2022 ENTEGRE FAALİYET RAPORU

Ziraat Bankası

Bir bankadan daha fazlası

2022 Entegre Faaliyet Raporumuzun hazırlık sürecinde ülkemiz, 6 Şubat 2023 günü Kahramanmaraş merkezli iki büyük deprem felaketi yaşadı. Hepimizi yasa boğan bu felaketlerin ardından Ziraat Bankası olarak, 175 şube, 771 ATM ve 2.868 çalışma arkadaşımız ile hizmet verdiğimiz deprem bölgesinde; tüm birimlerimiz ile birlikte sürecin ilk saatlerinden itibaren, depremden etkilenen gerek mensuplarımız ve yakınları gerekse tüm vatandaşlarımız için Bir Bankadan Daha Fazlası olarak gerekli aksiyonları ivedilikle aldık.

Deprem bölgesi için ısınma, barınma, akaryakıt, tıbbi malzeme ve gıda gibi ayni yardımları yaparken, bölgedeki çalışanlarımız ve yakınları için çadır ve konteyner temin ettik. Şubelerimizi ve ATM'lerimizi aktif halde bulundurarak, finansal hayatın devam etmesini sağladık.

Tüm imkânlarımızı seferber ederek yürüttüğümüz çalışmalar kapsamında, depremden etkilenen bölgelere destek sağlamak için Afet ve Acil Durum Yönetimi Başkanlığı'na (AFAD) 20 milyar TL nakdi destek verdik. Bu nakdi desteğe ek olarak kredi geri ödemelerini faizsiz olarak ertelemekten depremde hayatını kaybeden vatandaşlarımızın borçlarını silmeye ve kredi destek paketlerimiz ile bölgemize uygun koşullarla finansman olanağı sağlamaya kadar çeşitli düzenlemeleri hızla devreye aldık.

Nakdi desteğimize, çalışmalarımızın ürettiği değeri de eklediğimizde, toplam desteğimiz yaklaşık 35 milyar TL'ye ulaştı.

Ziraat Bankası depremden etkilenen bölgelerimizin en hızlı şekilde kalkınması için, "Bir Bankadan Daha Fazlası" olarak kararlılıkla çalışmaya devam edecektir.

Ziraat Bankası Yönetim Kurulu, Üst Yönetimi ve çalışanları olarak büyük felakette hayatını kaybeden çalışma arkadaşlarımız ve vatandaşlarımıza Allah'tan rahmet, yaralılarımıza acil şifalar diliyoruz. Saygılarımızla...

İÇİNDEKİLER

SUNUŞ
1 ENTEGRE FAALİYET RAPORU HAKKINDA
4 YÖNETİM KURULU BAŞKANI'NIN DEĞERLENDİRMESİ
8 GENEL MÜDÜR'ÜN DEĞERLENDİRMESİ
12 KURUMSAL PROFİL
13 VİZYONUMUZ-MİSYONUMUZ-STRATEJİMİZ
16 ZİRAAT BANKASI TARİHİNDEN SATIR BAŞLARI
22 BAŞLICA GÖSTERGELER (EKONOMİK, ÇEVRESEL, SOSYAL)
28 ÖDÜLLERİMİZ

DEĞER ÜRETİMİ VE STRATEJİ
30 ZİRAAT BANKASI'NDA SÜRDÜRÜLEBİLİRLİK YAKLAŞIMI
32 ZİRAAT BANKASI'NIN DEĞER ÜRETME MODELİ
34 STRATEJİLER VE 2022 YILI GERÇEKLEŞMELERİ
36 SÜRDÜRÜLEBİLİR KALKINMA AMAÇLARI (SKA) VE ZİRAAT BANKASI
37 ZİRAAT BANKASI'NIN PAYDAŞLARI
38 STRATEJİLERİN ETKİ ÇERÇEVESİ

2022 YILINDA
42 RİSKLER, FIRSATLAR VE PİYASALARDAKİ GELİŞMELER
48 159. YILIMIZDA... STRATEJİLERİMİZLE GELECEĞE
62 2022 YILI DEĞERLENDİRMESİ: GELİŞMELER VE GELECEĞE DAİR HEDEFLER
100 ZİRAAT BANKASI VE ÇEVRE
114 ZİRAAT BANKASI İŞTİRAKLERİNDE 2022 YILI
116 YILLIK FAALİYET RAPORU UYGUNLUK GÖRÜŞÜ

YÖNETİM VE KURUMSAL YÖNETİM UYGULAMALARI
118 ZİRAAT BANKASI YÖNETİM KURULU
122 ZİRAAT BANKASI ÜST YÖNETİMİ
126 ÖZET YÖNETİM KURULU RAPORU
128 KOMİTELERİN FAALİYETLERİ İLE İLGİLİ BİLGİLER
131 YÖNETİM KURULU VE DENETİM KOMİTESİ ÜYELERİNİN HESAP DÖNEMİ İÇİNDE YAPILAN İLGİLİ TOPLANTILARA KATILIMLARI HAKKINDA BİLGİLER
132 DESTEK HİZMETİ ALINAN KURULUŞLARA İLİŞKİN BİLGİLER

FİNANSAL BİLGİLER VE RİSK YÖNETİMİ
133 DENETİM KOMİTESİNİN İÇ DENETİM, İÇ KONTROL, UYUM VE RİSK YÖNETİMİ SİSTEMLERİNİN 2022 YILI İŞLEYİŞİNE İLİŞKİN DEĞERLENDİRMELERİ
139 BANKA'NIN MALİ DURUMU, KÂRLILIK VE BORÇ ÖDEME GÜCÜNE İLİŞKİN DEĞERLENDİRME
140 RASYOLAR
141 RİSK TÜRLERİ İTİBARIYLA UYGULANAN RİSK YÖNETİMİ POLİTİKALARINA İLİŞKİN BİLGİLER İLE RİSK YÖNETİMİ AÇIKLAMALARI
144 5 YILLIK DÖNEME İLİŞKİN ÖZET FİNANSAL BİLGİLER
145 DERECELENDİRME KURULUŞLARININ NOTLARI
146 2022 YILINDA ESAS SÖZLEŞMEDE YAPILAN DEĞİŞİKLİKLER
147 31 ARALIK 2022 İTİBARIYLA HAZIRLANAN KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLAR VE BAĞIMSIZ DENETİM RAPORU
297 31 ARALIK 2022 İTİBARIYLA HAZIRLANAN KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLAR VE BAĞIMSIZ DENETİM RAPORU

450 GRI İÇERİK ENDEKSİ

İLETİŞİM

SUNUŞ

GRI 2-1, 2-2, 2-3, 2-5

ENTEGRE FAALİYET RAPORU HAKKINDA

RAPORUN KAPSAMI

Entegre faaliyet raporu, Ziraat Bankası'nın 1 Ocak 2022-31 Aralık 2022 dönemine ilişkin ekonomik, çevresel ve sosyal performansını, bütüncül bir anlayışla ele almaktadır. Rapor Banka'nın bankacılık faaliyetleri ile yurt içi ve yurt dışı iştiraklerini içermektedir.

Raporda, Ziraat Bankası'nın kurumsal stratejisi, geleceğe dönük öngörü ve hedefleri ile uzun vadeli değer yaratma becerisi, çok yönlü olarak ve entegre bir bakış açısıyla ele alınmaktadır.

Rapor, BDDK ve Türk Ticaret Kanunu'nun faaliyet raporlamasına ilişkin asgari gerekliliklerivle uyumludur.

2022 yılı entegre faaliyet raporu, Uluslararası Entegre Raporlama Konseyi (IIRC) tarafından önerilen Uluslararası Entegre Raporlama Çerçevesi ile GRI tarafından yayımlanan GRI Standartları, "in accordance to" seçeneğine uyumlu olarak hazırlanmıştır. Rapor içeriği, GRI Standartları'nda açıklanan ve başta önceliklendirme ilkesi olmak üzere içerik belirlemeye ilişkin yöntemlere göre derlenmiştir. Performans bildirimleri temel olarak GRI Standartları açıklamaları kapsamında sunulmuştur.

Rapor, Ziraat Bankası'nın yönetişim anlayışı, sürdürülebilirlik yaklaşımı, paydaşlarıyla kurduğu etkileşim, öncelikli konuları ve ürettiği ekonomik, sosyal ve çevresel değer hakkında ayrıntılı bilgiler içermektedir. Raporda Banka'nın faaliyetleri, IIRC tarafından önerilen sermaye ögeleri sınıflaması paralelinde, altı farklı sermaye ögesi çerçevesinde ele alınmıştır. Ayrıca, Birleşmiş Milletler Sürdürülebilir Kalkınma Amaçları (SKA) kapsamında, Banka'nın doğrudan veya dolaylı olarak katkıda bulunduğu unsurlar belirlenmiş ve rapora yansıtılmıştır.

Raporda yer verilen finansal göstergeler, Ziraat Bankası'nın bağımsız denetimden geçmiş, solo ve konsolide finansal tablolarında açıklanan verilerdir.

RAPORUN DÖNEMİ

Bu rapor, aksi belirtilmediği sürece, 1 Ocak 2022-31 Aralık 2022 dönemini kapsamaktadır.

Bu raporda yer alan veriler, Ziraat Bankası'nın önümüzdeki dönemlerde yayınlayacağı entegre faaliyet raporları için kıyaslama ölçütü oluşturmaktadır.

RAPORLAMA DÖNGÜSÜ

Ziraat Bankası, entegre faaliyet raporunu yıllık bazda yayınlamaktadır. Banka, ileriki yıllarda da faaliyetlerini yıllık olarak raporlamayı planlamaktadır.

GERİ BİLDİRİM

Gelecekte raporumuzu nasıl geliştirebileceğimiz hakkındaki görüşleriniz bize yol gösterecektir. Her türlü görüş ve önerinizi:
sustainability@ziraatbank.com.tr
e-posta adresimize iletebilirsiniz.

SÜRDÜRÜLEBİLİR KALKINMA AMAÇLARI (SKA)

Ziraat Bankası'nın hizmet döngüsü kapsamında SKA'na katkıda bulunduğu öngörülen faaliyetleri, bu raporun farklı bölümlerinde detaylı olarak ele alınmıştır. Ziraat Bankası'nın önceliklendirdiği SKA'lar aşağıdaki gösterimde renkli olarak vurgulanmıştır.

Daha fazla bilgi için:

Daha fazla bilgi için web sitemizi ziyaret edebilirsiniz.
www.ziraatbankasi.com.tr

Ziraat Bankası'nın her türlü hakkı mahfuzdur.

BANKAMIZ KOLEKSİYONU

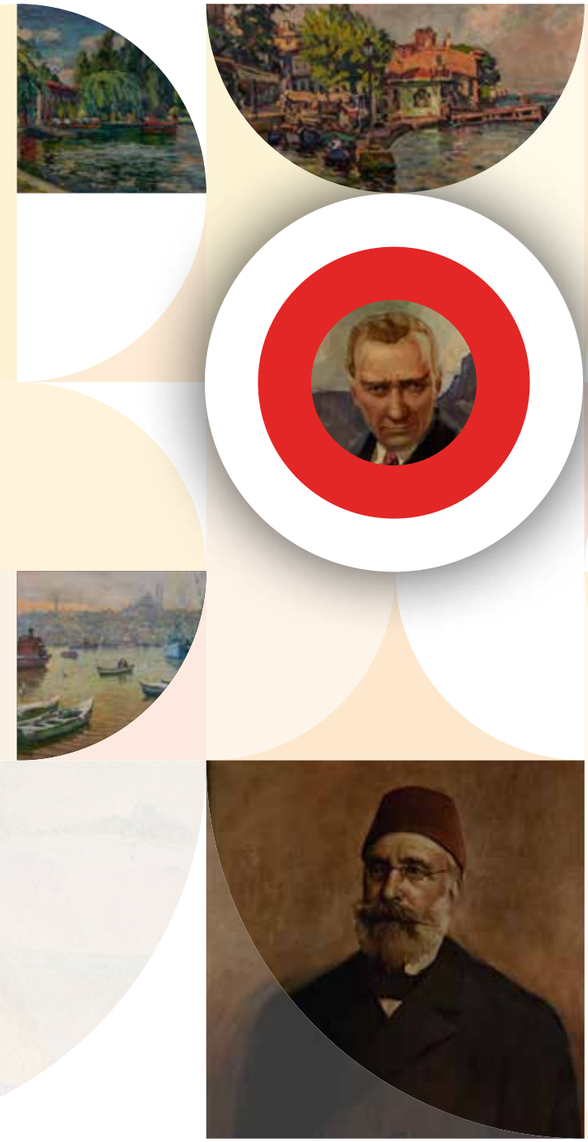
GRI 413-1, 413-2

1926 YILINDAN İTİBAREN ATATÜRK'ÜN TALİMATIYLA KOLEKSİYON YAPMA BİLİNCİ İÇİNDE SANAT ESERLERİNİ TOPLAYAN ZİRAAT BANKASI, ÜLKEMİZ ADINA GURUR DUYACAĞIMIZ BİR SANAT BİRİKİMİNİ BİR ARAYA GETİRMEYİ BAŞARMIŞTIR.

Güzel sanatların bütün dallarını kapsamına alan ve kuruluşundan bugüne geçen süreç içinde gelişen akımlar doğrultusunda yapılmış olan sanat eserlerini içeren Ziraat Bankası Koleksiyonu, ülkemizin sanat tarihini belgeleyen niteliğiyle büyük bir önem taşır.

Ziraat Bankası sanat değerlerini kurum dışına taşıyarak toplumla paylaşmak ve sanatı yaşanır kılmak için 1926'dan beri sanat ve sanatçıya verdiği desteği "Sanat için, sanatın içinde" sloganıyla bütünleştirmiş ve bu amaçla koleksiyonda yer alan sanat eserlerinin farklı zamanlarda sergilenmeleri sağlanmıştır.

GRI 413-1, 413-2

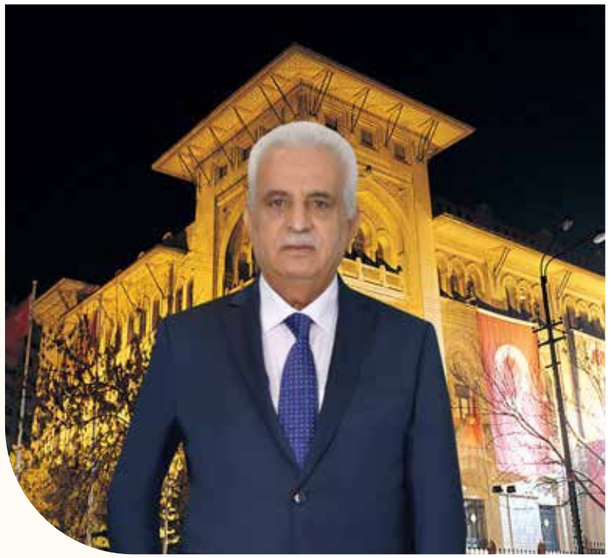


Ziraat Bankası Koleksiyonu, Romantik manzara duyarlığından, izlenimci ve sembolist yorumlara; ekspresyonist yaklaşımlardan, kübizmin izinde gelişen arayışlara, Paris Ekolü'nün soyut hareketine kattığı atılımlardan lekesel soyutlamalar ve geometrik soyut ekspresyonlara, geleneksel kaynaklar ve sosyal gerçeklikler üzerine kurulan kompozisyonlardan, çağcıl atılımlara, modernizmin izini ve izmlerini izleyen sanatçıların yapıtlarını kapsamına alır. Cumhuriyet Dönemi Türk Ressamları ve 1950'den sonra soyut anlayışta, figüratif sanat anlayışında, toplumsal gerçekçi, gerçeküstücü, naif, lekeci anlayışta eser veren ayrıca yeni figürasyon eğiliminde ve pop türünde yapıtları bulunan ve kendi özgün üsluplarında ürün veren yüzlerce sanatçının eserini Ziraat Bankası özenle arşivlemekte, kültürümüzün tanıtımında yararlı olabilecek her türlü etkinliği gerçekleştirmekte ve Türk Resim-Heykel Sanatının tarihi gelişiminin tanıklığını yapmaktadır.

YÖNETİM KURULU BAŞKANI'NIN DEĞERLENDİRMESİ

GRI 2-22, 3-1, 3-2, 3-3

BİRÇOK ÜLKEDE YÜKSELEN ENFLASYON, SIKILAŞAN MALİ KOŞULLAR, DEVAM EDEN RUSYA-UKRAYNA SAVAŞI VE ÇİN'DE YENİDEN ARTIŞ GÖSTEREN COVID-19 VAKALARI GİBİ ZORLUKLAR, YIL BOYUNCA KÜRESEL EKONOMİK GÖRÜNÜMÜ BASKILAMAYI SÜRDÜRMÜŞTÜR.



Burhaneddin TANYERİ
Yönetim Kurulu Başkanı

Değerli paydaşlarımız,

Raporumuzu yayına hazırladığımız bu dönemde, 6 Şubat 2023 tarihinde Kahramanmaraş ilimiz merkezli meydana gelen deprem felaketi, tüm ülkemizi olduğu gibi Ziraat camiasını da derinden üzmüştür. Bu vesileyle afette hayatını kaybeden çalışma arkadaşlarımıza ve yurttaşlarımıza Allah'tan rahmet, geride kalan yakınlarına ve ülkemize baş sağlığı temenni ediyor, yaralılarımıza acil şifalar diliyorum.

Küresel ekonomi 2022 yılında çeşitli güçlüklerle karşı karşıya kalmaya devam etmiştir. Birçok ülkede yükselen enflasyon, sıkılaşan mali koşullar, devam eden Rusya-Ukrayna savaşı ve Çin'de yeniden artış gösteren Covid-19 vakaları gibi zorluklar, yıl boyunca küresel ekonomik görünümü baskılamayı sürdürmüştür. Pandemiyle ilgili mali destekler azalırken, enflasyon birkaç on yılın en yüksek seviyelerine ulaşarak küresel düzeyde para politikalarında sıkılaşmaya ve hanehalkının satın alma gücünde gerilemeye yol açmıştır. Sonuç olarak küresel iktisadi faaliyet, beklentilerin çok daha üzerinde bir ivmeyle yavaşlamıştır.

IMF, 2023 Ocak ayında yayınladığı Küresel Ekonomik Görünüm Raporu güncellemesinde, 2022 yılı için %3,4 seviyesinde küresel büyüme tahmini açıklanırken, 2023 ve 2024 yıllarına ilişkin projeksiyonlar sırasıyla %2,9 ve %3,1 öngörülmüştür.

Rusya-Ukrayna savaşının henüz sonuçlanmaması, bölgesel tedarik zincirlerinde aksaklıklara, yükselen enerji fiyatlarının da girdi maliyetlerini artırmasına neden olmuştur. Salgının olumsuz etkileri çoğu ülkede hafiflemiş olsa da özellikle Çin'de ekonomik aktivite bozulmaya devam etmiştir.

Bu gelişmeleri dikkate alan IMF, 2023 Ocak ayında yayınladığı Küresel Ekonomik Görünüm Raporu güncellemesinde küresel ekonomiye yönelik tahminlerinde revizyona gitmiştir. Raporda, 2022 yılı için %3,4 seviyesinde küresel büyüme tahmini açıklanırken, 2023 ve 2024 yıllarına ilişkin projeksiyonlar sırasıyla %2,9 ve %3,1 öngörülmüştür.

ABD Merkez Bankası (Fed), 2022 Aralık ayı toplantısında politika faizini 50 baz puan arttırarak %4,25-%4,50 aralığına yükseltmiştir. Enflasyonda kaydedilen sınırlı iyileşmenin desteği ile faiz artırım hızı yavaşlamıştır. Fed'in faiz artırım sürecini 2023 yılında da sürdürmesi beklenmektedir.

Euro Bölgesi ve İngiltere'de de merkez bankaları Aralık ayında politika faizlerini 50'şer baz puan yukarı çekmiştir. Avrupa Merkez Bankası (ECB), Haziran ayında %0 düzeyinde olan politika faizini yıl sonunda %2,5'e çıkartırken, İngiltere Merkez Bankası (BoE) da 2022 başında %0,25 olan politika faizini %3,5'e yükseltmiştir.

Birçok uluslararası kuruluş tarafından mevcut belirsizlik ortamının önümüzdeki dönemlerde de tüm dünyayı etkilemeye devam edeceği öngörülmektedir. Ayrıca bu çok boyutlu sorunların sürdürülebilirlik, çevre ve iklim değişikliği ile mücadele, arz güvenliği gibi konularda küresel düzeyde iş birliği olanaklarını kısıtlayabileceği de tahmin edilmektedir.

AVRUPA MERKEZ BANKASI, HAZİRAN AYINDA %0 DÜZEYİNDE OLAN POLİTİKA FAİZİNİ YIL SONUNDA %2,5'E ÇIKARTIRKEN, İNGİLTERE MERKEZ BANKASI DA 2022 BAŞINDA %0,25 OLAN POLİTİKA FAİZİNİ %3,5'E YÜKSELTMİŞTİR.

YÖNETİM KURULU BAŞKANI'NIN DEĞERLENDİRMESİ

GRI 2-22, 3-1, 3-2, 3-3

Türkiye ekonomisi, jeopolitik riskler ve yüksek enflasyon ile bozulan küresel ekonomik görünüme rağmen güçlü büyümesini sürdürebilmiştir.

Türkiye ekonomisi, küresel ekonomik görünüme rağmen oldukça yüksek bir performans göstermeyi başarmıştır. Salgın sonrası göreceli bir toparlanma eğilimine giren, ancak jeopolitik riskler ve yüksek enflasyon ile bozulan küresel ekonomik görünüme rağmen, Türkiye ekonomisi güçlü büyümesini sürdürebilmiştir.

2022 Şubat ayının sonlarına doğru başlayan Rusya-Ukrayna savaşıyla beraber bölgesel tedarik zincirlerinde meydana gelen aksamalar, bu iki ülkenin küresel düzeyde önemli tedarikçileri olduğu ham madde ve gıda ürünleri arzını tehlikeye sokmuştur. Artan küresel ham madde ve enerji fiyatları Türkiye'deki üretim birimleri için risk oluşturmasına karşın bu unsurların Türkiye ekonomisinin büyüme performansı üzerindeki etkileri sınırlı olmuş, 2022 yıl sonunda Gayrisafi Yurt İçi Hasıla (GSYH) %5,6 artmıştır.

Bu büyüme performansında, temel amacı makroekonomik ve finansal istikrarı güçlendirmek olan Türkiye Ekonomi Modeli kapsamında Kredi Garanti Fonu (KGF) paketleri ile ihracatçılara ve turizm sektörüne sağlanan finansman olanakları belirleyici olmuştur.

Yıl içerisinde daha yüksek seyreden TÜFE'nin artış hızı, Türkiye Ekonomi Modeli'nin içerdiği enflasyonla mücadele önlemlerinin etkisi ile yıl sonunda %64,27 olarak gerçekleşmiştir.

Bankacılık sektörü, bütün olumsuzluklara rağmen başarılı bir faaliyet dönemi geçirmiştir. Bankacılık sektörü özelinde 2022 yılına baktığımızda, kârlılık oranlarının yüksek seyrettiği, tatminkâr özsermaye getirisine ulaşıldığı, operasyonel giderlerin başarıyla kontrol altında tutulduğu görülmektedir.

Sektörün toplam aktifleri 2021 yıl sonuna oranla %55,7 artarak 14,3 trilyon TL'ye, dönem net kârı geçen yılın yaklaşık 5 katına çıkarak 431,6 milyar TL'ye yükselmiş, özkaynaklar ise %96,9 oranında artışla 1.406 milyar TL olarak kaydedilmiştir.

Bankacılık sektörünün sermaye yeterliliği, risklere karşı güçlü görünümünü sürdürmüş, sektörün sermaye yeterlilik rasyosu (SYR) yıl sonu itibarıyla %19 seviyesinde gerçekleşmiştir.

Ziraat Bankası'nın 2022 yılı performansında sağlam mali yapısı önemli rol oynamıştır. Ziraat Bankası, uzun vadeli verimli büyüme stratejisini, her türlü piyasa koşulunda uygulama yetkinliğine ve gücüne sahiptir. Bankamız, 2022 yılında da istikrarlı duruşunu korumuş, vizyoner bir bakış açısıyla kararlı adımlar atmaya devam etmiş, başarılı bir mali ve operasyonel performans sergilemiştir.

GRI 2-22, 3-1, 3-2, 3-3

Ziraat Bankası, uzun vadeli verimli büyüme stratejisini, her türlü piyasa koşulunda uygulama yetkinliğine ve gücüne sahiptir.

Müşterilerimize sunduğumuz değeri güçlendirmeye yönelik çalışmalarımızı sürdürdüğümüz 2022 yılında, çok sayıda göstergede sektör ortalamalarını aşarak aktif kalitemizi koruduk, küresel ve ulusal anlamda zor olarak nitelendirilebilecek koşullarda mali gücümüzü pekiştirerek büyümeyi başardık.

Faaliyetlerimizi stratejilerimiz ve hedeflerimiz paralelinde yürüterek, Bankamızın aktif büyüklüğünü 2022 yıl sonu itibarıyla %68,6 artırarak 2.312 milyar TL'ye ulaştırdık. Aynı dönemde öz kaynaklarımız %108,5 artışla 202,5 milyar TL, net kârımız ise %553,2 artışla 41 milyar TL oldu.

Gelecekte de iş fırsatlarını doğru değerlendirme ve performansımızı yükseltme odağıyla çalışmalarımızı yürüteceğiz. Ziraat Bankası olarak her zaman olduğu gibi sağlam, güvenilir ve şeffaf bankacılığın en iyi uygulamalarına imza atmayı gelecek dönemlerde de sürdürmeye kararlıyız.

Küresel ve bölgesel jeopolitik risklere rağmen, stratejimiz ve iş modelimiz kapsamında orta ve uzun vadede karşımıza çıkacak büyüme olanaklarını en doğru şekilde değerlendirmeye odaklanıyoruz.

Hedeflerimize ulaşmak üzere kaydetmekte olduğumuz ilerlemeler, bizi çok daha güçlü ve rekabetçi konumlara taşıyacak, ürettiğimiz toplam katma değeri artırmamıza imkân sunacaktır. Bunun için gerekli olan maddi ve entelektüel sermayeye fazlasıyla sahip bulunuyoruz.

2022 yılı performansımıza katkıda bulunan tüm paydaşlarımıza, şahsım ve Yönetim Kurulu adına teşekkür eder, saygılarımı sunarım.

Burhaneddin TANYERİ
Yönetim Kurulu Başkanı

HEDEFLERİMİZE ULAŞMAK ÜZERE KAYDETMEKTE OLDUĞUMUZ İLERLEMELER, BİZİ ÇOK DAHA GÜÇLÜ VE REKABETÇİ KONUMLARA TAŞIYACAK, ÜRETTİĞİMİZ TOPLAM KATMA DEĞERİ ARTIRMAMIZA İMKÂN SUNACAKTIR.

GENEL MÜDÜR'ÜN DEĞERLENDİRMESİ

GRI 2-22, 3-1, 3-2, 3-3

KÜRESEL EKONOMİYE TAM ANLAMIYLA ENTEGRE OLMUŞ BULUNAN ÜLKEMİZ, EKONOMİ YÖNETİMİMİZİN ALDIĞI KARARLAR VE DESTEKLEYİCİ TEDBİRLER DOĞRULTUSUNDA BU ZORLU VE BELİRSİZLİK İÇEREN SÜRECİ DOĞRU VE ZAMANLI ÖNGÖRÜLERLE YÖNETMEYİ BAŞARMIŞTIR.

Alpaslan ÇAKAR
Yönetim Kurulu Üyesi
ve Genel Müdür

Kıymetli paydaşlarımız,

Değerlendirmelerime geçmeden önce 6 Şubat 2023 günü Kahramanmaraş ve çevresindeki 10 ilde meydana gelen, büyük hasara ve can kaybına yol açan deprem felaketinin derin üzüntüsünü yaşadığımızı belirtmek isterim. Ziraat Bankası olarak bizlerin de yaraları sarmak üzere hızla harekete geçtiğimiz bu afet dolayısıyla hayatını kaybeden çalışma arkadaşlarımıza ve vatandaşlarımıza Allah'tan rahmet, yakınlarına ve ülkemize baş sağlığı diliyorum.

2022 yılında yaşanan jeopolitik gelişmeler tüm dünyada yeni bir belirsizlik ve dalgalanma sürecini gündemimize taşımıştır. Yakın coğrafyamızda süregelen savaş, global emtia ve enerji piyasalarında gözlenen yukarı yönlü hareketlilik, küresel ölçekte gelişen enflasyonist ortam ve gelişmiş ülke merkez bankalarının sıkı para politikaları, küresel büyüme beklentilerinin bozulmasına yol açmıştır. Dünyada yaşanan bu gelişmeler, tüm ülkeleri enflasyon ile büyüme arasında bir denge kuracak politika ve stratejiler üretme ve uygulamaya koyma yönünde zorlamaktadır.

Küresel ekonomiye tam anlamıyla entegre olmuş bulunan ülkemiz, ekonomi yönetimimizin aldığı kararlar ve destekleyici tedbirler doğrultusunda bu zorlu ve belirsizlik içeren süreci doğru ve zamanlı öngörülerle yönetmeyi başarmıştır. Bu süreçte Türk bankacılık sektörü, kaynakların etkin kullanımını öncelikli olarak ele almış, ülkemiz için stratejik önemde olan alanları daha yoğun bir biçimde desteklemiştir.

GRI 2-22, 3-1, 3-2, 3-3

Ziraat Bankası güçlü bir sermaye yapısına, yetkin bir yönetime, adanmış çalışanlara ve sadık bir müşteri kitlesine sahiptir.

Ziraat Bankası, taşıdığı sorumluluk bilinciyle ülke ekonomisine katkısını artırmaya kararlılıkla devam etmektedir. Ziraat Bankası güçlü bir sermaye yapısına, yetkin bir yönetime, adanmış çalışanlara ve sadık bir müşteri kitlesine sahiptir. Bu yapılanma, sürdürülebilir bir büyümeyi de beraberinde getirmektedir. Banka olarak 2022 yılında da uluslararası ve ulusal piyasaların dinamiklerini doğru yorumlamaya odaklandık, ileriye yönelik hamlelerimizi tasarlayarak hayata geçirdik ve güçlü bilanço büyümemizi sürdürdük.

Bu çerçevede Bankamızın aktif büyüklüğü 2022 yıl sonunda %68,6 artışla 2,3 trilyon TL seviyesine, sürdürmekte olduğumuz selektif krediler ağırlıklı büyüme politikamız paralelinde nakdi kredi büyüklüğü %62,7 artışla 1,3 trilyon TL seviyesine çıktı. 2022 yılı özkaynak kârlılığımız %26,4, aktif kârlılığımız ise %2,3 oldu.

Ana fonlama kaynağımız olan mevduatta ulaştığımız 1,7 trilyon TL'lik bakiye ile toplam mevduattaki sektör liderliğimizi 2022 yılında da sürdürdük. Kur Korumalı Mevduat ile TL mevduatın toplam mevduat içindeki payını artırarak ve kredilerin TL ağırlıklı finansmanını destekleyerek mevduatımızın tabana yaygın yapısını koruduk ve ülkemizin tasarruf-yatırım dengesine doğru ve etkin bir biçimde katkı sunduk.

Dünyanın önde gelen kurumlarıyla kurduğumuz güçlü ilişkilerle uluslararası bankacılık alanında prestijli bir konum elde ettik. Ziraat Bankası geniş muhabir ağı, güçlü muhabirlik ilişkileri ve sağlam fonlama tabanı ile uluslararası bankacılık alanında prestijli bir konuma sahiptir. Yüksek kredibilitemiz, güvenilir ve istikrarlı duruşumuzla 2022 yılında da global ölçekli birçok banka ve finans kurumundan yüksek meblağlı finansman sağladık.

2022 yılında temin ettiğimiz sendikasyon kredisi, ülkemizde bir banka tarafından tek seferde sağlanan en büyük işlem olmanın yanı sıra, Bankamızın ilk sürdürülebilirlik temalı sendikasyon kredisi olma niteliği de taşıyor. Toplam 1,24 milyar ABD doları büyüklüğünde ve 367 gün vadeli kredi, Bankamızın uluslararası piyasalardan sendikasyon yöntemi ile gerçekleştirdiği onuncu borçlanma işlemidir.

Sendikasyon kredisinin yanında Uluslararası Finansal Kuruluşlardan alınan krediler, ikili kredi anlaşmaları, post finansman işlemleri, YP repo ve Eurobond ihraçları gibi alternatif kaynaklar yoluyla sağladığımız fonlar, 2022 yıl sonu itibarıyla 8,9 milyar ABD dolarına ulaşmıştır.

ZİRAAT BANKASI OLARAK, 2022 YILINDA REEL SEKTÖRÜ DESTEKLEMEYE VE İSTİHDAMI ARTIRMAYA ODAKLI SELEKTİF KREDİ POLİTİKALARIMIZI ÖDÜNSÜZ UYGULADIK.

Ayrıca 7 milyar ABD doları tutarındaki GMTN (Global Medium-Term Notes) programını, 5 Mayıs 2022 itibarıyla güncelledik.

Her türlü piyasa koşulunda asli misyonumuza bağlı kalarak reel sektörü desteklemeyi sürdürdük. Ziraat Bankası olarak, 2022 yılında reel sektörü desteklemeye ve istihdamı artırmaya odaklı selektif kredi politikalarımızı ödünsüz uyguladık. Bu kapsamda tarım, imalat, ihracat, enerji, yatırım ve teknoloji sektörlerine sağladığımız kredilerle ülkemizin kalkınmasına da katkıda bulunduk.

Öncelikli olarak ele aldığımız alanların başında gelen tarım sektöründeki stratejimizi "Tarım Ekosisteminin Finansmanı" olarak belirledik. 2022 yılında Bankamız kaynaklarından tarım sektörünün finansmanına yönelik olarak 770 bin müşteriye 205,3 milyar TL kredi kullandırdık. Tarım kredisi portföyümüzün %35'ini yatırım kredileri, %65'ini işletme kredileri oluşturdu.

GENEL MÜDÜR'ÜN DEĞERLENDİRMESİ

GRI 2-22, 3-1, 3-2, 3-3

Kârlılık ve verimlilik hedefli çalışma stratejimiz doğrultusunda, kalitesi ve çeşitliliği giderek artan ürün ve hizmetlerimizi toplumun bütün kesimlerine ulaştırıyoruz.

Söz konusu kredilerin bakiyesi yıl sonu itibarıyla 232 milyar TL'ye, kredili müşteri sayımız ise yaklaşık 1 milyon kişiye ulaştı.

Daha önceki yıllarda küçükbaş hayvancılık için başlatmış olduğumuz "Köyümde Yaşamak İçin Bir Sürü Nedenim Var" projesini 2022 yılında büyükbaş hayvancılığı da içerecek şekilde genişlettik. 2023 yılında da devam edecek olan bu projeyle üreticilerin işletme ölçeklerinin vasıflı hayvan ırklarıyla büyütülmesini, küçük işletmelerin finansal çözüm alternatiflerinin çeşitlendirilmesini, bu alandaki etkinlik, verimlilik ve kârlılığın artırılmasını amaçlıyoruz.

Üretimin ve istihdamın en önemli bileşenlerinden olan KOBİ'leri desteklemeyi de yine öncelikli olarak ele alıyoruz. KOBİ'lere yönelik uygun koşullarda ürün paketleri tasarlayarak desteğimizi artırıyoruz. 2022 yılında özellikle KOSGEB (Küçük ve Orta Ölçekli İşletmeleri Geliştirme ve Destekleme İdaresi Başkanlığı), KGF (Kredi Garanti Fonu) ve İGE (İhracatı Geliştirme A.Ş.) gibi kuruluşlarla gerçekleştirdiğimiz iş birlikleri kapsamında birçok kredi destek paketini devreye alarak KOBİ'lerimizin kullanımına sunduk. Ayrıca KOBİ'lerin işletme sermayesi ve yatırım kredisi ihtiyaçlarının finansmanında kullanılmak üzere çeşitli uluslararası finans kuruluşlarından uygun koşullarda sürdürülebilirlik temalı kaynak temin ettik.

Kârlılık ve verimlilik hedefli çalışma stratejimiz doğrultusunda, kalitesi ve çeşitliliği giderek artan ürün ve hizmetlerimizi toplumun bütün kesimlerine ulaştırıyoruz. Stratejisini çok yönlü verimlilik ve etkinlik temelleri üzerine kurmuş bulunan Bankamız, 2022 yılında iş yapış tarzı, ürün çeşitliliği ve hizmet yaklaşımı gibi temel konularda önemli gelişmeler sağlamıştır.

Bireysel kredilerde yaygın şube ağımız ile çok büyük bir bireysel kitleye hizmet sunan Bankamız, 2022 yılında 47 milyar TL konut kredisi, 43 milyar TL ihtiyaç kredisi, 8 milyar TL taşıt kredisi kullandırdı.

Ayrıca yıl içinde, kur değişimine duyarlı ve yatırımlarını Türk lirası cinsinden değerlendiren müşterilerimizin kur riskinden olumsuz etkilenmelerini engellemek amacıyla; TL Kur Korumalı Vadeli Mevduat, YP'den Dönüşen Kur Korumalı TL Vadeli Mevduat, YUVAM TL Vadeli Mevduat, Vadeli Çeyrek Altın Hesabı ve Vadesiz Çeyrek Altın Hesabı ürünlerini devreye aldık.

Bankacılık hizmetlerinde her türlü işlemin planlı, öngörülü ve entegre şekilde gerçekleştirilmesi yönünde çalışmalar yürütüyoruz. Giderek dijitalleşen iş dünyasının gereksinimlerini karşılamaya odaklı yoğun çalışmalarımızı 2022 yılında da ara vermeden sürdürdük. Veri analitiğinin etkin kullanımıyla müşteri ihtiyaçlarını proaktif olarak saptamak üzere iş modelimizi sürekli yeniliyor ve geliştiriyoruz.

Bu doğrultuda 2022 yılında hayata geçirdiğimiz Ziraat Süper Şube, bireysel müşterilerimizin bankacılık hizmetlerine şubeye gitmeden, dijital kanallardan ulaşmalarını sağlıyor.

Aktif dijital bankacılık müşteri sayımız 2022 yıl sonu itibarıyla 19,4 milyona, finansal işlemlerin dijital kanallar üzerinden gerçekleşme oranı da %94,1 seviyesine çıktı. Aynı dönemde internet ve mobil bankacılık müşteri sayımız %14,8 artarak 31,5 milyona ulaştı.

GRI 2-22, 3-1, 3-2, 3-3

Yenilenebilir enerji ve enerji verimliliği projelerine sağladığımız finansmanla iklim krizinin çözümüne katkıda bulunmanın yanı sıra 2022 yılında Bankamızın enerji tüketiminin 50.000 MWh'lik kısmını yenilenebilir kaynaklardan karşıladık.

Çevresel, sosyal ve kurumsal yönetişim (ÇSY), 2022 yılında da en önemli gündem maddelerimiz arasında yer aldı. 2022 yılında gelecek nesillere daha yaşanabilir bir dünya bırakmak hedefli çalışmalarımıza yoğun bir biçimde devam ettik, sürdürülebilirliği iş süreçlerimizin tamamına yaygınlaştırmaya yönelik faaliyetler yürüttük.

Bu kapsamda, 2022 Mart ayından itibaren yatırım tutarı 50 milyon ABD doları üzerinde olan projelere yönelik kredi taleplerini, "Kredilendirme Faaliyetlerinde Çevresel ve Sosyal Etki Yönetimi Politikası" kapsamında çevresel ve sosyal açıdan değerlendirmeye başladık.

Sürdürülebilir nitelikli kredilerimizi çeşitlendirme hedefiyle uygulamaya aldığımız "Yeşil Ev Kredisi" ve "Yeşil Taşıt Kredisi" ürünlerimizin kullandırımlarına devam ettik, 2022 yılında bu ürünlere "Konutlarda Isı Yalıtım Kredisi", "GES/Çatı GES/ Lisanslı GES Yatırım ve İşletme Kredileri"ni ekledik.

Çevre kirliliğini azaltmak ve kâğıt tasarrufu sağlamak amacıyla iş süreçlerimizde yaptığımız geliştirmelerle 73 ton atık BT ürününü ve 945 ton atık kağıdı geri dönüşüme gönderdik. Elektrik tüketiminden kaynaklı karbon ayak izimizi azaltma hedefimiz doğrultusunda yürüttüğümüz faaliyetlerimizde gerekli düzenlemeleri hızla gerçekleştiriyoruz.

Yenilenebilir enerji ve enerji verimliliği projelerine sağladığımız finansmanla iklim krizinin çözümüne katkıda bulunmanın yanı sıra 2022 yılında Bankamızın enerji tüketiminin 50.000 MWh'lik kısmını yenilenebilir kaynaklardan karşıladık. Yeşil dönüşüme geçiş sürecinde attığımız bu önemli adımı, dünyada en yaygın kullanılan yenilenebilir enerji sertifikası olan I-REC (The International REC Standard) sertifikası ile uluslararası olarak belgelendirdik.

Ülke ekonomimize artan oranda katkı sunma gayreti ile çalışmalarımıza gelecek yıllarda da devam edeceğiz. Yenilik, değişim, öngörü ve planlama, Ziraat Bankası kurum kültüründe tartışılmaz bir yere sahiptir. Bu bilinçle hareket ederek her geçen dönem Bankamızı daha ileriye taşımakta ve gelişimden aldığımız gücü rekabet avantajına dönüştürmekteyiz.

Ülke ekonomimizin uzun vadeli sürdürülebilir değer üretme yetkinliğini; ürün, hizmet ve çözümlerimizin yanı sıra güçlü sermaye yapımız, nitelikli insan kaynağımız ve uzun yıllara dayanan deneyimimizle destekliyoruz.

Yurt içindeki ve yurt dışındaki geniş hizmet ağımız, zengin ürün çeşitliliğimiz, müşteri odaklı hizmet anlayışımız; toplumun bütün kesimlerine, diledikleri her yerde, en hızlı ve en uygun koşullarda finansal hizmetlere ulaşma olanağı sağlıyor.

Ziraat Bankası olarak yenilikçi ve çok yönlü bir anlayışla belirlediğimiz, sektörel koşullara tam uyumlu büyüme yol haritamız doğrultusunda emin adımlarla ilerlemeyi, ülkemize ve insanımıza katkıda bulunmayı önümüzdeki dönemlerde de sürdürmeye kararlıyız.

2022 yılında yürüttükleri üstün çalışmalarıyla başarımızın mimarı olan insan kaynağımıza, Ziraat markasına olan güven ve bağlılıkları için başta müşterilerimiz olmak üzere tüm paydaşlarımıza şahsım ve Yönetim Kurulumuz adına teşekkür ederim.

Alpaslan ÇAKAR
Yönetim Kurulu Üyesi ve Genel Müdür

KURUMSAL PROFİL

GRI 2-1, 2-6, 3-1, 3-2, 3-3

ZİRAAT BANKASI, TÜRKİYE'DE VE DÜNYANIN ÇEŞİTLİ ÜLKELERİNDE SUNDUĞU YAYGIN, GÜVENİLİR VE KALİTELİ HİZMETLERİYLE ÜLKE EKONOMİSİNE VE BANKACILIK SEKTÖRÜNÜN GELİŞİMİNE KATKIDA BULUNMAYI KESİNTİSİZ BİR BİÇİMDE SÜRDÜRMEKTEDİR.

Ziraat Bankası, kurulduğu 1863 yılından bugüne, çok yönlü verimlilik ve etkinlik ilkeleri üzerine inşa ettiği stratejisi doğrultusunda iş yapış tarzı, ürün çeşitliliği ve hizmet yaklaşımı gibi temel konularda önemli gelişmeler sağlamıştır.

Banka, Türkiye tarihinin farklı evrelerinde ekonomik gelişmenin her zaman öncüsü olmuş; tarım kesimine, tüccara, sanayiciye, girişimciye, emeklilere ve çalışanlara kesintisiz kaynak aktarmıştır.

Ülkenin her yerinde uçtan uca finansal hizmet sunma yetkinliğine sahip olan Banka, her segmentten müşterisine tüm finansal ihtiyaçlarını karşılamaya yönelik etkin çözümler üretmektedir.

Ziraat Bankası'nın geniş yurt içi ve yurt dışı iştirak portföyünü oluşturan şirketler; bankacılık, yatırım hizmetleri, portföy yönetimi, girişim sermayesi, gayrimenkul yatırım ortaklığı ve finansal teknolojiler alanlarında faaliyet göstermektedir.

Türk bankacılık sektörünün en yaygın hizmet ağına sahip bankası olan Ziraat Bankası Türkiye'de 373 ilçe ve beldede tek banka olarak hizmet vermektedir.

Banka; kurumsal, ticari ve bireysel bankacılık alanlarında, güçlü teknolojik ve operasyonel altyapısının sağladığı destek ile nitelikli ve kaliteli bankacılık ürün ve hizmetleri sunmaktadır.

Ziraat Bankası çeşitliliği giderek artan ürün ve hizmetlerini müşterilerine;

- Yurt içi ve yurt dışındaki 1.758 şubesi,
- 24.484 çalışanı,
- Yurt içi ve yurt dışındaki 7.276 ATM'si,
- İnternet Bankacılığı (Bireysel ve Kurumsal İnternet Şubesi),
- Mobil Bankacılık (Ziraat Mobil, Ziraat Tablet),
- Telefon ve SMS Bankacılığı

aracılığıyla ulaştırmaktadır.

Dünyada 17 ülkede faaliyet gösteren Ziraat Bankası'nın; 9 yurt dışı iştirak, 6 yurt içi iştirak, 3 ülke yöneticiliği, 25 yurt dışı şubeden oluşan geniş bir hizmet ağı bulunmaktadır.

Ziraat Bankası, her yıl olduğu gibi 2022 yılında da zorlu ekonomik koşullara rağmen toplam aktiflerini %68,6 büyüme oranı ile 2.312 milyar TL'ye ulaştırmayı başarmıştır.

Ziraat Bankası, önümüzdeki dönemde de kurumsal hedeflerine ulaşmak üzere yoğun bir biçimde çalışacak, gelecekte karşılaşacağı risk ve fırsatları doğru ve sorumlu bir yaklaşımla değerlendirerek Türk bankacılık sektörünün lokomotifi olmayı sürdürecektir.

Ziraat Bankası Web Sitesi
Banka'nın www.ziraatbank.com.tr adresinde yer alan kurumsal web sitesi, kamuoyunun en güncel bilgi ile aydınlatılması konusunda önemli rol oynamaktadır. Ziraat Bankası, Kurumsal Yönetim İlkeleri'ne uyum kapsamında ilgili bilgi ve belgeleri web sitesinde Türkçe ve İngilizce olarak sunmaktadır.

Ziraat Bankası Ortaklık Yapısı
Banka'nın tek hissedarı Türkiye Varlık Fonu'dur. Yönetim Kurulu Başkan ve Üyeleri, Denetim Kurulu Üyeleri ile Genel Müdür ve Yardımcılarının Banka'da pay sahipliği bulunmamaktadır.

VİZYONUMUZ-MİSYONUMUZ-STRATEJİLERİMİZ

GRI 2-6, 2-23, 2-26

VİZYONUMUZ

SAYGIN VE PİYASA DEĞERİ YÜKSEK, LİDER BANKA OLMAK

Türkiye'de ve dünyanın her yerinde yaygın, güvenilir ve aynı kalitede hizmet sunan, herkesin ve her kesimin bankası olan, müşteri ve insan kaynağını en değerli aktifi olarak kabul eden, köklü geçmişine yakışır şekilde sürekli olarak fark ve değer yaratan, rakiplerinin örnek aldığı, her aşamada bir bankadan daha fazlasını vaat eden, evrensel, saygın ve piyasa değeri yüksek, lider banka olmaktır.

MİSYONUMUZ

MÜŞTERİ MEMNUNİYETİNİ HER ŞEYDEN ÜSTÜN TUTAN BİR BANKA OLMAK

Müşteri ihtiyaç ve beklentilerini en iyi şekilde anlayarak, onlara en doğru kanaldan en uygun çözüm ve değer önerilerini sunan, yaygın şube ağı ve alternatif dağıtım kanalları ile geniş ürün ve hizmet yelpazesini toplumun her kesimine en hızlı ve en etkin şekilde ulaştıran, etik değerlerinin ve sosyal sorumluluğunun bilincinde olarak dünya standartlarında sürdürülebilir kârlılık ve verimlilikle faaliyet gösteren, müşteri memnuniyetini her şeyden üstün tutan bir banka olmaktır.

STRATEJİLERİMİZ

- Selektif kredi politikası ve kaynakların etkin kullanımı ile sektörde öncü olmayı sürdürmek,
- Müşterilerimize ileri teknoloji odaklı çözüm önerileri sunmak üzere iş modelimizi sürekli geliştirmek,
- Mükemmel müşteri deneyiminin sağlanması hedefiyle iş süreçlerini en son teknolojilerle entegre ederek sürekli geliştirmek,
- Gelişmiş teknolojik altyapılar ile çalışmalarımızı sürdürmek,
- Çalışan deneyimimizi sürekli iyileştirilerek güçlü kurum kültürümüze sahip mutlu çalışanlarla birlikte organizasyonel verimliliğimizi sürekli artırmak,
- Ziraat Finans Grubu olarak faaliyette bulunulan tüm ülkelerde entegre finansal çözümler üreterek müşteri memnuniyetini en üst düzeye çıkarmak,
- Tüm ekosistem ile iş birliği içerisinde müşterilere her an ve her platformda yanlarında olacak hizmetler sunmak,
- İnsana ve çevreye saygılı bankacılık prensibi ile katma değer oluşturmak.

13. YILIN GURURUYLA TÜRKİYE KUPASI RESMİ SPONSORU

Ülkemizde ve dünyada birçok büyük ölçekli bankanın, müşterileri ile duygusal bağ kurmak ve ürün/hizmet pazarlamasını kolaylaştırmak amacıyla farklı spor dallarındaki organizasyonlarına destek verdiği görülmektedir.

Bu amaçla; Bankamız, hem reklam ve tanıtımının daha etkin bir şekilde yapılabilmesi hem de futbolun kitleler üzerindeki etkinliğini göz önünde bulundurarak, 2009 yılından günümüze kadar Türkiye Kupası'nın isim hakkını almıştır.

Bankamızın geçen bu zaman diliminde Türkiye Kupası sponsoru olması ulusal ve yerel medyanın yoğun ilgisini çekmiş; heyecan, final maçlarına kadar artarak devam etmiştir.

Bu pozitif süreç; Ziraat Bankası markasının özellikle genç nesillerle kamuoyu belleğine yerleşmesini pekişmiştir ve ayrıca çalışanlarımızın moral ve motivasyonunu olumlu yönde etkilemiştir.

ZİRAAT BANKASI TARİHİNDEN SATIR BAŞLARI

Türkiye'nin en köklü ve en güçlü kurumlarının başında gelen Ziraat Bankası, kuruluşundan bugüne her zaman müşterilerinin yanında yer almış, kaynak aktarmış, değer üretmiş ve ülkemizin ekonomik gelişmesine öncülük etmiştir.

1863-1888

- 20 Kasım 1863 tarihinde Mithat Paşa tarafından Pirot kasabasında bugünkü Ziraat Bankası'nın temelini oluşturan Memleket Sandıkları kuruldu.
- Ülkemizde ilk kez teşkilatlı kredi sistemi mevzuatı oluşturuldu.
- Menafi Sandıkları, Memleket Sandıkları'nın yerini aldı. Sandıklar güçlü ve sürekli bir yapıya kavuşturuldu.
- Ziraat Bankası Umum Müdürlüğü faaliyete geçti.

1889-1913

- Hazineye ilk kredi verildi.
- Kuraklık nedeniyle, İzmit'teki muhacirlerin ve halkın tahıl ihtiyacı Ziraat Bankası kredisi ile karşılandı.
- Ziraat Bankası sermayesi ile Avrupa'dan zirai alet satın alımı için çalışmalar yapıldı.
- Kerek, İpek, Prizren, Tmaşvar ve Karacasu'da Ziraat Bankası sandıkları oluşturuldu.
- Kosova'daki kuraklık nedeniyle ihtiyacı olanlara Ziraat Bankası'ndan kredi almaları için gerekli kolaylık sağlandı.
- Medine'de Ziraat Bankası şubesi açıldı.
- Bağdat ve Basra'da Ziraat Bankası şubesi açıldı.
- Depremden zarar gören çiftçilere Ziraat Bankası şubelerinden kredi verildi.

1914-1938

- Ticari kredi işlemleri başladı.
- Banka'nın ihtiyaç duyduğu nitelikli personelin yetiştirilmesi amacıyla Bankacılık Okulu eğitime açıldı.
- İlk tohumluk kredisi verildi.
- Zirai alacaklarda ilk toplu erteleme yapıldı.
- Ankara'da TBMM'nin açılmasıyla birlikte, TBMM'nin nüfuzu altındaki topraklarda bulunan şube ve sandıkların idaresi Ziraat Bankası Ankara Şubesi'ne verildi.
- İzmir teşkilatı ve İstanbul teşkilatı Ankara'ya bağlandı.

1939-1963

- 3202 sayılı Kanun'da hazırlanacağı belirtilen ve 198 maddeden oluşan Türkiye Cumhuriyeti Ziraat Bankası (TCZB) Tüzüğü tamamlanarak yürürlüğe girdi.
- Ziraat Bankası, milletlerarası alanda zirai kredi kuruluş ve enstitülerini temsil etme ve zirai kredi konusunda faydalı gördüğü her türlü faaliyette bulunma amacı ile kurulan Milletlerarası Zirai Kredi Konfederasyonu'na (CICA) üye oldu.
- 7052 sayılı Kanun'la Ziraat Bankası'nın zirai alacaklarının taksitlendirilmesine imkân verildi.

1964-1988

- Hamburg Temsilciliği açıldı.
- Kıbrıs'ta Lefkoşa, Gazimağusa ve Güzelyurt şubeleri açıldı.
- New York Temsilciliği, şubeye dönüştürüldü. Duisburg, Berlin, Münih, Stuttgart ve Rotterdam Temsilcilikleri açıldı.
- Gelişen teknolojiyi bankacılık hizmetlerine uyarlamak; daha hızlı, kaliteli ve verimli hizmetler sunabilmek amacıyla Ankara ve İstanbul'da olmak üzere toplam 7 şubede, Bank 86 Projesi kapsamında otomasyon ortamına geçildi.
- Ziraat Bankası, Euromoney dergisinin "Özkaynak Büyüklüğüne Göre İlk 500 Banka" sıralamasında 452. oldu.

KÖKLÜ GEÇMİŞ, GÜÇLÜ TEMELLER

BANKAMIZIN KURULUŞU

19. yüzyılın ilk yarısında Osmanlı İmparatorluğu'nda, ticaret ve finansmanda batılı modellerin benimsenmesiyle birlikte, yabancı bankalar ülke toprakları içinde faaliyet göstermeye başlamıştı. O dönemlerde ülkede henüz, ulusal niteliğe sahip bir bankacılık sisteminin kurulması için yeterli sermaye birikimi oluşmamıştı ve bir kaynak oluşturma aracı olarak milli bankaların varlığından söz edilemiyordu.

ARTAN ŞUBE SAYISI

Osmanlı döneminde memleket sandıkları ile kurulan Ziraat Bankası, Cumhuriyet'le birlikte ülke genelinde şube sayısını hızlıca arttırmaya başlamıştır.

TARIMDA ÖNCÜ

Her alanda hızlı bir gelişme gösteren Ziraat Bankası, dün olduğu gibi bugün de çiftçimizin en büyük destekçisi olmaya devam etmektedir.

DİJİTALLEŞME

Zaman içerisinde her kesimin bankası olabilmek amacıyla hizmetlerini yaygınlaştıran Ziraat Bankası, bugün 16 milyonu aşan dijital bankacılık müşteri sayısıyla sektörde lider konumdadır.

ZİRAAT BANKASI TARİHİNDEN SATIR BAŞLARI

GRI 413-1, 413-2

Ziraat Bankası olarak, sinerjik yapılanma, rakipsiz pazar bilgimiz ve tecrübemiz, insan kaynağımız ve güçlü mali yapımızla kesintisiz hizmet vermeye devam ediyoruz.

1989-2012

- İlk Yatırım Fonu (Fon I) kuruldu.
- Ziraat Altın adı altında altın satışına başlandı. İlk tüketici kredisi verildi. İlk kredi kartı verildi. Bingöl-Muş Kırsal Kalkınma Projesi başlatıldı.
- "Self Servis Bankacılık" uygulaması başlatıldı. ATM'lerin yanında, Türkiye'de ilk kez hizmete sunulan Yabancı Para Bozma Makineleri, Self Servis Danışma Terminalleri ve Sesli Mesaj Sistemleri ile bu proje; ülkenin ilk "İnsansız Elektronik Şube" mantığında çalışan ve 24 saat hizmet verme amacına yönelik bir atılım oldu.
- Ziraat Bank Moscow, Kazkommerts Ziraat International Bank (KZI Bank), Turkmen Turkish Commercial Bank (TTC Bank) ve Uzbekistan Turkish Bank (UT Bank) kuruldu ve faaliyete geçti.
- Ziraat Bankası, Euromoney dergisinin "İlk 500 Banka" sıralamasında 202., net kâra göre 41., özkaynak kârlılığına göre dünya 1.'si ve "Dünyanın En Hızlı Gelişen İlk 50 Bankası" sıralamasında da 12. oldu.
- Sofya Şubesi açıldı.
- Stuttgart, Hannover, Frankfurt ve Duisburg Temsilcilikleri şubeye dönüştürüldü. Banka'nın yazılım atağı, yeni ürün ve hizmetlerin sunumunu kolaylaştırdı.
- Turkish-Ziraat Bank Bosnia d.d., VISA ve EUROPAY lisansı alarak Ziraat Kart A.Ş. koordinatörlüğünde Bosna Hersek'te ilk kez "VISA acquiring" ve "issuing" işlemlerine başladı.
- 25 Kasım 2000 tarihli, 4603 sayılı Kanunla Banka, Anonim Şirket haline geldi.
- Bankacılık yazılımını merkezi hale getiren Fin@rt projesi yaygınlaştı.
- Ziraat Bankası, Yunanistan'da Atina ve Gümülcine şubelerini açtı.
- Ziraat Bankası net 3.511 milyon TL kârla 2009 yılına kadar bir Türk şirketinin elde ettiği en yüksek kâr rakamını açıkladı.
- Bağdat, Erbil ve Cidde Şubeleri faaliyete geçti.
- Ziraat Bankası, Türkiye Kupası'nın isim hakkını satın aldı.
- "Hep Birlikte Daha İyiye" sloganı ile değişim ve dönüşüm projesi başladı.

2013-2016

- Ziraat Bankası, kuruluşunun 150. yılını çalışanlarıyla birlikte kutladı.
- Ziraat Bankası'nın sürdürülebilirlik vizyonunu, hedeflerini ve yaklaşımını özetleyen; Banka'nın çevre, toplum ve ürün/hizmet eksenlerindeki duruşunu tanımlayan Sürdürülebilirlik Politikası, Banka'nın Yönetim Kurulu tarafından 30 Eylül 2014 tarihinde kabul ve ilan edildi.
- Ziraat Bankası, GRI A+ sürdürülebilirlik raporunu yayımladı.
- Ziraat Bankası 2014 yılı kurumlar vergisi rekortmeni oldu.
- Ziraat Katılım Bankası faaliyete başladı.
- Kosova'da Priştine Şubesi açıldı.
- Ziraat Bank Azerbaycan ASC faaliyete başladı.
- Ziraat Bankası Avrupa'nın en sağlam 2. bankası seçildi.
- Ziraat Bank Montenegro AD faaliyete başladı.
- Ziraat Bankası 2015 yılında sürdürülebilir kârlılık prensibi doğrultusunda 5.162 milyon TL kârla Türk bankacılık sektörünün en yüksek kârını açıkladı.
- Gürcistan'da Marneuli Şubesi, Manama/Bahreyn'de Bahreyn Şubesi açıldı.
- Ziraat Gayrimenkul Yatırım Ortaklığı, Ziraat Finans Grubu ailesine katılarak faaliyete başladı.
- Ziraat Bankası 2016 yılında 358 milyar TL aktif büyüklüğüne ulaşarak 6.576 milyon TL net kâr elde etti.

GRI 413-1, 413-2

2017

- 2017 yılında Gürcistan'daki şube statüsündeki yapılanma, yeni bir bankaya dönüşerek JSC Ziraat Bank Georgia kuruldu.
- Özbekistan'da bulunan iştirak bankadaki sermaye payı %100'e yükseltilerek, iştirakin unvanı Ziraat Bank Uzbekistan JSC olarak değişti.
- Ziraat Bankası, dünya genelinde 200'den fazla bankanın katılımı ile gerçekleştirilen "2017 Global Retail Banking Awards" organizasyonunda "Best Use of Data Analytics" kategorisinde ödüle layık görüldü.
- Ziraat Bankası, Türkiye'nin Lovemark'ları 2017 araştırması banka kategorisinde 2016 yılında olduğu gibi 2017 yılında da en sevilen Banka Markası oldu.
- Ziraat Bankası 2017 yılında 434 milyar TL aktif büyüklüğüne ulaştı.
- Ziraat Bankası, Brand Finance tarafından yürütülen "Dünyanın en değerli 500 Banka Markası 2017" araştırmasında marka değerini en çok artıran Türk bankası oldu.
- Ziraat Bankası dünyanın en saygın iş ödülleri programı Stevie Awards tarafından 5 ödüle birden layık görüldü.

2018

- Bankkart'a kredi kartı özelliği eklenerek banka kartı ve kredi kartı tek kartta birleştirildi.
- Ziraat Bankası Türkiye'nin Lovemark'ları Araştırmasında 2018 yılında da Türkiye'nin En Sevilen Bankası seçilerek 3 yıl üst üste bu ödülü almaya layık görüldü.
- Ziraat Bankası ikinci kez Türkiye'deki bankalar arasında marka değerini en fazla yükselten banka oldu.
- Ülkemiz gençlerinin tarıma olan ilgisini artırmak, tarımsal üretim ve yatırım yapmayı öğretmek, eğitimli ve bilinçli genç çiftçiler yetiştirmek ve gençlere tarım alanında girişimcilik bilincini kazandırmak amacıyla, Banka tarafından geliştirilen ve tarımsal üretime ve tarım bankacılığına yeni bir bakış açısı kazandıracak olan Ziraat Bankası Genç Çiftçi Akademisi projesi uygulamaya konuldu.

