KGF Kefaletleri	25,905,196	3,166,866	-	29,072,062
Rehin	10,664,721	348,449	-	11,013,170
Çek Senet	155,608	4,701	-	160,309
Diğer	31,536,057	7,113,891	-	38,649,948
Teminatsız	5,546,010	1,861,268	12,902,451	20,309,729
Toplam	75,342,444	12,567,374	12,902,451	100,812,269

Yakın izlemedeki kredilerin gecikme süreleri;

<i>Cari Dönem</i>	Kurumsal/Ticari Krediler	Tüketici Kredileri	Kredi Kartları	Toplam
31-60 gün arası	173,179	2,135,211	1,989,160	4,297,550
61-90 gün arası	107,651	726,276	821,297	1,655,224
Diğer	69,967,805	14,548,815	31,207,493	115,724,113
Toplam	70,248,635	17,410,302	34,017,950	121,676,887

<i>Önceki Dönem</i>	Kurumsal/Ticari Krediler	Tüketici Kredileri	Kredi Kartları	Toplam
31-60 gün arası	126,728	1,094,571	388,909	1,610,208
61-90 gün arası	484,572	339,278	150,663	974,513
Diğer	74,731,144	11,133,525	12,362,879	98,227,548
Toplam	75,342,444	12,567,374	12,902,451	100,812,269

5.1.5.3 Vade yapısına göre nakdi kredilerin dağılımı

<i>Cari Dönem</i>	Standart Nitelikli Krediler ve Diğer Alacaklar		Yakın İzlemedeki Krediler ve Diğer Alacaklar	
	Krediler ve Diğer Alacaklar	Sözleşme Koşullarında Değişiklik Yapılanlar	Krediler ve Diğer Alacaklar	Sözleşme Koşullarında Değişiklik Yapılanlar
Kısa Vadeli Krediler ve Diğer Alacaklar	605,889,166	4,566	53,051,210	3,063,991
İhtisas Dışı Krediler	605,889,166	4,566	53,051,210	3,063,991
İhtisas Kredileri	-	-	-	-
Diğer Alacaklar	-	-	-	-
Orta ve Uzun Vadeli Krediler ve Diğer Alacaklar	313,050,959	3,855,625	26,566,394	38,995,292
İhtisas Dışı Krediler	313,050,959	3,855,625	26,566,394	38,995,292
İhtisas Kredileri	-	-	-	-
Diğer Alacaklar	-	-	-	-

<i>Önceki Dönem</i>	Standart Nitelikli Krediler ve Diğer Alacaklar		Yakın İzlemedeki Krediler ve Diğer Alacaklar	
	Krediler ve Diğer Alacaklar	Sözleşme Koşullarında Değişiklik Yapılanlar	Krediler ve Diğer Alacaklar	Sözleşme Koşullarında Değişiklik Yapılanlar
Kısa Vadeli Krediler ve Diğer Alacaklar	316,426,473	1,185,743	25,120,319	1,913,819
İhtisas Dışı Krediler	316,426,473	1,185,743	25,120,319	1,913,819
İhtisas Kredileri	-	-	-	-
Diğer Alacaklar	-	-	-	-
Orta ve Uzun Vadeli Krediler ve Diğer Alacaklar	221,435,213	11,928,576	28,773,316	45,004,815
İhtisas Dışı Krediler	221,435,213	11,928,576	28,773,316	45,004,815
İhtisas Kredileri	-	-	-	-
Diğer Alacaklar	-	-	-	-

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

<i>Cari Dönem</i>	Kısa Vadeli	Orta ve Uzun Vadeli	Toplam
Tüketici Kredileri-TP	57,388,311	96,368,124	153,756,435
Konut Kredisi	67,341	34,590,153	34,657,494
Taşıt Kredisi	5,789,742	7,683,692	13,473,434
İhtiyaç Kredisi	51,531,228	54,094,279	105,625,507
Diğer	-	-	-
Tüketici Kredileri-Dövizle Endeksli	-	144,156	144,156
Konut Kredisi	-	144,156	144,156
Taşıt Kredisi	-	-	-
İhtiyaç Kredisi	-	-	-
Diğer	-	-	-
Tüketici Kredileri-YP	661	95,639	96,300
Konut Kredisi	438	64,080	64,518
Taşıt Kredisi	-	21,650	21,650
İhtiyaç Kredisi	223	9,909	10,132
Diğer	-	-	-
Bireysel Kredi Kartları-TP	198,816,741	1,392,418	200,209,159
Taksitli	93,821,503	1,392,418	95,213,921
Taksitsiz	104,995,238	-	104,995,238
Bireysel Kredi Kartları-YP	933,902	-	933,902
Taksitli	-	-	-
Taksitsiz	933,902	-	933,902
Personel Kredileri-TP	323,878	215,077	538,955
Konut Kredisi	-	477	477
Taşıt Kredisi	40	590	630
İhtiyaç Kredisi	323,838	214,010	537,848
Diğer	-	-	-
Personel Kredileri-Dövizle Endeksli	-	-	-
Konut Kredisi	-	-	-
Taşıt Kredisi	-	-	-
İhtiyaç Kredisi	-	-	-
Diğer	-	-	-
Personel Kredileri-YP	-	-	-
Konut Kredisi	-	-	-
Taşıt Kredisi	-	-	-
İhtiyaç Kredisi	-	-	-
Diğer	-	-	-
Personel Kredi Kartları-TP	747,843	1,500	749,343
Taksitli	283,369	1,500	284,869
Taksitsiz	464,474	-	464,474
Personel Kredi Kartları-YP	13,268	-	13,268
Taksitli	-	-	-
Taksitsiz	13,268	-	13,268
Kredili Mevduat Hesabı-TP (Gerçek Kişi)	27,643,453	-	27,643,453
Kredili Mevduat Hesabı-TP (Personel)	14	-	14
Kredili Mevduat Hesabı-YP (Gerçek Kişi)	-	-	-
Toplam	285,868,071	98,216,914	384,084,985

<i>Önceki Dönem</i>	Kısa Vadeli	Orta ve Uzun Vadeli	Toplam
Tüketici Kredileri-TP	18,339,322	91,526,657	109,865,979
Konut Kredisi	36,300	23,025,402	23,061,702
Taşıt Kredisi	985,209	4,891,000	5,876,209
İhtiyaç Kredisi	17,317,813	63,610,255	80,928,068
Diğer	-	-	-
Tüketici Kredileri-Döviz Endeksli	-	132,069	132,069
Konut Kredisi	-	132,069	132,069
Taşıt Kredisi	-	-	-
İhtiyaç Kredisi	-	-	-
Diğer	-	-	-
Tüketici Kredileri-YP	1,195	79,064	80,259
Konut Kredisi	-	58,357	58,357
Taşıt Kredisi	-	14,034	14,034
İhtiyaç Kredisi	1,195	6,673	7,868
Diğer	-	-	-
Bireysel Kredi Kartları-TP	82,758,294	283,379	83,041,673
Taksitli	45,361,352	283,379	45,644,731
Taksitsiz	37,396,942	-	37,396,942
Bireysel Kredi Kartları-YP	431,603	-	431,603
Taksitli	-	-	-
Taksitsiz	431,603	-	431,603
Personel Kredileri-TP	101,175	208,422	309,597
Konut Kredisi	-	214	214
Taşıt Kredisi	-	405	405
İhtiyaç Kredisi	101,175	207,803	308,978
Diğer	-	-	-
Personel Kredileri-Döviz Endeksli	-	-	-
Konut Kredisi	-	-	-
Taşıt Kredisi	-	-	-
İhtiyaç Kredisi	-	-	-
Diğer	-	-	-
Personel Kredileri-YP	268	-	268
Konut Kredisi	-	-	-
Taşıt Kredisi	-	-	-
İhtiyaç Kredisi	268	-	268
Diğer	-	-	-
Personel Kredi Kartları-TP	375,668	1,164	376,832
Taksitli	163,197	1,164	164,361
Taksitsiz	212,471	-	212,471
Personel Kredi Kartları-YP	4,995	-	4,995
Taksitli	-	-	-
Taksitsiz	4,995	-	4,995
Kredili Mevduat Hesabı-TP (Gerçek Kişi)	11,771,532	-	11,771,532
Kredili Mevduat Hesabı-TP (Personel)	33,515	-	33,515
Kredili Mevduat Hesabı-YP (Gerçek Kişi)	-	-	-
Toplam	113,817,567	92,230,755	206,048,322

5.1.5.5 **Taksitli ticari krediler ve kurumsal kredi kartlarına ilişkin bilgiler**

<i>Cari Dönem</i>	Kısa Vadeli	Orta ve Uzun Vadeli	Toplam
Taksitli Ticari Krediler-TP	19,887,705	26,766,866	46,654,571
İşyeri Kredileri	4,998	672,917	677,915
Taşıt Kredileri	5,295,144	16,695,316	21,990,460
İhtiyaç Kredileri	14,587,563	9,398,633	23,986,196
Diğer	-	-	-
Taksitli Ticari Krediler-Döviz Endeksli	-	40,177	40,177
İşyeri Kredileri	-	34,845	34,845
Taşıt Kredileri	-	-	-
İhtiyaç Kredileri	-	5,332	5,332
Diğer	-	-	-
Taksitli Ticari Krediler-YP	29,660	1,974,990	2,004,650
İşyeri Kredileri	-	-	-
Taşıt Kredileri	29,660	1,936,993	1,966,653
İhtiyaç Kredileri	-	37,997	37,997
Diğer	-	-	-
Kurumsal Kredi Kartları-TP	38,845,506	344,223	39,189,729
Taksitli	9,447,695	344,223	9,791,918
Taksitsiz	29,397,811	-	29,397,811
Kurumsal Kredi Kartları-YP	179,419	-	179,419
Taksitli	-	-	-
Taksitsiz	179,419	-	179,419
Kredili Mevduat Hesabı-TP (Tüzel Kişi)	5,939,213	-	5,939,213
Kredili Mevduat Hesabı-YP (Tüzel Kişi)	-	-	-
Toplam	64,881,503	29,126,256	94,007,759

<i>Önceki Dönem</i>	Kısa Vadeli	Orta ve Uzun Vadeli	Toplam
Taksitli Ticari Krediler-TP	12,561,101	22,141,353	34,702,454
İşyeri Kredileri	70,442	951,074	1,021,516
Taşıt Kredileri	3,921,391	13,059,913	16,981,304
İhtiyaç Kredileri	8,569,268	8,130,366	16,699,634
Diğer	-	-	-
Taksitli Ticari Krediler-Döviz Endeksli	-	58,630	58,630
İşyeri Kredileri	-	34,596	34,596
Taşıt Kredileri	-	-	-
İhtiyaç Kredileri	-	24,034	24,034
Diğer	-	-	-
Taksitli Ticari Krediler-YP	4,004	1,220,868	1,224,872
İşyeri Kredileri	-	-	-
Taşıt Kredileri	3,711	1,162,036	1,165,747
İhtiyaç Kredileri	293	58,832	59,125
Diğer	-	-	-
Kurumsal Kredi Kartları-TP	26,835,060	631,801	27,466,861
Taksitli	14,729,618	631,801	15,361,419
Taksitsiz	12,105,442	-	12,105,442
Kurumsal Kredi Kartları-YP	102,876	-	102,876
Taksitli	-	-	-
Taksitsiz	102,876	-	102,876
Kredili Mevduat Hesabı-TP (Tüzel Kişi)	5,346,111	-	5,346,111
Kredili Mevduat Hesabı-YP (Tüzel Kişi)	-	-	-
Toplam	44,849,152	24,052,652	68,901,804

5.1.5.6 Kredilerin kullanıcılara göre dağılımı

	<i>Cari Dönem</i>	<i>Önceki Dönem</i>
Kamu	6,613,865	11,138,302
Özel	1,037,863,338	640,649,972
Toplam	1,044,477,203	651,788,274

5.1.5.7 Yurt içi ve yurt dışı kredilerin dağılımı(*)

	<i>Cari Dönem</i>	<i>Önceki Dönem</i>
Yurt İçi Krediler	1,036,959,376	646,440,928
Yurt Dışı Krediler	7,517,827	5,347,346
Toplam	1,044,477,203	651,788,274

(*) Donuk alacakları içermemektedir.

5.1.5.8 Bağlı ortaklık ve iştiraklere verilen krediler

	<i>Cari Dönem</i>	<i>Önceki Dönem</i>
Bağlı Ort. Ve İştiraklere Verilen Doğrudan Krediler	14,220,203	10,247,589
Bağlı Ort. Ve İştiraklere Verilen Dolaylı Krediler	-	-
Toplam	14,220,203	10,247,589

5.1.5.9 Kredilere ilişkin olarak ayrılan 3. aşama karşılıklar

	<i>Cari Dönem</i>	<i>Önceki Dönem</i>
Tahsil İmkânı Sınırlı Krediler İçin Ayrılanlar	3,006,699	694,649
Tahsili Şüpheli Krediler İçin Ayrılanlar	2,384,643	1,176,335
Zarar Niteliğindeki Krediler İçin Ayrılanlar	9,254,354	10,851,268
Toplam	14,645,696	12,722,252

5.1.5.10 Donuk alacaklara ilişkin bilgiler (Net)

Donuk alacaklardan yeniden yapılandırılan kredilere ilişkin bilgiler

	III. Grup	IV. Grup	V. Grup
	Tahsil İmkânı Sınırlı Krediler ve Diğer Alacaklar	Tahsili Şüpheli Krediler ve Diğer Alacaklar	Zarar Niteliğindeki Krediler ve Diğer Alacaklar
Cari Dönem			
(Karşılıklardan Önceki Brüt Tutarlar)	281,913	387,394	6,418,485
Yeniden Yapılandırılan Krediler ve Diğer Alacaklar	281,913	387,394	6,418,485
Önceki Dönem			
(Karşılıklardan Önceki Brüt Tutarlar)	236,523	415,242	7,164,867
Yeniden Yapılandırılan Krediler ve Diğer Alacaklar	236,523	415,242	7,164,867

Toplam donuk alacak hareketlerine ilişkin bilgiler

Cari Dönem	III. Grup	IV. Grup	V. Grup
	Tahsil İmkânı Sınırlı Krediler	Tahsili Şüpheli Krediler	Zarar Niteliğindeki Krediler
Önceki Dönem Sonu Bakiyesi	1,459,088	1,835,487	14,317,937
Dönem İçinde İntikal (+)	12,945,317	119,396	722,406
Diğer Donuk Alacak Hesaplarından Giriş (+)	-	7,332,391	4,254,992
Diğer Donuk Alacak Hesaplarına Çıkış (-)	7,332,391	4,254,992	-
Dönem İçinde Tahsilat (-)	1,459,030	1,117,942	5,553,056
Kayıttan Düşülen / Aktiften Silinen (-) (*)(**)	-	-	1,265,556
Satılan (-) (***)	-	-	946,610
Kurumsal ve Ticari Krediler	-	-	382,356
Bireysel Krediler	-	-	313,671
Kredi Kartları	-	-	250,583
Diğer (****)	-	-	(18,382)
Kur Farkı	21,630	53,734	539,234
Dönem Sonu Bakiyesi	5,634,614	3,968,074	12,050,965
Karşılık (-)	3,006,699	2,384,643	9,254,354
Bilançodaki Net Bakiyesi	2,627,915	1,583,431	2,796,611

Önceki Dönem	III. Grup	IV. Grup	V. Grup
	Tahsil İmkânı Sınırlı Krediler	Tahsili Şüpheli Krediler	Zarar Niteliğindeki Krediler
Önceki Dönem Sonu Bakiyesi	1,029,387	1,315,573	13,726,255
Dönem İçinde İntikal (+)	4,720,818	42,057	7,763,212
Diğer Donuk Alacak Hesaplarından Giriş (+)	-	3,714,530	2,593,994
Diğer Donuk Alacak Hesaplarına Çıkış (-)	3,714,530	2,593,994	-
Dönem İçinde Tahsilat (-)	580,246	654,680	2,361,132
Kayıttan Düşülen / Aktiften Silinen (-) (*)(**)	-	-	8,183,707
Satılan (-) (***)	-	-	694,221
Kurumsal ve Ticari Krediler	-	-	155,577
Bireysel Krediler	-	-	386,123
Kredi Kartları	-	-	152,521
Diğer (****)	-	-	(254,928)
Kur Farkı	3,659	12,001	1,728,464
Dönem Sonu Bakiyesi	1,459,088	1,835,487	14,317,937
Karşılık (-)	694,649	1,176,335	10,851,268
Bilançodaki Net Bakiyesi	764,439	659,152	3,466,669

(*) İlgili tarihte %100 karşılık ayrılmış kredilerden oluşmaktadır.

(**) Banka, detayları 3.8.5 Kayıttan düşme politikasına ilişkin açıklamalar bölümünde anlatıldığı üzere ilgili muhasebe politikası doğrultusunda, 31 Aralık 2023 tarihi itibarıyla 12,390,541 TL (31 Aralık 2022: 10,837,948 TL) tutarında Beşinci Grup-Zarar Niteliğindeki Kredilerini kayıttan düşmüştür. 31 Aralık 2023 itibarıyla, kayıttan düşülen krediler de dikkate alınarak hesaplama yapıldığında Banka'nın takipteki kredi oranı %2.03 (31 Aralık 2022: %2.63) yerine %3.16 (31 Aralık 2022: %4.18) olarak ölçülmektedir. LYY Telekomünikasyon A.Ş.'ye kullandırmış 459,033,539 USD (7,576,349 TL) tutarındaki kredi, önceki dönemde öncelikle donuk alacak hesaplarına aktarılarak bilanço dışına çıkartılmıştır ve sonrasında aktiften silinmiştir.

(***) Tamamı takipteki alacakların satışından kaynaklanmaktadır.

(****) 31.12.2023 tarihi itibarıyla 18,382 TL (31 Aralık 2022: 254,928 TL) tekrar temerrüt etmemiş durumuna gelen alacakları içermektedir.

