Anadolubank

Vaktimiz Sizin

2022

FAALİYET RAPORU

İÇİNDEKİLER

BÖLÜM I - GENEL BİLGİLER

Yönetim Kurulu Başkanı'nın Mesajı 04
Genel Müdür'ün Mesajı 05
Kısaca Anadolubank 07
Habaş Grubu 08
Sermaye ve Ortaklık Yapısı 09
Olağan Genel Kurul Toplantısı Gündemi 10
Kredi Derecelendirme Notları 11

BÖLÜM II - 2022 YILI FAALİYETLERİ

Kurumsal ve Ticari Bankacılık 12
KOBİ, İşletme ve Tarım Bankacılığı 13
Mevduat, Perakende ve Özel Bankacılık 14
Kredi Tahsis 15
Krediler İzleme ve Takip 16
Hazine 17
Uluslararası Bankacılık 17
Bilgi Teknolojileri 18
Operasyon 19
Mali İşler 20
İnsan Kaynakları 20
Hukuk Müşavirliği 21
Bağlı Ortaklıklar
Anadolubank Nederland N.V. 22
Anadolu Faktoring A.Ş. 22
Anadolu Yatırım Menkul Kıymetler A.Ş. 22
Sürdürülebilir Bankacılık 24

BÖLÜM III - YÖNETİM ve KURUMSAL YÖNETİM UYGULAMALARI

Kurumsal Yönetim İlkeleri 25
Yönetim Kurulu 25
Üst Yönetim 28
İç Sistemler Kapsamındaki Birimlerin Yöneticileri 30
Kurumsal Yönetim Komitesi 32
Denetim Komitesi 32
Üst Düzey Risk Komitesi 33
Ücretlendirme Komitesi 33
Kredi Komitesi 33
Aktif Pasif Komitesi 34
Özet Yönetim Kurulu Raporu 35
2022 Yılı Bağlılık Raporu 36
Bankanın Dahil Olduğu Risk Grubuna İlişkin Açıklamalar 37
Destek Hizmeti Alınan Kuruluşlara İlişkin Bilgiler 37

BÖLÜM IV - FİNANSAL BİLGİLER ve RİSK YÖNETİMİ

Beş Yıllık Özet Finansal Bilgiler 38
Risk Yönetim Sisteminin İşleyişi 39

BÖLÜM V - BAĞIMSIZ DENETÇİ GÖRÜŞÜ ve DENETİM RAPORLARI

6 Şubat 2023 günü ülke olarak yaşadığımız deprem felaketi nedeniyle büyük üzüntü içerisindeyiz.
Ülkemizin acısını paylaşırken hayatını kaybeden vatandaşlarımıza Allah’tan rahmet, ailelerine başsağlığı ve yaralılara acil şifalar diliyoruz.

Dayanışma içinde bu zor günleri de yine hep beraber atlatacağız.

Geçmiş olsun Türkiye

YÖNETİM KURULU BAŞKANI'NIN MESAJI

Değerli Paydaşlarımız,

6 Şubat 2023 tarihinde gerçekleşen ve birçok ilimizi etkileyen deprem felaketi nedeniyle derin bir üzüntü içindeyiz. Bu felakette yaşamını yitiren vatandaşlarımıza Allah'tan rahmet, ailelerine başsağlığı ve yaralılarımıza acil şifalar diliyorum. Anadolubank olarak, içinde bulunduğumuz bu zor zamanlarda üzerimize düşen sorumluluğun bilinciyle hızla harekete geçtik ve çalışanlarımız, aileleri ve müşterilerimiz başta olmak üzere afetten etkilenen illerdeki depremzedelerin ihtiyaçlarını karşılayabilmek için seferber olduk.

Pandeminin etkilerinin hafiflemeye başladığı 2022 yılında, küresel ekonomiye etkileri her geçen gün artan Rusya-Ukrayna savaşı öne çıktı. Tedarik zincirindeki aksamalar, yükselen emtia fiyatları, gıda krizi tehdidi, artan maliyetler ve enerji fiyatları, küresel enflasyon ve sıkılaştırıcı para politikaları ve tüm bunların sonucu ortaya çıkan küresel resesyon riski geçtiğimiz yılın önemli gündem konularını oluşturdu.

Yurt içine baktığımızda ise 2022'nin ilk yarısında destekleyici politikalarının da etkisiyle ekonomik faaliyetlerde canlanma sürdü ve ihracatın da katkısıyla %7,5 oranında bir büyüme gerçekleşti. Yılın ikinci yarısında ise hem küresel hem de yurt içindeki gelişmelerin etkisi ile büyüme ivmesi hız kesti ve Türkiye ekonomisi yılı %5,6 büyüme ile kapattı.

Finansal kırılganlığın arttığı böylesi bir dönemde, ülkemizin en güçlü sektörlerinin başında gelen Bankacılık, ortaya koyduğu performans ile uyum kabiliyetini ve yönetsel başarısını kanıtladı ve her yıl olduğu gibi 2022'de de ekonomiye olan desteğini kesintisiz sürdürdü. Anadolubank olarak biz de Genel Müdürlük ve şubelerimizin müşteri odaklı yaklaşımı, nitelikli insan kaynağımız, iletişim ve sinerji gücümüz, teknoloji yatırımlarımız, güçlü sermayemiz ve paydaşlarımızla ülke ekonomisine katkı sağlamaya devam ettik. 2022 yılında Bankamızın 25. yılını kutlamanın gururunu da hep birlikte yaşadık.

Müşteri memnuniyetini merkeze alan ve danışman bankacılık yaklaşımıyla kendisini müşterilerinin iş ortağı olarak konumlayan Anadolubank, temel bankacılık faaliyetlerinin yanı sıra yatırım, leasing, faktoring ve Hollanda'daki uluslararası iştirakleri ile uçtan uca kapsayıcı finansal çözümler sunarak yıl boyunca gerek yurt içi gerekse yurt dışı ticaretlerinde müşterileriyle birlikte yol aldı.

Anadolubank, bugüne kadar olduğu gibi bundan sonra da %100 yerli sermayesinden aldığı güç, uzman insan kaynağı, güvenilir, sağlıklı ve şeffaf bilanço yapısı, sürdürülebilir bankacılık prensipleri ile sorumlu ve geleceğe dönük yatırımlar yaparak ülkemize değer katmak için çalışmaya devam edecek.

Cumhuriyetimizin 100. yılını kutlayacağımız 2023 yılında da daha iyi bir gelecek için durmaksızın çalışacağız. Başarılarımızın en büyük mimarları olan tüm çalışma arkadaşlarımıza, bizlere güvenen müşterilerimize ve Bankamıza katkısı olan tüm paydaşlarımıza teşekkürlerimi sunarım.

Saygılarımla,

Mehmet Başaran

Yönetim Kurulu Başkanı

GENEL MÜDÜR'ÜN MESAJI

Değerli Paydaşlarımız,

Ülkemizde meydana gelen deprem felaketinin neden olduğu çok sayıdaki can kaybı ve yıkımların büyük üzüntüsü içindeyiz. Anadolubank olarak afetin ilk gününden itibaren tüm imkanlarımızı seferber ederek gerek bölgedeki çalışanlarımız ve müşterilerimiz gerekse tüm depremzedelerin yaralarını sarmak için tüm gücümüzle çalışmaktayız. Depremde yaşamını yitiren vatandaşlarımıza Allah'tan rahmet, ailelerine başsağlığı ve yaralılarımıza acil şifalar diliyorum.

2022, Rusya-Ukrayna arasındaki savaşın yansımalarının yanısıra küresel enflasyon ve sıkılaştırıcı para politikalarının etkili olduğu bir yıl oldu. Türkiye ekonomisinde ve özellikle bankacılık sektöründe liralaşma politikalarının etkisi hissedildi.

Anadolubank olarak 25. yılımızı kutladığımız 2022 yılında, çeyrek asırdır süregelen müşteri odaklı stratejimiz, yenilikçi hizmetlerimiz ve sürdürülebilir büyüme performansımızla Türkiye ekonomisine katkı sağlamanın gururunu yaşadık. Yılı, 39.2 milyar TL aktif büyüklüğü, 1,9 milyar TL kar ve 6,9 milyar TL özkaynak ile kapatırken özkaynak ve aktif karlılığı rasyolarında sektörün ilk sıralarında yer alma hedefimizi bir kez daha gerçekleştirdik.

Teknolojiye ve Dijital Kanallarımıza Yatırımlarımız Artarak Devam Ediyor

2022 yılında da en büyük odağımız olan dijitalleşmeye yönelik teknoloji ve altyapı yatırımlarımızı sürdürerek müşteri ve çalışan deneyimini artıracak birçok projeyi hayata geçirdik. Bireysel Bankacılık alanında Renkli Hesap ürününde yaptığımız geliştirmeler ile müşterilerimize 7 farklı para birimi ve kıymetli maden üzerinden günlük birikim yapma imkanı sunduk. Yılın son aylarında ihtiyaç kredisinin de eklenmesiyle dijital kanallardan sunduğumuz ürünlerimizi çeşitlendirmeyi sürdürdük. Bu yeniliklerin etkisiyle geçen yıl Mobil Bankacılık uygulaması kullanıcı sayımız %25, işlem hacmimiz ise %41 arttı.

Banka olarak her dönem öncelik verdiğimiz nakit yönetimi çözümleri kapsamında 2022 yılında; ödeme kuruluşları ve Açık Bankacılık platformları başta olmak üzere 30'dan fazla fintek ile iş birliği yaptık. Online hesap hareketleri servisimizi müşterilerimizin hizmetine sunduk.

Müşteri Hizmet Modelimizi Düzenledik

Deneyimli kadromuz ve butik bankacılık anlayışımızla şirketlere sadece kredi veren değil aynı zamanda danışmanlık da yapabilen bir Bankayız. 2022'nin sonunda müşteri segmentasyonumuzu KOSGEB tarafından belirlenen resmi ciro aralıklarına göre yeniden düzenledik. Müşterilerimize daha iyi hizmet sunacağımız yeni iş modelimiz ile yıla daha güçlü bir giriş yapmayı hedefledik.

Teknoloji ve dijitalleşmeyi yakından takip ederek yatırımlarımızı sürdürürken müşterilerimize yüz yüze hizmet sunduğumuz şubelerimiz bizim için değerini korumaya devam ediyor. Önceki senelerde Özel Bankacılık yapılanmamızı tamamlamıştık. 2022 yılında Özel Bankacılık uzmanlığımızla müşterilerimize birikimlerini hazine ürünleri ile çeşitlendirme ve enflasyona karşı koruma konularında önemli hizmetler sunmayı başardık. Yine Özel Bankacılık segmentimizde sunduğumuz ayrıcalıklı hizmetlerimizi genişlettik.

Sürdürülebilirlik Kurum Stratejimizin Bir Parçası

2022 sürdürülebilirlik alanındaki çalışmalarımızın önemli yol kat ettiği bir yıl oldu. Sürdürülebilirlik ve çevresel sosyal etkilerin yönetimi ile ilgili politikalarımızı ve prosedürlerimizi oluşturduk. Stratejilerimiz doğrultusunda öncelikli alanlarımızı belirledik. Çevresel ve sosyal risklerin kredi süreçlerimize entegrasyonu çalışmalarımızı başlattık. Sürdürülebilirliği kurum stratejimizin bir parçası haline getirme hedefimizle, çalışanlarımızın farkındalığını artırmak için de faaliyetlerimizi sürdürmekteyiz.

25.Yılımızı Kutladık

Bankamızın 25. yılını kutladığımız 2022, markamıza da yatırım yaptığımız bir yıl oldu. Müşteri odaklı stratejimizi marka vaadimize taşıyarak müşterilerimize "Vaktimiz Sizin" dedik. Danışman bankacılık anlayışımız ve müşterilerimizi merkeze koyan, hizmet odaklı yaklaşımımız ile bankacılık hizmetlerimizi aynı disiplinle sürdüreceğiz.

2023, Cumhuriyetimizin 100. yılı olması nedeniyle hepimiz için ayrı bir önem ve değere sahip. Anadolubank olarak ülkemizin daha iyi bir geleceğe ulaşması yolunda her zaman olduğu gibi elimizden gelen azami gayreti göstermeye ve ülkemizin ekonomisine katkıda bulunmaya devam edeceğiz. 2022 sonuçlarımız için bankacılık anlayışımızın merkezinde bulunan müşterilerimize, değerli emekleri için çalışanlarımıza ve tüm paydaşlarımıza teşekkür ederim.

Saygılarımla,

Namık Ülke

Genel Müdür

KISACA ANADOLUBANK

1997 yılında HABAŞ Grubu tarafından Özelleştirme İdaresinden satın alınan Anadolubank, bugün Türk bankacılık sektörünün genç, dinamik ve saygın kurumları arasında yer almaktadır. HABAŞ Grubu çatısı altında üç şubeyle yola çıkan Banka, 1,671 çalışanı ve iş süreçlerini destekleyen ileri bilişim teknolojileri sayesinde, 25 yıl içinde 116 şubeye ulaşmıştır. Verimli, karlı ve sürdürülebilir büyüme stratejisiyle kısa sürede çağdaş bankacılığın tüm gereklerini yerine getirerek etkin bir yapılanmaya kavuşmuş, performans grafiğini sürekli yükseltmeyi başarmıştır.

Bankacılık sektöründeki dinamikleri, proaktif bir yaklaşımla yakından izleyen Anadolubank, zengin ürün yelpazesi ve müşteri odaklı yaklaşımıyla bankacılığın en iyi örneklerinden birini sunmaktadır. Banka, çağdaş risk yönetimi ilkelerinden ödün vermeksizin rekabetçi fiyatları ve yenilikçi uygulamalarıyla da fark yaratmaktadır.

Anadolubank, temel bankacılık hizmetlerinin yanı sıra kurumsal, ticari, perakende, tarım ve bireysel bankacılık alanlarında da her türlü hizmeti sunan bir şube ağına sahiptir. Müşterilerinin değişen gereksinimlerini gözeterek yenilikçi ve yaratıcı çözümler üreten Anadolubank, özgün ve üstün nitelikli hizmet prensibiyle hareket eder. Bankayı bulunduğu noktaya taşıyan ana unsurlardan biri bütün çalışanlar tarafından özümsenen ve özenle korunan bir kurumsal kültüre sahip olmasıdır.

Anadolubank'ın yurt içi faaliyetlerinin yanı sıra, muhabir bankalarla kurduğu, karşılıklı işbirliğine dayalı kalıcı ilişkiler sayesinde uluslararası pazardaki itibarı da yüksek seviyededir.

Kurumsal kimliğin en önemli öğelerini güvenilirlik, saydamlık ve üstün nitelikli hizmet olarak belirleyen Anadolubank, sağlıklı ve sürdürülebilir büyüme perspektifiyle, ilerleyen yıllarda da bankacılık sektöründeki saygın konumunu pekiştirmeyi amaçlamaktadır. Güçlü sermaye yapısı ve deneyimli yönetim kadrosu ile Anadolubank, Türk bankacılığının kalıcı ve güvenilir kurumlarından biri olma hedefiyle yoluna devam edecektir.

HABAŞ GRUBU

Temelleri 1956 yılında Hamdi BAŞARAN'ın (1913-1987) kurduğu Hamdi Başaran Topkapı Oksijen Fabrikası ile atılan HABAŞ, Sınai ve Tıbbi Gazlar, Demir Çelik, LPG, Doğalgaz, Ağır Makine İmalatı ve Enerji sektörlerinde ülkemizin önde gelen sanayi gruplarından biridir. Kurucusunun yenilikçi vizyonunu kılavuz edinen Grup, kesintisiz, etkin ve sürdürülebilir büyüme perspektifiyle faaliyetlerine devam etmektedir.

Sınai ve tıbbi gazlar sektörünün lider firması konumunda olan HABAŞ, ülke çapında yaygın tesislere, yüksek üretim, depolama ve nakliye imkanlarına, geniş bayi ağına, teknik destek ve bakım ekiplerine sahip olup Türkiye'nin giderek artan sınai ve tıbbi gazlar talebi doğrultusunda kapasitesini, satış noktalarını ve ürün gamını sürekli geliştirmektedir.

HABAŞ'ın sektör lideri olduğu bir diğer alan ise demir çelik üretimidir. 1987 yılında üretime başlayan Grup, bugün 5 milyon tona yakın sıvı çelik üretme kapasitesine sahip olup üretiminin çoğunu, beş kıtada çeşitli ülkelere ihraç etmektedir. HABAŞ nervürlü inşaat demiri, filmaşin, sıcak haddelenmiş bobin, temperlenmiş, asitlenmiş, yağlanmış bobin, dilinmiş bobin ve lehva üretimine devam etmektedir. Ağırlıklı olarak ithalat ve ihracata yönelik çalışan Gruba ait liman tesisleri, yüksek indirme-bindirme kapasitesiyle bu alanda ülkenin en büyük tesisleri arasındadır.

LPG sektörünün önde gelen kuruluşları arasında yer alan HABAŞ, dolum ve depolama tesisleri, deniz terminalleri, geniş nakliye filosu ve bayi ağıyla LPG'yi tüplü, dökme ve otogaz olarak tüketicilere sunmaktadır.

HABAŞ, doğalgaz sektörünün liberalleşmesinin ardından gerekli lisansları almış ve doğalgazın henüz ulaştırılamadığı noktalardaki müşterilere ilk defa sıvılaştırılmış doğalgaz (LNG) tedarik sistemini geliştirmiştir. Böylece ülke çapında pahalı ve kirli yakıtlarla çalışmak zorunda kalan sanayiciler doğalgaz kullanma olanağına kavuşmuşlardır. Habaş, aynı zamanda, tüketimi daha düşük düzeyde olan müşterilerin ihtiyacını karşılamak amacıyla sıkıştırılmış doğalgaz (CNG) tedarik zincirini de geliştirip piyasaya tanıtan ilk firmadır.

Enerjinin her alanında var olmayı hedefleyen HABAŞ, elektrik üretimi alanında da büyük yatırımlar gerçekleştirmiş ve ülkemizin önde gelen elektrik üretim şirketleri arasında yerini almıştır. Başlangıçta yalnızca Grup şirketlerinin ihtiyaçlarını karşılamak için kurduğu enerji tesislerinin kapasitelerini yeni yatırımlarla arttırarak enerji tesislerinin üretim kapasitesini 1.100 MWh'a çıkarmıştır.

HABAŞ'ın faaliyet konularından biri de endüstriyel tesislerin imalatıdır. Farklı sanayi kolları için proses tesisleri, hava ayrışım tesisleri, çelik üretim tesisleri, haddehaneler, elektrik üretim tesisleri, gaz dolum ve depolama tesisleri gibi işletmelerin anahtar teslimi kurulumunu gerçekleştiren Grup, bu alanda mühendislik hizmetleri de sunmaktadır.

HABAŞ, satış ve ihracat alanlarındaki performansıyla uzun yıllardır ülkemizin büyük şirketler sıralamasında ilk 10 içerisinde yer almaktadır. Grup kaliteli insan gücü ve güçlü sermayesiyle ülke ekonomisinin büyümesine verdiği katkıyı önümüzdeki yıllarda artırarak yoluna devam edecektir.

SERMAYE

Anadolubank Anonim Şirketi, özel sektör mevduat bankası olarak, 24 Kasım 1994 tarih ve 4046 sayılı Özelleştirme Uygulamalarının Düzenlenmesi Kanunu Çerçevesinde Etibank Bankacılık A.O. varlıklarının bölünmesiyle kurulmuştur. Buna ilişkin kararname 11 Ekim 1996 tarihli Resmi Gazete'de yayımlanmıştır.

Anadolubank Anonim Şirketi'nin hisselerinin tamamı 7 Mayıs 1997'de Özelleştirme İdaresi tarafından Bankanın yeni ortaklarına devredilmiştir. Banka, Hazine Müsteşarlığı'nın 25 Ağustos 1997 tarih ve 39692 sayılı izniyle 25 Eylül 1997'de faaliyete başlamıştır.

Anadolubank, Türkiye'nin belli başlı bölgelerine yayılmış 116 şubesi ve 1,671 çalışanıyla, küçük ve orta ölçekli işletmelere kısa vadeli işletme sermayesi ve ticari finansman sağlayan bir bankadır.

Anadolubank hisselerinin %83,21'i HABAŞ Sınai ve Tıbbi Gazlar İstihsal Endüstrisi A.Ş.'ye (HABAŞ), %15,27'si M. Rüştü Başaran'a aittir. Hissedarlar dışındaki Yönetim Kurulu üyeleri ile Genel Müdür ve Genel Müdür Yardımcılarının Banka sermayesinde payları bulunmamaktadır.

Ortağın Ticaret Unvanı / Adı Soyadı	Pay Tutarı (TL)	Pay Dağılımı (%)
HABAŞ Sınai ve Tıbbi Gazlar İstihsal Endüstrisi A.Ş	915.363.606	83,22
Mehmet Rüştü Başaran	167.992.319	15,27
Diğer	16.644.075	1,51
Toplam	**1.100.000.000**	**100,00**

OLAĞAN GENEL KURUL TOPLANTISI GÜNDEMİ

27 Mart 2023 tarihinde, saat 10.30'da, Saray Mahallesi Toya Sokak No: 3 Ümraniye/İstanbul adresindeki Banka Merkezinde yapılacak olan 2022 Yılı Olağan Genel Kurul Toplantısı gündemi;

GÜNDEM

1. Açılış ve toplantı başkanlığının oluşturulması,
2. Toplantı tutanağının imzalanması hususunda divan başkanlığına yetki verilmesi,
3. 2022 yılı Yönetim Kurulu Faaliyet Raporu, Bağımsız Denetim Raporu, Finansal Tabloların okunması ve müzakeresi,
4. Yönetim Kurulu Üyelerinin ibra edilmeleri,
5. Yeni Yönetim Kurulu Üyeleri'nin seçimi,
6. Yönetim Kurulu Üyelerinin ücret, ikramiye, huzur ve sair haklarının tespiti,
7. Kar dağıtımı ile ilgili Yönetim Kurulu teklifinin görüşülerek kabulü veya reddi,
8. Bankalar Kanunu'nun koyduğu yasaklamalar saklı kalmak kaydıyla, Yönetim Kurulu Üyelerine Türk Ticaret Kanunu'nun 395. ve 396. maddelerinde yazılı işlemleri yapabilmeleri için yetki verilmesi,
9. Bağımsız Denetim Şirketi'nin seçimi,
10. Kapanış

ANADOLUBANK A.Ş.

Yönetim Kurulu

KREDİ DERECELENDİRME NOTLARI

FITCH Ratings: Temmuz 2022

Yabancı Para – Uzun Vadeli	B- (Negatif)
Yerel Para – Uzun Vadeli	B- (Negatif)
Finansal Kapasite Notu	b-

2022 YILI FAALİYETLERİ

Anadolubank, 2022 yılında makroekonomi ve bankacılık sektöründeki gelişmeleri yakından takip etmiş, tüm olumsuz koşullara rağmen istikrarlı büyümesini sürdürmüştür. Banka, uzman olduğu alanlara odaklanmanın yanı sıra daha önce faaliyette bulunmadığı alanlara yönelik çalışmalarını geliştirmiştir. Rekabet üstünlüklerini de değerlendirerek sermaye yapısı, büyüme ve karlılık açısından 2022 yılındaki performansıyla sektörde fark yaratmaya devam etmiştir.

Anadolubank şubeleri, farklı ekonomik faaliyet gruplarının bankacılık sektörüne yönelik taleplerine göre yapılandırılmıştır. Şubeler, bu grupların ihtiyaç duyduğu uzmanlık alanına bağlı olarak perakende pazarlama, KOBİ pazarlama, işletme pazarlama, kurumsal pazarlama, ticari pazarlama ve tarım pazarlama bankacılığı birimlerinden oluşmaktadır. Benzer bir yapıya sahip olan Genel Müdürlük'te ise Genel Müdür Yardımcılarının sorumluluğu altında pazarlama, satış ve destek hizmet bölümleri yer alır. Şubeler ile Genel Müdürlük bölümleri arasındaki ilişki ilgili komitelerin desteklediği iş akış sistemleriyle yürütülmektedir.

Doğrudan Yönetim Kurulu'na bağlı olarak çalışan Risk Yönetimi, Yasal Uyum, İç Kontrol Merkezi ve Teftiş Kurulu dışında Genel Müdürlük'teki bölümler şunlardır:

- Kurumsal ve Ticari Bankacılık
- KOBİ, İşletme ve Tarım Bankacılığı
- Mevduat, Perakende ve Özel Bankacılık
- Kredi Tahsis
- Krediler İzleme ve Takip
- Hazine
- Uluslararası Bankacılık
- Bilgi Teknolojileri
- Operasyon
- Mali İşler
- İnsan Kaynakları
- Hukuk Müşavirliği

Kurumsal ve Ticari Bankacılık

Kurumsal ve Ticari Bankacılık, çözüm ortaklarıyla güçlü işbirlikleri yürütmekte ve daima müşteri odaklı bir yaklaşımla çalışmaktadır. Kurumsal müşterilere özel hizmet vermek amacı ile Ankara Kurumsal, Anadolu Kurumsal ,Avrupa Kurumsal ve İzmir Kurumsal olmak üzere 4 şubesiyle, ticari tarafta ise sanayi ve üretimin yoğunlaştığı bölgelerdeki 33 şubesiyle faaliyet göstermektedir. Kurumsal ve Ticari müşterilerin stok finansmanları ve kısa vadeli alacak finansmanları desteklenmekte ve grubun diğer finansal kuruluşları ile birlikte çalışılarak müşteri bağlılığı yaratılmaktadır. Kur ve faiz risklerinin azaltılmasına yönelik hedge amaçlı hazine ürünleri sunulmaktadır. Sürdürülebilir büyüme için Bankamız misyonu çerçevesinde üretim, ticaret ve ihracata katkı sağlayan, katma değer yaratan, ithal ürünlerin ikamesine yönelik faaliyetlerde bulunan şirketlere olan odak ile banka portföyünün daha kârlı ve kaliteli aktif ile büyümesi için çalışılmaktadır. Mevuzatsal değişikliklere ve düzenlemelere hızlı bir şekilde adapte olunarak fiyatlama politikasında gerekli kontroller ve uyumlamalar gerçekleştirilmektedir. Bankamız çevik yapısıyla müşterilerimizin dönemsel ihtiyaçlarına yönelik kişiye özel ürünleri hayata geçirip tüm müşterilerinin kullanımına sunarak hem banka hem de müşteri faydasını gözetmektedir.

Bankanın hem kısa vadeli performans hedefleri hem de orta ve uzun vadeli vizyonuna uygun stratejik hedeflerine ulaşması için bilhassa operasyonel süreçlerin iyileşirilmesi ve finansal teknoloji alanında yeniliklerin ve iş ortaklıklarının değerlendirilimesi için 2022 yılında mevcut projelere yenileri eklenmiştir. Bu projelerde müşteriler ile uzun soluklu sürdürülebilir ve karşılıklı güvene dayalı ilişkiler tesis edilmesini sağlayacak planlamalar yapılmıştır.

Müşterilerin nakit akışına yönelik aracılık etme yöntemleri geliştirilmiş ve bu hizmetlerin büyük bir kısmı devreye alınmıştır. Müşteri bağlılığı yaratan önemli ürünlerin geliştirilmisine yönelik detaylı çalışmalar yürütülmektedir. Doğrudan borçlandırma ve tedarikçi finansmanı gibi devrede olan sistemlerle ve nakit yönetimi odaklı ürünlerle daha fazla müşteriye temas ederken diğer iş birimlerine de potansiyel müşteriler yaratılmaktadır. Dış ticaret ürünleri ve uzmanlığı ile müşterilerine danışmanlık yaparak ve çözüm sunarak dış ticarette büyümeye devam etmektedir. Ayrıca diğer iş birimleriyle sinerji yaratılmakta, müşteri memnuniyeti gözetilmektedir.

Kurumsal ve Ticari Bankacılık, faaliyetlerini iki ana segment altında toplamıştır:

- Kurumsal Bankacılık (Yıllık net cirosu 1.500 milyon TL üzerinde olan firmalar)
- Ticari Bankacılık (Yıllık net cirosu 250 – 1.500 milyon TL arasında olan firmalar)

Kurumsal Bankacılık Satış, Ticari Bankacılık Satış, Dış Ticaret Pazarlama, Nakit Yönetimi ve Satış Koordinasyon ve Analitik Planlama birimi Kurumsal ve Ticari Bankacılık Bölümü'ne bağlı olarak faaliyetlerini sürdürmektedir.

KOBİ, İşletme ve Tarım Bankacılığı

KOBİ, İşletme ve Tarım Bankacılığı Bölümü, sorumluluğu altındaki segment müşterilerine rekabet üstünlüğü sağlayan çözümler sunmaktadır. Müşterilerin her türlü finansal ihtiyacını karşılamak ve daha etkin hizmet sunmak amacıyla sektördeki gelişmeleri yakından takip etmekte, ürün geliştirme ve yenilikçi uygulamalar konusundaki çalışmalarına ağırlık vermeye devam etmektedir. KOBİ, İşletme ve Tarım Bankacılığı, faaliyetlerini üç ana segment altında toplamıştır:

- İşletme Bankacılığı (Yıllık net cirosu 0 - 50 milyon TL arasında olan firmalar)
- KOBİ Bankacılığı (Yıllık net cirosu 50 - 250 milyon TL arasında olan firmalar)
- Tarım Bankacılığı (Çiftçilik belgesi olan firmalar)
- Altın Bankacılığı (Kuyum sektöründe faaliyet gösteren imalatçı, toptancı ve perakendeci tüm firmalar)

KOBİ Bankacılığı: Anadolubank'ın KOBİ Bankacılığı alanındaki hedefi, müşteri kitlesinin ürün ihtiyaçlarını belirlemek, sektördeki güncel gelişmeleri ,değişen uygulama,destek ve teşvikleri, hızla banka uygulamalarına entegre etmek ve bu kesime yönelik pazarlama faaliyetlerini artırmaktır. 2022 yılından bu yana yapılan yasal düzenlemelere paralel olarak önümüzdeki yıl bu segmentte faaliyetlerini daha da yoğunlaştırmayı ve KOBİ Bankacılığı'nın bankanın toplam kredileri içindeki payını daha da artırmayı hedeflemektedir. KOBİ firmalarında ticari alacak ve stok finansmanının yanı sıra, orta/uzun vadeli işletme sermayesi gereksinimi ve yatırım ihtiyaçları da (fabrika, işyeri, makine vs) finanse edilmektedir.

KOBİ segmenti, banka müşteri sayısının artırılarak yaygınlığa ulaşılmasında ,sermayenin etkin kullanımı toplam verimliliğin artırılması açısından büyük bir öneme sahiptir. Bu segmentteki pazarlama faaliyetleri;

Sigorta, POS, DBS,TFS, Şirket Kredi Kartı ve çeşitli Nakit Yönetimi ürünleri ile sürekli desteklenerek müşteri sadakati ve verimliliği artırılmaktadır. Kullanımına devam edilen TCMB Reeskont ürünü ile bankanın dış ticaretteki payı artırılmıştır.

İşletme Bankacılığı: Müşterilerinin kısa ve uzun vadeli finansal ihtiyaçlarına çözüm yaratacak geniş ürün yelpazesi ile onların finansal ürünlere erişimini kolaylaştırmakta, uzman ve yetkin iş gücü ile doğru ürünü, doğru müşteri ile hızla buluşturmaktadır. Kısa ve uzun vadeli alacak ve stok finansmanı ya da sermaye benzeri nakit ihtiyaçlarına hızlı çözümler üretmekte, finansal yapılarına uygun nakit yönetimi ürünleri ile günlük nakit akışına dahil olarak müşterilerin yanında yer almaktadır.

Müşteri bazında aktif ürün adedini ve çapraz satışı artırarak müşteri bağlılığı arttırılmış, sunduğu geniş ürün yelpazesi ve müşteri odaklı kaliteli hizmet anlayışı ile güvenilir finansal danışman rolünü üstlenerek büyümesini devam ettirmiştir.

Tarım Bankacılığı: Tarım Bankacılığı sektöre finansal katkıları ve iş birliği ile milli üreticinin ve üretimin desteklenmesine yönelik olarak faaliyet göstermektedir. Çiftçimizin rekabete uygun koşullarda desteklenmesi, uluslararası rekabette çiftçimizin güçlendirilmesi ve tarımın teknik modernizasyonunun sağlanması hedeflenmektedir. Tarım Bankacılığı ile tarım sektörü finansmanının, teknik ve özel analiz edilmesi anlamında üretim maliyetlerini doğru yorumlayan deneyimli personel ile çalışılmaktadır.

Türkiye'de tarım sektörünün bankacılık hizmetlerinden yeteri kadar yararlanmasını sağlamak amacıyla ihtiyaçları test edip, üreticiye doğru çözümler sunulması önemli bir misyonumuzdur. Bu çerçevede Anadolubank; sektörün ihtiyaç ve sorunlarını en iyi şekilde analiz edip üreticilerimizle iş birliği yaparak, sunulacak çözüm önerileri ile finansal danışmanlık hizmetini sürdürmeye devam edecektir. Anadolubank Tarım Bankacılığı, tarım sektörüne olan katkılarını artırarak devam etmeyi hedeflemektedir.

Altın Bankacılığı: Kuyum sektöründe faaliyet gösteren imalatçı, toptancı ve perakendeci müşterilerimizin kısa ve orta vadeli işletme sermayesi ihtiyacına cevap vererek sektörün finansal ürünlere erişimine katkıda bulunulmakta ve sektöre sağlanan katkı ölçüsünde de kârlılık yaratılmaya devam edilmektedir. Kendine has dinamikleri ve iş yapma tarzı ile Altın Bankacılığı , farklı teknik ve yöntemler ile analiz edilmesi gereken bir işkolu olup ; sektörün üretim maliyetlerini doğru yorumlayan, piyasa ve rakip analizleri yapan , istihbarat ağı geniş ve sektörde uzman bir kadro ile faaliyetlerini sürdürmektedir. Nispeten sınırlı finansal bilgiye sahip bir müşteri profilinin egemen olduğu sektörde uzman bir kadro ile müşterileri ihtiyaçlarının doğru tespit ve doğru ürünün, doğru müşteri ile hızla buluşturulması kritik önemde olup bu iş yapış şekli ile tabana yaygın ve sürdürülebilir karlılık sağlanması hedeflenmektedir.

Mevduat, Perakende ve Özel Bankacılık

Mevduat, Perakende ve Özel Bankacılık Bölümü bireysel müşteri segmentine yönelik olarak müşterilerimizin ihtiyaçları doğrultusunda, tüm ürün gruplarında şubelerimizi finansal pazar olma stratejisi ile konumlandırmış durumdadır.

Bankamız, bireysel müşterilere farklı tiplerde bireysel kredi seçenekleri oluşturmakta, varlıklarının yönetiminde ise vade, faiz ve esnek yatırım ürünleri sunmaktadır. Varlık yönetimi hizmeti Bankamız şube yapısına uygun olarak portföy tiplerine göre yapılandırılmıştır.

Mevduat, Perakende ve Özel Bankacılık Bölümü bankanın tabana yaygın mevduat yapısı yaratma ve mevduat maliyetlerinin düşürülmesi stratejisi doğrultusunda mevduat ve türev ürünler, sigorta, BES, kredi

kartı, otomatik fatura ödeme ve POS ürünleri farklı kanallardan sunulmaktadır. Yapı Kredi Bankası ile yürütülen stratejik ortaklık kapsamında World markası altında tüm segmentlerdeki müşterilere kredi kartı, POS ve yazarkasa POS ürünleri ile hizmet verilmektedir. QNB Finansbank ile işbirliği anlaşmamız kapsamında, 3000'i aşkın ATM müşterilerimizin hizmetine sunulmuştur.

Özel Bankacılık deneyimini bir adım daha öteye taşımak isteyen müşterilerimize; kişiye özel müşteri temsilcisi, özel müşteri hattı, ATM'lerden yüksek limitte para çekme, Anadolubank Mobil/İnternet Şube'den ücretsiz havale, EFT ve "World Elite" kart gibi farklı finansal ayrıcalıkların yanı sıra, ücretsiz VIP havalimanı transfer hizmeti, %50 İndirimli VIP havalimanı transfer hizmeti, havalimanı hızlı geçiş hizmeti, SAW İç Hatlar Lounge hizmeti gibi birçok hizmet sunulmaya başlanmıştır.

Geçmiş yıllarda kurulan ve işbirliği içinde olunan sigorta şirketlerinden teklif alıp poliçe yapabilme özelliği taşıyan Anadolubank Sigorta Platformu (A.S.P.)'nun geliştirme projelerine devam edilmiştir. Anadolubank, sigorta sistem alt yapısı ve satış / pazarlama stratejisi ile müşterilerin sigorta ihtiyaçlarına daha kısa sürede sağlıklı dönüş yapmayı ve operasyonel iş yükünü azaltarak verimliliği artırmayı amaçlamaktadır.

Yeni teknolojilerin hızla geliştiği günümüzde bankacılık sektörü de yeni ürün ve yeni teknolojilerle hızlı bir değişim süreci içindedir. Mevduat, Perakende ve Özel Bankacılık Bölümü, bankamız ürün ve hizmetlerinin geniş kitlelere ulaştırılmasında ve müşterilerin şube dışı işlem kanallarına yönlendirilmesinde önemli bir rol oynamaktadır.

Kredi Tahsis Bölümü

Kredi Tahsis Bölümü sekiz departmandan oluşmaktadır. Bunlar:

- Ticari ve Kurumsal Tahsis
- Kobi Kredi Tahsis I
- Kobi Kredi Tahsis II
- İşletme ve Bireysel Kredi Tahsis
- Tarım Kredileri Tahsis
- Kıymetli Madenler Tahsis
- Mali Tahlil ve İstihbarat
- Kredi Uygulama

Tarım Kredileri ve Kıymetli Madenler Tahsis dışındaki tahsis departmanları işletmelerin talep / tahsis edilen limitlerine göre yapılandırılmıştır. Buna göre;

İşletme ve Bireysel Kredi Tahsis Departmanı 3.000.000.- TL'ye kadar (3 milyon TL dahil), Kobi Kredi Tahsis I ve Kobi Kredi Tahsis 2 Departmanları 3.000.001.- TL – 18.500.000.- TL arası (İki departman arasında şube ayrımı vardır ve limit yetkisine 18.500.000.- TL dahildir), Ticari ve Kurumsal Tahsis Departmanı ise 18.500.000.- TL üzeri limit taleplerini değerlendirip karara bağlamakta veya yetki skalasına göre nihai karar merciine sunmaktadır. Sektörel bazda uzmanlaşmış bir ekipten oluşan Tarım Kredileri Tahsis Departmanı ise herhangi bir limit kırılımı olmaksızın, tarımsal üretimi bulunan tüm işletmelere ilişkin talepleri değerlendirmeye almaktadır. Kıymetli Madenler Tahsis Departmanı da herhangi bir limit kırılımı olmaksızın, kuyumculuk faaliyeti ile iştigal eden tüm işletmelere ilişkin talepleri değerlendirmeye almaktadır.

Anadolubank, kredi tahsisinde sektörel ayrım gözetmemektedir. Kredi portföyünde, rasyonel bir yaklaşımla yönetilen, mali yapısı sağlam ve ekonomik krizlere dayanıklı tüm firmalara yer vermektedir. Ancak, küçük ve

orta ölçekli firmaların değerlendirilmesi sürecinde maddi teminatın yanı sıra firmanın geçmişi, mali ve kurumsal yapısı, ortakları ile yöneticilerin deneyimi ve sektörün durumu gibi unsurları da dikkate almaktadır. Mali Tahlil ve İstihbarat Departmanı bünyesindeki Mali Tahlil Birimi, kredi tahsis sürecinde mali analiz açısından tahsis departmanlarına destek vermekte, sektörel incelemeler yaparak Tahsis ve Pazarlama birimlerine değerlendirmelerinde ışık tutmaktadır. Yine aynı departman bünyesindeki İstihbarat Birimi ise, gerek kredi tekliflerinin değerlendirilmesi aşamasında gerekse riske girişten sonraki süreçte müşteri, sektör, bölge, pazar bazlı piyasa istihbaratı temin etmek suretiyle olası olumsuzlukların erken tespitine ve banka zararının önlenebilmesine yönelik katkı sağlamaktadır. İnceleme ve araştırmalarında memzuç, KKB, Risk Merkezi vb. veri tabanlarından da istifade etmektedir.

Kredi Uygulama Departmanı, tebliğ koşullarına uygun olarak kredi teminatlarının (başta çek, temlik ve ipotekler olmak üzere) nitelik ve nicelik olarak incelenerek tahsil kabiliyetlerinin belirlenmesi, teminat iade ve çıkışlarına yönelik taleplerin değerlendirilmesinden sorumludur. Bünyesindeki Çek İstihbarat Birimi, teminata alınacak çeklerin piyasa istihbaratının yapılmasında ve tapu takyidat araştırmalarında şubelere destek vermekte, günlük haber bülteni, aylık icra bülteni hazırlayarak bankadaki ilgili birimlerle paylaşmaktadır.

- Anadolubank, hızlı karar verme süreci ve kararların süratle uygulanmasını mümkün kılan esnek yapısı sayesinde bu alanda büyük bir rekabet üstünlüğüne sahiptir. Hedef müşteri kitlesi içinde katma değer üreten, kalıcı ve sağlıklı işbirliğine yatkın tüm firmalara yer veren Banka, salt teminata dayalı bir tahsis politikası uygulamak yerine, öncelikle ilgili firmanın krediyi üstlenme ve geri ödeme gücünü dikkate almaktadır.

Krediler İzleme ve Takip

Kredi İzleme ve Takip Bölümü'nün ana stratejisi, kredili müşteriler hakkında gerek otomatik gerekse manuel elde edilen erken uyarı sinyallerini değerlendirmek, gerekli tedbirlerin alınmasını sağlamak, bunun için altyapı çalışmalarını iyileştirmek ve geliştirmek, problemli duruma gelmesi muhtemel ve/veya gelen kredilerin tasfiye sürecini hazırlamak ve hızlandırmak için gerekli aksiyonları oluşturmak, banka aktifindeki taşınmazların yönetimini sağlamakla birlikte teminata konu taşınmazların değerleme raporu faaliyetleri sağlıklı şekilde yürütmek ve tüm bu konularda Hukuk Müşavirliği ve Sözleşmeli Bürolar Yönetimi Departmanı ile koordinasyon halinde çalışmaktır.

Bu stratejinin gerçekleştirilmesi için bölümde, Krediler İzleme, İdari Takip, Raporlama ve Destek ile Emlak Alım Satım ve Değerleme olmak üzere 4 departman faaliyet göstermektedir. Bu departmanların faaliyetlerinden başlıcaları aşağıda yer almaktadır:

- Yürürlükteki yasal mevzuat çerçevesinde kredilerin izlenmesi, sınıflandırılması, takibi ile teminat ve kredibilite kontrollerinin yapılması,
- Kredili müşterilerin tüm yükümlülüklerinin zamanında ve eksiksiz yerine getirilmesini temin etmek amacıyla, müşteriler hakkında muhtelif kaynaklardan alınan bilgilerin (KRIS, Piyasa, Kredi Kayıt Bürosu, TBB/Risk Merkezi vb.) konsolide edilmesi, alınacak aksiyonların otomatik/manuel olarak oluşturulması,
- İzleme sürecinde erken uyarı sinyali olarak değerlendirilen olumsuz bilgilerin, risk artışına sebep olması durumunda ilave teminat talep edilmesi vb. aksiyon alınarak, müşteri ile çalışmaların daha temkinli ilerlemesinin sağlanması,

- TFRS 9 çerçevesinde geliştirilen model sayesinde temerrüde düşme olasılığı artan firmaların ayrıca değerlendirilmesi, gerekli aksiyonların oluşturulması,
- Gerek mali verilere gerekse piyasa istihbaratına yönelik çalışmaların yapılması, sektör ve firma bazlı proaktif izlemenin sağlanması,
- Gecikmesi bulunan müşterilerin; gecikmenin belirli günlerinde telefon ile aranarak sorunlu hale gelen/gelebilecek kredilerin tahsilatlarının artırılmasının sağlanması,
- Gerek şube, gerek Genel Müdürlük departmanlarının talep etmiş oldukları değerleme raporlarının sistem üzerinden oluşturulmasının sağlanması,
- Banka kayıtlarına geçen gayrimenkullerin satışının gerçekleştirilmesi,
- Banka tarafından idari takibe alınan müşterilerin değerlendirilmesi, tasfiye ve yapılandırma süreçlerinin organize edilmesi,
- Yasal takip başlatılan müşterilerin takip süreçlerinin Hukuk Müşavirliği ve Sözleşmeli Bürolar Yönetimi Departmanı ile birlikte izlenmesi ve süreçteki idari kararların alınmasının sağlanması.

Hazırlanan raporlar ile izleme ve takip fonksiyonlarının desteklenmesi amaçlanmakta olup, yönetimin sorunlu kredilerle ilgili karar alma süreçlerine katkı sağlanmaktadır.

Hazine

Hazine Bölümü, Anadolubank'ın likidite, faiz riski, döviz pozisyonu ve yatırım faaliyetlerinin yönetiminden sorumludur. Bünyesinde, Sermaye Piyasaları, Bilanço Yönetimi ve Hazine Pazarlama olarak üç ana departman ile faaliyet göstermektedir. Sermaye Piyasaları Departmanı, Sermaye Piyasaları ve Likidite Yönetimi olmak üzere iki ana birimden oluşmaktadır.

Hazine Bölümü, ülke dinamiklerini, global piyasaları ve trendleri takip ederek, sürdürülebilir karlılık ilkeleri doğrultusunda, etkin bir likidite ve fonlama kompozisyonu ve faiz riski yönetimi faaliyetleri gerçekleştirerek net faiz gelirinin yönetimi ve sermaye yeterliliğinin korunması ilkeleri ile hareket etmektedir. Son dönemde ekonomik konjonktürde yaşanan bozulmalara rağmen, banka güçlü likidite yapısı ve esnek bilanço kompozisyonu sayesinde fonlama maliyetlerini kontrol altında tutabilmiştir. Bilanço yönetimi faaliyetleri kapsamında, fon transfer mekanizması geliştirilerek, piyasa dinamikleri, risk/getiri ve maliyet unsurlarının ürün fiyatlamalarına yansıtılması ile proaktif ve sürdürülebilir net faiz geliri yönetimi hedeflenmektedir.

Müşteri odaklılık ve kârlılık prensipleri doğrultusunda, tezgah üstü türev, döviz ve menkul kıymet ürünlerinde rekabetçi fiyatlarla müşteri gereksinimleri doğrultusunda hizmet verilmektedir.

Uluslararası Bankacılık

Yurtdışı muhabir bankalarla olan ilişkilerin düzenlenmesi ve dış ticaretin finansmanından Uluslararası Bankacılık Bölümü sorumludur.
Güçlü muhabir ağı ve sektörün en iyilerinden oluşan uzman çalışan kadrosu sayesinde Anadolubank'ın dış ticaret hacmi her geçen yıl artarak büyümektedir.
Banka, muhabir bankalarla kurduğu yakın ve verimli ilişkiler sayesinde, uluslararası alanda iş potansiyeli yüksek tüm bölgelere ulaşmakta ve müşterilerine hızlı, etkin ve üstün kaliteli hizmet sunmaktadır.

Uluslararası Bankacılık Bölümü muhabir bankalarla karşılıklı yarar ilkesine dayalı ilişkiler kurmaya özen göstermekte, karar süreçlerine her zaman çözüm odaklı, geniş ve esnek bir tutumla yaklaşmaktadır. Bölüm, uluslararası ihracat kredisi sağlayan kurumlarla da güçlü ve kalıcı ilişkiler içindedir. Anadolubank, müşterilerinin uluslararası ticaretten doğan orta ve uzun vadeli finansman ihtiyaçlarını, bu kurumlardan sağlanan krediler sayesinde karşılamaktadır.

Bilgi Teknolojileri

Anadolubank ve Anadolubank'ın bağlı ortaklıkları olan Anadolu Yatırım Menkul Kıymetler A.Ş ile Anadolubank Nederland N.V.'ye yazılım, donanım ve iletişim konularında hizmet veren Bölüm, bilişim alanında uyum ve bütünlüğün sağlanması, devamlılık, hız ve kullanım kolaylığı içeren sistemlerin araştırılması, önerilmesi, kurulması; 7x24 esasına göre işletimi, bakımı, güvenliği, geliştirilmesi ve yenilenmesinden sorumludur.

Bilgi Teknolojileri Bölümü, iş hedefleri ve stratejileri doğrultusunda en efektif çözümleri, en yenilikçi teknolojileri sunmayı ilke edinen bir hizmet anlayışı ile 2022 yılında dijital dönüşüm projeleri dahil olmak üzere birçok projeyi hayata geçirmiştir.

Bilgi Teknolojileri Bölümü Sistem Geliştirme, Yazılım Geliştirme 1, Yazılım Geliştirme 2, Mobil Uygulama Geliştirme, Veritabanı ve Sistem İşletim, Dağıtık Sistemler, Bilgi Güvenliği ve Uyum, Süreç Yönetimi ve Proje Ofisi olmak üzere dokuz ana fonksiyonel departmandan oluşmaktadır.

2022 yılında Bilgi Teknolojileri Bölümü tarafından yürütülen ve hayata geçirilen başlıca projeler aşağıdaki konuları kapsamaktadır:

- Dijitalden bireysel ihtiyaç kredisi ve DASK başvuru,
- Yeni Çağrı Merkezi uygulaması ile özel bankacılık çağrı merkezi yapılanması,
- Hazine ön ofis uygulaması ve arka ofis entegrasyonu,
- Şubeden fon alış/satış,
- CRM fonksiyonlarından email/sms alt yapısı,
- Fatura ödeme işbirliktelikleri,
- Kredi kartından fatura tahsilatı ve otomatik ödeme verilebilmesi,
- Anadolubank POS cebimde ve Ödeal yazarkasa POS,
- Kur korumalı/yuvam mevduat hesap açılışları, kasa mevduatı,
- Mobil/Internet bankacılığı beni değerlendir işlevi,
- Aselsan tedarikçi finansman sistemi,
- Ana bankacılık sisteminde senet modülünün yenilenmesi,
- Performans değerlendirme sistemi,
- Gelir tahmin modeli kullanarak şubeden kredi kartı verilmesi, kredi kartı kampanya modülü,
- Ticari kredi fiyatlama modeli,
- Kripto para platformlarına transfer,
- Özel bankacılık çağrı merkezi yapılanması,
- E-KAP KIK entegrasyonu,
- Ticari kredi kullandırımlarında menkul kıymet düzenlemeleri,
- Hollanda erken uyarı sistemi,
- Kredi Kartı sonradan taksitlendirme / öteleme,
- Ortak teminat hesaplaması,

- Dijital yeni ürün formu ve dijitalden yıllık saklama hizmeti mutabakatı,
- Anadolubank Mobil 3d Touch geliştirmesi,
- Belgeli İhracat Kredileri İstisna Uygulaması,
- Internet Bankacılığı İngilizce dil desteği,
- RPA mobil bankacılık test otomasyonu,
- Dijitalden Anadolu Yatırım hesap açılışı ve RPA entegrasyonu,
- Fintek kuruluşları Fiziki POS tanımlarının RPA ile yapılması,

Operasyon

Operasyon Bölümü Merkezi Operasyon, Alternatif Dağıtım Kanalları Operasyon, ve Dış Ticaret Operasyon departmanlarının faaliyet alanlarının yanı sıra Organizasyon ve Kişisel Veri Yönetimi ile Müşteri Memnuniyeti fonksiyonlarını bünyesinde barındırmaktadır. Genel Müdürlük ve Şubelerde görevli Özel Güvenlik personelinin bağlı olduğu Koruma ve Güvenlik Amirliği ile Mimari İşler Departmanımız da Operasyon Bölümümüz altında görevlerini sürdürmektedir.

Merkezi olarak tasarlanan ve yönetilen süreçler sayesinde, müşterilere en yüksek kalitede hizmetin en yüksek hızda verilmesi ve müşteri memnuniyeti temelinde şekillenen güvenli çalışma ortamının sürdürülmesi hedeflenmektedir. Operasyon Bölümü tarafından aşağıda belirtilen işlemler merkezi olarak gerçekleştirilmektedir:

- Dış ticaret işlemleri,
- Yurt içi ve yurt dışı garanti mektupları,
- Her türlü kredi teminat ve belge girişleri ve kredi kullandırımları,
- Yurt içi ve yurt dışı çek-senet işlemleri,
- Yurt içi ve yurt dışı havale gönderimi ve kabulü işlemleri,
- Döviz alım - satım ve arbitraj işlemleri,
- Banka ve Kredi kartı, ATM, üye işyeri işlemleri,
- Internet Bankacılığı ve Mobil Bankacılık operasyonları,
- Hesap açılış ve güncelleme işlemleri,
- Nakit yönetimi ile nakit toplama ve dağıtım işlemleri,
- Resmi Kurum sorgulama yazılar ve resmi raporların üretimi

Operasyon Bölümü, bu faaliyetlerine ek olarak yerel ve uluslararası mevzuatı izleyerek şubelere ve Genel Müdürlük departmanlarına gerekli bilgilendirmeleri yapmakta, mevzuat konusunda görüş vermekte ve mevzuat değişikliklerinin bankacılık sistemine uyarlanması için Bilgi Teknolojileri ile koordineli çalışarak sistem geliştirme çalışmalarına yön vermektedir. Bu kapsamda yapılan pek çok çalışma ile müşterilere her zaman daha yüksek standartta hizmet verilmesi hedeflenmektedir.

Merkezi olarak düzenli takip edilen şube operasyon kadroları işlemlerin hızlı, güvenli ve müşteri memnuniyetini esas alan bir şekilde sürdürülmesini sağlamaktadır. Operasyon Bölümü tarafından yönetilen Anadolubank Çağrı Merkezi 7 gün 24 saat esası ile müşterilerine telefon bankacılığı hizmetini yüksek hız, güvenlik ve müşteri memnuniyeti prensibine dayalı olarak vermektedir. Kişisel Verilerin Korunması Kanunu ve ilgili yönetmelikler çerçevesinde Bankamızın iç politikalarının oluşturulması, sistemsel gerekliliklerin

sağlanması, erişim haklarının belirlenmesi ve Kişisel Verileri Koruma Kurulu nezdinde temsil yine Bölümümüzün sorumluluğunda yürütülmektedir. Finansal Tüketici mevzuatını izleyerek Bankamız uygulamalarına yön veren Müşteri Memnuniyeti Birimimiz ise müşteri başvurularını en hızlı şekilde sonuçlandırır.

Mali İşler

Mali İşler Bölümü Bankanın faaliyetlerinin finansal sonuçlarını raporlamakta, yorumlamakta, Bankanın tüm birimleri için muhasebe, plan, bütçe ve mali kontrol açısından gereksinimlere uygun çözümler bulmakta ve bu doğrultuda Bankanın ihtiyaçlarını karşılamaktadır. Bölüm hem stratejik planlama, bütçeleme ve yönetim raporlamaları aracılığıyla "karar destek" fonksiyonunu yerine getirmekte hem de mevzuata uygunluk fonksiyonunu icra etmektedir. Aynı zamanda hazine operasyon, genel muhasebe, satın alma, vergi ve ödemeler, gider yönetimi başta olmak üzere her alanda verimli çalışmayı hedeflemektedir. Bölüm, bünyesi içinde Mali Kontrol, Bütçe ve Raporlama Departmanı, Genel Muhasebe Departmanı ve Hazine Operasyon Departmanı'ndan oluşmaktadır.

Mali Kontrol, Bütçe ve Raporlama Departmanı Bankalar Kanunu ve bağlı bulunulan diğer kanunlar gereğince resmi birimlere gerekli yasal raporların hazırlanmasını ve gönderilmesini içeren Resmi Raporlama ile Mali Kontrol fonksiyonlarını yerine getirmektedir. Aynı zamanda bütçe sürecini yöneten departman, Bankanın hem stratejik hem de taktik olarak izleyeceği yolu tespit etmesi ve bu yolda performansının değerlendirilebilmesi için yapı taşı olarak kabul edilen yönetim raporlamalarını geliştirmeye devam etmektedir. Yönetim raporlamaları aracılığı ile Bankanın performans kriterlerinin kullanıcılara analize hazır bilgi olarak sunulması amaçlanmaktadır. Bu kapsamda Bankanın strateji belirleme, hızlı karar alma ve performans takibi süreçlerine etkin bir şekilde katkıda bulunmaktadır.

Genel Muhasebe Departmanı, Bankanın muhasebe kayıtlarını Tek Düzen Hesap Planı ve ekleri çerçevesinde, muhasebe ilkeleri ve vergi mevzuatı kapsamında tutmakta ve banka ihtiyaçları için satın alma işlemlerini yerine getirmektedir. Departman, orta vadede, genel muhasebe, ödemeler ve vergi muhasebesi gibi süreçlerde daha etkin ve verimli çalışmayı amaçlamaktadır.

Hazine Operasyon Bölümü, Hazine Bölümü'nün bankalar arası piyasalarda ve bireysel/kurumsal müşterilerle gerçekleştirdiği Sermaye Piyasası ürünlerinin süreçlerini yönetir. Bu süreçlerde, işlemlerin kontrolü, gün içi mutabakatlar, gerektiğinde ilgili bölümlerin bilgilendirilmesi ve işlemlerin zamanında ve hatasız olarak gerçekleştirilmesinden sorumludur. İşlem hacimleri, Hazine Bölümü'nün stratejileri doğrultusunda değişim gösterirken, Hazine Operasyon buna göre iş paylaşımını dinamik olarak güncellemektedir. Bankalararası yabancı para alış/satış işlemleri (spot, forward, opsiyon, swap), borç alma/verme işlemleri, menkul kıymet alış/satış işlemleri(DIBS, Eurobond), müşterilerin türev ürün alış/satış işlemleri, muhabir hesaplarının yönetilmesi ve Middle Office seviyesinde kontrollerin gerçekleştirilmesi yine departmanın görevleri arasındadır.

İnsan Kaynakları

Anadolubank gücünü sahip olduğu insan kaynağından alır. Bankanın stratejik hedeflerini gerçekleştirebilmesi, yüksek performansa ulaşılabilmesi ve sürdürülebilir karlılığın sağlanmasında en önemli

desteği çalışanlarıdır. “En değerli yatırım insana yapılan yatırımdır” felsefesini temel alan insan kaynağı yönetimi anlayışı “Etkin Yönetim” ve “Değerlerle Yönetim” ilkelerine dayanmaktadır.

Bir kurumun en değerli sermayesinin insan kaynağı olduğu bilinciyle Anadolubank’ta Hedef Bazlı Performans Değerlendirme Sistemi , Yetenek Yönetimi, Kariyer Yönetimi insan kaynakları uygulamalarının temelini oluşturmaktadır. Banka, açık pozisyonlar için öncelikli olarak kurum içerisindeki insan kaynağını değerlendirmeyi tercih etmektedir. Bu uygulama, aynı zamanda çalışan motivasyonunu artırarak kurumsal bağlılık ve aidiyet duygusunu da güçlendirmektedir. Anadolubank, çalışanlarının kişisel ve mesleki gelişimini sağlamak adına Mentorluk Sistemini kurum içerisinde yaygınlaştırmıştır. Tüm süreçlerde “İnsana Saygı Yaklaşımı” esastır. Çalışanların katkısına inanılır; her türlü talep, öneri ve görüşlerini iletebilecekleri proaktif iletişim için yeni fikirlere zemin hazırlanır. Nitelikli insan kaynağının çalışmak için sektörde tercih ettiği güçlü bir işveren markası olmak amaçlanmaktadır. 2022 sonu itibariyla 736’sı Genel Müdürlükte, 939’u Şubelerde olmak üzere, toplam personel sayısı 1671’dir.

Anadolubank, düzenlediği eğitimlerle, çalışanlarını yetkin kılarak müşterilerine sunduğu hizmet kalitesini koruma ve artırmayı hedeflemektedir. Bu nedenle çalışanların eğitim programlarına katılımını aktif olarak teşvik etmektedir. Anadolubank Gelişim Akademisi içindeki fakülte kapsamındaki eğitimler, çeşitli konulardaki proje eğitimleri, işbaşı eğitimler, e-eğitimler ile çalışanların teknik, kişisel ve yönetsel yetkinliklerinin sürekli gelişimi hedeflenmektedir. 2022 yılında, çalışan başına ortalama 44,75 saat eğitim gerçekleştirilmiştir.

Personel İstatistikleri:

Çalışan Sayısı	**2018**	**2019**	**2020**	**2021**	**2022**
Genel Müdürlük	621	655	691	725	727
Şubeler	1.023	1.007	955	930	944
Toplam	1.644	1.662	1.646	1.655	1.671
Şube Sayısı	112	113	114	115	116
Şube Başına Ortalama Çalışan Sayısı	14,7	14,7	14,4	14,4	14,4
Erkek	914	938	944	930	930
Kadın	730	724	702	725	741

Çalışanların eğitim düzeyi	**2017**	**2018**	**2019**	**2020**	**2022**
Doktora ve Yüksek Lisans Mezunu	91	101	137	137	140
Üniversite Mezunu	1.438	1.275	1.251	1.164	1.183

Hukuk Müşavirliği

Hukuk Müşavirliği bünyesinde yasal takip, dava takibi ve danışmanlık hizmetleri yürütülmektedir. Müşavirlik Genel Müdür’e bağlı olarak görev yapmaktadır.

BAĞLI ORTAKLIKLAR

Anadolubank Nederland N.V.

%100 Anadolubank A.Ş. bağlı ortaklığı olan Anadolubank Nederland N.V., 2008 yılında bankacılık faaliyetlerine başlamış olup, başta Hollanda ve Euro bölgesinde faaliyet gösteren orta ve büyük ölçekli işletmelerin finansman ihtiyaçlarının karşılanması, uluslararası ticaretin ve ticarete konu emtianın finansmanı, uluslararası ticari nakliyatta bulunan gemilerin finansmanı ile bu kapsamda mevcut kredilerin refinansmanı ve Türk firmalarının yurt dışında bulunan iştiraklerinin fonlaması konularında Hollanda Merkez Bankası'nın gözetimi altında faaliyet göstermektedir.

Bankanın 2022 yıl sonu itibariyla toplam sermayesi 112 milyon avroya ulaşmış olup, aktif büyüklüğü 833 milyon avro, net karı ise 8.4 milyon avro olarak gerçekleşmiştir.

Sermayedarından aldığı destek ve birlikte yaratılan sinerji ile, yüksek aktif kalitesi ve riske duyarlı yaklaşımından ödün vermeksizin kararlı ve tutarlı bir strateji izleyen Anadolubank N.V., 2022 yılında %22,1 sermaye yeterlilik oranıyla sağlıklı sermaye yapısına sahip bankalar arasında yer almaya devam etmektedir.

Anadolu Faktoring A.Ş.

Anadolu Faktoring A.Ş., 2007 yılında BDDK'dan alınan izin ile %99'u Anadolubank A.Ş. hissedarlığında faaliyetine başlamıştır. Tabana yaygın büyüme stratejisiyle her bir işletmeye özel çözümler sunan Anadolu Faktoring, başta İstanbul olmak üzere ticari yaşamın güçlü ve dinamik olduğu bölgelerde şubeleşerek rekabetçi finansman olanaklarıyla müşterilerine hızlı ve güvenilir bir şekilde hizmet vermektedir. Kuruluşundan bu yana sergilediği başarılı performansını; güçlü sermayesi, deneyimli ve etik değerlere bağlı profesyonelleri ile her geçen gün arttırmaya devam etmektedir.

Anadolu Faktoring A.Ş., 2022 yıl sonu itibariyle bir önceki yıla kıyasla faktoring alacaklarında %61 artış kaydederek 1.342 milyon TL'ye yükseltmiş, şirketin aktif karlılığı %11,1 ve özkaynak karlılığı %34,3 olarak gerçekleşmiştir. Tüm bunları gerçekleştirirken alacak kalitesine azami önem gösterilmiş, nitekim %1 NPL oranı elde edilmiştir.

Anadolu Faktoring A.Ş.nin 2022 yılı net dönem karı 119 milyon TL ve yıl sonu itibariyle özkaynak toplamı 402 milyon TL'ye ulaşmıştır.

Anadolu Yatırım Menkul Kıymetler A.Ş.

Anadolu Yatırım Menkul Kıymetler A.Ş. 21 Eylül 1998 tarihinde kurulmuştur. Anadolubank A.Ş. ile "Emir İletimine Aracılık Sözleşmesi" imzalanmış olup bu kapsamda Bankanın tüm şubeleri emir iletim aracılığı faaliyetinde bulunabilmektedir. Şirketin sermayesi 25 milyon TL'dir. SPK tarafından Geniş Yetkili Aracı Kurum statüsünde yetkilendirilmiştir. Anadolu Yatırım Menkul Kıymetler A.Ş İşlem Aracılığı, Portföy Aracılığı, Bireysel Portföy Yöneticiliği, Halka Arza Aracılık, Yatırım Danışmanlığı ve Sınırlı Saklama hizmetlerini vermektedir. Yılın başında 103 milyon TL olan özkaynak rakamı, 31 Aralık 2022 tarihinde 144 milyon TL'ye ulaşmıştır. 2022 yıl sonu itibariyle aktif büyüklüğü 492 milyon TL, net dönem karı ise 41 milyon TL'dir.

Anadolu Yatırım Menkul Kıymetler A.Ş, 2021 ve 2022 yıllarında BIST Pay Piyasası'nda sırasıyla 39,2 milyar TL ve 80,8 milyar TL gerçekleştirdiği toplam hisse senedi işlem hacmi ile sırasıyla %0,26 ve %0,23 pazar payına sahip olmuştur. Aynı yıllarda Vadeli İşlem ve Opsiyon Piyasasında (VİOP) gerçekleştirilen hacimler toplamı sırasıyla 11,5 milyar TL ve 10,7 milyar TL olup, %0,13 ve %0,07 pazar paylarına ulaşılmıştır.

Bir diğer faaliyet alanı olan kaldıraçlı alım satım işlemlerinde, 2022 yılında toplam 32 milyar USD tutarında işlem hacmine ulaşılmıştır. 30 Eylül 2022 itibariyle pazar payı %0.22 olarak gerçekleşmiştir.

Anadolu Yatırım Menkul Kıymetler A.Ş., 2023 yılında da faaliyet çeşitliliğini artırmayı , satış modelini dijital ortamlardan alınan emirler ile geliştirmeyi, Banka ile ilişkilerindeki sinerjiyi artırmayı hedeflemektedir. Müşteri sayısının artırılması, İşlem Aracılığı yapılan her piyasada yatırım danışmanlığı hizmeti de verilerek gelirlerin yükseltilmesi, kurumsal finansman alanında faaliyetlerin artırılarak farklı alanlardan gelir akışının sağlanması planlanmaktadır.

Organize piyasalardaki tüm işlemlerin aynı anda aynı platform üzerinden yapılabildiği WEBBORSAM ile kaldıraçlı alım satım işlemlerinin (forex) yapıldığı platform PARİTEM, Anadolu Yatırım'ın iki önemli markasıdır.

Sürdürülebilir Bankacılık

Sürdürülebilir Bankacılık Birimi, Anadolubank'ın sürdürülebilirlik hedeflerini, politikalarını, uygulamalarını ve yol haritasını; Sürdürülebilirlik Komitesi ile belirlenen aksiyon planları dahilinde oluşturmakta ve gelişmeleri takip etmektedir.

Anadolubank, ülke ekonomisine, üretim ve istihdama, çevre ve topluma fayda sağlamayı, sürdürülebilirlik ekseninde kapsayıcı hizmetler sunmayı hedeflemektedir. Sürdürülebilir kalkınmayı yönetişim, çevresel ve sosyal boyutları ile bütüncül bir yaklaşımla ele almaktadır.

2022 yılında, finans sektörünün sürdürülebilirlik konusundaki büyük dönüştürücü gücünün farkındalığı ile sürdürülebilir kalkınmayı teşvik etmek ve Banka'nın doğrudan ve dolaylı çevresel - sosyal etkilerini azaltmak için sürdürülebilirlik çalışmaları başlamıştır.

- İlk aşama olarak Banka'nın mevcut durumu ve faaliyetleri analiz edilmiş; paydaşlarımızın sürdürülebilirlik öncelikleri belirlenmiştir.
- Bu kapsamda, Yönetim Kurulu Üyesi başkanlığında Sürdürülebilirlik Komitesi hayata geçirilmiştir.
- Anadolubank Sürdürülebilirlik Politikası ve Anadolubank Çevresel Sosyal Etkilerin Yönetimi Politikası oluşturulmuştur.
- Anadolubank Çevresel Sosyal Etkilerin Yönetimi Politikası ile birlikte Yasaklı Faaliyetler Listesi belirlenmiştir.
- Çevresel ve sosyal yönetim sistemi araçları ile kredilendirme süreçlerine, finanse edilen proje ve faaliyetlerin çevresel ve sosyal risklerinin entegrasyonu sağlanmıştır.
- Sürdürülebilirlik farkındalığının kurum içinde içselleştirilmesini sağlayan çalışmalar yapılmaktadır. Bunun için iletişim kanalları etkin bir biçimde kullanılmaktadır.
- Doğrudan çevresel ve sosyal etkiler ölçümlenmeye başlanmış olup; azaltım yönünde çalışmalarımız devam etmektedir.
- Kağıt tüketimini azaltma çalışmaları ile kağıt kullanımı önceki yıla göre Banka genelinde %10 oranında azalmış olup; bu yöndeki çalışmalar devam etmektedir.
- Kağıt tüketiminde FSC Sertifikalı kağıt, plastik kartlarda geri dönüşümlü plastik kart alımı tercih edilerek olumsuz çevresel etkinin azaltılması yönünde çalışmalar yapılmıştır.
- 2022 yılında 192,8 tonu kağıt olmak üzere toplam 194,6 ton atığın geri dönüşümü sağlanmıştır.
- Genel Müdürlük binasına sıfır atık belgesi alınması için çalışmalar devam etmektedir.

YÖNETİM ve KURUMSAL YÖNETİM UYGULAMALARI

Kurumsal Yönetim İlkeleri

Faaliyetlerinin daha profesyonel bir yönetim anlayışıyla, daha verimli bir biçimde sürdürülmesi için yoğun çaba harcayan Anadolubank, Bankacılık Kanunu'nun ilgili maddesinde ifade edilen Kurumsal Yönetim İlkelerine tam uyumu hedeflemektedir. Anadolubank, kendi kurumsal yönetim ilkelerinin yanı sıra BDDK düzenlemelerini de büyük bir dikkatle izlemekte, bu ilkelerle uyumlu bir yönetim uygulamasının Bankanın sürdürülebilir büyüme hedefi doğrultusunda karlılığını arttıracağına ve sektördeki saygın konumunu güçlendireceğine inanmaktadır.

Yönetim Kurulu Denetim Komitesi ve diğer komitelerin üyeleri yıl içinde yapılan tüm toplantılara, geçerli bir mazeretleri olmadığı sürece eksiksiz katılmışlardır.

Yönetim Kurulu

- Mehmet R. Başaran, Yönetim Kurulu Başkanı
- Fikriye Filiz Başaran Haseski, Yönetim Kurulu Üyesi
- Erol Başaran Altıntuğ, Yönetim Kurulu Üyesi
- Yusuf Gezgör, Yönetim Kurulu Üyesi
- İbrahim Sencan Derebeyoğlu, Yönetim Kurulu Üyesi ve Denetim Komitesi Üyesi
- Suat İnce, Yönetim Kurulu Üyesi ve Denetim Komitesi Üyesi
- Namık Ülke, Genel Müdür ve Yönetim Kurulu Üyesi

Mehmet R. Başaran
Yönetim Kurulu Başkanı

Eğitimini İstanbul İktisadi ve Ticari İlimler Akademisinde tamamladı. Çalışma yaşamına 1972 yılında HABAŞ Sınai ve Tıbbi Gazlar A.Ş.de başladı. Halen HABAŞ Grubu Şirketleri, Başaran Holding ve Anadolubank Yönetim Kurulu Başkanı ve Murahhas Üyesidir.

Fikriye Filiz Başaran Haseski
Yönetim Kurulu Üyesi

Eğitimini Boğaziçi Üniversitesi İktisadi ve İdari Bilimler Fakültesi Ekonomi Bölümü'nde tamamladı. HABAŞ A.Ş.'de İhracat Satış Müdürlüğü ve Dış Ticaret Genel Müdür Yardımcılığı yaptı. 1997 yılından bu yana Anadolubank Yönetim Kurulu Üyeliği görevini sürdüren Haseski, Anadolu Yatırım Menkul Kıymetler A.Ş. ve Anadolu Faktoring A.Ş.'nin Yönetim Kurulu Üyesidir.

Erol Başaran Altıntuğ
Yönetim Kurulu üyesi

Eğitimini Boğaziçi Üniversitesi Fen Edebiyat Fakültesi İngiliz Dili ve Edebiyatı Bölümü'nde, Yüksek Lisans Eğitimini de Maltepe Üniversitesi İşletme Bölümü'nde tamamladı. HABAŞ A.Ş.'de Etüt ve Planlama Müdürlüğü görevinin ardından aynı şirkette Ticari İşler Genel Müdür Yardımcılığı'na atanmıştır. Altıntuğ, 1997 yılından bu yana Anadolubank Yönetim Kurulu Üyesi olarak görev yapmakta olup ayrıca Anadolu Yatırım Menkul Kıymetler A.Ş.'nin Yönetim Kurulu Başkanı ve Anadolu Faktoring A.Ş.'nin Yönetim Kurulu Üyesidir.

Yusuf Gezgör
Yönetim Kurulu Üyesi

Eğitimini İstanbul Üniversitesi İktisat Fakültesi'nde tamamladı. Çalışma yaşamına Osmanlı Bankası'nda başladı. 23 yıl süreyle hizmet verdiği bu kurumun ardından TEB'de Ticari Bankacılık ve Kredilerden Sorumlu Genel Müdür Yardımcılığı'na atandı. 2001 yılında Anadolubank'a katılan Gezgör, Yönetim Kurulu Üyesi olarak görevini sürdürmekte olup Anadolu Faktoring A.Ş.' de Yönetim Kurulu Başkanı, Anadolu Yatırım Menkul Kıymetler A.Ş.' de Yönetim Kurulu Üyesi olarak görev yapmaktadır.

İbrahim Sencan Derebeyoğlu
Yönetim Kurulu Üyesi ve Denetim Komitesi Üyesi

Boğaziçi Üniversitesi Makine Mühendisliği Bölümünden lisans ve yüksek lisans dereceleriyle mezun olduktan sonra, Marmara Üniversitesi Bankacılık ve Sigortacılık Enstitüsü Bankacılık anabilim dalından da yüksek lisans derecesi aldı. 1984-1987 yılları arasında Siemens'te ve Anadolu Eksport'ta çalıştıktan sonra, 1987 yılında Interbank'ta Yönetici Adayı olarak başladığı bankacılık kariyerine, 1990 yılında Türk Ekonomi Bankası'nda (TEB) devam etti. 1992 yılında katıldığı Tekstilbank'ta (ICBC) 2008 yılı sonuna kadar sırasıyla Kredi Pazarlama Yönetmeni, Şube Müdürü, Grup Başkanı ve Genel Müdür Yardımcısı olarak görev aldı. 2001-2008 yılları arasında Banka Risk Komitesi Başkanı, 2007-2008 yılları arasında ise Denetim Komitesi Koordinatörü olarak da görev yapan Derebeyoğlu, 2009 yılından itibaren, Tekstilbank'ta (ICBC) Yönetim Kurulu ve Denetim Komitesi Üyesi olarak atandığı görevlerinin yanı sıra, GSD Holding A.Ş. bünyesindeki şirketlerde de Yönetim Kurulu Üyeliği, Denetim Komitesi Başkanlığı ve Genel Müdürlük görevlerini üstlendi. 9 Mart 2017 tarihinde Anadolubank'a katılan Derebeyoğlu, Yönetim Kurulu ve Denetim Komitesi Üyesi olarak görevini sürdürmektedir.

Suat İNCE
Yönetim Kurulu Üyesi ve Denetim Komitesi Üyesi

1987 yılında Ortadoğu Teknik Üniversitesi (ODTÜ) Ekonomi bölümünden mezun olduktan sonra, T. İş Bankası A.Ş.'nde Müfettiş Yardımcısı olarak bankacılık kariyerine başlayan Sn. İnce; 1994-2007 yılları arasında Krediler Tahsis Müdürlüğünde Müdür Yardımcılığı ve Bölge Müdürlüğü, devamında, Ticari Krediler Tahsis Müdürlüğü, Kurumsal Krediler Tahsis Müdürlüğü, Altunizade Şubesi Müdürlüğü ve Kozyatağı Kurumsal Şubesi Müdürlüğü Görevlerinde bulunmuştur.

2007 yılında Genel Müdür Yardımcısı olarak atanan Sn. İnce; 2007-2011 arasında Ticari/Kurumsal/Proje Finansmanı/KOBİ Krediler Tahsis bölümlerinin tamamından ve Perakende Krediler İzleme Takip bölümlerinden, 2011-2016 yılları arasında ise, Ticari-Kurumsal-KOBİ İş birimleri ve şubelerden sorumlu Genel Müdür Yardımcısı olarak görev yaptı. 2016-2020 yılları arasında ise, TSKB-Türkiye Sınai Kalkınma Bankası A.Ş Genel Müdürü olarak görev yapan Sn. İnce, 2022 Ocak ayına kadar CİNER grubunda CFO ve grubun yurtiçi ve yurtdışı şirketlerinde yatırım/finansmandan sorumlu Yönetim Kurulu Üyesi olarak çalıştı.

Türkiye İş Bankası döneminde ŞİŞECAM, İş Risk Sermayesi ve İŞ-KORAY Gayrimenkul şirketlerinde ve TİBAŞ Vakfı Munzam Sandık'da Yönetim Kurulu Üyesi; 2007-2016 yılları arasında ise, TİBAŞ Vakfı Munzam Sandık ve İŞ Leasing de Yönetim Kurulu başkanı ve İŞ Bankası grubunun Almanya-Rusya-Gürcistan-Kosova-Irak'daki bankaların yanısıra TİBAŞ Vakfı Munzam Sandık'da Yönetim Kurulu Üyesi ve Yönetim Kurulu Başkanı olarak görev yapan Sn. İnce; TSKB Genel Müdürlüğü döneminde ise Yatırm Finansman A.Ş. Yönetim Kurulu Başkanı olarak görev yapmıştır 24 Ocak 2021 tarihinde Anadolubank'a katılan Sn. İnce Yönetim Kurulu ve Denetim Komitesi Üyesi olarak görevini sürdürmektedir.

Namık Ülke
Genel Müdür ve Yönetim Kurulu Üyesi

Eğitimini Marmara Üniversitesi İktisadi ve İdari Bilimler Fakültesi İktisat Bölümü'nde tamamladı. Çalışma yaşamına 1993 yılında Akbank Teftiş Kurulu'nda başladı. 1997- 2012 yılları arasında TEB'de sırasıyla Müfettişlik, Kredi Risk İzleme Müdürlüğü, çeşitli şubelerde Şube Müdürlüğü, Bölge Müdürlüğü ve Bölge Direktörlüğü yaptı. Sonrasında Odeabank'ta Bölge Direktörü ve Para Finans Faktoring A.Ş.'de Genel Müdür olarak çalıştı. 6 Mart 2014 yılında Anadolubank'a Ticari ve İşletme Bankacılığı Genel Müdür Yardımcısı olarak katılan Ülke, 14 Ağustos 2017 tarihinde Genel Müdür Vekili, 9 Şubat 2018 tarihinde ise Genel Müdür olarak atandı. Genel Müdür ve Yönetim Kurulu üyesi olarak görevini sürdürmektedir.

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

Üst Yönetim

- Namık Ülke, Genel Müdür ve Yönetim Kurulu Üyesi
- Merih Yurtkuran, Genel Müdür Yardımcısı - Uluslararası Bankacılık
- O. Asım Tunç Bergsan, Genel Müdür Yardımcısı - Bilgi Teknolojileri
- Zeki Murat Ural, Genel Müdür Yardımcısı - Hazine
- Ali Tunç Doröz, Genel Müdür Yardımcısı - Kredi İzleme ve Takip
- Kürşad Orhun, Genel Müdür Yardımcısı – Operasyon*
- Ferudun Canbay, Genel Müdür Yardımcısı - Mali İşler
- İsmail Atakan Özgüney, Genel Müdür Yardımcısı - Kredi Tahsis
- Zafer Can, Genel Müdür Yardımcısı - KOBİ, İşletme ve Tarım Bankacılığı
- Ahmet Yiğit, Genel Müdür Yardımcısı - Kurumsal ve Ticari Bankacılık

(*) 31 Mart 2023 tarihinde Operasyon Genel Müdür Yardımcısı Arif Kürşad ORHUN görevinden ayrılacaktır, 16 Şubat 2023 tarihinde Tuğrul Kürşad AKPINAR Operasyon Genel Müdür Yardımcısı olarak atanmıştır.

Merih Yurtkuran
Genel Müdür Yardımcısı - Uluslararası Bankacılık Bölümü

Yıldız Teknik Üniversitesi Kimya Mühendisliği Bölümü'nden mezun olduktan sonra University of Michigan'da, Kimya Mühendisliği dalında master yaptı. Kimya sektöründe çeşitli görevlerde bulunduktan sonra bankacılık kariyerine 1978 yılında Garanti Bankası'nda başladı. Ardından çeşitli kamu ve özel sektör bankalarında üst düzey yönetici olarak çalıştı. 1999 yılında Danışman unvanıyla Anadolubank'a katılan Yurtkuran, 2000 yılından bu yana Uluslararası Bankacılıktan Sorumlu Genel Müdür Yardımcısı olarak görevini sürdürmektedir.

O. Asım Tunç Bergsan
Genel Müdür Yardımcısı - Bilgi Teknolojileri Bölümü

Eğitimini İTÜ Elektronik ve Haberleşme Mühendisliği Bölümü'nde tamamladı. İş yaşamına 1989 yılında Netbank'ta Yazılım Mühendisi olarak başladı. 1993 yılından itibaren, daha sonra sırasıyla Baysis ve YAZ Bilgi Sistemleri adını alacak olan Mardata Bilgi Sistemlerinde çeşitli kademelerde görev yaptı. Başta bankacılık yazılımı geliştirmek olmak üzere İnternet Bankacılığı yazılımı, kredi kartları ve ATM entegrasyonu, veritabanı, sistem ve ağ yönetimi, banka bilgi teknolojileri dış kaynak sağlayıcılığı gibi konularda çalışmalar yaptı. 2001-2007 yılları arasında YAZ Bilgi Sistemleri Genel Müdürü olarak görev yaptıktan sonra, 2007 yılında Anadolubank'a katılan Bergsan, Bilgi Teknolojilerinden Sorumlu Genel Müdür Yardımcısı olarak görevini sürdürmektedir.

Zeki Murat Ural
Genel Müdür Yardımcısı - Hazine Bölümü

İstanbul Üniversitesi İşletme Fakültesi, İngilizce İşletme Bölümü'nden lisans, Sabancı Üniversitesi'nden MBA derecesi almıştır. Çalışma yaşamına 1997 yılında Alternatifbank Hazine Bölümü'nde başlamıştır. 2002-2018 yılları arasında Akbank'da sırasıyla Döviz Masası'nda Döviz Dealer, Faiz Masası'nda Eurobond Dealer, yine aynı masada Eurobond ve TL Tahvil Müdürü olarak çalışmıştır. Ardından, yine aynı kurumda Trading ve Bilanço Yönetimi Bölüm Başkanı olarak çalışan Ural, Ağustos 2018'de Anadolubank'a Hazine'den sorumlu Genel Müdür Yardımcısı olarak katılmıştır.

Ali Tunç Doröz
Genel Müdür Yardımcısı - Kredi İzleme ve Takip

Eğitimini İstanbul Üniversitesi İktisat Fakültesi İşletme ve Maliye Bölümü'nde tamamlamıştır. 1982 yılında Osmanlı Bankası A.Ş.'de Müfettiş Yardımcısı olarak göreve başlamış, şube ve Genel Müdürlük'te, Krediler Ticari Tahsis Birimlerinde Müdür olarak görev yapmıştır. Aralık 1998'de Anadolubank'a Krediler Tahsis Müdürü olarak katılan Doröz, 2012-2016 yılları arasında Krediler Bölümü Genel Müdür Yardımcısı görevini yürütmüştür. Kasım 2016'dan itibaren Krediler İzleme ve Takip Bölümü'nden sorumlu Genel Müdür Yardımcısı olarak görevini sürdürmektedir.

A.Kürşad Orhun
Genel Müdür Yardımcısı - Operasyon

Orta Doğu Teknik Üniversitesi İİBF İktisat Bölümü'nden lisans, Sabancı Üniversitesi'nden MBA derecesi almıştır. İş yaşamına 1993 yılında Akbank Teftiş Kurulu'nda başlamış ve daha sonra Dış İşlemler Müdürü ve Müşteri Hizmetleri Bölüm Başkanı olarak görev üstlenmiştir. 2008-2012 yılları arasında Eurobank Tekfen'de Merkezi Operasyon Bölüm Başkanı olarak görev yapan Orhun çalıştığı bankalarda merkezileştirme, sistem ve süreç geliştirme faaliyetlerinde bulunmuştur. 2012 yılında Anadolubank'a katılmış, halen Operasyondan Sorumlu Genel Müdür Yardımcısı olarak görevini sürdürmektedir.

Ferudun Canbay
Genel Müdür Yardımcısı - Mali İşler

Orta Doğu Teknik Üniversitesi İktisadi ve İdari Bilimler Fakültesi Kamu Yönetimi Bölümü'nden lisans, Birmingham Üniversitesi İşletme Fakültesi'nden Uluslararası Bankacılık ve Finans MBA derecesi almıştır. Çalışma yaşamına 1997 yılında Yapı Kredi Bankası Teftiş Kurulu'nda başlamış, daha sonra aynı kurumda sırasıyla Risk İzleme Müdürü, Krediler Müdürü ve Şube Müdürlüğü görevlerinde bulunmuştur. Tekfenbank'da Kredi Kontrol Müdürü, Eurobank Tekfen'de Risk Yönetimi Grup Başkanlığı ve Burgan Bank'da Risk Yönetimi Grup Başkanlığı görevlerinde bulunan Canbay 30 Nisan 2015 tarihinde Anadolubank'a katılmış, Mart 2017'ye kadar Yönetim Kurulu ve Denetim Komitesi Üyeliği yapmıştır. Bu tarihten itibaren Mali İşler Bölümü Genel Müdür Yardımcısı olarak görev yapmakta olup, aynı zamanda Anadolubank Nederland N.V.'de Yönetim Kurulu Üyeliği görevini sürdürmektedir.

İsmail Atakan Özgüney
Genel Müdür Yardımcısı - Kredi Tahsis

Eğitimini Ankara Üniversitesi Hukuk Fakültesi'nde tamamlamıştır. Çalışma hayatına 1997 yılında Adalet Bakanlığı'nda başlamış, 1999 yılında ise Etibank Teftiş Kurulu'nda bankacılığa başlamıştır. 2002 yılında Anadolubank'a katılan Özgüney, sırası ile Müfettişlik, Tahsis Departmanı, Kurumsal Şube ve Genel Müdürlük Pazarlama'da Müdür Yardımcılığı görevlerinde bulunmuştur. Daha sonra Osmanbey Şube Müdürlüğü, Tahsis Departmanı, Mali Tahlil ve İstihbarat Departmanı ve Pazarlama Departmanı Bölüm Başkanlığı görevlerini yürütmüştür. Kasım 2017 - Ekim 2018 arasında Ticari ve İşletme Bankacılığı Genel Müdür Yardımcısı olarak görev yapmış, 15 Ekim 2018 tarihinde ise Kredi Tahsis Genel Müdür Yardımcısı olarak atanmıştır.

Zafer Can
Genel Müdür Yardımcısı – KOBİ, İşletme ve Tarım Bankacılığı

Eğitimini İstanbul Üniversitesi İktisat Fakültesi İngilizce İktisat Bölümü'nde tamamlamıştır. Çalışma hayatına 1997 yılında Pamukbank Teftiş Kurulu'nda başlamış, 2004-2006 yılları arasında Halkbank'ta Kurumsal Pazarlama Yöneticisi, 2006-2016 yılları arasında TEB'de Şube Müdürlüğü, KOBİ Bankacılık Pazarlama Müdürlüğü ile KOBİ Strateji Müdürlüğü görevlerini yürütmüştür. 2016 yılında Anadolubank'a katılan Can, Nisan 2019'a kadar Strateji, Rekabet Analizi, İş Geliştirme Bölüm Başkanı olarak olarak görev yapmış, 15 Nisan 2019 tarihinde ise Genel Müdür Yardımcısı olarak atanmış olup görevini halen sürdürmektedir.

Ahmet Yiğit
Genel Müdür Yardımcısı – Kurumsal ve Ticari Bankacılık

Eğitimi Uludağ Üniversitesi İktisadi ve İdari Bilimler Fakültesi Kamu Yönetimi Bölümü'nde tamamlamıştır. Çalışma hayatına 1995 yılında Esbank'da başlamış, Tekstilbank'ta Kurumsal Pazarlama yöneticiliği, Türkiye Ekonomi Bankası'nda Şube Yöneticiliği, Odeabank'da Grup Müdürü görevlerinde bulunduktan sonra 2017 yılında Anadolubank'a katılmıştır. Ağustos 2020'ye kadar Bölüm Başkanı olarak olarak görev yapmış olan Yiğit, 7 Ağustos 2020 tarihinde Kurumsal ve Ticari Bankacılık Genel Müdür Yardımcısı olarak atanmış olup görevini halen sürdürmektedir.

Tuğrul Kürşad Akpınar
Genel Müdür Yardımcısı – Operasyon

1995 yılında Marmara Üniversitesi İşletme Bölümü'nden mezun olan, aynı üniversitede Muhasebe Finansmanı alanında yüksek lisansını tamamlayan Akpınar, iş yaşamına 2000 yılında Türk Ticaret Bankası Dış Ticaret biriminde Management Trainee olarak başlamıştır. 2001-2007 yılları arasında Koçbank'ta Dış Ticaret operasyonlarında görev almış, Koçbank–Yapı Kredi birleşmesi ile birlikte, Yapı Kredi'de sırasıyla Özel ve Perakende Müşteriler Operasyonları Bölüm Müdürü, ardından Merkezi Operasyonlar Grup Direktörü olarak 2021 yılı Ağustos ayına kadar görevini sürdürmüştür.

İç Sistemler Kapsamındaki Birimlerin Yöneticileri

Ersin Okay
Teftiş Kurulu Başkanı

Marmara Üniversitesi İktisadi ve İdari Bilimler Fakültesi İşletme Bölümü'nden mezun olmuştur. 2004 yılında Oyakbank AŞ'de Müfettiş Yardımcısı olarak başladığı Bankacılık kariyerine Akbank TAŞ'de Müfettiş olarak devam etmiş ve 2014 yılında Teftiş Kurulu Başkan Yardımcısı olarak aramıza katılmıştır. Ersin Okay, Aralık 2019 tarihinden bu yana Teftiş Kurulu Başkanı olarak görevini sürdürmektedir.

Gülsüm Akay
İç Kontrol Merkezi Başkanı

Marmara Üniversitesi İktisadi ve İdari Bilimler Fakültesi Siyaset Bilimi ve Uluslararası İlişkiler Bölümü'nden mezun olduktan sonra Marmara Üniversitesi Avrupa Topluluğu Enstitüsü Avrupa Birliği İktisadi Bölümü'nde yüksek lisansını tamamlamıştır. 2003 yılında Anadolubank Teftiş Kurulu'nda çalışma yaşamına başlamış olup önce Müfettiş, ardından İç Kontrol Merkezinde Müdür Yardımcısı, İç Kontrol Merkezi Bölüm Başkanı ve Teftiş Kurulu Başkanı olarak çalışan Akay, Temmuz 2016 tarihinden bu yana İç Kontrol Merkezi Başkanı olarak görevini sürdürmektedir.

Erinç Kültürsay
Risk Yönetimi Bölüm Başkanı

Bilkent Üniversitesi İşletme Bölümü'nden mezun olduktan sonra Marmara Üniversitesi'nde Bankacılık ve Sigortacılık Bölümü'nde yüksek lisansını tamamlamıştır. Çalışma yaşamına 2004 yılında Yapı Kredi Bankası'nda Teftiş Kurulu'nda başlamıştır. 2007-2012 yılları arasında Eurobank Tekfen'de Risk Yönetimi ve Kredi İzleme Departmanlarında Birim Yöneticiliği, 2012-2015 yılları arasında Burgan Bank'ta Karar Destek Sistemleri ve Modelleme Birimi'nde Birim Yöneticiliği görevlerinde bulunmuştur. 2015 yılında Anadolubank'a Karar Destek Sistemleri Departmanı Birim Yöneticisi olarak katılan Kültürsay, Mart 2017'den itibaren Risk Yönetimi Departmanı Bölüm Başkanı olarak görevini sürdürmektedir.

Alper Serdar
Yasal Uyum Departmanı Bölüm Başkanı / MASAK Uyum Görevlisi

Marmara Üniversitesi İktisadi İdari Bilimler Fakültesi İktisat Bölümü'nden mezun olduktan sonra yine aynı üniversitenin Bankacılık ve Sigortacılık Enstitüsü Bankacılık Bölümü'nde yüksek lisans eğitimini tamamlamıştır. Çalışma hayatına Anadolubank'ta Teftiş Kurulu'nda başlamış, sırası ile Müfettişlik, Risk Yönetimi Departmanı Operasyonel Risk ve İş Sürekliliği Yöneticisi görevlerinde bulunmuştur. 2014-2017 yılları arasında Yasal Uyum Departmanı Grup Müdürü olarak çalışmış, Nisan 2017'den itibaren Bölüm Başkanı olarak aynı departmanda görevini sürdürmektedir.

Kurumsal Yönetim Komitesi

Komite, Yönetim Kurulu adına Bankanın kurumsal yönetim ilkelerini oluşturmak, Banka faaliyetlerinde bu ilkelere uyumu izlemek ve bu konuda iyileştirme çalışmalarında bulunarak Yönetim Kurulu'na öneriler sunmaktan sorumludur.

Kurumsal Yönetim Komitesi Üyeleri

Yusuf GEZGÖR
Yönetim Kurulu Üyesi

İbrahim Sencan DEREBEYOĞLU
Yönetim Kurulu Üyesi

Suat İNCE
Yönetim Kurulu Başkan Vekili

Denetim Komitesi

Denetim Komitesi, Yönetim Kurulu adına Bankanın iç sistemlerinin etkinliğini ve yeterliliğini, bu sistemlerle muhasebe ve raporlama sistemlerinin Bankacılık Kanunu ve ilgili düzenlemeler çerçevesinde işleyişini ve üretilen bilgilerin bütünlüğünü takip etmektedir. Ayrıca, bağımsız denetim kuruluşlarıyla derecelendirme, değerleme ve destek hizmeti kuruluşlarının Yönetim Kurulu tarafından seçilmesinde gerekli ön değerlendirmeleri yapmakta ve bu kuruluşların faaliyetlerini düzenli olarak izlemektedir.

Denetim Komitesi, yasal uyum, iç kontrol, iç denetim ve risk yönetimi sistemleri kapsamında oluşturulan departmanlardan ve bağımsız denetim kuruluşlarından, görevlerinin ifasıyla ilgili olarak düzenli raporlar almaktadır. Banka faaliyetlerinin sürekliliğini ve güven içinde yürütülmesini olumsuz etkileyebilecek konular veya mevzuata ve iç düzenlemelere aykırılıklar bulunması halinde bu durumu Yönetim Kurulu'na bildirmek, Yönetim Kurulu adına Bankanın iç sistemlerinin etkinliğini ve yeterliliğini Bankacılık Kanunu, Bankaların İç Sistemleri ve İçsel Sermaye Yeterliliği Değerlendirme Süreci Hakkındaki Yönetmelik ve ilgili düzenlemeler çerçevesinde gözetmek, değerlendirmekle yükümlüdür. Denetim Komitesi, altı aylık dönemleri aşmamak koşuluyla yürüttüğü faaliyetlerin sonuçlarıyla ilgili olarak Yönetim Kurulu'nu bilgilendirmektedir. Bankada alınması gereken önlemlere, gerekli uygulamalara ve Banka faaliyetlerinin güvenle sürdürülmesi için önemli bulduğu konulara ilişkin görüşlerini Yönetim Kurulu'na bildirmekle yükümlüdür.

Denetim Komitesi, Bankanın tüm birimlerinden, anlaşmalı destek hizmeti kuruluşları ve bağımsız denetim kuruluşlarından bilgi ve belge almaya, bedeli Banka tarafından karşılanmak koşuluyla, konularında ihtisas sahibi kişilerden Yönetim Kurulu'nun onayına bağlı olarak danışmanlık hizmeti sağlamaya yetkilidir. Denetim Komitesi'nin görev, yetki ve sorumluluklarıyla çalışma usul ve esasları Yönetim Kurulu tarafından düzenlenmektedir.

Denetim Komitesi Üyeleri

Suat İNCE
Yönetim Kurulu Başkan Vekili

İbrahim Sencan DEREBEYOĞLU
Yönetim Kurulu Üyesi

Üst Düzey Risk Komitesi

Risk politikalarının oluşturulması, risklerin ölçülmesi ve yönetilmesi amacıyla yöntemlerin belirlenmesi, uygun risk limitlerinin oluşturulması ve izlenmesinden sorumludur. Oluşturulan tüm risk politikaları, yazılı hale getirilip Banka'nın uzun vadedeki genel stratejisiyle bütünleştirilmektedir.

Üst Düzey Risk Komitesi Üyeleri

İbrahim Sencan DEREBEYOĞLU
Yönetim Kurulu Üyesi

Suat İNCE
Yönetim Kurulu Başkan Vekili

Namık ÜLKE
Genel Müdür

Ücretlendirme Komitesi

Ücretlendirme Komitesi, Bankanın ücretlendirme faaliyetlerini Bankaların Kurumsal Yönetim İlkelerine İlişkin Yönetmeliğin ilgili bölümlerinde açıklanan esaslar çerçevesinde yürütüldüğünün izlenmesi ve denetlenmesinden sorumludur.

Ücretlendirme Komitesi Üyeleri

Erol Başaran ALTINTUĞ
Yönetim Kurulu Üyesi

Namık ÜLKE
Genel Müdür

Kredi Komitesi

Bankacılık Kanunu, BDDK'nın "Bankaların Kredi İşlemlerine İlişkin Yönetmelik" ve ilgili diğer mevzuat kapsamında Banka Yönetim Kurulu tarafından kredilerle ilgili verilen görevleri yürütmekle görevlidir. Yönetim Kurulu tarafından Komiteye verilen limit ve yetkiler dahilinde nakdi ve gayrinakdi kredi açma ve onayının veya ret kararının verilmesini sağlamaktadır.

Kredi Komitesi Üyeleri

Mehmet Rüştü BAŞARAN
Yönetim Kurulu Başkanı

Namık ÜLKE
Yönetim Kurulu Üyesi, Genel Müdür

Yusuf GEZGÖR
Yönetim Kurulu Üyesi

Suat İNCE
Yönetim Kurulu Üyesi

Erol Başaran ALTINTUĞ
Yönetim Kurulu Üyesi (Yedek Üye)

Fikriye Filiz Başaran Haseski
Yönetim Kurulu Üyesi (Yedek Üye)

Aktif Pasif Komitesi

Banka varlık ve yükümlülüklerinin yönetimi ile bu kapsamda fon hareketlerine ilişkin politikaları belirlemek, Banka bilançosunun yönetilmesi için icra edilecek kararları almak ve uygulamaları izlemekle görevlidir. Yönetim Kurulu kararıyla kurulan Komite, Banka'nın fon akışını, vade yapısını, bilanço kalemlerinin kompozisyonunu, maliyetini ve getirisini planlayıp yönlendirmekte ve kontrol etmektedir.

Aktif - Pasif Komitesi Üyeleri

Yönetim Kurulu Başkanı
Genel Müdür
Yönetim Kurulu Üyesi (Kredi Komitesi Üyesi)
Denetim Komitesi Yönetim Kurulu Üyeleri (Gözlemci Üyeler)
Uluslararası Bankacılık, Hazine, Krediler İzleme ve Takip, Mali İşler, Kredi Tahsis, KOBİ, İşletme ve Tarım Bankacılığı ile Kurumsal ve Ticari Bankacılık Genel Müdür Yardımcıları

ÖZET YÖNETİM KURULU RAPORU

Anadolubank A.Ş. Hissedarlar Genel Kurulu'na,

Bankamız 2022 yılı Bilançosu, Bağımsız Denetim Firması PwC Bağımsız Denetim ve Serbest Muhasebeci Mali Müşavirlik A.Ş tarafından da onaylanarak sonuçlandırılmıştır. Faaliyetlerimiz, Bilançomuzun ana kalemlerinden hareketle aşağıda özetlenmiştir.

BİLANÇO DURUMU

Krediler, başta işletme sermayesi ihtiyaçlarını karşılamak amacıyla orta ve küçük ölçekli şirketlere verilen krediler olmak üzere, Bankamız stratejisinin temel direğini oluşturmaktadır. Krediler 2022 yılında 21.465 milyon TL olarak gerçekleşmiştir. Takipteki kredi rasyosu ise %3,6 düzeyindedir. Menkul kıymetlerin toplam aktif içindeki payı 2022 yılında %9,4 olarak gerçekleşmiştir. Menkul kıymetlere yapılan yatırımlar özellikle repo anlaşmaları ve mevduat ile finanse edilmektedir.

Toplam Mevduat, bireysel müşteri tabanına dayalı, yaygın, güvenilir ve çeşitlilik arz eden bir finansman yapısı oluşturma çabası neticesinde 30.389 milyon TL olarak gerçekleşmiştir.

2022 yıl sonunda Toplam Özkaynaklar 6.903 milyon TL olarak gerçekleşmiştir. 2022 yılında özkaynakların toplam pasifler içindeki payı %17,6 olup, sermaye yeterlilik rasyosu %22,38 olarak gerçekleşmiştir.

KAR / ZARAR DURUMU

Bankanın 2022 yılı Net Dönem Karı 1.920 milyon TL olarak gerçekleşmiştir. Net Faiz Geliri 1.675 milyon TL, Net ücret ve komisyon geliri ise 387 milyon TL'dir.

Bu sonuçlara göre aktif karlılığı ve özkaynak karlılığı sırasıyla %4,8 ve %35,5 olarak gerçekleşmiştir.

31 Aralık 2022 tarihli Banka Bilanço ve Kar / Zarar Tablosu uygun görüşümüzle ekte sunulmuş olup, heyetinizce de onaylanarak Yönetim Kurulumuzun ibra edilmesi, Bilanço karı olan 1.920 milyon TL'den TTK hükümleri gereğince Genel Kanuni Yedek Akçe ayrılması, bakiye karın hissedarlara dağıtılmayıp olağanüstü yedek akçe olarak Banka bünyesinde bırakılması hususunu takdirlerine sunarız.

Saygılarımızla,

ANADOLUBANK A.Ş. Yönetim Kurulu

2022 YILI BAĞLILIK RAPORU

Türk Ticaret Kanunu'nun 199. maddesi, "Bağlı şirketin yönetim kurulu, faaliyet yılının ilk üç ayı içinde, şirketin hakim ve bağlı şirketlerle ilişkileri hakkında bir rapor düzenler. Raporda, şirketin geçmiş faaliyet yılında hakim şirketle, hakim şirkete bağlı bir şirketle, hakim şirketin yönlendirmesiyle onun ya da ona bağlı bir şirketin yararına yaptığı tüm hukuki işlemlerin ve geçmiş faaliyet yılında hakim şirketin ya da ona bağlı bir şirketin yararına alınan veya alınmasından kaçınılan tüm diğer önlemlerin açıklaması yapılır" hükmüne amirdir. Bu çerçevede düzenlenen Bağlılık Raporu ile bağlı şirketin, hakim şirketle ve diğer bağlı şirketlerle yıl içinde yapmış olduğu her türlü hukuki işlemin değerlendirilmesi, şirketler topluluğuna dahil olması nedeniyle uğradığı kayıpların, elde ettiği menfaatlerin incelenmesi ve varsa zararın denkleştirilmesinin yapılıp yapılmadığının tespiti amaçlanmaktadır. Aynı kanuna dayanarak hazırlanmış olan Yıllık Faaliyet Raporunun Asgari İçeriğinin Belirlenmesi Hakkında Yönetmelik'te de Bağlılık Raporu'na konu hususlara Yıllık Faaliyet Raporu'nda yer verilmesi gereğinden bahsedilmiştir. Kurulumuz tarafından hazırlanan Bağlılık Raporu aşağıda yer almaktadır.

Banka Habaş Grubu şirketler topluluğunun üyesidir. Söz konusu şirketler topluluğu ve risk grubuna dahil diğer ilişkili kişilere 2022 yılında nakdi ve gayrinakdi kredi kullandırılmış, acentelik ve diğer bankacılık hizmetleri verilmiştir. Tüm bu işlemlerden 8.231 bin TL gelir elde edilmiştir. Söz konusu gelirler, ilişkisiz kişiler için de geçerli olan piyasa emsal fiyatlarına paraleldir. Şirketler topluluğunun ve risk grubuna dahil diğer ilişkili kişilerin Bankada değerlendirdiği mevduata verilen toplam faiz tutarı 75.915 bin TL olup verilen faiz ve buna baz olan oranlar, ilgili mevzuat çerçevesinde ve piyasa emsal fiyatlarına göre belirlenmiştir.

Sonuç olarak Banka, Habaş şirketler topluluğunun bir üyesi olup söz konusu şirketler topluluğuna bağlı şirketlerle ticari ilişkileri bulunmaktadır. Bu ilişkiler piyasa koşulları çerçevesinde şekillenmekte, benzer yapıdaki ürünlere ilişkisiz firmalardan bağımsız olarak lehte ya da aleyhte fiyatlama yapılmamaktadır. Bunun doğal sonucu olarak da, hakim şirketle, hakim şirkete bağlı şirketlerle, hakim şirketin yönlendirilmesiyle onun ya da ona bağlı bir şirketin yararına yapılan işlemler göz önüne alındığında herhangi bir zarar bulunmamaktadır. Dolayısıyla hakim ortağın elde ettiği bir menfaat nedeniyle oluşmuş bir zarar ve zararın denkleştirilmesi söz konusu değildir. Sonuçta, hukuki işlemin yapıldığı veya önlemin alındığı veya alınmasından kaçınıldığı anda, bilinen hal ve şartlara göre her bir hukuki işleme uygun bir karşı edim sağlandığı, alınan veya alınmasından kaçınılan önlemin şirketi zarara uğratmadığı, gerçekleştirdiği işlevler, üstlendiği riskler ve sahip olduğu varlıklar dikkate alındığı zaman, Anadolubank A.Ş.'nin ilişkili kuruluşlar ile gerçekleştirdiği işlemlerin "emsallere uygunluk ilkesi" doğrultusunda belirlendiği değerlendirilmektedir.

Saygılarımızla,

ANADOLUBANK A.Ş. Yönetim Kurulu

Bankanın Dahil Olduğu Risk Grubuna İlişkin Açıklamalar

Bankanın dahil olduğu risk grubu ile olan ilişkileri Bankacılık Kanunu'na uygun olarak, normal banka-müşteri ilişkisi çerçevesinde ve normal piyasa koşulları dahilinde yürütülür. Risk grubu ile yapılan işlemlerin detayları, kamuya açıklanan 31 Aralık 2020 tarihi itibariyle hazırlanan Konsolide Olmayan Finansal Tablolara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar ile Bağımsız Denetim Raporu'nun beşinci bölümünün VII No'lu dipnotunda yer almaktadır.

Destek Hizmeti Alınan Kuruluşlara İlişkin Bilgiler

Bankaların destek hizmeti almalarına ve bu hizmeti verecek kuruluşların yetkilendirilmesine ilişkin yönetmelik kapsamında, Bankanın destek aldığı kuruluşlar ve destek niteliği taşıyan hizmetler aşağıdadır.

- **Payten Teknoloji A.Ş.:** 31 Mart 2009 tarihinden bu yana Sanal POS yönetim sistemi yazılım hizmeti bu şirketten sağlanmaktadır.
- **Asseco See Bilişim Teknolojileri A.Ş.:** 02 Ocak 2019 tarihinden bu yana Çağrı Merkezi bünyesinde kullanılan yazılım hizmeti bu şirketten sağlanmaktadır.
- **Bilişim Bilgisayar Hizmetleri A.Ş.:** 05 Temmuz 2004 tarihinden bu yana kredi kartı, banka kartı, ATM ve POS Yönetim Sistemi yazılım bakım hizmeti bu şirketten sağlanmaktadır.
- **Güzel Sanatlar Çek Basım Ltd.Şti.:** 12 Mart 2008 tarihinden bu yana çek basım hizmeti bu şirketten sağlanmaktadır.
- **Bantaş Nakit ve Kıymetli Mal Taşıma ve Güvenlik Hizmetleri A.Ş.:** 16 Kasım 2012 tarihinden bu yana nakit para nakil hizmeti, Offside ATM ikmali ve kasalama hizmeti bu şirketten sağlanmaktadır.
- **Fineksus Bileşim Çözümleri Tic. A.Ş.:** 01 Ocak 2013 tarihinden bu yana swift arayüzü hizmeti bu şirketten sağlanmaktadır.
- **Acerpro Bilişim Teknolojileri A.Ş.:** 29 Aralık 2010 tarihinden bu yana sigorta satış süreçlerinin takibinin sağlanması için yazılım geliştirme hizmeti bu şirketten sağlanmaktadır.
- **Fu Gayrimenkul Yatırım Danışmanlık A.Ş.:** 17 Mayıs 2017 tarihinden bu yana Bankamız lehine ipotek tesis edilmesine ilişkin işlemlerin yürütülmesi hizmeti bu şirketten sağlanmaktadır.
- **İpoteka Gayrimenkul Yatırım Danışmanlık A.Ş.:** 31 Mayıs 2017 tarihinden bu yana Bankamız lehine ipotek tesis edilmesine ilişkin işlemlerin yürütülmesi hizmeti bu şirketten sağlanmaktadır.
- **Bileşim Finansal Teknolojiler ve Ödeme Sistemleri A.Ş.:** 08 Kasım 2017 tarihinden bu yana Kredi Kartı ve ATM kartı basımı hizmeti bu şirketten sağlanmaktadır.
- **Next4biz Bilgi Teknolojileri A.Ş.:** 26 Şubat 2016 tarihinden bu yana müşteri memnuniyeti yazılım hizmeti bu şirketten sağlanmaktadır.
- **Hangisi İnternet ve Bilgi Hizmetleri A.Ş.:** 10 Aralık 2020 tarihinden bu yana internet üzerinden bankacılık ürünü pazarlaması hizmeti bu şirketten sağlanmaktadır.
- **Key Yazılım Çözümleri A.Ş.:** 21 Haziran 2021 tarihinden bu yana Ekspertiz işlemlerinin yönetimi hizmeti bu şirketten sağlanmaktadır.
- **Nadir Metal Rafineri San. ve Tic. A.Ş.:** 05 Ekim 2021 tarihinden bu yana müşterilerden hurda altın toplama ve toplanan hurda altının külçe haline getirilmesi hizmeti bu şirketten sağlanmaktadır.
- **Hobim Arşivleme ve Basım Hizmetleri A.Ş.:** 01 Kasım 2021 tarihinden bu yana Kredi Kartı ve Üye işyeri ekstre basımı ve dağıtımdan iade dönen zarfların raporlanması hizmeti bu şirketten sağlanmaktadır.
- **AGT Hızlı Kurye Hizmetleri A.Ş.:** 01 Aralık 2021 tarihinden bu yana kurye hizmeti bu şirketten sağlanmaktadır.