GENİŞ ÜRÜN VE HİZMET AĞI

Geniş ürün yelpazemiz ile ödeme sistemleri, kredi, mevduat ve yatırım alanlarında müşterilerimize hizmet veriyoruz. En uygun ürün ve hizmetleri, en uygun vade ve fiyat seçenekleri ile sunuyoruz. Dönemsel olarak hazırladığımız promosyon ve kampanyalar ile avantajlı koşullarla müşterilerimize destek sağlıyoruz.

Zengin ürün ve hizmet çeşitliliğimiz, iştiraklerimizle oluşturduğumuz sinerjik yapılanma, rakipsiz pazar bilgimiz ve tecrübemiz, insan kaynağımız ve güçlü mali yapımız ile Bankamızın sürekli büyüme sürecinde ihtiyaç duyduğu enerji ve motivasyonu kesintisiz olarak sağlıyoruz. Ziraat Bankası olarak, geçmişte olduğu gibi günümüzde de Türkiye'nin bankacılık sektörünü şekillendirmeye devam ediyoruz.

ZİRAAT BANKASI TARİHİNDEN SATIR BAŞLARI

Ziraat Bankası yeni organizasyonel yapılanma ile Proje Finansmanı ve Sürdürülebilirlik Bölüm Başkanlığı altında çevresel, sosyal ve yönetişimsel bağlamda sürdürülebilirlik çalışmalarının koordinasyonu ve geliştirilmesi faaliyetleri başladı.

- Banka'nın bağlı ortaklığı olarak kurulan Ziraat Girişim Sermayesi Yatırım Ortaklığı Anonim Şirketi'nin, 14 Kasım 2018 tarihinde Türkiye Ticaret Sicili Gazetesi'nde tescil ilanı yapılarak kuruluş işlemleri tamamlandı.
- Ziraat Bankası'nın aktif büyüklüğü 2018 yılında yarım trilyonu aşarak 537 milyar TL'ye ulaştı.

2019

- Ziraat Bankası aktif büyüklüğü 2018 yılına göre %21 artışla 650 milyar TL'ye ulaştı.
- Ziraat Bankası Türkiye'nin marka değeri en yüksek banka markası oldu.
- Ziraat Bankası üst üste 4. kez Türkiye'nin en sevilen banka markası seçildi.
- Ziraat Leasing, Ziraat Katılım Bankası ile birleştirildi.
- Üç kamu bankasının sahipliğindeki portföy yönetim şirketleri Ziraat Portföy Yönetim A.Ş. adı altında birleşti.

2020

- Ziraat Bankası'nın ödenmiş sermayesi 6,1 milyar TL'den 13,1 milyar TL'ye çıkarıldı.
- Ziraat Bankası'nın aktif büyüklüğü 2019 yılına göre %45 artışla 943 milyar TL'ye ulaştı.
- Banka'nın yurt dışında hizmet verdiği nokta sayısı 113 oldu.
- Kamu bankalarının sahip olduğu sigorta/hayat-emeklilik şirketlerinin tek bir çatı altında birleştirilmesi projesi kapsamında, Ziraat Sigorta A.Ş. ve Ziraat Hayat ve Emeklilik A.Ş. şirketleri Türkiye Varlık Fonu'na devredildi.
- Banka, tarım sektörüne sunduğu finansman desteğine Eylül 2020'de uygulamaya koyduğu "Köyümde Yaşamak İçin Bir Sürü Nedenim Var" projesiyle devam etti.
- Ziraat Bankası, Brand Finance araştırmasında Türkiye'nin En Değerli Banka Markası ve ülkemizin en değerli ikinci markası seçildi.
- Ziraat Bankası, "Türkiye'nin Lovemark'ları" araştırmasında üst üste 5. kez Türkiye'nin en sevilen bankası olarak değerlendirildi.
- Yeşil, Sosyal, Sürdürülebilir Finansman Çerçeve Belgesi (Green, Social, Sustainable Finance Framework) hazırlandı ve Banka'nın internet sitesinde yayınlandı.

2021

- Ziraat Bankası'nın aktif büyüklüğü 2020 yılına göre %45 artışla 1.371 milyar TL'ye ulaştı.
- Türkiye'nin gayrimenkul devi Ziraat GYO'nun halka arzı gerçekleştirildi.
- Ziraat Bankası uluslararası piyasalarda ilk Sürdürülebilirlik Tahvili'ni ihraç etti,
- 2021 yılında Ziraat Bankası'nın Bulgaristan'daki 5. şubesi Burgaz'da; iştirakleri Ziraat Bank Uzbekistan JSC'nin 5. şubesi Fergana'da ve Ziraat Bank Azerbaycan ASC'nin 6. Şubesi Azadlık'ta hizmete sunuldu.
- Türkiye'nin Lovemarkları Araştırması'nda 2021 yılında da Türkiye'nin En Sevilen Bankası seçilen Ziraat Bankası, 6 yıl üst üste bu ödülü almaya layık görüldü.
- Ziraat Bankası, Social Media Awards Turkey-Bankalar kategorisinde Altın Ödül alarak 5. kez sosyal medyanın en etkin bankası seçildi.

Ziraat Bankası ilk sürdürülebilirlik temalı sendikasyon kredisini temin etti. Bu kredi 1,3 milyar ABD doları büyüklüğü ile Türkiye'de bir banka tarafından tek seferde sağlanan en büyük sürdürülebilirlik temalı sendikasyon kredisidir.

2022

- Ziraat Bankası'nın aktif büyüklüğü 2021 yılına göre %68,6 artışla 2.312 milyar TL'ye ulaştı.
- Ziraat Bank Azerbaycan ASC'nin 7. Şubesi Bakü'de ve Ziraat Bank Uzbekistan JSC'nin 6. Şubesi Andican'da hizmete sunuldu.
- Ziraat Bankası ilk sürdürülebilirlik temalı sendikasyon kredisini temin etti. Bu kredi 1,3 milyar ABD doları büyüklüğü ile Türkiye'de bir banka tarafından tek seferde sağlanan en büyük sürdürülebilirlik temalı sendikasyon kredisidir.
- "Tarım Ekosisteminin Finansmanı" kapsamında Genç Çiftçi Kredisi, Kadın Çiftçi Kredisi, Altın Kovan Kredisi, Güneş Enerjili Tarımsal Sulama Kredisi, Üreten Kooperatif Kredisi ve Tarım Transfer Kredisi uygulamaya alındı.
- Banka'da gerçekleştirilen yeni organizasyonel yapılanma ile Proje Finansmanı ve Sürdürülebilirlik Bölüm Başkanlığı altında çevresel, sosyal ve yönetişimsel bağlamda sürdürülebilirlik çalışmalarının koordinasyonu ve geliştirilmesi faaliyetleri başladı.
- Sıfır Atık Projesi kapsamında T.C. Çevre, Şehircilik ve İklim Değişikliği Bakanlığı'ndan 1.365 adet tesis için Sıfır Atık Belgesi alındı.
- Ziraat Bankası 2022 yılı elektrik enerjisi tüketiminin 50.000 MWh'lik kısmını yenilenebilir enerji kaynaklarından temin ederek uluslararası I-REC sertifikası aldı.
- Ziraat Bankası, "Veri Odaklı Organizasyonel Dönüşüm" projesi ile Avrupa'da finans sektörünün önde gelen kuruluşlarından birisi olan EFMA tarafından "Bankacılık İnovasyonu" başarısına layık görüldü.
- Ziraat Bankası, Fast Company Dergisinin özel araştırmasında; "Veri Odaklı Organizasyon Yapısı" projesi ile Türkiye'nin En İnovatif 50 Şirketi arasında yerini aldı.
- Global Banking & Finance Review Şirketi tarafından Ziraat Bankası, Veri Kalitesi Yönetiminde "En iyi Banka" ödülüne layık görüldü.
- Ziraat Bankası'nın finansmanında yer aldığı bir finansman işlemi "2022 Bonds, Loans&Sukuk Türkiye Ödülleri" kapsamında "Yılın Altyapı Finansmanı" kategorisinde birincilik ödülü almaya hak kazandı.
- Ziraat Bankası, PSM Awards 2022'de, "IP Bazlı Dijital Güvenlik" projesiyle "Dijital Güvenlik" kategorisinde Altın PSM ödülü, "Yapay Zekâ Destekli Ziraat Asistan" projesiyle "En İyi Tutundurma, Pazarlama Başarısı" kategorisinde Altın PSM ödülü, "Kurumsal Müşteri Deneyiminin İyileştirilmesi" projesiyle "Yenilikçi Müşteri Etkileşimi ve Deneyimi" kategorisinde Gümüş PSM ödülüne layık görüldü.
- Ziraat Bankası CX Awards Turkey'de Uzaktan Müşteri Edinimi Sürecinin İyileştirilmesi" projesiyle "En İyi Dijital Müşteri Deneyimi" kategorisinde Üretken Proje Ödülüne layık görüldü.
- Ziraat Bankası Açık Bankacılık faaliyetlerine başladı.
- Ziraat Bankası'nın Dijital Şube hizmet modeli olarak Ziraat Süper Şube devreye alındı.

BAŞLICA GÖSTERGELER (EKONOMİK, ÇEVRESEL, SOSYAL)

GRI 2-7, 201-1, 302-1, 302-2, 302-3, 302-4, 302-5, 303-1, 303-2, 303-3, 303-4, 303-5, 304-1, 304-2, 304-3, 304-4, 305-1, 305-2, 305-3, 305-4, 305-5, 305-6, 305-7, 306-1, 306-2, 306-3, 306-4, 306-5

Ziraat Bankası'nın toplam aktifleri 2022 yılında %68,6 oranında büyüyerek 2.312 milyar TL'ye ulaşmıştır.

EKONOMİK GÖSTERGELER (milyon TL)

TOPLAM AKTİFLER

%68,6

NAKDİ KREDİLER

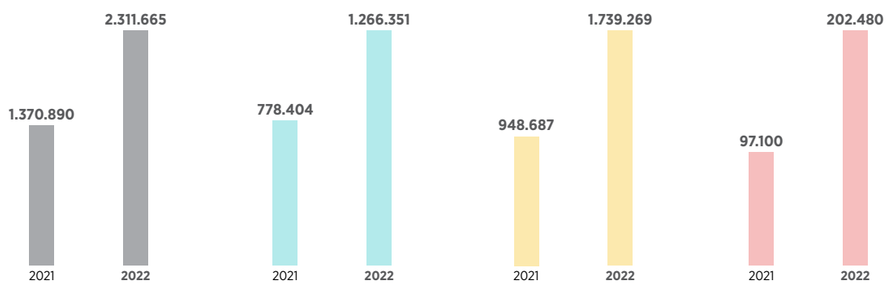
%62,7

MEVDUAT

%83,3

ÖZKAYNAKLAR

%108,5



(Milyon TL)	2021	2022	Değişim Oranı (%)
Nakit ve Nakit Benzerleri	222.061	391.244	76,2
Menkul Değerler Cüzdanı	341.401	588.320	72,3
Nakdi Krediler*	778.404	1.266.351	62,7
Mevduat	948.687	1.739.269	83,3
Mevduat Dışı Kaynaklar	283.605	251.986	-11,1
Özkaynaklar	97.100	202.480	108,5
Faiz Gelirleri	101.998	220.630	116,3
Faiz Giderleri	62.230	99.147	59,3
Net Dönem Kâr/Zararı	6.291	41.092	553,2
Toplam Aktifler	**1.370.890**	**2.311.665**	**68,6**

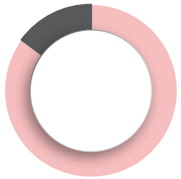
* Beklenen zarar karşılıkları hariçtir.

GRI 2-7, 201-1, 401-1, 401-3, 402-1, 404-1, 404-2, 404-3

ZİRAAT BANKASI'NIN SEKTÖR PAYLARI

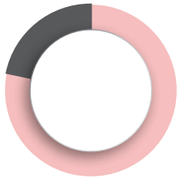
TOPLAM AKTİFLER

%16,1
Pazar Payı



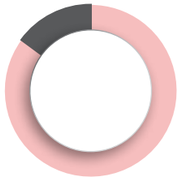
MENKUL DEĞERLER CÜZDANI

%21,1
Pazar Payı



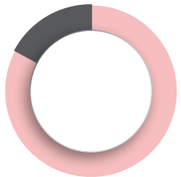
NAKDİ KREDİLER

%15,9
Pazar Payı



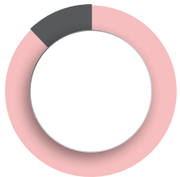
MEVDUAT

%18,7
Pazar Payı



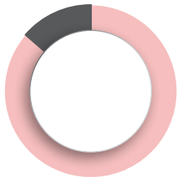
MEVDUAT DIŞI KAYNAKLAR

%10,0
Pazar Payı



ÖZKAYNAKLAR

%14,4
Pazar Payı



Sektör Payı (%)	2021	2022
Toplam Aktifler	14,9	16,1
Menkul Değerler Cüzdanı	21,7	21,1
Krediler	14,9	15,9
Mevduat	17,1	18,7
Mevduat Dışı Kaynaklar	12,1	10,0
Özkaynaklar	13,6	14,4

BAŞLICA GÖSTERGELER (EKONOMİK, ÇEVRESEL, SOSYAL)

GRI 2-7, 201-1

ÇEVRESEL GÖSTERGELER

SERA GAZI YOĞUNLUĞU
(tCO_2e/milyon TL Ciro)

0,038

SERA GAZI EMİSYONLARI (TCO_2E)
Kapsam 1

31.864,08

Kapsam 2

27.671,90

Kapsam 3

30.469,42

TOPLAM SERA GAZI EMİSYONLARINDAKİ DEĞİŞİM

KAPSAM 1 VE 2

-%18,19

TOPLAM EMİSYONLAR

%5,4

KAPSAM 3
Ziraat Bankası 2022 yılında bir önceki yıldan farklı olarak Kapsam 3 emisyon faktörlerini genişleterek hesaplamıştır. Detaylar Ziraat Bankası ve Çevre bölümünde yer almaktadır.

GERİ DÖNÜŞÜME VERİLEN ATIK KÂĞIT
(ton)

945

GERİ DÖNÜŞÜME GİDEN ATIK BT ÜRÜNLERİ
(ton)

73

ÇEVRESEL VE SOSYAL KRİTERLERİ KARŞILAYAN PROJE FİNANSMANI
Ziraat Bankası, proje finansmanı değerlendirmelerinde çevresel ve sosyal riskleri göz önüne almaktadır. Banka, bu kapsamda düzenlediği kredi sözleşmelerine proje özelinde IFC Performans Standartlarını, EBRD Performans Standartlarını ve/veya Ekvator Prensiplerine Uyum Taahhütlerini eklemektedir. Yatırım tutarı 50 milyon ABD dolarının üzerinde olan projelere yönelik kredi talepleri, Banka'nın "Kredilendirme Faaliyetlerinde Çevresel ve Sosyal Etki Yönetimi Politikası" kapsamında çevresel ve sosyal açıdan değerlendirmeye tabi tutulmakta, tüm kredi talepleri ise söz konusu politikanın içerdiği Finanse Edilmeyen Faaliyetler Listesi'ne göre değerlendirilmektedir.

SIFIR ATIK YÖNETİMİ
Sıfır Atık Yönetmeliği gereği Ziraat Bankası'nın yurt genelindeki tüm hizmet binaları ayrı birer "Tesis" olarak Çevre ve Şehircilik Bakanlığı Entegre Çevre Bilgi Sistemi'ne (EÇBS) tanımlıdır. Sıfır Atık Projesi kapsamında T.C. Çevre, Şehircilik ve İklim Değişikliği Bakanlığı'ndan 1.365 adet tesis için Sıfır Atık Belgesi alınmıştır.

GRI 2-7, 2-26, 201-1

SOSYAL GÖSTERGELER

İNSAN KAYNAĞI VE EĞİTİM

BANKA ÇALIŞAN SAYISI

24.484

ZİRAAT FİNANS GRUBU TOPLAM ÇALIŞAN SAYISI

34.190

2022 YENİ İSTİHDAM SAYISI

685

SENDİKALAŞMA ORANI

%90

KİŞİ BAŞI ORTALAMA SINIF İÇİ EĞİTİM (Saat)

18,8

KİŞİ BAŞI ORTALAMA E-EĞİTİM
(Saat)

30,1

DİJİTAL KATALOG İÇERİKLERİ

4.000'in

üzerinde e-eğitim içeriği

KURUMSAL SOSYAL SORUMLULUK

ZİRAAT BANKASI RESİM KOLEKSİYONU ESER SAYISI

+2.500

ZİRAAT BANKASI MÜZESİ

ZİRAAT BANKASI RESİM HEYKEL MÜZESİ

MEDENİYET ÜNİVERSİTESİ ZİRAAT BANKASI KÜTÜPHANESİ

ZİRAAT TÜRKİYE KUPASI

ZİRAAT VOLEYBOL TAKIMI

MARKA VE İTİBAR YÖNETİMİ
Çok Sayıda Kurumsal ve Tematik Reklam Filmi

Müşteri Memnuniyeti Araştırması

SOSYAL MEDYA KANALLARINDA ZİRAAT BANKASI
(2022 yılı itibarıyla)

Facebook'ta 2,3 milyon beğeni ve takipçi

Twitter'da 455 binin üzerinde takipçi

Instagram'da 233 binden fazla takipçi

YouTube'da 84 milyonun üzerinde izlenme sayısı

ZİRAAT BANKASI SPOR KULÜBÜ

SPOR KULÜBÜMÜZ, FUTBOL, BASKETBOL, GÜREŞ, MASA TENİSİ VE VOLEYBOL BRANŞLARINDA FAALİYET GÖSTERMEK ÜZERE 1981 YILINDA KURULMUŞTUR.

Gençlik ve Spor Genel Müdürlüğü'nün 5 branşta katılma zorunluluğunu kaldırmasından sonra, Voleybol branşını seçerek faaliyetini sürdüren kulübümüz; Ziraat Bankası'nın büyüklüğüne ve vizyonuna yakışır biçimde, ciddiyet, sorumluluk ve spor ahlakı ilkesini ön planda tutarak, alt yapıya önem vererek üst takımlara sporcu yetiştirme amacı doğrultusunda, Türk Voleybolunun ilkeli, dikkate değer ve başarılı bir kulübü olmuştur.

Milli takımlarımıza kazandırdığı genç oyuncular ile gurur duyan kulübümüz, Türkiye liglerinde ve Avrupa kupalarında Bankamıza yakışan sonuçlar elde etmek ve Türk voleyboluna katkı sağlamak üzere mücadelesini sürdürmektedir. Spor Kulübümüzün kuruluşundan bu yana 1 Balkan Kupası, 1 Türkiye Kupası, 2 Süper Kupa ve 2 kez Efeler Ligi Şampiyonu olmuştur. Takımımız son iki sezondur Avrupa'nın en büyük takımlarının katıldığı CEV Şampiyonlar Ligi'nde boy göstermektedir. Kulübümüz altyapısından yetişen 17 farklı sporcu Efeler Ligi'nde forma şansı bulmaktadır. Ayrıca geride bıraktığımız sezon A Milli Takım ve diğer alt yapı kategorilerinde toplam 21 oyuncu Milli Takım forması giymiştir.

Geleceğin yıldız oyuncularını yetiştirmek adına kulübümüz 2. ligde Ziraat Bankkart adı ile kurmuş olduğu takım ile altyapı oyuncularına lig deneyimi katıyor. Takımda altyapı Genç ve Yıldız takım oyuncularımız mücadele ediyor.

ÖDÜLLERİMİZ

- **PSM Awards,** “Dijital Güvenlik” kategorisinde “IP Bazlı Dijital Güvenlik” çalışmasıyla Altın Ödül
- **PSM Awards,** “En İyi Tutundurma, Pazarlama Başarısı” kategorisinde “Yapay Zekâ Destekli Ziraat Asistan” çalışmasıyla Altın Ödül
- **PSM Awards,** “Yenilikçi Müşteri Etkileşimi ve Deneyimi” kategorisinde “Kurumsal Müşteri Deneyiminin İyileştirilmesi” projesiyle Gümüş Ödül
- **PSM Awards,** “Dijital Dönüşüm” kategorisi, “Uzaktan Müşteri Edinimi” projesiyle Altın Ödül
- **PSM Awards,** “En İyi Tutundurma Pazarlama Başarısı” kategorisi, Ziraat Mobil Hikaye İmplementasyonu” projesiyle Gümüş Ödül
- **LACP Vision Awards,** “Bankacılık ve Finansal Hizmet Grupları” kategorisi, 2 Altın, 2 Platin Ödül
- **Bonds, Loans&Sukuk Turkey Awards,** “Yılın Finansal Kurumlar İşlemi” kategorisinde birincilik ödülü
- **Bonds, Loans&Sukuk Turkey Awards,** “Yılın Finansal Kurumlar Ekibi” kategorisinde ikincilik ödülü
- **Alfa Awards,** “Kredi Kartı” kategorisi, Bankkart ile “Yılın Tüketici Markası” Ödülü
- **Global Banking & Finance Review,** “Kişisel Bilgi-Mevzuata Uygunluk Çözümü” kategorisi, Bronz Ödül
- **Global Banking & Finance Review,** “Veri Kalitesi Yönetiminde En iyi Banka”, Altın Ödül
- **Brandverse Awards,** “Bankalar” kategorisinde üst üste 6. kez “Sosyal Medyanın En Etkin Bankası”, Altın Ödül
- **Brandverse Awards,** “Kredi Kartları” kategorisinde Bankkart ile Bronz Ödül
- **Globee Business Awards,** “Yılın En İyi Bilgi Teknolojileri Projeleri ve Girişimleri” kategorisi, “ZFG Mobil Uygulaması” çalışmasıyla ödül
- **Globee Business Awards,** “Yılın İnsan Kaynakları Başarısı” kategorisi, AYNA - Özgeçmiş uygulaması ile Gümüş Ödül
- **Türkiye Gençlik Ödülleri,** “En İyi Banka” kategorisinde, üst üste 5. kez “En İyi Banka” ödülü
- **EFMA,** “Ayın Bankacılık İnovasyonu” kategorisinde “Veri Odaklı Organizasyonel Dönüşüm” projesi
- **Tech Brands Turkey,** “Banka” kategorisinde, “En Teknolojik Banka” ödülü
- **TITAN Awards,** “En İyi İş Teknolojisi, Yönetişimi, Risk ve Uyumluluk Çözümü” kategorisi, “Bilgi Teknolojileri Risk Yönetimi Platin Heykel” çalışması ödülü

DEĞER ÜRETİMİ VE STRATEJİ

GRI 2-6, 2-12, 2-14, 2-18, 2-22, 2-23, 2-25, 3-1, 3-2

ZİRAAT BANKASI'NDA SÜRDÜRÜLEBİLİRLİK YAKLAŞIMI

SÜRDÜRÜLEBİLİRLİK VİZYONU
160 yıla yakın bir süreçte inşa ettiğimiz rakipsiz deneyim ve bilgi birikimimizi; ekonomiye, çevreye, topluma katkı sağlamak üzere, sorumlu bankacılık prensipleri çerçevesinde kaynaklarımızı verimli kullanarak paydaşlarımız için kalıcı değer üretmek; müşteri odaklı iş modelini geliştirerek toplumun tüm kesimini kapsayan bir banka olmak.

SÜRDÜREBİLİRLİK STRATEJİSİNİ ÇOK YÖNLÜ VERİMLİLİK VE ETKİNLİK TEMELLERİ ÜZERİNE KURMUŞ BULUNAN ZİRAAT BANKASI; İŞ YAPIŞ TARZI, ULAŞTIĞI YÜKSEK HİZMET SUNUM ÖLÇEĞİ VE ÜRÜN ÇEŞİTLİLİĞİ İLE ÜLKE EKONOMİSİNE SUNDUĞU KATMA DEĞERİ GİDEREK ARTIRMAKTADIR.

SÜRDÜRÜLEBİLİRLİK HEDEFİ
Sürdürülebilirlik politikası kapsamında hayata geçecek kurumsal, çevresel ve sosyal sürdürülebilirlik uygulamalarıyla, Banka'nın ulusal piyasadaki güçlü konumunu ve küresel rekabet gücünü daha da geliştirmek.

SÜRDÜRÜLEBİLİRLİK YAKLAŞIMI
Ziraat Bankası'nın sürdürülebilirlik yaklaşımı; finansal bir hizmet sağlayıcı olarak sorumlulukları, çevreye ve topluma karşı yükümlülükleri ve bir işveren olarak görevleri ışığında şekillenmektedir.

- Ziraat Bankası, güçlü, lider ve güven duyulan bir bankadır. Banka, ekonomik sürdürülebilirlik alanındaki bu başarısını, uzun vadeli çevresel ve toplumsal sürdürülebilirlik bakış açısıyla destekleyerek geleceğe taşıma arzusundadır.
- Karar alma süreçlerinde, kaynakların ve hizmet altyapısının yönetilmesinde çevresel ve toplumsal konular ile bunlara ilişkin potansiyel riskler, dikkatli ve özenli bir yaklaşımla ele alınmaktadır.
- İklim değişikliği ve düşük karbon ekonomisine geçiş süreci de dâhil olmak üzere, çevresel sürdürülebilirlik önemli bir gündem maddesi olarak kabul edilmektedir.
- Ziraat Bankası, bir işveren olarak insan odaklı çalışma koşullarının önemine inanmaktadır. İş modelinde, tüm çalışanlara fırsat eşitliği ve kendini geliştirme imkânı sunularak öğrenen organizasyon yapısı oluşturmaya önem verilmekte; insan kaynakları uygulamalarının sürekli geliştirilmesiyle çalışan motivasyonunun ve kurumsal sadakatin artırılması amaçlanmaktadır.
- Hizmet sağlayıcı olarak Ziraat Bankası, müşteri odaklılığı ve müşteri memnuniyetini her şeyin temelinde görmektedir. Banka'nın hedefi, süreçlerini sürekli geliştirerek bankacılık ürün ve hizmetlerini tüm müşterilerine pratik, anlaşılır ve ulaşılır formatlarda sunmak, yeni örnek uygulamalarla sektöre zenginlik katmaktır.
- Ziraat Bankası, iş ortağı olarak tedarikçileriyle ilişkilerini karşılıklı saygı, sorumluluk ve adil paylaşım temelinde geliştirmeye kararlıdır. Banka, tedarikçilerinin başarısını, iş ortağı olarak tamamladığı projelerle birlikte desteklemektedir.
- Sürdürülebilirliğin evrensel kabul görmüş ilkelerini iş modeliyle entegre etme hedefiyle Banka, sürekli olarak projeler geliştirmekte ve hayata geçirmektedir.
- Ziraat Bankası, ulusal ve uluslararası ölçekte, çok taraflı sürdürülebilirlik inisiyatiflerinde ve iş birliği platformlarında yer almayı ve aktif görev üstlenmeyi önemsemektedir.

Ziraat Bankası, bu temel noktalardan hareketle, sürdürülebilirliği değer zincirinin bütününde yaygınlaştırmaya, geliştirmeye ve yaşatmaya odaklıdır.

ZİRAAT BANKASI'NDA GEÇERLİ OLAN POLİTİKALAR

Sürdürülebilirlik Politikası için

Bilgilendirme Politikası için

Suç Gelirlerinin Aklanması ve Terörün/Kitle İmha Silahlarının Yayılmasının Finansmanının Önlenmesi Uyum Politikası için

GRI 2-6, 2-12, 2-14, 2-18, 2-22, 2-25, 2-26, 3-1, 3-2, 204-1, 308-1, 308-2, 414-1, 414-2

Ziraat Bankası'nın sürdürülebilirlik yaklaşımı; finansal bir hizmet sağlayıcı olarak sorumlulukları, çevreye ve topluma karşı yükümlülükleri ve bir işveren olarak görevleri ışığında şekillenmektedir.

ZİRAAT BANKASI YÖNETİM KURULU'NUN HİMAYESİNDE YAPILANDIRILAN SÜRDÜRÜLEBİLİRLİK PLANLARI, YALIN VE ETKİN BİR ORGANİZASYON YAPISI KAPSAMINDA UYGULAMAYA ALINMIŞTIR.

SÜRDÜRÜLEBİLİRLİK YAPILANMASI
Ziraat Bankası Yönetim Kurulu'nun himayesinde yapılandırılan sürdürülebilirlik planları, yalın ve etkin bir organizasyon yapısı kapsamında uygulamaya alınmıştır.

Sürdürülebilirlik çalışmaları Proje Finansmanı ve Sürdürülebilirlik Bölüm Başkanlığı tarafından takip edilmektedir.

Ziraat Bankası'nda sürdürülebilirlik uygulamaları Genel Müdür'ün liderliğinde icra edilmektedir.

ZİRAAT BANKASI'NDA GEÇERLİ OLAN POLİTİKALAR

Bilgilendirme Politikası
https://www.ziraatbank.com.tr/tr/yatirimci-iliskileri-ZB/kurumsal-yonetim/Documents/BilgilendirmePolitikasi.pdf

Suç Gelirlerinin Aklanması ve Terörün/Kitle İmha Silahlarının Yayılmasının Finansmanının Önlenmesi Uyum Politikası
https://www.ziraatbank.com.tr/tr/yatirimci-iliskileri-ZB/kurumsal-yonetim/Documents/AMLPolitika.pdf

Sürdürülebilirlik Politikası
https://www.ziraatbank.com.tr/tr/yatirimci-iliskileri-ZB/kurumsal-yonetim/Documents/Surdurulebilirlik_Politikasi.pdf

Kredilendirme Faaliyetlerinde Çevresel ve Sosyal Etki Yönetimi Politikası
https://www.ziraatbank.com.tr/tr/yatirimci-iliskileri-ZB/kurumsal-yonetim/Documents/cevresel-sosyal-etki-politikasi.pdf

ZİRAAT BANKASI'NIN DEĞER ÜRETME MODELİ

GRI 2-7, 2-25

GRI 2-7, 2-25

KÖKLÜ GEÇMİŞ, GÜÇLÜ TEMELLER

BAŞLICA GÖSTERGELER

2.312 milyar TL
Toplam Aktifler

1.739 milyar TL
Mevduat

1.266 milyar TL
Nakdi Krediler

41 milyar TL
Net Kâr

GİRDİLER

FİNANSAL SERMAYE
Güçlü özkaynak ve mali yapı, yaygın müşteri ve mevduat tabanı, sermaye piyasalarının etkin kullanımı, uluslararası finansal kurumlar ile iş birliği

ÜRETİLMİŞ SERMAYE
Türkiye'nin en geniş bankacılık hizmet ağı, müşteri ve veri güvenliği sağlayan altyapı

FİKRİ SERMAYE
Güvenin sembolü Ziraat markası, 159 yıllık geçmişte inşa edilmiş bilgi birikimi, dijital projeler ve inovasyonla desteklenen ürün ve hizmet gamı

İNSAN SERMAYESİ
Üstün pazar bilgisi ve deneyimi ile müşterilerine doğru zamanda, doğru kanaldan, doğru değer önerileri sunan doğru insan kaynağı

SOSYAL VE İLİŞKİSEL SERMAYE
Paydaşlarla etkin iletişim, Türkiye çapında finansal hizmetlere erişim imkânı sunan kapsayıcı yapılanma, bir bankadan daha fazlası prensibiyle üretilen çözümler, Ziraat Finans Grubu ile yaratılan yaygın etki alanı

DOĞAL SERMAYE
Doğrudan ve dolaylı çevre etkilerini kontrol etmek, doğru stratejiler ve teknolojilerle yönetmek ve sürekli iyileştirmek amaçlı yürütülen çalışmalar

ÜRÜN VE HİZMET SUNUM FAALİYETLERİ
Zengin bir ürün, hizmet ve çözüm gamının sürdürülebilirliğini hedefleyen, dijital değişim ve inovasyon yaklaşımı ile şekillenen süreçler

PAZARLAMA FAALİYETLERİ
Bireysel, Girişimci ve Kurumsal ana segmentlerinde; değer önerisi güçlü, finansal geleceğin inşasına katkıda bulunan ürün, hizmet ve çözümleri müşterilere ulaştıran süreçler

DESTEK FAALİYETLERİ
İnsan Kaynağı, BT, Tedarik Zinciri ve Risk Yönetimi gibi Ziraat Bankası Değer Üretme Modeline işlerlik kazandıran süreçler

OPERASYONEL FAALİYETLER
Müşterilere, Türkiye'nin en geniş şube ve ATM ağından ve 7/24 erişim imkânı sunan dijital kanallardan hizmet sunulmasını olanaklı kılan süreçler

ÇIKTILAR

FİNANSAL SERMAYE
- Türkiye ekonomisine ve reel kesime güçlü destek
- Bireysel müşterilere yönelik kredi paketleri
- Nakdi kredilerde %15,9 sektör payı
- 9,3 milyar ABD doları YP mevduat dışı kaynak tutarı
- 101,9 milyar ABD doları dış ticaret işlem büyüklüğü
- 140 ülkede 1.760 bankadan oluşan yaygın muhabir banka ağı

ÜRETİLMİŞ SERMAYE
- 17 ülkede, 113 noktadan oluşan hizmet ağı
- 9 yurt dışı iştirak, 25 yurt dışı şube
- 6 yurt içi iştirak
- İnternet Bankacılığı
- Mobil Bankacılık
- Telefon ve SMS Bankacılığı
- Ziraat Süper Şube

FİKRİ SERMAYE
- Dijital bankacılık sahibi müşteri sayısı: 31,4 milyon
- Aktif dijital bankacılık müşteri sayısı: 19,4 milyon
- Finansal işlemlerin dijital kanallar üzerinden gerçekleşme oranı: %94,13
- Operasyon Merkezi işlem sayısı 190 milyonun üzerinde, genel merkezileşme oranı: %99,91
- T.C. kimlik kartı ile mobil uygulama üzerinden uzaktan müşteri edinimi
- Dijital Bankacılık uygulamalarına Altın Örümcek Ödülü

İNSAN SERMAYESİ
- Ziraat Bankası: 24.484 çalışan
- Ziraat Finans Grubu: 34.190 çalışan
- 685 yeni istihdam
- Ortalama hizmet süresi: 13 yıl
- Kişi başı ortalama sınıf içi eğitim: 18,8 saat
- Kişi başı ortalama e-eğitim: 30,1 saat
- Sendikalaşma oranı: %90
- Ziraat Bankası Finans ve Teknoloji Üniversitesi

SOSYAL VE İLİŞKİSEL SERMAYE
- 46 milyonu aşan müşteri sayısı
- Türkiye'de 373 ilçe ve beldede tek banka olarak yürütülen faaliyet
- 2.500'ü aşan eser ile Ziraat Bankası resim koleksiyonu
- İlk Bankacılık Müzesi
- Ülkemizin en büyük üniversite kütüphanesi olan İstanbul Medeniyet Üniversitesi Ziraat Bankası Kütüphanesi
- "Köyümde Yaşamak İçin Bir Sürü Nedenim Var" projesi ile bölgesel kalkınmaya katkı
- "Genç Çiftçi Akademisi" sosyal sorumluluk projesi ile genç çiftçilere eğitim
- "Çocuklar Tatilde Okullar Tadilatta" ile kalkınmada öncelikli bölgelerdeki okulların iyileştirilmesi
- Engelsiz Bankacılık yatırımları
- Sosyal medya kanallarında en etkin banka

DOĞAL SERMAYE
- Sera Gazı Yoğunluğu (tCO_2e / milyon TL ciro) 0,038
- Geri dönüşüme giden atık BT ürünleri: 73 ton
- Geri dönüşüme verilen atık kâğıt: 945 ton
- Sanal arşiv uygulaması ile 32.000 adet A4 kâğıt tasarrufu
- İmha edilen atık ürün: 10.620 kg
- Sürdürülebilirlik konseptli 100 adet hizmet binası tadilatı

Ziraat Bankası; bankacılık, yatırım hizmetleri, portföy yönetimi, girişim sermayesi, gayrimenkul yatırım ortaklıkları ve finansal teknolojiler alanlarında geniş bir yurt içi ve yurt dışı iştirak portföyüne sahiptir. Bu güçlü yapı, Banka'nın entegre finansal hizmet sunma yetkinliğini pekiştirmektedir.

STRATEJİLER VE 2022 YILI GERÇEKLEŞMELERİ

GRI 3-1, 3-2, 3-3, 203-1, 203-2

GRI 2-26, 3-1, 3-2, 3-3, 203-1, 203-2

İTİCİ GÜÇ

TÜRKİYE'NİN EN KÖKLÜ BANKASI OLAN ZİRAAT BANKASI'NIN SAĞLAM MALİ YAPISI, ENGİN DENEYİMİ, NİTELİKLİ İNSAN KAYNAĞI, ENTEGRE FİNANSAL HİZMET SUNMA KABİLİYETİ; STRATEJİLERİNİN TÜM DEĞER ZİNCİRİNDE SORUNSUZ VE DOĞRU BİR BİÇİMDE UYGULANMASINI VE İŞ MODELİNİN BAŞARILI SONUÇLARA DÖNÜŞMESİNİ SAĞLAMAKTADIR.

İLAVE DEĞERLER

YÜKSEK MARKA DEĞERİ

GÜÇLÜ ÖZKAYNAK YAPISI

ULUSAL VE KÜRESEL ÇAPTA YAYGIN HİZMET AĞI

GENİŞ YURT İÇİ VE YURT DIŞI İŞTİRAK PORTFÖYÜ

+24 BİN YETKİN ÇALIŞAN

ÜSTÜN NİTELİKLİ DİJİTAL ALTYAPI

STRATEJİLERİMİZ

İSTİKRARLI BÜYÜME

Selektif kredi politikası ve kaynakların etkin kullanımı ile sektörde öncü olmayı sürdürmek
Ziraat Bankası, bilançosunu artan oranda müşteri odaklı hale getirirken, etkili kredi süreçleri ile kredi kalitesini proaktif olarak yönetmekte, kaynakların etkin kullanımını ve maliyet kontrolünü ön planda tutmaktadır. Ziraat Bankası, selektif kredi politikası ile tarım-imalat-ihracat-enerji-teknoloji yatırımlarını desteklemeyi optimum kaynak maliyeti ile sürdürmektedir.

- 2.312 milyar TL aktif büyüklük
- 1.266 milyar TL nakdi kredi
- 1.739 milyar TL mevduat
- Nakdi kredilerde %63 artış
- 1,24 milyar ABD doları tutarında sendikasyon kredisi temini
- Muhabir bankalardan toplam 1,5 milyar ABD doları tutarında ikili krediler ve postfinansman
- Selektif kredi politikası kapsamında Tarım, İmalat, İhracat, Enerji, Yatırım ve Teknoloji Sektörlerine kullandırılan krediler

GELECEĞİN İŞ MODELİ

Müşterilerimize en ileri teknoloji odaklı çözüm önerileri sunmak üzere iş modelimizin sürekli geliştirilmesi
Ziraat Bankası, iş modelini dijital dünyanın gereksinimlerine uygun olarak sürekli yenilemekte ve geliştirmektedir. Banka, müşterilerine en iyi dijital deneyimi sağlamak ve finansal danışmanlık hizmeti vermek üzere çalışmalarını sürdürmektedir. Çalışmalarında veri analitiğini etkin kullanarak müşterilerinin ihtiyaçlarını proaktif şekilde tespit etmekte ve çözümlerini müşteri segmentlerine göre geliştirmektedir. Ziraat Bankası hayata geçirdiği dijital şubesiyle müşterilerine yeni bir dijital bankacılık deneyimi sunmaktadır.

- 19 milyon aktif Dijital Bankacılık müşterisi
- 31 milyon İnternet ve Mobil Bankacılık müşterisi
- 17 milyar TL Dijital Tüketici Kredisi kullandırımı
- Yapay Zekâ destekli Ziraat Asistan,
- Ziraat Mobil ve İnternet Bankacılığına eklenen Finansal Ajanda
- Ödeme sistemleri geliştirmeleri
- Veri yönetişiminin iş modeline entegre edilmesi
- Fide Fintek Hızlandırma Programı

GELİŞMİŞ TEKNOLOJİK ALTYAPILAR

Gelişmiş teknolojik altyapılar ile çalışmaları sürdürmek
Ziraat Bankası, bankacılık yaşam döngüsünün bütün aşamalarında uyguladığı esnek yazılım geliştirme ve yüksek bilgi güvenliği süreçleri ile teknolojik altyapısını sürekli olarak güçlendirmektedir.

- Üstün teknolojiye sahip Veri Merkezi geliştirmeleri
- Veri Merkezi için Uptime Tier 3 "Operational Sustainability" sertifikasının alınması
- Uç Nokta Güvenliği Projesi
- Siber Güvenlik Merkezi çalışmalarının tamamlanması

VERİMLİ VE YALIN SÜREÇLER

İş süreçlerinin en son teknolojilerle entegre edilerek sürekli geliştirilmesi
Ziraat Bankası, mükemmel müşteri deneyiminin sağlanması hedefiyle iş süreçlerini en son teknolojilerle entegre ederek sürekli geliştirmektedir.

- Robotik süreç otomasyon uygulamasında süreç sayısı: 124
- Müşterilerin işlem talimatlarını İnternet ve Mobil üzerinden doğrudan Operasyon Merkezi'ne iletilmesini sağlayan OPİ uygulaması
- 1.900 kurumla sistemsel entegrasyon
- 24 bin çalışanın kullandığı, 30'u aşkın uygulamanın yer aldığı ZFG Mobil Uygulaması
- İnsan Kaynakları Sistemi ile entegre kurum içi sanal asistan uygulaması "BİLGE"
- Mobil Onay Uygulaması
- Kart erişim cihazının bankacılık süreçlerine entegrasyonu

GELİŞEN ORGANİZASYON VE MUTLU ÇALIŞANLAR

Gelişim Odaklı Kariyer ve Yetenek Yönetimi anlayışımız odağında çalışan deneyimimizin sürekli iyileştirilerek güçlü kurum kültürümüze sahip mutlu çalışanlarla birlikte organizasyonel verimliğimizi sürekli artırmak
Ziraat Bankası, Gelişim Odaklı Kariyer ve Yetenek Yönetimi anlayışı odağında çalışanlarının profesyonel gelişimlerine yatırım yapmakta; fırsat eşitliğine dayanan performans değerlendirme süreçleri ve çalışan motivasyonunu artırıcı uygulamalarla birlikte çalışan deneyimini sürekli geliştirmektedir. Banka'nın amacı; yüzyıllara damgasını vuran güçlü kurum kültürüyle bütünleşmiş mutlu çalışanlarla kurumsal sadakati sağlamaktır.

- 4.000'in üzerinde içerik bulunan E-eğitim kataloğu
- Ankara Üniversitesi ile imzalanan protokol kapsamında Bankacılık Okulu Uzman ve Müfettiş Yardımcılarına yönelik lisansüstü eğitim programları
- Çalışanların mevcut işlerini gerçekleştirmek için gereken yetkinliklerinin derinleşmesini sağlamak amacıyla gerçekleştirilen Veri Bilimi ve Yapay Zekâ Sertifikasyon Programı ve FRM Sertifika Programı
- Çalışanların bilgi ve deneyim zenginliğini diğer tüm çalışanlarla paylaşmak amacıyla hayata geçirilen "Ziraatli-yorum" uygulaması
- Banka'da staj yapan üniversite öğrencilerine yönelik dijital eğitim platformu
- Banka içinden Yönetici adaylarını yetiştiren Yönetici Okulu programları
- Yöneticilere yönelik özel hazırlanan Yönetici Gelişim Yolculukları

GLOBAL BANKA

Ziraat Finans Grubu olarak faaliyette bulunulan tüm ülkelerde entegre finansal çözümler üreterek müşteri memnuniyetini en üst düzeye çıkarmak
Grup; Ziraat müşterisinin finansal ihtiyaçlarını bir bütün olarak karşılamak üzere yurt içi ve yurt dışı iştirak bankaları, şubeleri ve finansal şirketleri ile aynı yüksek teknolojiye dayalı entegre çözümler üretmekte, bu çözümleri finans grubu olmanın sağladığı ölçek ekonomisinden faydalanarak en verimli şekilde müşterilerine sunmaktadır.

- Yurt dışı şubeler ve iştirakler ile oluşturulan yurt dışı hizmet ağı
- Yurt dışı birimlerin kullandığı ana bankacılık uygulamalarının Ziraat Finans Grubu standartlarına ulaştırılması amacıyla başlatılan Anahtar Global Projesi
- Yurt dışı şubelerde İnternet ve Mobil Bankacılık yatırımları
- Yurt dışı şube ve iştiraklerde bilgi sistemleri sürekliliğinin takibi amacıyla yürütülen altyapı projeleri

PLATFORM BANKACILIĞI

Geleceğin hizmet modelleri çerçevesinde müşterilere her an ve her platformda yanlarında olacak hizmetler sunmak
Ziraat Bankası, müşterilerine ihtiyaç duydukları her an daha iyi bankacılık ve finans olanakları sağlayabilmek için tüm ekosistem ile iş birliği içerisinde yeni ürün ve hizmetleri sunmaktadır.

- Üye İşyeri Platformu, e-Devlet kapısı, Türkiye Hayat Emeklilik Platformu gibi birçok uygulamaya tek noktadan erişim
- Açık Bankacılık faaliyetleriyle ilgili çalışmalar
- Ziraat Süper Şube platform altyapısı çalışmaları

SORUMLU BANKACILIK

Çevresel ve sosyal risk yönetişim ilkelerini iş modeline entegre etmek
Ziraat Bankası, Sürdürülebilirlik Politikası ile uyumlu olarak insana ve çevreye saygılı bankacılık prensibi ile katma değer oluşturmayı hedeflemektedir.

- Sürdürülebilirlik Politikası'nın bütünleyicisi olarak çevresel ve sosyal etki yönetimi esaslarını belirleyen politika kapsamında, yatırım projelerinde çevresel ve sosyal risk değerlendirmesinin uygulanması
- Sürdürülebilirlik temalı sendikasyon kredisi
- Sürdürülebilir nitelikli kredi ürünleri
- Sıfır Atık Yönetim Sistemi
- İş süreçlerinin geliştirilmesiyle Sorumlu Bankacılığa katkı

SÜRDÜRÜLEBİLİR KALKINMA AMAÇLARI (SKA) VE ZİRAAT BANKASI

GRI 3-1, 3-2, 3-3, 203-1, 203-2

Birleşmiş Milletler'e üye 193 üye ülke tarafından 25 Eylül 2015'te kabul edilen "Dünyamızı Dönüştürmek: 2030 Sürdürülebilir Kalkınma Gündemi" başlıklı anlaşma, 17 Sürdürülebilir Kalkınma Amacı ve 169 alt başlıktan oluşmaktadır.

17 Sürdürülebilir Kalkınma Amacı (SKA), çok daha geniş bir sürdürülebilirlik gündemi ortaya koyarak BM Binyıl Kalkınma Hedefleri'nin ötesine geçmiştir.

SKA, yoksulluğun ana nedenlerine çözüm bulmayı ve evrensel bir ihtiyaç olarak kalkınmayı herkes için sağlamayı amaç edinmiştir. SKA etrafında sağlanan global fikir birliği, yerküreyi daha kapsayıcı ve sürdürülebilir bir büyüme patikasına yönlendirmek için önemli bir dönüm noktasını işaret etmiştir.

Banka'nın hizmet döngüsü kapsamında SKA'na katkıda bulunduğu öngörülen faaliyetleri bu raporun farklı bölümlerinde detaylı olarak ele alınmıştır.

SKA	Ziraat Bankası'nın SKA'na Doğrudan/Dolaylı Katkıda Bulunduğu Faaliyetler
1 2 5 8 10 12	KOBİ finansman ve teminat ürünleri, kapsayıcı bankacılık hizmetleri, sürdürülebilir tarım finansmanı
3	Çalışan ve müşteri sağlığını koruyucu önlemler
4 8	Ziraat Bankası insan kaynağına sunulan eğitim ve gelişim programları, müşterilere yönelik girişimcilik bilincini kazandıran eğitim projelerine destek, finansal okuryazarlık eğitimleri
7 12	Yenilenebilir enerji ve enerji verimliği projelerine sağlanan finansman, hizmet binalarında verimlilik yatırımları
8 9	Altyapı, KOBİ ve sanayi yatırımlarına sağlanan finansman, dijital bankacılık ürünleri ve çözümleri, tüketici dostu finansman ve tasarruf ürünleri, engelsiz bankacılık
5 8 10 16	Ziraat Bankası'nda hayata geçirilen kurumsal yönetim uygulamaları, insan kaynakları yönetimi, ücretlendirme politikaları, fırsat eşitliği
11 17	Ulusal ölçekli kalkınma ve yatırım projeleri ile konut sektörüne sağlanan finansman, yeşil ekonomiye destek, kültürel mirasa katkı
9 17	Tematik kaynaklar bazında farklı sektörlere sağlanan finansman, ikili ve çoklu iş birliği çalışmaları, operasyonel çalışmalar, kurumsal yönetim uygulamaları ve raporlama çalışmaları
1 8	Kalkınmada öncelikli yörelere özel kredi projeleri
12 13	Karbon ayak izi ölçüm çalışmaları, atık yönetimi uygulamaları, çevresel ve sosyal etki yönetim sistemi

ZİRAAT BANKASI'NIN PAYDAŞLARI

GRI 2-12, 2-29, 3-1, 203-1, 203-2, 204-1, 308-1, 308-2, 413-1, 413-2, 414-1, 414-2

Hissedarı, çalışanları, müşterileri ve tedarikçileri, Ziraat Bankası'nın ana paydaş grubunu oluşturmaktadır. Banka, bu grupta yer alan paydaşları ile sürekli iletişim ve iş birliği içinde faaliyetlerini yürütmektedir.

Büyük bölümü günlük hizmet döngüsü kapsamında devam eden paydaş iletişimi, Ziraat Bankası açısından talep ve beklentileri doğru anlamak ve değerlendirmek adına son derece değerli bir platform sunmaktadır.

Ziraat Bankası, ana paydaş grubuna ek olarak düzenleyici kurumlar, uluslararası bankalar, yatırımcılar ve derecelendirme kuruluşları, medya, sektörel birlik ve organizasyonlar ile toplumdan oluşan diğer paydaşları ile de yakın ilişki içindedir.

	Paydaş Grubu	İletişim Sıklığı	İletişim Kanalları
Ana Paydaşlar	Çalışanlar	İş döngüsü kapsamında - günlük	İstihdam süreci, çalışanlara yönelik eğitim programları, performans değerlendirme toplantıları, iç iletişim mecraları, yönetici görüşme ve bilgilendirme/paylaşım toplantıları
	Müşteriler	Hizmet döngüsü kapsamında - 7/24	Ziraat Bankası şubeleri, alternatif dağıtım kanalları (ATM, internet bankacılığı, mobil bankacılık, çağrı merkezi), müşteri ilişkileri temsilcileri, müşteri ziyaretleri
	Tedarikçiler	İş döngüsü kapsamında - günlük	Ziraat Bankası'nca dışarıdan tedarik edilen tüm hizmetlerin satın alım süreci
	Hissedar	Genel Kurul ile ve gerekli diğer durumlarda	Genel Kurul (Yıllık olarak). Ziraat Bankası ayrıca, Finansal Kurumlar ve Yatırımcı İlişkileri Birimi üzerinden kamuoyunu aydınlatmaya yönelik çalışmalar yürütmektedir. Faaliyet raporları ve diğer sunumlar ile Kamuyu Aydınlatma Platformu'na yapılan açıklamalar bu kapsamdadır.
Diğer Paydaşlar	Düzenleyici kurumlar	İş döngüsü kapsamında - gerekli durumlarda	Mevzuat gereğince yapılan raporlamalar, yazışmalar ve ilgili toplantılar
	Uluslararası banka ve yatırımcılar	İş döngüsü kapsamında - günlük	İş birliği içinde çalışılan Dünya Bankası, Avrupa Yatırım Bankası vb. finans kuruluşları ile yapılan toplantı ve görüşmeler
	Kredi derecelendirme kuruluşları	İş döngüsü kapsamında - gerekli durumlarda	Toplantı, raporlama, sunum, yazışmalar
	Sektörel birlik ve organizasyonlar	İş döngüsü kapsamında - günlük	Toplantı, sunum ve günlük iletişim çalışmaları
	Medya	İş döngüsü kapsamında - gerekli durumlarda	Kamuoyunun şeffaf ve hızlı bir yaklaşımla aydınlatılmasına yönelik çalışmalar (basın toplantıları, basın bültenleri, röportajlar, ulaşan soruların yanıtlanması vb.)
	Toplum	Sosyal sorumluluk projeleri kapsamında	Kurumsal sosyal sorumluluk projeleri ve bağış faaliyetleri

STRATEJİLERİN ETKİ ÇERÇEVESİ

GRI 2-25, 2-29, 3-1, 3-3, 203-1, 203-2, 405-1

Ziraat Bankası, Türkiye'nin en büyük ve yaygın hizmet ağına sahip bankasıdır. Banka, geniş müşteri kitlesine finansal ürün, hizmet ve çözümlerini sunarak değer üretmektedir.

Banka, değer üretme sürecinde, altı sermaye ögesini kullanmaktadır. Ziraat Bankası, stratejilerini hayata geçirmek ve paydaşları için değer üretmek amacıyla her bir sermaye ögesinden farklı oranlarda girdiye ihtiyaç duymaktadır.

Sermaye ögelerinin kullanımlarında; stratejiler, Banka'nın yaklaşımı, ilişkili paydaşlar ve ögeler arasındaki ilişkiler dikkate alınmaktadır.

Diğer taraftan operasyonlarda verimliliğin artırılması, çevre üzerindeki doğrudan ve dolaylı olumsuz etkilerin azaltılması döngüsel olarak değerlendirilmektedir.

Stratejiler	Ziraat Bankası'nın Yaklaşımı	İlişkili Paydaş	Katkıda Bulunulan SKA
İstikrarlı Büyüme	Ziraat Bankası, bilançosunu artan oranda müşteri odaklı hale getirirken, etkili kredi süreçleri ile kredi kalitesini proaktif olarak yönetmekte, kaynakların etkin kullanımını ve maliyet kontrolünü ön planda tutmaktadır. Ziraat Bankası, selektif kredi politikası ile tarım-imalat-ihracat-enerji-teknoloji yatırımlarını desteklemeyi optimum kaynak maliyeti ile sürdürmektedir.	Müşteriler	1, 2, 7, 8, 9, 11, 12, 17
Geleceğin İş Modeli	Ziraat Bankası, iş modelini dijital dünyanın gereksinimlerine uygun olarak sürekli yenilemekte ve geliştirmektedir. Banka, müşterilerine en iyi dijital deneyimi sağlamak ve finansal danışmanlık hizmeti vermek üzere çalışmalarını sürdürmektedir. Çalışmalarında veri analitiğini etkin kullanarak müşterilerinin ihtiyaçlarını proaktif şekilde tespit etmekte ve çözümlerini müşteri segmentlerine göre geliştirmektedir. Ziraat Bankası hayata geçirdiği dijital şubesiyle müşterilerine yeni bir dijital bankacılık deneyimi sunmaktadır.	Müşteriler	1, 2, 8, 9, 17
Gelişmiş Teknolojik Altyapılar	Ziraat Bankası, bankacılık yaşam döngüsünün bütün aşamalarında uyguladığı esnek yazılım geliştirme ve yüksek bilgi güvenliği süreçleri ile teknolojik altyapısını sürekli olarak güçlendirmektedir.	Müşteriler, Çalışanlar	8, 9, 10, 17

GRI 2-25, 2-29, 3-1, 3-3, 203-1, 203-2, 204-1, 308-1, 308-2, 414-1, 414-2

Stratejiler	Ziraat Bankası'nın Yaklaşımı	İlişkili Paydaş	Katkıda Bulunulan SKA
Verimli ve Yalın Süreçler	Ziraat Bankası, mükemmel müşteri deneyiminin sağlanması hedefiyle iş süreçlerini en son teknolojilerle entegre ederek sürekli geliştirmektedir.	Müşteriler, Çalışanlar	8, 9, 10, 17
Gelişen Organizasyon ve Mutlu Çalışanlar	Ziraat Bankası, Gelişim Odaklı Kariyer ve Yetenek Yönetimi anlayışı odağında çalışanlarının profesyonel gelişimlerine yatırım yapmakta; fırsat eşitliğine dayanan performans değerlendirme süreçleri ve çalışan motivasyonunu artırıcı uygulamalarla birlikte çalışan deneyimini sürekli geliştirmektedir. Banka'nın amacı; yüzyıllara damgasını vuran güçlü kurum kültürüyle bütünleşmiş mutlu çalışanlarla kurumsal sadakati sağlamaktır.	Çalışanlar	3, 4, 5, 8, 10, 16
Global Banka	Ziraat Finans Grubu; Ziraat müşterisinin finansal ihtiyaçlarını bir bütün olarak karşılamak üzere yurt içi ve yurt dışı iştirak bankaları, şubeleri ve finansal şirketleri ile aynı yüksek teknolojiye dayalı entegre çözümler üretmekte, bu çözümleri finans grubu olmanın sağladığı ölçek ekonomisinden faydalanarak en verimli şekilde müşterilerine sunmaktadır.	Çalışanlar, Müşteriler, Tedarikçiler, Hissedar	8, 9, 10, 11, 12, 16, 17
Platform Bankacılığı	Ziraat Bankası, müşterilerine ihtiyaç duydukları her an daha iyi bankacılık ve finans olanakları sağlayabilmek için tüm ekosistem ile iş birliği içerisinde yeni ürün ve hizmetleri sunmaktadır.	Müşteriler	9, 17
Sorumlu Bankacılık	Ziraat Bankası, Sürdürülebilirlik Politikası ile uyumlu olarak insana ve çevreye saygılı bankacılık prensibi ile katma değer oluşturmayı hedeflemektedir.	Müşteriler, Toplum, Uluslararası banka ve yatırımcılar, Düzenleyici kurumlar, Sektörel birlik ve organizasyonlar	10, 11, 12, 13, 16, 17

İLK BANKACILIK MÜZESİ

CUMHURİYETİN HEMEN HER AŞAMASINA BİZZAT TANIK OLAN ZİRAAT BANKASI'NIN KÖKLÜ GEÇMİŞİNİN SERGİLENDİĞİ ZİRAAT BANKASI MÜZESİ TÜRKİYE'NİN İLK BANKACILIK MÜZESİDİR.

Ziraat Bankası Müzesi, 1929 yılında İtalyan Mimar Giulio Mongeri tarafından yapılan ve Birinci Ulusal Mimarlık Dönemi yapılarından biri olan Ankara'nın Ulus semtinde bulunan Ziraat Bankası Genel Müdürlük Binası zemin kat Şeref Salonu'nda, 1981 yılında Bankanın birikimini ve deneyimini geleceğe aktarmak amacıyla açılmıştır. Başlangıcından bugüne Türkiye bankacılık sisteminin ticari, ekonomik, siyasi, kültürel, sanatsal, eğitsel değişimini ve geçmişten bugüne gelişimini gösterme özelliğine sahip olan Ziraat Bankası Müzesi, bu özellikleri içinde barındıran ve bankacılık sisteminde kullanılan pek çok antika objeyi, tarihi bir atmosfer içinde sergilemektedir.

Pandemi nedeniyle bir dönem ziyarete kapalı olan müze, 18 Mayıs 2022 tarihi itibarıyla tekrar ziyarete açılmış olup, son üç aylık dönemde yaklaşık 2.500 kişi tarafından ziyaret edilmiştir.

Bununla birlikte, üç boyutlu görüntüleme teknolojisiyle tüm bölümleri ve detayları dijital ortama aktarılarak hazırlanan ve Bankanın internet sitesi üzerinden erişilen Ziraat Bankası Müzesi Sanal Turu ile Müze, bilgisayar ve cep telefonu aracılığı ile de adım adım gezilmektedir.

Sanal turda müzede sergilenen obje ve efemeralar (tarihi belge/evrak) hakkında bilgi ve görsellere yer verildiği gibi, Ziraat Bankası Sanat Koleksiyonuna ait eserler de özel teknikler kullanılarak hazırlanan uygulama sayesinde ultra yüksek çözünürlükte en ince ayrıntısına kadar yakınlaştırarak inceleyebilme fırsatı sunmaktadır.

2022 YILINDA

RİSKLER, FIRSATLAR VE PİYASALARDAKİ GELİŞMELER

Ziraat Bankası; kısa, orta ve uzun vadeli performansını, likiditesini, marka değerini, büyüme potansiyelini, sürdürülebilirlik performansını ve kurumsal itibarını etkileyebilecek risklere, piyasa gelişmelerine ve belirsizliklere maruz kalabilmektedir. Bu kapsamda risk yönetimi, Banka için yasal bir zorunluluk olmanın çok ötesinde, temel bir fonksiyon ve karar alma sürecinin temellerinden birini oluşturmaktadır.

Ziraat Bankası, megatrendleri ve piyasalardaki gelişmeleri, faaliyetlerine ve paydaşlarına olası etkilerini en aza indirgemek adına izlemekte, politika ve aksiyon planları geliştirmekte ve günlük iş döngüsü kapsamında uygulamaktadır.

2022 yılında hızla gelişen enerji krizi ve süregelen iklim krizi, küresel ve ulusal piyasaların yakından izlediği ana konuların başında yer almıştır. Diğer taraftan küresel ekonomi ve Türkiye ekonomisindeki gelişmeler de sıkı sıkıya takip edilen ve proaktif bir yaklaşımla gerekli aksiyonların alındığı dışsal faktörler olmuştur.

Ziraat Bankası'nda risk yönetimi çalışmaları ve süreçleri hakkında detaylı bilgi raporun FİNANSAL BİLGİLER VE RİSK YÖNETİMİ bölümünde yer almaktadır.

ZİRAAT BANKASI, MEGATRENDLERİ VE PİYASALARDAKİ GELİŞMELERİ, FAALİYETLERİNE VE PAYDAŞLARINA OLASI ETKİLERİNİ EN AZA İNDİRGEMEK ADINA İZLEMEKTE, POLİTİKA VE AKSİYON PLANLARI GELİŞTİRMEKTE VE GÜNLÜK İŞ DÖNGÜSÜ KAPSAMINDA UYGULAMAKTADIR.

GRI 201-2

Ekonomik döngüleri ithal enerjiye dayanan gelişmekte olan ve az gelişmiş ekonomiler, yüksek fiyatlı enerjiye ulaşmak için gelişmiş ekonomilerle rekabet etmek zorunda kalmışlardır.

ENERJİ KRİZİ

Geçtiğimiz yıldan bu yana devam eden Rusya-Ukrayna savaşının en önemli ekonomik sonuçlarından biri enerji krizi olmuştur.
Rusya'nın Ukrayna'yı işgal girişimi sonrası, Avrupa Birliği (AB) ve Amerika Birleşik Devletleri (ABD), büyük bir enerji üreticisi ve ihracatçısı olan Rusya'ya sert yaptırımlar uygulamaya başlamış; bu durum enerji arzının kesintiye uğramasına ve fiyatların yükselmesine neden olmuştur.