Yabancı para olarak kullanılan kredilerden kaynaklanan donuk alacaklara ilişkin bilgiler

	III. Grup	IV. Grup	V. Grup
	Tahsil İmkânı Sınırlı Krediler	Tahsili Şüpheli Krediler	Zarar Niteliğindeki Krediler
Cari Dönem			
Dönem Sonu Bakiyesi	1,586,526	102,396	6,357,376
Karşılık (-)	949,992	98,763	5,033,742
Bilançodaki Net Bakiyesi	636,534	3,633	1,323,634
Önceki Dönem			
Dönem Sonu Bakiyesi	154,042	151,241	9,541,718
Karşılık (-)	30,183	147,302	7,238,679
Bilançodaki Net Bakiyesi	123,859	3,939	2,303,039

Donuk alacakların kullanıcı gruplarına göre brüt ve net tutarlarının gösterimi

	III. Grup	IV. Grup	V. Grup
	Tahsil İmkânı Sınırlı Krediler	Tahsili Şüpheli Krediler	Zarar Niteliğindeki Krediler
Cari Dönem (Net)	2,627,915	1,583,431	2,796,611
Gerçek ve Tüzel Kişilere Kullanılan Krediler (Brüt)	5,634,614	3,968,074	12,050,965
Karşılık Tutarı (-)	3,006,699	2,384,643	9,254,354
Gerçek ve Tüzel Kişilere Kullanılan Krediler (Net)	2,627,915	1,583,431	2,796,611
Bankalar (Brüt)	-	-	-
Karşılık Tutarı (-)	-	-	-
Bankalar (Net)	-	-	-
Diğer Kredi ve Alacaklar (Brüt)	-	-	-
Karşılık Tutarı (-)	-	-	-
Diğer Kredi ve Alacaklar (Net)	-	-	-
Önceki Dönem (Net)	764,439	659,152	3,466,669
Gerçek ve Tüzel Kişilere Kullanılan Krediler (Brüt)	1,459,088	1,835,487	14,317,937
Karşılık Tutarı (-)	694,649	1,176,335	10,851,268
Gerçek ve Tüzel Kişilere Kullanılan Krediler (Net)	764,439	659,152	3,466,669
Bankalar (Brüt)	-	-	-
Karşılık Tutarı (-)	-	-	-
Bankalar (Net)	-	-	-
Diğer Kredi ve Alacaklar (Brüt)	-	-	-
Karşılık Tutarı (-)	-	-	-
Diğer Kredi ve Alacaklar (Net)	-	-	-

Donuk alacaklar faiz tahakkukları, reeskontları ve değerleme farkları ile bunların karşılıklarına ilişkin bilgiler

	III. Grup	IV. Grup	V. Grup
	Tahsil İmkânı Sınırlı Krediler	Tahsili Şüpheli Krediler	Zarar Niteliğindeki Krediler
Cari Dönem (Net)	239,896	128,583	176,480
Faiz Tahakkuk ve Reeskontları ile Değerleme Farkları	483,512	317,794	673,139
Karşılık Tutarı (-)	243,616	189,211	496,659
Önceki Dönem (Net)	51,434	54,103	200,074
Faiz Tahakkuk ve Reeskontları ile Değerleme Farkları	104,589	137,702	726,759
Karşılık Tutarı (-)	53,155	83,599	526,685

Donuk alacakların teminatlarına ilişkin bilgiler

Cari Dönem	Kurumsal/Ticari Krediler	Tüketici Kredileri	Kredi Kartları	Toplam
Nakit	44,879	184	-	45,063
İpotek	5,241,064	139,096	-	5,380,160
Rehin	772,761	25,940	-	798,701
Çek Senet	134,874	1,343	-	136,217
Diğer	4,763,459	4,511,920	-	9,275,379
Teminatsız	680,787	1,187,022	4,150,324	6,018,133
Toplam	11,637,824	5,865,505	4,150,324	21,653,653

Önceki Dönem	Kurumsal/Ticari Krediler	Tüketici Kredileri	Kredi Kartları	Toplam
Nakit	9,267	235	-	9,502
İpotek	7,986,946	150,782	-	8,137,728
Rehin	1,411,306	20,525	-	1,431,831
Çek Senet	113,334	1,195	-	114,529
Diğer	2,553,241	2,590,843	-	5,144,084
Teminatsız	1,275,748	346,673	1,152,417	2,774,838
Toplam	13,349,842	3,110,253	1,152,417	17,612,512

5.1.5.11 Krediler için ayrılan beklenen zarar karşılıklarına ilişkin bilgiler

Cari Dönem	1.Aşama	2.Aşama	3.Aşama	Toplam
Dönem Başı Karşılık	3,681,287	20,163,273	12,722,252	36,566,812
Dönem İçi İlave Karşılıklar	7,841,590	16,705,112	4,349,704	28,896,406
Dönem İçi Çıkanlar	(12,991,049)	(9,355,031)	(4,389,005)	(26,735,085)
Satılan Kredi	-	-	(927,716)	(927,716)
Aktiften Silinen	-	-	(1,265,556)	(1,265,556)
1.Aşamaya Transfer	7,946,757	(7,935,551)	(11,206)	-
2.Aşamaya Transfer	(2,037,909)	2,046,388	(8,479)	-
3.Aşamaya Transfer	(40,465)	(3,636,221)	3,676,686	-
Kur Farkı	376,405	8,634,708	499,016	9,510,129
Dönem Sonu Karşılık	4,776,616	26,622,678	14,645,696	46,044,990

Önceki Dönem	1.Aşama	2.Aşama	3.Aşama	Toplam
Dönem Başı Karşılık	2,450,350	13,680,262	10,614,068	26,744,680
Dönem İçi İlave Karşılıklar	8,604,591	10,598,922	10,456,688	29,660,201
Dönem İçi Çıkanlar	(10,026,578)	(4,789,966)	(1,761,372)	(16,577,916)
Satılan Kredi	-	-	(694,221)	(694,221)
Aktiften Silinen	-	-	(8,183,707)	(8,183,707)
1.Aşamaya Transfer	3,347,011	(3,341,643)	(5,368)	-
2.Aşamaya Transfer	(956,869)	1,026,451	(69,582)	-
3.Aşamaya Transfer	(15,839)	(1,113,236)	1,129,075	-
Kur Farkı	278,621	4,102,483	1,236,671	5,617,775
Dönem Sonu Karşılık	3,681,287	20,163,273	12,722,252	36,566,812

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

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

5.1.5.13 Kayıttan düşme ve aktiften silme politikasına ilişkin açıklamalar

5.1.5.13.1 Kayıttan düşme politikasına ilişkin açıklamalar

Banka, detayları 3.8.5 Kayıttan düşme politikasına ilişkin açıklamalar bölümünde anlatıldığı üzere ilgili muhasebe politikası doğrultusunda, 31 Aralık 2023 tarihi itibarıyla 12,390,541 TL (31 Aralık 2022: 10,837,948 TL) tutarında Beşinci Grup-Zarar Niteliğindeki Kredilerini kayıttan düşmüştür. 31 Aralık 2023 itibarıyla, kayıttan düşülen krediler de dikkate alınarak hesaplama yapıldığında Banka'nın takipteki kredi oranı %2.03 (31 Aralık 2022: %2.63) yerine %3.16 (31 Aralık 2022: %4.18) olarak ölçülmektedir.

Kayıttan düşülen	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TL	YP	TL	YP
Kredi Kartları	240,839	-	331,263	-
Diğer Krediler	8,236,225	3,457,364	7,544,804	2,626,261
Faiz Alacakları	177,877	278,236	157,506	178,114

5.1.5.13.2 Aktiften silme politikasına ilişkin açıklamalar

Takipteki alacakların aktiften silinmesinde Banka'nın genel politikası, hukuki takip sürecinde tahsilinin mümkün olmadığı belgelenen alacakların aktiften silinmesi yönündedir. Cari raporlama döneminde aktiften silinen alacaklar toplamı 75,604 TL'dir (Önceki dönem: 7,576,349 TL).

5.1.6 Kiralama işlemlerinden alacaklara ilişkin bilgiler (Net)

Bulunmamaktadır.

5.1.7 İtfa edilmiş maliyeti ile ölçülen finansal varlıklara ilişkin bilgiler

5.1.7.1 Repo işlemlerine konu olanlar ve teminata verilen/bloke edilen yatırımlara ilişkin bilgiler

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
Teminata Verilen / Bloke Edilen	68,545,597	23,010,874	52,040,944	20,978,687
Repo İşlemlerine Konu Olan	35,973,781	963,355	42,589	16,293,681
Toplam	104,519,378	23,974,229	52,083,533	37,272,368

5.1.7.2 İtfa edilmiş maliyeti üzerinden değerlendirilen devlet borçlanma senetlerine ilişkin bilgiler

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Devlet Tahvili	188,885,709	97,364,114
Hazine Bonosu	365,097	174,069
Diğer Kamu Borçlanma Senetleri	9,756,523	7,726,350
Toplam	199,007,329	105,264,533

5.1.7.3 İtfa edilmiş maliyeti üzerinden değerlendirilen yatırımlara ilişkin bilgiler

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Borçlanma Senetleri	170,133,225	88,789,451
Borsada İşlem Görenler	165,163,112	85,701,873
Borsada İşlem Görmeyenler	4,970,113	3,087,578
Değer Artışı / (Azalışı)	37,120,097	19,438,404
Toplam	207,253,322	108,227,855

5.1.7.4 İtfa edilmiş maliyeti üzerinden değerlendirilen yatırımların yıl içindeki hareketleri

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Dönem Başındaki Değer	108,227,855	42,025,324
Parasal Varlıklarda Meydana Gelen Kur Farkları	26,179,723	13,047,049
Yıl İçindeki Alımlar	70,889,060	47,010,076
Satış ve İtfa Yoluyla Elden Çıkarılanlar	(15,725,009)	(5,539,962)
Değerleme Etkisi	17,681,693	11,685,368
Dönem Sonu Toplamı	207,253,322	108,227,855

5.1.7.5 İtfa edilmiş maliyeti ile ölçülen finansal varlıklar için ayrılan beklenen zarar karşılıklarına ilişkin bilgiler

Cari Dönem	1.Aşama	2.Aşama	3.Aşama	Toplam
Dönem Başı Karşılık	472,532	-	-	472,532
Dönem İçi İlave Karşılıklar	691,943	-	-	691,943
Dönem İçi Çıkanlar	(222,141)	-	-	(222,141)
1.Aşamaya Transfer	-	-	-	-
2.Aşamaya Transfer	-	-	-	-
3.Aşamaya Transfer	-	-	-	-
Kur Farkı	112,759	-	-	112,759
Dönem Sonu Karşılık	1,055,093	-	-	1,055,093

Önceki Dönem	1.Aşama	2.Aşama	3.Aşama	Toplam
Dönem Başı Karşılık	51,513	-	-	51,513
Dönem İçi İlave Karşılıklar	419,449	-	-	419,449
Dönem İçi Çıkanlar	(29,533)	-	-	(29,533)
1.Aşamaya Transfer	-	-	-	-
2.Aşamaya Transfer	-	-	-	-
3.Aşamaya Transfer	-	-	-	-
Kur Farkı	31,103	-	-	31,103
Dönem Sonu Karşılık	472,532	-	-	472,532

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

5.1.8.1 Satış amaçlı elde tutulan ve durdurulan faaliyetlere ilişkin hareket tablosu

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Önceki Dönem Sonu		
Maliyet	769,757	542,860
Birikmiş Amortisman(-)	(2,175)	(10,213)
Net Defter Değeri	767,582	532,647
Cari Dönem Sonu		
İktisap Edilenler	1,444,904	545,367
Elden Çıkarılanlar (Maliyet)	(90,248)	(325,341)
Elden Çıkarılanlar (Amortisman)	69	8,038
Değer Artışı/Düşüşü(-)	-	6,871
Amortisman Bedeli (-)	-	-
Maliyet	2,124,413	769,757
Birikmiş Amortisman(-)	(2,106)	(2,175)
Net Defter Değeri	2,122,307	767,582

5.1.8.2 Satış amaçlı elde tutulan ve durdurulan faaliyetlere ilişkin iştirakler ve bağlı ortaklıklar

	Cari Dönem	Önceki Dönem (*)
Önceki Dönem Sonu		
Maliyet	-	881,140
Değer Düşüşü (-)	-	(881,140)
Net Defter Değeri	-	-
Cari Dönem Sonu		
İktisap Edilenler	-	-
Elden Çıkarılanlar (Maliyet)	-	(881,140)
Elden Çıkarılanlar (Amortisman)	-	-
Değer Artışı/Düşüşü (-)	-	881,140
Amortisman Bedeli (-)	-	-
Maliyet	-	-
Değer Düşüşü (-)	-	-
Net Defter Değeri	-	-

(*) Önceki dönemde, Türk Telekomünikasyon A.Ş.'nin (Türk Telekom) ana hissedarı olan Ojer Telekomünikasyon A.Ş.'ye (OTAŞ) kredi sözleşmeleri tahtında sağlanmış borçların yeniden yapılandırılması için Banka'nın da aralarında bulunduğu tüm kredi veren taraflar arasında mutabakata varıldığı ve OTAŞ'in sahibi olduğu, Türk Telekom'un ihraç edilmiş sermayesinin %55'ini oluşturan ve mevcut kredilerin teminatını oluşturmak amacıyla rehin verilen 192.500.000.000 adet A Grubu payların kredi verenlerin tamamının doğrudan veya dolaylı ortak olacakları, Türkiye Cumhuriyeti'nde kurulmuş ya da kurulacak özel amaçlı bir şirket tarafından devralınmasının planlandığı belirtilmişti. Mutabık kalınan yapı uyarınca gerekli sözleşmeler üzerinde mutabakata varılmış ve gerekli kurumsal ve idari izinler tamamlanmış olup, yukarıda bahsi geçen paylar kredi verenlerin doğrudan veya dolaylı ortak olduğu, Türkiye Cumhuriyeti'nde kurulmuş özel amaçlı bir şirket tarafından devralınarak işlem tamamlanmıştır. Bu kapsamda; kurulmuş olan Özel Amaçlı Şirket'e, Banka % 22.1265 oranında iştirak etmiş olup ilgili yatırım TFRS 5 Satış Amaçlı Elde Tutulan Duran Varlıklar ve Durdurulan Faaliyetler Standardı kapsamında değerlendirilmiştir.

İlgili Özel Amaçlı Şirket'in, 2018 yılı Olağan Genel Kurul Toplantısı'nda, sermayesinin, tamamı ortak olacaklarından karşılanmak üzere 3,982,230 TL artırılmasına karar verilmiştir. Genel Kurul sonrası Şirket'in ödenmiş sermayesi

3,982,280 TL olmuştur. Şirket'in sermayesindeki Banka hissedarlık oranları artırım sonucu değişmemiş olup doğrudan sahip olunan payların itibari değeri 11 TL'den 881,140 TL'ye, adedi de 1,106,325 paydan 88,114,036,863 paya yükselmiştir. Finansal varlığın üzerinde gösterilen değerlendirme farkları sermaye artırımını sonrası satış amaçlı elde tutulan ve durdurulan faaliyetlere ilişkin iştirakler ve bağlı ortaklıklar değer düşüklüğü olarak sunulmuştur. 2020 yılı içerisinde TFRS 5 kapsamında iktisap edilen varlığın tamamı değer düşüklüğüne uğramıştır. 28 Aralık 2022 tarih ve 10735 sayılı Ticari Sicil Gazetesinde ilgili Özel Amaçlı Şirket'in tasfiyesi tescil edilmiştir. 31 Aralık 2022 tarihi itibarıyla tasfiye sürecinin tamamlanmasına istinaden tamamı değer düşüklüğüne uğramış olan 881,140 TL sermaye payı aktiften silinmiştir.

5.1.9 İştiraklere ilişkin bilgiler

5.1.9.1 İştiraklere ilişkin bilgiler

	Unvanı	Adres (Şehir/ Ülke)	Bankanın Pay Oranı-Farklıysa Oy Oranı (%)	Banka Risk Grubu Pay Oranı (%)
1	Bankalararası Kart Merkezi A.Ş. (1)	İstanbul / Türkiye	4.98	4.98
2	Yatırım Finansman Menkul Değerler A.Ş. (1)	İstanbul / Türkiye	0.77	0.77
3	İstanbul Takas ve Saklama Bankası A.Ş.(1)	İstanbul / Türkiye	4.95	4.97
4	Borsa İstanbul A.Ş. (2)	İstanbul / Türkiye	0.30	0.34
5	KKB Kredi Kayıt Bürosu A.Ş.(1)	İstanbul / Türkiye	9.09	9.09
6	TCMB (2)	Ankara / Türkiye	2.48	2.48
7	Kredi Garanti Fonu A.Ş (1)	Ankara / Türkiye	1.49	1.49
8	JCR Avrasya Derecelendirme A.Ş.(1)	İstanbul / Türkiye	2.86	2.86
9	Birleşik İpotek Finansmanı A.Ş. (1)	İstanbul / Türkiye	8.33	8.33
10	İhracatı Geliştirme A.Ş. (1)	İstanbul / Türkiye	1.16	1.16

	Aktif Toplamı	Özkaynak	Sabit Varlık Toplamı(*)	Faiz Gelirleri	Menkul Değer Gelirleri	Cari Dönem Kar/Zararı	Önceki Dönem Kar/Zararı	Gerçeğe Uygun Değeri
1	3,880,800	3,344,720	398,105	511,366	-	2,659,647	207,418	-
2	4,437,880	558,465	59,646	101,912	1,161	200,567	79,461	-
3	121,142,599	5,900,474	296,990	2,914,61	237,253	2,260,614	1,071,449	-
4	91,710,707	9,454,794	837,195	552,580	-	3,583,577	1,754,959	-
5	1,201,571	242,443	456,171	29,452	900	128,363	29,975	-
6	3,575,062,69	84,895,02	1,148,97	135,246,	31,372,1	72,029,06	57,483,15	-
7	3,780,277	1,754,797	44,906	229,287	-	463,127	205,844	-
8	277,410	242,691	19,241	42,162	1,036	107,429	78,817	-
9	166,225	88,291	2,328	8,366	14,966	17,306	16,684	-
10	6,458,520	6,448,719	18,895	1,340,35	22,718	1,257,182	324,885	-

(1) Finansal veriler 30 Eylül 2023 tarihinde sona eren hesap dönemine aittir.

(2) Finansal veriler 31 Aralık 2022 tarihinde sona eren hesap dönemine aittir

(*) Sabit varlık toplamı maddi ve maddi olmayan duran varlıklardan oluşmaktadır.

5.1.9.2 İştiraklere ilişkin hareket tablosu

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Dönem Başı Değeri	110,939	47,221
Dönem İçi Hareketler	16,075	63,718
Alışlar	-	80,816
Bedelsiz Edinilen Hisse Sen.	15,547	1,364
Cari Yıl Payından Alınan Kar	-	-
Satışlar	-	-
Yeniden Değerleme Artışı	-	-
Değer Azalma Karşılıkları	528	(18,462)
Dönem Sonu Değeri	127,014	110,939
Sermaye Taahhütleri	-	-
Dönem Sonu Sermaye Katılma Payı (%)	-	-

5.1.9.3 İştiraklere ilişkin sektör bilgileri ve bunlara ilişkin kayıtlı tutarlar

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Bankalar	25,557	25,557
Sigorta Şirketleri	-	-
Faktoring Şirketleri	-	-
Leasing Şirketleri	-	-
Finansman Şirketleri	-	-
Diğer İştirakler	101,457	85,382

5.1.9.4 Borsaya kote edilen iştirakler

Bulunmamaktadır.