- **Amanı AI Yapay Zeka Teknolojileri A.Ş.:** 23 Şubat 2022 tarihinden bu yana kimlik doğrulama platformları hizmeti alınmaktadır.
- **Ekol Grup Güvenlik Koruma ve Eğitim Hizmetleri Ltd.Şti.:** 09 Haziran 2022 tarihinden bu yana ihtiyaç durumunda banka dışından güvenlik görevlisi desteği hizmeti bu şirketten sağlanmaktadır.
- **Akbank T.A.Ş.:** 20 Temmuz 2022 tarihinden bu yana fatura ödeme hizmeti bu şirketten sağlanmaktadır.
- **Türk Telekomünikasyon A.Ş.:** 01 Ağustos 2022 tarihinden bu yana bankamız bilgi sistemlerinin, dış ve iç güvenlik tehditlerine yönelik güvenlik kayıt yönetiminin 7/24 aktif ekip ile izlenmesi hizmeti bu şirketten sağlanmaktadır.
- **BHL Turkey Teknoloji A.Ş.:** 01 Ekim 2022 tarihinden bu yana internet üzerinden bankacılık ürünü pazarlaması hizmeti bu şirketten sağlanmaktadır.
- **Foreks Bilgi İletişim Hizmetleri A.Ş*.:** 01 Şubat 2018 tarihinden bu yana mobil bankacılık uygulaması yazılım hizmeti bu şirketten sağlanmaktadır.

(*) 2023 yılından itibaren, ilgili firmadan hizmet alınmamaktadır.

FİNANSAL BİLGİLER ve RİSK YÖNETİMİ

Beş Yıllık Özet Finansal Bilgiler

Beş Yıllık Özet Konsolide Finansal Bilgiler (milyon TL)	**2018**	**2019**	**2020**	**2021**	**2022**
Toplam Aktifler	17.505	20.833	30.285	43.394	54.733
Krediler	12.576	15.243	18.556	26.238	32.336
Mevduat	12.870	15.732	19.774	33.402	41.883
Özsermaye	2.324	2.781	3.229	4.416	6.915
Net Kar	309	387	417	555	1.923

Beş Yıllık Özet Konsolide Olmayan Finansal Bilgiler (milyon TL)	**2018**	**2019**	**2020**	**2021**	**2022**
Toplam Aktifler	14.263	17.558	25.394	34.685	39.295
Krediler	10.225	12.861	14.704	18.937	21.465
Mevduat	10.940	13.629	16.604	27.075	30.389
Özsermaye	2.321	2.777	3.223	4.408	6.903
Net Kar	309	387	415	552	1.920

Risk Yönetim Sisteminin İşleyişi

Anadolubank, kurumsal yapılanmasının bütününde köklü ve yerleşik bir risk kültürü oluşturmayı amaçlamaktadır. Bu doğrultuda bir yandan insan kaynağına ortak bir risk anlayışını benimsetmeye, öte yandan tüm sistemlerini buna göre düzenlemeye çalışmaktadır.

Risk yönetimi kapsamındaki çalışmalar, faaliyetleri risk türleriyle ilişkili birimlerin katılımı ve katkılarıyla sürdürülmektedir. Risk yönetimi faaliyetleri, Banka genelinde sağduyulu risk yönetimi konseptini oluşturmayı ve risk yönetiminde düzenleyici otoritenin belirlemiş olduğu kurallar ve iyi uygulama rehberleri ile uyumlu çalışmayı hedeflemiştir.

Risk Yönetimi Bölümü, bu hedef doğrultusunda piyasa, likidite, kredi, operasyonel ve faiz oranı risk türlerini düzenli olarak izlemektedir.

İç Denetim

İç Denetim Faaliyetleri, Denetim Komitesi vasıtasıyla doğrudan Yönetim Kurulu'na bağlı olarak çalışan Teftiş Kurulu Başkanlığı tarafından yürütülmektedir. Proaktif bir denetim yapısını hedefleyen Teftiş Kurulu, denetim faaliyetlerini ağırlıklı olarak riske dayalı değerlendirme sonuçlarına göre sürdürmektedir.

11 Temmuz 2014 tarihli Bankaların İç Sistemleri ve İçsel Sermaye Yeterliliği Değerlendirme Süreci Hakkında Yönetmelik'te tanımlandığı üzere, iç denetim sisteminin amacı, üst yönetime banka faaliyetlerinin Kanun ve ilgili diğer mevzuat ile banka içi strateji, politika, ilke ve hedefler doğrultusunda yürütüldüğü ve iç kontrol, risk yönetimi sistemlerinin etkinliği ve yeterliliği hususunda güvence sağlamaktır. Bu doğrultuda Teftiş Kurulu, faaliyetlerin hem yasal mevzuatla hem de bankanın strateji, politika, ilke ve hedefleriyle uyumlu bir biçimde yürütülüp yürütülmediğine ilişkin denetimler gerçekleştirmekte, iç kontrol ve risk yönetimi sistemlerinin etkinliğini ve yeterliğini izlemekte, banka ve bağlı ortaklıklarında yürütülen faaliyetleri taşıdığı riskler açısından denetlemektedir. Teftiş Kurulu Başkanlığı tarafından gerçekleştirilen dönemsel ve riske dayalı denetimlerin yanı sıra, Yönetim Kurulu ya da Denetim Komitesi'nin talebi üzerine iç denetimin amacına uygun özel denetimler de gerçekleştirilmektedir.

Teftiş Kurulu Başkanlığı tarafından Banka Şubeleri, Genel Müdürlük Departman/Süreçleri ve Bağlı Ortaklıklar nezdinde denetimler ile birlikte, münhasıran inceleme ve soruşturma faaliyetleri gerçekleştirilmektedir. Bunun yanı sıra, Bilgi Teknolojileri'ne ilişkin olarak yasal mevzuat dahilinde güncel denetim metodolojileri uygulanmakta, bankaların Bilgi Sistemleri ve Elektronik Bankacılık Hizmetleri Yönetmeliği'ne ve ilgili diğer mevzuata uyum çerçevesinde denetimler yapılmakta, 5 Kasım 2011 tarihli Destek Hizmetleri Yönetmeliği uyarınca da bankanın iş süreçlerine ilişkin destek hizmeti alımında bulunduğu firmaların yasal yükümlülüklere uyumluluğunu kontrol etmek amacı ile denetim faaliyetleri yürütülmektedir.

30 Temmuz 2010 tarihinde yayımlanan Yönetim Beyanı konulu Genelge hükümleri doğrultusunda Bankamızın Yönetim Beyanı'na mesnet teşkil eden çalışmalar, Teftiş Kurulu Başkanlığı tarafından yürütülmekte ve Yönetim Kurulu'na sunulmaktadır. Bankaların İç Sistemleri ve İçsel Sermaye Yeterliliği Değerlendirme Süreci Hakkında Yönetmelik'in İSEDES ile ilgili 57. maddesinde yer alan hükümler doğrultusunda gerçekleştirilen incelemeler neticesinde; Güvence Raporu ve Validasyon Raporu düzenlenmektedir. İç denetim faaliyetleri sonucunda, Teftiş Kurulu Başkanlığı tarafından hazırlanan raporlarda yer verilen olumsuzluk ve/veya önerilere ilişkin izleme faaliyetleri de Bulgu Takip Sistemi üzerinden yapılmaktadır.

Ayrıca, Teftiş Kurulu bünyesindeki Müfettişlerin mesleki gelişimlerinin desteklenmesine yönelik eğitim programları düzenlenmekte ve bu program doğrultusunda eğitim almaları sağlanmaktadır.

İç Kontrol

Anadolubank, Şubeleri, Genel Müdürlük birimleri ve bağlı ortaklıklarında etkin bir iç kontrol sisteminin kurulması, iç kontrol faaliyetlerinin bankanın günlük faaliyetlerinin bir parçası olarak yapılandırılması ve iç kontrol sisteminin tüm bileşenlerinin birbiriyle uyum içerisinde ve tüm personelin katkısıyla etkin bir biçimde yerine getirilmesi ile kurum içinde güçlü bir iç kontrol kültürünün yerleştirilmesini hedeflemektedir.

İç kontrol faaliyetlerinin izlenmesi ve süreç sahibi ilgili birimler ile birlikte tasarlanması görevi, doğrudan Yönetim Kurulu'na bağlı olarak çalışan İç Kontrol Merkezi tarafından gerçekleştirilmektedir. İç Kontrol Merkezi'nin faaliyetleri bankaların İç Sistemleri ve İçsel Sermaye Yeterliliği Değerlendirme Süreci Hakkında Yönetmelik hükümleri kapsamında ve yıllık olarak hazırlanan iç kontrol planları çerçevesinde yürütülmektedir.

Bankanın tüm faaliyetlerinin güvenli bir biçimde icra edilmesine yönelik olarak, iç kontrol faaliyetlerinin yerine getirilip getirilmediği, kurallara ve sınırlamalara uyulup uyulmadığı ve hedeflere ulaşılıp ulaşılmadığı hususları; İç Kontrol Merkezi tarafından risk odaklılık esası ile belirlenmiş olan çeşitli kontrol basamak ve noktalarında olmak üzere; Şubeler ve Genel Müdürlük Departmanları'nda gerçekleştirilen yerinde kontrol faaliyetleri ve merkezden yürütülen kontrol faaliyetleri vasıtasıyla düzenli olarak izlenmektedir.

Öte yandan; operasyonel birimlerce yürütülmesi beklenen rutin kontrol faaliyetlerine ilişkin bildirimlerini içeren Öz Değerlendirme Raporları vasıtasıyla Şube / Genel Müdürlük / Bağlı Ortaklık personelinin kontrol sonuçları izlenmekte ve bildirimlerde yer alan riskli alanlarda incelemeler gerçekleştirilerek iş akışlarındaki kontrollerin geliştirilmesi hedeflenmektedir.

Karşılaşılan problemlerin çözümüne ve mutat uygulamalara göre tereddüt edilen hususlara yönelik, banka içerisinde mevcut iletişim kanalları ile İç Kontrol Merkezi Başkanlığı'na yaptığı bildirimler izlenerek gerekli aksiyonlar alınmaktadır.

İç Kontrol Merkezi, yeni ürün ve hizmetler ile uygulama değişikliklerine ilişkin olası riskler ve kontroller bazında değerlendirme yaparak görüş bildirmektedir.

Müşteri / banka verilerinin gizliliğinin korunmasına yönelik olarak; veri sızıntısı önleme programı senaryoları kapsamında oluşan vakalara ilişkin izleme yapılarak gerekli durumlarda aksiyon alınması sağlanmaktadır.

İç Kontrol Merkezi tarafından saptanan bulgular ve aksaklıkların tekrarının önlenmesine yönelik öneriler; İç Kontrol Merkezi Raporlama ve Takip Sistemi üzerinden ilgili iş birimlerinin yönetim kademeleri ve Denetim Komitesi'ne raporlanmakta, periyodik olarak yapılan bulgu takip çalışmaları ile tespit edilen eksikliklerin ve kontrol zafiyetlerinin giderilmesi yönünde çaba sarfedilmektedir.

Ayrıca, İç Kontrol Merkezi personelinin mesleki bilgi, beceri ve yeteneklerinin geliştirilmesine yönelik yıllık eğitim programları uygulanmaktadır.

Yasal Uyum

Yasal Uyum Departmanı, kara para / terörizmin finansmanı ve yaptırım kontrol süreçleri kapsamındaki denetim faaliyetlerinin yanı sıra, Anadolubank Genel Müdürlük ve şubelerinde yürütülmekte olan bankacılık faaliyetlerinin, ulusal ve uluslararası bankacılık yasa, kural ve eğilimlerine uygun olarak yürütülmesine destek verir.

5549 sayılı Suç Gelirlerinin Aklanmasının Önlenmesi Hakkında Kanun ile 27.12.2020 tarihinde "Finansal Grup" kavramı tanımlanmıştır.

Düzenlemeler kapsamında oluşturulan finansal grubun adı Anadolu Finansal Grubu olarak belirlenmiştir. Finansal grubun ana kuruluşu Anadolubank A.Ş. olup, Finansal Grubu oluşturan diğer kuruluşlar; Anadolu Yatırım Menkul Kıymetler A.Ş., Anadolu Faktoring A.Ş. ve Anadolu Finansal Kiralama A.Ş'dir.

Bankanın Uyum Görevlisi ve Yasal Uyum Departmanı'nın Bölüm Başkanı, aynı zamanda Finansal Grubun da Uyum Görevlisi olarak faaliyet gösterir. Yine, Anadolubank A.Ş. Yasal Uyum Departmanı, Finansal Grubun da Uyum Birimi olarak faaliyet gösterir.

Uyum ve Mevzuat olarak iki ana iş kolunda, Denetim Komitesi vasıtasıyla Yönetim Kuruluna bağlı olarak faaliyet gösteren Yasal Uyum Departmanının görev ve sorumlulukları temel olarak aşağıdaki gibidir:

- Suç gelirlerinin aklanması ve terörizmin finansmanının önlenmesine ilişkin ulusal ve uluslararası düzenlemeler kapsamında gerekli sistemlerin oluşturulması ve gerekli önlemlerin alınması için bilgilendirme yapmak, kaynakları dahilinde ilgili çalışmaları yürütmek,
- Uyum programı kapsamında izleme ve kontrole ilişkin faaliyetleri yerine getirmeyi hedeflemek,
- Departmana iletilen veya resen tespit edilen şüpheli olabilecek işlemler hakkında yetki ve imkânları ölçüsünde araştırma yaparak edindiği bilgi ve bulguları değerlendirmek ve şüpheli olduğuna karar verdiği işlemleri Uyum Görevlisi aracılığıyla MASAK'a bildirmek
- MASAK Başkanlığı ile gerekli iletişim ve koordinasyonu sağlamak,
- Uyum programı kapsamında Bankanın büyüklüğü, iş hacmi ve gerçekleştirilen işlemlerin niteliği doğrultusunda, ilgili tüm birimlerin katılımı ile, kurum politikası oluşturulmasına destek sağlamak,
- Suç gelirlerinin aklanmasının ve terörün finansmanının önlenmesine yönelik eğitim programını ve politikasını hazırlamak ve Banka Yönetim Kurulu'nun onayına sunmak,
- Finansal Gruba bağlı diğer finansal kuruluşların uyum programlarının, Anadolubank A.Ş.'nin uyum programı gözetilerek hazırlanması ve uygulanması sürecini koordine etmek,
- Uyum programı kapsamındaki tedbirlerin Finansal Grup seviyesinde alınmasını teminen müşterinin tanınması ile hesap ve işlemlere ilişkin olarak grup içi bilgi paylaşımı süreçlerini usulüne uygun şekilde yürütmek,
- Kurum Politikasının ve uyum programının bütününün, finansal grup nezdindeki kuruluşların büyüklüklerine, faaliyetlerinin kapsamına ve özelliklerine, işlem hacimleri ve ürün tiplerine uygun bir biçimde, yeterli ve etkin bir şekilde yürütüldüğünün gözetimi için, Finansal Grup Bilgi Paylaşım Platformu üzerinden üçer aylık periyotlarda izleme-kontrol faaliyetlerine ilişkin rapor talep etmek,
- Bankacılık Kanunu ve bankacılık uygulamalarıyla ilgili mevzuatı izlemek ve Banka personelini bilgilendirmek,
- Yasal düzenlemelere ilişkin Departman ve Şubelerden gelen yazılı ve sözlü soruların cevaplandırılması sürecine destek sağlamak,

- Yeni ürün, hizmet ve işlemlerin ve planlanan faaliyetlerin bankacılık düzenlemelerine uyumuna yönelik görüş sağlamak,
- Departman süreçlerine yönelik eğitim faaliyetlerinin gerçekleştirilmesine destek sağlamak.

Risk Yönetimi

Anadolubank Risk Yönetimi Bölümü, faaliyetlerini doğrudan Yönetim Kurulu'na bağlı olarak sürdürmektedir. Risk Yönetimi Bölümü, Bankanın taşıdığı riskleri ilgili yasal mevzuat ve Banka Yönetim Kurulu'nun belirlediği kurallar çerçevesinde tanımlama, sınıflandırma, ölçme, izleme, analiz etme ve raporlamadan sorumludur.

Piyasa Riski: Banka Yönetim Kurulu, Risk Yönetimi Bölümü ve üst yönetimin, Bankanın karşı karşıya kaldığı ve kalacağı piyasa risklerini ölçme, kontrol etme ve yönetme konularında gerekli önlemleri almalarını sağlamaktadır. Bankanın piyasa riskine esas sermaye tutarı, BDDK'nın belirlemiş olduğu standart yönteme göre hesaplanmaktadır. Günlük bazda Riske Maruz Değer (RMD) tahminleri yapılarak Banka üst yönetimine ve ilgili birimlere raporlanmaktadır. Olası kriz durumlarında meydana gelebilecek zararın öngörülebilmesi için içsel model kullanılarak hesaplanan RMD, senaryo analizi ve stres testleri sonuçlarıyla desteklenerek üst yönetime ve Yönetim Kurulu'na raporlanmaktadır. Banka Yönetim Kurulu, piyasa risklerine ilişkin limitleri belirlemekte ve söz konusu limitleri piyasa koşulları ve Banka stratejileri doğrultusunda dönemsel olarak güncelleştirmektedir. Günlük olarak yapılan işlemlerle ilgili olarak, ürün bazında işlem tutarları ve stop-loss limitleri belirlenmektedir. Bankanın vadeli işlem ve benzeri diğer sözleşmeler cinsinden tutulan pozisyonları için Yönetim Kurulu tarafından işlem limitleri tahsis edilmekte ve işlemler bu limitler içinde gerçekleştirilmektedir. Söz konusu limitler günlük olarak izlenmekte ve raporlanmaktadır.

Faiz Oranı Riski: Faiz oranı riski Bankanın Aktif Pasif Komitesi tarafından yönetilmektedir. Faiz oranlarındaki dalgalanmaların yaratacağı etkilerden korunmak, Banka yönetiminin birincil önceliğidir. Faiz oranı riskinde varlıkların, yükümlülüklerin ve bilanço dışı kalemlerin faize duyarlılığı hesaplanmaktadır. Banka yönetimi günlük olarak piyasadaki faiz oranlarını izleyerek gerektiğinde Bankanın mevduat / kredi faiz oranlarını değiştirmektedir. Bankanın bütçe beklentilerindeki makro ekonomik gösterge tahminlerine göre faiz gelirlerine ilişkin simülasyonlar yapılmaktadır. Piyasa faiz oranlarındaki dalgalanmaların finansal pozisyon ve nakit akışına yönelik olumsuz etkileri, çeşitli önlemlerle minimum düzeye indirilmektedir. Bankanın Aktif Pasif Komitesi kısa, orta ve uzun vadeli fiyat stratejilerini belirlerken vade uyumsuzluğunu yönetmekte, fiyatlamada pozitif bilanço marjıyla çalışma ilkesini benimsemektedir. Aktif Pasif Komitesinin kararları Bankanın ilgili birimlerince uygulamaya konmaktadır.

Likidite Riski: Anadolubank sektörün en likit bankalarından biri olmayı her zaman ön planda tutmuştur. Yüksek bir likidite düzeyi için Banka Yönetim Kurulu düzenli olarak likidite oranlarıyla ilgili standardı belirlemekte ve izlemektedir. Banka yönetimi yeterli likiditenin bulundurulmasını güvence altına almak için likiditeye ilişkin limitler oluşturmuştur. Bankanın mevcut likidite pozisyonu, likiditenin hangi ürünlerle sağlandığı, fon kaynakları, varlık yapısı ve piyasa koşulları bu limitler gözetilerek izlenmektedir. Vade ve para birimi bazında kırılımlarla nakit akışı analizleri yapılmakta, vade uyumsuzlukları izlenmekte, fon kaynaklarındaki yoğunlaşmalar incelenmektedir. Likidite karşılama oranı ve net istikrarlı fonlama oranı takip edilen yasal likidite metrikleri olup ayrıca düzenli olarak likidite stres senaryoları uygulanarak stresli koşullarda likidite ihtiyacı oluşup oluşmayacağı izlenmektedir.

Kredi Riski: Anadolubank'ın en önemli özelliklerinden biri, istikrarlı büyüme hedefiyle birlikte yürüttüğü muhafazakar kredi politikaları ve sağlam aktif yapısıdır. Anadolubank'ta kredi limiti tahsis etme nihai yetkisi

Yönetim Kurulu'ndadır. Bu yetki yazılı kurallar çerçevesinde, Genel Müdürlük düzeyine delege edilmiştir. Kredi riskinin sayısallaştırılması amacıyla rating modelleri kullanılmakta, ayrıca yeknesaklığın sağlanması, verimliliğin artırılması ve riskin asgari düzeye indirilmesi için kredi tahsis süreçlerinde otomatik karar ağaçlarından faydalanılmaktadır. Bankanın sermaye gereksinimi için gerekli olan kredi riskine esas tutarı BDDK tarafından berlilenen Standart Yöntem'e göre hesaplanmaktadır. Sermaye gereksinimi açısından en önemli paya sahip olan kredi riskine ilişkin düzenli stres testleri yapılmaktadır.

Kur Riski: Döviz kurlarında meydana gelebilecek değişiklikler nedeniyle bankaların maruz kalabilecekleri zarar olasılığını ifade etmektedir. Kur riskine esas sermaye yükümlülüğü hesaplanırken Bankanın tüm döviz varlıkları, yükümlülükleri ve vadeli döviz işlemleri göz önünde bulundurulmaktadır. Kur riskindeki değişimlere ilişkin düzenli stres testleri yapılmaktadır.

Operasyonel Risk: Operasyonel risk, tüm faaliyetlerin içinde yer almakta ve insan hatası, sistemsel hata ya da yetersiz kontrol ve uygulamalardan kaynaklanan kayıp riski olarak tanımlanmaktadır. Operasyonel risk, aynı zamanda iç ve dış dolandırıcılıklar ve doğal afetler sonucu karşılaşılabilecek zarara uğrama olasılığını da içermektedir. Sermaye gereksinimi için gereken operasyonel riske esas tutar BDDK tarafından belirlenen Temel Gösterge Yöntemi'ne göre hesaplanmaktadır. Operasyonel risk yönetimine ilişkin çalışmalar, Bankanın Risk Yönetimi koordinasyonuyla yürütülmektedir. Yasal mevzuata uyum, bankacılık etik değerlerine bağlılık, bilgi güvenliği, iç ve dış dolandırıcılığın engellenmesi, olağanüstü durum planı ve iş sürekliliği ile Müşterini Tanı politikaları, operasyonel riskin azaltılması için uygulanan temel denetimlerdir.

Anadolubank'ta uygulanan tüm politika, prosedür, iş akışı ve süreçleri risk odaklı bir anlayışla değerlendirilmektedir.

DENETİM KOMİTESİNİN İÇ DENETİM, İÇ KONTROL, RİSK YÖNETİMİ VE YASAL UYUM DEPARTMANLARININ İŞLEYİŞİNE YÖNELİK RAPORU

Kuruluşundan bu yana Bankamızın önem verdiği İç Denetim, İç Kontrol, Risk Yönetimi ve Yasal Uyum Departmanları Bankacılık Düzenleme ve Denetleme Kurumunun Yönetmeliği ve Masak düzenlemelerine uygun olarak yapılandırılmıştır. Bu yapılanma, faaliyetlerimizin kapsamı ve yapısıyla uyumlu, değişen koşullara cevap verebilecek nitelik ve etkinliktedir.

Doğrudan Yönetim Kuruluna bağlı olarak faaliyet gösteren Teftiş Kurulu Başkanlığı, İç Kontrol Merkezi, Risk Yönetimi ve Yasal Uyum Departmanları, birbirinden bağımsız ancak eşgüdüm içinde çalışan üniteler olarak 2021 yılı faaliyetlerini tamamlamışlardır. Yönetim Kurulumuz, Bankanın kontrol faaliyetlerine ilişkin önemli strateji ve politikaların onaylanması ve etkin bir iç denetim mekanizmasıyla risk yönetim sisteminin sürdürülmesi konusunda gerekli önlemleri almıştır.

Teftiş Kurulu Başkanlığı; Banka faaliyetlerinin yasa ve ilgili diğer mevzuat ile Banka içi strateji, politika, ilke ve hedefler doğrultusunda yürütülmesi adına, iç kontrol ve risk yönetimi sistemlerinin etkinliği ve yeterliliği konusunda Üst Yönetime güvence sağlamayı amaç edinmiştir. İç denetim (Teftiş) sistemi Bankanın tüm faaliyetlerini ve birimlerini kapsayacak biçimde oluşturulmuştur. Yönetim Kurulumuz Teftiş Kurulunun, Bankamızın kontrol gücünü elinde bulundurduğu konsolidasyon kapsamındaki bağlı ortaklıklarının bütün faaliyetlerini ve birimlerini sınırlama olmaksızın inceleyebilmesi için gerekli bütün önlemleri almıştır.

Denetim faaliyetlerini ağırlıklı olarak riske dayalı değerlendirmeler neticesinde yürüten Teftiş Kurulu Başkanlığı tarafından 2022 yılında; Bankamız şubeleri, Genel Müdürlük birimleri ve bağlı ortaklıklarımız nezdinde genel, olağan ve amaca yönelik özel denetimleri ile birlikte, münhasıran inceleme ve soruşturma faaliyetleri gerçekleştirilmiştir. Ayrıca, Bankanın iç kontrol ve risk yönetimi sistemlerinin etkinliği ve yeterliliğinin değerlendirilmesine yönelik bir denetleme mekanizması oluşturulmuştur.

İç Kontrol Merkezi, 2022 yılı içinde Bankamız Genel Müdürlük Birimleri ve Şubeleri tarafından yapılan işlemleri, risk odaklı olarak, merkezden ve yerinde kontrol yöntemleriyle incelemiştir. Merkezden gerçekleştirilen kontrollerle, belirlenen risk odaklı kontrol noktalarında Şubeler ve Genel Müdürlük Birimleri tarafından gerçekleştirilen işlemler incelenmiş, iç kontrol faaliyetleri değerlendirilmiş, işlem bazlı kontrollerin yanı sıra iş akışları içinde, bankacılık sistemimizde ya da uygulamada rastlanan aksaklıkların giderilmesi ve daha verimli hale getirilmesine yönelik önerilerde bulunulmuştur.

Yerinde gerçekleştirilen kontrollerle, yapılan işlemler ve dokümantasyonun mevzuata uygunluğu kontrol edilmiş, iç kontrol faaliyetleri değerlendirilmiş, tespit edilen olumsuzlukların giderilmesi, giderilemeyen olumsuzluklar hakkında ilgili birimlere raporlama yapılarak takip edilmesi ve böylece bankacılık işlemlerinden doğabilecek risklerin minimize edilmesi hedeflenmiştir.

Bankamızın yeni ürün ve uygulama değişikliklerine ilişkin dahili mevzuat düzenlemeleri incelenerek iş akışları içinde gerekli kontrol noktalarının ve iç kontrol faaliyetlerinin oluşturulmasına katkıda bulunulmuş, iş süreçlerinin geliştirilmesine yönelik çeşitli öneriler sunulmuştur.

Operasyonel faaliyetleri yürüten Şube ve Genel Müdürlük Birimleri ile bağlı ortaklıklarca gerçekleştirilen iç kontrol faaliyetleri ve kontrol sonuçlarının düzenli olarak İç Kontrol Merkezine raporlanmasına yönelik oluşturulan öz değerlendirme uygulaması vasıtasıyla yapılan bildirimler periyodik olarak değerlendirilmiştir.

Müşteri / banka verilerinin gizliliğinin korunması kapsamında; veri sızıntısı önleme programında oluşan vakalar günlük olarak izlenmiş, gerekli aksiyonlar alınmış ve Bankamızda yürütülen çalışmalara katkıda bulunulmuştur.

Risk yönetimi süreci, Banka Üst Yönetimi ile Risk Yönetimi Departmanının birlikte belirlediği ve Yönetim Kurulunun onayladığı esaslara göre; risklerin tanımlanması, ölçülmesi, risk politikaları ve uygulama usullerinin belirlenmesi, risklerin analizi ve izlenmesi, raporlanması ve denetimi aşamalarından oluşmaktadır. Risk yönetimi düzenlemeleri çerçevesinde öngörülen ve Banka genelinde ortak bir risk kültürünün oluşumuna hizmet eden risk yönetim süreci, iyi kurumsal yönetimi hedeflemektedir. Risk yönetim süreci, risklerin uluslararası düzenlemelere uyumlu bir biçimde tanımlandığı ve bu çerçevede ölçüm, analiz, izleme, raporlama ve denetleme faaliyetlerinin yerine getirildiği bir yapıdır. Ortak risk kültürü ve bilinci oluşturma çabası doğrultusunda, her risk grubu için risk limitleri oluşturulmuş ve söz konusu limitlere uyum süreci, dönemsel incelemelerle gözlemlenmiştir.

Uyum ve Mevzuat olarak iki ana iş kolunda faaliyetlerini yürüten Yasal Uyum Departmanı; 5549 sayılı Suç Gelirlerinin Aklanmasının Önlenmesi Hakkında Kanun ve 6415 nolu Terörizmin Finansmanının Önlenmesi Hakkında Kanun, 7262 sayılı Kitle İmha Silahlarının Yayılmasının Finansmanının Önlenmesine İlişkin Kanun ve bunlara bağlı alt düzenlemeler kapsamında çalışmalarını sürdürmüş, Anadolubank A.Ş.'nin Genel Müdürlük ve şubelerinde gerçekleştirilmekte olan tüm bankacılık faaliyet ve işlemlerinin ulusal ve uluslararası bankacılık yasa, kural ve teamülleri ile bankacılık mesleğinin gerektirdiği ahlaki ve etik normlara uyumlu ve uygun olarak gerçekleştirilmesinin temin edilmesi ve genel çerçeve itibarıyla Bankanın itibar riskinin yönetilmesi konusundaki çalışmalarını her zamanki sorumluluk bilinciyle yerine getirmiştir.

Bankamızın hedefi, çalışanlarımızın, her işlemde karşılaşabilecekleri riskleri bilerek ve gerekli kontrolleri oluşturarak görevlerini yerine getirmeleridir. Bu amaçla, Bankamız çalışanları İç Denetim, İç Kontrol, Risk Yönetimi ve Yasal Uyum konularıyla ilgili eğitimlerle desteklenmektedir.

2023 yılında da, yukarıda belirtilen esaslar ve BDDK standartları doğrultusunda çalışmalarımız sürdürülecektir. İç Denetim, İç Kontrol, Risk Yönetimi ve Yasal Uyum konusunda ödünsüz bir yaklaşım içinde olan Bankamız, hem yeni yasal düzenlemeleri hem de uluslararası en iyi uygulamaları yakından izleyerek gecikmeksizin uygulamaya almaya devam edecektir.

YÖNETİM KURULU'NUN YILLIK FAALİYET RAPORUNA
İLİŞKİN BAĞIMSIZ DENETÇİ RAPORU

Anadolubank Anonim Şirketi Genel Kurulu'na

1. Görüş

Anadolubank Anonim Şirketi'nin ("Banka") ve bağlı ortaklıklarının (hep birlikte "Grup" olarak anılacaktır) 1 Ocak - 31 Aralık 2022 tarihli hesap dönemine ilişkin yıllık faaliyet raporunu denetlemiş bulunuyoruz.

Görüşümüze göre, Yönetim Kurulu'nun yıllık faaliyet raporu içinde yer alan finansal bilgiler ile Yönetim Kurulu'nun Grup'un durumu hakkında denetlenmiş olan konsolide ve konsolide olmayan finansal tablolarda yer alan bilgileri kullanarak yaptığı irdelemeler, tüm önemli yönleriyle, denetlenen tam set konsolide ve konsolide olmayan finansal tablolarla ve bağımsız denetim sırasında elde ettiğimiz bilgilerle tutarlıdır ve gerçeği yansıtmaktadır.

2. Görüşün Dayanağı

Yaptığımız bağımsız denetim, Kamu Gözetimi, Muhasebe ve Denetim Standartları Kurumu ("KGK") tarafından yayımlanan Türkiye Denetim Standartlarının bir parçası olan Bağımsız Denetim Standartları'na ("BDS") ve Nisan 2015 tarihli ve 29314 sayılı Resmi Gazete'de yayımlanan "Bankaların Bağımsız Denetimi Hakkında Yönetmelik" hükümlerine uygun olarak yürütülmüştür. Bu standartlar kapsamındaki sorumluluklarımız, raporumuzun Bağımsız Denetçinin Yıllık Faaliyet Raporunun Bağımsız Denetimine İlişkin Sorumlulukları bölümünde ayrıntılı bir şekilde açıklanmıştır. KGK tarafından yayımlanan Bağımsız Denetçiler için Etik Kurallar (Bağımsızlık Standartları Dâhil) ("Etik Kurallar") ve bağımsız denetimle ilgili mevzuatta yer alan etik hükümlere uygun olarak Grup'tan 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, görüşümüzün oluşturulması için yeterli ve uygun bir dayanak oluşturduğuna inanıyoruz.

3. Tam Set Konsolide ve Konsolide Olmayan Finansal Tablolara İlişkin Denetçi Görüşümüz

Banka'nın 1 Ocak - 31 Aralık 2022 hesap dönemine ilişkin tam set konsolide ve konsolide olmayan finansal tabloları hakkında 23 Mart 2023 tarihli denetçi raporumuzda olumlu görüş bildirmiş bulunuyoruz.

4. Yönetim Kurulu'nun Yıllık Faaliyet Raporuna İlişkin Sorumluluğu

Grup yönetimi, 6102 sayılı Türk Ticaret Kanunu'nun ("TTK") 514. ve 516. Maddelerine, Sermaye Piyasası Kurulu'nun ("SPK") II-14.1 No'lu "Sermaye Piyasasında Finansal Raporlamaya İlişkin Esaslar Tebliği" ("Tebliğ") hükümlerine ve 1 Kasım 2006 tarihli ve 26333 sayılı Resmi Gazete'de yayımlanan "Bankalarca Yıllık Faaliyet Raporunun Hazırlanmasına ve Yayımlanmasına İlişkin Usul ve Esaslar Hakkında Yönetmelik"e göre yıllık faaliyet raporuyla ilgili olarak aşağıdakilerden sorumludur:

a) Yıllık faaliyet raporunu bilanço gününü izleyen ilk üç ay içinde hazırlar ve genel kurula sunar.

b) Yıllık faaliyet raporunu; Grup'un o yıla ait faaliyetlerinin akışı ile her yönüyle finansal durumunu doğru, eksiksiz, dolambaçsız, gerçeğe uygun ve dürüst bir şekilde yansıtacak şekilde hazırlar. Bu raporda finansal durum, finansal tablolara göre değerlendirilir. Raporda ayrıca, Grup'un gelişmesine ve karşılaşması muhtemel risklere de açıkça işaret olunur. Bu konulara ilişkin yönetim kurulunun değerlendirmesi de raporda yer alır.

c) Faaliyet raporu ayrıca aşağıdaki hususları da içerir:

- Faaliyet yılının sona ermesinden sonra şirkette meydana gelen ve özel önem taşıyan olaylar,
- Şirketin araştırma ve geliştirme çalışmaları,
- Yönetim kurulu üyeleri ile üst düzey yöneticilere ödenen ücret, prim, ikramiye gibi mali menfaatler, ödenekler, yolculuk, konaklama ve temsil giderleri, ayni ve nakdî imkânlar, sigortalar ve benzeri teminatlar.

Yönetim kurulu, faaliyet raporunu hazırlarken Bankacılık Düzenleme ve Denetleme Kurumu'nun, Ticaret Bakanlığı'nın ve ilgili kurumların yaptığı ikincil mevzuat düzenlemelerini de dikkate alır.

5. Bağımsız Denetçinin Yıllık Faaliyet Raporunun Bağımsız Denetimine İlişkin Sorumluluğu

Amacımız, TTK, Tebliğ ve 2 Nisan 2015 tarihli ve 29314 sayılı Resmi Gazete'de yayımlanan "Bankaların Bağımsız Denetimi Hakkında Yönetmelik" hükümleri çerçevesinde yıllık faaliyet raporu içinde yer alan finansal bilgiler ile Yönetim Kurulu'nun denetlenmiş olan finansal tablolarda yer alan bilgileri kullanarak yaptığı irdelemelerin, Grup'un denetlenen konsolide ve konsolide olmayan finansal tablolarıyla ve bağımsız denetim sırasında elde ettiğimiz bilgilerle tutarlı olup olmadığı ve gerçeği yansıtıp yansıtmadığı hakkında görüş vermek ve bu görüşümüzü içeren bir rapor düzenlemektir.

Yaptığımız bağımsız denetim, BDS'lere uygun olarak yürütülmüştür. Bu standartlar, etik hükümlere uygunluk sağlanması ile bağımsız denetimin, faaliyet raporunda yer alan finansal bilgiler ve Yönetim Kurulu'nun denetlenmiş olan finansal tablolarda yer alan bilgileri kullanarak yaptığı irdelemelerin konsolide finansal tablolarla ve denetim sırasında elde edilen bilgilerle tutarlı olup olmadığına ve gerçeği yansıtıp yansıtmadığına dair makul güvence elde etmek üzere planlanarak yürütülmesini gerektirir.

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

Talar Gül, SMMM
Sorumlu Denetçi

İstanbul, 23 Mart 2023

ANADOLUBANK ANONİM ŞİRKETİ

31 ARALIK 2022 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT KAMUYA AÇIKLANACAK KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLAR, BUNLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR İLE BAĞIMSIZ DENETÇİ RAPORU

BAĞIMSIZ DENETÇİ RAPORU

Anadolubank Anonim Şirketi Genel Kurulu'na

A. Konsolide Olmayan Finansal Tabloların Bağımsız Denetimi

1. Görüş

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

Görüşümüze göre, ilişikteki konsolide olmayan finansal tablolar Banka'nın 31 Aralık 2022 tarihi itibarıyla konsolide olmayan finansal durumunu ve aynı tarihte sona eren hesap dönemine ait konsolide olmayan finansal performansını ve konsolide olmayan nakit akışlarını Kasım 2006 tarihli ve 26333 sayılı Resmi Gazete'de yayımlanan "Bankaların Muhasebe Uygulamalarına ve Belgelerin Saklanmasına İlişkin Usul ve Esaslar Hakkında Yönetmelik" ve Bankacılık Düzenleme ve Denetleme Kurulu tarafından bankaların hesap ve kayıt düzenine ilişkin yayımlanan diğer düzenlemeler ile Bankacılık Düzenleme ve Denetleme Kurumu ("BDDK") genelge ve açıklamaları ve bunlar ile düzenlenmeyen konularda Türkiye Finansal Raporlama Standartları ("TFRS'ler") hükümlerini içeren; "BDDK Muhasebe ve Finansal Raporlama Mevzuatı'na" uygun olarak tüm önemli yönleriyle gerçeğe uygun bir biçimde sunmaktadır.

2. Görüşün Dayanağı

Yaptığımız bağımsız denetim, BDDK tarafından 2 Nisan 2015 tarihli 29314 sayılı Resmi Gazete' de yayımlanan "Bankaların Bağımsız Denetimi Hakkında Yönetmelik" ve Kamu Gözetimi, Muhasebe ve Denetim Standartları Kurumu ("KGK") tarafından yayımlanan Türkiye Denetim Standartları'nın bir parçası olan Bağımsız Denetim Standartları'na ("BDS'lere") 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 (Bağımsızlık Standartları Dahil) ("Etik Kurallar") ile konsolide olmayan finansal tabloların bağımsız denetimiyle ilgili mevzuatta yer alan etik hükümlere uygun olarak Banka'dan bağımsız olduğumuzu beyan ederiz. Etik Kurallar ve mevzuat kapsamındaki etiğe ilişkin diğer sorumluluklar da tarafımızca yerine getirilmiştir. Bağımsız denetim sırasında elde ettiğimiz bağımsız denetim kanıtlarının, görüşümüzün oluşturulması için yeterli ve uygun bir dayanak oluşturduğuna inanıyoruz.

3. Kilit Denetim Konuları

Kilit denetim konuları, mesleki muhakememize göre cari döneme ait konsolide olmayan finansal tabloların bağımsız denetiminde en çok önem arz eden konulardır. Kilit denetim konuları, bir bütün olarak konsolide olmayan finansal tabloların bağımsız denetimi çerçevesinde ve konsolide olmayan finansal tablolara ilişkin görüşümüzün oluşturulmasında ele alınmış olup, bu konular hakkında ayrı bir görüş bildirmiyoruz.

Kilit denetim konuları	Denetimde konunun nasıl ele alındığı
Kredilere ilişkin beklenen kredi zarar karşılığı	
Banka'nın 31 Aralık 2022 tarihli finansal tablolarında aktifinde önemli bir paya sahip olan toplam 21.465.045 bin TL kredi ve bunlara ilişkin ayrılmış olan toplam 676.098 bin TL beklenen kredi zarar karşılığı bulunmaktadır. Krediler ile ilgili tesis edilen beklenen kredi zarar karşılığına ilişkin açıklama ve dipnotlar 31 Aralık 2022 tarihi itibarıyla düzenlenmiş olan ilişikteki konsolide olmayan finansal tabloların Üçüncü Bölüm VIII, Üçüncü Bölüm IX, Dördüncü Bölüm II, Dördüncü Bölüm II, Beşinci Bölüm I-6 ve Beşinci Bölüm IV-6 numaralı dipnotlarında yer almaktadır. 22 Haziran 2016 tarih ve 29750 sayılı Resmi Gazete'de yayımlanmış olan "Kredilerin Sınıflandırılması ve Bunlar İçin Ayrılacak Karşılıklara İlişkin Usul ve Esaslar Hakkında Yönetmelik" uyarınca Banka, değer düşüklüğü karşılıklarını "TFRS 9 Finansal Araçlar Standardı" hükümlerine uygun olarak ayırmaktadır. Banka, kredi değer düşüklüğüne dair oluşturacağı kaydın zamanlaması ve miktarı konusunda önemli yargı, yorum ve varsayımlar kullanarak kararlar alır. Banka, beklenen kredi zarar karşılıklarını belirlemek için niceliksel ve niteliksel değerlendirmelerde bulunarak kredi riskinde önemli artışı ve temerrüt olayını tespit ederek kredilerin aşamasını belirler. Banka, kredi riskinde önemli artışın tespit edilmesi ve beklenen kredi zarar karşılığının hesaplanması için birden fazla sistemden elde edilen karmaşık modeller kullanmaktadır. Bu modeller, uzman görüşüne de dayanan ileriye yönelik beklentilerin oluşturulması, makroekonomik koşulların senaryolaştırılması ve senaryoların ağırlıklandırılması gibi yargı ve tahminler içermektedir. Münferit ya da toplu olarak değerlendirilen beklenen kredi zarar karşılığı muhasebesinde dikkate alınan geçmişteki olaylar, mevcut koşullar ve makroekonomik tahminleri içeren bilgiler makul ve desteklenebilir olmalıdır.	Gerçekleştirdiğimiz denetim çalışmaları dahilinde kredilerin aşamalarına göre sınıflandırılmasına ve beklenen kredi zarar karşılığı hesaplanmasına ilişkin Banka'nın oluşturduğu politika, prosedür ve yönetim ilkelerini değerlendirdik. Bu ilkeler doğrultusunda tesis edilen sistem ve süreç kontrollerinin tasarım ve işletim etkinliklerini test ettik. Önemli kredi portföyleri için, kredilerin aşamalarına göre sınıflandırılarak karşılık tutarının ölçümüne ilişkin Banka'nın uyguladığı metodolojide dikkate alınan hususların TFRS 9'a uygunluğunu kontrol ettik. Banka yönetimi tarafından beklenen kredi zarar karşılığı hesaplamalarında kullanılan ileriye dönük varsayımlar için yönetim ile görüşmeler yaptık ve kamuya açık bilgileri kullanarak bu varsayımları değerlendirdik. Beklenen kredi zarar karşılığı metodolojisinde dikkate alınan modellerde kullanılan segmentasyonun, ömür boyu beklenen temerrüt olasılıkları, temerrüt tutarı ile temerrüt halinde kayıp oranı modellerinin ve geleceğe yönelik makul ve desteklenebilir tahminlerin yansıtılmasına yönelik yaklaşımların makul olup olmadığını finansal risk uzmanlarımız ile birlikte değerlendirdik ve test ettik. Makul ve desteklenebilir geleceğe yönelik tahminlerin (makroekonomik faktörler de dahil olmak üzere) yorumlanmasında kullanılan uzman görüşlerini değerlendirdik. Çeşitli kredi portföyleri için Banka'nın karşılıklarının belirlenmesinde kullanılan modelleri finansal risk uzmanlarımız ile birlikte örneklem bazında tekrar hesaplayarak kontrol ettik.

Denetimimiz esnasında bu alana odaklanmamızın nedeni; beklenen kredi zararları karşılıklarının, geçmiş kayıp tecrübesi, mevcut koşullar, ileriye yönelik makroekonomik beklentiler, makroekonomik senaryoların oluşturulması ve ağırlıklandırılması gibi bütünü itibarıyla karmaşık bilgi ve tahminler içeriyor olması; kredilerin büyüklüğü; söz konusu kredilerin aşamalarına göre sınıflandırılması ve bunlara ilişkin hesaplanan beklenen zarar karşılığının belirlenmesinin önemidir. Kredilerin temerrüt hali ile kredi riskindeki önemli artışın doğru ve zamanında belirlenmesi ve yönetim tarafından yapılan diğer yargı ve tahminler bilançoda taşınan karşılık tutarını önemli derecede etkileyeceğinden, söz konusu alan tarafımızca kilit denetim konusu olarak ele alınmıştır.	Banka'nın uygulaması gereği münferit olarak değerlendirilen kredilere ilişkin ayrılan karşılıkların makul olup olmadığını desteklenebilir veriler ile seçilen örneklem bazında kontrol ettik ve Banka yönetimi ile yapılan görüşmeler çerçevesinde değerlendirdik. Banka'nın değer düşüklüğü karşılığını belirlemek için kullandığı beklenen kredi zararı modellerinde kullanılan verilerin kaynaklarını kontrol ettik. Beklenen kredi zarar karşılığının hesaplanmasında kullanılan verilerin güvenilirliği ve veri tamlığını bilgi ve teknoloji uzmanlarımızla test ettik. Beklenen kredi zarar karşılıkları hesaplamasında nihai değerlere ulaşılan hesaplamaların doğruluğunu kontrol ettik. Kredilerin kredi riskine göre sınıflandırılmasının makul olup olmadığı, değer düşüklüğüne uğrayıp uğramadığının tespiti ve alacağın değer düşüklüğü karşılığının zamanında ve uygun olarak tesis edilip edilmediğini saptamak için örneklem bazında seçtiğimiz kredi kümesi için kredi inceleme süreci gerçekleştirdik. Kredilerin değer düşüklüğü karşılıklarına ilişkin konsolide olmayan finansal tablolarda yapılan açıklamaların yeterliliğini değerlendirdik.

4. Diğer Hususlar

Banka'nın 31 Aralık 2021 tarihinde sona eren hesap dönemine ait konsolide olmayan finansal tablolarının tam kapsamlı denetimi başka bir bağımsız denetim şirketi tarafından gerçekleştirilmiş olup, söz konusu bağımsız denetim şirketi 18 Mart 2022 tarihli tam kapsamlı denetim raporunda olumlu görüş bildirmiştir.

5. Yönetimin ve Üst Yönetimden Sorumlu Olanların Finansal Tablolara İlişkin Sorumlulukları

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

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

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

6. Bağımsız Denetçinin Konsolide Olmayan Finansal Tabloların Bağımsız Denetimine İlişkin Sorumlulukları

Bir bağımsız denetimde, biz bağımsız denetçilerin sorumlulukları şunlardır:

Amacımız, bir bütün olarak finansal tabloların hata veya hile kaynaklı önemli yanlışlık içerip içermediğine ilişkin makul güvence elde etmek ve görüşümüzü içeren bir bağımsız denetçi raporu düzenlemektir. BDDK tarafından 2 Nisan 2015 tarihli 29314 sayılı Resmi Gazete' de yayımlanan "Bankaların Bağımsız Denetimi Hakkında Yönetmelik" 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, bu konsolide olmayan finansal tablo kullanıcılarının bu tablolara istinaden alacakları ekonomik kararları etkilemesi makul ölçüde bekleniyorsa bu yanlışlıklar önemli olarak kabul edilir.

BDDK tarafından 2 Nisan 2015 tarihli 29314 sayılı Resmi Gazete' de yayımlanan "Bankaların Bağımsız Denetimi Hakkında Yönetmelik" ve BDS'lere uygun olarak yürütülen bağımsız denetimin gereği olarak, bağımsız denetim boyunca mesleki muhakememizi kullanmakta ve meslekî 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, sahtekârlık, kasıtlı ihmal, gerçeğe aykırı beyan veya iç kontrol ihlali fiillerini içerebildiğinden, hile kaynaklı önemli bir yanlışlığı tespit edememe riski, hata kaynaklı önemli bir yanlışlığı tespit edememe riskinden yüksektir.

- Banka'nın iç kontrolünün etkinliğine ilişkin bir görüş bildirmek amacıyla değil ama duruma uygun denetim prosedürlerini tasarlamak amacıyla denetimle ilgili iç kontrol değerlendirilmektedir.

- Yönetim tarafından kullanılan muhasebe politikalarının uygunluğu ile yapılan muhasebe tahminleri ile 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 hâlinde, raporumuzda, 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 açıklamaları dâhil 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 dâhil 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, tehditleri ortadan kaldırmak amacıyla atılan adımlar ile alınan önlemleri üst yönetimden sorumlu olanlara iletmiş bulunmaktayız.

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

B. Mevzuattan Kaynaklanan Diğer Yükümlülükler

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

2. TTK'nın 402. Maddesi'nin dördüncü fıkrası uyarınca, Yönetim Kurulu tarafımıza denetim kapsamında istenen açıklamaları yapmış ve istenen belgeleri vermiştir.

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

Talar Gül, SMMM
Sorumlu Denetçi

İstanbul, 23 Mart 2023

ANADOLUBANK ANONİM ŞİRKETİ'NİN
31 ARALIK 2022 TARİHİ İTİBARIYLA HAZIRLANAN
YIL SONU KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL RAPORU

Adres	:	Saray Mah. Toya Sok. No:3, 34768 Ümraniye – İstanbul
Telefon	:	0216 687 70 00 / 02
Faks	:	0216 368 72 73
Elektronik site adresi	:	www.anadolubank.com.tr
Elektronik posta adresi	:	iteker@anadolubank.com.tr

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

- BANKA HAKKINDA GENEL BİLGİLER
- BANKA'NIN KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARI
- İLGİLİ DÖNEMDE UYGULANAN MUHASEBE POLİTİKALARINA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR
- BANKA'NIN MALİ BÜNYESİNE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER
- KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR
- DİĞER AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR
- BAĞIMSIZ DENETİM RAPORU

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

Mehmet R. BAŞARAN Yönetim Kurulu Başkanı	**İ. Sencan DEREBEYOĞLU** Denetim Komitesi Üyesi	**Suat İNCE** Denetim Komitesi Üyesi	**Namık ÜLKE** Genel Müdür
Ferudun CANBAY Genel Müdür Yardımcısı	**İlker TEKER** Bölüm Başkanı		

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

Ad-Soyad/Unvan	:	İlker TEKER / Bölüm Başkanı
Telefon No	:	0 216 687 70 80
Faks No	:	0 216 368 72 73

BİRİNCİ BÖLÜM

Genel Bilgiler

		Sayfa No
I.	Banka'nın kuruluş tarihi, başlangıç statüsü, anılan statüde meydana gelen değişiklikleri ihtiva eden Banka'nın tarihçesi	1
II.	Banka'nın sermaye yapısı, yönetim ve denetimi doğrudan veya dolaylı olarak tek başına veya birlikte elinde bulunduran ortakları, varsa bu hususlarda dönem içindeki değişiklikler ile dahil olduğu gruba ilişkin açıklama	1
III.	Banka'nın yönetim kurulu başkan ve üyeleri, denetim kurulu üyeleri ile genel müdür ve yardımcılarının nitelikleri, varsa bunlarda meydana gelen değişiklikler ile bunların Banka'da sahip oldukları paylara ilişkin açıklama	1
IV.	Banka'da nitelikli pay sahibi olan kişi ve kuruluşlara ilişkin açıklamalar	2
V.	Banka'nın hizmet türü ve faaliyet alanlarına ilişkin özet bilgi	2

İKİNCİ BÖLÜM

Konsolide Olmayan Finansal Tablolar

I.	Bilanço (Finansal durum tablosu)	3-4
II.	Nazım hesaplar tablosu	5
III.	Kar veya zarar tablosu	6
IV.	Kar veya zarar ve diğer kapsamlı gelir tablosu	7
V.	Özkaynaklar değişim tablosu	8
VI.	Nakit akış tablosu	9
VII.	Kar dağıtım tablosu	10

ÜÇÜNCÜ BÖLÜM

Muhasebe Politikaları

I.	Sunum esaslarına ilişkin açıklama ve dipnotlar	11
II.	Muhasebe politikaları ve açıklamalarındaki değişiklikler	12
III.	Finansal araçların kullanım stratejisi ve yabancı para cinsinden işlemlere ilişkin açıklamalar	12
IV.	İştirak ve bağlı ortaklıklara ilişkin açıklamalar	13
V.	Vadeli işlem ve opsiyon sözleşmeleri ile türev ürünlere ilişkin açıklamalar	13
VI.	Faiz gelir ve giderlerine ilişkin açıklamalar	13
VII.	Ücret ve komisyon gelir ve giderlerine ilişkin açıklamalar	13
VIII.	Finansal varlıklara ilişkin açıklama ve dipnotlar	13-14
IX.	Finansal varlıklarda değer düşüklüğüne ilişkin açıklamalar	15-16
X.	Finansal araçların netleştirilmesine ilişkin açıklamalar	16
XI.	Satış ve geri alış anlaşmaları ve menkul değerlerin ödünç verilmesi işlemlerine ilişkin açıklamalar	17
XII.	Satış amaçlı duran varlıklar ve durdurulan faaliyetlere ilişkin açıklamalar	17
XIII.	Şerefiye ve diğer maddi olmayan duran varlıklara ilişkin açıklamalar	17
XIV.	Maddi duran varlıklara ilişkin açıklamalar	17-18
XV.	Kiralama işlemlerine ilişkin açıklamalar	19
XVI.	Karşılıklar, koşullu yükümlülükler ve varlıklara ilişkin açıklamalar	19
XVII.	Çalışanların haklarına ilişkin yükümlülüklere ilişkin açıklamalar	20
XVIII.	Vergi uygulamalarına ilişkin açıklamalar	20-22
XIX.	Borçlanmalara ilişkin ilave açıklamalar	22
XX.	İhraç edilen hisse senetlerine ilişkin açıklamalar	22
XXI.	Aval ve kabullere ilişkin açıklamalar	22
XXII.	Devlet teşviklerine ilişkin açıklamalar	22
XXIII.	Raporlamanın bölümlemeye göre yapılmasına ilişkin açıklamalar	22
XXIV.	Diğer hususlara ilişkin açıklamalar	22

DÖRDÜNCÜ BÖLÜM

Mali Bünyeye ve Risk Yönetimine İlişkin Bilgiler

I.	Özkaynak kalemlerine ilişkin açıklamalar	23-26
II.	Kredi riskine ilişkin açıklamalar	26-41
III.	Piyasa riskine ilişkin açıklamalar	41-42
IV.	Operasyonel riske ilişkin açıklamalar	42
V.	Kur riskine ilişkin açıklamalar	42-44
VI.	Faiz oranı riskine ilişkin açıklamalar	45-48
VII.	Hisse senedi pozisyon riskine ilişkin açıklamalar	48
VIII.	Likidite riski yönetimine ve likidite karşılama oranına ilişkin açıklamalar	49-55
IX.	Kaldıraç oranına ilişkin açıklamalar	56
X.	Risk yönetimine ilişkin açıklamalar	56-63
XI.	Finansal varlık ve borçların gerçeğe uygun değeri ile gösterilmesine ilişkin açıklamalar	63-65
XII.	Faaliyet bölümlerine ilişkin açıklama ve dipnotlar	65-66

BEŞİNCİ BÖLÜM

Finansal Tablolara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar

I.	Bilançonun varlık kalemlerine ilişkin olarak açıklanması gereken hususlar	67-83
II.	Bilançonun yükümlülük kalemlerine ilişkin olarak açıklanması gereken hususlar	84-90
III.	Nazım hesaplara ilişkin olarak açıklanması gereken hususlar	90-93
IV.	Kar veya zarar tablosuna ilişkin olarak açıklanması gereken hususlar	94-99
V.	Özkaynaklar değişim tablosuna ilişkin açıklanması gereken hususlar	99-100
VI.	Nakit akış tablosuna ilişkin olarak açıklanması gereken hususlar	100-101
VII.	Banka'nın dahil olduğu risk grubuyla ilgili olarak açıklanması gereken hususlar	101-103
VIII.	Banka'nın yurt içi, yurt dışı, kıyı bankacılığı bölgelerindeki şube veya iştirakleri ile yurt dışı temsilciliklerine ilişkin açıklamalar	104

ALTINCI BÖLÜM

Diğer Açıklamalar

I.	Banka'nın faaliyetlerine ilişkin diğer açıklamalar	105
II.	Banka'nın uluslararası derecelendirme kuruluşlarına yaptırmış olduğu derecelendirmeye ilişkin özet bilgiler	105
III.	Bilanço sonrası hususlarla ilgili henüz sonuçlandırılmamış işlemler ve bunların finansal tablolara etkisi	105
IV.	Kurlarda bilanço tarihinden sonra ortaya çıkan ve açıklanmaması finansal tablo kullanıcılarının finansal tablolar üzerinde değerlendirme yapmasını ve karar vermesini etkileyecek önemlilikteki değişikliklerin yabancı para işlemler ile kalemlere ve finansal tablolara olan etkisi ile Banka'nın yurt dışındaki faaliyetlerine etkisi	105

YEDİNCİ BÖLÜM

Bağımsız Denetim Raporu

I.	Bağımsız denetim raporuna ilişkin olarak açıklanması gereken hususlar	106
II.	Bağımsız denetçi tarafından hazırlanan açıklama ve dipnotlar	106

BİRİNCİ BÖLÜM: BANKA HAKKINDA GENEL BİLGİLER

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

Anadolubank Anonim Şirketi ("Banka") bir özel sektör mevduat bankası olup 24 Kasım 1994 tarih ve 4046 sayılı Özelleştirme Uygulamalarının Düzenlenmesi Kanunu'nun ilgili hükümlerine istinaden Etibank Bankacılık AO.'nun varlıkları bölünerek kurulmuştur. Banka'nın kuruluş çalışmaları Özelleştirme İdaresi Başkanlığı ve T.C. Başbakanlık Hazine Müsteşarlığı tarafından yürütülmüştür. Buna ilişkin 19 Eylül 1996 tarih ve 96/8532 sayılı Kararname, 11 Ekim 1996 tarihli Resmi Gazete'de yayımlanmıştır.

Banka'nın hisselerinin tamamı 7 Mayıs 1997 tarihinde Özelleştirme İdaresi Başkanlığı tarafından Banka'nın yeni ortaklarına devir ve teslim edilmiş ve Banka, T.C. Başbakanlık Hazine Müsteşarlığı'nın 25 Ağustos 1997 tarih ve 39692 sayılı iznine istinaden 25 Eylül 1997 tarihi itibarıyla faaliyetlerine başlamıştır.

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

Temelleri 1956 yılında Hamdi BAŞARAN'ın (1913-1987) kurduğu Hamdi Başaran Topkapı Oksijen Fabrikası ile atılan HABAŞ, sınai ve tıbbi gazlar, demir çelik, LPG, doğalgaz, ağır makine imalatı ve enerji sektörlerinde Türkiye'nin önde gelen sanayi gruplarından biridir.

III. Banka'nın yönetim kurulu başkan ve üyeleri, denetim kurulu üyeleri ile genel müdür ve yardımcılarının nitelikleri, varsa bunlarda meydana gelen değişiklikler ile bunların Banka'da sahip oldukları paylara ilişkin açıklama

Adı Soyadı	Görevi	Sahip oldukları pay (%)
Yönetim Kurulu Başkanı		
Mehmet Rüştü BAŞARAN	Başkan	15.27
Yönetim Kurulu Üyeleri		
Namık ÜLKE	Genel Müdür	-
Fikriye Filiz BAŞARAN HASESKİ	Üye	0.05
Erol BAŞARAN ALTINTUĞ	Üye	0.35
Yusuf GEZGÖR	Üye	-
İbrahim Sencan DEREBEYOĞLU	Üye - Denetim Komitesi Üyesi	-
Suat İNCE	Üye - Denetim Komitesi Üyesi	-
Genel Müdür Yardımcıları		
Merih YURTKURAN	Uluslararası Bankacılık	-
Zeki Murat URAL	Hazine	-
O. Asım Tunç BERGSAN	Bilgi Teknolojileri	-
Ferudun CANBAY	Mali İşler	-
Ali Tunç DORÖZ	Kredi İzleme ve Takip	-
Arif Kürşad ORHUN(*)	Operasyon(**)	-
İsmail Atakan ÖZGÜNEY	Kredi Tahsis	-
Zafer CAN	Kobi İşletme ve Tarım Bankacılığı	-
Ahmet YİĞİT	Kurumsal ve Ticari Bankacılık	-

(*) 31 Mart 2023 tarihinde Operasyon Genel Müdür Yardımcısı Arif Kürşad ORHUN görevinden ayrılacaktır.
(**) 16 Şubat 2023 tarihinde Tuğrul Kürşad AKPINAR Operasyon Genel Müdür Yardımcısı olarak atanmıştır.

BİRİNCİ BÖLÜM: BANKA HAKKINDA GENEL BİLGİLER (Devamı)

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

Banka'nın 31 Aralık 2022 ve 31 Aralık 2021 tarihleri itibarıyla ortaklık yapısı aşağıdaki gibidir:

31 Aralık 2022 Ad Soyad /Ticari Unvanı	Pay Tutarları	Pay Oranları	Ödenmiş Paylar
HABAŞ Sınai ve Tıbbi Gazlar İstihsal Endüstrisi A.Ş.	915,364	%83.22	915,364
Mehmet Rüştü Başaran	167,992	%15.27	167,992
Diğer	16,644	%1.51	16,644
Toplam	**1,100,000**	**%100.00**	**1,100,000**

Mehmet Rüştü Başaran'ın ve Aysel Başaran'ın HABAŞ Sınai ve Tıbbi Gazlar İstihsal Endüstrisi A.Ş. üzerindeki doğrudan payları neticesinde Banka'daki ortaklık payları sırasıyla %76.46 ve %11.66'dir.

31 Aralık 2021 Ad Soyad /Ticari Unvanı	Pay Tutarları	Pay Oranları	Ödenmiş Paylar
HABAŞ Sınai ve Tıbbi Gazlar İstihsal Endüstrisi A.Ş.	915,364	%83.22	915,364
Mehmet Rüştü Başaran	167,992	%15.27	167,992
Diğer	16,644	%1.51	16,644
Toplam	**1,100,000**	**%100.00**	**1,100,000**

V. Banka'nın hizmet türü ve faaliyet alanlarına ilişkin özet bilgi

Banka'nın ana sözleşmesinde belirtildiği üzere faaliyet alanları aşağıdaki gibidir:

1. Türk Lirası ve döviz cinsinden her türlü mevduatı kabul etmek;
2. İlgili mevzuat ve Sermaye Piyasası Kanunu hükümleri dahilinde her türlü sermaye piyasası araçları üzerinde işlemler yapmak;
3. Ulusal ve uluslararası finansman kuruluşları ile kredi ve istihbarat anlaşmaları yapmak, konsorsiyum ve sendikasyonlara katılmak;
4. Faaliyetlerine ilişkin olarak kefalet, rehin, ipotek, işletme rehni vesaire her çeşit nakdi ve ayni teminat almak veya devretmek;
5. Türk Lirası ve döviz cinsinde her türlü kısa, orta ve uzun vadeli krediler açmak, garantiler vermek;
6. Yürürlükteki mevzuat çerçevesindeki her türlü bankacılık alanına giren tüm faaliyetleri icra etmek.

Banka'nın merkezi İstanbul'dadır. Banka'nın 31 Aralık 2022 tarihi itibarıyla, 49'u İstanbul'da olmak üzere toplam 116 şubesi ve 1,671 personeli (31 Aralık 2021: 49'u İstanbul'da olmak üzere toplam 115 şube ve 1,655 personel) bulunmaktadır.

ANADOLUBANK ANONİM ŞİRKETİ

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

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

			Bağımsız Denetimden Geçmiş Cari Dönem 31 Aralık 2022			Bağımsız Denetimden Geçmiş Önceki Dönem 31 Aralık 2021		
	VARLIKLAR	**Dipnot**	**TP**	**YP**	**Toplam**	**TP**	**YP**	**Toplam**
I.	**FİNANSAL VARLIKLAR (Net)**		**2,825,809**	**9,510,255**	**12,336,064**	**2,251,765**	**8,856,838**	**11,108,603**
1.1	**Nakit ve Nakit Benzerleri**		**1,557,086**	**8,169,019**	**9,726,105**	**1,174,054**	**7,578,115**	**8,752,169**
1.1.1	Nakit Değerler ve Merkez Bankası	V-I-1	1,006,093	5,023,371	6,029,464	1,173,957	4,912,320	6,086,277
1.1.2	Bankalar	V-I-2	100,874	3,150,945	3,251,819	246	2,668,804	2,669,050
1.1.3	Para Piyasalarından Alacaklar		450,256	-	450,256	-	-	-
1.1.4	Beklenen Zarar Karşılıkları (-)		137	5,297	5,434	149	3,009	3,158
1.2	**Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklar**	**V-I-3**	**5,783**	**45,637**	**51,420**	**512**	**77,056**	**77,568**
1.2.1	Devlet Borçlanma Senetleri		5,783	38,692	44,475	512	10,218	10,730
1.2.2	Sermayede Payı Temsil Eden Menkul Değerler		-	-	-	-	-	-
1.2.3	Diğer Finansal Varlıklar		-	6,945	6,945	-	66,838	66,838
1.3	**Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıklar**	**V-I-4**	**867,607**	**1,011,447**	**1,879,054**	**7,659**	**1,118,519**	**1,126,178**
1.3.1	Devlet Borçlanma Senetleri		795,980	971,201	1,767,181	-	1,088,484	1,088,484
1.3.2	Sermayede Payı Temsil Eden Menkul Değerler		13,781	40,246	54,027	7,659	30,035	37,694
1.3.3	Diğer Finansal Varlıklar		57,846	-	57,846	-	-	-
1.4	**Türev Finansal Varlıklar**	**V-I-5**	**395,333**	**284,152**	**679,485**	**1,069,540**	**83,148**	**1,152,688**
1.4.1	Türev Finansal Varlıkların Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar Zarara Yansıtılan Kısmı		395,333	284,152	679,485	1,069,540	83,148	1,152,688
1.4.2	Türev Finansal Varlıkların Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Kısmı		-	-	-	-	-	-
II.	**İTFA EDİLMİŞ MALİYETİ İLE ÖLÇÜLEN FİNANSAL VARLIKLAR (Net)**		**18,134,037**	**4,399,134**	**22,533,171**	**16,046,609**	**4,353,123**	**20,399,732**
2.1	**Krediler**	**V-I-6**	**17,035,570**	**4,429,475**	**21,465,045**	**14,573,138**	**4,364,006**	**18,937,144**
2.2	**Kiralama İşlemlerinden Alacaklar**	**V-I-8**	-	-	-	-	-	-
2.3	**Faktoring Alacakları**	**V-I-9**	-	-	-	-	-	-
2.4	**İtfa Edilmiş Maliyeti ile Ölçülen Finansal Varlıklar**	**V-I-7**	**1,744,224**	-	**1,744,224**	**2,318,250**	-	**2,318,250**
2.4.1	Devlet Borçlanma Senetleri		1,744,224	-	1,744,224	2,318,250	-	2,318,250
2.4.2	Diğer Finansal Varlıklar		-	-	-	-	-	-
2.5	**Beklenen Zarar Karşılıkları (-)**		**645,757**	**30,341**	**676,098**	**844,779**	**10,883**	**855,662**
III.	**SATIŞ AMAÇLI ELDE TUTULAN VE DURDURULAN FAALİYETLERE İLİŞKİN DURAN VARLIKLAR (Net)**	**V-I-17**	**218,226**	-	**218,226**	**256,962**	-	**256,962**
3.1	Satış Amaçlı		218,226	-	218,226	256,962	-	256,962
3.2	Durdurulan Faaliyetlere İlişkin		-	-	-	-	-	-
IV.	**ORTAKLIK YATIRIMLARI**		**534,637**	**2,235,375**	**2,770,012**	**377,616**	**1,555,373**	**1,932,989**
4.1	**İştirakler (Net)**	**V-I-10**	-	-	-	-	-	-
4.1.1	Özkaynak Yöntemine Göre Değerlenenler		-	-	-	-	-	-
4.1.2	Konsolide Edilmeyenler		-	-	-	-	-	-
4.2	**Bağlı Ortaklıklar (Net)**	**V-I-11**	**534,637**	**2,235,375**	**2,770,012**	**377,616**	**1,555,373**	**1,932,989**
4.2.1	Konsolide Edilmeyen Mali Ortaklıklar		534,637	2,235,375	2,770,012	377,616	1,555,373	1,932,989
4.2.2	Konsolide Edilmeyen Mali Olmayan Ortaklıklar		-	-	-	-	-	-
4.3	**Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar (İş Ortaklıkları) (Net)**	**V-I-12**	-	-	-	-	-	-
4.3.1	Özkaynak Yöntemine Göre Değerlenenler		-	-	-	-	-	-
4.3.2	Konsolide Edilmeyenler		-	-	-	-	-	-
V.	**MADDİ DURAN VARLIKLAR (Net)**	**V-I-13**	**876,173**	**163**	**876,336**	**411,077**	**117**	**411,194**
VI.	**MADDİ OLMAYAN DURAN VARLIKLAR (Net)**	**V-I-14**	**71,038**	-	**71,038**	**26,742**	-	**26,742**
6.1	Şerefiye					-	-	-
6.2	Diğer		71,038	-	71,038	26,742	-	26,742
VII.	**YATIRIM AMAÇLI GAYRİMENKULLER (Net)**	**V-I-15**	-	-	-	-	-	-
VIII.	**CARİ VERGİ VARLIĞI**		-	-	-	**36,320**	-	**36,320**
IX.	**ERTELENMİŞ VERGİ VARLIĞI**	**V-I-16**	-	-	-	**87,491**	-	**87,491**
X.	**DİĞER AKTİFLER**	**V-I-18**	**398,348**	**91,999**	**490,347**	**399,506**	**25,534**	**425,040**
	VARLIKLAR TOPLAMI		**23,058,268**	**16,236,926**	**39,295,194**	**19,894,088**	**14,790,985**	**34,685,073**

İlişikteki notlar bu konsolide olmayan finansal tabloların tamamlayıcı parçalarıdır.

ANADOLUBANK ANONİM ŞİRKETİ

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

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

			Bağımsız Denetimden Geçmiş Cari Dönem 31 Aralık 2022			Bağımsız Denetimden Geçmiş Önceki Dönem 31 Aralık 2021		
	YÜKÜMLÜLÜKLER	**Dipnot**	**TP**	**YP**	**Toplam**	**TP**	**YP**	**Toplam**
I.	**MEVDUAT**	**V-II-1**	**19,888,222**	**10,500,817**	**30,389,039**	**9,856,969**	**17,218,377**	**27,075,346**
II.	**ALINAN KREDİLER**	**V-II-2**	**91,899**	**14,705**	**106,604**	**106,130**	**28,537**	**134,667**
III.	**PARA PİYASALARINA BORÇLAR**		**281,646**	**-**	**281,646**	**1,508,198**	**-**	**1,508,198**
IV.	**İHRAÇ EDİLEN MENKUL KIYMETLER (Net)**		-	-	-	-	-	-
4.1	Bonolar		-	-	-	-	-	-
4.2	Varlığa Dayalı Menkul Kıymetler		-	-	-	-	-	-
4.3	Tahviller		-	-	-	-	-	-
V.	**FONLAR**		-	-	-	-	-	-
5.1	Müstakrizlerin Fonları		-	-	-	-	-	-
5.2	Diğer		-	-	-	-	-	-
VI.	**GERÇEĞE UYGUN DEĞER FARKI KAR ZARARA YANSITILAN FİNANSAL YÜKÜMLÜLÜKLER**		-	-	-	-	-	-
VII.	**TÜREV FİNANSAL YÜKÜMLÜLÜKLER**	**V-II-3**	**8,723**	**157,087**	**165,810**	**247,988**	**214,633**	**462,621**
7.1	Türev Finansal Yükümlülüklerin Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar Zarara Yansıtılan Kısmı		8,723	157,087	165,810	247,988	214,633	462,621
7.2	Türev Finansal Yükümlülüklerin Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Kısmı		-	-	-	-	-	-
VIII.	**FAKTORİNG YÜKÜMLÜLÜKLERİ**		-	-	-	-	-	-
IX.	**KİRALAMA İŞLEMLERİNDEN YÜKÜMLÜLÜKLER (Net)**	**V-II-4**	**128,610**	**164**	**128,774**	**85,868**	**117**	**85,985**
X.	**KARŞILIKLAR**	**V-II-5**	**193,903**	**881**	**194,784**	**94,853**	**1,330**	**96,183**
10.1	Yeniden Yapılanma Karşılığı		-	-	-	-	-	-
10.2	Çalışan Hakları Karşılığı		174,582	-	174,582	77,827	-	77,827
10.3	Sigorta Teknik Karşılıkları (Net)		-	-	-	-	-	-
10.4	Diğer Karşılıklar		19,321	881	20,202	17,026	1,330	18,356
XI.	**CARİ VERGİ BORCU**	**V-II-6**	**196,055**	**-**	**196,055**	**49,011**	**-**	**49,011**
XII.	**ERTELENMİŞ VERGİ BORCU**	**V-II-7**	**55,906**	**-**	**55,906**	-	-	-
XIII.	**SATIŞ AMAÇLI ELDE TUTULAN VE DURDURULAN FAALİYETLERE İLİŞKİN DURAN VARLIK BORÇLARI (Net)**	**V-II-8**	-	-	-	-	-	-
13.1	Satış Amaçlı		-	-	-	-	-	-
13.2	Durdurulan Faaliyetlere İlişkin		-	-	-	-	-	-
XIV.	**SERMAYE BENZERİ BORÇLANMA ARAÇLARI**	**V-II-9**	-		-	-		-
14.1	Krediler		-	-	-	-	-	-
14.2	Diğer Borçlanma Araçları		-	-	-	-	-	-
XV.	**DİĞER YÜKÜMLÜLÜKLER**	**V-II-10**	**824,575**	**48,910**	**873,485**	**789,238**	**76,324**	**865,562**
XVI.	**ÖZKAYNAKLAR**		**6,819,344**	**83,747**	**6,903,091**	**4,365,183**	**42,317**	**4,407,500**
16.1	**Ödenmiş Sermaye**	**V-II-11**	**1,100,000**	**-**	**1,100,000**	**1,100,000**	**-**	**1,100,000**
16.2	**Sermaye Yedekleri**		-	-	-	-	-	-
16.2.1	Hisse Senedi İhraç Primleri		-	-	-	-	-	-
16.2.2	Hisse Senedi İptal Karları		-	-	-	-	-	-
16.2.3	Diğer Sermaye Yedekleri		-	-	-	-	-	-
16.3	**Kar veya Zararda Yeniden Sınıflandırılmayacak Birikmiş Diğer Kapsamlı Gelirler veya Giderler**		**432,387**	**18,775**	**451,162**	**125,956**	**14,759**	**140,715**
16.4	**Kar veya Zararda Yeniden Sınıflandırılacak Birikmiş Diğer Kapsamlı Gelirler veya Giderler**		**758,118**	**(147,929)**	**610,189**	**440,479**	**(95,902)**	**344,577**
16.5	**Kar Yedekleri**		**2,756,677**	**-**	**2,756,677**	**2,204,373**	**-**	**2,204,373**
16.5.1	Yasal Yedekler		164,453	-	164,453	136,838	-	136,838
16.5.2	Statü Yedekleri		-	-	-	-	-	-
16.5.3	Olağanüstü Yedekler		2,592,224	-	2,592,224	2,067,535	-	2,067,535
16.5.4	Diğer Kar Yedekleri		-	-	-	-	-	-
16.6	**Kar veya Zarar**		**1,772,162**	**212,901**	**1,985,063**	**494,375**	**123,460**	**617,835**
16.6.1	Geçmiş Yıllar Kar veya Zararı		-	65,531	65,531	-	65,531	65,531
16.6.2	Dönem Net Kar veya Zararı		1,772,162	147,370	1,919,532	494,375	57,929	552,304
	YÜKÜMLÜLÜKLER TOPLAMI		**28,488,883**	**10,806,311**	**39,295,194**	**17,103,438**	**17,581,635**	**34,685,073**

ANADOLUBANK ANONİM ŞİRKETİ

31 ARALIK 2022 VE 31 ARALIK 2021 TARİHLERİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN NAZIM HESAPLAR TABLOSU

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

			Bağımsız Denetimden Geçmiş Cari Dönem 31 Aralık 2022			Bağımsız Denetimden Geçmiş Önceki Dönem 31 Aralık 2021		
		Dipnot	TP	YP	Toplam	TP	YP	Toplam
A.	**BİLANÇO DIŞI YÜKÜMLÜLÜKLER (I+II+III)**		**28,542,129**	**32,033,454**	**60,575,583**	**20,231,182**	**21,992,561**	**42,223,743**
I.	**GARANTİ ve KEFALETLER**	**V-III-2**	**7,133,749**	**2,241,158**	**9,374,907**	**3,520,589**	**4,154,833**	**7,675,422**
1.1	Teminat Mektupları		5,491,064	1,333,012	6,824,076	3,484,452	1,617,769	5,102,221
1.1.1	Devlet İhale Kanunu Kapsamına Girenler		68,477	1,125	69,602	75,826	-	75,826
1.1.2	Dış Ticaret İşlemleri Dolayısıyla Verilenler		75,873	4,424	80,297	44,005	3,307	47,312
1.1.3	Diğer Teminat Mektupları		5,346,714	1,327,463	6,674,177	3,364,621	1,614,462	4,979,083
1.2	Banka Kredileri		-	42,802	42,802	-	48,414	48,414
1.2.1	İthalat Kabul Kredileri		-	42,802	42,802	-	48,414	48,414
1.2.2	Diğer Banka Kabulleri		-	-	-	-	-	-
1.3	Akreditifler		1,824	669,708	671,532	-	1,085,037	1,085,037
1.3.1	Belgeli Akreditifler		1,824	669,708	671,532	-	1,085,037	1,085,037
1.3.2	Diğer Akreditifler		-	-	-	-	-	-
1.4	Garanti Verilen Prefinansmanlar		-	-	-	-	-	-
1.5	Cirolar		-	-	-	-	-	-
1.5.1	T.C. Merkez Bankasına Cirolar		-	-	-	-	-	-
1.5.2	Diğer Cirolar		-	-	-	-	-	-
1.6	Menkul Kıy. İh. Satın Alma Garantilerimizden		-	-	-	-	-	-
1.7	Faktoring Garantilerinden		-	-	-	-	-	-
1.8	Diğer Garantilerimizden		1,640,861	195,636	1,836,497	36,137	1,403,613	1,439,750
1.9	Diğer Kefaletlerimizden		-	-	-	-	-	-
II.	**TAAHHÜTLER**	**V-III-1**	**2,458,774**	**2,012,769**	**4,471,543**	**1,764,770**	**1,309,156**	**3,073,926**
2.1	Cayılamaz Taahhütler		2,458,774	2,012,769	4,471,543	1,764,770	1,309,156	3,073,926
2.1.1	Vadeli, Aktif Değer Alım Taahhütleri		548,216	2,012,769	2,560,985	547,198	1,309,156	1,856,354
2.1.2	Vadeli, Mevduat Al.-Sat. Taahhütleri		-	-	-	-	-	-
2.1.3	İştir. ve Bağ. Ort. Ser. İşt. Taahhütleri		-	-	-	-	-	-
2.1.4	Kul. Gar. Kredi Tahsis Taahhütleri		1,148,216	-	1,148,216	639,474	-	639,474
2.1.5	Men. Kıy. İhr. Aracılık Taahhütleri		-	-	-	-	-	-
2.1.6	Zorunlu Karşılık Ödeme Taahhüdü		-	-	-	-	-	-
2.1.7	Çekler İçin Ödeme Taahhütlerimiz		488,216	-	488,216	360,826	-	360,826
2.1.8	İhracat Taahhütlerinden Kaynaklanan Vergi ve Fon Yükümlülükleri		-	-	-	-	-	-
2.1.9	Kredi Kartı Harcama Limit Taahhütleri		212,182	-	212,182	148,513	-	148,513
2.1.10	Kredi Kartları ve Bankacılık Hizmetlerine İlişkin Promosyon Uyg. Taah.		1,085	-	1,085	909	-	909
2.1.11	Açığa Menkul Kıymet Satış Taahhütlerinden Alacaklar		-	-	-	-	-	-
2.1.12	Açığa Menkul Kıymet Satış Taahhütlerinden Borçlar		-	-	-	-	-	-
2.1.13	Diğer Cayılamaz Taahhütler		60,859	-	60,859	67,850	-	67,850
2.2	Cayılabilir Taahhütler		-	-	-	-	-	-
2.2.1	Cayılabilir Kredi Tahsis Taahhütleri		-	-	-	-	-	-
2.2.2	Diğer Cayılabilir Taahhütler		-	-	-	-	-	-
III.	**TÜREV FİNANSAL ARAÇLAR**	**V-III-6**	**18,949,606**	**27,779,527**	**46,729,133**	**14,945,823**	**16,528,572**	**31,474,395**
3.1	Riskten Korunma Amaçlı Türev Finansal Araçlar		-	-	-	-	-	-
3.1.1	Gerçeğe Uygun Değer Riskinden Korunma Amaçlı İşlemler		-	-	-	-	-	-
3.1.2	Nakit Akış Riskinden Korunma Amaçlı İşlemler		-	-	-	-	-	-
3.1.3	Yurtdışındaki Net Yatırım Riskinden Korunma Amaçlı İşlemler		-	-	-	-	-	-
3.2	Alım Satım Amaçlı İşlemler		18,949,606	27,779,527	46,729,133	14,945,823	16,528,572	31,474,395
3.2.1	Vadeli Döviz Alım-Satım İşlemleri		3,116,073	3,013,976	6,130,049	1,805,041	2,129,734	3,934,775
3.2.1.1	Vadeli Döviz Alım İşlemleri		3,100,030	64,368	3,164,398	1,645,686	294,661	1,940,347
3.2.1.2	Vadeli Döviz Satım İşlemleri		16,043	2,949,608	2,965,651	159,355	1,835,073	1,994,428
3.2.2	Para ve Faiz Swap İşlemleri		5,389,954	13,615,940	19,005,894	9,143,322	7,787,676	16,930,998
3.2.2.1	Swap Para Alım İşlemleri		371,848	7,719,515	8,091,363	102,997	4,890,365	4,993,362
3.2.2.2	Swap Para Satım İşlemleri		2,198,106	5,896,425	8,094,531	2,050,325	2,897,311	4,947,636
3.2.2.3	Swap Faiz Alım İşlemleri		1,410,000	-	1,410,000	3,495,000	-	3,495,000
3.2.2.4	Swap Faiz Satım İşlemleri		1,410,000	-	1,410,000	3,495,000	-	3,495,000
3.2.3	Para, Faiz ve Menkul Değer Opsiyonları		10,443,579	11,149,611	21,593,190	3,997,460	6,611,162	10,608,622
3.2.3.1	Para Alım Opsiyonları		7,882,582	3,041,187	10,923,769	794,281	4,455,526	5,249,807
3.2.3.2	Para Satım Opsiyonları		2,560,997	8,108,424	10,669,421	3,203,179	2,155,636	5,358,815
3.2.3.3	Faiz Alım Opsiyonları		-	-	-	-	-	-
3.2.3.4	Faiz Satım Opsiyonları		-	-	-	-	-	-
3.2.3.5	Menkul Değerler Alım Opsiyonları		-	-	-	-	-	-
3.2.3.6	Menkul Değerler Satım Opsiyonları		-	-	-	-	-	-
3.2.4	Futures Para İşlemleri		-	-	-	-	-	-
3.2.4.1	Futures Para Alım İşlemleri		-	-	-	-	-	-
3.2.4.2	Futures Para Satım İşlemleri		-	-	-	-	-	-
3.2.5	Futures Faiz Alım-Satım İşlemleri		-	-	-	-	-	-
3.2.5.1	Futures Faiz Alım İşlemleri		-	-	-	-	-	-
3.2.5.2	Futures Faiz Satım İşlemleri		-	-	-	-	-	-
3.2.6	Diğer		-	-	-	-	-	-
B.	**EMANET VE REHİNLİ KIYMETLER (IV+V)**		**250,555,819**	**28,634,194**	**279,190,013**	**184,346,655**	**20,645,290**	**204,991,945**
IV.	**EMANET KIYMETLER**		**6,582,258**	**2,847,627**	**9,429,885**	**5,657,188**	**2,227,435**	**7,884,623**
4.1	Müşteri Fon ve Portföy Mevcutları		61,441	-	61,441	47,975	-	47,975
4.2	Emanete Alınan Menkul Değerler		218	2,734,197	2,734,415	407	1,651,860	1,652,267
4.3	Tahsile Alınan Çekler		6,425,422	75,459	6,500,881	5,525,993	550,085	6,076,078
4.4	Tahsile Alınan Ticari Senetler		95,177	37,971	133,148	82,813	25,490	108,303
4.5	Tahsile Alınan Diğer Kıymetler		-	-	-	-	-	-
4.6	İhracına Aracı Olunan Kıymetler		-	-	-	-	-	-
4.7	Diğer Emanet Kıymetler		-	-	-	-	-	-
4.8	Emanet Kıymet Alanlar		-	-	-	-	-	-
V.	**REHİNLİ KIYMETLER**		**242,376,576**	**25,786,567**	**268,163,143**	**178,689,467**	**18,417,855**	**197,107,322**
5.1	Menkul Kıymetler		2,962	-	2,962	14,036	-	14,036
5.2	Teminat Senetleri		15,220	46,154	61,374	12,589	42,926	55,515
5.3	Emtia		-	-	-	-	-	-
5.4	Varant		-	-	-	-	-	-
5.5	Gayrimenkul		-	-	-	334	-	334
5.6	Diğer Rehinli Kıymetler		242,358,394	25,740,413	268,098,807	178,662,508	18,374,929	197,037,437
5.7	Rehinli Kıymet Alanlar		-	-	-	-	-	-
VI.	**KABUL EDİLEN AVALLER VE KEFALETLER(*)**		1,596,985	-	1,596,985	-	-	-
	BİLANÇO DIŞI HESAPLAR TOPLAMI (A+B)		**279,097,948**	**60,667,648**	**339,765,596**	**204,577,837**	**42,637,851**	**247,215,688**

(*) Kabul edilem avaller ve kefaletler dahil edilmiştir.

ANADOLUBANK ANONİM ŞİRKETİ

31 ARALIK 2022 VE 31 ARALIK 2021 TARİHLERİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN KAR VEYA ZARAR TABLOSU

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

	GELİR VE GİDER KALEMLERİ	Dipnot	Bağımsız Denetimden Geçmiş Cari Dönem 1 Ocak – 31 Aralık 2022	Bağımsız Denetimden Geçmiş Önceki Dönem 1 Ocak – 31 Aralık 2021
I.	**FAİZ GELİRLERİ**		**4,762,400**	**3,079,542**
1.1	Kredilerden Alınan Faizler	V-IV-1	4,322,518	2,493,797
1.2	Zorunlu Karşılıklardan Alınan Faizler		16,238	67,685
1.3	Bankalardan Alınan Faizler	V-IV-1	62,115	2,380
1.4	Para Piyasası İşlemlerinden Alınan Faizler		41,836	7,655
1.5	Menkul Değerlerden Alınan Faizler	V-IV-1	311,456	496,062
1.5.1	Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar Zarara Yansıtılanlar		10,921	1,076
1.5.2	Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılanlar		57,888	45,779
1.5.3	İtfa Edilmiş Maliyeti İle Ölçülenler		242,647	449,207
1.6	Finansal Kiralama Faiz Gelirleri		-	-
1.7	Diğer Faiz Gelirleri		8,237	11,963
II.	**FAİZ GİDERLERİ (-)**		**3,086,926**	**2,332,299**
2.1	Mevduata Verilen Faizler	V-IV-2	2,892,276	1,797,762
2.2	Kullanılan Kredilere Verilen Faizler	V-IV-2	18,445	17,238
2.3	Para Piyasası İşlemlerine Verilen Faizler		103,290	493,076
2.4	İhraç Edilen Menkul Kıymetlere Verilen Faizler		-	-
2.5	Kiralama Faiz Giderleri		19,429	16,201
2.6	Diğer Faiz Giderleri		53,486	8,022
III.	**NET FAİZ GELİRİ/GİDERİ (I - II)**		**1,675,474**	**747,243**
IV.	**NET ÜCRET VE KOMİSYON GELİRLERİ/GİDERLERİ**		**386,885**	**149,216**
4.1	Alınan Ücret ve Komisyonlar		455,072	185,446
4.1.1	Gayri Nakdi Kredilerden		77,128	51,660
4.1.2	Diğer	V-IV-11	377,944	133,786
4.2	Verilen Ücret ve Komisyonlar (-)		68,187	36,230
4.2.1	Gayri Nakdi Kredilere		5	-
4.2.2	Diğer		68,182	36,230
V.	**TEMETTÜ GELİRLERİ**	**V-IV-3**	**63**	**39**
VI.	**TİCARİ KAR/ZARAR (Net)**	**V-IV-4**	**947,558**	**179,235**
6.1	Sermaye Piyasası İşlemleri Karı/Zararı		55,963	24,881
6.2	Türev Finansal İşlemlerden Kar/Zarar		2,170,207	1,003,021
6.3	Kambiyo İşlemleri Karı/Zararı		(1,278,612)	(848,667)
VII.	**DİĞER FAALİYET GELİRLERİ**	**V-IV-5**	**585,469**	**306,798**
VIII.	**FAALİYET BRÜT KARI (III+IV+V+VI+VII+VII)**		**3,595,449**	**1,382,531**
IX.	**BEKLENEN ZARAR KARŞILIKLARI (-)**	**V-IV-6**	**198,157**	**201,424**
X.	**DİĞER KARŞILIK GİDERLERİ (-)**	**V-IV-6**	**1,822**	**87,886**
XI.	**PERSONEL GİDERLERİ (-)**		**546,563**	**322,738**
XII.	**DİĞER FAALİYET GİDERLERİ (-)**	**V-IV-7**	**648,973**	**275,282**
XIII.	**NET FAALİYET KARI/ZARARI (VIII-IX-X-XI-XII)**		**2,199,934**	**495,201**
XIV.	**BİRLEŞME İŞLEMİ SONRASINDA GELİR OLARAK KAYDEDİLEN FAZLALIK TUTARI**		-	-
XV.	**ÖZKAYNAK YÖNTEMİ UYGULANAN ORTAKLIKLARDAN KAR/ZARAR**		**304,647**	**144,677**
XVI.	**NET PARASAL POZİSYON KARI/ZARARI**		-	-
XVII.	**SÜRDÜRÜLEN FAALİYETLER VERGİ ÖNCESİ K/Z (XIII+...+XV)**	**V-IV-9**	**2,504,581**	**639,878**
XVIII.	**SÜRDÜRÜLEN FAALİYETLER VERGİ KARŞILIĞI (±)**	**V-IV-10**	**(585,049)**	**(87,574)**
18.1	Cari Vergi Karşılığı		(323,217)	-
18.2	Ertelenmiş Vergi Gider Etkisi (+)		(322,808)	(278,795)
18.3	Ertelenmiş Vergi Gelir Etkisi (-)		60,976	191,221
XIX.	**SÜRDÜRÜLEN FAALİYETLER DÖNEM NET K/Z (XVII±XVIII)**	**V-IV-9**	**1,919,532**	**552,304**
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)**	**V-IV-9**	-	-
XXIII.	**DURDURULAN FAALİYETLER VERGİ KARŞILIĞI (±)**	**V-IV-10**	-	-
23.1	Cari Vergi Karşılığı		-	-
23.2	Ertelenmiş Vergi Gider Etkisi (+)		-	-
23.3	Ertelenmiş Vergi Gelir Etkisi (-)		-	-
XXIV.	**DURDURULAN FAALİYETLER DÖNEM NET K/Z (XXII±XXIII)**		-	-
XXV.	**DÖNEM NET KARI/ZARARI (XIX+XXIV)**	**V-IV-11**	**1,919,532**	**552,304**
	Hisse Başına Kar / Zarar	III-XXIV	0.001745	0.000502

31 ARALIK 2022 VE 31 ARALIK 2021 TARİHLERİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN KAR VEYA ZARAR VE DİĞER KAPSAMLI GELİR KALEMLERİNE İLİŞKİN TABLOLAR

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

	KAR VEYA ZARAR VE DİĞER KAPSAMLI GELİR TABLOSU	Dipnot	Bağımsız Denetimden Geçmiş Cari Dönem 1 Ocak – 31 Aralık 2022	Bağımsız Denetimden Geçmiş Önceki Dönem 1 Ocak – 31 Aralık 2021
I.	**DÖNEM KARI/ZARARI**		**1,919,532**	**552,304**
II	**DİĞER KAPSAMLI GELİRLER**		**576,059**	**147,074**
2.1.	**Kar veya Zararda Yeniden Sınıflandırılmayacaklar**		**310,447**	**66,135**
2.1.1.	Maddi Duran Varlıklar Yeniden Değerleme Artışları/Azalışları		398,379	70,217
2.1.2.	Maddi Olmayan Duran Varlıklar Yeniden Değerleme Artışları/Azalışları		-	-
2.1.3.	Tanımlanmış Fayda Planları Yeniden Ölçüm Kazançları/Kayıpları		(51,869)	(3,801)
2.1.4.	Diğer Kar veya Zarar Olarak Yeniden Sınıflandırılmayacak Diğer Kapsamlı Gelir Unsurları		5,865	8,272
2.1.5.	Kar veya Zararda Yeniden Sınıflandırılmayacak Diğer Kapsamlı Gelire İlişkin Vergiler		(41,928)	(8,553)
2.2.	**Kar veya Zararda Yeniden Sınıflandırılacaklar**		**265,612**	**80,939**
2.2.1.	Yabancı Para Çevirim Farkları		525,864	612,942
2.2.2.	Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıkların Değerleme ve/veya Sınıflandırma Gelirleri/Giderleri		46,475	(73,536)
2.2.3.	Nakit Akış Riskinden Korunma Gelirleri/Giderleri		17,721	(2,239)
2.2.4.	Yurtdışındaki İşletmeye İlişkin Yatırım Riskinden Korunma Gelirleri/Giderleri		(484,820)	(592,322)
2.2.5.	Diğer Kar veya Zarar Olarak Yeniden Sınıflandırılacak Diğer Kapsamlı Gelir Unsurları		-	-
2.2.6.	Kar veya Zararda Yeniden Sınıflandırılacak Diğer Kapsamlı Gelire İlişkin Vergiler		160,372	136,094
III.	**TOPLAM KAPSAMLI GELİR (I+II)**		**2,495,591**	**699,378**

İlişikteki notlar bu konsolide olmayan finansal tabloların tamamlayıcı parçalarıdır.

ANADOLUBANK ANONİM ŞİRKETİ

31 ARALIK 2022 VE 31 ARALIK 2021 TARİHLERİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN ÖZKAYNAK DEĞİŞİM TABLOSU

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

							Kar veya Zararda Yeniden Sınıflandırılmayacak Birikmiş Diğer Kapsamlı Gelirler ve Giderler			Kar veya Zararda Yeniden Sınıflandırılacak Birikmiş Diğer Kapsamlı Gelirler ve Giderler						
	ÖZKAYNAK KALEMLERİNDEKİ DEĞİŞİKLİKLER	**Dipnot**	**Ödenmiş Sermaye**	**Hisse Senedi İhraç Primleri**	**Hisse Senedi İptal Karları**	**Diğer Sermaye Yedekleri**	**Duran varlıklar birikmiş yeniden değerleme artışları/ azalışları**	**Tanımlanmış fayda planlarının yeniden ölçüm kazançları/kayıpları**	**Diğer**	**Yabancı Para Çevrim Farkları**	**Gerçeğe uygun değer farkı diğer kapsamlı gelire yansıtılan finansal varlıkların birikmiş yeniden değerleme ve/veya sınıflandırma kazançları/kayıpları**	**Diğer**	**Kar Yedekleri**	**Geçmiş Dönem Karı/ (Zararı)**	**Dönem Net Karı / (Zararı)**	**Toplam Özkaynaklar**
	Önceki Dönem															
I.	**Önceki Dönem Sonu Bakiyesi**		**600,000**	**-**	**-**	**-**	**84,681**	**(18,710)**	**8,669**	**624,652**	**(39,996)**	**(321,018)**	**1,804,000**	**480,844**	**-**	**3,223,122**
II.	**TMS 8 Uyarınca Yapılan Düzeltmeler**		**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**
2.1	Hataların Düzeltilmesinin Etkisi		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
2.2	Muhasebe Politikalarında Yapılan Değişimlerin Etkisi		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
III.	**Yeni Bakiye (I+II)**	**V-V-7**	**600,000**	**-**	**-**	**-**	**84,681**	**(18,710)**	**8,669**	**624,652**	**(39,996)**	**(321,018)**	**1,804,000**	**480,844**	**-**	**3,223,122**
IV.	**Toplam Kapsamlı Gelir**		**-**	**-**	**-**	**-**	**63,143**	**(3,098)**	**6,090**	**612,942**	**(55,906)**	**(476,097**	**-**	**-**	**552,304**	**699,378**
V.	**Nakden Gerçekleştirilen Sermaye Artırımı**		**485,000**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**485,000**
VI.	**İç Kaynaklardan Gerçekleştirilen Sermaye Artırımı**		**15,000**	**-**	**-**	**-**	**(60)**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**(14,940)**	**-**	**-**	**-**
VII.	**Ödenmiş Sermaye Enflasyon Düzeltme Farkı**		**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**
VIII.	**Hisse Senedine Dönüştürülebilir Tahviller**		**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**
IX.	**Sermaye Benzeri Borçlanma Araçları**		**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**
X.	**Diğer Değişiklikler Nedeniyle Artış /Azalış**		**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**
XI.	**Kar Dağıtımı**		**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**415,313**	**(415,313)**	**-**	**-**
11.1	Dağıtılan Temettü		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
11.2	Yedeklere Aktarılan Tutarlar		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	415,313	(415,313)	-	-
11.3	Diğer		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
	Dönem Sonu Bakiyesi 31.12.2021 (III+IV+……+X+XI)		**1,100,000**	**-**	**-**	**-**	**147,764**	**(21,808)**	**14,759**	**1,237,594**	**(95,902)**	**(797,115)**	**2,204,373**	**65,531**	**552,304**	**4,407,500**

							Kar veya Zararda Yeniden Sınıflandırılmayacak Birikmiş Diğer Kapsamlı Gelirler ve Giderler			Kar veya Zararda Yeniden Sınıflandırılacak Birikmiş Diğer Kapsamlı Gelirler ve Giderler						
	ÖZKAYNAK KALEMLERİNDEKİ DEĞİŞİKLİKLER	**Dipnot**	**Ödenmiş Sermaye**	**Hisse Senedi İhraç Primleri**	**Hisse Senedi İptal Karları**	**Diğer Sermaye Yedekleri**	**Duran varlıklar birikmiş yeniden değerleme artışları/ azalışları**	**Tanımlanmış fayda planlarının yeniden ölçüm kazançları/ka-yıpları**	**Diğer**	**Yabancı Para Çevrim Farkları**	**Gerçeğe uygun değer farkı diğer kapsamlı gelire yansıtılan finansal varlıkların birikmiş yeniden değerleme ve/veya sınıflandırma kazançları/kayıpları**	**Diğer**	**Kar Yedekleri**	**Geçmiş Dönem Karı/ (Zararı)**	**Dönem Net Karı / (Zararı)**	**Toplam Özkaynakla r**
	Cari Dönem															
I.	**Önceki Dönem Sonu Bakiyesi**		**1,100,000**	**-**	**-**	**-**	**147,764**	**(21,808)**	**14,759**	**1,237,594**	**(95,902)**	**(797,115)**	**2,204,373**	**617,835**	**--**	**4,407,500**
II.	**TMS 8 Uyarınca Yapılan Düzeltmeler**		**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**
2.1	Hataların Düzeltilmesinin Etkisi		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
2.2	Muhasebe Politikalarında Yapılan Değişimlerin Etkisi		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
III.	**Yeni Bakiye (I+II)**	**V-V-7**	**1,100,000**	**-**	**-**	**-**	**147,764**	**(21,808)**	**14,759**	**1,237,594**	**(95,902)**	**(797,115)**	**2,204,373**	**617,835**	**-**	**4,407,500**
IV.	**Toplam Kapsamlı Gelir**		**-**	**-**	**-**	**-**	**344,477**	**(38,046)**	**4,016**	**525,864**	**36,475**	**(296,727)**	**-**	**-**	**1,919,532**	**2,495,591**
V.	**Nakden Gerçekleştirilen Sermaye Artırımı**		**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**
VI.	**İç Kaynaklardan Gerçekleştirilen Sermaye Artırımı**		**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**
VII.	**Ödenmiş Sermaye Enflasyon Düzeltme Farkı**		**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**
VIII.	**Hisse Senedine Dönüştürülebilir Tahviller**		**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**
IX.	**Sermaye Benzeri Borçlanma Araçları**		**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**
X.	**Diğer Değişiklikler Nedeniyle Artış /Azalış**		**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**
XI.	**Kar Dağıtımı**		**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**552,304**	**(552,304)**	**-**	**-**
11.1	Dağıtılan Temettü		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
11.2	Yedeklere Aktarılan Tutarlar		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	552,304	(552,304)	-	-
11.3	Diğer		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
	Dönem Sonu Bakiyesi 31.12.2022 (III+IV+……+X+XI)		**1,100,000**	**-**	**-**	**-**	**492,241**	**(59,854)**	**18,775**	**1,763,458**	**(59,427)**	**(1,093,842)**	**2,756,677**	**65,531**	**1,919,532**	**6,903,091**

İlişikteki notlar bu konsolide olmayan finansal tabloların tamamlayıcı parçalarıdır.

ANADOLUBANK ANONİM ŞİRKETİ

31 ARALIK 2022 VE 31 ARALIK 2021 TARİHLERİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN NAKİT AKIŞ TABLOSU

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

		Dipnot	Bağımsız Denetimden Geçmiş Cari Dönem 1 Ocak- 31 Aralık 2022	Bağımsız Denetimden Geçmiş Önceki Dönem 1 Ocak- 31 Aralık 2021
A.	**BANKACILIK FAALİYETLERİNE İLİŞKİN NAKİT AKIMLARI**			
1.1	**Bankacılık Faaliyet Konusu Varlık ve Yükümlülüklerdeki Değişim Öncesi Faaliyet Karı**		**3,038,405**	**(1,471,131)**
1.1.1	Alınan Faizler		4,611,169	2,982,088
1.1.2	Ödenen Faizler		(2,762,989)	(2,384,661)
1.1.3	Alınan Temettüler		63	39
1.1.4	Alınan Ücret ve Komisyonlar		455,072	185,446
1.1.5	Elde Edilen Diğer Kazançlar, net		2,544,334	694,359
1.1.6	Zarar Olarak Muhasebeleştirilen Donuk Alacaklardan Tahsilatlar		415,228	284,366
1.1.7	Personele ve Hizmet Tedarik Edenlere Yapılan Nakit Ödemeler		(546,563)	(322,738)
1.1.8	Ödenen Vergiler		(179,275)	(110,411)
1.1.9	Diğer	V-VI-1	(1,498,634)	(2,799,619)
1.2	**Bankacılık Faaliyetleri Konusu Varlık ve Yükümlülüklerdeki Değişim**		**(2,323,393)**	**3,099,836**
1.2.1	Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar veya Zarara Yansıtılan Olarak Sınıflanan Finansal Varlıklarda Net (Artış)/ Azalış		(43,548)	60,599
1.2.2	Bankalar Hesabındaki Net Azalış/(Artış)		(687,465)	(1,776,722)
1.2.3	Kredilerdeki Net Artış		(2,719,036)	(4,202,742)
1.2.4	Diğer Varlıklarda Net (Artış)/Azalış	V-VI-1	(137,916)	869,826
1.2.5	Bankaların Mevduatlarında Net Artış/(Azalış)		(60,622)	(15,508)
1.2.6	Diğer Mevduatlarda Net Artış/(Azalış)		3,057,055	10,551,740
1.2.7	Alınan Kredilerdeki Net (Azalış)/Artış		(27,043)	(233,441)
1.2.8	Vadesi Gelmiş Borçlarda Net Artış/(Azalış)		-	-
1.2.9	Diğer Borçlarda Net Azalış/(Artış)	V-VI-1	(1,704,818)	(2,153,916)
I.	**Bankacılık Faaliyetlerinden Kaynaklanan Net Nakit Akımı**		**715,012**	**1,628,705**
B.	**YATIRIM FAALİYETLERİNE İLİŞKİN NAKİT AKIMLARI**			
II.	**Yatırım Faaliyetlerinden Kaynaklanan Net Nakit Akımı**		**(827,184)**	**1,016,845**
2.1	İktisap Edilen Bağlı Ortaklık ve İştirakler ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar		-	-
2.2	Elden Çıkarılan Bağlı Ortaklık ve İştirakler ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar		-	-
2.3	Satın Alınan Menkuller ve Gayrimenkuller		(196,768)	(28,326)
2.4	Elden Çıkarılan Menkul ve Gayrimenkuller		112,585	1,866
2.5	Elde Edilen Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıklar		(859,949)	(387,976)
2.6	Elden Çıkarılan Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıklar		-	140,861
2.7	Satın Alınan İtfa Edilmiş Maliyetiyle Ölçülen Finansal Varlıklar		-	-
2.8	Satılan İtfa Edilmiş Maliyetiyle Ölçülen Finansal Varlıklar		578,336	1,307,743
2.9	Diğer		(461,388)	(17,323)
C.	**FİNANSMAN FAALİYETLERİNE İLİŞKİN NAKİT AKIMLARI**			
III.	**Finansman Faaliyetlerinden Sağlanan Net Nakit**		**(42,789)**	**431,005**
3.1	Krediler ve İhraç Edilen Menkul Değerlerden Sağlanan Nakit		-	-
3.2	Krediler ve İhraç Edilen Menkul Değerlerden Kaynaklanan Nakit Çıkışı		-	(13,220)
3.3	İhraç Edilen Sermaye Araçları		-	485,000
3.4	Temettü Ödemeleri		-	-
3.5	Kiralamaya İlişkin Ödemeler		(42,789)	(40,775)
3.6	Diğer		-	-
IV.	**Yabancı Para Çevrim Farklarının Nakit ve Nakde Eşdeğer Varlıklar Üzerindeki Etkisi**	**V-VI-1**	**459,364**	**374,083**
V.	**Nakit ve Nakde Eşdeğer Varlıklardaki Net Artış**		**304,403**	**3,450,638**
VI.	**Dönem Başındaki Nakit ve Nakde Eşdeğer Varlıklar**		**5,786,785**	**2,336,146**
VII.	**Dönem Sonundaki Nakit ve Nakde Eşdeğer Varlıklar**		**6,091,188**	**5,786,784**

İlişikteki notlar bu konsolide olmayan finansal tabloların tamamlayıcı parçalarıdır.

ANADOLUBANK ANONİM ŞİRKETİ

31 ARALIK 2022 VE 31 ARALIK 2021 TARİHLERİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN KAR DAĞITIM TABLOSU

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

		Dipnot	Cari Dönem 31 Aralık 2022	Önceki Dönem 31 Aralık 2021
I.	**DÖNEM KARININ DAĞITIMI[1]**			
1.1	**DÖNEM KARI**		**2,504,581**	**639,878**
1.2	**ÖDENECEK VERGİ VE YASAL YÜKÜMLÜLÜKLER**		**(585,049)**	**(87,574)**
1.2.1	Kurumlar Vergisi (Gelir Vergisi)		-	-
1.2.2	Gelir Vergisi Kesintisi		(585,049)	(87,574)
1.2.3	Diğer Vergi ve Yasal Yükümlülükler		-	-
A.	**NET DÖNEM KARI**		**1,919,532**	**552,304**
1.3	**GEÇMİŞ DÖNEMLER ZARARI (-)**		**-**	**-**
1.4	**BİRİNCİ TERTİP YASAL YEDEK AKÇE (-)**		**-**	**-**
1.5	**BANKADA BIRAKILMASI VE TASARRUFU ZORUNLU YASAL FONLAR (-)**		**-**	**-**
B.	**DAĞITILABİLİR NET DÖNEM KARI**		**1,919,532**	**552,304**
1.6	**ORTAKLARA BİRİNCİ TEMETTÜ**		**-**	**-**
1.6.1	Hisse Senedi Sahiplerine		-	-
1.6.2	İmtiyazlı Hisse Senedi Sahiplerine		-	-
1.6.3	Katılma İntifa Senetlerine		-	-
1.6.4	Kara İştirakli Tahvillere		-	-
1.6.5	Kar ve Zarar Ortaklığı Belgesi Sahiplerine		-	-
1.7	**PERSONELE TEMETTÜ**		**-**	**-**
1.8	**YÖNETİM KURULUNA TEMETTÜ**		**-**	**-**
1.9	**ORTAKLARA İKİNCİ TEMETTÜ**		**-**	**-**
1.9.1	Hisse Senedi Sahiplerine		-	-
1.9.2	İmtiyazlı Hisse Senedi Sahiplerine		-	-
1.9.3	Katılma İntifa Senetlerine		-	-
1.9.4	Kara İştirakli Tahvillere		-	-
1.9.5	Kar ve Zarar Ortaklığı Belgesi Sahiplerine		-	-
1.10	**İKİNCİ TERTİP YASAL YEDEK AKÇE**		**-**	**27,615**
1.11	**STATÜ YEDEKLERİ**		**-**	**-**
1.12	**OLAĞANÜSTÜ YEDEKLER**		**-**	**524,689**
1.13	**DİĞER YEDEKLER**		**-**	**-**
1.14	**ÖZEL FONLAR**		**-**	**-**
II.	**YEDEKLERDEN DAĞITIM**		**-**	**-**
2.1	**DAĞITILAN YEDEKLER**		**-**	**-**
2.2	**İKİNCİ TERTİP YASAL YEDEKLER**		**-**	**-**
2.3	**ORTAKLARA PAY**		**-**	**-**
2.3.1	Hisse Senedi Sahiplerine		-	-
2.3.2	İmtiyazlı Hisse Senedi Sahiplerine		-	-
2.3.3	Katılma İntifa Senetlerine		-	-
2.3.4	Kara İştirakli Tahvillere		-	-
2.3.5	Kar ve Zarar Ortaklığı Belgesi Sahiplerine		-	-
2.4	**PERSONELE PAY**		**-**	**-**
2.5	**YÖNETİM KURULUNA PAY**		**-**	**-**
III.	**HİSSE BAŞINA KAR**		**-**	**-**
3.1	**HİSSE SENEDİ SAHİPLERİNE**		**0.001745**	**0.000502**
3.2	**HİSSE SENEDİ SAHİPLERİNE (%)**		**174.57**	**50.22**
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 (%)**		**-**	**-**

(1) Bu finansal tabloların düzenlendiği tarih itibarıyla Şirket'in Olağan Genel Kurul Toplantısı henüz yapılmadığı ve 2022 yılı kar dağıtımına ilişkin herhangi bir karar alınmadığı için 2022 yılı kar dağıtım tablosunda sadece net dönem karı tutarı belirtilmiştir.