2021 yılında Avrupa Birliği, tükettiği gazın %40'ından fazlasını, petrolün %27'sini ve kömürünün %46'sını Rusya'dan karşılamıştır.

Uluslararası Enerji Ajansı'nın (IEA) Ekim ayında yayınlanan Dünya Enerji Görünümü 2022 raporu, kırılgan küresel tedarik zincirlerinin durumunu gözler önüne sermiş; Rusya'dan boru hatlarıyla aktarılan gazdaki keskin düşüş karşısında sıvılaştırılmış doğal gaz (LNG) ithalatını artıran Avrupa'nın yeterli LNG depolama kapasitesine sahip olmadığını işaret etmiştir.

Ekonomik döngüleri ithal enerjiye dayanan gelişmekte olan ve az gelişmiş ekonomiler, yüksek fiyatlı enerjiye ulaşmak için gelişmiş ekonomilerle rekabet etmek zorunda kalmışlardır. Bu süreçte ABD'li enerji ihracatçıları büyük kârlar elde ederken, Kuzey Afrika gibi yüksek doğal gaz rezervlerine sahip bölgeler ihracatlarını artırmaya odaklanmıştır. Enerji krizinin sonucu olarak emtia ve gıda fiyatlarındaki oynaklık artmış, birçok ülke yüksek enflasyon döngüsüne girmiştir.

Önümüzdeki dönemde yüksek enerji fiyatları enflasyonist baskıyı artıracaktır.
Jeopolitik koşullar ve küresel arz ve talepte bir değişim olmadığı sürece, enerji fiyatlarının kısa vadede yüksek seyretmeye ve enerji arzının kısıtlı kalmaya devam edeceği öngörülmektedir. IEA'nın Aralık ayında açıkladığı Petrol Piyasası Raporu'na göre, 2023'ün üçüncü çeyreğinde ham petrolde keskin bir açık yaşanabilecektir.

Dünya Bankası, Ekim ayında yayınladığı Emtia Piyasaları Görünümü Raporu'nda, enerji fiyatlarının 2023'te %11 ve 2024'te %12 oranlarında gerileyeceğini, ancak 2024 boyunca son beş yıllık ortalamanın %50 mertebesinin üzerinde kalacağını tahmin etmektedir. Rapora göre yüksek enerji fiyatları, daha yüksek ulaşım ve elektrik maliyetleri nedeniyle ikincil kanallardan işletmeleri ve üretimi etkileyecek, enflasyonist baskı devam edecektir.

S&P Global Commodity Insights 2023 Enerji Görünümü Raporu'nda; her ne kadar ortalama doğal gaz, kömür ve ham petrol fiyatlarının 2023 yılında düşmesi beklense de doğal gaza bağımlılığı azaltacak yapısal reformlar hayata geçmediği sürece Avrupa gaz ve elektrik piyasalarındaki zorlu koşulların süreceğine işaret edilmektedir.

Enerji krizinin küresel yansımalarından etkilenen Türkiye, jeopolitik konumunun sağladığı avantajları kullanabileceği fırsatlarla karşı karşıya bulunmaktadır. Ülkemiz, ev sahipliği yaptığı uluslararası doğal gaz boru hatları, 2'si yüzer olmak üzere 4 LNG santrali, 2 yer altı doğal gaz depolama tesisiyle enerjide arz güvenliğini sağlamanın ötesinde, Rusya-Ukrayna Savaşı nedeniyle gaz tedariki konusunda darboğaza giren Avrupa'nın krizi aşmasında kilit rol üstlenmeye adaydır.

İKLİM KRİZİ

İklim krizi ile mücadele yakından takip edilmekte, yeni kararlara imza atılmaktadır.
İklim krizi, her yıl tekrarlanan COP (BM Taraflar Konferansı) toplantılarında, hükümetlerin katılımı ile yakından takip edilmekte, krizle mücadele konusunda yeni kararlara imza atılmaktadır. Ancak 2022 sonbaharında Mısır'da düzenlenen COP27, olumsuz jeopolitik ve ekonomik küresel görünümün gölgesinde cereyan etmiş, sonuçları da sınırlı kalmıştır.

COP27'nin en somut sonucu, taraf ülkelerin iklim krizi karşısında en savunmasız konumda olan ülkelere yönelik bir Kayıp ve Zarar Fonu'nun kurulması konusunda anlaşmaları olmuştur.

GRI 201-2

Türkiye'nin en büyük ihracat pazarı olan AB'de ilan edilen AB Yeşil Mutabakatı, Avrupa kıtasının 2050 yılına kadar ilk karbon nötr kıta olmasını hedeflemektedir.

Söz konusu fonun, iklim değişikliğinin olumsuz etkilerine maruz kalan gelişmekte olan ülkelerin kayıp ve hasarlarını telafi etmelerine yardımcı olması amaçlanmaktadır.

COP27'de ülkeler enerji, karayolu taşımacılığı, çelik, hidrojen ve tarım alanlarında 25 yeni iş birliği eylemini içeren bir süreç de başlatmışlardır.

COP27'de düzenlenen BM İklim Değişikliği Hükümetler Arası Paneli'nde küresel ısınmayı 1,5°C'ye sınırlamak için sera gazı emisyonlarının 2030 yılına kadar %45 oranında azaltılması gerektiği kaydedilmiştir.

Diğer yandan, düşük karbonlu ekonomiye geçişte en önemli konulardan biri olan geçiş finansmanına ilişkin olarak, küresel dönüşümün yılda 4-6 trilyon ABD doları yatırım gerektireceği vurgulanmıştır. Bu noktada, tüm ulusal ve uluslararası finansal kuruluşların birlikte hareket etmesi ve sinerjik iş birliği büyük önem taşıyacaktır.

İhracatının neredeyse yarısını AB'ye yapan Türkiye'nin, AB'nin "yeşil dönüşümünden" etkileneceği öngörülmektedir.
Türkiye'nin en büyük ihracat pazarı olan AB'de ilan edilen AB Yeşil Mutabakatı, Avrupa kıtasının 2050 yılına kadar ilk karbon nötr kıta olmasını hedeflemektedir. AB, sıfır karbon yolculuğuna doğru ilerlerken, sürecin ekonomisinde yaratacağı olumsuz etkileri ortadan kaldırmak üzere Sınırda Karbon Düzenlemesi mekanizmasını devreye almayı planlamaktadır.

Bu mekanizma ile AB'ye yapılacak ihracatlarda karbon fiyatlandırması olmayan ülkelerden bir ücret/vergi talep edilmesi söz konusudur. İhracatının neredeyse yarısını AB'ye yapan Türkiye'nin, AB'nin yeşil dönüşümünden etkileneceği öngörülmektedir.

Sınırda Karbon Düzenlemesi, Türkiye GSYİH'sı üzerinde bir maliyet oluşturacak, enerji yoğun ve karbon emisyonu yüksek sektörlerde maliyetleri artıracaktır. Diğer taraftan Türk şirketleri iklim krizine karşı kalıcı politikalar ve uygulamalar ortaya koymadıkları sürece finansmana erişimde de sıkıntı yaşayabileceklerdir.

Söz konusu düzenlemenin yol açacağı muhtemel negatif etkilerin hafifletilmesi amacıyla, Ticaret Bakanlığı öncülüğünde tüm kamu ve özel sektör koordinasyonu ile dokuz temel kriter altında otuz iki gaye ve seksen bir aksiyon içeren bir Eylem Planı açıklanmıştır. Yol haritası niteliğindeki plan, Türkiye'nin ihracattaki rekabetçiliğinin güçlendirilmesini ve ülkemizdeki yeşil yatırımların artırılmasını hedeflemektedir.

Sınırda Karbon Düzenlemesi, her ne kadar Türkiye ihracatçısına bir yük oluştursa da ülkemizin bu durumu döngüsel ekonomiye geçiş için bir fırsat olarak görmesi önem taşımaktadır. Bu nokta, bankacılık sektörü açısından gerek yeşil finansmanın kredi portföylerindeki payının artırılması gerek sürdürülebilirlik ve ÇSY alanında sahip olunan know-how'ın reel sektörün dönüşümünde kullanılması adına önemli bir açılım sunacaktır.

KÜRESEL EKONOMİ

2022 yılı, aşılanmanın da desteğiyle Covid-19 salgınının olumsuz etkilerinin hafiflediği, ancak halen devam eden Ukrayna-Rusya savaşının küresel ekonomik büyümeye ivme kaybettirdiği bir yıl olmuştur.
Küresel ekonomi 2022 yılına pandemiye yönelik kısıtlamaların hafifleyebileceği ve gelişmiş ülke merkez bankalarının para politikalarını kademeli bir şekilde normalleştirebileceği öngörüsüyle başlasa da siyah kuğu misali jeopolitik riskler belirsizlikleri bariz bir biçimde artırmıştır.

Jeopolitik risklerin yanı sıra artan emtia fiyatları, gıda güvenliğine ilişkin endişeler ve tedarik zincirindeki aksaklıklar, daha yüksek ve kalıcı bir enflasyona neden olurken, enflasyonla mücadele için finansal koşulların sıkılaştırılması ihtiyacını da beraberinde getirmiştir.

Geride bıraktığımız yılda ülkelerin eş zamanlı sıkı politika uygulamalarıyla birlikte küresel finansal koşullarda yaşanan sıkılaşma, savaşın ekonomiler üzerinde birçok kanaldan yarattığı etki ve Çin'deki sıkı pandemi tedbirleri ile gayrimenkul sektöründeki sıkıntılar, küresel resesyon riskini artıran gelişmeler olmuştur.

Türkiye'nin ihracattaki rekabetçiliğinin güçlendirilmesini ve ülkemizdeki yeşil yatırımların artırılmasını hedeflemektedir.

IMF de bu gelişmeler ışığında, 2023 Ocak ayında yayınladığı Küresel Ekonomik Görünüm Raporu güncellemesinde küresel ekonomiye yönelik büyüme tahminlerini aşağıya doğru revize etmiştir. Raporda, 2022 yıl için %3,4 seviyesinde küresel büyüme tahmini açıklanırken, 2023 ve 2024 yıllarına ilişkin projeksiyonlar sırasıyla %2,9 ve %3,1 olmuştur.

Avrupa ekonomileri 2022 yılında zorluklarla mücadele etmiştir.
Ukrayna-Rusya savaşının emtia fiyatları, tedarik zinciri ve enerji tedarikine ilişkin riskleri artırması, başta Euro Bölgesi ülkelerinde olmak üzere beklentilerin düşmesine neden olmuştur. Rusya'ya uygulanan yaptırımların da etkisiyle yaz aylarında Avrupa'da doğal gaz fiyatları sert bir şekilde yükselmiş ve 2023 yılında enerji tedarikinde sorunların artabileceği endişesi yaratmıştır.

Bununla birlikte yılın geri kalanında mevsim normallerinden daha iyi seyreden hava koşulları, bu endişeleri bir nebze hafifletmiştir. Yılın son aylarında bölge ekonomisine ilişkin öncü verilerin dipten dönüşe işaret etmesi de Avrupa'da derin resesyon beklentilerini hafifletici bir unsur olmuştur.

Finansal piyasalardaki sıkılaşma ve savaşın yansımaları ABD ekonomisinde de yavaşlamayı beraberinde getirmiştir.
ABD ekonomisinde faiz artışlarının etkisi, özellikle PMI, güven endeksleri ve konut piyasasına ilişkin verilerde daha belirgin olurken, istihdam piyasasında ivme kaybının oldukça sınırlı kaldığı görülmüştür. Sıkı para politikalarının ve özellikle enerji fiyatlarının desteğiyle enflasyon yılın ikinci yarısında yavaşlamış ve yılı %6,5 seviyesinde sonlandırmıştır.

Artan enflasyonist ortam ve büyüme görünümündeki riskler merkez bankalarını 2022 yılında zorlu bir tercih içerisinde bırakmıştır.
ABD Merkez Bankası (Fed) enflasyonla mücadele için agresif bir faiz artırım politikası izlemiştir. Avrupa Merkez Bankası (ECB) ise bölge ekonomisinin Rusya'ya enerji tarafındaki bağımlılığının da etkisiyle faiz artırımlarına gecikmeli başlamıştır.

2022 yılında Fed, toplamda 425 baz puanlık faiz artışı yaparken, piyasa beklentilerinin aksine 2023 yılında faiz oranlarında indirime gitmeyeceği öngörüsünü sürdürmektedir. ECB de Euro Bölgesi'nde çift haneli seviyelere ulaşan TÜFE'yi aşağı çekmek için geçtiğimiz sene toplamda 250 baz puan faiz artırımı gerçekleştirmiştir. Emsallerinden ayrışarak para politikasında genişleyici duruşunu sürdüren Japonya Merkez Bankası, 1998 yılından bu yana ilk kez Yen'e müdahale ederken, yılın son ayında sürpriz şekilde uzun vadeli tahvil faizlerini kontrol ettiği mekanizmadaki getiri hedef bandını genişletmiştir. 2022 yılında İngiltere odaklı gelişmeler de ülkede finansal istikrara dair söylemlerin yoğunlaşmasına neden olmuştur.

Nihayetinde küresel enflasyonda zirveyi 2022 yılında görmüş olabileceğimiz değerlendirilse de 2023 yılında enflasyonun merkez bankalarının tolerans aralıklarının üzerindeki görünümünü sürdürmesi beklenmektedir.

Pandemi koşulları Çin ekonomisinde etkili olmayı sürdürmüştür.
Çin'in koronavirüs salgınıyla mücadelede sıfır vaka stratejisini devam ettirmekte ısrarlı olması ve konut sektöründeki sıkıntılar nedeniyle geçen yıl büyümesinde belirgin bir yavaşlama kaydedilmiştir. Her ne kadar Çinli yetkililer diğer ülkelerden ayrışarak ekonomideki kırılganlıkları hafifletmek için

Türkiye ekonomisi 2022 yılının ilk altı ayında %7,6 oranında, nispeten yüksek bir büyüme kaydetmiştir.

genişleyici bir politika seti tercih etse de 2022 yılında ülke ekonomisindeki %3'lük büyüme, pandemi dönemi dışarıda tutulduğunda, 1976 yılından bu yana en düşük seviyeyi işaret etmektedir.

Dünya ekonomisi, zor geçmesi beklenen 2023 yılına öngörülerden daha iyi bir görünümle başlamıştır.
IMF 2023 yılına ilişkin beklentilerini gerek sıkılaşma sürecinin yansımaları gerekse savaşın süregelmesi nedeniyle iktisadi faaliyetteki yavaşlamanın gelişmiş ülkelerin öncülüğünde devam edeceği yönünde şekillendirmekteydi. IMF, 2023 yılında küresel büyümenin %2,9 düzeyinde gerçekleşebileceğini öngörmektedir.

Bu düzeyde bir yavaşlama, küresel finans krizi ve pandeminin en yoğun yaşandığı dönemler hariç, 2001 yılından bu yana en zayıf büyüme görünümüne denk gelmektedir. Bununla birlikte dünya ekonomisinin, zor geçmesi beklenen 2023 yılına öngörülerden daha iyi bir görünümle başladığı değerlendirilmektedir. Gerek Avrupa'da enerji fiyatlarındaki düşüşün resesyon endişelerini hafifletmesi gerekse Çin ekonomisinin açılmasının özellikle yılın ikinci yarısında küresel büyümeyi destekleyici bir unsur olabileceği, iyimserliğin artmasına neden olmaktadır.

TÜRKİYE EKONOMİSİ

Türkiye ekonomisi 2022 yılında zorlu küresel koşullara rağmen iç ve dış talebin katkısıyla güçlü bir büyüme performansı göstermiştir.
Türkiye ekonomisi 2022 yılının ilk altı ayında %7,6 oranında, nispeten yüksek bir büyüme kaydetmiştir. Buna karşılık 3. çeyrekte büyümede tempo kaybı gözlenmiş ve ilk 3 çeyrekteki büyüme hızı %6,2'ye düşmüştür. Yılın son çeyreğinde sanayi üretimindeki yavaşlamaya karşın artan özel tüketim harcamalarının etkisiyle 2022 yıl sonu itibarıyla GSYH %5,6 oranında büyümüştür.

Bu dönemde; finans ve sigorta faaliyetleri %21,8, hizmet faaliyetleri %11,7, mesleki, idari ve destek hizmet faaliyetleri %9,9, bilgi ve iletişim faaliyetleri %8,7, diğer hizmet faaliyetleri %5,8, kamu yönetimi, eğitim, insan sağlığı ve sosyal hizmet faaliyetleri %4,8, gayrimenkul faaliyetleri %4,3, sanayi %3,3 ve tarım sektörü %0,6 oranlarında katma değer yaratmıştır.

2023 yılının özellikle ilk yarısında destekleyici maliye politikalarının, selektif sektörlerde ek kredi desteğinin ve asgari ücret artışının iç talep kanalıyla büyümeyi destekleyebileceği düşünülmektedir. Küresel büyümedeki yavaşlama ihracat üzerinde dış talep kaynaklı riskleri canlı tutsa da turizmdeki pozitif seyrin büyümedeki yavaşlamayı sınırlayan bir unsur olabileceği değerlendirilmektedir.

Nihayetinde 2023 yılında da büyümedeki olumlu performansın sürdürülmesi beklenmektedir.

Turizm gelirleri, savaşın yansımalarına rağmen 2022 yılında öngörülerin üzerine çıkmıştır.
Ertelenen seyahat programlarının devreye girmesi ve turizm faaliyetinin birçok alanda ve ülke bazında çeşitlendirilmesinin de katkısıyla 2022 yılında turizm gelirleri savaşın yansımalarına rağmen öngörülerin üzerinde güçlü bir performans sergilemiştir. 2022 yılında 2021'e göre %53,4 artan turizm gelirleri 46,3 milyar ABD doları ile turizmde altın yıl olarak ifade edilen 2019 yılındaki 39 milyar ABD doları seviyesini aşmıştır. Erken rezervasyonlardaki olumlu seyir ise turizmde 2023 yılına pozitif bir başlangıç yapıldığını işaret etmekte ve 2023 yılı için 56 milyar ABD doları düzeyinde turizm geliri hedeflenmektedir.

2022 yılında enerji ve altın ithalatı nedeniyle cari açıktaki genişleme belirginleşmiştir.
Turizm ve taşımacılık gelirlerinin katkısıyla hizmet gelirlerinin rekor seviyeye yükselmesi ve ihracatın zorlu koşullara rağmen olumlu seyrini sürdürmesi, cari açıktaki artışı sınırlayan başlıca unsurlar olmuştur. 2022 yılında altın ve enerji hariç 12 aylık kümülatif cari işlemler fazlası, 2021 yılına göre belirgin bir biçimde yüksek seyrederek aslında enerji fiyatlarının cari denge üzerinde ne denli etkili olduğuna dair bilgi vermiştir.

2022 yılında bütçe dengesindeki bu olumlu performansın, 2023 yılı maliye politikalarına ek manevra alanı tanıyan bir unsur olması beklenmektedir.

Cari işlemler açığı 2022 yılında 48,8 milyar ABD doları seviyesinde gerçekleşmiştir. Enerji fiyatlarının azalmakla birlikte yüksek seviyelerini koruması ve altın ithalatının artması cari açıktaki yükselişin ana etkenleri olmuştur.

2023 yılında ise iç talep kaynaklı risklere karşılık enerji ithalatındaki gevşeme ve turizm gelirlerinin cari dengeye katkısının önceki dönemlere nazaran yüksek olabileceği beklentisiyle cari açığın tarihsel ortalamalarına yaklaşacağı tahmin edilmektedir.

İstihdamda emsal ülkelerden pozitif ayrışma devam etmiştir.
Geride bıraktığımız yılda ekonomik aktivitedeki güçlü seyirle birlikte istihdamdaki iyileşme belirginleşmiş ve pandemi dönemi sonrası kaydedilen gelişmelerle emsal ülkelerden pozitif ayrışma devam etmiştir. Turizmdeki pozitif performansın desteklediği hizmetler sektöründeki istihdam öncülüğünde toplam istihdamda, sanayi ve inşaat sektörlerinin de katkısıyla belirgin bir artış gözlenmiştir. 2021 yılının son çeyreğinde %11,2 olan işsizlik oranı 2022 yılının aynı döneminde iyileşme göstererek %10,2 olmuştur.

2023 yılında ise dış talepteki yavaşlama beklentisi ve asgari ücretteki artış istihdamda zayıflama olabileceğini göstermektedir. Bununla birlikte gerek hizmet istihdamının gücünü koruması gerekse iş gücüne katılım oranında gerçekleşebilecek düşüş işsizlik oranlarında artışı sınırlayabilecek bir unsur olarak değerlendirilmektedir.

İktisadi faaliyetteki güçlü seyrin de katkısıyla gelirlerin beklentileri aşması bütçe açığını sınırlamıştır.
2022 yılı jeopolitik risklerin ve enflasyona dair gelişmelerin ekonomiye etkisini hafifletmek amacıyla bütçe harcamalarının arttığı bir dönem olmuştur. Bununla birlikte iktisadi faaliyetteki güçlü performansın da katkısıyla gelirlerdeki olumlu seyir, bütçe açığını sınırlamıştır. Gelirlerin OVP öngörülerini aşması, giderlerin de öngörülerin altında kalmasıyla 2022 yılında bütçe açığı bir önceki yıla göre %31 gerileyerek 139,7 milyar TL seviyesinde ve OVP bütçe açığı tahmininin belirgin altında gerçekleşmiştir. Neticede 2022 yılında bütçe performansı emsal ülkelere göre güçlü görünümünü sürdürmüştür. Bütçe açığı/GSYH oranı da uluslararası karşılaştırmalar için baz alınan Maastricht Kriteri'nin de altında kalacağına işaret etmiştir.

2022 yılında bütçe dengesindeki bu olumlu performansın, 2023 yılı maliye politikalarına ek manevra alanı tanıyan bir unsur olması beklenmektedir.

2022 yılının son ayında baz etkisiyle birlikte enflasyonda keskin bir düşüş gözlenmiştir.
2022 yılı, jeopolitik gelişmelerle artan enerji, gıda ve tarımsal emtia fiyatları ve çeşitli sektörlerdeki arz kısıtlarıyla birlikte hem dünyada hem de Türkiye'de yüksek enflasyon seviyelerinin konuşulduğu bir dönem olmuştur. Yurt içinde 2022 yılının son ayında baz etkisiyle birlikte enflasyonda keskin bir düşüş gözlenmiştir. Baz etkisinin 2023 yılının özellikle ilk yarısında TÜFE'de gerileme sağlayacağı öngörülmektedir.

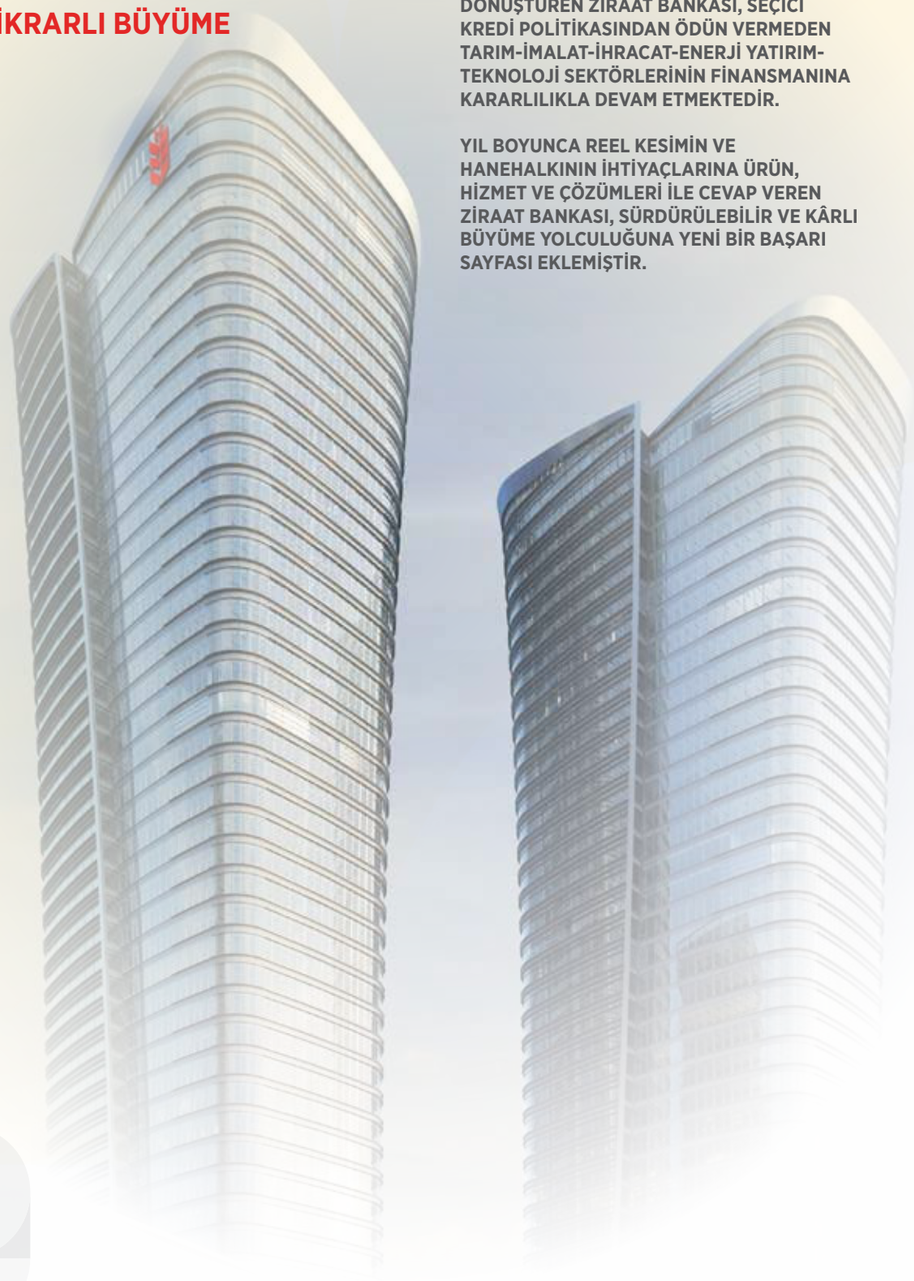
TCMB; küresel büyümeye yönelik belirsizliklerin ve jeopolitik risklerin daha da arttığı 2022 yılında, sanayi üretiminde yakalanan ivme ve istihdamdaki artış trendi sonrası elde edilen arz ve yatırım kapasitesindeki yapısal kazanımların sürekliliği için finansal koşulların destekleyici olmasının kritik önem arz ettiğini belirterek toplamda 500 baz puan faiz indirimine gitmiştir.

159. YILIMIZDA... STRATEJİLERİMİZLE GELECEĞE

STRATEJİLERİMİZ İSTİKRARLI BÜYÜME

BİLANÇOSUNU MÜŞTERİ ODAKLI BİR YAPIYA DÖNÜŞTÜREN ZİRAAT BANKASI, SEÇİCİ KREDİ POLİTİKASINDAN ÖDÜN VERMEDEN TARIM-İMALAT-İHRACAT-ENERJİ YATIRIM-TEKNOLOJİ SEKTÖRLERİNİN FİNANSMANINA KARARLILIKLA DEVAM ETMEKTEDİR.

YIL BOYUNCA REEL KESİMİN VE HANEHALKININ İHTİYAÇLARINA ÜRÜN, HİZMET VE ÇÖZÜMLERİ İLE CEVAP VEREN ZİRAAT BANKASI, SÜRDÜRÜLEBİLİR VE KÂRLI BÜYÜME YOLCULUĞUNA YENİ BİR BAŞARI SAYFASI EKLEMİŞTİR.



GRI 3-1, 3-3

Banka, önderlik ettiği Ziraat Finans Grubu ile sinerjik bir biçimde çalışarak çok sayıda yenilikçi uygulamayı hayata geçirmiş, ürettiği katma değeri daha da güçlendirmiştir.

İSTİKRARLI BÜYÜME

Selektif kredi politikası ve kaynakların etkin kullanımı ile sektörde öncü olmayı sürdürmek
Bilançosunu giderek daha yüksek oranda müşteri odaklı bir yapıya dönüştüren Ziraat Bankası, etkili kredi süreçleri ile kredi kalitesini proaktif bir biçimde yönetmekte, etkin kaynak kullanımını ve maliyet kontrolünü her zaman ön planda tutmaktadır. Banka, selektif kredi politikası çerçevesinde tarım, imalat, ihracat, enerji yatırımı ve teknoloji sektörlerinin finansmanına optimum kaynak maliyeti ile devam etmektedir.

Büyümeyi sürdürülebilir kârlılıkla desteklemeye önem veren Ziraat Bankası'nın 2022 yılı özkaynak kârlılığı %26,4, aktif kârlılığı ise %2,3 olmuştur.

Banka'nın toplam mevduatı 2022 yılında 1.739 milyar TL seviyesine yükselmiş, mevduatın pasifteki payı %75 olmuştur. Ziraat Bankası, toplam mevduattaki sektör liderliğini 2022 yılında da sürdürmüştür.

Ziraat Bankası 2022 yılında güçlü fonlama yapısını yeni iş birlikleri ile güçlendirmiştir.
Ziraat Bankası, 2022 yılında ilk sürdürülebilir temalı sendikasyon kredisini gerçekleştirmiştir. 1,24 milyar ABD doları büyüklüğünde ve 367 gün vadeli kredi, Banka'nın uluslararası piyasalardan sendikasyon yöntemi ile sağladığı onuncu borçlanma işlemidir.

2022 yılında güçlü fonlama yapısını yeni iş birlikleri ile güçlendiren Ziraat Bankası, sendikasyon kredisinin yanı sıra muhabir bankalardan ikili kredi, post finansman gibi alternatif kaynaklar kullanmaya devam etmiştir. Banka'nın bu kaynaklar yoluyla sağladığı toplam fon büyüklüğü 2022 yıl sonu itibarıyla 1,5 milyar ABD dolarına ulaşmıştır.

Ziraat Bankası, kaynaklarını çeşitlendirmeye ve uygun maliyetli, uzun vadeli kaynak temin etmeye yönelik çalışmalarını sürdürmektedir. Bu kapsamda, uluslararası sermaye piyasalarından borçlanma amacı taşıyan 7 milyar ABD doları tutarındaki GMTN (Global Medium-Term Notes) programı, 5 Mayıs 2022 itibarıyla güncellenmiştir. Ayrıca Banka, tahsisli satış (private placement) şeklinde ihraçlar ile yurt dışı kaynak teminine devam etmiştir.

Ziraat Bankası, doğru çözümlerle hayatı kolaylaştıran ürün ve hizmetler sunmaktadır.
2022 yılında da müşterilerinin finansal ihtiyaçlarını doğru çözümlerle karşılamayı sürdüren Ziraat Bankası'nın nakdi kredileri %63 artış kaydetmiş, Banka bilançosunda nakdi kredilerin payı %55 olmuştur.

Ziraat Bankası, kur değişimine duyarlı ve yatırımlarını Türk lirası cinsinden değerlendiren müşterilerinin kur riskinden olumsuz etkilenmesini engellemek amacıyla; TL Kur Korumalı Vadeli Mevduat, YP'den Dönüşen Kur Korumalı TL Vadeli Mevduat, YUVAM TL Vadeli Mevduat, Vadeli Çeyrek Altın Hesabı ve Vadesiz Çeyrek Altın Hesabı ürünlerini devreye almıştır.

İstihdamın artması, reel ekonominin büyümesi ve ülkemizin kalkınmasına katkı amacıyla selektif kredi politikası yürüten Ziraat Bankası; 2022 yılında da bu politika çerçevesinde tarım, imalat, ihracat, enerji, yatırım ve teknoloji sektörlerini, sağladığı kredilerle desteklemeye devam etmiştir.

Ziraat Bankası "Tarım Ekosisteminin Finansmanı" stratejisi ile tarım sektörünü desteklemektedir.
Ziraat Bankası'nın öncelikli alan olarak nitelendirdiği tarım sektöründeki stratejisini "Tarım Ekosisteminin Finansmanı" oluşturmaktadır. Bu strateji "çözüm odaklılık", "güçlü iletişim", "sürdürülebilir finansman" ve "ulaşılabilir finansman" olarak dört ana başlık üzerine inşa edilmiştir. Bu çerçevede katma değerli üretim, ölçek ekonomisi, kooperatif bankacılığı, teknoloji yoğun tarım, tarımda sanayi entegrasyonu, çevreye duyarlı krediler, kadın ve gençlere özel uygulamalar, Banka'nın ana hedefleri olarak belirlenmiştir.

GRI 3-1, 3-3

Ziraat Bankası, ülkemizin tarım konusunda sahip olduğu büyük potansiyelin ortaya çıkarılmasında önemli bir rol oynamaktadır.

Ziraat Bankası, ülkemizin tarım konusunda sahip olduğu büyük potansiyelin ortaya çıkarılmasında önemli bir rol oynamaktadır.

Banka, Tarım Ekosisteminin Finansmanı amacıyla 2022 yılında;

- Genç Çiftçi Kredisi
- Kadın Çiftçi Kredisi
- Altın Kovan Kredisi
- Güneş Enerjili Tarımsal Sulama Kredisi
- Üreten Kooperatif Kredisi
- Tarım Transfer Kredisi
- Hububat Destekleme Avans Kredisi
- Balıkçı Destek Kredisi
- Köyümde Yaşamak İçin Bir Sürü Nedenim Var-Büyükbaş

ürünlerini devreye almıştır.

Ayrıca modern basınçlı sulamaya ve kooperatiflere yönelik birçok ürünü de kullanıma sokan Banka, söz konusu ürünleri ile toplumda farkındalık oluşturmayı hedeflemektedir.

Ziraat Bankası, "Köyümde Yaşamak İçin Bir Sürü Nedenim Var" projesi kapsamında 2022 yılında 4 valilikle daha protokol imzalamıştır. Böylece, 2022 yılı sonu itibarıyla, protokol imzalanan valilik sayısı 40'a, projeden faydalanan üretici sayısı 7.314'e, proje kapsamında kullandırılan kredi tutarı 1,1 milyar TL'ye ve bu kredilerle alınan hayvan sayısı 702 bin başa ulaşmıştır.

Büyükbaş süt hayvancılığı konusunda faaliyet gösteren üreticilerin işletme ölçeklerinin vasıflı hayvan ırklarıyla büyütülmesi, küçük işletmelerin finansal çözüm alternatiflerinin çeşitlendirilmesi, atıl işletme kapasitelerinin üretime kazandırılması, yurt içinde doğan dişi hayvanlara olan talebin artırılarak bir yandan mevcut süt hayvancılığı işletmelerinde bulunan kapasite fazlası dişi hayvanlar için pazar oluşturulurken, bir yandan da hayvan ithalatının azaltılması çalışmalarına destek olunması, Banka portföyüne yeni müşteriler kazandırılması ve proje kapsamındaki işlerle ilgili nakit akışlarının Banka'ya yönlendirilmesi suretiyle bu alandaki etkinlik, verimlilik ve kârlılığın artırılması amacıyla "Köyümde Yaşamak İçin Bir Sürü Nedenim Var-Büyükbaş" projesi uygulamaya konulmuştur. Projenin uygulanmasına 2023 yılında da devam edilecektir.

Banka'nın tarımsal kredileri 2022 yılında bir önceki yıla göre iki kat artmış, "Ulaşılabilir Finansman Stratejileri" çerçevesinde kredi kullanan çiftçi sayısı 1 milyona çıkmıştır.

Ziraat Bankası'nın tarım sektörünün finansmanına yönelik olarak kendi kaynaklarından kullandırdığı krediler ile aracılık ettiği fon kaynaklı kredilerin toplamı 2022 yılı sonu itibarıyla 233,7 milyar TL, kredili müşteri sayısı 1.078.519 kişi olarak kaydedilmiştir.

Ziraat Bankası'nın KOBİ'lere sağladığı destek, geliştirdiği iş birlikleriyle devamlılık kazanmıştır.
Ziraat Bankası ve KGF arasında devam eden iş birlikleri kapsamında Yatırım Destek, İhracat Destek ve İşletme Harcamaları Destek paketleri ile İmalata Dayalı İthal İkamesi Destek Paketi kullandırımları 2022 yılında da sürdürülmüştür. KOBİ ve KOBİ dışı inşaat firmalarının devam eden konut projelerinin tamamlanmasına yönelik harcamalarının karşılanması amacıyla İnşaat Hizmetleri Finansman Destek Paketi devreye alınmıştır.

Ziraat Bankası'nın KGF ile yaptığı protokol çerçevesinde, KOBİ'lerin kefalet limiti taleplerini karşılayabilmek, böylece KOBİ'lere sağlanan desteğin devamlılığını temin etmek amacıyla KGF Destek Kredisi-2 (II. Dönem) uygulamaya konulmuştur.

Bugüne kadar sadece KOBİ Dışı firmalar için Türkiye Kalkınma ve Yatırım Bankası (TKYB) aracılığı ile kullandırılan TCMB Yatırım Taahhütlü Avans Kredisi (YTAK), kamu bankalarının da kullanımına açılmış, Ziraat Bankası tarafından 2022 yılında devreye alınan önemli kredilerden biri olmuştur.

Ziraat Bankası; KOSGEB ve KGF arasında imzalanan protokol ile göçten etkilenen seçili illerde resmi olarak Türkiye Cumhuriyeti (T.C.) vatandaşı ve Geçici Koruma Altındaki Suriyeliler (GKAS) veya Uluslararası Koruma

GRI 3-1, 3-3

Ziraat Süper Şube müşterilerine; mevduat, kredi, para transferi, yatırım, kredi kartı gibi pek çok bankacılık ürününde faiz, ücret ve limit avantajları sunulmaktadır.

Sağlanan Kişiler (UKSK) için kayıtlı istihdam yaratmayı ve bu istihdamı muhafaza etmeyi taahhüt eden müşterilerin yatırım ve/veya işletme sermayesinin finansmanı için KOSGEB İstihdam Taahhütlü KOBİ Finansman Destek Paketi'ni hayata geçirmiştir.

Banka ile İhracatı Geliştirme A.Ş. (İGE) arasında imzalanan kredi kefalet protokolü kapsamında, ihracatçı veya ihracat potansiyeli olan işletmeler ile döviz kazandırıcı hizmet ve faaliyet sektörlerinde dâhil olan gerçek/tüzel kişi işletmelere yönelik olarak İGE Özkaynak Kefalet Destek Paketi 2 devreye alınmıştır.

GELECEĞİN İŞ MODELİ

Müşterilerimize en ileri teknoloji odaklı çözüm önerileri sunmak üzere iş modelimizin sürekli geliştirilmesi
Ziraat Bankası, iş modelini dijital dünyanın gereksinimlerine uygun olarak sürekli yenilemekte ve geliştirmektedir. Müşterilerine en iyi dijital deneyimi sunmak üzere yoğun çalışmalar yürüten Banka, bu çalışmalarında veri analitiğini etkin kullanarak müşterilerinin ihtiyaçlarını proaktif şekilde tespit etmekte ve çözümlerini müşteri segmentlerine göre ayrıştırmaktadır.

Ziraat Bankası, dijitalleşmeyi tüm bankacılık sürecinin ekosistem mantığı ile dijitalden yürütülmesi amacıyla bir bütün olarak ele almaktadır. Bu doğrultuda, Banka'nın Dijital Şube hizmet modeli olarak 2022 yılında devreye alınan Ziraat Süper Şube, bireysel müşterilerin şubeye gitmeden dijital kanallardan bankacılık hizmetlerinden faydalanmalarını sağlayarak en iyi müşteri deneyimini sunmayı hedeflemektedir.

Ziraat Süper Şube müşterilerine; mevduat, kredi, para transferi, yatırım, kredi kartı gibi pek çok bankacılık ürününde faiz, ücret ve limit avantajları sunulmaktadır.

Yapay Zekâ destekli Ziraat Sanal Asistan 2022 yılında 7,8 milyon müşteriye hizmet vermiştir.
Müşteri temsilcisi gibi çalışan Yapay Zekâ destekli Ziraat Asistan, soruları hızlı bir şekilde yanıtlayarak müşterilerin kanal deneyimini iyileştirmenin yanı sıra fatura ve vergi ödeme, döviz alım-satım, para transferi gibi finansal işlemlerde de müşterileri ilgili ekranlara yönlendirerek işlemlerin süratle ve kolaylıkla yapılmasını sağlamaktadır.

Ziraat Bankası; dijital kanallardan sunduğu ürün ve hizmet çeşitliliğini artırmaya yönelik çalışmaları kapsamında tasarladığı Finansal Ajanda ile müşterilerin hesapları üzerinde gerçekleşen tüm finansal işlemlerini, hesap hareketlerini ve harcamalarını günlük olarak, konsolide ya da hesap bazında, tek ekranda kolay ve pratik bir şekilde izleyebilmelerini sağlamıştır.

Banka, kartlı sistemlerde yaptığı geliştirmelerle, Tarımsal Destekleme Ödemeleri ile KGF Teminatlı Kredilerin kart üzerinden kullandırılması, Banka Kartı ile Mobil Temassız Ödeme yapılması ve Bankkart Lira ile Öde özelliğiyle müşterilerin kazandıkları Bankkart Liraları Banka'nın dijital kanallarından, alışveriş anından hesap kesim tarihine kadar diledikleri zaman kullanabilmeleri uygulamalarını başlatmıştır.

Ziraat Bankası 2022 yılında ayrıca;

- Döviz Transferi Giriş (SWIFT) ve İthalat Dosya Açılış ve Transfer işlemlerinin Ziraat Mobil uygulaması üzerinden gerçekleştirilebilmesini,
- İhracat Kabulü Belgesi işlemlerinin (İBKB) İnternet Bankacılığından yapılabilmesini,
- E-Devlet İşlemleri menüsüne eklenen "Tüm Vergilerimi Göster" seçeneği ile tek tıkla tüm vergilerin getirilmesi ve kolayca ödenebilmesini,
- Yalnızca tüzel müşterilere tanımlanabilen Kurumsal İnternet Bankacılığının şahıs firma veya çiftçi tanımı olan gerçek müşterilere de tanımlanabilmesini

sağlamıştır.

GRI 3-3, 405-1

Ziraat Bankası, "Veri Odaklı Bir Şirket Olmak" stratejisi doğrultusunda veriyi sadece iş süreçlerine değil organizasyon yapısına da entegre etmiştir.

Ziraat Bankası, geleceğin iş modeli stratejisine veri yönetişimi ve veri analitiğini entegre etmiştir.
Ziraat Bankası, verilerin uçtan uca kurumsal olarak yönetilmesini sağlamak amacıyla veri yönetişim süreçleri oluşturmuştur.
Bu doğrultuda Banka; veri odaklı bir şirket olmak, veri değerine yönelik kurum kültürü oluşturmak, verinin ortak bir terminoloji ile yönetilmesini sağlamak ve veri güvenliği ile ilgili proaktif yaklaşım geliştirmek hedefli stratejiler belirlemiştir.

Ziraat Bankası, "Veri Odaklı Bir Şirket Olmak" stratejisi doğrultusunda veriyi sadece iş süreçlerine değil organizasyon yapısına da entegre etmiştir.

Veri yönetişimi ve veri analitiğinin üstün veri kalitesiyle iş süreçlerine entegrasyonu sağlanarak Banka'nın strateji, iş, uygulama, veri ve teknoloji katmanları arasında ilişkisel bir yapı tanımlanmıştır.

Karar verme mekanizmasını destekleyen veri yönetişimi ve veri analitiği Banka'nın ortak dili haline getirilmiş, şubelerin analitik verilerden doğrudan faydalanarak müşteriye doğru ürün önerilerini sunmaları mümkün kılınmıştır.

Ziraat Bankası, yenilikçi ve inovatif çözümler geliştiren girişimleri desteklemeyi sürdürmüştür.
Ziraat Bankası, fintek ve start-uplarla iş birlikleri kurulması ve yeni iş modellerinin uygulamaya alınması stratejisi kapsamında, yenilikçi ve inovatif çözümler geliştiren girişimleri 2022 yılında da desteklemiştir.

Banka 2022 yılında, Yıldız Teknik Üniversitesi ile birlikte FİDE Fintek Hızlandırma Programı'nı hayata geçirmiştir.

Program;

- İnovatif Dijital Bankacılık/Mobil Bankacılık Çözümleri,
- Blockchain Tabanlı Finansal Uygulamalar,
- Online Ödeme Sistemleri,
- Veri Analitiği Platformları ve Yapay Zekâ Entegrasyonu ile Yenilikçi Ürün ve Hizmetler,
- Açık Bankacılık/Platform Bankacılığı,
- KOBİ'lere Yönelik Dijital Çözümler,
- Müşteri Deneyimine Yönelik Çözümler,
- Makine Öğrenmesi ile Finansal Veri Analitiği Çözümleri,
- Robotik Süreç Otomasyon Araçları

alanlarında ürün veya hizmet geliştiren girişimcilere yönelik oluşturulmuştur.

Program kapsamında seçilen 11 girişimciye, önemli konu başlıklarında 15'ten fazla eğitim, 100 saatten fazla birebir mentorluk hizmeti sağlanmıştır. Program sonucunda girişimciler, 28 Eylül 2022 tarihinde düzenlenen Fide Demo Day etkinliğinde girişimlerini tanıtma fırsatı bulmuşlardır.

İstanbul Finans Merkezi, Ziraat Bankası'nın değişen iş modeli içerisinde başta gelen konular arasında yer almaktadır.
Oldukça önemli bir ulusal proje olan İstanbul Finans Merkezi tamamlanma aşamasına gelmiştir. Ziraat Bankası finans sektörünün kalbinde bulunan finans merkezinde en kısa sürede yerini alarak ülkemizin geleceğine katkı sağlamak üzere çalışmaya devam etmektedir.

GELİŞMİŞ TEKNOLOJİK ALTYAPILAR

Bankacılık Yaşam Döngüsü'nün bütün aşamalarına entegre edilen güçlü teknolojik altyapılar ile çalışmalarını sürdürmek
Ziraat Bankası, bankacılık yaşam döngüsünün bütün aşamalarında uyguladığı esnek yazılım geliştirme ve yüksek bilgi güvenliği süreçleri ile teknolojik altyapısını sürekli olarak güçlendirmektedir.

Ziraat Bankası; Yapay Zekâ, Makine Öğrenmesi ve Derin Öğrenme yöntem ve algoritmalarıyla Büyük Veri kaynaklarına erişerek yapısal ve yapısal olmayan veri analizlerini hızlı ve etkin olarak gerçekleştirebilecek, uçtan uca bir analitik yazılım platformu kurulumunu sağlamıştır.
İlgili platform sayesinde Banka'da uygulanan analitik modellerin daha etkin kullanımı hedeflenmektedir.

GRI 3-3

Ziraat Bankası, mükemmel müşteri deneyiminin sağlanması hedefiyle iş süreçlerini en son teknolojilerle entegre ederek sürekli geliştirmektedir.

Teknolojinin etkin kullanımı ile iş süreçlerini verimli hale getiren Banka; 2022 yılında Veri Merkezi'ni aktif yedek cihazlarla desteklemiş, Veri Merkezi için Uptime Tier 3 "Operational Sustainability" sertifikasını almış ve Siber Güvenlik Merkezi çalışmalarını tamamlamıştır. Ayrıca, Uç Nokta Güvenliği Projesi ile Banka'nın istemci bilgisayarlarında ve sunucularında gelişmiş tehditlerin önceden tespit oranının artırılması sağlanmıştır.

Ziraat Bankası, iç kontrol faaliyetlerine Yapay Zekâ/Makine Öğrenmesi temelli modelleri entegre etmiştir.
Ziraat Bankası'nın iç kontrol faaliyetleri kapsamında, kredilerin anlık kontrolü ve bilgi sistemleri kontrolleri alanında altyapısı hazırlanan Yapay Zekâ/Makine Öğrenmesi temelli modeller ile iş zekâsı araçları etkin şekilde kullanılmaktadır.

Yapay Zekâ/Makine Öğrenmesi modellerin kullanımıyla kontrol faaliyetlerinin etkinliğini ve verimliliğini artırmanın yanı sıra anomali analizleri gerçekleştirilerek yeni risk alanlarının önceden tespit edilmesi amaçlanmıştır.

VERİMLİ VE YALIN SÜREÇLER

İş süreçlerinin en son teknolojilerle entegre edilerek sürekli geliştirilmesi
Ziraat Bankası, mükemmel müşteri deneyiminin sağlanması hedefiyle iş süreçlerini en son teknolojilerle entegre ederek sürekli geliştirmektedir.

Ziraat Bankası, operasyonel süreçlerin geliştirilmesi ve otomasyonu odaklı çalışmalarını sürdürmektedir.
Ziraat Bankası, Genel Müdürlük ve şube operasyonel süreçlerinin geliştirilmesine ve otomasyonuna yönelik çalışmalara, 2022 yılında da hız kesmeden devam etmiştir.

2022 yılı faaliyet döneminde 190 milyonun üzerinde işlem Operasyon Merkezi aracılığıyla yapılmış, şubelerdeki operasyonel yoğunluk azaltılarak çalışan verimliliği artırılmıştır.

Robotik süreç otomasyon uygulamalarında yapılan geliştirme çalışmalarıyla toplam süreç sayısı 124'e yükselmiştir.

Ziraat Bankası, müşterilerin işlem talimatlarını İnternet ve Mobil üzerinden doğrudan Operasyon Merkezi'ne iletmesini sağlayan OPİ uygulamasının, daha fonksiyonel ve kullanıcı deneyimi ile güvenliğin ön planda tutulduğu yeni versiyonunun, Dış Ticaret İşlemleri ile genişletilmesi çalışmalarına devam etmektedir.

Ziraat Bankası, kurumlarla gerçekleştirdiği sistemsel entegrasyonlarla iş süreçlerini verimli hale getirmektedir.
Ziraat Bankası, çeşitli kurumlarla gerçekleştirdiği sistemsel entegrasyonlarla iş süreçlerini verimli hale getirerek hızlandırmaktadır. Banka, 2022 yıl sonu itibarıyla toplam 1.900 kurumla entegrasyon sağlamıştır.

Gelir İdaresi Başkanlığı ile yapılan entegrasyon kapsamında bilanço, gelir tablosu ve mizanların doğrudan sistemden otomatik olarak alınabilmesi mümkün hale gelmiştir.

Kamu Gözetimi ve Muhasebe Denetim Standartları Kurumu ile Ziraat Bankası arasında gerçekleşen entegrasyonla Banka'nın tüm şubelerindeki müşterilerin bağımsız denetimden geçmiş mali tabloları ve denetim raporlarının Banka sistemi üzerinden temin edilebilmesi sağlanmıştır.

Kamu kurumlarının Banka'ya gönderdiği talimatların elektronik ortamda iletilmesine ilişkin Devlet Muhasebe Bilişim Sistemi entegrasyonu devreye alınmıştır.

Ziraat Bankası ile KOSGEB arasında sağlanan entegrasyon ile müşterilerin KOBİ vasfı taşıma durumları sorgulanabilir hale getirilmiş ve müşterilere ait bilgilerin veri tabanına kaydedilmesi sağlanmıştır. Bununla birlikte, söz konusu entegrasyon ile Banka'nın şubelerinin, müşterilere ait KOBİ niteliği, ölçeği ve KOBİ geçerlilik tarihlerini sorgulayabilmesi mümkün hale getirilmiştir.

GRI 3-3, 404-1, 404-2, 404-3

Ziraat Bankası, 100 yılı aşkın Bankacılık Okulu'nda edindiği tüm teknik bilgi ve tecrübesi ile Ziraat Bankası Finans ve Teknoloji Üniversitesi'ni kurmak üzere harekete geçmiştir.

Türkiye Noterler Birliği (TNB) ile sağlanan vekaletname sorgulama entegrasyonu ile 1 Mart 2016 tarihi ve sonrasında düzenlenen imza sirkülerinin anlık olarak sorgulanabilmesi ve belge üzerinde yer alan bilgilerin TNB sistemindeki bilgilerle karşılaştırılarak imza sirkülerinin doğruluk kontrolünün yapılabilmesi sağlanmıştır.

Mobil Uygulamalar ve Kurum İçi Sanal Asistan "Bilge" Ziraat Bankası çalışanlarının hayatını kolaylaştırmaktadır.
Ziraat Bankası, devreye aldığı ZFG Mobil platformu ile çalışanlarının günlük bankacılık işlemlerini kolaylaştırmakta, Ziraat Finans Grubu kurumsal uygulamalarına ve bilgilerine 7/24 anında erişimlerini sağlamaktadır. 2022 yılında da geliştirme çalışmaları devam eden platformda 30'u aşkın uygulama yer almakta, çalışanların da görüşleri alınarak sürekli yeni uygulamalar eklenmektedir.

Kurum İçi Sanal Asistan "Bilge"; Özlük Bilgileri, Şube ve ATM Adresi, Rehber Bilgisi, Mevzuat Bilgi Bankası, Temel Bankacılık Bilgileri gibi 25 farklı konu başlığında ve 200'e yakın alt başlıkta çalışanların sorularını cevaplamaktadır. Portal ve ZFG Mobil üzerinden erişilebilen Sanal Asistan Bilge, çalışanların desteğiyle yeni konu başlıkları eklenerek geliştirilmektedir.

İş süreçlerini mobil çözümler ile kolaylaştırmak amacıyla geliştirilen Mobil Onay uygulaması ile hem şube yöneticileri hem de onay verme yetkisi olan çalışanlar, mobil cihazlarından işlemleri hızlı bir şekilde sonlandırabilmektedir. Bu sayede, müşteri onaylarının gecikmeden verilmesine ve iş süreçlerinin devamlılığına katkı sağlanmıştır. İşlem çeşitliliğinin artırılması ve yeni ekranların uygulamaya dâhil edilmesi amaçlı çalışmalar devam etmektedir.

Kart Erişim Cihazları (KEC) ile kimlik doğrulama ve işlem onaylarının müşteriler tarafından gerçekleştirilmektedir.
Ziraat Bankası, Yeni Kimlik Kartının Bankacılık Sistemine Entegrasyonu çalışmaları kapsamında, şubelerde konumlandırılan Kart Erişim Cihazları (KEC) ile müşterilerin şubelerle temaslarında kimlik doğrulama ve işlem onaylarının KEC aracılığı ile müşteriler tarafından gerçekleştirilebilmesini sağlamıştır.

GELİŞEN ORGANİZASYON VE MUTLU ÇALIŞANLAR

Gelişim Odaklı Kariyer ve Yetenek Yönetimi anlayışımız odağında çalışan deneyimini sürekli iyileştirerek güçlü kurum kültürümüze sahip mutlu çalışanlarla birlikte organizasyonel verimliliğimizi sürekli artırmak
Ziraat Bankası, Gelişim Odaklı Kariyer ve Yetenek Yönetimi anlayışı doğrultusunda çalışanlarının profesyonel gelişimlerine yatırım yapmakta; fırsat eşitliğine dayanan performans değerlendirme süreçleri ve motivasyon artırıcı uygulamalarla çalışan deneyimini sürekli geliştirmektedir. Banka bu çalışmalarla, yüzyıllara damgasını vuran güçlü kurum kültürüyle bütünleşmiş, mutlu çalışanlarla kurumsal sadakat sağlamayı amaçlamaktadır.

Ziraat Bankası, Ziraat Bankası Finans ve Teknoloji Üniversitesi'ni kurmak üzere çalışmalara başlamıştır.
Ziraat Bankası, 100 yılı aşkın Bankacılık Okulu'nda edindiği tüm teknik bilgi ve tecrübesi ile Ziraat Bankası Finans ve Teknoloji Üniversitesi'ni kurmak üzere harekete geçmiştir. Bu girişimiyle bankacılık eğitimi alanındaki deneyimini tepe noktasına taşıyan Banka, aynı zamanda ülkemizin geleceğinin şekillendirilmesine de katkıda bulunmayı hedeflemektedir.

Bir İş Okulu olarak tasarlanan üniversite; 3 fakülte, Meslek Yüksek Okulu, Teknopark, Finansal Davranış Laboratuvarı gibi pek çok farklı özelliğe sahip olacaktır. Üniversitenin amacı, sadece geleceğin bankacılarını yetiştirmek değil ayrıca geleceğe yön verecek yeni şirketlerin de oluşumunu sağlamaktır.

GRI 3-3

Ziraat Bankası, "Dijital Çözümler" stratejisi ile uyumlu olarak eğitim alanında da son teknoloji ve uygulamaları takip etmekte ve süratle kullanıma almaktadır.

Ziraat Bankası, "Gelişen Organizasyon ve Mutlu Çalışanlar" stratejisi çerçevesinde eğitimlere ve gelişim faaliyetlerine önem vermektedir.
Ziraat Bankası, çalışanlarının gerek mesleki bilgi ve becerilerinin gerekse kişisel yeteneklerinin geliştirilmesine yönelik eğitimlere ve gelişim faaliyetlerine 2022 yılında da hız kesmeden devam etmiştir.

Çalışanlarına sürekli mesleki ve kişisel gelişim olanakları sunan Banka'da, 2022 yılında kişi başı ortalama 18,8 saat sınıf içi eğitim ve 30,1 saat e-eğitim verilmiştir.

Banka yöneticilerine yönelik düzenlenen "Şube Yöneticisi Gelişim Yolculuğu" programı, Koçluk ve Mentorluk eğitimleri ile uygulamaları, "İşbaşı Eğitici Eğitimi" programı ve "Sahaya Geçen Yönetici Gelişim Yolculuğu" programı yıl boyunca devam etmiştir.

Ayrıca; Ziraat Bankası'na yeni katılan personelin Banka'yı tanıması, kurum kültürüne uyum sağlaması ve gerekli temel bilgi ve becerileri kazanması amacıyla "İlk Adım Eğitimleri", yöneticiliğe aday çalışanlar için "Yönetici Okulu Programı", Bireysel Performans ve Yetkinlik Değerlendirme Sistemi'ndeki verilere dayalı olarak kişiye özel eğitimler, ulusal ve uluslararası lisanslara ve sertifika sınavlarına hazırlık amacıyla "Lisanslama/Sertifika Eğitimleri" düzenlenmiştir.

Ziraat Bankası'na ilk adımını atmış Bankacılık Okulu Uzman ve Müfettiş Yardımcılarının akademik yönünü geliştirmek ve yüksek lisans diploması almalarını sağlamak üzere ülkemizin köklü bir üniversitesi olan Ankara Üniversitesi ile 2021 yılında başlatılan lisansüstü eğitim programlarına 2022 yılında da yeni katılımcılarla devam edilmiştir.

Çalışanların mevcut işlerinde kullandıkları yetkinliklerinde derinleşmelerini sağlamak amacıyla Yapay Zekâ ile Veri Bilimi ve FRM-Risk Yönetimi Sertifika Programları düzenlenmektedir. Yapay Zekâ ile Veri Bilimi kapsamında toplam 127 çalışan eğitimlerini tamamlayarak sertifika almaya hak kazanmıştır. 2022 Aralık ayında başlayan FRM-Risk Yönetimi Sertifika Programı devam etmektedir.

Ziraat Bankası, eğitim alanında da son teknoloji ve uygulamaları kullanıma almıştır.
Ziraat Bankası, "Dijital Çözümler" stratejisi ile uyumlu olarak eğitim alanında da son teknoloji ve uygulamaları takip etmekte ve süratle kullanıma almaktadır.

Banka'nın e-eğitim kataloğu, kendisini mesleki ya da kişisel olarak geliştirmek isteyen tüm çalışanlar için ilgi çekici birçok e-eğitim, video, ses dosyası ve doküman sağlamaktadır. Ayrıca, 4.000'in üzerinde içerik barındıran Dijital Katalog tüm çalışanların kullanımına açıktır.

Banka içi paylaşımı artıran, çalışanların bilgi ve deneyimlerini tüm çalışanlara aktarmalarını sağlayan "Ziraatli-yorum" bloğu, 2022 yılı itibarıyla 18.278 çalışan tarafından kullanılmış ve bloğa 663 yazı eklenmiştir.

Banka'da staj yapan üniversite öğrencisi gençlerin gelişimine katkıda bulunmak ve stajda geçirdikleri süreyi verimli şekilde değerlendirmelerini sağlamak için yeni bir program uygulamaya alınmıştır. Programda, "Müşteri Deneyimi" yaklaşımı ile ilk günkü karşılama adımından uğurlamaya kadar öğrencilerin her günü en ince detayına kadar planlanmıştır.

Öğrencilere özel açılmış olan dijital platformda, pek çok farklı konuda 100'ün üzerinde video, e-eğitim, okuma materyali gibi içerikler öğrencilerin kullanımına sunulmuştur. Katılımı artırmak ve öğrenmeyi teşvik etmek için küçük yarışmalar düzenlenmekte ve programın her adımı günlük olarak mobil uygulama üzerinden takip edilebilmektedir.

GRI 2-26, 3-3

Ziraat Bankası'nın kurumsal iştirak stratejisi; Ziraat Finans Grubu müşterisinin finansal ihtiyaçlarını bir bütün olarak karşılamak amacıyla entegre çözümler üretmek üzerine kurgulanmıştır.

GLOBAL BANKA

Ziraat Finans Grubu olarak faaliyette bulunulan tüm ülkelerde entegre finansal çözümler üreterek müşteri memnuniyetini en üst düzeye çıkarmak
Ziraat Bankası'nın kurumsal iştirak stratejisi; Ziraat Finans Grubu müşterisinin finansal ihtiyaçlarını bir bütün olarak karşılamak amacıyla entegre çözümler üretmek üzerine kurgulanmıştır.

Banka, yurt içi iştiraklerinin yanı sıra Almanya, Bosna Hersek, Karadağ, Rusya, Azerbaycan, Gürcistan, Özbekistan, Kazakistan ve Türkmenistan'da faaliyet gösteren yurt dışı iştirak bankalarıyla da verimlilik temelleri üzerine inşa ettiği iştirak politikası çerçevesinde iş birliği içinde çalışmaktadır.