5.1.9.5 İştiraklere yapılan yatırımların değerlemesi

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Maliyet Değeri İle Değerleme	127,014	110,939
Gerçeğe Uygun Değer İle Değerleme	-	-

5.1.9.6 Cari dönem içinde elden çıkarılan iştirakler

Bulunmamaktadır.

5.1.9.7 Cari dönem içinde satın alınan iştirakler

Bulunmamaktadır.

5.1.10 Bağlı ortaklıklara ilişkin bilgiler

5.1.10.1 Önemli büyüklükteki bağlı ortaklıkların sermaye yeterliliği bilgileri

Banka'nın konsolide sermaye yeterliliği standart oranına dahil edilen bağlı ortaklıklarından kaynaklanan herhangi bir sermaye gereksinimi bulunmamaktadır. Önemli büyüklükteki bağlı ortaklıkların sermaye bilgileri aşağıdaki tabloda sunulmuştur.

Cari Dönem	Garanti Bank International NV	Garanti Holding BV	Garanti Finansal Kiralama AŞ	Garanti Emeklilik ve Hayat AŞ	Garanti Yatırım Menkul Kıymetler AŞ
ÇEKİRDEK SERMAYE					
Bankanın tasfiyesi halinde alacak hakkı açısından diğer tüm alacaklardan sonra gelen ödenmiş sermaye	4,404,445	14,111,599	357,848	517,159	205,423
Hisse senedi ihraç primleri	-	417,152	-	-	-
Hisse senedi iptal karları	-	-	-	-	-
Yedek akçeler	2,047,721	1,628,468	3,252,083	875,903	2,026,697
Türkiye Muhasebe Standartları (TMS) uyarınca özkaynaklara yansıtılan kazançlar	15,386,589	28,055	-	40,830	-
Dönem net karı ile geçmiş yıllar karı	2,557,920	662,355	4,316,031	2,156,961	3,218,844
Azınlık Payları	-	-	-	-	67,579
İndirimler Öncesi Çekirdek Sermaye	24,396,675	16,847,629	7,925,962	3,590,853	5,518,543
Çekirdek Sermayeden Yapılacak İndirimler					
Net dönem zararı ile geçmiş yıllar zararı toplamının yedek akçelerle karşılanamayan kısmı ile TMS uyarınca özkaynaklara yansıtılan kayıplar (-)	136,690	2,387,369	9,964	25,361	12,288
Faaliyet kiralaması geliştirme maliyetleri (-)	-	1,008	-	51	1,088
Şerefiye veya diğer maddi olmayan duran varlıklar ve bunlara ilişkin ertelenmiş vergi yükümlülükleri (-)	241,842	1,935,810	28,710	79,889	21,986
Net ertelenmiş vergi varlığı/vergi borcu (-)	-	-	-	-	-
Çekirdek Sermayeden Yapılan İndirimler Toplamı	378,532	4,324,187	38,674	105,301	35,362
Çekirdek Sermaye Toplamı	24,018,143	12,523,442	7,887,288	3,485,552	5,483,181
Ana Sermayeden Yapılacak İndirimler	-	-	-	-	-
Ana Sermaye Toplamı	24,018,143	12,523,442	7,887,288	3,485,552	5,483,181
KATKI SERMAYE	-	642,937	-	-	-
ÖZKAYNAK	24,018,143	13,166,379	7,887,288	3,485,552	5,483,181

Önceki Dönem	Garanti Bank International NV	Garanti Holding BV	Garanti Finansal Kiralama AŞ	Garanti Emeklilik ve Hayat AŞ	Garanti Yatırım Menkul Kıymetler AŞ
ÇEKİRDEK SERMAYE					
Bankanın tasfiyesi halinde alacak hakkı açısından diğer tüm alacaklardan sonra gelen ödenmiş sermaye	2,723,825	8,721,164	357,848	517,159	13,750
Hisse senedi ihraç primleri	-	257,805	-	-	-
Hisse senedi iptal karları	-	-	-	-	-
Yedek akçeler	1,307,529	753,404	952,933	526,544	1,006,981
Türkiye Muhasebe Standartları (TMS) uyarınca özkaynaklara yansıtılan kazançlar	8,353,564	(373,948)	-	18,115	-
Dönem net karı ile geçmiş yıllar karı	712,575	696,368	2,404,150	999,357	1,211,388
Azınlık Payları	-	-	-	-	50,517
İndirimler Öncesi Çekirdek Sermaye	13,097,493	10,054,793	3,714,931	2,061,175	2,282,636
Çekirdek Sermayeden Yapılacak İndirimler					
Net dönem zararı ile geçmiş yıllar zararı toplamının yedek akçelerle karşılanamayan kısmı ile TMS uyarınca özkaynaklara yansıtılan kayıplar (-)	132,838	1,806,449	12,985	15,870	6,435
Faaliyet kiralaması geliştirme maliyetleri (-)	-	345	-	100	1,649
Şerefiye veya diğer maddi olmayan duran varlıklar ve bunlara ilişkin ertelenmiş vergi yükümlülükleri (-)	116,407	1,040,824	17,918	38,584	8,053
Net ertelenmiş vergi varlığı/vergi borcu (-)	-	-	-	-	-
Çekirdek Sermayeden Yapılan İndirimler Toplamı	249,245	2,847,618	30,903	54,554	16,137
Çekirdek Sermaye Toplamı	12,848,248	7,207,175	3,684,028	2,006,621	2,266,499
Ana Sermayeden Yapılacak İndirimler					
Ana Sermaye Toplamı	12,848,248	7,207,175	3,684,028	2,006,621	2,266,499
KATKI SERMAYE	-	178,803	-	-	-
ÖZKAYNAK	12,848,248	7,385,978	3,684,028	2,006,621	2,266,499

5.1.10.2 Bağılı ortaklıklara ilişkin bilgiler

Unvanı	Adres (Şehir/ Ülke)	Bankanın Pay Oranı-Farklıysa Oy Oranı (%)	Banka Risk Grubu Pay Oranı (%)
1 Garanti Ödeme Sistemleri A.Ş.	İstanbul / Türkiye	99.96	100.00
2 Garanti Kültür A.Ş.	İstanbul / Türkiye	100.00	100.00
3 Garanti Konut Finansmanı Danışmanlık Hizmetleri	İstanbul / Türkiye	100.00	100.00
4 Garanti Finansal Kiralama A.Ş.	İstanbul / Türkiye	100.00	100.00
5 Garanti Faktoring A.Ş.	İstanbul / Türkiye	81.84	81.84
6 Garanti Yatırım Menkul Kıymetler A.Ş.	İstanbul / Türkiye	100.00	100.00
7 Garanti Portföy Yönetimi A.Ş.	İstanbul / Türkiye	100.00	100.00
8 Garanti Emeklilik A.Ş.	İstanbul / Türkiye	84.91	84.91
9 Garanti Bank International Nv	Amsterdam / Hollanda	100.00	100.00
10 Garanti Holding Bv	Amsterdam / Hollanda	100.00	100.00
11 Garanti Ödeme Ve Elektronik Para Hizmetleri A.Ş.	İstanbul / Türkiye	50.00	100.00
12 Garanti BBVA Finansal Teknoloji A.Ş.	İstanbul / Türkiye	100.00	100.00

Aşağıdaki tabloda sunulan mali veriler 31 Aralık 2023 tarihinde son eren hesap dönemine aittir.

	Aktif Toplamı	Özkaynak	Sabit Varlık Toplamı(*)	Faiz Gelirleri	Menkul Değer Gelirleri	Cari Dönem Kar/Zararı	Önceki Dönem Kar/Zararı	Gerçeğe Uygun Değeri
1	503,711	321,723	329	40,434	-	145,361	36,169	-
2	11,590	340	1,026	-	-	401	221	-
3	2,967	1,548	-	410	-	-	(525)	-
4	30,513,237	8,363,337	42,939	3,795,126	-	4,404,589	1,412,789	-
5	11,823,172	1,734,082	33,760	3,334,968	-	1,045,084	350,742	-
6	7,522,809	5,446,794	83,345	2,781,791	-	3,220,893	1,215,414	-
7	864,586	733,089	17,473	144,356	-	414,931	153,420	-
8	10,657,936	3,565,492	93,841	1,105,045	308,873	2,156,962	998,935	-
9	185,926,171	24,281,270	1,046,521	7,090,678	133,923	2,557,912	712,578	-
10	12,650,637	12,648,893	-	-	-	(3,075)	(1,593)	-
11	218,820	214,613	102,125	18,867	315	(8,384)	(30,224)	-
12	447,390	447,341	-	2,950	-	(659)	-	-

(*) Sabit varlık toplamı maddi ve maddi olmayan duran varlıklardan oluşmaktadır.

5.1.10.3 Bağlı ortaklıklara ilişkin bilgiler

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Dönem Başı Değeri	28,984,541	19,922,934
Dönem İçi Hareketler	27,825,362	9,061,607
Alışlar(*)	593,000	105,001
Bedelsiz Edinilen Hisse Senetleri	508,558	-
Cari Yıl Payından Alınan Kar	13,958,392	5,317,917
Satışlar/Tasfiye	-	(102,514)
Yeniden Sınıflandırma	-	-
Değer Artışı/Azalışı	(865,455)	(1,343,006)
Yurt Dışı Bağlı Ortaklıkların Net Kur Farkı	13,630,867	4,995,295
Değer Artışı/Azalışı Karşılıkları	-	88,914
Dönem Sonu Değeri	56,809,903	28,984,541
Sermaye Taahhütleri	-	-
Dönem Sonu Sermaye Katılma Payı (%)	-	-

(*)Banka, 31 Aralık 2023 tarihi itibarıyla Garanti BBVA Finansal Teknolojiler A.Ş. unvanlı kurulan yeni şirkete 1 TL (tam tutar) nominal bedelli 100,000 adet hisse karşılığında kurucu hissedar olarak 100 TL iştirak etmiş ve 100 TL olan şirket sermayesi 448,000 TL'ye artırmıştır ve sermayedeki payına isabet eden 447,900 TL pay ile iştirak etmiştir.

Banka, 31 Aralık 2023 tarihi itibarıyla Garanti Ödeme Sistemleri A.Ş.'nin 56,000 TL olan şirket sermayesini bedelli sermaye artırımı yoluyla 98,500 TL'ye yükseltmiş olup, sermayedeki payına isabet eden oranda 1 TL (tam tutar) nominal bedelli 42,500,000 adet hisse karşılığı toplam 42,500 TL'lik pay ile iştirak etmiştir.

Banka, 31 Aralık 2023 tarihi itibarıyla Garanti Ödeme ve Elektronik Para Hizmetleri A.Ş.'nin 110,000 TL olan şirket sermayesinin bedelli sermaye artırımı yoluyla 195,000 TL'ye yükseltmiş olup, sermayedeki payına isabet eden oranda ve 1 TL (tam tutar) nominal bedelli 42.500.000 adet hisse karşılığı toplam 42,500 TL'lik pay ile iştirak etmiştir.

Banka, 31 Aralık 2023 tarihi itibarıyla Garanti Ödeme Sistemleri A.Ş.'nin 98.500 TL olan şirket sermayesinin bedelli sermaye artırımı yoluyla 128,500 TL'ye yükseltmiş olup, sermayedeki payına isabet eden oranda ve 1 TL (tam tutar) nominal bedelli 30,000,000 adet hisse karşılığı toplam 30,000 TL'lik pay ile iştirak etmiştir.

Banka, 31 Aralık 2023 tarihi itibarıyla Garanti Ödeme ve Elektronik Para Hizmetleri A.Ş.'nin 195,000 TL olan şirket sermayesinin bedelli sermaye artırımı yoluyla 255,000 TL'ye yükseltmiş olup, sermayedeki payına isabet eden oranda ve 1 TL (tam tutar) nominal bedelli 30,000,000 adet hisse karşılığı toplam 30,000 TL'lik pay ile iştirak etmiştir.

5.1.10.4 Bağlı ortaklıklara ilişkin sektör bilgileri ve bunlara ilişkin kayıtlı tutarlar

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Bankalar	24,281,298	12,949,862
Sigorta Şirketleri	3,027,560	1,736,718
Faktoring Şirketleri	1,419,212	566,300
Leasing Şirketleri	8,267,623	3,769,188
Finansman Şirketleri	-	-
Diğer Bağlı Ortaklıklar	19,814,210	9,962,473

5.1.10.5 Borsaya kote edilen bağlı ortaklıklar

	<i>Cari Dönem</i>	<i>Önceki Dönem</i>
Yurt İçi Borsalara Kote Edilenler	1,419,212	566,300
Yurt Dışı Borsalara Kote Edilenler	-	-

5.1.10.6 Bağlı ortaklıklara yapılan yatırımların değerlemesi

	<i>Cari Dönem</i>	<i>Önceki Dönem</i>
Maliyet Değeri İle Değerleme	-	-
Gerçeğe Uygun Değer İle Değerleme (*)	56,809,903	28,984,541

(*)Özkaynak Yöntemi ile muhasebeleştirilen tutarlara yer verilmiştir.

5.1.10.7 Cari dönem içinde elden çıkarılan bağlı ortaklıklara ilişkin bilgiler

Bulunmamaktadır.

5.1.10.8 Cari dönem içinde satın alınan bağlı ortaklıklara ilişkin bilgiler

Bulunmamaktadır.

5.1.11 Birlikte kontrol edilen ortaklıklara (iş ortaklıklarına) ilişkin bilgiler

Bulunmamaktadır.

5.1.12 Maddi duran varlıklara ilişkin açıklamalar

	Gayrimenkul	Kullanım Hakkı Varlıkları	Araçlar	Diğer Maddi Duran Varlıklar	Toplam
Önceki Dönem Sonu:					
Maliyet	7,449,328	1,964,716	40,335	4,266,867	13,721,246
Birikmiş Amortisman(-)	(12,806)	(993,184)	(16,375)	(2,729,614)	(3,751,979)
Net Defter Değeri	7,436,522	971,532	23,960	1,537,253	9,969,267
Cari Dönem Sonu:					
İktisap Edilenler	53,047	2,258,453	83,596	3,221,127	5,616,223
Yeniden Değerleme Farkları	6,330,012	-	-	-	6,330,012
Yeniden Değerleme Farkları (Amortisman)	-	-	-	-	-
Yatırım Amaçlı Gayrimenkullere Transfer Edilenler	-	-	-	-	-
Elden Çıkarılanlar (Maliyet)	-	(1,397,695)	(2,647)	(298,746)	(1,699,088)
Elden Çıkarılanlar (Amortisman)	-	59,961	1,100	99,185	160,246
Değer Düşüşü / İptali	(5,889)	-	-	-	(5,889)
Amortisman Bedeli (-)	(9,399)	(519,293)	(7,354)	(906,695)	(1,442,741)
Maliyet	13,826,498	2,825,474	121,284	7,189,248	23,962,504
Birikmiş Amortisman(-)	(22,205)	(1,452,516)	(22,629)	(3,537,124)	(5,034,474)
Net Defter Değeri	13,804,293	1,372,958	98,655	3,652,124	18,928,030

Banka maddi duran varlıkları içinde yer alan gayrimenkullerini “TMS 16 Maddi Duran Varlıklar” standardı kapsamında yeniden değerlendirme modeli ile izlemekte olup, envanterinde kayıtlı tüm gayrimenkuller için bağımsız ekspertiz firmalarına değerlendirme çalışması yaptırmaktadır.

5.1.13 Maddi olmayan duran varlıklara ilişkin açıklamalar

5.1.13.1 Faydalı ömür veya kullanılan amortisman oranları

Banka'nın aktifinde maddi olmayan varlık olarak; yazılım programları ve diğer maddi olmayan duran varlıklar bulunmakta ve bunların tahmini ekonomik ömürleri 3 ile 15 yıl arasında değişmektedir.

5.1.13.2 Kullanılan amortisman yöntemleri

Bilanço tarihi itibarıyla aktifte bir hesap döneminden daha az bir süre bulunan varlıklara ilişkin olarak, bir tam yıl için öngörülen amortisman tutarının, varlığın aktifte kalış süresiyle orantılanması suretiyle bulunan tutar kadar amortisman doğrusal amortisman yöntemi ile ayrılmıştır.

5.1.13.3 Dönem başı ve dönem sonundaki brüt defter değeri ile birikmiş amortisman tutarları

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	Brüt Defter Değeri	Birikmiş Amortisman Tutarı	Brüt Defter Değeri	Birikmiş Amortisman Tutarı
Maddi Olmayan Duran Varlıklar	2,869,285	1,073,583	1,848,340	824,351

5.1.13.4 Dönem başı ve dönem sonu arasında aşağıda belirtilen bilgileri içeren hareket tablosu

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Dönem Başı	1,023,989	771,668
Bünyede Dahili Olarak Oluşturulan Tutarlar	198,599	60,492
Birleşme, Devir ve İktisaplardan Kaynaklanan İlaveler	1,161,545	578,405
Kullanım Dışı Bırakılanlar ve Satışlar(-)	(360,393)	(208,174)
Değer Artışı veya Düşüşü Nedeniyle Değerleme Fonuna Kaydedilen Tutarlar	-	-
Gelir Tablosuna Kaydedilmiş Olan Değer Azalışları	-	-
Gelir Tablosundan İptal Edilen Değer Azalışları	-	-
Amortisman Gideri (-)	(278,923)	(182,284)
Yurtdışı İştiraklerden Kaynaklanan Net Kur Farkları	-	-
Defter Değerinde Meydana Gelen Diğer Değişiklikler	50,885	3,882
Dönem Sonu	1,795,702	1,023,989

5.1.13.5 Finansal tabloların bütünü açısından önem arz eden bir maddi olmayan duran varlık bulunması durumunda, bunun defter değeri, tanımı ve kalan amortisman süresi

Bulunmamaktadır.

5.1.13.6 Varsa devlet teşvikleri kapsamında edinilen ve ilk muhasebeleştirilmede rayiç değeri ile kaydedilmiş olan maddi olmayan duran varlıklar için aşağıdaki tabloda yer alan hususlara ilişkin bilgiler

Bulunmamaktadır.

5.1.13.7 Devlet teşvikleri kapsamında edinilen ve ilk muhasebeleştirmede rayiç değeri ile kaydedilmiş olan maddi olmayan duran varlıkların ilk kayıt tarihinden sonraki değerlemelerinin hangi yönteme göre yapıldığı

Bulunmamaktadır.

5.1.13.8 Kullanımında herhangi bir kısıtlama bulunan veya rehnedilen maddi olmayan duran varlıkların defter değeri

Bulunmamaktadır.

5.1.13.9 Maddi olmayan duran varlık edinimi için verilmiş olan taahhütlerin tutarı

Bulunmamaktadır.

5.1.13.10 Yeniden değerlendirme yapılan maddi olmayan duran varlıklar için varlık türü bazında aşağıdaki açıklamalar

Bulunmamaktadır.

5.1.13.11 Varsa, dönem içinde gider kaydedilen araştırma geliştirme giderlerinin toplam tutarı

Bulunmamaktadır.