ÜÇÜNCÜ BÖLÜM: MUHASEBE POLİTİKALARI

I. Sunum esaslarına ilişkin açıklama ve dipnotlar

Banka, yasal kayıtlarını, finansal tablolarını ve finansal tablolarına baz teşkil eden dökümanlarını Bankaların Muhasebe Uygulamalarına ve Belgelerin Saklanmasına İlişkin Usul ve Esaslar Hakkında Yönetmeliğe, Türkiye Finansal Raporlama Standartları ("TFRS"), Bankacılık Düzenleme ve Denetleme Kurulu ("BDDK") tarafından muhasebe ve finansal raporlama esaslarına ilişkin yayımlanan diğer yönetmelik, tebliğ ve genelgeler ile Bankacılık Düzenleme ve Denetleme Kurumu tarafından yapılan açıklamalara (tümü birlikte "BDDK" Muhasebe ve Finansal Raporlama Mevzuatı") uygun olarak hazırlamaktadır. Türkiye Finansal Raporlama Standartları ("TFRS"), Kamu Gözetimi Muhasebe ve Denetim Standartları Kurumu ("KGK") tarafından yürürlüğe konulmuş olan "Türkiye Muhasebe Standartları ("TMS"), "Türkiye Finansal Raporlama Standartları", TMS Yorumları ve TFRS Yorumları adlarıyla yayımlanan Standart ve Yorumları içermektedir.

Banka, muhasebe kayıtlarını Türk parası olarak, Bankacılık Kanunu, Türk Ticaret Kanunu ve Türk Vergi Mevzuatına uygun olarak tutmaktadır.

Finansal tablolar, gerçeğe uygun değeri ile gösterilen gerçeğe uygun değer farkı kar zarara yansıtılan, gerçeğe uygun değer farkı diğer kapsamlı gelire yansıtılan finansal varlık ve yükümlülükler, gerçeğe uygun değer farkı kar veya zarara yansıtılan türev finansal varlıklar ve yükümlülükler, özkaynak yöntemine göre muhasebeleştirilen bağlı ortaklıklar ile yeniden değerlenen gayrimenkuller haricinde tarihi maliyet esası baz alınarak TL olarak hazırlanmıştır.

Finansal tabloların TFRS'ye göre hazırlanmasında Banka yönetiminin bilançodaki varlık ve yükümlülükler hakkında varsayımlar ve tahminler yapması gerekmektedir. Söz konusu varsayımlar ve tahminler düzenli olarak gözden geçirilmekte, gerekli düzeltmeler yapılmakta ve bu düzeltmelerin etkisi kar veya zarar tablosuna yansıtılmaktadır. Kullanılan varsayımlar ve tahminler ilgili dipnotlarda açıklanmaktadır.

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

Yüksek enflasyon dönemlerinde finansal tabloların düzeltilmesi

SPK'nın 17 Mart 2005 tarih ve 11/367 sayılı kararı uyarınca, Türkiye'de faaliyette bulunan ve Türkiye Muhasebe Standartları'na uygun olarak finansal tablo hazırlayan şirketler için, 1 Ocak 2005 tarihinden itibaren geçerli olmak üzere enflasyon muhasebesi uygulamasına son verilmiştir. Buna istinaden, 1 Ocak 2005 tarihinden itibaren 29 No'lu "Yüksek Enflasyonlu Ekonomilerde Finansal Raporlama" Standardı ("TMS 29") uygulanmamıştır.

Kamu Gözetimi Muhasebe ve Denetim Standartları Kurumu ("KGK") tarafından 20 Ocak 2022 tarihinde yayımlanan duyuru ile Tüketici Fiyat Endeksi ("TÜFE") oranlarına göre son üç yılın genel satın alım gücündeki kümülatif değişiklik %74,41 olarak gerçekleştiğinden, Türkiye Finansal Raporlama Standartları'nı ("TFRS") uygulayan işletmelerin 2021 yılına ait finansal tablolarında TMS 29 "Yüksek Enflasyonlu Ekonomilerde Finansal Raporlama" standardı kapsamında herhangi bir düzeltme yapmalarına gerek bulunmadığı belirtilmiştir. Ekli finansal tablolarda TMS 29'a göre enflasyon düzeltmesi yapılmamıştır.

Ukrayna Rusya çatışmasının etkileri

2022 yılı başlarında başlayan ve daha sonra sıcak çatışmaya dönüşen Rusya ve Ukrayna arasındaki anlaşmazlıkların banka üzerinde direkt bir olumsuz yansıması rapor tarihi itibariyle olmamıştır.

Banka faaliyetleri adı geçen ülkelerde gözardı edilebilecek kadar az olduğundan ileri dönenlerdede direkt bir olumsuz etki beklenmemekle beraber krizin olumsuz etkilerinin bölgesel ve küresel ekonomik etkileri banka yönetimi tarafından yakından takip edilmektedir.

ÜÇÜNCÜ BÖLÜM: MUHASEBE POLİTİKALARI

II. Muhasebe politikaları ve açıklamalarındaki değişiklikler

Önemli yeni ve revize edilmiş standartlar ve yorumlar

Bulunmamaktadır.

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

Finansal araçların kullanım stratejisi

Banka'nın temel faaliyet alanı, kurumsal bankacılık, ticari bankacılık, bireysel bankacılık, yatırım bankacılığı, döviz, para piyasaları ve menkul kıymet işlemleri ile uluslararası bankacılık hizmetlerini içeren bankacılık faaliyetlerini kapsamaktadır.

Banka ana fonlama kaynağı olarak çeşitli vade dilimlerinde mevduat kabul etmekte mevduat dışında Banka'nın en önemli fon kaynaklarını özkaynakları ve ihraç edilen menkul kıymetleri ile alınan kredileri oluşturmaktadır. Banka, kullandığı kaynakların ve çeşitli finansal aktiflere yapılan plasmanların risk ve getiri açısından dengesini kurarak, riskleri azaltan ve kazançları yüksek tutan etkin bir aktif-pasif yönetimi stratejisi takip etmektedir. Taşınan kur riski, faiz riski ve likidite riski çeşitli risk yönetim sistemleri ile 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.

Bilançoda taşınan faiz ve likidite riskinin yönetilmesindeki diğer bir unsur, hem varlık hem de yükümlülüklerde ürün çeşitliliğine önem verilmesidir.

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.

Yabancı para cinsinden işlemlere ilişkin açıklamalar

İşlemler, Banka'nın geçerli (fonksiyonel) para birimi olan TL üzerinden kayıtlara alınmaktadır. Yabancı para cinsinden gerçekleştirilen işlemler, işlemlerin gerçekleştirildiği tarihlerde geçerli olan kurlardan kayıtlara alınmaktadır.

Bilanço tarihi itibarıyla, yabancı para cinsinden parasal varlık ve yükümlülükler, bilanço tarihindeki TCMB döviz alış kurlarından evalüasyona tabi tutularak TL'ye çevrilmekte ve oluşan kur farkları, sonucun pozitif veya negatif olmasına göre kar veya zarar tablosunda kambiyo karları veya kambiyo zararları hesaplarına yansıtılmaktadır.

Yurt dışında kurulu ortaklıktaki net yatırımlar 9 Nisan 2015 tarih ve 29321 Sayılı Resmi Gazete'de yayımlanan "Bireysel Finansal Tablolara İlişkin Türkiye Muhasebe Standardı ("TMS 27") Hakkındaki Tebliğ'de Değişiklik Yapılmasına Dair Tebliğ" kapsamında özkaynak yöntemine göre muhasebeleştirilmektedir. 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 "Kar veya Zararda Yeniden Sınıflandırılacak Birikmiş Diğer Kapsamlı Gelirler veya Giderler" altında muhasebeleştirilmektedir.

Banka, 1 Mayıs 2018 tarihinden itibaren konsolide olmayan mali tablolarında özkaynak yöntemi ile muhasebeleştirdiği yurt dışı bağlı ortaklığı olan Anadolubank Nederland NV'den kaynaklanan kur farkı riskinden korunmak amacıyla riskten korunma stratejisi uygulama kararı almıştır. Bu strateji, riskten korunma konusu kalem olarak Anadolubank Nederland NV'nin yabancı para cinsinden olan net aktif değerinin ve riskten korunma aracı olarak Banka'nın Avro vadeli mevduat hesaplarının bir bölümünün net yatırım riskinden korunma yöntemi ile ilişkilendirilmesi şeklinde uygulanmaktadır. Konuyla ilgili yabancı para finansal borçların kur kaynaklı değişimleri özkaynaklar altında "Kar veya Zararda Yeniden Sınıflandırılacak Birikmiş Diğer Kapsamlı Gelirler veya Giderler" hesabında muhasebeleştirilmektedir.

ÜÇÜNCÜ BÖLÜM: MUHASEBE POLİTİKALARI (Devamı)

IV. İştirak ve bağlı ortaklıklara ilişkin açıklamalar

Banka'nın iştiraki bulunmamaktadır.

Bireysel finansal tablolara ilişkin Türkiye Muhasebe Standardı TMS 27'de açıklanan; bireysel finansal tablolarda bağlı ortaklıkları, iş ortaklıkları ve iştiraklerdeki yatırımları TMS 28'de tanımlanan özkaynak yöntemine göre muhasebeleştirme uygulamasına 31 Mart 2018 tarihi itibarıyla başlanmıştır.

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

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

Banka'nın türev ürünleri TFRS 9 standardına uygun şekilde "Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar Zarara Yansıtılan" olarak sınıflandırılmaktadır.

Türev işlemlerin ilk olarak kayda alınmasında elde etme maliyeti kullanılmakta ve bunlara ilişkin işlem maliyetleri kar zarar içerisinde muhasebeleştirilmektedir. Ayrıca, türev işlemlerden doğan yükümlülük ve alacaklar sözleşme tutarları üzerinden nazım hesaplara kaydedilmektedir.

Türev işlemler kayda alınmalarını izleyen dönemlerde gerçeğe uygun değerleri üzerinden ölçülmektedir. Ölçüm sonucu hesaplanan gerçeğe uygun değer değişimlerinin 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 ölçüm sonucu ilgili türev finansal araçların gerçeğe uygun değerlerinde meydana gelen değişimler kar veya zarar tablosuna yansıtılmaktadır.

VI. Faiz gelir ve giderlerine ilişkin açıklamalar

Faiz gelir ve giderleri tahakkuk esasına göre etkin faiz yöntemi kullanılarak muhasebeleştirilmektedir. Etkin faiz, finansal varlık ya da yükümlülüğün ömrü süresince tahmin edilen nakit ödemeleri ve akımlarını defter değerine iskontolayan orandır. Etkin faiz oranı bir finansal varlık ya da yükümlülüğün kayıtlara alınmasıyla hesaplanmakta ve müteakip olarak değiştirilmemektedir.

Etkin faiz oranı hesaplaması, etkin faizin ayrılmaz bir parçası olan iskonto ve primleri, ödenen ya da alınan ücret ve komisyonlar ile işlem maliyetlerini kapsamaktadır. İşlem maliyetleri, bir finansal varlık ya da yükümlülüğün iktisap edilmesi, ihraç edilmesi ya da elden çıkarılması ile direkt ilişkili olan ek maliyetlerdir.

VII. Ücret ve komisyon gelir ve giderlerine ilişkin açıklamalar

Ücret ve komisyon gelir ve giderleri ile diğer kredi kurum ve kuruluşlarına ödenen kredi ücret ve komisyon giderleri; ücret ve komisyonun niteliğine göre nakit ve tahakkuk esasına göre veya etkin faiz yöntemine dahil edilerek hesaplanmakta, sözleşmeler yoluyla sağlanan ya da üçüncü bir gerçek veya tüzel kişi için varlık alımı yoluyla sağlanan gelirler gerçekleştikleri dönemlerde kayıtlara alınmaktadır.

VIII. Finansal varlıklara ilişkin açıklama ve dipnotlar

Finansal varlıklar; nakit mevcudunu, sözleşmeden doğan ve karşı taraftan nakit veya başka bir finansal varlık edinme veya karşılıklı olarak finansal araçları değiştirme hakkını ya da karşı tarafın sermaye aracı işlemlerini ifade eder.

Finansal varlıklar;

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

Gerçeğe uygun değer farkı kar/zarara yansıtılan finansal varlıklar hariç finansal varlıklar ilk kayda alındıklarında işlem maliyetlerini de içeren elde etme maliyetleri ile muhasebeleştirilmektedir.

ÜÇÜNCÜ BÖLÜM: MUHASEBE POLİTİKALARI (Devamı)

VIII. Finansal varlıklara ilişkin açıklama ve dipnotlar (Devamı)

Gerçeğe uygun değer farkı kar veya zarara yansıtılan finansal varlıklara ilişkin açıklama ve dipnotlar

Gerçeğe uygun değer farkı kar/zarara yansıtılan finansal varlıklar, sözleşmeye bağlı nakit akışlarını tahsil etmek için elde tutulması amaçlanan finansal varlıklar ile sözleşmeye bağlı nakit akışlarının tahsil edilmesi ve satılması amaçlanan finansal varlıklar dışında kalan finansal varlıklardır. Belirli tarihlerde sadece anapara ve anapara bakiyesinden kaynaklanan faiz ödemelerini içeren nakit akışlarına yol açmayan finansal varlıklar ile piyasada kısa dönemde oluşan fiyat ve benzeri unsurlardaki dalgalanmalardan kar sağlamak amacıyla elde edilen finansal varlıklar Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar veya Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklar olarak sınıflandırılmaktadır.

Gerçeğe uygun değer farkı kar zarara yansıtılan finansal varlıklar, gerçeğe uygun değer esasına göre değerlemeye tabi tutulmakta ve değerleme sonucunda oluşan kazanç ya da kayıplar kar veya zarar tablosuna yansıtılmaktadır.

Gerçeğe uygun değer farkı diğer kapsamlı gelire yansıtılan finansal varlıklara ilişkin açıklama ve dipnotlar

Gerçeğe uygun değer farkı diğer kapsamlı gelire yansıtılan finansal varlıklar, sözleşmeye bağlı nakit akışlarının tahsili ve finansal varlığın satılması amacıyla elde tutulan ve sözleşme şartlarının sadece anapara ve anapara bakiyesinden kaynaklanan faiz ödemelerini içeren finansal varlıklardır.

Gerçeğe uygun değer farkı diğer kapsamlı gelire yansıtılan finansal varlıkların ilk kayda alınmaları maliyet bedelleri üzerinden olup, müteakip dönemlerde değerlemesi ilgili finansal varlıkların gerçeğe uygun değerleri üzerinden yapılmaktadır. Aktif bir piyasada işlem görmeyen yatırımlar için gerçeğe uygun değer, değerleme yöntemleri kullanılarak hesaplanmakta; faiz, vade ve benzeri diğer koşullar bakımından aynı nitelikli piyasalarda işlem gören benzer menkul değerlerin piyasa fiyatları baz alınarak gerçeğe uygun değer tespiti yapılmaktadır.

Gerçeğe uygun değer farkı diğer kapsamlı gelire yansıtılan finansal varlıkların gerçeğe uygun değerlerindeki değişikliklerden kaynaklanan, ilgili finansal varlıkların etkin faiz yöntemiyle hesaplanan itfa edilmiş maliyetleri ile gerçeğe uygun değerleri arasındaki farkı ifade eden gerçekleşmemiş kazanç veya kayıplar özkaynak kalemleri içerisinde "Kar veya Zararda Yeniden Sınıflandırılacak Birikmiş Diğer Kapsamlı Gelirler veya Giderler" hesabında gösterilmektedir. Gerçeğe uygun değer farkı diğer kapsamlı gelire yansıtılan finansal varlıkların elden çıkarılması durumunda, gerçeğe uygun değerle ölçüm sonucu özkaynak hesaplarında oluşan değerleme farkları kar veya zarar tablosuna aktarılmaktadır.

İtfa edilmiş maliyeti ile ölçülen finansal varlıklara ilişkin açıklama ve dipnotlar

İtfa edilmiş maliyeti ile ölçülen finansal varlıklar, sözleşmeye bağlı nakit akışlarının tahsili amacıyla elde tutulan ve sözleşme şartlarının sadece anapara ve anapara bakiyesinden kaynaklanan faiz ödemelerini içerdiği varlıklardır. İtfa edilmiş maliyeti ile ölçülen finansal varlıklar elde etme maliyetleri ile kayıtlara alınmakta olup, müteakip ölçümleri etkin faiz yöntemi ile itfa edilmiş maliyet bedelleri üzerinden yapılmaktadır.

Kredilere ilişkin açıklama ve dipnotlar

Krediler borçluya para, mal ve hizmet sağlama yoluyla yaratılan finansal varlıkları ifade etmektedir. Krediler sabit veya belirlenebilir nitelikte ödemelere sahip olan ve aktif bir piyasada işlem görmeyen finansal varlıklardır. Krediler elde etme maliyetleri ile kayıtlara alınmakta olup, müteakip ölçümleri etkin faiz yöntemi ile itfa edilmiş maliyet bedelleri üzerinden yapılmaktadır. Kredilerin 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.

ÜÇÜNCÜ BÖLÜM: MUHASEBE POLİTİKALARI (Devamı)

IX. Finansal varlıklarda değer düşüklüğüne ilişkin açıklamalar

Banka, İtfa Edilmiş Maliyetiyle ve Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılarak Ölçülen Finansal Varlıkları için 22 Haziran 2016 tarih ve 29750 sayılı Resmi Gazete'de yayımlanan ve 1 Ocak 2018 tarihi itibarıyla yürürlüğe giren "Kredilerin Sınıflandırılması ve Bunlar için Ayrılacak Karşılıklara İlişkin Usul ve Esaslar Hakkında Yönetmelik" ve TFRS 9 Finansal Araçlar Standardı uyarınca beklenen zarar karşılığı ayırmaktadır. Özkaynak araçları gerçeğe uygun değerleri ile ölçülmekte olup, değer düşüklüğüne tabi tutulmamaktadır.

TFRS 9 kapsamında beklenen kredi zararı ölçümüne ilişkin ileriye dönük makroekonomik tahminleri de içeren temerrüt olasılığı hesaplanırken, temerrüt halinde kayıp ve temerrüt tutarı modelleri kullanılmaktadır. Beklenen kredi zararı ölçümü 3 aşamalı olarak yapılmakta olup, aşamalar aşağıdaki şekilde belirlenmektedir:

Aşama 1:

Banka kayıtlarına girdikleri tarih itibarıyla ve sonrasında kredi riskinde önemli bir artış olmayan finansal varlıklar için 12 aylık beklenen kredi zararı karşılığı ayrılmaktadır.

Aşama 2:

Banka kayıtlarına girdikleri tarih sonrasında kredi riskinde önemli artış olan finansal varlıklar için ömür boyu beklenen kredi zararı karşılığı ayrılmaktadır.

Aşama 3:

Rapor tarihi itibarıyla değer düşüklüğü için tarafsız kanıt bulunan finansal varlıklar ömür boyu beklenen kredi zararı karşılığına tabi tutulmaktadır.

Beklenen Kredi Zararı Hesaplaması

Kredi zarar karşılığı ayrılacak finansal varlıklar Banka'nın uyguladığı iş modeline göre belirlenmektedir. Beklenen kredi zarar karşılığı tahmin edilirken finansal aracın temerrüt ihtimali, temerrüt halinde kayıp oranı ve temerrüt tutarı ile ileriye dönük ekonomik beklentiler değerlendirilir. Üç farklı senaryo (baz, iyimser, kötümser) altında bu bileşenlere dayalı karşılık tutarları hesaplanır, senaryoların gerçekleme ihtimalleri doğrultusunda hesaplanan karşılık tutarları ağırlıklandırılır ve finansal araca ilişkin karşılık tutarı belirlenir. Aşama 1 olarak sınıflanan alacaklar için 12 aylık temerrüt ihtimali üzerinden karşılık hesaplanır. Aşama 2 olarak sınıflanan alacaklarda, alacağın ömür boyu temerrüt ihtimali üzerinden karşılık hesaplanır ve alacağın başlangıçtaki etkin faizi üzerinden bugünkü değerine indirgenir.

Banka 2.aşama kredi karşılıklarını kullanmakta olduğu risk modeline göre hesaplamaya devam etmiştir. Karşılık hesaplamasının bileşenlerine ilişkin bankanın yaklaşımı aşağıda belirtilmektedir

Temerrüt olasılığı (TO):

Belirli bir zaman diliminde finansal varlığın temerrüde düşme ihtimalini ifade etmektedir.

Bankada 12 aylık temerrüt olasılığını ve ömür boyu temerrüt olasılığı ayrı ayrı hesaplanmaktadır. Temerrüt ihtimali hesaplanmasında içsel derecelendirme modeli kullanılır. İçsel derecelendirme modeli müşterilerin demografik bilgilerine, finansal bilgilerine, bankadaki davranış bilgilerine ve müşterinin sektördeki davranış bilgilerine dayanmaktadır. Temerrüt ihtimali, Banka'nın geçmiş dönem kredi kayıpları ile ekonomik değişkenlerin ilişkisi göz önünde bulundurularak hesaplanmaktadır. Finansal varlıklar benzer özellik ve tutum gösteren homojen gruplara ayrılmakta ve farklı temerrüt ihtimali modelleri uygulanmaktadır.

Aşama 1 olarak sınıflanan finansal varlıklar için 12 aylık temerrüt ihtimali, aşama 2 olarak sınıflanan finansal varlıklar için ömür boyu temerrüt ihtimali hesaplanır. Aşama 3 olarak sınıflanan kredilerde temerrüt ihtimali %100 olarak dikkate alınır.

Bankada temerrüt tanımı borca ilişkin ödemenin 90 gün gecikmiş olması veya gecikme olup olmadığına bakılmaksızın borcun ödenmeyeceğine kanaat getirilmesi olarak tanımlanmıştır.

ÜÇÜNCÜ BÖLÜM: MUHASEBE POLİTİKALARI (Devamı)

IX. Finansal varlıklarda değer düşüklüğüne ilişkin açıklamalar (Devamı)

Temerrüt halinde kayıp (THK) oranı:

Finansal varlığın temerrüde düşmesi sonrasında, paranın zaman değeri de dikkate alınarak yapılması beklenen tahsilatlar sonrasında oluşacak kaybı ifade eder. Temerrüt halinde kayıp oranı modeli oluşturulurken benzer özellik ve tutum gösteren homojen gruplar oluşturulmuştur.

Temerrüt tutarı (TT):

Nakdi kredilerde temerrüt tutarı, temerrüdün gerçekleşeceği tarihteki bakiyeyi ifade eder. Temerrüt tutarı taksitli kredilerde nakit akımı kullanılarak hesaplanır. Borçlu cari hesap şeklinde işleyen ve belirli bir nakit akımı bulunmayan kredilerde temerrüt tutarı bankanın tarihsel verisi üzerinden oluşturulan ve bakiye-limit ilişkisine dayanan krediye dönüşüm modeli üzerinden belirlenir. Gayri nakdi kredi ve taahhütlerde temerrüt tutarı bankanın tarihsel verisi üzerinden oluşturulan nakde dönüşüm oranı üzerinden belirlenmiştir.

Geleceğe yönelik ekonomik tahminler: Geleceğe yönelik tahminlerde, tarihsel kredi kayıp verisi ile ilgili dönemlere ait makro ve mikro ekonomik değişkenler arasındaki ilişkiyi belirleyen ekonomik tahmin modeli kullanılır. Ortak özellik ve tutum sergileyen homojen gruplara bölünen kurumsal alacaklar ile bireysel kredi ürünleri için ayrı ekonometrik modeller uygulanmıştır. Borçlunun temerrüt ihtimali hesaplanırken bu modellerin çıktılarına dayanan geleceğe yönelik makroekonomik uyarlamalardan faydalanılmaktadır.

Kredi riskinde önemli artış: Banka kredi riskinde önemli artışın belirlenmesinde nicel ve nitel kriterler tanımlanmıştır. Aşağıdakilerle sınırlı kalmamakla birlikte finansal alacakların Aşama 2 olarak sınıflanmasında kullanılan tanımlar aşağıda listelenen nicel ve nitel unsurları içermektedir:

- 30 günden fazla gecikme gün sayısı bulunan finansal alacaklar
- 2. Grup Yakın İzleme kapsamına alınan finansal alacaklar
- Nakit akımındaki geçici bozulmalardan kaynaklandığı ve finansal bozulmanın geçici olduğu düşünüldüğü için yeniden yapılandırma kapsamına alınan finansal alacaklar
- Bilançoya giriş tarihindeki temerrüt ihtimali ile raporlama tarihindeki temerrüt ihtimali arasında bankanın tarihsel verisine dayalı istatistiksel yöntemlerle belirlenmiş eşik değerlerin üzerinde artış gerçekleşen finansal alacaklar

Bireysel değerlendirme: Banka yazılı hale getirilmiş prosedüre uygun şekilde, 3. aşamada yer alan belirli bir tutarın üzerindeki finansal varlıklar ile 2.aşamada yer alan ve belli şartları sağlayan kredilerine ilişkin karşılık hesaplamasında bireysel değerlendirme yapmaktadır. Bireysel değerlendirme yapılırken gelecekte beklenen nakit akımlarının başlangıçtaki etkin faiz oranı üzerinden bugünkü değeri hesaplanmaktadır. Hesaplamalar, eldeki makul ve desteklenebilir bilgiye dayalı olarak oluşturulmuş gelecekteki ekonomik şartları tahmin eden senaryolara atanan olasılıkların ağırlıklandırılması ile yapılmaktadır.

X. Finansal araçların netleştirilmesine ilişkin açıklamalar

Finansal varlıklar ve borçların, yasal olarak netleştirilmesinin mümkün olması ve varlık ve yükümlülüğün net tutarlar üzerinden tahsil edilme veya ödenme niyetinin olması halinde söz konusu finansal varlık ve yükümlülükler bilançoda net tutarlarıyla gösterilmektedir.

ÜÇÜNCÜ BÖLÜM: MUHASEBE POLİTİKALARI (Devamı)

XI. 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 Planı'na uygun olarak bilanço hesaplarında takip edilmektedir. Buna göre, repo anlaşması çerçevesinde müşterilere satılan devlet tahvili ve hazine bonoları, ilgili menkul değer hesapları altında "Repoya Konu Edilenler" olarak sınıflandırılmakta ve Banka portföyünde tutuluş amaçlarına göre gerçeğe uygun değerleri veya etkin faiz yöntemine göre itfa edilmiş maliyet bedelleri ile ölçülmektedir. Repo işlemlerinden elde edilen fonlar ise "Para Piyasalarına Borçlar" hesabında ayrı bir kalem olarak yansıtılmakta ve faiz gideri için gider reeskontu kaydedilmektedir.
Geri satım taahhüdü ile alınmış menkul kıymetler ("ters repo") ise "Nakit ve Nakit Benzerleri" ana kalemi altında "Para Piyasalarından Alacaklar" olarak gösterilmektedir. Ters repo ile alınmış menkul kıymetlerin alım ve geri satım fiyatları arasındaki farkın döneme isabet eden kısmı için gelir reeskontu hesaplanmaktadır.

XII. Satış amaçlı duran varlıklar ve durdurulan faaliyetlere ilişkin açıklamalar

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) 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.

XIII. Şerefiye ve diğer maddi olmayan duran varlıklara ilişkin açıklamalar

Banka'nın maddi olmayan duran varlıkları, yazılım programları ve gayri maddi haklardan oluşmaktadır.

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 düzeltmesine tabi tutularak daha sonraki tarihteki girişler ise ilk alış bedelleri dikkate alınarak finansal tablolara yansıtılmıştır. 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 faydalı ömrü 5 ile 15 yıldır.

XIV. 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 düzeltmesine tabi tutularak, daha sonraki tarihteki girişler ise ilk alış bedelleri dikkate alınarak finansal tablolara yansıtılmıştır. 31 Aralık 2004 tarihine kadar ilk defa düzeltme işlemine tabi tutulacak amortismana tabi varlıkların maliyetine ilave edilmiş varsa kur farkı, finansman giderleri ve yeniden değerleme artışı ilgili varlığın maliyetinden düşülerek bulunan yeni değer üzerinden enflasyona göre düzeltme işlemi yapılmıştır. 31 Aralık 2004 tarihinden sonra satın alınan maddi duran varlıklar, maliyetlerinden varsa kur farkı ve finansman giderleri gibi tutarlar düşüldükten sonra kalan değerleriyle kayıtlara yansıtılmaktadır.

Maddi duran varlıkların elden çıkarılmasından doğan kazanç ve kayıplar net elden çıkarma hasılatı ile ilgili maddi duran varlığın net defter değerinin arasındaki fark olarak hesaplanmakta ve ilgili dönemde kar veya zarar tablosuna yansıtılmaktadır. Maddi duran varlıklara yapılan normal bakım ve onarım harcamaları gider olarak muhasebeleştirilmektedir. Maddi duran varlıklar üzerinde rehin, ipotek ve benzeri herhangi bir takyidat bulunmamaktadır.

ÜÇÜNCÜ BÖLÜM: MUHASEBE POLİTİKALARI (Devamı)

XIV. Maddi duran varlıklara ilişkin açıklamalar (Devamı)

Muhasebe tahminlerinde, cari döneme önemli bir etkisi olan ya da sonraki dönemlerde önemli bir etkisi olması beklenen değişiklik bulunmamaktadır.

Maddi duran varlıkların amortismanında kullanılan oranlar ve tahmini ekonomik ömür olarak öngörülen süreler aşağıdaki gibidir.

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

Banka, her bir raporlama tarihi itibarıyla varlıklarının değer düşüklüğüne uğramış olabileceğine dair herhangi bir belirtinin bulunup bulunmadığını değerlendirmektedir. Böyle bir belirtinin mevcut olması durumunda ilgili varlığın geri kazanılabilir tutarını TMS 36 - *Varlıklarda Değer Düşüklüğü* Standardı çerçevesinde tahmin etmekte ve geri kazanılabilir tutarın ilgili varlığın defter değerinin altında olması durumunda değer düşüklüğü karşılığı ayırmaktadır.

Banka, 1 Ocak 2017 tarihinden itibaren maddi duran varlıklar içinde yer alan taşınmazlar için TMS 16 "Maddi Duran Varlıkların Muhasebeleştirilmesi" standardı çerçevesinde yeniden değerleme modeli uygulamaya başlamıştır. Bu amaçla binaların gerçeğe uygun değerleri BDDK ve Sermaye Piyasası Kurulu tarafından yetkilendirilmiş bağımsız bir değerleme kuruluşu tarafından tespit edilmiştir. Yeniden değerleme çalışması sonucu binaların defter değerinde oluşan değer artışı özkaynak hesap grubunda "Maddi Duran Varlıklar Yeniden Değerleme Farkları" hesabına yansıtılmıştır.

Kullanım Hakkı Varlıkları

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

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.

TFRS 16 uyarınca kiralamanın fiilen başladığı tarihte kullanım hakkı varlığı olarak değerlendirilen gayrimenkuller kullanım hakkı varlığının maliyet değeri üzerinden ölçülmektedir. Kiralamanın fiilen başladığı tarihten sonra, kullanım hakkı varlığı; maliyet yöntemi uygulayarak 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 amortismana 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.

ÜÇÜNCÜ BÖLÜM: MUHASEBE POLİTİKALARI (Devamı)

XV. Kiralama işlemlerine ilişkin açıklamalar

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 endeksteki 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 muhasebeleştirmektedir. Diğer tüm değişiklikler için kullanım hakkı varlığı üzerinde düzeltme yapılmaktadır.

XVI. Karşılıklar, koşullu yükümlülükler ve varlıklara ilişkin açıklamalar

Geçmiş olaylardan kaynaklanan mevcut bir yükümlülüğün bulunması, yükümlülüğün yerine getirilmesinin muhtemel olması ve yükümlülük tutarının güvenilir bir şekilde ölçülebilmesi durumunda karşılık muhasebeleştirilmektedir. Karşılıklar, bilanço tarihi itibarıyla yükümlülüğün yerine getirilmesi için yapılacak harcamanın Banka yönetimi tarafından yapılan en iyi tahminine göre hesaplanır ve etkisinin önemli olduğu durumlarda bugünkü değerine indirmek için iskonto edilir. Tutarın yeterince güvenilir olarak ölçülmediği ve yükümlülüğün yerine getirilmesi için Banka'dan kaynak çıkma ihtimalinin bulunmadığı durumlarda söz konusu yükümlülük "koşullu" olarak kabul edilmekte ve dipnotlarda açıklanmaktadır.

Koşullu varlıklar geçmiş olaylardan kaynaklanan ve Banka'nın tam anlamıyla kontrolünde bulunmayan, bir veya daha fazla kesin mahiyette olmayan olayın ileride gerçekleşip gerçekleşmemesi ile teyit edilecek olan varlıklardır. Banka koşullu varlıkları finansal tablolara yansıtmamaktadır ancak ilgili gelişmelerin finansal tablolarda doğru olarak yansıtılmalarını teminen koşullu varlıklarını sürekli olarak değerlendirmeye tabi tutmaktadır. Ekonomik faydanın Banka'ya girmesinin kesin hale gelmesi durumunda ilgili varlık ve buna ilişkin gelir, değişikliğin oluştuğu dönemin finansal tablolarına dahil edilmekte, ekonomik fayda girişinin muhtemel hale gelmesi durumunda, Banka söz konusu koşullu varlığı finansal tablo dipnotlarında açıklamaktadır.

ÜÇÜNCÜ BÖLÜM: MUHASEBE POLİTİKALARI (Devamı)

XVII. Çalışanların haklarına ilişkin yükümlülüklere ilişkin açıklamalar

Kıdem tazminatı karşılığı

Türk İş Kanunu'na göre; Banka, bir senesini doldurmuş olan ve istifa veya kötü davranış dışındaki sebeplerden Banka ile ilişkisi kesilen veya hizmet yılını dolduran ve emekliliğini kazanan, askere çağrılan erkek, evlenen kadın veya vefat eden personeli için kıdem tazminatı ödemekle yükümlüdür.

İlişikteki finansal tablolarda, Banka aktüeryal metot kullanarak TMS 19 - *Çalışanlara Sağlanan Faydalar* standardına uygun olarak kıdem tazminatı karşılığı hesaplamakta ve muhasebeleştirmektedir.

31 Aralık 2022 tarihi itibarıyla toplam yükümlülüğün hesaplanmasında iskonto oranı beklenen ödeme süresi dikkate alınarak %3.83 olarak kullanılmıştır.

Çalışanlara sağlanan diğer faydalara ilişkin karşılıklar

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 ayırmaktadır.

XVIII. Vergi uygulamalarına ilişkin açıklamalar

Kurumlar vergisi

Türkiye'de kurum kazançları için %20 oranında uygulanan kurumlar vergisi, 22 Nisan 2021 tarihli ve 31462 sayılı Resmi Gazete'de yayımlanarak yürürlüğe giren 7316 sayılı "Amme Alacaklarının Tahsil Usulü Hakkında Kanun ile Bazı Kanunlarda Değişiklik Yapılmasına Dair Kanun" ile getirilen düzenleme uyarınca 2021 yılı vergilendirme dönemine ait kurum kazançlarına uygulanmak üzere %25, 2022 yılı vergilendirme dönemine ait kurum kazançlarına uygulanmak üzere %23 olarak uygulanmakta iken, 7394 sayılı "Hazineye Ait Taşınmaz Malların Değerlendirilmesi ve Katma Değer Vergisi Kanununda Değişiklik Yapılması Hakkında Kanun ile Bazı Kanunlarda ve Kanun Hükmünde Kararnamelerde Değişiklik Yapılmasına Dair Kanun" ile getirilen düzenleme uyarınca bu oran bankalar, 6361 sayılı Kanun kapsamındaki şirketler, elektronik ödeme ve para kuruluşları, yetkili döviz müesseseleri, varlık yönetim şirketleri, sermaye piyasası kurumları ile sigorta ve reasürans şirketleri ve emeklilik şirketlerinin 2022 yılından itibaren, vergilendirme dönemine ait kurum kazançlarına uygulanmak üzere %25 olarak belirlenmiştir

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 (temettüler) stopaj yapılmaz. 3 Şubat 2009 tarih ve 27130 sayılı Resmi Gazete'de yayımlanan 2009/14593 ve 2009/14594 sayılı Bakanlar Kurulu kararları 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 ilgili yıl kazançlarının tabi olduğu kurumlar vergisi oranından hesaplanarak ödenir. Yıl içinde ödenen geçici vergiler, ilgili yılın yıllık kurumlar vergisi beyannamesi üzerinden hesaplanan kurumlar vergisine mahsup edilebilmektedir.

ÜÇÜNCÜ BÖLÜM: MUHASEBE POLİTİKALARI (Devamı)

XVIII. Vergi uygulamalarına ilişkin açıklamalar (Devamı)

Türk vergi mevzuatına göre beyanname üzerinde gösterilen mali zararlar 5 yılı aşmamak kaydıyla dönem kurum kazancından indirilebilirler.

1 Ocak 2017 ile 4 Aralık 2017 tarihleri arasında uygulanmak üzere bankalara borçları nedeniyle kanunî takibe alınmış veya Tasarruf Mevduatı Sigorta Fonu'na 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 veya bu Fon'a devrinden sağlanan hasılatın bu borçların tasfiyesinde kullanılan kısmına isabet eden kazançların tamamı ile bankaların bu şekilde elde ettikleri söz konusu kıymetlerin satışından doğan kazançların %75'lik kısmı kurumlar vergisinden istisna tutulmaktadır.

Öte yandan, 7061 sayılı "Bazı Vergi Kanunları ile Diğer Bazı Kanunlarda Değişiklik Yapılmasına Dair Kanun" ile getirilen düzenleme uyarınca yukarıda bahsi geçen kurumlar vergisi istisna oranı; 5 Aralık 2017 tarihinden itibaren, taşınmazların satışından doğan kazançlar için %50, diğerlerinin satışından doğan kazançlar için ise %75 olarak uygulanmaktadır.

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

Ertelenmiş vergi

Ertelenmiş vergi borcu veya varlığı, TMS 12 - Gelir Vergileri Standardı uyarınca varlıkların ve borçların finansal tablolarda gösterilen değerleri ile yasal vergi matrahı hesabında dikkate alınan tutarları arasındaki "geçici farklar" üzerinden vergi etkilerinin hesaplanmasıyla belirlenmektedir. Vergi mevzuatına göre varlıkların ya da borçların iktisap tarihinde oluşan mali ya da ticari karı etkilemeyen farklar bu hesaplamanın dışında tutulmuştur.

İlgili varlıkların müteakip ölçümleri sonucu oluşan değerleme farkları kar veya zarar tablosunda muhasebeleştirilmişse, bunlarla ilgili oluşan cari dönem kurumlar vergisi ya da ertelenmiş vergi geliri veya gideri de kar veya zarar tablosunda muhasebeleştirilmektedir. İlgili varlıkların müteakip ölçümleri sonucu oluşan değerleme farkları doğrudan doğruya özkaynak hesaplarında muhasebeleştirilmişse, vergi etkileri de özkaynak hesaplarında muhasebeleştirilmektedir.

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

1 Ocak 2018 tarihinden itibaren TFRS 9 hükümleri ile birlikte geçici fark teşkil eden beklenen zarar karşılıkları üzerinden ertelenmiş vergi varlığı hesaplanmaya başlanmıştır.

Kurumlar Vergisi'ne ilişkin açıklamalarında belirtildiği üzere 2022 ve 2021 yılı vergilendirme dönemlerine ait kurum kazançlarına uygulanmak üzere oran %25 olarak belirlenmiştir. TMS 12 Gelir Vergileri standardı kapsamında ertelenmiş vergi varlıkları veya borçları raporlama dönemi sonu (bilanço tarihi) itibarıyla yürürlükte olan veya yürürlüğe girmesi kesine yakın olan vergi oranlarına (ve vergi kanunlarına) dayanılarak varlıkların gelire dönüştüğü veya borçların ödendiği dönemlerde uygulanması beklenen vergi oranları kullanılmak suretiyle hesaplandığı için Banka, 31 Aralık 2022 itibarıyla varlık ve yükümlülüklerine %25 oranına göre ertelenmiş vergi hesaplaması yapılmıştır.

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.

ÜÇÜNCÜ BÖLÜM: MUHASEBE POLİTİKALARI (Devamı)

XVIII. Vergi uygulamalarına ilişkin açıklamalar (Devamı)

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

XIX. Borçlanmalara ilişkin ilave açıklamalar

Gerçeğe uygun değer farkı kar veya zarara yansıtılan finansal varlıklar gerçeğe uygun değerleri üzerinden; diğer finansal borçlar ise etkin faiz yöntemi kullanılarak hesaplanan itfa edilmiş maliyet bedelleri üzerinden ölçülmektedir. Hisse senedine dönüştürülebilir tahvil ya da borçlanmayı temsil eden araçlar ihraç edilmemiştir.

XX. İhraç edilen hisse senetlerine ilişkin açıklamalar

Bulunmamaktadır.

XXI. Aval ve kabullere ilişkin açıklamalar

Aval ve kabullerin ödemeleri, müşterilerin ödemeleri ile eşzamanlı olarak gerçekleştirilmektedir. Aval ve kabuller olası borç ve taahhütler olarak bilanço dışı işlemlerde gösterilmektedir.

XXII. Devlet teşviklerine ilişkin açıklamalar

31 Aralık 2022 tarihi itibarıyla, Banka'nın almış olduğu herhangi bir devlet teşviği veya yardımı bulunmamaktadır (31 Aralık 2021: Bulunmamaktadır).

XXIII. Raporlamanın bölümlemeye göre yapılmasına ilişkin açıklamalar

Banka'nın risk ve getirilerinin yapısı ve temel kaynakları göz önüne alınarak temel bölüm raporlama yöntemi olarak faaliyet bölümleri seçilmiştir.

XXIV. Diğer hususlara ilişkin açıklamalar

Hisse başına kazanç

Hisse başına kazanç Banka'nın dönem net karının, dönemin ağırlıklı ortalama hisse senedi sayısına bölünmesi ile hesaplanmıştır. Türkiye'de firmalar mevcut sermayedarların payı oranında dağıtmak suretiyle geçmiş yıllar karlarından sermaye artışı ("Bedelsiz Hisseler") yapabilirler. Hisse başına kazanç hesaplamasında bedelsiz hisseler önceki dönem başından itibaren ihraç edilmiş hisseler olarak değerlendirilmektedir. 31 Aralık 2022 tarihi itibarıyla hisse başına kar 0.001745 Tam TL'dir (31 Aralık 2021: 0.000502 Tam TL).

İlişkili taraflar

Bu finansal tabloların amacı doğrultusunda 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 TMS 24 - *İlişkili Taraf Açıklamaları* standardı kapsamında ilişkili taraflar olarak kabul edilmiştir. İlişkili taraflarla yapılan işlemler Beşinci Bölüm VII no'lu dipnotta gösterilmiştir.

Nakit ve nakde eşdeğer varlıklar

Nakit akış tablolarının hazırlanmasına esas olan "Nakit" kasa, efektif yoldaki paralar ve satın alınan banka çekleri ile Türkiye Cumhuriyet Merkez Bankası ("TCMB") dahil bankalardaki vadesiz mevduat olarak, "Nakde eşdeğer varlık" ise orijinal vadesi üç aydan kısa olan bankalararası para piyasası plasmanları ve bankalardaki vadeli depolar ile menkul kıymetlere yapılan yatırımlar olarak tanımlanmaktadır.

DÖRDÜNCÜ BÖLÜM: MALİ BÜNYEYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER

I. Özkaynak Kalemlerine İlişkin Açıklamalar

Banka'nın konsolide olmayan sermaye yeterliliği standart oranı %22.38'dir (31 Aralık 2021: %17.65).

Banka'nın çekirdek sermaye yeterlilik oranı %21.86 (31 Aralık 2021: %17.21); ana sermaye yeterlilik oranı %21.86'dır (31 Aralık 2021: %17.21). Sermaye yeterliliği standart oranının hesaplanması, 23 Ekim 2015 tarih ve 29511 sayılı Resmi Gazete'de yayımlanmış olan "Bankaların Sermaye Yeterliliğinin Ölçülmesine ve Değerlendirilmesine İlişkin Yönetmelik ("Yönetmelik") çerçevesinde yapılmaktadır.

a. Özkaynak Kalemlerine İlişkin Bilgiler

	31 Aralık 2022	31 Aralık 2021
ÇEKİRDEK SERMAYE		
Bankanın tasfiyesi halinde alacak hakkı açısından diğer tüm alacaklardan sonra gelen ödenmiş sermaye	1,100,000	1,100,000
Hisse senedi ihraç primleri	-	-
Yedek Akçeler	2,756,677	2,204,373
Türkiye Muhasebe Standartları (TMS) uyarınca özkaynaklara yansıtılan kazançlar	2,340,005	1,490,396
Kar	1,919,532	552,304
Net Dönem Karı	1,919,532	552,304
Geçmiş Yıllar Karı	-	-
İştirakler, bağlı ortaklıklar ve birlikte kontrol edilen ortaklıklardan bedelsiz olarak edinilen ve dönem karı içerisinde muhasebeleştirilmeyen hisseler	249	249
İndirimler Öncesi Çekirdek Sermaye	**8,116,463**	**5,347,322**
Çekirdek Sermayeden Yapılacak İndirimler		
Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmeliğin 9'uncu maddesinin birinci fıkrasının (i) bendi uyarınca hesaplanan değerleme ayarlamaları	-	-
Net dönem zararı ile geçmiş yıllar zararı toplamının yedek akçelerle karşılanamayan kısmı ile TMS uyarınca özkaynaklara yansıtılan kayıplar (-)	1,213,373	915,074
Faaliyet kiralaması geliştirme maliyetleri (-)	12,540	9,091
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	71,038	26,742
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 içsel derecelendirmeye dayalı yaklaşımlar ile hesaplanmasına ilişkin tebliğ uyarınca hesaplanan toplam beklenen kayıp tutarının, toplam karşılık tutarının aşan kısmı,	-	-
Menkul kıymetleştirme işlemlerinden kaynaklanan kazançlar	-	-
Banka'nın yükümlülüklerinin gerçeğe uygun değerlerinde, kredi değerliliğindeki değişikliklere bağlı olarak oluşan farklar sonucu ortaya çıkan gerçekleşmemiş kazançlar ve kayıplar	-	-
Tanımlanmış fayda plan varlıklarının net tutarı	-	-
Banka'nın kendi çekirdek sermayesine yapmış olduğu doğrudan ve dolaylı yatırımlar	-	-
Kanunun 56'ncı maddesinin dördüncü fıkrasına aykırı olarak edinilen paylar	-	-
Ortak 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 durumlar	-	-
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	-	-

DÖRDÜNCÜ BÖLÜM: MALİ BÜNYEYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

I. Özkaynak Kalemlerine İlişkin Açıklamalar (Devamı)

a. Özkaynak Kalemlerine İlişkin Bilgiler (Devamı)

	31 Aralık 2022	31 Aralık 2021
Geçici farklara dayanan ertelenmiş vergi varlıklarından kaynaklanan aşım tutarı	-	-
Kurulca belirlenecek diğer kalemler	-	-
Yeterli ilave ana sermayeye veya katkı sermaye bulunmaması halinde çekirdek sermayeden indirim yapılacak tutar	-	-
Çekirdek Sermayeden Yapılan İndirimler Toplamı	**1,296,951**	**950,907**
Çekirdek Sermaye Toplamı	**6,819,512**	**4,396,415**
İLAVE ANA SERMAYE	-	-
Çekirdek sermayeye dahil edilmeyen imtiyazlı paylara tekabül eden sermaye ve 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 7nci 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 indirilmeye 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 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)	**6,819,512**	**4,396,415**
KATKI SERMAYE		
Kurumca uygun görülen borçlanma araçları ve bunlara ilişkin ihraç primleri	-	-
Kurumca uygun görülen borçlanma araçları ve bunlara ilişkin ihraç primleri (Geçici madde 4 kapsamında olanlar)	-	-
Karşılıklar (Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmeliğin 8'inci maddesinin birinci fıkrasında belirtilen tutarlar)	164,482	112,407
İndirimler Öncesi Katkı Sermaye	**164,482**	**112,407**
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	**164,482**	**112,407**
Toplam Özkaynak (Ana Sermaye ve Katkı Sermaye Toplamı)	**6,983,994**	**4,508,822**
Ana Sermaye ve Katkı Sermaye Toplamı (Toplam Özkaynak)	**6,983,994**	**4,508,822**
Kanunun 50 ve 51'inci maddeleri hükümlerine aykırı olarak kullanılan krediler	-	-
Kanunun 57'nci maddesinin birinci fıkrasındaki sınırı aşan tutarlar ile bankaların alacaklarından dolayı edinmek zorunda kaldıkları ve aynı madde uyarınca elden çıkarmaları gereken emtia ve gayrimenkullerden edinim tarihinden itibaren beş yıl geçmesine rağmen elden çıkarılamayanların net defter değeri	-	-

DÖRDÜNCÜ BÖLÜM: MALİ BÜNYEYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

I. Özkaynak Kalemlerine İlişkin Açıklamalar (Devamı)

a. Özkaynak Kalemlerine İlişkin Bilgiler (Devamı)

	31 Aralık 2022	31 Aralık 2021
1/11/2006 tarihli ve 26333 sayılı Resmi Gazete'de yayımlanan Bankaların Kredi İşlemlerine İlişkin Yönetmeliğin 12/A maddesinin beşinci fıkrasında belirtilen kredi tutarları	230	358
Kurulca belirlenecek diğer hesaplar	-	-
Geçiş sürecinde Ana Sermaye ve Katkı Sermeye Toplamından (Sermayeden) İndirilmeye Devam Edecek Unsurlar	-	-
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 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 sermayeye 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 2'nci maddesinin birinci fıkrası uyarınca çekirdek sermayeden indirilmeyen kısmı	-	-
ÖZKAYNAK		
Toplam Özkaynak (Ana Sermaye ve Katkı Sermaye Toplamı)	**6,983,764**	**4,508,464**
Toplam Risk Ağırlıklı Tutarlar	**31,200,861**	**25,550,681**
SERMAYE YETERLİLİĞİ ORANLARI		
Çekirdek Sermaye Yeterliliği Oranı (%)	21.86	17.21
Ana Sermaye Yeterliliği Oranı (%)	21.86	17.21
Sermaye Yeterliliği Oranı (%)	22.38	17.65
TAMPONLAR		
Toplam Tampon Oranı	2.50	2.50
Sermaye koruma tamponu oranı (%)	2.50	2.50
Bankaya özgü döngüsel sermaye tamponu oranı (%)	-	-
Sermaye Koruma ve Döngüsel Sermaye Tamponlarına İlişkin Yönetmeliğin 4'üncü maddesinin birinci fıkrası uyarınca hesaplanacak ilave çekirdek sermaye tutarının risk ağırlıklı varlıklar tutarına oranı (%)	17.36	12.71
Uygulanacak İndirim Esaslarında Aşım Tutarının Altında Kalan Tutarlar		
Ortaklık paylarının %10 veya daha azına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların özkaynak unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonlarından kaynaklanan tutar	-	
Ortaklık paylarının %10'dan daha fazlasına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların çekirdek sermaye unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonlarından kaynaklanan tutar	-	-
İpotek hizmeti sunma haklarından kaynaklanan tutar	-	-
Geçici farklara dayanan ertelenmiş vergi varlıklarından kaynaklanan tutar	-	-
Katkı Sermaye Hesaplamasında Dikkate Alınan Karşılıklara İlişkin Sınırlar		
Standart yaklaşımın kullanıldığı alacaklar için ayrılan genel karşılıklar (onbindeyüzyirmibeşlik sınır öncesi)	-	-
Standart yaklaşımın kullanıldığı alacaklar için ayrılan genel karşılıkların risk ağırlıklı tutarlar toplamının %1.25'ine kadar olan kısmı	164,482	112,407
Toplam karşılık tutarının, Kredi Riskine Esas Tutarın İçsel Derecelendirmeye Dayalı Yaklaşımlar İle Hesaplanmasına İlişkin Tebliğ uyarınca hesaplanan toplam beklenen kayıp tutarının aşan kısmı	-	-
Toplam karşılık tutarının, Kredi Riskine Esas Tutarın İçsel Derecelendirmeye Dayalı Yaklaşımlar İle Hesaplanmasına İlişkin Tebliğ uyarınca hesaplanan toplam beklenen kayıp tutarını aşan kısmının, alacakların risk ağırlık 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	-	-

DÖRDÜNCÜ BÖLÜM: MALİ BÜNYEYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

I. Özkaynak Kalemlerine İlişkin Açıklamalar (Devamı)

b. Özkaynak hesaplamasına dahil edilecek borçlanma araçlarına ilişkin bilgiler

Bulunmamaktadır.

İçsel sermaye yeterliliği değerlendirme süreci kapsamında içsel sermaye gereksiniminin cari ve gelecek faaliyetler açısından yeterliliğinin değerlendirilmesi amacıyla uygulanan yaklaşımlara ilişkin bilgi

Banka'nın 3 yıllık stratejik plan hazırlama süreçleri paralelinde, ileriye dönük olarak yasal sermaye gereksinimi hesaplamasında kullanılan kredi riski, piyasa riski ve operasyonel riske ek olarak; bankacılık hesaplarından kaynaklanan faiz oranı riski, yoğunlaşma riski, stratejik risk, itibar riski, ülke riski gibi diğer riskler de dikkate alınmaktadır.

II. Kredi riskine ilişkin açıklamalar

Kredi riski bakımından, borçlu veya borçlular grubu veya coğrafi bölgeler ile sektörlerin bir risk sınırlamasına tabi tutulup tutulmadığı, risk limitlerinin dayandıkları bölümleme yapısı ve hangi aralıklarla belirlenmekte olduğu

Lehine kredi tahsis edilen firmalar, sermaye sahiplerine göre gruplanmakta ve firma bazında tahsis edilen kredi limitlerinin yanı sıra firmanın dahil olduğu sermaye grubuna kullandırılabilecek azami kredi miktarını belirleyen grup kredi limitleri de ayrıca tahsis edilmektedir.

Firma ya da sermaye grubu limitlerinin dışında, coğrafi bölgelere ya da sektörlere göre risk sınırlaması veya limitleme yapılmamaktadır. Ancak kredilerin belli sektörlerde yoğunlaşmaması için kredi tahsislerinde sektör yoğunlaşmaları dikkate alınmaktadır.

Günlük olarak yapılan işlemlerle ilgili olarak risk limitleri ve dağılımlarının belirlenip belirlenmediği, bilanço dışı risklere ilişkin risk yoğunlaşmasının günlük olarak müşteri ve bankaların hazine bölümü yetkilileri bazında izlenip izlenmediği

Tahsis edilmiş kredi limitlerinden firmalar lehine yapılan günlük kredi kullandırım talepleri limit, teminat ve diğer kredi tahsis koşullarına uygunluk yönünden Kredi Takip Bölümü ile Merkezi Operasyon Departmanlarınca incelenmekte, inceleme sonucunda herhangi bir aykırılığın bulunmadığının tespiti halinde bankacılık sisteminde limitlerin kullanıma açılması sağlanmaktadır.

Bilanço dışı risk doğuran türev işlemler ise Yönetim Kurulu'nun verdiği yetkiler dahilinde Hazine Departmanı'nca gerçekleştirilmekte olup, risk yoğunlaşması da anılan departman tarafından dikkate alınmaktadır.

Kredi ve diğer alacakların borçlularının kredi değerliliklerinin düzenli aralıklarla ilgili mevzuata uygun şekilde izlenip izlenmediği, açılan krediler için alınan hesap durumu belgelerinin ilgili mevzuatta öngörüldüğü şekilde denetlenmiş olup olmadığı, denetlenmemiş ise nedenleri, kredi limitlerinin değiştirilip değiştirilmediği, kredilerin ve diğer alacakların teminatlarının bulunup bulunmadığı

Kredi borçlularının kredi değerlilikleri her limit artırım veya kredi kullandırım talebinde yeniden incelenmekte ve inceleme sonucunda mevcut limitin artırılması, aynen veya ilave teminatlarla muhafazası ya da mevcut limitlere bloke konularak riskin acilen tasfiyesine karar verilmektedir.

Diğer taraftan, gerek ilk defa kredi tahsisi için teklifte bulunulan firmalarla, gerekse mevcut limitinin artırılmasına ya da mevcut limitten kullandırım yapılmasına yönelik taleplerin değerlendirilmesi sırasında da firmanın mevcut bilanço ve gelir tablolarının mevzuatta öngörüldüğü şekilde denetlenmiş olmasına dikkat edilmektedir.

DÖRDÜNCÜ BÖLÜM: MALİ BÜNYEYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

II. Kredi riskine ilişkin açıklamalar (Devamı)

Muhasebe uygulamasında tahsili gecikmiş ve değer kaybına uğramış unsurlarının tanımları

Banka "Bankalarca Kredilerin ve Diğer Alacakların Niteliklerinin Belirlenmesi ve Bunlar İçin Ayrılacak Karşılıklara İlişkin Usul ve Esaslar Hakkında Yönetmelik" kapsamında İkinci Grup olarak sınıflandırılmış kredilerden anapara ve faiz ödemelerinin tahsili, vadelerinde veya ödenmesi gereken tarihlerde gerçekleşmemiş olan kredileri tahsili gecikmiş olarak değerlendirmektedir. Anapara ve faiz ödemelerinin tahsili, vadelerinden veya ödenmesi gereken tarihlerden itibaren 90 günden fazla gecikmiş olan krediler ile borçlusunun kredi değerliliğini yitirdiğine Banka tarafından kanaat getirilen krediler ise değer kaybına uğramış krediler olarak değerlendirilmektedir.

Değer ayarlamaları ve karşılıklara ilişkin yöntem ve yaklaşımlar

Banka "Bankalarca Kredilerin ve Diğer Alacakların Niteliklerinin Belirlenmesi ve Bunlar İçin Ayrılacak Karşılıklara İlişkin Usul ve Esaslar Hakkında Yönetmelik" kapsamında tahsili gecikmiş krediler için genel kredi karşılığı, değer kaybına uğramış krediler için ise özel karşılık hesaplamaktadır.

Kredi riski azaltımının etkileri dikkate alınmaksızın mahsup işlemleri sonrası maruz kalınan risklerin toplam tutarı ile farklı risk sınıfları ve türlerine göre ayrıştırılmış risklerin ilgili döneme ilişkin ortalama tutarı

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
Risk Sınıfları	***Risk Tutarı*[1]**	***Ortalama Risk Tutarı*[2]**	***Risk Tutarı*[1]**	***Ortalama Risk Tutarı*[2]**
Merkezi Yönetimlerden veya Merkez Bankalarından Şarta Bağlı Olan ve Olmayan Alacaklar	6,290,291	6,920,664	7,716,412	7,920,149
Bölgesel Yönetimlerden veya Yerel Yönetimlerden Şarta Bağlı Olan ve Olmayan Alacaklar	182,860	63,544	-	-
İdari Birimlerden ve Ticari Olmayan Girişimlerden Şarta Bağlı Olan ve Olmayan Alacaklar	24,144	8,367	-	-
Çok Taraflı Kalkınma Bankalarından Şarta Bağlı Olan ve Olmayan Alacaklar	-	-	-	-
Uluslararası Teşkilatlardan Şarta Bağlı Olan ve Olmayan Alacaklar	-	-	-	-
Bankalar ve Aracı Kurumlardan Şarta Bağlı Olan ve Olmayan Alacaklar	3,636,618	4,513,003	2,837,979	2,438,750
Şarta Bağlı Olan ve Olmayan Kurumsal Alacaklar	16,470,639	16,990,840	13,423,013	12,577,961
Şarta Bağlı Olan ve Olmayan Perakende Alacaklar	7,837,877	7,195,251	5,822,646	4,964,937
Şarta Bağlı Olan ve Olmayan Gayrimenkul İpoteğiyle Teminatlandırılmış Alacaklar	1,125,508	1,187,138	1,427,954	1,317,213
Tahsili Gecikmiş Alacaklar	243,633	345,495	485,462	530,464
Kurulca Riski Yüksek Olarak Belirlenen Alacaklar	8,061	11,301	-	-
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	-	-	-	-
Diğer Alacaklar	4,665,304	4,456,930	3,484,688	2,898,403

(1) Kredi riski azaltımı öncesi ve krediye dönüşüm oranı sonrası toplam risk tutarını ifade etmektedir.
(2) Ortalama risk tutarı, cari dönemde aylık olarak hazırlanan raporlardaki risk tutarlarının aritmetik ortalaması alınarak tespit edilmiştir.

DÖRDÜNCÜ BÖLÜM: MALİ BÜNYEYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

II. Kredi riskine ilişkin açıklamalar (Devamı)

Banka'nın vadeli işlem ve opsiyon sözleşmesi ve benzer diğer sözleşmeler cinsinden tutulan pozisyonları üzerinde kontrol limitlerinin bulunup bulunmadığı, bu tür araçlar için üstlenilen kredi riskinin piyasa hareketlerinden kaynaklanan potansiyel riskler ile beraber yönetilip yönetilmediği

Gruba dahil firmalar lehine yapılan vadeli işlemler de dahil olmak üzere, bu tür işlemler tıpkı diğer müşteriler lehine yapılan işlemler gibi Hazine Departmanı'nca yönetilmekte olup söz konusu işlemlerin piyasa hareketlerinden kaynaklanan potansiyel riskleri de anılan departman tarafından dikkate alınmaktadır.

Banka'nın önemli ölçüde kredi riskine maruz kaldığında vadeli işlem, opsiyon ve benzeri nitelikli sözleşmeleri, hakların kullanılması, edimlerin yerine getirilmesi veya satılması yoluyla kısa zamanda sona erdirerek toplam riski azaltma yoluna gidip gitmediği

Vadeli işlem ve opsiyon sözleşmelerinin kredi riskine maruz kalınarak, edimlerin yerine getirilmesi veya satılması işlemlerini doğuracak herhangi bir durum ile karşılaşılmamıştır.

Tazmin edilen gayri nakdi kredilerin, vadesi geldiği halde ödenmeyen krediler gibi aynı risk ağırlığına tabi tutulup tutulmadığı

Tazmin edilen gayri nakdi krediler tazmin edildikten sonra mevzuata uygun olarak izlenmekte ve tasfiye edilene kadar da vadesi geçtiği halde tahsil edilememiş olan kredilerle aynı risk ağırlığına tabi tutulmaktadır.

Kredilerden yenilenen ve yeniden itfa planına bağlananların ilgili mevzuatla belirlenen izlenme yöntemi dışında, bankalarca risk yönetim sistemleri çerçevesinde yeni bir derecelendirme grubuna veya ağırlığına dahil edilip edilmediği, bu yöntemler ile ilgili yeni önlemlerin alınıp alınmadığı, bankalarca risk yönetim sistemleri çerçevesinde uzun vadeli taahhütlerin kısa vadeli taahhütlere oranla daha fazla kredi riskine maruz kaldığı kabul edilerek risk ayrıştırmasına gidilip gidilmediği

Cari yılda ya da geçmiş yılda, kullandırılan kredilerden yenilenen ve yeniden itfa planına bağlanan krediler hesabına aktarılarak bu hesapta izlenen bir kredi riski bulunmamaktadır.

Bankaların yurt dışında yürütmekte oldukları bankacılık faaliyetleri ve kredilendirme işlemlerinin az sayıda ülke ya da mali kurum ile yürütülmesi durumunda bunun ilgili ülkenin ekonomik koşulları dikkate alındığında önemli bir risk doğurup doğurmadığına ilişkin değerlendirme

Banka, konsolide olmayan finansal tabloları açısından değerlendirildiğinde, ithalat - ihracat işlemlerine aracılık yapmanın dışında yurt dışında yürütülmekte olunan herhangi bir bankacılık işlemi ya da yurt dışına açılmış bir kredisi bulunmamaktadır. İthalat - ihracat işlemlerine aracılık yapılırken ise uluslararası değerlendirme kriterlerine göre üst düzeyde olduğu kabul edilen bankalarla çalışılmaya çaba gösterilmektedir. Bu nedenle de Banka'nın gerek karşı bankanın faaliyette olduğu ülkenin ekonomik koşullarından gerekse karşı bankanın kendi yapısından kaynaklanabilecek bir risk ile karşılaşma olasılığı yönetim tarafından düşük olarak algılanmaktadır.

Uluslararası bankacılık piyasasında aktif bir katılımcı olarak diğer finansal kurumların finansal faaliyetleri ile birlikte değerlendirildiğinde önemli ölçüde kredi riski yoğunluğuna sahip olunup olunmadığı

Diğer finansal kurumların ithalat ve ihracatta aracılık işlemlerinin toplam hacmine göre söz konusu işlemler tutarının çok daha sınırlı olması nedeniyle bu konuda önemli bir kredi riski yoğunluğu taşınmamaktadır.

DÖRDÜNCÜ BÖLÜM: MALİ BÜNYEYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

II. Kredi riskine ilişkin açıklamalar (Devamı)

Banka'nın

a) İlk büyük 100 ve 200 nakdi kredi müşterisinden olan alacağının toplam nakdi krediler portföyü içindeki payı

Banka'nın ilk büyük 100 ve 200 nakdi kredi müşterisinden olan alacağının toplam nakdi kredi portföyü içindeki payı sırasıyla %34.81 ve %45.71'dir (31 Aralık 2021: %35.03 ve %44.59).

b) İlk büyük 100 ve 200 gayri nakdi kredi müşterisinden olan alacağının toplam gayri nakdi krediler portföyü içindeki payı

Banka'nın ilk büyük 100 ve 200 gayri nakdi kredi müşterisinden olan alacağının toplam gayri nakdi kredi portföyü içindeki payı sırasıyla %44.64 ve %60.19'dur (31 Aralık 2021: %49.03 ve %63.18).

c) İlk büyük 100 ve 200 kredi müşterisinden olan nakdi ve gayri nakdi alacak tutarının toplam bilanço içi ve bilanço dışı varlıklar içindeki payı

Banka'nın ilk büyük 100 ve 200 kredi müşterisinden olan nakdi ve gayri nakdi alacak tutarının toplam bilanço içi ve bilanço dışı varlıklar içindeki payı sırasıyla %29.13 ve %39.49'dur (31 Aralık 2021: %31.66 ve %41.26).

DÖRDÜNCÜ BÖLÜM: MALİ BÜNYEYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

II. Kredi riskine ilişkin açıklamalar (Devamı)

Önemli bölgelerdeki önemlilik arz eden risklere ilişkin profil

	Risk Sınıfları [1]											
Cari Dönem	**Merkezi Yönetimlerden veya Merkez Bankalarından Şarta Bağlı Olan ve Olmayan Alacaklar**	**Bölgesel Yönetimlerden veya Yerel Yönetimlerden Şarta Bağlı Olan ve Olmayan Alacaklar**	**İdari Birimlerden ve Ticari Olmayan Girişimlerden Şarta Bağlı Olan ve Olmayan Alacaklar**	**Bankalar ve Aracı Kurumlardan 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 İpoteğiyle Teminatlandırılmış Alacaklar**	**Tahsili Gecikmiş Alacaklar**	**Kurulca Riski Yüksek Olarak Belirlenen Alacaklar**	**Ticari Gayrimenkul İpoteğiyle Teminatlandırılmış Alacaklar**	**Diğer Alacaklar**	**Toplam**
Yurt İçi	5,981,963	182,860	24,144	1,834,591	15,939,768	7,650,041	264,910	243,633	8,061	857,678	2,973,576	35,961,225
Avrupa Birliği Ülkeleri	-	-	-	558,330	-	2,086	389	-	-	-	1,691,728	2,252,533
OECD Ülkeleri[2]	-	-	-	470,883	3,500	-	148	-	-	-	-	474,531
Kıyı Bankacılığı Bölgeleri	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
ABD, Kanada	-	-	-	262,138	-	-	-	-	-	-	-	262,138
Diğer Ülkeler	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
İştirak, Bağlı Ortaklık ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Dağıtılmamış Varlıklar/Yükümlülükler[3]	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Toplam	**5,981,963**	**182,860**	**24,144**	**3,125,942**	**15,943,268**	**7,652,127**	**265,447**	**243,633**	**8,061**	**857,678**	**4,665,304**	**38,950,427**

(1) Bankaların Sermaye Yeterliliğinin Ölçülmesine ve Değerlendirilmesine İlişkin Yönetmelik'te yer alan risk sınıfları dikkate alınacaktır.

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

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

DÖRDÜNCÜ BÖLÜM: MALİ BÜNYEYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

II. Kredi riskine ilişkin açıklamalar (Devamı)

Önemli bölgelerdeki önemlilik arz eden risklere ilişkin profil (Devamı)

	Risk Sınıfları (1)									
Önceki Dönem	**Merkezi Yönetimlerden Veya Merkez Bankalarından Şarta Bağlı Olan ve Olmayan Alacaklar**	**İdari Birimlerden Ve Ticari Olmayan Girişimlerden Şarta Bağlı Olan ve Olmayan Alacaklar**	**Bankalar ve Aracı Kurumlardan 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 İpoteğiyle Teminatlandırılmış Alacaklar**	**Tahsili Gecikmiş Alacaklar**	**Bankalar ve Aracı Kurumlardan Olan Kısa Vadeli Alacaklar ile Kısa Vadeli Kurumsal Alacaklar**	**Diğer Alacaklar**	**Toplam**
Yurt İçi	6,160,348	-	799,340	12,840,824	5,788,545	92,182	485,464	1,335,424	2,404,700	29,906,827
Avrupa Birliği Ülkeleri	-	-	695,072	-	598	122	-	-	-	695,792
OECD Ülkeleri(2)	-	-	406,040	950	-	172	-	-	-	407,162
Kıyı Bankacılığı Bölgeleri	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
ABD, Kanada	-	-	810,004	-	-	-	-	-	-	810,004
Diğer Ülkeler	-	-	-	-	23	-	-	-	-	23
İştirak, Bağlı Ortaklık ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar	-	-	-	-	-	-	-	-	1,079,988	1,079,988
Dağıtılmamış Varlıklar/Yükümlülükler(3)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Toplam	**6,160,348**	**-**	**2,710,456**	**12,841,774**	**5,789,166**	**92,476**	**485,464**	**1,335,424**	**3,484,688**	**32,899,796**

(1) Bankaların Sermaye Yeterliliğinin Ölçülmesine ve Değerlendirilmesine İlişkin Yönetmelik'te yer alan risk sınıfları dikkate alınacaktır.

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

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

DÖRDÜNCÜ BÖLÜM: MALİ BÜNYEYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

II. Kredi riskine ilişkin açıklamalar (Devamı)

Sektörlere veya karşı taraflara göre risk profili

Cari Dönem Sektörler/ Karşı Taraf	Merkezi Yönetimlerden veya Merkez Bankalarından Şarta Bağlı Olan ve Olmayan Alacaklar	Bölgesel Yönetimlerden veya Yerel Yönetimlerden Şarta Bağlı Olan ve Olmayan Alacaklar	İdari Birimlerden ve Ticari Olmayan Girişimlerden Şarta Bağlı Olan ve Olmayan Alacaklar	Bankalar ve Aracı Kurumlardan 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 İpoteğiyle Teminatlandırılmış Alacaklar	Tahsili Gecikmiş Alacaklar	Kurulca Riski Yüksek Olarak Belirlenen Alacaklar	Diğer Alacaklar	TP	YP	Toplam [1]
Tarım	**-**	**-**	**-**	**-**	**174,440**	**466,684**	**263,316**	**19,523**	**59**	**-**	**911,952**	**12,070**	**924,022**
Çiftç. ve Hay.	-	-	-	-	112,262	423,752	258,186	19,482	59	-	806,241	7,500	813,741
Ormancılık	-	-	-	-	48,842	15,351	2,299	22	-	-	66,514	-	66,514
Balıkçılık	-	-	-	-	13,336	27,581	2,831	19	-	-	39,197	4,570	43,767
Sanayi	**-**	**-**	**-**	**-**	**8,938,121**	**2,534,201**	**237,260**	**35,713**	**385**	**-**	**9,460,012**	**2,285,668**	**11,745,680**
Mad. ve Taş.	-	-	-	-	335,090	66,873	3,611	4,916	-	-	247,096	163,394	410,490
İmalat Sanayi	-	-	-	-	8,426,464	2,383,040	231,143	22,378	67	-	8,952,045	2,111,047	11,063,092
Elektrik, Gaz, Su	-	-	-	-	176,567	84,288	2,506	8,419	318	-	260,871	11,227	272,098
İnşaat	**-**	**-**	**-**	**-**	**1,283,895**	**754,034**	**165,732**	**126,656**	**53**	**-**	**2,184,267**	**146,103**	**2,330,370**
Hizmetler	**5,981,963**	**161,538**	**24,144**	**3,125,942**	**5,088,926**	**3,426,965**	**400,435**	**53,949**	**513**	**2,226,365**	**11,457,451**	**9,033,289**	**20,490,740**
Toptan ve Per. Tic.	-	-	-	-	3,205,082	2,690,618	317,409	19,553	282	-	5,504,911	728,033	6,232,944
Otel ve Lok. Hizm.	-	-	-	-	106,853	109,247	14,604	2,103	1	-	212,978	19,830	232,808
Ulş. ve Hab.	-	-	-	-	264,890	250,323	43,546	1,785	117	-	421,485	139,176	560,661
Mali Kuruluş	5,981,963	-	-	3,125,942	1,155,662	12,409	596	2	-	2,226,365	4,452,220	8,050,719	12,502,939
G.M.ve Kir. Hiz.	-	-	-	-	42,390	3,158	7,652	12,554	4	-	65,533	225	65,758
Serb. Mes.Hizm.	-	-	-	-	422	7,286	1,359	-	-	-	9,067	-	9,067
Eğt. Hizm.	-	-	-	-	215,833	184,006	10,653	2,313	41	-	323,251	89,595	412,846
Sağlık ve Sosyal Hizm.	-	161,538	24,144	-	97,794	169,918	4,616	15,639	68	-	468,006	5,711	473,717
Diğer	**-**	**21,322**	**-**	**-**	**457,886**	**470,243**	**56,382**	**7,792**	**7,051**	**2,438,939**	**2,922,475**	**537,140**	**3,459,615**
Toplam	**5,981,963**	**182,860**	**24,144**	**3,125,942**	**15,943,268**	**7,652,127**	**1,123,125**	**243,633**	**8,061**	**4,665,304**	**26,936,157**	**12,014,270**	**38,950,427**

[1] Kredi riski azaltımı öncesi, krediye dönüşüm oranı sonrası risk tutarları verilmiştir.

DÖRDÜNCÜ BÖLÜM: MALİ BÜNYEYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

II. Kredi riskine ilişkin açıklamalar (Devamı)

Sektörlere veya karşı taraflara göre risk profili (Devamı)

Önceki Dönem Sektörler/ Karşı Taraf	Merkezi Yönetimlerden veya Merkez Bankalarından Şarta Bağlı Olan ve Olmayan Alacaklar	İdari Birimlerden ve Ticari Olmayan Girişimlerden Şarta Bağlı Olan ve Olmayan Alacaklar	Bankalar ve Aracı Kurumlardan Şarta Bağlı Olan ve Olmayan Alacaklar	Şarta Bağlı Olan ve Olmayan Kurumsal Alacaklar	Şarta Bağlı Olan ve Olmayan Perakende Alacaklar	Tahsili Gecikmiş Alacaklar	Şarta Bağlı Olan ve Olmayan Gayrimenkul İpoteğiyle Teminatlandırıl -mış Alacaklar	Bankalar ve Aracı Kurumlardan Olan Kısa Vadeli Alacaklar ile Kısa Vadeli Kurumsal Alacaklar	Diğer Alacaklar	TP	YP	Toplam[1]
Tarım	**-**	**-**	**-**	**249,431**	**200,582**	**44,202**	**262,854**	**-**	**-**	**715,830**	**41,239**	**757,069**
Çiftç. ve Hay.	-	-	-	231,644	174,006	43,647	256,425	-	-	682,860	22,862	705,722
Ormancılık	-	-	-	11,371	12,121	364	2,423	-	-	21,834	4,445	26,279
Balıkçılık	-	-	-	6,416	14,455	191	4,006	-	-	11,136	13,932	25,068
Sanayi	**-**	**-**	**-**	**5,912,563**	**2,112,514**	**67,497**	**325,476**	**-**	**-**	**5,929,281**	**2,488,769**	**8,418,050**
Mad. ve Taş.	-	-	-	179,705	69,576	11,556	4,368	-	-	239,735	25,470	265,205
İmalat Sanayi	-	-	-	5,612,775	1,958,793	46,392	295,398	-	-	5,493,237	2,420,121	7,913,358
Elektrik, Gaz, Su	-	-	-	120,083	84,145	9,549	25,710	-	-	196,309	43,178	239,487
İnşaat	**-**	**-**	**-**	**824,185**	**681,050**	**214,556**	**261,012**	**-**	**-**	**1,878,423**	**102,380**	**1,980,803**
Hizmetler	**6,160,348**	**-**	**2,710,456**	**5,679,457**	**2,665,179**	**155,648**	**524,470**	**-**	**1,831,909**	**11,223,017**	**8,504,450**	**19,727,467**
Toptan ve Per. Tic.	-	-	-	3,148,395	2,210,368	83,977	370,466	-	-	4,995,095	818,111	5,813,206
Otel ve Lok. Hizm.	-	-	-	114,133	60,833	4,583	50,072	-	-	164,754	64,867	229,621
Ulş. ve Hab.	-	-	-	307,723	158,917	8,005	64,238	-	-	362,406	176,477	538,883
Mali Kuruluş	6,160,348	-	2,710,456	1,530,773	10,440	11	433	-	1,831,909	4,894,955	7,349,415	12,244,370
G.M.ve Kir. Hiz.	-	-	-	13,652	1,686	18,723	9,101	-	-	30,144	13,018	43,162
Serb. Mes.Hizm.	-	-	-	949	4,736	81	70	-	-	5,836	-	5,836
Eğt. Hizm.	-	-	-	177,466	89,062	12,786	7,296	-	-	219,690	66,920	286,610
Sağlık ve Sosyal Hizm.	-	-	-	386,366	129,137	27,482	22,794	-	-	550,137	15,642	565,779
Diğer	**-**	**-**	**-**	**176,138**	**129,841**	**3,561**	**54,088**	**-**	**1,652,779**	**1,528,927**	**487,480**	**2,016,407**
Toplam	**6,160,348**	**-**	**2,710,456**	**12,841,774**	**5,789,166**	**485,464**	**1,427,900**	**-**	**3,484,688**	**21,275,478**	**11,624,318**	**32,899,796**

[1] Kredi riski azaltımı öncesi, krediye dönüşüm oranı sonrası risk tutarları verilmiştir.

DÖRDÜNCÜ BÖLÜM: MALİ BÜNYEYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

II. Kredi riskine ilişkin açıklamalar (Devamı)

Vade unsuru taşıyan risklerin kalan vadelerine göre dağılımı

	Vadeye Kalan Süre					
Cari Dönem Risk Sınıfları	**1 ay**	**1–3 ay**	**3–6 ay**	**6–12 ay**	**1 yıl üzeri**	**Dağıtıla-mayan**
Merkezi Yönetimlerden veya Merkez Bankalarından Şarta Bağlı Olan ve Olmayan Alacaklar	5,981,963	-	-	-	-	-
Bölgesel Yönetimlerden veya Yerel Yönetimlerden Şarta Bağlı Olan ve Olmayan Alacaklar	338	356	37,054	32,471	112,641	-
İdari Birimlerden ve Ticari Olmayan Girişimlerden Şarta Bağlı Olan ve Olmayan Alacaklar	-	-	-	-	24,144	-
Çok Taraflı Kalkınma Bankalarından Şarta Bağlı Olan ve Olmayan Alacaklar	-	-	-	-	-	-
Uluslararası Teşkilatlardan Şarta Bağlı Olan ve Olmayan Alacaklar	-	-	-	-	-	-
Bankalar ve Aracı Kurumlardan Şarta Bağlı Olan ve Olmayan Alacaklar	2,387,918	291,880	419,150	20,645	6,349	-
Şarta Bağlı Olan ve Olmayan Kurumsal Alacaklar	2,757,297	3,384,442	4,303,864	4,026,766	1,470,899	-
Şarta Bağlı Olan ve Olmayan Perakende Alacaklar	957,044	1,972,940	2,148,301	1,872,353	701,489	-
Şarta Bağlı Olan ve Olmayan Gayrimenkul İpoteğiyle Teminatlandırılmış Alacaklar	76,128	224,755	229,276	326,971	265,995	-
Tahsili Gecikmiş Alacaklar	-	-	-	-	-	243,633
Kurulca Riski Yüksek Olarak Belirlenen Alacaklar	-	-	2,442	-	5,619	-
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	-	-	-	-	-	-
Diğer Alacaklar	-	-	-	-	-	4,665,304
Genel Toplam(1)	**12,160,688**	**5,874,373**	**7,140,087**	**6,279,206**	**2,587,136**	**4,908,937**

(1) Kredi riski azaltımı öncesi, krediye dönüşüm oranı sonrası risk tutarları verilmiştir.

DÖRDÜNCÜ BÖLÜM: MALİ BÜNYEYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

II. Kredi riskine ilişkin açıklamalar (Devamı)

	Vadeye Kalan Süre					
Önceki Dönem Risk Sınıfları	**1 ay**	**1–3 ay**	**3–6 ay**	**6–12 ay**	**1 yıl üzeri**	**Dağıtıla-Mayan**
Merkezi Yönetimlerden veya Merkez Bankalarından Şarta Bağlı Olan ve Olmayan Alacaklar	6,160,348	-	-	-	-	-
Bölgesel Yönetimlerden veya Yerel Yönetimlerden Şarta Bağlı Olan ve Olmayan Alacaklar	-	-	-	-	-	-
İdari Birimlerden ve Ticari Olmayan Girişimlerden Şarta Bağlı Olan ve Olmayan Alacaklar	-	-	-	-	-	-
Çok Taraflı Kalkınma Bankalarından Şarta Bağlı Olan ve Olmayan Alacaklar	-	-	-	-	-	-
Uluslararası Teşkilatlardan Şarta Bağlı Olan ve Olmayan Alacaklar	-	-	-	-	-	-
Bankalar ve Aracı Kurumlardan Şarta Bağlı Olan ve Olmayan Alacaklar	1,938,172	305,664	186,271	239,659	40,690	-
Şarta Bağlı Olan ve Olmayan Kurumsal Alacaklar	1,126,101	2,118,823	4,093,818	3,323,524	2,179,507	-
Şarta Bağlı Olan ve Olmayan Perakende Alacaklar	382,268	1,430,733	2,067,717	1,092,179	816,271	-
Şarta Bağlı Olan ve Olmayan Gayrimenkul İpoteğiyle Teminatlandırılmış Alacaklar	103,184	177,263	308,513	312,691	526,250	-
Tahsili Gecikmiş Alacaklar	46	745	4,083	-	-	480,588
Kurulca Riski Yüksek Olarak Belirlenen Alacaklar	-	-	-	-	-	-
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	-	-	-	-	-	-
Diğer Alacaklar	-	-	-	-	-	3,484,688
Genel Toplam[1]	**9,710,119**	**4,033,228**	**6,660,402**	**4,968,053**	**3,562,718**	**3,965,276**

(1) Kredi riski azaltımı öncesi, krediye dönüşüm oranı sonrası risk tutarları verilmiştir.

DÖRDÜNCÜ BÖLÜM: MALİ BÜNYEYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

II. Kredi riskine ilişkin açıklamalar (Devamı)

Risk sınıflarına ilişkin bilgiler

Bankaların Sermaye Yeterliliğinin Ölçülmesine ve Değerlendirilmesine İlişkin Yönetmelik'in 6'ncı maddesinde belirtilen risk sınıflarına ait risk ağırlıklarının belirlenmesinde, merkezi yönetimlerden veya merkez bankalarından alacaklar risk sınıfının tamamı için uluslararası derecelendirme notları dikkate alınırken, uluslararararası 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.

Alım satım hesaplarına dahil edilmeyen kalemler için risk ağırlığı belirlenmesinde; alacağa özgü bir derecelendirme yapılmışsa ilgili kredi derecelendirmesi, alacağa özgü bir derecelendirme yapılmamışsa ihraççının kredi derecelendirmesi dikkate alınmaktadır.

Uluslararararası derecelendirme kuruluşu tarafından verilen notların, kredi kalitesi kademesi ve risk sınıflarına göre risk ağırlıkları ile eşleştirmesi aşağıdaki tabloda gösterilmiştir:

		Risk Sınıfları				
				Bankalardan ve Aracı Kurumlardan Alacaklar		
Kredi Kalitesi Kademesi	**Uluslararası Derecelen-dirme Notu**	**Merkezi Yönetimlerden veya Merkez Bankalarından Alacaklar**	**İdari Birimlerden ve Ticari Olmayan Girişimlerden Alacaklar**	**Kalan vadesi 3 aydan küçük alacaklar**	**Kalan vadesi 3 aydan büyük alacaklar**	**Kurumsal Alacaklar**
1	AAA AA+ AA AA-	%0	%20	%20	%20	%20
2	A+ A A-	%20	%50	%20	%50	%50
3	BBB+ BBB BBB-	%50	%100	%20	%50	%100
4	BB+ BB BB-	%100	%100	%50	%100	%100
5	B+ B B-	%100	%100	%50	%100	%150
6	CCC+	%150	%150	%150	%150	%150

DÖRDÜNCÜ BÖLÜM: MALİ BÜNYEYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

II. Kredi riskine ilişkin açıklamalar (Devamı)

Risk ağırlığına göre risk tutarları

	Risk Ağırlıklarına Dağılım													
Cari Dönem	**%0**	**%10**	**%20**	**%20 Derecelen-dirilmemiş**	**%35 Gayrimenkul İpoteğiyle Teminatlandı-rılanlar**	**%50**	**%50 Derecelendi-rilmemiş**	**%75**	**%100**	**%100 Derecelen-dirilmemiş**	**%150**	**%200**	**%500**	**Özkaynak-lardan İndirilenler**
Kredi Riski Azaltımı Öncesi Tutar	6,939,637	-	-	3,002,601	-	-	2,126,030	7,700,861	-	18,294,135	102,099	781,007	4,058	1,296,951
Kredi Riski Azaltımı Sonrası Tutar	6,942,260	-	-	2,999,291	256,390	-	2,130,238	6,916,194	-	16,569,251	43,669	781,007	4,058	1,296,951

	Risk Ağırlıklarına Dağılım													
Önceki Dönem	**%0**	**%10**	**%20**	**%20 Derecelen-dirilmemiş**	**%35 Gayrimenkul İpoteğiyle Teminatlandı-rılanlar**	**%50**	**%50 Derecelendi-rilmemiş**	**%75**	**%100**	**%100 Derecelen-dirilmemiş**	**%150**	**%200**	**%250**	**Özkaynak-lardan İndirilenler**
Kredi Riski Azaltımı Öncesi Tutar	7,154,929	-	-	2,441,329	92,476	-	2,465,783	5,775,576	-	14,772,702	197,002	-	-	950,907
Kredi Riski Azaltımı Sonrası Tutar	7,158,875	-	-	2,441,329	92,476	-	2,479,874	5,648,714	-	14,512,174	94,722	-	-	950,907

Önemli sektörlere veya karşı taraf türüne göre muhtelif bilgiler

		Krediler		
	Cari Dönem	**Kredi Riskinde Önemli Artış (İkinci Aşama)**	**Temerrüt (Üçüncü Aşama)**	**Beklenen Kredi Zararı Karşılıkları ("TFRS 9")** [(1)]
1	**Tarım**	**21,712**	**67,030**	**48,062**
1.1	Çiftçilik ve Hayvancılık	21,479	64,717	45,784
1.2	Ormancılık	233	725	708
1.3	Balıkçılık	-	1,588	1,570
2	**Sanayi**	**53,707**	**201,670**	**190,725**
2.1	Madencilik ve Taşocakçılığı	-	55,348	50,432
2.2	İmalat Sanayi	53,329	129,626	131,779
2.3	Elektrik, Gaz, Su	378	16,696	8,514
3	**İnşaat**	**117,534**	**245,011**	**143,180**
4	**Hizmetler**	**63,808**	**215,496**	**168,286**
4.1	Toptan ve Perakende Ticaret	33,452	143,147	129,281
4.2	Otel ve Lokanta Hizmetleri	44	14,827	12,727
4.3	Ulaştırma Ve Haberleşme	527	10,590	9,235
4.4	Mali Kuruluşlar	24,652	5	83
4.5	Gayrimenkul ve Kira Hizmetleri	2,768	13,699	1,365
4.6	Serbest Meslek Hizmetleri	2,269	20,803	8,998
4.7	Eğitim Hizmetleri	-	2,262	321
4.8	Sağlık ve Sosyal Hizmetler	96	10,163	6,276
5	**Diğer**	**8,337**	**41,665**	**33,700**
	Toplam	**265,098**	**770,872**	**583,953**

(1) Tazmin edilmemiş gayri nakdi krediler ve söz konusu kredilere ilişkin karşılıklar dahil edilmemiştir.

DÖRDÜNCÜ BÖLÜM: MALİ BÜNYEYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

II. Kredi riskine ilişkin açıklamalar (Devamı)

Önemli sektörlere veya karşı taraf türüne göre muhtelif bilgiler (Devamı)

,				Krediler
	Önceki Dönem	**Kredi Riskinde Önemli Artış (İkinci Aşama)**	**Temerrüt (Üçüncü Aşama)**	**Beklenen Kredi Zararı Karşılıkları ("TFRS 9")** [1]
1	**Tarım**	**77,433**	**129,234**	**85,033**
1.1	Çiftçilik ve Hayvancılık	74,932	125,997	82,730
1.2	Ormancılık	2,423	1,345	885
1.3	Balıkçılık	78	1,892	1,418
2	**Sanayi**	**93,930**	**266,647**	**199,799**
2.1	Madencilik ve Taşocakçılığı	17	54,440	42,884
2.2	İmalat Sanayi	58,809	191,390	145,276
2.3	Elektrik, Gaz, Su	35,104	20,817	11,639
3	**İnşaat**	**154,317**	**369,264**	**170,941**
4	**Hizmetler**	**98,985**	**413,870**	**268,931**
4.1	Toptan ve Perakende Ticaret	59,314	234,353	181,874
4.2	Otel ve Lokanta Hizmetleri	7,034	15,727	11,144
4.3	Ulaştırma Ve Haberleşme	7,950	16,573	12,322
4.4	Mali Kuruluşlar	17,620	28	17
4.5	Gayrimenkul ve Kira Hizmetleri	3,129	19,644	949
4.6	Serbest Meslek Hizmetleri	18	100,106	44,445
4.7	Eğitim Hizmetleri	414	15,519	10,052
4.8	Sağlık ve Sosyal Hizmetler	3,506	11,920	8,128
5	**Diğer**	**8,570**	**27,777**	**17,696**
	Toplam	**433,235**	**1,206,792**	**742,400**

(1) Tazmin edilmemiş gayri nakdi krediler ve söz konusu kredilere ilişkin karşılıklar dahil edilmemiştir.

Değer ayarlamaları ve kredi karşılıkları değişimine ilişkin bilgiler

Cari Dönem	**Açılış Bakiyesi**	**Dönem içinde ayrılan karşılık tutarları**	**Karşılık İptalleri**[2]	**Diğer Ayarlamalar**[1]	**Kapanış Bakiyesi**
3. Aşama Karşılıkları	742,835	147,771	(373,270)	9,903	527,239
1. Aşama ve 2. Aşama Karşılıkları	112,521	352,114	(306,104)	(9,903)	148,628

(1) Kur farklarına, faaliyet birleşmelerine, devralma işlemlerine ve bağlı ortaklıkların elden çıkartılmasına göre belirlenenler
(2) Banka takip portföyünde %100 karşılık ayırdığı 285,343 TL tutarındaki aktiften silinen kredileri ifade etmekte olup takipteki krediler portföyünden yapılan satışlar da burada gösterilmektedir.

Önceki Dönem	**Açılış Bakiyesi**	**Dönem içinde ayrılan karşılık tutarları**	**Karşılık İptalleri**[2]	**Diğer Ayarlamalar**[1]	**Kapanış Bakiyesi**
3. Aşama Karşılıkları	790,835	184,659	(239,241)	6,582	742,835
1.Aşama ve 2. Aşama Karşılıkları	101,151	210,559	(192,607)	(6,582)	112,521

(1) Kur farklarına, faaliyet birleşmelerine, devralma işlemlerine ve bağlı ortaklıkların elden çıkartılmasına göre belirlenenler
(2) Banka takip portföyünde %100 karşılık ayırdığı 79,369 TL tutarındaki aktiften silinen kredileri ifade etmekte olup takipteki krediler portföyünden yapılan satışlar da burada gösterilmektedir.

DÖRDÜNCÜ BÖLÜM: MALİ BÜNYEYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

II. Kredi riskine ilişkin açıklamalar (Devamı)

Özel kredi karşılığının risk derecelendirmelerine göre brüt ve net tutarları

	Krediler		Diğer aktifler	
31 Aralık 2022	**Brüt**	**Net**	**Brüt**	**Net**
Tahsil imkanı sınırlı krediler ve diğer alacaklar için ayrılanlar	10,515	3,172	-	-
Tahsili şüpheli krediler ve diğer alacaklar için ayrılanlar	16,020	3,708	-	-
Zarar niteliğindeki krediler ve diğer alacaklar için ayrılanlar	738,850	236,753	5,487	-
Toplam	**765,385**	**243,633**	**5,487**	**-**

	Krediler		Diğer aktifler	
31 Aralık 2021	**Brüt**	**Net**	**Brüt**	**Net**
Tahsil imkanı sınırlı krediler ve diğer alacaklar için ayrılanlar	70,241	21,164	-	-
Tahsili şüpheli krediler ve diğer alacaklar için ayrılanlar	48,576	25,212	-	-
Zarar niteliğindeki krediler ve diğer alacaklar için ayrılanlar	1,083,276	418,016	4,699	-
Toplam	**1,202,093**	**464,392**	**4,699**	**-**

Banka müşterilerini istihbarat çalışmalarında yer alan kıstaslara göre birden beşe kadar derecelendirmektedir. 1 ve 2 ile derecelendirilmiş krediler canlı kredileri, 3 ile 5 arası derecelendirilmiş krediler ise takipteki kredileri ifade etmektedir. Banka firmayı derecelendirirken; firmanın gelirleri, bilanço analizi, nakit akışı, faaliyet performansı, sektördeki durumu, piyasa istihbaratları, yönetimin etkinliği, bilanço dışı riskler ve genel ekonomik ve sektöre ilişkin durumu göz önünde bulundurmaktadır.

Canlı durumdaki nakdi ve gayri nakdi krediler için Banka'nın elinde bulundurduğu teminatların detayı

Nakdi krediler	**31 Aralık 2022**	**31 Aralık 2021**
Teminatlı krediler:		
Nakit teminatlı krediler	2,292,073	569,342
Gayrimenkul ipoteği ile teminatlandırılmış krediler	1,659,539	1,322,032
Hazine garantisi veya kamu kesimi menkul kıymetleri ile teminatlandırılan krediler	21,526	26,837
Mali kuruluşlar tarafından ihraç edilmiş garantiler	7,508	4,097
Diğer teminatlar (varlık üzerindeki rehinler, kurumsal ve kişisel garantiler, senetler)	15,170,589	14,646,146
Teminatlandırılmamış krediler	1,542,938	1,228,282
Toplam canlı krediler	**20,694,173**	**17,796,736**

DÖRDÜNCÜ BÖLÜM: MALİ BÜNYEYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

II. Kredi riskine ilişkin açıklamalar (Devamı)

Gayri nakdi krediler	31 Aralık 2022	31 Aralık 2021
Teminatlı krediler:		
Nakit teminatlı krediler	344,720	238,031
Gayrimenkul ipoteği ile teminatlandırılmış krediler	335,013	231,565
Hazine garantisi veya kamu kesimi menkul kıymetleri ile teminatlandırılan krediler	7,829	5,534
Mali kuruluşlar tarafından ihraç edilmiş garantiler	730	714
Diğer teminatlar (varlık üzerindeki rehinler, kurumsal ve kişisel garantiler, senetler)	8,351,931	6,322,746
Teminatlandırılmamış krediler	334,684	876,832
Toplam gayri nakdi krediler	**9,374,907**	**7,675,422**

Donuk alacakların teminatlarına ilişkin bilgiler

Cari Dönem	Kurumsal/ Ticari Krediler	Tüketici Kredileri	Kredi Kartları	Toplam
Nakit	1,051	-	-	1,051
İpotek	186,499	3,394	451	190,344
Rehin	-	-	-	-
Mali kuruluşlar tarafından ihraç edilmiş garantiler	-	-	-	-
Çek senet	-	-	-	-
Diğer	346,838	438	4,484	351,760
Teminatlandırılmamış	221,006	6,239	472	227,717
Toplam	**755,394**	**10,071**	**5,407**	**770,872**

Önceki Dönem	Kurumsal/ Ticari Krediler	Tüketici Kredileri	Kredi Kartları	Toplam
Nakit	97	-	-	97
İpotek	410,036	5,121	670	415,827
Rehin	-	-	-	-
Mali kuruluşlar tarafından ihraç edilmiş garantiler	461	-	-	461
Çek senet	-	-	-	-
Diğer	491,796	655	7,328	499,779
Teminatlandırılmamış	284,111	5,398	1,119	290,628
Toplam	**1,186,501**	**11,174**	**9,117**	**1,206,792**

Değer düşüklüğüne uğramış kredi ve alacakların bölgesel yoğunlaşması

	31 Aralık 2022	31 Aralık 2021
Türkiye	770,872	1,206,792
Toplam	**770,872**	**1,206,792**

DÖRDÜNCÜ BÖLÜM: MALİ BÜNYEYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

II. Kredi riskine ilişkin açıklamalar (Devamı)

Vadesi geçmiş ama henüz değer düşüklüğüne uğramamış kredi ve alacaklar

	31 Aralık 2022	31 Aralık 2021
1. Grup : Düşük riskli kredi ve alacaklar	16,890	9,819
2. Grup : Yakın izlemedeki kredi ve alacaklar	9,880	15,580
Toplam	26,770	25,399
Yeniden Yapılandırılan Krediler	21,282	-
Toplam	**48,052**	**25,399**

Vadesi geçmiş ama henüz değer düşüklüğüne uğramamış kredi ve alacakların yaşlandırması

	31 Aralık 2022	31 Aralık 2021
0-30 gün	11,376	19,622
30-60 gün	5,884	3,191
60-90 gün	3,100	1,781
90-180 gün	27,692	805
Toplam	**48,052**	**25,399**

Vadesi geçmemiş ve değer düşüklüğüne uğramamış kredi ve alacaklar

	31 Aralık 2022	31 Aralık 2021
1. Grup : Düşük riskli kredi ve alacaklar	20,412,184	17,287,298
2. Grup : Yakın izlemedeki kredi ve alacaklar	52,447	132,395
Toplam	**20,464,631**	**17,419,693**
Yeniden yapılandırılan krediler	181,489	351,643
Toplam	**20,646,120**	**17,771,336**

III. Piyasa riskine ilişkin açıklamalar

Banka'nın maruz kaldığı piyasa riski için belirlenen risk politikaları ve uygulama usulleri Yönetim Kurulu tarafından onaylanmış olup, düzenli olarak gözden geçirilmektedir. 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.

Alım satım amacıyla elde tutulan portföylere ilişkin piyasa riskinin ölçümünde "standart metot" ile "riske maruz değer yöntemi" (RMD) kullanılmaktadır. Standart metot kapsamında yapılan ölçümler aylık olarak gerçekleştirilmekte olup sermaye yeterliliği hesaplamasında dikkate alınmaktadır. RMD hesaplamaları kapsamında yapılan ölçümler ise günlük bazda gerçekleştirilmektedir. RMD, Tarihsel Simülasyon, Monte Carlo Simülasyonu, Parametrik Yöntem olmak üzere 3 farklı yöntemle hesaplanmaktadır. Banka, piyasa riskinin içsel yönetimi ve limitlerin belirlenmesi çerçevesinde Monte Carlo simülasyonu RMD sonuçlarını baz almaktadır.

Diğer iki yöntemle yapılan hesaplamalar karşılaştırma ve izleme amacıyla kullanılmaktadır. RMD hesaplamasında geriye dönük 1 yıllık piyasa veri seti kullanılmakta, %99 güven aralığı ve 1 günlük elde tutma süresi (yasal sermaye hesaplamasında 10 gün) dikkate alınmaktadır. RMD modelinin güvenilirliğini ölçmek üzere geriye dönük test yapılmaktadır. RMD hesaplamalarının büyük çaplı piyasa dalgalanmalarını da yansıtabilmesi amacıyla stres testleri ve senaryo analizleri uygulanmaktadır.

Piyasa riskinin sınırlandırılmasında RMD limitlerinin yanında, alım-satım portföyüne ilişkin Yönetim Kurulu tarafından onaylanmış işlem, işlemci, masa, stop loss limitleri de bulunmaktadır.

Aşağıdaki tabloda, 23 Ekim 2015 tarihli ve 29511 sayılı Resmi Gazete'de yayımlanan "Bankaların Sermaye Yeterliliğinin Ölçülmesine ve Değerlendirilmesine İlişkin Yönetmelik" üçüncü kısımda yer alan esaslar uyarınca, 31 Aralık 2020 tarihi itibarıyla hesaplanan piyasa riskinin ayrıntılarına yer verilmiştir.

DÖRDÜNCÜ BÖLÜM: MALİ BÜNYEYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

III. Piyasa riskine ilişkin açıklamalar (Devamı)

Standart yaklaşıma göre piyasa riski tutarları

		RAT
	Dolaysız (peşin) ürünler	
1	Faiz oranı riski (genel ve spesifik)	2,010,613
2	Hisse senedi riski (genel ve spesifik)	80,500
3	Kur riski	808,987
4	Emtia riski	-
	Opsiyonlar	
5	Basitleştirilmiş yaklaşım	-
6	Delta-plus metodu	94,363
7	Senaryo yaklaşımı	-
8	Menkul kıymetleştirme	-
9	**Toplam**	**2,994,463**

IV. Operasyonel riske ilişkin açıklamalar

Operasyonel riske esas tutar, Bankaların Sermaye Yeterliliğinin Ölçülmesine ve Değerlendirilmesine İlişkin Yönetmelik'in 25'inci maddesi uyarınca temel gösterge yöntemine göre hesaplanmıştır. Yıllık brüt gelir, yılsonu itibarı ile gerçekleşen net faiz gelirleri ile net faiz dışı gelirlerin toplamından oluşur. Yıllık brüt gelirin hesaplanmasında, hesaplamada yer alan gelirlere ilişkin karşılıklar ile bankanın destek hizmeti aldığı kişi ya da kuruluşlara yapılan ödemeler de dâhil olmak üzere faaliyet giderleri düşülmez. Yıllık brüt gelire, alım satım hesabı dışında izlenen menkul kıymetlerin satılmasından elde edilen kar/zarar, olağanüstü gelirler ve sigortadan tazmin edilen tutarlardan kaynaklanan gelirler dahil edilmez.

	2019	2020	2021	Toplam/Pozitif BG yılı sayısı	Oran (%)	Toplam
Brüt gelir	1,246,586	1,035,727	1,340,618	1,207,644	15	181,147
Operasyonel Riske Esas Tutar (Toplam*12.5)			2,264,332			

V. Kur riskine ilişkin açıklamalar

Banka'nın maruz kaldığı kur riski, bu durumun etkilerinin tahmin edilmesi, Banka Yönetim Kurulu'nun günlük olarak izlenen pozisyonlar için belirlediği limitler

Banka'nın maruz kaldığı kur riskinin ölçülmesinde, yasal raporlamada kullanılan Standart Metot ile Riske Maruz Değer Yöntemi kullanılmaktadır.

Kur riskine esas sermaye yükümlülüğü hesaplanırken Banka'nın, tüm döviz varlıkları, yükümlülükleri ve vadeli döviz işlemleri göz önünde bulundurulmaktadır. Her bir döviz cinsinin Türk Lirası karşılıkları itibarıyla net kısa ve uzun pozisyonları hesaplanmakta, mutlak değerce büyük olan pozisyon sermaye yükümlülüğüne esas tutar olarak belirlenmektedir. Bu tutar üzerinden sermaye yükümlülüğü hesaplanmaktadır. Yönetim Kurulu günlük olarak kur riski ile ilgili pozisyonların limit dahilinde olup olmadığını denetlemektedir.

Önemli olması durumunda yabancı para cinsinden borçlanma araçlarının ve net yabancı para yatırımlarının riskten korunma amaçlı türev araçları ile korunmasının boyutu

31 Aralık 2022 tarihi itibarıyla Banka'nın riskten korunma amaçlı sınıfladığı türev finansal araçları bulunmamaktadır.

DÖRDÜNCÜ BÖLÜM: MALİ BÜNYEYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

V. Kur riskine ilişkin açıklamalar (Devamı)

Yabancı para risk yönetim politikası

Yabancı para riski ulusal mevzuat ve uluslararası uygulamalar çerçevesinde takip edilmektedir. Yabancı para risk yönetimi, hazine bölümüne tanımlanmış olan pozisyon ve zarar limitleri ve APKO kararları çerçevesinde takip edilir. Banka bilançosu kaynaklı döviz pozisyonlarının günlük takip edilerek limitli miktarlar çerçevesinde kapatılması esastır.

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

	ABD Doları	Avro
Bilanço Tarihindeki Cari Döviz Alış Kuru	**18.6983**	**19.9349**
Bilanço tarihinden önceki;		
1. Günün Cari Döviz Alış Kuru	18.6966	19.8816
2. Günün Cari Döviz Alış Kuru	18.6964	19.8946
3. Günün Cari Döviz Alış Kuru	18.6813	19.9087
4. Günün Cari Döviz Alış Kuru	18.6649	19.8324
5. Günün Cari Döviz Alış Kuru	18.6592	19.8044
Son 30 Günün Basit Aritmetik Ortalaması	**18.6406**	**19.7344**

Maruz kalınan kur riski

TL'nin aşağıdaki para birimlerine karşılık yüzde 10 değer kaybı varsayımıyla 31 Aralık 2022 ve 31 Aralık 2021 tarihinde sona eren hesap dönemine ait özkaynaklarda ve kar veya zarar tablosunda (vergi etkisi hariç) oluşacak artış/(azalış) aşağıdaki tabloda gösterilmiştir. Bu analiz tüm diğer değişkenlerin, özellikle faiz oranlarının, sabit kaldığı varsayımı altında hazırlanmıştır.

	31 Aralık 2022		31 Aralık 2021	
	Kar veya zarar tablosu	Özkaynak[1]	Kar veya zarar tablosu	Özkaynak[1]
ABD Doları	17,624	2,355	70,362	59,976
Avro	(305,862)	(305,862)	(207,615)	(207,780)
Diğer para birimleri	(9,185)	(9,185)	159	159
Toplam, net	**(297,423)**	**(312,692)**	**(137,094)**	**(147,645)**

[1] Özkaynak etkisi, TL'nin ilgili yabancı para birimlerine karşı %10'luk değer kaybından dolayı oluşacak kar veya zarar tablosu etkisini de içermektedir.

DÖRDÜNCÜ BÖLÜM: MALİ BÜNYEYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

V. Kur riskine ilişkin açıklamalar (Devamı)

Kur riskine ilişkin bilgiler

Cari Dönem	**Avro**	**ABD Doları**	**Diğer[4]**	**Toplam**
Varlıklar:				
Nakit Değerler ve Merkez Bankası	1,182,634	3,033,751	806,391	5,022,776
Bankalar	243,883	2,686,145	216,215	3,146,243
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar veya Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklar	4,886	40,751	-	45,637
Para Piyasalarından Alacaklar	-	-	-	-
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıklar	-	1,011,447	-	1,011,447
Krediler[1]	1,384,906	2,264,732	755,033	4,404,671
Ortaklık Yatırımları	2,235,375	-	-	2,235,375
İtfa Edilmiş Maliyeti ile Ölçülen Finansal Varlıklar	-	-	-	-
Maddi Duran Varlıklar	-	163	-	163
Maddi Olmayan Duran Varlıklar	-	-	-	-
Diğer Varlıklar[3]	82,553	7,678	2	90,233
Toplam Varlıklar	**5,134,237**	**9,044,667**	**1,777,641**	**15,956,545**
Yükümlülükler:				
Bankalar Mevduatı	492	2,270	683	3,445
Döviz Tevdiat Hesabı	3,924,794	5,753,780	818,798	10,497,372
Para Piyasalarına Borçlar	-	-	-	-
Alınan Krediler	12,474	2,231	-	14,705
Kiralama İşlemlerinden Yükümlülükler	-	164	-	164
İhraç Edilen Menkul Kıymetler	-	-	-	-
Diğer Yükümlülükler[3][4]	9,033	40,540	218	49,791
Toplam Yükümlülükler	**3,946,793**	**5,798,985**	**819,699**	**10,565,477**
Net Bilanço Pozisyonu	**1,187,444**	**3,245,682**	**957,942**	**5,391,068**
Net Nazım Hesap Pozisyonu	**(2,010,686)**	**(3,222,137)**	**(1,049,790)**	**(6,282,613)**
Türev Finansal Araçlardan Alacaklar	3,480,917	8,158,420	106,140	11,745,477
Türev Finansal Araçlardan Borçlar	5,491,603	11,380,557	1,155,930	18,028,090
Gayri Nakdi Krediler[2]	874,140	1,332,716	34,302	2,241,158
Önceki Dönem	**Avro**	**ABD Doları**	**Diğer**	**Toplam**
Toplam Varlıklar	5,457,535	8,099,552	1,180,525	14,737,612
Toplam Yükümlülükler	4,419,686	11,871,225	1,033,774	17,324,685
Net Bilanço Pozisyonu	**1,037,849**	**(3,771,673)**	**146,751**	**(2,587,073)**
Net Nazım Hesap Pozisyonu	**(1,560,280)**	**4,371,433**	**(145,164)**	**2,665,989**
Türev Finansal Araçlardan Alacaklar	2,847,701	7,028,240	375,149	10,251,090
Türev Finansal Araçlardan Borçlar	4,407,981	2,656,807	520,313	7,585,101
Gayri Nakdi Krediler[2][4]	1,889,357	2,246,341	19,135	4,154,833

(1) İlişikteki finansal tablolarda TP hesaplar içerisinde takip edilen 5,537 TL tutarındaki dövize endeksli krediler pozisyona dahil edilmiştir.