Ziraat Bankası bu kapsamda;

- Ziraat Finans Grubu vizyonu doğrultusunda, finansal faaliyetlerinin tamamlayıcısı olan yurt içi iştirakleri ve geniş bir coğrafyaya yayılmış yurt dışı iştirakleri arasında dinamik ve etkin bir sinerji oluşturmak,
- Sağlıklı ve verimli bilanço yapısı ile sürdürülebilir kârlılığın devamını sağlamak,
- Geniş yurt dışı iştirak ağı sayesinde Türkiye ve faaliyet gösterilen diğer ülkeler arasındaki ticari ve ekonomik ilişkilerin gelişmesine katkıda bulunmak, dış ticaretin finansmanında güçlü rol oynamak ve yüksek pay almak,
- Türkiye'deki müşterilerinin yurt dışındaki alıcı ve/veya satıcılarının da yurt dışı hizmet noktalarının müşterisi olmasını sağlayarak müşterilerin global finansal temas noktası olmak, neticede Ziraat Finans Grubu'na değer katmak,
- Müşterilerinin dünya genelinde işlem akışlarına finansal katkı sağlayarak etkili iletişim ve hızlı iş süreçleri sayesinde müşterilerine global düzeyde, zaman ve maliyet avantajının yanında ürün ve hizmet çeşitliliği sağlamak,
- Bulunduğu coğrafyalara yeni/öncü finansal teknolojileri getirmek odaklı faaliyetlerini sürdürmektedir.

2022 yılında Ziraat Finans Grubu bünyesinde teknolojik altyapı projelerini de içeren birçok çalışma yürütülmüştür.
Ziraat Bankası, yurt dışı birimlerin kullandığı ana bankacılık uygulamalarının geliştirilmesi ve bu uygulamaların Ziraat Finans Grubu standartlarına uyumlu hale getirilmesi amacıyla başlattığı Anahtar Global Projesi'ni giderek yaygınlaştırmaktadır.

Bahreyn Şubesi'nde çalışmaların tamamlanmasının ardından Londra Şubesi'nde başlatılan yazılım çalışmaları devam etmektedir. Banka'nın Özbekistan iştiraki olan Ziraat Bank Uzbekistan JSC'nin ana bankacılık uygulamalarının yenileme çalışmalarına başlanmıştır.

Yurt dışı şubeler ve iştirakler ile ortak kullanılan havale altyapısı ile Ziraat Finans Grubu içerisindeki para transferlerinin güvenli ve hızlı şekilde yapılmasını sağlayacak Finans Grubu Transfer Sistemi'nin yaygınlaştırılmasına ilişkin çalışmalar sürmektedir.

Sistem, 2022 yılı içinde Irak'ın da dâhil olmasıyla birlikte 6 ülkede (Azerbaycan, Bosna, Kosova, Gürcistan ve Bulgaristan, Irak) uygulanır konuma gelmiştir. Finans Grubu Transfer Sistemi'nin önümüzdeki dönemde Özbekistan'da da uygulamaya alınması hedeflenmektedir.

Ziraat Finans Grubu için belirlenmiş güvenlik standartlarına uyum sağlanması amacıyla başlatılan "Bilgi Güvenliği Standardizasyon Projesi", Türkmenistan ve Yunanistan'da tamamlanmıştır.

Ziraat Veri Merkezi'nde yüksek performans, sürekli erişilebilirlik, güvenlik ve gelişmiş mesajlaşma özellikleri ile hizmet verilmesi amacı taşıyan "E-Posta Altyapısının Ziraat Veri Merkezine Taşınması" projesi Gürcistan, Karadağ, Özbekistan, Bosna, Londra ve Azerbaycan'da tamamlanmıştır. Aynı çalışmanın Yunanistan, Bulgaristan, Irak ve Bahreyn'de de gerçekleştirilmesi planlanmaktadır.

GRI 3-3

Ziraat Bankası, Sürdürülebilirlik Politikası ile uyumlu bir biçimde, insana ve çevreye saygılı bankacılık prensibi ile katma değer oluşturmayı hedeflemektedir.

Yurt Dışı Birimler İzleme ve Uyarı sistemlerinin Ziraat Finans Grubu standartlarına getirilmesi ve Türkiye'den yönetilmesi amacıyla Özbekistan'da yürütülen entegrasyon çalışmasında sona gelinmiştir.

Ziraat Bankası; Bosna, Azerbaycan, Gürcistan, Rusya, Türkmenistan ve Özbekistan'da faaliyet gösteren yurt dışı birimlerinde İnternet ve Mobil Bankacılık kanalları; Yunanistan, Bulgaristan, Kosova, Kazakistan, Almanya ve Karadağ'da faaliyet gösteren yurt dışı birimlerinde ise İnternet Bankacılığı kanalı ile müşterilerinin finansal ürünlere online erişimini sağlamıştır. 2022 yılında ise Mobil Bankacılık uygulaması Irak'ta hayata geçirilmiştir.

PLATFORM BANKACILIĞI

Geleceğin hizmet modelleri çerçevesinde müşterilere her an ve her platformda yanlarında olacak hizmetler sunmak
Ziraat Bankası, müşterilerine ihtiyaç duydukları her an daha iyi bankacılık ve finans olanakları sağlayabilmek için tüm ekosistem ile iş birliği içerisinde yeni ürün ve hizmetler sunmaktadır.

Bu kapsamda Banka; mevcut dijital bankacılık uygulamaları üzerinden, başta üye işyerlerine özel işlem ve raporların sunulduğu Üye İşyeri Platformu, e-Devlet kapısı ve Türkiye Hayat Emeklilik Platformu olmak üzere birçok uygulamaya tek noktadan erişimi olanaklı kılmıştır.

Ziraat Bankası, Açık Bankacılık hizmetlerine ilişkin çalışmalarını tamamlamıştır.
Ziraat Bankası, Açık Bankacılık faaliyetleri kapsamında, bireysel ve kurumsal müşterilerin farklı bankalarda bulunan tüm vadesiz TL, döviz ve altın hesaplarına ait bakiyeleri ile hesap hareketlerini, rızaları dâhilinde Ziraat Mobil ve İnternet Şube'de görüntüleyebilmeleri, aynı zamanda farklı bankalarda bulunan hesapları üzerinden para transferi/ödeme işlemlerini gerçekleştirebilmelerini sağlamaktadır.

Ziraat Süper Şube'de dijital platform altyapısı çalışmaları devam etmektedir.
Ziraat Bankası; Ziraat Süper Şube müşterilerine platform altyapısı üzerinden çok farklı sektörlerden firmalarla iş birlikleri aracılığıyla bankacılık dışı ürün/hizmet sunumlarında avantajlar sağlayarak müşterilerin hayatına değer katmayı ve olumlu bir müşteri deneyimi oluşturmayı hedeflemektedir.

Banka, uygulamaya aldığı yeni özellikler ve servislerle müşterilerin ihtiyaçlarını anında ve istedikleri kanaldan karşılayabilmelerini sağlayarak bankacılık ürün ve hizmetlerine erişimi yaygınlaştırmaya ve kolaylaştırmaya devam etmektedir.

SORUMLU BANKACILIK

Çevresel ve sosyal risk yönetişim ilkelerini iş modeline entegre etmek
Ziraat Bankası, Sürdürülebilirlik Politikası ile uyumlu bir biçimde, insana ve çevreye saygılı bankacılık prensibi ile katma değer oluşturmayı hedeflemektedir.

Ziraat Bankası 2022 yılında, yatırım projelerinde çevresel ve sosyal risk değerlendirmesini uygulamaya almıştır.
Ziraat Bankası, 2022 Mart ayından itibaren yatırım tutarı 50 milyon ABD doları üzerinde olan projelere yönelik kredi taleplerini, "Kredilendirme Faaliyetlerinde Çevresel ve Sosyal Etki Yönetimi Politikası" kapsamında çevresel ve sosyal açıdan değerlendirmeye tabi tutmaya başlamıştır.

Söz konusu değerlendirme, Çevresel ve Sosyal Risk Değerlendirme Modeli (ÇSRD) üzerinden yapılmaktadır. Bu model, yerel mevzuatın yanı sıra Uluslararası Finans Kurumu'nun (IFC) Performans Standartlarını da gözetmektedir. Çevresel ve Sosyal Risk değerlendirmesinde, müşteri riski ve proje riski bir bütün olarak ele alınmaktadır. 2022 yılında, çevresel ve sosyal açıdan değerlendirilen proje sayısı 21 olmuştur.

Tüm kredi talepleri, Çevresel ve Sosyal Etki Yönetimi Politikası'nın bir unsuru olan Finanse Edilmeyen Faaliyetler Listesi'ne göre incelenmektedir.

GRI 201-2, 3-3

21 ülkeden 45 bankanın katılım sağladığı bu sürdürülebilirlik temalı sendikasyon kredisi, Ziraat Bankası'nın ilk Çevresel, Sosyal, Yönetsel (ÇSY) bağlantılı olarak gerçekleştirmiştir.

Bu listede yer alan faaliyetlere, hiçbir koşul altında finansman sağlanmamaktadır. 2022 yılında Finanse Edilmeyen Faaliyetler (FEF) listesi nedeniyle reddedilen proje bulunmamaktadır.

Ziraat Bankası, 2022 yılı sendikasyon kredisini Çevresel, Sosyal, Yönetsel (ÇSY) bağlantılı olarak gerçekleştirmiştir.
21 ülkeden 45 bankanın katılım sağladığı bu kredi, Ziraat Bankası'nın ilk sürdürülebilirlik temalı sendikasyon kredisi olma özelliği taşımaktadır.

Sürdürülebilir büyüme ve sorumlu bankacılık yaklaşımı çerçevesinde temin edilen kredinin sürdürülebilirlik anahtar performans göstergeleri (ESG KPI'ları) arasında; kadın ve genç çiftçilere uygun koşullarla kullandırılacak tarım kredisi yoluyla, üretimde cinsiyet ve fırsat eşitliğine katkı sağlanması; Banka içinde sürdürülebilirlik farkındalığını artırmaya yönelik çalışan eğitimi; engelli vatandaşların bankacılık hizmetlerine erişimini daha da kolaylaştıracak şekilde şube ve ATM'lerin kullanıma uygun hale getirilmesi bulunmaktadır.

Bu kapsamda Ziraat Bankası, sürdürülebilirlik bilincini yerleştirmek üzere "Sürdürülebilirlik E-Eğitimi" hazırlayarak çalışanlarına sunmuştur.

Engelsiz Bankacılık iş kolunda 270 adet ATM ile ortopedik engelli müşterilere, 5.352 adet ATM ile görme engelli müşterilere hizmet veren Banka, önümüzdeki dönemlerde yeni ATM alımlarıyla görme engellilere yönelik ATM sayısını artırmayı hedeflemektedir.

Ziraat Bankası, Türkiye'den %100 kamu sermayeli bir finansal kuruluş tarafından çıkarılan, 600 milyon ABD doları tutarlı ve 5 yıl vadeli ilk sürdürülebilirlik tahvili ihracını 2021 yılı Şubat ayında gerçekleştirmiştir. Sürdürülebilir finansmanın başarılı bir uygulaması olan bu borçlanma ile elde edilen kaynak, ihraca konu olabilecek kredilendirme alanlarının belirlendiği "Yeşil, Sosyal, Sürdürülebilir Finansman Çerçeve Belgesi (Green, Social, Sustainable Finance Framework)"nde belirtilen çevresel ve sosyal temalı krediler için kullandırılmıştır.

Söz konusu kaynağın kullanımını gösteren Tahsis Raporu (Allocation Report) ve kaynak ile finanse edilen kredilere/projelere dair etki ölçümünün belirtildiği Etki Raporu (Impact Report), çerçeve belgede belirtildiği üzere ihracı takip eden bir yıl içerisinde hazırlanarak Ocak 2022 itibarıyla Ziraat Bankası web sitesinde yayımlanmıştır.

Ziraat Bankası sürdürülebilir nitelikli kredilerini çeşitlendirmeye devam etmiştir.
Ziraat Bankası, yeşil dönüşüm ve sürdürülebilirlik kapsamlı kredi ürünleri olan "Yeşil Ev Kredisi" ve "Yeşil Taşıt Kredisi" kullandırımlarına devam etmiştir. 2022 yılında bu ürünlere "Konutlarda Isı Yalıtım Kredisi", "GES/Çatı GES/Lisanslı GES Yatırım ve İşletme Kredileri" eklenmiştir.

Ziraat Bankası Sıfır Atık Yönetimi Sistemi oluşturma çalışmalarını sürdürmektedir.
12 Temmuz 2019 tarihli "Sıfır Atık Yönetmeliği" gereğince; Ziraat Bankası'nın yurt genelindeki tüm hizmet binaları ayrı birer "Tesis" olarak Çevre, Şehircilik ve İklim Değişikliği Bakanlığı'nın Entegre Çevre Bilgi Sistemi'ne (EÇBS) tanımlanmıştır.

Bu kapsamda Banka, "Tesis" olarak sisteme tanımlanan yurt genelindeki toplam 1.827 hizmet binası için "Sıfır Atık Belgesi" başvurusunda bulunmuş, 69 ildeki toplam 1.371 hizmet binası için "Belge" almıştır. Geriye kalan 12 ildeki 438 hizmet binası için yapılan belge başvurularının da kısa sürede İl Çevre Müdürlüklerince onaylanması beklenmektedir.

GRI 3-3

Çevre kirliliğini azaltmak ve kâğıt tasarrufu sağlamak amacıyla, 2022 yılında 1,7 milyon müşteriye bilgilendirme yapılarak makbuz tercihi "istemiyorum" olarak değiştirilmiş bu sayede kâğıt yazdırma maliyetinden tasarruf edilmiştir.

Ziraat Bankası 2022 yılında da iş süreçlerinde yaptığı geliştirmelerle sorumlu bankacılığa katkı sağlamıştır.
Çevre kirliliğini azaltmak ve kâğıt tasarrufu sağlamak amacıyla, 2022 yılında 1,7 milyon müşteriye bilgilendirme yapılarak makbuz tercihi "istemiyorum" olarak değiştirilmiştir. ATM makbuz tercihleri menüsüne "e-posta gönderilsin" seçeneği eklenerek makbuzlara elektronik ortamdan ulaşılması sağlanmıştır.

İhracat Kabulü Belgesi işlemlerinin (İBKB) İnternet Bankacılığından yapılabilmesinin sağlanmasıyla Banka şubelerinde 6 ayda 26.227 adet kâğıt yazdırma maliyetinden tasarruf edilmiştir.

Ziraat Bankası Genel Müdürlüğü'ne fiziki olarak gelen ve şubeler tarafından merkeze gönderilen haciz, tedbir ve mevduat araştırma işlemlerine ilişkin cevap yazıları ilgili kurumlara fiziki olarak kargo ile gönderilmekte iken, söz konusu yazıların KEP üzerinden otomatik gönderimi sağlanmıştır. Yıllık 252.000 adet gönderim elektronik ortama taşınmış, böylece yıllık yaklaşık 504.000 adet kâğıt ve 252.000 adet kargo poşeti tasarrufu ile sürdürülebilirliğe katkı verilmiştir.

Birim ve şube arşivlerinde muhafaza edilen, yasal saklama süreleri sona ermiş evrak ve atık kâğıtlar, geri dönüştürme amaçlı olarak anlaşmalı yetkili firmalara iletilmektedir. Bu kapsamda 2022 yılında yaklaşık 945 ton atık kâğıdın geri dönüşümü sağlanmıştır.

Ziraat Bankası müşterilerinin, Sıra Çağrı Sistemi üzerinden cep telefonları ile QR kodu okutarak sıra numarası alabilmesi sağlanmıştır. Müşteriler QR kodu ile sıra numarası aldığında fiziki olarak bilet üretilmemekte ve sıra numarası sadece müşterinin cep telefonu ekranı üzerinde yer almaktadır. Şubelerde günlük üretilen sıra numarası hacmi dikkate alındığında, dijital sıra biletleri ile dijitalleşmenin yanı sıra Banka'nın çevreye duyarlılık ve sürdürülebilirlik kapsamındaki çalışmalarına da katkı sunulmuştur.

Ziraat Bankası, tükettiği enerjiyi Türkiye'nin yenilenebilir kaynaklarından kullandığını I-REC sertifikası ile belgelemiştir.
Sürdürülebilir bir gelecek için yenilenebilir enerji dönüşümü her geçen gün daha fazla önem kazanmaktadır. Bankacılık ve finans sektörünün müşterilerine sağladığı 7/24 dijital hizmetler, elektrik enerjisi tüketimini artırmaktadır.

Enerji yatırımı ve kullanımını yaygınlaştırmak amacıyla, üretilen yenilenebilir enerjinin toplam miktarını belgeleyen ve tüketicilerle eşleştirilmesini sağlayan I-REC Standardı, üretilen her 1 MWh elektriğin, kaynağından başlayarak takip edilmesini ve nihai tüketiciye kadar izlenebilmesini mümkün kılmaktadır. I-REC Standardı; Güney Amerika, Asya ve Afrika ülkelerinin 44'ünde kullanılan ve Avrupa Birliği, Amerika Birleşik Devletleri tarafından uluslararası ticaret ve finans sektöründe karbon ayak izi ölçümü ve ispatında kabul edilen yenilenebilir enerji kayıt sistemidir.

Ziraat Bankası, doğayı ve gelecek nesilleri korumak için Türkiye'nin yenilenebilir enerji dönüşümüne büyük önem vermektedir. Banka, yenilenebilir enerji ve enerji verimliliği projelerine sağladığı finansman desteklerinin yanı sıra 2022 yılında Genel Müdürlük, iştirakler ve şubelerinin 50.000 MWh'lik tüketimini yenilenebilir enerji kaynaklarından tedarik ederek sürdürülebilirlik çalışmalarında ve yeşil dönüşüme geçiş sürecinde ulusal ve uluslararası pazar için önemli bir adım atmıştır.

Elektrik tüketiminden kaynaklı karbon ayak izini azaltmayı hedefleyen Ziraat Bankası, bu doğrultudaki çalışmalarını dünyada en yaygın kullanılan yenilenebilir enerji sertifikası olan I-REC (The International REC Standard) sertifikası ile belgelemiştir.

BANKAMIZ GALERİLERİ

GRI 2-6

GRI 2-6

ZİRAAT BANKASI, SANATA VERDİĞİ DESTEĞİ KUĞULU, TÜNEL VE ÇUKURAMBAR SANAT GALERİLERİ İLE SÜRDÜRMEKTEDİR.

Ankara Next Level AVM içerisinde yer alan Çukurambar Sanat Galerisi ile Ankara Kuğulu Sanat Galerisi sanatseverlerin ziyaretine açıktır. İstanbul Tünel Sanat Galerisi ise tadilat nedeniyle ziyarete kapalı olup en kısa sürede yeni yüzüyle sanatseverlerin ziyaretine açılacaktır.

Kuğulu Sanat Galerisi: Ankara'nın Tunalı Hilmi Caddesinde yer alan Kuğulu Sanat Galerisi uzun yıllardır sanata ve sanatçıya destek vermektedir. Her sezon hazırlanan sergi takvimi ile sanatçılara belli periyotlarda ücretsiz olarak sergi açma imkânı verilmektedir. Sanatçılardan sergi açma karşılığında alınan eserler Ziraat Bankası Sanat Koleksiyonuna eklenmektedir. Bu sistemli uygulama ile koleksiyon içeriği zenginleşerek büyümekte Türkiye'nin en eşsiz koleksiyonu olma yolunda ilerlemektedir.

Tünel Sanat Galerisi: İstanbul'un Beyoğlu-Tünel lokasyonunda yer alan Tünel Sanat Galerisi iki katlı bir galeri olarak uzun yıllar faaliyet göstermiştir. Pandemi döneminde salgın nedeniyle kapatılmış olduğundan bu dönemde galeride yenileme çalışmaları başlamıştır. Tadilat işlerinin ardından galeride sergi programları oluşturularak yeniden faaliyete geçirilecektir. Çukurambar Sanat Galerisi: Ankara Söğütözü'ndeki Next Level AVM içinde bulunan Çukurambar Sanat Galerisi 2019 yılında açılarak eşsiz sergi portföyüyle kısa sürede sanat severlerin uğrak yeri olmayı başarmıştır. Galeride hazırlanan sergi programı yıl boyunca kesintisiz olarak sürdürülmektedir.

2022 YILI DEĞERLENDİRMESİ: GELİŞMELER VE GELECEĞE DAİR HEDEFLER

GRI 2-6, 2-16, 2-25, 201-1, 3-2, 3-3, 203-1, 203-2

ZİRAAT BANKASI, 2022 YILINDA DA TÜRK BANKACILIK SİSTEMİNİN EN KÂRLI VE LİDER BANKASI OLMAYI SÜRDÜRMÜŞTÜR.

BANKA, DEĞİŞİMİN YOĞUN OLARAK YAŞANDIĞI, ENERJİ KRİZİNİN KÜRESEL GÜNDEME DAMGA VURDUĞU BİR YILDA EN GÜÇLÜ ULUSAL BANKA KONUMUNU GELİŞTİRMİŞ, İŞ KOLLARINDA PAYDAŞLARINA SUNDUĞU DEĞER ÖNERİSİNİ VE İŞ HACİMLERİNİ ARTIRMIŞTIR.

ZİRAAT BANKASI'NIN 2022 YILI SONUNDA TOPLAM AKTİFLERİ 2.312 MİLYAR TL, ÖZKAYNAKLARI 202,4 MİLYAR TL OLARAK KAYDEDİLMİŞTİR. ÖZKAYNAKLARININ SÜRDÜRÜLEBİLİR KÂRLILIKLA DESTEKLENMESİNE ÖNEM VEREN BANKA'NIN 2022 YILI ÖZKAYNAK KÂRLILIĞI %26,4, AKTİF KÂRLILIĞI İSE %2,3 OLMUŞTUR.

ZİRAAT BANKASI'NIN 2022 SONU İTİBARIYLA 1.266 MİLYAR TL OLARAK KAYDEDİLEN TOPLAM NAKDİ KREDİLERİNİN BANKA AKTİFİNDEKİ PAYI %55 OLARAK GERÇEKLEŞMİŞTİR.

BANKA'NIN TOPLAM MEVDUATI 2022 YILINDA 1.739 MİLYAR TL SEVİYESİNE YÜKSELMİŞ, MEVDUATIN PASİFTEKİ PAYI %73 OLMUŞTUR. ZİRAAT BANKASI, TOPLAM MEVDUATTAKİ SEKTÖR LİDERLİĞİNİ 2022 YILINDA DA SÜRDÜRMÜŞTÜR.

GRI 2-6, 2-16, 2-25, 201-1, 3-2, 3-3, 203-1, 203-2

KURUMSAL/TİCARİ BANKACILIK

Ziraat Bankası'nın sahip olduğu düşük maliyetli fonlama gücü ve likidite avantajları, Kurumsal/Ticari Bankacılık iş kolunda sağlıklı bir büyüme sergilemesinde en önemli unsurlardır.

Ürün, hizmet ve dağıtım ağı açısından geniş bir çeşitliliği bulunan Banka, müşterilerinin her türlü finansman ihtiyacını en etkin çözümlerle karşılamakta, ekonomik döngünün her aşamasında faaliyet göstermektedir.

Ziraat Bankası, 2022 yılında da Kurumsal/Ticari Bankacılık müşterilerine zengin ürün yelpazesiyle hizmet sunmaya devam etmiştir.

2022 4. çeyrek itibarıyla Ziraat Bankası ile KGF arasında devam eden iş birlikleri kapsamında "Yatırım Destek", "İhracat Destek" ve "İşletme Harcamaları Destek" kredi paketleri kullandırımları sürdürülmüştür. Yatırım Destek Paketinden 3,5 milyar TL, İhracat Destek Paketinden 4,2 milyar TL, İşletme Harcamaları Destek Paketinden ise 5 milyar TL kredi kullandırımı gerçekleştirilmiştir.

Sanayi ve Teknoloji Bakanlığınca düzenlenmiş yatırım teşvik belgesine sahip işletmelerin yatırımlarının uygun maliyet ve KGF kefalet desteği ile finanse edilmesi amacıyla 2021 yılı 3. çeyrekte devreye alınan "İmalata Dayalı İthal İkamesi Destek Paketi" kullandırımlarına devam edilmiştir. Bu paketten kullandırılan kredi toplamı 2022 yıl sonu itibarıyla 4,2 milyar TL olmuştur.

Son yıllarda güneş enerjisinden elektrik üretiminin yaygınlaşması, lisanslı/lisanssız GES kurulumları, firmaların tesis ve fabrikalarına Çatı GES yatırımı taleplerinin artması gibi nedenlerle; Ziraat Bankası'nın daha önce oluşturduğu sürdürülebilirlik kapsamındaki çevresel kredi ürünlerine "GES/Çatı GES/ Lisanslı GES Yatırım ve İşletme Kredileri" eklenmiştir. 2022 yıl sonu itibarıyla söz konusu kredilerden toplam 8,5 milyar TL kullandırım gerçekleştirilmiştir.

Sürdürülebilir kalkınma hedefleri kapsamında ihracatın desteklenerek artırılması, ithalatın azaltılarak yerlileştirmeye katkı sağlanması, döviz kazandırıcı hizmet gelirleri elde edilmesine yönelik verimliliği ve katma değeri yüksek yatırımların desteklenebilmesi için bugüne kadar sadece KOBİ dışı firmalar için TKYB aracılığı ile kullandırılan "TCMB Yatırım Taahhütlü Avans Kredisi (YTAK)" kamu bankalarının da kullanımına açılmıştır. 2022 yıl sonu itibarıyla ilgili kredi paketinden toplam 10 milyar TL kredi kullandırımı yapılmıştır.

KOBİ'lere Yönelik Destek Paketleri

Ziraat Bankası, KOSGEB ve KGF arasında imzalanan protokol ile göçten etkilenen seçili illerde resmi olarak Türkiye Cumhuriyeti (T.C.) vatandaşı ve Geçici Koruma Altındaki Suriyeliler (GKAS) veya Uluslararası Koruma Sağlanan Kişiler (UKSK) için kayıtlı istihdam yaratmayı ve bu istihdamı muhafaza etmeyi taahhüt eden müşterilerin yatırım ve/veya işletme sermayesinin finansmanı için "KOSGEB İstihdam Taahhütlü KOBİ Finansman Destek Paketi" devreye alınmıştır. Kredi paketinden toplam 660 milyon TL kredi kullandırımı gerçekleştirilmiştir.

Ziraat Bankası ile KGF arasında yapılan protokolle birlikte KOBİ ve KOBİ Dışı inşaat firmalarının devam eden konut projelerinin tamamlanmasına yönelik harcamalarının karşılanması amacıyla "İnşaat Hizmetleri Finansman Destek Paketi" devreye alınmış, 1 milyar TL kredi kullandırımı yapılmıştır.

2022 4. çeyrek itibarıyla KOBİ'lerin kefalet limiti taleplerini karşılayabilmek, böylece KOBİ'lere sağlanan desteğin devamlılığını temin etmek amacıyla "KGF Destek Kredisi 2 (II. dönem)" uygulamaya konulmuştur. Kredi paketi kapsamında kullandırılan kredi tutarı 471 milyon TL olmuştur.

2022 YILI DEĞERLENDİRMESİ: GELİŞMELER VE GELECEĞE DAİR HEDEFLER

GRI 2-6, 2-16, 2-25, 201-1, 3-2, 3-3, 203-1, 203-2

Ziraat Bankası, uygun koşullarla kullandırdığı kredilerle ve hayata geçirdiği birçok yeni uygulamayla sektöre aralıksız katkıda bulunmaktadır.

Ziraat Bankası ile İhracatı Geliştirme A.Ş. (İGE) arasında imzalanan kredi kefalet protokolü çerçevesinde, ihracatçı veya ihracat potansiyeli olan işletmeler ile döviz kazandırıcı hizmet ve faaliyet sektörlerinde faaliyet gösteren gerçek/tüzel kişi işletmelere yönelik olarak "İGE Özkaynak Kefalet Destek Paketi 2" devreye alınmıştır. Bu kapsamda 2022 yıl sonu itibarıyla 823 milyon TL kredi kullandırılmıştır.

Uluslararası Finans Kuruluşlarından KOBİ'lere Sağlanan Krediler
Ziraat Bankası, 2010 yılından bu yana KOBİ veya daha büyük ölçekli firmaların işletme sermayesi ve yatırım kredisi ihtiyaçlarının finansmanında kullanılmak üzere çeşitli uluslararası finans kuruluşlarından uygun koşullarda sürdürülebilirlik temalı kaynak temin etmektedir.

Banka, bu fonlar ile sürdürülebilir tarım, enerji verimliliği, kırsal kalkınma ile istihdam korunması ve artırılmasına katkı sağlamaktadır.

Uluslararası Finans Kuruluşu Adı	Proje Konusu	Tutar	Vade
Dünya Bankası (IBRD)	KOBİ'lerin finansmanı (KOBİ II)	200 milyon ABD doları	25 yıl
Dünya Bankası (IBRD)	APEX kredisi olarak leasing şirketleri aracılığıyla KOBİ'lerin finansmanı (KOBİ III)	300 milyon ABD doları	30 yıl
Dünya Bankası (IBRD)	KOBİ'lerin enerji verimliliği projelerinin finansmanı	67 milyon ABD doları	30 yıl
Avrupa Yatırım Bankası (EIB)	KOBİ finansmanı	100 milyon Euro	10 yıl
Avrupa Yatırım Bankası (EIB)	KOBİ ve MIDCAP finansmanı (5 proje)	500 milyon Euro	8 yıl
Avrupa Yatırım Bankası (EIB)	Tarımsal ve Kırsal Kalkınmayı Destekleme Kurumu onaylı IPARD yatırımlarının finansmanı	100 milyon Euro	14 yıl
Alman Kalkınma Bankası (KfW)	Tarım sektöründe veya kırsal bölgelerde faaliyet gösteren KOBİ'lerin finansmanı	150 milyon Euro	10 yıl
Avrupa Konseyi Kalkınma Bankası (CEB)	Mikro ve KOBİ işletme kredisi (istihdam yaratma veya var olanı koruma amaçlı)	100 milyon Euro	7 yıl
Fransız Kalkınma Ajansı (AFD)	Tarımsal ve hayvansal gıda işleyen KOBİ finansmanı	100 milyon Euro	12 yıl

GRI 2-6, 2-16, 2-25, 201-1, 3-2, 3-3, 203-1, 203-2

2022 yılında Ziraat Bankası kaynaklarından tarım sektörünün finansmanına yönelik olarak 770 bin müşteriye 205,3 milyar TL kredi kullandırılmış, portföye 208 bin yeni müşteri kazandırılmıştır.

TARIM SEKTÖRÜNÜN FİNANSMANI

Ziraat Bankası "Tarım Ekosisteminin Finansmanı" stratejisi ile ülkemizde tarım sektörünün gelişimini desteklemeye devam etmektedir.
Kuruluşundan bu yana Türkiye tarım sektörünün başta gelen destekçisi ve en büyük finans kaynağı olan Ziraat Bankası, uygun koşullarla kullandırdığı kredilerle ve hayata geçirdiği birçok yeni uygulamayla sektöre aralıksız katkıda bulunmaktadır.

Banka, finansman desteğinin yanı sıra sektörün yapısal sorunlarının çözümüne ve finansa erişiminin kolaylaştırılmasına yönelik çeşitli projeler geliştirerek ilgili Bakanlıklar, kurum, kuruluş ve tarımsal örgütlerle iş birliği içinde çalışmaktadır.

Bu kapsamda Ziraat Bankası, kredi ürünlerini çeşitlendirecek, özellikle tarımsal değer zincirinin en önemli halkasını oluşturan küçük ölçekli işletme sahibi çiftçilerin finansmana doğrudan ulaşmalarını kolaylaştıracak çalışmalar yürütmektedir.

Ziraat Bankası'nın odaklandığı tarımsal finansman başlıkları arasında; tarım işletmelerinin kendi ürünlerini depolama, işleme, paketleme, pazarlama kapasitelerini artırmaya yönelik yatırım ve faaliyetler öne çıkmaktadır. Söz konusu faaliyetlerin başlıcalarına aşağıda yer verilmiştir:

- Sözleşmeli üretim modeli
- Kontrollü örtü altı tarımı
- İthalatın azaltılmasını sağlayacak ürünlerin üretiminin artırılması
- Tarım işletmelerinin ekonomik ölçeğe ulaştırılması
- Atıl işletme kapasitelerinin değerlendirilmesi
- İşletmelerin tarımsal mekanizasyon düzeyinin yükseltilmesi
- Tarımda verimliliği artırmak için teknoloji kullanımına yönelik çalışmalar
- Tarımsal üretimde katma değer yaratacak ve ülkemizin ihtiyaçlarına cevap verebilecek yatırım projeleri
- Lisanslı depoculuk ve soğuk hava deposu yatırımları

Tarım kredilerinde 232 milyar TL bakiye
2022 yılında Ziraat Bankası kaynaklarından tarım sektörünün finansmanına yönelik olarak 770 bin müşteriye 205,3 milyar TL kredi kullandırılmış, portföye 208 bin yeni müşteri kazandırılmıştır.

Banka kaynaklarından kullandırılan tarım kredilerinin bakiyesi 2022 yılı sonu itibarıyla 232 milyar TL'ye ulaşmış, kredili müşteri sayısı ise 1 milyon kişiyi aşmıştır.

Ziraat Bankası'nın tarım kredisi portföyünün %35'ini yatırım kredileri, %65'ini işletme kredileri oluşturmaktadır.

Diğer taraftan Banka, 2022 yılında muhtelif kurumlar tarafından sağlanan fonlardan, ilgili kurumlarca belirlenen toplam 2.402 kişiye, 434 milyon TL tutarındaki kredi ödemesine aracılık etmiştir. 2022 yılı sonu itibarıyla bu kapsama giren fon kaynaklı kredi ödemelerinin bakiyesi 2,2 milyar TL, müşteri sayısı ise 77 bindir.

Bir bütün olarak değerlendirildiğinde, Ziraat Bankası'nın tarım sektörünün finansmanına yönelik olarak kendi kaynaklarından kullandırdığı krediler ile aracılık ettiği fon kaynaklı kredilerin toplamı 2022 yıl sonu itibarıyla 233,7 milyar TL, kredili müşteri sayısı 1 milyon 78 bin kişi olmuştur.

2022 YILI DEĞERLENDİRMESİ: GELİŞMELER VE GELECEĞE DAİR HEDEFLER

GRI 2-6, 2-16, 2-25, 201-1, 3-2, 3-3, 203-1, 203-2

2022 yılında, tarım sektöründe faaliyet gösteren 679 bin adet üretici ve firmaya 172,2 milyar TL tutarında faiz indirimli kredi kullandırılmıştır.

Tarım kredilerinde düşük faiz
Ziraat Bankası, 2020 yılında yayımlanan faiz indirimli kredilere ilişkin karar ve tebliğ doğrultusunda, üretim konuları bazında belirlenen sübvansiyon oranları dâhilinde sektörde faaliyet gösteren müşterilerine uygun faiz oranları ile kredi kullandırımını sürdürmüştür.

2022 yılında, tarım sektöründe faaliyet gösteren 679 bin adet üretici ve firmaya 172,2 milyar TL tutarında faiz indirimli (sübvansiyonlu) kredi kullandırılmıştır.

Ziraat Bankası'ndan tarıma dayalı sanayi-üretici iş birliğine finansal model katkısı

Sözleşmeli Üretim
Ziraat Bankası'nın 2022 yıl sonu itibarıyla bitkisel üretim, tohumluk üretimi, etlik piliç yetiştiriciliği, damızlık civciv, biber ve domates yetiştiriciliği ve şeker pancarı üretimi vb. konularında faaliyet gösteren 33 firma ve üreticinin yürüttüğü sözleşmeli üretim faaliyetinin finansmanı kapsamında, yaklaşık 22 bin sözleşmeli üretici üzerinde 1,5 milyar TL sözleşmeli üretim kredisi bakiyesi bulunmaktadır.

Üretici Finansman Sistemi
Ziraat Bankası'nın "Tarım Ekosisteminin Finansmanı" stratejisi doğrultusunda yaş sebze, meyve ve kırmızı et başta olmak üzere, tarımsal üreticilerle alıcılar (zincir market, et entegre tesisi, konserve fabrikaları, hazır yemek fabrikaları vb.) arasında aracı (komisyoncu, tüccar vb.) kullanılmadan doğrudan ürün ticaretinin geliştirilmesi; tedarik zincirindeki aracıların nihai ürün fiyatının oluşmasına etkilerinin azaltılması; alıcılara vade avantajı sağlanarak ürün alım fiyatlarının ve dolayısıyla tüketici fiyatlarının daha makul seviyelerde oluşmasına katkı sağlanması amacıyla 2020 yılının ikinci yarısında Üretici Finansman Sistemi hayata geçirilmiştir.

Söz konusu sistem kapsamında 2022 yıl sonu itibarıyla yaklaşık 1,5 milyar TL tutarında tarım ürünü satışı amaçlı kredi kullandırımı gerçekleşmiştir.

Bitkisel üretim kredileri
Ziraat Bankası 2022 yılında bitkisel üretim konusunda 496 bin adet müşteriye 68,5 milyar TL tutarında kredi kullandırmıştır. Muhtelif konu başlıklarında yapılan kullandırımlar ile 2022 yıl sonu itibarıyla bitkisel üretim kredilerinin bakiyesi 75 milyar TL'ye, kredili müşteri sayısı 642 bin kişiye ulaşmıştır.

Hayvansal üretim kredileri
Ziraat Bankası 2022 yılında hayvansal üretim alanında, muhtelif başlıklar altında 271 bin müşteriye 78 milyar TL tutarında kredi kullandırmıştır. 2022 yılı sonu itibarıyla hayvansal üretim konusunda kullandırılan kredilerin bakiyesi 90,9 milyar TL, kredili müşteri sayısı 341 bin kişi olmuştur.

Su ürünleri kredileri
Aynı dönemde, Banka'nın su ürünleri konusunda muhtelif başlıklar altında toplam 1.771 müşteriye kullandırdığı kredi tutarı 1,7 milyar TL'ye ulaşmıştır. 2022 yıl sonu itibarıyla belirtilen konuda kullandırılan kredilerin bakiyesi 2,4 milyar TL, kredili müşteri sayısı 2.713 kişi olarak kaydedilmiştir.

GRI 2-6, 2-16, 2-25, 201-1, 3-2, 3-3, 203-1, 203-2

Ziraat Bankası, tarımsal işletmelerin mekanizasyon seviyesini artırmak, üretimde yüksek verimlilik ve kârlılık sağlamak amacıyla traktör ve tarımsal mekanizasyon kredileri kullandırmaktadır

Modern basınçlı sulama sistemlerine destek
Ziraat Bankası, tarımsal sulamada modern basınçlı sulama sistemlerinin kullanımının yaygınlaştırılması ile tarımsal üretimde sulama maliyetlerinin düşürülüp verimlilik ve kârlılığın artırılacağına inanmaktadır. Banka, bir yandan ülkemizin su kaynaklarının etkin ve verimli şekilde kullanılmasına katkı sağlarken diğer yandan bu alandaki kredi hacminin ve müşteri portföyünün genişletilmesi amacıyla, "Tasarruflu Sulama Kredisi" üreticilerin kullanımına sunmuştur.

2022 yılında Ziraat Bankası 13 bin kişiye toplam 3,7 milyar TL modern basınçlı sulama sistemleri kredisi kullandırmıştır. Kullandırılan kredilerle birlikte yaklaşık 1,4 milyon dönüm arazinin modern basınçlı sulama sistemleri ile sulanması sağlanmıştır. Damlama ve yağmurlama sistemleri ile %30-%40 arasında su tasarrufu elde edilen söz konusu krediler su tasarrufuna katkıda bulunmuştur.

Tarımsal mekanizasyon kredileri
Ziraat Bankası, tarımsal işletmelerin mekanizasyon seviyesini artırmak, üretimde yüksek verimlilik ve kârlılık sağlamak amacıyla traktör ve tarımsal mekanizasyon kredileri kullandırmaktadır. 2022 yılında yaklaşık 70 bin müşteriye 26,2 milyar TL tutarında traktör, 122 bin müşteriye 32,9 milyar TL tutarında tarımsal mekanizasyon kredisi kullandırılmıştır.

2022 yıl sonu itibarıyla 186 bin müşterinin toplam 35,1 milyar TL tutarında traktör kredisi, 271 bin müşterinin 43,7 milyar TL tutarında mekanizasyon kredisi bulunmaktadır.

Gerçek/tüzel kişilere ait tarımsal işletmelerin faaliyetlerini verimlilik ve kârlılık içinde sürdürebilmeleri için ihtiyaç duydukları küçük tarım alet ve ekipmanlarının satın alımına yönelik olarak tasarlanan Küçük Ekipman Kredisi limitleri bu dönemde 50.000 TL'den 100.000 TL'ye çıkarılmıştır. 2022 yılında 41 bin müşteri Küçük Ekipman kredisinden faydalanmış, bu kapsamda yaklaşık 2,7 milyar TL kredi kullandırılmıştır.

Köyümde Yaşamak için Bir Sürü Nedenim Var-Küçükbaş Projesi
Ziraat Bankası, 2020 yılının son çeyreğinde küçükbaş hayvan varlığının artırılması ve küçükbaş hayvancılığın geliştirilmesi amacıyla "Köyümde Yaşamak İçin Bir Sürü Nedenim Var" projesini başlatmıştır.

Projenin hedefleri arasında;

- küçükbaş hayvancılık konusunda faaliyet gösteren işletmelerin ölçeklerinin büyütülmesi,
- atıl işletme kapasitelerinin üretime kazandırılması,
- yerli koyun ırklarıyla bölgesel kalkınmanın sağlanması,
- yurt içinde doğan dişi hayvanlara talebin artırılarak bir yandan pazar oluşturulması diğer yandan da hayvan ithalatının azaltılması,
- küçük işletmelerin finansal çözüm alternatiflerinin çeşitlendirilmesi

bulunmaktadır.

"Köyümde Yaşamak İçin Bir Sürü Nedenim Var" projesi kapsamında 2022 yılında 4 valilikle daha protokol imzalanmıştır. Bu dönemde proje kapsamında kullandırılabilecek kredi limitleri 150.000 TL'den 250.000 TL'ye çıkarılırken, projeden yararlanma süresi 31.12.2023 tarihine kadar uzatılmıştır.

2022 YILI DEĞERLENDİRMESİ: GELİŞMELER VE GELECEĞE DAİR HEDEFLER

GRI 2-6, 2-16, 2-25, 201-1, 3-2, 3-3, 203-1, 203-2

Tarımsal üretim faaliyetinde bulunacak gerçek ve tüzel kişilerin finansman ihtiyaçlarının karşılanmasına yönelik oluşturulan Kadın Çiftçi Kredisi kapsamında 2022 yılında 1.169 üreticiye 328,3 milyon TL kredi kullandırılmıştır.

2022 yılı sonu itibarıyla;

- Protokol imzalanan valilik sayısı 40'a,
- Projeden faydalanan üretici sayısı 7.314'e,
- Proje kapsamında kullandırılan kredi tutarı 1,1 milyar TL'ye,
- Bu kredilerle alınan hayvan sayısı 702 bin başa

ulaşmıştır.

Köyümde Yaşamak için Bir Sürü Nedenim Var-Büyükbaş Projesi
Ziraat Bankası, 2022 yılının Ekim ayı sonunda büyükbaş süt hayvancılığı konusunda faaliyet gösteren üreticilere yönelik "Köyümde Yaşamak İçin Bir Sürü Nedenim Var-Büyükbaş Hayvancılık Projesi"ni uygulamaya almıştır.

Proje kapsamında belirlenen hedefler arasında;

- büyükbaş süt hayvancılığı konusunda faaliyet gösteren üreticilerin işletme ölçeklerinin vasıflı hayvan ırklarıyla büyütülmesi,
- küçük işletmelerin finansal çözüm alternatiflerinin çeşitlendirilmesi,
- atıl işletme kapasitelerinin üretime kazandırılması,
- yurt içinde doğan dişi hayvanlara olan talebin artırılarak bir yandan mevcut süt hayvancılığı işletmelerinde bulunan kapasite fazlası dişi hayvanlar için pazar oluşturulması, bir yandan da hayvan ithalatının azaltılması çalışmalarına destek olunması

yer almaktadır.

Ziraat Bankası'yla projede iş birliği yapılacak tarımsal üretici örgütlerinin merkez birlikleri/genel merkezleri arasında protokol imza süreçleri devam etmektedir. Banka, üreticilerin 2023 yılında projeden yoğun bir şekilde faydalandırılmalarını planlamaktadır.

Tarım Ekosisteminin Finansmanı
Ziraat Bankası, 2022 yılı Nisan ayı itibarıyla tarım bankacılığı alanındaki yeni stratejisi "Tarım Ekosisteminin Finansmanı" kapsamında Genç Çiftçi Kredisi, Kadın Çiftçi Kredisi, Altın Kovan Kredisi, Güneş Enerjili Tarımsal Sulama Kredisi, Üreten Kooperatif Kredisi ve Tarım Transfer Kredisi ürünlerini uygulamaya almıştır.

Genç Çiftçi Kredisi
Genç Çiftçi Kredisi; tarımsal üretimin artırılması, tarım sektöründe sürdürülebilirliğin sağlanması, tarım girişimciliğinin desteklenmesi ve geliştirilmesi, ülkemizdeki genç nüfusa alternatif iş kolları yaratılması ve tarımda genç nüfusun artırılması hedefiyle oluşturulmuştur.

Tarımsal üretim faaliyetinde bulunacak gerçek ve tüzel kişilerin finansman ihtiyaçlarının karşılanmasına yönelik kredi kapsamında 2022 yılında 3.433 üreticiye 1 milyar TL kredi kullandırılmıştır.

Kadın Çiftçi Kredisi
Kadın Çiftçi Kredisi; kadın çiftçilerin girişimciliğinin desteklenmesi, gelir düzeyinin yükseltilmesi, alternatif gelir kaynaklarının oluşturulması ve kırsalda kadın nüfusun istihdamına katkı sağlanması amacını taşımaktadır.

Tarımsal üretim faaliyetinde bulunacak gerçek ve tüzel kişilerin finansman ihtiyaçlarının karşılanmasına yönelik oluşturulan Kadın Çiftçi Kredisi kapsamında 2022 yılında 1.169 üreticiye 328,3 milyon TL kredi kullandırılmıştır.

Altın Kovan Kredisi
Altın Kovan Kredisi; arıcılık konusunda dünyada ilk sıralarda bulunan Türkiye'de bu alanda faaliyet gösteren işletme sayısının artırılarak üretim ve kalitenin yükseltilmesi, kırsal bölgelerde istihdamın geliştirilmesi, alternatif gelir kaynakları yaratılarak bölgesel kalkınma sağlanmasına yönelik oluşturulmuştur.

Ziraat Bankası söz konusu kredi kapsamında 2022 yılında 4.050 üreticiye 527,4 milyon TL kredi kullandırmıştır.

GRI 2-6, 2-16, 2-25, 201-1, 3-2, 3-3, 203-1, 203-2

Güneş Enerjili Tarımsal Sulama Kredisi kapsamında 2022'de 1.490 üreticiye 879,8 milyon TL kredi kullandırılmıştır.

Güneş Enerjili Tarımsal Sulama Kredisi
Güneş Enerjili Tarımsal Sulama Kredisi; ülke genelinde enerji maliyetlerinin gündeme taşındığı bu günlerde güneş enerjisi sistemleri kullanımının yaygınlaştırılması, tarımsal üretimde enerji maliyetlerinin düşürülüp verimlilik ve kârlılığın artırılması, böylece ülkemizin yenilenebilir enerji kaynaklarının etkin ve verimli şekilde kullanılmasına katkı sağlanması amacıyla oluşturulmuştur.

Söz konusu kredi kapsamında 2022 yılında 1.490 üreticiye 879,8 milyon TL kredi kullandırılmıştır.

Üreten Kooperatif Kredisi
Üreten Kooperatif Kredisi; tarım ürünlerinden katma değerli ürünlere geçişe destek verilmesi, ürün desenine uygun kümelenmenin teşvik edilmesi, birlikte iş yapma kültürünün geliştirilmesi, uygun faizli ve uzun vadeli yatırım ve işletme kredileri tahsis edilmesi, tarladaki ürününü veya işlenmiş tarımsal ürününü doğrudan tüketiciye sunmak isteyen üreticilerin desteklenmesi, böylelikle köyden şehre göçü tersine çevirerek kırsalda tarım istihdamına katkı sağlanması amacıyla oluşturulmuştur.

Üreten Kooperatif Kredisi kapsamında 2022 yılında 28 üreticiye 68,8 milyon TL kredi kullandırılmıştır.

Tarım Transfer Kredisi
Tarım Transfer Kredisi; tarımsal işletmelerin faaliyetlerini sürdürebilmelerine ve geri ödeme güçlerini artırmalarına imkân verilmesini teminen, üreticilerin diğer bankalar nezdinde kullandıkları tüm tarım kredilerinin kapatılarak Ziraat Bankası'na transfer edilmesine yönelik olarak sunulmuştur.

Tarım Transfer Kredisi kapsamında 2022 yılında 1.773 üreticiye 326,9 milyon TL kredi kullandırılmıştır.

Ziraat Bankası 2022 yılında ayrıca;

- Sulama birlikleri, sulama kooperatifleri ve gerçek ya da tüzel kişi tarımsal üreticilere, birikmiş ve/veya güncel elektrik faturalarını düzenli olarak ödeme imkânı vererek tarımsal üretime katkı sağlanması amacıyla oluşturulan Tarımsal Elektrik Kredisi kapsamında 1.855 üreticiye 611,9 milyon TL kredi,
- Arpa, buğday, çavdar, yulaf, tritikale ve çeltik (hububat) üretimi yapan ve 2022 üretim yılı tarımsal desteklemelerinden mazot ve gübre desteği (destek/destekler) almayı hak etmiş olan üreticilerin desteklerini 2022 yılından itibaren mazot ve gübre alımında kullanabilmesine yönelik oluşturulan Hububat Destekleme Avans Kredisi kapsamında 250 bini aşkın üreticiye 3 milyar TL kredi,
- Balık avcılığı konusunda faaliyet gösteren balıkçılara 2022-2023 avlanma sezonunda işletme giderlerinin finansmanına destek olmak amacıyla oluşturulan Balıkçı Destek Kredisi kapsamında 177 üreticiye 132,4 milyon TL kredi

kullandırmıştır.

Tarım Ekosistemi Buluşması
"Ziraat Bankası Tarım Ekosistemi Buluşması", Dünya Çiftçiler Günü kapsamında Hazine ve Maliye Bakanı Sayın Dr. Nureddin Nebati, Tarım ve Orman Bakanı Sayın Prof. Dr. Vahit Kirişci, Banka Genel Müdürü Sayın Alpaslan Çakar, Yönetim Kurulu üyeleri ve sektör paydaşlarının iştirakleriyle 14 Mayıs 2022 tarihinde gerçekleştirilmiştir. 750'yi aşkın katılımcıya ev sahipliği yapan buluşma, basın tarafından yoğun bir ilgi görmüştür. 16 televizyon kanalı tarafından canlı yayın ve röportajlarla izlenen zirve, yazılı ve görsel basında da geniş bir yer bulmuştur.

Zirve kapsamında "Tarımın Geleceği ve Sürdürülebilirlik", "Tecrübe Konuşuyor, "Genç Çiftçi" "Kadın Çiftçi" oturumları düzenlenmiş, panelistler tarımdaki gelişimlerini katılımcılar ile paylaşmıştır. Katılımcıların farklı şehir ve coğrafyalardan geliyor olmaları bilgi alışverişi ve iş bağlantısı oluşumu açısından faydalı olmuştur.

2022 YILI DEĞERLENDİRMESİ: GELİŞMELER VE GELECEĞE DAİR HEDEFLER

GRI 2-6, 2-16, 2-25, 201-1, 3-2, 3-3, 203-1, 203-2

Ziraat Bankası, Bireysel Bankacılık iş kolunda ülke sathına yayılmış çok büyük bir bireysel kitlenin bankacılık ihtiyaçlarını karşılamaktadır.

BİREYSEL BANKACILIK

Ziraat Bankası, Bireysel Bankacılık iş kolunda ülke sathına yayılmış çok büyük bir bireysel kitlenin bankacılık ihtiyaçlarını karşılamaktadır. Banka 2022 yılında da aralarında öğrenciler, emekliler, tüccarlar, girişimciler, ev hanımları ve çiftçilerin bulunduğu müşterilerine, şubelerinin yanı sıra elektronik hizmet kanalları üzerinden de zengin ürün yelpazesiyle hizmet sunmaya devam etmiştir.

Ziraat Bankası, konut finansmanı kapsamında 2022 yılında 47 milyar TL konut kredisi kullandırmış, Banka'nın toplam konut kredisi portföyü 112 milyar TL seviyesine ulaşmıştır.

2022 yılında Ziraat Bankası'nın ihtiyaç kredileri 43 milyar TL kullandırım tutarı ile toplam 55 milyar TL, taşıt kredileri ise 8 milyar TL kullandırım tutarı ile toplam 7,8 milyar TL olarak kaydedilmiştir.

Ziraat Bankası, yeşil dönüşümü ve sürdürülebilirliği destekleme odağı kapsamında, 2022 yılında 353 milyon TL tutarında Yeşil Ev Kredisi, 36 milyon TL tutarında Yeşil Taşıt Kredisi kullandırmıştır. Banka, 2022 yılında devreye aldığı Konutlarda Isı Yalıtım Kredisi ile 23 milyon TL kredi kullandırımı gerçekleştirmiştir.

Emekli maaş müşterilerine promosyon ödemesine ilişkin olarak Sosyal Güvenlik Kurumu ile Ziraat Bankası arasında revize edilen protokol kapsamında 1,8 milyon kişiye 6 milyar TL tutarında promosyon ödemesi yapılmıştır.

Ziraat Bankası, toplumu tasarrufa teşvik etmek amacıyla Aile, Çalışma ve Sosyal Hizmetler Bakanlığı ile Hazine ve Maliye Bakanlığı'nca çıkarılan Devlet Katkılı Çeyiz Hesabı ve Devlet Katkılı Konut Hesabı ürünlerinin pazarlama çalışmalarını 2022 yılında da sürdürmüştür. 2022 Aralık sonu itibarıyla Çeyiz Hesabı 3.778 müşteride 57 milyon TL, Konut Hesabı ise 694 müşteride 34,6 milyon TL bakiyeye ulaşmıştır.

Banka, 3 yıl boyunca düzenli ödeme yapan müşterilerinin Devlet katkısı başvurularını Bakanlıklara iletmekte ve bu katkıyı hak eden müşterilerinin hesaplarına yatırmaktadır.

Ziraat Bankası, kur değişimine duyarlı müşteri ihtiyaçlarını karşılamak ve yatırımlarını Türk Parası cinsinden değerlendiren müşterilerin kur riskinden olumsuz etkilenmesini önleyerek, kurlardaki oynaklık karşısında mağdur olmalarını engellemek amacıyla;

- TL Kur Korumalı Vadeli Mevduat
- YP'den Dönüşen Kur Korumalı TL Vadeli Mevduat
- YUVAM TL Vadeli Mevduat
- Vadeli Çeyrek Altın Hesabı
- Vadesiz Çeyrek Altın Hesabı

ürünlerini devreye almıştır.

2022 Yılı Kur Korumalı TL Vadeli Mevduat Ürünleri Verileri

TL KKM		YP'den Dönüşen Hesap		YUVAM Hesabı		Genel Toplam	
Hesap Adedi	Bakiye (milyar TL)	Hesap Adedi	Bakiye (milyar TL)	Hesap Adedi	Bakiye (milyar TL)	Hesap Adedi	Bakiye (milyar TL)
376.307	83,3	150.320	83,8	18.491	16,2	545.118	183,3

2022 Yılı Çeyrek Altın Hesabı Verileri

	Vadeli Çeyrek Altın Hesabı	Vadesiz Çeyrek Altın Hesabı
Ürün Adedi	29	1.345
Müşteri Adedi	29	1.345
Çeyrek Altın Adedi	1.054	39.920

GRI 2-6, 2-16, 2-25, 201-1, 3-2, 3-3, 203-1, 203-2

Ziraat Bankası, ödeme ve tahsilat çözümlerinde de müşterilerinin hayatını kolaylaştırmaya yönelik uygulamalar geliştirmekte ve hızla kullanıma almaktadır.

Sigortacılık Faaliyetleri
Ziraat Bankası, 31 Aralık 2022 tarihi itibarıyla 1,8 milyar TL tutarında acentelik faaliyetlerinden kaynaklı komisyon gelirine ulaşmıştır.

Ailem Ziraat Güvencesinde (AZG) poliçelerinin İnternet Bankacılığı üzerinden düzenlenebilmesine yönelik geliştirmeler tamamlanmıştır. Böylece poliçe düzenlemenin yanı sıra poliçe bedeli de ödenebilecek ve daha önce düzenlenen poliçelerin iptali sağlanacaktır.

Operasyonel Faaliyetler
Ziraat Bankası, ödeme ve tahsilat çözümlerinde de müşterilerinin hayatını kolaylaştırmaya yönelik uygulamalar geliştirmekte ve hızla kullanıma almaktadır. Banka, operasyonel süreçlerinin sadeleştirilerek merkezileştirilmesi, arka ofis işlemlerinin azaltılarak dijitalleştirilmesi ve dijital kanalların geliştirilmesi hedefleri doğrultusundaki çalışmalarını 2022 yılında da sürdürmüştür.

2022 yılı faaliyet döneminde toplam 190 milyonun üzerinde işlem Operasyon Merkezi aracılığıyla yapılmıştır. Yıl içinde yürütülen çalışmalara ve alınan sonuçlara aşağıda yer verilmektedir:

- Genel Müdürlüğe fiziki olarak gelen ve şubeler tarafından merkeze gönderilen haciz, tedbir ve mevduat araştırma işlemlerine ilişkin cevap yazıları ilgili kurumlara fiziki olarak kargo ile gönderilmekte iken, söz konusu yazıların KEP üzerinden otomatik gönderimi sağlanmıştır. Yıllık 252.000 adet gönderim elektronik ortama taşınmış, bu kapsamda yıllık yaklaşık 504.000 adet kağıt ve 252.000 adet kargo poşeti tasarrufu ile sürdürülebilirliğe katkıda bulunulmuştur.
- Kamu kurumlarının (döner sermayeli işletmeler ve gençlik ve spor il müdürlükleri dâhil) Banka'ya gönderdiği talimatların elektronik ortamda iletilmesine ilişkin Devlet Muhasebe Bilişim Sistemi entegrasyonu devreye alınmıştır.
- Müşterilerin işlem talimatlarını İnternet ve Mobil üzerinden doğrudan Operasyon Merkezi'ne iletmesini sağlayan OPİ uygulamasının daha fonksiyonel, kullanıcı deneyimi ile güvenliğinin ön planda tutulduğu yeni versiyonu müşterilerin kullanımına açılmıştır. Uygulama içeriğinin dış ticaret işlemleri ile genişletilmesi çalışmalarına devam edilmektedir.
- Şube ve PGM'lere otomatik yönlendirilen posta, kargo ve mektup gönderi işlemlerine ait PTT E-Faturalarının, sürecin daha kolay hale getirilmesini teminen, iş talebi oluşturulmadan ödenmesi için KMYTEFOL/E-Fatura Ödeme İşlemleri ekranı şubelerin kullanımına açılmıştır.
- OPİ ve toplu işlemlere yönlendirilebilecek müşterilere ilişkin analitik modelleme çalışmaları kapsamında; yapay zekâ ve makine öğrenmesi kullanılarak müşteri değişkenleri ve kural setleri oluşturulmuş, analitik platformlar üzerinde çalışan istatistiki modellerle mevcut müşteriler içerisinde Banka için daha düşük maliyetli ve daha verimli olan OPİ ve toplu işlemlere yönlendirilebilecek müşteri kitlesi belirlenmiş ve söz konusu kitleye yönelik çalışmalar başlatılmıştır.
- Ziraat Bankası ile Yapı Kredi Bankası arasında yapılan entegrasyonla senet bilgilerinin elektronik ortamda alınıp işlenmesi sağlanarak Yapı Kredi Bankası senetlerinin OPİM'e İş Talep Giriş ekranından gönderilmesi gerekliliği ortadan kaldırılmıştır.
- Ziraat Bankası ve KOSGEB arasında entegrasyon sağlanarak müşterilerin KOBİ vasfı taşıma durumları sorgulanabilir hale getirilmiş, tüzel kişi ve şahıs firması müşterilerin sorgulamaları tamamlanmış ve bu kişilere ait bilgiler veri tabanına kaydedilmiştir. Söz konusu entegrasyonla ayrıca, şubelerin müşterilere ait KOBİ niteliği, ölçeği ve KOBİ geçerlilik tarihlerini sorgulayabilmesi amacıyla "KOSGEB Kobi Sorgulama" (MVTTKSGB) ekranı devreye alınmıştır. Entegrasyonun KOBİ niteliğindeki gerçek ve tüzel müşterilerin segmentasyon, kredilendirme, raporlama ve Banka'nın zorunlu karşılık uygulamalarında katma değer sağlayacağı düşünülmektedir.

2022 YILI DEĞERLENDİRMESİ: GELİŞMELER VE GELECEĞE DAİR HEDEFLER

GRI 2-6, 2-16, 2-25, 201-1, 3-2, 3-3, 203-1, 203-2

Ziraat Bankası, bankacılık ürün ve hizmetlerinin sektör ile rekabet edebilir ve müşteri ihtiyaçlarını her yönden karşılayabilir nitelikte olmasını hedeflemekte, bu alandaki faaliyetleri ile maliyetsiz kaynak ve çapraz satış olanakları yaratmaktadır.

- Yetki taleplerinin merkezileştirilmesi ile ilgili çalışmalar tamamlanmış, birimler arası yazışma yapısı ortadan kaldırılmıştır. Anahtar/ OPCTITLP-İş Talep Girişi ekranında "Ekranımı Role Tanımlama" ve "Rolüme Ekran Talebi" seçenekleri oluşturularak tüm Genel Müdürlük birimlerinin kullanımına açılmıştır. Yeni yapı ile birlikte Genel Müdürlük birimleri yazışma yapmadan sahibi oldukları ekranları istedikleri rollere tanımlayabilecekleri gibi, rol sahibi birimler de kendi sahipliğinde olmayan ekranları sistem üzerinden talep edebileceklerdir.
- Türkiye Noterler Birliği (TNB) ile sağlanan vekaletname sorgulama entegrasyonu sonrasında "İmza Sirküleri Sorgulama" işlemleri için de entegrasyon tamamlanmıştır. Mevcut "Vekaletname Sorgulama (MVTTVEKS)" ekranının ismi "Noterlik Belge Sorgulama" olarak değiştirilmiştir. Gerçekleştirilen entegrasyon ile 1 Mart 2016 tarihi ve sonrasında düzenlenen imza sirkülerlerinin anlık sorgulanabilmesi ve belge üzerinde yer alan bilgilerin TNB sistemindeki bilgilerle karşılaştırılarak imza sirkülerinin doğruluk kontrolünün yapılabilme sağlanmıştır.
- Türkiye'nin ve Banka'nın dijitalleşme dönüşümü ve dönüşümün devamlılığı hedefleriyle uyumlu olarak, KYK Yurt ile Burs ve Kredi süreçlerinde tüm başvurular mekândan bağımsız bir şekilde, merkezi bir yapıda gerçekleştirilmektedir. Bu sayede öğrencilerin fiziki olarak karşı karşıya gelmeden Banka'dan talepte bulunabilmeleri, finansal hizmetlere uzaktan ve dijital kanallar üzerinden erişebilmeleri mümkün hale getirilmiştir.
- Yaşanabilecek acil durumlarda mevcut telefon operatörlerinin kullanılamaz olması senaryosu doğrultusunda, iletişim sürekliliğini sağlamak üzere Ziraat Finans Grubu'nun ihtiyaç duyulan yerleşkelerinde uydu telefonları konumlandırılmıştır. Bu sayede acil durumlarda hızlı aksiyon alınabilecektir.