5.1.13.12 Şerefiyeye ilişkin bilgiler

Bulunmamaktadır.

5.1.13.13 Şerefiyenin defter değerinin dönem başı, dönem sonu bakiyesi ve dönem içi hareketleri ile birlikte aşağıdaki bilgiler

Bulunmamaktadır.

5.1.14 Yatırım amaçlı gayrimenkullere ilişkin açıklamalar

	<i>Cari Dönem</i>	<i>Önceki Dönem</i>
Dönem Başı Bakiyesi	1,815,310	814,148
Satın Alımlar	13,659	7,471
Satışlar	-	(119,212)
Transferler	-	(44,567)
Gerçeğe Uygun Değer Değişikliği	1,242,171	1,157,470
Dönem Sonu Bakiyesi	3,071,140	1,815,310

Yatırım amaçlı gayrimenkullerin kullanım amacı faaliyet kiralamasıdır. Banka, yatırım amaçlı gayrimenkullerini "TMS 40 Yatırım Amaçlı Gayrimenkuller" standardı kapsamında gerçeğe uygun değer yöntemi ile izlemekte olup, tüm yatırım amaçlı gayrimenkulleri için her yıl bağımsız ekspertiz firmalarına değerlendirme çalışması yaptırmaktadır.

5.1.15 Ertelemiş vergi varlığına ilişkin açıklamalar

Banka 31 Aralık 2023 tarihi itibarıyla 19,834,272 TL (31 Aralık 2022: 6,769,614 TL) tutarında ertelenmiş vergi varlığı hesaplamış olup, söz konusu değere bilanço tarihi itibarıyla hesaplanan indirilebilir geçici farklar ile vergiye tabi geçici farkların netleştirilmesi sonucunda ulaşılmıştır.

Banka'nın, 31 Aralık 2023 tarihi itibarıyla mali zarar veya vergi indirim ve istisnaları üzerinden hesapladığı ertelenmiş vergi varlığı bulunmamakla beraber, 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 24,390,710 TL (31 Aralık 2022: 11,015,819 TL) tutarındaki ertelenmiş vergi varlığı ile 4,556,438 TL (31 Aralık 2022: 4,246,205 TL) tutarındaki ertelenmiş vergi borcu netleştirilmek suretiyle kayıtlara yansıtılmıştır.

Ertelemiş verginin konusu olan varlıkların defter değeri ile vergiye esas değeri arasında ortaya çıkan farkların özkaynaklar hesap grubuyla ilişkili olması halinde ise ertelenmiş vergi varlığı veya borcu bu grupta yer alan ilgili hesaplarla netleştirilmiştir.

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	Ertelemiş Vergiye Baz Geçici Farklar	Ertelemiş Vergi Tutarı	Ertelemiş Vergiye Baz Geçici Farklar	Ertelemiş Vergi Tutarı
Karşılıklar (*)	5,946,643	1,783,393	4,290,078	1,071,475
I. ve II. Aşama Kredi Karşılıkları	40,964,485	12,246,423	29,036,636	7,029,514
Finansal Varlıkların Kayıtlı Değeri ile Vergi Değeri Arasındaki Farklar (**)	1,244,102	720,822	(2,097,142)	(373,790)
Gayrimenkul Yeniden Değerleme Farkları (***)	8,947,586	2,761,066	(7,447,048)	(1,154,607)
Sabit Kıymetlerin Kayıtlı Değeri ile Vergi Değeri Arasındaki Farklar (***)	5,597,977	1,679,393	(213,119)	(53,280)
Diğer	2,090,427	643,175	955,102	250,302
Toplam Ertelemiş Vergi Varlığı Net	64,791,220	19,834,272	24,524,507	6,769,614

(*) Çalışan hakları yükümlülükleri, kredi kartı puan karşılıkları ve diğer karşılıklardan oluşmaktadır.

(**) Yurtdışı şubelerdeki finansal varlıklar için ilgili ülke mevzuatında geçerli oranlar ile hesaplama yapılmıştır.

(***) Vergi Usul Kanunu Geçici 33. madde hükümlerindeki enflasyon düzeltmesinden kaynaklanan ertelenmiş vergi varlıkları dahil edilmiştir.

5.1.16 Diğer aktiflere ilişkin bilgiler

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
Türev Finansal Araçlardan Alacaklar (Türev Teminatları)	548,843	2,593,973	351,203	2,620,719
Takas İşlemlerinden Alacaklar	20,098,805	42,326	14,572,861	164,132
Peşin Ödenen Giderler (*)	22,657,205	1,437	18,745,832	918
Verilen Nakdi Teminatlar	31,892	2,295,585	16,001	1,974,702
Aktiflerin Vadeli Satışından Alacaklar	1,137	-	65,137	-
Diğer (**)	24,169,719	1,779,023	2,912,976	725,211
Toplam	67,507,601	6,712,344	36,664,010	5,485,682

(*) İlgili kalemler ağırlıklı olarak Maaş promosyon ödemelerini içermektedir.

(**) 31 Aralık 2023 tarihi itibarıyla Banka'nın, 21 Aralık 2021 tarih ve 31696 sayılı Resmi Gazete'de TCMB tarafından yayımlanan "Türk Lirası Mevduat ve Katılma Hesaplarına Dönüşümün Desteklenmesi Hakkında Tebliğ" ve 24 Aralık 2021 tarihli TC Hazine ve Maliye Bakanlığı ("Hazine") duyurusu kapsamlarında açılan Kur korumalı TL vadeli mevduat hesaplarına ilişkin bilanço tarihi itibarıyla hesaplanan 22,616,675 TL'lik (31 Aralık 2022: 1,867,023 TL) kur değerlendirme farkları diğer aktifler bakiyelerine dahil edilmiştir.

5.2 Bilançonun pasif hesaplarına ilişkin açıklama ve dipnotlar

5.2.1 Mevduatın/ toplanan fonların 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	78,386,994	-	9,121,384	154,088,675	184,964,889	91,388,659	83,958,627	732	601,909,960
Döviz Tevdiat Hesabı	365,966,273	-	15,570,212	37,980,410	3,734,278	3,975,010	2,134,973	46,615	429,407,771
Yurt İçinde Yer. K.	345,181,276	-	15,198,003	34,729,513	3,492,865	2,612,827	1,183,468	42,635	402,440,587
Yurt Dışında Yer. K.	20,784,997	-	372,209	3,250,897	241,413	1,362,183	951,505	3,980	26,967,184
Resmi Kur. Mevduatı	5,733,715	-	21,768	16,522	431,264	10	-	-	6,203,279
Tic. Kur. Mevduatı	64,472,176	-	76,388,770	21,547,708	31,767,987	33,500,962	33,450,311	-	261,127,914
Diğ. Kur. Mevduatı	1,461,220	-	897,636	3,708,224	337,886	122,889	5,757,727	-	12,285,582
Kıymetli Maden DH	70,023,287	-	-	287,245	316,133	82,885	606,796	-	71,316,346
Bankalararası Mevduat(*)	1,042,123	-	407,980	25	-	-	3,455	-	1,453,583
TCMB	15,356	-	-	-	-	-	-	-	15,356
Yurt İçi Bankalar	15,558	-	-	25	-	-	-	-	15,583
Yurt Dışı Bankalar	996,146	-	407,980	-	-	-	3,455	-	1,407,581
Katılım Bankaları	15,063	-	-	-	-	-	-	-	15,063
Diğer	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Toplam(**)	587,085,788	-	102,407,750	217,628,809	221,552,437	129,070,415	125,911,889	47,347	1,383,704,435

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	58,493,129	-	8,165,910	178,461,243	6,112,481	3,509,677	16,198,229	686	270,941,355
Döviz Tevdiat Hesabı	230,819,127	-	19,320,367	60,515,884	2,287,443	2,729,592	3,537,354	43,513	319,253,280
Yurt İçinde Yer. K.	217,770,809	-	19,094,036	57,046,220	2,018,913	2,464,758	2,213,834	42,784	300,651,354
Yurt Dışında Yer. K.	13,048,318	-	226,331	3,469,664	268,530	264,834	1,323,520	729	18,601,926
Resmi Kur. Mevduatı	3,155,441	-	14,677	22,606	814	9	-	-	3,193,547
Tic. Kur. Mevduatı	50,678,497	-	42,513,121	36,264,278	2,169,987	6,741,621	5,162,729	-	143,530,233
Diğ. Kur. Mevduatı	905,434	-	730,655	2,489,086	2,311,118	744,246	1,420,901	-	8,601,440
Kıymetli Maden DH	42,187,783	-	-	732,265	268,913	81,233	659,280	-	43,929,474
Bankalararası Mevduat(*)	903,165	-	309,427	-	-	-	2,037	-	1,214,629
TCMB	3,410	-	-	-	-	-	-	-	3,410
Yurt İçi Bankalar	4,798	-	135,060	-	-	-	-	-	139,858
Yurt Dışı Bankalar	878,462	-	174,367	-	-	-	2,037	-	1,054,866
Katılım Bankaları	16,495	-	-	-	-	-	-	-	16,495
Diğer	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Toplam(**)	387,142,576	-	71,054,157	278,485,362	13,150,756	13,806,378	26,980,530	44,199	790,663,958

(*) Bankalararası kıymetli maden hesaplarını da içermektedir.

(**) 31 Aralık 2023 tarihi itibarıyla Banka'nın, 21 Aralık 2021 tarih ve 31696 sayılı Resmi Gazete'de TCMB tarafından yayımlanan "Türk Lirası Mevduat ve Katılma Hesaplarına Dönüşümün Desteklenmesi Hakkında Tebliğ" kapsamında açılan 321,050,116 TL (31 Aralık 2022: 116,671,627 TL) ve 24 Aralık 2021 tarihli TC Hazine ve Maliye Bakanlığı ("Hazine") duyurusu kapsamında açılan 45,542,519 TL (31 Aralık 2022: 51,710,062 TL) olmak üzere toplam 366,592,635 TL (31 Aralık 2022: 168,381,687 TL) kur korumalı TL vadeli mevduat hesaplarına ilişkin bilanço tarihi itibarıyla hesaplanan 22,616,675 TL'lik (31 Aralık 2022: 1,867,023 TL) kur değerlendirme farkları mevduat bakiyelerine dahil edilmiştir.

5.2.1.1 Sigorta kapsamında bulunan ve sigorta limitini aşan mevduatlara ilişkin bilgiler

Tasarruf Mevduatı	Sigorta Kapsamında Bulunan (*)		Sigorta Limitini Aşan	
	Cari Dönem	Önceki Dönem	Cari Dönem	Önceki Dönem
Tasarruf Mevduatı (TP)	154,958,120	86,360,259	435,826,886	182,675,274
Tasarruf Mevduatı Niteliğini Haiz DTH	91,378,516	49,892,618	163,747,502	144,600,086
Tasarruf Mevduatı Niteliğini Haiz Diğ. H.	37,991,025	18,354,267	30,724,467	24,026,437
Yurt Dışı Şubelerde Bulunan Yabancı Mercilerin Sigortasına Tabi Hesaplar	2,497,951	1,472,283	2,794,926	1,759,315
Kıyı Bnk. Blg. Şubelerde Bulunan Yabancı Mercilerin Sigorta Tabi Hesaplar	-	-	-	-

Ticari Mevduat (**)	Sigorta Kapsamında Bulunan (*)		Sigorta Limitini Aşan	
	Cari Dönem	Önceki Dönem	Cari Dönem	Önceki Dönem
Ticari Mevduat (TP)	30,582,173	18,559,928	227,878,368	129,012,201
Ticari Mevduat Niteliğini Haiz DTH	7,532,111	4,033,840	159,760,820	115,156,771
Ticari Mevduat Niteliğini Haiz Diğ. H.	148,418	76,244	2,383,691	1,382,546
Yurt Dışı Şubelerde Bulunan Yabancı Mercilerin Sigortasına Tabi Hesaplar	-	-	-	-
Kıyı Bnk. Blg. Şubelerde Bulunan Yabancı Mercilerin Sigorta Tabi Hesaplar	-	-	-	-

(*) Sigortaya tabi mevduat tutarı cari dönem için 400 TL'dir (Önceki dönem 200 TL'dir).

(**) 27 Ağustos 2022 tarihli ve 31936 sayılı Resmî Gazete'de yayımlanan yönetmelikle, ticari mevduatlar sigorta kapsamına alınmıştır.

5.2.1.2 Merkezi yurt dışında bulunan bankanın Türkiye'deki şubesinde bulunan tasarruf mevduatı / gerçek kişilerin ticari işlemlere konu olmayan özel cari hesapları, merkezin bulunduğu ülkede sigorta kapsamında ise bu durum açıklanmalıdır.

Bulunmamaktadır.

5.2.1.3 Sigorta kapsamında bulunmayan mevduatlara ilişkin bilgiler

Tasarruf Mevduatı	Cari Dönem	Önceki Dönem
Yurt Dışı Şubelerde Bulunan Mevduat ve Diğer Hesaplar	57,737	36,803
Hakim Ortaklar ile Bunların Ana, Baba, Eş ve Velayet Altındaki Çocuklarına Ait Mevduat ve Diğer Hesaplar	-	-
Yönetim veya Müdürler Kurulu Başkan ve Üyeler, Genel Müdür ve Yardımcıları ile Bunların Ana, Baba, Eş ve Velayet Altındaki Çocuklarına Ait Mevduat ve Diğer Hesaplar	207,667	115,450
26/9/2004 Tarihli ve 5237 Sayılı TCK'nın 282 nci Maddesindeki Suçtan Kaynaklanan Mal Varlığı Değerleri Kapsamına Giren Mevduat ile Diğer Hesaplar	-	-
Türkiye'de Münhasıran Kıyı Bankacılığı Faaliyeti Göstermek Üzere Kurulan Mevduat Bankalarında Bulunan Mevduat	-	-

Ticari Mevduat	Cari Dönem	Önceki Dönem
Yurt Dışı Şubelerde Bulunan Mevduat ve Diğer Hesaplar	10,295,697	6,912,508
Hakim Ortaklar ile Nitelikli Pay Sahiplerine, Bunların Kontrolünde Bulunan Tüzel Kişilere Ait Mevduat ve Diğer Hesaplar	6,547,426	3,190,476
Resmî Kuruluşlara Ait Mevduat ve Diğer Hesaplar	6,746,816	3,271,941
Kredi Kuruluşları ve Finansal Kuruluşlara Ait Mevduat ve Diğer Hesaplar	2,668,626	1,872,076

5.2.2 Bankalar ve diğer mali kuruluşlara ilişkin bilgiler

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
T.C. Merkez Bankası Kredileri	-	-	-	-
Yurt İçi Banka ve Kuruluşlardan	995,541	820,884	1,007,811	729,846
Yurt Dışı Banka, Kuruluş ve Fonlardan	-	42,241,730	-	33,268,398
Toplam	995,541	43,062,614	1,007,811	33,998,244

5.2.2.1 Alınan kredilerin vade ayırımına göre gösterilmesi

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
Kısa Vadeli	995,541	2,508,835	967,641	701,251
Orta ve Uzun Vadeli	-	40,553,779	40,170	33,296,993
Toplam	995,541	43,062,614	1,007,811	33,998,244

5.2.2.2 Banka'nın yükümlülüklerinin yoğunlaştığı alanlara ilişkin ilave açıklamalar

Banka, normal bankacılık faaliyetleri kapsamında kendisini fonlamayı mevduat ve alınan krediler ile sağlamaktadır. Banka'nın mevduat yapısı TL ve YP cinsinden dengeli bir dağılım göstermektedir. Banka'nın diğer fon kaynaklarını özellikle yurtdışından YP cinsinden alınan krediler, TL cinsinden repo işlemlerinden sağlanan fonlar ile TL ve YP cinsinden ihraç edilen menkul kıymetler oluşturmaktadır.

5.2.3 Para piyasalarına borçlara ilişkin bilgiler

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
Yurt İçi İşlemlerden	109,834	43,343,975	48,653	14,873,679
Mali Kurum ve Kuruluşlar	1,193	42,469,072	-	10,278,030
Diğer Kurum ve Kuruluşlar	36,534	874,903	19,337	3,121,198
Gerçek Kişiler	72,107	-	29,316	1,474,451
Yurt Dışı İşlemlerden	347	-	357	1,398,150
Mali Kurum ve Kuruluşlar	-	-	-	1,398,150
Diğer Kurum ve Kuruluşlar	-	-	235	-
Gerçek Kişiler	347	-	122	-
Toplam	110,181	43,343,975	49,010	16,271,829

5.2.4 İhraç edilen menkul kıymetlere ilişkin bilgiler

Cari Dönem	TP		YP	
	Kısa Vadeli	Orta ve Uzun Vadeli	Kısa Vadeli	Orta ve Uzun Vadeli
Nominal	-	-	932,800	4,273,435
Maliyet	-	-	932,800	4,267,410
Defter Değeri	-	-	950,964	4,289,563

Önceki Dönem	TP		YP	
	Kısa Vadeli	Orta ve Uzun Vadeli	Kısa Vadeli	Orta ve Uzun Vadeli
Nominal	-	990,320	979,852	12,514,195
Maliyet	-	990,320	979,852	12,502,796
Defter Değeri (*)	-	151,673	990,538	11,730,322

(*) Banka ihraç ettiği TP menkul kıymetlerden 840,320 TL ve YP menkul kıymetlerden 50,335,000 USD nominal değerdeki kısmını geri alarak mali tablolarında netleştirmiştir.

5.2.5 Gerçeğe uygun değer farkı kar zarara yansıtılan finansal yükümlülüklerle ilişkin bilgiler

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
Alınan Krediler	-	48,622,754	-	31,788,046
Toplam	-	48,622,754	-	31,788,046

Banka, ilk muhasebeleştirme sırasında bir kısım finansal borcunu TFRS 9 uyarınca muhasebeleştirme tutarsızlığını ortadan kaldırmak için 1,658,500,000 USD (31 Aralık 2022: 1,788,035,714 USD) tutarındaki seküritizasyon kredilerini gerçeğe uygun değer farkı kar/zarara yansıtılan olarak sınıflandırmıştır.

31 Aralık 2023 tarihi itibarıyla ilgili finansal yükümlülükler gerçeğe uygun değer değişiminden kaynaklanan birikmiş tutar 409,726 TL (31 Aralık 2022: 1,919,509 TL) ve dönem içerisinde gelir tablosunda muhasebeleştirilen kar/zararı (1,509,783) TL (31 Aralık 2022: (1,849,545) TL)'dir. İlgili finansal borcun raporlama tarihi itibarıyla bilanço değeri 48,622,755 TL (31 Aralık 2022: 31,788,046 TL)'dir.