(2) Gayri nakdi krediler yabancı para pozisyon hesabında dikkate alınmamaktadır.

(3) Türev finansal araçların 284,152 TL kur gelir reeskontu ve 1,766 TL iki gün valörlü taahhütler diğer varlıklara ve 157,087 TL tutarındaki kur gider reeskontu diğer yükümlülüklere dahil edilmemiştir.

(4) 881 TL tutarındaki gayri nakdi kredi karşılıkları diğer yükümlülükler kalemine dahil edilmiştir.

DÖRDÜNCÜ BÖLÜM: MALİ BÜNYEYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

VI. Faiz oranı riskine ilişkin açıklamalar

Varlıkların, yükümlülüklerin ve bilanço dışı kalemlerin faize duyarlılığı haftalık Aktif-Pasif Komitesi toplantılarında piyasadaki gelişmelerin de dikkate alınmasıyla değerlendirilmektedir.

Bankanın maruz kaldığı faiz oranı riskinin ölçülmesinde, standart metot, riske maruz değer (RMD) ve Aktif-Pasif risk ölçüm yöntemleri kullanılmaktadır.

Standart metot kapsamında yapılan ölçümler, vade merdiveni kullanılarak aylık, RMD hesaplamaları kapsamında yapılan ölçümler ise günlük bazda yerine getirilmektedir. Aktif-Pasif risk ölçüm modeli haftalık olarak çalıştırılmaktadır.

Günlük bazda yapılan RMD hesaplamaları sırasında, Banka'nın portföyünde yer alan YP ve TL cinsinden gerçeğe uygun değer farkı kar veya zarar yansıtılan ve gerçeğe uygun değer farkı diğer kapsamlı gelire yansıtılan finansal varlıklar ile bilanço dışı pozisyonların faiz oranı riski ölçülmektedir. Söz konusu hesaplamalar, senaryo analizleri ve stres testleri ile desteklenmektedir.

Varlıkların, yükümlülüklerin ve nazım hesap kalemlerinin faize duyarlılığı

Cari Dönem Sonu	1 Aya Kadar	1-3 Ay	3-12 Ay	1-5 Yıl	5 Yıl ve Üzeri	Faizsiz	Toplam
Varlıklar:							
Nakit Değerler ve Merkez Bankası	3,126,881	-	-	-	-	2,901,865	6,028,746
Bankalar[4]	2,388,299	-	-	-	-	858,804	3,247,103
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar veya Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklar	-	1,166	5,651	20,430	24,173	-	51,420
Para Piyasasından Alacaklar	450,256	-	-	-	-	-	450,256
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıklar	-	-	-	795,980	971,201	111,873	1,879,054
Krediler[3][4]	3,699,897	5,429,409	10,231,181	990,718	194,340	243,635	20,789,180
İtfa Edilmiş Maliyeti ile Ölçülen Finansal Varlıklar[4]	-	-	1,743,991	-	-	-	1,743,991
Diğer Varlıklar[1]	176,078	274,082	229,325	-	-	4,425,959	5,105,444
Toplam Varlıklar	**9,841,411**	**5,704,657**	**12,210,148**	**1,807,128**	**1,189,714**	**8,542,136**	**39,295,194**
Yükümlülükler:							
Bankalar Mevduatı	40,863	-	-	-	-	4,077	44,940
Diğer Mevduat	15,762,012	8,442,293	2,206,080	7,973	-	3,925,741	30,344,099
Para Piyasalarına Borçlar	281,646	-	-	-	-	-	281,646
İhraç Edilen Menkul Değerler	-	-	-	-	-	-	-
Alınan Krediler	9,162	23,481	73,961	-	-	-	106,604
Diğer Yükümlülükler[2]	27,344	75,407	90,784	47,393	53,656	8,223,321	8,517,905
Toplam Yükümlülükler	**16,121,027**	**8,541,181**	**2,370,825**	**55,366**	**53,656**	**12,153,139**	**39,295,194**
Bilançodaki Uzun Pozisyon	-	-	9,839,323	1,751,762	1,136,058	-	12,727,143
Bilançodaki Kısa Pozisyon	(6,279,616)	(2,836,524)	-	-	-	(3,611,003)	(12,727,143)
Nazım Hesaplardaki Uzun Pozisyon	10,719,897	8,943,481	3,926,152	-	-	-	23,589,530
Nazım Hesaplardaki Kısa Pozisyon	(10,590,569)	(8,786,024)	(3,763,010)	-	-	-	(23,139,603)
Toplam Pozisyon	**(6,150,288)**	**(2,679,067)**	**10,002,465**	**1,751,762**	**1,136,058**	**(3,611,003)**	**449,927**

(1) Maddi duran varlıklar, maddi olmayan duran varlıklar, satış amaçlı elde tutulan duran varlıklar, ertelenmiş vergi varlığı ve bağlı ortaklıklar faizsiz sütununda gösterilmiştir.
(2) Özsermaye kalemleri, cari vergi borcu ve karşılıklar diğer yükümlülükler içerisinde faizsiz sütununda gösterilmiştir.
(3) Donuk alacakların neti verilen krediler içerisinde faizsiz sütununda gösterilmiştir.
(4) Beklenen zarar karşılıkları dahil edilmiştir.

DÖRDÜNCÜ BÖLÜM: MALİ BÜNYEYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

VI. Faiz oranı riskine ilişkin açıklamalar (Devamı)

Varlıkların, yükümlülüklerin ve nazım hesap kalemlerinin faize duyarlılığı (Devamı)

Önceki Dönem Sonu	1 Aya Kadar	1-3 Ay	3-12 Ay	1-5 Yıl	5 Yıl ve Üzeri	Faizsiz	Toplam
Varlıklar:							
Nakit Değerler ve Merkez Bankası	3,957,220	-	-	-	-	2,128,362	6,085,582
Bankalar[3]	508,530	-	-	-	-	2,158,057	2,666,587
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar veya Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklar	-	512	68,425	3,252	5,379	-	77,568
Para Piyasalarından Alacaklar	-	-	-	-	-	-	-
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıklar	-	-	367,942	-	720,542	37,694	1,126,178
Krediler[3]	1,670,001	3,964,515	10,452,857	1,248,127	281,896	464,392	18,081,788
İtfa Edilmiş Maliyeti ile Ölçülen Finansal Varlıklar[3]	546,239	-	12,236	1,759,469	-	-	2,317,944
Diğer Varlıklar[1]	1,152,688	-	-	-	-	3,176,738	4,329,426
Toplam Varlıklar	**7,834,678**	**3,965,027**	**10,901,460**	**3,010,848**	**1,007,817**	**7,965,243**	**34,685,073**
Yükümlülükler:							
Bankalar Mevduatı	102,590	298	-	-	-	3,004	105,892
Diğer Mevduat	18,633,724	4,827,076	840,164	9,762	-	2,658,728	26,969,454
Para Piyasalarına Borçlar	1,508,198	-	-	-	-	-	1,508,198
İhraç Edilen Menkul Değerler							
Alınan Krediler	5,190	22,413	89,182	17,882	-	-	134,667
Diğer Yükümlülükler[2]	462,758	177	19,902	28,855	36,914	5,418,256	5,966,862
Toplam Yükümlülükler	**20,712,460**	**4,849,964**	**949,248**	**56,499**	**36,914**	**8,079,988**	**34,685,073**
Bilançodaki Uzun Pozisyon	-	-	9,952,212	2,954,349	970,903	-	13,877,464
Bilançodaki Kısa Pozisyon	(12,877,782)	(884,937)	-	-	-	(114,745)	(13,877,464)
Nazım Hesaplardaki Uzun Pozisyon	5,777,526	316,452	1,027,336	-	-	-	7,121,314
Nazım Hesaplardaki Kısa Pozisyon	(11,506,692)	(355,105)	(1,927,168)	(100,000)	-	-	(13,888,965)
Toplam Pozisyon	**(18,606,948)**	**(923,590)**	**9,052,380**	**2,854,349**	**970,903**	**(114,745)**	**(6,767,651)**

(1) Maddi duran varlıklar, maddi olmayan duran varlıklar, satış amaçlı elde tutulan duran varlıklar, ertelenmiş vergi varlığı ve bağlı ortaklıklar faizsiz sütununda gösterilmiştir.
(2) Özsermaye kalemleri, cari vergi borcu ve karşılıklar diğer yükümlülükler içerisinde faizsiz sütununda gösterilmiştir.
(3) İtfa edilmiş maliyeti ile ölçülen finansal varlıkların beklenen zarar karşılıkları ilgili kalemlerin üzerinde netlenerek gösterilmiştir.

DÖRDÜNCÜ BÖLÜM: MALİ BÜNYEYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

VI. Faiz oranı riskine ilişkin açıklamalar (Devamı)

Parasal finansal araçlara uygulanan ortalama faiz oranları

Cari Dönem Sonu	Avro %	ABD Doları %	Yen %	TL %
Varlıklar:				
Nakit Değerler ve Merkez Bankası	-	4.50	-	-
Bankalar ve Diğer Mali Kuruluşlardan Alacaklar	-	3.63	-	10.17
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar veya Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklar	5.26	8.05	-	7.72
Para Piyasalarından Alacaklar	-	-	-	8.82
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıklar	-	8.15	-	8.59
Krediler	6.67	6.64	-	16.47
İtfa Edilmiş Maliyeti ile Ölçülen Finansal Varlıklar	-	-	-	10.18
Yükümlülükler:				
Bankalararası Mevduat	-	-	-	19.95
Diğer Mevduat	1.06	0.96	-	16.27
Para Piyasalarına Borçlar	-	-	-	7.65
Diğer Yükümlülükler	-	-	-	-
İhraç Edilen Menkul Kıymetler	-	-	-	-
Alınan Krediler	5.98	6.26	-	19.58

Önceki Dönem Sonu	Avro %	ABD Doları %	Yen %	TL %
Varlıklar:				
Nakit Değerler ve Merkez Bankası	-	-	-	8.50
Bankalar ve Diğer Mali Kuruluşlardan Alacaklar	-	0.03	-	-
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar veya Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklar	4.98	7.01	-	20.02
Para Piyasalarından Alacaklar	-	-	-	-
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıklar	-	6.94	-	-
Krediler	2.94	3.74	-	21.68
İtfa Edilmiş Maliyeti ile Ölçülen Finansal Varlıklar	-	-	-	15.95
Yükümlülükler:				
Bankalararası Mevduat	-	-	-	14.91
Diğer Mevduat	0.55	0.72	-	16.79
Para Piyasalarına Borçlar	-	-	-	14.00
Diğer Yükümlülükler	-	-	-	-
İhraç Edilen Menkul Kıymetler	-	-	-	-
Alınan Krediler	2.55	2.64	-	15.95

DÖRDÜNCÜ BÖLÜM: MALİ BÜNYEYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

VI. Faiz oranı riskine ilişkin açıklamalar (Devamı)

Bankacılık hesaplarından kaynaklanan faiz oranı riski

Bankacılık hesaplarından kaynaklanan faiz oranı riski; yeniden fiyatlama riski, verim eğrisi riski, baz riski ve opsiyonalite 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 Aktif-Pasif Komitesi toplantılarında piyasadaki gelişmeleri 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 fiyatlama ve vade verilerini dikkate alacak şekilde oluşturulmakta ve yürütülmektedir.

Vade uyumsuzluğundan kaynaklanan yeniden fiyatlama riskinin izlenmesi kapsamında durasyon gap, vade dilimi bazında gap ve duyarlılık analizleri kullanılmaktadır. Durasyon-gap ve duyarlılık analizleri haftalık dönemlerde gerçekleştirilmektedir.

Durasyon-gap analizinde, faize hassas aktif ve pasif kalemlerin nakit akışları üzerinden, piyasa faiz oranları kullanılarak oluşturulan verim eğrileri kullanılarak, bugünkü değerleri hesaplanmaktadır.

Piyasalarda yaşanabilecek dalgalanmalara karşı periyodik olarak yapılan duyarlılık ve senaryo analizleri ile bu sonuçlar desteklenmektedir.

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.

	Para Birimi	Uygulanan Şok (+/- x baz puan)	Kazançlar/ Kayıplar	Kazançlar/Özkaynaklar – Kayıplar/Özkaynaklar
1	TL	(+) 500bp	(42,508)	(%0.61)
2	TL	(-) 400bp	37,242	%0.53
3	ABD Doları	(+) 200bp	(9,945)	(%0.14)
4	ABD Doları	(-) 200bp	11,060	%0.16
5	Avro	(+) 200bp	11,199	%0.16
6	Avro	(-) 200bp	(11,620)	(%0.17)
	Toplam (Negatif Şoklar İçin)		**36,682**	**%0.53**
	Toplam (Pozitif Şoklar İçin)		**(41,254)**	**(%0.59)**

VII. Hisse senedi pozisyon riskine ilişkin açıklamalar

Bulunmamaktadır.

DÖRDÜNCÜ BÖLÜM: MALİ BÜNYEYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

VIII. Likidite riski yönetimine ve likidite karşılama oranına ilişkin açıklamalar

Likidite riski, uzun vadeli varlıkların kısa vadeli kaynaklarla fonlanmasının bir sonucu olarak ortaya çıkabilmektedir. Banka'da likidite riskinin yönetimi; "Aktif Pasif Yönetimi Yönetmeliği" doğrultusunda, bilanço yönetimine ilişkin stratejiler ile yasal yükümlülüklerin gerekleri de dikkate alınarak, cari piyasa koşullarının yanı sıra iktisadi ve finansal konjonktüre ilişkin beklentiler çerçevesinde gerçekleştirilmektedir.

Banka'nın başlıca fon kaynağını mevduat oluşturmaktadır. Piyasa koşulları gereği ortalama mevduat vadesinin varlıklara kıyasla daha kısa olmasına karşın, kaynak teminine yönelik olarak yurt dışı kuruluşlardan kredi temin edilmesi de söz konusu olmaktadır. Fonlama tarafında oluşabilecek yoğunlaşmaların Banka'nın likidite riski profiline olumsuz etkide bulunmasını engellemek amacıyla mevduat ve mevduat dışı borçlanmada yoğunlaşma limitleri aktif bir şekilde kullanılmaktadır.

BDDK tarafından 21 Mart 2014 tarih ve 28948 sayılı Resmi Gazete'de yayımlanarak yürürlüğe giren "Bankaların Likidite Karşılama Oranı Hesaplamasına İlişkin Yönetmelik" ile 2019 yılı itibarıyla toplamda %100, yabancı parada %80 Likidite Karşılama Oranı tutturma yükümlülüğü bulunmaktadır. İlgili yönetmelik çerçevesinde Likidite Karşılama Oranı; yüksek kaliteli likit varlıkların net nakit çıkışlarına bölünmesi suretiyle hesaplanmaktadır.

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

Banka'nın maruz kaldığı likidite riskinin, mevzuatın öngördüğü sınırlar çerçevesinde belirlenen risk kapasitesi ile Banka'nın temel stratejilerine bağlı olarak ortaya çıkan risk iştahına uygun olması birincil önceliktir. Banka'nın, likidite kaynaklarında yaşanabilecek büyük düzeydeki azalmalara karşı her durumda satılabilecek veya rehnedilebilecek yeterli seviyede serbest likit varlık bulundurması esastır. Söz konusu likit varlıklardan oluşan likidite tamponunun seviyesi Yönetim Kurulu tarafından belirlenen likidite risk limitleri ile ifade edilen Banka'nın likidite risk toleransıyla uyumlu olarak belirlenmektedir. Likidite durumunun gözden geçirilerek uygun likidite seviyesinin belirlenmesi, Yönetim Kurulu tarafından onaylanmış limitler dâhilinde, gerekli fon kaynağının ve vade yapısının belirlenmesi Banka'nın "Aktif Pasif Komitesi" (APKO) sorumluluğundadır.

b. Likidite yönetiminin ve fonlama stratejisinin merkezileşme derecesi ile banka ve bankanın ortaklıkları arasındaki işleyişi hakkında bilgiler

Banka'nın Yönetim Kurulu tarafından belirlenen risk limitleri çerçevesinde likidite riski yönetiminin sorumluluğu, Hazine Bölümü'ne aittir. Banka genelinde likidite riski düzeylerinin ölçülmesi ve raporlanması ise Risk Yönetimi Bölümü'nün sorumluluğundadır. Banka likidite yönetimi ve fonlama stratejisi, düzenli olarak yapılan Aktif Pasif Komitesi toplantılarında belirlenmektedir.

c. Fon kaynaklarının ve sürelerinin çeşitliliğine ilişkin politikalar dahil olmak üzere bankanın fonlama stratejisine ilişkin bilgi

Bankada etkin bir likidite riski yönetimi için Yönetim Kurulu "Likidite Riski Yönetimi Politikası"nı onaylamıştır. Bankanın ana fonlama kaynağı mevduattır. Vade çeşitliliğini sağlamak için finansal kuruluşlardan sağlanan krediler de kaynak olarak değerlendirilmektedir. Mevduat vadesi piyasa koşullarına uygun oluşmakla beraber, yoğunlaşmanın kısa vadede olması sebebiyle çekirdek mevduat oranının olabildiğince yüksek tutulması amaçlanmaktadır. Mevduat dışı kaynaklar ise uzun vadeli olması kaydıyla tercih edilmektedir.

DÖRDÜNCÜ BÖLÜM: MALİ BÜNYEYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

VIII. Likidite riski yönetimine ve likidite karşılama oranına ilişkin açıklamalar (Devamı)

ç. Bankanın toplam yükümlülüklerinin asgari yüzde beşini oluşturan para birimleri bazında likidite yönetimine ilişkin bilgi

Bankanın yükümlülükleri içerisindeki asgari yüzde beşini oluşturan para birimleri Türk Lirası, Amerikan Doları ve Euro'dan oluşmaktadır. Gerek yasal raporlamalar gerekse likidite riski yönetimine ilişkin raporlamalar Banka'da tanımlanmış bütün döviz cinsleri bazında yapılabilmektedir.

d. Kullanılan likidite riski azaltım tekniklerine ilişkin bilgi

İlgili mevzuatta likit varlık olarak tanımlanmış olan varlıklar likidite riskinin yönetiminde vadeleri ve piyasa likidite koşulları da göz önünde bulundurularak likidite yönetiminde risk azaltım unsuru olarak değerlendirilmektedir.

e. Stres testinin kullanımına ilişkin açıklama

Banka likidite riskinin içsel olarak ölçümünde likidite stres testlerinden faydalanılmaktadır. Söz konusu yaklaşımda, stresli koşullar altında vade merdivenleri bazında nakit akışı oluşturulmakta ve Banka'nın likit varlıklarının her vade diliminde gerçekleşmesi muhtemel net nakit çıkışlarını karşılama düzeyi ortaya konulmaktadır.

Likidite riski kapsamında stres testleri İçsel Sermaye Yeterliliği Değerlendirme Süreci (İSEDES) raporunda detayları ile birlikte sunulmaktadır. Yönetim kurulu seviyesinde değerlendirilerek onaylanan stres test sonuçları BDDK ile paylaşılmaktadır.

f. Likidite acil ve beklenmedik durum planına ilişkin genel bilgi

Bankada likidite acil ve beklenmedik durum planına ilişkin bilgiler "Likidite Riski Yönetimi Politikası" kapsamında detaylandırılmıştır. İlgili politikada acil durum olarak tanımlanan olayların gerçekleşmesi durumunda bankanın uygulayacağı aksiyon planı ile "Likidite Acil Durum Yönetim Ekibinin" görev ve sorumlulukları belirlenmiştir.

1. Likidite karşılama oranı

Likidite riski, uzun vadeli varlıkların kısa vadeli kaynaklarla fonlanmasının bir sonucu olarak ortaya çıkabilmektedir. Banka'da likidite riskinin yönetimi; "Aktif Pasif Yönetimi Yönetmeliği" doğrultusunda, bilanço yönetimine ilişkin stratejiler ile yasal yükümlülüklerin gerekleri de dikkate alınarak, cari piyasa koşullarının yanı sıra iktisadi ve finansal konjonktüre ilişkin beklentiler çerçevesinde gerçekleştirilmektedir.

Banka'nın başlıca fon kaynağını mevduat oluşturmaktadır. Piyasa koşulları gereği ortalama mevduat vadesinin varlıklara kıyasla daha kısa olmasına karşın, kaynak teminine yönelik olarak yurt dışı kuruluşlardan kredi temin edilmesi de söz konusu olmaktadır. Fonlama tarafında oluşabilecek yoğunlaşmaların Banka'nın likidite riski profiline olumsuz etkide bulunmasını engellemek amacıyla mevduat ve mevduat dışı borçlanmada yoğunlaşma limitleri aktif bir şekilde kullanılmaktadır.

Banka'nın maruz kaldığı likidite riskinin, mevzuatın öngördüğü sınırlar çerçevesinde belirlenen risk kapasitesi ile Banka'nın temel stratejilerine bağlı olarak ortaya çıkan risk iştahına uygun olması birincil önceliktir. Banka'nın, likidite kaynaklarında yaşanabilecek büyük düzeydeki azalmalara karşı her durumda satılabilecek veya rehnedilebilecek yeterli seviyede serbest likit varlık bulundurması esastır. Söz konusu likit varlıklardan oluşan likidite tamponunun seviyesi Yönetim Kurulu tarafından belirlenen likidite risk limitleri ile ifade edilen Banka'nın likidite risk toleransıyla uyumlu olarak belirlenmektedir. Likidite durumunun gözden geçirilerek uygun likidite seviyesinin belirlenmesi, Yönetim Kurulu tarafından onaylanmış limitler dâhilinde, gerekli fon kaynağının ve vade yapısının belirlenmesi Banka'nın "Aktif Pasif Komitesi" (APKO) sorumluluğundadır.

DÖRDÜNCÜ BÖLÜM: MALİ BÜNYEYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

VIII. Likidite Riski Yönetimine ve Likidite Karşılama Oranına İlişkin Açıklamalar (Devamı)

1. Likidite Karşılama Oranı (Devamı)

Banka likidite riskinin dahili olarak ölçümünde likidite stres testlerinden faydalanmaktadır. Söz konusu yaklaşımda, parametreleri Yönetim Kurulu tarafından belirlenen likidite stres senaryolarında, Banka'nın likit varlıklarının bir ay içerisinde gerçekleşmesi muhtemel net nakit çıkışlarını karşılama düzeyi ortaya konulmaktadır. Likidite yeterlilik limitleri, gerek Türk Lirası gerekse yabancı parada Banka'nın likidite riski yönetimine özgü gereksinimler ve risk toleransı göz önüne alınarak Yönetim Kurulu tarafından belirlenmektedir. Likidite riskine ilişkin ölçümler Risk Yönetim Bölümü tarafından gerçekleştirilmekte olup ölçüm sonuçları düzenli olarak ilgili riskin yönetiminden sorumlu icracı birimler ile üst yönetim ve Yönetim Kurulu'na raporlanmaktadır.

	Dikkate Alınma Oranı Uygulanmamış Toplam Değer (*)		**Dikkate Alınma Oranı Uygulanmış Toplam Değer (*)**	
Cari Dönem	**TP+YP**	**YP**	**TP+YP**	**YP**
YÜKSEK KALİTELİ LİKİT VARLIKLAR				
Yüksek kaliteli likit varlıklar			7,987,932	5,458,837
NAKİT ÇIKIŞLARI				
Gerçek kişi mevduat ve perakende mevduat	18,331,191	5,944,149	1,683,141	584,578
İstikrarlı mevduat	2,998,938	197,687	149,943	9,885
Düşük istikrarlı mevduat	15,332,253	5,746,462	1,533,198	574,693
Gerçek kişi mevduat ve perakende mevduat dışında kalan teminatsız borçlar	17,024,185	6,794,938	7,600,471	2,845,098
Operasyonel mevduat	-	-	-	-
Operasyonel olmayan mevduat	15,865,905	6,589,853	6,442,942	2,640,315
Diğer teminatsız borçlar	1,158,280	205,085	1,157,529	204,783
Teminatlı borçlar			-	-
Diğer nakit çıkışları	125,477	3,132,624	125,334	3,133,746
Türev yükümlülükler ve teminat tamamlama yükümlülükleri	125,477	3,132,624	125,334	3,133,746
Yapılandırılmış finansal araçlardan borçlar	-	-	-	-
Finansal piyasalara olan borçlar için verilen ödeme taahhütleri ile diğer bilanço dışı yükümlülükler	-	-	-	-
Herhangi bir şarta bağlı olmaksızın cayılabilir bilanço dışı diğer yükümlülükler ile sözleşmeye dayalı diğer yükümlülükler	-	-	-	-
Diğer cayılamaz veya şarta bağlı olarak cayılabilir bilanço dışı borçlar	8,941,582	2,350,440	787,622	295,362
TOPLAM NAKİT ÇIKIŞLARI			**10,196,568**	**6,858,784**
NAKİT GİRİŞLERİ			-	-
Teminatlı alacaklar	462,532	-	-	-
Teminatsız alacaklar	8,614,767	5,819,486	7,231,489	5,668,600
Diğer nakit girişleri	252,625	2,273,758	252,610	2,274,839
TOPLAM NAKİT GİRİŞLERİ	**9,329,924**	**8,093,244**	**7,484,099**	**7,943,439**
			Üst Sınır Uygulanmış Değerler	
TOPLAM YÜKSEK KALİTELİ LİKİT VARLIKLAR STOKU			**7,987,932**	**5,458,837**
TOPLAM NET NAKİT ÇIKIŞLARI			**3,141,775**	**1,714,696**
LİKİDİTE KARŞILAMA ORANI (%)			**254.25**	**318.36**

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

Cari dönem	**En yüksek**	**Tarih**	**En Düşük**	**Tarih**	**Ortalama**
TP+YP	%354.24	28 Aralık 2022	%167.84	19 Aralık 2022	%259.96
YP	%463.40	30 Aralık 2022	%243.52	2 Kasım 2022	%323.38

DÖRDÜNCÜ BÖLÜM: MALİ BÜNYEYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

VIII. Likidite Riski Yönetimine ve Likidite Karşılama Oranına İlişkin Açıklamalar (Devamı)

1. Likidite karşılama oranı (Devamı)

	Dikkate Alınma Oranı Uygulanmamış Toplam Değer (*)		Dikkate Alınma Oranı Uygulanmış Toplam Değer (*)	
Önceki Dönem	**TP+YP**	**YP**	**TP+YP**	**YP**
YÜKSEK KALİTELİ LİKİT VARLIKLAR				
Yüksek kaliteli likit varlıklar			6,029,418	4,810,862
NAKİT ÇIKIŞLARI				
Gerçek kişi mevduat ve perakende mevduat	13,624,646	6,154,652	1,227,232	605,360
İstikrarlı mevduat	2,704,645	202,115	135,232	10,106
Düşük istikrarlı mevduat	10,920,001	5,952,537	1,092,000	595,254
Gerçek kişi mevduat ve perakende mevduat dışında kalan teminatsız borçlar	11,028,636	7,440,448	5,027,551	3,075,426
Operasyonel mevduat	-	-	-	-
Operasyonel olmayan mevduat	10,320,339	7,367,284	4,319,254	3,002,262
Diğer teminatsız borçlar	708,297	73,164	708,297	73,164
Teminatlı borçlar				
Diğer nakit çıkışları	105,500	607,899	105,500	607,899
Türev yükümlülükler ve teminat tamamlama yükümlülükleri	105,500	607,899	105,500	607,899
Yapılandırılmış finansal araçlardan borçlar	-	-	-	-
Finansal piyasalara olan borçlar için verilen ödeme taahhütleri ile diğer bilanço dışı yükümlülükler	-	-	-	-
Herhangi bir şarta bağlı olmaksızın cayılabilir bilanço dışı diğer yükümlülükler ile sözleşmeye dayalı diğer yükümlülükler	-	-	-	-
Diğer cayılamaz veya şarta bağlı olarak cayılabilir bilanço dışı borçlar	7,226,681	3,873,518	754,905	524,413
TOPLAM NAKİT ÇIKIŞLARI			**7,115,188**	**4,813,098**
NAKİT GİRİŞLERİ				
Teminatlı alacaklar	64,566	-	-	-
Teminatsız alacaklar	3,729,060	2,306,340	2,945,951	2,170,669
Diğer nakit girişleri	129,221	807,288	129,221	807,288
TOPLAM NAKİT GİRİŞLERİ	**3,922,847**	**3,113,628**	**3,075,172**	**2,977,957**
			Üst Sınır Uygulanmış Değerler	
TOPLAM YÜKSEK KALİTELİ LİKİT VARLIKLAR STOKU			**6,029,418**	**4,810,862**
TOPLAM NET NAKİT ÇIKIŞLARI			**4,040,016**	**1,866,911**
LİKİDİTE KARŞILAMA ORANI (%)			**149.24**	**257.69**

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

DÖRDÜNCÜ BÖLÜM: MALİ BÜNYEYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

VIII. Likidite Riski Yönetimine ve Likidite Karşılama Oranına İlişkin Açıklamalar (Devamı)

1. Likidite karşılama oranı (Devamı)

Önceki dönem	En yüksek	Tarih	En Düşük	Tarih	Ortalama
TP+YP	%183.85	11 Kasım 2021	%117.54	17 Aralık 2021	%152.85
YP	%410.01	9 Kasım 2021	%162.26	16 Aralık 2021	%272.51

Likidite karşılama oranı, net nakit çıkışlarını karşılayabilecek seviyede yeterli yüksek kaliteli likit varlık stoku bulundurmasını amaçlamaktadır. Yüksek kaliteli likit varlıklar içerisinde nakit değerler, TCMB'de tutulan zorunlu karşılıklar ve serbest menkul kıymetler oldukça önemli bir paya sahiptir. Öte yandan vadeli mevduatlar, türev işlemler, bir aya kadar olan krediler ve gayri nakdi krediler net nakit giriş ve çıkışa ilişkin tutarsal hesaplamada önemli bilanço kalemleridir. Dönemsel olarak tutarsal değişikliklerin geçişkenlik göstermesi karşılama oranını önemli ölçüde etkilememektedir.

2. Likidite karşılama oranına ilişkin olarak bankalarca asgari olarak yapılan açıklamalar

a. Likidite karşılama oranı sonucunu etkileyen önemli unsurlar ve bu oran hesaplamasında dikkate alınan kalemlerin zaman içerisindeki değişimi

Likidite karşılama oranı, net nakit çıkışlarını karşılayabilecek seviyede yeterli yüksek kaliteli likit varlık stoku bulundurmasını amaçlamaktadır. Öte yandan vadeli mevduatlar, türev işlemler, bir aya kadar olan krediler ve gayri nakdi krediler net nakit giriş ve çıkışa ilişkin tutarsal hesaplamada önemli bilanço kalemleridir. Dönemsel olarak tutarsal değişikliklerin geçişkenlik göstermesi karşılama oranını önemli ölçüde etkilememektedir.

b. Yüksek kaliteli likit varlıkların hangi kalemlerden oluştuğu hakkında açıklama

Yüksek kaliteli likit varlıklar, nakit değerler, Merkez Bankası, serbest menkul kıymetler, ters repo ve BİST-100'de işlem gören hisse senetlerinden oluşmaktadır. Bankanın yüksek kaliteli likit varlıklarının %60'ı TCMB'de tutulan hesaplar, %33'ü serbest menkul kıymetlerden ve %7'si ise nakit değerlerden oluşmaktadır.

c. Fon kaynaklarının hangi kalemlerden oluştuğu ve tüm fonlar içerisindeki yoğunlukları

Temel fonlama kaynakları içerisinde mevduatlar ve kullanılan krediler gibi teminatsız borçlanma kalemleri ile repo işlemleri gibi teminatlı borçlanma kalemi en önemli yer tutmaktadır. Bilanço tarihi itibarı ile fon kaynaklarının %99'unu mevduat ve %1'ini para piyasalarına borçlar oluşturmaktadır. Nakit çıkışlarının %77'si teminatsız borçlar, %1'i teminatlı borçlar ve %22'si bilanço dışı borçlardan oluşmaktadır.

ç. Türev işlemlerden kaynaklanan nakit çıkışları ve teminat tamamlama ihtimali olan işlemlere ilişkin bilgiler

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.

d. Karşı taraf ve ürün bazında fon kaynakları ile teminata ilişkin yoğunlaşma limitleri

Bilanço tarihi itibarı ile Bankanın vadeli mevduatının %53'ü gerçek kişi müşteriler, %3'ü perakende müşteriler, %40'ı diğer kişi müşteriler ve %4'ü diğerden oluşmaktadır.

DÖRDÜNCÜ BÖLÜM: MALİ BÜNYEYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

VIII. Likidite Riski Yönetimine ve Likidite Karşılama Oranına İlişkin Açıklamalar (Devamı)

e. Likidite transferini engelleyici operasyonel ve yasal faktörleri de dikkate alarak bankanın kendisi, yabancı ülkedeki şubesi ve konsolide ettiği ortaklıkları bazında ihtiyaç duyulan fonlama ihtiyacı ile maruz kalınan likidite riski

Banka ve konsolide edilen ortaklıkları dikkate alındığında bu konuya ilişkin herhangi bir risk bulunmamaktadır.

f. Likidite karşılama oranı hesaplamasında yer alan ancak ikinci fıkradaki kamuya açıklama şablonunda yer almayan ve bankanın likidite profiliyle ilgili olduğu düşünülen diğer nakit girişi ve nakit çıkışı kalemlerine ilişkin bilgiler

Mevcut durumda bu kapsamda ilgili tabloda yer verilmemiş herhangi bir nakit girişi ve nakit çıkışı kalemi bulunmamaktadır.

Varlık ve yükümlülük kalemlerinin kalan vadelerine göre gösterimi

Cari Dönem Sonu	Vadesiz	1 Aya Kadar	1-3 Ay	3-12 Ay	1-5 Yıl	5 Yıl ve Üzeri	Dağıtılamayan[1]	Toplam
Varlıklar:								
Nakit Değerler (Kasa, Efektif Deposu, Yoldaki Paralar, Satın Alınan Çekler) ve TCMB	2,901,865	3,126,881	-	-	-	-	-	6,028,746
Bankalar ve Diğer Mali Kuruluşlardan Alacaklar[3]	858,804	2,388,299	-	-	-	-	-	3,247,103
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar veya Zarara Yansıtılan FV	-	-	1,166	5,651	20,430	24,173	-	51,420
Para Piyasalarından Alacaklar	-	450,256	-	-	-	-	-	450,256
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıklar	111,873	-	-	-	795,980	971,201	-	1,879,054
Krediler[2] [3]	-	3,699,897	5,429,409	10,231,181	990,718	194,340	243,635	20,789,180
İtfa Edilmiş Maliyeti ile Ölçülen Finansal Varlıklar[3]	-	-	-	1,743,991	-		-	1,743,991
Diğer Varlıklar	-	666,425	274,082	229,325	-	-	3,935,612	5,105,444
Toplam Varlıklar	**3,872,542**	**10,331,758**	**5,704,657**	**12,210,148**	**1,807,128**	**1,189,714**	**4,179,247**	**39,295,194**
Yükümlülükler:								
Bankalar Mevduatı	4,077	40,863	-	-	-	-	-	44,940
Diğer Mevduat	3,925,741	15,762,012	8,442,293	2,206,080	7,973	-	-	30,344,099
Alınan Krediler	-	9,162	23,481	73,961	-	-	-	106,604
Para Piyasalarına Borçlar	-	281,646	-	-	-	-	-	281,646
İhraç Edilen Menkul Kıymetler	-	-	-	-	-	-	-	-
Diğer Yükümlülükler	-	27,344	75,407	90,784	47,393	53,656	8,223,321	8,517,905
Toplam Yükümlülükler	**3,929,818**	**16,121,027**	**8,541,181**	**2,370,825**	**55,366**	**53,656**	**8,223,321**	**39,295,194**
Likidite Açığı	**(57,276)**	**(5,789,269)**	**(2,836,524)**	**9,839,323**	**1,751,762**	**1,136,058**	**(4,044,074)**	**-**

Önceki Dönem	Vadesiz	1 Aya kadar	1-3 Ay	3-12 Ay	1-5 Yıl	5 Yıl ve Üzeri	Dağıtılamayan[1]	Toplam
Toplam Varlıklar	**5,417,635**	**4,338,680**	**6,891,952**	**10,822,841**	**3,076,294**	**1,009,072**	**3,128,599**	**34,685,073**
Toplam Yükümlülükler	**2,661,732**	**19,650,300**	**6,074,421**	**786,818**	**56,632**	**36,914**	**5,418,256**	**34,685,073**
Net Likidite Açığı	**2,755,903**	**(15,311,620)**	**817,531**	**10,036,023**	**3,019,662**	**972,158**	**(2,289,657)**	**-**

(1) Bilançoyu oluşturan aktif hesaplardan bağlı ortaklıklar, maddi duran varlıklar, maddi olmayan duran varlıklar ve satış amaçlı elde tutulan varlıklar gibi kısa zamanda nakde dönüşme şansı bulunmayan nitelikli hesaplar buraya kaydedilir. Bilançoyu oluşturan yükümlülük hesaplarından karşılıklar ve özkaynaklar kalemlerini içermektedir.
(2) Donuk alacakların neti krediler içerisinde dağıtılamayan sütununda gösterilmiştir.
(3) Beklenen zarar karşılıkları ilgili kalemlerin üzerinden net olarak gösterilmiştir.

DÖRDÜNCÜ BÖLÜM: MALİ BÜNYEYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

VIII. Likidite riski yönetimine ve likidite karşılama oranına ilişkin açıklamalar (Devamı)

Alım-satım amaçlı türev finansal araçların vade dağılımı

Banka'nın gerçekleştirdiği türev finansal araçlar; vadeli alım satım, swap ve opsiyon işlemlerini içermektedir. Aşağıdaki tablo, türev finansal araçların nominal tutarlarının vadeye göre dağılımını göstermektedir. Türev araçların nominal tutarları, türev işleme konu varlığın, gösterge faiz oranının ya da endeksin tutarı olup türev işlemin değerindeki değişikliğin ölçülmesine baz oluşturmaktadır. Türev araçların nominal tutarları yıl sonu itibarıyla var olan işlemlerin hacimlerini göstermekte olup herhangi bir şekilde kredi riskini veya piyasa riskini yansıtmamaktadır.

Alım satım amaçlı türev finansal araçlar (sözleşme üzerinde belirtilen tutarlar itibarıyla)

Cari Dönem Sonu	1 Aya Kadar	1-3 Ay	3-12 Ay	1-5 Yıl	5 Yıl ve Üzeri	Toplam
Vadeli Döviz Alım İşlemleri	589,582	1,208,116	1,366,700	-	-	3,164,398
Vadeli Döviz Satım İşlemleri	573,808	1,149,051	1,242,792	-	-	2,965,651
Swap Para Alım İşlemleri	7,329,972	721,657	39,734	-	-	8,091,363
Swap Para Satım İşlemleri	7,339,166	717,969	37,396	-	-	8,094,531
Swap Faiz Alım İşlemleri	60,000	500,000	850,000	-	-	1,410,000
Swap Faiz Satım İşlemleri	60,000	500,000	850,000	-	-	1,410,000
Para Alım Opsiyonları	2,740,343	6,513,708	1,669,718	-	-	10,923,769
Para Satım Opsiyonları	2,617,595	6,419,004	1,632,822	-	-	10,669,421
Toplam	**21,310,466**	**17,729,505**	**7,689,162**	**-**	**-**	**46,729,133**

Önceki Dönem Sonu	1 Aya Kadar	1-3 Ay	3-12 Ay	1-5 Yıl	5 Yıl ve Üzeri	Toplam
Vadeli Döviz Alım İşlemleri	954,629	707,073	211,839	66,806	-	1,940,347
Vadeli Döviz Satım İşlemleri	975,958	753,675	214,414	50,381	-	1,994,428
Swap Para Alım İşlemleri	3,923,850	558,341	511,171	-	-	4,993,362
Swap Para Satım İşlemleri	3,827,695	591,981	527,960	-	-	4,947,636
Swap Faiz Alım İşlemleri	125,000	300,000	1,300,000	1,610,000	160,000	3,495,000
Swap Faiz Satım İşlemleri	125,000	300,000	1,300,000	1,610,000	160,000	3,495,000
Para Alım Opsiyonları	582,101	1,065,301	999,823	2,602,582	-	5,249,807
Para Satım Opsiyonları	427,187	968,558	851,272	3,111,798	-	5,358,815
Toplam	**10,941,420**	**5,244,929**	**5,916,479**	**9,051,567**	**320,000**	**31,474,395**

Menkul kıymetleştirme pozisyonlarına ilişkin bilgiler

Bulunmamaktadır.

Kredi riski azaltım tekniklerine ilişkin bilgiler

Banka, "Kredi Riski Azaltım Tekniklerine İlişkin Tebliğ"in ("Tebliğ") 34'üncü maddesi uyarınca, finansal teminatların volatilite ayarlı değerleri üzerinden risk azaltımı etkilerinin hesaplandığı kapsamlı finansal teminat yöntemine göre kredi riski azaltımı yapmaktadır.

Kredi riski azaltımında, nakit veya benzeri kıymetler ile yüksek kredi kalite kademesine sahip borçlanma araçları kullanılmaktadır.

Alacağa, teminata ve teminatın kur uyumsuzluğuna ilişkin volatilite ayarlamaları Tebliğ'in 37'inci maddesinde belirtilen standart volatilite ayarlaması yaklaşımı kullanılarak yapılmaktadır.

DÖRDÜNCÜ BÖLÜM: MALİ BÜNYEYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

IX. Kaldıraç oranına ilişkin açıklamalar

Banka'nın "Bankaların Kaldıraç Düzeyinin Ölçülmesine ve Değerlendirilmesine İlişkin Yönetmelik" gereği hesaplamış olduğu konsolide olmayan kaldıraç oranı %12.53 olarak gerçekleşmiştir (31 Aralık 2021: %10.05). Cari dönem kaldıraç oranının, önceki döneme göre azalmasının başlıca nedeni toplam risk ağırlıklı tutarlardaki artış oranının ana sermayedeki artış oranından fazla olmasıdır. Yönetmelikte asgari kaldıraç oranı %3 olarak belirlenmiştir.

	Cari Dönem(*)	Önceki Dönem(*)
Bilanço İçi Varlıklar		
Bilanço içi varlıklar (türev finansal araçlar ile kredi türevleri hariç, teminatlar dahil)	42,038,042	32,178,820
Ana sermayeden indirilen varlıklar	(79,285)	(35,105)
Bilanço içi varlıklara ilişkin toplam risk tutarı	41,958,757	32,143,715
Türev Finansal Araçlar ile Kredi Türevleri		
Türev finansal araçlar ile kredi türevlerinin yenileme maliyeti	474,176	768,359
Türev finansal araçlar ile kredi türevlerinin potansiyel kredi risk tutarı	176,480	92,642
Türev finansal araçlar ile kredi türevlerine ilişkin toplam risk tutarı	650,656	861,001
Menkul Kıymet veya Emtia Teminatlı Finansman İşlemleri		
Menkul kıymet veya emtia teminatlı finansman işlemlerinin risk tutarı (bilanço içi hariç)	2,072,902	766,663
Aracılık edilen işlemlerden kaynaklanan risk tutarı	-	-
Menkul kıymet veya emtia teminatlı finansman işlemlerine ilişkin toplam risk tutarı	2,072,902	766,663
Bilanço Dışı İşlemler		
Bilanço dışı işlemlerin brüt nominal tutarı	6,304,625	5,547,213
Krediye dönüştürme oranları ile çarpımdan kaynaklanan düzeltme tutarı	-	-
Bilanço dışı işlemlere ilişkin toplam risk tutarı	6,304,625	5,547,213
Sermaye ve Toplam Risk		
Ana sermaye	6,363,673	3,934,367
Toplam risk tutarı	50,986,940	39,318,592
Kaldıraç oranı	**12.53**	**10.05**

(*) Kaldıraç Oranı Bildirim Tablosunda yer alan tutarların üç aylık ortalaması kullanarak hesaplanmıştır.

X. Risk yönetimine ilişkin açıklamalar

Risk ağırlıklı tutarlar 23 Ekim 2015 tarihli ve 29511 Sayılı Resmî Gazete'de yayımlanan "Bankaların Sermaye Yeterliliğinin Ölçülmesine ve Değerlendirilmesine İlişkin Yönetmelik" ve 6 Eylül 2014 tarihli ve 29111 sayılı Resmî Gazete'de yayımlanan "Kredi Riski Azaltım Tekniklerine İlişkin Tebliğ" hükümleri çerçevesinde hesaplanmış, kredi ve piyasa riski için standart yaklaşım operasyonel risk için temel gösterge yaklaşımı kullanılmıştır. Cari dönem ile önceki dönem arasındaki fark bilanço büyüklüğündeki artıştan kaynaklanmıştır.

DÖRDÜNCÜ BÖLÜM: MALİ BÜNYEYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

X. Risk yönetimine ilişkin açıklamalar (Devamı)

Risk ağırlıklı tutarlara genel bakış

		Risk Ağırlıklı Tutarlar		Asgari Sermaye Yükümlülüğü
		31 Aralık 2022	31 Aralık 2021	31 Aralık 2022
1	**Kredi riski (karşı taraf kredi riski hariç)**	**25,158,918**	**20,651,362**	**2,012,713**
2	Standart yaklaşım	25,158,918	20,651,362	2,012,713
3	İçsel derecelendirmeye dayalı yaklaşım		-	
4	**Karşı taraf kredi riski**	**783,140**	**619,731**	**62,651**
5	Karşı taraf kredi riski için standart yaklaşım	783,140	619,731	62,651
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	-	**7**	-
12	Bankacılık hesaplarındaki menkul kıymetleştirme pozisyonları	-	-	-
13	İDD derecelendirmeye dayalı yaklaşım	-	-	-
14	İDD denetim otoritesi formüllü yaklaşımı	-	-	-
15	Standart basitleştirilmiş denetim otoritesi formüllü yaklaşımı	-	-	-
16	**Piyasa riski**	**2,994,463**	**2,147,925**	**239,557**
17	Standart yaklaşım	2,994,463	2,147,925	239,557
18	İçsel model yaklaşımları	-	-	-
19	**Operasyonel Risk**	**2,264,332**	**2,131,656**	**181,147**
20	Temel gösterge yaklaşımı	2,264,332	2,131,656	181,147
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+16+19+23+24)**	**31,200,853**	**25,550,681**	**2,496,068**

Kredi riski açıklamaları

a. Varlıkların kredi kalitesi

		Yasal konsolidasyona göre hazırlanan finansal tablolarda yer alan TMS uyarınca değerlenmiş brüt tutarı		Karşılıklar/ amortisman ve değer düşüklüğü	Net değer
		Temerrüt etmiş	Temerrüt etmemiş		
1	Krediler	770,872	20,694,173	(675,867)	20,789,178
2	Borçlanma araçları	-	3,948,286	(273,821)	3,674,465
3	Bilanço dışı alacaklar	-	13,846,450	(10,188)	13,836,262
4	**Toplam**	**770,872**	**38,488,909**	**(959,876)**	**38,299,905**

DÖRDÜNCÜ BÖLÜM: MALİ BÜNYEYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

X. Risk yönetimine ilişkin açıklamalar (Devamı)

b. Temerrüde düşmüş alacaklar ve borçlanma araçları stoğundaki değişimler

1	**Önceki raporlama dönemi sonundaki temerrüt etmiş krediler ve borçlanma araçları tutarı**	**1,206,792**
2	Son raporlama döneminden itibaren temerrüt eden krediler ve borçlanma araçları	264,651
3	Tekrar temerrüt etmemiş durumuna gelen alacaklar	415,228
4	Aktiften silinen tutarlar	285,343
5	Diğer değişimler	-
6	**Raporlama dönemi sonundaki temerrüt etmiş krediler ve borçlanma araçları tutarı (1+2-3-4±5)**	**770,872**

c. Kredi riski azaltım teknikleri - genel bakış

		Teminatsız alacaklar: TMS uyarınca değerlenmiş tutar	Teminat ile korunan alacaklar	Teminat ile korunan alacakların teminatlı kısımları	Finansal garantiler ile korunan alacaklar	Finansal garantiler ile korunan alacakların teminatlı kısımları	Kredi türevleri ile korunan alacaklar	Kredi türevleri ile korunan alacakların teminatlı kısımları
1	Krediler	40,410,140	3,188,501	2,308,069	3,736	2,624	-	-
2	Borçlanma araçları	1,744,224	-	-	-	-	-	-
3	**Toplam**	**42,154,364**	**3,188,501**	**2,308,069**	**3,736**	**2,624**	**-**	**-**
4	Temerrüde düşmüş	229,999	13,634	955	-	-	-	-

d. Standart Yaklaşım - maruz kalınan kredi riski ve kredi riski azaltım etkileri

		Kredi dönüşüm oranı ve kredi riski azaltımından önce alacak tutarı		Kredi dönüşüm oranı ve kredi riski azaltımından sonra alacak tutarı		Risk ağırlıklı tutar ve risk ağırlıklı tutar yoğunluğu	
	Risk sınıfları	**Bilanço içi tutar**	**Bilanço dışı tutar**	**Bilanço içi tutar**	**Bilanço dışı tutar**	**Risk ağırlıklı tutar**	**Risk ağırlıklı tutar yoğunluğu (%)**
1	Merkezi yönetimlerden veya merkez bankalarından alacaklar	5,981,963	-	5,984,586	-	-	%0
2	Bölgesel yönetimlerden veya yerel yönetimlerden alacaklar	182,860	-	182,860	-	91,430	%50
3	İdari birimlerden ve ticari olmayan girişimlerden alacaklar	24,144	-	24,144	-	24,144	%100
4	Çok taraflı kalkınma bankalarından alacaklar	-	-	-	-	-	-
5	Uluslararası teşkilatlardan alacaklar	-	-	-	-	-	-
6	Bankalardan ve aracı kurumlardan alacaklar	2,973,827	1,588,469	2,973,827	152,115	811,709	%26
7	Kurumsal alacaklar	11,283,752	7,157,666	9,589,767	4,659,517	14,368,056	%101
8	Perakende alacaklar	6,248,474	3,783,848	5,642,356	1,403,654	5,331,245	%76
9	İkamet amaçlı gayrimenkul ipoteği ile teminatlandırılan alacaklar	257,019	22,629	248,449	8,428	92,171	%36
10	Ticari amaçlı gayrimenkul ipoteği ile teminatlandırılan alacaklar	780,767	144,185	780,767	76,911	485,297	%57
11	Tahsili gecikmiş alacaklar	243,633	-	242,678	-	236,742	%98
12	Kurulca riski yüksek belirlenmiş alacaklar	8,061	-	6,996	-	10,494	-
13	İpotek 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	2,438,939	-	2,438,939	-	1,481,265	%61
17	Hisse senedi yatırımları	2,226,365	-	2,226,365	-	2,226,365	%100
18	**Toplam**	**32,649,804**	**12,696,797**	**30,341,734**	**6,300,625**	**25,158,918**	**%69**

DÖRDÜNCÜ BÖLÜM: MALİ BÜNYEYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

X. Risk yönetimine ilişkin açıklamalar (Devamı)

e. Standart yaklaşım-risk sınıflarına ve risk ağırlıklarına göre alacaklar

Risk Sınıfları/ Risk Ağırlığı*	%0	%20 Derecelendi-rilmemiş	%35 Gayrimenkul İpoteğiyle Teminatlandırı-lanlar	%50 Derecelen di-rilmemiş	%75	%100	%150	%200	%500	Toplam risk tutarı (KDO ve KRA sonrası)
Merkezi yönetimlerden veya merkez bankalarından alacaklar	5,984,586	-	-	-	-	-	-	-	-	5,984,586
Bölgesel yönetimlerden veya yerel yönetimlerden alacaklar	-	-	-	182,860	-	-	-	-	-	182,860
İdari birimlerden ve ticari olmayan girişimlerden alacaklar	-	-	-	-	-	24,144	-	-	-	24,144
Çok taraflı kalkınma bankalarından alacaklar	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Uluslararası teşkilatlardan alacaklar	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Bankalardan ve aracı kurumlardan alacaklar	-	2,504,207	-	621,735	-	-	-	-	-	3,125,942
Kurumsal alacaklar	-	495,084	-	532,334	-	12,440,858	-	781,007	-	14,249,283
Perakende alacaklar	-	-	-	-	6,916,194	126,245	-	-	3,571	7,046,010
İkamet amaçlı gayrimenkul ipoteği ile teminatlandırılan alacaklar	-	-	256,390	-	-	-	-	-	487	256,877
Ticari amaçlı gayrimenkul ipoteği ile teminatlandırılan alacaklar	-	-	-	744,763	-	112,915	-	-	-	857,678
Tahsili gecikmiş alacaklar	-	-	-	48,546	-	157,459	36,673	-	-	242,678
Kurulca riski yüksek belirlenmiş alacaklar	-	-	-	-	-	-	6,996	-	-	6,996
İpotek teminatlı menkul kıymetler	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Bankalardan ve aracı kurumlardan olan kısa vadeli alacaklar ile kısa vadeli kurumsal alacaklar	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Kolektif yatırım kuruluşu niteliğindeki yatırımlar	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Hisse senedi yatırımları	-	-	-	-	-	2,226,365	-	-	-	2,226,365
Diğer Alacaklar	957,674	-	-	-	-	1,481,265	-	-	-	2,438,939
Toplam	**6,942,260**	**2,999,291**	**256,390**	**2,130,238**	**6,916,194**	**16,569,251**	**43,669**	**781,007**	**4,058**	**36,642,358**

Karşı taraf kredi riski (KKR) Açıklamaları

a. KKR'nin ölçüm yöntemlerine göre değerlendirilmesi

		Yenileme maliyeti	Potansiyel kredi riski tutarı	EBPRT	EBPRT Yasal risk tutarının hesaplanması için kullanılan alfa	Kredi riski azaltımı sonrası risk tutarı	Risk ağırlıklı tutarlar
1	Standart yaklaşım - KKR (türevler için)	395,162	398,373		1.4	793,535	674,597
2	İçsel Model Yöntemi (türev finansal araçlar, repo işlemleri, menkul kıymetler veya emtia ödünç verme veya ödünç alma işlemleri, takas süresi uzun işlemler ile kredili menkul kıymet işlemleri için)			-	-	-	-
3	Kredi riski azaltımı için kullanılan basit yöntem- (repo işlemleri, menkul kıymetler veya emtia ödünç verme veya ödünç alma işlemleri, takas süresi uzun işlemler ile kredili menkul kıymet işlemleri için)					-	-
4	Kredi riski azaltımı için kapsamlı yöntem – (repo işlemleri, menkul kıymetler veya emtia ödünç verme veya ödünç alma işlemleri, takas süresi uzun işlemler ile kredili menkul kıymet işlemleri için)					16,672	1,520
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**						**676,117**

DÖRDÜNCÜ BÖLÜM: MALİ BÜNYEYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

X. Risk yönetimine ilişkin açıklamalar (Devamı)

b. KDA için sermaye yükümlülüğü

		Risk tutarı (Kredi riski azaltımı teknikleri kullanımı sonrası)	Risk ağırlıklı tutarlar
	Gelişmiş yönteme göre KDA sermaye yükümlülüğüne tabi portföylerin toplam tutarı		
1	(i) Riske maruz değer bileşeni (3*çarpan dahil)		-
2	(ii) Stres riske maruz değer (3*çarpan dahil)		-
3	Standart yönteme göre KDA sermaye yükümlülüğüne tabi portföylerin toplam tutarı	793,535	107,022
4	**KDA sermaye yükümlülüğüne tabi toplam tutar**	**793,535**	**107,022**

Repo işlemleri, menkul kıymet ve emtia ödünç işlemleri ile türev işlemler için karşı taraf kredi riski hesaplanmaktadır. Karşı taraf kredi riski hesaplamalarında, "Bankaların Sermaye Yeterliliğinin Ölçülmesine ve Değerlendirilmesine İlişkin Yönetmelik" Ek-2 çerçevesinde Gerçeğe Uygun Değerine Göre Değerleme Yöntemi kullanılmaktadır. Türev işlemler için yenileme maliyeti ve potansiyel kredi riski tutarının toplamı, risk tutarı olarak dikkate alınmaktadır. Yenileme maliyetleri sözleşmelerin gerçeğe uygun değerine göre değerlemesi ile, potansiyel kredi risk tutarı ise sözleşme tutarlarının yönetmelik ekinde belirtilen kredi dönüşüm oranları ile çarpılması suretiyle hesaplanmaktadır.

c. Standart yaklaşım - risk sınıfları ve risk ağırlıklarına göre KKR

Risk ağırlıkları / Risk Sınıfları	%0	%10	%20	%35	%50	%75	%100	%150	Diğer	Toplam Kredi Riski
Merkezi yönetimlerden ve merkez bankalarından alacaklar	26,682	-	-	-	-	-	-	-	-	26,682
Bölgesel veya yerel yönetimlerden alacaklar	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
İdari birimlerden ve ticari olmayan girişimlerden alacaklar	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Çok taraflı kalkınma bankalarından alacaklar	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Uluslararası teşkilatlardan alacaklar	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Bankalar ve aracı kurumlardan alacaklar	-	-	25,653	-	7,293	-	-	-	35,077	68,023
Kurumsal alacaklar	-	-	1,397	-	-	-	525,974	-	-	527,371
Perakende alacaklar	-	-	-	-	-	185,748	-	-	-	185,748
Gayrimenkul ipoteğiyle teminatlandırılmış alacaklar	-	-	-	1,671	177	535	-	-	-	2,383
Tahsili gecikmiş alacaklar	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Kurulca riski yüksek olarak belirlenen alacaklar	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
İpotek teminatlı menkul kıymetler	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Menkul kıymetleştirme pozisyonları	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Kısa vadeli kredi derecelendirmesi bulunan bankalar ve aracı kurumlardan alacaklar ile kurumsal alacaklar	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Kolektif yatırım kuruluşu niteliğindeki yatırımlar	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Hisse senedi yatırımları	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Diğer alacaklar	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Diğer varlıklar	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Toplam	**26,682**	**-**	**27,050**	**1,671**	**7,470**	**186,283**	**525,974**	**-**	**35,077**	**810,207**

DÖRDÜNCÜ BÖLÜM: MALİ BÜNYEYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

X. Risk yönetimine ilişkin açıklamalar (Devamı)

d. KKR için kullanılan teminatlar

	Türev finansal araç teminatları				Diğer işlem teminatları	
	Alınan teminatlar		Verilen teminatlar		Alınan teminatlar	Verilen teminatlar
	Ayrılmış	Ayrılmamış	Ayrılmış	Ayrılmamış		
Nakit - yerli para	-	-	-	-	281,645	454,677
Nakit - yabancı para	-	-	-	-	-	-
Devlet tahvil/bono - yerli	-	-	-	-	-	-
Devlet tahvil/bono - diğer	-	-	-	-	-	-
Kamu kurum tahvil/bono	-	-	-	-	-	-
Kurumsal tahvil/bono	-	-	-	-	-	-
Hisse senedi	-	-	-	-	-	-
Diğer teminat	-	-	-	-	-	-
Toplam	**-**	**-**	**-**	**-**	**281,645**	**454,677**

e. Merkezi karşı taraf olan (MKT) riskler

Bulunmamaktadır.

DÖRDÜNCÜ BÖLÜM: MALİ BÜNYEYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

X. Risk yönetimine ilişkin açıklamalar (Devamı)

f. Muhasebesel konsolidasyon ve yasal konsolidasyon kapsamı arasındaki farklar ve eşleştirme

	Finansal tablolarda raporlanan TMS uyarınca değerlenmiş tutar	Kredi riskine tabi	Karşı taraf kredi riskine tabi	Piyasa riskine tabi	Özkaynak hesaplama-sında dikkate alınan	Sermaye yükümlülüğüne tabi olmayan veya sermayeden indirilen
Varlıklar						
Nakit ve Nakit Benzerleri	9,720,671	9,720,671	-	-	-	-
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar/Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklar	51,420	-	-	51,420	-	-
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıklar	1,879,054	-	-	1,879,054	-	-
İtfa Edilmiş Maliyeti ile Ölçülen Finansal Varlıklar	1,744,224	-	1,744,224	-	-	-
Türev Finansal Varlıklar	679,485	-	679,485	-	-	-
Donuk Finansal Varlıklar	-	-	-	-	-	-
Beklenen Zarar Karşılıkları (-)	5,434	-	-	-	-	5,434
Krediler (Net)	20,788,947	20,788,947	-	-	-	-
Krediler	21,465,045	21,465,045	-	-	-	-
Kiralama İşlemlerinden Alacaklar	-	-	-	-	-	-
Faktoring Alacakları	-	-	-	-	-	-
Donuk Alacaklar	770,872	770,872	-	-	-	-
Beklenen Zarar Karşılıkları (-)	676,098	676,098	-	-	-	-
Satış Amaçlı Elde Tutulan ve Durdurulan Faaliyetlere İlişkin Duran Varlıklar (Net)	218,226	218,226	-	-	-	-
Ortaklık Yatırımları	2,770,012	2,770,012	-	-	-	-
Maddi Duran Varlıklar (Net)	876,336	876,336	-	-	-	-
Maddi Olmayan Duran Varlıklar (Net)	71,038	71,038	-	-	-	-
Yatırım Amaçlı Gayrimenkuller (Net)	-	-	-	-	-	-
Cari Vergi Varlığı	-	-	-	-	-	-
Ertelenmiş Vergi Varlığı	-	-	-	-	-	-
Diğer Aktifler	490,347	490,347	-	-	-	-
Varlıklar Toplamı	**39,295,194**	**34,935,577**	**2,423,,709**	**1,930,474**	**-**	**5,434**
Yükümlülükler						
Mevduat	30,389,039	-	-	-	-	30,389,039
Alınan Krediler	106,604	-	-	-	-	106,604
Para Piyasalarına Borçlar	281,646	281,646	-	-	-	-
İhraç Edilen Menkul Kıymetler(Net)	-	-	-	-	-	-
Fonlar	-	-	-	-	-	-
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar Zarara Yansıtılan Finansal Yükümlülükler	-	-	-	-	-	-
Türev Finansal Yükümlülükler	165,810	-	-	-	-	165,810
Faktoring Yükümlülükleri	-	-	-	-	-	-
Kiralama İşlemlerinden Yükümlülükler	128,774	-	-	-	-	128,774
Karşılıklar	194,784	-	-	-	-	194,784
Cari Vergi Borcu	196,055	-	-	-	-	196,055
Ertelenmiş Vergi Borcu	55,906	-	-	-	-	55,906
Satış Amaçlı Elde Tutulan ve Durdurulan Faaliyetlere İlişkin Duran Varlık Borçları (Net)	-	-	-	-	-	-
Sermaye Benzeri Borçlanma Araçları	-	-	-	-	-	-
Diğer Yükümlülükler	873,485	-	-	-	-	873,485
Özkaynaklar	6,903,091	-	-	-	6,903,091	-
Yükümlülükler Toplamı	**39,295,194**	**281,646**	**-**	**-**	**6,903,091**	**32,110,457**

DÖRDÜNCÜ BÖLÜM: MALİ BÜNYEYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

X. Risk yönetimine ilişkin açıklamalar (Devamı)

g. Risk tutarları ile finansal tablolardaki TMS uyarınca değerlenmiş tutarlar arasındaki farkların ana kaynakları

		Toplam	Kredi r iskine tabi	Menkul kıymetleştirme pozisyonları	Karşı taraf kredi riskine tabi	Piyasa riskine tabi
1	**Yasal konsolidasyon kapsamındaki varlıkların TMS uyarınca değerlenmiş tutarları**	**43,649,377**	**39,295,194**	**-**	**2,423,709**	**1,930,474**
2	Yasal konsolidasyon kapsamındaki yükümlülüklerin TMS uyarınca değerlenmiş tutarları	-	-	-	-	-
3	**Yasal konsolidasyon kapsamındaki toplam net tutar**	**43,649,377**	**39,295,194**	**-**	**2,423,709**	**1,930,474**
4	Bilanço dışı tutarlar	60,575,583	13,846,450	-	46,729,133	-
5	Değerleme farkları	-	-	-	-	-
6	Farklı netleştirme kurallarından kaynaklanan farklar (satır 2'ye konulanlar dışındaki)	-	-	-	-	-
7	Karşılıkların dikkate alınmasından kaynaklanan farklar	-	-	-	-	-
8	Kurum'un uygulamalarından kaynaklanan farklar	-	-	-	-	-
9	**Risk tutarları**	**104,224,960**	**53,141,644**	**-**	**49,152,842**	**1,930,474**

XI. Finansal varlık ve borçların gerçeğe uygun değeri ile gösterilmesine ilişkin açıklamalar

	Kayıtlı Değeri		Gerçeğe Uygun Değer	
	Cari Dönem	Önceki Dönem	Cari Dönem	Önceki Dönem
Finansal Varlıklar				
Para Piyasalarından Alacaklar	450,256	-	450,256	-
Bankalar ve Diğer Mali Kuruluşlardan Alacaklar	3,246,385	2,666,587	3,251,819	2,669,050
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıklar	1,879,054	1,126,178	1,879,054	1,126,178
İtfa Edilmiş Maliyeti ile Ölçülen Finansal Varlıklar	1,743,991	2,317,944	1,781,614	2,306,333
Krediler	20,694,173	17,730,353	18,384,376	17,052,706
Finansal Yükümlülükler				
Bankalar Mevduatı	44,940	105,892	44,885	105,203
Diğer Mevduat	30,344,099	26,969,454	29,841,208	26,542,233
Diğer Mali Kuruluşlardan Sağlanan Fonlar	106,604	134,667	98,416	116,373
Para Piyasalarına Borçlar	281,646	1,508,198	281,646	1,508,198
İhraç Edilen Menkul Değerler	-	-	-	-
Muhtelif Borçlar	400,737	298,966	400,737	298,966

Para piyasalarından alacaklar, bankalar ve diğer mali kuruluşlardan alacaklar, diğer mali kuruluşlardan sağlanan fonlar, para piyasalarına borçlar, ihraç edilen menkul değerler ve muhtelif borçların kısa vadeli olmalarından dolayı, gerçeğe uygun değer, defter değerini ifade etmektedir.

Sabit faizli uzun vadeli kullandırılan krediler için gerçeğe uygun değer, cari piyasa faiz oranları kullanılarak ilerideki nakit akışlarının iskonto edilmesiyle hesaplanmaktadır. Kısa vadeli diğer kredilerin gerçeğe uygun değerleri defter değerini ifade etmektedir. Değişken faizli kredilerin kayıtlı değeri gerçeğe uygun değerini ifade etmektedir. Diğer varlık ve yükümlülüklerde ise gerçeğe uygun değer, elde etme maliyeti ve birikmiş faiz reeskontlarının toplamını ifade etmektedir.

Bankalar mevduatı ve diğer mevduat için gerçeğe uygun değer, cari piyasa faiz oranları kullanılarak ilerideki nakit akışlarının iskonto edilmesiyle hesaplanmaktadır.

Gösterim amaçlı sununlan itfa edilmiş maliyeti ile ölçülen finansal varlıkların gerçeğe uygun değerleri, piyasa fiyatları üzerinden belirlenmiş olup gerçeğe uygun değer hiyerarşisi Seviye 2 olarak belirlenmiştir.

DÖRDÜNCÜ BÖLÜM: MALİ BÜNYEYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

XI. Finansal varlık ve borçların gerçeğe uygun değeri ile gösterilmesine ilişkin açıklamalar (Devamı)

Gerçeğe uygun değer ile ölçüme ilişkin sınıflandırma

"TFRS 7 - Finansal Araçlar: Açıklama" standardı finansal tablolarda gerçeğe uygun değerleri üzerinden ölçülerek gösterilen finansal araçların gerçeğe uygun değerlerinin belirlenmesinde kullanılan verilerin önemini yansıtan bir sıra dahilinde sınıflandırılarak gösterilmesini gerektirmektedir. Bu sınıflandırma esas olarak söz konusu verilerin gözlemlenebilir nitelikte olup olmamasına dayanmaktadır. Gözlemlenebilir nitelikteki veriler, bağımsız kaynaklardan edinilen piyasa verilerinin kullanılması; gözlemlenebilir nitelikte olmayan veriler ise Şirket'in piyasa tahmin ve varsayımlarının kullanılması anlamına gelmektedir. Bu şekilde bir ayrım, genel olarak aşağıdaki sınıflamaları ortaya çıkarmaktadır."

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

2'nci Seviye: 1'inci sırada 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;

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

Sınıflandırma, kullanılabilir olması durumunda gözlemlenebilir nitelikteki piyasa verilerinin kullanılmasını gerektirmektedir.

Finansal varlık ve yükümlülüklerin dışında, Banka bilançosunda maddi duran varlıklar içerisinde sınıflandırılan gayrimenkulleri gerçeğe uygun değeri ile hesaplarına almaktadır. Söz konusu gerçeğe uygun değerin belirlenmesinde seviye 3 girdileri kullanılmaktadır.

Bu çerçevede gerçeğe uygun değerleri üzerinden ölçülen finansal varlık ve yükümlülüklerin gerçeğe uygun değer sınıflandırması aşağıdaki gibidir:

	31 Aralık 2022			
	1. Seviye	**2. Seviye**	**3. Seviye**	**Toplam**
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklar:				
Devlet Borçlanma Senetleri	44,475	-	-	44,475
Sermayede Payı Temsil Eden Menkul Değerler	-	-	-	-
Diğer Finansal Varlıklar	-	6,945	-	6,945
Türev Finansal Varlıklar	-	679,485	-	679,485
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar Zarara Yansıtılan Krediler	-	-	-	-
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıklar:				
Devlet Borçlanma Senetleri	1,767,181	-	-	1,767,181
Sermayede Payı Temsil Eden Menkul Değerler	-	40,246	13,781	54,027
Diğer Finansal Varlıklar	-	57,846	-	57,846
Toplam Finansal Varlıklar	**1,811,656**	**784,522**	**13,781**	**2,609,959**
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar Zarara Yansıtılan Finansal Yükümlülükler:				
Türev Finansal Yükümlülükler	-	165,810	-	165,810
Toplam Finansal Yükümlülükler	**-**	**165,810**	**-**	**165,810**

Banka, sermayede payı temsil eden gerçeğe uygun değer farkı diğer kapsamlı gelire yansıtılan finansal varlıkların maliyetlerinin, ilgili varlıkların gerçeğe uygun değerlerini en iyi şekilde yansıttığını değerlendirmiştir. İlgili varlıkların, gerçeğe uygun değer seviyesi Seviye 3 olarak belirlenmiştir.

DÖRDÜNCÜ BÖLÜM: MALİ BÜNYEYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

XI. Finansal varlık ve borçların gerçeğe uygun değeri ile gösterilmesine ilişkin açıklamalar (Devamı)

	31 Aralık 2021			
	1. Seviye	**2. Seviye**	**3. Seviye**	**Toplam**
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklar:				
Devlet Borçlanma Senetleri	10,730	-	-	10,730
Sermayede Payı Temsil Eden Menkul Değerler	-	-	-	-
Diğer Finansal Varlıklar	-	455	-	455
Türev Finansal Varlıklar	-	1,152,688	-	1,152,688
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar Zarara Yansıtılan Krediler	-	-	66,383	66,383
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıklar:				
Devlet Borçlanma Senetleri	1,088,484	-	-	1,088,484
Sermayede Payı Temsil Eden Menkul Değerler	-	30,035	7,659	37,694
Diğer Finansal Varlıklar	-	-	-	-
Toplam Finansal Varlıklar	**1,099,214**	**1,183,178**	**74,042**	**2,356,434**
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar Zarara Yansıtılan Finansal Yükümlülükler:				
Türev Finansal Yükümlülükler	-	462,621	-	462,621
Toplam Finansal Yükümlülükler	**-**	**462,621**	**-**	**462,621**

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

	Cari Dönem
Önceki dönem sonu bakiyesi	**74,042**
Alışlar	6,122
İtfa/Satış	(66,383)
Değerleme Farkı	-
Transferler	-
Dönem sonu bakiyesi	**13,781**

XII. Faaliyet bölümlerine ilişkin açıklama ve dipnotlar

Banka, kurumsal bankacılık, ticari bankacılık, işletme bankacılığı, perakende bankacılık ve hazine işlemleri iş alanlarında faaliyetlerini yürütmektedir.

Kurumsal bankacılık, ticari bankacılık ve işletme bankacılığı, müşterilerine kredi, mevduat, dış ticaret işlemleri, nakit yönetimi, gayrinakdi kredi ve diğer bankacılık ürünlerinden oluşan hizmet paketlerini sunmaktadır.

Perakende bankacılık, bireysel müşterilerin farklı finansal ihtiyaçlarına cevap verebilmek amacıyla mevduat, kredi, otomatik ödeme hizmetleri, internet bankacılığı başta olmak üzere çeşitli ürün ve hizmetleri sunmaktadır.

Hazine işlemleri menkul değer yatırımları, döviz işlemleri, para piyasası işlemleri, türev ürünler gibi faaliyet ve işlemleri içermektedir.

DÖRDÜNCÜ BÖLÜM: MALİ BÜNYEYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

XII. Faaliyet bölümlerine ilişkin açıklama ve dipnotlar (Devamı)

Belirli finansal tablo kalemlerinin faaliyet bölümlerine göre gösterimi(*):

Cari Dönem	Kurumsal Ticari ve İşletme Bankacılığı	Perakende Bankacılık	Hazine &Diğer	Toplam Faaliyet
Faaliyet Geliri	1,543,538	137,397	1,914,514	3,595,449
Diğer	-	-	-	-
Faaliyet Geliri	**1,543,538**	**137,397**	**1,914,514**	**3,595,449**
Faaliyet Gideri	-	-	(1,090,868)	(1,090,868)
Vergi Öncesi Kar	**1,543,538**	**137,397**	**823,646**	**2,504,581**
Vergi Karşılığı	-	-	(585,049)	(585,049)
Vergi Sonrası Kar	**1,543,538**	**137,397**	**238,597**	**1,919,532**
Bölüm Varlıkları	19,812,518	124,673	16,587,991	36,525,182
İştirak ve Bağlı Ortaklıklar	-	-	2,770,012	2,770,012
Toplam Varlıklar	**19,812,518**	**124,673**	**19,358,003**	**39,295,194**
Bölüm Yükümlülükleri	14,319,114	15,445,064	2,627,925	32,392,103
Özkaynaklar	-	-	6,903,091	6,903,091
Toplam Yükümlülükler	**14,319,114**	**15,445,064**	**9,531,016**	**39,295,194**

(*) Banka, 10 Ağustos 2020 tarihinden itibaren üç ana faaliyet bölümü olan kurumsal ticari ve işletme bankacılığı, perakende bankacılık ve hazine alanlarında faaliyetlerini yürütmektedir. Perakende bankacılık, bireysel segmentindeki müşterilere mevduat, kredi, kredi kartı, otomatik ödeme hizmetleri, internet bankacılığı başta olmak üzere çeşitli ürünleri içeren bankacılık hizmetleri sunmaktadır. Kurumsal Ticari ve işletme bankacılık müşterilerine kredi, mevduat, nakit yönetimi, dış ticaret finansmanı, gayrinakdi kredi, döviz işlemleri gibi ticari bankacılık hizmetleri sunmaktadır.Hazine işlemleri sabit getirili menkul değer yatırımları, fon yönetimi, döviz işlemleri, para piyasası işlemleri, türev ürünler gibi faaliyetleri içermektedir.

Belirli finansal tablo kalemlerinin faaliyet bölümlerine göre gösterimi(*):

Önceki Dönem	Kurumsal Ticari ve İşletme Bankacılığı	Perakende Bankacılık	Hazine &Diğer	Toplam Faaliyet
Faaliyet Geliri	617,918	73,008	691,605	1,382,531
Diğer	-	-	-	-
Faaliyet Geliri	**617,918**	**73,008**	**691,605**	**1,382,531**
Faaliyet Gideri	-	-	(742,653)	(742,653)
Vergi Öncesi Kar	**617,918**	**73,008**	**(51,048)**	**639,878**
Vergi Karşılığı	-	-	(87,574)	(87,574)
Vergi Sonrası Kar	**617,918**	**73,008**	**(138,622)**	**552,304**
Bölüm Varlıkları	17,341,059	100,906	15,310,119	32,752,084
İştirak ve Bağlı Ortaklıklar	-	-	1,932,989	1,932,989
Toplam Varlıklar	**17,341,059**	**100,906**	**17,243,108**	**34,685,073**
Bölüm Yükümlülükleri	14,272,374	12,101,069	3,904,130	30,277,573
Özkaynaklar	-	-	4,407,500	4,407,500
Toplam Yükümlülükler	**14,272,374**	**12,101,069**	**8,311,630**	**34,685,073**

(*) Banka, 10 Ağustos 2020 tarihinden itibaren üç ana faaliyet bölümü olan kurumsal ticari ve işletme bankacılığı, perakende bankacılık ve hazine alanlarında faaliyetlerini yürütmektedir. Perakende bankacılık, bireysel segmentindeki müşterilere mevduat, kredi, kredi kartı, otomatik ödeme hizmetleri, internet bankacılığı başta olmak üzere çeşitli ürünleri içeren bankacılık hizmetleri sunmaktadır. Kurumsal Ticari ve işletme bankacılık müşterilerine kredi, mevduat, nakit yönetimi, dış ticaret finansmanı, gayrinakdi kredi, döviz işlemleri gibi ticari bankacılık hizmetleri sunmaktadır.Hazine işlemleri sabit getirili menkul değer yatırımları, fon yönetimi, döviz işlemleri, para piyasası işlemleri, türev ürünler gibi faaliyetleri içermektedir.

BEŞİNCİ BÖLÜM: KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

I. Bilançonun varlık kalemlerine ilişkin olarak açıklanması gereken hususlar

1. Nakit değerler ve TCMB'ye ilişkin bilgiler

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
Kasa/Efektif	96,734	528,895	60,154	650,630
TCMB(1)	909,359	4,407,401	1,113,803	4,047,612
Diğer(2)	-	87,075	-	214,078
Toplam	**1,006,093**	**5,023,371**	**1,173,957**	**4,912,320**

(1) Zorunlu Karşılık olarak tutulan 3,126,572 TL'yi içermektedir.

(2) Kıymetli Maden hesaplarını içermektedir

Türkiye'de faaliyet gösteren bankalar, TCMB'nin 2013/15 Sayılı "Zorunlu Karşılıklar Hakkında Tebliğ"e göre Türk parası yükümlülükler için zorunlu karşılık oranları, vadelerine göre %3.0.-%8.0 aralığında (31 Aralık 2021: %3.0-%8.0), yabancı para yükümlülükler için ise vadelerine göre %5.0.-%26.0 aralığında (31 Aralık 2021: %5.0-%26.0) belirlenmiştir.

15 Ocak 2023 tarihli ve 32074 sayılı resmi gazetede yayınlanan "Zorunlu Karşılıklar Hakkında Tebliğ"de değişiklik yapılmasına dair tebliğe göre Türk parası yükümlülükler için zorunlu karşılık oranları, vadelerine göre %0.0.-%8.0 aralığında, yabancı para yükümlülükler için ise vadelerine göre %5.0.-%26.0 aralığında belirlenmiştir.

2021/14 sayılı "Türk Lirası Mevduat ve Katılma Hesaplarına Dönüşümün Desteklenmesi Hakkında Tebliğ" kapsamında, USD, EUR ve GBP cinsinden döviz tevdiat hesaplarından vadeli TL mevduat hesabına dönüşüm oranı 15 Nisan 2022 yükümlülük tarihi itibarıyla gerçek ve tüzel kişiler için ayrı ayrı %10 seviyesine ve tüzel kişiler için 8 Temmuz 2022 yükümlülük tarihi itibariyle %20 seviyesine ulaşan 2 Eylül 2022 yükümlülük tarihi itibarıyla ise gerçek kişilerde %20 seviyesine ulaşan bankalardan, 2022 yılı sonuna kadar yükümlülükleri için tutulması gereken tutara kadar olan kısmı üzerinden yıllık komisyon uygulanmaması kararlaştırılmıştır. 2 Eylül 2022 yükümlülük tarihi itibarıyla dönüşüm oranlarına ulaşamayan bankalardan iki katı komisyon alınması uygulaması kaldırılmış olup 8 Temmuz 2022 yükümlülük tarihi itibariyle komisyon oranı %1.5'tan %5'e çıkarılmıştır.

Ayrıca 2022/28 sayılı "Menkul Kıymet Tesisi Hakkında Tebliğde Değişiklik Yapılmasına Dair Tebliğ" gereği 28 Ekim 2022 tarihli hesaplama döneminden başlamak üzere döviz cinsinden mevduat ve kıymetli depo hesapları toplamı üzerinden %5 , Gerçek ve Tüzel kişiler için hesaplanan TL mevduatın toplam TL ve YP mevduata oranından herhangi biri %50 altında kalan bankalar ilave 7 puan ,%50 ve %60 arasında olan bankalar için ilave 2 puan menkul kıymet tesis edecektir.

TCMB hesabına ilişkin bilgiler

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
Vadesiz Serbest Hesap	46,752	834,555	6,135	1,203,673
Vadeli Serbest Hesap	-	-	-	-
Vadeli Serbest Olmayan Hesap	-	1,308,881	-	-
Zorunlu Karşılık	862,607	2,263,965	1,107,668	2,843,939
Toplam	**909,359**	**4,407,401**	**1,113,803**	**4,047,612**

BEŞİNCİ BÖLÜM: KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

I. Bilançonun varlık kalemlerine ilişkin olarak açıklanması gereken hususlar (Devamı)

2. Bankalar ve diğer mali kuruluşlara ilişkin bilgiler

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
Bankalar	100,874	3,150,945	246	2,668,804
Yurt İçi	100,874	1,580,587	246	513,187
Yurt Dışı	-	1,570,358	-	2,155,617
Toplam	**100,874**	**3,150,945**	**246**	**2,668,804**

Yurt dışı bankalar hesabına ilişkin bilgiler

	Serbest Tutar	Serbest Olmayan Tutar	Serbest Tutar	Serbest Olmayan Tutar
	Cari Dönem	Cari Dönem	Önceki Dönem	Önceki Dönem
AB Ülkeleri	446,692	-	715,284	-
ABD, Kanada	367,590	-	1,214,302	-
OECD Ülkeleri	689,904	66,172	118,417	107,614
Kıyı Bankacılığı Bölgeleri	-	-	-	-
Diğer	-	-	-	-
Toplam	**1,504,186**	**66,172**	**2,048,003**	**107,614**

Yurt dışı bankalar hesabı içerisinde yurt dışı türev işlemleri karşılığında teminat 66,172 TL'dir (31 Aralık 2021: 107,614 TL.).

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

Teminata verilen/bloke edilen gerçeğe uygun değer farkı kar/zarara yansıtılan menkul değerlere ilişkin bilgiler

Bulunmamaktadır (31 Aralık 2021: Bulunmamaktadır).

Repo işlemlerine konu olan gerçeğe uygun değer farkı kar/zarara yansıtılan menkul değerlere ilişkin bilgiler

31 Aralık 2022 itibariyle bulunmamaktadır (31 Aralık 2021: Bulunmamaktadır).

Gerçeğe uygun değer farkı kar/zarara yansıtılan menkul değerlere ilişkin bilgiler

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
Devlet Borçlanma Senetleri	5,783	38,692	512	10,218
Sermayede Payı Temsil Eden Menkul Değerler	-	-	-	-
Diğer Finansal Varlıklar(*)	-	6,945	-	66,838
Toplam	**5,783**	**45,637**	**512**	**77,056**

(*) Diğer Finansal Varlıklar 6,945 TL tutarında İş Bankası tahvillerini içermektedir.

BEŞİNCİ BÖLÜM: KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

I. Bilançonun varlık kalemlerine ilişkin olarak açıklanması gereken hususlar (Devamı)

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

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Borçlanma Senetleri	**2,098,524**	**1,292,705**
Borsada İşlem Gören	2,040,678	1,292,705
Borsada İşlem Görmeyen	57,846	-
Hisse Senetleri	**54,027**	**37,694**
Borsada İşlem Gören	-	-
Borsada İşlem Görmeyen	54,027	37,694
Değer Azalma Karşılığı (-)	**273,497**	**204,221**
Toplam	**1,879,054**	**1,126,178**

31 Aralık 2022 tarihi itibarıyla gerçeğe uygun değer farkı diğer kapsamlı gelire yansıtılan finansal varlıklardan repo işlemlerine konu olanlar bulunmamaktadır (31 Aralık 2021: Bulunmamaktadır).

Banka'nın gerçeğe uygun değer farkı diğer kapsamlı gelire yansıtılan finansal varlıklarına ilişkin hareket tablosu

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	**YP**	**TP**	**YP**
Dönem Başındaki Değer	7,659	1,118,519	1,296,846	730,543
Yıl İçindeki Alımlar	859,948	-	-	-
Transferler (Portföy Değişikliği)	-	-	-	-
Satımlar	-	-	(140,861)	-
Borsa Değerleme Farkı (DAF)	-	-	-	-
Parasal Varlıklarda Meydana Gelen Kur Farkları	-	301,810	-	500,889
Reeskont ve Anapara İtfa Payı	-	(367,942)	(1,148,326)	(126,064)
Değer Azalış/Artış	-	(40,940)	-	13,151
Dönem Sonu	**867,607**	**1,011,447**	**7,659**	**1,118,519**

5. Türev finansal varlıklara ilişkin pozitif farklar tablosu

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
Türev Finansal Varlıklar	**TP**	**YP**	**TP**	**YP**
Vadeli İşlemler	130,207	2,504	96,841	850
Swap İşlemleri	37,541	11,246	157,113	8,276
Futures İşlemleri	-	-	-	-
Opsiyonlar	227,585	270,402	815,586	74,022
Diğer	-	-	-	-
Toplam	**395,333**	**284,152**	**1,069,540**	**83,148**

BEŞİNCİ BÖLÜM: KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

I. Bilançonun varlık kalemlerine ilişkin olarak açıklanması gereken hususlar (Devamı)

6. Kredilere ilişkin açıklamalar

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

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	Nakdi	Gayri Nakdi	Nakdi	Gayri Nakdi
Banka Ortaklarına Verilen Doğrudan Krediler	**60,327**	**51,248**	**237,581**	**91,218**
Tüzel Kişi Ortaklara Verilen Krediler	60,110	51,248	237,432	91,218
Gerçek Kişi Ortaklara Verilen Krediler	217	-	149	-
Banka Ortaklarına Verilen Dolaylı Krediler	**4,259**	**53,818**	**10,296**	**304**
Banka Mensuplarına Verilen Krediler	**6,997**	**71**	**5,614**	
Toplam	**71,583**	**105,137**	**253,491**	**91,593**

Gerçeğe uygun değer farkı kar zarara yansıtılan krediler

	Cari Dönem Net Defter Değeri	Önceki Dönem Net Defter Değeri
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar Zarara Yansıtılan Krediler	-	66,383

İtfa edilmiş maliyetiyle ölçülen krediler

Cari Dönem		Yakın İzlemedeki Krediler		
			Yeniden Yapılandırılanlar	
Nakdi Krediler	Standart Nitelikli Krediler	Yeniden Yapılandırma Kapsamında Yer Almayanlar	Sözleşme Koşullarında Değişiklik	Yeniden Finansman
İhtisas Dışı Krediler	**20,429,075**	**62,327**	**185,781**	**-**
İşletme Kredileri	-	-	-	-
İhracat Kredileri	5,611,682	2,818	-	-
İthalat Kredileri	-	-	-	-
Mali Kesime Verilen Krediler	1,382,485	-	-	-
Tüketici Kredileri	237,712	1,607	550	-
Kredi Kartları	142,554	235	-	-
Diğer	13,054,642	57,667	185,231	-
İhtisas Kredileri	**-**	**-**	**16,990**	**-**
Diğer Alacaklar	**-**	**-**	**-**	**-**
Toplam	**20,429,075**	**62,327**	**202,771**	**-**

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	Standart Nitelikli Krediler	Yakın İzlemedeki Krediler	Standart Nitelikli Krediler	Yakın İzlemedeki Krediler
12 Aylık Beklenen Zarar Karşılığı	77,835	-	48,725	-
Kredi Riskinde Önemli Artış	-	70,793	-	64,231

BEŞİNCİ BÖLÜM: KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

I. Bilançonun varlık kalemlerine ilişkin olarak açıklanması gereken hususlar (Devamı)

Vade yapısına göre nakdi kredilerin dağılımı

	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				
İhtisas Dışı Krediler	17,138,722	-	15,632	26,505
İhtisas Kredileri	-	-	-	9,061
Diğer Alacaklar	-	-	-	-
Orta ve Uzun Vadeli Krediler ve Diğer Alacaklar				
İhtisas Dışı Krediler	3,290,353		46,695	159,276
İhtisas Kredileri	-	-	-	7,929
Diğer Alacaklar	-	-	-	-
Toplam	**20,429,075**	**-**	**62,327**	**202,771**

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

Cari Dönem	Kısa Vadeli	Orta ve Uzun Vadeli	Toplam
Tüketici Kredileri-TP	**173,897**	**57,475**	**231,372**
Konut Kredisi	214	32,534	32,748
Taşıt Kredisi	1,063	2,934	3,997
İhtiyaç Kredisi	172,620	22,007	194,627
Diğer	-	-	-
Tüketici Kredileri-Dövize Endeksli	**-**	**251**	**251**
Konut Kredisi	-	251	251
Taşıt Kredisi	-	-	-
İhtiyaç Kredisi	-	-	-
Diğer	-	-	-
Tüketici Kredileri-YP	-	-	-
Konut Kredisi	-	-	-
Taşıt Kredisi	-	-	-
İhtiyaç Kredisi	-	-	-
Diğer	-	-	-
Bireysel Kredi Kartları-TP	**23,238**	**-**	**23,238**
Taksitli	6,942	-	6,942
Taksitsiz	16,296	-	16,296
Bireysel Kredi Kartları-YP	**8**	**-**	**8**
Taksitli	-	-	-
Taksitsiz	8	-	8
Personel Kredileri-TP	**696**	**3,128**	**3,824**
Konut Kredisi	-	-	-
Taşıt Kredisi	-	-	-
İhtiyaç Kredisi	696	3,128	3,824
Diğer	-	-	-
Personel Kredileri-Dövize Endeksli	-	-	-
Konut Kredisi	-	-	-
Taşıt Kredisi	-	-	-
İhtiyaç Kredisi	-	-	-
Diğer	-	-	-
Personel Kredileri-YP	**-**	**-**	**-**
Konut Kredisi	-	-	-
Taşıt Kredisi	-	-	-
İhtiyaç Kredisi	-	-	-
Diğer	-	-	-
Personel Kredi Kartları-TP	**3,390**	**-**	**3,390**
Taksitli	977	-	977
Taksitsiz	2,413	-	2,413
Personel Kredi Kartları-YP	**-**	**-**	**-**
Taksitli	-	-	-
Taksitsiz	-	-	-
Kredili Mevduat Hesabı-TP (Gerçek Kişi)	**4,422**	**-**	**4,422**
Kredili Mevduat Hesabı-YP (Gerçek Kişi)	-	-	-
Toplam	**205,651**	**60,854**	**266,505**

BEŞİNCİ BÖLÜM: KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

I. Bilançonun varlık kalemlerine ilişkin olarak açıklanması gereken hususlar (Devamı)

6. Kredilere ilişkin açıklamalar (Devamı)

Önceki dönem	Kısa Vadeli	Orta ve Uzun Vadeli	Toplam
Tüketici Kredileri-TP	**3,636**	**66,631**	**70,267**
Konut Kredisi	51	38,822	38,873
Taşıt Kredisi	-	3,189	3,189
İhtiyaç Kredisi	3,585	24,620	28,205
Diğer	-	-	-
Tüketici Kredileri-Dövize Endeksli	**-**	**649**	**649**
Konut Kredisi	-	649	649
Taşıt Kredisi	-	-	-
İhtiyaç Kredisi	-	-	-
Diğer	-	-	-
Tüketici Kredileri-YP	-	-	-
Konut Kredisi	-	-	-
Taşıt Kredisi	-	-	-
İhtiyaç Kredisi	-	-	-
Diğer	-	-	-
Bireysel Kredi Kartları-TP	**14,740**	**-**	**14,740**
Taksitli	3,779	-	3,779
Taksitsiz	10,961	-	10,961
Bireysel Kredi Kartları-YP	**66**	**-**	**66**
Taksitli	-	-	-
Taksitsiz	66	-	66
Personel Kredileri-TP	**477**	**3,086**	**3,563**
Konut Kredisi	-	-	-
Taşıt Kredisi	-	-	-
İhtiyaç Kredisi	477	3,086	3,563
Diğer	-	-	-
Personel Kredileri-Dövize Endeksli	-	-	-
Konut Kredisi	-	-	-
Taşıt Kredisi	-	-	-
İhtiyaç Kredisi	-	-	-
Diğer	-	-	-
Personel Kredileri-YP	-	-	-
Konut Kredisi	-	-	-
Taşıt Kredisi	-	-	-
İhtiyaç Kredisi	-	-	-
Diğer	-	-	-
Personel Kredi Kartları-TP	**2,492**	**-**	**2,492**
Taksitli	661	-	661
Taksitsiz	1,831	-	1,831
Personel Kredi Kartları-YP	-	-	-
Taksitli	-	-	-
Taksitsiz	-	-	-
Kredili Mevduat Hesabı-TP (Gerçek Kişi)	**33,531**	**-**	**33,531**
Kredili Mevduat Hesabı-YP (Gerçek Kişi)	-	-	-
Toplam	**54,942**	**70,366**	**125,308**

BEŞİNCİ BÖLÜM: KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

I. Bilançonun varlık kalemlerine ilişkin olarak açıklanması gereken hususlar (Devamı)

Taksitli ticari krediler ve kurumsal kredi kartlarına ilişkin bilgiler

Cari Dönem	Kısa Vadeli	Orta ve Uzun Vadeli	Toplam
Taksitli Ticari Krediler-TP	**1,423,070**	**1,226,063**	**2,649,133**
İşyeri Kredileri	-	19,121	19,121
Taşıt Kredileri	107,958	182,420	290,378
İhtiyaç Kredileri	1,315,112	1,024,522	2,339,634
Diğer	-	-	-
Taksitli Ticari Krediler-Dövize Endeksli	**-**	**5,286**	**5,286**
İşyeri Kredileri	-	-	-
Taşıt Kredileri	-	-	-
İhtiyaç Kredileri	-	5,286	5,286
Diğer	-	-	-
Taksitli Ticari Krediler-YP	**158**	**153,000**	**153,158**
İşyeri Kredileri	-	-	-
Taşıt Kredileri	-	-	-
İhtiyaç Kredileri	158	153,000	153,158
Diğer	-	-	-
Kurumsal Kredi Kartları-TP	**116,153**	**-**	**116,153**
Taksitli	45,243	-	45,243
Taksitsiz	70,910	-	70,910
Kurumsal Kredi Kartları-YP	**-**	**-**	**-**
Taksitli	-	-	-
Taksitsiz	-	-	-
Kredili Mevduat Hesabı-TP (Tüzel Kişi)	**41,697**	**-**	**41,697**
Kredili Mevduat Hesabı-YP (Tüzel Kişi)	**-**	**-**	**-**
Toplam	**1,581,078**	**1,384,349**	**2,965,427**

Önceki Dönem	Kısa Vadeli	Orta ve Uzun Vadeli	Toplam
Taksitli Ticari Krediler-TP	**907,421**	**1,873,617**	**2,781,038**
İşyeri Kredileri	-	1,168	1,168
Taşıt Kredileri	16,458	218,628	235,086
İhtiyaç Kredileri	890,963	1,653,821	2,544,784
Diğer	-	-	-
Taksitli Ticari Krediler-Dövize Endeksli	**-**	**29,453**	**29,453**
İşyeri Kredileri	-	-	-
Taşıt Kredileri	-	-	-
İhtiyaç Kredileri	-	29,453	29,453
Diğer	-	-	-
Taksitli Ticari Krediler-YP	**10,284**	**136,825**	**147,109**
İşyeri Kredileri	-	-	-
Taşıt Kredileri	-	-	-
İhtiyaç Kredileri	10,284	136,825	147,109
Diğer	-	-	-
Kurumsal Kredi Kartları-TP	**81,702**	**-**	**81,702**
Taksitli	28,041	-	28,041
Taksitsiz	53,661	-	53,661
Kurumsal Kredi Kartları-YP	**30**	**-**	**30**
Taksitli	-	-	-
Taksitsiz	30	-	30
Kredili Mevduat Hesabı-TP (Tüzel Kişi)	**43,948**	**-**	**43,948**
Kredili Mevduat Hesabı-YP (Tüzel Kişi)	**-**	**-**	**-**
Toplam	**1,043,385**	**2,039,895**	**3,083,280**

BEŞİNCİ BÖLÜM: KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

I. Bilançonun varlık kalemlerine ilişkin olarak açıklanması gereken hususlar (Devamı)

Kredilerin kullanıcılara göre dağılımı

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Kamu	337,350	349,997
Özel(*)	20,356,823	17,446,739
Toplam	**20,694,173**	**17,796,736**

(*) Gerçeğe uygun değer farkı kar zarara yansıtılan kredileri de içermektedir.

Yurt içi ve yurt dışı kredilerin dağılımı

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Yurt İçi Krediler(*)	20,691,552	17,795,899
Yurt Dışı Krediler	2,621	837
Toplam	**20,694,173**	**17,796,736**

(*) Gerçeğe uygun değer farkı kar zarara yansıtılan kredileri de içermektedir.

Bağlı ortaklık ve iştiraklere verilen krediler

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Bağlı Ortaklık ve İştiraklere Verilen Doğrudan Krediler	13	29
Bağlı Ortaklık ve İştiraklere Verilen Dolaylı Krediler	-	-
Toplam	**13**	**29**

Kredilere ilişkin olarak ayrılan özel karşılıklar

Özel Karşılıklar	Cari Dönem	Önceki Dönem
Tahsil İmkanı Sınırlı Krediler ve Diğer Alacaklar için Ayrılanlar	7,343	49,077
Tahsili Şüpheli Krediler ve Diğer Alacaklar için Ayrılanlar	12,312	23,364
Zarar Niteliğindeki Krediler ve Diğer Alacaklar için Ayrılanlar	507,584	669,959
Toplam	**527,239**	**742,400**

Donuk alacaklara ilişkin bilgiler (net)

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

	III. Grup: Tahsil İmkanı Sınırlı Krediler	IV. Grup: Tahsili Şüpheli Krediler	V. Grup Zarar Niteliğindeki Krediler
Cari Dönem			
Karşılıklardan Önceki Brüt Tutarlar	594	707	87,758
Yeniden Yapılandırılan Krediler	594	707	87,758
Önceki Dönem			
Karşılıklardan Önceki Brüt Tutarlar	632	2,203	107,727
Yeniden Yapılandırılan Krediler	632	2,203	107,727

BEŞİNCİ BÖLÜM: KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

I. Bilançonun varlık kalemlerine ilişkin olarak açıklanması gereken hususlar (Devamı)

Toplam donuk alacak hareketlerine ilişkin bilgiler

Cari Dönem	III. Grup Tahsil İmkanı Sınırlı Krediler ve Diğer Alacaklar	IV. Grup Tahsili Şüpheli Krediler ve Diğer Alacaklar	V. Grup Zarar Niteliğindeki Krediler ve Diğer Alacaklar
Önceki Dönem Sonu Bakiyesi	**70,241**	**48,576**	**1,087,975**
Dönem İçinde İntikal (+)	68,384	11,561	184,706
Diğer Donuk Alacak Hesaplarından Giriş (+)	-	103,266	116,884
Diğer Donuk Alacak Hesaplarına Çıkış (-)	102,071	116,884	1,195
Dönem İçinde Tahsilat (-)	26,039	30,499	358,690
Aktiften Silinen (-)	-	-	285,343
Kurumsal Ticari Krediler	-	-	285,343
Bireysel Krediler	-	-	-
Kredi Kartları	-	-	-
Diğer	-	-	-
Dönem Sonu Bakiyesi	**10,515**	**16,020**	**744,337**
Özel Karşılık (-)	7,343	12,312	507,584
Bilançodaki Net Bakiyesi	**3,172**	**3,708**	**236,753**

Önceki Dönem	III. Grup Tahsil İmkanı Sınırlı Krediler ve Diğer Alacaklar	IV. Grup Tahsili Şüpheli Krediler ve Diğer Alacaklar	V. Grup Zarar Niteliğindeki Krediler ve Diğer Alacaklar
Önceki Dönem Sonu Bakiyesi	**14,889**	**82,262**	**1,195,958**
Dönem İçinde İntikal (+)	225,006	4,577	47,835
Diğer Donuk Alacak Hesaplarından Giriş (+)	-	120,836	140,043
Diğer Donuk Alacak Hesaplarına Çıkış (-)	120,836	140,043	-
Dönem İçinde Tahsilat (-)	48,815	18,970	216,581
Aktiften Silinen (-)	3	86	79,280
Kurumsal Ticari Krediler	*3*	*86*	*75,740*
Bireysel Krediler	-	-	*2,502*
Kredi Kartları	-	-	*1,038*
Diğer	-	-	-
Dönem Sonu Bakiyesi	**70,241**	**48,576**	**1,087,975**
Özel Karşılık (-)	49,077	23,364	669,959
Bilançodaki Net Bakiyesi	**21,164**	**25,212**	**418,016**

Krediler için ayrılan beklenen zarar karşılıklarına ilişkin bilgiler

	1.Aşama	2.Aşama	3.Aşama	Toplam
Dönem Başı Karşılık	48,725	63,796	742,835	855,356
Dönem İçi İlave Karşılık	275,361	76,753	147,771	499,885
Dönem İçi Çıkanlar	(236,322)	(69,782)	(87,927)	(394,031)
Satılan Kredi	-	-	(174,050)	(174,050)
Aktiften Silinen	-	-	(111,293)	(111,293)
1. Aşamaya Transfer	3,591	(3,591)	-	-
2. Aşamaya Transfer	(13,447)	13,496	(49)	-
3. Aşamaya Transfer	(73)	(9,879)	9,952	-
Dönem Sonu Karşılık	**77,835**	**70,793**	**527,239**	**675,867**

BEŞİNCİ BÖLÜM: KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

I. Bilançonun varlık kalemlerine ilişkin olarak açıklanması gereken hususlar (Devamı)

Yabancı para olarak kullandırılan kredilerden kaynaklanan donuk alacaklara ilişkin bilgiler

	III. Grup	IV. Grup	V. Grup
	Tahsil İmkanı Sınırlı Krediler ve Diğer Alacaklar	Tahsili Şüpheli Krediler ve Diğer Alacaklar	Zarar Niteliğindeki Krediler ve Diğer Alacaklar
Cari Dönem:			
Dönem Sonu Bakiyesi(1)	-	694	56,290
Özel Karşılık (-)(1)	-	27	25,538
Bilançodaki Net Bakiyesi	-	667	30,752
Önceki Dönem:			
Dönem Sonu Bakiyesi	3,340	-	58,925
Özel Karşılık (-)	2,748	-	24,716
Bilançodaki Net Bakiyesi	592	-	34,209

(1) Yabancı para cinsinden takipteki alacaklar ve özel karşılıklar bakiyelerinin takibi TL olarak yapıldığından bilançoda TP sütununda gösterilmiştir.

Donuk alacakların kullanıcı gruplarına göre brüt ve net tutarlarının gösterimi

	III. Grup	IV. Grup	V. Grup
	Tahsil İmkanı Sınırlı Krediler ve Diğer Alacaklar	Tahsili Şüpheli Krediler ve Diğer Alacaklar	Zarar Niteliğindeki Krediler ve Diğer Alacaklar
Cari Dönem (Net)	**3,172**	**3,708**	**236,753**
Gerçek ve Tüzel Kişilere Kullandırılan Krediler (Brüt)	10,515	16,020	738,850
Özel Karşılık Tutarı (-)	7,343	12,312	502,097
Gerçek ve Tüzel Kişilere Kullandırılan Krediler (Net)	3,172	3,708	236,753
Bankalar (Brüt)	-	-	-
Özel Karşılık Tutarı (-)	-	-	-
Bankalar (Net)	-	-	-
Diğer Kredi ve Alacaklar (Brüt)	-	-	5,487
Özel Karşılık Tutarı (-)	-	-	5,487
Diğer Kredi ve Alacaklar (Net)	-	-	-
Önceki Dönem (Net)			
Gerçek ve Tüzel Kişilere Kullandırılan Krediler (Brüt)	70,241	48,576	1,083,276
Özel Karşılık Tutarı (-)	49,077	23,364	665,260
Gerçek ve Tüzel Kişilere Kullandırılan Krediler (Net)	21,164	25,212	418,016
Bankalar (Brüt)	-	-	-
Özel Karşılık Tutarı (-)	-	-	-
Bankalar (Net)	-	-	-
Diğer Kredi ve Alacaklar (Brüt)	-	-	4,699
Özel Karşılık Tutarı (-)	-	-	4,699
Diğer Kredi ve Alacaklar (Net)	-	-	-

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

BEŞİNCİ BÖLÜM: KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

I. Bilançonun varlık kalemlerine ilişkin olarak açıklanması gereken hususlar (Devamı)

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

	III. Grup	IV. Grup	V. Grup
	Tahsil İmkanı Sınırlı Krediler	Tahsili Şüpheli Krediler	Zarar Niteliğindeki Krediler
Cari Dönem (Net)	547	674	75,650
Faiz Tahakkuk ve Reeskontları ile Değerleme Farkları	1,220	2,330	219,846
Karşılık Tutarı (-)	673	1,656	144,196
Önceki Dönem (Net)	1,931	3,843	106,511
Faiz Tahakkuk ve Reeskontları ile Değerleme Farkları	6,409	7,405	277,218
Karşılık Tutarı (-)	4,478	3,562	170,707

Aktiften silme politikasına ilişkin açıklamalar

Tahsilinin mümkün olmadığına kanaat getirilen kredi ve diğer alacaklar yasal takip ve teminatların nakde dönüştürülmesi yolu ile tahsil edilmekte ya da Banka Yönetim Kurulu kararıyla aktiften silinebilmektedir. Bankanın 31 Aralık 2022 tarihi itibarıyla takipteki krediler portföyünde yer alan ve %100 oranında karşılık ayırdığı 174,050 TL tutarındaki donuk alacaklarını varlık yönetim şirketlerine satarak, 111,293 TL tutarındaki kredilerini ise Banka Yönetim Kurulu kararı ile aktiften silmiştir (31 Aralık 2021: 79,369 TL).

7. İtfa edilmiş maliyeti ile ölçülen finansal varlıklara ilişkin bilgiler

İtfa edilmiş maliyeti ile ölçülen devlet borçlanma senetlerine ilişkin bilgiler

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Devlet Tahvili	1,744,224	2,318,250
Hazine Bonosu	-	-
Diğer Kamu Borçlanma Senetleri	-	-
Toplam	**1,744,224**	**2,318,250**

İtfa edilmiş maliyeti ile ölçülen finansal varlıklara ilişkin bilgiler

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Borçlanma Senetleri	1,744,224	2,318,250
Borsada İşlem Görenler	1,744,224	*2,318,250*
Borsada İşlem Görmeyenler	-	-
Değer Azalma Karşılığı (-)	-	-
Toplam	**1,744,224**	**2,318,250**

BEŞİNCİ BÖLÜM: KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

I. Bilançonun varlık kalemlerine ilişkin olarak açıklanması gereken hususlar (Devamı)

İtfa edilmiş maliyeti ile ölçülen finansal varlıkların yıl içindeki hareketleri

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Dönem Başındaki Değer	2,318,250	3,612,467
Parasal Varlıklarda Meydana Gelen Kur Farkları	-	-
Yıl İçindeki Alımlar	-	-
Satış ve İtfa Yoluyla Elden Çıkarılanlar	(578,336)	(1,307,743)
Değerleme Etkisi	4,310	13,526
Dönem Sonu Toplamı	**1,744,224**	**2,318,250**

8. Kiralama işlemlerinden alacaklara ilişkin bilgiler

Bulunmamaktadır.

9. Faktoring alacaklarına ilişkin bilgiler

Bulunmamaktadır.

10. İştiraklere ilişkin bilgiler

Bulunmamaktadır.

11. Bağlı ortaklıklara ilişkin bilgiler

	Unvanı	Adres(Şehir/ Ülke)	Banka'nın Pay Oranı-Farklıysa Oy Oranı(%)	Diğer Ortakların Pay Oranı (%)
1	Anadolubank Nederland NV	Amsterdam/Hollanda	100.00	-
2	Anadolu Yatırım Menkul Kıymetler A.Ş.	İstanbul/Türkiye	91.90	8.10
3	Anadolu Faktoring A.Ş.	İstanbul/Türkiye	99.99	0.01

	Aktif Toplamı	Özkaynak	Sabit Varlık Toplamı	Faiz Gelirleri	Menkul Değer Gelirleri	Cari Dönem Kar/(Zararı)	Önceki DönemKar/ (Zararı)	Gerçeğe Uygun Değeri
1	16,589,272	2,235,375	10,604	373,537	46,391	147,370	57,929	-
2	482,957	144,508	1,476	48,276	87	41,302	31,391	-
3	1,374,449	401,874	144	306,390	-	119,333	57,906	-

BEŞİNCİ BÖLÜM: KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

I. Bilançonun varlık kalemlerine ilişkin olarak açıklanması gereken hususlar (Devamı)

11. Bağlı ortaklıklara ilişkin bilgiler (Devamı)

Bağlı ortaklıklara ilişkin hareket tablosu

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Dönem Başı Değeri	**1,932,989**	**1,181,242**
Dönem İçi Hareketler	-	-
Alışlar	-	-
Bedelsiz Edinilen Hisse Senetleri	-	-
Cari Yıl Payından Alınan Kar	304,647	144,677
Başka Hesaba Transfer	-	-
Satışlar	-	-
Yeniden Değerleme Artışı, Enflasyon Düzeltme Farkı ve Kur Farkı	532,376	607,070
Değer Azalma Karşılıkları (+)	-	-
Dönem Sonu Değeri	**2,770,012**	**1,932,989**
Sermaye Taahhütleri	-	-
Dönem Sonu Sermaye Katılma Payı (%)	-	-

Bağlı ortaklıklara yapılan yatırımların değerlemesi

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Maliyet Değeri İle Değerleme	-	-
Rayiç Değer İle Değerleme	-	-
Özkaynak Yöntemi İle Değerleme	2,770,012	1,932,989
Toplam	**2,770,012**	**1,932,989**

Bağlı ortaklıklara ilişkin sektör bilgileri ve bunlara ilişkin kayıtlı tutarlar

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Bankalar	2,235,375	1,555,373
Sigorta Şirketleri	-	-
Faktoring Şirketleri	401,835	283,022
Leasing Şirketleri	-	-
Finansman Şirketleri	-	-
Diğer Bağlı Ortaklıklar	132,802	94,594

Cari dönem içinde elden çıkarılan bağlı ortaklıklar

Elden çıkarılan bağlı ortaklık bulunmamaktadır.