Nakit yönetimi uygulamalarında etkinlik ve verimlilik

Ziraat Bankası, bankacılık ürün ve hizmetlerinin sektör ile rekabet edebilir ve müşteri ihtiyaçlarını her yönden karşılayabilir nitelikte olmasını hedeflemekte, bu alandaki faaliyetleri ile maliyetsiz kaynak ve çapraz satış olanakları yaratmaktadır.

Rasyonel fiyatlama stratejisi ile sektördeki piyasa yapıcısı olma rolünü başarıyla yerine getiren Banka, etkin ve verimli nakit yönetimi faaliyetlerini 2022 yılında da ivme kaybetmeden sürdürmüştür.

Ziraat Bankası Doğrudan Borçlandırma Sistemi'nde (DBS) 2022 yıl sonu itibarıyla anlaşma sağlanan "Ana Firma" sayısı 1.141'e çıkmış, toplam tahsilat hacmi ise 83,5 milyar TL'ye ulaşmıştır.

Ayrıca Banka, yaygın bayi ve satış ağına sahip küçük ölçekli ana firmaların alacaklarının garanti altına alınması veya hizmet verdiği sektörde diğerlerine kıyasla daha küçük hacmi olan, taksitli kredi kullanma alışkanlığı bulunan, taksit ötelemeyi tercih edebilen bayilerin de sisteme katılabilmesi için Mikro DBS (MDBS) ürününü devreye almıştır. Bu ürün kapsamında anlaşma sağlanan firma adedi de 746'ya yükselmiştir.

Ziraat Bankası fatura ve diğer ödemelerine aracılık ettiği yüzlerce anlaşmalı kurum ödemeleri için müşterilerine şubelerinin yanında ATM, İnternet Bankacılığı, Mobil Bankacılık ve Otomatik Ödeme kanallarından ödeme kolaylığı sunmaktadır.

Banka, Kurumsal Tahsilat Sistemi kapsamında 2022 yılında anlaşmalı kurumlardan 380 milyon adet ve 472,9 milyar TL tutarında tahsilat gerçekleştirmiştir. 2022 yıl sonu itibarıyla Banka'da kurum ödemesi için 14,4 milyon adet otomatik ödeme talimatı bulunmaktadır. Bunların yanında 57,7 milyon adet ve 951,9 milyar TL Vergi ve Gümrük tahsilatı gerçekleştirilmiştir.

Ayrıca Ziraat Bankası 2022 yılı içerisinde müşterilerinin ihtiyaçlarına özel ödeme, elektronik çek/senet, muhasebe entegrasyonları, havuz hesap ve nakit toplama hizmetleri sunmaya devam etmiştir.

GRI 2-6, 2-16, 2-25, 201-1, 3-2, 3-3, 203-1, 203-2

Ziraat Bankası, iş süreçlerinde teknolojiyi yoğun bir biçimde kullanmak, ürün ve hizmetlerine artan oranda entegre etmek üzere modern altyapı sistemlerine yatırım yapmaya devam etmektedir.

DİJİTAL BANKACILIK

Ziraat Bankası, iş süreçlerinde teknolojiyi yoğun bir biçimde kullanmak, ürün ve hizmetlerine artan oranda entegre etmek üzere modern altyapı sistemlerine yatırım yapmaya devam etmektedir.

Ziraat Bankası, müşterilerinin dijital kanal deneyimlerini kolaylaştırmak ve farklı işlem setlerinde hızlı ve yeni çözümler sunmak hedefiyle bilgi teknolojisi altyapısını daha kaliteli ve daha verimli kılacak çalışmalarını 2022 yılında da sürdürmüştür.

Müşterilere sunulan dijital hizmet çeşitliliğinin artırılmasına yönelik çalışmalar sonucunda dijital bankacılık aktif müşteri sayısı 2022 yıl sonu itibarıyla geçen senenin aynı dönemine göre %14,1 artarak 19,4 milyon olmuştur. Aynı dönemde internet ve mobil bankacılık müşteri sayısı %14,8 artış göstererek 31,5 milyona ulaşmıştır.

2022 yılında şube dışından gerçekleştirilen finansal işlemlerin toplam içindeki oranı %94,1 seviyesindedir.

Son 1 yıl içerisinde sadece internet ve Ziraat Mobil üzerinden işlem yapmış ve şubeden hiç işlem yapmamış müşteri sayısı 11,8 milyon, sadece internet, mobil ve ATM'den işlem yapmış ve şubeden hiç işlem yapmamış müşteri sayısı ise 14,6 milyondur.

İnternet Bankacılığı ve Mobil Bankacılık

Ülke geneline yayılmış geniş bir bireysel kitleye hizmet sunan Ziraat Bankası, müşterilerine, şubelerinin yanı sıra elektronik hizmet kanalları üzerinden de etkin olarak ulaşmaktadır. Banka, alternatif kanalların kullanım oranlarının ve etkinliğinin artırılmasına yönelik yenilikçi ve öncü uygulamalarına 2022 yılında da devam etmiştir.

Ziraat Bankası, açık bankacılık faaliyetleri kapsamında bireysel ve kurumsal müşterilerine, başka banka ve kurumlardaki hesap hareketlerini ve bakiyelerini Ziraat Mobil ve İnternet Şube'de görüntüleyebilme ve para transferi gerçekleştirebilme imkânı sağlamaya hazırlanmaktır. Bu hizmetler ile Banka, müşterilerine daha avantajlı, ihtiyaçlarına uygun teklif ve kampanyalar sunmayı hedeflemektedir. İlgili geliştirme ayrıca müşterilere bankacılık hizmetlerinden daha hızlı ve verimli bir şekilde yararlanabilme olanağı da kazandıracaktır.

Ziraat Asistan, Ziraat Bankası'nın dijital kanallarından sunulan ürün ve hizmet çeşitliliğinin artırılması hedefiyle devreye alınmıştır. Yapay Zekâ teknolojisinin kullanıldığı uygulama, müşterilerin şubelere veya Müşteri İletişim Merkezi'ne başvurmaksızın ihtiyaçlarını anlık çözümlerle karşılayabilmelerini sağlamaktadır. Müşterilerin ilettikleri talep ve sorular doğrultusunda sürekli eğitilen sanal asistan, daha uygun ve doğru yanıt verebilmekte, doğru menü ve ekranlara yönlendirebilmektedir. Ayrıca sanal asistan konuşma penceresi içerisinden de doğrudan işlem yapabilme olanağı bulunmaktadır.

Ziraat Bankası'nın dijital ürün ve hizmetlerini çeşitlendirmek ve zenginleştirmek üzere çalışmalarını yürüttüğü bir diğer proje Finansal Ajanda'dır. Uygulama kapsamında müşterilere hesapları üzerinde gerçekleşen tüm finansal işlemlerini, hesap hareketlerini ve harcamalarını günlük olarak, konsolide ya da hesap bazında, tek ekranda, kolay ve pratik bir şekilde takip etme imkânı tanınacaktır. Ayrıca haftalık ve aylık bazda para girişi, para çıkışı, net durum bilgileri de izlenebilecektir.

2022 yılında gerçekleştirilen diğer geliştirmeler kapsamında;

- Döviz Transferi Giriş (SWIFT) ve İthalat Dosya Açılış ve Transfer işlemlerinin Ziraat Mobil uygulaması üzerinden gerçekleştirilebilmesi,
- E-devlet işlemlerine tek noktadan hızlı erişim sağlanmasına yönelik çalışmalar kapsamında E-Devlet İşlemleri menüsüne eklenen "Tüm Vergilerimi Göster" seçeneği altında tek tıkla tüm vergilerin görüntülenmesi ve kolayca ödenebilmesi,
- Müşterilerin borçlusu olmadıkları senetleri de internet bankacılığı üzerinden ödeyebilmeleri,

2022 YILI DEĞERLENDİRMESİ: GELİŞMELER VE GELECEĞE DAİR HEDEFLER

GRI 2-6, 2-16, 2-25, 2-26, 201-1, 3-2, 3-3, 203-1, 203-2

Ziraat Bankası'nın 2022 yıl sonu itibarıyla kredi kartı adedi 11 milyon, adet bazında kredi kartı pazar payı %11,1 ve aylık ciro pazar payı %9,9 olarak gerçekleşmiştir.

- Hesap hareketlerinin dijital kanallar üzerinden daha uzun süreli gösterilmesi,
- Kapalı vadeli ve vadesiz mevduat hesaplarının internet ve mobil bankacılıkta gösterilmesi sağlanmıştır.
- İnternet Şube ve Ziraat Mobil uygulamalarının hesap hareketleri menüsünde ya da işlem sonuçlarında gösterilen dekontlarda müşteri isteğine bağlı olarak adres ve kimlik bilgileri alanlarının maskelenmesi,
- Yalnızca tüzel müşterilere tanımlanabilen Kurumsal İnternet Bankacılığı'nın şahıs firması veya çiftçi tanımı olan gerçek müşterilere de tanımlanabilmesi,
- Kurumsal İnternet Bankacılığı ve Kurumsal İzleme ana ve alt kullanıcılarının, Ziraat Mobil'den yeni T.C. Kimlik Kartları ile biyometrik doğrulama yöntemiyle şifre yenileme işlemi yapabilmeleri

mümkün kılınmıştır.

Uzaktan müşteri edinim süreçlerinin devreye alınmasıyla birlikte şube kanalında kullanılan kâğıt ve enerjide tasarruf edilmiş ve israfının önüne geçilmiştir. Bu sürecin Ziraat Mobil üzerinden yapılabilmesi çevre kirliliğini azaltmaya katkı sağlamış ve müşteri memnuniyetini artırmıştır.

Döviz Transferi Giriş (SWIFT), İthalat Dosya Açılış ve Transfer işlemlerinin mobile alınmasıyla müşterilerin ilgili işlemleri dijital kanallar üzerinde gerçekleştirmeleri sağlanarak müşteri memnuniyeti yaratılmıştır. Şubelerde sıkça gerçekleştirilen bu işlemlerin dijital kanallar üzerinden yapılabilir olmasıyla birlikte süreçler içerisinde kullanılan kâğıt miktarı azalmış, süreci tamamlamak için harcanan enerjiden tasarruf edilmiştir.

ATM

Ziraat Bankası'nın bankacılık sektörü içindeki ATM payı %14 düzeyindedir. Toplam ATM sayısı 7.276 adet olan Banka, 172 noktada tek konumdadır. Sektördeki tüm işlemlerin yaklaşık %22'si Ziraat Bankası ATM'lerinden gerçekleşmektedir.

Ziraat Bankası engelsiz bankacılık kapsamında, 270 adet ATM ile ortopedik engelli müşterilerine, 5.352 adet ATM ile görme engelli müşterilerine hizmet vermektedir. Banka yeni ATM alımlarıyla önümüzdeki dönemlerde görme engellilere yönelik ATM sayısını artırmayı planlamaktadır.
Çevre kirliliğini azaltmak ve kâğıt tasarrufu sağlamak amacıyla, 2022 yılında 1,7 milyon müşteriye bilgilendirme yapılarak makbuz tercihi "istemiyorum" olarak değiştirilmiştir. ATM makbuz tercihleri menüsüne "e-posta gönderilsin" seçeneği eklenerek makbuzlara elektronik ortamdan ulaşılması sağlanmıştır.
Yaklaşık 85 bin adet müşteride "e-posta gönderilsin" seçeneği makbuz tercihi olarak seçili konumdadır. Bu kapsamda ayrıca, makbuz tercihlerinin mobil ve internet bankacılığından da değiştirilebilmesine yönelik çalışma yapılarak müşteri memnuniyetinin artırılması hedeflenmiştir.

Kartlı sistemlerde sektör liderliği

Ziraat Bankası'nın 2022 yıl sonu itibarıyla kredi kartı adedi 11 milyon, adet bazında kredi kartı pazar payı %11,1 ve aylık ciro pazar payı %9,9 olarak gerçekleşmiştir. Söz konusu gelişimin orta ve uzun vadede de devam edeceği öngörülmektedir. Aynı dönemde banka kartı adedini 45,3 milyona çıkaran Banka, %23,5 aylık alışveriş ciro pazar payı ile sektör liderliğini sürdürmüştür.

2022 yıl sonu itibarıyla Ziraat Bankası'nın üye iş yeri sayısı 1,33 milyon, toplam fiziki terminal sayısı 699 bin olarak kaydedilmiştir. 2022 dördüncü çeyrekte üye iş yeri toplam cirosu 197,7 milyar TL olan Banka, 2022 yıl sonu itibarıyla %15,1 ciro pazar payına sahiptir. Banka'nın üye iş yeri tarafında, ÖKC adedinde sektör liderliği devam etmektedir.

Ziraat Bankası kartlı ödeme sistemleri alanında; piyasa koşullarına göre tasarlanmış, birçok yeni özellik içeren ve bu özellikleri ile sektörde fark yaratan çeşitli ürün ve hizmetleri 2022 yılında müşterilerinin kullanımına sunmuştur.

GRI 2-6, 2-16, 2-25, 201-1, 3-2, 3-3, 203-1, 203-2

Tarımsal Destekleme Ödemeleri'nin Kart Üzerinden Kullandırılması

Ziraat Bankası, tarımda sürdürülebilirlik ve nakitsiz toplum stratejileri paralelinde, Tarımsal Destekleme Ödemeleri'nin nakit olarak çekilmesi yerine banka kartları aracılığıyla, sadece amacına uygun üye iş yerlerinden kullanılabilmesini sağlamıştır.

KGF Teminatlı Kredilerin Kart Üzerinden Kullandırılması

Kredi Garanti Fonu teminatlı kredilerin Ziraat Bankası kartları aracılığıyla ve belirlenen sektörlerde kullanılabilmesine yönelik altyapı kurularak kredilerin amacına uygun biçimde kullandırılması, nakitsiz hayatın teşvik edilmesi ve kayıt dışılığın engellenmesi desteklenmiştir.

TROY Kredi Kartı

Ziraat Bankası, banka kartlarından sonra kredi kartlarının da TROY şeması üzerinden üretilebilmesine yönelik geliştirmeleri tamamlamıştır. Banka bu sayede Türkiye ödeme ekosisteminin sürdürülebilirliğine katkıda bulunmayı amaçlamaktadır.

Banka Kartı ile Mobil Temassız Ödeme

Ziraat Bankası, dijitalleşme ve nakitsiz toplum vizyonu doğrultusunda, kredi kartlarının yanı sıra banka kartlarına da kart plastiği olmaksızın, mobil cihazlar aracılığıyla NFC teknolojisi üzerinden temassız ödeme özelliği kazandırmıştır.

Bankkart Lira ile Öde

Bankkart Lira ile Öde özelliği ile Ziraat Bankası müşterilerinin kazandıkları Bankkart Liraları dijital kanallardan, alışveriş anından hesap kesim tarihine kadar diledikleri zaman kullanabilmeleri sağlanarak müşterilerin dijital kanal eğiliminin artırılması hedeflenmiştir.

Geleceğin İş Modeli: Ziraat Süper Şube

Ziraat Süper Şube hizmet modeli; Ziraat Bankası'nın bankacılık süreçlerinde otomasyon ve dijitalleşme vizyonuna uygun bir biçimde tasarlanmıştır. Söz konusu model ile Banka, bireysel müşterilerine şubeye gitmeden dijital kanallar aracılığıyla bankacılık hizmetleri sunarak en iyi müşteri deneyimini yaşatmayı hedeflemektedir.

Ziraat Bankası, çevresel ve sosyal sürdürülebilirlik kriterleri doğrultusunda 2022 2. çeyreğinden itibaren başlattığı çalışmalar kapsamında müşterilerini geleneksel şube yerine fiziksel alan ihtiyacı duymayan, kağıt kullanımını tamamen ortadan kaldıran Ziraat Süper Şube'de konumlandırmayı planlamaktadır. Aynı zamanda Banka, dijital kanallardan sunduğu avantajlı hizmet ve teklif yelpazesini genişleterek "Banka içinde Banka" yaklaşımı ile tüm bankacılık işlemlerine sade, güvenilir, hızlı ve daha kolay erişim sağlamayı amaçlamaktadır.

Ziraat Süper Şube'de müşterilere mevduat, kredi, para transferi, yatırım, kredi kartı gibi pek çok bankacılık ürününde faiz, ücret ve limit avantajları sunulmaktadır. Ayrıca sadece bankacılık ürünlerinde değil, platform altyapısı üzerinden çok farklı sektörlerden firmalarla iş birlikleri ile bankacılık dışı ürün/hizmet sunumlarında sağlanacak avantajlarla müşterilerin hayatına değer katılması ve olumlu bir müşteri deneyimi oluşturulması hedeflenmektedir.

Ziraat Süper Şube müşterileri için geliştirme ve iyileştirme çalışmaları kapsamında;

- Dijital kanallardan müşteri ediniminin yaygınlaşması,
- Banka havuz müşterilerinin aktive edilerek ürün sahipliğinin ve verimliliğinin artırılması,
- Analitik çalışmalar yapılarak Banka müşterilerinin dijital kullanım yoğunluklarına göre potansiyel dijital müşteri olarak belirlenmeleri ve Ziraat Süper Şube müşterisi olmaları yönünde teklif gönderilmesi,
- Dijital kanallarda işlem çeşitliliğinin artırılmasına yönelik ilave işlem setlerinin ve bankacılık/bankacılık dışı ürünlerin eklenmesi

planlanmaktadır.

2022 YILI DEĞERLENDİRMESİ: GELİŞMELER VE GELECEĞE DAİR HEDEFLER

GRI 2-6, 2-16, 2-25, 201-1, 3-2, 3-3, 203-1, 203-2

Ziraat Bankası, engelli müşterilerin ATM ve internet bankacılığı hizmetlerini kolaylıkla kullanabilmelerine yönelik çalışmalarını tüm şubelere yaygınlaştırmaktadır.

Engelsiz Bankacılık
Ziraat Bankası, yürütmekte olduğu sistemli çalışmalarla engelli bireylerin ekonomik ve sosyal hayata katılımlarını desteklemektedir. Banka'nın tüm şubelerinin iç ve dış mekân zeminlerinde görme engelliler için hissedilebilir yüzey uygulaması, engelli vatandaşların şubeye geldiklerinde yardım için kullanacakları çağrı butonu, dış kapıya yapıştırılmak üzere Braille alfabesi baskılı bilgilendirme panosu, 51 şubede ve Genel Müdürlük binalarında engellilerin kullanabileceği asansör bulunmaktadır.

Ziraat Bankası, engelli müşterilerin ürün ve hizmetlerine daha kolay erişebilmelerine, şube, ATM ve internet bankacılığı hizmetlerini kolaylıkla kullanabilmelerine yönelik çalışmalarını tüm şubelere yaygınlaştırmayı hedeflemektedir.

Geleceğin Teknolojisi Yüz Tanıma
Ziraat Bankası, geçiş kontrollerinde yüz tanıma sistemini devreye alarak pandemi ile hayatımıza giren temassız iletişim döngüsüne uygun, temas gerektirmeyen üst düzey güvenlik sağlamayı hedeflemektedir.

Barkod Projesi
Ziraat Bankası, çalışmalarına devam ettiği Barkod projesiyle banka içi nakit operasyonlarında güvenliğin artırılmasını, muhasebe kayıtlarının gerçek zamanlı olmasıyla zaman ve iş gücü tasarrufu sağlamayı, rapor ve analiz kabiliyetini yükseltmeyi hedeflemektedir.

2023 yılında yaygınlaştırılması planlanan ve 3 PGM'de pilot çalışması süren proje ile gerek PGM gerekse şubelerde grup nakillerinin manuel işlem süreci sonlandırılacak ve nakil aşamasındaki nakdin anlık takibi yapılabilecektir.

CRM Projeleri

Dijital CRM
Dijital analitik projesi kapsamında müşterilerin kanal alışkanlıkları dikkate alınarak, sektör trendi doğrultusunda Dijital Müşteri kavramının oluşturulması amacıyla Kanal Değer Segmentasyonu, Demografik Segmentasyon, Kanal Davranış Segmentasyonu, Müşteri Kanal Eğilim çalışmaları Kanal Göçü Modellemesi ve Müşteri Kanal Terk Etme (Churn) Eğilimi Modellemesine ilişkin çalışmalar tamamlanmıştır.

Bireysel CRM
Bireysel CRM projesi kapsamında tamamlanan fazlar:

- Banka Dışı Değer Segmentasyonu: Banka'da yüksek değerli gözükmeyen ancak diğer bankalarda yüksek çalışma büyüklüğüne sahip müşterilerin belirlenmesi sağlanmıştır.
- Müşteri Davranış Segmentasyonu: Müşteriler ürün tercihleri, iletişim tercihleri, kampanya eğilimleri gibi tüm davranışlarına göre segmentlere ayrılmıştır.
- Ürün Eğilim Modellemesi: Müşterilerin en çok kullanma eğilimi gösterebilecekleri ürünler tespit edilmiştir.
- Müşteri Kanal Terk Etme (Churn) Eğilim Modellemesi: Banka ürünlerini ve Banka'yı terk etme eğilimleri yüksek olan müşteriler belirlenmiştir.

Bireysel CRM projesinin tamamlanan bu fazlarıyla; "doğru" müşteri adaylarına "doğru" kanaldan "doğru" zamanda "doğru" önerilerin sunulması, müşteri odaklı kampanyalar geliştirilmesi, Banka ürünlerini ve Banka'yı terk eğilimi yüksek müşterilerin çeşitli aksiyonlar ile terk etme kararlarından geri dönmelerinin sağlanması planlanmaktadır.

Bireysel CRM projesi devam eden fazlar
Bireysel CRM projesi Müşteri Yaşam Boyu Değer ve Next Best Action modellemeleri devam etmektedir.

- Müşteri Yaşam Boyu Değer Modellemesi ile müşterilerin Banka müşterisi olacakları süreç içerisinde ne kadar faydalı sağlayacaklarının ve Banka'ya ne kadarlık bir potansiyel değer katabileceklerinin belirlenmesi,

GRI 2-6, 2-16, 2-25, 201-1, 3-2, 3-3, 203-1, 203-2

Ziraat Bankası; yapay zekâ ve makine öğrenmesi teknolojileri ile müşterileri daha iyi tanımayı, müşteri odaklı kampanya süreçleri tasarlamayı, en az maliyetle en uygun kitleye ulaşmayı hedeflemektedir.

- Next Best Action Modellemelesi ile tüm analitik model çıktıları kullanılarak model sonuçlarına göre müşterilerin ürün kullanım politikalarının belirlenmesi, ürün tekliflerinin optimum düzeyde önceliklendirilmesi ve bir sonraki ürün kullanımının ne olması gerektiğinin tespit edilmesi planlanmaktadır.

Analitik Platform (DATA ROBOT) Kurulumu
Yapay Zekâ (Artificial Intelligence), Makine Öğrenmesi (Machine Learning) ve Derin Öğrenme (Deep Learning) yöntem ve algoritmalarını kullanan, kurum içi/dışı Büyük Veri (Big Data) kaynaklarına erişerek yapısal ve yapısal olmayan veri analizlerini hızlı ve etkin bir biçimde gerçekleştirebilecek, uçtan uca bir analitik yazılım platformu oluşturmak amacıyla Data Robot kurulumu sağlanmıştır.

Ziraat Bankası; yapay zekâ ve makine öğrenmesi teknolojileri ile müşterileri daha iyi tanımayı, müşteri odaklı kampanya süreçleri tasarlamayı, en az maliyetle en uygun müşteri kitlesine ulaşmayı hedeflemektedir. İlgili platformun, Banka'da uygulanan analitik modellerin daha etkin kullanımını sağlayacağı öngörülmektedir.

Veri Yönetişim Projesi
Ziraat Bankası, verilerin uçtan uca kurumsal olarak yönetilmesini sağlamak amacıyla veri yönetişim süreçleri oluşturmuş ve aşağıdaki stratejileri belirlemiştir:

- Veri ve analitikler ile veriden değer elde eden, veriye dayalı karar alabilen, veri odaklı bir şirket olmak,
- Veri değerine yönelik kurum kültürü oluşturmak ve değişimin odağına veriyi yerleştirmek,
- Banka ve Ziraat Teknoloji arasında verinin ortak bir terminoloji ile yönetilmesini sağlamak,
- Veri güvenliği ile ilgili proaktif yaklaşımlar geliştirmek.

Ziraat Bankası'nın veri yönetişim süreçleri dâhilinde oluşturulan İş Sözlüğü'nde 3.500 adet iş terimi, 35 adet Veri Kümesi bulunmaktadır. 6698 sayılı Kişisel Verilerin Korunması Kanunu kapsamında yayımlanan Veri Sorumluları Sicili Hakkında Yönetmelik gereği "Kişisel Veri İşleme Envanteri" hazırlanmış, kişisel veri içeren 900 sürecin girişi tamamlanmıştır. Ayrıca Banka; veri paylaşımına ilişkin olarak BDDK'nın Sır Niteliğindeki Bilgilerin Paylaşılması Hakkındaki Yönetmelik gereği "Bilgi Paylaşım Komitesi" kurmuş ve mevcut Veri Paylaşım Envanteri'nde toplam 850 veri paylaşım sürecine ulaşmıştır.

Veri Kalitesi Projesi
Ziraat Bankası, veri yönetişim süreçlerinin bir parçası olarak yürüttüğü Veri Kalitesi Projesi ile Banka'da verilerin belirlenen kalite boyutları paralelinde kalitesinin ölçülmesini, veri kalitesinin artırılmasını ve veriye dayalı karar almayı teminen verilerin kaynağında düzeltilmesini amaçlamaktadır.

Bu kapsamda yürütülen çalışmalarla 650 bin müşterinin meslek bilgisi güncellenmiş ve 40 milyon adres kaydındaki boş olan posta kodu bilgisi doldurulmuştur.

Dijital bankacılık alanında yürütülen çalışmalar ile kazanılan ödüller
Ziraat Bankası PSM Awards 2022'de;

- "IP Bazlı Dijital Güvenlik" projesiyle "Dijital Güvenlik" kategorisinde Altın PSM ödülüne,
- "Yapay Zekâ Destekli Ziraat Asistan" projesiyle "En İyi Tutundurma, Pazarlama Başarısı" kategorisinde Altın PSM ödülüne,
- "Kurumsal Müşteri Deneyiminin İyileştirilmesi" projesiyle "Yenilikçi Müşteri Etkileşimi ve Deneyimi" kategorisinde Gümüş PSM ödülüne

layık görülmüştür.

Banka, CX Awards Turkey'de "Uzaktan Müşteri Edinimi Sürecinin İyileştirilmesi" projesiyle "En İyi Dijital Müşteri Deneyimi" kategorisinde "Üretken Proje" ödülünü almıştır.

Ayrıca Ziraat Bankası, Ege Üniversitesi İşletme Kulübü tarafından düzenlenen ödül töreninde Ziraat Mobil bankacılık uygulaması ile "En İyi Mobil Uygulama" ödülünü kazanmıştır.

2022 YILI DEĞERLENDİRMESİ: GELİŞMELER VE GELECEĞE DAİR HEDEFLER

GRI 2-6, 2-16, 2-25, 201-1, 3-2, 3-3, 203-1, 203-2

Ziraat Bankası'nda halihazırda bilgi güvenliği yönetimi, organizasyonel yapılanmada Yönetim Kurulu bünyesinde bulunan Denetim Komitesi tarafından yürütülmektedir.

BİLGİ GÜVENLİĞİ YÖNETİMİ

Ziraat Bankası'nda halihazırda bilgi güvenliği yönetimi, organizasyonel yapılanmada Yönetim Kurulu bünyesinde bulunan Denetim Komitesi tarafından yürütülmektedir. Bu kapsamda, bilgi güvenliğinin sağlanmasında nihai sorumluluk Yönetim Kurulu'na aittir.

Bankacılık Kanunu, Esas Sözleşme ve ilgili diğer mevzuat hükümleri ile Yönetim Kurulu tarafından belirlenen politika ve stratejiler çerçevesinde bilgi güvenliğine ilişkin çalışmaları koordine etmek üzere Bilgi Güvenliği Komitesi (BGK) oluşturulmuştur.

Bilgi Güvenliği Komitesi'nin görev ve yetkileri Yönetim Kurulu tarafından belirlenmektedir. Bilgi güvenliği politikalarının oluşturulması, onaylanması, periyodik olarak güncellenmesi, bilgi güvenliği ile ilgili görev ve sorumlulukların belirlenmesi, Komite'nin sorumluluğunda yer almaktadır. Bilgi Güvenliği Komitesince alınan stratejik kararların uygulanması, görev alanları kapsamında organizasyondaki tüm paydaşlara aittir.

Uygulanan bilgi güvenliği strateji ve politikaları doğrultusunda entegre bir BT Risk Yönetimi yapısı kurulmuştur. BT Riski, Ziraat Bankası'nın kurumsal risk bileşenlerinden biri ve bankacılık operasyonlarının ayrılmaz bir parçasıdır. BT Risk Yönetim süreci çıktılarından elde edilen veriler, Banka'nın bütünsel risk yönetim çerçevesine entegre edilmektedir.

Bu nedenle Ziraat Bankası, iş sürekliliğini ve veri bütünlüğünü sağlamak amacıyla meydana gelebilecek operasyonel riskler ile ilgili çalışmalara özel önem vermekte, bilgi teknolojileri ile ilgili operasyonel riskleri Ziraat Teknoloji ile bütünleşik bir yapı içerisinde yönetmekte, tanımlamakta, ölçmekte; izleme, kontrol etme ve raporlama faaliyetlerini yürütmektedir.

Risk Yönetimi Komitesi, BT Risk Yönetimi için Banka stratejileri ile uyumlu bir çerçeve oluşturmak, strateji ve planlamaları belirlemek ve gerçekleşmeleri düzenli olarak gözden geçirmek üzere yılda en az bir defa risk sahibi iş birimleri ve üst yönetimin katılımı ile toplanmaktadır. Komite, etkili BT Risk Yönetimi sağlamak ve riskleri azaltmak/engellemek amacıyla gerekli faaliyetleri desteklemekte ve BT Risk Yönetimi ile ilgili olarak birimlerin faaliyetlerini üst düzeyde kontrol etmektedir.

Belirlenen politikalar ve oluşturulan BT Risk Yönetimi çerçevesi kapsamında, çalışanların güvenliği ile ilgili riskler oluşmadan önce belirlenir ve hassasiyetle yaklaşılmaktadır. Ziraat Finans Grubu bünyesindeki tüm çalışanların işe başlama, işten ayrılma, görev değişikliği durumlarının tamamında tanımlı olan bilgi güvenliği sorumlulukları bulunmaktadır. Kimlik Yönetimi Uygulaması ile otomatize edilen sistemler ile erişim yetkileri belirlenmekte, en az yetki prensibi ve görevler ayrılığı ilkesi dikkate alınarak Kimlik Yönetimi politikası oluşturulmaktadır.

Ziraat Finans Grubu'nun bütün çalışanlarına yönelik, kapsamlı bir bilgi güvenliği farkındalık programı yürütülmektedir. Bu kapsamda, her ay düzenli olarak bültenler hazırlanmakta, sosyal mühendislik yöntemi kullanılarak yapılan oltalama saldırılarından kaçınma bilincini oluşturmak amacıyla, yıl içerisinde iç tatbikatlar yapılmaktadır. Tatbikat sonuçları göz önünde bulundurularak gerekli eğitim atamaları ile çalışanların farkındalık düzeyi arttırılmaktadır. Çalışanların işe başlama aşamasındaki oryantasyon eğitimleri içinde yer alan yüz yüze sınıf içi bilgi güvenliği eğitimleri düzenlenmekte, bunun yanı sıra yıl içinde tüm personele güncellenmiş bilgi güvenliği eğitim atamaları yapılmaktadır.

Üretilen bilginin işlenmesi, saklanması, iletilmesi, korunması, sürekliliğinin sağlanması için kullanılan, Banka için değeri olan tüm varlıklar, bilgi varlıkları olarak nitelendirilmektedir. 2020 yılında yayımlanan Bankaların Bilgi Sistemleri ve Elektronik Bankacılık Hizmetler Hakkında Yönetmelik doğrultusunda Bilgi Varlıklarının tamamı sınıflandırılarak Bilgi Varlığı Envanteri oluşturulmakta; varlığın gizlilik, bütünlük, erişilebilirlik değerleri belirlenmektedir. Her bir bilgi varlığının sahibi, muhafızı, konumu gibi tanımlayıcı nitelikleri kayıt altına alınıp, uygun koruma yöntemleri uygulanmaktadır.

GRI 2-6, 2-16, 2-25, 201-1, 3-2, 3-3, 203-1, 203-2

BT Riski, Ziraat Bankası'nın kurumsal risk bileşenlerinden biri ve bankacılık operasyonlarının ayrılmaz bir parçasıdır.

Bilgi varlıklarının kullanımına dair kural setleri oluşturulup fiziksel aktarımı ve imhası için prosedürler yürütülmektedir.

İşletim güvenliğini sağlamak üzere kötücül yazılımlardan korunma, engelleme ve tespit etme; sunucu kurulumu, versiyon geçişi ve diğer önemli değişiklikler onay sürecinden geçmektedir. Geliştirme, test ve üretim ortamları birbirinden ayrı olacak şekilde tasarlanmaktadır.

Ziraat Finans Grubu bünyesinde, haftanın yedi günü ve kesintisiz olarak Banka sistemlerini ve alarm mekanizmalarını inceleyen, açıklık ya da zafiyet taraması yapan ve siber tehditlere karşı istihbarat toplayıp müdahale eden Siber Güvenlik Merkezi yapılandırılmıştır.

Network ve istemci güvenlik ürün ve cihazları (DDOS, IPS, EDR/EPP sistemleri, NAC ve WAF sistemleri, Firewall, E-posta Güvenlik Ürünleri), veri sızıntılarını engellemeye yönelik DLP sistemleri ve Web/DNS güvenliği sistemleri, tüm güvenlik loglarını izleyip alarm verebilen SIEM sistemleri, kullanılan uygulamaların güvenliğini sağlamak üzere yazılım kodları inceleme sistemleri, sızma testi sistemleri, zafiyet yönetimi sistemleri, aktif olarak kesintisiz bir şekilde çalışmaktadır. Ağ cihazlarının trafik yoğunluğu sürekli izlenmekte, internet erişimlerinde Proxy kullanılarak kullanıcı profillerine göre erişim kural setleri oluşturulmaktadır.

Bilgi güvenliğini etkileyen ulusal/uluslararası kanun, mevzuat, düzenleyici kurul kararları ve talimatlarına uyum kapsamında; bilgi varlıkları üzerine tanımlama yapılan her bir risk için uluslararası standartlara uygun dayanak bir yasal altyapı gereksinimi yapısı kurulmuştur. Fikri mülkiyet haklarına yönelik prosedür oluşturulmaktadır.

Aşağıda Ziraat Bankası mevzuat uyum kütüphanesi oluşturulurken yararlanılan ulusal ve küresel çapta kabul görmüş standartlar ve modellerden bir kısmı yer almaktadır:

- 5411 sayılı Bankacılık Kanunu
- Bankacılık Düzenleme ve Denetleme Kurumu tarafından yayımlanan Bankaların Bilgi Sistemleri ve Elektronik Bankacılık Hizmetleri Hakkında Yönetmeliği ve muhtelif düzenlemeleri
- ISO 27001 Bilgi Güvenliği Yönetim Sistemleri-Gereksinimler Standardı
- ISO 27005 Bilgi Güvenliği Risk Yönetim Standardı
- T.C. Cumhurbaşkanlığı Dijital Dönüşüm Ofisi Bilgi ve İletişim Güvenliği Rehberi
- COBIT (Control Objectives for Information and Related Technology) Standartları
- NIST (ABD Ulusal Standartlar ve Teknoloji Enstitüsü) Standartları

Ziraat Bankası'nda kişisel verilerin güvenli bir şekilde saklanması, hukuka aykırı olarak işlenmesinin önlenmesi ve hukuka uygun olarak imha edilmesi için gereken tüm teknik ve idari tedbirler alınmaktadır. Kişisel Verilerin Korunması Uygulama Esas ve Usulleri mevzuatında amir hüküm olarak yer alan aydınlatma yükümlülüğü doğrultusunda, gerekli bilgilendirmeler Banka'nın tüm kanallarında yerine getirilirken, gerekli açık rızaların alınmasına hassasiyet gösterilmektedir. Diğer yandan kişisel verilerin korunması kapsamında farkındalık oluşturmak için gerek sınıf içi gerek uzaktan eğitim yapılmakta ve tüm personelin eğitimi tamamlaması zorunlu tutulmaktadır.

BDDK'nın Bilgi Sistemlerine İlişkin Sızma Testleri genelgesi kapsamında, icrai görevi bulunmayan bağımsız firmalara Ziraat Finans Grubu bünyesinde yılda en az bir defa sızma testi yaptırılmaktadır. Söz konusu testler çerçevesinde, Banka bilgi sistemlerinde yetkisiz erişim elde edilmesine veya hassas bilgilere ulaşılmasına neden olabilecek güvenlik açıklarının istismar edilmeden önce tespit edilmesi ve düzeltilmesi amaçlanmaktadır. Sızma testi sonucunda tespit edilen bulgular Yönetim Kurulu'na sunulmakta ve gerekli aksiyonlar alınmaktadır.

2022 YILI DEĞERLENDİRMESİ: GELİŞMELER VE GELECEĞE DAİR HEDEFLER

GRI 2-6, 2-16, 2-25, 201-1, 3-2, 3-3, 203-1, 203-2, 204-1, 308-1, 308-2, 414-1, 414-2

Ziraat Bankası, bilgi güvenliği alanında ağ erişimleri için uluslararası standartlarda politikalar uygulamaktadır.

Ziraat Finans Grubu bünyesinde gerek kendi kurumsal ağından gerek dış ağlardan gelebilecek tehditler için Ağ Güvenlik Kontrol Sistemleri tesis edilmektedir. Ağ kaynakları kullanımına ilişkin politikalar çerçevesinde; USB kullanımına ilişkin kurallar, Banka dışı dosya paylaşım kuralları ile veri tabanı ve uygulama erişimleri, standart dışı uygulama yükleme işlemlerine yönelik kuralların tespit edilmesi, Banka lokasyonunda çalışma gerçekleştirecek 3. parti firma çalışanları, danışmanlar, bağımsız denetim firması çalışanları ile dış denetçiler gibi Banka personeli dışındaki kişilere sağlanacak bilgisayarlar ve erişimleri ile ilgili standartlar belirlenmektedir. Ağ kaynakları kullanımı, Veri Sızıntısı Engelleme (DLP) Sistemleri ile izlenerek veri sızıntılarının önüne geçilmekte, işlemlerin iz kayıtları oluşturulmaktadır.

Ziraat Bankası, bilgi güvenliği alanında ağ erişimleri için uluslararası standartlarda politikalar uygulamaktadır. Kullanıcılara sadece yetkilendirildikleri ağ ve ağ hizmetlerine erişim yetkisi verilmekte ve iş ihtiyacı sona erdiğinde kaldırılmaktadır. Erişim yetkileri düzenli olarak kontrol edilmektedir. Parola politikası oluşturularak gizli/hassas bilgilerin paylaşımında özel kanallar kullanılmaktadır. Veri işlemede maskeleme, engelleme, izleme, şifreleme gibi teknikler kullanılarak ek kısıtlamalar uygulanmaktadır.

Bankaların bilgi sistemlerine ilişkin dışarıdan temin ettikleri, bankacılık verilerinin gizliliği, bütünlüğü ve erişilebilirliği ile bankacılık hizmetlerinin sürekliliğini etkileme potansiyeli olan, bankacılık verilerine erişimi bulunan ya da bu verilerin paylaşıldığı hizmet alımları, dış hizmet olarak tanımlanmaktadır. Ziraat Bankası, tedarikçi risklerini minimize etmek amacıyla hizmet alımına yönelik şartname/sözleşmelerde bilgi güvenliği gereksinimlerine yer vermektedir. Tedarikçi firmalar değerlendirilmekte, firmalar ile gizlilik sözleşmesi imzalanmakta ve sözleşme şartlarında yer alan yükümlülükler, periyodik olarak kontrol edilmektedir.

Ziraat Bankası, bilgi güvenliği ihlali ve yönetimi kapsamında siber olaylara hızlı, etkili ve düzenli bir şekilde karşılık verebilmek için Siber Olaylara Müdahale Ekibi (SOME) tesis etmiştir. Banka'da bilgi sistemleri ile ilişkili bilgi güvenliği olayları ve zayıflıkları merkezi izleme mekanizmaları aracılığı ile izlenerek kayıt altına alınmaktadır. Bilgi güvenliği olayları aksiyon planlaması; olay kritiklik seviyelerine ve vaka türlerine göre belirlenerek, güvenlik risklerinin azaltılması, güvenlik olaylarına yönelik sorumlulukların tayin edilmesi, en hızlı şekilde önlem alınması ve olayla ilgili birimlerin bilgilendirilmesi sürecinde Bilgi Güvenliği Olay Yönetim Planı çerçevesinde belirlenen kurallar ile yönetilmektedir.
Ziraat Bankası'nda bilgi güvenliği kontrolleri ve uygulamalarının periyodik olarak gözden geçirilmesi, yasal mevzuatlar ile belirlenmiş olan dış denetim faaliyetlerinin yanı sıra Yönetim Kurulu'na bağlı olarak faaliyetlerini sürdüren İç Sistemler Grup Başkanlığı'nda bilgi sistemlerine yönelik iç kontrol ve teftiş çerçevesinde ayrı birer yöneticilikler ile sürdürülmektedir. Bu kapsamda bilgi güvenliği kontrolleri düzenli olarak yapılmakta, raporlanan bulgular iş birimleri ile paylaşılarak aksiyonlar alınmakta ve kapanana kadar takip edilmektedir.

GRI 2-6, 2-16, 2-25, 2-26, 201-1, 3-2, 3-3, 203-1, 203-2

Ziraat Bankası'nın "Müşteri Odaklı Dış Ticaret Operasyonu" stratejisi kapsamında yaptığı çalışmalar sonucunda ülke dış ticaret hacminden almış olduğu pay, 2022 yılında %16,5'e yükselmiştir.

ULUSLARARASI BANKACILIK

Son 10 yılda yaklaşık 10 kat büyüyen dış ticaret hacmi
Ziraat Bankası müşterilerinin dış ticaret işlemlerine ve yurt dışı ödemelerine yönelik ihtiyaçlarının karşılanması için yıllardır başarılı bir şekilde yürütülen muhabir bankacılık ağı 140'tan fazla ülkeyi 1.700'ün üzerinde muhabir bankayı kapsamaktadır.

Ziraat Bankası uzman kadrosu ile dış ticaret alanında sürdürülebilir müşteri memnuniyetini esas almakta ve müşterilerin ihtiyaçları doğrultusunda uygun yurt dışı finansman ve akreditif iskontosu, avalli bono/poliçe iskontosu gibi çok çeşitli finansal ürüne erişimlerini kolaylaştırmaya yönelik faaliyetler yürütmektedir. Müşterilerinin dış ticaretin finansmanı ihtiyaçlarını karşılamak için muhabir bankalar ile birlikte Hermes, Serv, Sace gibi ihracat kredi kuruluşları ile yakın iş birliği içinde çalışan Banka, müşterilerine sürdürülebilir orta ve uzun vadeli ülke kredisi imkânı sağlamaktadır.

Dış ticaret alanında lider bankalar arasında yer alan Ziraat Bankası, dış ticaret ve döviz transfer işlemlerinde 2022 yılında da müşteriler tarafından en çok tercih edilen bankalardan biri olmuştur. Başarılı bir şekilde yürüttüğü faaliyetleriyle son on yılda dış ticaret hacmini yaklaşık on kat büyüten Banka, 2022 yıl sonunda 101,9 milyar ABD doları dış ticaret hacmine ulaşmıştır.

Ziraat Bankası'nın "Müşteri Odaklı Dış Ticaret Operasyonu" stratejisi kapsamında yaptığı çalışmalar sonucunda ülke dış ticaret hacminden almış olduğu pay, 2021 yılındaki %14,1'den, 2022 itibarıyla %16,5'e yükselmiştir.

2022 yılında Banka; 983 adet ve yaklaşık 2,8 milyar ABD doları karşılığı harici garanti mektubu, başka banka kontrgarantisine istinaden 244 adet ve yaklaşık 244 milyon ABD doları karşılığı teminat mektubu düzenleyerek ağırlıklı olarak taahhüt firmaları ile ihracatçı firmalara destek sağlamıştır.

Ziraat Bankası, TCMB tarafından kendisine tanımlanan özel limitler çerçevesinde 2022 yılında yaklaşık 1,2 milyar ABD doları karşılığı, 2.702 parça TCMB reeskont kredisi kullandırımı yaparak 1.669 firmanın ihracatını desteklemiştir. 2022 sonu itibarıyla Banka'nın TCMB Reeskont Kredisi bakiyesi yaklaşık 782 milyon ABD doları karşılığıdır.

Dış ticaret işlemleri için şube dışı kanal kullanımında artış
Ziraat Bankası, yurt içi ve yurt dışı yabancı para (YP) transferlerinde yaygın muhabir ağı avantajını kullanarak müşterilerine hızlı ve daha az maliyetli alternatif çözümler önerebilmekte, her geçen yıl aracılık ettiği YP transfer adet ve hacmini artırmaktadır.

Ziraat Bankası'nın dijitalleşme vizyonu doğrultusunda yürüttüğü çalışmalar sonucunda 2022 yılında YP transferlerin %20 'si internet ve mobil bankacılık kanallarından gerçekleştirilmiştir. Banka, şubelerindeki işlem yoğunluğunu azaltmak hedefiyle halihazırda internet kanalından hizmet verilen YP giden havale, peşin ve mal mukabili ithalat transferleri ve transferlerin Swift GPI ile takibi işlemlerini mobil bankacılığa da taşımıştır.

Kurumsal internet bankacılığı ve mobil bankacılıktan gerçekleştirilen döviz transferlerinde masraf tercihinin (OUR, SHA, BEN) müşteriler tarafından yapılabilme imkânı getirilmiştir.

2022 yılında internet bankacılığında "Dış Ticaret İşlemleri" menüsü müşterilerin kullanımına açılmış, dış ticaret dosyaları sorgulama-izleme fonksiyonlarıyla müşterilere bu kanalda hizmet verilmeye başlanmıştır.

2022 YILI DEĞERLENDİRMESİ: GELİŞMELER VE GELECEĞE DAİR HEDEFLER

GRI 2-6, 2-16, 2-25, 201-1, 3-2, 3-3, 203-1, 203-2

Ziraat Bankası, 2022 yılında Türkiye'de bir banka tarafından tek seferde sağlanan en büyük sürdürülebilirlik temalı sendikasyon kredisini temin etmiştir.

Dış ticaret işlemlerine ilişkin her türlü bilgiye ulaşılabilecek yeni Dış Ticaret İşlemleri Mevzuatı web sitesinde yayınlanmıştır. Ziraat Bankası internet şubesinde İhracat Bedeli Kabul Belgesi (İBKB) oluşturma ve izleme işlemini müşterilerinin kullanımına açan sektördeki ilk bankalar arasında yer almıştır. 2022 yılının son altı aylık döneminde başlayan uygulama kapsamında internet şubesinden düzenlenen İBKB adedi toplam İBKB'nin %13'ünü oluşturmuştur.

İnternet şubesinden düzenlenen her bir İBKB işleminin tamamlanma süresi 91 dakika olarak ölçülmüştür. Böylece 51 adam/yıl iş gücünden tasarruf, 19,3 milyon TL/yıl iş gücü maliyeti tasarrufu elde edilmiştir. Ayrıca, uygulamanın hayata geçirilmesinden yıl sonuna kadar geçen 6 ayda yaklaşık 26 bin adet kağıt tasarrufu sağlanmıştır.

Ziraat Bankası'nın, muhabir bankası Citibank N.A. aracılığıyla 2021 yılında gerçekleştirdiği YP transferlerdeki operasyonel başarısı ve %99,8 hatasızlık oranı, 2022 yılında Straight Through Processing Excellence Award (Doğrudan Aktarım Sürecinde Mükemmellik) ödülüne layık görülmüştür.

Türkiye'de bir banka tarafından tek seferde sağlanan en büyük sürdürülebilirlik temalı sendikasyon kredisi
Sorumlu bankacılık anlayışı çerçevesinde Türkiye'de sürdürülebilir kalkınma konusunda önemli bir misyon üstlenen Ziraat Bankası, 2022 yılında Türkiye'de bir banka tarafından tek seferde sağlanan en büyük sürdürülebilirlik temalı sendikasyon kredisini temin etmiştir.

352,5 milyonu ABD doları, 814 milyonu avro olmak üzere toplamda 1,24 milyar ABD doları büyüklüğündeki ve 367 gün vadeli kredi, Banka'nın uluslararası piyasalardan sendikasyon yöntemi ile sağladığı onuncu borçlanma işlemidir. 21 ülkeden 45 bankanın katılımının sağlandığı bu kredi, Ziraat Bankası'nın ilk sürdürülebilirlik temalı sendikasyon kredisi olma özelliğini taşımaktadır.

Ziraat Bankası'nın sürdürülebilir büyüme ve sorumlu bankacılık ilkelerinin yansıtıldığı bu kaynağın sürdürülebilirlik anahtar performans göstergeleri (ESG KPI'ları) arasında; kadın ve genç çiftçilere uygun koşullarla sağlanacak tarım kredisi yoluyla üretimde cinsiyet ve fırsat eşitliğine katkıda bulunulması, Banka içi sürdürülebilirlik farkındalığını artırmaya yönelik çalışan eğitimi ile engelli vatandaşların bankacılık hizmetlerine erişimini daha da kolaylaştıracak şekilde şube ve ATM'lerin kullanıma uygun hale getirilmesi bulunmaktadır.

Ziraat Bankası, söz konusu sendikasyon kredisi ile "Bonds, Loans&Sukuk Turkey Awards"ta "Financial Institutions Deal of the Year (Yılın Finansal Kurumlar İşlemi)" kategorisinde birincilik, "FI Funding Team of the Year (Yılın Finansal Kurumlar Ekibi)" kategorisinde ise ikincilik olmak üzere 2 önemli ödüle layık görülmüştür.

2022 yılında da güçlü fonlama yapısını yeni iş birlikleri ile güçlendiren Ziraat Bankası, sendikasyon kredisinin yanı sıra muhabir bankalardan ikili kredi, postfinansman gibi alternatif kaynaklar sağlamaya devam etmiştir. Banka, 2022 yılsonu itibarıyla bu kaynaklar yoluyla sağlanan 1,5 milyar ABD doları büyüklüğünde bir bakiyeyi yönetmektedir.

Ziraat Finans Grubu (ZFG) ile artan sinerji
Ziraat Bankası, yurt dışı ortaklıklarının ve şubelerinin faaliyette bulunduğu ülkelerdeki etkinliklerini artırmak, bu ülkeler ile Türkiye arasındaki ticari ve ekonomik ilişkilerin gelişmesine katkıda bulunmak hedefiyle uluslararası bankacılık stratejisi ve vizyonu doğrultusunda şekillendirdiği çalışmalarına aralıksız devam etmektedir.

Bu çalışmalar sonucunda ZFG'nin global dış ticaret hacminden aldığı pay giderek büyümektedir. ZFG ülkeleri arasındaki dış ticaretin geliştirilmesi her dönem Banka'nın öncelikler arasında yer almaktadır.

GRI 2-6, 2-16, 2-25, 201-1, 3-2, 3-3, 203-1, 203-2

Ziraat Bankası, sermayesinin %100'ü kamuya ait bir finansal kuruluş tarafından gerçekleştirilen ilk sürdürülebilirlik tahvili ihracını 2021 yılında gerçekleştirmiştir.

Muhabir banka ilişkilerinde sürekli gelişim
Uluslararası finans piyasalarında oldukça yüksek bir bilinirlik ve prestij sahibi olan Ziraat Bankası'nın geniş muhabir banka ağı, müşteri talepleri ve dünya ekonomisindeki konjonktür ile trendlere paralel olarak sürekli değişmekte ve gelişmektedir.

Yurt içi ve yurt dışında yerleşik muhabir bankaların kredi değerlilikleri periyodik olarak yapılan analizlerle güncellenmekte, içsel derecelendirme modeli ile söz konusu kuruluşlar lehine limit tahsis edilmektedir.

Sermaye piyasalarının geliştirilmesine odaklı stratejiler
Ziraat Bankası, kaynaklarını çeşitlendirmek ve uygun maliyetli, uzun vadeli kaynak temin etmek hedefiyle çalışmalarını sürdürmektedir. Bu kapsamda, uluslararası sermaye piyasalarından borçlanma amacıyla, Banka'nın 7 milyar ABD doları tutarındaki GMTN (Global Medium Term Notes) programı, 5 Mayıs 2022 itibarıyla güncellenmiştir. Ayrıca Banka, tahsisli satış (private placement) şeklindeki ihraçlar ile yurt dışı kaynak sağlamaya da devam etmektedir.

Ziraat Bankası, Türkiye'den sermayesinin %100'ü kamuya ait bir finansal kuruluş tarafından gerçekleştirilen ilk sürdürülebilirlik tahvili ihracını Şubat 2021'de 600 milyon ABD doları tutar ve 5 yıl vade ile gerçekleştirmiştir. Sürdürülebilir finansmanın başarılı bir uygulaması olan bu borçlanma ile elde edilen kaynak, ihraca konu olabilecek kredilendirme alanlarının belirlendiği "Yeşil, Sosyal, Sürdürülebilir Finansman Çerçeve Belgesi (Green, Social, Sustainable Finance Framework)"nde belirtilen çevresel ve sosyal temalı krediler için kullandırılmıştır.

Söz konusu kaynağın kullanımını gösteren Tahsis Raporu (Allocation Report) ve kaynak ile finanse edilen kredilere/projelere dair etki ölçümünün belirtildiği Etki Raporu (Impact Report), çerçeve belgede belirtildiği üzere ihracı takip eden bir yıl içerisinde hazırlanarak Banka'nın web sitesinde yayınlanmıştır.

Türk DİBS piyasa yapıcılığında sürekli başarı
Ziraat Bankası, Hazine ve Maliye Bakanlığı tarafından belirlenen Türk DİBS piyasa yapıcılığı konumunu 2022 yılında da başarılı bir şekilde sürdürmüş, ikincil piyasalarda da aktif bir şekilde yer almıştır.

2022 YILI DEĞERLENDİRMESİ: GELİŞMELER VE GELECEĞE DAİR HEDEFLER

GRI 2-6, 2-16, 2-25, 201-1, 3-2, 3-3, 203-1, 203-2

Ziraat Bankası, faaliyette bulunduğu tüm coğrafyalarda en güçlü ve en etkin banka olmak amacıyla potansiyel iş fırsatlarını titizlikle değerlendirmektedir.

YURT DIŞI ŞUBE BANKACILIĞI

Ziraat Bankası küresel değişim ve gelişmeler sonucu oluşacak denge ve ortaya çıkacak fırsatların değerlendirilmesine yönelik detaylı analiz ve çalışmalar yürütmektedir.

Banka'nın uluslararası bankacılık stratejisi ve vizyonu doğrultusunda biçimlendirdiği Yurt Dışı Şube Bankacılığı alanındaki çalışmalarının odağında;

- Ülkemiz girişimcileri ve firmalarının yanı sıra faaliyet gösterilen coğrafyalardaki tüm paydaşlara hızlı, yüksek teknolojili ve kaliteli hizmet sunmak,
- Türkiye ile faaliyet gösterilen ülkeler arasındaki dış ticareti desteklemek, ülkelerarası ticaretin finansmanında etkin rol oynamak,
- Sağlıklı ve verimli bilanço yapısı ile sürdürülebilir kârlılığın devamını sağlamak,
- Türkiye'deki müşterilerin yurt dışındaki alıcı ve/veya satıcılarının da yurt dışı hizmet noktalarının müşterisi olmasını sağlayıp, müşterilerin global finansal temas noktası olmak,
- "Ziraat Finans Grubu" temel anlayışı çerçevesinde etkin bir sinerji oluşturmak

yer almaktadır.

"Dünyanın Her Yerinde Ziraat Hep Yanınızda"
Ziraat Bankası, "Dünyanın her yerinde, Ziraat hep yanınızda" sloganı paralelinde, faaliyette bulunduğu tüm coğrafyalarda en güçlü ve en etkin banka olmak amacıyla potansiyel iş fırsatlarını titizlikle değerlendirmektedir. Banka'nın hizmet verdiği bölgelerde entegre bir bakış açısıyla yapılandırdığı yurt dışı bankacılık iş kolunda 2022 yılında yaşanan gelişmeler aşağıda özetlenmiştir.

Londra Şubesi, ürün ve hizmet yelpazesini Londra finans merkezinin dinamiklerine ve gerekliliklerine uygun olarak, özellikle yapılandırılmış finansman ve dış ticaretin finansmanı alanlarındaki etkinliğini artıracak nitelikte oluşturmuştur. Londra Şubesi, uluslararası finans piyasalarına erişimde önemli bir temas noktası olması nedeniyle, para piyasası ve hazine işlemleri açısından öncü ve avantajlı konumunu 2022 yılında da sürdürmüştür.

Yunanistan'da, Atina, Gümülcine ve İskeçe olmak üzere 3 şube ile hizmet sunulmaktadır. İki ülke arasındaki ticaretin gelişiminde aktif bir rol oynayan Ziraat Bankası, 2022 yılında kurumsal bankacılık ve dış ticaretin finansmanı gibi bankacılık hizmetlerini odağına alan başarılı çalışmalar yürütmüştür.

Bulgaristan'da, kurumsal ve bireysel segmentte hizmet sunan Ziraat Bankası, ATM ve internet bankacılığı gibi şube dışı kanallar aracılığıyla da müşterilere finansal hizmet ve çözüm olanakları sağlamaktadır.

Banka Bulgaristan'da Ülke Yöneticiliği'ne bağlı olarak Sofya, Filibe (Plovdiv), Kırcaali, Varna ve 2021 yılında açılan Burgaz olmak üzere beş şube ile faaliyet göstermektedir.

Kosova'da, Kosova Ülke Yöneticiliği'ne bağlı Priştine, Prizren, Peja ve Ferizaj'da konumlu 4 şubede, kurumsal ve bireysel segmentte, geniş bir ürün yelpazesi ile hizmet verilmektedir.

KKTC'de, ürün çeşitliliği ve hizmet kalitesi sürekli artırılarak müşteri ve piyasa odaklı faaliyetlere 8 şube ile devam edilmektedir. KKTC şubeleri kurumsal ve bireysel bankacılık ürün ve hizmetlerini Türkiye standartlarında müşterilerine sunmakta, ülkenin ekonomik gelişmesine önemli katkılarda bulunmaktadır.

GRI 2-6

2022 yılında da İnternet Bankacılığı ve Mobil Bankacılık kanalları ile müşterilerinin global çapta finansal ürünlerine online erişimini sağlamıştır.

Irak'ta, Bağdat ve Erbil şehirlerinde bulunan şubeler, iki ülke arasındaki ekonomik ve ticari ilişkileri geliştirmeye yönelik çalışmalar yürütmektedir. Irak'taki şubeler, ülkede faaliyet gösteren Türk ve Iraklı kurumsal müşteriler başta olmak üzere, uluslararası firma, kurum ve kuruluşların finansal çözüm noktası olmayı sürdürmekte, özellikle müteahhitlik firmalarının teminat mektubu ihtiyaçlarının karşılanmasında önemli rol oynamaktadırlar.

Suudi Arabistan'da, 2011 yılında faaliyete başlayan Cidde Şubesi, başta Türk müteahhitlik firmalarının teminat mektubu gereksinimleri olmak üzere, Türk ve Suudi kurumsal müşterilerin çeşitli bankacılık ihtiyaçlarını karşılamaktadır. Şubenin ürün ve hizmet yelpazesi, Türk-Suudi dış ticaretine aracılık etmek ve iş ilişkilerini daha da geliştirmek hedefiyle sürekli genişletilmektedir.

Bahreyn Şubesi, Ziraat Bankası'nın Körfez Bölgesi'ndeki ikinci hizmet noktası olarak uluslararası finansal piyasalara erişimde aktif rol oynamaktadır.

Sürdürülebilirlik ve Sorumlu Bankacılık

Bulgaristan'da faaliyet gösteren Türk girişimcilerin doğrudan yatırımlarının finansal açıdan desteklenmesi yönündeki çalışmalar artarak devam etmiştir.

Kosova'da, başta ulaştırma ve yenilenebilir enerji kaynakları olmak üzere ülkenin altyapı yatırımları için ihtiyaç duyulan finansmanı sağlayan Ziraat Bankası, Kosova ekonomisinin gelişimine destek olmayı sürdürmüştür.

KKTC Ülke Yöneticiliği, ülke çapına yayılan 8 şubesi ile kurumsal ve bireysel bankacılık ürünlerini Türkiye standartlarında müşterilerine sunmakta, KKTC'nin ekonomik gelişmesine önemli katkılar sağlamaya devam etmektedir.

Irak'ta Ziraat Finans Grubu'nun önemli bir finansal çözüm ve temas noktası olma misyonu ile faaliyetlerini yürüten **Bağdat Şubesi**, Türkiye'nin uluslararası enerji kaynaklarına uygun koşullarla, etkin ve hızlı bir şekilde erişiminde önemli bir rol oynamaktadır.

Suudi Arabistan'da, iki ülke arasında gerçekleşen dış ticaret, gayri nakdi kredilerin yanı sıra nakdi kredilerle de desteklenmektedir. Cidde Şubesi, ülkemiz ithalatçılarının Suudi Arabistan'ın önde gelen petrokimya firmaları ile yaptığı dış ticaretin finansmanında etkin bir biçimde yer almaktadır.