5.2.6 Türev finansal yükümlülüklerle ilişkin bilgiler

5.2.6.1 Gerçeğe uygun değer farkı kar zarara yansıtılan türev finansal borçlara ilişkin negatif farklar tablosu

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
Vadeli İşlemler	220,865	88,552	451,919	13,520
Swap İşlemleri	6,611,254	4,236,373	4,184,107	5,321,404
Futures İşlemleri	-	808	-	-
Opsiyonlar	189,439	63,537	340,322	557,974
Diğer	-	-	-	-
Toplam	7,021,558	4,389,270	4,976,348	5,892,898

5.2.6.2 Riskten korunma amaçlı türev finansal borçlara ilişkin negatif farklar tablosu

Riskten Korunma Amaçlı Türev Finansal Yükümlülükler	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
Gerçeğe Uygun Değer Riskinden Korunma Amaçlı	-	-	-	-
Nakit Akış Riskinden Korunma Amaçlı	-	-	21,111	-
Yurt Dışındaki Net Yatırım Riskinden Korunma Amaçlı	-	-	-	-
Toplam	-	-	21,111	-

5.2.7 Kiralama işlemlerinden borçlara ilişkin bilgiler

5.2.7.1 Faaliyet kiralamasına işlemlerinden doğan yükümlülüklerle ilişkin açıklamalar

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	Brüt	Net	Brüt	Net
1 Yılda Az	726,953	493,255	462,931	319,006
1-4 Yıl Arası	1,383,619	938,819	924,959	637,389
4 Yılda Fazla	440,463	298,865	341,978	235,657
Toplam	2,551,035	1,730,939	1,729,868	1,192,052

Banka'nın 31 Aralık 2023 tarihi itibarıyla finansal durum tablosuna yansıttığı TL, EURO ve USD kira yükümlülüklerine uyguladığı alternatif borçlanma faiz oranlarının ağırlıklı ortalaması sırasıyla %24.1 %0.3 ve %3.2 (31 Aralık 2022: %20.4, %1.9 ve %3.8)'dir.

5.2.8 Karşılıklara ilişkin açıklamalar

5.2.8.1 Kıdem tazminatı karşılıklarına ilişkin bilgiler

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Dönem Başı Bakiyesi	1,944,077	912,449
Dönem İçinde Giderleştirilen	624,013	287,995
Özkaynaklara Aktarılan Aktüeryal Kayıp/Kazanç	984,663	857,877
Dönem İçinde Ödenen	(1,330,618)	(114,244)
Dönem Sonu Bakiyesi	2,222,135	1,944,077

5.2.8.2 Dövizle endeksli krediler ve finansal kiralama alacakları anapara kur azalış karşılıkları

Bulunmamaktadır.

5.2.8.3 Tazmin edilmemiş ve nakde dönüşmemiş gayrinakdi krediler 3. aşama beklenen zarar karşılıkları

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Tahsil İmkânı Sınırlı Krediler ve Diğer Alacaklar	1,193,400	6,203
Tahsili Şüpheli Krediler ve Diğer Alacaklar	5,866	10,485
Zarar Niteliğindeki Kredi ve Diğer Alacaklar	2,244,958	1,754,659
Toplam	3,444,224	1,771,347

5.2.8.4 Diğer karşılıklara ilişkin bilgiler

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Çalışan Hakları Karşılığı	4,324,280	3,350,382
Kredi Kartı Promosyon Gideri Karşılığı	885,218	499,389
Devam Eden Dava Karşılıkları	682,214	532,172
Gayrinakdi Kredi Karşılıkları	10,168,407	5,725,041
Diğer Karşılıklar (*)	383,625	8,410,551
Toplam	16,443,744	18,517,535

(*) Önceki dönemdeki 8,000,000 TL Muhtemel Riskler için Ayrılan Serbest Karşılık tutarını içermektedir.

Banka Emekli ve Yardım Sandığı Varlık Açıkları Karşılığı

Banka'nın 31 Aralık 2023 tarihi itibarıyla devre esas yükümlülüklerinin peşin değeri bağımsız bir aktüer tarafından Kanun'da belirtilen aktüeryal varsayımlar kullanılarak hesaplanmıştır. Aktüerin raporuna göre devre esas yükümlülükler Sandık'ın mevcut varlıkları ile karşılanmakta olup aşağıdaki tabloda detayları verildiği üzere 31 Aralık 2023 tarihi itibarıyla devre esas yükümlülüklerin üzerinde kalan sandık varlığı 16,844,450 TL olarak hesaplanmıştır.

Ayrıca, Sandık'ın devre esas yükümlülükleri için 3.17 no'lu "Çalışanlara Sağlanan Faydalar"a ilişkin muhasebe politikalarında izah edilen Kanun hükümleri dikkate alınarak, vakıf senedinde bulunan ve devre esas yükümlülüklerin dışında kalan diğer sosyal haklar ve ödemeler ile çalışanlara verilen sağlık faydaları için 31 Aralık 2023 tarihi itibarıyla Banka'nın yükümlülüğü, bağımsız bir aktüer tarafından hesaplanmıştır. Aktüerin raporu uyarınca; Banka'nın, Plan'a ilişkin yükümlülüklerinin yerine getirilmesinde doğrudan kullanılacak sandık varlıklarının 31 Aralık 2023 tarihindeki gerçeğe uygun değerinin devre esas yükümlülüklerin üzerinde kalan kısmı devre esas yükümlülükler haricinde kalan devre esas olmayan yükümlülüklerini de tamamen karşılamakta ve aşağıdaki tabloda detayları verildiği üzere 4,991,468 TL tutarında sandık varlığı kalmaktadır.

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Devre Esas Emeklilik ve Sağlık Yükümlülükleri:		
Devre Esas Emeklilik Yükümlülüklerinin Net Bugünkü Değeri	(10,106,552)	(5,662,430)
Devre Esas Sağlık Yardımları Yükümlülükleri ile Sağlık Primlerinin Net Bugünkü Değeri	4,156,378	2,107,010
Genel Yönetim Giderleri	(361,006)	(173,942)
Sandık'ın Devre Esas Emeklilik ve Sağlık Yükümlülüklerinin Bugünkü Değeri (1)	(6,311,180)	(3,729,362)
Sandık Varlıklarının Gerçeğe Uygun Değeri (2)	23,155,630	15,883,530
Devre Esas Yükümlülüklerin Üzerinde Kalan Sandık Varlıkları ((2)-(1)=(3))	16,844,450	12,154,168
Devre Esas Olmayan Yükümlülükler		
Diğer Emeklilik Yükümlülükleri	(5,440,430)	(3,428,501)
Diğer Sağlık Yükümlülükleri	(6,413,552)	(2,860,977)
Devre Esas Olmayan Yükümlülükler Toplamı (4)	(11,853,982)	(6,289,478)
Toplam Yükümlülüklerin Üzerinde Kalan Sandık Varlıkları ((3)-(4)=(5))	4,990,468	5,864,690

Banka Emekli ve Yardım Sandığı Varlık açıkları karşılığına ilişkin hareket tablosu:

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Dönem Başı Bakiyesi	-	-
Dönem İçinde Ödenen	(766,105)	(445,647)
Gelir Tablosuna Aktarılan Kısım	768,544	116,594
Özkaynaklara Aktarılan Kısım	(2,439)	329,053
Dönem Sonu Bakiyesi	-	-

Devre esas yükümlülükler haricinde kalan yükümlülüklerin hesaplanmasında kullanılan aktüeryal tahminler şöyledir:

	Cari Dönem	Önceki Dönem
	%	%
İskonto Oranı (*)	25.60	17.79
Enflasyon Oranı (*)	21.94	14.36
Tahmin Edilen Reel Maaş Artış Oranı	1.50	1.50
Sağlık Giderleri Artış Oranı	26.14	18.56
Gelecekteki Emeklilik Giderleri Artışları (*)	21.94	14.36

(*) Çalışanların hizmet yılına bağlı olarak farklı oranlar kullanılmış olup tabloda efektif oranlar gösterilmiştir.

Tanımlanmış fayda ve kıdem tazminatı yükümlülüğü duyarlılık analizleri aşağıdaki tablolarda yer almaktadır:

Tanımlanmış Fayda Yükümlülüğü	Emeklilik Faydaları Etkisi	Sağlık Faydaları Etkisi	Genel Etki
Varsayım Değişikliği	%	%	%
İskonto oranı +%0.5	(6.20)	(9.40)	(7.90)
İskonto oranı -%0.5	6.90	10.90	9.10
Medikal enflasyon oranı +%0.5	-	9.20	5.00
Medikal enflasyon oranı -%0.5	-	(8.20)	(4.40)

Kıdem Tazminatı	Geçmiş Dönem Hizmet Maliyeti Duyarlılığı	Normal Maliyet Duyarlılığı
Varsayım Değişikliği	%	%
İskonto oranı +%0.5	(6.70)	(7.80)
İskonto oranı -%0.5	7.30	8.60
Enflasyon oranı +%0.5	7.00	(4.00)
Enflasyon oranı -%0.5	(6.50)	4.20

5.2.9 Vergi borcuna ilişkin açıklamalar

5.2.9.1 Cari vergi borcuna ilişkin açıklamalar

5.2.9.1.1 Vergi borcuna ilişkin bilgiler

Banka'nın 31 Aralık 2023 tarihi itibarıyla kurumlar vergisinden dönem içinde ödenen geçici vergiler düşüldükten sonra kalan vergi borcu 6,583,138 TL'dir (31 Aralık 2022: 6,379,903 TL). Cari vergi borcunun konusu olan varlıkların defter değeri ile vergiye esas değeri arasında ortaya çıkan farkların özkaynaklar hesap grubuyla ilişkili olması halinde ise cari vergi varlığı veya borcu bu grupta yer alan ilgili hesaplarla netleştirilmiştir.

31 Aralık 2023 tarihi itibarıyla 23,335,328 TL tutarında cari dönem vergi giderinin, 25,613,766 TL tutarı (31 Aralık 2022: 19,519,845 TL) kar/zarar tablosunda, (2,278,438) TL (31 Aralık 2022: 3,011,863 TL) tutarı ise özkaynaklar altında sınıflandırılmıştır.

5.2.9.1.2 Ödenecek vergilere ilişkin bilgiler

	<i>Cari Dönem</i>	<i>Önceki Dönem</i>
Ödenecek Kurumlar Vergisi	6,583,138	6,379,903
Menkul Sermaye İradı Vergisi	517,070	136,594
Gayrimenkul Sermaye İradı Vergisi	11,295	7,199
BSMV	1,960,786	581,598
Kambiyo Muameleleri Vergisi	44,982	52,022
Ödenecek Katma Değer Vergisi	245,479	113,753
Diğer	312,819	198,905
Toplam	9,675,569	7,469,974

5.2.9.1.3 Primlere ilişkin bilgiler

	<i>Cari Dönem</i>	<i>Önceki Dönem</i>
Sosyal Sigorta Primleri-Personel	720	294
Sosyal Sigorta Primleri-İşveren	884	361
Banka Emekli ve Yardım Sandığı Primleri-Personel	256	732
Banka Emekli ve Yardım Sandığı Primleri-İşveren	285	1,160
Emekli Sandığı Aidatı ve Karşılıkları-Personel	-	-
Emekli Sandığı Aidatı ve Karşılıkları-İşveren	-	-
İşsizlik Sigortası-Personel	7,467	4,558
İşsizlik Sigortası-İşveren	15,133	9,217
Diğer	193	94
Toplam	24,938	16,416

5.2.9.2 Ertelenmiş vergi borcuna ilişkin açıklamalar

Bulunmamaktadır.

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

Bulunmamaktadır.

5.2.11 Sermaye benzeri borçlanma araçlarına ilişkin bilgiler

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
Yurtiçi Bankalardan	-	-	-	-
Yurtiçi Diğer Kuruluşlardan	1,067,593	-	1,021,983	-
Yurtdışı Bankalardan	-	-	-	-
Yurtdışı Diğer Kuruluşlardan	-	21,942,478	-	14,046,860
Toplam	1,067,593	21,942,478	1,021,983	14,046,860

5.2.12 Diğer yükümlülüklerle ilişkin bilgiler

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
Kredi Kartı İşlemlerinden Borçlar	64,698,502	487,267	37,106,273	293,532
Takas İşlemlerinden Borçlar	13,021,047	213,123	10,954,242	146,936
Diğer	7,083,240	12,379,000	3,075,153	8,103,400
Toplam	84,802,789	13,079,390	51,135,668	8,543,868

5.2.13 Özkaynaklara ilişkin bilgiler

5.2.13.1 Ödenmiş sermayenin gösterimi

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Hisse Senedi Karşılığı	4,200,000	4,200,000
İmtiyazlı Hisse Senedi Karşılığı	-	-

5.2.13.2 Ödenmiş sermaye tutarı, bankada kayıtlı sermaye sisteminin uygulanıp uygulanmadığı hususunun açıklanması ve bu sistem uygulanıyor ise kayıtlı sermaye tavanı

Sermaye Sistemi	Ödenmiş Sermaye	Tavan
Kayıtlı Sermaye Sistemi	4,200,000	10,000,000

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

Bulunmamaktadır.

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

Bulunmamaktadır.

5.2.13.5 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

Bulunmamaktadır.

5.2.13.6 Ana ortaklık bankanın gelirleri, karlılığı ve likiditesine ilişkin geçmiş dönem göstergeleri ile bu göstergelerdeki belirsizlikler dikkate alınarak yapılacak öngörülerin, özkaynak üzerindeki tahmini etkileri

Bulunmamaktadır.

5.2.13.7 Sermayeyi temsil eden hisse senetlerine tanınan imtiyazlara ilişkin özet bilgiler

Bulunmamaktadır.

5.2.13.8 Menkul değerler değer artış fonuna ilişkin açıklamalar

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
İştirakler, Bağlı Ortaklıklar ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklardan (İş Ortaklıklarından)	29,773,633	(319,249)	15,874,171	(349,576)
Değerleme Farkı	350,165	(319,249)	81,569	(349,576)
Kur Farkı	29,423,468	-	15,792,602	-
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıklardan	4,800,522	313,326	10,645,405	(604,637)
Değerleme Farkı	3,984,143	313,326	10,316,503	(604,637)
Kur Farkı	816,379	-	328,902	-
Toplam	34,574,155	(5,923)	26,519,576	(954,213)

5.2.13.9 Kâr veya Zararda Yeniden Sınıflandırılmayacak Birikmiş Diğer Kapsamlı Gelirler veya Giderler

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
Menkuller	1,011,095	360,766	462,826	38,465
Gayrimenkuller	14,533,730	190,583	4,949,980	160,887
Tanımlanmış Fayda Planları Yeniden Ölçüm Kazançları/Kayıpları	(1,919,018)	-	(1,277,762)	-
Diğer	(83,423)	-	(45,151)	-
Toplam	13,542,384	551,349	4,089,893	199,352

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

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Bankalararası Kart Merkezi A.Ş.	5,782	5,782
Garanti Yatırım Menkul Değerler A.Ş.	942	942
Yeni Gimat Gayrimenkul Yatırım Ortaklığı A.Ş.	860	860
JCR Avrasya Derecelendirme A.Ş.	1,399	828
İhracatı Geliştirme A.Ş.	536	536
Kredi Kayıt Bürosu A.Ş.	481	481
Garanti Ödeme Sistemleri AŞ	401	401
Kömür İşletmeleri A.Ş.	295	145
Doğuş Gayrimenkul Yatırım Ortaklığı AŞ	22	22
Yatırım Finansman Menkul Değerler AŞ	9	9
Dati Yatırım Holding A.Ş.	7	7
Toplam	10,734	10,013

5.2.13.11 Yasal yedeklere ilişkin bilgiler

	Cari Dönem	Önceki Dönem
I. Tertip Kanuni Yedek Akçe	961,534	961,534
II. Tertip Kanuni Yedek Akçe	1,511,590	654,953
Özel Kanunlar Gereği Ayrılan Yedek Akçeler	-	-
Toplam	2,473,124	1,616,487

5.2.13.12 Olağanüstü ve diğer kar yedeklerine ilişkin bilgiler

	<i>Cari Dönem</i>	<i>Önceki Dönem</i>
Genel Kurul Kararı Uyarınca Ayrılan Yedek Akçe	111,622,671	61,573,278

5.3 Nazım hesaplara ilişkin açıklama ve dipnotlar

5.3.1 Nazım hesaplarda yer alan yükümlülüklerle ilişkin açıklama

5.3.1.1. Gayri kabili rücu nitelikteki kredi taahhütlerinin türü ve miktarı

Bankanın 29,804,548 TL (31 Aralık 2022: 16,548,883 TL) tutarında vadeli aktif değerler alım satım taahhütleri, 9,642,506 TL (31 Aralık 2022: 5,515,488 TL) tutarında çek yaprakları için ödeme taahhütleri ve 527,976,217 TL (31 Aralık 2022: 138,215,802 TL) tutarında kredi kartlarına verilen harcama limiti taahhütleri bulunmaktadır.

5.3.1.2 Nazım hesap kalemlerinden kaynaklanan muhtemel zararların ve taahhütler ile garanti ve kefaletlerin yapısı ve tutarı

	<i>Cari Dönem</i>	<i>Önceki Dönem</i>
YP Teminat Mektupları	127,708,895	79,612,373
TP Teminat Mektupları	207,649,439	103,006,476
Akreditifler	45,832,841	30,014,439
Aval ve Kabul Kredileri	7,962,125	3,918,563
Cirolar	12,043,653	5,653,771
Diğer Garantiler	269,955	164,083
Toplam	401,466,908	222,369,705

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

<i>Cari Dönem</i>	<i>1.Aşama</i>	<i>2.Aşama</i>	<i>3.Aşama</i>	<i>Toplam</i>
Dönem Başı Karşılık	1,043,125	2,910,569	1,771,347	5,725,041
Dönem İçi İlave Karşılıklar	2,572,883	5,549,305	271,117	8,393,305
Dönem İçi Çıkanlar	(2,832,397)	(2,616,718)	(474,799)	(5,923,914)
Satılan Kredi	-	-	-	-
Aktiften Silinen	-	-	-	-
1.Aşamaya Transfer	1,430,698	(1,430,308)	(390)	-
2.Aşamaya Transfer	(348,945)	438,045	(89,100)	-
3.Aşamaya Transfer	(456)	(1,106,096)	1,106,552	-
Kur Farkı	78,308	1,036,170	859,497	1,973,975
Dönem Sonu Karşılık	1,943,216	4,780,967	3,444,224	10,168,407

<i>Önceki Dönem</i>	<i>1.Aşama</i>	<i>2.Aşama</i>	<i>3.Aşama</i>	<i>Toplam</i>
Dönem Başı Karşılık	515,863	1,049,091	1,327,064	2,892,018
Dönem İçi İlave Karşılıklar	1,840,428	2,933,525	203,508	4,977,461
Dönem İçi Çıkanlar	(1,843,152)	(924,612)	(229,059)	(2,996,823)
Satılan Kredi	-	-	-	-
Aktiften Silinen	-	-	-	-
1.Aşamaya Transfer	664,305	(663,552)	(753)	-
2.Aşamaya Transfer	(216,218)	235,759	(19,541)	-
3.Aşamaya Transfer	(1,485)	(27,639)	29,124	-
Kur Farkı	83,384	307,997	461,004	852,385
Dönem Sonu Karşılık	1,043,125	2,910,569	1,771,347	5,725,041

Nazım hesaplarda izlenen tazmin edilmemiş ve nakde dönüşmemiş 5,075,660 TL (31 Aralık 2022: 2,506,154 TL) tutarındaki gayrinakdi krediler için 3,444,223 TL (31 Aralık 2022: 1,771,346 TL) üçüncü aşama beklenen zarar karşılığı ayrılmıştır.