Cari dönem içinde satın alınan konsolidasyon kapsamındaki bağlı ortaklıklar

Satın alınan ve konsolidasyon kapsamına dahil edilen bağlı ortaklık bulunmamaktadır.

12. Birlikte kontrol edilen ortaklıklara ilişkin bilgiler

Bulunmamaktadır.

BEŞİNCİ BÖLÜM: KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

I. Bilançonun varlık kalemlerine ilişkin olarak açıklanması gereken hususlar (Devamı)

13. Maddi duran varlıklara ilişkin bilgiler

	Gayrimenkul	Finansal Kiralama ile Edinilen MDV	Araçlar	Varlık kullanım hakkı olan MDV	Diğer MDV	Toplam
Önceki Dönem Sonu:						
Maliyet	296,535	-	272	139,008	96,173	531,988
Birikmiş Amortisman	-	-	(272)	(63,682)	(56,840)	(120,794)
Net Kayıtlı Değeri	296,535	-	-	75,326	39,333	411,194
Cari Dönem Sonu:						
Dönem Başı Net Kayıtlı Değeri	296,535	-	-	75,326	39,333	411,194
İktisap Edilenler	-	-	-	53,585	49,957	103,542
Elden Çıkarılanlar, Maliyet	-	-	38	3,578	14,352	17,
Elden Çıkarılanların Amortisman Bedeli	-	-	(38)	(2,408)	(2,872)	(5,318)
Amortisman Bedeli	-	-	-	(40,419)	(16,742)	(57,161)
Binalara Yapılan Ek İşlemler	10,229	-	-	-	-	10,229
Yeniden Değerleme	391,791	-	-	29,298	-	421,089
Yeniden Değerleme Amortisman Bedeli	-	-	-	-	-	-
Kur Farkı Maliyet	-	-	-	70	-	70
Kur Farkı Amortisman	-	-	-	23	-	23
Dönem Sonu Maliyet	698,555	-	234	218,383	131,778	1,048,950
Dönem Sonu Birikmiş Amortisman	-	-	(234)	(101,670)	(70,710)	(172,614)
Kapanış Net Kayıtlı Değeri	**698,555**	**-**	**-**	**116,713**	**61,068**	**876,336**

Münferit bir varlık için cari dönemde kaydedilmiş veya iptal edilmiş değer azalışının tutarı mali tabloların bütünü açısından önem teşkil etmekteyse değer azalışının kaydedilmesine veya iptal edilmesine yol açan olaylar ve şartları

Bulunmamaktadır.

Finansal tablolarda kaydedilen veya iptal edilen değer azalışının tutarı

Bulunmamaktadır.

Cari dönemde kaydedilmiş veya iptal edilmiş olan ve her biri veya bazıları finansal tabloların bütünü açısından önemli olmamakla birlikte toplamı finansal tabloların bütünü açısından önemli olan değer düşüklükleri için ilgili varlık grupları itibarıyla ayrılan veya iptal edilen değer azalışı tutarları ile bunlara neden olan olay ve şartlar

Bulunmamaktadır.

14. Maddi olmayan duran varlıklara ilişkin açıklamalar

Faydalı ömür ve kullanılan amortisman oranları

Maddi olmayan bir duran varlığın amortismana tabi değeri, faydalı ömrüne sistemli bir biçimde dağıtılmakta ve amortisman süresi, ilgili varlık kullanıma girdikten sonra başlayarak tahmini faydalı ömrü boyunca itfa edilmektedir.

BEŞİNCİ BÖLÜM: KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

I. Bilançonun varlık kalemlerine ilişkin olarak açıklanması gereken hususlar (Devamı)

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.

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

	Dönem Sonu		Dönem Başı	
	Brüt Kayıtlı Değeri	Birikmiş İtfa Tutarı	Brüt Kayıtlı Değeri	Birikmiş İtfa Tutarı
Maddi olmayan duran varlıklar	98,142	27,104	40,223	13,481

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

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Dönem Başı	**26,742**	**15,929**
Bünyede Dahili Olarak Oluşturulan Tutarlar	-	-
Birleşme, Devir ve İktisaplardan Kaynaklanan İlaveler	57,919	17,323
Kullanım Dışı Bırakılanlar ve Satışlar	-	7,890
Kullanım dışı bırakılanlar ve satışların amortismanı	-	(7,890)
Değer Artışı veya Düşüşü Nedeniyle Değerleme Fonuna Kaydedilen Tutarlar	-	-
Kar veya Zarar Tablosuna Kaydedilmiş Olan Değer Azalışları	-	-
Kar veya Zarar Tablosundan İptal Edilen Değer Azalışları	-	-
İtfa Gideri (-)	13,623	6,510
Yurt Dışı İştiraklerden Kaynaklanan Net Kur Farkları	-	-
Defter Değerinde Meydana Gelen Diğer Değişiklikler	-	-
Dönem Sonu	**71,038**	**26,742**

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

Bulunmamaktadır.

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

Bulunmamaktadır.

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

Bulunmamaktadır.

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

Bulunmamaktadır.

BEŞİNCİ BÖLÜM: KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

I. Bilançonun varlık kalemlerine ilişkin olarak açıklanması gereken hususlar (Devamı)

Maddi olmayan duran varlık edinimi için verilmiş olan taahhütlerin tutarı
Bulunmamaktadır.

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

Bulunmamaktadır.

Varsa, dönem içinde gider kaydedilen araştırma geliştirme giderlerinin toplam tutarı

Bulunmamaktadır.

Şerefiyeye ilişkin bilgiler

Bulunmamaktadır.

15. Yatırım amaçlı gayrimenkullere ilişkin açıklamalar

Bulunmamaktadır.

16. Ertelenmiş vergi varlığına ilişkin bilgiler

31 Aralık 2022 ve 31 Aralık 2021 tarihleri itibarıyla, ertelenmiş vergi varlığı ve borcunu doğuran kalemler aşağıdaki gibidir:

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Ertelenmiş vergi varlığı	**147,578**	**268,687**
Jestiyon primi için ayrılan karşılıklar	10,500	4,140
Kıdem tazminatı ve kullanılmayan izin karşılıkları	33,145	12,588
TMS - VUK amortisman farkları	1,586	819
1. ve 2. aşama beklenen kredi zarar karşılıkları	41,185	28,094
Finansal varlık değerleme farkları	44,475	27,589
Diğer karşılıklar	2,812	32,243
Türev finansal araçlar reeskontu	-	-
Mali Zarar	-	153,755
Diğer	13,875	9,459
Ertelenmiş vergi borcu	**203,484**	**181,196**
Menkul değerler değerleme farkları	46,790	16,600
Maddi duran varlık değerleme farkları	70,320	16,418
Türev finansal araçlar reeskontu	86,374	148,139
Diğer	-	39
Ertelenmiş vergi varlığı/yükümlülüğü, net	**(55,906)**	**87,491**

BEŞİNCİ BÖLÜM: KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

I. Bilançonun varlık kalemlerine ilişkin olarak açıklanması gereken hususlar (Devamı)

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

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Önceki Dönem Sonu		
Maliyet	271,712	273,607
Birikmiş Amortisman	(64)	(93)
Değer Düşüşü	(14,686)	(14,686)
Net Kayıtlı Değeri	**256,962**	**258,828**
Cari Dönem Sonu		
İktisap Edilenler(*)	49,849	96,159
Elden Çıkarılanlar (Maliyet)	(88,610)	(98,054)
Elden Çıkarılanlar (Amortisman)	25	29
Satış Amaçlı Menkul Çıkışı	(14,686)	-
Değer Düşüşü İptali	14,686	-
Maliyet	218,265	271,712
Değer Düşüşü	-	(14,686)
Birikmiş Amortisman	(39)	(64)
Net Kayıtlı Değeri	**218,226**	**256,962**

(*) 2021 yılında satış amaçlı elde tutulan ve durdurulan faaliyetlere ilişkin duran varlık olarak sınıflandırılan Levent Yapılandırma Yönetimi A.Ş.'ye ait, değer düşüş karşılığı hariç brüt 14,686 TL'yi (Değer düşüş sonrası net değeri 0 TL) içermektedir.

18. Diğer aktiflere ilişkin bilgiler

Peşin ödenen gider, vergi ve benzeri işlemlere ilişkin bilgiler

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Peşin ödenen giderler	14,910	9,891
Peşin ödenen vergiler	5,505	1,064

Diğer aktiflere ilişkin bilgiler

Bilançonun diğer aktifler kalemi, nazım hesaplarda yer alan taahhütler hariç bilanço toplamının %10'unu aşmamaktadır.

BEŞİNCİ BÖLÜM: KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

II. Bilançonun yükümlülük kalemlerine ilişkin olarak açıklanması gereken hususlar

1. Mevduatın vade yapısına ilişkin bilgiler

Cari dönem	Vadesiz	7 Gün İhbarlı	1 Aya Kadar	1-3 Ay	3-6 Ay	6 Ay-1 Yıl	1 Yıl ve Üstü	Birikimli Mevduat	Toplam
Tasarruf Mevduatı	**186,366**	**-**	**1,730,543**	**4,817,621**	**5,018,395**	**422,676**	**893,247**	**-**	**13,068,848**
Döviz Tevdiat Hesabı	**2,044,779**	**-**	**1,356,957**	**6,100,927**	**169,577**	**49,145**	**47,312**	**-**	**9,768,697**
Yurt İçinde Yer.K.	1,998,175	-	1,349,730	5,871,265	162,861	43,956	28,851	-	9,454,838
Yurt Dışında Yer.K.	46,604	-	7,227	229,662	6,716	5,189	18,461		313,859
Resmi Kur. Mevduatı	**19,713**	**-**	**6**	**55,210**	**-**	**-**	**-**	**-**	**74,929**
Tic. Kur. Mevduatı	**1,400,977**	**-**	**1,186,400**	**1,045,905**	**1,059,408**	**707,551**	**1,131,557**		**6,531,798**
Diğ. Kur. Mevduatı	**6,829**	**-**	**2,281**	**54,271**	**72,860**	**34,665**	**244**	**-**	**171,150**
Kıymetli Maden DTH	**267,076**	**-**	**43,072**	**380,609**	**4,640**	**10,649**	**22,631**	**-**	**728,677**
Bankalararası Mevduat	**4,077**	**-**	**-**	**40,863**	**-**	**-**	**-**	**-**	**44,940**
TC Merkez B.	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Yurt İçi Bankalar	1	-	-	-	-	-	-	-	1
Yurt Dışı Bankalar	4,076	-	-	40,863	-	-	-	-	44,939
Katılım Bankaları	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Diğer	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Toplam	**3,929,817**	**-**	**4,319,259**	**12,495,406**	**6,324,880**	**1,224,686**	**2,094,991**	**-**	**30,389,039**

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	**102,753**	**-**	**1,073,238**	**3,716,304**	**701,188**	**207,018**	**354,367**	**-**	**6,154,868**
Döviz Tevdiat Hesabı	**1,834,130**	**-**	**4,027,506**	**10,129,170**	**180,255**	**94,428**	**32,277**	**-**	**16,297,766**
Yurt İçinde Yer.K.	1,821,737	-	4,010,775	9,964,841	174,748	88,658	25,896	-	16,086,655
Yurt Dışında Yer.K.	12,393	-	16,731	164,329	5,507	5,770	6,381	-	211,111
Resmi Kur. Mevduatı	**26,989**	**-**	**6**	**20,531**	**-**	**-**	**-**	**-**	**47,526**
Tic. Kur. Mevduatı	**432,235**	**-**	**974,511**	**1,492,089**	**251,490**	**134,466**	**153,064**	**-**	**3,437,855**
Diğ. Kur. Mevduatı	**4,578**	**-**	**7,303**	**100,769**	**85**	**457**	**20**	**-**	**113,212**
Kıymetli Maden DTH	**258,043**	**-**	**47,649**	**401,924**	**1,388**	**26,652**	**182,571**	**-**	**918,227**
Bankalararası Mevduat	**3,004**	**-**	**-**	**102,888**	**-**	**-**	**-**	**-**	**105,892**
TC Merkez B.								-	
Yurt İçi Bankalar	1	-	-	-	-	-	-	-	1
Yurt Dışı Bankalar	3,003	-	-	102,888	-	-	-	-	105,891
Katılım Bankaları	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Diğer	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Toplam	**2,661,732**	**-**	**6,130,213**	**15,963,675**	**1,134,406**	**463,021**	**722,299**	**-**	**27,075,346**

BEŞİNCİ BÖLÜM: KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

II. Bilançonun yükümlülük kalemlerine ilişkin olarak açıklanması gereken hususlar (Devamı)

Mevduat sigortası kapsamında bulunan ve mevduat sigortası limitini aşan tasarruf mevduatına ilişkin bilgiler

	Mevduat Sigortası Kapsamında Bulunan		Mevduat Sigortası Limitini Aşan	
	Cari Dönem	Önceki Dönem	Cari Dönem	Önceki Dönem
Tasarruf Mevduatı	2,640,462	1,862,364	10,428,386	4,292,504
Tasarruf Mevduatı Niteliğini Haiz DTH	834,372	842,210	6,379,157	7,792,594
Tasarruf Mevduatı Niteliğini Haiz Diğ.H.	-	-	-	-
Yurt Dışı Şubelerde Bulunan Yabancı Mercilerin Sigortasına Tabi Hesaplar	-	-	-	-
Kıyı Bnk.Blg. Şubelerde Bulunan Yabancı Mercilerin Sigortasına Tabi Hesaplar	-	-	-	-
Toplam	**3,474,834**	**2,704,574**	**16,807,543**	**12,085,098**

Sigorta kapsamında bulunmayan gerçek kişilerin mevduatı

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Yurt Dışı Şubelerde Bulunan Mevduat ve Diğer Hesaplar	-	-
Hâkim Ortaklar ile Bunların Ana, Baba, Eş ve Velayet Altındaki Çocuklarına Ait Mevduat ile Diğer Hesaplar	1,831,138	1,100,648
Yönetim veya Müdürler Kurulu Başkan ve Üyeler, Genel Müdür ve Yardımcıları ile Bunların Ana, Baba, Eş ve Velayet Altındaki Çocuklarına Ait Mevduat ile Diğer Hesaplar	32,384	21,646
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	-	-

Mevduat sigortası kapsamında bulunan ve mevduat sigortası limitini aşan ticari mevduata ilişkin bilgiler

	Mevduat Sigortası Kapsamında Bulunan		Mevduat Sigortası Limitini Aşan	
	Cari Dönem	Önceki Dönem	Cari Dönem	Önceki Dönem
Ticari Mevduatı	530,199	1,862,364	6,247,681	4,292,504
Ticari Mevduat Niteliğini Haiz DTH	92,107	842,210	3,191,736	7,792,594
Ticari Mevduat Niteliğini Haiz Diğ.H.	-	-	-	-
Yurt Dışı Şubelerde Bulunan Yabancı Mercilerin Sigortasına Tabi Hesaplar	-	-	-	-
Kıyı Bnk.Blg. Şubelerde Bulunan Yabancı Mercilerin Sigortasına Tabi Hesaplar	-	-	-	-
Toplam	**622,306**	**2,704,574**	**9,439,417**	**12,085,098**

BEŞİNCİ BÖLÜM: KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

II. Bilançonun yükümlülük kalemlerine ilişkin olarak açıklanması gereken hususlar (Devamı)

Sigorta kapsamında bulunmayan ticari mevduat

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Yurt Dışı Şubelerde Bulunan Mevduat ve Diğer Hesaplar	-	-
Hâkim Ortaklar ile Bunların Ana, Baba, Eş ve Velayet Altındaki Çocuklarına Ait Mevduat ile Diğer Hesaplar	1,593,892	1,100,648
Resmi Kuruluşlara Ait Mevduat ve Dğr. Hesaplar	74,927	21,646
Kredi Kuruluşları ve Finansal Kuruluşlara Ait Mevduat ve Dğr. Hesaplar	742,835	-
Türkiye'de Münhasıran Kıyı Bankacılığı Faaliyeti Göstermek Üzere Kurulan Mevduat Bankalarında Bulunan Mevduat	-	-

2. Bankalar ve diğer mali kuruluşlara ilişkin bilgiler

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
Yurt İçi Banka ve Kuruluşlardan	91,899	14,705	106,130	28,537
Yurt Dışı Banka, Kuruluş ve Fonlardan	-	-	-	-
Toplam	**91,899**	**14,705**	**106,130**	**28,537**

Alınan kredilerin vade ayrımına göre gösterilmesi

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
Kısa Vadeli[(1)]	87,974	11,314	90,679	13,072
Orta ve Uzun Vadeli[(1)]	3,925	3,391	15,451	15,465
Toplam	**91,899**	**14,705**	**106,130**	**28,537**

(1) Alınan kredilerin vade ayrımı orijinal vadeler göz önünde bulundurularak hazırlanmıştır.

3. Türev finansal yükümlülüklere ilişkin bilgiler

Türev finansal borçlara ilişkin negatif farklar tablosu

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
Türev Finansal Borçlar	TP	YP	TP	YP
Vadeli İşlemler	2,301	-	178,154	5,587
Swap İşlemleri	5,963	23,081	69,834	9,921
Futures İşlemleri	-	-	-	-
Opsiyonlar	459	134,006	-	199,125
Diğer	-	-	-	-
Toplam	**8,723**	**157,087**	**247,988**	**214,633**

BEŞİNCİ BÖLÜM: KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

II. Bilançonun yükümlülük kalemlerine ilişkin olarak açıklanması gereken hususlar (Devamı)

4. Kiralama işlemlerinden borçlara ilişkin bilgiler

1 Ocak 2019 tarihinden geçerli olan "TFRS 16 Kiralamalar" standardı ile birlikte faaliyet kiralaması ile finansal kiralama arasındaki fark ortadan kalkmış olup, kiralama işlemleri kiracılar tarafından yükümlülük olarak "Kiralama İşlemlerinden Yükümlülükler" kalemi altında gösterilmeye başlanmıştır. Banka'nın 31 Aralık 2022 tarihi itibarıyla kiralama işlemlerinden doğan yükümlülükleri aşağıdaki gibidir.

31 Aralık 2022	Brüt	Net
1 Yıldan Az	29,390	27,527
1-4 Yıl Arası	34,805	27,367
4 Yıldan Fazla	140,194	73,880
Toplam	**204,389**	**128,774**

31 Aralık 2021	Brüt	Net
1 Yıldan Az	20,912	18,653
1-4 Yıl Arası	20,062	16,081
4 Yıldan Fazla	90,280	51,251
Toplam	**131,254**	**85,985**

5. Karşılıklara ilişkin açıklamalar

Dövize endeksli krediler kur farkı karşılıkları

Bulunmamaktadır (31 Aralık 2021: Bulunmamaktadır).

Diğer karşılıklara ilişkin bilgiler

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

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Gayri Nakdi Kredi Karşılıkları	10,187	5,988
Dava Karşılıkları	8,929	11,457
Kredi Kartı Promosyon Gideri Karşılığı	1,086	911
Diğer Karşılıklar	-	-
Toplam	**20,202**	**18,356**

Çalışan hakları karşılığı

Banka, 31 Aralık 2022 tarihi itibarıyla 93,791 TL (31 Aralık 2021: 39,070TL) kıdem tazminatı karşılığını, 38,791 TL (31 Aralık 2021: 20,757 TL) izin yükümlülüğünü ve 42,000 TL (31 Aralık 2021: 18,000 TL) prim karşılığını finansal tablolarında "Çalışan Hakları Karşılığı" kalemi içinde göstermiştir.

BEŞİNCİ BÖLÜM: KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

II. Bilançonun yükümlülük kalemlerine ilişkin olarak açıklanması gereken hususlar (Devamı)

Kıdem tazminatı karşılıklarına ilişkin bilgiler

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Dönem Başı Bakiyesi	39,070	32,574
Dönem İçindeki Değişim	14,324	8,770
Özkaynaklara Aktarılan Aktüeryal Kayıp/Kazanç	51,869	3,522
Dönem İçinde Ödenen	(11,472)	(5,796)
Toplam	**93,791**	**39,070**

6. Vergi borcuna ilişkin açıklamalar

Cari vergi borcuna ilişkin bilgiler

Vergi karşılığına ilişkin bilgiler

Banka'nın 31 Aralık 2022 tarihi itibarıyla kurumlar vergisinden dönem içinde ödenen geçici vergiler düşüldükten sonra kalan vergi borcu 138,451 TL'dir (31 Aralık 2021: Bulunmamaktadır). Cari vergi borcunun konusu olan varlıkların defter değeri ile vergiye esas değeri arasında ortaya çıkan farkların özkaynaklar hesap grubuyla ilişkili olması halinde, cari vergi varlığı veya borcu bu grupta yer alan ilgili hesaplarla netleştirilmiştir.

Ödenecek vergilere ilişkin bilgiler

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Ödenecek Kurumlar Vergisi	138,451	-
Menkul Sermaye İradı Vergisi	7,607	12,213
BSMV	22,834	20,661
Gayrimenkul Sermaye İradı Vergisi	737	488
Ödenecek Katma Değer Vergisi	2,443	1,141
Diğer	12,219	8,200
Toplam	**184,291**	**42,703**

Primlere ilişkin bilgiler

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Sosyal Sigorta Primleri-Personel	4,874	2,631
Sosyal Sigorta Primleri-İşveren	5,897	3,140
Banka Sosyal Yardım Sandığı Primleri-Personel	-	-
Banka Sosyal Yardım Sandığı Primleri-İşveren	-	-
Emekli Sandığı Aidatı ve Karşılıkları-Personel	-	-
Emekli Sandığı Aidatı ve Karşılıkları-İşveren	-	-
İşsizlik Sigortası-Personel	331	179
İşsizlik Sigortası-İşveren	662	358
Diğer	-	-
Toplam	**11,764**	**6,308**

BEŞİNCİ BÖLÜM: KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

II. Bilançonun yükümlülük kalemlerine ilişkin olarak açıklanması gereken hususlar (Devamı)

7. Ertelenmiş vergi borcuna ilişkin bilgiler

Beşinci Bölüm, I. Bilançonun varlık kalemlerine ilişkin olarak açıklanması gereken hususlar, Not 16 (V-I-16)'da açıklanmıştır.

8. Satış amaçlı elde tutulan ve durdurulan faaliyetlere duran varlıklara ilişkin borçlar

Bulunmamaktadır.

9. Sermaye benzeri kredilere ilişkin bilgiler

Bulunmamaktadır.

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

Bulunmamaktadır.

11. Özkaynaklara ilişkin bilgiler

Ödenmiş sermayenin gösterimi

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Hisse Senedi Karşılığı	1,100,000	1,100,000
İmtiyazlı Hisse Senedi Karşılığı	-	-

Ödenmiş sermaye tutarı, bankada kayıtlı sermaye sisteminin uygulanıp uygulanmadığı hususunun açıklanması ve bu sistem uygulanıyor ise kayıtlı sermaye tavanı

Banka'da kayıtlı sermaye sistemi uygulanmamaktadır.

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

Bulunmamaktadır.

Cari dönem içinde yeniden değerleme fonlarından sermayeye ilave edilen kısma ilişkin bilgiler

Bulunmamaktadır.

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.

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

Bulunmamaktadır.

Sermayeyi temsil eden hisse senetlerine tanınan imtiyazlara ilişkin özet bilgiler

Bulunmamaktadır.

BEŞİNCİ BÖLÜM: KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

II. Bilançonun yükümlülük kalemlerine ilişkin olarak açıklanması gereken hususlar (Devamı)

12. Hisse senedi ihraç primleri, hisseler ve sermaye araçları

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Hisse Senedi Sayısı	110,000,000	110,000,000
İmtiyazlı Hisse Senedi	-	-
Hisse Senedi İhraç Primi	-	-
Hisse Senedi İptal Karı	-	-
Diğer Sermaye Araçları	-	-
Toplam Hisse Senedi İhracı	-	-

13. Menkul değerler değer artış fonuna ilişkin bilgiler

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
İştirakler ve Bağlı Ortaklıklardan(*)	1,750,609	7,032	1,225,002	(10,689)
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Menkul Değerlerden	88,502	(129,154)	-	(81,143)
Yapısal Pozisyona Konu Edilen Menkul Değerlerden	-	-	-	-
Toplam	**1,839,111**	**(122,122)**	**1,225,002**	**(91,832)**

(*) Finansal bağlı ortaklıkların özkaynak yöntemi ile muhasebeleştirilmesi kapsamındaki değerleme farklarını ifade etmektedir.

III. Nazım hesaplara ilişkin olarak açıklanması gereken hususlar

1. Nazım hesaplarda yer alan yükümlülüklere ilişkin açıklama

Gayri kabili rücu nitelikteki kredi taahhütlerinin türü ve miktarı

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Çekler İçin Ödeme Taahhütleri	488,216	360,826
Kullandırım Garantili Kredi Tahsis Taahhütleri	1,148,216	639,474
Vadeli Aktif Değer Alım Taahhütleri	2,560,985	1,856,354
Kredi Kartı Harcama Limit Taahhütleri	212,182	148,513
Lehimize Verilen Teminat Mektuplarından Borçlar	60,859	67,850
Kredi Kartları ve Bankacılık Hizmetlerine İlişkin Promosyon Uygulama Taahhütleri	1,085	909
Toplam	**4,471,543**	**3,073,926**

BEŞİNCİ BÖLÜM: KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

III. Nazım hesaplara ilişkin olarak açıklanması gereken hususlar (Devamı)

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

Kesin teminatlar, geçici teminatlar, kefaletler ve benzeri işlemler

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Kesin teminat mektupları	4,787,059	3,429,378
Gümrüklere verilen teminat mektupları	80,297	47,312
Geçici teminat mektupları	271,805	137,867
Avans teminat mektupları	286,212	190,164
Diğer teminat mektupları	1,398,703	1,297,500
Toplam	**6,824,076**	**5,102,221**

2. Gayri nakdi kredilerin toplam tutarı

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Nakit Kredi Teminine Yönelik Olarak Açılan Gayri Nakdi Krediler	1,441,505	1,345,914
Bir Yıl veya Daha Az Süreli Asıl Vadeli	*261,197*	*419,043*
Bir Yıldan Daha Uzun Süreli Asıl Vadeli	*1,180,308*	*926,871*
Diğer Gayri Nakdi Krediler	7,933,402	6,329,508
Toplam	**9,374,907**	**7,675,422**

3. Gayri nakdi krediler hesabı içinde sektör bazında risk yoğunlaşması hakkında bilgi

	Cari Dönem				Önceki Dönem			
	TP	%	YP	%	TP	%	YP	%
Tarım	**117,348**	**1.64**	**10,964**	**0.49**	**34,142**	**0.97**	**35,339**	**0.85**
Çiftçilik ve Hayvancılık	93,833	1.32	10,964	0.49	21,221	0.60	16,605	0.40
Ormancılık	17,371	0.24	-	-	11,185	0.32	6,665	0.16
Balıkçılık	6,144	0.09	-	-	1,736	0.05	12,069	0.29
Sanayi	**2,923,306**	**40.98**	**1,124,857**	**50.19**	**758,341**	**21.54**	**2,347,445**	**56.50**
Madencilik ve Taşocakçılığı	131,059	1.84	7,012	0.31	18,905	0.54	16,595	0.40
İmalat Sanayii	2,656,858	37.24	1,107,537	49.42	698,598	19.84	2,257,822	54.34
Elektrik, Gaz, Su	135,389	1.90	10,308	0.46	40,838	1.16	73,028	1.76
İnşaat	**1,369,208**	**19.19**	**191,331**	**8.54**	**1,089,252**	**30.94**	**191,110**	**4.60**
Hizmetler	**2,451,651**	**34.37**	**860,331**	**38.39**	**1,473,355**	**41.85**	**1,477,880**	**35.57**
Toptan ve Perakende Ticaret	1,554,894	21.80	496,810	22.17	832,649	23.65	603,541	14.53
Otel ve Lokanta Hizmetleri	42,047	0.59	-	-	29,759	0.85	18,770	0.45
Ulaştırma Ve Haberleşme	145,166	2.03	65,590	2.93	66,032	1.88	110,897	2.67
Mali Kuruluşlar	562,016	7.88	246,844	11.01	407,483	11.57	708,075	17.04
Gayrimenkul ve Kira. Hizm.	14,313	0.20	890	0.04	4,746	0.13	-	-
Serbest Meslek Hizmetleri	80,935	1.13	49,075	2.19	941	0.03	-	-
Eğitim Hizmetleri	8,539	0.12	-	-	54,834	1.56	24,739	0.60
Sağlık ve Sosyal Hizmetler	43,741	0.61	1,122	0.05	76,911	2.18	11,858	0.28
Diğer	**272,236**	**3.82**	**53,675**	**2.39**	**165,499**	**4.70**	**103,059**	**2.48**
Toplam	**7,133,749**	**100.00**	**2,241,158**	**100.00**	**3,520,589**	**100.00**	**4,154,833**	**100.00**

BEŞİNCİ BÖLÜM: KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

III. Nazım hesaplara ilişkin olarak açıklanması gereken hususlar (Devamı)

4. I ve II'nci grupta sınıflandırılan gayri nakdi kredilere ilişkin bilgiler

	I. Grup		II. Grup	
Cari Dönem	**TP**	**YP**	**TP**	**YP**
Teminat Mektupları	5,448,432	1,332,813	42,632	199
Aval ve Kabul Kredileri	-	42,802	-	-
Akreditifler	1,824	669,708	-	-
Cirolar	-	-	-	-
Faktoring Garantilerinden	-	-	-	-
Diğer Garanti ve Kefaletler	1,640,861	195,636	-	-
Gayri Nakdi Krediler	**7,091,117**	**2,240,959**	**42,632**	**199**

	I. Grup		II. Grup	
Önceki Dönem	**TP**	**YP**	**TP**	**YP**
Teminat Mektupları	3,439,698	1,617,618	44,754	151
Aval ve Kabul Kredileri	-	48,414	-	-
Akreditifler	-	1,085,037	-	-
Cirolar	-	-	-	-
Faktoring Garantilerinden	-	-	-	-
Diğer Garanti ve Kefaletler	36,137	1,403,613	-	-
Gayri Nakdi Krediler	**3,475,835**	**4,154,682**	**44,754**	**151**

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

	1.Aşama	2.Aşama	3.Aşama	Toplam
Dönem Başı Karşılık	**4,715**	**1,273**	**-**	**5,988**
Dönem Içi Ilave Karşılık	19,976	5,243	-	25,219
Dönem Içi Çıkanlar	(16,380)	(4,639)	-	(21,019)
Aktiften Silinen	-	-	-	-
1.Aşamaya Transfer	753	(753)	-	-
2.Aşamaya Transfer	(877)	877	-	-
3.Aşamaya Transfer	-	-	-	-
Dönem Sonu Karşılık	**8,187**	**2,001**	**-**	**10,188**

-

BEŞİNCİ BÖLÜM: KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

III. Nazım hesaplara ilişkin olarak açıklanması gereken hususlar (Devamı)

6. Türev işlemlere ilişkin açıklamalar

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Alım Satım Amaçlı İşlemlerin Türleri		
Döviz ile İlgili Türev İşlemler (I)	43,909,133	24,484,395
Vadeli Döviz Alım Satım İşlemleri	*6,130,049*	*3,934,775*
Swap Para Alım Satım İşlemleri	*16,185,894*	*9,940,998*
Futures Para İşlemleri	-	-
Para Alım Satım Opsiyonları	*21,593,190*	*10,608,622*
Faiz ile İlgili Türev İşlemler (II)	2,820,000	6,990,000
Vadeli Faiz Sözleşmesi Alım Satım İşlemleri	-	-
Swap Faiz Alım Satım İşlemleri	*2,820,000*	*6,990,000*
Faiz Alım Satım Opsiyonları	-	-
Futures Faiz Alım Satım İşlemleri	-	-
Diğer Alım Satım Amaçlı Türev İşlemler (III)	-	-
A.Toplam Alım Satım Amaçlı Türev İşlemler (I+II+III)	**46,729,133**	**31,474,395**
Riskten Korunma Amaçlı Türev İşlem Türleri	-	
Rayiç Değer Değişikliği Riskinden Korunma Amaçlı	-	-
Nakit Akış Riskinden Korunma Amaçlı	-	-
YP Üzerinden Yapılan İştirak Yatırımları Riskinden Korunma Amaçlı	-	-
B.Toplam Riskten Korunma Amaçlı Türev İşlemler	-	-
Türev İşlemler Toplamı (A+B)	**46,729,133**	**31,474,395**

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

Bulunmamaktadır.

8. Koşullu borçlar ve varlıklara ilişkin bilgi

Bulunmamaktadır.

9. Başkalarının 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.

BEŞİNCİ BÖLÜM: KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

IV. Kar veya zarar tablosuna ilişkin olarak açıklanması gereken hususlar

1. Faiz gelirleri

Kredilerden alınan faiz gelirlerine ilişkin bilgiler

	Cari Dönem[1]		Önceki Dönem[1]	
	TP	**YP**	**TP**	**YP**
Kısa Vadeli Kredilerden Alınan Faizler	3,417,157	243,019	1,851,190	99,546
Orta ve Uzun Vadeli Kredilerden Alınan Faizler	559,437	27,608	483,837	10,213
Takipteki Alacaklardan Alınan Faizler	75,297	-	49,011	-
Toplam	**4,051,891**	**270,627**	**2,384,038**	**109,759**

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

Bankalardan alınan faiz gelirlerine ilişkin bilgiler

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	**YP**	**TP**	**YP**
Yurt İçi Bankalardan	7,863	11,773	1,397	574
Yurt Dışı Bankalardan	-	42,479	10	399
Toplam	**7,863**	**54,252**	**1,407**	**973**

Menkul değerlerden alınan faizlere ilişkin bilgiler

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	**YP**	**TP**	**YP**
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklar	7,874	3,047	98	978
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıklar	33,368	24,520	45,220	559
İtfa Edilmiş Maliyeti ile Ölçülen Finansal Varlıklar	242,647	-	449,207	-
Toplam	**283,889**	**27,567**	**494,525**	**1,537**

İştirak ve bağlı ortaklıklardan alınan faiz gelirlerine ilişkin bilgiler

	Cari Dönem	Önceki Dönem
İştirak ve Bağlı Ortaklıklardan Alınan Faizler	710	267

2. Faiz giderleri

Kullanılan kredilere verilen faizlere ilişkin bilgiler

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	**YP**	**TP**	**YP**
Bankalara	**17,706**	**739**	**15,698**	**1,540**
TC Merkez Bankasına	-	-	-	-
Yurt İçi Bankalara	17,706	739	15,698	1,151
Yurt Dışı Bankalara	-	-	-	389
Yurt Dışı Merkez ve Şubelere	-	-	-	-
Diğer Kuruluşlara	-	-	-	-
Toplam	**17,706**	**739**	**15,698**	**1,540**

BEŞİNCİ BÖLÜM: KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

IV. Kar veya zarar tablosuna ilişkin olarak açıklanması gereken hususlar (Devamı)

2. Faiz giderleri (Devamı)

İştirak ve bağlı ortaklıklara verilen faiz giderlerine ilişkin bilgiler

	Cari Dönem	Önceki Dönem
İştirak ve Bağlı Ortaklıklara Verilen Faizler	910	489

İhraç edilen menkul kıymetlere verilen faizler

	Cari Dönem	Önceki Dönem
İhraç Edilen Menkul Kıymetlere Verilen Faizler	-	-

Mevduata ödenen faizin vade yapısına göre gösterimi

Cari Dönem	Vadeli Mevduat							
Hesap Adı	Vadesiz Mevduat	1 Aya Kadar	3 Aya Kadar	6 Aya Kadar	1 Yıla Kadar	1 yıldan Uzun	Birikimli Mevduat	Toplam
Türk Parası								
Bankalararası Mevduat	-	13,512	-	-	-	-	-	13,512
Tasarruf Mevduatı	-	271,620	393,166	803,149	123,664	101,382	-	1,692,981
Resmi Mevduat	-	-	3,294	-	-	-	-	3,294
Ticari Mevduat	-	201,255	330,259	93,620	197,679	102,235	-	925,048
Diğer Mevduat	-	1,048	21,346	187	17,326	28	-	39,935
7 Gün İhbarlı Mevduat	-	-	-	-	-	-	-	-
Toplam	**-**	**487,435**	**748,065**	**896,956**	**338,669**	**203,645**	**-**	**2,674,770**
Yabancı Para								
DTH	-	13,216	189,961	7,936	1,042	468	-	212,623
Bankalararası Mevduat	-	2,096	-	-	-	-	-	2,096
7 Gün İhbarlı Mevduat	-	-	-	-	-	-	-	-
Kıymetli Maden Depo	-	210	963	8	110	1,496	-	2,787
Toplam	**-**	**15,522**	**190,924**	**7,944**	**1,152**	**1,964**	**-**	**217,506**
Genel Toplam	**-**	**502,957**	**938,989**	**904,900**	**339,821**	**205,609**	**-**	**2,892,276**

Önceki Dönem	Vadeli Mevduat							
Hesap Adı	Vadesiz Mevduat	1 Aya Kadar	3 Aya Kadar	6 Aya Kadar	1 Yıla Kadar	1 Yıldan Uzun	Birikimli Mevduat	Toplam
Türk Parası								
Bankalararası Mevduat	-	37,980	-	-	-	-	-	37,980
Tasarruf Mevduatı	-	189,120	903,469	66,392	27,632	42,194	-	1,228,807
Resmi Mevduat	-	59	3,604	-	-	-	-	3,663
Ticari Mevduat	-	68,500	273,181	30,540	27,115	19,278	-	418,614
Diğer Mevduat	-	1,014	16,156	1,325	28	1,089	-	19,612
7 Gün İhbarlı Mevduat	-	-	-	-	-	-	-	-
Toplam	**-**	**296,673**	**1,196,410**	**98,257**	**54,775**	**62,561**	**-**	**1,708,676**
Yabancı Para								
DTH	-	8,734	70,937	2,515	1,051	1,739	-	84,976
Bankalararası Mevduat	-	165	-	-	-	-	-	165
7 Gün İhbarlı Mevduat	-	-	-	-	-	-	-	-
Kıymetli Maden Depo	-	111	1,233	9	222	2,370	-	3,945
Toplam	**-**	**9,010**	**72,170**	**2,524**	**1,273**	**4,109**	**-**	**89,086**
Genel Toplam	**-**	**305,683**	**1,268,580**	**100,781**	**56,048**	**66,670**	**-**	**1,797,762**

BEŞİNCİ BÖLÜM: KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

IV. Kar veya zarar tablosuna ilişkin olarak açıklanması gereken hususlar (Devamı)

3. Temettü gelirlerine ilişkin açıklamalar

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar veya Zarara Yansıtılan FV	-	-
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan FV	40	-
Diğer	23	39
Toplam	**63**	**39**

4. Ticari kar / zarara ilişkin açıklamalar

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Kar	**8,116,323**	**8,725,786**
Sermaye Piyasası İşlemleri Karı	64,341	28,689
Türev Finansal İşlemlerden	4,596,692	2,405,294
Kambiyo İşlemlerinden Kar	3,455,290	6,291,803
Zarar (-)	**7,168,765**	**8,546,551**
Sermaye Piyasası İşlemleri Zararı	8,378	3,808
Türev Finansal İşlemlerden	2,426,485	1,402,273
Kambiyo İşlemlerinden Zarar	4,733,902	7,140,470
Net Ticari Kar/(Zarar)	**947,558**	**179,235**

5. Diğer faaliyet gelirlerine ilişkin bilgiler

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Serbest Kalan Karşılıklar	352,678	252,255
Çek Karnesi Bedeli	1,875	1,431
Noter Ekstre Masrafları Karşılığı	1,033	2,018
Haberleşme Gelirleri	1,328	924
Aktiflerin Satışından Elde Edilen Gelirler	23,556	3,363
Geçmiş Yıllar Giderlerine Ait Tahsilatlar	6,691	8,371
Gayri Menkul Satışından Elde Edilen Gelirler	66,507	27,329
Vefa Hakkı Sözleşmesi Nedeni ile Yapılan Tahsilat	13,736	6,025
Gerçeğe uygun Değer Farkı K/Z yansıtılan kredi değer düşüş karşılığı	114,566	-
Diğer	3,499	5,082
Toplam	**585,469**	**306,798**

BEŞİNCİ BÖLÜM: KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

IV. Kar veya zarar tablosuna ilişkin olarak açıklanması gereken hususlar (Devamı)

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

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Beklenen Kredi Zararı Karşılıkları	**198,157**	**201,424**
12 Aylık Beklenen Zarar Karşılığı (Birinci Aşama)	82,801	51,764
Kredi Riskinde Önemli Artış (İkinci Aşama)	48,190	32,152
Temerrüt (Üçüncü Aşama)	67,166	117,508
Diğer Karşılık Giderleri	**1,822**	**87,886**
Menkul Değerler Değer Düşüş Karşılıkları	30	86,111
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar veya Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklar	-	*86,111*
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Varlıklar	*30*	-
İştirakler, Bağlı Ortaklıklar ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar Değer Düşüş Karşılıkları	-	-
İştirakler	-	-
Bağlı Ortaklıklar	-	-
Diğer	1,792	1,775
Toplam	**199,979**	**289,310**

7. Diğer faaliyet giderlerine ilişkin bilgiler

	Cari Dönem(**)	Önceki Dönem
Kıdem Tazminatı Karşılığı	3,109	2,974
Banka Sosyal Yardım Sandığı Varlık Açıkları Karşılığı	-	-
Maddi Duran Varlık Değer Düşüş Giderleri	-	-
Maddi Duran Varlık Amortisman Giderleri	22,616	14,091
Maddi Olmayan Duran Varlık Değer Düşüş Giderleri	-	-
Maddi Olmayan Duran Varlık Amortisman Giderleri	13,623	6,510
Elden Çıkarılacak Menkul Kıymetler Değer Düşüş Gideri	-	-
Elden Çıkarılacak Menkul Kıymetler Amortisman Gideri	-	-
Kullanım Hakkı Olan Varlıkların Amortisman Giderleri	39,488	29,460
Satış Amaçlı Elde Tutulan Duran Varlıklar Değer Düşüş Gideri	-	-
Diğer İşletme Giderleri	171,058	71,666
Faaliyet Kiralama Giderleri(*)	*1,218*	*165*
Bakım ve Onarım Giderleri	*19,520*	*9,498*
Reklam ve İlan Giderleri	*31,938*	*5,109*
Diğer Giderler	*118,382*	*56,894*
Aktiflerin Satışından Doğan Zararlar	96	431
Diğer(***)	398,983	150,150
Toplam	**648,973**	**275,282**

(*) TFRS 16 kapsamı dışında değerlendirilen kiralama giderlerini içermektedir.
(**) Kıdem tazminatı karşılığı Kar veya Zarar Tablosu'nda Personel Gideri satırına dahil edilmemiştir.
(***) Jestiyon Karşılığı, TMSF ve finansal faaliyet harçlarını içermektedir.

BEŞİNCİ BÖLÜM: KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

IV. Kar veya zarar tablosuna ilişkin olarak açıklanması gereken hususlar (Devamı)

8. 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 aşağıdaki tabloda verilmiştir.

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Raporlama Dönemine ait bağımsız denetim ücreti	2,647	1,318
Vergi Danışmanlık hizmetlerine ilişkin ücretler	-	-
Diğer Güvence hizmetlerine ait ücretler	-	-
Bağımsız Denetim dışı diğer hizmetlerin ücreti	41	20
Toplam(*)(**)	**2,688**	**1,338**

(*) Tutarlar KDV hariç verilmiştir.
(**) Tutarlara bağlı ortaklıklar dahil edilmemiştir.

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

31 Aralık 2022 tarihi itibarıyla Banka'nın durdurulan faaliyeti bulunmamaktadır. Banka'nın 31 Aralık 2022 tarihinde sona eren hesap döneminde sürdürülen faaliyetleri ile ilgili oluşan vergi öncesi kar/zararına ilişkin açıklama ve tablolar bu bölümde 1-7 arası notlarda detaylı bir şekilde gösterilmiştir.

10. Sürdürülen faaliyetler ile durdurulan faaliyetler vergi karşılığına ilişkin açıklama

31 Aralık 2022 tarihi itibarıyla Banka'nın durdurulan faaliyeti bulunmamaktadır. Banka'nın 31 Aralık 2022 tarihinde sona eren hesap döneminde sürdürülen faaliyetleri ile ilgili oluşan vergi karşılığına ilişkin açıklama ve tablolar bu bölümde 9 numaralı notta detaylı bir şekilde gösterilmiştir.

31 Aralık 2022 tarihi itibarıyla Banka'nın durdurulan faaliyeti bulunmamaktadır. Banka'nın 31 Aralık 2022 tarihinde sona eren hesap döneminde sürdürülen faaliyetleri ile ilgili oluşan dönem net kar/zararın ilişkin açıklama ve tablolar bu bölümde 1-7 ve 9-10 numaralı notlar içerisinde detaylı bir şekilde gösterilmiştir.

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

31 Aralık 2022 tarihinde sona eren hesap döneminde Banka'nın cari vergi gideri 323,217 TL (31 Aralık 2021: cari dönem vergi gideri bulunmamaktadır).

31 Aralık 2022 tarihinde sona eren hesap döneminde Banka'nın net 261,832 TL ertelenmiş vergi gideri (31 Aralık 2021: Net 87,574 TL ertelenmiş vergi gideri) bulunmaktadır. 322,808 TL tutarındaki kısmı ertelenmiş vergi gideri (31 Aralık 2021: 278,795 TL ertelenmiş vergi gideri) ve 60,976 TL tutarındaki kısmı ise ertelenmiş vergi gelirinden (31 Aralık 2021: 191,221 TL ertelenmiş vergi geliri) oluşmaktadır.

11. Net dönem kar ve zararına ilişkin açıklamalar

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

Bulunmamaktadır.

BEŞİNCİ BÖLÜM: KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

IV. Kar veya zarar tablosuna ilişkin olarak açıklanması gereken hususlar (Devamı)

Finansal tablo kalemlerine ilişkin olarak yapılan bir tahmindeki değişikliğin kar/zarara etkisinin, daha sonraki dönemleri de etkilemesi olasılığı varsa, o dönemleri de kapsayacak şekilde belirtilmesi

Bulunmamaktadır.

12. Kar veya zarar tablosunda yer alan diğer kalemlerin, kar veya zarar tablosu toplamının %10'unu aşması halinde bu kalemlerin en az %20'sini oluşturan alt hesaplara ilişkin bilgi

"Alınan Ücret ve Komisyonlar" altında yer alan "Diğer" kalemi, kredi ve kredi kartı işlemleri, sigorta hizmetleri ve sermaye piyasası işlemleri başta olmak üzere muhtelif bankacılık işlemlerinden alınan ücret ve komisyonlardan oluşmaktadır.

V. Özkaynaklar değişim tablosuna ilişkin açıklanması gereken hususlar

1. Gerçeğe uygun değer farkı diğer kapsamlı gelire yansıtılan finansal varlıkların yeniden değerlemesinden kaynaklanan değişimler

31 Aralık 2022 tarihi itibarıyla gerçeğe uygun değer farkı diğer kapsamlı gelire yansıtılan finansal varlıklar olarak sınıflandırılan menkul kıymetler özkaynaklar altında takip edilen değerleme karı/(zararı) vergi etkisi ve beklenen zarar karşılığı düşüldükten sonraki net tutar (40,652) TL'dir (31 Aralık 2021: (81,143) TL).

2. Nakit akış riskinden korunma kalemlerinde meydana gelen artışlara ilişkin bilgiler

Bulunmamaktadır.

3. Kur farklarının dönem başı ve dönem sonundaki tutarlarına ilişkin mutabakat

Banka'nın, 31 Aralık 2022 tarihi itibarıyla kur çevrim farklarından kaynaklanan yabancı para çevrim farkları 1,763,458 TL (31 Aralık 2021: 1,237,594 TL)'dir. Cari dönemdeki 525,864 TL (31 Aralık 2021: 612,942 TL) kur çevrim farkları özkaynaklar değişim tablosunun yabancı para çevrim farkları sütununda gösterilmiştir.

4. Temettüye ilişkin bilgiler

Bilanço tarihinden sonra ancak finansal tabloların ilanından önce bildirim yapılmış kar payları tutarı

Bulunmamaktadır.

Bilanço tarihi sonrasında ortaklara dağıtılmak üzere önerilen hisse başına dönem net kar payları

Rapor tarihi itibarıyla 2022 yılı karının dağıtımı ile ilgili olarak alınmış bir karar bulunmamaktadır.

5. Yedek akçeler hesabına aktarılan tutarlar

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Dağıtılmayan Karlardan Yasal Yedeklere Aktarılan	27,615	20,766
Dağıtılmayan Karlardan Olağanüstü Yedek Akçelere Aktarılan Tutar	524,689	394,547
	552,304	**415,313**

BEŞİNCİ BÖLÜM: KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

V. Özkaynaklar değişim tablosuna ilişkin açıklanması gereken hususlar (Devamı)

6. Hisse senedi ihracına ilişkin bilgiler

Bankanın, tüm sermaye payı sınıfları için; kar payı dağıtılması ve sermayenin geri ödenmesi ile ilgili kısıtlamalar dahil olmak üzere bu kalemle ilgili haklar, öncelikler ve kısıtlamalar

Sermaye payı sınıfları için kar payı dağıtılması, sermayenin geri ödenmesi vb. haklar öncelikler ve kısıtlamalar yoktur.

7. Özkaynak değişim tablosunda yer alan diğer sermaye artırım kalemlerine ilişkin açıklamalar

Bulunmamaktadır.

VI. Nakit akış tablosuna ilişkin olarak açıklanması gereken hususlar

1. Nakit akış tablosu'nda yer alan diğer kalemleri ve döviz kurundaki değişimin nakit ve nakde eşdeğer varlıklar üzerindeki etkisi

"Bankacılık faaliyet konusu varlık ve yükümlülüklerdeki değişim öncesi faaliyet karı" içinde yer alan (1,498,634) TL (31 Aralık 2021: (2,799,619) TL) tutarındaki "Diğer" kalemi, kambiyo işlemleri kar/zararını, diğer faaliyet gelirleri ve verilen ücret ve komisyonları içermektedir.

"Bankacılık faaliyetleri konusu varlık ve yükümlülüklerdeki değişim" içinde yer alan (1,704,818) TL (31 Aralık 2021: (2,153,916) TL) tutarındaki "Diğer borçlarda net artış/azalış" kalemi para piyasalarına borçlar, diğer yükümlülükler, ödenecek vergi, resim, harç ve primlerdeki değişimlerden oluşmaktadır.

"Bankacılık faaliyetleri konusu varlık ve yükümlülüklerdeki değişim" içinde yer alan (137,916) TL (31 Aralık 2021: 869,826 TL) tutarındaki "Diğer aktiflerde net artış/azalış" kalemi diğer varlıklar kalemlerindeki değişimlerden oluşmaktadır.

31 Aralık 2022 tarihi itibarıyla döviz kurundaki değişimin nakit ve nakde eşdeğer varlıklar üzerindeki etkisi 459,364 TL (31 Aralık 2021: 374,083 TL) olarak hesaplanmıştır.

2. Dönem başındaki nakit ve nakde eşdeğer varlıklara ilişkin bilgiler

	Cari Dönem 31 Aralık 2021	Önceki Dönem 31 Aralık 2020
Nakit	**6,086,277**	**2,530,163**
Kasa ve efektif deposu	710,784	352,191
T.C. Merkez Bankası, zorunlu karşılık ve diğer[1]	5,375,493	2,177,972
Nakde Eşdeğer Varlıklar	**2,669,050**	**986,225**
Bankalar ve diğer mali kuruluşlar	2,669,050	716,092
Para piyasalarından alacaklar	-	270,133
Nakit Değerler ve Bankalar	**(2,968,542)**	**(1,180,242)**
Serbest kullanımda olmayan nakit ve nakde eşdeğer varlıklar	(107,614)	-
Zorunlu karşılıklar	(2,843,939)	(1,174,832)
Bankalar ve para piyasaları reeskontu	(16,989)	(5,410)
Toplam Nakit Nakde Eşdeğer Varlıklar	**5,786,785**	**2,336,146**

(1) Diğer kalemi yoldaki paraları içermektedir.

BEŞİNCİ BÖLÜM: KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

VI. Nakit akış tablosuna ilişkin olarak açıklanması gereken hususlar (Devamı)

3. Dönem sonundaki nakit ve nakde eşdeğer varlıklara ilişkin bilgiler

	Cari Dönem 31 Aralık 2022	Önceki Dönem 31 Aralık 2021
Nakit	**6,029,464**	**6,086,277**
Kasa ve efektif deposu	625,629	710,784
T.C. Merkez Bankası, zorunlu karşılık ve diğer[1]	5,403,835	5,375,493
Nakde Eşdeğer Varlıklar	**3,702,075**	**2,669,050**
Bankalar ve diğer mali kuruluşlar	3,251,819	2,669,050
Para piyasalarından alacaklar	450,256	-
Nakit Değerler ve Bankalar	**(3,640,351)**	**(2,968,542)**
Serbest kullanımda olmayan nakit ve nakde eşdeğer varlıklar	(1,375,053)	(107,614)
Zorunlu karşılıklar	(2,263,965)	(2,843,939)
Bankalar ve para piyasaları reeskontu	(1,333)	(16,989)
Toplam Nakit Nakde Eşdeğer Varlıklar	**6,091,188**	**5,786,785**

(1) Diğer kalemi yoldaki paraları içermektedir.

4. Banka'nın elinde bulunan ancak, yasal sınırlamalar veya diğer nedenlerle bankanın da serbest kullanımında olmayan nakit ve nakde eşdeğer varlıklar

Yurt dışı bankalar hesabı içerisinde 3 aydan uzun vadeli mevduatı bulunmamaktadır (31 Aralık 2021: Bulunmamaktadır). Diğer bankalarda bankalara yapılan plasmanlar faiz swap alım satım işlemleri karşılığında 66,172 TL tutulan teminatı bulunmaktadır (31 Aralık 2021: 107,614 TL). Ayrıca TCMB 'de 1,309,190 TL karşılığı tutarında teminat bulunmaktadır.(31 Aralık 2021: bulunmamaktadır).

İlave bilgiler

Bankacılık faaliyetlerinde ve sermaye taahhütlerinin yerine getirilmesinde kullanılabilecek olan henüz kullanılmamış borçlanma imkanlarına ve varsa bunların kullanımına ilişkin kısıtlamalar

Bulunmamaktadır.

VII. Banka'nın dahil olduğu risk grubu ile ilgili olarak açıklanması gereken hususlar

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

Banka'nın dahil olduğu risk grubuna ait kredilere ilişkin bilgiler

Banka'nın Dahil Olduğu Risk Grubu	İştirak ve Bağlı Ortaklıklar		Banka'nın Doğrudan ve Dolaylı Ortakları		Risk Grubuna Dahil Olan Diğer Unsurlar	
– Cari Dönem	**Nakdi**	**G.Nakdi**	**Nakdi**	**G.Nakdi**	**Nakdi**	**G.Nakdi**
Krediler ve Diğer Alacaklar						
Dönem Başı Bakiyesi	29	62,146	247,877	91,522	294	71
Dönem Sonu Bakiyesi	13	50,699	64,586	105,067	278	71
Alınan Faiz ve Komisyon Gelirleri	740	207	7,261	17	6	-

Banka'nın Dahil Olduğu Risk Grubu	İştirak ve Bağlı Ortaklıklar		Banka'nın Doğrudan ve Dolaylı Ortakları		Risk Grubuna Dahil Olan Diğer Unsurlar	
– Önceki Dönem	**Nakdi**	**G.Nakdi**	**Nakdi**	**G.Nakdi**	**Nakdi**	**G.Nakdi**
Krediler ve Diğer Alacaklar						
Dönem Başı Bakiyesi	4	33,351	38,394	185,695	221	-
Dönem Sonu Bakiyesi	29	62,146	247,877	91,522	294	71
Alınan Faiz ve Komisyon Gelirleri	267	112	596	19	7	-

BEŞİNCİ BÖLÜM: KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

VII. Banka'nın dahil olduğu risk grubu ile ilgili olarak açıklanması gereken hususlar (Devamı)

Banka'nın dahil olduğu risk grubuna ait mevduata ilişkin bilgiler

	İştirak ve Bağlı Ortaklıklar		Banka'nın Doğrudan ve Dolaylı Ortakları		Risk Grubuna Dahil Olan Diğer Unsurlar	
Banka'nın Dahil Olduğu Risk Grubu	**Cari Dönem**	**Önceki Dönem**	**Cari Dönem**	**Önceki Dönem**	**Cari Dönem**	**Önceki Dönem**
Mevduat						
Dönem Başı Bakiyesi	6,594	29,005	5,469,784	3,271,863	22,976	19,717
Dönem Sonu Bakiyesi	13,998	6,594	3,414,883	5,469,784	32,766	22,976
Mevduat Faiz Gideri	910	489	73,260	33,199	1,745	2,587

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

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

	İştirak ve Bağlı Ortaklıklar		Banka'nın Doğrudan ve Dolaylı Ortakları		Risk Grubuna Dahil Olan Diğer Unsurlar	
Banka'nın Dahil Olduğu Risk Grubu	**Cari Dönem**	**Önceki Dönem**	**Cari Dönem**	**Önceki Dönem**	**Cari Dönem**	**Önceki Dönem**
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar veya Zarara Yansıtılan İşlemler:						
Dönem Başı Bakiyesi	-	-	2,277	391,862	-	-
Dönem Sonu Bakiyesi	-	-	1,852,253	2,277	-	-
Toplam Kar/(Zarar)[1]	-	-	162,168	486	-	-
Riskten Korunma Amaçlı İşlemler:						
Dönem Başı Bakiyesi	-	-	-	-	-	-
Dönem Sonu Bakiyesi	-	-	-	-	-	-
Toplam Kar/(Zarar)	-	-	-	-	-	-

(1) Gerçeğe uygun değer farkı kar veya zarara yansıtılan işlemler Anadolu Yatırım Menkul Kıymetler A.Ş. ile yapılan kaldıraçlı işlemlerden ve vadeli işlemlerden oluşmaktadır.

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

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

Banka, bankacılık işlemleri esnasında grup şirketleriyle çeşitli işlemler yapmaktadır. Bu işlemler ticari amaçlı olup olağan bankacılık faaliyetleri kapsamındadır.

Banka, 31 Aralık 2022 tarihinde sona eren hesap döneminde Anadolu Yatırım Menkul Kıymetler A.Ş'den 1,610 TL hisse senedi alım/satım komisyonu ve vob / viob komisyonu tahsil etmiştir (31 Aralık 2021: 901 TL).

BEŞİNCİ BÖLÜM: KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

VII. Banka'nın dahil olduğu risk grubu ile ilgili olarak açıklanması gereken hususlar (Devamı)

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

Cari Dönem	Bakiye	Mali Tablolarda Yer Alan Büyüklüklere Göre %
Nakdi kredi	64,877	0.31
Gayri nakdi kredi	155,836	1.66
Mevduat	3,460,579	11.39

Önceki Dönem	Bakiye	Mali Tablolarda Yer Alan Büyüklüklere Göre %
Nakdi kredi	248,200	1.39
Gayri nakdi kredi	153,739	2.23
Mevduat	5,499,354	20.31

Gayrimenkul ve diğer varlıkların alım-satımı, hizmet alımı-satımı, acente sözleşmeleri, finansal kiralama sözleşmeleri, araştırma ve geliştirme sonucu elde edilen bilgilerin aktarımı, lisans anlaşmaları, finansman (krediler ve nakit veya ayni sermaye destekleri dahil), garantiler ve teminatlar ile yönetim sözleşmeleri vb. işlemler

Banka ile aynı risk grubunda bulunan, Anadolu Yatırım Menkul Kıymetler A.Ş, Anadolu Faktoring A.Ş, Anadolu Finansal Kiralama A.Ş. ve Anadolubank Nederland NV arasında İnsan Kaynakları, Eğitim, Bilgi Teknolojileri, Risk Yönetimi, Hukuki Konular, Çağrı Merkezi Hizmeti, Belge Yönetimi ve İdari konuları kapsayan Destek Hizmet Sözleşmeleri bulunmaktadır.

31 Aralık 2022 tarihinde sona eren hesap döneminde Banka ile bağlı ortaklığı Anadolubank Nederland NV ile hizmet alımı ve lisans anlaşmaları çevçevesinde elde ettiği gelir 4,764 TL 'dir (31 Aralık 2021: 3,324 TL) Banka'nın dahil olduğu risk grubuyla gayrimenkul ve diğer varlıkların alım-satımı işlemleri, araştırma ve geliştirme sonucu elde edilen bilgilerin aktarımı ve yönetim sözleşmeleri yoktur.

Banka'nın üst yönetimine sağladığı maddi haklar

31 Aralık 2022 tarihinde sona eren hesap döneminde, Banka'nın üst yönetimine sağlanan ve sağlanacak maddi haklar karşılığı tutarı 29,479 TL'dir (31 Aralık 2021: 21,201 TL).

BEŞİNCİ BÖLÜM: KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

VIII. Banka'nın yurt içi, yurt dışı, kıyı bankacılığı bölgelerindeki şube veya iştirakleri ile yurt dışı temsilciliklerine ilişkin açıklamalar

Banka'nın yurt içi ve yurt dışı şube ve temsilciliklerine ilişkin olarak bilgiler

	Sayı	Çalışan Sayısı	Bulunduğu Ülke	Aktif Toplamı	Yasal Sermaye
Yurt İçi Şube	116	1,671			
Yurt Dışı Temsilcilikler	-	-	1- -		
	-	-	2- -		
	-	-	3- -		
Yurt Dışı Şube	-	-	1- -	-	-
	-	-	2- -	-	-
	-	-	3- -	-	-
Kıyı Bnk. Blg. Şubeler	-	-	1- -	-	-
	-	-	2- -	-	-
	-	-	3- -	-	-

ALTINCI BÖLÜM: DİĞER AÇIKLAMALAR

I. Banka'nın faaliyetlerine ilişkin diğer açıklamalar

Bulunmamaktadır.

II. Banka'nın uluslararası derecelendirme kuruluşlarına yaptırmış olduğu derecelendirmeye ilişkin özet bilgiler

Banka'nın en son açıklanan, Fitch Ratings tarafından yapılan derecelendirmelerine ilişkin bilgiler aşağıda belirtilmektedir.

FITCH Ratings: Temmuz 2022	
Yabancı para-Uzun Vadeli	B- (Negatif)
Yerel para-Uzun Vadeli	B- (Negatif)
Finansal Kapasite Notu	b-

III. Bilanço sonrası hususlarla ilgili henüz sonuçlandırılmamış işlemler ve bunların finansal tablolara etkisi

6 Şubat 2023 tarihinde yaşanan ve 11 ilimizi etkileyen deprem sonrasında BDDK,TCMB,GİB ve TBB tarafından bölgeyi rahatlatıcı düzenlemeler yürürlüğe konulmuş olup,8 Şubat 2023 tarih ve 32098 sayılı Resmi Gazete'de açıklandığı gibi bu illerimizde 3 ay süre ile olağanüstü hal ilan edilmiştir. Banka yönetimi afetle ilgili gelişmeleri yakından takip etmektedir.

IV. Kurlarda bilanço tarihinden sonra ortaya çıkan ve açıklanmaması finansal tablo kullanıcılarının finansal tablolar üzerinde değerlendirme yapmasını ve karar vermesini etkileyecek önemlilikteki değişikliklerin yabancı para işlemler ile kalemlere ve finansal tablolara olan etkisi ile Banka'nın yurt dışındaki faaliyetlerine etkisi

Bulunmamaktadır.

YEDİNCİ BÖLÜM: BAĞIMSIZ DENETİM RAPORU

I. Bağımsız denetim raporuna ilişkin olarak açıklanması gereken hususlar

Banka'nın kamuya açıklanacak 31 Aralık 2022 tarihli konsolide olmayan finansal tabloları ve dipnotları PwC Bağımsız Denetim ve Serbest Muhasebeci Mali Müşavirlik A.Ş. tarafından bağımsız denetime tabi tutulmuş ve 23 Mart 2023 tarihli bağımsız denetçi raporunda görüş beyan edilmiştir.

II. Bağımsız denetçi tarafından hazırlanan açıklama ve dipnotlar

Bulunmamaktadır.

……..

ANADOLUBANK ANONİM ŞİRKETİ VE FİNANSAL ORTAKLIKLARI

31 ARALIK 2022 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT KAMUYA AÇIKLANACAK KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLAR, BUNLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR İLE BAĞIMSIZ DENETÇİ RAPORU

BAĞIMSIZ DENETÇİ RAPORU

Anadolubank Anonim Şirketi Genel Kurulu'na

A. Konsolide Finansal Tabloların Bağımsız Denetimi

1. Görüş

Anadolubank Anonim Şirketi'nin ("Banka") ve bağlı ortaklıklarının (hep birlikte "Grup" olarak anılacaktır) 31 Aralık 2022 tarihli konsolide finansal durum tablosu ile aynı tarihte sona eren hesap dönemine ait; konsolide kar veya zarar tablosu, konsolide diğer kapsamlı gelir tablosu, konsolide özkaynaklar değişim tablosu ve konsolide nakit akış tablosu ile önemli muhasebe politikalarının özeti de dâhil olmak üzere konsolide finansal tablo dipnotlarından oluşan konsolide finansal tablolarını denetlemiş bulunuyoruz.

Görüşümüze göre, ilişikteki konsolide finansal tablolar Grup'un 31 Aralık 2022 tarihi itibarıyla konsolide finansal durumunu ve aynı tarihte sona eren hesap dönemine ait konsolide finansal performansını ve konsolide nakit akışlarını Kasım 2006 tarihli ve 26333 sayılı Resmi Gazete'de yayımlanan "Bankaların Muhasebe Uygulamalarına ve Belgelerin Saklanmasına İlişkin Usul ve Esaslar Hakkında Yönetmelik" ve Bankacılık Düzenleme ve Denetleme Kurulu tarafından bankaların hesap ve kayıt düzenine ilişkin yayımlanan diğer düzenlemeler ile Bankacılık Düzenleme ve Denetleme Kurumu ("BDDK") genelge ve açıklamaları ve bunlar ile düzenlenmeyen konularda Türkiye Finansal Raporlama Standartları ("TFRS'ler") hükümlerini içeren; "BDDK Muhasebe ve Finansal Raporlama Mevzuatı'na" uygun olarak tüm önemli yönleriyle gerçeğe uygun bir biçimde sunmaktadır.

2. Görüşün Dayanağı

Yaptığımız bağımsız denetim, BDDK tarafından 2 Nisan 2015 tarihli 29314 sayılı Resmi Gazete' de yayımlanan "Bankaların Bağımsız Denetimi Hakkında Yönetmelik" ve Kamu Gözetimi, Muhasebe ve Denetim Standartları Kurumu ("KGK") tarafından yayımlanan Türkiye Denetim Standartları'nın bir parçası olan Bağımsız Denetim Standartları'na ("BDS'lere") uygun olarak yürütülmüştür. Bu standartlar kapsamındaki sorumluluklarımız, raporumuzun "Bağımsız Denetçinin Konsolide Finansal Tabloların Bağımsız Denetimine İlişkin Sorumlulukları" bölümünde ayrıntılı bir şekilde açıklanmıştır. KGK tarafından yayımlanan Bağımsız Denetçiler için Etik Kurallar (Bağımsızlık Standartları Dahil) ("Etik Kurallar") ile konsolide finansal tabloların bağımsız denetimiyle ilgili mevzuatta yer alan etik hükümlere uygun olarak Grup'tan 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, görüşümüzün oluşturulması için yeterli ve uygun bir dayanak oluşturduğuna inanıyoruz.

3. Kilit Denetim Konuları

Kilit denetim konuları, mesleki muhakememize göre cari döneme ait konsolide finansal tabloların bağımsız denetiminde en çok önem arz eden konulardır. Kilit denetim konuları, bir bütün olarak konsolide finansal tabloların bağımsız denetimi çerçevesinde ve konsolide finansal tablolara ilişkin görüşümüzün oluşturulmasında ele alınmış olup, bu konular hakkında ayrı bir görüş bildirmiyoruz.

Kilit denetim konuları	Denetimde konunun nasıl ele alındığı
Kredilere ilişkin beklenen kredi zarar karşılığı	
Grup'un 31 Aralık 2022 tarihli konsolide finansal tablolarında aktifinde önemli bir paya sahip olan toplam 30.986.781 bin TL kredi ve alacaklar ve bunlara ilişkin ayrılmış olan toplam 760.706 bin TL beklenen kredi zarar karşılığı bulunmaktadır. Kredi ve alacaklar ile ilgili tesis edilen beklenen kredi zarar karşılığına ilişkin açıklama ve dipnotlar 31 Aralık 2022 tarihi itibarıyla düzenlenmiş olan ilişikteki konsolide olmayan finansal tabloların Üçüncü Bölüm VIII, Üçüncü Bölüm IX, Dördüncü Bölüm II, Beşinci Bölüm I-6 ve Beşinci Bölüm IV-6 numaralı dipnotlarında yer almaktadır. 22 Haziran 2016 tarih ve 29750 sayılı Resmi Gazete'de yayımlanmış olan "Kredilerin Sınıflandırılması ve Bunlar İçin Ayrılacak Karşılıklara İlişkin Usul ve Esaslar Hakkında Yönetmelik" uyarınca Grup, değer düşüklüğü karşılıklarını "TFRS 9 Finansal Araçlar Standardı" hükümlerine uygun olarak ayırmaktadır. Grup, kredi değer düşüklüğüne dair oluşturacağı kaydın zamanlaması ve miktarı konusunda önemli yargı, yorum ve varsayımlar kullanarak kararlar alır. Grup, beklenen kredi zarar karşılıklarını belirlemek için niceliksel ve niteliksel değerlendirmelerde bulunarak kredi riskinde önemli artışı ve temerrüt olayını tespit ederek kredilerin aşamasını belirler. Grup, kredi riskinde önemli artışın tespit edilmesi ve beklenen kredi zarar karşılığının hesaplanması için birden fazla sistemden elde edilen karmaşık modeller kullanmaktadır. Bu modeller, uzman görüşüne de dayanan ileriye yönelik beklentilerin oluşturulması, makroekonomik koşulların senaryolaştırılması ve senaryoların ağırlıklandırılması gibi yargı ve tahminler içermektedir. Münferit ya da toplu olarak değerlendirilen beklenen kredi zarar karşılığı muhasebesinde dikkate alınan geçmişteki olaylar, mevcut koşullar ve makroekonomik tahminleri içeren bilgiler makul ve desteklenebilir olmalıdır.	Gerçekleştirdiğimiz denetim çalışmaları dahilinde kredi ve alacakların aşamalarına göre sınıflandırılmasına ve beklenen kredi zarar karşılığı hesaplanmasına ilişkin Grup'un oluşturduğu politika, prosedür ve yönetim ilkelerini değerlendirdik. Bu ilkeler doğrultusunda tesis edilen sistem ve süreç kontrollerinin tasarım ve işletim etkinliklerini test ettik. Önemli kredi ve alacak portföyleri için, kredi ve alacakların aşamalarına göre sınıflandırılarak karşılık tutarının ölçümüne ilişkin Grup'un uyguladığı metodolojide dikkate alınan hususların TFRS 9'a uygunluğunu kontrol ettik. Grup yönetimi tarafından beklenen kredi zarar karşılığı hesaplamalarında kullanılan ileriye dönük varsayımlar için yönetim ile görüşmeler yaptık ve kamuya açık bilgileri kullanarak bu varsayımları değerlendirdik. Beklenen kredi zarar karşılığı metodolojisinde dikkate alınan modellerde kullanılan segmentasyonun, ömür boyu beklenen temerrüt olasılıkları, temerrüt tutarı ile temerrüt halinde kayıp oranı modellerinin ve geleceğe yönelik makul ve desteklenebilir tahminlerin yansıtılmasına yönelik yaklaşımların makul olup olmadığını finansal risk uzmanlarımız ile birlikte değerlendirdik ve test ettik. Makul ve desteklenebilir geleceğe yönelik tahminlerin (makroekonomik faktörler de dahil olmak üzere) yorumlanmasında kullanılan uzman görüşlerini değerlendirdik. Çeşitli kredi ve alacak portföyleri için Grup'un karşılıklarının belirlenmesinde kullanılan modelleri finansal risk uzmanlarımız ile birlikte örneklem bazında tekrar hesaplayarak kontrol ettik.

Denetimimiz esnasında bu alana odaklanmamızın nedeni; beklenen kredi zararları karşılıklarının, geçmiş kayıp tecrübesi, mevcut koşullar, ileriye yönelik makroekonomik beklentiler, makroekonomik senaryoların oluşturulması ve ağırlıklandırılması gibi bütünü itibarıyla karmaşık bilgi ve tahminler içeriyor olması; kredilerin büyüklüğü; söz konusu kredi ve alacakların aşamalarına göre sınıflandırılması ve bunlara ilişkin hesaplanan beklenen zarar karşılığının belirlenmesinin önemidir. Kredi ve alacakların temerrüt hali ile kredi riskindeki önemli artışın doğru ve zamanında belirlenmesi ve yönetim tarafından yapılan diğer yargı ve tahminler bilançoda taşınan karşılık tutarını önemli derecede etkileyeceğinden, söz konusu alan tarafımızca kilit denetim konusu olarak ele alınmıştır.	Grup'un uygulaması gereği münferit olarak değerlendirilen kredi ve alacaklara ilişkin ayrılan karşılıkların makul olup olmadığını desteklenebilir veriler ile seçilen örneklem bazında kontrol ettik ve Grup yönetimi ile yapılan görüşmeler çerçevesinde değerlendirdik. Grup'un değer düşüklüğü karşılığını belirlemek için kullandığı beklenen kredi zararı modellerinde kullanılan verilerin kaynaklarını kontrol ettik. Beklenen kredi zarar karşılığının hesaplanmasında kullanılan verilerin güvenilirliği ve veri tamlığını bilgi ve teknoloji uzmanlarımızla test ettik. Beklenen kredi zarar karşılıkları hesaplamasında nihai değerlere ulaşılan hesaplamaların doğruluğunu belirli örneklem dahilinde kontrol ettik. Kredi ve alacakların kredi riskine göre sınıflandırılmasının makul olup olmadığı, değer düşüklüğüne uğrayıp uğramadığının tespiti ve alacağın değer düşüklüğü karşılığının zamanında ve uygun olarak tesis edilip edilmediğini saptamak için örneklem bazında seçtiğimiz kredi kümesi için kredi inceleme süreci gerçekleştirdik. Kredi ve alacakların değer düşüklüğü karşılıklarına ilişkin konsolide finansal tablolarda yapılan açıklamaların yeterliliğini değerlendirdik.

4. Diğer Hususlar

Grup'un 31 Aralık 2021 tarihinde sona eren hesap dönemine ait konsolide finansal tablolarının tam kapsamlı denetimi başka bir bağımsız denetim şirketi tarafından gerçekleştirilmiş olup, söz konusu bağımsız denetim şirketi 22 Mart 2022 tarihli tam kapsamlı denetim raporunda olumlu görüş bildirmiştir.

5. Yönetimin ve Üst Yönetimden Sorumlu Olanların Konsolide Finansal Tablolara İlişkin Sorumlulukları

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

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

Üst yönetimden sorumlu olanlar, Grup'un finansal raporlama sürecinin gözetiminden sorumludur.

6. Bağımsız Denetçinin Konsolide Finansal Tabloların Bağımsız Denetimine İlişkin Sorumlulukları

Bir bağımsız denetimde, biz bağımsız denetçilerin sorumlulukları şunlardır:

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

BDDK tarafından 2 Nisan 2015 tarihli 29314 sayılı Resmi Gazete' de yayımlanan "Bankaların Bağımsız Denetimi Hakkında Yönetmelik" ve BDS'lere uygun olarak yürütülen bağımsız denetimin gereği olarak, bağımsız denetim boyunca mesleki muhakememizi kullanmakta ve meslekî şüpheciliğimizi sürdürmekteyiz. Tarafımızca ayrıca:

- Konsolide 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, sahtekârlık, 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.

- Grup'un 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 tahminleri ile ilgili açıklamaların makul olup olmadığı değerlendirilmektedir.

- Elde edilen denetim kanıtlarına dayanarak Grup'un 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 hâlinde, raporumuzda, 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 Grup'un sürekliliğini sona erdirebilir.

- Konsolide finansal tabloların açıklamaları dâhil olmak üzere, genel sunumu, yapısı ve içeriği ile bu tabloların, temelini oluşturan işlem ve olayları gerçeğe uygun sunumu sağlayacak şekilde yansıtıp yansıtmadığı değerlendirilmektedir.

- Konsolide finansal tablolar hakkında görüş vermek amacıyla, Grup içerisindeki işletmelere veya faaliyet bölümlerine ilişkin finansal bilgiler hakkında yeterli ve uygun denetim kanıtı elde edilmektedir. Grup denetiminin yönlendirilmesinden, gözetiminden ve yürütülmesinden sorumluyuz. Verdiğimiz denetim görüşünden de tek başımıza sorumluyuz.

Diğer hususların yanı sıra, denetim sırasında tespit ettiğimiz önemli iç kontrol eksiklikleri dâhil 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, tehditleri ortadan kaldırmak amacıyla atılan adımlar ile alınan önlemleri üst yönetimden sorumlu olanlara iletmiş bulunmaktayız.

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

B. Mevzuattan Kaynaklanan Diğer Yükümlülükler

1. 6102 sayılı Türk Ticaret Kanunu'nun ("TTK") 402. Maddesi'nin dördüncü fıkrası uyarınca, Şirket'in 1 Ocak - 31 Aralık 2022 hesap döneminde defter tutma düzeninin, kanun ile şirket esas sözleşmesinin finansal raporlamaya ilişkin hükümlerine uygun olmadığına dair önemli bir hususa rastlanmamıştır.

2. TTK'nın 402. Maddesi'nin dördüncü fıkrası uyarınca, Yönetim Kurulu tarafımıza denetim kapsamında istenen açıklamaları yapmış ve istenen belgeleri vermiştir.

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

Talar Gül, SMMM
Sorumlu Denetçi

İstanbul, 23 Mart 2023

ANADOLUBANK ANONİM ŞİRKETİ'NİN 31 ARALIK 2022 TARİHİ İTİBARIYLA HAZIRLANAN YIL SONU KONSOLİDE FİNANSAL RAPORU

Adres	:	Saray Mah. Toya Sok. No:3, 34768 Ümraniye – İstanbul
Telefon	:	0216 687 70 00 / 02
Faks	:	0216 368 72 73
Elektronik site adresi	:	www.anadolubank.com.tr
Elektronik posta adresi	:	iteker@anadolubank.com.tr

Anadolubank Anonim Şirketi'nin ("Banka"), Bankacılık Düzenleme ve Denetleme Kurumu ("BDDK") tarafından düzenlenen "Bankalarca Kamuya Açıklanacak Finansal Tablolar ile Bunlara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar Hakkında Tebliğ"e göre hazırlanan yıl sonu konsolide finansal raporu aşağıda yer alan bölümlerden oluşmaktadır.

- ANA ORTAKLIK BANKA HAKKINDA GENEL BİLGİLER
- ANA ORTAKLIK BANKA'NIN KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARI
- İLGİLİ DÖNEMDE UYGULANAN MUHASEBE POLİTİKALARINA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR
- KONSOLİDASYON KAPSAMINDAKİ GRUBUN MALİ BÜNYESİNE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER
- KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR
- DİĞER AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR
- BAĞIMSIZ DENETÇİ RAPORU

Bu konsolide finansal rapor çerçevesinde finansal tabloları konsolide edilen bağlı ortaklıklarımız aşağıdadır:

BAĞLI ORTAKLIKLAR

1. Anadolu Yatırım Menkul Kıymetler AŞ.
2. Anadolu Faktoring AŞ.
3. Anadolubank Nederland NV

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

Mehmet R. BAŞARAN Yönetim Kurulu Başkanı	**İ. Sencan DEREBEYOĞLU** Denetim Komitesi Üyesi	**Suat İNCE** Denetim Komitesi Üyesi	**Namık ÜLKE** Genel Müdür

Ferudun CANBAY Genel Müdür Yardımcısı	**İlker TEKER** Bölüm Başkanı

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

Ad-Soyad/Unvan	:	İlker Teker / Bölüm Başkanı
Telefon No	:	0 216 687 70 80
Faks No	:	0 216 368 72 73

BİRİNCİ BÖLÜM
Genel Bilgiler

		Sayfa No
I.	Ana Ortaklık Banka'nın kuruluş tarihi, başlangıç statüsü, anılan statüde meydana gelen değişiklikleri ihtiva eden Banka'nın tarihçesi	1
II.	Ana Ortaklık Banka'nın sermaye yapısı, yönetim ve denetimini doğrudan veya dolaylı olarak tek başına veya birlikte elinde bulunduran ortakları, varsa bu hususlarda dönem içindeki değişiklikler ile dahil olduğu gruba ilişkin açıklama	1
III.	Ana Ortaklık Banka'nın yönetim kurulu başkan ve üyeleri, denetim kurulu üyeleri ile genel müdür ve yardımcılarının nitelikleri,varsa bunlarda meydana gelen değişiklikler ile bunların Ana Ortaklık Banka'da sahip oldukları paylara ilişkin açıklama	1
IV.	Ana Ortaklık Banka'da nitelikli pay sahibi olan kişi ve kuruluşlara ilişkin açıklamalar	2
V.	Ana Ortaklık Banka'nın hizmet türü ve faaliyet alanlarına ilişkin özet bilgi	2
VI.	Konsolide edilen ortaklıklara ilişkin bilgiler	2
VII.	Ana Ortaklık Banka ile bağlı ortaklıkları arasında özkaynakların derhal transfer edilmesinin veya borçların geri ödenmesinin önünde mevcut veya muhtemel, fiili veya hukuki engeller	2

İKİNCİ BÖLÜM
Konsolide Finansal Tablolar

I.	Konsolide bilanço (Finansal durum tablosu)	3-4
II.	Konsolide nazım hesaplar tablosu	5
III.	Konsolide kar veya zarar tablosu	6
IV.	Konsolide kar veya zarar ve diğer kapsamlı gelir tablosu	7
V.	Konsolide özkaynaklar değişim tablosu	8
VI.	Konsolide nakit akış tablosu	9
VII.	Konsolide kar dağıtım tablosu	10

ÜÇÜNCÜ BÖLÜM
Muhasebe Politikaları

I.	Sunum esaslarına ilişkin açıklama ve dipnotlar	11-12
II.	Finansal araçların kullanım stratejisi ve yabancı para cinsinden işlemlere ilişkin açıklamalar	12
III.	Konsolidasyon işlemi ile ilgili bilgiler	13
IV.	İştirak ve bağlı ortaklıklara ilişkin açıklamalar	13
V.	Vadeli işlem ve opsiyon sözleşmeleri ile türev ürünlere ilişkin açıklamalar	13-14
VI.	Faiz gelir ve giderlerine ilişkin açıklamalar	14
VII.	Ücret ve komisyon gelir ve giderlerine ilişkin açıklamalar	14
VIII.	Finansal varlıklara ilişkin açıklama ve dipnotlar	14-16
IX.	Finansal varlıklarda değer düşüklüğüne ilişkin açıklamalar	16-18
X.	Finansal araçların netleştirilmesine ilişkin açıklamalar	18
XI.	Satış ve geri alış anlaşmaları ve menkul değerlerin ödünç verilmesi işlemlerine ilişkin açıklamalar	18
XII.	Satış amaçlı duran varlıklar ve durdurulan faaliyetlere ilişkin açıklamalar	18
XIII.	Şerefiye ve diğer maddi olmayan duran varlıklara ilişkin açıklamalar	19
XIV.	Maddi duran varlıklara ilişkin açıklamalar	19-20
XV.	Kiralama işlemlerine ilişkin açıklamalar	20-21
XVI.	Karşılıklar, koşullu yükümlülükler ve koşullu varlıklara ilişkin açıklamalar	21
XVII.	Çalışanların haklarına ilişkin yükümlülüklere ilişkin açıklamalar	21
XVIII.	Vergi uygulamalarına ilişkin açıklamalar	22-23
XIX.	Borçlanmalara ilişkin ilave açıklamalar	24
XX.	İhraç edilen hisse senetlerine ilişkin açıklamalar	24
XXI.	Aval ve kabullere ilişkin açıklamalar	24
XXII.	Devlet teşviklerine ilişkin açıklamalar	24
XXIII.	Raporlamanın bölümlemeye göre yapılmasına ilişkin açıklamalar	24
XXIV.	Diğer hususlara ilişkin açıklamalar	24

DÖRDÜNCÜ BÖLÜM
Konsolide Mali Bünyeye ve Risk Yönetimine İlişkin Bilgiler

I.	Konsolide özkaynaklara ilişkin açıklamalar	25-28
II.	Konsolide kredi riskine ilişkin açıklamalar	28-42
III.	Konsolide piyasa riskine ilişkin açıklamalar	42
IV.	Konsolide operasyonel riske ilişkin açıklamalar	43
V.	Konsolide kur riskine ilişkin açıklamalar	43-45
VI.	Konsolide faiz oranı riskine ilişkin açıklamalar	46-49
VII.	Konsolide hisse senedi pozisyon riskine ilişkin açıklamalar	50
VIII.	Konsolide likidite riski yönetimine ve likidite karşılama oranına ilişkin açıklamalar	50-57
IX.	Konsolide kaldıraç oranına ilişkin açıklamalar	58
X.	Konsolide risk yönetimine ilişkin açıklamalar	59-67
XI.	Konsolide finansal varlık ve borçların gerçeğe uygun değeri ile gösterilmesine ilişkin açıklamalar	67-69
XII.	Konsolide faaliyet bölümlerine ilişkin açıklamalar	70-71

BEŞİNCİ BÖLÜM
Konsolide Finansal Tablolara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar

I.	Konsolide bilançonun varlık kalemlerine ilişkin olarak açıklanması gereken hususlar	72-92
II.	Konsolide bilançonun yükümlülük kalemlerine ilişkin olarak açıklanması gereken hususlar	92-99
III.	Konsolide nazım hesaplara ilişkin olarak açıklanması gereken hususlar	99-102
IV.	Konsolide kar veya zarar tablosuna ilişkin olarak açıklanması gereken hususlar	103-108
V.	Konsolide özkaynaklar değişim tablosuna ilişkin olarak açıklanması gereken hususlar	109
VI.	Konsolide nakit akış tablosuna ilişkin olarak açıklanması gereken hususlar	110-111
VII.	Ana Ortaklık Banka'nın dahil olduğu risk grubu ile ilgili olarak açıklanması gereken hususlar	111-113
VIII.	Ana Ortaklık Banka'nın yurt içi, yurt dışı, kıyı bankacılığı bölgelerindeki şube veya iştirakleri ile yurt dışı temsilciliklerine ilişkin açıklamalar	114

ALTINCI BÖLÜM
Diğer Açıklamalar

I.	Ana Ortaklık Banka'nın faaliyetlerine ilişkin diğer açıklamalar	115
II.	Ana Ortaklık Banka'nın uluslararası derecelendirme kuruluşlarına yaptırmış olduğu derecelendirmeye ilişkin özet bilgiler	115
III.	Bilanço sonrası hususlarla ilgili henüz sonuçlandırılmamış işlemler ve bunların finansal tablolara etkisi	115
IV.	Kurlarda bilanço tarihinden sonra ortaya çıkan ve açıklanmaması finansal tablo kullanıcılarının finansal tablolar üzerinde değerlendirme yapmasını ve karar vermesini etkileyecek önemlilikteki değişikliklerin yabancı para işlemler ile kalemlere ve finansal tablolara olan etkisi ile Banka'nın yurt dışındaki faaliyetlerine etkisi	115

YEDİNCİ BÖLÜM
Bağımsız Denetim Raporu

I.	Bağımsız denetim raporuna ilişkin olarak açıklanması gereken hususlar	116
II.	Bağımsız denetçi tarafından hazırlanan açıklama ve dipnotlar	116

BİRİNCİ BÖLÜM: BANKA HAKKINDA GENEL BİLGİLER

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

Anadolubank Anonim Şirketi ("Ana Ortaklık Banka" veya "Banka") bir özel sektör mevduat bankası olup 24 Kasım 1994 tarih ve 4046 sayılı Özelleştirme Uygulamalarının Düzenlenmesi Kanunu'nun ilgili hükümlerine istinaden Etibank Bankacılık AO.'nun varlıkları bölünerek kurulmuştur. Banka'nın kuruluş çalışmaları Özelleştirme İdaresi Başkanlığı ve T.C. Başbakanlık Hazine Müsteşarlığı tarafından yürütülmüştür. Buna ilişkin 19 Eylül 1996 tarih ve 96/8532 sayılı Kararname, 11 Ekim 1996 tarihli Resmi Gazete'de yayımlanmıştır.

Banka'nın hisselerinin tamamı 7 Mayıs 1997 tarihinde Özelleştirme İdaresi Başkanlığı tarafından Banka'nın yeni ortaklarına devir ve teslim edilmiş ve Banka, T.C. Başbakanlık Hazine Müsteşarlığı'nın 25 Ağustos 1997 tarih ve 39692 sayılı iznine istinaden 25 Eylül 1997 tarihi itibarıyla faaliyetlerine başlamıştır.

II. Ana Ortaklık Banka'nın sermaye yapısı, yönetim ve denetimini doğrudan veya dolaylı olarak tek başına veya birlikte elinde bulunduran ortakları, varsa bu hususlarda dönem içindeki değişiklikler ile dahil olduğu gruba ilişkin açıklama

Temelleri 1956 yılında Hamdi BAŞARAN'ın (1913-1987) kurduğu Hamdi Başaran Topkapı Oksijen Fabrikası ile atılan HABAŞ, Sınai ve Tıbbi Gazlar, Demir Çelik, LPG, Doğal Gaz, Ağır Makine İmalatı ve Enerji sektörlerinde Türkiye'nin önde gelen sanayi gruplarından biridir.

III. Ana Ortaklık Banka'nın yönetim kurulu başkan ve üyeleri, denetim kurulu üyeleri ile genel müdür ve yardımcılarının nitelikleri, varsa bunlarda meydana gelen değişiklikler ile bunların Ana Ortaklık Banka'da sahip oldukları paylara ilişkin açıklama

Adı Soyadı	Görevi	Sahip oldukları pay (%)
Yönetim Kurulu Başkanı		
Mehmet Rüştü BAŞARAN	Başkan	15.27
Yönetim Kurulu Üyeleri		
Namık ÜLKE	Genel Müdür	-
Fikriye Filiz BAŞARAN HASESKİ	Üye	0.05
Erol BAŞARAN ALTINTUĞ	Üye	0.35
Yusuf GEZGÖR	Üye	-
İbrahim Sencan DEREBEYOĞLU	Üye - Denetim Komitesi Üyesi	-
Suat İNCE	Üye - Denetim Komitesi Üyesi	-
Genel Müdür Yardımcıları		
Merih YURTKURAN	Uluslararası Bankacılık	-
Zeki Murat URAL	Hazine	-
O. Asım Tunç BERGSAN	BilgiTeknolojileri	-
Ferudun CANBAY	Mali İşler	-
Ali Tunç DORÖZ	Kredi İzleme ve Takip	-
Arif Kürşad ORHUN(*)	Operasyon(**)	-
İsmail Atakan ÖZGÜNEY	Kredi Tahsis	-
Zafer CAN	Kobi İşletme ve Tarım Bankacılığı	-
Ahmet YİĞİT	Kurumsal ve Ticari Bankacılık	-

(*) 31 Mart 2023 tarihinde Operasyon Genel Müdür Yardımcısı Arif Kürşad ORHUN görevinden ayrılacaktır.
(**) 16 Şubat 2023 tarihinde Tuğrul Kürşad AKPINAR Operasyon Genel Müdür Yardımcısı olarak atanmıştır.

BİRİNCİ BÖLÜM: BANKA HAKKINDA GENEL BİLGİLER (Devamı)

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

Banka'nın 31 Aralık 2022 ve 31 Aralık 2021 tarihleri itibarıyla ortaklık yapısı aşağıdaki gibidir:

31 Aralık 2022 Ad Soyad /Ticari Unvanı	Pay Tutarları	Pay Oranları	Ödenmiş Paylar
HABAŞ Sınai ve Tıbbi Gazlar İstihsal Endüstrisi A.Ş.	915,364	%83.22	915,364
Mehmet Rüştü Başaran	167,992	%15.27	167,992
Diğer	16,644	%1.51	16,644
Toplam	**1,100,000**	**%100.00**	**1,100,000**

31 Aralık 2021 Ad Soyad / Ticari Unvanı	Pay Tutarları	Pay Oranları	Ödenmiş Paylar
HABAŞ Sınai ve Tıbbi Gazlar İstihsal Endüstrisi A.Ş.	915,364	%83.22	915,364
Mehmet Rüştü Başaran	167,992	%15.27	167,992
Diğer	16,644	%1.51	16,644
Toplam	**1,100,000**	**%100.00**	**1,100,000**

Mehmet Rüştü Başaran'ın ve Aysel Başaran'ın HABAŞ Sınai ve Tıbbi Gazlar İstihsal Endüstrisi A.Ş. üzerindeki doğrudan payları neticesinde Banka'daki ortaklık payları sırasıyla %76.46 ve %11.66'dir.

V. Ana Ortaklık Banka'nın hizmet türü ve faaliyet alanlarına ilişkin özet bilgi

Ana Ortaklık Banka'nın ana sözleşmesinde belirtildiği üzere faaliyet alanları aşağıdaki gibidir:

1. Türk Lirası ve döviz cinsinden her türlü mevduatı kabul etmek;
2. İlgili mevzuat ve Sermaye Piyasası Kanunu hükümleri dahilinde her türlü sermaye piyasası araçları üzerinde işlemler yapmak;
3. Ulusal ve uluslararası finansman kuruluşları ile kredi ve istihbarat anlaşmaları yapmak, konsorsiyum ve sendikasyonlara katılmak;
4. Faaliyetlerine ilişkin olarak kefalet, rehin, ipotek, işletme rehni vesaire her çeşit nakdi ve ayni teminat almak veya devretmek;
5. Türk Lirası ve döviz cinsinde her türlü kısa, orta ve uzun vadeli krediler açmak, garantiler vermek;
6. Yürürlükteki mevzuat çerçevesindeki her türlü bankacılık alanına giren tüm faaliyetleri icra etmek.

Ana Ortaklık Banka'nın merkezi İstanbul'dadır. Banka'nın 31 Aralık 2022 tarihi itibarıyla, 49'u İstanbul'da olmak üzere toplam 116 şubesi ve 1,671 personeli (31 Aralık 2021: 49'u İstanbul'da olmak üzere toplam 115 şube ve 1,655 personel) bulunmaktadır.

VI. Konsolide edilen ortaklıklara ilişkin bilgiler

Konsolidasyon kapsamındaki kuruluşların ("Finansal Kuruluşlar") unvanları, ana merkezlerinin bulunduğu yerler:

Şirket Unvanı	Ana Merkezi
Anadolubank Nederland NV	Amsterdam - Hollanda
Anadolu Faktoring A.Ş.	İstanbul - Türkiye
Anadolu Yatırım Menkul Kıymetler A.Ş.	İstanbul - Türkiye

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

Bulunmamaktadır.

ANADOLUBANK ANONİM ŞİRKETİ

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

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

			Bağımsız Denetimden Geçmiş Cari Dönem 31 Aralık 2022			Bağımsız Denetimden Geçmiş Önceki Dönem 31 Aralık 2021		
	VARLIKLAR	**Dipnot**	**TP**	**YP**	**Toplam**	**TP**	**YP**	**Toplam**
I.	**FİNANSAL VARLIKLAR (Net)**		**2,947,702**	**15,070,556**	**18,018,258**	**2,293,049**	**11,165,280**	**13,458,329**
1.1	**Nakit ve Nakit Benzerleri**		**1,678,819**	**12,975,277**	**14,654,096**	**1,215,178**	**9,628,602**	**10,843,780**
1.1.1	Nakit Değerler ve Merkez Bankası	**V-I-1**	1,006,096	5,023,521	6,029,617	1,173,961	4,912,403	6,086,364
1.1.2	Bankalar	**V-I-2**	222,604	7,599,065	7,821,669	41,366	4,554,544	4,595,910
1.1.3	Para Piyasalarından Alacaklar		450,256	358,223	808,479	-	164,929	164,929
1.1.4	Beklenen Zarar Karşılıkları (-)		137	5,532	5,669	149	3,274	3,423
1.2	**Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklar**	**V-I-3**	**5,783**	**45,637**	**51,420**	**512**	**77,056**	**77,568**
1.2.1	Devlet Borçlanma Senetleri		5,783	38,692	44,475	512	10,218	10,730
1.2.2	Sermayede Payı Temsil Eden Menkul Değerler		-	-	-	-	-	-
1.2.3	Diğer Finansal Varlıklar		-	6,945	6,945	-	66,838	66,838
1.3	**Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıklar**	**V-I-4**	**867,767**	**1,663,138**	**2,530,905**	**7,819**	**1,369,386**	**1,377,205**
1.3.1	Devlet Borçlanma Senetleri		795,980	1,622,892	2,418,872	-	1,339,351	1,339,351
1.3.2	Sermayede Payı Temsil Eden Menkul Değerler		13,941	40,246	54,187	7,819	30,035	37,854
1.3.3	Diğer Finansal Varlıklar		57,846	-	57,846	-	-	-
1.4	**Türev Finansal Varlıklar**	**V-I-5**	**395,333**	**386,504**	**781,837**	**1,069,540**	**90,236**	**1,159,776**
1.4.1	Türev Finansal Varlıkların Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar Zarara Yansıtılan Kısmı		395,333	386,504	781,837	1,069,540	90,236	1,159,776
1.4.2	Türev Finansal Varlıkların Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Kısmı		-	-	-	-	-	-
II.	**İTFA EDİLMİŞ MALİYETİ İLE ÖLÇÜLEN FİNANSAL VARLIKLAR (Net)**		**19,733,841**	**15,220,551**	**34,954,392**	**16,968,427**	**11,617,979**	**28,586,406**
2.1	**Krediler**	**V-I-6**	**17,294,328**	**13,692,453**	**30,986,781**	**14,658,344**	**10,738,341**	**25,396,685**
2.2	**Kiralama İşlemlerinden Alacaklar**	**V-I-9**	-	-	-	-	-	-
2.3	**Faktoring Alacakları**	**V-I-8**	**1,349,710**	**-**	**1,349,710**	**841,320**	**-**	**841,320**
2.4	**İtfa Edilmiş Maliyeti ile Ölçülen Finansal Varlıklar**	**V-I-7**	**1,744,224**	**1,634,383**	**3,378,607**	**2,318,250**	**940,829**	**3,259,079**
2.4.1	Devlet Borçlanma Senetleri		1,744,224	367,327	2,111,551	2,318,250	207,511	2,525,761
2.4.2	Diğer Finansal Varlıklar		-	1,267,056	1,267,056	-	733,318	733,318
2.5	**Beklenen Zarar Karşılıkları (-)**		**654,421**	**106,285**	**760,706**	**849,487**	**61,191**	**910,678**
III.	**SATIŞ AMAÇLI ELDE TUTULAN VE DURDURULAN FAALİYETLERE İLİŞKİN DURAN VARLIKLAR (Net)**	**V-I-17**	**218,226**	**-**	**218,226**	**256,962**	**-**	**256,962**
3.1	Satış Amaçlı		218,226	-	218,226	256,962	-	256,962
3.2	Durdurulan Faaliyetlere İlişkin		-	-	-	-	-	-
IV.	**ORTAKLIK YATIRIMLARI**		-	-	-	-	-	-
4.1	**İştirakler (Net)**	**V-I-10**	-	-	-	-	-	-
4.1.1	Özkaynak Yöntemine Göre Değerlenenler		-	-	-	-	-	-
4.1.2	Konsolide Edilmeyenler		-	-	-	-	-	-
4.2	**Bağlı Ortaklıklar (Net)**	**V-I-11**	-	-	-	-	-	-
4.2.1	Konsolide Edilmeyen Mali Ortaklıklar		-	-	-	-	-	-
4.2.2	Konsolide Edilmeyen Mali Olmayan Ortaklıklar		-	-	-	-	-	-
4.3	**Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar (İş Ortaklıkları) (Net)**	**V-I-12**	-	-	-	-	-	-
4.3.1	Özkaynak Yöntemine Göre Değerlenenler		-	-	-	-	-	-
4.3.2	Konsolide Edilmeyenler		-	-	-	-	-	-
V.	**MADDİ DURAN VARLIKLAR (Net)**	**V-I-13**	**877,593**	**10,767**	**888,360**	**412,247**	**7,502**	**419,749**
VI.	**MADDİ OLMAYAN DURAN VARLIKLAR (Net)**	**V-I-14**	**71,238**	**-**	**71,238**	**26,951**	**-**	**26,951**
6.1	Şerefiye		-	-	-	-	-	-
6.2	Diğer		71,238	-	71,238	26,951	-	26,951
VII.	**YATIRIM AMAÇLI GAYRİMENKULLER (Net)**	**V-I-15**	-	-	-	-	-	-
VIII.	**CARİ VERGİ VARLIĞI**		**-**	**4,693**	**4,693**	**36,320**	**8,653**	**44,973**
IX.	**ERTELENMİŞ VERGİ VARLIĞI**	**V-I-16**	**1,429**	**2,532**	**3,961**	**88,245**	**4,788**	**93,033**
X.	**DİĞER AKTİFLER**	**V-I-18**	**474,265**	**119,102**	**593,367**	**457,890**	**49,697**	**507,587**
	VARLIKLAR TOPLAMI		**24,324,294**	**30,428,201**	**54,752,495**	**20,540,091**	**22,853,899**	**43,393,990**

İlişikteki notlar bu konsolide finansal tabloların tamamlayıcı parçalarıdır.

ANADOLUBANK ANONİM ŞİRKETİ

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

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

			Bağımsız Denetimden Geçmiş Cari Dönem 31 Aralık 2022			Bağımsız Denetimden Geçmiş Önceki Dönem 31 Aralık 2021		
	YÜKÜMLÜLÜKLER	**Dipnot**	**TP**	**YP**	**Toplam**	**TP**	**YP**	**Toplam**
I.	**MEVDUAT**	**V-II-1**	**19,878,237**	**21,914,991**	**41,793,228**	**9,882,090**	**23,520,267**	**33,402,357**
II.	**ALINAN KREDİLER**	**V-II-2**	**1,211,399**	**1,364,772**	**2,576,171**	**673,913**	**946,328**	**1,620,241**
III.	**PARA PİYASALARINA BORÇLAR**		**371,480**	**1,144,407**	**1,515,887**	**1,508,198**	**698,958**	**2,207,156**
IV.	**İHRAÇ EDİLEN MENKUL KIYMETLER (Net)**		-	-	-	-	-	-
4.1	Bonolar		-	-	-	-	-	-
4.2	Varlığa Dayalı Menkul Kıymetler		-	-	-	-	-	-
4.3	Tahviller		-	-	-	-	-	-
V.	**FONLAR**		-	-	-	-	-	-
5.1	Müstakrizlerin Fonları		-	-	-	-	-	-
5.2	Diğer		-	-	-	-	-	-
VI.	**GERÇEĞE UYGUN DEĞER FARKI KAR ZARARA YANSITILAN FİNANSAL YÜKÜMLÜLÜKLER**		-	-	-	-	-	-
VII.	**TÜREV FİNANSAL YÜKÜMLÜLÜKLER**	**V-II-2**	**8,723**	**299,906**	**308,629**	**247,988**	**318,434**	**566,422**
7.1	Türev Finansal Yükümlülüklerin Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar Zarara Yansıtılan Kısmı		8,723	299,906	308,629	247,988	318,434	566,422
7.2	Türev Finansal Yükümlülüklerin Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Kısmı		-	-	-	-	-	-
VIII.	**FAKTORİNG YÜKÜMLÜLÜKLERİ**		**48**	**-**	**48**	**28**	**-**	**28**
IX.	**KİRALAMA İŞLEMLERİNDEN YÜKÜMLÜLÜKLER (Net)**	**V-II-3**	**129,932**	**7,477**	**137,409**	**86,991**	**5,717**	**92,708**
X.	**KARŞILIKLAR**	**V-II-4**	**199,363**	**13,786**	**213,149**	**100,082**	**6,822**	**106,904**
10.1	Yeniden Yapılanma Karşılığı		-	-	-	-	-	-
10.2	Çalışan Hakları Karşılığı		179,886	-	179,886	80,688	3,772	84,460
10.3	Sigorta Teknik Karşılıkları (Net)		-	-	-	-	-	-
10.4	Diğer Karşılıklar		19,477	13,786	33,263	19,394	3,050	22,444
XI.	**CARİ VERGİ BORCU**	**V-II-5**	**218,245**	**-**	**218,245**	**60,602**	**-**	**60,602**
XII.	**ERTELENMİŞ VERGİ BORCU**	**V-II-6**	**55,906**	**-**	**55,906**	**-**	**-**	**-**
XIII.	**SATIŞ AMAÇLI ELDE TUTULAN VE DURDURULAN FAALİYETLERE İLİŞKİN DURAN VARLIK BORÇLARI (Net)**	**V-II-7**	-	-	-	-	-	-
13.1	Satış Amaçlı		-	-	-	-	-	-
13.2	Durdurulan Faaliyetlere İlişkin		-	-	-	-	-	-
XIV.	**SERMAYE BENZERİ BORÇLANMA ARAÇLARI**	**V-II-8**	-	-	-	-	-	-
14.1	Krediler		-	-	-	-	-	-
14.2	Diğer Borçlanma Araçları		-	-	-	-	-	-
XV.	**DİĞER YÜKÜMLÜLÜKLER**	**V-II-9**	**869,898**	**149,089**	**1,018,987**	**825,516**	**96,190**	**921,706**
XVI.	**ÖZKAYNAKLAR**		**6,831,089**	**83,747**	**6,914,836**	**4,373,549**	**42,317**	**4,415,866**
16.1	**Ödenmiş Sermaye**	**V-II-10**	**1,100,000**	**-**	**1,100,000**	**1,100,000**	**-**	**1,100,000**
16.2	**Sermaye Yedekleri**		**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**
16.2.1	Hisse Senedi İhraç Primleri		-	-	-	-	-	-
16.2.2	Hisse Senedi İptal Karları		-	-	-	-	-	-
16.2.3	Diğer Sermaye Yedekleri		-	-	-	-	-	-
16.3	**Kar veya Zararda Yeniden Sınıflandırılmayacak Birikmiş Diğer Kapsamlı Gelirler veya Giderler**		**432,387**	**18,775**	**451,162**	**125,956**	**14,759**	**140,715**
16.4	**Kar veya Zararda Yeniden Sınıflandırılacak Birikmiş Diğer Kapsamlı Gelirler veya Giderler**		**758,118**	**(147,929)**	**610,189**	**440,479**	**(95,902)**	**344,577**
16.5	**Kar Yedekleri**		**2,756,677**	**-**	**2,756,677**	**2,204,373**	**-**	**2,204,373**
16.5.1	Yasal Yedekler		164,453	-	164,453	136,838	-	136,838
16.5.2	Statü Yedekleri		-	-	-	-	-	-
16.5.3	Olağanüstü Yedekler		2,592,224	-	2,592,224	2,067,535	-	2,067,535
16.5.4	Diğer Kar Yedekleri		-	-	-	-	-	-
16.6	**Kar veya Zarar**		**1,772,162**	**212,901**	**1,985,063**	**494,375**	**123,460**	**617,835**
16.6.1	Geçmiş Yıllar Kar veya Zararı		-	65,531	65,531	-	65,531	65,531
16.6.2	Dönem Net Kar veya Zararı		1,772,162	147,370	1,919,532	494,375	57,929	552,304
16.7	**Azınlık Payları**		**11,745**	**-**	**11,745**	**8,366**	**-**	**8,366**
	YÜKÜMLÜLÜKLER TOPLAMI		**29,774,320**	**24,978,175**	**54,752,495**	**17,758,957**	**25,635,033**	**43,393,990**

İlişikteki notlar bu konsolide finansal tabloların tamamlayıcı parçalarıdır.