Dijital Kanallar

Ziraat Bankası, dijital kanalların gittikçe artan önemi ve yaygınlaşmasıyla birlikte yurt dışı şubelerinde de internet ve mobil bankacılık yatırımlarına ağırlık vermektedir. Banka, 2022 yılında da İnternet Bankacılığı ve Mobil Bankacılık kanalları ile müşterilerinin global çapta finansal ürünlerine online erişimini sağlamıştır.

2022 YILI DEĞERLENDİRMESİ: GELİŞMELER VE GELECEĞE DAİR HEDEFLER

GRI 2-6, 2-26

Ziraat Bankası üstün yetkinliklere sahip seçkin ekibi, büyük önem verdiği müşteri memnuniyetinin de temelini oluşturmaktadır.

İNSAN KAYNAKLARI UYGULAMALARI

Ziraat Bankası, rekabette fark yaratan asıl unsurun insan olduğu bilinciyle; şeffaflık, katılımcılık, verimlilik ve bankacılık etiğine uygunluk ilkeleri doğrultusunda çağdaş bir insan kaynakları yönetim sistemi uygulamaktadır.

Banka'nın üstün yetkinliklere sahip seçkin ekibi, büyük önem verdiği müşteri memnuniyetinin de temelini oluşturmaktadır.

Ziraat Bankası; bağlılığı yüksek, mutlu, verimli, başarılı ve sağlıklı bir iş gücü oluşturmayı hedeflemektedir. Bu hedef doğrultusunda en değerli yetenekleri cezbetmek, yetiştirmek ve muhafaza etmek üzere global insan kaynakları trendlerine uygun, adil, şeffaf ve birbiriyle entegre olmuş uygulamalar geliştiren Banka, çalışan ihtiyaçlarını sürekli analiz eden, değer yaratan ve değişen şartlara hızla adaptasyon sağlayan bir yönetim anlayışıyla hareket etmektedir.

Kariyer yönetimi uygulamaları
Ziraat Bankası, uluslararası rekabetin yoğun olduğu bankacılık sektöründe sahip olduğu özel ve seçkin konumunda üst düzey insan kaynağının büyük payı olduğunun farkındadır. Bu farkındalıkla Banka, benimsediği çağdaş insan kaynakları yönetim sistemini daha da geliştirmeyi hedefleyen, çalışan odaklı birçok projeyi hayata geçirmektedir.

Ziraat Bankası, özgün pazar bilgisi ve deneyimi ile müşterilerine doğru zamanda, doğru kanaldan, doğru değer önerileri sunan insan kaynağının ihtiyaçlarını karşılamaya ve onları motive etmeye yönelik çalışmalarını 2022 yılında da sürdürmüştür.

Çalışan profili
2022 yıl sonu itibarıyla toplam 24.484 çalışanı ile hizmet veren Ziraat Bankası, yıl içinde 685 kişiye yeni istihdam sağlamıştır. %85'i ön lisans, lisans, lisansüstü ve doktora eğitimine sahip bulunan Banka çalışanlarının yaş ortalaması 38, hizmet yılı ortalaması ise 13 yıldır.

GRI 2-6, 2-7, 401-1, 401-3, 402-1, 404-1, 404-2, 404-3

2022 yıl sonu itibarıyla toplam 24.484 çalışanı ile hizmet veren Ziraat Bankası, yıl içinde 685 kişiye yeni istihdam sağlamıştır.

ZİRAAT BANKASI İNSAN KAYNAĞININ ÇALIŞMA YERİ, YAŞ GRUBU VE EĞİTİM DÜZEYİNE GÖRE DAĞILIMI

Genel Müdürlük, Bölge, Şube Dağılımı

Birim	Kişi Sayısı	%
Genel Müdürlük	5.424	22,2
Bölge	267	1,1
Şube	18.697	76,3
Yurt Dışı	96	0,4
Genel Toplam	**24.484**	**100,0**

Yaş Grubu Dağılımı

Yaş	Kişi Sayısı	%
30	1.401	5,7
30 – 50	21.746	88,8
51 +	1.337	5,5
Genel Toplam	**24.484**	**100,0**

Eğitim Düzeyi Dağılımı

Öğrenim Durumu	Kişi Sayısı	%
Doktora	47	0,2
Yüksek Lisans	2.267	9,3
Lisans	16.328	66,7
Ön Lisans	2.346	9,5
Lise	3.443	14,1
Ortaokul	53	0,2
Genel Toplam	**24.484**	**100,0**

İşe alım
Ziraat Finans Grubu; bankacılık kariyerinde ilerlemek isteyen gençlere, 2022 yılında da kapılarını açmıştır. Ziraat Bankası'nın Müfettiş Yardımcısı, Uzman Yardımcısı ve Servis Görevlisi ihtiyacı ile iştiraklerden Ziraat Katılım Bankası'nın Uzman Yardımcısı ve Servis Görevlisi ihtiyacını karşılamak üzere, işe alım sınavı yapılmıştır. "Aday Memnuniyeti" kapsamında yeni mezunların yaşadıkları sınav heyecanını gidermek için çeşitli eğitimlerin ve görevlerin yer aldığı mülakat öncesi hazırlık eğitimi sağlanmış, sonrasında ise yapılandırılmış bir mülakat süreci ile Servis Görevlisi adayları için seçme ve değerlendirme yapılmıştır.

Kariyer yönetimi
İnsan kaynakları alanında şeffaf bir kariyer yönetimi anlayışını benimseyen Ziraat Bankası, bu doğrultuda yönetici adaylarını kendi bünyesinde yetiştirmeye önem vermektedir. Banka'nın 2022 yılında yürüttüğü yükselme uygulamaları çerçevesinde, yazılı sınavda başarı gösteren 1.710 çalışan bir üst unvana yükselmeye hak kazanmıştır.

2022 YILI DEĞERLENDİRMESİ: GELİŞMELER VE GELECEĞE DAİR HEDEFLER

GRI 2-6, 2-7, 2-17, 401-1, 401-3, 402-1, 404-1, 404-2, 404-3

Ziraat Finans Grubu içerisinde yer alan yurt içi ve yurt dışı ortaklıklar dâhil edildiğinde, Ziraat Bankası'nın toplam çalışan sayısı 34.190'a ulaşmaktadır.

Ayrıca Yönetici Okulu'nu başarı ile tamamlayan 100'ü aşkın personel, şubelere/birimlere yönetici pozisyonlarında atanmıştır.

Ziraat Finans Grubu içerisinde yer alan yurt içi ve yurt dışı ortaklıklar dâhil edildiğinde, Ziraat Bankası'nın toplam çalışan sayısı 34.190'a ulaşmaktadır. Banka, Ziraat çatısı altında görev yapan tüm çalışanlarına sağladığı güçlü kariyer, ücret, eğitim ve gelişim olanakları ile faaliyet gösterdiği tüm ülkelerin bankacılık sektörlerinde küresel bir marka olma yolunda emin adımlarla ilerlemektedir.

Ziraat Bankası, Türkiye'de faaliyet gösteren şirketlerinin yanı sıra yurt dışı şirketlerinde de Ziraat İK uygulamalarını yaygınlaştırmak amacıyla çalışmalar yürütmektedir.

Ziraat Finans Grubu, en değerli kaynağı olarak nitelendirdiği çalışanlarının memnuniyetini, mutluluğunu ve bu doğrultudaki deneyimlerinin yönetimini önemsemektedir. Grup, çalışanların kariyerleri, finansal durumları ve çalışma ortamlarının yanı sıra hayata dair beklentilerini ve kaygılarını da yönetmelerinde destek olmak amacıyla iletişim kanallarını güçlendirmektedir.

Ziraat Bankası, yurt dışı birimlerine açıktan Uzman Yardımcısı alımı için Orta Doğu Teknik Üniversitesi, Hacettepe Üniversitesi, Ankara Üniversitesi, Gazi Üniversitesi ve Türk Alman Üniversitesi'ndeki yabancı uyruklu öğrencilere Banka'yı ve Bankacılık Okulu'nu tanıtmak üzere sunumlar gerçekleştirmiştir. Bu çerçevede; bu yıl ilk kez yabancı uyruklu adayların da katılımıyla Uzman Yardımcılığı işe alım sınavı düzenlenmiştir.

Ziraat Bankası, Cumhurbaşkanlığı Kariyer Ofisi tarafından organize edilen TalentforBIZ-2022 etkinliği kapsamında İngiltere, Almanya ve Özbekistan'daki kariyer fuarlarına katılmış, Banka'nın ve Bankacılık Okulu'nun tanıtımını yapmıştır.

Yurt dışı iştirak ve şube çalışanlarına yönelik Ana Banka koordinasyonunda unvanda yükselme yazılı sınav/mülakat süreci tamamlanmış, yükselmeye hak kazanan çalışanların bir üst unvana atamaları gerçekleştirilmiştir.

Yetenek Yönetimi Bölüm Başkanlığı ile koordineli olarak yurt dışı şube/iştirak yöneticileri için sertifikasyon programları düzenlenmiş, bu çerçevede Ana Banka ile yurt dışı birimler arasındaki iş birliği güçlendirilmiştir.

Ziraat Bankası, 2020 yılında başlattığı "Mutluluk Barometresi" anketinin yurt dışı iştiraklerde yaygınlaştırılması çalışmasını 2022 yılında da sürdürmüştür. Söz konusu anket çerçevesinde, günlük bazda çalışanların nabzı tutulmakta, genel mutsuzluk nedenlerinin yanı sıra ankete katılan çalışanlarla yapılan bire bir görüşmelerle çalışana özel mutsuzluk nedenleri tespit edilerek sorunların çözümüne yönelik planlar oluşturulmaktadır. 2022 yılında uygulamanın seçenek havuzu genişletilmiş, yurt dışı şube ve iştiraklerin kullanımına açılmıştır.

Performans yönetimi
Bireysel Performans Yönetim Sistemi; objektif ve ölçülebilen kriterler çerçevesinde, dönemler itibarıyla çalışanların kişisel başarılarının değerlendirildiği ve sıralamalarının belirlendiği bir sistemdir. Banka stratejilerinin sahaya aktarılmasına aracılık eden sistem, sayısal bazlı ve yetkinlik bazlı olmak üzere iki temel boyutta kurgulanmıştır.

Müşteri odaklılık, kârlılık, verimlilik ve risk yönetimine ilişkin göstergeler, sayısal performans puanını önemli ölçüde etkilemektedir. Hedef, gelişim ve büyüklük boyutlarında yapılan ölçümlerle hesaplanan sayısal performans puanları ile yetkinlik puanlarının birleştirilmesi sonucu oluşan bireysel sıralamalar, performans prim ödemelerine temel oluşturmaktadır.

GRI 2-6, 2-7, 2-17, 2-19, 2-20, 2-30, 401-1, 401-3, 402-1, 404-1, 404-2, 404-3

Ziraat Bankası, kurum stratejileri ile uyumlu bireysel başarıların ödüllendirilmesini hedeflerken, çalışanların motivasyonuyla kurumsal bağlılıklarının artırılmasını sağlamaktadır.

Bireysel performans değerlendirmelerine göre yapılan dönemsel performans prim ödemeleriyle; müşteri odaklı iş modelinin güçlendirilmesi, pazarlama ve etkinlik odaklı çalışma anlayışının yerleştirilmesi, çalışanların motive edilerek kurumsal bağlılıklarının artırılması, Banka hedefleri ile uyumlu bireysel başarıların maddi olarak ödüllendirilmesi amaçlanmıştır.

Ziraat Bankası Yönetim Kurulu tarafından oluşturulan prim bütçesi; objektif, somut ve sayısal olarak belirlenmiş, ölçülebilir kriterler doğrultusunda, çalışanlara üçer aylık dönemlerde, Şubat, Mayıs, Ağustos ve Kasım aylarında bireysel performans primi olarak dağıtılmaktadır.

Banka strateji ve hedeflerine paralel bir biçimde, satış ağırlıklı olarak kurgulanan sistemde primler, daha fazla katkı sağlayan çalışanların daha yüksek kazanç elde etmesine imkân sağlayacak şekilde belirlenmektedir.

Prim hesaplamalarında, şube segment ve ölçeğine, bireysel performans sırasına ve görev pozisyonuna göre farklılaşan katsayılar kullanılmaktadır. Satış grubu çalışanları için, her dilimde bireysel performans puanları ile doğru orantılı tutarlarda prim hesaplanmaktadır.

Çalışanların motive edilerek kurumsal bağlılıklarının artırılmasını, kurum stratejileri ile uyumlu bireysel başarıların ödüllendirilmesini hedefleyen Ziraat Bankası, 2018 yılı 2. çeyreğinden itibaren, uygulamakta olduğu performans yönetim sistemi kapsamına, sayısal performans ölçümü yapılan birimlerle birlikte yetkinlik bazlı değerlendirme sistemini esas alarak diğer tüm Genel Müdürlük birimlerini de dâhil etmiştir.

Ziraat Finans Grubu temel anlayışı çerçevesinde, yurt içi iştiraklerde bireysel performans ve yetkinlik değerlendirme ile prim sistemi uygulamalarına devam edilmektedir. Diğer taraftan, yurt dışı iştiraklerde de performans yönetimi sistemlerinin devreye alınması çalışmaları kapsamında Azerbaycan, Gürcistan, Bosna, Kazakistan ve Özbekistan'da faaliyet gösteren iştirakler için 2022 yılında prim ödemelerine geçilmiştir.

Yurt dışı şube çalışanları için de 2022 yılı 3. çeyreğinden itibaren prim ödemelerine başlanmıştır. Önümüzdeki süreçte tüm iştirak ve yurt dışı şubelerde sonuçların takip edilerek sistemsel geliştirmelerin yapılması planlanmaktadır.

Ücretlendirme uygulamaları
Ziraat Bankası'nda ücretlendirme uygulamalarının Yönetim Kurulu adına izlenmesi ve denetlenmesinden Ücretlendirme Komitesi sorumludur. Komite, ücret politikalarının Banka'nın etik değerleri ve stratejik hedefleri ile uyumunu sağlamak üzere ücretlendirme politikası ve uygulamalarını, risk yönetimi çerçevesinde değerlendirerek önerilerini Yönetim Kurulu ile paylaşmaktadır.

Banka ile Öz Finans-İş Sendikası arasında, 1 Ocak 2021 tarihi itibarıyla yürürlüğe giren ve 31 Aralık 2023 tarihine kadar geçerli olan 4. Dönem Toplu İş Sözleşmesi kapsamında, sendika üyelerine aylık ek ödeme yapılmasının yanı sıra izin başta olmak üzere bazı özlük hakları sağlanmıştır. Sendikalaşma oranının %90 seviyesinde olduğu Banka'da 2022 yılı ücret ayarlamaları Toplu İş Sözleşmesi'ne uygun olarak yapılmıştır.

Fazla mesailerin azaltılmasına odaklanarak, çalışanların iş ve aile hayatı arasındaki dengenin korunmasına hassasiyet gösteren Ziraat Bankası, fazla mesailerin takibi amacıyla devreye aldığı sistemin etkin kullanımına 2022 yılında da devam etmiştir.

2022 YILI DEĞERLENDİRMESİ: GELİŞMELER VE GELECEĞE DAİR HEDEFLER

GRI 2-6, 2-7, 2-17, 401-1, 401-3, 402-1, 404-1, 404-2, 404-3

Ziraat Bankası, uzun süre Banka'ya hizmet etmiş çalışanlarının emekli olurken daha memnun ayrılmalarını sağlamaktadır.

Sağlık yardımı ve uygulamaları
Ziraat Bankası özel hukuk hükümlerine tâbi çalışanların ve onların aile fertlerine, SGK tarafından sunulan sağlık hizmetlerine ek olarak;

- Banka Yönetim Kurulu'ndan alınan yetkiler çerçevesinde, Sağlık Yardım Sandığı (Sandık) üyeleri için ise Sandık Yönetim Kurulu'ndan alınan yetkiler çerçevesinde tedavi yardımı sağlamaktadır.
- Çalışanlarının sağlık hizmeti almaları amacıyla sağlık hizmeti sunucularıyla özel anlaşmalar yaparak tüm çalışanlara duyurmaktadır.
- Personelin, ÇÖZGER (çocuklar için özel gereksinim raporu) ve RAM (Rehberlik ve Araştırma Merkezi) Raporu olan çocuklarının eğitim, bakım ve gelişimine daha fazla katkı sağlamak amacıyla, 267 çocuğa her ay brüt 3.750 TL eğitim yardımı yapmıştır.
- Koruyucu Sağlık Hizmetleri kapsamında Özel Sağlık Sunucusu olmayan illerde çalışan personel için radyoloji doktoru, göz doktoru ve sağlık ekibi ile Mobil Sağlık Taramaları gerçekleştirmiştir. Tarama kapsamında yapılan tetkikler hizmet alınan firma doktorları ve Banka iş yeri hekimi tarafından incelenmiş, tetkik sonuçları personele kargo ile gönderilmiş, anormal sonuçları olan personele gerekli tavsiyeler verilmiş ve eğitim programları düzenlenmiştir.

Sosyal güvenlik uygulamaları
Ziraat Bankası, pandemi döneminde çalışanlarının sağlığını korumak amacıyla aldığı önlemleri 2022 yılında da uygulamaya devam etmiştir. Banka, çalışanlarından kronik hastalığı nedeniyle riskli grupta yer alanlar ile gebe çalışanlarından durumu uygun olanlara evden çalışma imkânı sağlamıştır.

Ziraat Bankası, uzun süre Banka'ya hizmet etmiş çalışanlarının emekli olurken daha memnun ayrılmalarını sağlamak ve emeklilik hayatlarına başlamalarına destek olmak amacıyla yeni bir emeklilik projesini 2022 yılında hayata geçirmiştir.

2023 Projeksiyonu
Teknolojik gelişmelerin artmasıyla iş süreçlerinin dijitalleşmesi ve yeni neslin çalışma hayatından beklentilerinin değişmesi özellikle işe alım, kariyer yönetimi ve yetenek yönetimi süreçlerinde çalışan deneyimine yönelik yeni tasarımları gerektirmektedir.

Bu kapsamda Ziraat Bankası, süreçlerin değişen ihtiyaçlara daha hızlı cevap verebilecek şekilde çevik bir yapıya dönüştürülmesi, yüksek çalışan memnuniyeti sağlanması, çalışan deneyimine yönelik süreçlerin tasarlanması, dijitalleşmenin artırılması ve veri analitiğinin kullanılmasıyla ilgili çalışmalarını sürdürmektedir. 2023 yılında Banka'nın öncelikli projeleri, çalışan deneyimi tasarımlarının, akıllı teknolojilerin İK süreçlerine entegre edilmesi ve esnek çalışma modellerinin hayata geçirilmesine yönelik olacaktır.

Yetenek yönetimi uygulamaları
Ziraat Bankası, çalışanlarının motivasyon, bilgi ve beceri düzeylerini en üst seviyeye getirmeyi hedeflemektedir. Bu amaçla Banka, "İnsan Kaynağına Yatırım ve Öğrenen Organizasyon" stratejisi çerçevesinde tüm çalışanlarına kariyer ve gelişme odaklı sistematik eğitim olanakları sunmaktadır.

Banka'nın eğitim ve gelişim faaliyetleri; farklı bireysel ihtiyaçlara hitap eden, kariyer gelişiminde yol gösteren, yıllar içinde eğitim faaliyetlerinin ve yetkinliklerin birbirini tamamladığı programları hayata geçirmek temelinde şekillendirilmiştir.

2022 yılı eğitim faaliyetleri
Ziraat Bankası'nın sunduğu mesleki ve kişisel gelişim eğitimleri, farklı kullanıcı ihtiyaçları gözetilerek çeşitlendirilmekte ve pek çok kanaldan aktarılmaktadır. 2022 yılında kişi başı ortalama 18,8 saat sınıf içi eğitim ve 30,1 saat e-eğitim verilmiştir.

GRI 2-6, 2-7, 2-17, 401-1, 401-3, 402-1, 404-1, 404-2, 404-3

Ziraat Bankası, eğitim alanında dünyada da trend olan son teknoloji uygulamaları takip etmekte ve hızla kullanıma almaktadır.

2022 yılında yürütülen eğitim faaliyetleri aşağıda yer almaktadır:

- Banka yöneticilerine yönelik düzenlenen "Şube Yöneticisi Gelişim Yolculuğu" programı, koçluk ve mentorluk eğitimleri ile uygulamaları, "İşbaşı Eğitici Eğitimi" programı, "Sahaya Geçen Yönetici Gelişim Yolculuğu" programı
- Banka'nın iç eğitici havuzunu genişletmek amacıyla "Eğitici Eğitimi" programı
- Ziraat Bankası'na yeni katılan personelin Banka'yı tanıması, kurum kültürüne adapte olması ve gerekli temel bilgi ve becerileri kazanması amacıyla "İlk Adım Eğitimleri"
- Yetkili görev pozisyonunda çalışan yönetmen unvanlı personelin yöneticiliğe hazırlanması amacıyla "Yönetici Okulu Eğitimleri"
- Çalışanların bulundukları pozisyona uygun olarak verilen, görev ve sorumluluklarını yerine getirebilmeleri için gerekli temel bilgi ve beceriyi kazandırmayı amaçlayan "Kariyer Eğitimleri"
- Bireysel Performans ve Yetkinlik Değerlendirme Sistemi'ndeki verilere dayalı olarak, kişiye özel "Yetkinlik Eğitimleri"
- Banka'nın hedef ve stratejileri doğrultusunda eğitim ihtiyaçlarını karşılamak veya yeni ürün/hizmet/mevzuat bilgisini aktarmak amacıyla "Gelişim Eğitimleri"
- Mevzuattan kaynaklanan "Yasal Zorunluluk Eğitimleri"
- Ulusal ve uluslararası lisanslara ve sertifika sınavlarına hazırlık amacıyla "Lisanslama/Sertifika Eğitimleri"

Ziraat Bankası'nın "Yapay Zekâ ile Veri Bilimi Sertifika Programı" kapsamında toplam 127 kişi eğitimlerini tamamlayıp sertifika almaya hak kazanmıştır. Ayrıca 2022 Aralık ayı içerisinde başlayan FRM-Risk Yönetimi Sertifika Programı 12 katılımcı ile devam etmektedir.

Çalışanların Banka içinde kendi kariyer yollarını kendilerinin belirlemesi ve ileride görev yapacakları birimler için hazırlanmaları amacıyla 13 adet "Sertifika Programı" devreye alınmış ve çalışanların kullanımına sunulmuştur.

Eğitim programlarının akademik yönünü geliştirmek ve bu süreçte çalışanların aynı zamanda yüksek lisans diploması almasını sağlayacak iş birliğini başlatmak üzere ülkemizin köklü ve değerli kurumlarından Ankara Üniversitesi ile Lisansüstü programlarına başlanmıştır.

Eğitim alanında son teknoloji uygulamalar
Ziraat Bankası, eğitim alanında dünyada da trend olan son teknoloji uygulamaları takip etmekte ve hızla kullanıma almaktadır.

Üç yıllık pandemi döneminde daha da büyük önem kazanan, kısa sürede daha fazla personele daha düşük maliyetle eğitim verme imkânı tanıyan, çalışanların diledikleri zaman ve yerde ulaşabildikleri e-eğitimler 2022 yılı boyunca devam etmiştir.

Birçok e-eğitim, video, ses dosyası ve doküman içeren E-eğitim Kataloğu, tüm birimlerin katkı sağladığı, mesleki gelişim odaklı yeni içeriklerle genişletilmiştir. Ayrıca 4.000'in üzerinde içerik barındıran Dijital Katalog çalışanların kullanımına açılmıştır.

Banka içi paylaşımı artırmak, çalışanların bilgi ve deneyimlerini diğer çalışanlara aktarmalarını sağlayan "Ziraatli-yorum" bloğu 18.278 çalışan tarafından kullanılmış ve bloğa 2022 yılında 663 yazı eklenmiştir.

Mikro öğrenme ve pekiştirme ile kalıcılık sağlama yanında sahadan anında bilgi toplama imkânı da veren mobil uygulama ile pozisyona göre farklılaşan yolculuklar hazırlanmıştır.

2022 YILI DEĞERLENDİRMESİ: GELİŞMELER VE GELECEĞE DAİR HEDEFLER

GRI 2-6, 401-1, 401-3, 402-1, 403-1, 403-2, 403-3, 403-4, 403-5, 403-6, 403-7, 403-8, 403-9, 403-10, 404-1, 404-2, 404-3, 410-1

Ziraat Bankası, sürekli gelişmeyi temel alan İş Sağlığı ve Güvenliği Yönetim Sistemi dâhilinde sağlıklı ve güvenli bir çalışma ortamı sağlamak amacıyla etkin çalışmalar yürütmektedir.

Hayatın hızlı akışı içinde çalışanlara eşlik ederek mobil öğrenmenin pratikliğini sunmak üzere tasarlanmış olan uygulamada mikro öğrenme öğeleri yanında, anket ve sınav soruları, hatırlatma, karşılama, tebrik mesajları gibi unsurlar da bulunmaktadır. Uygulama, planlanan bir takvim çerçevesinde günlük olarak kullanılabilmektedir.

Sürdürülebilirliği gözeten eğitim faaliyetleri
Ziraat Bankası, çalışanlarında sürdürülebilirlik bilincini oluşturmak ve yerleştirmek amacıyla "Sürdürülebilirlik E-Eğitimi" gerçekleştirmiştir. Banka çalışanlarının %83,9'u söz konusu eğitimi tamamlamıştır.

Yasal mevzuatın gerektirdiği eğitimlerden biri olan "Suç Gelirlerinin Aklanmasının ve Terörün Finansmanının Önlenmesi"ne ilişkin eğitimlere 2022 yılında Ziraat Bankası çalışanlarının %75'i katılım göstermiştir.

Ziraat Bankası internet sitesinde müşterilere ve çocuklara özel eğitimler yer almaktadır. Çocukları tasarruf konusunda bilinçlendirmek ve temel finansal kavramlarla tanıştırmak için "Miniklere Özel E-eğitimler" sunulmaktadır. Bu eğitimde, "Para-Banka Adası, Tasarruf Adası, Kredi ve Kredi Kartı Adası, Bütçe Adası" temaları ile çocuklar; para ve banka ilişkisi, bankaların işleyişi, internet ve telefon bankacılığı, kredi ve kredi kartı bilinci, paradan elektriğe ve suya kadar tüm kaynakların tasarruflu kullanımı konularında eğlenerek bilgi sahibi olmaktadırlar.

İnternet sitesinde müşteri eğitimleri kapsamında güvenli kredi kartı kullanımı ve tarım sigortaları konularındaki eğitimler yer almaktadır.

Ziraat Bankası'nda staj yapan üniversite öğrencisi gençlerin gelişimine katkıda bulunmak ve stajda geçirdikleri süreyi verimli kullanmalarını sağlamak üzere yeni bir program uygulamaya alınmıştır. Banka, "Müşteri Deneyimi" yaklaşımı ile ilk günkü karşılama adımından uğurlamaya kadar her günü en ince detayına kadar planlamıştır. Stajyer öğrencilere özel açılan İlk Adım Bankacılık Okulu platformunda, pek çok farklı konuda 100'ün üzerinde video, e-eğitim, okuma materyali vb. içerik kullanıma sunulmuştur.

Ziraat Bankası'nın mobil uygulaması üzerinden sunduğu eğitimler arasında temel bankacılık, A'dan Z'ye kredi bilgileri, dijital okuryazarlık, yazışma teknikleri, kurumsal profesyonellik, esneklik (resilience), bilgi güvenliği, sıfır atık gibi konular yer almaktadır. Banka, katılımı artırmak ve öğrenmeyi teşvik etmek amacıyla küçük yarışmalar düzenlemiş ve programın her adımını günlük olarak mobil uygulama üzerinden izlemiştir.

Güvenli çalışma alanları ve sürdürülebilir iş sağlığı ve güvenliği kültürü
Ziraat Bankası, çalışma alanlarında mevcut sağlık ve güvenlik şartlarının iyileştirilmesine ve iş sağlığı ve güvenliğinin sağlanmasına yönelik olarak işveren ve çalışanların görev, yetki, sorumluluk, hak ve yükümlülüklerini düzenleyen İş Sağlığı ve Güvenliği Kanunu ile bağlı yasal mevzuat ve düzenlemelere uymaktadır.

Ziraat Bankası, sürekli gelişmeyi temel alan İş Sağlığı ve Güvenliği Yönetim Sistemi dâhilinde sağlıklı ve güvenli bir çalışma ortamı sağlamak amacıyla etkin çalışmalar yürütmektedir.

Bu doğrultuda Banka, çalışma ortamında var olan ya da dışarıdan gelebilecek sağlık ve güvenlik risklerinin analiz edilerek minimuma indirilmesi, İş Sağlığı ve Güvenliği bilincinin oluşturulması ve geliştirilmesi için eğitim faaliyetleri düzenlemektedir.

İş kazası ve meslek hastalıklarından korunmaya yönelik önlemler kapsamında; iş sağlığı ve güvenliği hizmetlerini sunmak üzere kurulan, gerekli donanım ve personele sahip olan Ortak Sağlık ve Güvenlik birimlerinden hizmet alınmaktadır.

GRI 2-6, 404-1, 404-2, 404-3, 413-1, 413-2

Ziraat Bankası, kuruluşundan bu yana sanata ve sanatçıya verdiği önemi "Sanat İçin Sanatın İçinde" sloganıyla bütünleştiren sanatsever bir kurumdur.

Maria Kılıçlıoğlu Baraz
Heykel Sergisi
5 Ağustos 2022 - 31 Ekim 2022

Mevlüt Akyıldız
"40 AMBAR" Resim ve Heykel Sergisi
11 Mayıs - 01 Ağustos 2022

Teoman Südor
"EGE'NİN DÜŞLERİ" Resim Sergisi
4 Şubat - 30 Nisan 2022

SOSYAL SORUMLULUK VE TANITIM ÇALIŞMALARI

Ziraat Bankası, toplumsal paylaşım ruhunun temelini oluşturduğu sosyal sorumluluk çalışmalarını kültür, sanat, eğitim ve spor alanlarında yoğunlaştırmıştır. Bu alanlarda bireyi ve toplumu geliştirmek ve toplumsal fayda yaratmak hedefiyle birçok uzun soluklu projeyi hayata geçiren Banka, sosyal sorumluluk açısından üstlendiği misyonu her yıl bir adım daha ileriye taşımaktadır.

Ziraat Bankası, özellikle toplumun kültürel birikimine katkıda bulunan çalışmalarıyla milli değerlerimizin gelecek nesillere eksiksiz olarak aktarılmasına önayak olmaktadır.

Kültür-Sanat Faaliyetleri
Kuruluşundan bu yana sanata ve sanatçıya verdiği önemi "Sanat İçin Sanatın İçinde" sloganıyla bütünleştiren Ziraat Bankası, kendi bünyesinde barındırdığı müze, sinema ve sanat galerilerinin yanında, desteklediği projelerle de topluma karşı sorumluluğunu yerine getirmektedir.

Banka'nın Ankara Kuğulu ve Çukurambar Sanat Galerileri ile İstanbul Tünel Sanat Galerisi, uzun yıllardır sanatseverlere hizmet sunmaktadır.

Ankara Kuğulu Sanat Galerisi, 10 Ekim 2022 tarihinde yeni sezona başlamış ve 2022 yılı içerisinde 3 adet sergiye ev sahipliği yapmıştır. Ankara Çukurambar Sanat Galerisi'nde ise 2022 yılında açılan 4 sergi, sayıları 4 bini aşan sanatsever tarafından ziyaret edilmiştir.

Halen tadilat çalışmaları devam eden İstanbul Tünel Sanat Galerisi'nin, 2023 sezonunda yeni yüzüyle ziyaretçilerle buluşması planlanmaktadır.

Ziraat Bankası ve Devlet Tiyatroları Genel Müdürlüğü iş birliği ile hayata geçirilen Devlet Tiyatroları Ziraat Sahnesi, 2022 yılında da tiyatro severlere hizmet etmeyi sürdürmüştür.

Ankara'nın Ulus semtinde konumlanan Ziraat Bankası Genel Müdürlük Binası, İtalyan Mimar Giulio Mongeri'nin tasarımıyla 1929 yılında inşa edilmiştir. Türkiye Cumhuriyeti'nin Birinci Ulusal Mimarlık Dönemi yapıları arasında yer alan binanın zemin kat Şeref Salonu'nda Ziraat Bankası Müzesi bulunmaktadır. Müze, Ziraat Bankası'nın uzun yıllara dayanan birikimini ve deneyimini geleceğe aktarmak amacıyla 1981 yılında açılmıştır.

Türkiye bankacılık sisteminin; geçmişten bugüne ticari, ekonomik, siyasi, kültürel, sanatsal, eğitsel değişimini ve gelişim evrelerini gösterme özelliğine sahip olan Ziraat Bankası Müzesi, bu özellikleri içinde barındıran ve bankacılık sisteminde kullanılan pek çok antika objeyi, tarihi bir atmosfer içinde sergilemektedir.

2022 YILI DEĞERLENDİRMESİ: GELİŞMELER VE GELECEĞE DAİR HEDEFLER

GRI 2-6, 404-1, 404-2, 404-3, 413-1, 413-2

Ziraat Bankası Müzesi, 18 Mayıs 2022 tarihinde tekrar kapılarını açmış, yıl sonu itibarıyla 7.500 ziyaretçiyi ağırlamıştır. Müze, bilgisayar ve cep telefonu aracılığıyla da adım adım gezilebilecek ve deneyimlenebilecektir.

Ziraat Bankası Müzesi, 2017 yılında tarihi binada başlayan restorasyon çalışmaları sonrasında, zemin kata bodrum katın da dâhil edilmesiyle genişletilmiştir. 2020 Mart ayında pandemi nedeniyle ziyaretçi girişine geçici olarak kapatılan Müze, 18 Mayıs 2022 tarihinde tekrar kapılarını açmış, yıl sonu itibarıyla 7.500 ziyaretçiyi ağırlamıştır.

Ziraat Bankası Müzesi, fiziki ziyaretlerin yanı sıra üç boyutlu görüntüleme teknolojisiyle tüm bölümleri ve detayları dijital ortama aktarılarak hazırlanan ve Banka'nın internet sitesi üzerinden erişilen Sanal Tur imkânı da sunmaktadır. Müze, bilgisayar ve cep telefonu aracılığıyla da adım adım gezilebilecek ve deneyimlenebilecektir.

Sanal turda, Müze'de sergilenen obje ve efemeralar (tarihi belge/evrak) hakkında bilgi ve görsellere yer verilmektedir. Ayrıca, özel teknikler kullanılarak hazırlanan uygulama sayesinde, Ziraat Bankası Sanat Koleksiyonu'na ait eserler de ultra yüksek çözünürlükte, en ince ayrıntısına kadar yakınlaştırılarak sanal turda incelenebilmektedir.

Ziraat Bankası, 2.500'ü aşan eser sayısı ile Türkiye'nin içeriği en zengin heykel ve tablo koleksiyonlarından birine sahiptir. Banka, hazırladığı koleksiyon kitabı ve düzenlediği kapsamlı sergiler aracılığıyla koleksiyonunda bulunan eserleri toplumla paylaşmaktadır.

Ziraat Bankası Resim Koleksiyonu, Ziraat Bankası galerilerinde eserleri sergilenen sanatçılardan sağlanan yapıtlarla genişlemeyi sürdürmektedir.

Ziraat Bankası, sanata ve sanatçıya verdiği desteği İzmir Alsancak'ta bulunan tarihi binasında açacağı "Ziraat Bankası Resim Heykel Müzesi" ile daha da artırmayı hedeflemektedir. Bu kapsamda Banka, Tarihi İzmir Şube binasını müzeye dönüştürmek üzere 2018 yılında detaylı restorasyon ve restitüsyon çalışmalarına başlamıştır. Resim Heykel Müzesi'nin 2023 Nisan ayında sanatseverlerin ziyaretine açılması planlanmaktadır.

GRI 2-6, 404-1, 404-2, 404-3, 413-1, 413-2

Ziraat Bankası, sosyal sorumluluk anlayışının gerekleri doğrultusunda sağlık, eğitim, hizmet ve spor faaliyetlerine 2022 yılında da katkıda bulunmuştur.

Sosyal Sorumluluk Projeleri
159 yıldır kültürel ve sanatsal alanlara aralıksız destek sunan Ziraat Bankası, sosyal sorumluluk anlayışının gerekleri doğrultusunda sağlık, eğitim, hizmet ve spor faaliyetlerine 2022 yılında da katkıda bulunmuştur.

Ziraat Bankası desteğiyle tamamlanan, ülkemizin en büyük üniversite kütüphanesi olan İstanbul Medeniyet Üniversitesi Ziraat Bankası Kütüphanesi'nin açılışı; 12 Ağustos 2022 tarihinde Cumhurbaşkanımız Sayın Recep Tayyip Erdoğan'ın katılımıyla gerçekleştirilmiştir.

"Çocuklar Tatilde Okullar Tadilatta" sosyal sorumluluk projesi kapsamında kalkınmada öncelikli bölgelerde yer alan okulların iyileştirilmesine yönelik çalışmalar 2022 yılında da devam etmiştir. Valilikler, il ve ilçe milli eğitim müdürlükleri ile sivil toplum kuruluşlarının talepleri doğrultusunda, başta Doğu Anadolu, Güneydoğu Anadolu ve Karadeniz bölgeleri olmak üzere ülkemizin farklı bölgelerindeki okulların araç-gereç, eğitim seti, derslik, okul yenileme (mantolama, çatı bakım-tamiratı, boya, badana vb.) ihtiyaçlarının karşılanması amacıyla Ziraat Bankası tarafından "Çocuklar Tatilde Okullar Tadilatta" projesi yürütülmektedir.

Cumhurbaşkanlığı İnsan Kaynakları Ofisi Başkanlığı tarafından gençlere kariyer fırsatları sunmak hedefiyle kurum ve kuruluşlar buluşturularak farkındalığı artırmak üzere TalentforBIZ etkinlikleri gerçekleştirilmektedir. Ziraat Bankası, söz konusu etkinlikler kapsamında 2022 yılı içerisinde Londra'da, Köln'de ve 17 Eylül 2022 tarihinde Taşkent'te düzenlenen etkinliklere katılım sağlamıştır.

Ayrıca Banka; Gaziantep, Konya, Antalya, Adana, Kayseri, Malatya, Samsun, Diyarbakır, Van, İzmir, İstanbul, Eskişehir, Ankara illerinde 2022 yılında gerçekleştirilen Devlet Teşvikleri Tanıtım Günleri etkinliklerine destek olmuştur.

Reklam ve İletişim Faaliyetleri
Ziraat Bankası tarafından 2022 yılı içerisinde yürütülen başlıca reklam ve İletişim çalışmaları aşağıda yer almaktadır:

- Gayrimenkul alım satım işlemleri sırasında mülkiyet hakkı devri ile devir bedeli olan nakdin eş zamanlı olarak el değiştirmesini sağlayan "Tapu Güvenilir Hesap" uygulamasının anlatıldığı görsel sosyal medya hesaplarından paylaşılmıştır.
- "Yabancı Paradan Dönüşen Kur Korumalı TL Vadeli Mevduat Hesabı" ürününün tanıtıldığı reklam filmi ve görsel uyarlamalar, ulusal kanallarda ve sosyal medya hesapları aracılığıyla kamuoyuna duyurulmuştur.
- Yurt dışında yaşayan vatandaşlarımızın tasarruflarını Türk Lirası'nda güvenle değerlendirebilecekleri "YUVAM Hesabı" ürününe yönelik reklam filmi ve görsel uyarlamalar, sosyal medya hesaplarında yayınlanmıştır.
- Müşterilerin ellerinde tuttukları fiziki altınların ekonomiye kazandırılmasını amaçlayan "Çeyrek Altın Mevduat Hesabı" ürününün anlatıldığı görseller sosyal medya hesaplarından paylaşılmıştır.
- Yatırım, ihracat ve işletme harcamalarının desteklenmesini amaçlayan "KGF Teminatlı Destek Paketleri"ne ilişkin görsel, sosyal medya hesaplarında yayınlanmıştır.
- Dünya Su Günü'ne özel olarak hazırlanan "Modern Basınçlı Sulama Sistemleri Kredisi" reklam filmi, sosyal medya hesaplarından paylaşılmıştır.
- 8 Mart Dünya Kadınlar Günü ile 18 Mart Çanakkale Zaferi'ne özel hazırlanan reklam filmleri, sosyal medya hesaplarında yayınlanmıştır.
- 14 Mart Tıp Bayramı ile 21 Mart Dünya Down Sendromu Farkındalık Günü için hazırlanan görseller sosyal medya hesaplarından paylaşılmıştır.

2022 YILI DEĞERLENDİRMESİ: GELİŞMELER VE GELECEĞE DAİR HEDEFLER

GRI 2-6, 404-1, 404-2, 404-3

Ziraat Bankası tarafından 2022 yılı içerisinde reklam ve İletişim çalışmalarına devam etmiştir.

- Bankkart'ın Ramazan ayına özel kampanyasını tanıtan bir reklam filmi çekilmiş ve ulusal TV kanalları ile sosyal medya hesaplarında yayınlanmıştır. Söz konusu kampanya için ayrıca bir adet radyo spotu hazırlanarak ulusal radyo kanallarından paylaşılmıştır.
- Ziraat Bankası'nın her zaman ülkemiz çiftçisine destek olduğunu vurgulamak ve 14 Mayıs Dünya Çiftçiler Günü'nü kutlamak amacıyla "Yaşa Çiftçi" adlı reklam filminin çekimleri tamamlanmıştır. Filmin lansmanı 13 Mayıs 2022 tarihinde Hazine ve Maliye Bakanı Sayın Nureddin Nebati'nin de katılımıyla gerçekleşen Ziraat Bankası Tarım Ekosistemi Buluşması'nda yapılmıştır. Lansmanın ardından reklam filmi ulusal TV kanallarında ve sosyal medya hesaplarında yayınlanmış ve kamuoyunda büyük beğeni kazanmıştır.
- 23 Nisan Ulusal Egemenlik ve Çocuk Bayramı ile 19 Mayıs Atatürk'ü Anma, Gençlik ve Spor Bayramı'na özel hazırlanan masaüstü reklam filmleri, sosyal medya hesapları aracılığıyla kamuoyuyla paylaşılmıştır.
- Yeni tarımsal kredi ürünleri olan "Genç Çiftçi Kredisi", "Kadın Çiftçi Kredisi" ve "Güneş Enerjili Sulama Kredisi" tanıtımları için hazırlana üç reklam filminin çekimleri 2022 Mayıs ayı içinde tamamlanmıştır. Söz konusu kredi ürünlerini eğlenceli bir biçimde anlatan reklam filmleri ve radyo spotları, ulusal TV/radyo kanallarında ve sosyal medya hesaplarında yayınlanmıştır. Ayrıca Hazine ve Maliye Bakanı Sayın Nureddin Nebati reklam filmlerini kendi Twitter hesabından da paylaşmıştır. Reklam filmleri kamuoyundan büyük beğeni almıştır.
- Anneler Günü ve Babalar Günü için özel hazırlanan masaüstü reklam filmleri ile Bankkart için hazırlanan "Bankkart Anneler Günü Kampanyası" ve "Bankkart Babalar Günü Kampanyası" masaüstü reklam filmleri ve radyo spotları, sosyal medya hesaplarında ve ulusal radyo kanallarında yayınlanmıştır.
- Bankkart'ın kart özelliklerini eğlenceli bir şekilde anlatan "Önemli Düşünürler" isimli reklam filmine, "Bankkart Kurban Bayramı Kampanyası" duyurusu eklenerek film, ulusal TV kanallarından ve sosyal medya hesaplarından paylaşılmıştır. Ayrıca "Kurban Bayramı Kampanyası" için hazırlanan radyo spotu, ulusal radyo kanallarında yayınlanmıştır.
- Hazine ve Maliye Bakanlığı tarafından ihraç edilen Gelire Endeksli Senet (GES) için talep toplama işlemlerinin duyurulmasını yönelik tanıtıcı video, sosyal medya hesaplarımızda ve alt bant gösterimi aracılığıyla ulusal TV kanallarında yayınlanmıştır.
- 15 Temmuz Demokrasi ve Millî Birlik Günü ile 30 Ağustos Zafer Bayramı'na özel hazırlanan masaüstü reklam filmleri, sosyal medya hesaplarından kamuoyuyla paylaşılmıştır.
- Öğrencilerin yeni eğitim öğretim yılını kutlayan masaüstü reklam filmi sosyal medya hesaplarında yayınlanmıştır.
- Enerji tasarrufunu destekleyen "Bireysel Enerji Verimliliği Kredisi", "Yeşil Ev Konut Kredisi", "Yeşil Taşıt Kredisi", "GES/ÇATI GES/LİSANSLI GES Kredileri" ve "Konutlarda Isı Yalıtımı Kredisi" tanıtımı için hazırlanan görseller sosyal medya hesapları aracılığıyla kamuoyuyla paylaşılmıştır. Ayrıca "GES/ÇATI GES/LİSANSLI GES Kredileri"ni tanıtan masaüstü reklam filmi de yine sosyal medya hesaplarından yayınlanmıştır.
- "Sübvansiyonlu Soğuk Hava Depo Kredisi" ürününün tanıtım görselleri sosyal medya hesaplarında yayınlanmıştır.
- Balıkçıların işletme giderlerinin finansmanını amaçlayan "Balıkçı Destek Kredisi" ürününün tanıtımı için görseller hazırlanmış ve sosyal medya hesapları aracılığıyla kamuoyuyla paylaşılmıştır.

GRI 2-6, 2-26, 404-1, 404-2, 404-3

- Akaryakıt ve okula dönüş kampanyalarının görsel ve radyo spotları hazırlanarak ulusal radyo kanallarından iletişimi yapılmıştır.
- 2021 yılı içinde iletişimine başlanan "Z-Mobil Kuşağı" kampanyasına ait reklam filmlerinin 4.'sü, ulusal televizyon kanalları ve sosyal medya hesapları aracılığıyla izleyicilerle buluşmuştur.
- Ziraat Bankası ve Bankkart markalarının kampanya tanıtımları için "Bankkart Lira ile Sonradan Öde Kampanyası", "Bankkart E-Ticaret Kampanyası", "Bankkart Akaryakıt Kampanyası", "Bankkart Yeni Yıl Kampanyası" radyo spotları hazırlanarak ulusal radyo kanallarında yayınlanmıştır.
- "Burada Türkiye'nin dünü, bugünü ve yarınları var." mottosuyla yayına alınan, çekimleri Türkiye'nin ilk bankacılık müzesi olan Bankamız Müzesi'nde yapılan "159. Yıl - Müze" isimli reklam filmi, ulusal televizyon kanallarında ve sosyal medya hesaplarında yayınlanarak kamuoyunda büyük beğeni toplamıştır.

Diğer Çalışmalar

- Ziraat Bankası hizmetlerine ve fonksiyonlarına, responsive olarak tasarlanmış ve MS SharePoint 2016 altyapısı üzerinde geliştirilmiş kurumsal web sitesi ziraatbank.com.tr ile kolay ulaşım sağlanmaktadır. 2022 yılında teknolojinin getirdiği yenilikler web sitesine entegre edilerek sitenin işlevselliği artırılmıştır.
- Ziraat Finans Grubu kurumsal kimlik prensipleri doğrultusunda, müşterilere ortak deneyim sunmak üzere yurt içi ve yurt dışı iştiraklerin kurumsal web sitelerinin revizyonu çalışmaları yürütülmüştür.
- Fikri ve Sınai Mülkiyet Hakları çerçevesinde Ziraat Bankası'nın ve tüm Ziraat Finans Grubu'nun gerek yurt içi gerek yurt dışındaki marka, patent ve tescille ilgili her türlü başvuru, itiraz ve tescil işlemleri; tescilli marka, patent ve tasarım belgelerinin yenileme işlemleri yapılmıştır.
- Ziraat Finans Grubu çalışanlarının aidiyet duygularının artırılması, Grup içinde ve Banka'daki gelişmelerle ilgili bilgi sahibi olması, kurum kültürünün devamlılığı, kurumsal hafıza oluşturulması ve Ziraat Ailesi üyeleri arasında bir iletişim platformu yaratılması hedefiyle; html tabanlı interaktif dergi "1iz" Ziraat Bankası portalında ve ZFG Mobil uygulamasında 2 aylık periyotlarla yayımlanmıştır.
- Müşterilerin bulunduğu her platformda talep ve beklentileri en iyi şekilde karşılamak, Banka'nın ürün ve hizmetleri hakkında bilgilendirme yapmak ve müşteri memnuniyetini en yüksek seviyede tutmak için faaliyet gösterilen sosyal medya kanallarında sektörün en etkin bankası konumu sürdürülmüştür. Facebook sayfasında 2022 yılı itibarıyla 2,3 milyon beğeni ve takipçi, Twitter'da 455 binin üzerinde takipçi, Instagram'da 233 binin üzerinde takipçi, ayrıca 84 milyonun üzerinde YouTube izlenme sayısı ve diğer platformlardaki paylaşımlarıyla Banka'nın sosyal medyadaki etkinliği her geçen gün artmaktadır.
- Kurumsal kimliğin Ziraat Bankası standartlarına uygun bir şekilde kullanılarak müşteriler nezdinde Banka'nın marka imajının doğru bir biçimde algılanması, kurumsal kimlik standartlarının ilgili tüm ortamlara entegre edilmesi ve hatalı uygulamaların önüne geçilmesi amacıyla yürütülmekte olan Görsel Kimlik Denetleme Çalışmaları tamamlanmıştır.

2022 YILI DEĞERLENDİRMESİ: GELİŞMELER VE GELECEĞE DAİR HEDEFLER

GRI 2-6, 201-2

Sponsorluklar

- Ziraat Bankası sponsorluğunda ve Banka çalışanlarının büyük desteğiyle son iki sezon Efeler Ligi'nde şampiyon olarak başarısını sürdüren Voleybol Takımı, Şampiyonlar Kupasını kazanarak 2022-2023 sezonuna da kupayla başlamıştır. Banka, ülkemizi bu sezon CEV Şampiyonlar Ligi'nde temsil eden Ziraat Bankası Spor Kulübü'ne 2022/2023 sezonunda da sponsorluk desteğini sürdürmektedir.
- Türk futboluna katkıda bulunmak amacıyla Ziraat Bankası'nın 13 yıldır destekçisi olduğu Ziraat Türkiye Kupası'na 2022-2023 sezonunda da Banka'nın sağladığı destek devam etmektedir.
- Ziraat Bankası, iklim değişikliğiyle mücadelede ülke ekonomisine katkı sağlamak amacıyla Ankara Ticaret Odası Congresium'da 30-31 Mart 2022 tarihleri arasında düzenlenen Ekonomi ve İklim Değişikliği Zirvesi'ne katılmıştır.
- Ankara Bilim Üniversitesi'nin katkılarıyla 18-21 Mayıs 2022 tarihleri arasında Ankara ATO Congresium'da 4. Verimlilik ve Teknoloji Fuarı düzenlenmiştir. Ziraat Bankası'nın destek olduğu fuarda birçok yerli ve yabancı şirket yer almıştır.
- 5 kıtadan, 30 farklı ülkeden 100'ün üzerinde üye sigorta şirketinin katılımlarıyla 13-15 Haziran 2022 tarihleri arasında İstanbul'da gerçekleştirilen Tarım Sigortacıları Birliği Kongresi'ne Ziraat Bankası destek sağlamıştır.
- Geleneksel sporları yaşatmak amacını taşıyan, hem ülkemizde hem de uluslararası arenada büyük ilgi ve beğeniyle takip edilen 4. Dünya Göçebe Oyunları Etkinliği, Türkiye Geleneksel Spor Dalları Federasyonu Başkanlığı'nın ev sahipliğinde 29 Eylül-2 Ekim 2022 tarihleri arasında Bursa-İznik'te düzenlenmiştir. Ziyaretçiler, ebru sanatının uygulamalı olarak anlatıldığı Ziraat Bankası etkinlik çadırına yoğun ilgi göstermiştir.
- 01-04 Aralık 2022 tarihleri arasında İstanbul Fuar Merkezi'nde gerçekleştirilen Engelsiz Yaşam Fuarı ve Farkındalık Zirvesi'ne birçok kamu kurumu ve kuruluşu katılım sağlamıştır. Ziraat Bankası'nın da sponsor olduğu etkinlikte, Banka'nın standı büyük beğeni toplamıştır.
- 9. Türkiye İnovasyon Haftası, T.C. Ticaret Bakanlığı koordinasyonu ve Türkiye İhracatçılar Meclisi (TİM) organizasyonuyla Haliç Kongre Merkezi'nde düzenlenmiştir. Katma değerli üretim ve teknoloji girişimciliği temaları odaklı, finans dünyasını bir araya getiren etkinlikte yer alan Ziraat Bankası standına ziyaretçiler tarafından büyük ilgi gösterilmiştir.

Ayrıca Ziraat Bankası 2022 yılı içerisinde;

- Tarım ve Orman Bakanlığı, Akdeniz İhracatçı Birlikleri ve Çukurova Üniversitesi koordinasyonunda, birçok akademisyen ve sivil toplum kuruluşu temsilcilerinin katılımı ile 6-11 Kasım 2022 tarihleri arasında Mersin Atatürk Kongre ve Kültür Merkezi'nde gerçekleştirilen 14. Uluslararası Turunçgil Kongresi'ne,
- Türkiye Sulama Kooperatifleri Merkez Birliği öncülüğünde düzenlenen Kuraklık ve Su Kaynaklarının Etkin Kullanımı Sempozyumu'na,
- Tarım alanında daha fazla üretmenin yollarını aramak amacıyla sektörün tüm paydaşlarının bir araya geldiği Ülken İçin Üret Paneli'ne
- Tohum Sanayicileri ve Üreticileri Alt Birliği (TSÜAB) tarafından düzenlenen Geleceğimiz Tohum Çalıştayı'na,

katılım sağlamıştır.

GRI 2-28

ZİRAAT BANKASI'NIN ÜYESİ OLDUĞU VEYA DESTEKLEDİĞİ BAZI İNİSİYATİFLER

TÜRKİYE BANKALAR BİRLİĞİ (TBB)
www.tbb.org.tr

DIŞ EKONOMİK İLİŞKİLER KURULU (DEİK)
www.deik.org.tr

MİLLETLERARASI TİCARET ODASI TÜRKİYE MİLLİ KOMİTESİ (ICC)
www.icc.tobb.org.tr

KREDİ KAYIT BÜROSU (KKB)
www.kkb.com.tr

TBB RİSK MERKEZİ
www.riskmerkezl.org

İKTİSADİ ARAŞTIRMALAR VAKFI
www.iav.org.tr

BANKALARARASI KART MERKEZİ (BKM)
www.bkm.com.tr

YATIRIMCI TAZMİN MERKEZİ
www.ytm.gov.tr/

TÜRKİYE SERMAYE PİYASALARI BİRLİĞİ
www.tspb.org.tr

ÇAĞRI MERKEZLERİ DERNEĞİ
www.cagrimerkezleridernegi.org

BORSA İSTANBUL
www.borsaistanbul.com.tr

ZİRAAT BANKASI VE ÇEVRE

GRI 3-3, 201-2, 302-1, 302-2, 302-3, 302-4, 302-5, 303-1, 303-2, 303-3, 303-4, 303-5, 304-1, 304-2, 304-3, 304-4, 305-1, 305-2, 305-3, 305-4, 305-5, 305-6, 305-7, 306-1, 306-2, 306-3, 306-4, 306-5

ZİRAAT BANKASI, İKLİM KRİZİ VE KÜRESEL ISINMA İLE MÜCADELEYE KATKISINI HER YIL DAHA DA ARTIRMAKTADIR. BANKA, KAYNAKLARIN KULLANIMINDA OPTİMAL ETKİNLİK SAĞLANMASINI VE ATIKLARIN AZALTILMASINI ESAS ALAN BİR KURUMSAL YAKLAŞIMLA HAREKET ETMEKTEDİR.

Ziraat Bankası, çevrenin korunmasını sağlayacak ve iklim değişikliğinin olumsuz etkilerini azaltacak yatırım projelerini desteklemeye devam etmektedir. Bu doğrultuda Banka, sürdürülebilirliğin evrensel kabul görmüş ilkelerini iş modeline entegre etmek hedefiyle Çevresel ve Sosyal Etki Yönetimi Politikası oluşturmuştur. Çevresel ve sosyal etki yönetimi esaslarını belirleyen bu politika ile Ziraat Bankası, finansman sağladığı projelerin yüksek çevresel ve sosyal katkı içermesini önceliklendirmektedir.

SERA GAZI SALIMLARI

Ziraat Bankası, sera gazı envanteri ile ilgili çalışmalarını 2022 yılı yurt içi şube, Genel Müdürlük ve para grup merkezleri enerji tüketim verilerini/beyanlarını toplayarak tamamlamıştır.

Banka'nın sürdürülebilirlik raporlamasında 2017 öncesi yıllarda elektrik tüketimi faturalar üzerinden ortalama fiyatlar göz önünde bulundurularak hesaplanırken 2017 yılında gerçek tüketimler, 2018 yılından sonra yine ortalama fiyatlar göz önüne alınarak hesaplamalar gerçekleştirilmiştir. 2022 yılında elektrik tüketimlerine ait emisyonların hesaplamasında teorik olarak ödeme tutarları ve ilgili yılın birim elektrik fiyatı dikkate alınmıştır.

Sera gazı emisyonlarının kapsamı için GHG Protokolü Kapsam 1 ve Kapsam 2'de tarif edilen hususlar kullanılmıştır. 2022 yılında belirlenmiş sınırlar içerisinde sera gazı hesaplamaları için IPCC ve Defra referansları ile TIER-1 Metodolojisi, ulusal veri bulunan faaliyet verileri için (elektrik) TIER-2 Metodolojisi uygulanmıştır. Hesaplamalarda kullanılan KIP (Küresel Isınma Potansiyeli) katsayıları için IPCC AR5 değerlendirme raporundan faydalanılmıştır.

Yan sayfadaki grafikte Kapsam 1 ve Kapsam 2 sera gazı emisyonlarının kaynaklarına göre dağılımı görülmektedir. Elektrik kaynaklı emisyonlar %47 (2021 yılı %53,0) ile birinci sırada yer alırken, şirket araçlarından kaynaklanan emisyonlar %26 (2021 yılı %19,5) ile ikinci sırada, doğalgaz tüketiminden kaynaklanan emisyonlar ise %12 (2021 yılında %16,9 - binalarda kullanılan yakıtlar) ile üçüncü sırada yer almaktadır.

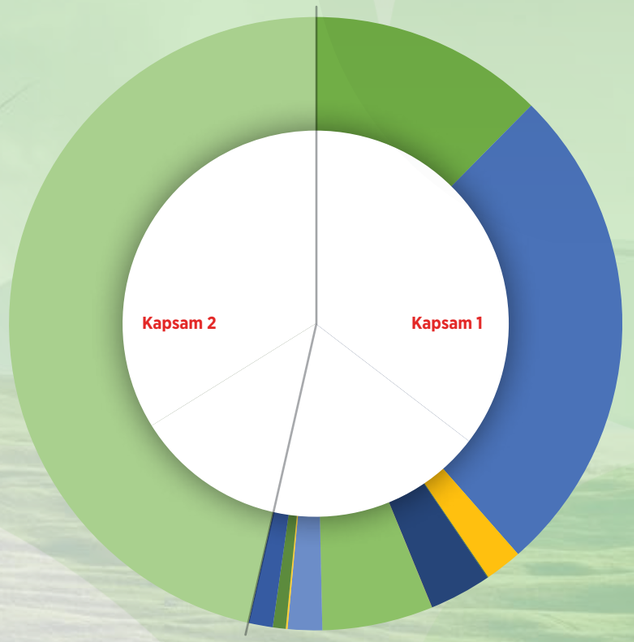
2022 yılında elektrik tüketimlerine ait emisyonların hesaplamasında teorik olarak ödeme tutarları ve ilgili yılın birim elektrik fiyatı dikkate alınmıştır.

Ziraat Bankası 2022 yılı Sera Gazı Salımları Dağılımı, Kapsam 1-2
Ziraat Bankası 2022 karbon ayakizi hesaplamalarında Kapsam 3'te değerlendirilen iş seyahatleri, personel servisleri, atıklar, kuyudan tanka emisyonları ve elektrik iletim dağıtım kategorilerini de hesaplamaya dâhil etmiştir.

www.ghgprotocol.org

GRI 3-3, 302-1, 302-2, 302-3, 302-4, 302-5, 303-1, 303-2, 303-3, 303-4, 303-5, 304-1, 304-2, 304-3, 304-4, 305-1, 305-2, 305-3, 305-4, 305-5, 305-6, 305-7, 306-1, 306-2, 306-3, 306-4, 306-5

2022 SERA GAZI EMİSYONLARI, KAPSAM 1-2 DAĞILIM



Kapsam	Emisyon Kaynağı	Emisyon Sonucu	Kapsam İçi Dağılım
Kapsam 1	Doğalgaz	7.383,82	%12,40
	Motorin	15.555,26	%26,13
	Benzin	1.164,81	%1,96
	LPG	23,26	%0,04
	Kömür	1.950,40	%3,28
	Biyokütle	9,65	%0,02
	Motorin (Isıtma)	3.474,99	%5,84
	Motorin (Jeneratör)	1.078,64	%1,81
	Benzin (Jeneratör)	55,03	%0,09
	Fuel Oil	406,16	%0,68
	Soğutucu Gaz Kaçakları	760,02	%1,28
	YSC	2,04	%0,00
Kapsam 2	Elektrik	27.671,90	%46,48

GRI 3-3, 201-2, 302-1, 302-2, 302-3, 302-4, 302-5, 303-1, 303-2, 303-3, 303-4, 303-5, 304-1, 304-2, 304-3, 304-4, 305-1, 305-2, 305-3, 305-4, 305-5, 305-6, 305-7, 306-1, 306-2, 306-3, 306-4, 306-5

Ziraat Bankası, 2022 yılında genel müdürlük, iştirakler ve şubelerinin 50.000 MWh'lik tüketimini yenilenebilir enerji kaynaklarından karşılamıştır.

Ziraat Bankası Kapsam 3 dâhil 2022 yılı Sera Gazı Salımları Dağılımı

Ziraat Bankası, 2022 yılında Genel Müdürlük, iştirakler ve şubelerinin 50.000 MWh'lik tüketimini yenilenebilir enerji kaynaklarından karşılamış, elektrik tüketiminin neden olduğu karbon ayak izini azaltmaya yönelik önemli bir adım atmıştır. Ziraat Bankası, sürdürülebilirlik alanında ve yeşil dönüşüme geçiş sürecinde gerçekleştirdiği bu çalışmalarını dünyada en yaygın kullanılan yenilenebilir enerji sertifikası olan I-REC (The International REC Standard) sertifikası ile belgelemiştir. Böylece Banka, 2022 emisyonlarında (2022 I-REC'siz sonuca göre) %19,6 düşüş sağlamıştır.