Taahhütler ile garanti ve kefaletlere ilişkin detay bilgiler “Nazım Hesaplar” tablosunda yer almaktadır.

5.3.1.3 Gayrinakdi kredilerin toplam tutarı:

	<i>Cari Dönem</i>	<i>Önceki Dönem</i>
Nakit Kredi Teminine Yönelik Olarak Açılan Gayrinakdi Krediler	88,460,211	39,122,899
Bir Yıl veya Daha Az Süreli Asıl Vadeli	10,550,318	6,399,588
Bir Yıldan Daha Uzun Süreli Asıl Vadeli	77,909,893	32,723,311
Diğer Gayrinakdi Krediler	313,006,697	183,246,806
Toplam	401,466,908	222,369,705

5.3.1.4 Gayrinakdi krediler hesabı içinde sektör bazında risk yoğunlaşması hakkında bilgi

	<i>Cari Dönem</i>				<i>Önceki Dönem</i>			
	<i>TP</i>	<i>(%)</i>	<i>YP</i>	<i>(%)</i>	<i>TP</i>	<i>(%)</i>	<i>YP</i>	<i>(%)</i>
Tarım	2,098,592	0.95	217,619	0.12	1,094,364	1.00	156,564	0.14
Çiftçilik ve Hayvancılık	1,175,860	0.53	32,293	0.02	434,816	0.40	40,840	0.04
Ormancılık	176,074	0.08	53,691	0.03	121,406	0.11	49,906	0.04
Balıkçılık	746,658	0.34	131,635	0.07	538,142	0.49	65,818	0.06
Sanayi	73,806,248	33.21	77,891,574	43.46	36,351,621	33.17	49,108,366	43.55
Madencilik ve Taşocakçılığı	2,720,502	1.22	396,562	0.22	1,117,955	1.02	197,293	0.17
İmalat Sanayi	60,800,117	27.36	62,189,550	34.70	27,794,977	25.36	36,101,294	32.02
Elektrik, Gaz, Su	10,285,629	4.63	15,305,462	8.54	7,438,689	6.79	12,809,779	11.36
İnşaat	19,316,608	8.69	22,622,527	12.62	10,388,880	9.46	18,601,067	16.50
Hizmetler	112,737,871	50.73	59,659,539	33.27	54,847,986	50.05	35,954,121	31.88
Toptan ve Perakende Ticaret	63,775,360	28.70	26,654,970	14.87	30,902,172	28.19	15,760,012	13.98
Otel ve Lokanta Hizmetleri	6,708,885	3.02	1,890,215	1.05	2,537,826	2.32	1,203,203	1.07
Ulaştırma ve Haberleşme	7,331,721	3.30	8,950,116	4.99	4,647,673	4.24	5,488,794	4.85
Mali Kuruluşlar	19,739,410	8.88	21,228,401	11.84	9,699,586	8.85	12,881,095	11.42
Gayrimenkul ve Kiralama Hizm.	13,171,319	5.93	596,728	0.33	5,629,113	5.14	474,038	0.42
Serbest Meslek Hizmetleri	-	-	-	-	-	-	-	-
Eğitim Hizmetleri	268,933	0.12	9,452	0.01	204,018	0.19	6,023	0.01
Sağlık ve Sosyal Hizmetler	1,742,243	0.78	329,657	0.18	1,227,598	1.12	140,956	0.13
Diğer	14,283,381	6.42	18,832,949	10.53	6,925,058	6.32	8,941,678	7.93
Toplam	222,242,700	100	179,224,208	100	109,607,909	100	112,761,79	100

5.3.1.5 I ve II'nci aşama olarak sınıflandırılan gayrinakdi kredilere ilişkin bilgiler

Cari Dönem	I inci Grup		II nci Grup	
	TP	YP	TP	YP
Gayrinakdi Krediler	211,875,554	162,068,878	10,016,363	12,684,753
Teminat Mektupları	197,806,429	112,475,301	9,534,227	11,195,326
Aval ve Kabul Kredileri	2,092,441	5,809,197	60,293	194
Akreditifler	381,531	43,611,574	15,343	1,392,084
Cirolar	11,595,153	-	406,500	-
Menkul Kıymet İhracında Satın Alma Garantilerimizden	-	-	-	-
Faktoring Garantilerinden	-	-	-	-
Diğer Garanti ve Kefaletler	-	172,806	-	97,149

Önceki Dönem	I inci Grup		II nci Grup	
	TP	YP	TP	YP
Gayrinakdi Krediler	104,693,243	99,813,057	4,692,453	10,895,674
Teminat Mektupları	98,170,210	69,097,410	4,614,053	8,462,499
Aval ve Kabul Kredileri	496,948	2,757,200	-	664,415
Akreditifler	746,185	27,498,893	-	1,768,760
Cirolar	5,279,900	295,471	78,400	-
Menkul Kıymet İhracında Satın Alma Garantilerimizden	-	-	-	-
Faktoring Garantilerinden	-	-	-	-
Diğer Garanti ve Kefaletler	-	164,083	-	-

5.3.2 Türev İşlemlere İlişkin Açıklamalar

<i>Cari Dönem</i>	1 Aya Kadar	1-3 Ay	3-12 Ay	1-5 Yıl	5 Yıl ve Üzeri	Toplam
Riskten Korunma Amaçlı Türev Finansal Araçlar						
A. Toplam Riskten Korunma Amaçlı Türev İşlemler	16,223,952	6,534,675	8,948,115	10,530,567	1,306,935	43,544,244
Gerçeğe Uygun Değer Riskinden Korunma Amaçlı İşlemler	4,966,353	5,082,525	4,501,665	2,207,268	1,306,935	18,064,746
Nakit Akış Riskinden Korunma Amaçlı İşlemler	11,257,599	1,452,150	4,446,450	8,323,299	-	25,479,498
Yurtdışındaki Net Yatırım Riskinden Korunma Amaçlı İşlemler	-	-	-	-	-	-
Alım Satım Amaçlı Türev İşlemler						
Döviz İle İlgili Türev İşlemler (I)	107,417,373	203,901,116	153,181,517	49,738,165	6,335,705	520,573,876
Vadeli Döviz Alım İşlemleri	12,265,793	8,495,116	17,207,288	9,822,897	1,915,105	49,706,199
Vadeli Döviz Satım İşlemleri	10,286,234	7,968,871	16,552,166	8,348,581	2,127,089	45,282,941
Swap Para Alım İşlemleri	41,091,871	78,565,537	42,646,239	15,556,394	598,978	178,459,019
Swap Para Satım İşlemleri	33,387,595	104,258,521	70,794,549	13,809,176	658,785	222,908,626
Para Alım Opsiyonları	2,536,703	1,466,186	3,622,936	850,576	515,326	8,991,727
Para Satım Opsiyonları	3,214,196	1,789,027	2,356,946	1,350,541	520,422	9,231,132
Futures Para Alım İşlemleri	2,384,148	718,912	1,393	-	-	3,104,453
Futures Para Satım İşlemleri	2,250,833	638,946	-	-	-	2,889,779
Faiz İle İlgili Türev İşlemler (II)	117,165,551	60,808,054	113,004,391	75,963,629	25,325,412	392,267,037
Swap Faiz Alım İşlemleri	60,771,079	29,012,899	58,238,750	35,052,703	12,970,958	196,046,389
Swap Faiz Satım İşlemleri	56,220,214	31,795,155	54,765,641	40,910,926	12,354,454	196,046,390
Faiz Alım Opsiyonları	-	-	-	-	-	-
Faiz Satım Opsiyonları	-	-	-	-	-	-
Menkul Değerler Alım Opsiyonları	-	-	-	-	-	-
Menkul Değerler Satım Opsiyonları	-	-	-	-	-	-
Futures Faiz Alım İşlemleri	-	-	-	-	-	-
Futures Faiz Satım İşlemleri	174,258	-	-	-	-	174,258
Diğer Alım-Satım Amaçlı Türev İşlemler (III)	21,147,529	2,405,348	115,246,706	191,620	62,942	139,054,145
B. Toplam Alım Satım Amaçlı Türev İşlemler (I+II+III)	245,730,453	267,114,518	381,432,614	125,893,414	31,724,059	1,051,895,058
Türev İşlemler Toplamı (A+B)	261,954,405	273,649,193	390,380,729	136,423,981	33,030,994	1,095,439,302

Önceki Dönem	1 Aya Kadar	1-3 Ay	3-12 Ay	1-5 Yıl	5 Yıl ve Üzeri	Toplam
Riskten Korunma Amaçlı Türev Finansal Araçlar						
A. Toplam Riskten Korunma Amaçlı Türev İşlemler	5,843,637	14,155,733	4,778,789	29,892,145	4,592,224	59,262,528
Gerçeğe Uygun Değer Riskinden Korunma Amaçlı İşlemler	-	-	-	11,675,776	2,733,024	14,408,800
Nakit Akış Riskinden Korunma Amaçlı İşlemler	5,843,637	14,155,733	4,778,789	18,216,369	1,859,200	44,853,728
Yurtdışındaki Net Yatırım Riskinden Korunma Amaçlı İşlemler	-	-	-	-	-	-
Alım Satım Amaçlı Türev İşlemler						
Döviz İle İlgili Türev İşlemler (I)	140,002,344	418,026,617	30,521,226	7,759,000	1,039,844	597,349,031
Vadeli Döviz Alım İşlemleri	11,216,034	12,302,636	8,333,461	86,665	-	31,938,796
Vadeli Döviz Satım İşlemleri	11,009,754	11,943,935	7,793,646	117,971	-	30,865,306
Swap Para Alım İşlemleri	55,198,750	131,688,819	6,262,919	2,825,452	568,576	196,544,516
Swap Para Satım İşlemleri	31,017,121	172,764,780	5,513,444	4,098,693	384,239	213,778,277
Para Alım Opsiyonları	16,277,772	44,244,847	1,062,446	340,970	39,446	61,965,481
Para Satım Opsiyonları	15,282,913	44,211,598	782,300	289,249	47,583	60,613,643
Futures Para Alım İşlemleri	-	614,362	264,553	-	-	878,915
Futures Para Satım İşlemleri	-	255,640	508,457	-	-	764,097
Faiz İle İlgili Türev İşlemler (II)	16,943,646	27,394,463	41,261,009	107,047,059	99,949,294	292,595,471
Swap Faiz Alım İşlemleri	8,384,342	12,814,704	19,766,262	52,145,214	49,974,647	143,085,169
Swap Faiz Satım İşlemleri	8,384,342	12,814,704	19,766,262	52,145,214	49,974,647	143,085,169
Faiz Alım Opsiyonları	-	324,924	1,469,922	1,628,324	-	3,423,170
Faiz Satım Opsiyonları	174,962	1,440,131	258,563	1,128,307	-	3,001,963
Menkul Değerler Alım Opsiyonları	-	-	-	-	-	-
Menkul Değerler Satım Opsiyonları	-	-	-	-	-	-
Futures Faiz Alım İşlemleri	-	-	-	-	-	-
Futures Faiz Satım İşlemleri	-	-	-	-	-	-
Diğer Alım-Satım Amaçlı Türev İşlemler (III)	19,114,051	38,450,089	8,203,438	20,965,991	-	86,733,569
B. Toplam Alım Satım Amaçlı Türev İşlemler (I+II+III)	176,060,041	483,871,169	79,985,673	135,772,050	100,989,138	976,678,071
Türev İşlemler Toplamı (A+B)	181,903,678	498,026,902	84,764,462	165,664,195	105,581,362	1,035,940,599

5.3.3 Kredi türevlerine ve bunlardan dolayı maruz kalınan risklere ilişkin açıklamalar

Bankanın Diğer Türev Finansal Araçları içerisinde gösterilen; 31 Aralık 2023 tarihi itibarıyla alım ve satım toplamı 3,317,000,000 USD (31 Aralık 2022: 3,576,071,428 USD) nominal bedelli “Toplam Getiri Swapları” bulunmaktadır. Banka ilgili işlemlerde korumayı satan taraftır.

5.3.4 Koşullu borçlar ve varlıklara ilişkin açıklamalar

Banka çeşitli kişi ve kurumlar tarafından aleyhinde açılan, gerçekleşme olasılığı yüksek ve nakit çıkışı gerektirebilecek davaları için 682,214 TL (31 Aralık 2022: 532,172 TL) tutarında karşılık ayırmış olup bu tutar 5.2.8.4 nolu Diğer Karşılıklar notu altında gösterilmiştir. Ayrıca bankanın aleyhinde açılmış ve devam eden diğer davaları olmakla beraber bu davaların aleyhte sonuçlanma olasılığı yüksek görülmemekte ve bu davalara ilişkin nakit çıkışı beklenmemektedir.

Banka'nın taraf olduğu türev işlemlerde CDS, döviz kuru, faiz gibi çeşitli finansal göstergelerdeki değişimlere bağlı olarak ilave teminat verme yükümlülüğü doğabilmektedir

5.3.5 Başkaları nam ve hesabına verilen hizmetlere ilişkin açıklamalar

Banka, müşterilerinin her türlü yatırım ihtiyaçlarını karşılamak üzere her türlü bankacılık işlemlerine aracılık etmekte ve müşterileri adına saklama hizmeti vermektedir. Bu tür işlemler nazım hesaplarda takip edilmektedir.

5.4 Kar veya zarar tablosuna ilişkin açıklama ve dipnotlar

5.4.1 Faiz Gelirleri

5.4.1.1 Kredilerden alınan faiz gelirlerine ilişkin bilgiler (*)

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
Kredilerden Alınan Faizler				
Kısa Vadeli Kredilerden	81,144,886	7,852,595	36,184,075	2,069,976
Orta ve Uzun Vadeli Kredilerden	44,915,279	15,624,292	32,475,402	9,126,034
Takipteki Alacaklardan Alınan Faizler	1,181,867	25,748	759,310	8,433
Kaynak Kul. Destekleme Fonundan Alınan Faizler	-	-	-	-
Toplam	127,242,032	23,502,635	69,418,787	11,204,443

(*) Nakdi Kredilere ilişkin ücret ve komisyonları da içermektedir.

5.4.1.2 Bankalardan alınan faiz gelirlerine ilişkin bilgiler

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
T.C. Merkez Bankasından	1,159,776	45,751	-	13,850
Yurt İçi Bankalardan	251,374	-	10,698	821
Yurt Dışı Bankalardan	11,341	1,492,405	5,151	390,304
Yurt Dışı Merkez ve Şubelerden	-	-	-	-
Toplam	1,422,491	1,538,156	15,849	404,975

5.4.1.3 Menkul değerlerden alınan faiz gelirlerine ilişkin bilgiler

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar veya Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklar	477,259	113,910	132,899	48,077
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıklar	19,445,621	1,145,781	19,289,408	796,755
İtfa Edilmiş Maliyeti Üzerinden Değerlenen Finansal Varlıklar	28,448,847	3,641,033	18,630,500	2,265,130
Toplam	48,371,727	4,900,724	38,052,807	3,109,962

Muhasebe politikalarında belirtildiği üzere, Banka menkul kıymet portföyünde bulunan Tüketici Fiyatlarına Endeksli devlet tahvillerinin değerlemesini ihraç tarihindeki referans endeks ile tahmini enflasyon oranı dikkate alınarak hesaplanan endeksi baz alarak yapmaktadır. Değerlemede kullanılan tahmini enflasyon oranı, yıl içerisinde gerekli görüldüğünde güncellenmektedir. 31 Aralık 2023 tarihi itibarıyla söz konusu kıymetlerin değerlemesi yıllık bilanço tarihindeki fiili endeks kullanılarak hesaplanmıştır.

5.4.1.4 İştirak ve bağlı ortaklıklardan alınan faiz gelirlerine ilişkin bilgiler

	Cari Dönem	Önceki Dönem
İştirak ve Bağlı Ortaklıklardan Alınan Faizler	4,313,823	629,310

5.4.2 Faiz Giderleri

5.4.2.1 Kullanılan kredilere verilen faizlere ilişkin bilgiler (*)

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
Bankalara	151,823	2,121,042	168,938	1,216,412
T.C. Merkez Bankasına	-	-	-	-
Yurt İçi Bankalara	151,823	61,544	168,938	44,586
Yurt Dışı Bankalara	-	2,059,498	-	1,171,826
Yurt Dışı Merkez ve Şubelere	-	-	-	-
Diğer Kuruluşlara	-	4,037,076	-	1,708,268
Toplam	151,823	6,158,118	168,938	2,924,680

(*) Nakdi kredilere ilişkin ücret ve komisyon giderlerini de içermektedir.