ANADOLUBANK ANONİM ŞİRKETİ

31 ARALIK 2022 TARİHİ İTİBARIYLA
KONSOLİDE NAZIM HESAPLAR TABLOSU

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

			Bağımsız Denetimden Geçmiş Cari Dönem 31 Aralık 2022			Bağımsız Denetimden Geçmiş Önceki Dönem 31 Aralık 2021		
		Dipnot	TP	YP	Toplam	TP	YP	Toplam
A.	**BİLANÇO DIŞI YÜKÜMLÜLÜKLER (I+II+III)**		**28,529,167**	**44,556,619**	**73,085,786**	**20,218,475**	**29,084,717**	**49,303,192**
I.	**GARANTİ ve KEFALETLER**	**V-III-2**	**7,120,447**	**2,712,677**	**9,833,124**	**3,507,322**	**5,240,948**	**8,748,270**
1.1	Teminat Mektupları		5,477,762	1,316,222	6,793,984	3,471,185	1,604,773	5,075,958
1.1.1	Devlet İhale Kanunu Kapsamına Girenler		68,477	1,125	69,602	75,826	-	75,826
1.1.2	Dış Ticaret İşlemleri Dolayısıyla Verilenler		75,873	4,424	80,297	44,005	3,307	47,312
1.1.3	Diğer Teminat Mektupları		5,333,412	1,310,673	6,644,085	3,351,354	1,601,466	4,952,820
1.2	Banka Kredileri		-	42,802	42,802	-	48,414	48,414
1.2.1	İthalat Kabul Kredileri		-	42,802	42,802	-	48,414	48,414
1.2.2	Diğer Banka Kabulleri		-	-	-	-	-	-
1.3	Akreditifler		1,824	1,158,017	1,159,841	-	2,184,148	2,184,148
1.3.1	Belgeli Akreditifler		1,824	1,158,017	1,159,841	-	2,184,148	2,184,148
1.3.2	Diğer Akreditifler		-	-	-	-	-	-
1.4	Garanti Verilen Prefinansmanlar		-	-	-	-	-	-
1.5	Cirolar		-	-	-	-	-	-
1.5.1	T.C. Merkez Bankasına Cirolar		-	-	-	-	-	-
1.5.2	Diğer Cirolar		-	-	-	-	-	-
1.6	Menkul Kıy. İh. Satın Alma Garantilerimizden		-	-	-	-	-	-
1.7	Faktoring Garantilerinden		-	-	-	-	-	-
1.8	Diğer Garantilerimizden		1,640,861	195,636	1,836,497	36,137	1,403,613	1,439,750
1.9	Diğer Kefaletlerimizden		-	-	-	-	-	-
II.	**TAAHHÜTLER**	**V-III-1**	**2,458,774**	**2,012,769**	**4,471,543**	**1,764,770**	**1,309,156**	**3,073,926**
2.1	Cayılamaz Taahhütler		2,458,774	2,012,769	4,471,543	1,764,770	1,309,156	3,073,926
2.1.1	Vadeli, Aktif Değer Alım Taahhütleri		548,216	2,012,769	2,560,985	547,198	1,309,156	1,856,354
2.1.2	Vadeli, Mevduat Al.-Sat. Taahhütleri		-	-	-	-	-	-
2.1.3	İştir. ve Bağ. Ort. Ser. İşt. Taahhütleri		-	-	-	-	-	-
2.1.4	Kul. Gar. Kredi Tahsis Taahhütleri		1,148,216	-	1,148,216	639,474	-	639,474
2.1.5	Men. Kıy. İhr. Aracılık Taahhütleri		-	-	-	-	-	-
2.1.6	Zorunlu Karşılık Ödeme Taahhüdü		-	-	-	-	-	-
2.1.7	Çekler İçin Ödeme Taahhütlerimiz		488,216	-	488,216	360,826	-	360,826
2.1.8	İhracat Taahhütlerinden Kaynaklanan Vergi ve Fon Yükümlülükleri		-	-	-	-	-	-
2.1.9	Kredi Kartı Harcama Limit Taahhütleri		212,182	-	212,182	148,513	-	148,513
2.1.10	Kredi Kartları ve Bankacılık Hizmetlerine İlişkin Promosyon Uyg. Taah.		1,085	-	1,085	909	-	909
2.1.11	Açığa Menkul Kıymet Satış Taahhütlerinden Alacaklar		-	-	-	-	-	-
2.1.12	Açığa Menkul Kıymet Satış Taahhütlerinden Borçlar		-	-	-	-	-	-
2.1.13	Diğer Cayılamaz Taahhütler		60,859	-	60,859	67,850	-	67,850
2.2	Cayılabilir Taahhütler		-	-	-	-	-	-
2.2.1	Cayılabilir Kredi Tahsis Taahhütleri		-	-	-	-	-	-
2.2.2	Diğer Cayılabilir Taahhütler		-	-	-	-	-	-
III.	**TÜREV FİNANSAL ARAÇLAR**	**V-III-6**	**18,949,946**	**39,831,173**	**58,781,119**	**14,946,383**	**22,534,613**	**37,480,996**
3.1	Riskten Korunma Amaçlı Türev Finansal Araçlar		-	1,123,882	1,123,882	-	1,515,344	1,515,344
3.1.1	Gerçeğe Uygun Değer Riskinden Korunma Amaçlı İşlemler		-	637,917	637,917	-	769,422	769,422
3.1.2	Nakit Akış Riskinden Korunma Amaçlı İşlemler		-	485,965	485,965	-	745,922	745,922
3.1.3	Yurtdışındaki Net Yatırım Riskinden Korunma Amaçlı İşlemler		-	-	-	-	-	-
3.2	Alım Satım Amaçlı İşlemler		18,949,946	38,707,291	57,657,237	14,946,383	21,019,269	35,965,652
3.2.1	Vadeli Döviz Alım-Satım İşlemleri		3,116,413	4,034,743	7,151,156	1,805,601	2,796,978	4,602,579
3.2.1.1	Vadeli Döviz Alım İşlemleri		3,100,200	574,760	3,674,960	1,645,966	628,283	2,274,249
3.2.1.2	Vadeli Döviz Satım İşlemleri		16,213	3,459,983	3,476,196	159,635	2,168,695	2,328,330
3.2.2	Para ve Faiz Swap İşlemleri		5,389,954	23,522,937	28,912,891	9,143,322	11,611,129	20,754,451
3.2.2.1	Swap Para Alım İşlemleri		371,848	12,160,826	12,532,674	102,997	6,761,962	6,864,959
3.2.2.2	Swap Para Satım İşlemleri		2,198,106	10,484,975	12,683,081	2,050,325	4,849,167	6,899,492
3.2.2.3	Swap Faiz Alım İşlemleri		1,410,000	438,568	1,848,568	3,495,000	-	3,495,000
3.2.2.4	Swap Faiz Satım İşlemleri		1,410,000	438,568	1,848,568	3,495,000	-	3,495,000
3.2.3	Para, Faiz ve Menkul Değer Opsiyonları		10,443,579	11,149,611	21,593,190	3,997,460	6,611,162	10,608,622
3.2.3.1	Para Alım Opsiyonları		7,882,582	3,041,187	10,923,769	794,281	4,455,526	5,249,807
3.2.3.2	Para Satım Opsiyonları		2,560,997	8,108,424	10,669,421	3,203,179	2,155,636	5,358,815
3.2.3.3	Faiz Alım Opsiyonları		-	-	-	-	-	-
3.2.3.4	Faiz Satım Opsiyonları		-	-	-	-	-	-
3.2.3.5	Menkul Değerler Alım Opsiyonları		-	-	-	-	-	-
3.2.3.6	Menkul Değerler Satım Opsiyonları		-	-	-	-	-	-
3.2.4	Futures Para İşlemleri		-	-	-	-	-	-
3.2.4.1	Futures Para Alım İşlemleri		-	-	-	-	-	-
3.2.4.2	Futures Para Satım İşlemleri		-	-	-	-	-	-
3.2.5	Futures Faiz Alım-Satım İşlemleri		-	-	-	-	-	-
3.2.5.1	Futures Faiz Alım İşlemleri		-	-	-	-	-	-
3.2.5.2	Futures Faiz Satım İşlemleri		-	-	-	-	-	-
3.2.6	Diğer		-	-	-	-	-	-
B.	**EMANET VE REHİNLİ KIYMETLER (IV+V)**		**409,403,902**	**28,699,548**	**438,103,450**	**337,254,155**	**20,669,188**	**357,923,343**
IV.	**EMANET KIYMETLER**		**133,898,290**	**2,875,588**	**136,773,878**	**137,342,634**	**2,225,378**	**139,568,012**
4.1	Müşteri Fon ve Portföy Mevcutları		412,028	-	412,028	10,594,318	-	10,594,318
4.2	Emanete Alınan Menkul Değerler		125,104,007	2,734,197	127,838,204	152,070	1,646,542	1,798,612
4.3	Tahsile Alınan Çekler		7,860,208	75,459	7,935,667	6,406,986	553,346	6,960,332
4.4	Tahsile Alınan Ticari Senetler		95,177	37,971	133,148	120,189,260	25,490	120,214,750
4.5	Tahsile Alınan Diğer Kıymetler		-	-	-	-	-	-
4.6	İhracına Aracı Olunan Kıymetler		-	-	-	-	-	-
4.7	Diğer Emanet Kıymetler		426,870	27,961	454,831	-	-	-
4.8	Emanet Kıymet Alanlar		-	-	-	-	-	-
V.	**REHİNLİ KIYMETLER**		**273,908,627**	**25,823,960**	**299,732,587**	**199,911,521**	**18,443,810**	**218,355,331**
5.1	Menkul Kıymetler		9,765,650	-	9,765,650	14,036	-	14,036
5.2	Teminat Senetleri		15,220	46,154	61,374	43,026	42,926	85,952
5.3	Emtia		-	-	-	-	-	-
5.4	Varant		2,219,760	-	2,219,760	-	-	-
5.5	Gayrimenkul		-	-	-	334	-	334
5.6	Diğer Rehinli Kıymetler		261,907,997	25,777,806	287,685,803	199,854,125	18,400,884	218,255,009
5.7	Rehinli Kıymet Alanlar		-	-	-	-	-	-
VI.	**KABUL EDİLEN AVALLER VE KEFALETLER**		1,596,985	-	1,596,985	-	-	-
	BİLANÇO DIŞI HESAPLAR TOPLAMI (A+B)		**437,933,069**	**73,256,167**	**511,189,236**	**357,472,630**	**49,753,905**	**407,226,535**

İlişikteki notlar bu konsolide finansal tabloların tamamlayıcı parçalarıdır.

ANADOLUBANK ANONİM ŞİRKETİ

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

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

	GELİR VE GİDER KALEMLERİ	Dipnot	Bağımsız Denetimden Geçmiş Cari Dönem 1 Ocak – 31 Aralık 2022	Bağımsız Denetimden Geçmiş Önceki Dönem 1 Ocak – 31 Aralık 2021
I.	**FAİZ GELİRLERİ**		**5,504,828**	**3,446,049**
1.1	Kredilerden Alınan Faizler	**V-IV-1**	4,693,026	2,662,809
1.2	Zorunlu Karşılıklardan Alınan Faizler		16,238	67,685
1.3	Bankalardan Alınan Faizler	**V-IV-1**	76,944	6,115
1.4	Para Piyasası İşlemlerinden Alınan Faizler		47,001	7,796
1.5	Menkul Değerlerden Alınan Faizler	**V-IV-1**	357,937	522,278
1.5.1	Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar Zarara Yansıtılanlar		10,985	1,347
1.5.2	Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılanlar		59,387	46,338
1.5.3	İtfa Edilmiş Maliyeti İle Ölçülenler		287,565	474,593
1.6	Finansal Kiralama Faiz Gelirleri		-	-
1.7	Diğer Faiz Gelirleri		313,682	179,366
II.	**FAİZ GİDERLERİ (-)**		**3,303,018**	**2,453,855**
2.1	Mevduata Verilen Faizler	**V-IV-2**	2,954,959	1,820,149
2.2	Kullanılan Kredilere Verilen Faizler	**V-IV-2**	150,752	104,989
2.3	Para Piyasası İşlemlerine Verilen Faizler		119,911	497,793
2.4	İhraç Edilen Menkul Kıymetlere Verilen Faizler	**V-IV-2**	-	-
2.5	Kiralama Faiz Giderleri		19,429	16,201
2.6	Diğer Faiz Giderleri		57,967	14,723
III.	**NET FAİZ GELİRİ/GİDERİ (I - II)**		**2,201,810**	**992,194**
IV.	**NET ÜCRET VE KOMİSYON GELİRLERİ/GİDERLERİ**		**526,762**	**288,845**
4.1	Alınan Ücret ve Komisyonlar		612,454	332,188
4.1.1	Gayri Nakdi Kredilerden		76,921	51,541
4.1.2	Diğer	**V-IV-11**	535,533	280,647
4.2	Verilen Ücret ve Komisyonlar (-)		85,692	43,343
4.2.1	Gayri Nakdi Kredilere		5	-
4.2.2	Diğer		85,687	43,343
V.	**TEMETTÜ GELİRLERİ**	**V-IV-3**	**322**	**238**
VI.	**TİCARİ KAR/ZARAR (Net)**	**V-IV-4**	**954,016**	**180,619**
6.1	Sermaye Piyasası İşlemleri Karı/Zararı		54,459	27,340
6.2	Türev Finansal İşlemlerden Kar/Zarar		2,178,171	1,001,946
6.3	Kambiyo İşlemleri Karı/Zararı		(1,278,614)	(848,667)
VII.	**DİĞER FAALİYET GELİRLERİ**	**V-IV-5**	**583,374**	**305,262**
VIII.	**FAALİYET BRÜT KARI (III+IV+V+VI+VII)**		**4,266,284**	**1,767,158**
IX.	**BEKLENEN ZARAR KARŞILIKLARI (-)**	**V-IV-6**	**219,959**	**214,119**
X.	**DİĞER KARŞILIK GİDERLERİ (-)**	**V-IV-6**	**1,822**	**87,886**
XI.	**PERSONEL GİDERLERİ (-)**		**669,535**	**393,299**
XII.	**DİĞER FAALİYET GİDERLERİ (-)**	**V-IV-7**	**765,016**	**381,198**
XIII.	**NET FAALİYET KARI/ZARARI (VIII-IX-X-XI-XII)**		**2,609,952**	**690,656**
XIV.	**BİRLEŞME İŞLEMİ SONRASINDA GELİR OLARAK KAYDEDİLEN FAZLALIK TUTARI**		-	-
XV.	**ÖZKAYNAK YÖNTEMİ UYGULANAN ORTAKLIKLARDAN KAR/ZARAR**		-	-
XVI.	**NET PARASAL POZİSYON KARI/ZARARI**		-	-
XVII.	**SÜRDÜRÜLEN FAALİYETLER VERGİ ÖNCESİ K/Z (XIII+...+XV)**	**V-IV-9**	**2,609,952**	**690,656**
XVIII.	**SÜRDÜRÜLEN FAALİYETLER VERGİ KARŞILIĞI (±)**	**V-IV-9**	**(687,062)**	**(135,804)**
18.1	Cari Vergi Karşılığı		(426,132)	(48,499)
18.2	Ertelenmiş Vergi Gider Etkisi (+)		(322,808)	278,795
18.3	Ertelenmiş Vergi Gelir Etkisi (-)		61,878	191,490
XIX.	**SÜRDÜRÜLEN FAALİYETLER DÖNEM NET K/Z (XVII±XVIII)**	**V-IV-9**	**1,922,890**	**554,852**
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)**	**V-IV-9**	-	-
XXIII.	**DURDURULAN FAALİYETLER VERGİ KARŞILIĞI (±)**	**V-IV-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)**			
XXV.	**DÖNEM NET KARI/ZARARI (XIX+XXIV)**	**V-IV-11**	**1,922,890**	**554,852**
25.1	Grubun Karı/Zararı		1,919,532	552,304
25.2	Azınlık Payları Karı/Zararı (-)		3,358	2,548
	Hisse Başına Kar / Zarar	**III-XXIV**	0.017481	0.000502

ANADOLUBANK ANONİM ŞİRKETİ

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

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

	KAR VEYA ZARAR VE DİĞER KAPSAMLI GELİR TABLOSU	Dipnot	Bağımsız Denetimden Geçmiş Cari Dönem 1 Ocak – 31 Aralık 2022	Bağımsız Denetimden Geçmiş Önceki Dönem 1 Ocak – 31 Aralık 2021
I.	**DÖNEM KARI/ZARARI**		**1,922,890**	**554,852**
II	**DİĞER KAPSAMLI GELİRLER**		**576,059**	**147,074**
2.1.	**Kar veya Zararda Yeniden Sınıflandırılmayacaklar**		**310,447**	**66,135**
2.1.1.	Maddi Duran Varlıklar Yeniden Değerleme Artışları/Azalışları		398,379	70,217
2.1.2.	Maddi Olmayan Duran Varlıklar Yeniden Değerleme Artışları/Azalışları		-	-
2.1.3.	Tanımlanmış Fayda Planları Yeniden Ölçüm Kazançları/Kayıpları		(51,869)	(3,801)
2.1.4.	Diğer Kar veya Zarar Olarak Yeniden Sınıflandırılmayacak Diğer Kapsamlı Gelir Unsurları		5,865	8,272
2.1.5.	Kar veya Zararda Yeniden Sınıflandırılmayacak Diğer Kapsamlı Gelire İlişkin Vergiler		(41,928)	(8,553)
2.2.	**Kar veya Zararda Yeniden Sınıflandırılacaklar**		**265,612**	**80,939**
2.2.1.	Yabancı Para Çevirim Farkları		525,864	612,942
2.2.2.	Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıkların Değerleme ve/veya Sınıflandırma Gelirleri/Giderleri		46,475	(73,536)
2.2.3.	Nakit Akış Riskinden Korunma Gelirleri/Giderleri		**17,721**	**(2,239)**
2.2.4.	Yurtdışındaki İşletmeye İlişkin Yatırım Riskinden Korunma Gelirleri/Giderleri		(484,820)	(592,322)
2.2.5.	Diğer Kar veya Zarar Olarak Yeniden Sınıflandırılacak Diğer Kapsamlı Gelir Unsurları		-	-
2.2.6.	Kar veya Zararda Yeniden Sınıflandırılacak Diğer Kapsamlı Gelire İlişkin Vergiler		160,372	136,094
III.	**TOPLAM KAPSAMLI GELİR (I+II)**		**2,498,949**	**701,926**

İlişikteki notlar bu konsolide finansal tabloların tamamlayıcı parçalarıdır.

ANADOLUBANK ANONİM ŞİRKETİ

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

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

						Kar veya Zararda Yeniden Sınıflandırılmayacak Birikmiş Diğer Kapsamlı Gelirler ve Giderler			Kar veya Zararda Yeniden Sınıflandırılacak Birikmiş Diğer Kapsamlı Gelirler ve Giderler								
	ÖZKAYNAK KALEMLERİNDEKİ DEĞİŞİKLİKLER	**Dipnot**	**Ödenmiş Sermaye**	**Hisse Senedi İhraç Primleri**	**Hisse Senedi İptal Karları**	**Diğer Sermaye Yedekleri**	**Duran Varlıklar Birikmiş Yeniden Değerleme Artışları/ Azalışları**	**Tanımlanmış Fayda Planlarının Yeniden Ölçüm Kazançları/ Kayıpları**	**Diğer**	**Yabancı Para Çevrim Farkları**	**Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıkların Birikmiş Yeniden Değerleme ve/veya Sınıflandırma Kazançları/Kayıpları**	**Diğer**	**Kar Yedekleri**	**Geçmiş Dönem Karı/ (Zararı)**	**Dönem Net Karı / (Zararı)**	**Azınlık Payları Hariç Toplam Özkaynak**	**Azınlık Payları**	**Toplam Özkaynaklar**
	Önceki Dönem																	
I.	**Önceki Dönem Sonu Bakiyesi**		**600,000**	-	-	-	**84,681**	**(18,710)**	**8,669**	**624,652**	**(39,996)**	**(321,018)**	**1,804,000**	**480,844**	-	**3,223,122**	**5,833**	**3,228,955**
II.	**TMS 8 Uyarınca Yapılan Düzeltmeler**		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
2.1	Hataların Düzeltilmesinin Etkisi		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
2.2	Muhasebe Politikalarında Yapılan Değişimlerin Etkisi		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
III.	**Yeni Bakiye (I+II)**	**V-V-VII**	**600,000**	-	-	-	**84,681**	**(18,710)**	**8,669**	**624,652**	**(39,996)**	**(321,018)**	**1,804,000**	**480,844**	-	**3,223,122**	**5,833**	**3,228,955**
IV.	**Toplam Kapsamlı Gelir**		-	-	-	-	**63,143**	**(3,098)**	**6,090**	**612,942**	**(55,906)**	**(476,097)**	-	-	**552,304**	**699,378**	**2,548**	**701,926**
V.	**Nakden Gerçekleştirilen Sermaye Artırımı**		**485,000**	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	**485,000**	-	**485,000**
VI.	**İç Kaynaklardan Gerçekleştirilen Sermaye Artırımı**		**15,000**	-	-	-	**(60)**	-	-	-	-	-	**(14,940)**	-	-	-	-	-
VII.	**Ödenmiş Sermaye Enflasyon Düzeltme Farkı**		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
VIII.	**Hisse Senedine Dönüştürülebilir Tahviller**		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
IX.	**Sermaye Benzeri Borçlanma Araçları**		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
X.	**Diğer Değişiklikler Nedeniyle Artış /Azalış**		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	**(15)**	**(15)**
XI.	**Kar Dağıtımı**		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	**415,313**	**(415,313)**	-	-	-	-
11.1	Dağıtılan Temettü		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
11.2	Yedeklere Aktarılan Tutarlar		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	**415,313**	**(415,313)**	-	-	-	-
11.3	Diğer		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
	Dönem Sonu Bakiyesi (III+IV+.....+X+XI)		**1,100,000**	-	-	-	**147,764**	**(21,808)**	**14,759**	**1,237,594**	**(95,902)**	**(797,115)**	**2,204,373**	**65,531**	**552,304**	**4,407,500**	**8,366**	**4,415,866**

						Kar veya Zararda Yeniden Sınıflandırılmayacak Birikmiş Diğer Kapsamlı Gelirler ve Giderler			Kar veya Zararda Yeniden Sınıflandırılacak Birikmiş Diğer Kapsamlı Gelirler ve Giderler								
	ÖZKAYNAK KALEMLERİNDEKİ DEĞİŞİKLİKLER	**Dipnot**	**Ödenmiş Sermaye**	**Hisse Senedi İhraç Primleri**	**Hisse Senedi İptal Karları**	**Diğer Sermaye Yedekleri**	**Duran Varlıklar Birikmiş Yeniden Değerleme Artışları/ Azalışları**	**Tanımlanmış Fayda Planlarının Yeniden Ölçüm Kazançları/ Kayıpları**	**Diğer**	**Yabancı Para Çevrim Farkları**	**Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıkların Birikmiş Yeniden Değerleme ve/veya Sınıflandırma Kazançları/Kayıpları**	**Diğer**	**Kar Yedekleri**	**Geçmiş Dönem Karı/ (Zararı)**	**Dönem Net Karı / (Zararı)**	**Azınlık Payları Hariç Toplam Özkaynak**	**Azınlık Payları**	**Toplam Özkaynaklar**
	Cari Dönem																	
I.	**Önceki Dönem Sonu Bakiyesi**		**1,100,000**	-	-	-	**147,764**	**(21,808)**	**14,759**	**1,237,594**	**(95,902)**	**(797,115)**	**2,204,373**	**617,835**	-	**4,407,500**	**8,366**	**4,415,866**
II.	**TMS 8 Uyarınca Yapılan Düzeltmeler**		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
2.1	Hataların Düzeltilmesinin Etkisi		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
2.2	Muhasebe Politikalarında Yapılan Değişimlerin Etkisi		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
III.	**Yeni Bakiye (I+II)**	**V-V-VII**	**1,100,000**	-	-	-	**147,764**	**(21,808)**	**14,759**	**1,237,594**	**(95,902)**	**(797,115)**	**2,204,373**	**617,835**	-	**4,407,500**	**8,366**	**4,415,866**
IV.	**Toplam Kapsamlı Gelir**		-	-	-	-	344,477	(38,046)	4,016	525,864	36,475	(296,727)			1,919,532	2,495,591	3,358	2,498,949
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**		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	21	21
XI.	**Kar Dağıtımı**		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	552,304	(552,304)	-	-	-	-
11.1	Dağıtılan Temettü		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
11.2	Yedeklere Aktarılan Tutarlar		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	552,304	(552,304)	-	-	-	-
11.3	Diğer		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
	Dönem Sonu Bakiyesi (III+IV+.....+X+XI)		**1,100,000**	-	-	-	**492,241**	**(59,854)**	**18,775**	**1,763,458**	**(59,427)**	**(1,093,842)**	**2,756,677**	**65,531**	**1,919,532**	**6,903,091**	**11,745**	**6,914,836**

İlişikteki notlar bu konsolide finansal tabloların tamamlayıcı parçalarıdır.

ANADOLUBANK ANONİM ŞİRKETİ

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

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

		Dipnot	Bağımsız Denetimden Geçmiş Cari Dönem 1 Ocak- 31 Aralık 2022	Bağımsız Denetimden Geçmiş Önceki Dönem 1 Ocak- 31 Aralık 2021
A.	**BANKACILIK FAALİYETLERİNE İLİŞKİN NAKİT AKIMLARI**			
1.1	**Bankacılık Faaliyet Konusu Varlık ve Yükümlülüklerdeki Değişim Öncesi Faaliyet Karı**		**3,281,958**	**369,324**
1.1.1	Alınan Faizler		5,144,695	3,312,285
1.1.2	Ödenen Faizler		(2,948,342)	(2,507,466)
1.1.3	Alınan Temettüler		322	238
1.1.4	Alınan Ücret ve Komisyonlar		611,347	332,188
1.1.5	Elde Edilen Diğer Kazançlar, net		1,987,708	1,310,511
1.1.6	Zarar Olarak Muhasebeleştirilen Donuk Alacaklardan Tahsilatlar		419,814	288,844
1.1.7	Personele ve Hizmet Tedarik Edenlere Yapılan Nakit Ödemeler		(669,535)	(393,299)
1.1.8	Ödenen Vergiler		(220,626)	(152,313)
1.1.9	Diğer	**V-VI-1**	(1,043,425)	(1,821,664)
1.2	**Bankacılık Faaliyetleri Konusu Varlık ve Yükümlülüklerdeki Değişim**		**1,189,016**	**1,661,186**
1.2.1	Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar veya Zarara Yansıtılan Olarak Sınıflanan Finansal Varlıklarda Net (Artış)/ Azalış		(39,935)	60,599
1.2.2	Bankalar Hesabındaki Net Azalış/(Artış)		(541,730)	(1,809,605)
1.2.3	Kredilerdeki Net Artış		(5,514,758)	(7,281,481)
1.2.4	Diğer Varlıklarda Net (Artış)/Azalış	**V-VI-1**	(1,430,054)	(1,429,573)
1.2.5	Bankaların Mevduatlarında Net Artış/(Azalış)		(65,201)	(14,336)
1.2.6	Diğer Mevduatlarda Net Artış/(Azalış)		8,139,144	13,709,191
1.2.7	Alınan Kredilerdeki Net (Azalış)/Artış		950,904	296,628
1.2.8	Vadesi Gelmiş Borçlarda Net Artış/(Azalış)		-	-
1.2.9	Diğer Borçlarda Net Azalış/(Artış)	**V-VI-1**	(309,354)	(1,870,237)
I.	**Bankacılık Faaliyetlerinden Kaynaklanan Net Nakit Akımı**		**4,470,974**	**2,030,510**
B.	**YATIRIM FAALİYETLERİNE İLİŞKİN NAKİT AKIMLARI**			
II.	**Yatırım Faaliyetlerinden Kaynaklanan Net Nakit Akımı**		**(1,599,658)**	**1,354,237**
2.1	İktisap Edilen Bağlı Ortaklık ve İştirakler ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar		-	-
2.2	Elden Çıkarılan Bağlı Ortaklık ve İştirakler ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar		-	-
2.3	Satın Alınan Menkuller ve Gayrimenkuller		(167,686)	(31,927)
2.4	Elden Çıkarılan Menkul ve Gayrimenkuller		106,578	52,482
2.5	Elde Edilen Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıklar		(1,207,263)	(222,067)
2.6	Elden Çıkarılan Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıklar		-	294,372
2.7	Satın Alınan İtfa Edilmiş Maliyetiyle Ölçülen Finansal Varlıklar		(521,598)	(234,492)
2.8	Satılan İtfa Edilmiş Maliyetiyle Ölçülen Finansal Varlıklar		700,255	1,513,189
2.9	Diğer		(509,944)	(17,320)
C.	**FİNANSMAN FAALİYETLERİNE İLİŞKİN NAKİT AKIMLARI**			
III.	**Finansman Faaliyetlerinden Sağlanan Net Nakit**		**(44,701)**	**395,642**
3.1	Krediler ve İhraç Edilen Menkul Değerlerden Sağlanan Nakit		-	-
3.2	Krediler ve İhraç Edilen Menkul Değerlerden Kaynaklanan Nakit Çıkışı		-	(47,052)
3.3	İhraç Edilen Sermaye Araçları		-	485,000
3.4	Temettü Ödemeleri		-	-
3.5	Kiralamaya İlişkin Ödemeler		(44,701)	(42,306)
3.6	Diğer		-	-
IV.	**Yabancı Para Çevrim Farklarının Nakit ve Nakde Eşdeğer Varlıklar Üzerindeki Etkisi**	**V-VI-1**	**459,366**	**374,093**
V.	**Nakit ve Nakde Eşdeğer Varlıklardaki Net Artış**		**3,285,981**	**4,154,482**
VI.	**Dönem Başındaki Nakit ve Nakde Eşdeğer Varlıklar**		**7,821,263**	**3,666,781**
VII.	**Dönem Sonundaki Nakit ve Nakde Eşdeğer Varlıklar**		**11,107,244**	**7,821,263**

İlişikteki notlar bu konsolide finansal tabloların tamamlayıcı parçalarıdır.

ANADOLUBANK ANONİM ŞİRKETİ

31 ARALIK 2022 ve 31 ARALIK 2021 TARİHLERİ İTİBARIYLA ANA ORTAKLIK BANKAYA AİT KAR DAĞITIM TABLOSU

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

		Dipnot	Cari Dönem 31 Aralık 2022	Önceki Dönem 31 Aralık 2021
I.	**DÖNEM KARININ DAĞITIMI[(1) (2)]**			
1.1	**DÖNEM KARI**		**2,504,581**	**639,878**
1.2	**ÖDENECEK VERGİ VE YASAL YÜKÜMLÜLÜKLER**		**(585,049)**	**(87,574)**
1.2.1	Kurumlar Vergisi (Gelir Vergisi)		-	-
1.2.2	Gelir Vergisi Kesintisi		(585,049)	(87,574)
1.2.3	Diğer Vergi ve Yasal Yükümlülükler		-	-
A.	**NET DÖNEM KARI**		**1,919,532**	**552,304**
1.3	**GEÇMİŞ DÖNEMLER ZARARI (-)**		**-**	**-**
1.4	**BİRİNCİ TERTİP YASAL YEDEK AKÇE (-)**		**-**	**-**
1.5	**BANKADA BIRAKILMASI VE TASARRUFU ZORUNLU YASAL FONLAR (-)**		**-**	**-**
B.	**DAĞITILABİLİR NET DÖNEM KARI**		**1,919,532**	**552,304**
			-	-
1.6	**ORTAKLARA BİRİNCİ TEMETTÜ**		-	-
1.6.1	Hisse Senedi Sahiplerine		-	-
1.6.2	İmtiyazlı Hisse Senedi Sahiplerine		-	-
1.6.3	Katılma İntifa Senetlerine		-	-
1.6.4	Kara İştirakli Tahvillere		-	-
1.6.5	Kar ve Zarar Ortaklığı Belgesi Sahiplerine		-	-
1.7	**PERSONELE TEMETTÜ**		**-**	**-**
1.8	**YÖNETİM KURULUNA TEMETTÜ**		-	-
1.9	**ORTAKLARA İKİNCİ TEMETTÜ**		-	-
1.9.1	Hisse Senedi Sahiplerine		-	-
1.9.2	İmtiyazlı Hisse Senedi Sahiplerine		-	-
1.9.3	Katılma İntifa Senetlerine		-	-
1.9.4	Kara İştirakli Tahvillere		-	-
1.9.5	Kar ve Zarar Ortaklığı Belgesi Sahiplerine		-	-
1.10	**İKİNCİ TERTİP YASAL YEDEK AKÇE**		**-**	**27,615**
1.11	**STATÜ YEDEKLERİ**		**-**	**-**
1.12	**OLAĞANÜSTÜ YEDEKLER**		**-**	**524,689**
1.13	**DİĞER YEDEKLER**			
1.14	**ÖZEL FONLAR**		**-**	**-**
II.	**YEDEKLERDEN DAĞITIM**		**-**	**-**
			-	-
2.1	**DAĞITILAN YEDEKLER**		-	-
2.2	**İKİNCİ TERTİP YASAL YEDEKLER**		-	-
2.3	**ORTAKLARA PAY**		-	-
2.3.1	Hisse Senedi Sahiplerine		-	-
2.3.2	İmtiyazlı Hisse Senedi Sahiplerine		-	-
2.3.3	Katılma İntifa Senetlerine		-	-
2.3.4	Kara İştirakli Tahvillere		-	-
2.3.5	Kar ve Zarar Ortaklığı Belgesi Sahiplerine		-	-
2.4	**PERSONELE PAY**		**-**	**-**
2.5	**YÖNETİM KURULUNA PAY**		-	-
			-	-
III.	**HİSSE BAŞINA KAR**		-	-
			-	-
3.1	**HİSSE SENEDİ SAHİPLERİNE**		**0.001745**	**0.000502**
3.2	**HİSSE SENEDİ SAHİPLERİNE (%)**		**174.57**	**50.22**
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 (%)**		-	-

(1) Bu finansal tabloların düzenlendiği tarih itibarıyla Şirket'in Olağan Genel Kurul Toplantısı henüz yapılmadığı ve 2022 yılı kar dağıtımına ilişkin herhangi bir karar alınmadığı için 2022 yılı kar dağıtım tablosunda sadece net dönem karı tutarı belirtilmiştir.

(2) Kar dağıtım tablosu, Konsolide Olmayan Kar Dağıtım Tablosu olarak verilmektedir.

ÜÇÜNCÜ BÖLÜM: MUHASEBE POLİTİKALARI

I. Sunum esaslarına ilişkin açıklama ve dipnotlar

Konsolide finansal tablolar ile bunlara ilişkin açıklama ve dipnotların Türkiye Muhasebe Standartları ve "Bankaların Muhasebe Uygulamalarına ve Belgelerin Saklanmasına İlişkin Usul ve Esaslar Hakkında Yönetmelik"e uygun olarak hazırlanması:

Ana Ortaklık Banka, yasal kayıtlarını, finansal tablolarını ve finansal tablolarına baz teşkil eden dokümanlarını Bankaların Muhasebe Uygulamalarına ve Belgelerin Saklanmasına İlişkin Usul ve Esaslar Hakkında Yönetmeliğe, Türkiye Finansal Raporlama Standartları ("TFRS"), Bankacılık Düzenleme ve Denetleme Kurulu ("BDDK") tarafından muhasebe ve finansal raporlama esaslarına ilişkin yayımlanan diğer yönetmelik, tebliğ ve genelgeler ile Bankacılık Düzenleme ve Denetleme Kurumu tarafından yapılan açıklamalara (tümü birlikte "BDDK" Muhasebe ve Finansal Raporlama Mevzuatı") uygun olarak hazırlamaktadır. Türkiye Finansal Raporlama Standartları ("TFRS"), Kamu Gözetimi Muhasebe ve Denetim Standartları Kurumu ("KGK") tarafından yürürlüğe konulmuş olan "Türkiye Muhasebe Standartı34 ("TMS 34") Ara dönem Finansal Raporlama Standardı ve Türkiye Finansal Raporlama Standartları ("TFRS") hükümlerine (tümü "BDDK Muhasebe ve Finansal Raporlama Mevzuatı") uygun olarak hazırlanmıştır.

Ana Ortaklık Banka, muhasebe kayıtlarını Türk parası olarak, Bankacılık Kanunu, Türk Ticaret Kanunu ve Türk Vergi Mevzuatına uygun olarak tutmaktadır.

Konsolide finansal tablolar, gerçeğe uygun değeri ile gösterilen gerçeğe uygun değer farkı kar veya zarara yansıtılan, gerçeğe uygun değer farkı diğer kapsamlı gelire yansıtılan finansal varlık ve yükümlülükler, gerçeğe uygun değer farkı kar veya zarara yansıtılan türev finansal varlıklar ve yükümlülükler ile yeniden değerlenen gayrimenkuller haricinde tarihi maliyet esası baz alınarak TL olarak hazırlanmıştır.

Konsolide finansal tabloların TFRS'ye göre hazırlanmasında Ana Ortaklık Banka yönetiminin bilançodaki varlık ve yükümlülükler hakkında varsayımlar ve tahminler yapması gerekmektedir. Söz konusu varsayımlar ve tahminler düzenli olarak gözden geçirilmekte, gerekli düzeltmeler yapılmakta ve bu düzeltmelerin etkisi kar veya zarar tablosuna yansıtılmaktadır. Kullanılan varsayımlar ve tahminler ilgili dipnotlarda açıklanmaktadır.

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

Yüksek enflasyon dönemlerinde finansal tabloların düzeltilmesi

SPK'nın 17 Mart 2005 tarih ve 11/367 sayılı kararı uyarınca, Türkiye'de faaliyette bulunan ve Türkiye Muhasebe Standartları'na uygun olarak finansal tablo hazırlayan şirketler için, 1 Ocak 2005 tarihinden itibaren geçerli olmak üzere enflasyon muhasebesi uygulamasına son verilmiştir. Buna istinaden, 1 Ocak 2005 tarihinden itibaren 29 No'lu "Yüksek Enflasyonlu Ekonomilerde Finansal Raporlama" Standardı ("TMS 29") uygulanmamıştır.

Kamu Gözetimi Muhasebe ve Denetim Standartları Kurumu ("KGK") tarafından 20 Ocak 2022 tarihinde yayımlanan duyuru ile Tüketici Fiyat Endeksi ("TÜFE") oranlarına göre son üç yılın genel satın alım gücündeki kümülatif değişiklik %74,41 olarak gerçekleştiğinden, Türkiye Finansal Raporlama Standartları'nı ("TFRS") uygulayan işletmelerin 2021 yılına ait finansal tablolarında TMS 29 "Yüksek Enflasyonlu Ekonomilerde Finansal Raporlama" standardı kapsamında herhangi bir düzeltme yapmalarına gerek bulunmadığı belirtilmiştir. Ekli finansal tablolarda TMS 29'a göre enflasyon düzeltmesi yapılmamıştır. 31 Aralık 2022 tarihi itibariyle KGK tarafından TMS 29 kapsamında yeni bir açıklama yapılmadığından 31 Aralık 2022 tarihli mali tablolarda enflasyon düzeltmesi yapılmamıştır.

2022 yılı başlarında başlayan ve daha sonra sıcak çatışmaya dönüşen Rusya ve Ukrayna arasındaki anlaşmazlıkların banka üzerinde direkt bir olumsuz yansıması rapor tarihi itibariyle olmamıştır.

Banka faaliyetleri adı geçen ülkelerde gözardı edilebilecek kadar az olduğundan ileri dönenlerdede direkt bir olumsuz etki beklenmemekle beraber krizin olumsuz etkilerinin bölgesel ve küresel ekonomik etkileri banka yönetimi tarafından yakından takip edilmektedir.

MUHASEBE POLİTİKALARI (Devamı)

I. Sunum esaslarına ilişkin açıklama ve dipnotlar (Devamı)

Konsolide finansal tabloların hazırlanmasında izlenen muhasebe politikaları ve kullanılan değerleme esasları:

Konsolide finansal tabloların hazırlanmasında izlenen muhasebe politikaları ve kullanılan değerleme esasları, BDDK tarafından muhasebe ve finansal raporlama esaslarına ilişkin yayımlanan yönetmelik, tebliğ, açıklama ve genelgelere ve BDDK tarafından özel bir düzenleme yapılmamış olması durumunda TMS/TFRS kapsamında yer alan esaslara göre belirlenmiş ve uygulanmıştır.

Önemli yeni ve revize edilmiş standartlar ve yorumlar

Bulunmamaktadır.

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

Finansal araçların kullanım stratejisi

Ana Ortaklık Banka'nın temel faaliyet alanı, kurumsal bankacılık, ticari bankacılık, bireysel bankacılık, yatırım bankacılığı, döviz, para piyasaları ve menkul kıymet işlemleri ile uluslararası bankacılık hizmetlerini içeren bankacılık faaliyetlerini kapsamaktadır.

Ana Ortaklık Banka ana fonlama kaynağı olarak çeşitli vade dilimlerinde mevduat kabul etmekte, mevduat dışında Banka'nın en önemli fon kaynaklarını özkaynakları ve yurt dışı finansal kurumlardan sağlanan, genelde orta ve uzun vadeli krediler oluşturmaktadır. Grup, kullandığı kaynakların ve çeşitli finansal aktiflere yapılan plasmanların risk ve getiri açısından dengesini kurarak, riskleri azaltan ve kazançları yüksek tutan etkin bir aktif-pasif yönetimi stratejisi takip etmektedir. Taşınan kur riski, faiz riski ve likidite riski çeşitli risk yönetim sistemleri ile 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.

Bilançoda taşınan faiz ve likidite riskinin yönetilmesindeki diğer bir unsur, hem varlık hem de yükümlülüklerde ürün çeşitliliğine önem verilmesidir.

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.

Yabancı para cinsinden işlemlere ilişkin açıklamalar

Yabancı para cinsinden gerçekleştirilen işlemler, işlemlerin gerçekleştirildiği tarihlerde geçerli olan kurlardan kayıtlara alınmaktadır. Dönem sonlarında, yabancı para cinsinden parasal varlık ve yükümlülükler, bilanço tarihindeki TCMB döviz alış kurlarından evalüasyona tabi tutularak TL'ye çevrilmekte ve oluşan kur farkları, kambiyo karı veya zararı olarak kayıtlara yansıtılmaktadır.

Yurt dışında kurulu ortaklıklardaki net yatırımların bilançolarının konsolidasyon amaçlı TL'ye dönüştürülmesi sonucu ortaya çıkan kur farkları özkaynaklar altında "Kar veya Zararda Yeniden Sınıflandırılacak Birikmiş Diğer Kapsamlı Gelirler veya Giderler" hesabının altında açılan "iştirakler, bağlı ortaklıklar ve birlikte kontrol edilen ortaklıklardan kur farkı" alt hesabında muhasebeleştirilmektedir.

Ana Ortaklık Banka, 1 Mayıs 2018 tarihinden itibaren konsolide mali tablolarında yurt dışı bağlı ortaklığı olan Anadolubank Nederland NV'den kaynaklanan kur riskinden korunmak amacıyla riskten korunma stratejisi uygulama kararı almıştır. Bu strateji, riskten korunma konusu kalem olarak Anadolubank Nederland NV'nin yabancı para cinsinden olan net aktif değerinin ve riskten korunma aracı olarak Banka'nın Avro vadeli mevduat hesaplarının bir bölümünün net yatırım riskinden korunma yöntemi ile ilişkilendirilmesi şeklinde uygulanmaktadır. Konuyla ilgili yabancı para finansal borçların kur kaynaklı değişimleri Özkaynaklar altında "Kar veya Zararda Yeniden Sınıflandırılacak Birikmiş Diğer Kapsamlı Gelirler veya Giderler" hesabında muhasebeleştirilmektedir.

ÜÇÜNCÜ BÖLÜM: MUHASEBE POLİTİKALARI (Devamı)

III. Konsolidasyon işlemi ile ilgili bilgiler

Konsolidasyona tabi bağlı ortaklıklarca kullanılan muhasebe politikalarının Ana Ortaklık Banka tarafından uygulanan muhasebe politikalarından farklı olduğu durumlarda farklılıklar konsolide finansal tablolarda önemlilik kriteri dikkate alınarak Ana Ortaklık Banka tarafından uygulanan muhasebe politikalarına göre uyumlu hale getirilmektedir. Yurt içinde yerleşik konsolidasyona tabi bağlı ortaklıklar ile finansal tablolarını kurulu oldukları ülkelerdeki muhasebe ve finansal raporlamaya ilişkin ilke ve kurallarına uygun olarak hazırlayan yurt dışında yerleşik konsolidasyona tabi bağlı ortaklığın finansal tabloları yapılan birtakım tashihlerle Raporlama Standartları'na uygun hale getirilmektedir.

Banka ve konsolidasyona tabi bağlı ortaklıkları (birlikte "Grup") arasındaki işlemler ve bakiyeler karşılıklı netleştirilmektedir.

Konsolide finansal tabloların hazırlanmasında izlenen muhasebe politikaları ve kullanılan değerleme esasları Raporlama Standartları kapsamında yer alan esaslara göre belirlenmiş ve uygulanmıştır.

IV. İştirak ve bağlı ortaklıklara ilişkin açıklamalar

Grup'un konsolidasyona tabi iştiraki ve mali olmayan bağlı ortaklığı bulunmamaktadır.

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

Grup'un türev işlemlerini ağırlıklı olarak yabancı para swapları, para opsiyonları ile vadeli döviz alım-satım sözleşmeleri oluşturmaktadır.

Grup'un türev ürünleri TFRS 9 Finansal Araçlar standardına uygun şekilde Türev Finansal Varlıklar altında "Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar Zarara Yansıtılan" olarak sınıflandırılmaktadır.

Türev işlemlerin ilk olarak kayda alınmasında elde etme maliyeti kullanılmakta ve bunlara ilişkin işlem maliyetleri kar zarar içerisinde muhasebeleştirilmektedir. Ayrıca, türev işlemlerden doğan yükümlülük ve alacaklar sözleşme tutarları üzerinden nazım hesaplara kaydedilmektedir.

Türev işlemler kayda alınmalarını izleyen dönemlerde gerçeğe uygun değerleri üzerinden ölçülmektedir. Ölçüm sonucu hesaplanan gerçeğe uygun değer değişimlerinin 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 ölçüm sonucu ilgili türev finansal araçların gerçeğe uygun değerlerinde meydana gelen değişimler konsolide kar veya zarar tablosuna yansıtılmaktadır.

Grup gerçeğe uygun değer riskinden ve nakit akış riskinden korunma muhasebesi uygulamaktadır. Riskten korunma muhasebesi, faiz oranı riskine tabi olan bilanço içindeki varlık ve kaynaklar ile bunları riskten koruyan türev araçların değerleme yöntemlerindeki farklılıklar sonucunda kısa dönemde gelir tablosunda ortaya çıkabilecek dalgalanmaları engellemek için uygulanır. Grup'un sabit faizli yabancı para menkul kıymetlerinin ve yabancı para kredilerinin bir kısmı gerçeğe uygun değer riskinden korunma muhasebesine konu edilmektedir. İlgili sabit faizli finansal varlıkların gerçeğe uygun değer riski faiz swapları ile korunmaktadır. Grup ayrıca, faiz swapları ile değişken faizli yabancı para kurumsal mevduatlarını nakit akış riskinden korunmaktadır. Riskten korunma amaçlı kullanılan türev işlemlerin, riskten korunan kalemin gerçeğe uygun değerindeki değişiklikleri etkin ölçüde dengeleyebildiğinin değerlendirmesi düzenli olarak ölçülür ve ölçüm sonuçları dokümante edilir. Riskten korunmanın, riskten korunma muhasebesi şartlarını yerine getirmediği durumlarda, riskten korunma muhasebesi sonlandırılır. Riskten korunma aracı ile riskten korunan kalem arasındaki ilişkinin etkin olarak ölçüldüğü dönemlerde; a) Gerçeğe uygun değer riskinden korunma muhasebesi kapsamında riskten korunan kalemin gerçeğe uygun değerindeki değişimler kâr veya zararda, b) Nakit akış riskinden korunma muhasebesi kapsamında riskten korunma aracının gerçeğe uygun değerindeki değişimler diğer kapsamlı gelir içerisinde ve riskten korunma aracından kaynaklanan kazanç veya kaybın etkin olmayan kısmı ise kâr veya zararda muhasebeleştirilir.

ÜÇÜNCÜ BÖLÜM: MUHASEBE POLİTİKALARI (Devamı)

V. Vadeli işlem ve opsiyon sözleşmeleri ile türev ürünlere ilişkin açıklamalar(Devamı)

TFRS 9, muhasebe politikası seçiminde TFRS 9'un finansal riskten korunma muhasebesinin kabulünü erteleme ve TMS 39'un korunma muhasebesi hükümlerinin uygulanmasına devam etme seçeneğini sunmaktadır. Grup bu kapsamda TMS 39'un korunma muhasebesi hükümlerini uygulamaya devam etmektedir. Buna göre geriye ve ileriye dönük etkinlik analizleri yapılmakta ve etkinlik testlerinin %80 - %125 aralığı içinde kalması durumunda riskten korunma muhasebesinin etkin olduğu kabul edilmektedir. Etkinlik testlerinde "dollar-offset" metodu uygulanmaktadır.

Grup, riskten korunma konusu kalemlerin gerçeğe uygun değerlerindeki değişimlerini "Diğer Faiz Gelirleri" ve "Diğer Faiz Giderleri" hesaplarında muhasebeleştirirken, riskten korunma araçlarının aynı döneme tekabül eden gerçeğe uygun değer değişimlerini "Türev Finansal İşlemlerden Kar/Zarar" hesabında muhasebeleştirmektedir. Bununla birlikte, riskten korunma konusu kalemlerinin finansal riskten korunma muhasebesine başlangıç tarihindeki gerçeğe uygun değerleri ile defter değerleri arasındaki farkları, söz konusu kalemlerin vadelerine paralel olarak itfa etmekte ve "Diğer Faiz Gelirleri" ve "Diğer Faiz Giderleri" hesaplarında muhasebeleştirmektedir.

VI. Faiz gelir ve giderlerine ilişkin açıklamalar

Faiz gelir ve giderleri tahakkuk esasına göre etkin faiz yöntemi kullanılarak muhasebeleştirilmektedir. Etkin faiz, finansal varlık ya da yükümlülüğün ömrü süresince tahmin edilen nakit ödemeleri ve akımlarını defter değerine iskontolayan orandır. Etkin faiz oranı bir finansal varlık ya da yükümlülüğün kayıtlara alınmasıyla hesaplanmakta ve müteakip olarak değiştirilmemektedir.

Etkin faiz oranı hesaplaması, etkin faizin ayrılmaz bir parçası olan iskonto ve primleri, ödenen ya da alınan ücret ve komisyonlar ile işlem maliyetlerini kapsamaktadır. İşlem maliyetleri, bir finansal varlık ya da yükümlülüğün iktisap edilmesi, ihraç edilmesi ya da elden çıkarılması ile direkt ilişkili olan ek maliyetlerdir.

VII. Ücret ve komisyon gelir ve giderlerine ilişkin açıklamalar

Ücret ve komisyon gelir ve giderleri ile diğer kredi kurum ve kuruluşlarına ödenen kredi ücret ve komisyon giderleri; ücret ve komisyonun niteliğine göre nakit ve tahakkuk esasına göre veya etkin faiz yöntemine dahil edilerek hesaplanmakta, sözleşmeler yoluyla sağlanan ya da üçüncü bir gerçek veya tüzel kişi için varlık alımı yoluyla sağlanan gelirler gerçekleştikleri dönemlerde kayıtlara alınmaktadır.

VIII. Finansal varlıklara ilişkin açıklama ve dipnotlar

Finansal varlıklar; nakit mevcudunu, sözleşmeden doğan ve karşı taraftan nakit veya başka bir finansal varlık edinme veya karşılıklı olarak finansal araçları değiştirme hakkını ya da karşı tarafın sermaye aracı işlemlerini ifade eder.

Finansal varlıklar;

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

Gerçeğe uygun değer farkı kar/zarara yansıtılan finansal varlıklar hariç finansal varlıklar ilk kayda alındıklarında işlem maliyetlerini de içeren elde etme maliyetleri ile muhasebeleştirilmektedir.

ÜÇÜNCÜ BÖLÜM: MUHASEBE POLİTİKALARI (Devamı)

VIII. Finansal varlıklara ilişkin açıklama ve dipnotlar (Devamı)

Gerçeğe uygun değer farkı kar veya zarara yansıtılan finansal varlıklara ilişkin açıklama ve dipnotlar

Gerçeğe uygun değer farkı kâr/zarara yansıtılan finansal varlıklar, sözleşmeye bağlı nakit akışlarını tahsil etmek için elde tutulması amaçlanan finansal varlıklar ile sözleşmeye bağlı nakit akışlarının tahsil edilmesi ve satılması amaçlanan finansal varlıklar dışında kalan finansal varlıklardır. Belirli tarihlerde sadece anapara ve anapara bakiyesinden kaynaklanan faiz ödemelerini içeren nakit akışlarına yol açmayan finansal varlıklar ile piyasada kısa dönemde oluşan fiyat ve benzeri unsurlardaki dalgalanmalardan kâr sağlamak amacıyla elde edilen finansal varlıklar Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklar olarak sınıflandırılmaktadır.

Gerçeğe uygun değer farkı kar zarara yansıtılan finansal varlıklar, gerçeğe uygun değer esasına göre değerlemeye tabi tutulmakta ve değerleme sonucunda oluşan kazanç ya da kayıplar kar veya zarar tablosuna yansıtılmaktadır.

Gerçeğe uygun değer farkı diğer kapsamlı gelire yansıtılan finansal varlıklara ilişkin açıklama ve dipnotlar

Gerçeğe uygun değer farkı diğer kapsamlı gelire yansıtılan finansal varlıklar, sözleşmeye bağlı nakit akışlarının tahsili ve finansal varlığın satılması amacıyla elde tutulan ve sözleşme şartlarının sadece anapara ve anapara bakiyesinden kaynaklanan faiz ödemelerini içeren finansal varlıklardır.

Gerçeğe uygun değer farkı diğer kapsamlı gelire yansıtılan finansal varlıkların ilk kayda alınmaları maliyet bedelleri üzerinden olup, müteakip dönemlerde değerlemesi ilgili finansal varlıkların gerçeğe uygun değerleri üzerinden yapılmaktadır. Aktif bir piyasada işlem görmeyen yatırımlar için gerçeğe uygun değer, değerleme yöntemleri kullanılarak hesaplanmakta; faiz, vade ve benzeri diğer koşullar bakımından aynı nitelikli piyasalarda işlem gören benzer menkul değerlerin piyasa fiyatları baz alınarak gerçeğe uygun değer tespiti yapılmaktadır.

Gerçeğe uygun değer farkı diğer kapsamlı gelire yansıtılan finansal varlıkların gerçeğe uygun değerlerindeki değişikliklerden kaynaklanan, ilgili finansal varlıkların etkin faiz yöntemiyle hesaplanan itfa edilmiş maliyetleri ile gerçeğe uygun değerleri arasındaki farkı ifade eden gerçekleşmemiş kazanç veya kayıplar özkaynak kalemleri içerisinde "Kar veya Zararda Yeniden Sınıflandırılacak Birikmiş Diğer Kapsamlı Gelirler veya Giderler" hesabında gösterilmektedir. Gerçeğe uygun değer farkı diğer kapsamlı gelire yansıtılan finansal varlıkların elden çıkarılması durumunda, gerçeğe uygun değerle ölçüm sonucu özkaynak hesaplarında oluşan değerleme farkları kar veya zarar tablosuna aktarılmaktadır.

İtfa edilmiş maliyeti ile ölçülen finansal varlıklar ilişkin açıklama ve dipnotlar

İtfa edilmiş maliyeti ile ölçülen finansal varlıklar, sözleşmeye bağlı nakit akışlarının tahsili amacıyla elde tutulan ve sözleşme şartlarının sadece anapara ve anapara bakiyesinden kaynaklanan faiz ödemelerini içerdiği varlıklardır. İtfa edilmiş maliyeti ile ölçülen finansal varlıklar elde etme maliyetleri ile kayıtlara alınmakta olup, müteakip ölçümleri etkin faiz yöntemi ile itfa edilmiş maliyet bedelleri üzerinden yapılmaktadır.

ÜÇÜNCÜ BÖLÜM: MUHASEBE POLİTİKALARI (Devamı)

VIII. Finansal varlıklara ilişkin açıklama ve dipnotlar (Devamı)

Kredilere ilişkin açıklama ve dipnotlar

Krediler borçluya para, mal ve hizmet sağlama yoluyla yaratılan finansal varlıkları ifade etmektedir. Krediler sabit veya belirlenebilir nitelikte ödemelere sahip olan ve aktif bir piyasada işlem görmeyen finansal varlıklardır. Krediler elde etme maliyetleri ile kayıtlara alınmakta olup, müteakip ölçümleri etkin faiz yöntemi ile itfa edilmiş maliyet bedelleri üzerinden yapılmaktadır. Kredilerin 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.

Faktoring alacakları, kazanılmamış faiz gelirleri düşüldükten ve varsa değer düşüklüğüne ilişkin karşılık ayrıldıktan sonra etkin faiz yöntemi ile itfa edilmiş maliyet bedelleri üzerinden ölçülmektedirler. Faktoring alacakları düzenli olarak gözden geçirilmekte ve değer düşüklüğü tespit edilen faktoring alacaklarının tahsil edilebilir tutara getirilmesi amacıyla taşınan değerleri üzerinden karşılık ayrılmaktadır. Şüpheli hale gelen bir faktoring alacağı, ilgili tüm yasal prosedürlerin tamamlanması ve net zararın tespit edilmesinden sonra kayıtlardan çıkarılmaktadır.

IX. Finansal varlıklarda değer düşüklüğüne ilişkin açıklamalar

İtfa Edilmiş Maliyetiyle Ölçülen Varlıklar ve Gerçeğe Uygun Değer farkı diğer kapsamlı gelire yansıtılarak ölçülen finansal varlıklar için 22 Haziran 2016 tarih ve 29750 sayılı Resmi Gazete'de yayımlanan ve 1 Ocak 2018 tarihi itibarıyla yürürlüğe giren "Kredilerin Sınıflandırılması ve Bunlar için Ayrılacak Karşılıklara İlişkin Usul ve Esaslar Hakkında Yönetmelik" ve TFRS 9 Finansal Araçlar Standardı uyarınca beklenen zarar karşılığı ayrılmaktadır. Özkaynak araçları gerçeğe uygun değerleri ile ölçülmekte olup değer düşüklüğüne tabi tutulmamaktadır.

TFRS 9 kapsamında beklenen kredi zararı ölçümüne ilişkin ileriye dönük makro ekonomik tahminleri de içeren temerrüt olasılığı, temerrüt halinde kayıp ve temerrüt tutarı modelleri kullanılmaktadır. Beklenen kredi zararı ölçümü 3 aşamalı olarak yapılmakta olup, aşamalar aşağıdaki şekilde belirlenmektedir:

Aşama 1:

Banka kayıtlarına girdikleri tarih itibarıyla ve sonrasında kredi riskinde önemli bir artış olmayan finansal varlıklar için 12 aylık beklenen kredi zararı karşılığı ayrılmaktadır.

Aşama 2:

Banka kayıtlarına girdikleri tarih sonrasında kredi riskinde önemli artış olan finansal varlıklar için ömür boyu beklenen kredi zararı karşılığı ayrılmaktadır.

Aşama 3:

Rapor tarihi itibarıyla değer düşüklüğü için tarafsız kanıt bulunan finansal varlıklar ömür boyu beklenen kredi zararı karşılığına tabi tutulmaktadır.

Beklenen Kredi Zararı Hesaplaması

Kredi zarar karşılığı ayrılacak finansal varlıklar Banka'nın uyguladığı iş modeline göre belirlenmektedir. Beklenen kredi zarar karşılığı tahmin edilirken finansal aracın temerrüt ihtimali, temerrüt halinde kayıp oranı ve temerrüt tutarı ile ileriye dönük ekonomik beklentiler değerlendirilir.

ÜÇÜNCÜ BÖLÜM: MUHASEBE POLİTİKALARI (Devamı)

IX. Finansal varlıklarda değer düşüklüğüne ilişkin açıklamalar (Devamı)

Üç farklı senaryo (baz, iyimser, kötümser) altında bu bileşenlere dayalı karşılık tutarları hesaplanır, senaryoların gerçekleme ihtimalleri doğrultusunda hesaplanan karşılık tutarları ağırlıklandırılır ve finansal araca ilişkin karşılık tutarı belirlenir. Aşama 1 olarak sınıflanan alacaklar için 12 aylık temerrüt ihtimali üzerinden karşılık hesaplanır. Aşama 2 olarak sınıflanan alacaklarda, alacağın ömür boyu temerrüt ihtimali üzerinden karşılık hesaplanır ve alacağın başlangıçtaki etkin faizi üzerinden bugünkü değerine indirgenir.

Banka 2.aşama kredi karşılıklarını kullanmakta olduğu risk modeline göre hesaplamaya devam etmiştir. Karşılık hesaplamasının bileşenlerine ilişkin bankanın yaklaşımı aşağıda belirtilmektedir

Karşılık hesaplamasının bileşenlerine ilişkin Ana Ortaklık Banka'nın yaklaşımı aşağıda belirtilmektedir.

Temerrüt olasılığı (TO):

Belirli bir zaman diliminde finansal varlığın temerrüde düşme ihtimalini ifade etmektedir.

12 aylık temerrüt olasılığını ve ömür boyu temerrüt olasılığı ayrı ayrı hesaplanmaktadır. Temerrüt ihtimali hesaplanmasında içsel derecelendirme modeli kullanılır. İçsel derecelendirme modeli müşterilerin demografik bilgilerine, finansal bilgilerine ve müşterinin sektördeki davranış bilgilerine dayanmaktadır. Temerrüt ihtimali, geçmiş dönem kredi kayıpları ile ekonomik değişkenlerin ilişkisi göz önünde bulundurularak hesaplanmaktadır. Finansal varlıklar benzer özellik ve tutum gösteren homojen gruplara ayrılmakta ve farklı temerrüt ihtimali modelleri uygulanmaktadır.

Aşama 1 olarak sınıflanan finansal varlıklar için 12 aylık temerrüt ihtimali, aşama 2 olarak sınıflanan finansal varlıklar için ömür boyu temerrüt ihtimali hesaplanır. Aşama 3 olarak sınıflanan kredilerde temerrüt ihtimali %100 olarak dikkate alınır.

Temerrüt tanımı borca ilişkin ödemenin 90 gün gecikmiş olması veya gecikme olup olmadığına bakılmaksızın borcun ödenmeyeceğine kanaat getirilmesi olarak tanımlanmıştır.

Temerrüt halinde kayıp (THK) oranı:

Finansal varlığın temerrüde düşmesi sonrasında, paranın zaman değeri de dikkate alınarak yapılması beklenen tahsilatlar sonrasında oluşacak kaybı ifade eder. Temerrüt halinde kayıp oranı modeli oluşturulurken benzer özellik ve tutum gösteren homojen gruplar oluşturulmuştur.

Temerrüt tutarı (TT):

Nakdi kredilerde temerrüt tutarı, temerrüdün gerçekleşeceği tarihteki bakiyeyi ifade eder. Temerrüt tutarı taksitli kredilerde nakit akımı kullanılarak hesaplanır. Borçlu cari hesap şeklinde işleyen ve belirli bir nakit akımı bulunmayan kredilerde temerrüt tutarı Grup'un tarihsel verisi üzerinden oluşturulan ve bakiye-limit ilişkisine dayanan krediye dönüşüm modeli üzerinden belirlenir. Gayri nakdi kredi ve taahhütlerde temerrüt tutarı, tarihsel veri üzerinden oluşturulan nakde dönüşüm oranı üzerinden belirlenmiştir.

Geleceğe yönelik ekonomik tahminler: Geleceğe yönelik tahminlerde, tarihsel kredi kayıp verisi ile ilgili dönemlere ait makro ve mikro ekonomik değişkenler arasındaki ilişkiyi belirleyen ekonomik tahmin modeli kullanılır. Ortak özellik ve tutum sergileyen homojen gruplara bölünen ürünler için ayrı ekonometrik modeller uygulanabilmektedir. Borçlunun temerrüt ihtimali hesaplanırken bu modellerin çıktılarına dayanan geleceğe yönelik makroekonomik uyarlamalardan faydalanılmaktadır.

ÜÇÜNCÜ BÖLÜM: MUHASEBE POLİTİKALARI (Devamı)

IX. Finansal varlıklarda değer düşüklüğüne ilişkin açıklamalar (Devamı)

Kredi riskinde önemli artış: Banka kredi riskinde önemli artışın belirlenmesinde nicel ve nitel kriterler tanımlanmıştır. Aşağıdakilerle sınırlı kalmamakla birlikte finansal alacakların aşama 2 olarak sınıflanmasında kullanılan tanımlar aşağıda listelenen nicel ve nitel unsurları içermektedir:

- 30 günden fazla gecikme gün sayısı bulunan finansal alacaklar
- 2. Grup yakın izleme kapsamına alınan finansal alacaklar
- Nakit akımındaki geçici bozulmalardan kaynaklandığı ve finansal bozulmanın geçici olduğu düşünüldüğü için yeniden yapılandırma kapsamına alınan finansal alacaklar
- Bilançoya giriş tarihindeki temerrüt ihtimali ile raporlama tarihindeki temerrüt ihtimali arasında bankanın tarihsel verisine dayalı istatistiksel yöntemlerle belirlenmiş eşik değerlerin üzerinde artış gerçekleşen finansal alacaklar

Bireysel değerlendirme: Banka yazılı hale getirilmiş prosedüre uygun şekilde, 3. aşamada yer alan belirli bir tutarın üzerindeki finansal varlıklar ile 2. aşamada yer alan ve belirli şartları sağlayan kredilerine ilişkin karşılık hesaplamasında bireysel değerlendirme yapmaktadır. Bireysel değerlendirme yapılırken gelecekte beklenen nakit akımlarının başlangıçtaki etkin faiz oranı üzerinden bugünkü değeri hesaplanmaktadır. Hesaplamalar, eldeki makul ve desteklenebilir bilgiye dayalı olarak oluşturulmuş gelecekteki ekonomik şartları tahmin eden senaryolara atanan olasılıkların ağırlıklandırılması ile yapılmaktadır.

X. Finansal araçların netleştirilmesine ilişkin açıklamalar

Finansal varlıklar ve borçların, yasal olarak netleştirilmesinin mümkün olması ve varlık ve yükümlülüğün net tutarlar üzerinden tahsil edilme veya ödenme niyetinin olması halinde söz konusu finansal varlık ve yükümlülükler bilançoda net tutarlarıyla gösterilmektedir.

XI. 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 Planı'na uygun olarak bilanço hesaplarında takip edilmektedir. Buna göre, repo anlaşması çerçevesinde müşterilere satılan devlet tahvili ve hazine bonoları, ilgili menkul değer hesapları altında "Repoya Konu Edilenler" olarak sınıflandırılmakta ve portföyde tutuluş amaçlarına göre gerçeğe uygun değerleri veya etkin faiz yöntemine göre itfa edilmiş maliyet bedelleri ile ölçülmektedir. Repo işlemlerinden elde edilen fonlar ise yükümlülük hesaplarında "Para Piyasalarına Borçlar" olarak yansıtılmakta ve faiz gideri için gider reeskontu kaydedilmektedir.

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

XII. Satış amaçlı duran varlıklar ve durdurulan faaliyetlere ilişkin açıklamalar

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.

ÜÇÜNCÜ BÖLÜM: MUHASEBE POLİTİKALARI (Devamı)

XIII. Şerefiye ve diğer maddi olmayan duran varlıklara ilişkin açıklamalar

Grup'un maddi olmayan duran varlıkları yazılım programları ve gayri maddi haklardan oluşmaktadır.

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 düzeltmesine tabi tutularak daha sonraki tarihteki girişler ise ilk alış bedelleri dikkate alınarak konsolide finansal tablolara yansıtılmıştır. Grup maddi olmayan duran varlıklara ilişkin tükenme paylarını, varlıkların faydalı ömürlerine göre eşit tutarlı, doğrusal amortisman yöntemi kullanılarak enflasyona göre düzeltilmiş değerleri üzerinden ayırmaktadır.

Grup'un maddi olmayan duran varlıklarının tahmini faydalı ömrü 5 ile 15 yıldır.

XIV. 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 düzeltmesine tabi tutularak, daha sonraki tarihteki girişler ise ilk alış bedelleri dikkate alınarak konsolide finansal tablolara yansıtılmıştır. 31 Aralık 2004 tarihine kadar ilk defa düzeltme işlemine tabi tutulacak amortismana tabi varlıkların maliyetine ilave edilmiş varsa kur farkı, finansman giderleri ve yeniden değerleme artışı ilgili varlığın maliyetinden düşülerek bulunan yeni değer üzerinden enflasyona göre düzeltme işlemi yapılmıştır. 31 Aralık 2004 tarihinden sonra satın alınan maddi duran varlıklar, maliyetlerinden varsa kur farkı ve finansman giderleri gibi tutarlar düşüldükten sonra kalan değerleriyle kayıtlara yansıtılmaktadır.

Maddi duran varlıkların elden çıkarılmasından doğan kazanç ve kayıplar net elden çıkarma hasılatı ile ilgili maddi duran varlığın net defter değerinin arasındaki fark olarak hesaplanmakta ve ilgili dönemde kar veya zarar tablosuna yansıtılmaktadır.

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

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

Muhasebe tahminlerinde, cari döneme önemli bir etkisi olan ya da sonraki dönemlerde önemli bir etkisi olması beklenen değişiklik bulunmamaktadır.

Maddi duran varlıkların amortismanında kullanılan oranlar ve tahmini ekonomik ömür olarak öngörülen süreler aşağıdaki gibidir.

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

Grup, her bir raporlama dönemi itibarıyla varlıklarının değer düşüklüğüne uğramış olabileceğine dair herhangi bir belirtinin bulunup bulunmadığını değerlendirmektedir. Böyle bir belirtinin mevcut olması durumunda ilgili varlığın geri kazanılabilir tutarını TMS 36 - *Varlıklarda Değer Düşüklüğü* Standardı çerçevesinde tahmin etmekte ve geri kazanılabilir tutarın ilgili varlığın defter değerinin altında olması durumunda değer düşüklüğü karşılığı ayırmaktadır.

ÜÇÜNCÜ BÖLÜM: MUHASEBE POLİTİKALARI (Devamı)

XIV. Maddi duran varlıklara ilişkin açıklamalar (Devamı)

Ana Ortaklık Banka, 1 Ocak 2017 tarihinden itibaren maddi duran varlıklar içinde yer alan taşınmazlar için TMS 16 "Maddi Duran Varlıkların Muhasebeleştirilmesi" standardı çerçevesinde yeniden değerleme modeli uygulamaya başlamıştır. Bu amaçla taşınmazların gerçeğe uygun değerleri BDDK ve Sermaye Piyasası Kurulu tarafından yetkilendirilmiş bağımsız bir değerleme kuruluşu tarafından tespit edilmiştir. Yeniden değerleme çalışması sonucu binaların defter değerinde oluşan değer artışı özkaynak hesap grubunda "Maddi ve Maddi Olmayan Duran Varlıklar Yeniden Değerleme Farkları" hesabına yansıtılmıştır.

Kullanım Hakkı Varlıkları

İçsel değerlendirmeler sonucunda faaliyet kiralaması yoluyla edinilen şube ve hizmet binaları, araçlar TFRS 16 kapsamında muhasebeleştirilirken 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 olan 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 uygulayarak 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 amortismana 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.

XV. Kiralama işlemlerine ilişkin açıklamalar

Ana Ortaklık 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 Ana Ortaklık 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.

Ana Ortaklık 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 endeksteki değişiklikten kaynaklanan kiralama yükümlülüklerinde veya kalıntı değer taahhüdü kapsamında ödenmesi beklenen tutarlarda değişiklik olması durumunda değiştirilmemiş iskonto oranı kullanır.

ÜÇÜNCÜ BÖLÜM: MUHASEBE POLİTİKALARI (Devamı)

XV. Kiralama işlemlerine ilişkin açıklamalar (Devamı)

Ana Ortaklık 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 kâr veya zararda muhasebeleştirmektedir. Diğer tüm değişiklikler için kullanım hakkı varlığı üzerinde düzeltme yapılmaktadır.

XVI. Karşılıklar, koşullu yükümlülükler ve koşullu varlıklara ilişkin açıklamalar

Geçmiş olaylardan kaynaklanan mevcut bir yükümlülüğün bulunması, yükümlülüğün yerine getirilmesinin muhtemel olması ve yükümlülük tutarının güvenilir bir şekilde ölçülebilmesi durumunda karşılık muhasebeleştirilmektedir. Karşılıklar, bilanço tarihi itibarıyla yükümlülüğün yerine getirilmesi için yapılacak harcamanın Ana Ortaklık Banka ve ilgili bağlı ortaklıkların yönetimi tarafından yapılan en iyi tahmine göre hesaplanır ve etkisinin önemli olduğu durumlarda bugünkü değerine indirmek için iskonto edilir. Tutarın yeterince güvenilir olarak ölçülmediği ve yükümlülüğün yerine getirilmesi için Grup'tan kaynak çıkma ihtimalinin bulunmadığı durumlarda söz konusu yükümlülük "koşullu" olarak kabul edilmekte ve dipnotlarda açıklanmaktadır.

Koşullu varlıklar geçmiş olaylardan kaynaklanan ve Grup'un tam anlamıyla kontrolünde bulunmayan, bir veya daha fazla kesin mahiyette olmayan olayın ileride gerçekleşip gerçekleşmemesi ile teyit edilecek olan varlıklardır. Grup, koşullu varlıkları finansal tablolara yansıtmamaktadır ancak ilgili gelişmelerin konsolide finansal tablolarda doğru olarak yansıtılmalarını teminen koşullu varlıklarını sürekli olarak değerlendirmeye tabi tutmaktadır. Ekonomik faydanın Grup'a girmesinin kesin hale gelmesi durumunda ilgili varlık ve buna ilişkin gelir, değişikliğin oluştuğu dönemin konsolide finansal tablolarına dahil edilmekte, ekonomik fayda girişinin muhtemel hale gelmesi durumunda, Grup, söz konusu koşullu varlığı finansal tablo dipnotlarında açıklamaktadır.

XVII. Çalışanların haklarına ilişkin yükümlülüklere ilişkin açıklamalar

Kıdem tazminatı karşılığı

Türk İş Kanunu'na göre, Grup bir senesini doldurmuş olan ve istifa veya kötü davranış dışındaki sebeplerden Grup ile ilişkisi kesilen veya hizmet yılını dolduran ve emekliliğini kazanan, askere çağrılan erkek, evlenen kadın veya vefat eden personeli için kıdem tazminatı ödemekle yükümlüdür.

İlişikteki konsolide finansal tablolarda, Grup aktüeryal metot kullanarak TMS 19 - *Çalışanlara Sağlanan Faydalar* standardına uygun olarak kıdem tazminatı karşılığı hesaplamakta ve muhasebeleştirmektedir.

Grup 31 Aralık 2022 tarihi itibarıyla toplam yükümlülüğün hesaplanmasında beklenen ödeme süresini dikkate alarak iskonto oranını %3.83 olarak kullanmıştır.

Çalışanlara sağlanan diğer faydalara ilişkin karşılıklar

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

ÜÇÜNCÜ BÖLÜM: MUHASEBE POLİTİKALARI (Devamı)

XVIII. Vergi uygulamalarına ilişkin açıklamalar

Kurumlar vergisi

Türkiye'de kurum kazançları için %20 oranında uygulanan kurumlar vergisi, 22 Nisan 2021 tarihli ve 31462 sayılı Resmi Gazete'de yayımlanarak yürürlüğe giren 7316 sayılı "Amme Alacaklarının Tahsil Usulü Hakkında Kanun ile Bazı Kanunlarda Değişiklik Yapılmasına Dair Kanun" ile getirilen düzenleme uyarınca 2021 yılı vergilendirme dönemine ait kurum kazançlarına uygulanmak üzere %25, 2022 yılı vergilendirme dönemine ait kurum kazançlarına uygulanmak üzere %23 olarak uygulanmakta iken, 7394 sayılı "Hazineye Ait Taşınmaz Malların Değerlendirilmesi ve Katma Değer Vergisi Kanununda Değişiklik Yapılması Hakkında Kanun ile Bazı Kanunlarda ve Kanun Hükmünde Kararnamelerde Değişiklik Yapılmasına Dair Kanun" ile getirilen düzenleme uyarınca bu oran bankalar, 6361 sayılı Kanun kapsamındaki şirketler, elektronik ödeme ve para kuruluşları, yetkili döviz müesseseleri, varlık yönetim şirketleri, sermaye piyasası kurumları ile sigorta ve reasürans şirketleri ve emeklilik şirketlerinin 2022 yılından itibaren, vergilendirme dönemine ait kurum kazançlarına uygulanmak üzere %25 olarak belirlenmiştir.

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 (temettüler) stopaj yapılmaz. 3 Şubat 2009 tarih ve 27130 sayılı Resmi Gazete'de yayımlanan 2009/14593 ve 2009/14594 sayılı Bakanlar Kurulu kararları 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 ilgili yıl kazançlarının tabi olduğu kurumlar vergisi oranından hesaplanarak ödenir. Yıl içinde ödenen geçici vergiler, ilgili 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.

1 Ocak 2017 ile 4 Aralık 2017 tarihleri arasında uygulanmak üzere bankalara borçları nedeniyle kanunî takibe alınmış veya Tasarruf Mevduatı Sigorta Fonu'na 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 veya bu Fon'a devrinden sağlanan hasılatın bu borçların tasfiyesinde kullanılan kısmına isabet eden kazançların tamamı ile bankaların bu şekilde elde ettikleri söz konusu kıymetlerin satışından doğan kazançların %75'lik kısmı kurumlar vergisinden istisna tutulmaktadır.

Öte yandan, 7061 sayılı "Bazı Vergi Kanunları ile Diğer Bazı Kanunlarda Değişiklik Yapılmasına Dair Kanun" ile getirilen düzenleme uyarınca yukarıda bahsi geçen kurumlar vergisi istisna oranı; 5 Aralık 2017 tarihinden itibaren, taşınmazların satışından doğan kazançlar için %50, diğerlerinin satışından doğan kazançlar için ise %75 olarak uygulanmaktadır.

ÜÇÜNCÜ BÖLÜM: MUHASEBE POLİTİKALARI (Devamı)

XVIII. Vergi uygulamalarına ilişkin açıklamalar (Devamı)

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

Ana Ortaklık Banka'nın Türkiye dışında faaliyet gösteren konsolidasyon kapsamındaki bağlı ortaklığı Anadolubank Nederland NV için geçerli kurumlar vergisi oranları faaliyet gösterdiği ülkenin mevzuatı çerçevesinde belirlenmektedir.

Ertelenmiş vergi

Konsolide ertelenmiş vergi borcu veya varlığı, TMS 12 – *Gelir Vergileri* Standardı uyarınca varlıkların ve borçların konsolide finansal tablolarda gösterilen değerleri ile yasal vergi matrahı hesabında dikkate alınan tutarları arasındaki "geçici farklar" üzerinden vergi etkilerinin hesaplanmasıyla belirlenmektedir. Vergi mevzuatına göre varlıkların ya da borçların iktisap tarihinde oluşan mali ya da ticari karı etkilemeyen farklar bu hesaplamanın dışında tutulmuştur.

İlgili varlıkların müteakip ölçümleri sonucu oluşan değerleme farkları kar veya zarar tablosunda muhasebeleştirilmişse, bunlarla ilgili oluşan cari dönem kurumlar vergisi ya da ertelenmiş vergi geliri veya gideri de kar veya zarar tablosunda muhasebeleştirilmektedir. İlgili varlıkların müteakip ölçümleri sonucu oluşan değerleme farkları doğrudan doğruya özkaynak hesaplarında muhasebeleştirilmişse, vergi etkileri de özkaynak hesaplarında muhasebeleştirilmektedir.

Konsolidasyona tabi her bir bağlı ortaklık için hesaplanan ertelenmiş vergi alacakları ile ertelenmiş vergi borçları, ilgili bağlı ortaklığın kendi finansal tablolarında yasal olarak dönem vergi varlıklarını dönem vergi borçlarına mahsup etme hakkının olmasından dolayı netleştirilerek gösterilmektedir. Konsolide finansal tablolarda ise konsolidasyona tabi bağlı ortaklıkların yasal olarak tek bir net ödeme alma veya net ödeme yapma hakları olmadığından ertelenmiş vergi varlıkları ile ertelenmiş vergi borçları netleştirilmeden gösterilmektedir.

1 Ocak 2018 tarihinden itibaren TFRS 9 hükümleri ile birlikte geçici fark teşkil eden beklenen zarar karşılıkları üzerinden ertelenmiş vergi varlığı hesaplanmaya başlanmıştır.

Kurumlar Vergisi'ne ilişkin açıklamalarında belirtildiği üzere 2022 ve 2021 yılı vergilendirme dönemlerine ait kurum kazançlarına uygulanmak üzere oran %25 olarak belirlenmiştir. TMS 12 Gelir Vergileri standardı kapsamında ertelenmiş vergi varlıkları veya borçları raporlama dönemi sonu (bilanço tarihi) itibarıyla yürürlükte olan veya yürürlüğe girmesi kesine yakın olan vergi oranlarına (ve vergi kanunlarına) dayanılarak varlıkların gelire dönüştüğü veya borçların ödendiği dönemlerde uygulanması beklenen vergi oranları kullanılmak suretiyle hesaplandığı için Banka, 31 Aralık 2022 itibarıyla varlık ve yükümlüklerine %25 oranına göre ertelenmiş vergi hesaplaması yapılmıştır.

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

ÜÇÜNCÜ BÖLÜM: MUHASEBE POLİTİKALARI (Devamı)

XIX. Borçlanmalara ilişkin ilave açıklamalar

Gerçeğe uygun değer farkı kar veya zarara yansıtılan finansal varlıklar gerçeğe uygun değerleri üzerinden, diğer finansal borçlar ise etkin faiz yöntemi kullanılarak hesaplanan itfa edilmiş maliyet bedelleri üzerinden ölçülmektedir. Hisse senedine dönüştürülebilir tahvil ya da borçlanmayı temsil eden araçlar ihraç edilmemiştir.

XX. İhraç edilen hisse senetlerine ilişkin açıklamalar

Bulunmamaktadır.

XXI. Aval ve kabullere ilişkin açıklamalar

Aval ve kabullerin ödemeleri, müşterilerin ödemeleri ile eşzamanlı olarak gerçekleştirilmektedir. Aval ve kabuller olası borç ve taahhütler olarak bilanço dışı işlemlerde gösterilmektedir.

XXII. Devlet teşviklerine ilişkin açıklamalar

31 Aralık 2022 tarihi itibarıyla Grup'un almış olduğu herhangi bir devlet teşviği veya yardımı bulunmamaktadır (31 Aralık 2021: Bulunmamaktadır).

XXIII. Raporlamanın bölümlemeye göre yapılmasına ilişkin açıklamalar

Banka'nın risk ve getirilerinin yapısı ve temel kaynakları göz önüne alınarak temel bölüm raporlama yöntemi olarak faaliyet bölümleri seçilmiştir.

XXIV. Diğer hususlara ilişkin açıklamalar

Hisse başına kazanç

Hisse başına kazanç Grup'un dönem net karının, dönemin ağırlıklı ortalama hisse senedi sayısına bölünmesi ile hesaplanmıştır. Türkiye'de firmalar mevcut sermayedarların payı oranında dağıtmak suretiyle geçmiş yıllar karlarından sermaye artışı ("Bedelsiz Hisseler") yapabilirler. Hisse başına kazanç hesaplamasında bedelsiz hisseler önceki dönem başından itibaren ihraç edilmiş hisseler olarak değerlendirilmektedir.

31 Aralık 2022 tarihinde sona eren hesap dönemine ilişkin hisse başına kar 0.017481 Tam TL'dir (31 Aralık 2021: 0.000502 Tam TL).

İlişkili taraflar

Bu konsolide finansal tabloların amacı doğrultusunda 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 TMS 24 - *İlişkili Taraf Açıklamaları* standardı kapsamında ilişkili taraflar olarak kabul edilmiştir. İlişkili taraflarla yapılan işlemler Beşinci Bölüm VII no'lu dipnotta gösterilmiştir.

Nakit ve nakde eşdeğer varlıklar

Nakit akış tablolarının hazırlanmasına esas olan "Nakit" kasa, efektif, yoldaki paralar ve satın alınan banka çekleri ile Türkiye Cumhuriyet Merkez Bankası ("TCMB") dahil bankalardaki vadesiz mevduat olarak, "Nakde eşdeğer varlık" ise orijinal vadesi üç aydan kısa olan bankalararası para piyasası plasmanları ve bankalardaki vadeli depolar ile menkul kıymetlere yapılan yatırımlar olarak tanımlanmaktadır.

DÖRDÜNCÜ BÖLÜM: KONSOLİDE MALİ BÜNYEYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER

I. Konsolide özkaynaklara ilişkin açıklamalar

Grup'un konsolide sermaye yeterliliği standart oranı %19.30'dur (31 Aralık 2021: %15.76). Banka'nın konsolide olmayan sermaye yeterliliği standart oranı %22.38'dir (31 Aralık 2021 : 17.65).

Grup'un çekirdek sermaye yeterlilik oranı %18.76 (31 Aralık 2021: %15.32); ana sermaye yeterlilik oranı %18.76'dır (31 Aralık 2021: %15.32). Sermaye yeterliliği standart oranının hesaplanması, 6 Eylül 2014 tarih ve 29111 sayılı Resmi Gazete'de yayımlanmış olan "Bankaların Sermaye Yeterliliğinin Ölçülmesine ve Değerlendirilmesine İlişkin Yönetmelik ("Yönetmelik") çerçevesinde yapılmaktadır.

a. Konsolide özkaynak kalemlerine ilişkin bilgiler

ÇEKİRDEK SERMAYE	31 Aralık 2022	31 Aralık 2021
Bankanın tasfiyesi halinde alacak hakkı açısından diğer tüm alacaklardan sonra gelen ödenmiş sermaye	1,100,000	1,100,000
Hisse senedi ihraç primleri	-	-
Yedek Akçeler	2,756,677	2,204,373
Türkiye Muhasebe Standartları (TMS) uyarınca özkaynaklara yansıtılan kazançlar	2,340,005	1,491,062
Kâr	1,919,532	552,304
Net Dönem Kârı	1,919,532	552,304
Geçmiş Yıllar Kârı	-	-
İştirakler, bağlı ortaklıklar ve birlikte kontrol edilen ortaklıklardan bedelsiz olarak edinilen ve dönem kârı içerisinde muhasebeleştirilmeyen hisseler	249	249
Azınlık payları	11,745	8,366
İndirimler Öncesi Çekirdek Sermaye	**8,128,208**	**5,356,354**
Çekirdek Sermayeden Yapılacak İndirimler		
Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmeliğin 9'uncu maddesinin birinci fıkrasının (i) bendi uyarınca hesaplanan değerleme ayarlamaları	-	-
Net dönem zararı ile geçmiş yıllar zararı toplamının yedek akçelerle karşılanamayan kısmı ile TMS uyarınca özkaynaklara yansıtılan kayıplar (-)	1,213,373	915,075
Faaliyet kiralaması geliştirme maliyetleri (-)	12,540	9,091
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	71,224	26,951
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 içsel derecelendirmeye dayalı yaklaşımlar ile hesaplanmasına ilişkin tebliğ uyarınca hesaplanan toplam beklenen kayıp tutarının, toplam karşılık tutarının aşan kısmı,	-	-
Menkul kıymetleştirme işlemlerinden kaynaklanan kazançlar	-	-
Banka'nın yükümlülüklerinin gerçeğe uygun değerlerinde, kredi değerliliğindeki değişikliklere bağlı olarak oluşan farklar sonucu ortaya çıkan gerçekleşmemiş kazançlar ve kayıplar	-	-
Tanımlanmış fayda plan varlıklarının net tutarı	-	-
Banka'nın kendi çekirdek sermayesine yapmış olduğu doğrudan ve dolaylı yatırımlar	-	-
Kanunun 56'ncı maddesinin dördüncü fıkrasına aykırı olarak edinilen paylar	-	-
Ortak 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 durumlar	-	-
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 sermayeye veya katkı sermaye bulunmaması halinde çekirdek sermayeden indirim yapılacak tutar	-	-
Çekirdek Sermayeden Yapılan İndirimler Toplamı	**1,297,137**	**951,117**
Çekirdek Sermaye Toplamı	**6,831,071**	**4,405,237**

DÖRDÜNCÜ BÖLÜM: KONSOLİDE MALİ BÜNYEYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

I. Konsolide özkaynaklara ilişkin açıklamalar (Devamı)

a. Konsolide özkaynak kalemlerine ilişkin bilgiler (Devamı)

ÇEKİRDEK SERMAYE	31 Aralık 2022	31 Aralık 2021
İLAVE ANA SERMAYE		
Çekirdek sermayeye dahil edilmeyen imtiyazlı paylara tekabül eden sermaye ve 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 indirilmeye 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 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)	**6,831,071**	**4,405,237**
KATKI SERMAYE		
Kurumca uygun görülen borçlanma araçları ve bunlara ilişkin ihraç primleri	-	-
Kurumca uygun görülen borçlanma araçları ve bunlara ilişkin ihraç primleri (Geçici madde 4 kapsamında olanlar)	-	-
Karşılıklar (Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmeliğin 8'inci maddesinin birinci fıkrasında belirtilen tutarlar)	197,383	125,791
İndirimler Öncesi Katkı Sermaye	**197,383**	**125,791**
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	**197,383**	**125,791**
Toplam Özkaynak (Ana Sermaye ve Katkı Sermaye Toplamı)	**7,028,454**	**4,531,028**
Ana Sermaye ve Katkı Sermaye Toplamı (Toplam Özkaynak)	**7,028,454**	**4,531,028**

DÖRDÜNCÜ BÖLÜM: KONSOLİDE MALİ BÜNYEYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

I. Konsolide özkaynaklara ilişkin açıklamalar (Devamı)

a. Konsolide özkaynak kalemlerine ilişkin bilgiler (Devamı)

ÇEKİRDEK SERMAYE	31 Aralık 2022	31 Aralık 2021
Kanunun 50 ve 51'inci maddeleri hükümlerine aykırı olarak kullanılan krediler	-	-
Kanunun 57'nci maddesinin birinci fıkrasındaki sınırı aşan tutarlar ile bankaların alacaklarından dolayı edinmek zorunda kaldıkları ve aynı madde uyarınca elden çıkarmaları gereken emtia ve gayrimenkullerden edinim tarihinden itibaren beş yıl geçmesine rağmen elden çıkarılamayanların net defter değeri	-	-
1/11/2006 tarihli ve 26333 sayılı Resmi Gazete'de yayımlanan Bankaların Kredi İşlemlerine İlişkin Yönetmeliğin 12/A maddesinin beşinci fıkrasında belirtilen kredi tutarları	230	358
Kurulca belirlenecek diğer hesaplar	-	-
Geçiş sürecinde Ana Sermaye ve Katkı Sermeye Toplamından (Sermayeden) İndirilmeye Devam Edecek Unsurlar	-	
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 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 sermayeye 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 2'nci maddesinin birinci fıkrası uyarınca çekirdek sermayeden indirilmeyen kısmı	-	-
ÖZKAYNAK		
Toplam Özkaynak (Ana Sermaye ve Katkı Sermaye Toplamı)	**7,028,224**	**4,530,670**
Toplam Risk Ağırlıklı Tutarlar	**36,408,130**	**28,754,302**
SERMAYE YETERLİLİĞİ ORANLARI		
Çekirdek Sermaye Yeterliliği Oranı (%)	18.76	15.32
Ana Sermaye Yeterliliği Oranı (%)	18.76	15.32
Sermaye Yeterliliği Oranı (%)	19.30	15.76
TAMPONLAR		
Toplam Tampon Oranı	2.50	2.50
Sermaye koruma tamponu oranı (%)	2.50	2.50
Bankaya özgü döngüsel sermaye tamponu oranı (%)	-	-
Sermaye Koruma ve Döngüsel Sermaye Tamponlarına İlişkin Yönetmeliğin 4'üncü maddesinin birinci fıkrası uyarınca hesaplanacak ilave çekirdek sermaye tutarının risk ağırlıklı varlıklar tutarına oranı (%)	14.26	10.82
Uygulanacak İndirim Esaslarında Aşım Tutarının Altında Kalan Tutarlar		-
Ortaklık paylarının %10 veya daha azına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların özkaynak unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonlarından kaynaklanan tutar	-	-
Ortaklık paylarının %10'dan daha fazlasına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların çekirdek sermaye unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonlarından kaynaklanan tutar	-	-
İpotek hizmeti sunma haklarından kaynaklanan tutar	-	-
Geçici farklara dayanan ertelenmiş vergi varlıklarından kaynaklanan tutar	-	-
Katkı Sermaye Hesaplamasında Dikkate Alınan Karşılıklara İlişkin Sınırlar		
Standart yaklaşımın kullanıldığı alacaklar için ayrılan genel karşılıklar (onbindeyüzyirmibeşlik sınır öncesi)	-	-
Standart yaklaşımın kullanıldığı alacaklar için ayrılan genel karşılıkların risk ağırlıklı tutarlar toplamının %1.25'ine kadar olan kısmı	197,383	125,791
Toplam karşılık tutarının, Kredi Riskine Esas Tutarın İçsel Derecelendirmeye Dayalı Yaklaşımlar İle Hesaplanmasına İlişkin Tebliğ uyarınca hesaplanan toplam beklenen kayıp tutarının aşan kısmı	-	-
Toplam karşılık tutarının, Kredi Riskine Esas Tutarın İçsel Derecelendirmeye Dayalı Yaklaşımlar İle Hesaplanmasına İlişkin Tebliğ uyarınca hesaplanan toplam beklenen kayıp tutarını aşan kısmının, alacakların risk ağırlık 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	-	-

DÖRDÜNCÜ BÖLÜM: KONSOLİDE MALİ BÜNYEYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

I. Konsolide özkaynaklara ilişkin açıklamalar (Devamı)

b. Özkaynak hesaplamasına dahil edilecek borçlanma araçlarına ilişkin bilgiler

Bulunmamaktadır.

İçsel sermaye yeterliliği değerlendirme süreci kapsamında içsel sermaye gereksiniminin cari ve gelecek faaliyetler açısından yeterliliğinin değerlendirilmesi amacıyla uygulanan yaklaşımlara ilişkin bilgi

Ana Ortaklık Banka'nın 3 yıllık stratejik plan hazırlama süreçleri paralelinde, ileriye dönük olarak yasal sermaye gereksinimi hesaplamasında kullanılan kredi riski, piyasa riski ve operasyonel riske ek olarak; bankacılık hesaplarından kaynaklanan faiz riski, yoğunlaşma riski, stratejik risk, itibar riski, ülke riski gibi diğer riskler de dikkate alınmaktadır.

II. Konsolide kredi riskine ilişkin açıklamalar

Kredi riski bakımından, borçlu veya borçlular grubu veya coğrafi bölgeler ile sektörlerin bir risk sınırlamasına tabi tutulup tutulmadığı, risk limitlerinin dayandıkları bölümleme yapısı ve hangi aralıklarla belirlenmekte olduğu

Lehine kredi tahsis edilen firmalar, sermaye sahiplerine göre gruplanmakta ve firma bazında tahsis edilen kredi limitlerinin yanı sıra firmanın dahil olduğu sermaye grubuna kullandırılabilecek azami kredi miktarını belirleyen grup kredi limitleri de ayrıca tahsis edilmektedir.

Firma ya da sermaye grubu limitlerinin dışında, coğrafi bölgelere ya da sektörlere göre risk sınırlaması veya limitleme yapılmamaktadır. Ancak kredilerin belli sektörlerde yoğunlaşmaması için kredi tahsislerinde sektör yoğunlaşmaları dikkate alınmaktadır.

Günlük olarak yapılan işlemlerle ilgili olarak risk limitleri ve dağılımlarının belirlenip belirlenmediği, bilanço dışı risklere ilişkin risk yoğunlaşmasının günlük olarak müşteri ve bankaların hazine bölümü yetkilileri bazında izlenip izlenmediği

Tahsis edilmiş kredi limitlerinden firmalar lehine yapılan günlük kredi kullandırım talepleri limit, teminat ve diğer kredi tahsis koşullarına uygunluk yönünden Kredi Takip Bölümü ile Merkezi Operasyon Departmanlarınca incelenmekte, inceleme sonucunda herhangi bir aykırılığın bulunmadığının tespiti halinde bankacılık sisteminde limitlerin kullanıma açılması sağlanmaktadır.

Bilanço dışı risk doğuran türev işlemler ise Yönetim Kurulu'nun verdiği yetkiler dahilinde Hazine Departmanı'nca gerçekleştirilmekte olup, risk yoğunlaşması da anılan departman tarafından dikkate alınmaktadır.

Kredi ve diğer alacakların borçlularının kredi değerliliklerinin düzenli aralıklarla ilgili mevzuata uygun şekilde izlenip izlenmediği, açılan krediler için alınan hesap durumu belgelerinin ilgili mevzuatta öngörüldüğü şekilde denetlenmiş olup olmadığı, denetlenmemiş ise nedenleri, kredi limitlerinin değiştirilip değiştirilmediği, kredilerin ve diğer alacakların teminatlarının bulunup bulunmadığı

Kredi borçlularının kredi değerlilikleri her limit artırım veya kredi kullandırım talebinde yeniden incelenmekte ve inceleme sonucunda mevcut limitin artırılması, aynen veya ilave teminatlarla muhafazası ya da mevcut limitlere bloke konularak riskin acilen tasfiyesine karar verilmektedir.

Diğer taraftan, gerek ilk defa kredi tahsisi için teklifte bulunulan firmalarla, gerekse mevcut limitinin artırılmasına ya da mevcut limitten kullandırım yapılmasına yönelik taleplerin değerlendirilmesi sırasında da firmanın mevcut bilanço ve kar veya zarar tablolarının mevzuatta öngörüldüğü şekilde denetlenmiş olmasına dikkat edilmektedir.

DÖRDÜNCÜ BÖLÜM: KONSOLİDE MALİ BÜNYEYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

II. Konsolide kredi riskine ilişkin açıklamalar (Devamı)

Muhasebe uygulamasında tahsili gecikmiş ve değer kaybına uğramış unsurlarının tanımları

Ana Ortaklık Banka "Bankalarca Kredilerin ve Diğer Alacakların Niteliklerinin Belirlenmesi ve Bunlar İçin Ayrılacak Karşılıklara İlişkin Usul ve Esaslar Hakkında Yönetmelik" kapsamında İkinci Grup olarak sınıflandırılmış kredilerden anapara ve faiz ödemelerinin tahsili, vadelerinde veya ödenmesi gereken tarihlerde gerçekleşmemiş olan kredileri tahsili gecikmiş olarak değerlendirmektedir. Anapara ve faiz ödemelerinin tahsili, vadelerinden veya ödenmesi gereken tarihlerden itibaren 90 günden fazla gecikmiş olan krediler ile borçlusunun kredi değerliliğini yitirdiğine Banka tarafından kanaat getirilen krediler ise değer kaybına uğramış krediler olarak değerlendirilmektedir.

Değer ayarlamaları ve karşılıklara ilişkin yöntem ve yaklaşımlar

Ana Ortaklık Banka "Bankalarca Kredilerin ve Diğer Alacakların Niteliklerinin Belirlenmesi ve Bunlar İçin Ayrılacak Karşılıklara İlişkin Usul ve Esaslar Hakkında Yönetmelik" kapsamında tahsili gecikmiş krediler için genel kredi karşılığı, değer kaybına uğramış krediler için ise özel karşılık hesaplamaktadır.

Kredi riski azaltımının etkileri dikkate alınmaksızın mahsup işlemleri sonrası maruz kalınan risklerin toplam tutarı ile farklı risk sınıfları ve türlerine göre ayrıştırılmış risklerin ilgili döneme ilişkin ortalama tutarı

Risk Sınıfları	Cari Dönem Risk Tutarı[1]	Ortalama Risk Tutarı[2]	Önceki Dönem Risk Tutarı[1]	Ortalama Risk Tutarı[2]
Merkezi Yönetimlerden veya Merkez Bankalarından Şarta Bağlı Olan ve Olmayan Alacaklar	9,691,912	9,101,076	9,064,687	9,089,100
Bölgesel Yönetimlerden veya Yerel Yönetimlerden Şarta Bağlı Olan ve Olmayan Alacaklar	182,860	63,544	-	-
İdari Birimlerden ve Ticari Olmayan Girişimlerden Şarta Bağlı Olan ve Olmayan Alacaklar	24,144	8,367	-	-
Çok Taraflı Kalkınma Bankalarından Şarta Bağlı Olan ve Olmayan Alacaklar	-	-	-	-
Uluslararası Teşkilatlardan Şarta Bağlı Olan ve Olmayan Alacaklar	-	-	-	-
Bankalar ve Aracı Kurumlardan Şarta Bağlı Olan ve Olmayan Alacaklar	9,592,271	9,670,204	6,459,324	5,347,815
Şarta Bağlı Olan ve Olmayan Kurumsal Alacaklar	19,945,344	20,357,814	16,097,257	15,025,745
Şarta Bağlı Olan ve Olmayan Perakende Alacaklar	9,208,315	7,750,994	6,032,920	5,140,108
Şarta Bağlı Olan ve Olmayan Gayrimenkul İpoteğiyle Teminatlandırılmış Alacaklar	1,125,508	1,187,138	1,427,954	1,317,213
Tahsili Gecikmiş Alacaklar	249,788	355,519	497,056	546,072
Kurulca Riski Yüksek Olarak Belirlenen Alacaklar	8,061	11,301	-	-
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	-	-	-	-
Diğer Alacaklar	2,537,251	2,610,209	2,104,744	1,697,645

(1) Kredi riski azaltımı öncesi ve krediye dönüşüm oranı sonrası toplam risk tutarını ifade etmektedir.
(2) Ortalama risk tutarı, cari dönemde aylık olarak hazırlanan raporlardaki risk tutarlarının aritmetik ortalaması alınarak tespit edilmiştir.

DÖRDÜNCÜ BÖLÜM: KONSOLİDE MALİ BÜNYEYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

II. Konsolide kredi riskine ilişkin açıklamalar (Devamı)

Grup'un vadeli işlem ve opsiyon sözleşmesi ve benzer diğer sözleşmeler cinsinden tutulan pozisyonları üzerinde kontrol limitlerinin bulunup bulunmadığı, bu tür araçlar için üstlenilen kredi riskinin piyasa hareketlerinden kaynaklanan potansiyel riskler ile beraber yönetilip yönetilmediği

Gruba dahil firmalar lehine yapılan vadeli işlemler de dahil olmak üzere, bu tür işlemler tıpkı diğer müşteriler lehine yapılan işlemler gibi Hazine Departmanı'nca yönetilmekte olup söz konusu işlemlerin piyasa hareketlerinden kaynaklanan potansiyel riskleri de anılan departman tarafından dikkate alınmaktadır.

Grup'un önemli ölçüde kredi riskine maruz kaldığında vadeli işlem, opsiyon ve benzeri nitelikli sözleşmeleri, hakların kullanılması, edimlerin yerine getirilmesi veya satılması yoluyla kısa zamanda sona erdirerek toplam riski azaltma yoluna gidip gitmediği

Vadeli işlem ve opsiyon sözleşmelerinin kredi riskine maruz kalınarak, edimlerin yerine getirilmesi veya satılması işlemlerini doğuracak herhangi bir durum ile karşılaşılmamıştır.

Tazmin edilen gayri nakdi kredilerin, vadesi geldiği halde ödenmeyen krediler gibi aynı risk ağırlığına tabi tutulup tutulmadığı

Tazmin edilen gayri nakdi krediler tazmin edildikten sonra mevzuata uygun olarak izlenmekte ve tasfiye edilene kadar da vadesi geçtiği halde tahsil edilememiş olan kredilerle aynı risk ağırlığına tabi tutulmaktadır.

Kredilerden yenilenen ve yeniden itfa planına bağlananların ilgili mevzuatla belirlenen izlenme yöntemi dışında, bankalarca risk yönetim sistemleri çerçevesinde yeni bir derecelendirme grubuna veya ağırlığına dahil edilip edilmediği, bu yöntemler ile ilgili yeni önlemlerin alınıp alınmadığı, bankalarca risk yönetim sistemleri çerçevesinde uzun vadeli taahhütlerin kısa vadeli taahhütlere oranla daha fazla kredi riskine maruz kaldığı kabul edilerek risk ayrıştırmasına gidilip gidilmediği

Cari yılda ya da geçmiş yılda, kullandırılan kredilerden yenilenen ve yeniden itfa planına bağlanan krediler hesabına aktarılarak bu hesapta izlenen bir kredi riski bulunmamaktadır.

Bankaların yurt dışında yürütmekte oldukları bankacılık faaliyetleri ve kredilendirme işlemlerinin az sayıda ülke ya da mali kurum ile yürütülmesi durumunda bunun ilgili ülkenin ekonomik koşulları dikkate alındığında önemli bir risk doğurup doğurmadığına ilişkin değerlendirme

Ana Ortaklık Banka, konsolide olmayan finansal tabloları açısından değerlendirildiğinde, ithalat - ihracat işlemlerine aracılık yapmanın dışında yurt dışında yürütülmekte olunan herhangi bir bankacılık işlemi ya da yurt dışına açılmış bir kredisi bulunmamaktadır. İthalat - ihracat işlemlerine aracılık yapılırken ise uluslararası değerlendirme kriterlerine göre üst düzeyde olduğu kabul edilen bankalarla çalışılmaya çaba gösterilmektedir. Bu nedenle de Banka'nın gerek karşı bankanın faaliyette olduğu ülkenin ekonomik koşullarından gerekse karşı bankanın kendi yapısından kaynaklanabilecek bir risk ile karşılaşma olasılığı yönetim tarafından düşük olarak algılanmaktadır.

Uluslararası bankacılık piyasasında aktif bir katılımcı olarak diğer finansal kurumların finansal faaliyetleri ile birlikte değerlendirildiğinde önemli ölçüde kredi riski yoğunluğuna sahip olunup olunmadığı

Diğer finansal kurumların ithalat ve ihracatta aracılık işlemlerinin toplam hacmine göre söz konusu işlemler tutarının çok daha sınırlı olması nedeniyle bu konuda önemli bir kredi riski yoğunluğu taşınmamaktadır.

DÖRDÜNCÜ BÖLÜM: KONSOLİDE MALİ BÜNYEYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

II. Konsolide kredi riskine ilişkin açıklamalar (Devamı)

Grup'un

a) İlk büyük 100 ve 200 nakdi kredi müşterisinden olan alacağının toplam nakdi krediler portföyü içindeki payı

Grup'un ilk büyük 100 ve 200 nakdi kredi müşterisinden olan alacağının toplam nakdi kredi portföyü içindeki payı sırasıyla %47.39 ve %57.82'dir (31 Aralık 2021: %44.85 ve %54.84).

b) İlk büyük 100 ve 200 gayri nakdi kredi müşterisinden olan alacağının toplam gayri nakdi krediler portföyü içindeki payı

Grup'un ilk büyük 100 ve 200 gayri nakdi kredi müşterisinden olan alacağının toplam gayri nakdi kredi portföyü içindeki payı sırasıyla %45.91 ve %61.40'dır (31 Aralık 2021: %53.71 ve %66.70).

c) İlk büyük 100 ve 200 kredi müşterisinden olan nakdi ve gayri nakdi alacak tutarının toplam bilanço içi ve bilanço dışı varlıklar içindeki payı

Grup'un ilk büyük 100 ve 200 kredi müşterisinden olan nakdi ve gayri nakdi alacak tutarının toplam bilanço içi ve bilanço dışı varlıklar içindeki payı sırasıyla %39.48 ve %49.62'dir (31 Aralık 2021: %40.01 ve %50.29).

DÖRDÜNCÜ BÖLÜM: KONSOLİDE MALİ BÜNYEYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

II. Konsolide kredi riskine ilişkin açıklamalar (Devamı)

Önemli bölgelerdeki önemlilik arz eden risklere ilişkin profil

	Risk Sınıfları[1]									
Cari Dönem	**Merkezi yönetimlerden veya merkez bankalarından şarta bağlı olan ve olmayan alacaklar**	**İdari birimlerden ve ticari olmayan girişimlerden şarta bağlı olan ve olmayan alacaklar**	**Bankalar ve aracı kurumlardan 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 ipoteğiyle teminatlandırılmış alacaklar**	**Tahsili Gecikmiş Alacaklar**	**Bankalar ve aracı kurumlardan olan kısa vadeli alacaklar ile kısa vadeli kurumsal alacaklar**	**Diğer Alacaklar**	**Toplam**
Yurt İçi	6,060,004	24,144	5,351,874	16,348,745	9,020,458	264,910	244,227	-	3,573,419	40,887,781
Avrupa Birliği Ülkeleri	3,323,58(	-	1,649,349	2,157,933	2,109	389	5,561	-	12,431	7,151,352
OECD Ülkeleri[2]	-	-	470,883	184,523	-	148	-	-	-	655,554
Kıyı Bankacılığı Bölgeleri	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
ABD, Kanada	-	-	518,898	46,005	-	-	-	-	-	564,903
Diğer Ülkeler	-	-	334,310	680,767	-	-	-	-	-	1,015,077
İştirak, Bağlı Ortaklık ve Birlikte Kontrol Edilen	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Dağıtılmamış Varlıklar/Yükümlülükler[3]	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Toplam	**9,383,584**	**24,144**	**8,325,314**	**19,417,973**	**9,022,567**	**265,447**	**249,788**	**-**	**3,585,850**	**50,274,667**

(1) "Bankaların Sermaye Yeterliliğinin Ölçülmesine ve Değerlendirilmesine İlişkin Yönetmelik"te yer alan risk sınıfları dikkate alınacaktır.
(2) AB ülkeleri, ABD ve Kanada dışındaki OECD ülkeleri
(3) Tutarlı bir esasa göre bölümlere dağıtılamayan varlık ve yükümlülükler

DÖRDÜNCÜ BÖLÜM: KONSOLİDE MALİ BÜNYEYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

II. Konsolide kredi riskine ilişkin açıklamalar (Devamı)

Önemli bölgelerdeki önemlilik arz eden risklere ilişkin profil (Devamı)

	Risk Sınıfları[1]									
Önceki Dönem	**Merkezi yönetimlerden veya merkez bankalarından şarta bağlı olan ve olmayan alacaklar**	**İdari birimlerden ve ticari olmayan girişimlerden şarta bağlı olan ve olmayan alacaklar**	**Bankalar ve aracı kurumlardan 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 ipoteğiyle teminatlandırılmış alacaklar**	**Tahsili Gecikmiş Alacaklar**	**Bankalar ve aracı kurumlardan olan kısa vadeli alacaklar ile kısa vadeli kurumsal alacaklar**	**Diğer Alacaklar**	**Toplam**
Yurt İçi	6,214,244	-	2,946,105	13,652,401	5,995,980	1,427,608	488,768	-	2,097,520	32,822,626
Avrupa Birliği Ülkeleri	1,282,571	-	1,585,728	1,045,063	3,024	122	8,081	-	7,224	3,931,813
OECD Ülkeleri[2]	11,808	-	406,040	179,456	-	172	207	-	-	597,683
Kıyı Bankacılığı Bölgeleri	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
ABD, Kanada	-	-	898,167	29,852	-	-	-	-	-	928,019
Diğer Ülkeler	-	-	96,409	609,245	23	-	-	-	-	705,677
İştirak, Bağlı Ortaklık ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Dağıtılmamış Varlıklar/Yükümlülükler[3]	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Toplam	**7,508,623**	**-**	**5,932,449**	**15,516,017**	**5,999,027**	**1,427,902**	**497,056**	**-**	**2,104,744**	**38,985,818**

(1) "Bankaların Sermaye Yeterliliğinin Ölçülmesine ve Değerlendirilmesine İlişkin Yönetmelik"te yer alan risk sınıfları dikkate alınacaktır.
(2) AB ülkeleri, ABD ve Kanada dışındaki OECD ülkeleri
(3) Tutarlı bir esasa göre bölümlere dağıtılamayan varlık ve yükümlülükler

DÖRDÜNCÜ BÖLÜM: KONSOLİDE MALİ BÜNYEYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

II. Konsolide kredi riskine ilişkin açıklamalar (Devamı)

Sektörlere veya karşı taraflara göre risk profili

		Risk Sınıfları											
	Cari Dönem	**Merkezi Yönetimlerden veya Merkez Bankalarından Şarta Bağlı Olan ve Olmayan Alacaklar**	**İdari Birimlerden ve Ticari Olmayan Girişimlerden Şarta Bağlı Olan ve Olmayan Alacaklar**	**Bankalar ve Aracı Kurumlardan 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 İpoteğiyle Teminatlandırılmış Alacaklar**	**Tahsili Gecikmiş Alacaklar**	**Bankalar ve Aracı Kurumlardan Olan Kısa Vadeli Alacaklar ile Kısa Vadeli Kurumsal Alacaklar**	**Diğer Alacaklar**	**TP**	**YP**	**Toplam[(1)]**
1	**Tarım**	**-**	**-**	**-**	**342,399**	**493,799**	**263,316**	**19,523**	**-**	**59**	**939,429**	**179,667**	**1,119,096**
1.1	Çiftç. ve Hay.	-	-	-	280,106	439,004	258,186	19,482	-	59	821,741	175,096	996,837
1.2	Ormancılık	-	-	-	48,957	26,984	2,299	22	-	-	78,262	-	78,262
1.3	Balıkçılık	-	-	-	13,336	27,811	2,831	19	-	-	39,426	4,571	43,997
2	**Sanayi**	**-**	**-**	**-**	**10,675,775**	**3,283,336**	**237,260**	**41,553**	**-**	**385**	**10,301,598**	**3,936,711**	**14,238,309**
2.1	Mad. ve Taş.	-	-	-	759,134	90,490	3,611	5,536	-	-	271,514	587,257	858,771
2.2	İmalat Sanayi	-	-	-	9,739,979	3,088,818	231,143	27,598	-	67	9,749,378	3,338,227	13,087,605
2.3	Elektrik, Gaz, Su	-	-	-	176,662	104,028	2,506	8,419	-	318	280,706	11,227	291,933
3	**İnşaat**	**-**	**-**	**-**	**1,448,982**	**967,087**	**165,732**	**126,895**	**-**	**53**	**2,425,493**	**283,256**	**2,708,749**
4	**Hizmetler**	**9,383,584**	**24,144**	**8,325,315**	**6,393,219**	**3,655,764**	**400,435**	**54,025**	**-**	**175,213**	**11,286,018**	**17,125,681**	**28,411,699**
4.1	Toptan ve Per. Tic.	-	-	-	3,386,034	2,799,095	317,409	19,553	-	282	5,625,013	897,360	6,522,373
4.2	Otel ve Lok. Hizm.	-	-	-	106,853	111,411	14,604	2,103	-	1	215,141	19,831	234,972
4.3	Ulş. ve Hab.	-	-	-	958,001	340,486	43,546	1,861	-	117	516,427	827,584	1,344,011
4.4	Mali Kuruluş	9,383,584	-	8,325,315	1,494,246	16,630	596	2	-	13,162	4,039,053	15,194,482	19,233,535
4.5	G.M.ve Kir. Hiz.	-	-	-	42,391	3,158	7,652	12,554	-	4	65,534	225	65,759
4.6	Serb. Mes.Hizm.	-	-	-	422	7,309	1,359	-	-	-	9,067	23	9,090
4.7	Eğt. Hizm.	-	-	-	307,478	195,830	10,653	2,313	-	41	335,850	180,465	516,315
4.8	Sağlık ve Sosyal Hizm.	-	24,144	-	97,794	181,845	4,616	15,639	-	161,606	479,933	5,711	485,644
5	**Diğer**	**-**	**-**	**-**	**557,598**	**622,579**	**56,382**	**7,792**	**-**	**2,552,463**	**3,244,397**	**552,417**	**3,796,814**
6	**Toplam**	**9,383,584**	**24,144**	**8,325,315**	**19,417,973**	**9,022,565**	**1,123,125**	**249,788**	**-**	**2,728,173**	**28,196,935**	**22,077,732**	**50,274,667**

(1) Kredi riski azaltımı öncesi, krediye dönüşüm oranı sonrası risk tutarları verilmiştir.