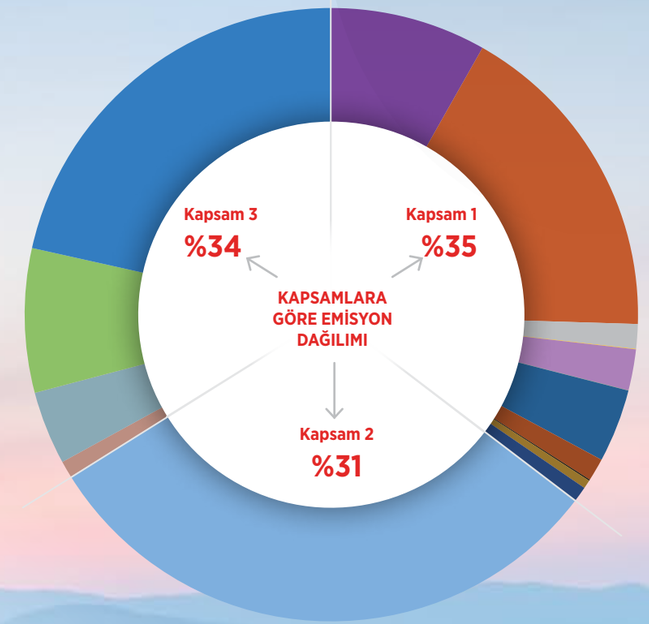
2022 yılında Ziraat Bankası'nın emisyonları, 2021 yılına göre %5,4 oranında artmıştır. Bu artışın sebepleri arasında, pandeminin etkilerinin oldukça azalması ve 2022 yılı emisyon hesaplarında emisyon kaynaklarının detaylandırılarak hesaplama kapsamının genişletilmesi bulunmaktadır.

Ziraat Bankası, sürdürülebilirlik alanında ve yeşil dönüşüme geçiş sürecinde gerçekleştirdiği bu çalışmalarını dünyada en yaygın kullanılan yenilenebilir enerji sertifikası olan I-REC (The International REC Standard) sertifikası ile belgelemiştir.

Doğrudan Sera Gazı Salımları Değişimi

Doğrudan Sera Gazı Salımları (Kapsam 1)	2021		2022		%
	Doğrudan Enerji Tüketimi MWh	Doğrudan Sera Gazı Salımları (tCO_2e)	Doğrudan Enerji Tüketimi (m^3, kWh, litre, kg)	Doğrudan Sera Gazı Salımları (tCO_2e)	Kapsam 1 değişim
Doğalgaz	47.698	9.662	3.424.249,04	7.383,82	-24
Fuel Oil	339	92	151.618,54	406,14	341
Motorin (binalarda ısıtma amaçlı)	1.710	381	1.272.924,53	3.474,99	812
Kömür	6.936	2.175	1.611.947,482	1.950,4	-10
Pelet	301	4	87.901,31	9,65	141
Dizel	52.072	14.105	5.629.916,07	15.555,26	10
Benzin	222	58	496.031,68	1.164,81	1.908
Sızıntı Emisyonları	0	7.771	395,37	762,06	-90
LPG	-	-	7.785,04	23,26	-
Jeneratör Motorin	-	-	395.117,00	1.078,64	-
Jeneratör Benzin	-	-	24.302,00	55,03	-

GRI 3-3, 302-1, 302-2, 302-3, 302-4, 302-5, 303-1, 303-2, 303-3, 303-4, 303-5, 304-1, 304-2, 304-3, 304-4, 305-1, 305-2, 305-3, 305-4, 305-5, 305-6, 305-7, 306-1, 306-2, 306-3, 306-4, 306-5



Kapsam	Emisyon Kaynağı	Emisyon Sonucu	Kapsam İçi Dağılım
Kapsam 1	Doğalgaz	7.383,82	%23,2
	Motorin	15.555,26	%48,8
	Benzin	1.164,81	%3,7
	LPG	23,26	%0,1
	Kömür	1.950,40	%6,1
	Biyokütle	9,65	%0,0
	Motorin (Isıtma)	3.474,99	%10,9
	Motorin (Jeneratör)	1.078,64	%3,4
	Benzin (Jeneratör)	55,03	%0,2
	Fuel Oil	406,16	%1,3
	Soğutucu Gaz Kaçakları	760,02	%2,4
	YSC	2,04	%0,0
Kapsam 2	Elektrik	27.671,90	%100,0
Kapsam 3	İş Seyahatleri	790,55	%2,6
	Personel Servisi	3.482,95	%11,4
	Atıklar	0,63	%0,0
	Atık Nakliye	0,81	%0,0
	WTT	6.834,40	%22,4
	Elektrik T&D	19.360,09	%63,5

GRI 3-3, 201-2, 302-1, 302-2, 302-3, 302-4, 302-5, 303-1, 303-2, 303-3, 303-4, 303-5, 304-1, 304-2, 304-3, 304-4, 305-1, 305-2, 305-3, 305-4, 305-5, 305-6, 305-7, 306-1, 306-2, 306-3, 306-4, 306-5

Ziraat Bankası'nın enerji dolaylı sera gazı emisyonları 2021 yılına göre %28,24 azalmıştır. Elektrik tüketimi yaklaşık %34 arttığı halde emisyonlardaki azalmanın nedenlerinden biri, 2022 yılında Türkiye elektrik üretiminde fosil yakıt kullanım oranının bir önceki yıla göre azalmasıyla ülke elektrik emisyon faktörünün düşmüş olmasıdır.

Aşağıdaki tabloda görüldüğü üzere Ziraat Bankası'nın enerji dolaylı sera gazı emisyonları 2021 yılına göre %28,24 azalmıştır. Elektrik tüketimi yaklaşık %34 arttığı halde emisyonlardaki azalmanın nedenlerinden biri, 2022 yılında Türkiye elektrik üretiminde fosil yakıt kullanım oranının bir önceki yıla göre azalmasıyla ülke elektrik emisyon faktörünün düşmüş olmasıdır.

Mevcut yılın elektrik tüketiminden kaynaklı emisyonlarının hesaplanmasında kullanılan emisyon faktörü bulunurken, Türkiye elektrik üretiminde kullanılan enerji kaynaklarına dair verilerin bulunduğu bir önceki yıl göz önüne alınmaktadır. İkinci neden ise Banka'da tüketilen elektriğin 50.000 MWh'inin I-REC ile yenilenebilir enerjiden gelmiş olmasıdır. Yenilenebilir enerjiden gelen elektriğin emisyon faktörü sıfırdır.

Dolaylı Sera Gazı Salımları Değişimi

Dolaylı Sera Gazı Salımları (Kapsam 2)	2021		2022		%
	Dolaylı Enerji Tüketimi	Dolaylı Sera Gazı Salımları (tCO_2e)	Dolaylı Enerji Tüketimi	Dolaylı Sera Gazı Salımları (tCO_2e)	Kapsam 2 değişim
Satın Alınan Elektrik (kWh)	84.403,363	38.564	112.890.687,28	27.671,90	-28,24

2022 yılı sera gazı emisyonları hesaplamalarında, Kapsam 3 olarak tabir edilen Diğer Dolaylı Sera Gazı Emisyonları içinde İş Seyahatleri, Personel Servisleri, Atıklar, Kuyudan Tanka Emisyonlar ve Elektrik İletim Dağıtım emisyonları dikkate alınmıştır.

GRI 3-3, 302-1, 302-2, 302-3, 302-4, 302-5, 303-1, 303-2, 303-3, 303-4, 303-5, 304-1, 304-2, 304-3, 304-4, 305-1, 305-2, 305-3, 305-4, 305-5, 305-6, 305-7, 306-1, 306-2, 306-3, 306-4, 306-5

Diğer Dolaylı Sera Gazı Salımları

Dolaylı Sera Gazı Kaynakları	(tCO_2e)
İş Seyahatleri	790,55
Personel Servisi	3.482,95
Atıklar	0,63
Atık Nakliye	0,81
WTT	6.834,40
Elektrik T&D	19.360,09

2022 yılı sera gazı envanteri 90.005,4 tCO_2e olarak gerçekleşmiştir.

Geçmiş yıllara göre farkı tespit edebilmek için aşağıdaki tabloda sadece Kapsam 1 ve Kapsam 2 emisyonları dâhil edilerek kıyaslama yapılmıştır. 2022 yılında emisyonlar bir önceki yıla göre %5,4 oranında artmıştır. 2022 yılında sera gazı emisyonlarının Ziraat Bankası net faiz gelirine göre yoğunluğu 0,000000741'dir.

Yıllar itibarıyla Ziraat Bankası Sera Gazı Değişimleri

Sera Gazı Salımları (tCO_2e)	Kapsam 1 (tCO_2e)	Kapsam 2 (tCO_2e)	Toplam tCO_2e (Kapsam 1 ve 2)	Toplam tCO_2e İçin Değişiklik %	Sera Gazı Yoğunluğu (tCO_2e/milyon TL Ciro)
2022	31.864,08	27.671,9	**59.535,9**	-18,19	**0,038**
2021	34.335,9	38.564,1	**72.900,0**	1,35	**0,053**
2020	32.728,7	39.110,4	**71.437,2**	-11,89	**0,076**
2019	33.779,8	47.754,3	**81.534,1**	7,48	**0,125**
2018	29.015,4	46.841,5	**75.856,9**	-13,34	**0,141**
2017	33.428,6	54.234,3	**87.662,9**	3,14	**0,202**
2016	36.478,0	48.394,7	**84.872,7**	-5,27	**0,237**
2015	40.441,0	49.151,6	**89.592,6**	17,31	**0,296**
2014	36.060,5	40.311,2	**76.371,6**	-	**0,308**

Ziraat Bankası'nın 2022 yılı sera gazı envanteri belirsizliği Kapsam 1 ve 2 için %3,74 olarak hesaplanmıştır. Kapsam 3 belirsizlik hesabı ise %5,74'tür. Belirsizlik hesaplamalarında yakıtların belirsizlik oranları, verinin ödeme tutarları ve şubelerin tüketim beyanları üzerinden hesaplanması sebebiyle yüksek alınmıştır. Kapsam 1-2 için bu değer, GHG Protokolü Standardı'nda belirtilen %5 değerinin altında "makul" seviyede değerlendirilmektedir. Kapsam 3 belirsizliği ise %5,74 değeri ile "limitli" seviyededir. İlerleyen yıllarda tüketim verisi üzerinden veri toplama ile belirsizlik oranında ve analizinde önemli iyileşmeler beklenmektedir.

GRI 3-3, 201-2, 302-1, 302-2, 302-3, 302-4, 302-5, 303-1, 303-2, 303-3, 303-4, 303-5, 304-1, 304-2, 304-3, 304-4, 305-1, 305-2, 305-3, 305-4, 305-5, 305-6, 305-7, 306-1, 306-2, 306-3, 306-4, 306-5

GRI 3-3, 302-1, 302-2, 302-3, 302-4, 302-5, 303-1, 303-2, 303-3, 303-4, 303-5, 304-1, 304-2, 304-3, 304-4, 305-1, 305-2, 305-3, 305-4, 305-5, 305-6, 305-7, 306-1, 306-2, 306-3, 306-4, 306-5

KAPSAM 1-2 BELİRSİZLİK HESABI

Sera Gazı Kaynağı		Faaliyet Verisi	Birim	Faaliyet Verisi Belirsizliği (%)	EF	Birimi	Emisyon Faktörü Belirsizliği (%)	ton, CO_2e	Hesaplanmış Emisyon Belirsizliği (%)	Harici Değişken 1	Harici Değişken 2
Sabit Yanma	Doğalgaz	2.739,40	ton	3,00	2,695	ton CO_2eq/ton	5,00	7.383,82	5,83	430,5470224	185.370,7385
Sabit Yanma	Biyokütle	87,90	ton	7,00	0,110	ton CO_2eq/ton	5,00	9,65	8,60	0,829774975	0,688526509
Sabit Yanma Jeneratör	Motorin	395.117,00	L	7,00	0,003	ton CO_2eq/L	5,00	1.078,64	8,60	92,78819526	8.609,64918
Sabit Yanma Jeneratör	Benzin	24.302,00	L	7,00	0,002	ton CO_2eq/L	5,00	55,03	8,60	4,733717794	22,40808415
Sabit Yanma Kömür	Kömür	1.611,95	Ton	7,00	1,210	ton CO_2eq/ton	5,00	1.950,40	8,60	167,7793737	28.149,91824
Sabit Yanma Mutfak Tüpü	LPG	7,79	Ton	7,00	2,987	ton CO_2eq/ton	5,00	23,26	8,60	2,000516557	4,002066494
Sabit Yanma Isıtma Motorin	Motorin	1.272.924,53	L	7,00	0,003	ton CO_2eq/L	5,00	3.474,99	8,60	298,930114	89.359,21304
Sabit Yanma Fuel Oil	Fuel Oil	151.618,54	L	7,00	0,003	ton CO_2eq/L	5,00	406,16	8,60	34,93893908	1.220,729464
Hareketli Yanma On Road	Motorin	5.629.916,07	L	7,00	0,003	ton CO_2eq/L	5,00	15.555,26	8,60	1.338,114329	1.790.549,959
Hareketli Yanma On Road	Benzin	496.031,68	L	7,00	0,002	ton CO_2eq/L	5,00	1.164,81	8,60	100,2010004	10.040,24049
Sızıntı Emisyonları	Gaz Kaçakları	395,37	kg	7,00	1,922	ton CO_2eq/kg	5,00	760,02	8,60	65,37944106	4.274,471313
Sızıntı Emisyonları	YSC	2.044,4	kg	7,00	0,001	5,00	5,00	2,04	8,60	0,175865938	0,030928828
Satın Alınan Elektrik		112.890.687,28	kWh	3,50	0,000	ton CO_2eq/ kWh	5,00	27.671,90	6,10	1.688,893078	2.852.359,83

Toplam Emisyonlar, ton CO_2 eq	**59.535,98**

Toplam Belirsizlik	**%3,74**

GRI 3-3, 201-2, 302-1, 302-2, 302-3, 302-4, 302-5, 303-1, 303-2, 303-3, 303-4, 303-5, 304-1, 304-2, 304-3, 304-4, 305-1, 305-2, 305-3, 305-4, 305-5, 305-6, 305-7, 306-1, 306-2, 306-3, 306-4, 306-5

GRI 3-3, 302-1, 302-2, 302-3, 302-4, 302-5, 303-1, 303-2, 303-3, 303-4, 303-5, 304-1, 304-2, 304-3, 304-4, 305-1, 305-2, 305-3, 305-4, 305-5, 305-6, 305-7, 306-1, 306-2, 306-3, 306-4, 306-5

KAPSAM 3 BELİRSİZLİK HESABI

Sera Gazı Kaynağı	Faaliyet Verisi	Birim	Faaliyet Verisi Belirsizliği (%)	EF	Birimi	Emisyon Faktörü Belirsizliği (%)	ton, CO_2e	Hesaplanmış Emisyon Belirsizliği (%)	Harici Değişken 1	Harici Değişken 2
Elektrik T&D	112.890.687,28	kWh	7,00	0,00	ton CO_2eq/kWh	5,00	19.360,09	8,60	1.665,417686	2.773.616,07
Doğalgaz	2.739,40	ton	7,00	0,43	ton CO_2eq/ton	5,00	1.190,07	8,60	102,3740579	10.480,44772
Isıtma Motorin	1.272.924,53	L	7,00	0,00	ton CO_2eq/L	5,00	800,34	8,60	68,84772694	4.740,009505
Fuel Oil	151.618,54	L	7,00	0,00	ton CO_2eq/L	5,00	105,71	8,60	9,093775649	82,69675555
Jeneratör Motorin	395.117,00	L	7,00	0,00	ton CO_2eq/L	5,00	248,43	8,60	21,37040075	456,6940281
Jeneratör Benzin	24.302,00	ton	7,00	0,00	ton CO_2eq/ton	5,00	14,65	8,60	1,260238472	1,588201006
LPG	7,79	ton	7,00	0,35		5,00	2,70	8,60	0,232390207	0,054005208
Kömür	1.611,95	ton	7,00	0,39		5,00	633,72	8,60	54,51478476	2.971,861758
On Road Motorin	5.629.916,07	L	7,00	0,00		5,00	3.539,75	8,60	304,5011037	92.720,92215
On Road Benzin	496.031,68	L	7,00	0,00		5,00	299,02	8,60	25,72291196	661,6681995
Personel Servisi	34.056.375,59	km	7,00	0,00	ton CO_2eq/km	5,00	3.482,95	8,60	299,6143035	89.768,73084
İş Seyahatleri	4.844,769,25	km	7,00	0,00	ton CO_2eq/km	5,00	790,55	8,60	68,00525534	4.624,714754
Atıklar	29.400,00	kg	7,00	0,00	ton CO_2eq/kg	5,00	0,63	8,60	0,053853209	0,002900168
Atıklar Nakliye	1.539,00	km	7,00	0,00	ton CO_2eq/km	5,00	0,81	8,60	0,069776214	0,00486872

Toplam Emisyonlar, ton CO_2 eq	**30.469,42**

Toplam Belirsizlik	**%5,67**

GRI 3-3, 201-2, 302-1, 302-2, 302-3, 302-4, 302-5, 303-1, 303-2, 303-3, 303-4, 303-5, 304-1, 304-2, 304-3, 304-4, 305-1, 305-2, 305-3, 305-4, 305-5, 305-6, 305-7, 306-1, 306-2, 306-3, 306-4, 306-5

Emisyon Faktörleri

	Birim	CO_2	CH_4	N_2O	kg CO_2e/birim
Dizel (hareketli yanma)	litre	74,1	0,0039	0,0039	-
Benzin (hareketli yanma)	litre	69,3	0,025	0,008	-
Doğalgaz	m^3	56,1	0,001	0,0001	-
Fuel oil	kg	77,4	0,003	0,0006	-
Motorin	litre	74,1	0,003	0,0006	-
Kömür (Linyit)	kg	101	0,01	0,0015	-
Pelet (Biyokütle)	kg	100	0,3	0,004	-
LPG	kg	63,1	0,001	0,0001	-
Motorin - Jeneratör	Litre	74,1	0,003	0,0006	-
Benzin - Jeneratör	Litre	69,3	0,003	0,0006	-
Soğutucu gazlar - R134A	kg	0,000	0,000	0,000	1.300
Soğutucu gazlar - R600	kg	0,000	0,000	0,000	3
Soğutucu gazlar - R410A	kg	0,000	0,000	0,000	1.924
Yangın tüpleri - CO_2	kg	1	0,000	0,000	-
Elektrik (2014 şebeke)	kWh	0,49306	0,00019	0,00121	0,494
Elektrik (2015 şebeke)	kWh	0,55036	0,00021	0,00139	0,552
Elektrik (2016 şebeke)	kWh	0,48985	0,00018	0,00131	0,491
Elektrik (2017 şebeke)	kWh	0,51047	0,00018	0,00147	0,512
Elektrik (2018 şebeke)	kWh	0,50501	0,00018	0,00142	0,507
Elektrik (2019 şebeke)	kWh	0,51200	0,00018	0,00156	0,514
Elektrik (2020 şebeke)	kWh	0,47523	0,00016	0,00157	0,477
Elektrik (2021 şebeke)	kWh	0,45531	0,00015	0,00143	0,457
Elektrik (2022 şebeke)	kWh	0,44	0,000	0,000	-

Proje finansmanında çevresel ve sosyal etkilerin gözetimi
Ziraat Bankası, sağladığı finansmanla ülke ekonomisi için katma değer üreten ve istihdamın artmasında önemli rol oynayan havalimanı, otoyol, köprü gibi büyük altyapı projeleri ile yenilenebilir enerji projelerine destek olmaktadır.

Banka, Sorumlu Bankacılık yaklaşımı gereği, proje finansmanı kapsamında değerlendirdiği işlemlerde olası çevresel ve sosyal etkileri de göz önüne almakta, projelerin çevresel ve sosyal standartları karşıladığına ilişkin bilgi ve belgeleri yatırımcılardan talep etmektedir.

Ziraat Bankası'nın dâhil olduğu çok taraflı proje finansmanı işlemlerine bağlı kredi sözleşmelerinde, her bir proje özel olarak değerlendirilerek, çevresel ve sosyal riskleri bertaraf etmek ve/veya etkilerini asgari düzeye indirmek amaçlanmaktadır. Banka bu çerçevede, uluslararası finans kuruluşlarınca da kabul görmüş ve proje danışmanları tarafından önerilmiş çevresel ve sosyal standartlar kapsamındaki taahhütlere uyumu gözetmektedir.

Ziraat Bankası, düzenlediği proje finansmanı sözleşmelerinde, müşterilerin bağlı bulundukları kanun ve mevzuat çerçevesinde çevresel ve sosyal konulara dair beyan ve taahhütler almakta, ayrıca beyan ve taahhütlere uyulmamasını temerrüt hali olarak kabul etmektedir. Bu kapsamdaki müşteri taahhütleri, çevre danışmanları veya yatırımcıdan temin edilen periyodik raporlarla düzenli olarak takip edilmektedir.

GRI 2-3, 3-3, 302-1, 302-2, 302-3, 302-4, 302-5, 303-1, 303-2, 303-3, 303-4, 303-5, 304-1, 304-2, 304-3, 304-4, 305-1, 305-2, 305-3, 305-4, 305-5, 305-6, 305-7, 306-1, 306-2, 306-3, 306-4, 306-5

Ziraat Bankası, sürdürülebilirliğin evrensel kabul görmüş ilkelerini iş modeline entegre etmek hedefiyle oluşturduğu Çevresel ve Sosyal Etki Yönetimi Politikası ile doğrudan ve dolaylı çevresel ve sosyal etkilerini kontrol etmektedir.

Çevresel ve Sosyal Risk Değerlendirme Modeli
Ziraat Bankası, sürdürülebilirliğin evrensel kabul görmüş ilkelerini iş modeline entegre etmek hedefiyle oluşturduğu Çevresel ve Sosyal Etki Yönetimi Politikası ile doğrudan ve dolaylı çevresel ve sosyal etkilerini kontrol etmektedir. Kredilendirme faaliyetleri kapsamında çevresel ve sosyal etki yönetimi esaslarını belirleyen bu politika ile Banka, finansman sağladığı projelerin yüksek çevresel ve sosyal katkı içermesini önceliklendirmektedir.

Ziraat Bankası, Çevresel ve Sosyal Etki Yönetimi Politikası'nın eki "Finanse Edilmeyen Faaliyetler Listesi"nde yer alan, ulusal mevzuat ve ülkemizin taraf olduğu uluslararası sözleşmelerle yasaklanan/kısıtlama getirilen faaliyetlerin finansmanını, tutar gözetmeksizin, herhangi bir mali, teknik, çevresel ve sosyal etki değerlendirmesine tabi tutmaksızın reddetmektedir.

Banka bu listede bulunmayan ve belirli bir tutarın üzerindeki yeni/kapasite artırımı yatırım projelerini ve kredi talep eden müşterilerini Çevresel ve Sosyal Etki Yönetimi Sistemi kapsamında oluşturulan Çevresel ve Sosyal Risk Değerlendirme Modeli'ne tabi tutmaktadır.

Çevresel ve Sosyal Risk Değerlendirme Modeli kapsamında projeler; yüksek (A), orta (B) ve düşük (C) riskli olarak 3 kategoride sınıflandırılmaktadır.

Kategori A, potansiyel olarak geri dönüşü olmayan veya daha önce karşılaşılmamış, ciddi olumsuz sosyal ve çevresel etkileri olabilecek projelerdir. Kategori B, potansiyel olarak az sayıda, sadece belirli yerde görülebilecek, geniş ölçüde geri dönüşü olmayan ve etkilerini hafifletmek üzere önlemlerin zaten alındığı, sınırlı olumsuz çevresel ve sosyal etkileri olabilecek projelerdir. Kategori C, minimum sosyal veya çevresel etkisi olacak ya da hiç olmayacak projelerdir.

Ziraat Bankası'nın yüksek ve orta risk kategorisindeki projeler için aldığı aksiyonlar ve izleme çalışmaları:

- Yatırımcı, projenin Çevresel Etki Değerlendirme Yönetmeliği (ÇED) kapsamındaki dokümantasyonunu (ÇED Raporu, Proje Tanıtım Dosyası, görüş yazıları, kararlar, vb.) tamamlamalı ve tüm çevresel ve sosyal geçici izinlerini almış olmalıdır.
- Yatırımcı, yatırım süresince ÇED Raporu veya Proje Tanıtım Dosyası'nda belirtildiği ve onaylandığı şekliyle, çevresel ve sosyal önlemlerin başarıyla uygulanmasını sağlayacak ve bu uygulamaların düzenli olarak yürütüldüğünü destekleyici dokümanlarla ortaya koyacaktır.
- Yatırıma dair tüm çevresel ve sosyal hususları takip etmek ve düzenli olarak raporlamak amacıyla, bağımsız bir Çevresel ve Sosyal Danışman/Uzman tarafından, Uluslararası Finans Kurumu'nun (IFC) Performans Standartları'na uygun bir Çevresel ve Sosyal Durum Değerlendirme/Aksiyon ve İzleme Planı hazırlanacaktır.
- Yatırım yılda en az 1 kez bağımsız bir Çevresel ve Sosyal Danışman/Uzman tarafından saha ziyareti yapılarak izlenecektir. Yatırım tamamlandıktan sonra, operasyon döneminde 1 kez saha ziyaret edilerek izleme yapılacak ve yatırım takip edilecektir. Kredi sözleşmesine yatırımcının Aksiyon ve İzleme Planlarına uymasını talep eden sözleşme maddesi koyulacaktır.
- Düşük riskli projelerde potansiyel çevresel-sosyal riskleri bertaraf etmek üzere alınması gereken ilave bir aksiyon bulunmadığından Banka'nın yatırım kredilerinin izlenmesine yönelik usul ve esasları çerçevesinde izleme yapılmaktadır.
- Çevresel ve sosyal risk değerlendirmesi yıllık uygulama sonuçları ve yıllık izleme sonuçları, Banka'nın Sürdürülebilirlik Politikası kapsamında, yıllık çevresel ve sosyal yönetim sistemi değerlendirme toplantısında Kurumsal Yönetim Komitesi'ne sunulmaktadır.

Çevresel ve Sosyal Etki Yönetimi Politikası kapsamında çevresel ve sosyal açıdan 21 adet projenin değerlendirildiği 2022 yılında, Finanse Edilmeyen Faaliyetler (FEF) listesi nedeniyle reddedilen proje bulunmamaktadır.

GRI 2-3, 3-3, 201-2, 302-1, 302-2, 302-3, 302-4, 302-5, 303-1, 303-2, 303-3, 303-4, 303-5, 304-1, 304-2, 304-3, 304-4, 305-1, 305-2, 305-3, 305-4, 305-5, 305-6, 305-7, 306-1, 306-2, 306-3, 306-4, 306-5

Ziraat Bankası, gelecek nesillere daha temiz ve yaşanabilir bir dünyayı miras bırakmak için çevre performansını sürekli geliştirmektedir.

Söz konusu politika kapsamında 2022 yılı içerisinde değerlendirilen projelerin kategorilerine göre dağılımı aşağıdadır:

Risk Kategorisi Değerlendirilen Proje Sayısı	
Yüksek riskli (A)	7
Orta Riskli (B)	6
Düşük Riskli (C)	8

Değerlendirilen projelerin sektörel dağılımı (Adet)	
İmalat	16
Enerji	2
Turizm	3

Çevresel ve Sosyal Etki Yönetimi Politikası ve Finanse Edilmeyen Faaliyetler Listesi için:
https://www.ziraatbank.com.tr/tr/bankamiz/surdurulebilirlik/politikalarimiz/kredilendirme-faaliyetlerinde-cevresel-ve-sosyal-etki-politikasi

Enerji kaynaklarının verimli kullanımı

Ziraat Bankası, gelecek nesillere daha temiz ve yaşanabilir bir dünyayı miras bırakmak için çevre performansını sürekli geliştirmektedir. Banka bu kapsamda enerji tasarrufu ve enerji kaynaklarının verimli kullanımı konusunda birçok yenilikçi uygulamayı hayata geçirmiştir.

Ziraat Bankası, 2022 yılında ozon tabakasına zararlı olmayan R410A soğutucu gazı kullanan, enerji verimliliği yüksek, Inverter teknolojisine sahip 352 adet klima sisteminin kurulumunu gerçekleştirmiştir.

Banka, ısıtma maliyetini düşürmek ve enerji verimliliğini artırmak amacıyla kurduğu klimaların 62 adedini hem enerji tasarrufu hem de konfor şartlarını maksimize eden yeni nesil VRF sistem standardına uygun olarak tedarik etmiştir. Kurulan sistemlerde toplam 2,34 ton R410A soğutucu gaz kullanılmıştır.

Etkin atık yönetimi çalışmaları

Ziraat Bankası şubelerinde kullanım dışı kalan boş tonerler ve drum üniteleri, üretici firma gözetiminde imha edilmektedir. 2022 yılında toplam 10.620 kg atık ürün akredite olmuş ve sorumlu geri dönüşüm şirketi tarafından imha işlemi gerçekleştirilmiştir.

Banka, toner tasarrufu adına yapılan uygulamada, her karakter için kullanılan nokta sayısı ile optimum nokta sayılarını ayarlamakta ve kullanıcının fark etmesi imkânsız noktaları yazdırmayarak bu sayede %20 toner tasarrufu sağlamaktadır. Bu kapsamda 2022 yapılan tasarruf ile 545.650 kg karbondioksit salımı engellenmiştir.

Ayrıca Banka'nın yazıcı envanteri, çok daha az enerji harcayan ve atık konusunda çevreye zararı minimuma indirilen yeni nesil mürekkep püskürtmeli ürünler ile değiştirilmektedir.

Ziraat Bankası birimleri ve şubelerinde bulunan arızalı BT ekipmanları, Banka servis merkezlerinde toplanarak tamir ve yenileme yapılmak suretiyle tekrar kullanıma kazandırılmaktadır.

Atık BT malzemeleri, sistem kabini ve klima gibi sac ağırlıklı malzemeler, akü ve hurda ATM cihazlarının Çevre ve Şehircilik Bakanlığı'ndan taşıma ve işleme ruhsatı bulunan şirketlere satışı yapılmaktadır. Böylece, atıkların çevreye zarar vermesinin önüne geçilmekte ve geri dönüşüm yoluyla hammadde olarak değerlendirilmesi sağlanmaktadır. Bu kapsamda 2022 yılında yaklaşık 73 ton atık malzeme geri dönüştürülmüştür.

Kâğıt tasarrufuyla katma değer yaratma

Ziraat Bankası, Sürdürülebilirlik Politikası ile uyumlu bir biçimde, insana ve çevreye saygılı bankacılık prensibi çerçevesinde yürüttüğü faaliyetleriyle katma değer oluşturmaktadır.

Son yıllarda gerek devletlerin gerek kurumların başlıca gündem maddelerinden olan sürdürülebilirlik kavramı çerçevesinde Ziraat Bankası'nın gerçekleştirdiği çalışmaları değerlendirmek amacıyla Sürdürülebilir Bankacılık Süreç Denetimi 2022 yılında denetim planına alınmıştır.

Bu kapsamda; sendikasyon kredisi gereksinimleri doğrultusunda sürdürülebilirlik performans kriterleri (Key Performance Indicator (KPI)), sürdürülebilirlik kavramına dâhil olan çevresel kredi ürünleri, ulusal ve uluslararası otoritelerin sürdürülebilir bankacılık alanındaki strateji ve politikalarına Banka'nın genel uyum seviyesi incelenmiştir.

GRI 3-3, 302-1, 302-2, 302-3, 302-4, 302-5, 303-1, 303-2, 303-3, 303-4, 303-5, 304-1, 304-2, 304-3, 304-4, 305-1, 305-2, 305-3, 305-4, 305-5, 305-6, 305-7, 306-1, 306-2, 306-3, 306-4, 306-5

Ziraat Bankası, Sürdürülebilirlik Politikası ile uyumlu bir biçimde, insana ve çevreye saygılı bankacılık prensibi çerçevesinde yürüttüğü faaliyetleriyle katma değer oluşturmaktadır.

Ek olarak uygulanmakta olan denetim modeli kapsamında tüm şube raporlarının sistem üzerinden düzenlenmesi sayesinde fiziki belge/rapor gönderimine son verilmiştir. Şube denetimlerinin yanında tüm Genel Müdürlük Birimleri için de denetim raporlarının sistem üzerinden hazırlanması ve takip edilmesi sağlanmıştır.

Ayrıca kullanılmakta olan e-imza ve sanal arşiv uygulaması ile tüm denetim ve inceleme/soruşturma raporları fiziki bir doküman arşivine ihtiyaç duyulmaksızın ana bankacılık yazılımı üzerinde dijital ortamda arşivlenmektedir.

Denetim ve inceleme/soruşturma raporlarının sisteme aktarılması ve sanal arşiv uygulaması sayesinde 32.000 adet A4 kâğıt tasarrufu sağlanmıştır. Banka genelinde 2022 yılı A4 kâğıt tüketimi 248 bin paket olarak gerçekleşmiştir.

Diğer çevre koruma uygulamaları

Ziraat Bankası, Ataşehir'de konumlu İstanbul Uluslararası Finans Merkezi yerleşkesinde inşa edilecek Ziraat Kuleleri'ni uluslararası çevresel standartlar ışığında tasarlayarak LEED Sertifikası almayı hedeflemektedir.

Banka'nın fiziki hizmet noktalarında yürüttüğü sürekli iyileştirme çalışmalarında; tesisat, elektrik akşamı, teçhizat, mobilya, tefrişat gibi inşaat projelerinde kullanılan malzemeler Ar-Ge kapsamında incelenerek malzemelerin işlevselliği, geri dönüştürülme özellikleri dikkate alınmakta ve çevreye etkisi gözetilerek zararı asgariye indirecek konseptler seçilmektedir. Banka, sürdürülebilirlik konsepti kapsamında 2022 yılında 100 adet hizmet binası tadilatı gerçekleştirmiştir.

Denetim ve inceleme/soruşturma raporlarının sisteme aktarılması ve sanal arşiv uygulaması sayesinde 32.000 adet kâğıt tasarrufu sağlanmıştır.

ZİRAAT BANKASI İŞTİRAKLERİNDE 2022 YILI

Ziraat Bankası, kurguladığı entegre çözümlerle Ziraat Finans Grubu müşterilerinin finansal gereksinimlerini karşılamaya yönelik, etkin bir iştirak stratejisine sahiptir.

Banka bu kapsamda;

- Ziraat Finans Grubu vizyonu çerçevesinde, finansal faaliyetlerinin tamamlayıcısı olan yurt içi iştirakleri ve giderek daha da genişleyen yurt dışı iştirakleri arasında dinamik ve etkin bir sinerji oluşturmayı,
- Yaygın yurt dışı iştirak ağı sayesinde, Türkiye ile faaliyet gösterdiği diğer ülkeler arasındaki ticari ve ekonomik ilişkilerin gelişmesine katkıda bulunmayı, dış ticaretin finansmanında güçlü rol oynamayı ve buradan yüksek pay almayı,
- Türkiye'deki müşterilerinin yurt dışındaki alıcı ve/veya satıcılarının da yurt dışı hizmet noktalarının müşterisi olmasını sağlayıp, tüm müşterilerin global finansal temas noktasına dönüşmeyi, sonuçta Ziraat Finans Grubu'na değer katmayı,
- Müşterilerinin dünya genelinde işlem akışlarına finansal katkı sunarak etkili iletişim ve hızlı iş süreçleri sayesinde müşterilere zaman ve maliyet avantajının yanında, global düzeyde ürün ve hizmet çeşitliliği sağlamayı,
- Bulunduğu coğrafyalara yeni ve öncü finansal teknolojileri getirmeyi

hedeflemektedir.

Ziraat Bankası, verimlilik temelleri üzerine inşa ettiği iştirak politikası paralelinde yurt içi iştiraklerinin yanı sıra Almanya, Bosna Hersek, Karadağ, Rusya, Azerbaycan, Gürcistan, Özbekistan, Kazakistan ve Türkmenistan'da faaliyet gösteren yurt dışı iştirak bankalarıyla faaliyetlerini yürütmektedir.

YURT DIŞI İŞTİRAKLER

Almanya
Ziraat Bank International AG faaliyetlerine 1964 yılında temsilcilik olarak başlamış, 1988 yılında şubeye dönüşmüştür. 2001 yılından bu yana banka olarak faaliyetlerine devam etmektedir. Banka, müşterilerine her türlü bankacılık hizmetini sunabilmektedir.

Ziraat Bank International AG'nin halen Berlin, Duisburg, Frankfurt, Hamburg, Hannover, Köln ve Münih'te şubeleri bulunmaktadır.

Bosna Hersek
Faaliyetlerine 1997 yılında başlayan ZiraatBank BH d.d. Bosna Hersek'in tamamı yabancı sermayeli ilk bankasıdır. Banka, 2022 yıl sonu itibarıyla ülke genelinde 18 şube ve 14 ofisten oluşan 32 hizmet birimi ile hizmet sunmaktadır.

Karadağ
Ziraat Bank Montenegro AD, Temmuz 2015'te faaliyetine başlamıştır. Banka Podgorica'da bulunan Genel Müdürlüğü ve Podgorica, Bar ve Budva Şubeleri ile hizmetlerine devam etmektedir.

Azerbaycan
Ziraat Bank Azerbaycan ASC, 2015'te faaliyetlerine başlamıştır. Banka Bakü'de bulunan Genel Müdürlüğü, Merkez, İçerişehir, Gence, Sumgayit, Ahmed Recepli, Azadlık ve 2022 yılında açılan Samed Vurgun şubeleri ile hizmet vermeye devam etmektedir. Banka, kurumsal ve bireysel segmente yönelik geniş ürün yelpazesinin yanında iki ülke arasındaki ticaretin finansmanı ve işlemlere aracılık konusunda aktif rol oynamaktadır.

Rusya
Ziraat Bank (Moscow) JSC 1993 yılında kurulmuştur. Bankanın merkezi ve tek şubesi Moskova'dadır.

Kazakistan
1993 yılında kurulan ve Genel Merkezi Almatı'da olan Kazakhstan Ziraat International Bank (KZI Bank); Almatı'da iki, Astana, Çimkent, Aktau, Atirau, Karaganda ve Türkistan şehirlerinde birer olmak üzere toplam 8 şubesi ile müşterilerine hizmet vermeye devam etmektedir.

Özbekistan
Özbekistan'ın ilk yabancı sermayeli bankası olan UTBANK JSC, Ziraat Bankası ve Agrobank'ın (Özbekistan) eşit paylı ortaklığı ile 1993 yılında Taşkent'te kurulmuştur. 2017 yılında Agrobank'ın Banka'daki hisselerinin tamamı Ziraat Bankası'na devredilerek UTBANK JSC'nin %100 hissesi Ziraat adına tescillenmiştir. Banka, faaliyetlerine "Ziraat Bank Uzbekistan JSC" adı ve Kurumsal Şube/Taşkent, Operu, Yunusabad, Semerkant, Fergana ve Andican olmak üzere 6 şubesi ile devam etmektedir.

Gürcistan
Ziraat Bankası'nın 1998'de hizmet vermeye başladığı Gürcistan'da Tiflis, Batum ve Marneuli şubeleriyle yürütülen bankacılık faaliyetleri 2 Mayıs 2017'den itibaren banka çatısı altında birleştirilerek, JSC Ziraat Bank Georgia kurulmuştur. 2018 yılında Tiflis'te Tsereteli Şubesi, 2019 yılında Kutaisi Şubesi, 2020 yılında ise Gldani ve Varketili şubeleri faaliyete başlamış olup Banka toplamda 7 şube ile hizmet vermeye devam etmektedir.

Türkmenistan
Turkmen Turkish JSC Bank, Türk ve Türkmen ortaklığı olarak kurulmuştur. Bankanın merkezi Aşkabat'ta olup, Bereketli, Daşoğuz, Kerki, Mary, Toptancı Pazarı ve Türkmenabad büroları bulunmaktadır.

YURT İÇİ İŞTİRAKLER

Ziraat Katılım Bankası A.Ş.
Ziraat Katılım Bankası, kamu sermayeli ilk katılım bankası olarak 2015 yılında kurulmuştur. Banka'nın 2022 yıl sonu itibarıyla yurt çapında 155 şubesi bulunmaktadır. İlk yurt dışı şubesini 2020 yılı Eylül ayında Sudan'da açan Ziraat Katılım Bankası, faaliyetlerini katılım bankacılığı prensipleri doğrultusunda yürütmektedir.

Ziraat Portföy Yönetimi A.Ş.
Ziraat Portföy Yönetimi 2002 yılında kurulmuş, Sermaye Piyasası Kanunu'nda yapılan değişiklikle 2015 yılında fon kurma yetkisini almıştır.

Ziraat Portföy Yönetimi, 31 Aralık 2022 tarihi itibarıyla kurucusu olduğu 70 adet Yatırım Fonu, 11 adet Borsa Yatırım Fonu, 3 adet Gayrimenkul Yatırım Fonu, 1 adet Girişim Sermayesi Yatırım Fonu ile emeklilik şirketlerine ait 49 adet Emeklilik Yatırım Fonu içeren bir portföyü yönetmektedir. Şirket ayrıca bireysel/kurumsal yatırımcılara da portföy yönetim hizmeti vermektedir.

31 Aralık 2022 tarihi itibarıyla Ziraat Portföy Yönetimi'nin toplam portföy büyüklüğü; yatırım fonlarında 188,6 milyar TL, bireysel/kurumsal yatırımcılar portföylerinde ise 164,8 milyar TL olmak üzere toplam 353,4 milyar TL olarak kaydedilmiştir. Şirket, 2022 yılı Aralık ayı itibarıyla elde ettiği %16,6'lık pazar payı ile sektör liderliğini sürdürmektedir.

Ziraat Yatırım Menkul Değerler A.Ş.
Sermaye piyasası işlemlerine aracılık faaliyetlerinde bulunmak üzere 1997 yılında kurulan Ziraat Yatırım'ın "Geniş Yetkili Aracı Kurum" statüsü bulunmaktadır.

Şirket 2022 yılında lider aracı kurum olarak görev aldığı Obase Bilgisayar ve Danışmanlık Hizmetleri Ticaret A.Ş.'nin halka arzına ek olarak 22 şirketin daha halka arzında konsorsiyum üyesi olmuştur.

Ziraat Gayrimenkul Yatırım Ortaklığı A.Ş.
Ziraat GYO, 1 Kasım 2016 tarihinde Ziraat Finans Grubu'nun ürün ve hizmet çeşitliliğini artırmak, ülkemiz gayrimenkul sektörünün gelişimine ivme kazandıracak ve katma değer oluşturacak projelere yatırım yaparak kaynaklarını etkin bir biçimde değerlendirmek, istikrarlı büyüme ve yüksek kârlılık ilkesiyle hissedarları için oluşturduğu değeri sürekli kılmak amacıyla kurulmuştur.

Şirket, 06 Mayıs 2021 tarihinde halka açık hale gelmiştir.

Ziraat Girişim Sermayesi Yatırım Ortaklığı A.Ş.
Ziraat GSYO, 8 Kasım 2018 tarihinde kurulmuştur. Şirket, büyüme potansiyeli öngörülen girişimlere ortak olarak bu girişimlerin ihtiyacı olan büyümeyi ve ivmeyi sağlamakta, kurumsal ve stratejik bir plan çerçevesinde sektör bazlı güçlenmelerine yönelik faaliyetlerini sürdürmektedir.

Ziraat Teknoloji A.Ş.
Ziraat Teknoloji, 2001 yılında kurulmuştur. Şirket, kuruluşundan bu yana Ziraat Bankası'na ve yurt içi/yurt dışı ortaklıklarına uygulama geliştirme, sistem yönetimi, proje yönetimi ve teknoloji danışmanlığı alanlarında hizmet sunmaktadır.

Ziraat Teknoloji, Yıldız Teknik Üniversitesi ve İstanbul Üniversitesi yerleşkelerinde bulunan Teknoloji Geliştirme Bölgeleri'nde (Teknopark) faaliyetlerini sürdürmektedir. Şirket ISO 9001, 22301 ve 27001 gerekleri doğrultusunda geliştirdiği yazılım ve uygulamalar ile Ziraat Finans Grubu'nun projelerinde önemli bir rol üstlenmekte olup, global bir çözüm ortağı haline gelmiştir.

NOT: İştiraklerin yıl bazında faaliyet raporları kendi internet sitelerinden temin edilebilir.

YILLIK FAALİYET RAPORU UYGUNLUK GÖRÜŞÜ

GRI 2-5

YÖNETİM KURULU'NUN YILLIK FAALİYET RAPORUNA İLİŞKİN BAĞIMSIZ DENETÇİ RAPORU

Türkiye Cumhuriyeti Ziraat Bankası Anonim Şirketi Genel Kurulu'na

1. Sınırlı Olumlu Görüş
Türkiye Cumhuriyeti Ziraat Bankası Anonim Şirketi'nin ("Banka") ve konsolidasyona tabi bağlı ortaklıklarının (hep birlikte "Grup" olarak anılacaktır) 1 Ocak 2022 - 31 Aralık 2022 hesap dönemine ilişkin yıllık faaliyet raporunu denetlemiş bulunuyoruz.

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

2. Sınırlı Olumlu Görüşün Dayanağı
Banka'nın 1 Ocak 2022 - 31 Aralık 2022 hesap dönemine ilişkin tam set konsolide olmayan finansal tabloları hakkındaki 17 Şubat 2023 tarihli denetçi raporumuzun Sınırlı Olumlu Görüşün Dayanağı bölümünde açıklandığı üzere; konsolide olmayan finansal tablolarda Banka yönetimi tarafından BDDK Muhasebe ve Finansal Raporlama Mevzuatı gereklilikleri dışında 3.710.000 bin TL tutarındaki kısmı geçmiş dönemler içerisinde, 24.590.000 bin TL tutarındaki kısmı ise cari yılda ayrılmış olan toplam 28.300.000 bin TL tutarında serbest karşılık yer almaktadır.

Grup'un 1 Ocak 2022 - 31 Aralık 2022 hesap dönemine ilişkin tam set konsolide finansal tabloları hakkındaki 17 Şubat 2023 tarihli denetçi raporumuzun Sınırlı Olumlu Görüşün Dayanağı bölümünde açıklandığı üzere; konsolide finansal tablolarda Grup yönetimi tarafından BDDK Muhasebe ve Finansal Raporlama Mevzuatı gereklilikleri dışında 3.730.000 bin TL tutarındaki kısmı geçmiş dönemler içerisinde, 25.574.000 bin TL tutarındaki kısmı cari yılda ayrılmış olan toplam 29.304.000 bin TL tutarında serbest karşılık yer almaktadır.

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 2 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 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. Tam Set Konsolide Olmayan ve Konsolide Finansal Tablolara İlişkin Denetçi Görüşümüz
Banka'nın 1 Ocak 2022 - 31 Aralık 2022 hesap dönemine ilişkin tam set konsolide olmayan ve Grup'un 1 Ocak 2022 - 31 Aralık 2022 hesap dönemine ilişkin tam set konsolide finansal tabloları hakkında 17 Şubat 2023 tarihli denetçi raporlarımızda sınırlı olumlu görüş bildirmiş bulunuyoruz.

GRI 2-5

4. Yönetim Kurulu'nun Yıllık Faaliyet Raporuna İlişkin Sorumluluğu
Banka yönetimi, 6102 sayılı Türk Ticaret Kanunu'nun ("TTK") 514 ve 516'ncı 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; Banka'nın 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, Banka'nın 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,
- Banka'nın 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 ve Tebliğ çerçevesinde yıllık faaliyet raporu içinde yer alan finansal bilgiler ile Yönetim Kurulu'nun denetlenmiş olan finansal tablolarda yer alan bilgileri kullanarak yaptığı irdelemelerin, Banka'nın denetlenen konsolide olmayan ve Grup'un denetlenen konsolide 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 olmayan ve 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.

Didem Demer Kaya, SMMM
Sorumlu Denetçi

İstanbul, 30 Mart 2023

ZİRAAT BANKASI YÖNETİM KURULU

GRI 2-12, 2-13, 2-19, 2-24

GRI 2-12, 2-13, 2-19, 2-24

FARUK ÇELİK
Yönetim Kurulu Üyesi

FEYZİ ÇUTUR
Yönetim Kurulu Üyesi

MAHMUT KAÇAR
Yönetim Kurulu Üyesi

SERRUH KALELİ
Yönetim Kurulu Üyesi

ALPASLAN ÇAKAR
Yönetim Kurulu Üyesi ve Genel Müdür

BURHANEDDİN TANYERİ
Yönetim Kurulu Başkanı

VEYSİ KAYNAK
Yönetim Kurulu Başkan Vekili

DR. AHMET GENÇ
Yönetim Kurulu Üyesi

FAZLI KILIÇ
Yönetim Kurulu Üyesi

ZİRAAT BANKASI YÖNETİM KURULU

GRI 2-9, 2-12, 2-13, 2-18, 2-19, 2-24

Burhaneddin TANYERİ
Yönetim Kurulu Başkanı
1953 yılında Erzurum Aşkale'de doğmuştur. 1972 yılında Erzurum İmam Hatip Lisesi'nden, 1978 yılında Erzurum Atatürk Üniversitesi İşletme Fakültesi İşletme Yönetimi Bölümü'nden mezun olmuştur. 1978-1980 yılları arasında Erzurum Zirai Donatım Kurumu Bölge Başkanlığı'nda çalışmıştır. Yedek Subaylığını 1980-1981 yıllarında Erzurum Narman Askeri Şube Başkanı olarak yapmıştır. 1982-2005 yılları arasında Ziraat Bankası'nda sırasıyla Müfettiş Yardımcısı, Müfettiş, Başmüfettiş, Şube Müdürü ve Bölge Baş Müdürü olarak görev yapmıştır. 2005-2010 yılları arasında Halkbank A.Ş.'de Yönetim Kurulu Üyeliği yapmıştır. Ayrıca 2005-2021 yılları arasında sırasıyla, Halk Finansal Kiralama A.Ş., Halk Sigorta A.Ş., Ziraat Portföy Yönetimi A.Ş., Ziraat Bank Azerbaycan ASC, Ziraat Bank Montenegro AD ve Vakıf Leasing A.Ş.'de Yönetim Kurulu Üyeliği görevlerinde bulunmuştur. 26.3.2021 tarihinden itibaren Ziraat Bankası Yönetim Kurulu Başkanı ve Kredi Komitesi Asil Üyesi olarak görevine devam etmektedir.

Veysi KAYNAK
Yönetim Kurulu Başkan Vekili
1 Ocak 1962 tarihinde Kahramanmaraş'ta dünyaya gelmiştir. 1981 yılında Kahramanmaraş İmam Hatip Lisesi'nden, 1985 yılında İstanbul Üniversitesi Hukuk Fakültesi'nden mezun olmuştur. Kahramanmaraş Barosu üyesi olarak serbest avukatlık hayatına başlamış ve aynı zamanda Orta Doğu Teknik Üniversitesi (ODTÜ) Kahramanmaraş MYO'da Öğretim Görevlisi olarak eğitim vermiştir. 1989-1999 yılları arasında iki yerel seçim dönemini kapsayan süre zarfında, Kahramanmaraş Belediye Meclis Üyesi olarak Kahramanmaraş Belediye Başkan Yardımcılığı ve Kahramanmaraş Belediye Başkanvekilliği görevlerinde bulunmuştur. Ocak 1999 ve Nisan 1999 tarihleri arasında Kahramanmaraş Belediye Meclisi tarafından Kahramanmaraş Belediye Başkanlığı görevine seçilmiştir. 1999-2001 yılları arasında uluslararası bir şirket grubunda Genel Koordinatörlük yapmıştır. 2001 yılında Adalet ve Kalkınma Partisi Kahramanmaraş İl Başkan Yardımcılığı ve Siyasi Hukuki İşler Başkanlığı görevinin ardından, 2002-2007 yılları arasında AK Parti Kahramanmaraş İl Başkanlığı görevinde bulunmuştur. 2007 yılında Türkiye Büyük Millet Meclisi 23. Dönem AK Parti Kahramanmaraş Milletvekili olarak parlamentoda yerini alan Kaynak; TBMM Adalet Komisyonu Üyeliği, AK Parti Grup Yönetim Kurulu Üyeliği ve Türkiye-Bahreyn Parlamentolararası Grup Başkanlığı görevlerinde bulunmuştur. 7 Kasım 2011 tarihli atama kararı ile Adalet Bakan Yardımcılığı'na atanmış ve 61. ve 62. Türkiye Cumhuriyeti Hükümetlerinde Adalet Bakan Yardımcılığı görevinde bulunmuştur. 2012-2015 yılları arasında Birleşmiş Milletler IACA (Birleşmiş Milletler Uluslararası Yolsuzlukla Mücadele Akademisi) Başkan Yardımcılığı görevinde bulunmuştur. 7 Haziran 2015 ve 1 Kasım 2015 tarihlerinde yapılan Milletvekili Genel Seçimleri'nde 25. ve 26. Dönem AK Parti Kahramanmaraş Milletvekili seçilmiştir. 26. Dönem AK Parti Kahramanmaraş Milletvekili olarak; TBMM Güvenlik ve İstihbarat Komisyonu Başkanvekilliği görevinde bulunmuştur. 12 Eylül 2015 tarihinde gerçekleştirilen AK Parti Olağan Kongresi ile AK Parti Genel Merkez Disiplin Kurulu üyeliğine seçilmiştir. 22 Mayıs 2016 tarihinde gerçekleştirilen AK Parti Olağanüstü Kongresi ile AK Parti MKYK üyeliğine seçilmiştir. 24 Mayıs 2016 tarihinde kurulan 65. Türkiye Cumhuriyeti Hükümeti'nde Başbakan Yardımcısı olarak görev yapmıştır. Arapça bilen Kaynak, evli ve beş çocuk babasıdır. Haziran 2020 itibarıyla Ziraat Bankası'nda Yönetim Kurulu Başkan Vekili görevini yürütmektedir. Ayrıca Ziraat Bankası Ücretlendirme Komitesi Üyesidir.

Alpaslan ÇAKAR
Genel Müdür ve Yönetim Kurulu Üyesi
Ankara Üniversitesi Siyasal Bilgiler Fakültesi Kamu Yönetimi Bölümü'nden mezun olmuştur. 1996 yılında Ziraat Bankası'nda Müfettiş Yardımcısı olarak işe başlayıp, Müfettişlik ve Bölüm Müdürlüğü görevlerinde bulunan Çakar, 2005 yılında Bölge Baş Müdürlüğü görevine atanmıştır. Eylül 2007 yılında Daire Başkanı olan Çakar, sırasıyla Bireysel Bankacılık Genel Müdür Yardımcılığı, Operasyonel İşlemler Genel Müdür Yardımcılığı, Bireysel Bankacılık Genel Müdür Yardımcılığı ve Perakende Bankacılık Genel Müdür Yardımcılığı görevlerini yürütmüştür. Ocak 2016-Temmuz 2017 tarihleri arasında Dağıtım Kanalları Yönetimi Genel Müdür Yardımcısı, Temmuz 2017-Haziran 2018 tarihleri arasında Ödeme Sistemleri Genel Müdür Yardımcısı ve Haziran 2018-Mart 2021 tarihleri arasında Perakende Bankacılık-2 Genel Müdür Yardımcısı olarak görev yapmıştır. Ayrıca 2003-2019 yılları arasında sırasıyla, Ziraat Finansal Kiralama A.Ş., Bileşim Alternatif Dağıtım Kanalları Ödeme Sistemi A.Ş., Ziraat Hayat ve Emeklilik A.Ş., Ziraat Sigorta A.Ş., Kredi Kayıt Bürosu A.Ş., Ziraat Bank (Moscow) JSC, Türkmen Türk Ticaret Bankası, Ziraat Teknoloji A.Ş., Bankalararası Kart Merkezi A.Ş., Ziraat Gayrimenkul Yatırım Ortaklığı A.Ş., Ziraat Bank (Moscow) JSC Yönetim Kurulu/Denetim Kurulu Üyeliği görevlerinde bulunmuştur. 2019-2022 yıllarında Ziraat Bank (Moscow) JSC Yönetim Kurulu Başkanlığı yapmıştır. Mart 2021 tarihi itibarıyla Ziraat Bankası Genel Müdürü ve Yönetim Kurulu Üyesi olarak görevine devam etmektedir. 26.3.2021 tarihi itibarıyla Kredi Komitesi Başkanı'dır. 22.4.2021 tarihinden bu yana Türkiye Bankalar Birliği Başkanlığını yürütmektedir. Mayıs 2021 itibarıyla Türkiye Varlık Fonu Yönetim Kurulu Üyesidir. 01.2.2022 tarihinden itibaren Ziraat Katılım Bankası A.Ş. Yönetim Kurulu Başkanlığı görevini yürütmektedir.

Faruk ÇELİK
Yönetim Kurulu Üyesi
1956 yılında Artvin'in Yusufeli ilçesinde dünyaya gelen Faruk Çelik, Bursa Yüksek İslam Enstitüsü'nden mezun olduktan sonra, Kocaeli İşletme Enstitüsü'nde İşletme eğitimi görmüştür. 21, 22 ve 23. Dönemde Bursa, 24 ve 26. Dönemde Şanlıurfa Milletvekili olarak Türkiye Büyük Millet Meclisinde görev yapmıştır. 60, 61 ve 62. Hükümetlerde Çalışma ve Sosyal Güvenlik Bakanlığı ile Devlet Bakanlığı, 64 ve 65. Hükümetlerde Gıda, Tarım ve Hayvancılık Bakanlığı yapmıştır. 27.05.2019 tarihi itibarıyla Ziraat Bankası'nda Yönetim Kurulu Üyesi olarak görev yapmaya başlayan Çelik, Ziraat Bankası Kredi Komitesi Yedek Üyesi ve Ücretlendirme Komitesi Üyesidir.

Feyzi ÇUTUR
Yönetim Kurulu Üyesi
1983 yılında Gazi Üniversitesi İktisadi ve İdari Bilimler Fakültesi Bankacılık ve Sigortacılık Bölümü'nden mezun olmuştur. Beykent Üniversitesi Sosyal Bilimler Enstitüsü İşletme Yönetimi Ana Bilim Dalında Yüksek Lisans eğitimini tamamlamıştır. TÜRMOB Serbest Muhasebeci Mali Müşavir ve KGK Bağımsız Denetçi belgelerine sahiptir. 1977-1990 yılları arasında özel sektöre ait çeşitli firmalarda Muhasebe ve Finansman Müdürü olarak görev yapan Çutur, daha sonra Bayındır Menkul Kıymetler A.Ş.'de 1990-1998 yılları arasında Genel Muhasebe Müdürlüğü, Eti Yatırım A.Ş.'de 1998-2010 yılları arasında sırasıyla Mali İşler ve Operasyon Müdürü, Genel Müdür Yardımcısı ve Genel Müdürlük görevlerinde bulunmuştur. Eti Yatırım ve Etibank'a ait çeşitli Yatırım Fonlarında Fon Kurulu Üyesi ve Fon Kurulu Başkanı, 2006 Yılında İktisat Yatırım A.Ş.'de Yönetim Kurulu Üyesi olarak görev yapmıştır. Temmuz 2011-Mart 2012 döneminde, TMSF'yi temsilen Arap Türk Bankası A.Ş. ve söz konusu Bankanın bağlı ortaklığı A&T Finansal Kiralama A.Ş. Yönetim Kurulu Üyeliği görevlerinde bulunmuştur. Nisan 2012'den itibaren Ziraat Bankası'nda Yönetim Kurulu Üyesi olarak görev yapmaya başlayan Çutur, Ziraat Bankası Kredi Komitesi Asil Üyesidir. Bununla birlikte ZiraatBank International AG Yönetim/Gözetim Kurulu Üyeliği, ZiraatBank BH d.d.'de Yönetim Kurulu Üyeliği, Ziraat Katılım Bankası A.Ş.'de Yönetim Kurulu, Kredi Komitesi, Denetim Komitesi Üyelikleri ve Ziraat Bank (Moscow) JSC Yönetim Kurulu Üyeliği görevlerinde bulunmuştur.

GRI 2-9, 2-12, 2-13, 2-18, 2-19, 2-24

Dr. Ahmet GENÇ
Yönetim Kurulu Üyesi
1960 yılında Ankara'da doğmuştur. Ankara Üniversitesi Siyasal Bilgiler Fakültesi Kamu Yönetimi Bölümü'nden 1984 yılında mezun olmuştur. 1985-1990 yılları arasında Hazine Müsteşarlığı Banka ve Kambiyo Genel Müdürlüğü'nde Bankacılık Dairesi'nde uzman yardımcısı ve uzman olarak görev yapmıştır. 1990 yılında, İngiltere'de bir yıl süreli sigorta ve reasürans eğitimi almıştır. Yüksek lisansını 1993-1995 yılları arasında ABD'de, Boston, Northeastern Üniversitesi, Ekonomi Bölümü'nde tamamlamıştır. 1997 yılında, Hazine Müsteşarlığı Banka ve Kambiyo Genel Müdürlüğü'nden Sigortacılık Genel Müdürlüğü'ne Şube Müdürü olarak geçiş yapmıştır. 1998 yılında Daire Başkanı olmuştur. 2002 yılında Ankara Üniversitesi Sosyal Bilimler Enstitüsü İşletme Bölümü'nde, "Sigortacılıkta Mali Yeterlilik"i konu alan tezi ile doktorasını tamamlamıştır. Sigortacılık Genel Müdürlüğü'nde 2002-2004 yılları arasında Genel Müdür Yardımcısı, 2004-2007 yılları arasında Genel Müdür Vekili, 2007-2015 yılları arasında Genel Müdür olarak görev yapan Genç, 22.02.2015 tarihinden itibaren Hazine Müsteşar Yardımcılığı görevine atanmıştır. Sigortacılıkla ilgili olarak son yıllarda oluşturulan Sigorta Bilgi Merkezi, Sigortacılık Eğitim Merkezi (SEGEM), Tarım Sigortaları Havuzu (TARSİM) gibi kurum ve kuruluşlarda kurucu yönetim kurulu/komitesi üyesi ya da başkan olarak görev yapan, aynı zamanda çeşitli üniversitelerde öğretim görevlisi olarak da ders veren Dr. Ahmet Genç, Ağustos 2018-Mart 2021 tarihleri arasında Ziraat Bankası'nda Yönetim Kurulu Başkanı olarak görev yapmıştır. Mart 2021 itibarıyla Yönetim Kurulu Üyesi olarak görev yapmaktadır. Kurumsal Yönetim Komitesi Başkanıdır.