5.4.2.2 İştirakler ve bağlı ortaklıklara verilen faiz giderlerine ilişkin bilgiler

	Cari Dönem	Önceki Dönem
İştirak ve Bağlı Ortaklıklara Verilen Faizler	1,760,506	768,674

5.4.2.3 İhraç edilen menkul kıymetlere verilen faiz giderlerine ilişkin bilgiler

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
İhraç Edilen Menkul Kıymetlere Verilen Faizler	241,596	1,811,279	366,554	1,987,071

5.4.2.4 Mevduata ödenen faizin vade yapısına göre gösterimi:

Cari Dönem	Vadesiz Mevduat	Vadeli Mevduat						Toplam
		1 Aya Kadar	3 Aya Kadar	6 Aya Kadar	1 Yıla Kadar	1 Yıldan Uzun	Birikimli Mevduat	
Türk Parası								
Bankalar Mevduatı	4,827	182,111	-	-	-	-	-	186,938
Tasarruf Mevduatı	-	951,423	44,624,049	30,962,655	4,491,558	6,880,823	-	87,910,508
Resmi Mevduat	-	2,771	9,202	45,900	-	-	-	57,873
Ticari Mevduat	-	11,374,558	15,489,039	5,696,753	1,723,184	1,883,430	-	36,166,964
Diğer Mevduat	-	113,571	1,643,652	416,982	261,719	398,150	-	2,834,074
7 Gün İhbarlı Mevduat	-	-	-	-	-	-	-	-
Toplam	4,827	12,624,434	61,765,942	37,122,290	6,476,461	9,162,403	-	127,156,357
Yabancı Para								
DTH	-	40,951	145,179	81,059	78,111	26,250	185	371,735
Bankalar Mevduatı	-	7,995	-	-	-	-	-	7,995
7 Gün İhbarlı Mevduat	-	-	-	-	-	-	-	-
Kıymetli Maden D.Hs.	-	-	-	-	2	8,170	-	8,172
Toplam	-	48,946	145,179	81,059	78,113	34,420	185	387,902
Genel Toplam	4,827	12,673,380	61,911,121	37,203,349	6,554,574	9,196,823	185	127,544,259

Önceki Dönem	Vadesiz Mevduat	Vadeli Mevduat						Toplam
		1 Aya Kadar	3 Aya Kadar	6 Aya Kadar	1 Yıla Kadar	1 Yıldan Uzun	Birikimli Mevduat	
Türk Parası								
Bankalar Mevduatı	4,378	52,584	-	-	-	-	-	56,962
Tasarruf Mevduatı	-	624,061	16,862,339	1,204,041	213,830	1,109,668	-	20,013,939
Resmi Mevduat	-	1,933	5,739	115	105	-	-	7,892
Ticari Mevduat	-	4,166,989	3,281,157	1,657,038	1,771,528	564,871	-	11,441,583
Diğer Mevduat	-	168,770	369,175	75,738	246,060	309,824	-	1,169,567
7 Gün İhbarlı Mevduat	-	-	-	-	-	-	-	-
Toplam	4,378	5,014,337	20,518,410	2,936,932	2,231,523	1,984,363	-	32,689,943
Yabancı Para								
DTH	-	60,990	617,737	26,752	39,329	59,405	181	804,394
Bankalar Mevduatı	-	934	-	-	-	-	-	934
7 Gün İhbarlı Mevduat	-	-	-	-	-	-	-	-
Kıymetli Maden D.Hs.	-	-	2,163	197	541	3,928	-	6,829
Toplam	-	61,924	619,900	26,949	39,870	63,333	181	812,157
Genel Toplam	4,378	5,076,261	21,138,310	2,963,881	2,271,393	2,047,696	181	33,502,100

5.4.2.5 Para piyasası işlemlerine verilen faizlere ilişkin bilgiler

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
Para Piyasası İşlemlerine Verilen Faizler	68,205	-	9,170	-
Repo İşlemlerine Verilen Faizler	337,134	1,253,482	424,654	97,829

5.4.2.6 Kiralama faiz giderlerine ilişkin bilgiler

5.4.2.6.1 Finansal kiralama faiz giderlerine ilişkin bilgiler

Bulunmamaktadır.

5.4.2.6.2 Faaliyet kiralama faiz giderlerine ilişkin bilgiler

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Faaliyet Kiralama Giderleri	280,055	167,374

5.4.2.7 Faktoring işlemlerinden borçlara verilen faizlere ilişkin bilgiler

Bulunmamaktadır.

5.4.3 Temettü gelirlerine ilişkin açıklamalar

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar veya Zarara Yansıtılan FV	8,055	5,437
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan FV	9,980	5,014
Diğer	46,283	46,774
Toplam	64,318	57,225

5.4.4 Ticari kar/zarara ilişkin açıklamalar

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Kar	409,466,236	264,676,335
Sermaye Piyasası İşlemleri Karı	2,161,216	1,304,847
Türev Finansal İşlemlerden	22,784,876	33,599,747
Kambiyo İşlemlerinden Kar	384,520,144	229,771,741
Zarar (-)	381,668,884	256,149,506
Sermaye Piyasası İşlemleri Zararı	2,080,919	2,408,116
Türev Finansal İşlemlerden	40,381,287	54,350,597
Kambiyo İşlemlerinden Zarar	339,206,678	199,390,793
Toplam	27,797,352	8,526,829

Kambiyo İşlemlerinden Kar tutarının 4,126,408 TL'si (31 Aralık 2022: 15,160,562 TL), Kambiyo İşlemlerinden Zarar tutarının ise 3,537,759 TL'si (31 Aralık 2022: 4,098,749 TL) Türev Finansal İşlemlerin kur değişimlerinden kaynaklanmaktadır.

5.4.5 Diğer faaliyet gelirlerine ilişkin açıklamalar

Banka'nın diğer faaliyet gelirleri genelde, önceki yıllarda ayrılan beklenen zarar karşılıkları yoluyla gider hesaplarına intikal ettirilen tutarlardan yapılan tahsilat ya da iptallerden, müşterilerden tahsil edilen işlem maliyetlerinden ve saklama hizmet gelirlerinden oluşmaktadır.

	<i>Cari Dönem</i>	<i>Önceki Dönem</i>
Geçmiş Yıllara Ait Gider İptali	25,445,494	9,105,370
1.Aşama Karşılık Giderleri İptali	9,078,604	4,129,547
2.Aşama Karşılık Giderleri İptali	3,802,030	2,328,705
3.Aşama Karşılık Giderleri İptali	4,037,940	2,382,021
Diğer (*)	8,526,920	265,097
Aktiflerin Satışından Elde Edilen Gelirler	571,150	594,284
Diğer	2,879,544	2,274,083
Toplam	28,896,188	11,973,737

(*) Cari dönemde 8,000,000 TL tutarında Muhtemel Riskler için Ayrılan Serbest Karşılık iptal edilmiştir.

5.4.6 Beklenen zarar karşılıkları ve diğer karşılık giderleri

	<i>Cari Dönem</i>	<i>Önceki Dönem</i>
Beklenen Kredi Zararı Karşılıkları	35,325,599	23,898,743
12 Aylık Beklenen Zarar Karşılığı (Birinci Aşama)	8,205,788	5,643,154
Kredi Riskinde Önemli Artış (İkinci Aşama)	17,328,430	12,500,882
Temerrüt (Üçüncü Aşama)	9,791,381	5,754,707
Diğer Karşılık Giderleri	271,116	3,411,729
Menkul Değerler Değer Düşüş Karşılıkları	-	6,657
<i>Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar veya Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklar</i>	-	6,657
<i>Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıklar</i>	-	-
İştirakler, Bağlı Ortaklıklar ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar Değer Düşüş Karşılıkları	-	19,102
<i>İştirakler</i>	-	19,102
<i>Bağlı Ortaklıklar</i>	-	-
<i>Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar</i>	-	-
Diğer	271,116	3,385,970
Toplam	35,596,715	27,310,472

5.4.7 Diğer faaliyet giderlerine ilişkin bilgiler

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Kıdem Tazminatı Karşılığı	488,356	225,907
Banka Emekli ve Yardım Sandığı Varlık Açıkları Karşılığı	-	-
Maddi Duran Varlık Değer Düşüş Giderleri	7,550	1,062
Maddi Duran Varlık Amortisman Giderleri	1,039,445	481,854
Maddi Olmayan Duran Varlık Değer Düşüş Giderleri	-	-
Şerefiye Değer Düşüş Giderleri	-	-
Maddi Olmayan Duran Varlık Amortisman Giderleri	278,923	182,284
Özkaynak Yöntemi Uygulanan Ortaklık Payları Değer Düşüş Gideri	-	-
Elden Çıkarılacak Kıymetler Değer Düşüş Giderleri	-	1,253
Kullanım Hakkı Olan Varlıkların Amortisman Giderleri	519,293	330,177
Satış Amaçlı Elde Tutulan Duran Varlıklar Değer Düşüş Giderleri	-	-
Diğer İşletme Giderleri	23,371,761	11,395,736
Kiralama Giderleri (*)	342,079	233,193
Bakım ve Onarım Giderleri	320,035	151,022
Reklam ve İlan Giderleri	1,147,815	403,300
Diğer Giderler (**)	21,561,832	10,608,221
Aktiflerin Satışından Doğan Zararlar	11,015	6,606
Diğer (***)	4,535,252	2,112,851
Toplam	30,251,595	14,737,730

(*) TFRS 16 kapsamı dışında değerlendirilen kiralama giderlerini içermektedir.

(**) Yaşanan deprem felaketi nedeniyle T.C. İçişleri Bakanlığı Afet ve Acil Durum Yönetimi Başkanlığı'na yapılan 650,000 TL tutarındaki nakdi bağış ödemesini içermektedir.

(***) Cari dönemde 2,277,578 TL (31 Aralık 2022: 810,596 TL) tutarındaki tasarruf mevduatı sigorta fon gideri dahildir.

5.4.8 Sürdürülen faaliyetler ile durdurulan faaliyetler vergi öncesi kar/zararına ilişkin açıklamalar

Vergi öncesi karın 74,836,036 TL (31 Aralık 2022: 83,318,813 TL) tutarındaki kısmı net faiz gelirlerinden, 40,763,787 TL (31 Aralık 2022: 16,627,504 TL) tutarındaki kısmı net ücret ve komisyon gelirlerinden oluşmakta iken; faaliyet giderlerinin toplamı 30,251,595 TL (31 Aralık 2022: 14,737,730 TL) tutarındadır. Banka'nın vergi öncesi karı bir önceki yıla göre %36.30 (31 Aralık 2022: %323.96 artış) oranında artarak 103,047,477 TL (31 Aralık 2022: 75,602,805 TL) olarak gerçekleşmiştir.

5.4.9 Sürdürülen faaliyetler ile durdurulan faaliyetler vergi karşılığına ilişkin açıklamalar

Banka 31 Aralık 2023 tarihi itibarıyla kayıtlarına 25,613,766 TL tutarında cari vergi gideri (31 Aralık 2022: 19,519,845 TL) ile 9,898,009 TL tutarında ertelenmiş vergi geliri (31 Aralık 2022: 2,426,198 TL) yansıtılmıştır.

Geçici farkların oluşmasından veya kapanmasından kaynaklanan ertelenmiş vergi geliri ya da giderine ilişkin bilgiler:

Geçici Farkların Oluşmasından / Kapanmasından Kaynaklanan Ertelemiş Vergi (Geliri) / Gideri	Cari Dönem	Önceki Dönem
İndirilebilir Geçici Farkların Oluşmasından (+)	(12,639,603)	(5,801,932)
İndirilebilir Geçici Farkların Kapanmasından (-)	1,687,175	1,648,169
Vergilendirilebilir Geçici Farkların Oluşmasından (-)	3,823,010	3,601,562
Vergilendirilebilir Geçici Farkların Kapanmasından (+)	(2,768,591)	(1,873,997)
Toplam	(9,898,009)	(2,426,198)

Geçici fark, mali zarar ve vergi indirim ve istisnaları itibarıyla gelir tablosuna yansıtılan ertelenmiş vergi geliri ya da gideri:

Kaynakları İtibarıyla Gelir Tablosuna Yansıtılan Ertelenmiş Vergi (Geliri) / Gideri	Cari Dönem	Önceki Dönem
İndirilebilir Geçici Farkların Oluşmasından (+) / Kapanmasından (-) (Net)	(10,952,428)	(4,153,763)
Vergilendirilebilir Geçici Farkların Oluşmasından (+) / Kapanmasından (-) (Net)	1,054,419	1,727,565
Mali Zararların Oluşmasından (+) / Kapanmasından (-) (Net)	-	-
Vergi İndirim ve İstisnalarının Oluşmasından (+) / Kapanmasından (-) (Net)	-	-
Toplam	(9,898,009)	(2,426,198)

5.4.10 Sürdürülen faaliyetler ile durdurulan faaliyetler dönem net kar/zararına ilişkin açıklamalar

Banka'nın sürdürülen faaliyetlerinden doğan net karı 87,331,720 TL'dir (31 Aralık 2022: 58,509,158 TL).

Banka'nın durdurulan faaliyetleri bulunmamaktadır (31 Aralık 2022: bulunmamaktadır).

5.4.11 Net dönem kar/zararına ilişkin açıklama

5.4.11.1 Olağan bankacılık işlemlerinden kaynaklanan gelir ve gider kalemlerinin niteliği, boyutu ve tekrarlanma oranının açıklanması bankanın dönem içindeki performansının anlaşılması için gerekli ise, bu kalemlerin niteliği ve tutarı açıklanır.

Bulunmamaktadır.

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

Bulunmamaktadır.

5.4.12 Gelir tablosunda yer alan diğer kalemler

Gelir tablosundaki "Alınan Ücret ve Komisyonlar" ve "Verilen Ücret ve Komisyonlar" başlıklarının altında yer alan diğer kalemleri esas olarak kredi kartı işlemleri ve diğer bankacılık hizmetlerinden oluşmaktadır.

5.5 Özkaynaklar değişim tablosuna ilişkin açıklama ve dipnotlar

5.5.1 Cari dönemde finansal araçların muhasebeleştirilmesi standardının uygulanması sebebiyle meydana gelen değişikliklere ilişkin bilgiler

5.5.1.1 Kur farklarının dönem başı ve dönem sonundaki tutarlarına ilişkin mutabakat

31 Aralık 2023 tarihi itibarıyla Banka'nın sermayesi yabancı para cinsinden olan bağlı ortaklık yatırımlarının 13,630,867 TL kur çevrim farkları artışı (31 Aralık 2022: 4,995,295 TL artış) özkaynak değişim tablosunun yabancı para çevrim farkları satırında gösterilmiştir.

5.5.1.2 Gerçeğe uygun değer farkı diğer kapsamlı gelire yansıtılan finansal varlıklarda meydana gelen değişikliklere ilişkin bilgiler:

Gerçeğe uygun değer farkı diğer kapsamlı gelire yansıtılan finansal varlıkların değerlerindeki değişikliklerden kaynaklanan "Gerçekleşmemiş kâr/zararlar" ilgili finansal varlığa karşılık gelen değer tahsili, varlığın satılması, elden çıkarılması veya zafiyete uğraması durumlarından birinin gerçekleşmesine kadar dönemin gelir tablosuna yansıtılmamakta ve özkaynaklar altında izlenmektedir. Bu işlemlere ilişkin ertelenmiş vergi gideri etkisi net edildikten sonra özkaynaklarda 5,796,768 TL azalış (31 Aralık 2022: 9,058,815 TL artış) gerçekleşmiştir.

5.5.1.3 Riskten korunma fonlarına ilişkin açıklamalar:

5.5.1.3.1 Nakit akış riskinden korunma kalemlerinde meydana gelen değişikliklere ilişkin bilgiler

Detayları 5.4.4 Ticari Kar/Zarara İlişkin Açıklamalar notunda belirtildiği üzere bankanın çeşitli nakit akış riskinden korunma kalemleri bulunmaktadır. Bu riskten korunma işlemlerine ilişkin ertelenmiş vergi gideri etkisi net edildikten sonra özkaynaklarda 134,995 TL artış (31 Aralık 2022: 915,895 TL artış) gerçekleşmiştir.

5.5.1.3.2 Yurtdışındaki işletmeye ilişkin yatırım riskinden korunma kalemlerinde meydana gelen değişikliklere ilişkin bilgiler

Detayları 3.2.2 Yabancı Para Cinsinden İşlemlere İlişkin Açıklamalar notunda belirtildiği üzere, Banka yabancı para yatırımlar ile yabancı para uzun vadeli kredilerin TL'ye çevriminden oluşan kur farkları için net yatırım riskinden korunma muhasebesi uygulamaktadır. Bu riskten korunma işlemlerine ilişkin ertelenmiş vergi gideri etkisi net edildikten sonra özkaynaklarda 4,603,646 TL azalış (31 Aralık 2022: 1,603,244 TL azalış) gerçekleşmiştir.

5.5.2 Yasal yedek akçeler hesabına aktarılan tutarlar

	<i>Cari Dönem</i>	<i>Önceki Dönem</i>
Dağıtılmayan Kârlardan Yasal Yedeklere Aktarılan Tutar	856,637	109,733
Dağıtılmayan Kârlardan Olağanüstü Yedek Akçelere Aktarılan Tutar	48,725,768	11,599,035

5.5.3 Hisse senedi ihracına ilişkin bilgiler

5.2.13.3 no'lu dipnotta açıklanmıştır.

5.5.4 Önceki dönem ile ilgili düzeltmelerin açılış bilançosuna etkileri

Bulunmamaktadır.

5.5.5 Geçmiş dönem zararlarının mahsup edilmesi

Bulunmamaktadır.

5.6 Nakit akış tablosuna ilişkin açıklama ve dipnotlar

5.6.1 Nakit Akış Tablosunda yer alan “diğer” kalemleri ve “döviz kurundaki değişimin nakit ve nakde eşdeğer varlıklar üzerindeki etkisi” kalemine ilişkin açıklamalar

Banka'nın bankacılık faaliyetlerinden kaynaklanan net nakit girişi 188,111,140 TL (31 Aralık 2022: 64,126,097 TL) tutarındadır. Bankacılık faaliyetlerinden kaynaklanan net nakit girişinin 124,130,656 TL (31 Aralık 2022: 15,436,044 TL nakit çıkışı) tutarındaki kısmı varlık ve yükümlülük hesaplarının değişiminden, 63,980,484 TL (31 Aralık 2022: (48,690,053) TL) tutarındaki kısmı ise faaliyet karından kaynaklanmaktadır. Varlık ve yükümlülük hesaplarının değişimi içinde yer alan “Diğer Borçlarda Net Artış (Azalış)” kalemi repo işlemlerinden sağlanan fonlar, muhtelif borçlar, diğer yabancı kaynaklar ve ödenecek vergi, resim, harç ve primlerdeki değişimlerden kaynaklanmakta olup 37,325,484 TL (31 Aralık 2022: 27,698,143 TL net nakit girişi) net nakit girişi olarak gerçekleşmiştir. Faaliyet karının içinde yer alan “Diğer” kalemi ise verilen ücret ve komisyonlar, kambiyo işlemleri karı, diğer faaliyet gelirleri ve personel giderleri hariç diğer faaliyet giderleri gibi kalemlerden oluşmakta olup (14,564,624) TL (31 Aralık 2022: (7,937,287) TL) olarak gerçekleşmiştir.

Finansman faaliyetlerinden kaynaklanan net nakit girişi 3,658,703 TL (31 Aralık 2022: 2,109,236 TL net nakit girişi) olarak gerçekleşmiştir.

Döviz kurundaki değişimin nakit ve nakde eşdeğer varlıklar üzerindeki etkisi yabancı para cinsinden nakit ve nakde eşdeğer varlıkların dönem başı ve dönem sonu kurlarıyla TL'ye çevrilmeleri sonucunda oluşan kur farkını içermekte olup 21,139,421 TL (31 Aralık 2022: 7,900,934 TL) olarak gerçekleşmiştir.

5.6.2 İştirak, bağlı ortaklık ve diğer yatırımların elde edilmesinden kaynaklanan nakit akımına ilişkin bilgiler

5.1.10.3 no'lu bağlı ortaklıklara ait dipnotlarda belirtilmiştir.

5.6.3 İştirak, bağlı ortaklık ve diğer işletmelerin elden çıkarılmasına ilişkin bilgiler

Bulunmamaktadır.