DÖRDÜNCÜ BÖLÜM: KONSOLİDE MALİ BÜNYEYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

II. Konsolide kredi riskine ilişkin açıklamalar (Devamı)

Sektörlere veya karşı taraflara göre risk profili (Devamı)

		Risk Sınıfları											
	Önceki Dönem	**Merkezi Yönetimlerden veya Merkez Bankalarından Şarta Bağlı Olan ve Olmayan Alacaklar**	**İdari Birimlerden ve Ticari Olmayan Girişimlerden Şarta Bağlı Olan ve Olmayan Alacaklar**	**Bankalar ve Aracı Kurumlardan 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 İpoteğiyle Teminatlandırılmış Alacaklar**	**Tahsili Gecikmiş Alacaklar**	**Bankalar ve Aracı Kurumlardan Olan Kısa Vadeli Alacaklar ile Kısa Vadeli Kurumsal Alacaklar**	**Diğer Alacaklar**	**TP**	**YP**	**Toplam[(1)]**
1	**Tarım**	**-**	**-**	**-**	**353,152**	**203,534**	**262,855**	**44,202**	**-**	**-**	**734,618**	**129,125**	**863,743**
1.1	Çiftç. ve Hay.	-	-	-	327,019	176,188	256,426	43,647	-	-	692,533	110,747	803,280
1.2	Ormancılık	-	-	-	19,717	12,892	2,423	364	-	-	30,950	4,446	35,396
1.3	Balıkçılık	-	-	-	6,416	14,454	4,006	191	-	-	11,135	13,932	25,067
2	**Sanayi**	**-**	**-**	**-**	**7,473,273**	**2,193,670**	**325,476**	**78,271**	**-**	**-**	**6,467,586**	**3,603,104**	**10,070,690**
2.1	Mad. ve Taş.	-	-	-	497,629	72,350	4,368	14,834	-	-	246,552	342,629	589,181
2.2	İmalat Sanayi	-	-	-	6,851,585	2,035,619	295,398	53,746	-	-	6,019,051	3,217,297	9,236,348
2.3	Elektrik, Gaz, Su	-	-	-	124,059	85,701	25,710	9,691	-	-	201,983	43,178	245,161
3	**İnşaat**	**-**	**-**	**-**	**981,643**	**690,860**	**261,012**	**214,952**	**-**	**-**	**1,994,462**	**154,005**	**2,148,467**
4	**Hizmetler**	**7,508,623**	**-**	**5,932,449**	**6,499,550**	**2,712,950**	**524,471**	**156,070**	**-**	**410,929**	**11,070,146**	**12,674,896**	**23,745,042**
4.1	Toptan ve Per. Tic.	-	-	-	3,278,942	2,249,745	370,466	84,288	-	-	5,070,115	913,326	5,983,441
4.2	Otel ve Lok. Hizm.	-	-	-	119,000	60,927	50,072	4,583	-	-	169,715	64,867	234,582
4.3	Ulş. ve Hab.	-	-	-	764,311	163,327	64,238	8,117	-	-	418,516	581,477	999,993
4.4	Mali Kuruluş	7,508,623	-	5,932,449	1,674,288	10,440	433	11	-	410,929	4,589,215	10,947,958	15,537,173
4.5	G.M.ve Kir. Hiz.	-	-	-	13,737	1,687	9,102	18,722	-	-	30,230	13,018	43,248
4.6	Serb. Mes.Hizm.	-	-	-	949	4,749	70	81	-	-	5,836	13	5,849
4.7	Eğt. Hizm.	-	-	-	255,043	89,761	7,296	12,786	-	-	226,291	138,595	364,886
4.8	Sağlık ve Sosyal Hizm.	-	-	-	393,280	132,314	22,794	27,482	-	-	560,228	15,642	575,870
5	**Diğer**	**-**	**-**	**-**	**208,399**	**198,013**	**54,088**	**3,561**	**-**	**1,693,815**	**1,649,320**	**508,556**	**2,157,876**
6	**Toplam**	**7,508,623**	**-**	**5,932,449**	**15,516,017**	**5,999,027**	**1,427,902**	**497,056**	**-**	**2,104,744**	**21,916,132**	**17,069,686**	**38,985,818**

(1) Kredi riski azaltımı öncesi, krediye dönüşüm oranı sonrası risk tutarları verilmiştir.

DÖRDÜNCÜ BÖLÜM: KONSOLİDE MALİ BÜNYEYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

II. Konsolide kredi riskine ilişkin açıklamalar (Devamı)

Vade unsuru taşıyan risklerin kalan vadelerine göre dağılımı

	Vadeye Kalan Süre					
Cari Dönem Risk Sınıfları	**1 ay**	**1–3 ay**	**3–6 ay**	**6–12 ay**	**1 yıl üzeri**	**Dağıtılamayan**
Merkezi Yönetimlerden veya Merkez Bankalarından Şarta Bağlı Olan ve Olmayan Alacaklar	9,383,584	-	-	-	-	-
Bölgesel Yönetimlerden Veya Yerel Yönetimlerden Şarta Bağlı Olan ve Olmayan Alacaklar	338	356	37,054	32,471	112,641	-
İdari Birimlerden ve Ticari Olmayan Girişimlerden Şarta Bağlı Olan ve Olmayan Alacaklar	-	-	-	-	24,144	-
Çok Taraflı Kalkınma Bankalarından Şarta Bağlı Olan ve Olmayan Alacaklar	-	-	-	-	-	-
Uluslararası Teşkilatlardan Şarta Bağlı Olan ve Olmayan Alacaklar	-	-	-	-	-	-
Bankalar ve Aracı Kurumlardan Şarta Bağlı Olan ve Olmayan Alacaklar	3,115,699	1,339,918	1,576,443	1,406,850	886,405	-
Şarta Bağlı Olan ve Olmayan Kurumsal Alacaklar	3,000,556	3,759,415	4,460,010	4,200,255	3,997,737	-
Şarta Bağlı Olan ve Olmayan Perakende Alacaklar	1,377,269	2,585,876	2,450,404	1,907,528	701,489	-
Şarta Bağlı Olan ve Olmayan Gayrimenkul İpoteğiyle Teminatlandırılmış Alacaklar	76,128	224,754	229,276	326,972	265,995	-
Tahsili Gecikmiş Alacaklar	6,108	47	-	-	-	243,633
Kurulca Riski Yüksek Olarak Belirlenen Alacaklar	-	-	2,442	-	5,619	-
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	-	-	-	-	-	-
Diğer Alacaklar	-	-	-	-	-	2,537,251
Toplam(1)	**16,959,682**	**7,910,366**	**8,755,629**	**7,874,076**	**5,994,030**	**2,780,884**

(1) Kredi riski azaltımı öncesi, krediye dönüşüm oranı sonrası risk tutarları verilmiştir.

	Vadeye Kalan Süre					
Önceki Dönem Risk Sınıfları	**1 ay**	**1–3 ay**	**3–6 ay**	**6–12 ay**	**1 yıl üzeri**	**Dağıtılamayan**
Merkezi Yönetimlerden veya Merkez Bankalarından Şarta Bağlı Olan ve Olmayan Alacaklar	7,508,623	-	-	-	-	-
Bölgesel Yönetimlerden Veya Yerel Yönetimlerden Şarta Bağlı Olan ve Olmayan Alacaklar	-	-	-	-	-	-
İdari Birimlerden ve Ticari Olmayan Girişimlerden Şarta Bağlı Olan ve Olmayan Alacaklar	-	-	-	-	-	-
Çok Taraflı Kalkınma Bankalarından Şarta Bağlı Olan ve Olmayan Alacaklar	-	-	-	-	-	-
Uluslararası Teşkilatlardan Şarta Bağlı Olan ve Olmayan Alacaklar	-	-	-	-	-	-
Bankalar ve Aracı Kurumlardan Şarta Bağlı Olan ve Olmayan Alacaklar	2,540,330	711,214	742,214	1,423,348	515,343	-
Şarta Bağlı Olan ve Olmayan Kurumsal Alacaklar	1,472,402	2,585,030	4,416,742	3,531,399	3,510,444	-
Şarta Bağlı Olan ve Olmayan Perakende Alacaklar	466,362	1,503,987	2,113,056	1,099,351	816,271	-
Şarta Bağlı Olan ve Olmayan Gayrimenkul İpoteğiyle Teminatlandırılmış Alacaklar	103,185	177,262	308,514	312,691	526,250	-
Tahsili Gecikmiş Alacaklar	11,641	745	4,083	-	-	480,587
Kurulca Riski Yüksek Olarak Belirlenen Alacaklar	-	-	-	-	-	-
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	-	-	-	-	-	-
Diğer Alacaklar	-	-	-	-	-	2,104,744
Toplam(1)	**12,102,543**	**4,978,238**	**7,584,609**	**6,366,789**	**5,368,308**	**2,585,331**

(1) Kredi riski azaltımı öncesi, krediye dönüşüm oranı sonrası risk tutarları verilmiştir.

DÖRDÜNCÜ BÖLÜM: KONSOLİDE MALİ BÜNYEYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

II. Konsolide kredi riskine ilişkin açıklamalar (Devamı)

Risk sınıflarına ilişkin bilgiler

Bankaların Sermaye Yeterliliğinin Ölçülmesine ve Değerlendirilmesine İlişkin Yönetmeliğin 6'ncı maddesinde belirtilen risk sınıflarına ait risk ağırlıklarının belirlenmesinde, merkezi yönetimlerden veya merkez bankalarından alacaklar risk sınıfının tamamı için uluslararası derecelendirme notları dikkate alınırken, Uluslararararası 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.

Alım satım hesaplarına dahil edilmeyen kalemler için risk ağırlığı belirlenmesinde; alacağa özgü bir derecelendirme yapılmışsa ilgili kredi derecelendirmesi, alacağa özgü bir derecelendirme yapılmamışsa ihraççının kredi derecelendirmesi dikkate alınmaktadır.

Uluslararararası derecelendirme kuruluşu tarafından verilen notların, kredi kalitesi kademesi ve risk sınıflarına göre risk ağırlıkları ile eşleştirmesi aşağıdaki tabloda gösterilmiştir:

		Risk Sınıfları				
				Bankalardan ve Aracı Kurumlardan Alacaklar		
Kredi Kalitesi Kademesi	**Uluslararası Derecelendirme Derece Notu**	**Merkezi Yönetimlerden veya Merkez Bankalarından Alacaklar**	**İdari Birimlerden ve Ticari Olmayan Girişimlerden Alacaklar**	**Kalan Vadesi 3 Aydan Küçük Alacaklar**	**Kalan Vadesi 3 Aydan Büyük Alacaklar**	**Kurumsal Alacaklar**
1	AAA	%0	%20	%20	%20	%20
	AA+					
	AA					
	AA-					
2	A+	%20	%50	%20	%50	%50
	A					
	A-					
3	BBB+	%50	%100	%20	%50	%100
	BBB					
	BBB-					
4	BB+	%100	%100	%50	%100	%100
	BB					
	BB-					
5	B+	%100	%100	%50	%100	%150
	B					
	B-					
6	CCC+	%150	%150	%150	%150	%150

DÖRDÜNCÜ BÖLÜM: KONSOLİDE MALİ BÜNYEYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

II. Konsolide kredi riskine ilişkin açıklamalar (Devamı)

Risk ağırlığına göre risk tutarları

	Risk Ağırlıklarına Dağılım													
Cari Dönem	**%0**	**%10**	**%20**	**%20 Derecelen-dirilmemiş**	**%35 Gayrimenkul İpoteğiyle Teminatlandı-rılanlar**	**%50**	**%50 Derecelendi-rilmemiş**	**%75**	**%100**	**%100 Derecelen-dirilmemiş**	**%150**	**%200**	**%500**	**Özkaynak-lardan indirilenler**
Kredi Riski Azaltımı Öncesi Tutar	10,303,673	-	-	3,628,062	-	97,824	6,827,898	9,068,493	-	19,388,584	102,099	851,169	6,865	1,297,137
Kredi Riski Azaltımı Sonrası Tutar	10,306,297	-	-	3,624,752	256,390	97,824	6,832,105	8,147,746	-	17,483,953	43,669	851,169	6,865	1,297,137

	Risk Ağırlıklarına Dağılım													
Önceki Dönem	**%0**	**%10**	**%20**	**%20 Derecelen-dirilmemiş**	**%35 Gayrimenkul İpoteğiyle Teminatlandı-rılanlar**	**%50**	**%50 Derecelendi-rilmemiş**	**%75**	**%100**	**%100 Derecelen-dirilmemiş**	**%150**	**%200**	**%500**	**Özkaynak-lardan İndirilenler**
Kredi Riski Azaltımı Öncesi Tutar	8,465,963	-	-	3,126,831	92,476	69,041	5,022,464	5,985,435	-	16,026,606	197,002	-	-	950,868
Kredi Riski Azaltımı Sonrası Tutar	8,469,909	-	-	3,126,831	92,476	69,041	5,036,554	5,807,677	-	15,697,399	94,723	-	-	950,868

Önemli sektörlere veya karşı taraf türüne göre muhtelif bilgiler

		Krediler		
	Cari Dönem	**Kredi Riskinde Önemli Artış (İkinci Aşama)**	**Temerrüt (Üçüncü Aşama)**	**Beklenen Kredi Zararı Karşılıkları ("TFRS 9")** [1]
1	**Tarım**	**21,712**	**67,030**	**48,062**
1.1	Çiftçilik ve Hayvancılık	21,479	64,717	45,784
1.2	Ormancılık	233	725	708
1.3	Balıkçılık	-	1,588	1,570
2	**Sanayi**	**53,707**	**201,670**	**190,725**
2.1	Madencilik ve Taşocakçılığı	-	55,348	50,432
2.2	İmalat Sanayi	53,329	129,626	131,779
2.3	Elektrik, Gaz, Su	378	16,696	8,514
3	**İnşaat**	**117,534**	**245,011**	**143,180**
4	**Hizmetler**	**108,562**	**234,777**	**181,015**
4.1	Toptan ve Perakende Ticaret	33,452	143,147	129,281
4.2	Otel ve Lokanta Hizmetleri	44	34,108	25,406
4.3	Ulaştırma ve Haberleşme	45,281	10,590	9,285
4.4	Mali Kuruluşlar	24,652	5	83
4.5	Gayrimenkul ve Kira Hizmetleri	2,768	13,699	1,365
4.6	Serbest Meslek Hizmetleri	2,269	20,803	8,998
4.7	Eğitim Hizmetleri	-	2,262	321
4.8	Sağlık ve Sosyal Hizmetler	96	10,163	6,276
5	**Diğer**	**8,337**	**74,423**	**65,915**
	Toplam	**309,852**	**822,911**	**628,897**

(1) Tazmin edilmemiş gayri nakdi krediler ve söz konusu kredilere ilişkin karşılıklar dahil edilmemiştir.

DÖRDÜNCÜ BÖLÜM: KONSOLİDE MALİ BÜNYEYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

II. Konsolide kredi riskine ilişkin açıklamalar (Devamı)

Önemli sektörlere veya karşı taraf türüne göre muhtelif bilgiler (Devamı)

		Krediler		
	Önceki Dönem	**Kredi Riskinde Önemli Artış (İkinci Aşama)**	**Temerrüt (Üçüncü Aşama)**	**Beklenen Kredi Zararı Karşılıkları ("TFRS 9")** [1]
1	**Tarım**	**77,433**	**129,234**	**85,033**
1.1	Çiftçilik ve Hayvancılık	74,932	125,997	82,730
1.2	Ormancılık	2,423	1,345	885
1.3	Balıkçılık	78	1,892	1,418
2	**Sanayi**	**93,930**	**268,019**	**200,001**
2.1	Madencilik ve Taşocakçılığı	17	54,459	42,888
2.2	İmalat Sanayi	58,809	192,608	145,440
2.3	Elektrik, Gaz, Su	35,104	20,952	11,673
3	**İnşaat**	**154,317**	**369,733**	**171,388**
4	**Hizmetler**	**233,843**	**468,188**	**309,076**
4.1	Toptan ve Perakende Ticaret	59,314	235,357	182,521
4.2	Otel ve Lokanta Hizmetleri	67,411	16,075	11,255
4.3	Ulaştırma ve Haberleşme	7,950	46,197	35,948
4.4	Mali Kuruluşlar	47,069	28	17
4.5	Gayrimenkul ve Kira Hizmetleri	3,129	19,644	949
4.6	Serbest Meslek Hizmetleri	18	122,231	59,020
4.7	Eğitim Hizmetleri	414	15,519	10,052
4.8	Sağlık ve Sosyal Hizmetler	48,538	13,137	9,314
5	**Diğer**	**8,570**	**29,697**	**18,268**
	Toplam	**568,093**	**1,264,871**	**783,766**

(1) Tazmin edilmemiş gayri nakdi krediler ve söz konusu kredilere ilişkin karşılıklar dahil edilmemiştir.

Değer ayarlamaları ve kredi karşılıkları değişimine ilişkin bilgiler

Cari Dönem	**Açılış Bakiyesi**	**Dönem içinde ayrılan karşılık tutarları**	**Karşılık İptalleri**[2]	**Diğer Ayarlamalar**[1]	**Kapanış Bakiyesi**
3. Aşama Karşılıkları	784,201	155,897	(381,662)	20,821	579,257
1.Aşama ve 2. Aşama Karşılıkları	121,939	358,589	(306,882)	(7,338)	166,308

(1) Kur farklarına, faaliyet birleşmelerine, devralma işlemlerine ve bağlı ortaklıkların elden çıkartılmasına göre belirlenenler
(2) Grubun takip portföyünde %100 karşılık ayırdığı 293,970 TL tutarındaki aktiften silinen kredileri ifade etmekte olup takipteki krediler portföyünden yapılan satışlar da burada gösterilmektedir.

Önceki Dönem	**Açılış Bakiyesi**	**Dönem içinde ayrılan karşılık tutarları**	**Karşılık İptalleri**[2]	**Diğer Ayarlamalar**[1]	**Kapanış Bakiyesi**
3. Aşama Karşılıkları	812,691	197,104	(243,922)	18,328	784,201
1.Aşama ve 2. Aşama Karşılıkları	107,950	211,962	(195,248)	(2,725)	121,939

(1) Kur farklarına, faaliyet birleşmelerine, devralma işlemlerine ve bağlı ortaklıkların elden çıkartılmasına göre belirlenenler
(2) Grubun takip portföyünde %100 karşılık ayırdığı 79,369 TL tutarındaki aktiften silinen kredileri ifade etmekte olup takipteki krediler portföyünden yapılan satışlar da burada gösterilmektedir.

DÖRDÜNCÜ BÖLÜM: KONSOLİDE MALİ BÜNYEYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

II. Konsolide kredi riskine ilişkin açıklamalar (Devamı)

Özel kredi karşılığının risk derecelendirmelerine göre brüt ve net tutarları

	Krediler		Diğer aktifler	
31 Aralık 2022	**Brüt**	**Net**	**Brüt**	**Net**
Tahsil İmkanı Sınırlı Krediler ve Diğer Alacaklar İçin Ayrılanlar	10,515	3,172	-	-
Tahsili Şüpheli Krediler ve Diğer Alacaklar İçin Ayrılanlar	68,059	10,854	-	-
Zarar Niteliğindeki Krediler ve Diğer Alacaklar İçin Ayrılanlar	746.569	237,347	5,487	-
Toplam	**825.143**	**251,373**	**5,487**	**-**

	Krediler		Diğer aktifler	
31 Aralık 2021	**Brüt**	**Net**	**Brüt**	**Net**
Tahsil İmkanı Sınırlı Krediler ve Diğer Alacaklar İçin Ayrılanlar	70,241	21,167	-	-
Tahsili Şüpheli Krediler ve Diğer Alacaklar İçin Ayrılanlar	100,077	38,619	-	-
Zarar Niteliğindeki Krediler ve Diğer Alacaklar İçin Ayrılanlar	1,089,855	421,323	4,699	-
Toplam	**1,260,173**	**481,109**	**4,699**	**-**

Grup müşterilerini istihbarat çalışmalarında yer alan kıstaslara göre birden beşe kadar derecelendirmektedir. 1 ve 2 ile derecelendirilmiş krediler canlı kredileri, 3 ile 5 arası derecelendirilmiş krediler ise takipteki kredileri ifade etmektedir. Grup firmayı derecelendirirken; firmanın gelirleri, bilanço analizi, nakit akışı, faaliyet performansı, sektördeki durumu, piyasa istihbaratları, yönetimin etkinliği, bilanço dışı riskler ve genel ekonomik ve sektöre ilişkin durumu göz önünde bulundurmaktadır.

Canlı durumdaki nakdi ve gayri nakdi krediler için Grup'un elinde bulundurduğu teminatların detayı

Nakdi krediler	**31 Aralık 2022**	**31 Aralık 2021**
Teminatlı krediler:		
Nakit teminatlı krediler	2,396,152	638,738
Gayrimenkul ipoteği ile teminatlandırılmış krediler	2,195,982	1,846,881
Hazine garantisi veya kamu kesimi menkul kıymetleri ile teminatlandırılan krediler	21,526	26,837
Mali kuruluşlar tarafından ihraç edilmiş garantiler	7,508	56,956
Diğer teminatlar (varlık üzerindeki rehinler, kurumsal ve kişisel garantiler, senetler)	17,212,638	16,024,507
Teminatlandırılmamış krediler	8,330,065	5,610,857
Toplam canlı krediler	**30,163,870**	**24,204,776**

Gayri nakdi krediler	**31 Aralık 2022**	**31 Aralık 2021**
Teminatlı krediler:		
Nakit teminatlı krediler	344,720	270,875
Gayrimenkul ipoteği ile teminatlandırılmış krediler	335,013	231,565
Hazine garantisi veya kamu kesimi menkul kıymetleri ile teminatlandırılan krediler	7,829	5,334
Mali kuruluşlar tarafından ihraç edilmiş garantiler	730	714
Diğer teminatlar (varlık üzerindeki rehinler, kurumsal ve kişisel garantiler, senetler)	8,391,732	6,456,841
Teminatlandırılmamış krediler	753,100	1,782,811
Toplam gayri nakdi krediler	**9,833,124**	**8,748,270**

DÖRDÜNCÜ BÖLÜM: KONSOLİDE MALİ BÜNYEYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

II. Konsolide kredi riskine ilişkin açıklamalar (Devamı)

Donuk alacakların teminatlarına ilişkin bilgiler

Cari Dönem	Kurumsal/ Ticari Krediler	Tüketici Kredileri	Kredi Kartları	Toplam
Nakit	1,124	-	-	1,124
İpotek	186,499	3,394	451	190,344
Rehin	-	-	-	-
Çek senet	-	-	-	-
Diğer	379,656	438	4,484	384,578
Teminatsız	247,873	6,239	472	254,584
Toplam	**815,152**	**10,071**	**5,407**	**830,630**

Önceki Dönem	Kurumsal/ Ticari Krediler	Tüketici Kredileri	Kredi Kartları	Toplam
Nakit	97	-	-	97
İpotek	410,091	5,121	670	415,882
Rehin	-	-	-	-
Çek senet	6,579	-	-	6,579
Diğer	519,995	655	7,328	527,978
Teminatsız	307,818	5,398	1,119	314,335
Toplam	**1,244,580**	**11,174**	**9,117**	**1,264,871**

Değer düşüklüğüne uğramış kredi ve alacakların bölgesel yoğunlaşması

Bölgesel	31 Aralık 2022	31 Aralık 2021
Türkiye	778,591	1,213,371
Hollanda	52,039	42,874
İsviçre	-	8,627
Toplam	**830,630**	**1,264,872**

Vadesi geçmiş ama henüz değer düşüklüğüne uğramamış kredi ve alacaklar

	31 Aralık 2022	31 Aralık 2021
1.Grup : Düşük riskli kredi ve alacaklar	16,890	9,819
2.Grup : Yakın izlemedeki kredi ve alacaklar	9,880	15,580
Toplam	**26,770**	**25,399**
Yeniden yapılandırılan krediler	21,282	-
Toplam	**48,052**	**25,399**

Vadesi geçmiş ama henüz değer düşüklüğüne uğramamış kredi ve alacakların yaşlandırması

	31 Aralık 2022	31 Aralık 2021
0-30 gün	11,376	19,622
30-60 gün	5,884	3,191
60-90 gün	3,100	1,781
90-180 gün	27,692	805
Toplam	**48,052**	**25,399**

DÖRDÜNCÜ BÖLÜM: KONSOLİDE MALİ BÜNYEYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

II. Konsolide kredi riskine ilişkin açıklamalar (Devamı)

Vadesi geçmemiş ve değer düşüklüğüne uğramamış kredi ve alacaklar

	31 Aralık 2022	31 Aralık 2021
1.Grup : Düşük riskli kredi ve alacaklar	31,178,930	23,560,481
2.Grup : Yakın izlemedeki kredi ve alacaklar	97,201	267,253
Toplam	**31,276,131**	**23,827,734**
Yeniden yapılandırılan krediler	181,489	351,643
Toplam	**31,457,620**	**24,179,377**

III. Konsolide piyasa riskine ilişkin açıklamalar

Ana Ortaklık Banka'nın maruz kaldığı piyasa riski için belirlenen risk politikaları ve uygulama usulleri Yönetim Kurulu tarafından onaylanmış olup, düzenli olarak gözden geçirilmektedir. 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.

Alım satım amacıyla elde tutulan portföylere ilişkin piyasa riskinin ölçümünde "standart metot" ile "riske maruz değer yöntemi" (RMD) kullanılmaktadır. Standart metot kapsamında yapılan ölçümler aylık olarak gerçekleştirilmekte olup, sermaye yeterliliği hesaplamasında dikkate alınmaktadır. RMD hesaplamaları kapsamında yapılan ölçümler ise günlük bazda gerçekleştirilmektedir. RMD, Tarihsel Simülasyon, Monte Carlo Simülasyonu, Parametrik Yöntem olmak üzere 3 farklı yöntemle hesaplanmaktadır. Banka, piyasa riskinin içsel yönetimi ve limitlerin belirlenmesi çerçevesinde Monte Carlo simülasyonu RMD sonuçlarını baz almaktadır.

Diğer iki yöntemle yapılan hesaplamalar karşılaştırma ve izleme amacıyla kullanılmaktadır. RMD hesaplamasında geriye dönük 1 yıllık piyasa veri seti kullanılmakta, %99 güven aralığı ve 1 günlük elde tutma süresi (yasal sermaye hesaplamasında 10 gün) dikkate alınmaktadır. RMD modelinin güvenilirliğini ölçmek üzere geriye dönük test yapılmaktadır. RMD hesaplamalarının büyük çaplı piyasa dalgalanmalarını da yansıtabilmesi amacıyla stres testleri ve senaryo analizleri uygulanmaktadır.

Piyasa riskinin sınırlandırılmasında RMD limitlerinin yanında, alım-satım portföyüne ilişkin Yönetim Kurulu tarafından onaylanmış işlem, işlemci, masa, stop loss limitleri de bulunmaktadır.

Aşağıdaki tabloda, 23 Ekim 2015 tarihli ve 29511 sayılı Resmi Gazete'de yayımlanan "Bankaların Sermaye Yeterliliğinin Ölçülmesine ve Değerlendirilmesine İlişkin Yönetmelik" üçüncü kısımda yer alan esaslar uyarınca, 31 Aralık 2021 tarihi itibarıyla hesaplanan piyasa riskinin ayrıntılarına yer verilmiştir.

Standart yaklaşıma göre piyasa riski tutarları

		RAT
	Dolaysız (peşin) ürünler	
1	Faiz oranı riski (genel ve spesifik)	2,153,638
2	Hisse senedi riski (genel ve spesifik)	80,800
3	Kur riski	714,412
4	Emtia riski	-
	Opsiyonlar	
5	Basitleştirilmiş yaklaşım	-
6	Delta-plus metodu	94,363
7	Senaryo yaklaşımı	-
8	Menkul kıymetleştirme	-
9	**Toplam**	**3,043,213**

DÖRDÜNCÜ BÖLÜM: KONSOLİDE MALİ BÜNYEYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

IV. Konsolide operasyonel riske ilişkin açıklamalar

Operasyonel riske esas tutar, Bankaların Sermaye Yeterliliğinin Ölçülmesine ve Değerlendirilmesine İlişkin Yönetmelik'in 25'inci maddesi uyarınca temel gösterge yöntemine göre hesaplanmıştır. Yıllık brüt gelir, yılsonu itibari ile gerçekleşen net faiz gelirleri ile net faiz dışı gelirlerin toplamından oluşur. Yıllık brüt gelirin hesaplanmasında, hesaplamada yer alan gelirlere ilişkin karşılıklar ile bankanın destek hizmeti aldığı kişi ya da kuruluşlara yapılan ödemeler de dâhil olmak üzere faaliyet giderleri düşülmez. Yıllık brüt gelire, alım satım hesabı dışında izlenen menkul kıymetlerin satılmasından elde edilen kar/zarar, olağanüstü gelirler ve sigortadan tazmin edilen tutarlardan kaynaklanan gelirler dahil edilmez.

	2019	2020	2021	Toplam/Pozitif BG yılı sayısı	Oran (%)	Toplam
Brüt gelir	1,426,222	1,240,904	1,721,378	1,462,835	15	219,425
Operasyonel Riske Esas Tutar (Toplam*12.5)				2,742,815		

V. Konsolide kur riskine ilişkin açıklamalar

Grup'un maruz kaldığı kur riski, bu durumun etkilerinin tahmin edilmesi, Ana Ortaklık Banka Yönetim Kurulu'nun günlük olarak izlenen pozisyonlar için belirlediği limitler

Grup'un maruz kaldığı kur riskinin ölçülmesinde, yasal raporlamada kullanılan Standart Metot ile Riske Maruz Değer Yöntemi kullanılmaktadır.

Konsolide kur riskine esas sermaye yükümlülüğü hesaplanırken Grup'un, tüm döviz varlıkları, yükümlülükleri ve vadeli döviz işlemleri göz önünde bulundurulmaktadır. Her bir döviz cinsinin Türk Lirası karşılıkları itibarıyla net kısa ve uzun pozisyonları hesaplanmakta, mutlak değerce büyük olan pozisyon sermaye yükümlülüğüne esas tutar olarak belirlenmektedir. Bu tutar üzerinden sermaye yükümlülüğü hesaplanmaktadır.

Yönetim Kurulu günlük olarak kur riski ile ilgili pozisyonların limit dahilinde olup olmadığını denetlemektedir.

Önemli olması durumunda yabancı para cinsinden borçlanma araçlarının ve net yabancı para yatırımlarının riskten korunma amaçlı türev araçları ile korunmasının boyutu

31 Aralık 2022 tarihi itibarıyla Grup'un riskten korunma amaçlı sınıfladığı türev finansal araçları bulunmamaktadır.

Yabancı para risk yönetim politikası

Yabancı para riski ulusal mevzuat ve uluslararası uygulamalar çerçevesinde takip edilmektedir. Yabancı para risk yönetimi, Hazine bölümüne tanımlanmış olan pozisyon ve zarar limitleri ve APKO kararları çerçevesinde takip edilir. Banka bilançosu kaynaklı döviz pozisyonlarının günlük takip edilerek limitli miktarlar çerçevesinde kapatılması esastır.

DÖRDÜNCÜ BÖLÜM: KONSOLİDE MALİ BÜNYEYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

V. Konsolide kur riskine ilişkin açıklamalar (Devamı)

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

	ABD Doları	Avro
Bilanço Tarihindeki Cari Döviz Alış Kuru	**18.6983**	**19.9349**
Bilanço tarihinden önceki;		
1. Günün Cari Döviz Alış Kuru	18.6966	19.8816
2. Günün Cari Döviz Alış Kuru	18.6964	19.8946
3. Günün Cari Döviz Alış Kuru	18.6813	19.9087
4. Günün Cari Döviz Alış Kuru	18.6649	19.8324
5. Günün Cari Döviz Alış Kuru	18.6592	19.8044
Son 30 Günün Basit Aritmetik Ortalaması	**18.6406**	**19.7344**

Maruz kalınan kur riski

TL'nin aşağıdaki para birimlerine karşılık yüzde 10 değer kaybı varsayımıyla 31 Aralık 2021 ve 31 Aralık 2020 tarihinde sona eren hesap dönemine ait özkaynaklarda ve kar veya zarar tablosunda (vergi etkisi hariç) oluşacak artış/(azalış) aşağıdaki tabloda gösterilmiştir. Bu analiz tüm diğer değişkenlerin, özellikle faiz oranlarının, sabit kaldığı varsayımı altında hazırlanmıştır.

	31 Aralık 2022		31 Aralık 2021	
	Kar veya zarar tablosu	Özkaynak[1]	Kar veya zarar tablosu	Özkaynak[1]
ABD Doları	14,504	(71)	69,461	59,726
Avro	(89,478)	(89,465)	(50,904)	(50,739)
Diğer para birimleri	(9,075)	(9,075)	157	157
Toplam, net	**(84,049)**	**(98,611)**	**18,714**	**9,144**

[1] Özkaynak etkisi, TL'nin ilgili yabancı para birimlerine karşı %10'luk değer kaybından dolayı oluşacak kar veya zarar tablosu etkisini de içermektedir.

DÖRDÜNCÜ BÖLÜM: KONSOLİDE MALİ BÜNYEYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

V. Konsolide kur riskine ilişkin açıklamalar (Devamı)

Konsolide kur riskine ilişkin bilgiler

Cari Dönem	Avro	ABD Doları	Diğer	Toplam
Varlıklar:				
Nakit Değerler ve Merkez Bankası	1,182,784	3,033,751	806,391	5,022,926
Bankalar	4,468,240	2,905,980	219,908	7,594,128
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar veya Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklar	4,886	40,751	-	45,637
Para Piyasalarından Alacaklar	133,851	224,372	-	358,223
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıklar	629,490	1,033,648	-	1,663,138
Krediler[1]	5,059,415	7,792,167	755,033	13,606,615
Ortaklık Yatırımları	-	-	-	-
İtfa Edilmiş Maliyeti ile Ölçülen Finansal Varlıklar	1,104,959	514,514	-	1,619,473
Maddi Duran Varlıklar	10,604	163	-	10,767
Maddi Olmayan Duran Varlıklar	-	-	-	-
Diğer Varlıklar[3]	88,224	29,110	2	117,336
Toplam Varlıklar	**12,682,453**	**15,574,456**	**1,781,334**	**30,038,243**
Yükümlülükler:				
Bankalar Mevduatı	130	10	16	156
Döviz Tevdiat Hesabı	10,552,994	10,539,815	822,026	21,914,835
Para Piyasalarına Borçlar	730,057	392,958	21,392	1,144,407
Alınan Krediler	1,362,541	2,231	-	1,364,772
İhraç Edilen Menkul Kıymetler	-	-	-	-
Kiralama İşlemlerinden Yükümlülükler	7,313	164	-	7,477
Diğer Yükümlülükler[3][4]	92,483	70,174	218	162,875
Toplam Yükümlülükler	**12,745,518**	**11,005,352**	**843,652**	**24,594,522**
Net Bilanço Pozisyonu	**(63,065)**	**4,569,104**	**937,682**	**5,443,721**
Net Nazım Hesap Pozisyonu	**(831,585)**	**(4,569,813)**	**(1,028,437)**	**(6,429,835)**
Türev Finansal Araçlardan Alacaklar	6,949,186	10,349,740	398,763	17,697,689
Türev Finansal Araçlardan Borçlar	7,780,771	14,919,553	1,427,200	24,127,524
Gayri Nakdi Krediler[2][4]	893,283	1,785,092	34,302	2,712,677
Önceki Dönem	**Avro**	**ABD Doları**	**Diğer**	**Toplam**
Toplam Varlıklar	9,364,179	12,231,588	1,184,230	22,779,997
Toplam Yükümlülükler	9,597,379	14,622,008	1,054,895	25,274,282
Net Bilanço Pozisyonu	**(233,200)**	**(2,390,420)**	**129,335**	**(2,494,285)**
Net Nazım Hesap Pozisyonu	**(274,187)**	**2,987,678**	**(127,761)**	**2,585,730**
Türev Finansal Araçlardan Alacaklar	4,941,667	7,870,693	401,621	13,213,981
Türev Finansal Araçlardan Borçlar	5,215,854	4,883,015	529,382	10,628,251
Gayri Nakdi Krediler[2][4]	1,897,505	3,324,308	19,135	5,240,948

(1) İlişikteki finansal tablolarda TP hesaplar içerisinde takip edilen 5,537 TL tutarındaki dövize endeksli krediler pozisyona dahil edilmiştir.
(2) Gayri nakdi krediler yabancı para pozisyon hesabında dikkate alınmamaktadır.
(3) Türev finansal araçların 386,504 TL kur gelir reeskontu ve 1,766 TL iki gün valörlü taahhütler diğer varlıklara ve 299,906 TL tutarındaki kur gider reeskontu diğer yükümlülüklere dahil edilmemiştir.
(4) 1,546 TL tutarındaki gayri nakdi kredi karşılıkları diğer yükümlülükler kalemine dahil edilmiştir.

DÖRDÜNCÜ BÖLÜM: KONSOLİDE MALİ BÜNYEYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

VI. Konsolide faiz oranı riskine ilişkin açıklamalar

Varlıkların, yükümlülüklerin ve bilanço dışı kalemlerin faize duyarlılığı haftalık Aktif-Pasif Komitesi toplantılarında piyasadaki gelişmelerin de dikkate alınmasıyla değerlendirilmektedir.

Ana Ortaklık Banka'nın maruz kaldığı faiz oranı riskinin ölçülmesinde, standart metot, riske maruz değer (RMD) ve Aktif-Pasif risk ölçüm yöntemleri kullanılmaktadır. Standart metot kapsamında yapılan ölçümler, vade merdiveni kullanılarak aylık, RMD hesaplamaları kapsamında yapılan ölçümler ise günlük bazda yerine getirilmektedir. Aktif-Pasif risk ölçüm modeli aylık olarak çalıştırılmaktadır.

Günlük bazda yapılan RMD hesaplamaları sırasında, Banka'nın portföyünde yer alan YP ve TL cinsinden gerçeğe uygun değer farkı kar veya zarar yansıtılan ve gerçeğe uygun değer farkı diğer kapsamlı gelire yansıtılan finansal varlıklar ile bilanço dışı pozisyonların faiz oranı riski ölçülmektedir. Söz konusu hesaplamalar, senaryo analizleri ve stres testleri ile desteklenmektedir.

Varlıkların, yükümlülüklerin ve nazım hesap kalemlerinin faize duyarlılığı

Cari Dönem Sonu	1 Aya Kadar	1-3 Ay	3-12 Ay	1-5 Yıl	5 Yıl ve Üzeri	Faizsiz	Toplam
Varlıklar:							
Nakit Değerler ve Merkez Bankası	3,126,882	-	-	-	-	2,902,017	6,028,899
Bankalar[5]	6,500,905	-	-	-	-	1,315,813	7,816,718
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar veya Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklar	-	1,166	5,651	20,430	24,173	-	51,420
Para Piyasasından Alacaklar	808,479	-	-	-	-	-	808,479
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıklar	206,479	111,035	150,128	905,244	1,045,986	112,033	2,530,905
Krediler[4][5]	4,436,443	7,436,797	14,890,791	4,053,292	529,970	243,635	31,590,928
İtfa Edilmiş Maliyeti ile Ölçülen Finansal Varlıklar[5]	38,292	-	1,935,605	1,135,170	254,397	-	3,363,464
Diğer Varlıklar[1]	178,631	302,123	266,369	34,714	-	1,779,845	2,561,682
Toplam Varlıklar	**15,296,111**	**7,851,121**	**17,248,544**	**6,148,850**	**1,854,526**	**6,353,343**	**54,752,495**
Yükümlülükler:							
Bankalar Mevduatı	40,863	-	-	-	-	158	41,021
Diğer Mevduat	17,305,318	10,175,794	3,277,240	931,126	17,171	10,045,558	41,752,207
Para Piyasalarına Borçlar	899,973	521,865	94,049	-	-	-	1,515,887
İhraç Edilen Menkul Değerler	-	-	-	-	-	-	-
Alınan Krediler[3]	1,228,610	23,481	1,036,748	287,332	-	-	2,576,171
Diğer Yükümlülükler[2]	283,627	77,896	170,644	77,334	53,656	8,204,052	8,867,209
Toplam Yükümlülükler	**19,758,391**	**10,799,036**	**4,578,681**	**1,295,792**	**70,827**	**18,249,768**	**54,752,495**
Bilançodaki Uzun Pozisyon	-	-	12,669,863	4,853,058	1,783,699	-	19,306,620
Bilançodaki Kısa Pozisyon	(4,462,280)	(2,947,915)	-	-	-	(11,896,425)	(19,306,620)
Nazım Hesaplardaki Uzun Pozisyon	13,554,270	8,943,481	5,232,513	1,522,576	289,072	-	29,541,912
Nazım Hesaplardaki Kısa Pozisyon	13,449,071	8,786,024	5,175,147	1,539,893	289,072	-	29,239,207
Toplam Pozisyon	**22,541,061**	**14,781,590**	**23,077,523**	**7,915,527**	**2,361,843**	**(11,896,425)**	**58,781,119**

(1) Maddi duran varlıklar, maddi olmayan duran varlıklar, satış amaçlı elde tutulan duran varlıklar ve ertelenmiş vergi varlığı faizsiz sütununda gösterilmiştir.
(2) Özsermaye kalemleri, cari vergi borcu ve karşılıklar diğer yükümlülükler içerisinde faizsiz sütununda gösterilmiştir.
(3) Faktoring borçlarını da içermektedir.
(4) Faktoring alacaklarını da içermektedir.
(5) İtfa edilmiş maliyeti ile ölçülen finansal varlıkların beklenen zarar karşılıkları ilgili kalemlerin üzerinde netlenerek gösterilmiştir.

DÖRDÜNCÜ BÖLÜM: KONSOLİDE MALİ BÜNYEYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

VI. Konsolide faiz oranı riskine ilişkin açıklamalar (Devamı)

Varlıkların, yükümlülüklerin ve nazım hesap kalemlerinin faize duyarlılığı (Devamı)

Önceki Dönem Sonu	1 Aya Kadar	1-3 Ay	3-12 Ay	1-5 Yıl	5 Yıl ve Üzeri	Faizsiz	Toplam
Varlıklar:							
Nakit Değerler ve Merkez Bankası	3,957,221	-	-	-	-	2,128,449	6,085,670
Bankalar[5]	2,263,103	-	-	-	-	2,330,078	4,593,181
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar veya Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklar	-	512	68,425	3,252	5,379	-	77,568
Para Piyasasından Alacaklar	115,135	-	49,794	-	-	-	164,929
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıklar	-	-	367,942	183,211	788,198	37,854	1,377,205
Krediler[4][5]	3,196,512	4,783,394	13,429,817	2,846,845	610,905	464,392	25,331,865
İtfa Edilmiş Maliyeti ile Ölçülen Finansal Varlıklar[5]	546,239	95,069	39,086	2,220,793	353,354	-	3,254,541
Diğer Varlıklar[1]	1,191,286	224	36,850	-	363	1,280,308	2,509,031
Toplam Varlıklar	**11,269,496**	**4,879,199**	**13,991,914**	**5,254,101**	**1,758,199**	**6,241,081**	**43,393,990**
Yükümlülükler:							
Bankalar Mevduatı	102,590	298	-	-	-	126	103,014
Diğer Mevduat	19,223,032	5,751,196	1,408,264	782,417	24,807	6,109,627	33,299,343
Para Piyasalarına Borçlar	1,838,764	222,885	145,507	-	-	-	2,207,156
İhraç Edilen Menkul Değerler	-	-	-	-	-	-	-
Alınan Krediler[3]	572,954	173,336	338,153	535,798	-	-	1,620,241
Diğer Yükümlülükler[2]	470,013	607	19,902	41,160	38,295	5,594,259	6,164,236
Toplam Yükümlülükler	**22,207,353**	**6,148,322**	**1,911,826**	**1,359,375**	**63,102**	**11,704,012**	**43,393,990**
Bilançodaki Uzun Pozisyon	-	-	12,080,088	3,894,726	1,695,097	-	17,669,911
Bilançodaki Kısa Pozisyon	(10,937,857)	(1,269,123)	-	-	-	(5,462,931)	(17,669,911)
Nazım Hesaplardaki Uzun Pozisyon	6,070,201	844,487	1,781,671	150,867	-	-	8,847,226
Nazım Hesaplardaki Kısa Pozisyon	(11,799,521)	(913,672)	(2,731,167)	(256,664)	-	-	(15,701,024)
Toplam Pozisyon	**(16,667,177)**	**(1,338,308)**	**11,130,592**	**3,788,929**	**1,695,097**	**(5,462,931)**	**(6,853,798)**

(1) Maddi duran varlıklar, maddi olmayan duran varlıklar, satış amaçlı elde tutulan duran varlıklar, vergi geliri faizsiz sütununda gösterilmiştir.
(2) Özsermaye kalemleri, vergi gideri ve karşılıklar diğer yükümlülükler içerisinde faizsiz sütununda gösterilmiştir.
(3) Faktoring borçlarını da içermektedir.
(4) Faktoring alacaklarını da içermektedir.
(5) İtfa edilmiş maliyeti ile ölçülen finansal varlıkların beklenen zarar karşılıkları ilgili kalemlerin üzerinde netlenerek gösterilmiştir.

DÖRDÜNCÜ BÖLÜM: KONSOLİDE MALİ BÜNYEYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

VI. Konsolide faiz oranı riskine ilişkin açıklamalar (Devamı)

Parasal finansal araçlara uygulanan ortalama faiz oranları:

Cari Dönem Sonu	**Avro** %	**ABD Doları** %	**Yen** %	**TL** %
Varlıklar:				
Nakit Değerler ve Merkez Bankası	-	4.50	-	-
Bankalar ve Diğer Mali Kuruluşlardan Alacaklar	0.48	3.62	-	10.17
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar veya Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklar	5.26	8.04	-	7.72
Para Piyasalarından Alacaklar	-	4.30		8.82
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıklar	(0.45)	8.08	-	8.59
Krediler	5.14	6.64	-	17.64
İtfa Edilmiş Maliyeti ile Ölçülen Finansal Varlıklar	1.00	6.37	-	10.19
Yükümlülükler:				
Bankalararası Mevduat	-	-	-	19.64
Diğer Mevduat	1.06	0.96	-	16.24
Para Piyasalarına Borçlar	1.52	4.27	-	7.63
Diğer Yükümlülükler	-	-	-	-
İhraç Edilen Menkul Kıymetler	-	-	-	-
Alınan Krediler	2.69	6.26	-	19.69

Önceki Dönem Sonu	**Avro** %	**ABD Doları** %	**Yen** %	**TL** %
Varlıklar:				
Nakit Değerler ve Merkez Bankası	-	-	-	12.50
Bankalar ve Diğer Mali Kuruluşlardan Alacaklar	-	0.01	-	-
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar veya Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklar	4.98	7.01	-	20.02
Para Piyasalarından Alacaklar	0.09	-	-	-
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıklar	(0.38)	5.31	-	-
Krediler	2.58	3.42	-	24.82
İtfa Edilmiş Maliyeti ile Ölçülen Finansal Varlıklar	1.00	5.21	-	15.95
Yükümlülükler:				
Bankalararası Mevduat	-	-	-	14.91
Diğer Mevduat	0.40	0.72	-	16.79
Para Piyasalarına Borçlar	(0.20)	1.05	-	14.00
Diğer Yükümlülükler	-	-	-	-
İhraç Edilen Menkul Kıymetler	-	-	-	-
Alınan Krediler	(0.15)	2.64	-	15.95

DÖRDÜNCÜ BÖLÜM: KONSOLİDE MALİ BÜNYEYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

VI. Konsolide faiz oranı riskine ilişkin açıklamalar (Devamı)

Bankacılık hesaplarından kaynaklanan faiz oranı riski

Bankacılık hesaplarından kaynaklanan faiz oranı riski; yeniden fiyatlama riski, verim eğrisi riski, baz riski ve opsiyonalite 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 Aktif-Pasif Komitesi toplantılarında piyasadaki gelişmeleri 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 fiyatlama ve vade verilerini dikkate alacak şekilde oluşturulmakta ve yürütülmektedir.

Vade uyumsuzluğundan kaynaklanan yeniden fiyatlama riskinin izlenmesi kapsamında durasyon gap, vade dilimi bazında gap ve duyarlılık analizleri kullanılmaktadır. Durasyon-gap ve duyarlılık analizleri haftalık dönemlerde gerçekleştirilmektedir.

Durasyon-gap analizinde, faize hassas aktif ve pasif kalemlerin nakit akışları üzerinden, piyasa faiz oranları kullanılarak oluşturulan verim eğrileri kullanılarak, bugünkü değerleri hesaplanmaktadır.

Piyasalarda yaşanabilecek dalgalanmalara karşı periyodik olarak yapılan duyarlılık ve senaryo analizleri ile bu sonuçlar desteklenmektedir.

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.

	Para Birimi	Uygulanan Şok (+/- x baz puan)	Kazançlar/ Kayıplar	Kazançlar/Özkaynaklar – Kayıplar/Özkaynaklar
1	TL	(+) 500bp	(42,508)	(%0.61)
2	TL	(-) 400bp	37,242	%0.53
3	ABD Doları	(+) 200bp	(9,945)	(%0.14)
4	ABD Doları	(-) 200bp	11,060	%0.16
5	Avro	(+) 200bp	11,199	%0.16
6	Avro	(-) 200bp	(11,620)	(%0.17)
	Toplam (Negatif Şoklar İçin)		**36,682**	**%0.53**
	Toplam (Pozitif Şoklar İçin)		**(41,254)**	**(%0.59)**

DÖRDÜNCÜ BÖLÜM: KONSOLİDE MALİ BÜNYEYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

VII. Konsolide hisse senedi pozisyon riskine ilişkin açıklamalar

Bulunmamaktadır.

VIII. Konsolide likidite riski yönetimine ve likidite karşılama oranına ilişkin açıklamalar

Likidite riski, uzun vadeli varlıkların kısa vadeli kaynaklarla fonlanmasının bir sonucu olarak ortaya çıkabilmektedir. Banka'da likidite riskinin yönetimi; "Aktif Pasif Yönetimi Yönetmeliği" doğrultusunda, bilanço yönetimine ilişkin stratejiler ile yasal yükümlülüklerin gerekleri de dikkate alınarak, cari piyasa koşullarının yanı sıra iktisadi ve finansal konjonktüre ilişkin beklentiler çerçevesinde gerçekleştirilmektedir.

Ana Ortaklık Banka'nın başlıca fon kaynağını mevduat oluşturmaktadır. Piyasa koşulları gereği ortalama mevduat vadesinin varlıklara kıyasla daha kısa olmasına karşın, kaynak teminine yönelik olarak yurt dışı kuruluşlardan kredi temin edilmesi de söz konusu olmaktadır. Fonlama tarafında oluşabilecek yoğunlaşmaların Banka'nın likidite riski profiline olumsuz etkide bulunmasını engellemek amacıyla mevduat ve mevduat dışı borçlanmada yoğunlaşma limitleri aktif bir şekilde kullanılmaktadır.

BDDK tarafından 21 Mart 2014 tarih ve 28948 sayılı Resmi Gazete'de yayımlanarak yürürlüğe giren "Bankaların Likidite Karşılama Oranı Hesaplamasına İlişkin Yönetmelik" ile 2019 yılı itibarıyla toplamda %100, yabancı parada %80 Likidite Karşılama Oranı tutturma yükümlülüğü bulunmaktadır. İlgili yönetmelik çerçevesinde Likidite Karşılama Oranı; yüksek kaliteli likit varlıkların net nakit çıkışlarına bölünmesi suretiyle hesaplanmaktadır.

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

Ana Ortaklık Banka'nın maruz kaldığı likidite riskinin, mevzuatın öngördüğü sınırlar çerçevesinde belirlenen risk Ana Ortaklık Banka'nın maruz kaldığı likidite riskinin, mevzuatın öngördüğü sınırlar çerçevesinde belirlenen risk kapasitesi ile Banka'nın temel stratejilerine bağlı olarak ortaya çıkan risk iştahına uygun olması birincil önceliktir. Banka'nın, likidite kaynaklarında yaşanabilecek büyük düzeydeki azalmalara karşı her durumda satılabilecek veya rehnedilebilecek yeterli seviyede serbest likit varlık bulundurması esastır. Söz konusu likit varlıklardan oluşan likidite tamponunun seviyesi Yönetim Kurulu tarafından belirlenen likidite risk limitleri ile ifade edilen Banka'nın likidite risk toleransıyla uyumlu olarak belirlenmektedir. Likidite durumunun gözden geçirilerek uygun likidite seviyesinin belirlenmesi, Yönetim Kurulu tarafından onaylanmış limitler dâhilinde, gerekli fon kaynağının ve vade yapısının belirlenmesi Banka'nın "Aktif Pasif Komitesi" (APKO) sorumluluğundadır.

b. Likidite yönetiminin ve fonlama stratejisinin merkezileşme derecesi ile banka ve bankanın ortaklıkları arasındaki işleyişi hakkında bilgiler

Ana Ortaklık Banka'nın Yönetim Kurulu tarafından belirlenen risk limitleri çerçevesinde likidite riski yönetiminin sorumluluğu, Hazine Bölümü'ne aittir. Banka genelinde likidite riski düzeylerinin ölçülmesi ve raporlanması ise Risk Yönetimi Bölümü'nün sorumluluğundadır. Banka likidite yönetimi ve fonlama stratejisi, düzenli olarak yapılan Aktif Pasif Komitesi toplantılarında belirlenmektedir.

DÖRDÜNCÜ BÖLÜM: KONSOLİDE MALİ BÜNYEYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

VIII. Konsolide likidite riski yönetimine ve likidite karşılama oranına ilişkin açıklamalar (Devamı)

c. Fon kaynaklarının ve sürelerinin çeşitliliğine ilişkin politikalar dahil olmak üzere ana ortaklık bankanın fonlama stratejisine ilişkin bilgi

Ana Ortaklık Banka'da etkin bir likidite riski yönetimi için Yönetim Kurulu "Likidite Riski Yönetimi Politikası"nı onaylamıştır. Bankanın ana fonlama kaynağı mevduattır. Vade çeşitliliğini sağlamak için finansal kuruluşlardan sağlanan krediler de kaynak olarak değerlendirilmektedir. Mevduat vadesi piyasa koşullarına uygun oluşmakla beraber, yoğunlaşmanın kısa vadede olması sebebiyle çekirdek mevduat oranının olabildiğince yüksek tutulması amaçlanmaktadır. Mevduat dışı kaynaklar ise uzun vadeli olması kaydıyla tercih edilmektedir.

ç. Ana Ortaklık Banka'nın toplam yükümlülüklerinin asgari yüzde beşini oluşturan para birimleri bazında likidite yönetimine ilişkin bilgi

Ana Ortaklık Banka'nın yükümlülükleri içerisindeki asgari yüzde beşini oluşturan para birimleri Türk Lirası, Amerikan Doları ve Avro'dan oluşmaktadır. Gerek yasal raporlamalar gerekse likidite riski yönetimine ilişkin raporlamalar Banka'da tanımlanmış bütün döviz cinsleri bazında yapılabilmektedir.

d. Kullanılan likidite riski azaltım tekniklerine ilişkin bilgi

İlgili mevzuatta likit varlık olarak tanımlanmış olan varlıklar likidite riskinin yönetiminde vadeleri ve piyasa likidite koşulları da göz önünde bulundurularak likidite yönetiminde risk azaltım unsuru olarak değerlendirilmektedir.

e. Stres testinin kullanımına ilişkin açıklama

Ana Ortaklık Banka likidite riskinin içsel olarak ölçümünde likidite stres testlerinden faydalanılmaktadır. Söz konusu yaklaşımda, parametreleri Yönetim Kurulu tarafından belirlenen likidite stres senaryolarında, Banka'nın likit varlıklarının bir ay içerisinde gerçekleşmesi muhtemel net nakit çıkışlarını karşılama düzeyi ortaya konulmaktadır.

Likidite riski kapsamında stres testleri İçsel Sermaye Yeterliliği Değerlendirme Süreci (İSEDES) raporunda detayları ile birlikte sunulmaktadır. Yönetim Kurulu seviyesinde değerlendirilerek onaylanan stres test sonuçları BDDK ile paylaşılmaktadır.

f. Likidite acil ve beklenmedik durum planına ilişkin genel bilgi

Bankada likidite acil ve beklenmedik durum planına ilişkin bilgiler "Likidite Riski Yönetimi Politikası" kapsamında detaylandırılmıştır. İlgili politikada acil durum olarak tanımlanan olayların gerçekleşmesi durumunda bankanın uygulayacağı aksiyon planı ile "Likidite Acil Durum Yönetim Ekibinin" görev ve sorumlulukları belirlenmiştir.

DÖRDÜNCÜ BÖLÜM: KONSOLİDE MALİ BÜNYEYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

VIII. Konsolide likidite riski yönetimine ve likidite karşılama oranına ilişkin açıklamalar (Devamı)

1. Konsolide likidite karşılama oranı

Likidite riski, uzun vadeli varlıkların kısa vadeli kaynaklarla fonlanmasının bir sonucu olarak ortaya çıkabilmektedir. Banka'da likidite riskinin yönetimi; "Aktif Pasif Yönetimi Yönetmeliği" doğrultusunda, bilanço yönetimine ilişkin stratejiler ile yasal yükümlülüklerin gerekleri de dikkate alınarak, cari piyasa koşullarının yanı sıra iktisadi ve finansal konjonktüre ilişkin beklentiler çerçevesinde gerçekleştirilmektedir.

Banka'nın başlıca fon kaynağını mevduat oluşturmaktadır. Piyasa koşulları gereği ortalama mevduat vadesinin varlıklara kıyasla daha kısa olmasına karşın, kaynak teminine yönelik olarak yurt dışı kuruluşlardan kredi temin edilmesi de söz konusu olmaktadır. Fonlama tarafında oluşabilecek yoğunlaşmaların Banka'nın likidite riski profiline olumsuz etkide bulunmasını engellemek amacıyla mevduat ve mevduat dışı borçlanmada yoğunlaşma limitleri aktif bir şekilde kullanılmaktadır.

Banka'nın maruz kaldığı likidite riskinin, mevzuatın öngördüğü sınırlar çerçevesinde belirlenen risk kapasitesi ile Banka'nın temel stratejilerine bağlı olarak ortaya çıkan risk iştahına uygun olması birincil önceliktir. Banka'nın, likidite kaynaklarında yaşanabilecek büyük düzeydeki azalmalara karşı her durumda satılabilecek veya rehnedilebilecek yeterli seviyede serbest likit varlık bulundurması esastır. Söz konusu likit varlıklardan oluşan likidite tamponunun seviyesi Yönetim Kurulu tarafından belirlenen likidite risk limitleri ile ifade edilen Banka'nın likidite risk toleransıyla uyumlu olarak belirlenmektedir. Likidite durumunun gözden geçirilerek uygun likidite seviyesinin belirlenmesi, Yönetim Kurulu tarafından onaylanmış limitler dâhilinde, gerekli fon kaynağının ve vade yapısının belirlenmesi Banka'nın "Aktif Pasif Komitesi" (APKO) sorumluluğundadır.

Banka likidite riskinin dahili olarak ölçümünde likidite stres testlerinden faydalanmaktadır. Söz konusu yaklaşımda, parametreleri Yönetim Kurulu tarafından belirlenen likidite stres senaryolarında, Banka'nın likit varlıklarının bir ay içerisinde gerçekleşmesi muhtemel net nakit çıkışlarını karşılama düzeyi ortaya konulmaktadır. Likidite yeterlilik limitleri, gerek Türk Lirası gerekse yabancı parada Banka'nın likidite riski yönetimine özgü gereksinimler ve risk toleransı göz önüne alınarak Yönetim Kurulu tarafından belirlenmektedir. Likidite riskine ilişkin ölçümler Risk Yönetim Bölümü tarafından gerçekleştirilmekte olup ölçüm sonuçları düzenli olarak ilgili riskin yönetiminden sorumlu icracı birimler ile üst yönetim ve Yönetim Kurulu'na raporlanmaktadır.

KONSOLİDE MALİ BÜNYEYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

VIII. Konsolide likidite riski yönetimine ve likidite karşılama oranına ilişkin açıklamalar (Devamı)

1. Konsolide likidite karşılama oranı (Devamı)

	Dikkate Alınma Oranı Uygulanmamış Toplam Değer (*)		Dikkate Alınma Oranı Uygulanmış Toplam Değer (*)	
Cari Dönem	**TP+YP**	**YP**	**TP+YP**	**YP**
YÜKSEK KALİTELİ LİKİT VARLIKLAR				
Yüksek kaliteli likit varlıklar			11,470,818	8,899,586
NAKİT ÇIKIŞLARI			-	-
Gerçek kişi mevduat ve perakende mevduat	24,982,362	12,598,244	2,348,280	1,249,939
İstikrarlı mevduat	2,999,122	197,707	149,956	9,885
Düşük istikrarlı mevduat	21,983,240	12,400,537	2,198,324	1,240,054
Gerçek kişi mevduat ve perakende mevduat dışında kalan teminatsız borçlar	21,434,914	10,619,662	10,136,647	4,812,299
Operasyonel mevduat	-	-	-	-
Operasyonel olmayan mevduat	19,784,259	10,106,431	8,519,219	4,299,068
Diğer teminatsız borçlar	1,650,655	513,231	1,617,428	513,231
Teminatlı borçlar			97,983	97,983
Diğer nakit çıkışları	126,794	3,132,898	126,794	3,132,898
Türev yükümlülükler ve teminat tamamlama yükümlülükleri	126,794	3,132,898	126,794	3,132,898
Yapılandırılmış finansal araçlardan borçlar	-	-	-	-
Finansal piyasalara olan borçlar için verilen ödeme taahhütleri ile diğer bilanço dışı yükümlülükler	-	-	-	-
Herhangi bir şarta bağlı olmaksızın cayılabilir bilanço dışı diğer yükümlülükler ile sözleşmeye dayalı diğer yükümlülükler	342,526	342,526	17,126	17,126
Diğer cayılamaz veya şarta bağlı olarak cayılabilir bilanço dışı borçlar	8,890,715	2,313,302	785,100	293,505
TOPLAM NAKİT ÇIKIŞLARI			**13,511,930**	**9,603,750**
NAKİT GİRİŞLERİ	-	-	-	-
Teminatlı alacaklar	464,768	-	-	-
Teminatsız alacaklar	10,621,434	7,144,730	8,845,904	6,872,002
Diğer nakit girişleri	294,784	2,315,649	294,784	2,315,649
TOPLAM NAKİT GİRİŞLERİ	**11,380,986**	**9,460,379**	**9,140,688**	**9,187,651**
			Üst Sınır Uygulanmış Değerler	
TOPLAM YÜKSEK KALİTELİ LİKİT VARLIKLAR STOKU			**11,470,818**	**8,899,586**
TOPLAM NET NAKİT ÇIKIŞLARI			**4,565,211**	**2,446,820**
LİKİDİTE KARŞILAMA ORANI (%)			**251.27**	**363.72**

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

Cari dönem	En yüksek	Tarih	En Düşük	Tarih	Ortalama
TP+YP	327.55%	11 Kasım 2022	163.90%	30 Kasım 2022	259.92%
YP	503.29%	30 Aralık 2022	249.27%	30 Kasım 2022	368.96%

DÖRDÜNCÜ BÖLÜM: KONSOLİDE MALİ BÜNYEYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

VIII. Konsolide likidite riski yönetimine ve likidite karşılama oranına ilişkin açıklamalar (Devamı)

1. Konsolide likidite karşılama oranı (Devamı)

	Dikkate Alınma Oranı Uygulanmamış Toplam Değer (*)		Dikkate Alınma Oranı Uygulanmış Toplam Değer (*)	
Önceki Dönem	**TP+YP**	**YP**	**TP+YP**	**YP**
YÜKSEK KALİTELİ LİKİT VARLIKLAR				
Yüksek kaliteli likit varlıklar			7,382,315	6,145,026
NAKİT ÇIKIŞLARI			-	-
Gerçek kişi mevduat ve perakende mevduat	17,496,300	10,096,738	1,614,623	992,730
İstikrarlı mevduat	2,705,431	224,916	135,258	10,106
Düşük istikrarlı mevduat	14,790,869	9,871,822	1,479,365	982,624
Gerçek kişi mevduat ve perakende mevduat dışında kalan teminatsız borçlar	13,039,188	9,194,161	6,140,288	3,899,460
Operasyonel mevduat	-	-	-	-
Operasyonel olmayan mevduat	12,121,424	8,993,104	5,272,713	3,710,240
Diğer teminatsız borçlar	917,764	201,057	867,575	189,220
Teminatlı borçlar			116,047	116,047
Diğer nakit çıkışları	106,841	596,934	106,805	609,195
Türev yükümlülükler ve teminat tamamlama yükümlülükleri	106,841	596,934	106,805	609,195
Yapılandırılmış finansal araçlardan borçlar	-	-	-	-
Finansal piyasalara olan borçlar için verilen ödeme taahhütleri ile diğer bilanço dışı yükümlülükler	-	-	-	-
Herhangi bir şarta bağlı olmaksızın cayılabilir bilanço dışı diğer yükümlülükler ile sözleşmeye dayalı diğer yükümlülükler	349,973	349,973	17,496	17,496
Diğer cayılamaz veya şarta bağlı olarak cayılabilir bilanço dışı borçlar	7,181,786	3,879,664	749,940	520,112
TOPLAM NAKİT ÇIKIŞLARI			**8,745,199**	**6,155,040**
NAKİT GİRİŞLERİ	-	-	-	-
Teminatlı alacaklar	65,636	-	-	-
Teminatsız alacaklar	4,705,641	2,996,122	3,681,594	2,739,571
Diğer nakit girişleri	131,453	787,766	131,460	809,219
TOPLAM NAKİT GİRİŞLERİ	**4,902,730**	**3,783,888**	**3,813,054**	**3,548,790**
			Üst Sınır Uygulanmış Değerler	
TOPLAM YÜKSEK KALİTELİ LİKİT VARLIKLAR STOKU			**7,382,315**	**6,145,026**
TOPLAM NET NAKİT ÇIKIŞLARI			**4,932,146**	**2,620,247**
LİKİDİTE KARŞILAMA ORANI (%)			**149.68**	**234.52**

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

Önceki dönem	En yüksek	Tarih	En Düşük	Tarih	Ortalama
TP+YP	195.11%	29 Aralık 2021	121.50%	30 Kasım 2021	152.06%
YP	377.26%	29 Aralık 2021	175.72%	16 Aralık 2021	243.37%

Likidite karşılama oranı, net nakit çıkışlarını karşılayabilecek seviyede yeterli yüksek kaliteli likit varlık stoku bulundurmasını amaçlamaktadır. Yüksek kaliteli likit varlıklar içerisinde nakit değerler, TCMB'de tutulan zorunlu karşılıklar ve serbest menkul kıymetler oldukça önemli bir paya sahiptir. Öte yandan vadeli mevduatlar, türev işlemler, bir aya kadar olan krediler ve gayri nakdi krediler net nakit giriş ve çıkışa ilişkin tutarsal hesaplamada önemli bilanço kalemleridir. Dönemsel olarak tutarsal değişikliklerin geçişkenlik göstermesi karşılama oranını önemli ölçüde etkilememektedir.

DÖRDÜNCÜ BÖLÜM: KONSOLİDE MALİ BÜNYEYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

VIII. Konsolide likidite riski yönetimine ve likidite karşılama oranına ilişkin açıklamalar (Devamı)

2. Konsolide likidite karşılama oranına ilişkin olarak bankalarca asgari olarak yapılan açıklamalar

a. Konsolide likidite karşılama oranı sonucunu etkileyen önemli unsurlar ve bu oran hesaplamasında dikkate alınan kalemlerin zaman içerisindeki değişimi

Likidite karşılama oranı, net nakit çıkışlarını karşılayabilecek seviyede yeterli yüksek kaliteli likit varlık stoku bulundurmasını amaçlamaktadır. Öte yandan vadeli mevduatlar, türev işlemler, bir aya kadar olan krediler ve gayri nakdi krediler net nakit giriş ve çıkışa ilişkin tutarsal hesaplamada önemli bilanço kalemleridir. Dönemsel olarak tutarsal değişikliklerin geçişkenlik göstermesi karşılama oranını önemli ölçüde etkilememektedir.

b. Yüksek kaliteli likit varlıkların hangi kalemlerden oluştuğu hakkında açıklama

Yüksek kaliteli likit varlıklar, nakit değerler, merkez bankası, serbest menkul kıymetler, ters repo ve BİST-100'de işlem gören hisse senetlerinden oluşmaktadır. Bankanın yüksek kaliteli likit varlıklarının % 69'u TCMB'de tutulan hesaplar, %26' sı serbest menkul kıymetlerden ve %5'i ise nakit değerlerden oluşmaktadır.

c. Fon kaynaklarının hangi kalemlerden oluştuğu ve tüm fonlar içerisindeki yoğunlukları

Temel fonlama kaynakları içerisinde mevduatlar ve kullanılan krediler gibi teminatsız borçlanma kalemleri ile repo işlemleri gibi teminatlı borçlanma kalemi en önemli yer tutmaktadır Bilanço tarihi itibarı ile fon kaynaklarının %76'sı mevduat, %5'i kullanılan krediler ve %19'u para piyasalarına borçlar oluşturmaktadır. Nakit çıkışlarının, %80'i teminatsız borçlar, %2'si teminatlı borçlar ve %18'i bilanço dışı borçlardan oluşmaktadır.

ç. Türev işlemlerden kaynaklanan nakit çıkışları ve teminat tamamlama ihtimali olan işlemlere ilişkin bilgiler

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

d. Karşı taraf ve ürün bazında fon kaynakları ile teminata ilişkin yoğunlaşma limitleri

Bilanço tarihi itibarı ile Bankanın vadeli mevduatının %54'ü gerçek kişi müşteriler, %3'ü perakende müşteriler, %40'ı diğer kişi müşteriler ve %3'ü diğer mevduat hesaplarından oluşmaktadır.

e. Likidite transferini engelleyici operasyonel ve yasal faktörleri de dikkate alarak bankanın kendisi, yabancı ülkedeki şubesi ve konsolide ettiği ortaklıkları bazında ihtiyaç duyulan fonlama ihtiyacı ile maruz kalınan likidite riski

Banka ve konsolide edilen ortaklıklar dikkate alındığında bu konuya ilişkin herhangi bir risk bulunmamaktadır.

f. Konsolide likidite karşılama oranı hesaplamasında yer alan ancak ikinci fıkradaki kamuya açıklama şablonunda yer almayan ve bankanın likidite profiliyle ilgili olduğu düşünülen diğer nakit girişi ve nakit çıkışı kalemlerine ilişkin bilgiler

Mevcut durumda bu kapsamda ilgili tabloda yer verilmemiş herhangi bir nakit girişi ve nakit çıkışı kalemi bulunmamaktadır.

DÖRDÜNCÜ BÖLÜM: KONSOLİDE MALİ BÜNYEYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

VIII. Konsolide likidite riski yönetimine ve likidite karşılama oranına ilişkin açıklamalar (Devamı)

Varlık ve yükümlülük kalemlerin kalan vadelerine göre gösterimi:

Cari Dönem Sonu	Vadesiz	1 Aya kadar	1-3 Ay	3-12 Ay	1-5 Yıl	5 Yıl ve Üzeri	Dağıtılamayan[1]	Toplam
Varlıklar:								
Nakit Değerler (Kasa, Efektif Deposu, Yoldaki Paralar, Satın Alınan Çekler) ve TCMB	2,902,018	3,126,881	-	-	-	-	-	6,028,899
Bankalar ve Diğer Mali Kuruluşlardan Alacaklar	1,315,786	6,500,932	-	-	-	-	-	7,816,718
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar veya Zarara Yansıtılan FV	-	-	1,166	5,651	20,430	24,173	-	51,420
Para Piyasalarından Alacaklar	-	808,479	-	-	-	-	-	808,479
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıklar	112,033	206,479	111,035	150,128	905,244	1,045,986	-	2,530,905
Krediler[3][4][5]	-	4,436,443	7,436,797	14,890,791	4,053,292	529,970	243,635	31,590,928
İtfa Edilmiş Maliyeti Üzerinden Değerlenen Finansal Varlıklar	-	38,292	-	1,935,605	1,135,170	254,397	-	3,363,464
Diğer Varlıklar	-	668,978	274,082	229,325	78,324	21,484	1,289,489	2,561,682
Toplam Varlıklar	**4,329,837**	**15,786,484**	**7,823,080**	**17,211,500**	**6,192,460**	**1,876,010**	**1,533,124**	**54,752,495**
Yükümlülükler:								
Bankalar Mevduatı	158	40,863	-	-	-	-	-	41,021
Diğer Mevduat	10,045,558	17,305,318	10,175,794	3,277,240	931,126	17,171	-	41,752,207
Alınan Krediler[2]	-	1,228,610	23,481	1,036,748	287,332	-	-	2,576,171
Para Piyasalarına Borçlar	-	899,973	521,865	94,049	-	-	-	1,515,887
İhraç Edilen Menkul Kıymetler	-	-	-	-	-	-	-	-
Diğer Yükümlülükler	-	283,627	75,407	171,100	79,367	53,656	8,204,052	8,867,209
Toplam Yükümlülükler	**10,045,716**	**19,758,391**	**10,796,547**	**4,579,137**	**1,297,825**	**70,827**	**8,204,052**	**54,752,495**
Likidite Açığı	**(5,715,879)**	**(3,971,907)**	**(2,973,467)**	**12,632,363**	**4,894,635**	**1,805,183**	**(6,670,928)**	**-**

Önceki Dönem	Vadesiz	1 Aya kadar	1-3 Ay	3-12 Ay	1-5 Yıl	5 Yıl ve Üzeri	Dağıtılamayan[1]	Toplam
Toplam Varlıklar	5,589,903	7,773,497	7,806,125	13,913,295	5,319,547	1,759,454	1,232,169	43,393,990
Toplam Yükümlülükler	6,213,554	21,137,938	7,372,779	1,749,396	1,359,508	63,102	5,497,713	43,393,990
Net Likidite Açığı	(623,651)	(13,364,441)	433,346	12,163,899	3,960,039	1,696,352	(4,265,544)	-

(1) Bilançoyu oluşturan aktif hesaplardan bağlı ortaklıklar, maddi duran varlıklar, maddi olmayan duran varlıklar ve satış amaçlı elde tutulan varlıklar gibi kısa zamanda nakde dönüşme şansı bulunmayan nitelikli hesaplar buraya kaydedilir. Bilançoyu oluşturan yükümlülük hesaplarından karşılıklar ve özkaynaklar kalemlerini içermektedir.
(2) Faktoring borçlarını da içermektedir.
(3) Faktoring alacaklarını da içermektedir.
(4) Donuk alacakların neti krediler içerisinde dağıtılamayan sütununda gösterilmiştir.
(5) Beklenen zarar karşılıkları ilgili kalemlerin üzerinden net olarak gösterilmiştir.

DÖRDÜNCÜ BÖLÜM: KONSOLİDE MALİ BÜNYEYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

VIII. Konsolide likidite riski yönetimine ve likidite karşılama oranına ilişkin açıklamalar (Devamı)

Alım-satım amaçlı türev finansal araçların vade dağılımı

Grup'un gerçekleştirdiği türev finansal araçlar; vadeli alım satım, swap ve opsiyon işlemlerini içermektedir. Aşağıdaki tablo, türev finansal araçların nominal tutarlarının vadeye göre dağılımını göstermektedir. Türev araçların nominal tutarları, türev işleme konu varlığın, gösterge faiz oranının ya da endeksin tutarı olup türev işlemin değerindeki değişikliğin ölçülmesine baz oluşturmaktadır. Türev araçların nominal tutarları yıl sonu itibarıyla var olan işlemlerin hacimlerini göstermekte olup herhangi bir şekilde kredi riskini veya piyasa riskini yansıtmamaktadır.

Alım satım amaçlı türev finansal araçlar (sözleşme üzerinde belirtilen tutarlar itibarıyla)

Cari Dönem Sonu	1 Aya Kadar	1-3 Ay	3-12 Ay	1-5 Yıl	5 Yıl ve Üzeri	Toplam
Vadeli Döviz Alım İşlemleri	1,100,144	1,208,116	1,366,700	-	-	3,674,960
Vadeli Döviz Satım İşlemleri	1,084,353	1,149,051	1,242,792	-	-	3,476,196
Swap Para Alım İşlemleri	8,853,622	1,222,794	39,734	2,292,514	124,010	12,532,674
Swap Para Satım İşlemleri	8,864,077	1,221,508	37,396	2,433,867	126,233	12,683,081
Swap Faiz Alım İşlemleri	60,000	500,000	850,000	-	438,568	1,848,568
Swap Faiz Satım İşlemleri	60,000	500,000	850,000	-	438,568	1,848,568
Para Alım Opsiyonları	2,740,343	6,513,708	1,669,718	-	-	10,923,769
Para Satım Opsiyonları	2,617,595	6,419,004	1,632,822	-	-	10,669,421
Toplam	**25,380,134**	**18,734,181**	**7,689,162**	**4,726,381**	**1,127,379**	**57,657,237**

Önceki Dönem Sonu	1 Aya Kadar	1-3 Ay	3-12 Ay	1-5 Yıl	5 Yıl ve Üzeri	Toplam
Vadeli Döviz Alım İşlemleri	1,288,531	707,073	211,839	66,806	-	2,274,249
Vadeli Döviz Satım İşlemleri	1,309,860	753,675	214,414	50,381	-	2,328,330
Swap Para Alım İşlemleri	4,216,525	709,208	511,171	1,282,370	145,685	6,864,959
Swap Para Satım İşlemleri	4,120,524	742,774	527,960	1,368,437	139,797	6,899,492
Swap Faiz Alım İşlemleri	125,000	300,000	1,300,000	1,610,000	160,000	3,495,000
Swap Faiz Satım İşlemleri	125,000	300,000	1,300,000	1,610,000	160,000	3,495,000
Para Alım Opsiyonları	582,101	1,065,301	999,823	2,602,582	-	5,249,807
Para Satım Opsiyonları	427,187	968,558	851,272	3,111,798	-	5,358,815
Toplam	**12,194,728**	**5,546,589**	**5,916,479**	**11,702,374**	**605,482**	**35,965,652**

Menkul kıymetleştirme pozisyonlarına ilişkin bilgiler

Bulunmamaktadır.

Kredi riski azaltım tekniklerine ilişkin bilgiler

Banka, "Kredi Riski Azaltım Tekniklerine İlişkin Tebliğ"in ("Tebliğ") 34'üncü maddesi uyarınca, finansal teminatların volatilite ayarlı değerleri üzerinden risk azaltımı etkilerinin hesaplandığı kapsamlı finansal teminat yöntemine göre kredi riski azaltımı yapmaktadır.

Kredi riski azaltımında, nakit veya benzeri kıymetler ile yüksek kredi kalite kademesine sahip borçlanma araçları kullanılmaktadır.

Alacağa, teminata ve teminatın kur uyumsuzluğuna ilişkin volatilite ayarlamaları Tebliğ'in 37'inci maddesinde belirtilen standart volatilite ayarlaması yaklaşımı kullanılarak yapılmaktadır.

DÖRDÜNCÜ BÖLÜM: KONSOLİDE MALİ BÜNYEYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

IX. Konsolide kaldıraç oranına ilişkin açıklamalar

Grup'un "Bankaların Kaldıraç Düzeyinin Ölçülmesine ve Değerlendirilmesine İlişkin Yönetmelik" gereği hesaplamış olduğu konsolide kaldıraç oranı % 9.57 olarak gerçekleşmiştir (31 Aralık 2021: %8.28). Cari dönem kaldıraç oranının, önceki döneme göre azalmasının başlıca nedeni ana sermayedeki artış oranının toplam risk ağırlıklı tutarların artış oranından az olmasıdır. Yönetmelikte asgari kaldıraç oranı %3 olarak belirlenmiştir.

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Bilanço içi varlıklar		
Bilanço içi varlıklar (türev finansal araçlar ile kredi türevleri hariç, teminatlar dahil)	56,186,293	39,950,900
Ana sermayeden indirilen varlıklar	(79,649)	(35,275)
Bilanço içi varlıklara ilişkin toplam risk tutarı	56,106,644	39,915,625
Türev Finansal Araçlar ile Kredi Türevleri		
Türev finansal araçlar ile kredi türevlerinin yenileme maliyeti	551,761	775,733
Türev finansal araçlar ile kredi türevlerinin potansiyel kredi risk tutarı	275,395	120,026
Türev finansal araçlar ile kredi türevlerine ilişkin toplam risk tutarı	827,156	895,759
Menkul Kıymet veya Emtia Teminatlı Finansman İşlemleri		
Menkul kıymet veya emtia teminatlı finansman işlemlerinin risk tutarı (bilanço içi hariç)	3,016,633	766,663
Aracılık edilen işlemlerden kaynaklanan risk tutarı	-	-
Menkul kıymet veya emtia teminatlı finansman işlemlerine ilişkin toplam risk tutarı	3,016,633	766,663
Bilanço Dışı İşlemler		
Bilanço dışı işlemlerin brüt nominal tutarı	6,721,155	6,229,579
Krediye dönüştürme oranları ile çarpımdan kaynaklanan düzeltme tutarı	-	-
Bilanço dışı işlemlere ilişkin toplam risk tutarı	6,721,155	6,229,579
Sermaye ve Toplam Risk		
Ana sermaye	6,374,864	3,942,758
Toplam risk tutarı	66,671,588	47,807,626
Kaldıraç oranı	**9.57**	**8.28**

Kaldıraç Oranı Bildirim Tablosu'nda yer alan tutarların üç aylık ortalaması kullanarak hesaplanmıştır.

DÖRDÜNCÜ BÖLÜM: KONSOLİDE MALİ BÜNYEYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

X. Konsolide risk yönetimine ilişkin açıklamalar

Risk ağırlıklı tutarlar 23 Ekim 2015 tarihli ve 29511 Sayılı Resmî Gazete'de yayımlanan "Bankaların Sermaye Yeterliliğinin Ölçülmesine ve Değerlendirilmesine İlişkin Yönetmelik" ve 6 Eylül 2014 tarihli ve 29111 sayılı Resmî Gazete'de yayımlanan "Kredi Riski Azaltım Tekniklerine İlişkin Tebliğ" hükümleri çerçevesinde hesaplanmış, kredi ve piyasa riski için standart yaklaşım operasyonel risk için temel gösterge yaklaşımı kullanılmıştır. Cari dönem ile önceki dönem arasındaki fark bilanço büyüklüğündeki artıştan kaynaklanmıştır.

Risk Ağırlıklı Tutarlara Genel Bakış

		Risk Ağırlıklı Tutarlar		Asgari sermaye yükümlülüğü
		31 Aralık 2022	31 Aralık 2021	31 Aralık 2022
1	**Kredi riski (karşı taraf kredi riski hariç)**	**29,676,581**	**23,405,778**	**2,374,126**
2	Standart yaklaşım	29,676,581	23,405,778	2,374,126
3	İçsel derecelendirmeye dayalı yaklaşım	-	-	-
4	**Karşı taraf kredi riski**	**945,521**	**652,960**	**75,642**
5	Karşı taraf kredi riski için standart yaklaşım	945,521	652,960	75,642
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	-	7	-
12	Bankacılık hesaplarındaki menkul kıymetleştirme pozisyonları	-	-	-
13	İDD derecelendirmeye dayalı yaklaşım	-	-	-
14	İDD denetim otoritesi formüllü yaklaşımı	-	-	-
15	Standart basitleştirilmiş denetim otoritesi formüllü yaklaşımı	-	-	-
16	**Piyasa riski**	**3,043,213**	**2,232,938**	**243,457**
17	Standart yaklaşım	3,043,213	2,232,938	243,457
18	İçsel model yaklaşımları	-	-	-
19	**Operasyonel Risk**	**2,742,815**	**2,462,619**	**219,425**
20	Temel gösterge yaklaşımı	2,742,815	2,462,619	219,425
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+16+19+23+24)**	**36,408,130**	**28,754,302**	**2,912,650**

DÖRDÜNCÜ BÖLÜM: KONSOLİDE MALİ BÜNYEYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

X. Konsolide risk yönetimine ilişkin açıklamalar (Devamı)

Konsolide kredi riski açıklamaları

a. Varlıkların kredi kalitesi

		Yasal konsolidasyona göre hazırlanan finansal tablolarda yer alan TMS uyarınca değerlenmiş brüt tutarı		Karşılıklar/ amortisman ve değer düşüklüğü	Net değer (a+b-c)
		Temerrüt etmiş	Temerrüt etmemiş		
1	Krediler	830,630	31,497,210	(745,565)	31,582,275
2	Borçlanma araçları	-	6,234,520	(288,731)	5,945,789
3	Bilanço dışı alacaklar	-	14,355,366	(10,265)	14,345,101
4	**Toplam**	**830,630**	**52,087,096**	**(1,044,561)**	**51,873,165**

b. Temerrüde düşmüş alacaklar ve borçlanma araçları stoğundaki değişimler

1	**Önceki raporlama dönemi sonundaki temerrüt etmiş krediler ve borçlanma araçları tutarı**	**1.264.872**
2	Son raporlama döneminden itibaren temerrüt eden krediler ve borçlanma araçları	267,239
3	Tekrar temerrüt etmemiş durumuna gelen alacaklar	415,228
4	Aktiften silinen tutarlar	293,970
5	Diğer değişimler	7,717
6	**Raporlama dönemi sonundaki temerrüt etmiş krediler ve borçlanma araçları tutarı (1+2-3-4±5)**	**830,630**

c. Kredi riski azaltım teknikleri - Genel bakış

		Teminatsız alacaklar: TMS uyarınca değerlenmiş tutar	Teminat ile korunan alacaklar	Teminat ile korunan alacakların teminatlı kısımları	Finansal garantiler ile korunan alacaklar	Finansal garantiler ile korunan alacakların teminatlı kısımları	Kredi türevleri ile korunan alacaklar	Kredi türevleri ile korunan alacakların teminatlı kısımları
1	Krediler	51,588,419	3,669,022	2,623,896	3,736	2,624	-	-
2	Borçlanma araçları	1,744,224	-	-	-	-	-	-
3	**Toplam**	**53,332,643**	**3,669,022**	**2,623,896**	**3,736**	**2,624**	**-**	**-**
4	Temerrüde düşmüş	236,154	13,634	955	-	-	-	-

DÖRDÜNCÜ BÖLÜM: KONSOLİDE MALİ BÜNYEYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

X. Konsolide risk yönetimine ilişkin açıklamalar (Devamı)

Konsolide kredi riski açıklamaları (Devamı)

d. Standart Yaklaşım-Maruz kalınan kredi riski ve kredi riski azaltım etkileri

		Kredi dönüşüm oranı ve kredi riski azaltımından önce alacak tutarı		Kredi dönüşüm oranı ve kredi riski azaltımından sonra alacak tutarı		Risk ağırlıklı tutar ve risk ağırlıklı tutar yoğunluğu	
	Risk sınıfları	**Bilanço içi tutar**	**Bilanço dışı tutar**	**Bilanço içi tutar**	**Bilanço dışı tutar**	**Risk ağırlıklı tutar**	**Risk ağırlıklı tutar yoğunluğu (%)**
1	Merkezi yönetimlerden veya merkez bankalarından alacaklar	9,383,584	-	9,386,208	-	48,912	1%
2	Bölgesel yönetimlerden veya yerel yönetimlerden alacaklar	182,860	-	182,860	-	91,430	50%
3	İdari birimlerden ve ticari olmayan girişimlerden alacaklar	24,144	-	24,144	-	24,144	100%
4	Çok taraflı kalkınma bankalarından alacaklar	-	-	-	-	-	-
5	Uluslararası teşkilatlardan alacaklar	-	-	-	-	-	-
6	Bankalardan ve aracı kurumlardan alacaklar	8,032,690	1,869,489	8,032,690	292,625	3,223,758	39%
7	Kurumsal alacaklar	14,706,277	7,200,399	12,832,545	4,711,696	17,671,978	101%
8	Perakende alacaklar	7,618,890	3,783,893	6,876,692	1,403,676	6,268,944	76%
9	İkamet amaçlı gayrimenkul ipoteği ile teminatlandırılan alacaklar	257,019	22,629	248,449	8,428	92,171	36%
10	Ticari amaçlı gayrimenkul ipoteği ile teminatlandırılan alacaklar	780,767	144,185	780,767	76,911	485,297	57%
11	Tahsili gecikmiş alacaklar	249,788	-	248,832	-	240,115	96%
12	Kurulca riski yüksek belirlenmiş alacaklar	8,061	-	6,996	-	10,494	150%
13	İpotek 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	2,537,251	-	2,537,251	-	1,519,338	60%
17	Hisse senedi yatırımları	-	-	-	-	-	-
18	**Toplam**	**43,781,331**	**13,020,595**	**41,157,434**	**6,493,336**	**29,676,581**	**62%**

DÖRDÜNCÜ BÖLÜM: KONSOLİDE MALİ BÜNYEYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

X. Konsolide risk yönetimine ilişkin açıklamalar (Devamı)

e. Standart Yaklaşım-Risk sınıflarına ve risk ağırlıklarına göre alacaklar

Risk Sınıfları/ Risk Ağırlığı*	%0	%20 Derecelen-dirilmemiş	%35 Gayrimenkul İpoteğiyle Teminatlan-dırılanlar	%50	%50 Derecelen-dirilmemiş	%75	%100	%150	%200	%500	Toplam risk tutarı (KDO ve KRA sonrası)
Merkezi yönetimlerden veya merkez bankalarından alacaklar	9,288,384	-	-	97,824	-	-					9,386,208
Bölgesel yönetimlerden veya yerel yönetimlerden alacaklar	-	-	-	-	182,860	-					182,860
İdari birimlerden ve ticari olmayan girişimlerden alacaklar	-	-	-	-	-	-	24,144	-			24,144
Çok taraflı kalkınma bankalarından alacaklar	-	-	-	-	-	-	-	-			-
Uluslararası teşkilatlardan alacaklar	-	-	-	-	-	-	-	-			-
Bankalardan ve aracı kurumlardan alacaklar	-	3,129,666	-	-	5,195,649	-	-	-			8,325,315
Kurumsal alacaklar	-	495,086	-	-	654,726	-	15,543,260	-	851,169		17,544,241
Perakende alacaklar	-	-	-	-	-	8,147,746	126,244	-		6,378	8,280,368
İkamet amaçlı gayrimenkul ipoteği ile teminatlandırılan alacaklar	-	-	256,390	-	-	-	-	-		487	256,877
Ticari amaçlı gayrimenkul ipoteği ile teminatlandırılan alacaklar	-	-	-	-	744,763	-	112,915	-			857,678
Tahsili gecikmiş alacaklar	-	-	-	-	54,107		158,052	36,673			248,832
Kurulca riski yüksek belirlenmiş alacaklar	-	-	-	-	-	-	-	6,996			6,996
İpotek teminatlı menkul kıymetler	-	-	-	-	-	-	-	-			-
Bankalardan ve aracı kurumlardan olan kısa vadeli alacaklar ile kısa vadeli kurumsal alacaklar	-	-	-	-	-	-	-	-			-
Kolektif yatırım kuruluşu niteliğindeki yatırımlar	-	-	-	-	-	-	-	-			-
Hisse senedi yatırımları	-	-	-	-	-	-	-	-			-
Diğer alacaklar	1,017,913	-	-	-	-	-	1,519,338	-			2,537,251
Toplam	**10,306,297**	**3,624,752**	**256,390**	**97,824**	**6,832,105**	**8,147,746**	**17,483,953**	**43,669**	**851,169**	**6,865**	**47,650,770**

DÖRDÜNCÜ BÖLÜM: KONSOLİDE MALİ BÜNYEYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

X. Konsolide risk yönetimine ilişkin açıklamalar (Devamı)

Konsolide karşı taraf kredi riski (KKR) açıklamaları

a. KKR'nin ölçüm yöntemlerine göre değerlendirilmesi

		Yenileme maliyeti	Potansiyel kredi riski tutarı	EBPRT	EBPRT Yasal risk tutarının hesaplanması için kullanılan alfa	Kredi riski azaltımı sonrası risk tutarı	Risk ağırlıklı tutarlar
1	Standart yaklaşım - KKR (türevler için)	466,044	602,857		1.4	1,068,901	788,119
2	İçsel Model Yöntemi (türev finansal araçlar, repo işlemleri, menkul kıymetler veya emtia ödünç verme veya ödünç alma işlemleri, takas süresi uzun işlemler ile kredili menkul kıymet işlemleri için)			-	-	-	-
3	Kredi riski azaltımı için kullanılan basit yöntem- (repo işlemleri, menkul kıymetler veya emtia ödünç verme veya ödünç alma işlemleri, takas süresi uzun işlemler ile kredili menkul kıymet işlemleri için)					-	-
4	Kredi riski azaltımı için kapsamlı yöntem – (repo işlemleri, menkul kıymetler veya emtia ödünç verme veya ödünç alma işlemleri, takas süresi uzun işlemler ile kredili menkul kıymet işlemleri için)					43,060	9,822
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**						**797,941**

b. Kredi değerleme ayarlamaları (KDA) için konsolide sermaye yükümlülüğü

		Risk tutarı (Kredi riski azaltımı teknikleri kullanımı sonrası)	Risk ağırlıklı t utarlar
	Gelişmiş yönteme göre KDA sermaye yükümlülüğüne tabi portföylerin toplam tutarı	-	-
1	(i) Riske maruz değer bileşeni (3*çarpan dahil)		-
2	(ii) Stres riske maruz değer (3*çarpan dahil)		-
3	Standart yönteme göre KDA sermaye yükümlülüğüne tabi portföylerin toplam tutarı	1,068,901	147,572
4	**KDA sermaye yükümlülüğüne tabi toplam tutar**	**1,068,901**	**147,572**

Repo işlemleri, menkul kıymet ve emtia ödünç işlemleri ile türev işlemler için karşı taraf kredi riski hesaplanmaktadır. Karşı taraf kredi riski hesaplamalarında, "Bankaların Sermaye Yeterliliğinin Ölçülmesine ve Değerlendirilmesine İlişkin Yönetmelik" Ek-2 çerçevesinde Gerçeğe Uygun Değerine Göre Değerleme Yöntemi kullanılmaktadır. Türev işlemler için yenileme maliyeti ve potansiyel kredi riski tutarının toplamı, risk tutarı olarak dikkate alınmaktadır. Yenileme maliyetleri sözleşmelerin gerçeğe uygun değerine göre değerlemesi ile, potansiyel kredi risk tutarı ise sözleşme tutarlarının yönetmelik ekinde belirtilen kredi dönüşüm oranları ile çarpılması suretiyle hesaplanmaktadır.

DÖRDÜNCÜ BÖLÜM: KONSOLİDE MALİ BÜNYEYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

X. Konsolide risk yönetimine ilişkin açıklamalar (Devamı)

Konsolide karşı taraf kredi riski (KKR) açıklamaları (Devamı)

c. Standart yaklaşım – risk sınıfları ve risk ağırlıklarına göre KKR

Risk ağırlıkları / Risk Sınıfları	%0	%10	%20	%35	%50	%75	%100	%150	Diğer	Toplam Kredi Riski
Merkezi yönetimlerden ve merkez bankalarından alacaklar	26,682	-	-	-	-	-	-	-	-	26,682
Bölgesel veya yerel yönetimlerden alacaklar	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
İdari birimlerden ve ticari olmayan girişimlerden alacaklar	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Çok taraflı kalkınma bankalarından alacaklar	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Uluslararası teşkilatlardan alacaklar	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Bankalar ve aracı kurumlardan alacaklar	-	-	122,500	-	212,200	-	-	-	35,077	369,777
Kurumsal alacaklar	-	-	1,397	-	-	-	525,974	-	-	527,371
Perakende alacaklar	-	-	-	-	-	185,748	-	-	-	185,748
Gayrimenkul ipoteğiyle teminatlandırılmış alacaklar	-	-	-	1,671	177	535	-	-	-	2,383
Tahsili gecikmiş alacaklar	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Kurulca riski yüksek olarak belirlenen alacaklar	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
İpotek teminatlı menkul kıymetler	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Menkul kıymetleştirme pozisyonları	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Kısa vadeli kredi derecelendirmesi bulunan bankalar ve aracı kurumlardan alacaklar ile kurumsal alacaklar	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Kolektif yatırım kuruluşu niteliğindeki yatırımlar	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Hisse senedi yatırımları	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Diğer alacaklar	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Diğer varlıklar	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Toplam	**26,682**	**-**	**123,897**	**1,671**	**212,377**	**186,283**	**525,974**	**-**	**35,077**	**1,111,961**

d. KKR için kullanılan teminatlar

	Türev finansal araç teminatları				Diğer işlem teminatları	
	Alınan teminatlar		Verilen teminatlar		Alınan teminatlar	Verilen teminatlar
	Ayrılmış	Ayrılmamış	Ayrılmış	Ayrılmamış		
Nakit - yerli para	-	-	-	-	281,645	454,677
Nakit - yabancı para	-	-	-	-	602,852	-
Devlet tahvil/bono - yerli	-	-	-	-	-	-
Devlet tahvil/bono - diğer	-	-	-	-	-	-
Kamu kurum tahvil/bono	-	-	-	-	-	-
Kurumsal tahvil/bono	-	-	-	-	-	-
Hisse senedi	-	-	-	-	-	-
Diğer teminat	-	-	-	-	-	-
Toplam	**-**	**-**	**-**	**-**	**884,497**	**454,677**

DÖRDÜNCÜ BÖLÜM: KONSOLİDE MALİ BÜNYEYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

X. Konsolide risk yönetimine ilişkin açıklamalar (Devamı)

Konsolide karşı taraf kredi riski (KKR) açıklamaları (Devamı)

e. Merkezi karşı taraf olan (MKT) riskler

		KRA Sonrası Risk Tutarı	RAT
1	**Nitelikli MKT'ye olan işlemlerden kaynaklanan toplam riskler**		**5,703**
2	MKT'deki işlemlerden kaynaklanan risklere ilişkin (başlangıç teminatı ve garanti fonu tutarı hariç)	-	-
3	(i) Tezgahüstü türev finansal araçlar	-	-
4	(ii) Diğer türev finansal araçlar	1,460	182
5	(iii) Repo-ters repo işlemleri, kredili menkul kıymet işlemleri ve menkul kıymet veya emtia ödünç verme veya ödünç alma işlemleri	36,630	4,579
6	(iv) Çapraz ürün netleştirme işleminin uygulandığı netleştirme grupları	-	
7	Ayrılmış başlangıç teminatı	-	
8	Ayrılmamış başlangıç teminatı	-	-
9	Ödenmiş garanti fonu tutarı	7,539	942
10	Ödenmemiş garanti fonu taahhüdü	-	
11	**Nitelikli olmayan MKT'ye olan işlemlerden kaynaklanan toplam riskler**		-
12	MKT'deki işlemlerden kaynaklanan risklere ilişkin (başlangıç teminatı ve garanti fonu tutarı hariç)	-	-
13	(i) Tezgahüstü türev finansal araçlar	-	-
14	(ii) Diğer türev finansal araçlar	-	-
15	(iii) Repo-ters repo işlemleri, kredili menkul kıymet işlemleri ve menkul kıymet veya emtia ödünç verme veya ödünç alma işlemleri	-	-
16	(iv) Çapraz ürün netleştirme işleminin uygulandığı netleştirme grupları	-	-
17	Ayrılmış başlangıç teminatı	-	
18	Ayrılmamış başlangıç teminatı	-	-
19	Ödenmiş garanti fonu tutarı	-	-
20	Ödenmemiş garanti fonu taahhüdü	-	-

DÖRDÜNCÜ BÖLÜM: MALİ BÜNYEYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

X. Konsolide risk yönetimine ilişkin açıklamalar (Devamı)

Konsolide karşı taraf kredi riski (KKR) açıklamaları (Devamı)

f. Muhasebesel konsolidasyon ve yasal konsolidasyon kapsamı arasındaki farklar ve eşleştirme

	Finansal tablolarda raporlanan TMS uyarınca değerlenmiş tutar	Kredi riskine tabi	Karşı taraf kredi riskine tabi	Piyasa riskine tabi	Özkaynak hesaplama-sında dikkate alınan	Sermaye yükümlülüğüne tabi olmayan veya sermayeden indirilen
Varlıklar						
Nakit ve Nakit Benzerleri	14,648,427	14,648,427	-	-	-	-
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar/Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklar	51,420	-	-	51,420	-	-
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıklar	2,530,905	-	-	2,530,905	-	-
İtfa Edilmiş Maliyeti ile Ölçülen Finansal Varlıklar	3,378,607	-	3,378,607	-	-	-
Türev Finansal Varlıklar	781,837	-	781,837	-	-	-
Donuk Finansal Varlıklar	-	-	-	-	-	-
Beklenen Zarar Karşılıkları (-)	5,669	-	-	-	-	5,669
Krediler (Net)	30,226,075	30,226,075	-	-	-	-
Krediler	30,986,781	30,986,781	-	-	-	-
Kiralama İşlemlerinden Alacaklar	-	-	-	-	-	-
Faktoring Alacakları	1,349,710	1,349,710	-	-	-	-
Donuk Alacaklar	830,630	830,630	-	-	-	-
Beklenen Zarar Karşılıkları (-)	760,706	760,706	-	-	-	-
Satış Amaçlı Elde Tutulan ve Durdurulan Faaliyetlere İlişkin Duran Varlıklar (Net)	218,226	218,226	-	-	-	-
Ortaklık Yatırımları	-	-	-	-	-	-
Maddi Duran Varlıklar (Net)	888,321	888,321	-	-	-	-
Maddi Olmayan Duran Varlıklar (Net)	71,224	71,224	-	-	-	-
Yatırım Amaçlı Gayrimenkuller (Net)	-	-	-	-	-	-
Cari Vergi Varlığı	4,693	4,693	-	-	-	-
Ertelenmiş Vergi Varlığı	3,961	3,961	-	-	-	-
Diğer Aktifler	593,420	593,420	-	-	-	-
Varlıklar Toplamı	**54,752,495**	**48,004,057**	**4,160,444**	**2,582,325**		**5,669**
Yükümlülükler						
Mevduat	41,793,228	-	-	-	-	41,793,228
Alınan Krediler	2,576,171	-	-	-	-	2,576,171
Para Piyasalarına Borçlar	1,515,887	-	1,515,887	-	-	-
İhraç Edilen Menkul Kıymetler(Net)	-	-	-	-	-	-
Fonlar	-	-	-	-	-	-
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar Zarara Yansıtılan Finansal Yükümlülükler	-	-	-	-	-	-
Türev Finansal Yükümlülükler	308,629	-	-	-	-	308,629
Faktoring Yükümlülükleri	48	-		-	-	48
Kiralama İşlemlerinden Yükümlülükler	137,409	-	-	-	-	137,409
Karşılıklar	213,149	-	-	-	-	213,149
Cari Vergi Borcu	218,245	-	-	-	-	218,245
Ertelenmiş Vergi Borcu	55,906	-	-	-	-	55,906
Satış Amaçlı Elde Tutulan ve Durdurulan Faaliyetlere İlişkin Duran Varlık Borçları (Net)	-	-	-	-	-	-
Sermaye Benzeri Borçlanma Araçları	-	-	-	-	-	-
Diğer Yükümlülükler	1,018,987	-	-	-	-	1,018,987
Özkaynaklar	6,914,836	-	-	-	6,914,836	-
Yükümlülükler Toplamı	**54,752,495**	**-**	**1,515,887**	**-**	**6,914,836**	**46,321,772**

DÖRDÜNCÜ BÖLÜM: MALİ BÜNYEYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

X. Konsolide risk yönetimine ilişkin açıklamalar (Devamı)

Konsolide karşı taraf kredi riski (KKR) açıklamaları (Devamı)

g. Risk tutarları ile finansal tablolardaki TMS uyarınca değerlenmiş tutarlar arasındaki farkların ana kaynakları

		Toplam	Kredi riskine tabi	Menkul kıymetleştirme pozisyonları	Karşı taraf kredi riskine tabi	Piyasa riskine tabi
1	**Yasal konsolidasyon kapsamındaki varlıkların TMS uyarınca değerlenmiş tutarları**	61,495,264	54,752,495		4,160,444	2,582,325
2	Yasal konsolidasyon kapsamındaki yükümlülüklerin TMS uyarınca değerlenmiş tutarları	-	-	-	-	-
3	**Yasal konsolidasyon kapsamındaki toplam net tutar**	**61,495,264**	**54,752,495**		**4,160,444**	**2,582,325**
4	Bilanço dışı tutarlar	73,085,786	14,304,667		58,781,119	-
5	Değerleme farkları					
6	Farklı netleştirme kurallarından kaynaklanan farklar (satır 2'ye konulanlar dışındaki)	-	-	-	-	-
7	Karşılıkların dikkate alınmasından kaynaklanan farklar	-	-	-	-	-
8	Kurum'un uygulamalarından kaynaklanan farklar	-	-	-	-	-
9	**Risk tutarları**	**134,581,050**	**69,057,162**		**62,941,563**	**2,582,325**

XI. Konsolide Finansal varlık ve borçların gerçeğe uygun değeri ile gösterilmesine ilişkin açıklamalar

	Kayıtlı Değeri		Gerçeğe Uygun Değer	
	Cari Dönem	Önceki Dönem	Cari Dönem	Önceki Dönem
Finansal Varlıklar				
Para Piyasalarından Alacaklar	808,479	164,929	808,479	164,929
Bankalar ve Diğer Mali Kuruluşlardan Alacaklar	7,816,000	4,593,182	7,821,669	4,595,910
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıklar	2,530,905	1,377,205	2,530,905	1,377,205
İtfa Edilmiş Maliyeti ile Ölçülen Finansal Varlıklar	3,363,464	3,254,541	3,329,760	3,258,443
Krediler	31,443,286	24,925,623	29,196,062	24,295,487
Finansal Yükümlülükler				
Bankalar Mevduatı	41,021	103,014	40,966	102,325
Diğer Mevduat	41,752,207	33,299,343	41,249,317	32,872,122
Diğer Mali Kuruluşlardan Sağlanan Fonlar	2,576,219	1,620,259	2,568,021	1,601,965
Para Piyasalarına Borçlar	1,515,887	2,207,156	1,515,887	2,207,156
İhraç Edilen Menkul Değerler	-	-	-	-
Muhtelif Borçlar	400,989	299,013	400,989	299,013

Para piyasalarından alacaklar, bankalar ve diğer mali kuruluşlardan alacaklar, diğer mali kuruluşlardan sağlanan fonlar, para piyasalarına borçlar, ihraç edilen menkul değerler ve muhtelif borçların kısa vadeli olmalarından dolayı, gerçeğe uygun değer, defter değerini ifade etmektedir.

Sabit faizli uzun vadeli kullandırılan krediler için gerçeğe uygun değer, cari piyasa faiz oranları kullanılarak ilerideki nakit akışlarının iskonto edilmesiyle hesaplanmaktadır. Kısa vadeli diğer kredilerin gerçeğe uygun değerleri defter değerini ifade etmektedir. Değişken faizli kredilerin kayıtlı değeri gerçeğe uygun değerini ifade etmektedir. Diğer varlık ve yükümlülüklerde ise gerçeğe uygun değer, elde etme maliyeti ve birikmiş faiz reeskontlarının toplamını ifade etmektedir.

Bankalar mevduatı ve diğer mevduat için gerçeğe uygun değer, cari piyasa faiz oranları kullanılarak ilerideki nakit akışlarının iskonto edilmesiyle hesaplanmaktadır.

Gösterim amaçlı sunulan itfa edilmiş maliyeti ile ölçülen finansal varlıkların gerçeğe uygun değerleri, piyasa fiyatları üzerinden belirlenmiş olup gerçeğe uygun değer hiyerarşisi Seviye 2 olarak belirlenmiştir.

DÖRDÜNCÜ BÖLÜM: MALİ BÜNYEYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

XI. Konsolide Finansal varlık ve borçların gerçeğe uygun değeri ile gösterilmesine ilişkin açıklamalar (Devamı)

Gerçeğe uygun değer ile ölçüme ilişkin sınıflandırma

"TFRS 7 - Finansal Araçlar: Açıklama" standardı finansal tablolarda gerçeğe uygun değerleri üzerinden ölçülerek gösterilen finansal araçların gerçeğe uygun değerlerinin belirlenmesinde kullanılan verilerin önemini yansıtan bir sıra dahilinde sınıflandırılarak gösterilmesini gerektirmektedir. Bu sınıflandırma esas olarak söz konusu verilerin gözlemlenebilir nitelikte olup olmamasına dayanmaktadır. Gözlemlenebilir nitelikteki veriler, bağımsız kaynaklardan edinilen piyasa verilerinin kullanılması; gözlemlenebilir nitelikte olmayan veriler ise Grup'un piyasa tahmin ve varsayımlarının kullanılması anlamına gelmektedir. Bu şekilde bir ayrım, genel olarak aşağıdaki sınıflamaları ortaya çıkarmaktadır."