5.6.4 Dönem başındaki nakit ve nakde eşdeğer varlıklara ilişkin bilgiler:

	Cari Dönem 31.12.2022	Önceki Dönem 31.12.2021
Nakit	20,138,453	15,923,917
Kasa	3,310,208	1,916,282
Efektif Deposu	16,828,245	14,007,635
Nakde Eşdeğer Varlıklar	122,654,275	102,072,452
Diğer	122,654,275	102,072,452
Toplam	142,792,728	117,996,369

5.6.5 Dönem sonundaki nakit ve nakde eşdeğer varlıklara ilişkin bilgiler:

	Cari Dönem 31.12.2023	Önceki Dönem 31.12.2022
Nakit	31,330,593	20,138,453
Kasa	4,233,937	3,310,208
Efektif Deposu	27,096,656	16,828,245
Nakde Eşdeğer Varlıklar	256,930,173	122,654,275
Diğer	256,930,173	122,654,275
Toplam	288,260,766	142,792,728

5.6.6 Banka'nın yasal sınırlamalar veya diğer nedenlerle bankanın ya da diğer ortaklıkların serbest kullanımında olmayan nakit ve nakde eşdeğer varlık mevcuduna ilişkin olarak, önemlilik ilkesi dikkate alınmak suretiyle yönetimin konuya ilişkin açıklaması

Yurt dışı bankalar hesabında 10,345,342 TL (31 Aralık 2022: 9,152,303 TL) tutarında serbest olmayan tutar bulunmakta olup; 182,656 TL'si (31 Aralık 2022: ; 1,236 TL) Malta Merkez Bankası'nda, 1,095,895 TL'si (31 Aralık 2022: 606,643 TL) KKTC Merkez Bankası'nda zorunlu karşılık olarak tutulmaktadır.

TC Merkez Bankası hesabında bulunan 126,678,324 TL (31 Aralık 2022: 72,534,346 TL) sabit olmayan anapara tutarı Banka'nın TP, YP ve Altın yükümlülükleri için YP ve Altın cinsinden tesis ettiği zorunlu karşılıklardır.

5.6.7 İlave bilgiler

5.6.7.1 Bankacılık faaliyetlerinde ve sermaye taahhütlerinin yerine getirilmesinde kullanılabilecek olan henüz kullanılmamış borçlanma imkanlarına ve varsa bunların kullanımına ilişkin kısıtlamalar

Bulunmamaktadır.

5.6.7.2 Mevcut bankacılık faaliyet kapasitesini sürdürebilmek için ihtiyaç duyulan nakit akışlarından ayrı olarak, bankacılık faaliyet kapasitesindeki artışları gösteren nakit akımı toplamı

Bulunmamaktadır.

5.7 Bankanın dahil olduğu risk grubuna ilişkin açıklamalar

5.7.1 Bankanın dahil olduğu risk grubuna ait kredi ve diğer alacaklar

5.7.1.1 Cari Dönem

Bankanın Dahil Olduğu Risk Grubu	İştirak, Bağlı Ortaklık ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar		Bankanın Doğrudan ve Dolaylı Ortakları		Risk Grubuna Dahil Olan Diğer Gerçek ve Tüzel Kişiler	
	Nakdi	G.Nakdi	Nakdi	G.Nakdi	Nakdi	G.Nakdi
Krediler ve Diğer Alacaklar						
Dönem Başı Bakiyesi	24,526,131	3,843,369	387,611	2,467,095	14,198	16,647
Dönem Sonu Bakiyesi	18,831,820	5,818,234	486,087	3,876,578	26,577	17,480
Alınan Faiz ve Komisyon Gelirleri	4,501,215	32,407	9,822	-	3,333	-

Önceki Dönem

Bankanın Dahil Olduğu Risk Grubu	İştirak, Bağlı Ortaklık ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar (İş Ortaklıkları)		Bankanın Doğrudan ve Dolaylı Ortakları		Risk Grubuna Dahil Olan Diğer Gerçek ve Tüzel Kişiler	
	Nakdi	G.Nakdi	Nakdi	G.Nakdi	Nakdi	G.Nakdi
Krediler ve Diğer Alacaklar						
Dönem Başı Bakiyesi	14,327,512	3,366,181	774,676	1,563,727	10,060	193,011
Dönem Sonu Bakiyesi	24,526,131	3,843,369	387,611	2,467,095	14,198	16,647
Alınan Faiz ve Komisyon Gelirleri	705,910	35,350	6,440	-	1,987	-

5.7.1.2 Bankanın dahil olduğu risk grubuna ait mevduata ilişkin bilgiler

Bankanın Dahil Olduğu Risk Grubu	İştirak, Bağlı Ortaklık ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar (İş Ortaklıkları)		Bankanın Doğrudan ve Dolaylı Ortakları		Risk Grubuna Dahil Olan Diğer Gerçek ve Tüzel Kişiler	
	Cari Dönem	Önceki Dönem	Cari Dönem	Önceki Dönem	Cari Dönem	Önceki Dönem
Mevduat						
Dönem Başı	3,073,602	2,404,548	33,165	31,849	6,304,682	7,064,055
Dönem Sonu	6,218,932	3,073,602	183,626	33,165	10,062,389	6,304,682
Mevduat Faiz Gideri	1,373,876	399,775	168	82	1,995,528	991,137

5.7.1.3 Bankanın, dahil olduğu risk grubu ile yaptığı vadeli işlemler ile opsiyon sözleşmeleri ile benzeri diğer sözleşmelere ilişkin bilgiler

Bankanın Dahil Olduğu Risk Grubu	İştirak, Bağlı Ortaklık ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar (İş Ortaklıkları)		Bankanın Doğrudan ve Dolaylı Ortakları		Risk Grubuna Dahil Olan Diğer Gerçek ve Tüzel Kişiler	
	Cari Dönem	Önceki Dönem	Cari Dönem	Önceki Dönem	Cari Dönem	Önceki Dönem
Gerçeğe Uygun Değ. Farkı K/Z Yansıtılan İşlemler						
Dönem Başı	10,342,968	3,888,943	46,634,311	35,864,072	-	-
Dönem Sonu	30,112,236	10,342,968	58,710,468	46,634,311	-	-
Toplam Kar /(Zarar)	(529,393)	(100,572)	510,554	699,008	(3,409)	(27,204)
Riskten Korunma Amaçlı İşlemler						
Dönem Başı	-	-	-	220,100	-	-
Dönem Sonu	-	-	-	-	-	-
Toplam Kar /(Zarar)	-	-	-	(3,373)	-	-

5.7.2 Banka'nın dahil olduğu risk grubuna ilişkin bilgiler

5.7.2.1 Taraflar arasında bir işlem olup olmadığına bakılmaksızın bankanın dahil olduğu risk grubunda yer alan ve bankanın kontrolündeki kuruluşlarla ilişkileri

Bankacılık Kanunu'nun öngördüğü sınırlamalar hassasiyetle korunarak, ilgili taraf grubu ile ilişkilerde normal banka müşteri ilişkisi ve piyasa koşulları dikkate alınmaktadır. Banka'nın aktiflerinin ve pasiflerinin ilgili risk grubunun hakimiyetinde kalmayacak tutarlarda ve toplam bilanço içinde makul sayılacak seviyelerde bulundurma politikası benimsenmiştir.

5.7.2.2 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 nakdi kredileri 14,229,275 TL (31 Aralık 2022: 10,254,824 TL), Banka'nın toplam nakdi kredilerinin %1,33 (31 Aralık 2022: %1.53), aktif toplamının %0.74'üdür. (31 Aralık 2022: %0.89). Toplam kredi ve benzeri alacaklar 19,831,412 TL (31 Aralık 2022: 24,927,940 TL) aktif toplamının %1.03'üdür. (31 Aralık 2022: %2.16). Risk grubunun gayri nakdi kredileri 9,712,294 TL (31 Aralık 2022: 6,327,111 TL), Banka'nın toplam gayri nakdi kredilerinin %2,42'sidir (31 Aralık 2022: %2.85).

Risk grubu kuruluşlarının mevduatları 16,464,945 TL (31 Aralık 2022: 9,411,449 TL), Banka'nın toplam mevduatının %1.19 oluşturmaktadır (31 Aralık 2022: %1.19).

Bankanın Risk grubundan kullandığı krediler 57,310,453 TL (31 Aralık 2022: 38,241,093 TL) olup toplam alınan kredilerin %61.84. (31 Aralık 2022: %57.25). Risk grubu kuruluşları ile yürütülen işlemlerde piyasa fiyatları uygulanmaktadır.

Bankanın dahil olduğu risk grubuna 784,183 TL (31 Aralık 2022: 393,091 TL) henüz ödenmemiş kredi kartı (POS) bedeli bulunmaktadır.

Risk grubuna yönelik gayrimenkul kiralama işlemleri neticesinde 53,026 TL (31 Aralık 2022: 24,190 TL) kira geliri yazılmıştır.

Risk grubuna sağlanan teknoloji hizmeti nedeniyle 569,550 TL (31 Aralık 2022: 219,772 TL) hizmet bedeli, ve gruba sağlanan diğer bankacılık hizmetleri nedeniyle 402,459 TL (31 Aralık 2022: 97,877 TL) bankacılık hizmet geliri yazılmıştır.

İştiraklerden; 1,440,036 TL Sigorta Hizmetlerine Aracılık komisyonu (31 Aralık 2022: 701,677 TL), 1,099,594 TL Hisse Senedi Aracılık komisyonu (31 Aralık 2022: 540,923 TL), 34,206 TL Sabit Getirili Menkul Kıymet Aracılık komisyonu (31 Aralık 2022: 18,993 TL) alınmıştır.

Risk grubundan alınan operasyonel kiralama hizmeti nedeniyle 82,140 TL (31 Aralık 2022: 77,096 TL) işletme gideri oluşmuştur.

Ayrılanlara ilişkin ödemeler dahil olmak üzere, Bankanın kilit yöneticilerine sağlanan/sağlanacak net ödeme tutarı 31 Aralık 2023 tarihi itibarıyla 259,937 TL'dir (31 Aralık 2022: 181,604 TL).

5.7.2.3 Yapılan işlemlerin finansal tablolara etkisini görebilmek için ayrı açıklama yapılmasının zorunlu olduğu durumlar dışında, benzer yapıdaki kalemler toplamı tek bir kalem olarak

Bulunmamaktadır.

5.7.2.4 Özsermaye yöntemine göre muhasebeleştirilen işlemler

5.1.10 no'lu bağlı ortaklıklara ait dipnotlarda belirtilmiştir.

5.7.2.5 Gayrimenkul ve diğer varlıkların alım-satımı, hizmet alımı-satımı, acenta sözleşmeleri, finansal kiralama sözleşmeleri, araştırma ve geliştirme sonucu elde edilen bilgilerin aktarımı, lisans anlaşmaları, finansman (krediler ve nakit veya aynı sermaye destekleri dahil), garantiler ve teminatlar ile yönetim sözleşmeleri gibi durumlarda işlemler

Banka ile grup şirketlerinden Garanti Yatırım Menkul Kıymetler AŞ, Garanti Emeklilik ve Hayat AŞ arasında acentelik sözleşmeleri bulunmaktadır. Söz konusu acentelik sözleşmeleri gereği olarak, tüm şubelerimiz sigorta ürünlerinin müşteriye satılmasına aracılık hizmeti vermektedir. Banka müşterilerinin menkul kıymet alım/satımına aracılık hizmetleri ise ihtisas şubelerinde (Yatırım Merkezi) verilmektedir.

Banka'nın ihtiyacı olan bazı varlıkların alımı kiralama yöntemiyle yapılmaktadır.

5.8 Banka'nın yurt içi, yurt dışı, kıyı bankacılığı bölgelerindeki şube veya iştirakler ile yurt dışı temsilciliklerine ilişkin açıklamalar

5.8.1 Bankanın yurtiçi ve yurtdışı şube ve temsilciliklerine ilişkin bilgiler

Cari Dönem	Şube Sayısı	Çalışan Sayısı					
Yurtiçi şube	796	18,840					
			Bulunduğu Ülke				
Yurtdışı temsilcilikler	1	1	1- ÇİN				
					Aktif Toplamı	Yasal Sermaye	
Yurtdışı şube	1	14	1- MALTA			67,673,675	-
	7	111	2- KKTC			21,085,164	80,000

Önceki Dönem	Şube Sayısı	Çalışan Sayısı					
Yurtiçi şube	829	18,422					
			Bulunduğu Ülke				
Yurtdışı temsilcilikler	1	1	1- ÇİN				
					Aktif Toplamı	Yasal Sermaye	
Yurtdışı şube	1	14	1- MALTA			51,670,225	-
	7	107	2- KKTC			12,826,835	80,000

5.8.2 Bankanın yurtiçinde ve yurtdışında şube veya temsilcilik açması, kapatması, organizasyonunu önemli ölçüde değiştirmesine ilişkin açıklamalar

2023 yılında yurtiçinde şube açılmamış ve 33 şube kapatılmıştır (2022 yılında yurtiçinde şube açılmamış ve 34 şube kapatılmıştır).

5.9 Bağımsız denetçi / bağımsız denetim kuruluşundan alınan hizmetlere ilişkin ücretler

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

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Raporlama dönemine ait bağımsız denetim ücreti	55,333	30,186
Vergi danışmanlık hizmetlerine ilişkin ücretler	-	-
Diğer güvence hizmetlerinin ücreti	9,224	2,945
Bağımsız denetim dışı diğer hizmetlerin ücreti	-	-
Toplam	64,557	33,131

5.10 Bilanço sonrası hususlara ilişkin açıklamalar

BDDK, 11 Ocak 2024 ve 10825 sayılı kurul kararı ile bankalar, finansal kiralama, faktoring, finansman, tasarruf finansman ve varlık yönetim şirketlerinin “TMS 29 Yüksek Enflasyonlu Ekonomilerde Finansal Raporlama Standardı” uygulamasına geçiş tarihini 1 Ocak 2025 olarak belirlemiştir.

Banka'nın 11 Ocak 2024 tarihli yönetim kurulu kararı ile, Sermaye Piyasası Kurulunca verilen Kayıtlı Sermaye Tavanı izninin 2024 yılı sonunda dolması nedeniyle ve kayıtlı sermaye tavanının artırılması amacıyla, Banka Esas Sözleşmesi'nin 7nci maddesinde belirlenmiş olan kayıtlı sermaye tavanının 10,000,000 TL'ndan 25,000,000 TL'na yükseltilmesi ve Kayıtlı Sermaye Tavanı ile ilgili izin 2028 yılı sonuna kadar uzatımı için, Esas Sözleşmenin 7nci maddesinin ekteki tadil tasarısı doğrultusunda değiştirilmesi, bu kapsamda gerekli işlemlerin tamamlanması için Bankacılık Düzenleme ve Denetleme Kurulu, Sermaye Piyasası Kurulu ve sair merci izinlerinin alınması ve diğer prosedürlerin yerine getirilmesi hususunda Genel Müdürlüğün yetkili kılınmasına karar verilmiştir. BDDK tarafından 26 Ocak 2024 tarih ve 108595 sayılı yazı ile kayıtlı sermaye tavanı değişikliği talebinin 5411 sayılı Bankacılık Kanunu hükümleri açısından uygun olduğu ifade edilmiştir.

6 Banka'nın faaliyetlerine ilişkin diğer açıklamalar

6.1 Banka'nın uluslararası derecelendirme kuruluşlarına yaptırmış olduğu derecelendirmeye ilişkin özet bilgiler:

MOODY'S (Ocak 2023)

Görünüm	Pozitif
Uzun Vadeli YP Mevduat	B3 (Stabil)
Uzun Vadeli TL Mevduat	B3 (Stabil)
Kısa Vadeli YP Mevduat	Not Prime
Kısa Vadeli TL Mevduat	Not Prime
Temel Kredi Değerlendirmesi	b3
Düzeltilmiş Temel Kredi Değerlendirmesi	b3
Teminatsız Borçlanma Notu (Eurobond)	B3 (Stabil)
Teminatsız Borçlanma Notu (Medium-Term Note Program)	(P) B3
Uzun Vadeli Ulusal Not	A1.tr
Kısa Vadeli Ulusal Not	TR-2

FITCH RATINGS (Eylül 2023)

Uzun Vadeli YP	B- / Stabil Görünüm
Kısa Vadeli YP	B
Uzun Vadeli TL	B / Stabil Görünüm
Kısa Vadeli TL	B
Finansal Kapasite Notu	B
Ana Hissedar Destek Notu	b-
Uzun Vadeli Ulusal Notu	AA(tur)
Uzun Vadeli Öncelikli Teminatsız Tahviller	B-
Kısa Vadeli Öncelikli Teminatsız Tahviller	B
Sermaye Benzeri Tahviller	CCC+

JCR EURASIA RATINGS (Eylül 2023)

Uzun Vadeli Uluslararası YP	BBB- / Stabil Görünüm
Kısa Vadeli Uluslararası YP	-
Uzun Vadeli Uluslararası TL	BBB / Stabil Görünüm
Kısa Vadeli Uluslararası TL	-
Uzun Vadeli Ulusal	AAA (tr) / Stabil Görünüm
Kısa Vadeli Ulusal	J1+(tr) Stabil Görünüm

6.2 Temettüye ilişkin bilgiler

13 Nisan 2023 tarihli Olağan Genel Kurul Toplantısında 2022 yılı karının aşağıda belirtildiği şekilde dağıtılması yönünde karar alınmıştır.

2022 YILI KAR DAĞITIM TABLOSU	
2022 Yılı Karı	58,509,158
A- 1. Tertip Kanuni Yedek Akçe (TTK 519/1) %5	-
Bankada Bırakılması ve Tasarrufu Zorunlu Yasal Fonlar	(150,379)
B- Ödenmiş Sermayeye Göre İlk Kar Payı %5	(210,000)
C- Olağanüstü Yedek Akçe %5	(2,914,958)
D- Ortaklara İkinci Kar Payı	(8,566,374)
E- Olağanüstü Yedek Akçe	(45,810,810)
F- 2. Tertip Kanuni Yedek Akçe (TTK 519/2)	(856,637)

6.3 Diğer açıklamalar

Bulunmamaktadır.

7 Bağımsız denetim raporuna ilişkin açıklamalar

7.1 Bağımsız denetim raporuna ilişkin olarak açıklanması gereken hususlar

Banka'nın kamuya açıklanacak 31 Aralık 2023 tarihli konsolide olmayan finansal tabloları ve dipnotları Güney Bağımsız Denetim ve Serbest Muhasebeci Mali Müşavirlik A.Ş. (a member firm of Ernst&Young Global Limited) tarafından bağımsız denetime tabi tutulmuş olup 29 Ocak 2024 tarihli bağımsız denetim raporu ilişikteki finansal tabloların önünde sunulmuştur.

7.2 Bağımsız denetçi tarafından hazırlanan açıklama ve dipnotlar

Bulunmamaktadır.