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

2'nci Seviye: 1'inci sırada 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;

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

Sınıflandırma, kullanılabilir olması durumunda gözlemlenebilir nitelikteki piyasa verilerinin kullanılmasını gerektirmektedir.

Finansal varlık ve yükümlülüklerin dışında, Banka bilançosunda maddi duran varlıklar içerisinde sınıflandırılan gayrimenkulleri gerçeğe uygun değeri ile hesaplarına almaktadır. Söz konusu gerçeğe uygun değerin belirlenmesinde seviye 3 girdileri kullanılmaktadır.

Bu çerçevede gerçeğe uygun değerleri üzerinden ölçülen finansal varlık ve yükümlülüklerin gerçeğe uygun değer sınıflandırması aşağıdaki gibidir:

	31 Aralık 2022			
	1. Seviye	**2. Seviye**	**3. Seviye**	**Toplam**
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklar:				
Devlet Borçlanma Senetleri	44,475	-	-	44,475
Sermayede Payı Temsil Eden Menkul Değerler	-	-	-	-
Diğer Finansal Varlıklar	-	6,945	-	6,945
Türev Finansal Varlıklar	-	781,837	-	781,837
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar Zarara Yansıtılan Krediler	-	-	-	-
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıklar:				
Devlet Borçlanma Senetleri	2,418,872	-	-	2,418,872
Sermayede Payı Temsil Eden Menkul Değerler	-	40,246	13,941	54,187
Diğer Finansal Varlıklar	-	57,846	-	57,846
Toplam Finansal Varlıklar	**2,463,347**	**886,874**	**13,941**	**3,364,162**
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar Zarara Yansıtılan Finansal Yükümlülükler:				
Türev Finansal Yükümlülükler	-	308,629	-	308,629
Toplam Finansal Yükümlülükler	**-**	**308,629**	**-**	**308,629**

DÖRDÜNCÜ BÖLÜM: MALİ BÜNYEYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

XI. Konsolide Finansal varlık ve borçların gerçeğe uygun değeri ile gösterilmesine ilişkin açıklamalar (Devamı)

Gerçeğe uygun değer ile ölçüme ilişkin sınıflandırma (Devamı)

	31 Aralık 2021			
	1. Seviye	**2. Seviye**	**3. Seviye**	**Toplam**
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklar:				
Devlet Borçlanma Senetleri	10,730	-	-	10,730
Sermayede Payı Temsil Eden Menkul Değerler	-	-	-	-
Diğer Finansal Varlıklar	-	455	-	455
Türev Finansal Varlıklar	-	1,159,776	-	1,159,776
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar Zarara Yansıtılan Krediler	-	-	66,383	66,383
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıklar:				
Devlet Borçlanma Senetleri	1,339,351	-	-	1,339,351
Sermayede Payı Temsil Eden Menkul Değerler	-	30,035	7,819	37,854
Diğer Finansal Varlıklar	-	-	-	-
Toplam Finansal Varlıklar	**1,350,081**	**1,190,266**	**74,202**	**2,614,549**
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar Zarara Yansıtılan Finansal Yükümlülükler:				
Türev Finansal Yükümlülükler	-	566,422	-	566,422
Toplam Finansal Yükümlülükler	**-**	**566,422**	**-**	**566,422**

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

	Cari Dönem
Önceki dönem sonu bakiyesi	74,202
Alışlar	6,122
İtfa/Satış	(66,383)
Değerleme Farkı	-
Transferler	-
Dönem sonu bakiyesi	**13,941**

DÖRDÜNCÜ BÖLÜM: MALİ BÜNYEYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

XII. Konsolide faaliyet bölümlerine ilişkin açıklamalar

Ana Ortaklık Banka, kurumsal bankacılık, ticari bankacılık, işletme bankacılığı, perakende bankacılık ve yatırım bankacılığı iş kollarında hizmet vermektedir. Bu çerçevede takas-saklama hizmetleri, vadeli ve vadesiz mevduat, biriktiren hesap, repo, borçlu cari krediler, spot krediler, dövize 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, çek, kiralık kasa, vergi tahsilatı, fatura ödemeleri, ödeme emirleri, hizmetleri ve ürünleri mevcuttur.

Ana Ortaklık Banka kurumsal ticari ve bireysel müşterilerine mevduat, kredi, dış ticaret işlemleri, yatırım ürünleri, nakit yönetimi, finansal kiralama aracılığı, faktoring aracılığı, sigorta aracılığı, kredi kartları ve diğer bankacılık ürünlerinden oluşan hizmet paketlerini sunmaktadır. Ana Ortaklık Banka, müşterilerinin farklı finansal ihtiyaçlarına cevap verebilmek amacıyla şube yapılandırmasını müşteri odaklı bankacılık üzerine inşa etmiştir.

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

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

Belirli finansal tablo kalemlerinin faaliyet bölümlerine göre gösterimi(*):

Cari Dönem	Kurumsal Ticari ve İşletme Bankacılığı	Perakende Bankacılık	Hazine &Diğer	Toplam Faaliyet
Faaliyet Geliri	1,545,244	137,397	2,583,643	4,266,284
Diğer	-	-	-	-
Faaliyet Geliri	**1,545,244**	**137,397**	**2,583,643**	**4,266,284**
Faaliyet Gideri	-	-	(1,656,332)	(1,656,332)
Vergi Öncesi Kar	**1,545,244**	**137,397**	**927,311**	**2,609,952**
Vergi Karşılığı	-	-	(687,062)	(687,062)
Vergi Sonrası Kar	**1,545,244**	**137,397**	**240,249**	**1,922,890**
Bölüm Varlıkları	18,889,370	124,673	35,738,452	54,752,495
İştirak ve Bağlı Ortaklıklar	-	-	-	-
Toplam Varlıklar	**18,889,370**	**124,673**	**35,738,452**	**54,752,495**
Bölüm Yükümlülükleri	11,118,933	15,445,064	21,273,662	47,837,659
Özkaynaklar	-	-	6,914,836	6,914,836
Toplam Yükümlülükler	**11,118,933**	**15,445,064**	**28,188,498**	**54,752,495**

(*) Banka, 10 Ağustos 2020 tarihinden itibaren üç ana faaliyet bölümü olan kurumsal ticari ve işletme bankacılığı, perakende bankacılık ve hazine alanlarında faaliyetlerini yürütmektedir. Perakende bankacılık, bireysel segmentindeki müşterilere mevduat, kredi, kredi kartı, otomatik ödeme hizmetleri, internet bankacılığı başta olmak üzere çeşitli ürünleri içeren bankacılık hizmetleri sunmaktadır. Kurumsal ticari ve işletme bankacılık müşterilerine kredi, mevduat, nakit yönetimi, dış ticaret finansmanı, gayrinakdi kredi, döviz işlemleri gibi ticari bankacılık hizmetleri sunmaktadır. Hazine işlemleri sabit getirili menkul değer yatırımları, fon yönetimi, döviz işlemleri, para piyasası işlemleri, türev ürünler gibi faaliyetleri içermektedir.

DÖRDÜNCÜ BÖLÜM: KONSOLİDE MALİ BÜNYEYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

XII. Konsolide faaliyet bölümlerine ilişkin açıklamalar (Devamı)

Belirli finansal tablo kalemlerinin faaliyet bölümlerine göre gösterimi(*):

Önceki Dönem	Kurumsal Ticari ve İşletme Bankacılığı	Perakende Bankacılık	Hazine &Diğer	Toplam Faaliyet
Faaliyet Geliri	613,348	73,008	1,080,802	1,767,158
Diğer	-	-	-	-
Faaliyet Geliri	**613,348**	**73,008**	**1,080,802**	**1,767,158**
Faaliyet Gideri	-	-	(1,076,502)	(1,076,502)
Vergi Öncesi Kar	**613,348**	**73,008**	**4,300**	**690,656**
Vergi Karşılığı	-	-	(135,804)	(135,804)
Vergi Sonrası Kar	**613,348**	**73,008**	**(131,504)**	**554,852**
Bölüm Varlıkları	16,821,717	100,905	26,471,368	43,393,990
İştirak ve Bağlı Ortaklıklar				
Toplam Varlıklar	**16,821,717**	**100,905**	**26,471,368**	**43,393,990**
Bölüm Yükümlülükleri	12,259,430	12,101,069	14,617,625	38,978,124
Özkaynaklar	-	-	4,415,866	4,415,866
Toplam Yükümlülükler	**12,259,430**	**12,101,069**	**19,033,491**	**43,393,990**

(*) Banka, 10 Ağustos 2020 tarihinden itibaren üç ana faaliyet bölümü olan kurumsal ticari ve işletme bankacılığı, perakende bankacılık ve hazine alanlarında faaliyetlerini yürütmektedir. Perakende bankacılık, bireysel segmentindeki müşterilere mevduat, kredi, kredi kartı, otomatik ödeme hizmetleri, internet bankacılığı başta olmak üzere çeşitli ürünleri içeren bankacılık hizmetleri sunmaktadır. Kurumsal ticari ve işletme bankacılık müşterilerine kredi, mevduat, nakit yönetimi, dış ticaret finansmanı, gayrinakdi kredi, döviz işlemleri gibi ticari bankacılık hizmetleri sunmaktadır. Hazine işlemleri sabit getirili menkul değer yatırımları, fon yönetimi, döviz işlemleri, para piyasası işlemleri, türev ürünler gibi faaliyetleri içermektedir.

BEŞİNCİ BÖLÜM: KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

I. Konsolide bilançonun varlık kalemlerine ilişkin olarak açıklanması gereken hususlar

1. Nakit değerler ve TCMB'ye ilişkin bilgiler

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	**YP**	**TP**	**YP**
Kasa/Efektif	96,737	529,045	60,158	650,630
TCMB[(1)]	909,359	4,407,401	1,113,803	4,047,612
Diğer[(2)]	-	87,075	-	214,078
Toplam	**1,006,096**	**5,023,521**	**1,173,961**	**4,912,403**

(1) Zorunlu Karşılık olarak tutulan 3,126,572 TL'yi içermektedir.
(2) Kıymetli Maden hesaplarını içermektedir

Türkiye'de faaliyet gösteren bankalar, TCMB'nin 2013/15 Sayılı "Zorunlu Karşılıklar Hakkında Tebliğ"e göre Türk parası yükümlülükler için zorunlu karşılık oranları, vadelerine göre %3.0-%8.0 aralığında (31 Aralık 2021: %3.0-%8.0), yabancı para yükümlülükler için ise vadelerine göre %5.0-%26.0 aralığında (31 Aralık 2021: %5.0-%26.0) belirlenmiştir.

15 Ocak 2023 tarihli ve 32074 sayılı resmi gazetede yayınlanan "Zorunlu Karşılıklar Hakkında Tebliğ"de değişiklik yapılmasına dair tebliğe göre Türk parası yükümlülükler için zorunlu karşılık oranları, vadelerine göre %0.0.-%8.0 aralığında, yabancı para yükümlülükler için ise vadelerine göre %5.0.-%26.0 aralığında belirlenmiştir.

2021/14 sayılı "Türk Lirası Mevduat ve Katılma Hesaplarına Dönüşümün Desteklenmesi Hakkında Tebliğ" kapsamında, USD, EUR ve GBP cinsinden döviz tevdiat hesaplarından vadeli TL mevduat hesabına dönüşüm oranı 15 Nisan 2022 yükümlülük tarihi itibarıyla gerçek ve tüzel kişiler için ayrı ayrı %10 seviyesine ve tüzel kişiler için 8 Temmuz 2022 yükümlülük tarihi itibariyle %20 seviyesine ulaşan , 2 Eylül 2022 yükümlülük tarihi itibarıyla ise gerçek kişilerde %20 seviyesine ulaşan bankalardan, 2022 yılı sonuna kadar yükümlülükleri için tutulması gereken tutara kadar olan kısmı üzerinden yıllık komisyon uygulanmaması kararlaştırılmıştır. 2 Eylül 2022 yükümlülük tarihi itibarıyla dönüşüm oranlarına ulaşamayan bankalardan iki katı komisyon alınması uygulaması kaldırılmış olup 8 Temmuz 2022 yükümlülük tarihi itibariyle komisyon oranı %1.5'tan %5'e çıkarılmıştır.

Ayrıca 2022/28 sayılı "Menkul Kıymet Tesisi Hakkında Tebliğde Değişiklik Yapılmasına Dair Tebliğ" gereği 28 Ekim 2022 tarihli hesaplama döneminden başlamak üzere döviz cinsinden mevduat ve kıymetli depo hesapları toplamı üzerinden %5 , Gerçek ve Tüzel kişiler için hesaplanan TL mevduatın toplam TL ve YP mevduata oranından herhangi biri %50 altında kalan bankalar ilave 7 puan ,%50 ve %60 arasında olan bankalar için ilave 2 puan menkul kıymet tesis edecektir.

TCMB hesabına ilişkin bilgiler

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	**YP**	**TP**	**YP**
Vadesiz Serbest Hesap	46,752	834,555	6,135	1,203,673
Vadeli Serbest Hesap	-	-	-	-
Vadeli Serbest Olmayan Hesap	-	1,308,881	-	-
Zorunlu Karşılık	862,607	2,263,965	1,107,668	2,843,939
Toplam	**909,359**	**4,407,401**	**1,113,803**	**4,047,612**

BEŞİNCİ BÖLÜM: KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

I. Konsolide bilançonun varlık kalemlerine ilişkin olarak açıklanması gereken hususlar (Devamı)

Yurt dışı bankalar hesabına ilişkin bilgiler

2. Bankalar ve diğer mali kuruluşlara ilişkin bilgiler

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	**YP**	**TP**	**YP**
Bankalar	222,604	7,599,065	41,366	4,554,544
Yurt İçi	222,604	1,605,805	41,366	515,454
Yurt Dışı(*)	-	5,993,260	-	4,039,090
Toplam	**222,604**	**7,599,065**	**41,366**	**4,554,544**

(*) Yurt dışı bankalar hesabı içerisinde yurtdışı kredi teminatı, opsiyon ve swap işlemleri karşılığında 66,172 TL teminat (31 Aralık 2021: 107,614) ve Nederland NV'ye ait 88,198 TL zorunlu karşılık rakamı bulunmaktadır (31 Aralık 2021: 57,269 TL).

	Serbest Tutar	Serbest Olmayan Tutar	Serbest Tutar	Serbest Olmayan Tutar
	Cari Dönem	**Cari Dönem**	**Önceki Dönem**	**Önceki Dönem**
AB Ülkeleri	4,358,838	88,198	2,439,393	-
ABD, Kanada	790,148	-	1,346,383	-
OECD Ülkeleri	689,904	66,172	145,410	107,614
Diğer	-	-	290	-
Toplam	**5,838,890**	**154,370**	**3,931,476**	**107,614**

Yurt dışı bankalar hesabı içerisinde yurt dışı türev işlemleri karşılığında teminat 66,172 TL'dir. (31 Aralık 2021: 107,614 TL).

3. ***Gerçeğe uygun değer farkı kar/zarara yansıtılan menkul değerlere ilişkin bilgiler***

Teminata verilen/bloke edilen gerçeğe uygun değer farkı kar/zarara yansıtılan finansal varlıklara ilişkin bilgiler

Bulunmamaktadır (31 Aralık 2021: Bulunmamaktadır).

Repo işlemlerine konu olan finansal varlıklara ilişkin bilgiler

31 Aralık 2022 itibariyle bulunmamaktadır (31 Aralık 2021: bulunmamaktadır).

Gerçeğe uygun değer farkı kar/zarara yansıtılan menkul değerlere ilişkin bilgiler

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	**YP**	**TP**	**YP**
Devlet Borçlanma Senetleri	5,783	38,692	512	10,218
Sermayede Payı Temsil Eden Menkul Değerler	-	-	-	-
Diğer Finansal Varlıklar (*)	-	6,945	-	66,838
Toplam	**5,783**	**45,637**	**512**	**77,056**

(*) Diğer Finansal Varlıklar 6,945 TL tutarında İş Bankası tahvillerini içermektedir .

BEŞİNCİ BÖLÜM: KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

I. Konsolide bilançonun varlık kalemlerine ilişkin olarak açıklanması gereken hususlar (Devamı)

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

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

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Borçlanma Senetleri	**2,750,215**	**1,543,572**
Borsada İşlem Gören	2,692,369	1,543,572
Borsada İşlem Görmeyen	57,846	-
Hisse Senetleri	**54,187**	**37,854**
Borsada İşlem Gören	-	-
Borsada İşlem Görmeyen	54,187	37,854
Değer Azalma Karşılığı (-)	**273,497**	**204,221**
Toplam	**2,530,905**	**1,377,205**

31 Aralık 2022 tarihi itibarıyla gerçeğe uygun değer farkı diğer kapsamlı gelire yansıtılan finansal varlıklardan repo işlemlerine konu olanlar 356,607 TL dir (31 Aralık 2021: 18,093 TL).

Banka'nın gerçeğe uygun değer farkı diğer kapsamlı gelire yansıtılan finansal varlıklarına ilişkin hareket tablosu

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	**YP**	**TP**	**YP**
Dönem Başındaki Değer	7,819	1,369,386	1,297,006	863,688
Yıl İçindeki Alımlar	859,948	347,314	-	222,067
Transferler (Portföy Değişikliği)	-	-	-	-
Satımlar	-	-	(140,861)	(153,511)
Borsa Değerleme Farkı (DAF)	-	-	-	-
İtfa	-	-	-	-
Parasal Varlıklarda Meydana Gelen Kur Farkları	-	375,835	-	553,345
Reeskont ve Anapara İtfa Payı	-	(388,456)	(1,148,326)	(129,354)
Değer Artış/Azalış	-	(40,941)	-	13,151
Dönem Sonu	**867,767**	**1,663,138**	**7,819**	**1,369,386**

5. Türev finansal varlıklara ilişkin pozitif farklar tablosu

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
Türev Finansal Varlıklar	**TP**	**YP**	**TP**	**YP**
Vadeli İşlemler	130,207	2,504	96,841	850
Swap İşlemleri	37,541	113,598	157,113	15,364
Futures İşlemleri	-	-	-	-
Opsiyonlar	227,585	270,402	815,586	74,022
Diğer	-	-	-	-
Toplam	**395,333**	**386,504**	**1,069,540**	**90,236**

BEŞİNCİ BÖLÜM: KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

I. Konsolide bilançonun varlık kalemlerine ilişkin olarak açıklanması gereken hususlar (Devamı)

6. Kredilere ilişkin açıklamalar

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

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	Nakdi	**Gayri Nakdi**	**Nakdi**	**Gayri Nakdi**
Banka Ortaklarına Verilen Doğrudan Krediler	**60,327**	**51,248**	**346,136**	**91,218**
Tüzel Kişi Ortaklara Verilen Krediler	60,110	51,248	345,987	91,218
Gerçek Kişi Ortaklara Verilen Krediler	217	-	149	-
Banka Ortaklarına Verilen Dolaylı Krediler	**347,400**	**53,818**	**68,189**	**304**
Banka Mensuplarına Verilen Krediler	**6,997**	**71**	**5,614**	**71**
Toplam	**414,724**	**105,137**	**419,939**	**91,593**

Gerçeğe uygun değer farkı kar zarara yansıtılan krediler

	Cari Dönem Net Defter Değeri	Önceki Dönem Net Defter Değeri
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar Zarara Yansıtılan Krediler(*)	-	66,383

İtfa edilmiş maliyetiyle ölçülen krediler

Cari Dönem		**Yakın İzlemedeki Krediler**		
			Yeniden Yapılandırılanlar	
Nakdi Krediler	**Standart Nitelikli Krediler**	**Yeniden Yapılandırma Kapsamında Yer Almayanlar**	**Sözleşme Koşullarında Değişiklik**	**Yeniden Finansman**
İhtisas Dışı Krediler	**29,854,018**	**107,081**	**185,781**	**-**
İşletme Kredileri	-	-	-	-
İhracat Kredileri	5,611,682	2,818	-	-
İthalat Kredileri	-	-	-	-
Mali Kesime Verilen Krediler	6,491,830	-	-	-
Tüketici Kredileri	237,712	1,607	550	-
Kredi Kartları	142,541	235	-	-
Diğer	17,370,253	102,421	185,231	-
İhtisas Kredileri	**-**	**-**	**16,990**	**-**
Diğer Alacaklar	**-**	**-**	**-**	**-**
Toplam	**29,854,018**	**107,081**	**202,771**	**-**

BEŞİNCİ BÖLÜM: KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

I. Konsolide bilançonun varlık kalemlerine ilişkin olarak açıklanması gereken hususlar (Devamı)

6. Kredilere ilişkin açıklamalar (Devamı)

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	Standart Nitelikli Krediler	Yakın İzlemedeki Krediler	Standart Nitelikli Krediler	Yakın İzlemedeki Krediler
12 Aylık Beklenen Zarar karşılığı	90,157	-	57,758	-
Kredi Riskinde Önemli Artış	-	76,146	-	64,231

Vade yapısına göre nakdi kredilerin dağılımı

	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	-	-	-	-
İhtisas Dışı Krediler	20,042,594	-	15,632	26,505
İhtisas Kredileri	-	-	-	9,061
Diğer Alacaklar	-	-	-	-
Orta ve Uzun Vadeli Krediler ve Diğer Alacaklar	-	-	-	-
İhtisas Dışı Krediler	9,811,424	-	91,449	159,276
İhtisas Kredileri	-	-	-	7,929
Diğer Alacaklar				
Toplam	**29,854,018**	**-**	**107,081**	**202,771**

BEŞİNCİ BÖLÜM: KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

I. Konsolide bilançonun varlık kalemlerine ilişkin olarak açıklanması gereken hususlar (Devamı)

6. Kredilere ilişkin açıklamalar (Devamı)

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

Cari Dönem	Kısa Vadeli	Orta ve Uzun Vadeli	Toplam
Tüketici Kredileri-TP	**173,897**	**57,475**	**231,372**
Konut Kredisi	214	32,534	32,748
Taşıt Kredisi	1,063	2,934	3,997
İhtiyaç Kredisi	172,620	22,007	194,627
Diğer	-	-	-
Tüketici Kredileri-Dövize Endeksli	**-**	**251**	**251**
Konut Kredisi	-	251	251
Taşıt Kredisi	-	-	-
İhtiyaç Kredisi	-	-	-
Diğer	-	-	-
Tüketici Kredileri-YP	**-**	**-**	**-**
Konut Kredisi	-	-	-
Taşıt Kredisi	-	-	-
İhtiyaç Kredisi	-	-	-
Diğer	-	-	-
Bireysel Kredi Kartları-TP	**23,238**	**-**	**23,238**
Taksitli	6,942	-	6,942
Taksitsiz	16,296	-	16,296
Bireysel Kredi Kartları-YP	**8**	**-**	**8**
Taksitli	-	-	-
Taksitsiz	8	-	8
Personel Kredileri-TP	**696**	**3,128**	**3,824**
Konut Kredisi	-	-	-
Taşıt Kredisi	-	-	-
İhtiyaç Kredisi	696	3,128	3,824
Diğer	-	-	-
Personel Kredileri-Dövize Endeksli	**-**	**-**	**-**
Konut Kredisi	-	-	-
Taşıt Kredisi	-	-	-
İhtiyaç Kredisi	-	-	-
Diğer	-	-	-
Personel Kredileri-YP	**-**	**-**	**-**
Konut Kredisi	-	-	-
Taşıt Kredisi	-	-	-
İhtiyaç Kredisi	-	-	-
Diğer	-	-	-
Personel Kredi Kartları-TP	**3,390**	**-**	**3,390**
Taksitli	977	-	977
Taksitsiz	2,413	-	2,413
Personel Kredi Kartları-YP	**-**	**-**	**-**
Taksitli	-	-	-
Taksitsiz	-	-	-
Kredili Mevduat Hesabı-TP (Gerçek Kişi)	**4,422**	**-**	**4,422**
Kredili Mevduat Hesabı-YP (Gerçek Kişi)	**-**	**-**	**-**
Toplam	**205,651**	**60,854**	**266,505**

BEŞİNCİ BÖLÜM: KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

I. Bilançonun varlık kalemlerine ilişkin olarak açıklanması gereken hususlar (Devamı)

6. Kredilere ilişkin açıklamalar (Devamı)

Önceki dönem	Kısa Vadeli	Orta ve Uzun Vadeli	Toplam
Tüketici Kredileri-TP	**3,636**	**66,631**	**70,267**
Konut Kredisi	51	38,822	38,873
Taşıt Kredisi	-	3,189	3,189
İhtiyaç Kredisi	3,585	24,620	28,205
Diğer	-	-	-
Tüketici Kredileri-Dövize Endeksli	**-**	**649**	**649**
Konut Kredisi	-	649	649
Taşıt Kredisi	-	-	-
İhtiyaç Kredisi	-	-	-
Diğer	-	-	-
Tüketici Kredileri-YP	**-**	**-**	**-**
Konut Kredisi	-	-	-
Taşıt Kredisi	-	-	-
İhtiyaç Kredisi	-	-	-
Diğer	-	-	-
Bireysel Kredi Kartları-TP	**14,740**	**-**	**14,740**
Taksitli	3,779	-	3,779
Taksitsiz	10,961	-	10,961
Bireysel Kredi Kartları-YP	**66**	**-**	**66**
Taksitli	-	-	-
Taksitsiz	66	-	66
Personel Kredileri-TP	**477**	**3,086**	**3,563**
Konut Kredisi	-	-	-
Taşıt Kredisi	-	-	-
İhtiyaç Kredisi	477	3,086	3,563
Diğer	-	-	-
Personel Kredileri-Dövize Endeksli	**-**	**-**	**-**
Konut Kredisi	-	-	-
Taşıt Kredisi	-	-	-
İhtiyaç Kredisi	-	-	-
Diğer	-	-	-
Personel Kredileri-YP	**-**	**-**	**-**
Konut Kredisi	-	-	-
Taşıt Kredisi	-	-	-
İhtiyaç Kredisi	-	-	-
Diğer	-	-	-
Personel Kredi Kartları-TP	**2,492**	**-**	**2,492**
Taksitli	661	-	661
Taksitsiz	1,831	-	1,831
Personel Kredi Kartları-YP	**-**	**-**	**-**
Taksitli -	-	-	-
Taksitsiz	-	-	-
Kredili Mevduat Hesabı-TP (Gerçek Kişi)	**33,531**	**-**	**33,531**
Kredili Mevduat Hesabı-YP (Gerçek Kişi)	**-**	**-**	**-**
Toplam	**54,942**	**70,366**	**125,308**

BEŞİNCİ BÖLÜM: KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

I. Bilançonun varlık kalemlerine ilişkin olarak açıklanması gereken hususlar (Devamı)

6. Kredilere ilişkin açıklamalar (Devamı)

Taksitli ticari krediler ve kurumsal kredi kartlarına ilişkin bilgiler

Cari Dönem	Kısa Vadeli	Orta ve Uzun Vadeli	Toplam
Taksitli Ticari Krediler-TP	**1,423,070**	**1,226,063**	**2,649,133**
İşyeri Kredileri	-	19,121	19,121
Taşıt Kredileri	107,958	182,420	290,378
İhtiyaç Kredileri	1,315,112	1,024,522	2,339,634
Diğer	-	-	-
Taksitli Ticari Krediler-Dövize Endeksli	**-**	**5,286**	**5,286**
İşyeri Kredileri	-	-	-
Taşıt Kredileri	-	-	-
İhtiyaç Kredileri	-	5,286	5,286
Diğer	-	-	-
Taksitli Ticari Krediler-YP	**158**	**153,000**	**153,158**
İşyeri Kredileri	-	-	-
Taşıt Kredileri	-	-	-
İhtiyaç Kredileri	158	153,000	153,158
Diğer	-	-	-
Kurumsal Kredi Kartları-TP	**116,140**	**-**	**116,140**
Taksitli	45,243	-	45,243
Taksitsiz	70,897	-	70,897
Kurumsal Kredi Kartları-YP	**-**	**-**	**-**
Taksitli	-	-	-
Taksitsiz	-	-	-
Kredili Mevduat Hesabı-TP (Tüzel Kişi)	**41,697**	**-**	**41,697**
Kredili Mevduat Hesabı-YP (Tüzel Kişi)	**-**	**-**	**-**
Toplam	**1,581,065**	**1,384,349**	**2,965,414**

BEŞİNCİ BÖLÜM: KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

I. Bilançonun varlık kalemlerine ilişkin olarak açıklanması gereken hususlar (Devamı)

6. Kredilere ilişkin açıklamalar (Devamı)

Önceki Dönem	Kısa Vadeli	Orta ve Uzun Vadeli	Toplam
Taksitli Ticari Krediler-TP	**907,421**	**1,873,617**	**2,781,038**
İşyeri Kredileri	-	1,168	1,168
Taşıt Kredileri	16,458	218,628	235,086
İhtiyaç Kredileri	890,963	1,653,821	2,544,784
Diğer	-	-	-
Taksitli Ticari Krediler-Dövize Endeksli	**-**	**29,453**	**29,453**
İşyeri Kredileri	-	-	-
Taşıt Kredileri	-	-	-
İhtiyaç Kredileri	-	29,453	29,453
Diğer	-	-	-
Taksitli Ticari Krediler-YP	**10,284**	**136,825**	**147,109**
İşyeri Kredileri	-	-	-
Taşıt Kredileri	-	-	-
İhtiyaç Kredileri	10,284	136,825	147,109
Diğer	-	-	-
Kurumsal Kredi Kartları-TP	**81,673**	**-**	**81,673**
Taksitli	28,041	-	28,041
Taksitsiz	53,632	-	53,632
Kurumsal Kredi Kartları-YP	**30**	**-**	**30**
Taksitli	-	-	-
Taksitsiz	30	-	30
Kredili Mevduat Hesabı-TP (Tüzel Kişi)	**43,948**	**-**	**43,948**
Kredili Mevduat Hesabı-YP (Tüzel Kişi)	**-**	**-**	**-**
Toplam	**1,043,356**	**2,039,895**	**3,083,251**

Kredilerin kullanıcılara göre dağılımı

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Kamu	1,679,421	349,997
Özel(*)	28,484,449	23,854,779
Toplam	**30,163,870**	**24,204,776**

(*) Gerçeğe uygun değer farkı kar zarara yansıtılan kredileri de içermektedir.

Yurt içi ve yurt dışı kredilerin dağılımı

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Yurt İçi Krediler(*)	25,961,943	20,898,434
Yurt Dışı Krediler	4,201,927	3,306,342
Toplam	**30,163,870**	**24,204,776**

(*) Gerçeğe uygun değer farkı kar zarara yansıtılan kredileri de içermektedir.

BEŞİNCİ BÖLÜM: KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

I. Bilançonun varlık kalemlerine ilişkin olarak açıklanması gereken hususlar (Devamı)

6. Kredilere ilişkin açıklamalar (Devamı)

Kredilere ilişkin olarak ayrılan özel karşılıklar

Özel Karşılıklar	Cari Dönem	Önceki Dönem
Tahsil İmkanı Sınırlı Krediler ve Diğer Alacaklar için Ayrılanlar	7,343	49,077
Tahsili Şüpheli Krediler ve Diğer Alacaklar için Ayrılanlar	57,205	61,458
Zarar Niteliğindeki Krediler ve Diğer Alacaklar için Ayrılanlar	514,709	673,231
Toplam	**579,257**	**783,766**

Donuk alacaklara ilişkin bilgiler (Net)

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

	III. Grup: Tahsil İmkanı Sınırlı Krediler	IV. Grup: Tahsili Şüpheli Krediler	V. Grup Zarar Niteliğindeki Krediler
Cari Dönem			
Karşılıklardan Önceki Brüt Tutarlar	594	707	87,758
Yeniden Yapılandırılan Krediler	594	707	87,758
Önceki Dönem			
Karşılıklardan Önceki Brüt Tutarlar	632	2,203	107,727
Yeniden Yapılandırılan Krediler	632	2,203	107,727

Donuk alacaklara ilişkin bilgiler (net)

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

Bulunmamaktadır.

BEŞİNCİ BÖLÜM: KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

I. Bilançonun varlık kalemlerine ilişkin olarak açıklanması gereken hususlar (Devamı)

6. Kredilere ilişkin açıklamalar (Devamı)

Toplam donuk alacak hareketlerine ilişkin bilgiler

Cari Dönem	III. Grup Tahsil İmkanı Sınırlı Krediler ve Diğer Alacaklar	IV. Grup Tahsili Şüpheli Krediler ve Diğer Alacaklar	V. Grup Zarar Niteliğindeki Krediler ve Diğer Alacaklar
Önceki Dönem Sonu Bakiyesi	**70,241**	**100,077**	**1,094,554**
Dönem İçinde İntikal (+)	68,384	13,009	185,846
Diğer Donuk Alacak Hesaplarından Giriş (+)	-	103,266	116,884
Diğer Donuk Alacak Hesaplarına Çıkış (-)	102,071	116,884	1,195
Dönem İçinde Tahsilat (-)	26,039	35,085	358,690
Aktiften Silinen (-)	-	8,627	285,343
Kurumsal Ticari Krediler	-	8,627	285,343
Bireysel Krediler	-	-	-
Kredi Kartları	-	-	-
Diğer	-	-	-
Kur Farkı	-	12,303	-
Dönem Sonu Bakiyesi	**10,515**	**68,059**	**752,056**
Özel Karşılık (-)	7,343	57,205	514,709
Bilançodaki Net Bakiyesi	**3,172**	**10,854**	**237,347**

Önceki Dönem	III. Grup Tahsil İmkanı Sınırlı Krediler ve Diğer Alacaklar	IV. Grup Tahsili Şüpheli Krediler ve Diğer Alacaklar	V. Grup Zarar Niteliğindeki Krediler ve Diğer Alacaklar
Önceki Dönem Sonu Bakiyesi	**14,889**	**111,675**	**1,207,015**
Dönem İçinde İntikal (+)	225,006	7,401	47,835
Diğer Donuk Alacak Hesaplarından Giriş (+)	-	120,836	140,043
Diğer Donuk Alacak Hesaplarına Çıkış (-)	120,836	140,043	-
Dönem İçinde Tahsilat (-)	48,815	18,970	221,059
Aktiften Silinen (-)	3	86	79,280
Kurumsal Ticari Krediler	*3*	*86*	*75,740*
Bireysel Krediler	-	-	*2,502*
Kredi Kartları	-	-	*1,038*
Diğer	-	-	-
Kur Farkı	-	19,263	-
Dönem Sonu Bakiyesi	**70,241**	**100,076**	**1,094,554**
Özel Karşılık (-)	49,077	61,458	673,231
Bilançodaki Net Bakiyesi	**21,164**	**38,618**	**421,323**

BEŞİNCİ BÖLÜM: KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

I. Bilançonun varlık kalemlerine ilişkin olarak açıklanması gereken hususlar (Devamı)

6. Kredilere ilişkin açıklamalar (Devamı)

Krediler için ayrılan beklenen zarar karşılıklarına ilişkin bilgiler

	1.Aşama	2.Aşama	3.Aşama	Toplam
Dönem Başı Karşılık	57,758	64,181	784,201	906,140
Dönem İçi İlave Karşılık	276,963	81,626	155,897	514,486
Dönem İçi Çıkanlar	(237,082)	(69,800)	(88,323)	(395,205)
Satılan Kredi	-	-	(182,046)	(182,046)
Aktiften Silinen	-	-	(111,293)	(111,293)
1. Aşamaya Transfer	3,591	(3,591)	-	-
2. Aşamaya Transfer	(13,447)	13,496	(49)	-
3. Aşamaya Transfer	(73)	(9,879)	9,952	-
Kur Farkı	2,448	117	10,918	13,483
Dönem Sonu Karşılık(*)	**90,158**	**76,150**	**579,257**	**745,565**

Yabancı para olarak kullandırılan kredilerden kaynaklanan donuk alacaklara ilişkin bilgiler

	III. Grup	IV. Grup	V. Grup
	Tahsil İmkanı Sınırlı Krediler ve Diğer Alacaklar	Tahsili Şüpheli Krediler ve Diğer Alacaklar	Zarar Niteliğindeki Krediler ve Diğer Alacaklar
Cari Dönem:			
Dönem Sonu Bakiyesi[1]	-	52,733	56,290
Özel Karşılık(-)[1]	-	44,920	25,538
Bilançodaki Net Bakiyesi	-	7,813	30,752
Önceki Dönem:			
Dönem Sonu Bakiyesi[1]	3,340	51,500	58,925
Özel Karşılık(-)[1]	2,748	38,094	24,716
Bilançodaki Net Bakiyesi	592	13,406	34,209

(1) Yabancı para cinsinden takipteki alacaklar ve özel karşılıklar bakiyelerinin takibi TL olarak yapıldığından bilançoda TP sütununda gösterilmiştir.

BEŞİNCİ BÖLÜM: KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

I. Bilançonun varlık kalemlerine ilişkin olarak açıklanması gereken hususlar (Devamı)

6. Kredilere ilişkin açıklamalar (Devamı)

Donuk alacakların kullanıcı gruplarına göre brüt ve net tutarlarının gösterimi

	III. Grup Tahsil İmkanı Sınırlı Krediler ve Diğer Alacaklar	IV. Grup Tahsili Şüpheli Krediler ve Diğer Alacaklar	V. Grup Zarar Niteliğindeki Krediler ve Diğer Alacaklar
Cari Dönem (Net)			
Gerçek ve Tüzel Kişilere Kullandırılan Krediler (Brüt)	10,515	68,059	746,569
Özel Karşılık Tutarı (-)	7,343	57,205	509,222
Gerçek ve Tüzel Kişilere Kullandırılan Krediler (Net)	3,172	10,854	237,347
Bankalar (Brüt)	-	-	-
Özel Karşılık Tutarı (-)	-	-	-
Bankalar (Net)	-	-	-
Diğer Kredi ve Alacaklar (Brüt)	-	-	5,487
Özel Karşılık Tutarı (-)	-	-	5,487
Diğer Kredi ve Alacaklar (Net)	-	-	-
Önceki Dönem (Net)			
Gerçek ve Tüzel Kişilere Kullandırılan Krediler (Brüt)	70,241	100,076	1,089,855
Özel Karşılık Tutarı (-)	49,077	61,458	668,532
Gerçek ve Tüzel Kişilere Kullandırılan Krediler (Net)	21,164	38,618	421,323
Bankalar (Brüt)	-	-	-
Özel Karşılık Tutarı (-)	-	-	-
Bankalar (Net)	-	-	-
Diğer Kredi ve Alacaklar (Brüt)	-	-	4,699
Özel Karşılık Tutarı (-)	-	-	4,699
Diğer Kredi ve Alacaklar (Net)	-	-	-

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

BEŞİNCİ BÖLÜM: KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

I. Konsolide bilançonun varlık kalemlerine ilişkin olarak açıklanması gereken hususlar (Devamı)

6. Kredilere ilişkin açıklamalar (Devamı)

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

	III. Grup	IV. Grup	V. Grup
	Tahsil İmkanı Sınırlı Krediler	Tahsili Şüpheli Krediler	Zarar Niteliğindeki Krediler
Cari Dönem (Net)	547	1,070	75,650
Faiz Tahakkuk ve Reeskontları ile Değerleme Farkları	1,220	5,214	219,846
Karşılık Tutarı (-)	673	4,144	144,196
Önceki Dönem (Net)	1,931	4,668	106,511
Faiz Tahakkuk ve Reeskontları ile Değerleme Farkları	6,409	10,572	277,218
Karşılık Tutarı (-)	4,478	5,904	170,707

Aktiften silme politikasına ilişkin açıklamalar

Tahsilinin mümkün olmadığına kanaat getirilen kredi ve diğer alacaklar yasal takip ve teminatların nakde dönüştürülmesi yolu ile tahsil edilmekte ya da Banka Yönetim Kurulu kararıyla aktiften silinebilmektedir. Bankanın 31 Aralık 2022 tarihi itibarıyla takipteki krediler portföyünde yer alan ve %100 oranında karşılık ayırdığı 174,050 TL tutarındaki donuk alacaklarını varlık yönetim şirketlerine satarak , 111,293 TL tutarındaki kredilerini ise Banka Yönetim Kurulu kararı ile aktiften silmiştir (31 Aralık 2021: 79,369 TL).

7. İtfa edilmiş maliyeti ile ölçülen finansal varlıklara ilişkin bilgiler

İtfa edilmiş maliyeti ile ölçülen devlet borçlanma senetlerine ilişkin bilgiler

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Devlet Tahvili	2,015,426	2,525,761
Hazine Bonosu	-	-
Diğer Kamu Borçlanma Senetleri	96,125	-
Toplam	**2,111,551**	**2,525,761**

İtfa edilmiş maliyeti ile ölçülen finansal varlıklara ilişkin bilgiler

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Borçlanma Senetleri	3,378,607	3,259,079
Borsada İşlem Görenler	3,378,607	3,259,079
Borsada İşlem Görmeyenler	-	-
Değer Azalma Karşılığı (-)	-	-
Toplam	**3,378,607**	**3,259,079**

BEŞİNCİ BÖLÜM: KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

I. Konsolide bilançonun varlık kalemlerine ilişkin olarak açıklanması gereken hususlar (Devamı)

7. İtfa edilmiş maliyeti ile ölçülen finansal varlıklara ilişkin bilgiler (Devamı)

İtfa edilmiş maliyeti ile ölçülen finansal varlıkların yıl içindeki hareketleri

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Dönem Başındaki Değer	**3,259,079**	**4,226,377**
Parasal Varlıklarda Meydana Gelen Kur Farkları	262,349	266,762
Yıl İçindeki Alımlar	521,598	234,492
Satış ve İtfa Yoluyla Elden Çıkarılanlar	(700,255)	(1,513,189)
Değerleme Etkisi	35,836	44,637
Dönem Sonu Toplamı	**3,378,607**	**3,259,079**

8. Faktoring alacaklarına ilişkin bilgiler

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
Kısa Vadeli	1,344,131	-	828,670	-
Orta ve Uzun Vadeli	5,579	-	12,650	-
Toplam	**1,349,710**	**-**	**841,320**	**-**

9. Kiralama işlemlerinden alacaklara ilişkin bilgiler

Bulunmamaktadır.

10 İştiraklere ilişkin bilgiler

Bulunmamaktadır.

11. Bağlı ortaklıklara ilişkin bilgiler

	Unvanı	Adres(Şehir/ Ülke)	Banka'nın Pay Oranı-Farklıysa Oy Oranı(%)	Diğer Ortakların Pay Oranı (%)
1	Anadolubank Nederland NV	Amsterdam/Hollanda	100.00	-
2	Anadolu Yatırım Menkul Kıymetler A.Ş.	İstanbul/Türkiye	91.90	8.10
3	Anadolu Faktoring A.Ş.	İstanbul/Türkiye	99.99	0.01

	Aktif Toplamı	Özkaynak	Sabit Varlık Toplamı	Faiz Gelirleri	Menkul Değer Gelirleri	Cari Dönem Kar/(Zararı)	Önceki Dönem Kar/(Zararı)	Gerçeğe Uygun Değeri
1	16,589,272	2,235,375	10,604	373,537	46,391	147,370	57,929	-
2	482,957	144,508	1,476	48,276	87	41,302	31,391	-
3	1,374,449	401,874	144	306,390	-	119,333	57,906	-

BEŞİNCİ BÖLÜM: KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

I. Konsolide bilançonun varlık kalemlerine ilişkin olarak açıklanması gereken hususlar (Devamı)

11. Bağlı ortaklıklara ilişkin bilgiler (Devamı)

Bağlı ortaklıklara ilişkin bilgiler (hareket tablosu)

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Dönem Başı Değeri	**1,932,989**	**1,181,242**
Dönem İçi Hareketler	**-**	**-**
Alışlar	-	-
Bedelsiz Edinilen Hisse Senetleri	-	-
Cari Yıl Payından Alınan Kar	304,647	144,677
Başka Hesaba Transfer	-	-
Satışlar	-	-
Yeniden Değerleme Artışı, Enflasyon Düzeltme Farkı ve Kur Farkı	532,376	607,070
Değer Azalma Karşılıkları (+)	-	-
Dönem Sonu Değeri	**2,770,012**	**1,932,989**
Sermaye Taahhütleri	**-**	**-**
Dönem Sonu Sermaye Katılma Payı (%)	**-**	**-**

Bağlı ortaklıklara yapılan yatırımların değerlemesi

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Maliyet Değeri İle Değerleme	-	-
Rayiç Değer İle Değerleme	-	-
Özkaynak Yöntemi İle Değerleme	2,770,012	1,932,989
Toplam	**2,770,012**	**1,932,989**

Bağlı ortaklıklara ilişkin sektör bilgileri ve bunlara ilişkin kayıtlı tutarlar

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Bankalar	2,235,375	1,555,373
Sigorta Şirketleri	-	-
Faktoring Şirketleri	401,835	283,022
Leasing Şirketleri	-	-
Finansman Şirketleri	-	-
Diğer Bağlı Ortaklıklar	132,802	94,594

Cari dönem içinde elden çıkarılan bağlı ortaklıklar

Elden çıkarılan bağlı ortaklık bulunmamaktadır.

Cari dönem içinde satın alınan konsolidasyon kapsamındaki bağlı ortaklıklar

Satın alınan ve konsolidasyon kapsamına dahil edilen bağlı ortaklık bulunmamaktadır.

BEŞİNCİ BÖLÜM: KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

I. Konsolide bilançonun varlık kalemlerine ilişkin olarak açıklanması gereken hususlar (Devamı)

12. Birlikte kontrol edilen ortaklıklara ilişkin bilgiler

Bulunmamaktadır.

13. Maddi duran varlıklara ilişkin bilgiler

	Gayrimenkul	Finansal Kiralama ile Edinilen MDV	Araçlar	Varlık kullanım hakkı	Diğer MDV	Toplam
Önceki Dönem Sonu:						
Maliyet	296,535	-	941	140,265	133,821	571,562
Birikmiş Amortisman	-	-	(941)	(64,041)	(86,831)	(151,813)
Net Kayıtlı Değeri	**296,535**	**-**	**-**	**76,224**	**46,990**	**419,749**
Cari Dönem Sonu:						
Dönem Başı Net Kayıtlı Değeri	296,535	-	-	76,224	46,990	419,749
İktisap Edilenler	-	-		53,876	55,963	109,839
Elden Çıkarılanlar, Maliyet	-	-	38	3,578	14,352	17,968
Elden Çıkarılanların Amortisman Bedeli	-	-	(38)	(2,408)	(2,872)	(5,318)
Amortisman Bedeli	-	-	-	(40,589)	(21,773)	(62,362)
Binalara Yapılan Ek İşlemler	10,229	-	-	-	-	10,229
Yeniden Değerleme	391,791	-	-	29,298	-	421,089
Yeniden Değerleme Amortismanı	-	-	-	-	-	-
Yurt Dışı İşt. Kayn. Net Kur Farkları	-	-	-	70	10,465	10,535
Kur Farkı Amortisman	-	-	-	23	(8,092)	(8,069)
Dönem Sonu Maliyet	698,555	-	903	219,931	185,897	1,105,286
Dönem Sonu Birikmiş Amortisman	-	-	(903)	(102,199)	(113,824)	(216,926)
Kapanış Net Kayıtlı Değeri	**698,555**	**-**	**-**	**117,732**	**72,073**	**888,360**

Münferit bir varlık için cari dönemde kaydedilmiş veya iptal edilmiş değer azalışının tutarı mali tabloların bütünü açısından önem teşkil etmekteyse değer azalışının kaydedilmesine veya iptal edilmesine yol açan olaylar ve şartları

Bulunmamaktadır.

Finansal tablolarda kaydedilen veya iptal edilen değer azalışının tutarı

Bulunmamaktadır.

Cari dönemde kaydedilmiş veya iptal edilmiş olan ve her biri veya bazıları finansal tabloların bütünü açısından önemli olmamakla birlikte toplamı finansal tabloların bütünü açısından önemli olan değer düşüklükleri için ilgili varlık grupları itibarıyla ayrılan veya iptal edilen değer azalışı tutarları ile bunlara neden olan olay ve şartlar

Bulunmamaktadır.

BEŞİNCİ BÖLÜM: KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

I. Konsolide bilançonun varlık kalemlerine ilişkin olarak açıklanması gereken hususlar (Devamı)

14. Maddi olmayan duran varlıklara ilişkin açıklamalar

Faydalı ömür ve kullanılan amortisman oranları

Maddi olmayan bir duran varlığın amortismana tabi değeri, faydalı ömrüne sistemli bir biçimde dağıtılmakta ve amortisman süresi, ilgili varlık kullanıma girdikten sonra başlayarak tahmini faydalı ömrü boyunca itfa edilmektedir.

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.

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

	Dönem Sonu		Dönem Başı	
	Brüt Kayıtlı Değeri	**Birikmiş İtfa Tutarı**	**Brüt Kayıtlı Değeri**	**Birikmiş İtfa Tutarı**
Maddi olmayan duran varlıklar	99,737	28,499	42,237	15,286

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

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Dönem Başı	**26,951**	**16,166**
Bünyede Dahili Olarak Oluşturulan Tutarlar	-	-
Birleşme, Devir ve İktisaplardan Kaynaklanan İlaveler	57,933	17,328
Kullanım Dışı Bırakılanlar ve Satışlar(*)	-	7,890
Kullanım Dışı Bırakılanlar ve Satışların Amortismanı	-	(7,890)
Değer Artışı veya Düşüşü Nedeniyle Değerleme Fonuna Kaydedilen Tutarlar	-	-
Kar veya Zarar Tablosuna Kaydedilmiş Olan Değer Azalışları	-	-
Kar veya Zarar Tablosundan İptal Edilen Değer Azalışları	-	-
İtfa Gideri (-)	13,646	6,543
Yurt Dışı İştiraklerden Kaynaklanan Net Kur Farkları	-	-
Defter Değerinde Meydana Gelen Diğer Değişiklikler	-	-
Dönem Sonu	**71,238**	**26,951**

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

Bulunmamaktadır.

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

Bulunmamaktadır.

BEŞİNCİ BÖLÜM: KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

I. Konsolide bilançonun varlık kalemlerine ilişkin olarak açıklanması gereken hususlar (Devamı)

14. Maddi olmayan duran varlıklara ilişkin açıklamalar (Devamı)

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

Bulunmamaktadır.

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

Bulunmamaktadır.

Maddi olmayan duran varlık edinimi için verilmiş olan taahhütlerin tutarı

Bulunmamaktadır.

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

Bulunmamaktadır.

Varsa, dönem içinde gider kaydedilen araştırma geliştirme giderlerinin toplam tutarı

Bulunmamaktadır.

Şerefiyeye ilişkin bilgiler

Bulunmamaktadır.

15. Yatırım amaçlı gayrimenkullere ilişkin açıklamalar

Bulunmamaktadır.

BEŞİNCİ BÖLÜM: KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

I. Konsolide bilançonun varlık kalemlerine ilişkin olarak açıklanması gereken hususlar (Devamı)

16. Ertelenmiş vergi varlığına ilişkin bilgiler

31 Aralık 2022 ve 31 Aralık 2021 tarihleri itibarıyla, ertelenmiş vergi varlığı ve borcunu doğuran kalemler aşağıdaki gibidir:

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Ertelenmiş vergi varlığı	**151,539**	**274,247**
Jestiyon primi için ayrılan karşılıklar	10,500	4,209
Kıdem tazminatı ve kullanılmayan izin karşılıkları	33,726	13,195
TMS - VUK amortisman farkları	1,586	819
1. ve 2. aşama beklenen kredi zarar karşılıkları	41,185	28,094
Finansal varlık değerleme farkları	47,007	29,196
Diğer karşılıklar	3,640	32,339
Mali Zarar	-	153,755
Diğer	13,895	12,640
Ertelenmiş vergi borcu	**203,484**	**181,214**
Menkul değerler değerleme farkları	46,790	16,600
Maddi duran varlık değerleme farkları	70,320	16,418
Türev finansal araçlar reeskontu	86,374	148,139
Diğer	-	57
Ertelenmiş vergi varlığı/yükümlülüğü, net	**(51,945)**	**93,033**

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

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Önceki Dönem Sonu		
Maliyet	271,712	273,607
Birikmiş Amortisman	(64)	(93)
Değer Düşüşü	(14,686)	(14,686)
Net Kayıtlı Değeri	**256,962**	**258,828**
Cari Dönem Sonu		
İktisap Edilenler(*)	49,849	96,159
Elden Çıkarılanlar (Maliyet)	(88,610)	(98,054)
Elden Çıkarılanlar (Amortisman)	25	29
Amortisman Bedeli	(14,686)	-
Değer Düşüşü	14,686	-
Maliyet	218,265	271,712
Değer Düşüşü	-	(14,686)
Birikmiş Amortisman	(39)	(64)
Net Kayıtlı Değeri	**218,226**	**256,962**

(*) 2021 yılında satış amaçlı elde tutulan ve durdurulan faaliyetlere ilişkin duran varlık olarak sınıflandırılan Levent Yapılandırma Yönetimi A.Ş.'ye ait, değer düşüş karşılığı hariç brüt 14,686 TL'yi (Değer düşüş sonrası net değeri 0 TL) içermektedir.

BEŞİNCİ BÖLÜM: KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

I. Konsolide bilançonun varlık kalemlerine ilişkin olarak açıklanması gereken hususlar (Devamı)

18. Diğer aktiflere ilişkin bilgiler

Bilançonun diğer aktifler kalemi, nazım hesaplarda yer alan taahhütler hariç bilanço toplamının %10'unu aşmamaktadır.

Peşin ödenen gider, vergi ve benzeri işlemlere ilişkin bilgiler

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Peşin ödenen giderler	17,779	11,074
Peşin ödenen vergiler	69,691	38,445

II. Konsolide bilançonun yükümlülük kalemlerine ilişkin olarak açıklanması gereken hususlar

1. Mevduatın vade yapısına ilişkin bilgiler

Cari dönem	Vadesiz	7 Gün İhbarlı	1 Aya Kadar	1-3 Ay	3-6 Ay	6 Ay-1 Yıl	1 Yıl ve Üstü	Birikimli Mevduat	Toplam
Tasarruf Mevduatı	**186,368**	**-**	**1,730,543**	**4,817,726**	**5,018,395**	**422,689**	**893,247**	**-**	**13,068,968**
Döviz Tevdiat Hesabı	8,164,833	-	1,356,957	8,450,768	1,052,894	443,488	1,717,221	-	21,186,161
Yurt İçinde Yer. K.	2,079,544	-	1,349,730	7,266,803	836,603	43,956	28,851	-	11,605,487
Yurt Dışında Yer.K.	6,085,289	-	7,227	1,183,965	216,291	399,532	1,688,370	-	9,580,674
Resmi Kur. Mevduatı	**19,713**	**-**	**6**	**55,210**	**-**	**-**	**-**	**-**	**74,929**
Tic. Kur. Mevduatı	**1,400,739**	**-**	**1,177,162**	**1,045,905**	**1,059,408**	**707,551**	**1,131,557**	**-**	**6,522,322**
Diğ. Kur. Mevduatı	**6,829**	**-**	**2,281**	**54,271**	**72,860**	**34,665**	**244**	**-**	**171,150**
Kıymetli Maden DH	**267,076**	**-**	**43,072**	**380,609**	**4,640**	**10,649**	**22,631**	**-**	**728,677**
Bankalararası Mevduat	**158**	**-**	**-**	**40,863**	**-**	**-**	**-**	**-**	**41,021**
TC Merkez B.	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Yurt İçi Bankalar	1	-	-	-	-	-	-	-	1
Yurt Dışı Bankalar	157	-	-	40,863	-	-	-	-	41,020
Katılım Bankaları	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Diğer	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Toplam	**10,045,716**	**-**	**4,310,021**	**14,845,352**	**7,208,197**	**1,619,042**	**3,764,900**	**-**	**41,793,228**

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	**102,754**	**-**	**1,073,238**	**3,716,805**	**701,188**	**207,029**	**354,367**	**-**	**6,155,381**
Döviz Tevdiat Hesabı	**5,257,982**	**-**	**4,029,273**	**11,073,234**	**581,217**	**433,809**	**1,226,407**	**-**	**22,601,922**
Yurt İçinde Yer. K.	3,850,623	-	4,010,775	10,788,037	573,297	360,709	25,896	-	19,609,337
Yurt Dışında Yer.K	1,407,359	-	18,498	285,197	7,920	73,100	1,200,511	-	2,992,585
Resmi Kur. Mevduatı	**26,989**	**-**	**6**	**20,531**	**-**	**-**	**-**	**-**	**47,526**
Tic. Kur. Mevduatı	**459,281**	**-**	**972,685**	**1,492,089**	**251,490**	**134,466**	**153,064**	**-**	**3,463,075**
Diğ. Kur. Mevduatı	**4,578**	**-**	**7,303**	**100,769**	**85**	**457**	**20**	**-**	**113,212**
Kıymetli Maden DH	**258,043**	**-**	**47,649**	**401,924**	**1,388**	**26,652**	**182,571**	**-**	**918,227**
Bankalararası Mevduat	**126**	**-**	**-**	**102,888**	**-**	**-**	**-**	**-**	**103,014**
TC Merkez B.	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Yurt İçi Bankalar	1	-	-	-	-	-	-	-	1
Yurt Dışı Bankalar	125	-	-	102,888	-	-	-	-	103,013
Katılım Bankaları	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Diğer	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Toplam	**6,109,753**	**-**	**6,130,154**	**16,908,240**	**1,535,368**	**802,413**	**1,916,429**	**-**	**33,402,357**

BEŞİNCİ BÖLÜM: KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

II. Konsolide bilançonun yükümlülük kalemlerine ilişkin olarak açıklanması gereken hususlar (Devamı)

1. Mevduatın vade yapısına ilişkin bilgiler (Devamı)

Mevduat sigortası kapsamında bulunan ve mevduat sigortası limitini aşan tasarruf mevduatına ilişkin bilgiler

	Mevduat Sigortası Kapsamında Bulunan		Mevduat Sigortası Limitini Aşan	
	Cari Dönem	Önceki Dönem	Cari Dönem	Önceki Dönem
Tasarruf Mevduatı	2,640,462	1,862,364	10,428,386	4,292,504
Tasarruf Mevduatı Niteliğini Haiz DTH	834,372	842,210	6,379,157	7,792,594
Tasarruf Mevduatı Niteliğini Haiz Diğ.H.	-	-	-	-
Yurt Dışı Şubelerde Bulunan Yabancı Mercilerin Sigortasına Tabi Hesaplar	-	-	-	-
Kıyı Bnk.Blg. Şubelerde Bulunan Yabancı Mercilerin Sigortasına Tabi Hesaplar	-	-	-	-
Toplam	**3,474,834**	**2,704,574**	**16,807,543**	**12,085,098**

Sigorta kapsamında bulunmayan gerçek kişilerin mevduatı

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Yurt Dışı Şubelerde Bulunan Mevduat ve Diğer Hesaplar	-	-
Hâkim Ortaklar ile Bunların Ana, Baba, Eş ve Velayet Altındaki Çocuklarına Ait Mevduat ile Diğer Hesaplar	1,831,138	1,100,648
Yönetim veya Müdürler Kurulu Başkan ve Üyeler, Genel Müdür ve Yardımcıları ile Bunların Ana, Baba, Eş ve Velayet Altındaki Çocuklarına Ait Mevduat ile Diğer Hesaplar	32,384	21,646
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	-	-

Mevduat sigortası kapsamında bulunan ve mevduat sigortası limitini aşan ticari mevduata ilişkin bilgiler

	Mevduat Sigortası Kapsamında Bulunan		Mevduat Sigortası Limitini Aşan	
	Cari Dönem	Önceki Dönem	Cari Dönem	Önceki Dönem
Ticari Mevduatı	530,199	1,862,364	6,247,681	4,292,504
Ticari Mevduat Niteliğini Haiz DTH	92,107	842,210	3,191,736	7,792,594
Ticari Mevduat Niteliğini Haiz Diğ.H.	-	-	-	-
Yurt Dışı Şubelerde Bulunan Yabancı Mercilerin Sigortasına Tabi Hesaplar	-	-	-	-
Kıyı Bnk.Blg. Şubelerde Bulunan Yabancı Mercilerin Sigortasına Tabi Hesaplar	-	-	-	-
Toplam	**622,306**	**2,704,574**	**9,439,417**	**12,085,098**

BEŞİNCİ BÖLÜM: KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

II. Konsolide bilançonun yükümlülük kalemlerine ilişkin olarak açıklanması gereken hususlar (Devamı)

1. Mevduatın vade yapısına ilişkin bilgiler (Devamı)

Sigorta kapsamında bulunmayan ticari mevduat

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Yurt Dışı Şubelerde Bulunan Mevduat ve Diğer Hesaplar	-	-
Hâkim Ortaklar ile Bunların Ana, Baba, Eş ve Velayet Altındaki Çocuklarına Ait Mevduat ile Diğer Hesaplar	1,593,892	1,100,648
Resmi Kuruluşlara Ait Mevduat ve Diğer Hesaplar	74,927	21,646
Kredi Kuruluşları ve Finansal Kuruluşlara Ait Mevduat ve Dğr. Hesaplar	742,835	-
Türkiye'de Münhasıran Kıyı Bankacılığı Faaliyeti Göstermek Üzere Kurulan Mevduat Bankalarında Bulunan Mevduat	-	-

2. Bankalar ve diğer mali kuruluşlara ilişkin bilgiler

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
Yurt İçi Banka ve Kuruluşlardan	1,211,399	14,705	673,913	28,537
Yurt Dışı Banka, Kuruluş ve Fonlardan	-	1,350,067	-	917,791
Toplam	**1,211,399**	**1,364,772**	**673,913**	**946,328**

Alınan kredilerin vade ayrımına göre gösterilmesi

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
Kısa Vadeli[(1)]	1,207,474	681,147	658,462	412,946
Orta ve Uzun Vadeli[(1)]	3,925	683,625	15,451	533,382
Toplam	**1,211,399**	**1,364,772**	**673,913**	**946,328**

(1) Alınan kredilerin vade ayrımı orijinal vadeler göz önünde bulundurularak hazırlanmıştır.

Türev finansal yükümlülüklere ilişkin negatif farklar tablosu

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
Türev Finansal Borçlar	TP	YP	TP	YP
Vadeli İşlemler	2,301	-	178,154	5,587
Swap İşlemleri	5,963	165,900	69,834	113,722
Futures İşlemleri	-	-	-	-
Opsiyonlar	459	134,006	-	199,125
Diğer	-	-	-	-
Toplam	**8,723**	**299,906**	**247,988**	**318,434**

BEŞİNCİ BÖLÜM: KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

II. Konsolide bilançonun yükümlülük kalemlerine ilişkin olarak açıklanması gereken hususlar (Devamı)

3. Kiralama işlemlerinden yükümlülüklere ilişkin bilgiler

1 Ocak 2019 tarihinden geçerli olan "TFRS 16 Kiralamalar" standardı ile birlikte faaliyet kiralaması ile finansal kiralama arasındaki fark ortadan kalkmış olup, kiralama işlemleri kiracılar tarafından yükümlülük olarak "Kiralama İşlemlerinden Yükümlülükler" kalemi altında gösterilmeye başlanmıştır. TFRS 16'nın geçişine yönelik uygulama ve etkiler Üçüncü Bölüm XXIV no'lu dipnotta açıklanmıştır.

Banka'nın 31 Aralık 2022 tarihi itibarıyla kiralama işlemlerinden doğan yükümlülükleri aşağıdaki gibidir.

31 Aralık 2022	**Brüt**	**Net**
1 Yıldan Az	35,396	32,241
1-4 Yıl Arası	39,297	30,927
4 Yıldan Fazla	140,704	74,241
Toplam	**215,397**	**137,409**

31 Aralık 2021	**Brüt**	**Net**
1 Yıldan Az	24,559	21,285
1-4 Yıl Arası	24,399	19,656
4 Yıldan Fazla	90,928	51,767
Toplam	**139,886**	**92,708**

4. Karşılıklara ilişkin açıklamalar

Dövize endeksli krediler kur farkı karşılıkları

Bulunmamaktadır (31 Aralık 2021: Bulunmamaktadır).

Diğer karşılıklara ilişkin bilgiler

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

	Cari Dönem	**Önceki Dönem**
Gayri Nakdi Kredi Karşılıkları	10,267	6,124
Dava Karşılıkları	9,120	11,936
Kredi Kartı Promosyon Gideri Karşılığı	1,086	911
Diğer Karşılıklar	12,790	3,473
Toplam	**33,263**	**22,444**

BEŞİNCİ BÖLÜM: KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

II. Konsolide bilançonun yükümlülük kalemlerine ilişkin olarak açıklanması gereken hususlar (Devamı)

4. Karşılıklara ilişkin açıklamalar (Devamı)

Çalışan hakları karşılığı

Grup, 31 Aralık 2022 tarihi itibarıyla 96,121 TL (31 Aralık 2021: 40,370 TL) kıdem tazminatı karşılığını, 40,973 TL (31 Aralık 2021: 22,019 TL) izin yükümlülüğünü ve 42,792 TL (31 Aralık 2021: 22,072 TL) prim karşılığını finansal tablolarında "Çalışan Hakları Karşılığı" kalemi içinde göstermiştir.

Kıdem tazminatı karşılıklarına ilişkin bilgiler

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Dönem Başı Bakiyesi	40,370	33,555
Dönem İçindeki Değişim	16,364	9,632
Özkaynaklara Aktarılan Aktüeryal Kayıp/(Kazanç)	51,869	3,098
Dönem İçinde Ödenen	(12,482)	(5,915)
Toplam	**96,121**	**40,370**

5. Cari vergi borcuna ilişkin açıklamalar

Vergi karşılığına ilişkin bilgiler

Banka'nın 31 Aralık 2022 tarihi itibarıyla kurumlar vergisinden dönem içinde ödenen geçici vergiler düşüldükten sonra kalan vergi borcu 143,407 TL'dir (31 Aralık 2021: 9,683 TL). Cari vergi borcunun konusu olan varlıkların defter değeri ile vergiye esas değeri arasında ortaya çıkan farkların özkaynaklar hesap grubuyla ilişkili olması halinde, cari vergi varlığı veya borcu bu grupta yer alan ilgili hesaplarla netleştirilmiştir.

Ödenecek vergilere ilişkin bilgiler

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Ödenecek Kurumlar Vergisi	143,407	9,683
BSMV	7,607	21,880
Menkul Sermaye İradı Vergisi	737	12,213
Gayrimenkul Sermaye İradı Vergisi	25,176	488
Ödenecek Katma Değer Vergisi	2,515	1,188
Diğer	26,245	8,462
Toplam	**205,687**	**53,914**

BEŞİNCİ BÖLÜM: KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

II. Konsolide bilançonun yükümlülük kalemlerine ilişkin olarak açıklanması gereken hususlar (Devamı)

5. Cari vergi borcuna ilişkin açıklamalar

Primlere ilişkin bilgiler

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Sosyal Sigorta Primleri-Personel	5,594	2,982
Sosyal Sigorta Primleri-İşveren	5,897	3,140
Banka Sosyal Yardım Sandığı Primleri-Personel	-	-
Banka Sosyal Yardım Sandığı Primleri-İşveren	-	-
Emekli Sandığı Aidatı ve Karşılıkları-Personel	-	-
Emekli Sandığı Aidatı ve Karşılıkları-İşveren	-	-
İşsizlik Sigortası-Personel	331	179
İşsizlik Sigortası-İşveren	736	379
Diğer	-	8
Toplam	**12,558**	**6,688**

6. Ertelenmiş vergi borcuna ilişkin bilgiler

Beşinci Bölüm, I. Bilançonun varlık kalemlerine ilişkin olarak açıklanması gereken hususlar, Not 16 (V-I-16)'da açıklanmıştır.

7. Satış amaçlı elde tutulan ve durdurulan faaliyetlere duran varlıklara ilişkin borçlar

Bulunmamaktadır.

8. Sermaye benzeri kredilere ilişkin bilgiler

Bulunmamaktadır.

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

Bulunmamaktadır.

BEŞİNCİ BÖLÜM: KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

II. Konsolide bilançonun yükümlülük kalemlerine ilişkin olarak açıklanması gereken hususlar (Devamı)

10. Konsolide Özkaynaklara ilişkin bilgiler

Ödenmiş sermayenin gösterimi

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Hisse Senedi Karşılığı	1,100,000	1,100,000
İmtiyazlı Hisse Senedi Karşılığı	-	-

Ödenmiş sermaye tutarı, bankada kayıtlı sermaye sisteminin uygulanıp uygulanmadığı hususunun açıklanması ve bu sistem uygulanıyor ise kayıtlı sermaye tavanı

Ana Ortaklık Banka'da kayıtlı sermaye sistemi uygulanmamaktadır.

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

Bulunmamaktadır.

Cari dönem içinde yeniden değerleme fonlarından sermayeye ilave edilen kısma ilişkin bilgiler

Bulunmamaktadır.

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.

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

Bulunmamaktadır.

Sermayeyi temsil eden hisse senetlerine tanınan imtiyazlara ilişkin özet bilgiler

Bulunmamaktadır.

11. Hisse senedi ihraç primleri, hisseler ve sermaye araçları

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Hisse Senedi Sayısı (Bin)	110,000,000	110,000,000
İmtiyazlı Hisse Senedi	-	-
Hisse Senedi İhraç Primi	-	-
Hisse Senedi İptal Karı	-	-
Diğer Sermaye Araçları	-	-
Toplam Hisse Senedi İhracı	-	-

BEŞİNCİ BÖLÜM: KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

II. Konsolide bilançonun yükümlülük kalemlerine ilişkin olarak açıklanması gereken hususlar (Devamı)

12. Menkul değerler değer artış fonuna ilişkin bilgiler

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	**YP**	**TP**	**YP**
İştirakler ve Bağlı Ortaklıklardan	1,750,609	7,032	1,225,002	(10,689)
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Menkul Değerlerden	88,502	(129,154)	-	(81,143)
Yapısal Pozisyona Konu Edilen Menkul Değerlerden	-	-	-	-
Toplam	**1,839,111**	**(122,122)**	**1,225,002**	**(91,832)**

III. Konsolide nazım hesaplara ilişkin olarak açıklanması gereken hususlar

1. Nazım hesaplarda yer alan yükümlülüklere ilişkin açıklamalar

Gayri kabili rücu nitelikteki kredi taahhütlerinin türü ve miktarı

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Çekler İçin Ödeme Taahhütleri	488,216	360,826
Kullandırım Garantili Kredi Tahsis Taahhütleri	1,148,216	639,473
Kredi Kartı Harcama Limit Taahhütleri	212,182	148,514
Lehimize Verilen Teminat Mektuplarından Borçlar	60,859	67,850
Vadeli Aktif Değer Alım Taahhütleri	2,560,985	1,856,354
Kredi Kartları ve Bankacılık Hizmetlerine İlişkin Promosyon Uygulama Taahhütleri	1,085	909
Toplam	**4,471,543**	**3,073,926**

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

Kesin teminatlar, geçici teminatlar, kefaletler ve benzeri işlemler

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Kesin teminat mektupları	4,787,059	3,429,378
Gümrüklere verilen teminat mektupları	80,297	47,312
Geçici teminat mektupları	271,805	137,867
Avans teminat mektupları	286,212	190,164
Diğer teminat mektupları	1,368,611	1,271,237
Toplam	**6,793,984**	**5,075,958**

BEŞİNCİ BÖLÜM: KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

III. Konsolide nazım hesaplara ilişkin olarak açıklanması gereken hususlar (Devamı)

2. Gayrinakdi kredilerin toplam tutarı

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Nakit Kredi Teminine Yönelik Olarak Açılan Gayri Nakdi Krediler	1,441,505	1,345,914
Bir Yıl veya Daha Az Süreli Asıl Vadeli	261,197	*419,043*
Bir Yıldan Daha Uzun Süreli Asıl Vadeli	1,180,308	*926,871*
Diğer Gayrinakdi Krediler	8,391,619	7,402,356
Toplam	**9,833,124**	**8,748,270**

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

	I. Grup		II. Grup	
Cari Dönem	**TP**	**YP**	**TP**	**YP**
Teminat Mektupları	5,435,130	1,316,023	42,632	199
Aval ve Kabul Kredileri	-	42,802	-	-
Akreditifler	1,824	1,158,017	-	-
Cirolar	-	-	-	-
Faktoring Garantilerinden	-	-	-	-
Diğer Garanti ve Kefaletler	1,640,861	195,636	-	-
Gayrinakdi Krediler	**7,077,815**	**2,712,478**	**42,632**	**199**

	I. Grup		II. Grup	
Önceki Dönem	**TP**	**YP**	**TP**	**YP**
Teminat Mektupları	3,426,431	1,604,622	44,754	151
Aval ve Kabul Kredileri	-	48,414	-	-
Akreditifler	-	2,184,148	-	-
Cirolar	-	-	-	-
Faktoring Garantilerinden	-	-	-	-
Diğer Garanti ve Kefaletler	36,137	1,403,613	-	-
Gayrinakdi Krediler	**3,462,568**	**5,240,797**	**44,754**	**151**

BEŞİNCİ BÖLÜM: KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

III. Konsolide nazım hesaplara ilişkin olarak açıklanması gereken hususlar (Devamı)

4. Gayrinakdi krediler hesabı içinde sektör bazında risk yoğunlaşması hakkında bilgi

	Cari Dönem				Önceki Dönem			
	TP	%	YP	%	TP	%	YP	%
Tarım	**117,348**	**1.65**	**10,964**	**0.40**	**34,142**	**0.97**	**35,339**	**0.85**
Çiftçilik ve Hayvancılık	93,833	1.32	10,964	0.40	21,221	0.6	16,605	0.4
Ormancılık	17,371	0.24	-	-	11,185	0.32	6,665	0.16
Balıkçılık	6,144	0.09	-	-	1,736	0.05	12,069	0.29
Sanayi	**2,923,306**	**41.06**	**1,211,272**	**44.65**	**758,341**	**21.54**	**2,538,251**	**56.5**
Madencilik ve Taşocakçılığı	131,059	1.84	7,012	0.26	18,905	0.54	207,401	0.4
İmalat Sanayii	2,656,858	37.31	1,193,952	44.01	698,598	19.84	2,257,822	54.34
Elektrik, Gaz, Su	135,389	1.90	10,308	0.38	40,838	1.16	73,028	1.76
İnşaat	**1,369,208**	**19.23**	**191,331**	**7.05**	**1,089,252**	**30.94**	**191,110**	**4.6**
Hizmetler	**2,438,349**	**34.24**	**1,245,375**	**45.91**	**1,460,088**	**41.85**	**2,373,094**	**35.57**
Toptan ve Perakende Ticaret	1,554,894	21.84	496,810	18.31	832,649	23.65	603,541	14.53
Otel ve Lokanta Hizmetleri	42,047	0.59	-	-	29,759	0.85	18,770	0.45
Ulaştırma Ve Haberleşme	145,166	2.04	86,137	3.18	66,032	1.88	124,464	2.67
Mali Kuruluşlar	548,714	7.71	611,341	22.54	394,216	11.57	1,589,722	17.04
Gayrimenkul ve Kira. Hizm.	14,313	0.20	890	0.03	4,746	0.13	-	-
Serbest Meslek Hizmetleri	80,935	1.14	49,075	1.81	941	0.03	-	-
Eğitim Hizmetleri	8,539	0.12	-	-	54,834	1.56	24,739	0.6
Sağlık ve Sosyal Hizmetler	43,741	0.61	1,122	0.04	76,911	2.18	11,858	0.28
Diğer	**272,236**	**3.82**	**53,735**	**1.98**	**165,499**	**4.7**	**103,154**	**2.48**
Toplam	**7,120,447**	**100.00**	**2,712,677**	**100.00**	**3,507,322**	**100.00**	**5,240,948**	**100.00**

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

	1.Aşama	2.Aşama	3.Aşama	Toplam
Dönem Başı Karşılık	**4,797**	**1,273**	**-**	**6,070**
Dönem İçi İlave Karşılık	20,049	5,243	-	25,292
Dönem İçi Çıkanlar	(16,458)	(4,639)	-	(21,097)
Aktiften Silinen				-
1.Aşamaya Transfer	753	(753)	-	-
2.Aşamaya Transfer	(877)	877	-	-
3.Aşamaya Transfer	-	-	-	-
Dönem Sonu Karşılık	**8,264**	**2,001**	**-**	**10,265**

BEŞİNCİ BÖLÜM: KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

III. Konsolide nazım hesaplara ilişkin olarak açıklanması gereken hususlar (Devamı)

6. Türev işlemlere ilişkin açıklamalar

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Alım Satım Amaçlı İşlemlerin Türleri		
Döviz ile İlgili Türev İşlemler (I)	**53,960,101**	**28,975,652**
Vadeli Döviz Alım Satım İşlemleri	*6,647,573*	*4,602,579*
Swap Para Alım Satım İşlemleri	*25,719,339*	*13,764,451*
Futures Para İşlemleri	-	-
Para Alım Satım Opsiyonları	*21,593,190*	*10,608,622*
Faiz ile İlgili Türev İşlemler (II)	3,697,136	6,990,000
Vadeli Faiz Sözleşmesi Alım Satım İşlemleri	-	-
Swap Faiz Alım Satım İşlemleri	*3,697,136*	*6,990,000*
Faiz Alım Satım Opsiyonları	-	-
Futures Faiz Alım Satım İşlemleri	-	-
Diğer Alım Satım Amaçlı Türev İşlemler (III)	-	-
A.Toplam Alım Satım Amaçlı Türev İşlemler (I+II+III)	**57,657,237**	**35,965,652**
Riskten Korunma Amaçlı Türev İşlem Türleri		
Rayiç Değer Değişikliği Riskinden Korunma Amaçlı	637,917	769,422
Nakit Akış Riskinden Korunma Amaçlı	485,965	745,922
YP Üzerinden Yapılan İştirak Yatırımları Riskinden Korunma Amaçlı	-	-
B.Toplam Riskten Korunma Amaçlı Türev İşlemler	**1,123,882**	**-**
Türev İşlemler Toplamı (A+B)	**58,781,119**	**37,480,996**

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

Bulunmamaktadır.

8. Koşullu borçlar ve varlıklara ilişkin bilgi

Bulunmamaktadır.

9. Başkalarının nam ve hesabına verilen hizmetlere ilişkin açıklamalar

Grup, 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.

BEŞİNCİ BÖLÜM: KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

IV. Konsolide kar veya zarar tablosuna ilişkin olarak açıklanması gereken hususlar

1. Faiz gelirleri

Kredilerden alınan faiz gelirlerine ilişkin bilgiler

	Cari Dönem[1]		Önceki Dönem[1]	
	TP	**YP**	**TP**	**YP**
Kısa Vadeli Kredilerden Alınan Faizler	3,459,976	356,771	1,870,707	169,165
Orta ve Uzun Vadeli Kredilerden Alınan Faizler	559.436	239.028	483,837	90,089
Takipteki Alacaklardan Alınan Faizler	75,297	2,518	49,011	-
Toplam	**4,094,709**	**598.317**	**2,403,555**	**259,254**

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

Bankalardan alınan faiz gelirlerine ilişkin bilgiler

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	**YP**	**TP**	**YP**
Yurt İçi Bankalardan	13,113	11,275	5,073	574
Yurt Dışı Bankalardan	-	52,556	69	399
Toplam	**13,113**	**63,831**	**5,142**	**973**

Menkul değerlerden alınan faizlere ilişkin bilgiler

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	**YP**	**TP**	**YP**
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklar	7,874	3,111	98	1,249
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıklar	33,368	26.019	45,220	1,118
İtfa Edilmiş Maliyeti Üzerinden Değerlenen Finansal Varlıklar	242,647	44,918	449,207	25,386
Toplam	**283,889**	**74.048**	**494,525**	**27,753**

İştirak ve bağlı ortaklıklardan alınan faiz gelirlerine ilişkin bilgiler

Bulunmamaktadır.

Diğer faiz gelirlerine ilişkin bilgiler

31 Aralık 2022 tarihinde sona eren hesap dönemine ilişkin 313,682 TL (31 Aralık 2021: 179,366 TL) tutarındaki diğer faiz gelirlerinin 305,445 TL (31 Aralık 2021 167,448 TL) tutarındaki kısmı faktoring işlemlerinden elde edilen faiz gelirlerinden oluşmaktadır.

BEŞİNCİ BÖLÜM: KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

IV. Konsolide kar veya zarar tablosuna ilişkin olarak açıklanması gereken hususlar (Devamı)

2. Faiz giderleri

Kullanılan kredilere verilen faizlere ilişkin bilgiler

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	**YP**	**TP**	**YP**
Bankalara	146,948	3,804	103,449	1,540
TC Merkez Bankasına	-	-	-	-
Yurt İçi Bankalara	145,958	739	102,444	1,151
Yurt Dışı Bankalara	990	3,065	1,005	389
Diğer Kuruluşlara	-	-	-	-
Toplam	**146,948**	**3,804**	**103,449**	**1,540**

İştirakler ve bağlı ortaklıklara verilen faiz giderlerine ilişkin bilgiler

Bulunmamaktadır.

İhraç edilen menkul kıymetlere verilen faizlere ilişkin bilgiler

	Cari Dönem	Önceki Dönem
İhraç Edilen Menkul Kıymetlere Verilen Faizler	-	-

Mevduata ödenen faizin vade yapısına göre gösterimi

	Vadeli Mevduat							
Cari Dönem	**Vadesiz Mevduat**	**1 Aya Kadar**	**3 Aya Kadar**	**6 Aya Kadar**	**1 Yıla Kadar**	**1 Yıldan Uzun**	**Birikimli Mevduat**	**Toplam**
Türk Parası								
Bankalararası Mevduat	-	13,512	-	-	-	-	-	13,512
Tasarruf Mevduatı	-	271,624	393,238	803,170	123,664	101,382	-	1,693,078
Resmi Mevduat	-	-	3,294	-	-	-	-	3,294
Ticari Mevduat	-	200,843	330,259	93,620	197,679	102,235	-	924,636
Diğer Mevduat	-	1,046	21,346	187	17,326	28	-	39,933
7 Gün İhbarlı Mevduat	-	-	-	-	-	-	-	-
Toplam	**-**	**487,025**	**748,137**	**896,977**	**338,669**	**203,645**	**-**	**2,674,453**
Yabancı Para								
DTH	5,525	13.667	218.049	23,588	3,125	11,669	-	275.623
Bankalararası Mevduat	-	2,096	-	-	-	-	-	2,096
7 Gün İhbarlı Mevduat	-	-	-	-	-	-	-	-
Kıymetli Maden Depo	-	210	963	8	110	1,496	-	2,787
Toplam	**5,525**	**15.973**	**219.012**	**23,596**	**3,235**	**13,165**	**-**	**280.506**
Genel Toplam	**5,525**	**502.998**	**967,149**	**920,573**	**341,904**	**216,810**	**-**	**2,954,959**

BEŞİNCİ BÖLÜM: KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

IV. Konsolide kar veya zarar tablosuna ilişkin olarak açıklanması gereken hususlar (Devamı)

2. Faiz giderleri (Devamı)

	Vadeli Mevduat							
Önceki Dönem	**Vadesiz Mevduat**	**1 Aya Kadar**	**3 Aya Kadar**	**6 Aya Kadar**	**1 Yıla Kadar**	**1 Yıldan Uzun**	**Birikimli Mevduat**	**Toplam**
Türk Parası								
Bankalararası Mevduat	-	37,980	-	-	-	-	-	37,980
Tasarruf Mevduatı	-	189,120	903,469	66,392	27,632	42,194	-	1,228,807
Resmi Mevduat	-	59	3,604	-	-	-	-	3,663
Ticari Mevduat	-	68,011	273,181	30,540	27,115	19,278	-	418,125
Diğer Mevduat	-	1,014	16,156	1,325	28	1,089	-	19,612
7 Gün İhbarlı Mevduat	-	-	-	-	-	-	-	-
Toplam	**-**	**296,184**	**1,196,410**	**98,257**	**54,775**	**62,561**	**-**	**1,708,187**
Yabancı Para								
DTH	455	9,095	82,013	4,835	1,658	9,796	-	107,852
Bankalararası Mevduat	-	165	-	-	-	-	-	165
7 Gün İhbarlı Mevduat	-	-	-	-	-	-	-	-
Kıymetli Maden Depo	-	111	1,233	9	222	2,370	-	3,945
Toplam	**455**	**9,371**	**83,246**	**4,844**	**1,880**	**12,166**	**-**	**111,962**
Genel Toplam	**455**	**305,555**	**1,279,656**	**103,101**	**56,655**	**74,727**	**-**	**1,820,149**

3. Temettü gelirlerine ilişkin açıklamalar

	Cari Dönem	**Önceki Dönem**
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar veya Zarara Yansıtılan FV	-	-
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan FV	40	-
Diğer	282	238
Toplam	**322**	**238**

4. Ticari kar / zarara ilişkin açıklamalar

	Cari Dönem	**Önceki Dönem**
Kar	**8,695,962**	**8,849,466**
Sermaye Piyasası İşlemleri Karı	65,279	31,165
Türev Finansal İşlemlerden	5,175,393	2,526,498
Kambiyo İşlemlerinden Kar	3,455,290	6,291,803
Zarar (-)	**7,741,946**	**8,668,847**
Sermaye Piyasası İşlemleri Zararı	10,820	3,825
Türev Finansal İşlemlerden	2,997,222	1,524,552
Kambiyo İşlemlerinden Zarar	4,733,904	7,140,470
Net Ticari Kar/(Zarar)	**954,016**	**180,619**

BEŞİNCİ BÖLÜM: KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

IV. Konsolide kar veya zarar tablosuna ilişkin olarak açıklanması gereken hususlar (Devamı)

5. Diğer faaliyet gelirlerine ilişkin bilgiler

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Serbest Kalan Karşılıklar	353,852	252,255
Çek Karnesi Bedeli	1,875	1,431
Noter Ekstre Masrafları Karşılığı	1,033	2,018
Haberleşme Gelirleri	1,328	924
Aktiflerin Satışından Elde Edilen Gelirler	23,556	6,794
Geçmiş Yıllar Giderlerine Ait Tahsilatlar	6,691	8,371
Gayri Menkul Satışından Elde Edilen Gelirler	66,507	27,329
Vefa Hakkı Sözleşmesi Nedeni ile Yapılan Tahsilat	13,736	6,025
Gerçeğe uygun Değer Farkı K/Z yansıtılan kredi değer düşüş karşılığı	114,566	-
Diğer	230	115
Toplam	**583,374**	**305,262**

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

	Cari Dönem	Önceki Dönem(*)
Beklenen Kredi Zararı Karşılıkları	**219,959**	**214,119**
12 Aylık Beklenen Zarar Karşılığı (Birinci Aşama)	89,065	54,372
Kredi Riskinde Önemli Artış (İkinci Aşama)	56,454	30,199
Temerrüt (Üçüncü Aşama)	74,440	129,548
Diğer Karşılık Giderleri	**1,822**	**87,886**
Menkul Değerler Değer Düşüş Karşılıkları	30	86,111
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar veya Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklar	*30*	*86,111*
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Varlıklar	-	-
İştirakler, Bağlı Ortaklıklar ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar Değer Düşüş Karşılıkları	-	-
İştirakler	-	-
Bağlı Ortaklıklar	-	-
Diğer	1,792	1,775
Toplam	**221,781**	**302,005**

BEŞİNCİ BÖLÜM: KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

IV. Konsolide kar veya zarar tablosuna ilişkin olarak açıklanması gereken hususlar (Devamı)

7. Diğer faaliyet giderlerine ilişkin bilgiler

	Cari Dönem(**)	Önceki Dönem
Kıdem Tazminatı Karşılığı	3,869	3,759
Banka Sosyal Yardım Sandığı Varlık Açıkları Karşılığı	-	-
Maddi Duran Varlık Değer Düşüş Giderleri	-	-
Maddi Duran Varlık Amortisman Giderleri	27,135	16,822
Maddi Olmayan Duran Varlık Değer Düşüş Giderleri	-	-
Maddi Olmayan Duran Varlık Amortisman Giderleri	13,609	6,536
Elden Çıkarılacak Menkul Kıymetler Değer Düşüş Gideri	-	-
Elden Çıkarılacak Menkul Kıymetler Amortisman Gideri	-	-
Kullanım Hakkı Olan Varlıkların Amortisman Giderleri	39,488	29,460
Satış Amaçlı Elde Tutulan Duran Varlıklar Değer Düşüş Gideri	-	-
Diğer İşletme Giderleri	228,976	105,073
Faaliyet Kiralama Giderleri(*)	4,226	*447*
Bakım ve Onarım Giderleri	20,108	*9,596*
Reklam ve İlan Giderleri	32,879	*5,141*
Diğer Giderler	171,763	*89,889*
Aktiflerin Satışından Doğan Zararlar	96	431
Diğer(***)	451,843	219,117
Toplam	**765,016**	**381,198**

(*) TFRS 16 kapsamı dışında değerlendirilen kiralama giderlerini içermektedir.
(**) Kıdem Tazminatı Karşılığı Kar veya Zarar Tablosu'nda Personel Gideri satırına dahil edilmemiştir.
(***) Jestiyon karşılığı, TMSF ve finansal faaliyet harçlarını içermektedir.

8. 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 aşağıdaki tabloda verilmiştir.

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Raporlama Dönemine ait bağımsız denetim ücreti	9,859	6,094
Vergi Danışmanlık hizmetlerine ilişkin ücretler	83	-
Diğer Güvence hizmetlerine ait ücretler	76	614
Bağımsız Denetim dışı diğer hizmetlerin ücreti	43	20
Toplam(*)	**10,062**	**6,728**

(*) Tutarlar KDV hariç verilmiştir.

BEŞİNCİ BÖLÜM: KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

IV. Konsolide kar veya zarar tablosuna ilişkin olarak açıklanması gereken hususlar (Devamı)

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

31 Aralık 2022 tarihi itibarıyla Grup'un durdurulan faaliyeti bulunmamaktadır.

Grup'un 31 Aralık 2022 tarihinde sona eren hesap döneminde sürdürülen faaliyetleri ile ilgili oluşan vergi öncesi kar/zararına ilişkin açıklama ve tablolar bu bölümde 1-7 arası notlarda detaylı bir şekilde gösterilmiştir.

Sürdürülen faaliyetler ile durdurulan faaliyetler vergi karşılığına ilişkin açıklama

31 Aralık 2022 tarihi itibarıyla Grup'un durdurulan faaliyeti bulunmamaktadır.

Grup'un 31 Aralık 2022 tarihinde sona eren hesap döneminde sürdürülen faaliyetleri ile ilgili oluşan vergi karşılığına ilişkin açıklama ve tablolar bu bölümde 9 no'lu notta detaylı bir şekilde gösterilmiştir. Grup'un
31 Aralık 2022 tarihinde sona eren hesap dönemine ilişkin durdurulan faaliyetler vergi karşılığı bulunmamaktadır.

Sürdürülen faaliyetler ile durdurulan faaliyetler dönem net kar/zararına ilişkin açıklama

31 Aralık 2022 tarihi itibarıyla Grup'un durdurulan faaliyeti bulunmamaktadır.

Grup'un 31 Aralık 2022 tarihinde sona eren hesap döneminde sürdürülen faaliyetleri ile ilgili oluşan dönem net kar/zararına ilişkin açıklama ve tablolar bu bölümde 1-7 ve 9-11 no'lu notlar içerisinde detaylı bir şekilde gösterilmiştir. Grup'un 31 Aralık 2022 tarihinde sona eren hesap dönemine ilişkin durdurulan faaliyetler dönem net kar/zararı bulunmamaktadır.

10. Vergi karşılığı

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

31 Aralık 2022 tarihinde sona eren hesap döneminde Grup'un cari vergi gideri 426,132 TL (31 Aralık 2021: cari vergi gideri 48,499 TL).

31 Aralık 2022 tarihinde sona eren hesap döneminde Grup'un net 260,930 TL ertelenmiş vergi gideri (31 Aralık 2021: 87,305 TL ertelenmiş vergi gideri) bulunmaktadır.

11. Net dönem kar ve zararına ilişkin açıklamalar

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

Bulunmamaktadır.

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

12. Konsolide kar veya zarar tablosunda yer alan diğer kalemlerin, kar veya zarar tablosu toplamının %10'unu aşması halinde bu kalemlerin en az %20'sini oluşturan alt hesaplara ilişkin bilgi

"Alınan Ücret ve Komisyonlar" altında yer alan "Diğer" kalemi, kredi ve kredi kartı işlemleri, sigorta hizmetleri ve sermaye piyasası işlemleri başta olmak üzere muhtelif bankacılık işlemlerinden alınan ücret ve komisyonlardan oluşmaktadır.

BEŞİNCİ BÖLÜM: KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

V. Konsolide özkaynaklar değişim tablosuna ilişkin açıklanması gereken hususlar

1. Gerçeğe uygun değer farkı diğer kapsamlı gelire yansıtılan finansal varlıkların yeniden değerlemesinden kaynaklanan değişimler

31 Aralık 2022 tarihi itibarıyla gerçeğe uygun değer farkı diğer kapsamlı gelire yansıtılan finansal varlıklar olarak sınıflandırılan menkul kıymetler özkaynaklar altında takip edilen değerleme karı/(zararı) vergi etkisi ve beklenen zarar karşılığı düşüldükten sonraki net tutar (40,652) TL'dir (31 Aralık 2021: (81,143) TL).

2. Nakit akış riskinden korunma kalemlerinde meydana gelen artışlara ilişkin bilgiler

Bulunmamaktadır.

3. Kur farklarının dönem başı ve dönem sonu tutarlardakindeki değişimlere ilişkin mutabakat

Grup'un, 31 Aralık 2022 tarihi itibarıyla kur çevrim farklarından kaynaklanan yabancı para çevrim farkları 1,763,458 TL (31 Aralık 2021: 1,237,594 TL)'dir. Cari dönemdeki 525,864 TL (31 Aralık 2021: 612,942 TL) kur çevrim farkları özkaynaklar değişim tablosunun yabancı para çevrim farkları sütununda gösterilmiştir.

4. Temettüye ilişkin bilgiler

Bilanço tarihinden sonra ancak finansal tabloların ilanından önce bildirim yapılmış kar payları tutarı

Bulunmamaktadır.

Bilanço tarihi sonrasında ortaklara dağıtılmak üzere önerilen hisse başına dönem net kar payları

Rapor tarihi itibarıyla 2022 yılı karının dağıtımı ile ilgili olarak alınmış bir karar bulunmamaktadır.

5. Yedek akçeler hesabına aktarılan tutarlar

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Dağıtılmayan Karlardan Yasal Yedeklere Aktarılan	27,615	20,766
Dağıtılmayan Karlardan Olağanüstü Yedek Akçelere Aktarılan Tutar	524,689	394,547
Toplam[(1)]	**552,304**	**415,313**

(1) Ana ortaklık Banka'nın yedek akçelere aktarılan tutarlarını ifade etmektedir.

6. Hisse senedi ihracına ilişkin bilgiler

Bankanın, tüm sermaye payı sınıfları için; kar payı dağıtılması ve sermayenin geri ödenmesi ile ilgili kısıtlamalar dahil olmak üzere bu kalemle ilgili haklar, öncelikler ve kısıtlamalar

Sermaye payı sınıfları için kar payı dağıtılması, sermayenin geri ödenmesi vb. haklar öncelikler ve kısıtlamalar yoktur.

7. Özkaynak değişim tablosunda yer alan diğer sermaye artırım kalemlerine ilişkin açıklamalar

Bulunmamaktadır.

BEŞİNCİ BÖLÜM: FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

VI. Konsolide nakit akış tablosuna ilişkin olarak açıklanması gereken hususlar

1. Nakit akış tablosu'nda yer alan diğer kalemleri ve döviz kurundaki değişimin nakit ve nakde eşdeğer varlıklar üzerindeki etkisi

"Bankacılık faaliyet konusu varlık ve yükümlülüklerdeki değişim öncesi faaliyet karı" içinde yer alan (1,043,425) TL (31 Aralık 2021: (1,821,664) TL) tutarındaki "Diğer" kalemi, kambiyo işlemleri kar/zararını, diğer faaliyet gelirleri ve verilen ücret ve komisyonları içermektedir.

"Bankacılık faaliyetleri konusu varlık ve yükümlülüklerdeki değişim" içinde yer alan (309,354) TL (31 Aralık 2021: (1,870,237) TL) tutarındaki "Diğer borçlarda net artış/azalış" kalemi para piyasalarına borçlar, diğer yükümlülükler, ödenecek vergi, resim, harç ve primlerdeki değişimlerden oluşmaktadır.

"Bankacılık faaliyetleri konusu varlık ve yükümlülüklerdeki değişim" içinde yer alan (1,430,054) TL (31 Aralık 2021: (1,429,573) TL) tutarındaki "Diğer aktiflerde net artış/azalış" kalemi diğer varlıklar kalemlerindeki değişimlerden oluşmaktadır.

31 Aralık 2022 tarihi itibarıyla döviz kurundaki değişimin nakit ve nakde eşdeğer varlıklar üzerindeki etkisi 459,366 TL (31 Aralık 2021: 374,093 TL) olarak hesaplanmıştır.

2. Dönem başındaki nakit ve nakde eşdeğer varlıklara ilişkin bilgiler

	Cari Dönem 31 Aralık 2021	Önceki Dönem 31 Aralık 2020
Nakit	**6,086,364**	**2,530,254**
Kasa ve efektif deposu	710,871	352,282
T.C. Merkez Bankası, zorunlu karşılık ve diğer[1]	5,375,493	2,177,972
Nakde Eşdeğer Varlıklar	**4,760,839**	**2,336,158**
Bankalar ve diğer mali kuruluşlar	4,595,910	1,978,764
Para piyasalarından alacaklar	164,929	357,394
Nakit Değerler ve Bankalar	**(3,025,940)**	**(1,199,631)**
Vadesi üç aydan uzun bankalar bakiyesi	-	-
Serbest kullanımda olmayan nakit ve nakde eşdeğer varlıklar	(107,734)	(75)
Zorunlu karşılıklar	(2,901,211)	(1,199,310)
Bankalar ve para piyasaları reeskontu	(16,995)	(246)
Toplam Nakit Nakde Eşdeğer Varlıklar	**7,821,263**	**3,666,781**

(1) Diğer kalemi yoldaki paraları içermektedir.

3. Dönem sonundaki nakit ve nakde eşdeğer varlıklara ilişkin bilgiler

	Cari Dönem 31 Aralık 2022	Önceki Dönem 31 Aralık 2021
Nakit	**6,029,617**	**6,086,364**
Kasa ve efektif deposu	625,782	710,871
T.C. Merkez Bankası, zorunlu karşılık ve diğer[1]	5,403,835	5,375,493
Nakde Eşdeğer Varlıklar	**8,630,148**	**4,760,839**
Bankalar ve diğer mali kuruluşlar	7,821,669	4,595,910
Para piyasalarından alacaklar	808,479	164,929
Nakit Değerler ve Bankalar	**(3,552,521)**	**(3,025,940)**
Vadesi üç aydan uzun bankalar bakiyesi	-	-
Serbest kullanımda olmayan nakit ve nakde eşdeğer varlıklar	(1,374,906)	(107,734)
Zorunlu karşılıklar	(2,175,767)	(2,901,211)
Bankalar ve para piyasaları reeskontu	(1,848)	(16,995)
Toplam Nakit Nakde Eşdeğer Varlıklar	**11,107,244**	**7,821,263**

(1) Diğer kalemi yoldaki paraları içermektedir.

BEŞİNCİ BÖLÜM: FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

VI. Konsolide nakit akış tablosuna ilişkin olarak açıklanması gereken hususlar (Devamı)

4. Grubun elinde bulunan ancak, yasal sınırlamalar veya diğer nedenlerle bankanın da serbest kullanımında olmayan nakit ve nakde eşdeğer varlıklar

Yurt dışı bankalar hesabı içerisinde 3 aydan uzun vadeli mevduatı bulunmamaktadır (31 Aralık 2021: Bulunmamaktadır). Diğer bankalarda 66,172 TL (31 Aralık 2021: 107,614 TL) tutarındaki bankalara yapılan plasmanlar faiz swap alım satım işlemleri karşılığında tutulan teminatı bulunmaktadır.

5. İlave bilgiler

Bankacılık faaliyetlerinde ve sermaye taahhütlerinin yerine getirilmesinde kullanılabilecek olan henüz kullanılmamış borçlanma imkanlarına ve varsa bunların kullanımına ilişkin kısıtlamalar

Bulunmamaktadır.

VII. Ana Ortaklık Banka'nın dahil olduğu risk grubu ile ilgili olarak açıklanması gereken hususlar

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

Ana Ortaklık Banka'nın dahil olduğu risk grubuna ait kredilere ilişkin bilgiler

Banka'nın Dahil Olduğu Risk	İştirak ve Bağlı Ortaklıklar		Banka'nın Doğrudan ve Dolaylı Ortakları		Risk Grubuna Dahil Olan Diğer Unsurlar	
Grubu - Cari Dönem	**Nakdi**	**G.Nakdi**	**Nakdi**	**G.Nakdi**	**Nakdi**	**G.Nakdi**
Krediler ve Diğer Alacaklar						
Dönem Başı Bakiyesi	-	-	414,325	91,522	294	71
Dönem Sonu Bakiyesi	-	-	407,727	105,067	278	71
Alınan Faiz ve Komisyon Gelirleri	-	-	23,051	17	6	-

Banka'nın Dahil Olduğu Risk	İştirak ve Bağlı Ortaklıklar		Banka'nın Doğrudan ve Dolaylı Ortakları		Risk Grubuna Dahil Olan Diğer Unsurlar	
Grubu - Önceki Dönem	**Nakdi**	**G.Nakdi**	**Nakdi**	**G.Nakdi**	**Nakdi**	**G.Nakdi**
Krediler ve Diğer Alacaklar						
Dönem Başı Bakiyesi	-	-	171,136	198,659	221	-
Dönem Sonu Bakiyesi	-	-	414,325	91,522	294	71
Alınan Faiz ve Komisyon Gelirleri	-	-	9,319	19	7	-

Ana Ortaklık Banka'nın dahil olduğu risk grubuna ait mevduata ilişkin bilgiler

	İştirak ve Bağlı Ortaklıklar		Banka'nın Doğrudan ve Dolaylı Ortakları		Risk Grubuna Dahil Olan Diğer Unsurlar	
Banka'nın Dahil Olduğu Risk Grubu	**Cari Dönem**	**Önceki Dönem**	**Cari Dönem**	**Önceki Dönem**	**Cari Dönem**	**Önceki Dönem**
Mevduat						
Dönem Başı Bakiyesi	-	-	6,581,596	2,065,406	22,976	15,550
Dönem Sonu Bakiyesi	-	-	5,075,996	6,581,596	32,766	22,976
Mevduat Faiz Gideri	-	-	107,789	46,579	1,745	2,587

BEŞİNCİ BÖLÜM: FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

VII. Ana Ortaklık Banka'nın dahil olduğu risk grubu ile ilgili olarak açıklanması gereken hususlar (Devamı)

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

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

	İştirak ve Bağlı Ortaklıklar		Banka'nın Doğrudan ve Dolaylı Ortakları		Risk Grubuna Dahil Olan Diğer Unsurlar	
Banka'nın Dahil Olduğu Risk Grubu	**Cari Dönem**	**Önceki Dönem**	**Cari Dönem**	**Önceki Dönem**	**Cari Dönem**	**Önceki Dönem**
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar veya Zarara Yansıtılan İşlemler:						
Dönem Başı Bakiyesi	-	-	2,277	391,862	-	-
Dönem Sonu Bakiyesi	-	-	1,852,253	2,277	-	-
Toplam Kar/(Zarar)[1]	-	-	162,168	486	-	-
Riskten Korunma Amaçlı İşlemler:						
Dönem Başı Bakiyesi	-	-	-	-	-	-
Dönem Sonu Bakiyesi	-	-	-	-	-	-
Toplam Kar/(Zarar)	-	-	-	-	-	-

(1) Gerçeğe uygun değer farkı kar veya zarara yansıtılan işlemler Anadolu Yatırım Menkul Kıymetler A.Ş. ile yapılan kaldıraçlı işlemlerden ve vadeli işlemlerden oluşmaktadır.

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

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

Ana Ortaklık Banka, bankacılık işlemleri esnasında grup şirketleriyle çeşitli işlemler yapmaktadır. Bu işlemler ticari amaçlı olup olağan bankacılık faaliyetleri kapsamındadır.

Ana Ortaklık Banka, 31 Aralık 2022 tarihinde sona eren hesap döneminde Anadolu Yatırım Menkul Kıymetler AŞ'den 1,610 TL hisse senedi alım/satım komisyonu ve yatırım fonu komisyonu tahsil etmiştir (31 Aralık 2021: 901 TL).

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

Cari Dönem	**Bakiye**	**Mali Tablolarda Yer Alan Büyüklüklere Göre %**
Nakdi kredi	408,005	1.4
Gayri nakdi kredi	105,138	1.1
Mevduat	5,107,694	12.2
Vadeli işlem ve opsiyon sözleşmeleri	1,852,253	6.27

BEŞİNCİ BÖLÜM: FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

VII. Ana Ortaklık Banka'nın dahil olduğu risk grubu ile ilgili olarak açıklanması gereken hususlar (Devamı)

2. Ana Ortaklık Banka'nın dahil olduğu risk grubuyla olan işlemleri hakkında bilgiler (Devamı)

Önceki Dönem	Bakiye	Mali Tablolarda Yer Alan Büyüklüklere Göre %
Nakdi kredi	414,619	1.66
Gayri nakdi kredi	91,593	1.05
Mevduat	6,604,572	19.77
Vadeli işlem ve opsiyon sözleşmeleri	2,277	0.01

Gayrimenkul ve diğer varlıkların alım-satımı, hizmet alımı-satımı, acente sözleşmeleri, finansal kiralama sözleşmeleri, araştırma ve geliştirme sonucu elde edilen bilgilerin aktarımı, lisans anlaşmaları, finansman (krediler ve nakit veya ayni sermaye destekleri dahil), garantiler ve teminatlar ile yönetim sözleşmeleri vb. işlemler

Ana Ortaklık Banka ile aynı risk grubunda bulunan, Anadolu Yatırım Menkul Kıymetler A.Ş, Anadolu Faktoring A.Ş, Anadolu Finansal Kiralama A.Ş. ve Anadolubank Nederland NV arasında İnsan Kaynakları, Eğitim, Bilgi Teknolojileri, Risk Yönetimi, Hukuki Konular, Çağrı Merkezi Hizmeti, Belge Yönetimi ve İdari konuları kapsayan Destek Hizmet Sözleşmeleri bulunmaktadır.

31 Aralık 2022 tarihinde sona eren hesap döneminde Ana Ortaklık Banka ile bağlı ortaklığı Anadolubank Nederland NV ile hizmet alımı ve lisans anlaşmaları çerçevesinde Ana Ortaklık Banka'nın elde ettiği gelir 4,764 TL'dir. (31 Aralık 2021: 3,324 TL)

Banka'nın dahil olduğu risk grubuyla gayrimenkul ve diğer varlıkların alım-satımı işlemleri, araştırma ve geliştirme sonucu elde edilen bilgilerin aktarımı ve yönetim sözleşmeleri yoktur.

Grup'un üst yönetimine sağladığı maddi haklar

31 Aralık 2022 tarihinde sona eren hesap döneminde, Grup'un üst yönetimine sağlanan ve sağlanacak maddi haklar karşılığı tutarı 68,030 TL'dir (31 Aralık 2021: 54,170 TL).

BEŞİNCİ BÖLÜM: FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

VIII. Ana Ortaklık Banka'nın yurt içi, yurt dışı, kıyı bankacılığı bölgelerindeki şube veya iştirakleri ile yurt dışı temsilciliklerine ilişkin açıklamalar

Ana Ortaklık Banka'nın yurt içi ve yurt dışı şube ve temsilciliklerine ilişkin olarak bilgiler

	Sayı	Çalışan Sayısı			
Yurt İçi Şube	116	1,671			
			Bulunduğu Ülke		
Yurt Dışı Temsilcilikler	-	-	1- -		
	-	-	2- -		
	-	-	3- -		
				Aktif Toplamı	Yasal Sermaye
Yurt Dışı Şube	-	-	1- -	-	-
	-	-	2- -	-	-
	-	-	3- -	-	-
Kıyı Bnk. Blg. Şubeler	-	-	1- -	-	-
	-	-	2- -	-	-
	-	-	3- -	-	-

ALTINCI BÖLÜM: DİĞER AÇIKLAMALAR

I. Ana Ortaklık Banka'nın faaliyetlerine ilişkin diğer açıklamalar

Bulunmamaktadır.

II. Ana Ortaklık Banka'nın uluslararası derecelendirme kuruluşlarına yaptırmış olduğu derecelendirmeye ilişkin özet bilgiler

Ana Ortaklık Banka'nın en son açıklanan, Fitch Ratings tarafından yapılan derecelendirmelerine ilişkin bilgiler aşağıda belirtilmektedir.

FITCH Ratings: Temmuz 2022	
Yabancı para-Uzun Vadeli	B- (Negatif)
Yerel para-Uzun Vadeli	B- (Negatif)
Finansal Kapasite Notu	b-

III. Bilanço sonrası hususlarla ilgili henüz sonuçlandırılmamış işlemler ve bunların finansal tablolara etkisi

6 Şubat 2023 tarihinde yaşanan ve 11 ilimizi etkileyen deprem sonrasında BDDK,TCMB,GİB ve TBB tarafından bölgeyi rahatlatıcı düzenlemeler yürürlüğe konulmuş olup,8 Şubat 2023 tarih ve 32098 sayılı Resmi Gazete'de açıklandığı gibi bu illerimizde 3 ay süre ile olağanüstü hal ilan edilmiştir.

Banka yönetimi afetle ilgili gelişmeleri yakından takip etmektedir.

IV. Kurlarda bilanço tarihinden sonra ortaya çıkan ve açıklanmaması finansal tablo kullanıcılarının finansal tablolar üzerinde değerlendirme yapmasını ve karar vermesini etkileyecek önemlilikteki değişikliklerin yabancı para işlemler ile kalemlere ve finansal tablolara olan etkisi ile Banka'nın yurt dışındaki faaliyetlerine etkisi

Bulunmamaktadır.

YEDİNCİ BÖLÜM: BAĞIMSIZ DENETİM RAPORU

I. Bağımsız denetim raporuna ilişkin olarak açıklanması gereken hususlar

Grup'un kamuya açıklanacak 31 Aralık 2022 tarihli konsolide finansal tabloları ve dipnotları PwC Bağımsız Denetim ve Serbest Muhasebeci Mali Müşavirlik A.Ş. tarafından bağımsız denetime tabi tutulmuş ve 23 Mart 2023 tarihli bağımsız denetim raporu bu raporun önünde sunulmuştur.

II. Bağımsız denetçi tarafından hazırlanan açıklama ve dipnotlar

Bulunmamaktadır.

……..