Mahmut KAÇAR
Yönetim Kurulu Üyesi
1999 yılında Harran Üniversitesi Mühendislik Fakültesi Çevre Mühendisliği Bölümünden mezun olmuştur. 2002-2008 yılları arasında Memur-Sen Konfederasyonuna bağlı Sağlık-Sen Genel Başkan Yardımcısı, 2008-2011 yılları arasında Sağlık-Sen Genel Başkanı ve Memur-Sen Genel Sekreteri, 2011-2018 yılları arasında 24 ve 26. Dönem Şanlıurfa Milletvekili olarak görev yapan Kaçar, Ağustos 2018 tarihinden itibaren Ziraat Bankası'nda Yönetim Kurulu Üyesi olarak görev yapmaktadır. Ziraat Hayat ve Emeklilik A.Ş., Ziraat Sigorta A.Ş. ve Ziraat Katılım A.Ş.'de Yönetim Kurulu Üyeliği görevlerinde bulunmuştur. Ayrıca, Bankamız Denetim Komitesi Üyesidir.

Serruh KALELİ
Yönetim Kurulu Üyesi
İlk ve ortaöğrenimini TED Ankara Koleji'nde tamamladıktan sonra 1977 yılında Ankara Hukuk Fakültesinden mezun olmuştur. Yedek subaylığını Hava Kuvvetleri Komutanlığı askerî savcısı olarak yapmıştır. 1996 ile 1998 yılları arasında Ankara Barosu Yönetim Kurulu sayman üyeliği, 2000-2002 ile 2002-2004 yılları arasında Türk Hukuk Kurumu Yönetim Kurulu ve sayman üyeliği, 2001 yılında dört yıllığına Türkiye Barolar Birliği Yönetim Kurulu Üyeliği görevinde bulunmuştur. Türkiye Barolar Birliği bünyesinde bulunan komisyonlarda, değişen Avukatlık Yasası yönetmeliklerinin hazırlanmasında görev almıştır. 2004-2005 sezonu Türkiye Basketbol Federasyonu Disiplin Kurulu Başkan Vekilliği görevlerinde bulunmuş, 1978-1980-1981'den Anayasa Mahkemesi üyeliğine seçildiği 19 Temmuz 2005 tarihine kadar Ankara Barosuna kayıtlı avukat olarak serbest mesleğini icra etmiştir. 14 Nisan 2011 ile 14 Nisan 2015 tarihleri arasında Anayasa Mahkemesi Başkan Vekilliği görevinde bulunmuş, ayrıca 12 Eylül 2010 tarihli Anayasa değişikliği ile Mahkemenin görevleri arasına giren bireysel başvuru yolu ile ihlal edildiği ileri sürülebilecek temel hak ve özgürlüklerin anayasal denetimini yapmakla görevlendirilmiş iki bölümden birincisinin 14 Nisan 2011 ile 14 Nisan 2015 tarihleri arasında Başkanlığını yapmıştır. Mayıs 2019 tarihinden itibaren Ziraat Bankası'nda Yönetim Kurulu Üyesi olarak görev yapmaktadır. Kurumsal Yönetim Komitesi Üyesidir.

Fazlı KILIÇ
Yönetim Kurulu Üyesi
1976 senesinde Beyoğlu Ticaret Lisesi'ndeki lise öğrenimini tamamlamıştır. 1980 yılında İstanbul İktisadi ve Ticari İlimler Akademisi Ticari Bilimler Fakültesi İşletme ve Muhasebe Bölümü'nden mezun olmuştur. İstanbul Üniversitesi İşletme Fakültesi'ndeki Muhasebe Denetçiliği yüksek lisans programını 1982 yılında tamamlamıştır. 26 sene Serbest Mali Müşavirlik mesleğini icra etmiş ve Yön Muhasebecilik Mali Müşavirlik Limited Şirketi'nde kurucu ortaklık görevini üstlenmiştir. 1994-1999 senelerinde İstanbul İl Genel Meclis Üyeliği ve Grup Başkanlığı, 2004 ile 2019 yıllarında 3 dönem boyunca Kağıthane Belediye Başkanlığı görevini üstlenmiştir. 26.3.2021 tarihinden itibaren Ziraat Bankası'nda Yönetim Kurulu Üyesi olarak görev yapmaktadır. Kılıç aynı zamanda Ziraat Bankası Denetim Komitesi Üyesi, Kredi Komitesi Yedek Üyesi ve Bilgi Sistemleri Strateji Komitesi ve Bilgi Güvenliği Komitesi Başkanı'dır.

İbrahim ARSLAN
Denetim Kurulu Üyesi
1965 yılında İstanbul'da doğmuştur. 1987 yılında İstanbul Üniversitesi Siyasal Bilgiler Fakültesi Kamu Yönetimi Bölümü'nden mezun olmuştur. Ziraat Bankası'ndaki görevine 1988 yılında Mali Tahlil Uzman Yardımcısı olarak başlamıştır. Sırasıyla Uzman, Bölüm Müdürü, Şube Müdürü olarak çalışmıştır. 2005-2012 yılları arasında sırasıyla Samsun Bölge Yöneticiliği, İstanbul 3. Bölge Yöneticiliği, Erzurum Bölge Yöneticiliklerinde Bölge Yöneticisi olarak görev yapmıştır. 2012-2014 yılları arasında Şube Operasyonları Bölüm Başkanlığı yapan Arslan, Ağustos 2014-Temmuz 2017 tarihleri arasında İstanbul 2. Bölge Yöneticisi, Temmuz 2017-Ekim 2018 tarihleri arasında İç Kontrol ve Uyum Bölüm Başkanı, Ekim 2018-Haziran 2021 tarihleri arasında Sakarya Bölge Yöneticisi olarak görev yapmıştır. Haziran 2021-Mart 2022 tarihleri arasında İstanbul Bölge Yöneticiliği-Maslak'ta Bölge Yöneticisi olarak çalışmıştır. 25 Mart 2022 tarihinden itibaren Ziraat Bankası Denetim Kurulu Üyesi olarak görev yapmaktadır.

Haşim TAŞKIRAN
Denetim Kurulu Üyesi
1964 yılında Siirt Kurtalan'da doğmuştur. İlköğrenimini Kurtalan Gözpınar Köyünde, orta ve lise öğrenimini Batman'da tamamlamıştır. İstanbul Nişantaşı Üniversitesi Sanat ve Tasarım Fakültesi İletişim Tasarımı Bölümü'nden mezun olmuştur. Aynı üniversitenin İktisadi İdari ve Sosyal Bilimler Fakültesi'nde Yüksek Lisans eğitimini tamamlamıştır. Newport Üniversitesi İletişim Fakültesi Davranış Bilimleri Bölümü'nü bitirmiştir. İSO, İTO, İTKİB, MÜSİAD ve Kent Konseyi Üyesi'dir. Türkiye Beyaz Ay Derneği Güneydoğu Koordinatörlüğü görevinde bulunmuştur. Ziraat Teknoloji A.Ş. ve Central Oto Kiralama A.Ş.'de Yönetim Kurulu Üyeliği görevlerinde bulunmuştur. 7 Ekim 2022 tarihinden itibaren Ziraat Bankası'nda Denetim Kurulu Üyesi olarak görev yapmaktadır.

ZİRAAT BANKASI ÜST YÖNETİMİ

GRI 2-13, 2-19, 2-24

GRI 2-13, 2-19, 2-24

EMRAH GÜNDÜZ
Bankacılık Operasyonları ve Kurumsal İletişim Genel Müdür Yardımcısı

RECEP TÜRK
Kredi Risk İzleme ve Tasfiye Genel Müdür Yardımcısı

MEHMET ŞÜKRÜ TAŞCI
Kredi Tahsis ve Yönetimi Genel Müdür Yardımcısı

FERHAT PİŞMAF
Kurumsal Bankacılık Genel Müdür Yardımcısı

CÜNEYT SAĞLIK
Dijital Bankacılık ve Ödeme Sistemleri Genel Müdür Yardımcısı

YÜKSEL CESUR
Perakende Bankacılık Genel Müdür Yardımcısı

ZİRAAT BANKASI ÜST YÖNETİMİ

GRI 2-9, 2-13, 2-19, 2-24

Emrah GÜNDÜZ
Bankacılık Operasyonları ve Kurumsal İletişim Genel Müdür Yardımcısı
Hacettepe Üniversitesi Maliye Bölümü'nden mezun olmuştur. Yüksek lisansını Maltepe Üniversitesi'nde tamamlamıştır. 2004-2005 yılları arası Maliye Bakanlığı'nda Gelir Uzman Yardımcısı olarak görev yapmıştır. 2005 yılında Ziraat Bankası'nda Müfettiş Yardımcısı unvanıyla göreve başlamıştır. Sonrasında Müfettiş, Servis Yöneticisi, Şube Yöneticisi, Ziraat Katılım Bankası Operasyon Merkezi Bölüm Başkanı olarak görev yapmıştır. Eylül 2016 tarihinde Operasyon Merkezi Bölüm Başkanı olarak göreve başlayan Gündüz, Aralık 2019-Ekim 2020 tarihleri arasında Operasyon Merkezi-1 Bölüm Başkanı, Ekim 2020-Nisan 2021 tarihleri arasında ise Merkezi Operasyonlar Bölüm Başkanı olarak çalışmıştır. Nisan 2021 tarihinden itibaren Bankacılık Operasyonları ve Kurumsal İletişim Genel Müdür Yardımcısı olarak görevine devam etmektedir.

Recep TÜRK
Kredi Risk İzleme ve Tasfiye Genel Müdür Yardımcısı
Ankara Üniversitesi Siyasal Bilgiler Fakültesi Kamu Yönetimi Bölümü'nden mezun olmuştur. 2000 yılında T. Halk Bankası A.Ş.'de başladığı meslek hayatına Müfettiş, Ticari-KOBİ Pazarlama Bölüm Müdürü, Ticari Şube Müdürü ve Gaziantep Bölge Koordinatörü olarak devam etmiştir. Ocak 2015'te Ziraat Bankası'nda göreve başlayan Türk, Bölge Yöneticisi ve Bölüm Başkanı olarak, Kasım 2020-Nisan 202 tarihleri arasında ise Kredi Risk İzleme, Tasfiye ve Hukuk Grup Başkanı olarak görev yapmıştır. Nisan 2021 tarihinden itibaren Kredi Risk İzleme ve Tasfiye Genel Müdür Yardımcısı olarak görevine devam etmektedir.

Mehmet Şükrü TAŞCI
Kredi Tahsis ve Yönetimi Genel Müdür Yardımcısı
Gazi Üniversitesi İktisadi ve İdari Bilimler Fakültesi İşletme Bölümü'nden mezun olmuştur. 9.12.1993 tarihinde Ziraat Bankası'nda Müfettiş Yardımcısı olarak göreve başlamıştır. Sonrasında Müfettiş, Başmüfettiş, Teftiş Kurulu Başkan Yardımcısı ve Şube Yöneticisi olarak çalışmıştır. Eylül 2008-Haziran 2012 tarihleri arasında Finansal Raporlama ve Muhasebe Bölüm Başkanı, Temmuz 2012-Eylül 2018 tarihleri arasında İzmir 3. Bölge Yöneticisi, Ekim 2018-Mart 2021 tarihleri arasında Teftiş Kurulu Başkanı olarak görev yapan Taşcı, Nisan 2021 tarihinden itibaren Kredi Tahsis ve Yönetimi Genel Müdür Yardımcısı olarak görevine devam etmektedir.

GRI 2-9, 2-13, 2-19, 2-24

Ferhat PİŞMAF
Kurumsal Bankacılık Genel Müdür Yardımcısı
Ankara Üniversitesi Siyasal Bilgiler Fakültesi Maliye Bölümü'nden mezun olmuştur. 1996 yılında Ziraat Bankası Teftiş Kurulu Başkanlığı'nda Müfettiş Yardımcısı olarak göreve başlayarak, Müfettişlik, Tarımsal Pazarlama Bölüm Müdürlüğü, Tarımsal Krediler Daire Başkanlığı, Tarımsal Krediler Grup Başkan Vekili, Girişimci Krediler 1, Girişimci Krediler Tahsis ve Yönetimi 1, Tarım Politikaları Bölüm Başkanlığı ve Tarımsal Pazarlama Grup Başkanlığı görevlerini yürüten Pişmaf, Nisan 2021 tarihinden itibaren Kurumsal Bankacılık Genel Müdür Yardımcısı olarak görevine devam etmektedir.

Cüneyt SAĞLIK
Dijital Bankacılık ve Ödeme Sistemleri Genel Müdür Yardımcısı
Gazi Üniversitesi İİBF Uluslararası İlişkiler Bölümü'nden 1998 yılında mezun olmuştur. Ankara Üniversitesi SBE İnsan Kaynakları Yönetimi ve Kariyer Danışmanlığı alanındaki Yüksek Lisans eğitimini 2004 yılında tamamlamıştır. Ziraat Bankası kadrosuna 10. Dönem Bankacılık Okulu bünyesinde 1998 yılında katılan Sağlık; Fon Yönetimi, Ticari Krediler, Bireysel Pazarlama, Bireysel Krediler Tahsis ve Bireysel Kitle Pazarlama birimlerinde Uzman, Yönetmen ve Servis Yöneticisi olarak görev almıştır. Ekim 2015'te Bireysel Ürün Yönetimi Bölüm Başkan Vekili olarak atanan Sağlık, sonrasında Ürün Yönetimi ve Müşteri Analitiği Bölüm Başkanı, Kartlı Sistemler Bölüm Başkanı, İç Kontrol ve Uyum Bölüm Başkanı görevlerinde bulunmuştur. Nisan 2021-Temmuz 2022 tarihleri arasında Ödeme Sistemleri ve Kredi Süreçleri Genel Müdür Yardımcısı olarak görev yapan Sağlık, Temmuz 2022 tarihinden itibaren Dijital Bankacılık ve Ödeme Sistemleri Genel Müdür Yardımcısı olarak görevine devam etmektedir.

Yüksel CESUR
Perakende Bankacılık Genel Müdür Yardımcısı
Boğaziçi Üniversitesi İktisadi İdari Bilimler Fakültesi'nden mezun olmuştur. 1996 yılında göreve başladığı Ziraat Bankası'nda Müfettiş Yardımcısı ve Müfettiş olarak çalıştıktan sonra 2005-2007 yılları arasında Eğitim Bölüm Başkanlığı'nda Daire Başkanı olarak görev yapmıştır. 2007 yılında Hazine Operasyonları Daire Başkanlığı'na atanmış, sonrasında Tarımsal Pazarlama Grup Başkanı ve Teftiş Kurulu Başkanı olarak çalışmıştır. Nisan 2014-Nisan 2021 tarihleri arasında İç Sistemler Genel Müdür Yardımcısı olarak görev yapan Cesur, Nisan 2021 tarihinden itibaren Perakende Bankacılık Genel Müdür Yardımcısı olarak görevine devam etmektedir.

ÖZET YÖNETİM KURULU RAPORU

GRI 2-24

Türkiye'de ve dünyada yaygın, güvenilir ve kaliteli bankacılık ürün ve hizmetleri sunan Ziraat Bankası, stratejik yol haritasında belirlediği kurumsal hedeflerine doğru yolculuğunu kesintisiz bir biçimde sürdürerek ülke ekonomisine ve bankacılık sektörünün gelişimine katkıda bulunmaya devam etmektedir.

Ziraat Finans Grubu çatısı altında faaliyetlerini yürüten Banka, Türkiye'de bankacılık, sermaye piyasası aracılık işlemleri, portföy yönetimi, girişim sermayesi, gayrimenkul yatırım ortaklığı ve finansal teknolojiler alanlarında hizmet sunan geniş bir iştirak portföyüne sahiptir. 17 farklı ülkede hizmet veren iştirak bankaları ve yurtdışı şubelerinin yanı sıra, yaklaşık 1.800 muhabir banka ile uluslararası alanda da geniş bir hizmet ağına sahiptir. Bu güçlü grup yapısı, Ziraat Bankası'nın entegre finansal hizmet sunma yetkinliğini artıran en önemli destekçisidir.

Ziraat Bankası, 2022 yılında da başarılı finansal ve operasyonel sonuçlar kaydetmiş, yüksek verimliliğe odaklı iş modeli ile ülkemizin her yerinde müşterilerinin bankacılık hizmet ve ürün ihtiyaçlarını doğru hizmet noktalarından, zamanında ve uygun koşullarla karşılamaya devam etmiştir.

Ziraat Bankası'nın 2022 yıl sonu itibarıyla aktif büyüklüğü bir önceki yıla göre %68,6 artışla 2.312 milyar TL, öz kaynakları ise %108,5 artışla 202,5 milyar TL olarak kaydedilmiştir. Sürdürülebilir kârlılığı önceliklendiren Banka'nın 2022 yılı öz kaynak kârlılığı %26,4, aktif kârlılığı ise %2,3 olmuştur.

Etkin kredi süreçleri ile kredi kalitesini proaktif bir biçimde yönetmekte olan Ziraat Bankası, 2022 yılında da sağladığı finansman olanaklarıyla tarım, imalat, ihracat, enerji ve teknoloji yatırımlarını desteklemiştir. Bankanın nakdi kredileri 2022 yılında %62,7 oranında artışla 1,3 milyar TL'ye yükselmiş olup, nakdi kredilerin Banka bilançosundaki payı %55 olarak gerçekleşmiştir.

Bilançosuna giderek daha müşteri odaklı bir nitelik kazandıran Banka'nın toplam mevduatı 2022 yılında %83,3 oranında artarak 1,7 milyar TL seviyesine çıkmıştır. Banka, her yıl olduğu gibi 2022 yılında da toplam mevduattaki sektör liderliğini sürdürmüştür.

Ziraat Bankası, müşterilerinin ihtiyaç duyduğu ürün ve hizmetleri en doğru ve en kısa zamanda sunmak amacıyla tüm ekosistem ile iş birliği içerisinde çalışmaktadır.

Banka, KGF ile devam eden anlaşması kapsamında "Yatırım Destek", "İhracat Destek" ve "İşletme Harcamaları Destek" kredi paketleri kullandırımlarına 2022 yılında devam etmiştir. Yıl sonu itibarıyla Yatırım Destek Paketinden 3,5 milyar TL, İhracat Destek Paketinden 4,2 milyar TL, İşletme Harcamaları Destek Paketinden ise 5 milyar TL kredi kullandırımı gerçekleştirilmiştir.

Ziraat Bankası ile KGF arasında yapılan protokolle birlikte KOBİ ve KOBİ Dışı inşaat firmalarının devam eden konut projelerinin tamamlanmasına yönelik harcamalarının karşılanması amacıyla "İnşaat Hizmetleri Finansman Destek Paketi" devreye alınmış, 1 milyar TL kredi kullandırımı yapılmıştır.

Ziraat Bankası'nın daha önce oluşturduğu sürdürülebilirlik kapsamındaki çevresel kredi ürünlerine "GES/Çatı, GES/Lisanslı, GES Yatırım ve İşletme Kredileri" eklenmiş, söz konusu kredilerden kullandırılan tutar yıl sonunda 8,5 milyar TL'ye ulaşmıştır.

Ziraat Bankası, "Tarım Ekosisteminin Finansmanı" stratejisi kapsamında tarım sektöründe faaliyet gösteren 770 bin müşterisine 205,3 milyar TL kredi kullandırmış, portföye kazandırılan yeni müşteri sayısı 208 bin olmuştur.

GRI 2-24

Ziraat Bankası, 2020 yılının son çeyreğinde küçükbaş hayvancılığın geliştirilmesi amacıyla başlattığı "Köyümde Yaşamak İçin Bir Sürü Nedenim Var" projesini, 2022 yılında Büyükbaş Hayvancılık Projesi'ni devreye alarak genişletmiştir.

Ziraat Bankası; öğrenciler, emekliler, tüccarlar, girişimciler, ev hanımları ve çiftçilerden oluşan geniş bir müşteri kitlesine, şubeleri ve elektronik hizmet kanalları üzerinden bireysel bankacılık ürün ve hizmetleri sunmaya devam etmektedir.

Banka, 2022 yılında 47 milyar TL konut kredisi kullandırmış, toplam konut kredisi portföyünü 112 milyar TL seviyesine ulaştırmıştır.

2022 yılında Ziraat Bankası'nın ihtiyaç kredileri 43 milyar TL kullandırım tutarı ile toplam 56 milyar TL'ye ulaşırken, taşıt kredilerinin yıl sonu bakiyesi 7,8 milyar TL olarak gerçekleşmiştir.

Ziraat Bankası, 2022 yılında ilk sürdürülebilir temalı sendikasyon kredisini gerçekleştirmiştir. 1,24 milyar ABD doları büyüklüğünde ve 367 gün vadeli kredi, Banka'nın uluslararası piyasalardan sendikasyon yöntemi ile sağladığı 10. borçlanma işlemidir.

Ziraat Bankası, fon kaynaklarını çeşitlendirme hedefi doğrultusunda 2022 yılında sendikasyon kredisinin yanı sıra; Uluslararası Finansal Kuruluşlardan alınan krediler, ikili kredi anlaşmaları, post finansman işlemleri, YP repo ve Eurobond ihraçları ile alternatif kaynaklar kullanmaya devam etmiştir. Banka'nın bu kaynaklar yoluyla sağladığı toplam fon büyüklüğü 2022 yıl sonu itibarıyla 8,9 milyar ABD dolarına ulaşmıştır.

Ziraat Bankası, sorumlu bankacılık yaklaşımı çerçevesinde sürdürülebilirliği tüm iş süreçlerine entegre etme faaliyetlerini aralıksız sürdürmektedir. Bu kapsamda Banka, 2022 yılı elektrik enerjisi tüketiminin 50.000 MWh'lik kısmını yenilenebilir enerji kaynaklarından temin ederek uluslararası I-REC sertifikası almıştır.

Ziraat Bankası, gelecek dönemlerde de ülke ekonomisine katkıda bulunan, dışa bağımlılığı azaltacak, katma değeri yüksek, toplumsal refahın gelişmesine odaklı ürün, hizmet ve projeleriyle toplumun bütün kesimlerinin yanında olmaya devam edecektir.

KOMİTELERİN FAALİYETLERİ İLE İLGİLİ BİLGİLER

GRI 2-6, 2-9, 2-13, 2-18, 2-19, 2-20, 2-24

KREDİ KOMİTESİ'NİN FAALİYETLERİ İLE İLGİLİ BİLGİLER

BAŞKAN
Alpaslan ÇAKAR
Yönetim Kurulu Üyesi ve Genel Müdür

ÜYELER
Burhaneddin TANYERİ
Yönetim Kurulu Başkanı

Feyzi ÇUTUR
Yönetim Kurulu Üyesi

YEDEK ÜYELER
Faruk ÇELİK
Yönetim Kurulu Üyesi

Fazlı KILIÇ
Yönetim Kurulu Üyesi

Komite'nin görev ve faaliyetleri; Bankacılık Kanunu, Esas Sözleşme ve BDDK tarafından düzenlenen mevzuatta belirlenen görev ve yetkileri yerine getirmek, Yönetim Kurulu'nun kendisine devrettiği yetkiler çerçevesinde kredi açmak, kararlar almak ve Yönetim Kurulu'nca kredilerle ilgili verilen diğer görevleri yerine getirmektir.

Kredi Komitesi 2022 yılında 26 toplantı yaparak 1.064 karar almıştır.

DENETİM KOMİTESİ'NİN FAALİYETLERİ İLE İLGİLİ BİLGİLER

ÜYELER
Mahmut KAÇAR
Yönetim Kurulu Üyesi

Fazlı KILIÇ
Yönetim Kurulu Üyesi

Komite'nin görev ve faaliyetleri; Banka'nın kendi sorumluluğunda bulunan denetim ve gözetim faaliyetlerine yardımcı olmak, BDDK tarafından düzenlenen mevzuatla belirlenen görev, yetki ve sorumluluklar ile Uyum programını yürütmek ve bu konularla ilgili olarak düzenlenen mevzuatla belirlenen görev, yetki ve sorumlulukları yerine getirmektir.

Denetim Komitesi 2022 yılında 25 toplantı yaparak 65 karar almıştır.

KURUMSAL YÖNETİM KOMİTESİ'NİN FAALİYETLERİ İLE İLGİLİ BİLGİLER

BAŞKAN
Dr. Ahmet GENÇ
Yönetim Kurulu Üyesi

ÜYE
Serruh KALELİ
Yönetim Kurulu Üyesi

Komite'nin görev ve faaliyetleri; Banka'nın kurumsal yönetim ilkelerine uyumunu izlemek ve denetlemek, bu konuda Yönetim Kurulu'na öneriler sunmak ve iyileştirme çalışmaları yapmak, yaptığı tüm çalışmaları yazılı hale getirerek kaydını tutmaktır.

ÜCRETLENDİRME KOMİTESİ'NİN FAALİYETLERİ İLE İLGİLİ BİLGİLER

ÜYELER
Faruk ÇELİK
Yönetim Kurulu Üyesi

Veysi KAYNAK
Yönetim Kurulu Başkan Vekili

Komite'nin görev ve faaliyetleri; ücretlendirme uygulamalarını Yönetim Kurulu adına izlemek ve denetlemek, ücret politikalarının Banka'nın etik değerleri ve stratejik hedefleri ile uyumunu sağlamak üzere ücretlendirme politikası ve uygulamalarını, risk yönetimi çerçevesinde değerlendirerek önerilerini Yönetim Kurulu ile paylaşmaktır.

GRI 2-6, 2-9, 2-13, 2-18, 2-19, 2-20, 2-24

BİLGİ SİSTEMLERİ STRATEJİ KOMİTESİ'NİN FAALİYETLERİ İLE İLGİLİ BİLGİLER

Bilgi Sistemleri Strateji Komitesi, Yönetim Kurulu adına BS strateji planı doğrultusunda BS yatırımlarının uygun bir şekilde yapılıp yapılmadığının ve Banka'nın iş hedefleri ile BS hedeflerinin birbiriyle uyumluluğunun gözetimini yürütür.

BAŞKAN
Fazlı KILIÇ
Yönetim Kurulu Üyesi

ÜYELER
Emrah GÜNDÜZ
Genel Müdür Yardımcısı

Dr. İlker MET
Grup Başkanı

Ahmet ACAR
Grup Başkanı

Bayram TUZCU
Ziraat Teknoloji A.Ş. Genel Müdürü
Dr. Ertuğrul Umut UYSAL
Bölüm Başkanı

Mehmet TARCAN
Bölüm Başkanı

Sedat YILMAZ
Bölüm Başkanı

BİLGİ GÜVENLİĞİ KOMİTESİ'NİN FAALİYETLERİ İLE İLGİLİ BİLGİLER

BAŞKAN
Fazlı KILIÇ
Yönetim Kurulu Üyesi

ÜYELER
Emrah GÜNDÜZ
Genel Müdür Yardımcısı

Dr. İlker MET
Grup Başkanı

Bayram TUZCU
Ziraat Teknoloji A.Ş. Genel Müdürü

Dr. Ertuğrul Umut UYSAL
Bölüm Başkanı

Himmet AKSOY
Bölüm Başkanı

İbrahim KONAK
Bölüm Başkanı

Ahmet Burak ERKOL
Bölüm Başkanı

Özcan ASANOĞLU
Bölüm Başkanı

Uğur Can AYGIN
Bölüm Başkanı

Aysun OKYAY
Bölüm Başkanı

Komite'nin görev ve faaliyetleri; BDDK tarafından düzenlenen mevzuatta belirlenen görev ve yetkileri yerine getirmek, bilgi güvenliği faaliyetlerini koordine etmek, bilgi güvenliği politikasının oluşturulması ve uygulanması faaliyetlerini yönetmektir.

KREDİ İZLEME VE RİSK YÖNETİMİ KOMİTESİ'NİN FAALİYETLERİ İLE İLGİLİ BİLGİLER

BAŞKAN
Recep TÜRK
Genel Müdür Yardımcısı

ÜYELER
Mehmet Şükrü TAŞCI
Genel Müdür Yardımcısı

S. Şamil YILDIZ
Grup Başkanı

Ahmet FAKI
Bölüm Başkanı

Hasan ÖZTAŞ
Bölüm Başkanı

Uğur Can AYGIN
Bölüm Başkanı

Rehber BİRKAN
Bölüm Başkanı

Komite'nin görev ve faaliyetleri; kredi portföyünün periyodik olarak değerlendirilmesi, alınacak aksiyonların belirlenmesi ve izleyen dönemlere ilişkin stratejilerin oluşturulması, finansal risklere ilişkin izleme ve değerlendirme yapılması, alınabilecek aksiyonların belirlenmesi, bunlara yönelik koordinasyonun sağlanması ve Banka genelinde risk kültürünün geliştirilmesidir.

KOMİTELERİN FAALİYETLERİ İLE İLGİLİ BİLGİLER

GRI 2-6, 2-13, 2-18, 2-24

GİDER YÖNETİMİ VE VERİMLİLİK KOMİTESİ'NİN FAALİYETLERİ İLE İLGİLİ BİLGİLER

BAŞKAN
Emrah GÜNDÜZ
Genel Müdür Yardımcısı

ÜYELER
Yasin ÖZTÜRK
Grup Başkanı

Ahmet ACAR
Grup Başkanı

Hüseyin ÖZUYSAL
Grup Başkanı

Komite'nin görev ve faaliyetleri; Banka'nın aktif-pasif, gelir-gider kalemlerinin gelişiminin belirlenen bütçe ile uyumu, piyasa koşullarında ve parametrelerdeki değişikliklere göre projeksiyonlar yapılması, verimlilik alanlarının belirlenerek gelişme alanlarının ortaya çıkarılması, operasyonel ve satın alma maliyetlerinin, reel gelir performansı ile birlikte değerlendirilerek optimum seviyede tutulması ile Banka hizmetlerinin müşterilere daha düşük maliyet ve daha yüksek müşteri memnuniyeti ile sunulmasıdır.

VERİ YÖNETİŞİM KOMİTESİ'NİN FAALİYETLERİ İLE İLGİLİ BİLGİLER

Veri Analitiği Bölüm Başkanı, ilgili İş Birimleri ve Ziraat Teknoloji BT Mimari Grup Müdürü komitenin doğal üyesi olup Komite'de gündem doğrultusunda ilgili Veri Sponsoru (Genel Müdür Yardımcıları), Ziraat Teknoloji Genel Müdürü, Grup Yöneticileri/Servis Yöneticileri, Teftiş Kurulu Başkanlığı, İç Kontrol Bölüm Başkanlığı, Uyum Bölüm Başkanlığı ve Hukuk Müşavirliği de yer almaktadır.

Komite'nin görev ve faaliyetleri; veri sahipliği ve sorumlulukları kapsamında olası uyuşmazlıkların çözümünü sağlamak, veri kalitesinin artırılmasına yönelik faaliyetlerin ve kalite gelişiminin takibini sağlamak ve yasal regülasyonlara uyum konusunda (KVKK, BDDK vb.) alınacak aksiyonları desteklemektir.

BİLGİ PAYLAŞIM KOMİTESİ'NİN FAALİYETLERİ İLE İLGİLİ BİLGİLER

Komite, İç Kontrol Bölüm Başkanlığı, Uyum Bölüm Başkanlığı, Hukuk Müşavirliği ve Veri Analitiği Bölüm Başkanlığı birim temsilcilerinden oluşmakta olup Paylaşımdan Sorumlu İlgili İş Birimi ile Varlık Sahibi İş Birimi paylaşım özelinde komitede yer almaktadır. Komiteye Veri Analitiği Bölüm Başkanlığı başkanlık etmektedir.

Komite'nin görev ve faaliyetleri; BDDK'nın Sır Niteliğindeki Bilgilerin Paylaşılması Hakkında Yönetmeliği doğrultusunda, banka sırrı ve müşteri sırrı niteliğindeki bilgilerin paylaşımını koordine etmek ve gelen paylaşım taleplerinin uygunluğunu değerlendirerek bu değerlendirmeleri kayıt altına almaktır.

YÖNETİM KURULU VE DENETİM KOMİTESİ ÜYELERİNİN HESAP DÖNEMİ İÇİNDE YAPILAN İLGİLİ TOPLANTILARA KATILIMLARI HAKKINDA BİLGİLER

GRI 2-6, 2-13, 2-24

Yönetim Kurulu, Banka işleri gerektirdikçe Yönetim Kurulu Başkanı, Başkan Vekili veya bir üyenin çağrısı üzerine toplanmaktadır. Kurul, 2022 yılında 35 toplantı yaparak 586 karar almıştır.

Denetim Komitesi, tüm üyelerin katılımıyla ayda en az bir defa toplanmaktadır. Komite 2022 yılında 25 toplantı yaparak 65 karar almıştır.

BANKANIN DÂHİL OLDUĞU RİSK GRUBU İLE YAPTIĞI İŞLEMLERE İLİŞKİN BİLGİLER

5411 sayılı Bankacılık Kanunu'nun 49. maddesi hükümleri uyarınca; T.C. Ziraat Bankası A.Ş. sermayesinin tamamı Türkiye Varlık Fonu'na ait bir banka olması sebebiyle, doğrudan veya dolaylı olarak kontrol ettiği ortaklıklarla birlikte bir risk grubunu oluşturmaktadır.

Banka'nın dâhil olduğu risk grubunda yer alan ve Banka'nın kontrolündeki kuruluşlarla olan ilişkileri, Bankacılık Kanunu'na uygun olarak, normal banka-müşteri ilişkisi çerçevesinde ve piyasa koşulları dâhilinde her türlü bankacılık işlemlerini kapsamakta olup yapılan işlemler ağırlıklı olarak kredi ve mevduat işlemlerinden oluşmaktadır.

T.C. Ziraat Bankası A.Ş.'nin, 2022 yılı içinde; dâhil olduğu risk grubu ile yaptığı işlemlerin tutarlarına ve bu konudaki açıklamalara, faaliyet raporu içerisinde yer alan yıl sonu finansal raporunun beşinci bölümünün VII numaralı dipnotunda yer verilmiştir.

DESTEK HİZMETİ ALINAN KURULUŞLARA İLİŞKİN BİLGİLER

GRI 2-24

Ziraat Bankası'nın, BDDK'nın "Bankaların Destek Hizmeti Almalarına İlişkin Yönetmelik" kapsamında 2022 yılında aldığı hizmetler ve bu hizmetleri veren kuruluşlar hakkındaki bilgiye aşağıda yer verilmiştir:

Destek Hizmeti Alınan Kuruluşun Adı	Destek Hizmeti Alınan Faaliyet Alanı
Somera Sosyal Medya Araştırma Ölçümleme ve Analiz A.Ş.	Sosyal Medya Cevaplama Programı Kiralanması
Banksoft Bilişim Bilgisayar Hizmetleri Ltd. Şti.	Kartlı Ödeme ve ATM Sistemleri Altyapısı Yazılım
Ziraat Teknoloji A.Ş.	Bilgi Sistemleri Yönetimi ve Bilgi Sistemleri Altyapı Desteği
AGT Hızlı Kurye Hizmetleri A.Ş.	Kurye Hizmeti Alımı
Kurye Net Motorlu Kuryecilik ve Dağıtım Hizm. A.Ş.	Kurye Hizmet Alımı
Assistt Rehberlik ve Müşteri Hizmetleri A.Ş.	Dış Arama Hizmeti Alımı
Assistt Rehberlik ve Müşteri Hizmetleri A.Ş.	Gelen Çağrı Hizmeti Alımı
Avi Gayrimenkul Yatırım Değerleme ve Danışmanlık A.Ş.	İpotek Tesis Hizmetinin Yetkili Firmalardan Alınması
BBS Danışmanlık Gayrimenkul ve Eğitim A.Ş.	İpotek Tesis Hizmetinin Yetkili Firmalardan Alınması
Pusula Girişim Yatırım ve Danışmanlık Hizmetleri A.Ş.	İpotek Tesis Hizmetinin Yetkili Firmalardan Alınması
Fu Gayrimenkul Yatırım Danışmanlık A.Ş.	İpotek Tesis Hizmetinin Yetkili Firmalardan Alınması
Başkent Güvenlik Hizmetleri Ltd. Şti.	Özel Güvenlik Hizmet Alımı
Tepe Savunma ve Güvenlik Sis. San. A.Ş.	Özel Güvenlik Hizmet Alımı
Ekol Grup Koruma ve Eğ. Hizm. Ltd. Şti.	Özel Güvenlik Hizmeti Alımı
DHL Worlwide Express Taşımacılık ve Ticaret A.Ş.	Yurtdışı Kargo Taşımacılığı Hizmeti Alımı
Global Bilgi Pazarlama Danışma ve Çağrı Servisi Hizmetleri A.Ş.	Dış Arama Hizmeti Alımı
Global Bilgi Pazarlama Danışma ve Çağrı Servisi Hizmetleri A.Ş.	Anket Araştırması Hizmeti Alımı
Global Bilgi Pazarlama Danışma ve Çağrı Servisi Hizmetleri A.Ş.	Sosyal Medya Cevaplama Yazılım Lisansının Kiralanması
Bileşim Alternatif Dağıtım Kanalları ve Ödeme Sistemleri A.Ş.	Kredi Kartı ve Üye İşyeri Ekstre Basımı ve Gönderimi
Bileşim Alternatif Dağıtım Kanalları ve Ödeme Sistemleri A.Ş.	Müşteri Mektuplarının (bilgilendirme, cevap, ihtar, ihbar, vb.) Basımı ve Gönderimi
Bileşim Alternatif Dağıtım Kanalları ve Ödeme Sistemleri A.Ş.	Zarfsız Mektup (bilgilendirme, cevap, ihtar, ihbar, vb.) Basımı ve Gönderimi
Bileşim Alternatif Dağıtım Kanalları ve Ödeme Sistemleri A.Ş.	Ekstre Basımı ve Gönderimi
Bileşim Alternatif Dağıtım Kanalları ve Ödeme Sistemleri A.Ş.	Kredi Kartı ve Banka Kartı Basımı
Bileşim Alternatif Dağıtım Kanalları ve Ödeme Sistemleri A.Ş.	Kredi kartı ve Banka Kartı Gönderimi
Ahlatcı Metal Rafineri A.Ş.	Altın Vakti İşlemleri Eksperlik ve Rafinasyon Hizmeti Alımı
Gram Altın Pazarlama Sanayi ve Ticaret A.Ş.	Altın Vakti İşlemleri Eksperlik ve Rafinasyon Hizmeti Alımı
İsgold Altın Rafinerisi A.Ş.	Altın Vakti İşlemleri Eksperlik ve Rafinasyon Hizmeti Alımı
Brinks Güvenlik Hizmetleri A.Ş.	Efektif Taşıma Hizmeti Alımı
Loomis Güvenlik Hizmetleri A.Ş.	Efektif Taşıma Hizmeti Alımı
Güzel Sanatlar Çek Basım Ltd. Şti.	Çek Basım Hizmeti Alımı
Plastikkart Akıllı Kart İletişim Sis. San. ve Tic. A.Ş.	Kredi Kartı ve Banka Kartı Basım
Plaza Peyzaj Temizlik İnsan Kaynakları Eğitim Turizm Otel Gıda Tesis Yön. San. ve Tic. A.Ş.	Dış Kaynak Personeli Temini Hizmeti Alımı (BT ve MİM personeli)

FİNANSAL BİLGİLER VE RİSK YÖNETİMİ

GRI 2-15, 2-24, 410-1

DENETİM KOMİTESİNİN İÇ DENETİM, İÇ KONTROL, UYUM VE RİSK YÖNETİMİ SİSTEMLERİNİN 2022 YILI İŞLEYİŞİNE İLİŞKİN DEĞERLENDİRMELERİ

Ziraat Bankası'nda iç sistemler faaliyetleri; İç Sistemler Grup Başkanlığı koordinasyonunda, görev ve sorumlulukları ayrıştırılmış olarak, Teftiş Kurulu Başkanlığı, İç Kontrol Bölüm Başkanlığı, Risk Yönetimi Bölüm Başkanlığı ve Uyum Bölüm Başkanlığı tarafından gerçekleştirilmektedir.

Tüm birim ve şubeler ile denetime tabi iştirakleri kapsayacak şekilde tesis edilmiş olan organizasyon, bankacılık faaliyetlerinin tam ve güvenli bir şekilde sürdürülmesini, uzun dönemli kâr hedeflerinin gerçekleştirilmesini, güvenilir mali ve idari raporlamanın yapılmasını, Banka'nın itibarını ve finansal istikrarını olumsuz etkileyebilecek risklerin en aza indirilmesini amaçlamaktadır.

İÇ DENETİM SİSTEMİNİN İŞLEYİŞİ

Teftiş Kurulu Başkanlığı, Banka'nın tüm Genel Müdürlük birimleri ile yurt içi, yurt dışı şubelerin ve iştiraklerin yürüttüğü faaliyetlerin kanun ve ilgili diğer mevzuat ile Banka içi strateji, politika, ilke ve hedefler doğrultusunda yürütülüp yürütülmediğini, risk odaklı denetim anlayışı çerçevesinde denetlemektedir. Teftiş Kurulu Başkanlığı, Banka üst yönetimini bilgilendirerek, üst yönetimin karar verme süreçlerine katkıda bulunacak nitelikteki çalışmalarını sürdürmektedir.

Uluslararası iç denetim standartları doğrultusunda faaliyet gösteren Teftiş Kurulu Başkanlığı, 2022 yılı içerisinde Banka faaliyetlerinin tabi oldukları iş süreçlerine uygunluklarının denetlenmesinin yanı sıra, asli süreçleri oluşturan işlem adımlarının etkinliklerini, verimliliklerini ve tali süreçleri de denetlemek suretiyle değerlendirmeye tabi tutmuştur. Ayrıca, BDDK tarafından yayınlanan Bilgi Sistemleri ve Bankacılık Süreçlerine İlişkin Düzenlemelerde belirtilen süreçler de Banka uygulamaları çerçevesinde denetlenmiştir.

Teftiş Kurulu Başkanlığı bünyesinde 2022 yılında yürütülen çalışmalara aşağıda yer verilmiştir:

- Uyguladığı senaryo analizleri ile usulsüzlüklerin önlenmesi bakımından caydırıcı bir etkiye sahip olan Merkezden Denetim Ekibi, faaliyetlerine 2022 yılında da devam etmiştir. Muhtemel suistimallere karşı oluşturulan mevcut senaryolarının etkinliğini gözden geçiren, alternatif dağıtım kanallarıyla gerçekleştirilen işlemlere ilişkin yeni senaryolar geliştiren Ekip, denetim esnasında kullanılan manuel süreçlerin en aza indirilmesini teminen sistemsel geliştirmelerini sürdürmüştür. Yapay Zekâ (AI) teknolojisinin Merkezden Denetim süreçlerine entegre edilmesi amacıyla başlatılan çalışmalara devam edilmektedir. Bu sayede şubelere gönderilen işlem tiplerinin makine öğrenimine dâhil edilerek suiistimal olasılığının hesaplanması ve suiistimale konu olabilecek daha çok vakanın daha hızlı ve daha etkin şekilde tespit edilebilmesi sağlanacaktır.
- Denetimde uluslararası standartların ve uygulamaların takibini sağlayan AR-GE Ekibi tarafından dinamik denetim yaklaşımıyla denetim modelinin güncellenmesi çalışmalarına başlanılmıştır. Aynı zamanda Ekip tarafından kanunlar, BDDK kararları, Banka üst yönetim ve Genel Müdürlük birimlerinin öngördüğü değişiklikler yakından izlenerek denetim noktalarındaki gerekli değişiklikler yapılmıştır.
- Bunun yanı sıra mevcut şube risklilik çalışması güncellenerek yeni kriterler eklenmiş ve risklilik analizlerinin daha yüksek frekansta yapılması sağlanmıştır. Bu sayede denetim planına dâhil edilecek şubelerin belirlenmesinde daha hassas ölçüm yapılmıştır.
- Müfettişler tarafından denetim raporlarında yer verilen ya da herhangi bir işlem/uygulama özelinde iletilen öneriler ilgili iş birimleri ile paylaşılmış ve sunulan önerilerin gelişimi izlenmiştir.
- Ziraat Finans Grubu üyelerinin tamamında kullanılması planlanan Global Denetim Modülü ve bu modül için kullanılacak işletim sistemine ve farklı bankacılık sistemlerine adapte edilmesi yönündeki çalışmalar neticesinde söz konusu modül 2018 yılında Ziraat Bank BH D.D.'de, 2020 yılında ise Ziraat Katılım Bankası'nda uygulamaya alınmıştır. Uygulamanın diğer iştirakler tarafından kullanılması yönündeki çalışmalar sürdürülmektedir.
- Bilgi Sistemleri ve Bankacılık Süreçleri denetimleri sonucunda düzenlenen raporların web tabanlı olarak oluşturulabilmesini sağlayan Web Denetim Modülü üzerindeki sistemsel geliştirmelere 2022 yılı içerisinde de devam edilmiştir. Teftiş Kurulu Başkanlığı'nın ihtiyaçlarının karşılanması ve yasal düzenlemelere uyum sağlanması amacıyla modül üzerinde revizyonlar yapılmıştır.

DENETİM KOMİTESİNİN İÇ DENETİM, İÇ KONTROL, UYUM VE RİSK YÖNETİMİ SİSTEMLERİNİN 2022 YILI İŞLEYİŞİNE İLİŞKİN DEĞERLENDİRMELERİ

GRI 2-15, 2-24

- Banka süreçlerindeki eksiklikleri tespit ederek genele yayılmış riski ölçmek, süreçleri geliştirmek ve verimliliği artırmak üzere senaryo üreten ve söz konusu senaryoları ilgili iş birimine sunarak Banka geneli için hızlı ve etkin çözüm yoluna gidilmesini sağlayan Teftiş Senaryo Ekibi, 2022 yılı içerisinde de çalışmalarına devam etmiştir. Senaryo sonuçlarının iş birimleri ile paylaşılması ve alınan aksiyonların takibinin yapılması hususlarında verimliliğin artırılması yönünde sistemsel geliştirmeler yapılmıştır.
- Müşterilerin ve Banka'nın sır niteliğindeki bilgilerinin korunması amacıyla faaliyet gösteren Veri Güvenliği Ekibi, 2022 yılında da çalışmalarını sürdürmüştür.
- Dijitalleşmenin getirdiği teknolojik dönüşüme paralel olarak denetimin daha verimli hale getirilmesi amacıyla Veri Bilimi Ekibi kurulmuştur. Ekibin makine öğrenmesi ve yapay zekâ alanlarında uzmanlaşması için gerekli eğitimlerin verilmesi sağlanmıştır.
- Başta Risk Yönetimi biriminde kullanılan modeller olmak üzere, Banka'da kullanılan tüm modellerin etkinliğine yönelik denetim gerçekleştirecek Müfettişler yetiştirilmiş ve görevlendirmeleri başlatılmıştır.
- Banka'nın açmış olduğu Müfettiş Yardımcılığı Giriş Sınavı'nda başarılı olan 32 Müfettiş Yardımcısı, 2022 yılı Ağustos ayı içerisinde işe başlamıştır.
- 2022 yılında 30 müfettişin idari göreve geçişi sağlanarak Banka'ya nitelikli insan kaynağı sağlama fonksiyonu sürdürülmüştür.

Teftiş Kurulu önümüzdeki dönemde de Banka üst yönetimince belirlenen hedef ve politikalar doğrultusunda ve modern denetim anlayışı çerçevesinde hazırlanacak iç denetim planının icrası ve sonuçlarının Denetim Komitesi aracılığıyla Yönetim Kurulu'na raporlanması ve denetim raporlarına istinaden alınacak önlemlerin izlenmesi faaliyetlerini yüksek sorumluluk ve görev bilinci içerisinde sürdürmeye devam edecektir.

İÇ KONTROL SİSTEMİNİN İŞLEYİŞİ

İç Kontrol Sistemi "Bankaların İç Sistemleri ve İçsel Sermaye Yeterliliği Değerlendirme Süreci Hakkında Yönetmelik" 9. madde 3. Fıkrası "İç Kontrol sistemi, bankanın yurt içi ve yurt dışı şubeleri ile genel müdürlük birimlerini, konsolidasyona tabi ortaklıklarını ve tüm faaliyetlerini kapsayacak şekilde yapılandırılır." gereğince, Genel Müdürlük Birimleri, yurt içi şubeleri, yurt dışı şubeleri ve konsolidasyona tabi ortalıklarını kapsayacak şekilde kurgulanmıştır.

Faaliyetler; kapsam ve uygulanan yöntem itibarıyla Banka'nın ana hedef ve stratejileri ile uyumlu bir şekilde yürütülmektedir.

Benimsenen proaktif yapı sayesinde Banka faaliyetlerinin sektör normlarının üzerinde gerek iç gerekse dış mevzuat ve rekabet koşulları ile uyumlu bir şekilde yürütülmesine katkı sağlanmaktadır.

Yurt içi şube kontrolleri, her dönem risklilik durumuna göre hazırlanan kontrol programları çerçevesinde yerinden ve merkezden gerçekleştirilmektedir. Kontrol faaliyetleri ağırlıklı olarak teknoloji yoğun ve merkezi bir yapıda kurgulanmış olup genele yaygın eksikliklerin ilgili iş birimleri nezdinde hızlıca düzeltilmesi amaçlanmıştır.

Anlık kontrol faaliyetleri ile operasyonel işlemlere, muhasebe kayıtlarına ve kredi işlemlerine ilişkin gerçek zamanlı kontroller yapılmaktadır. Belirlenen senaryolara göre işlemler gün içerisinde tetkik edilmekte ve hatalı işlemlerin düzeltilmesi sağlanmaktadır. İşlemlerin gerçek zamanlı kontrolü yapılarak, önleyici kontrollerle etkinliğin artırılması ve geçmişe yönelik işlem takibi yerine, iç kontrol sisteminin Banka'nın günlük faaliyetlerinin bir parçası haline gelmesi sağlanmaktadır. Bu amaçla iç kontrolörler tarafından bizzat yazılan EVAM senaryoları ile anlık olay ve aksiyon yönetimi araçlarından da etkin şekilde faydalanılmaktadır. Bu sayede, varlık ve yükümlülüklerin kayda alınması ile finansal raporlara yansıtılması sürecinde oluşabilecek hataların ve eksikliklerin önüne geçilebilmesi temel ilke olarak benimsenmiştir.

Teknoloji odağını tüm süreçlerine yansıtan İç Kontrol birimi tarafından, 2019 yılında temelleri atılan yapay zekâ/makine öğrenmesi modelleri, kredi ve muhasebe kontrollerinde etkin şekilde kullanılmaya başlanmıştır. Makine öğrenmesi algoritmaları, bulgu olasılığı yüksek işlemlere yönelim sağladığından, risk odaklı kontrol modelini desteklemekte ve bu vesileyle daha az kaynak ile daha etkin kontroller gerçekleştirilmesine aracılık etmektedir. Ayrıca yapay zekâ/makine öğrenmesi algoritmaları ile anomali analizleri gerçekleştirilerek, yeni risk alanlarının erkenden tespit edilmesi amaçlanmaktadır. "Makine Öğrenmesi Algoritmaları ile Anomali

Tespiti" çalışmaları, Stevie International Business Awards kuruluşu tarafından, Business Technology-Personal Information (PI) Regulatory Compliance Solution kategorisinde "Bronze Stevie" ödülüne layık görülmüştür.

Genel Müdürlük birimlerinin kontrol programları, birimlerin işlevleri ve taşıdıkları riskler, birimlerin görev tanımları ve Banka bilançosuna etkileri dikkate alınarak oluşturulmakta ve ihtiyaçlar doğrultusunda revize edilmektedir. Oluşturulan programlar doğrultusunda yeter sayıda İç Kontrolör tarafından iş birimleri kontrol edilmektedir.

Yurt dışında bulunan şubelere ilişkin iç kontrol faaliyetleri, yıllık olarak hazırlanan kontrol planları doğrultusunda yürütülüp izlenmektedir.

Tüm bu faaliyetler neticesinde ortaya çıkan bulgular Banka'nın ilgili iş birimleri ve üst yönetim ile dönemsel olarak paylaşılmaktadır.

Kontrol faaliyetlerinin yanı sıra iç kontrolörler tarafından Banka'da yürütülen faaliyetlere ilişkin süreçlerin iyileştirilmesi ve muhtemel risklerin önlenmesine yönelik süreç iyileştirme önerileri iş birimleri ile paylaşılmaktadır. Bu uygulama ile risklerin önceden tespit edilerek önlenmesi, süreçlerin iyileştirilerek rekabet ortamına uyum ve müşteri memnuniyetinin sağlanması ve maliyet azaltıcı tedbirlerin alınması hedeflenmiştir.

İç kontrolör istihdamı ve istihdamın devamlılığı, Banka içinde yetişmiş insan kaynağının değerlendirilmesi yöntemiyle sağlanmaktadır. Banka'da belirli bir süre çalışmış insan kaynağının İç Kontrol Ekibine katılması ile Ekibin iç kontrol süreçlerine adaptasyonları hızlanmış, yetişme dönemleri kısalmış ve Ekipten kısa sürede verim elde edilmeye başlanmıştır. Diğer taraftan, Ekibin bankacılık ve saha tecrübeleri de iç kontrol süreçlerine önemli katkı sağlamıştır.

2022 yılında iç kontrolörlerin idari göreve geçiş süreci devam etmiş, Banka'nın idari personel kadrosuna nitelikli insan kaynağı sağlama fonksiyonu sürmüştür.

Bu hususlara ilave olarak, Bankaların İç Sistemleri ve İçsel Sermaye Yeterliliği Değerlendirme Süreci Hakkında Yönetmeliğin 18. maddesi çerçevesinde uyum kontrolleri de iç kontrol bünyesinde yürütülmektedir. Bu kapsamda, Banka'nın gerçekleştirdiği ve gerçekleştirmeyi planladığı tüm faaliyetleri ile yeni işlem ve ürünlerin, kanuna ve ilgili diğer mevzuata, Banka içi politika ve kurallar ile bankacılık teamüllerine uyumu kontrol edilmektedir. Ayrıca, uyum kontrolleri kapsamında Banka içinde düzenlenen ya da değiştirilen mevzuat da incelenmekte ve oluşan görüşler ilgili iş birimleri ile paylaşılmaktadır.

UYUM SİSTEMİNİN İŞLEYİŞİ

Banka'da suç gelirlerinin aklanmasının, terörün ve kitle imha silahlarının yayılmasının finansmanının önlenmesine yönelik faaliyetler; ulusal ve uluslararası düzenlemelere uygun şekilde yürütülmektedir.

5549 sayılı Suç Gelirlerinin Aklanmasının Önlenmesi Hakkında Kanun'da meydana gelen değişiklikler doğrultusunda güncellenen "Suç Gelirlerinin Aklanmasının Önlenmesine Dair Uyum Programı Hakkında Yönetmelik" gereğince Banka; Ziraat Finans Grubu bünyesinde ana finansal kuruluş olarak yurt içinde faaliyet gösteren finansal kuruluşlar ile birlikte finansal grubu oluşturmuş, bu doğrultuda grup bazında uyum programı ve Ziraat Finans Grubu Uyum Politikası hazırlanmış, Banka'nın Uyum Politikası güncellenmiş ve organizasyonel yapı güçlendirilmiştir. İlgili kanun ve yönetmelikler ile getirilen sorumlulukların etkili bir biçimde yerine getirilebilmesini sağlamak amacıyla Grubun yapısal özellikleri göz önünde bulundurularak yeterli personel ve kaynak tahsisi yapılmıştır.

Bankacılık süreçlerinde teknolojik gelişmelerin getirdiği hızlı dijitalleşmeyle birlikte; suç örgütleri de bankaları yasa dışı faaliyetlerinin finansmanı için kullanmak amacıyla teknoloji kullanımını artırmış ve daha karmaşık araçlara yönelmeye başlamıştır. Finansal hizmetlerdeki yeniliklere ve yeni ürünlere yapmış olduğu yatırımlarla birlikte Banka, sunmuş olduğu ürün ve hizmetlerin yasa dışı faaliyetlere aracı olarak kullanılmaması için önleyici kontrol mekanizmaları geliştirmiş, önleyici kontrollerle engellenemeyen durumların ise zamanında tespitini sağlayıp, proaktif önlemlerle suç gelirleriyle mücadelede hızlı aksiyon alabilecek şekilde yapılandırılmıştır.

DENETİM KOMİTESİNİN İÇ DENETİM, İÇ KONTROL, UYUM VE RİSK YÖNETİMİ SİSTEMLERİNİN 2022 YILI İŞLEYİŞİNE İLİŞKİN DEĞERLENDİRMELERİ

GRI 2-15, 2-24

Ziraat Bankası'nda suç gelirlerinin aklanması, terörün ve kitle imha silahlarının yayılmasının finansmanı alanındaki potansiyel risklerin daha iyi tanımlanıp, risklerin etkin bir şekilde yönetilip kontrol edilmesine ilişkin uzman personelin bilgi ve analitik becerilerinin yanında; yapay zekâ ve makine öğrenmesine dayalı dijital çözümlerin kullanımına ağırlık verilen, suç gelirlerinin aklanması ve terörün finansmanı ile mücadele gereksinimlerine etkin bir şekilde yanıt verebilen bir sistem oluşturulmasına yönelik projeler yoğunlaşmaktadır. Bu kapsamda, suç gelirlerini aklama ve terörizmin finansmanı ile mücadele önlemlerini ve yükümlülüklerini daha etkili ve hızlı hale getirebilmek adına teknoloji tabanlı, yenilikçi süreçler geliştirmeye önümüzdeki dönemde de ağırlık verilmeye ve bu alana yatırım yapılmaya devam edilecektir.

Banka'nın müşteri edinimi sürecini hem güncel konjonktüre adapte edebilmek hem de bu sürecin oluşturacağı riskleri asgari seviyede tutabilmek amacıyla yürütülen çalışmalar ve sürecin en önemli ayağı olan gerçek kişilerde uzaktan kimlik tespitinde Banka'yı olası uyum ve suç gelirlerinin aklanması ve terörün finanse edilmesi risklerinden korumak amacıyla süreç geliştirmeleri başarı ile tamamlanmıştır.

Ziraat Finans Grubu içerisinde faaliyet gösteren tüm yurt içi ve yurt dışı finansal kuruluşların suç gelirlerinin aklanması, terörün ve kitle imha silahlarının yayılmasının finansmanıyla etkili bir şekilde mücadele edilmesi amacıyla, Grup nezdinde etkin bir risk temelli yaklaşım izlenmekte, mücadeleye konu riskler tanımlanmakta, sınıflandırılmakta ve tanımlanan risklere dayalı, etkin ve orantılı kontroller oluşturulmaktadır. Faaliyet gösterilen tüm ülke ve alanlarda suç ve terör odaklarınca geliştirilen yeni tipolojiler yakından takip edilmekte, trend analizleri yapılmakta ve risk bazlı yaklaşım modeline uygun bir şekilde kaynak planlaması yapılmaktadır. Bu kapsamda, insan kaynağında artışın yanında teknolojik imkânların daha verimli kullanılmasına yönelik projeler hızlı bir şekilde hayata geçirilmektedir. Bu alanda da makine öğrenmesi yapıları ile etkinlik ve hız sağlamaya yönelik çalışmalar yürütülmektedir.

Grup nezdinde oluşturulan ve regülasyonlarda meydana gelen değişikliklerle birlikte güncellenen yazılı politika ve prosedürler ile Banka'nın ve Ziraat Finans Grubu'nun sunmuş olduğu ürün ve hizmetlerin suç gelirlerinin aklanması, terörizmin ve kitle imha silahlarının yayılmasının finansmanı amacıyla kullanılmasını engellemek adına gerekli tedbirler alınmakta ve bu konularda Banka'yı herhangi bir operasyonel, itibari risk ve yaptırım riskine maruz bırakmayacak şekilde kontroller gerçekleştirilmektedir.

Banka tarafından takip edilen yaptırım programlarında yer verilen kişi ve kuruluşlar ile iş ilişkisine girilmesinin, yaptırıma konu faaliyetlere yönelik herhangi bir hizmet sunulmasının ve yaptırımları ihlâl eden herhangi bir bankacılık hizmetine aracılık edilmesinin önüne geçilmesine ilişkin yaptırım riskini önleyici nitelikte kontroller geliştirilmiştir.

Uyum programı yönetmeliğinde gerçekleştirilen düzenleme ile finansal grup içi bilgi paylaşımına imkân tanınmış ve bu paylaşımın nasıl yapılabileceğine dair kurallar getirilmiştir. Bu kapsamda, Ziraat Finans Grubu içi bilgi paylaşımını temin etmek amacıyla Banka'nın teknoloji altyapısının desteklediği bir sistem geliştirilmiş, finansal grubun bilgi paylaşım politikası oluşturulmuş ve bilgilerin Grup içinde güvenli bir şekilde paylaşımına ilişkin gerekli tedbirler alınmıştır.

Finansal grup içerisinde yer alan yurt içi iştiraklerin yanında yurt dışı şube ve iştiraklerle de uyum faaliyetlerine ilişkin yürütülen eşgüdümlü strateji çerçevesinde düzenli temaslar söz konusudur. Başta SGA/TFÖ olmak üzere, ulusal ve uluslararası mevzuat ve uygulamalara uyum noktasında ortak çalışmalar yürütülmekte ve gerekli durumlarda ilgili şube veya iştirake uzaktan veya yerinde destek verilmektedir. Söz konusu destekler önümüzdeki dönemde de artarak devam edecektir.

GRI 2-15, 2-24

"Suç Gelirlerinin Aklanması ve Terörün/Kitle İmha Silahlarının Finansmanının Önlenmesi" konularında ortak standartlar geliştirmek, ortak süreçler oluşturmak ve ortak politika hedefi doğrultusunda hareket etmek hususlarında karşılıklı bilgi alışverişinde bulunmak amacıyla düzenlenen kurum içi eğitimler sürdürülmektedir.

Ayrıca, tüm personelin suç gelirlerinin aklanmasının ve terörün finansmanının önlenmesi konularında bilinç ve farkındalık düzeylerini artırıcı eğitimler düzenlenmeye devam edilmektedir.

Gerek ana finansal kuruluş olarak Ziraat Bankası, gerekse Ziraat Finans Grubu dâhilinde faaliyet gösteren finansal kuruluşların uyum birimleri, geçmiş yıllarda olduğu gibi bundan sonraki dönemde de SGA/TFÖ alanında yeni trendleri, en iyi uygulamaları yakından takip ederek, uzman personel yapısıyla birlikte analitik altyapı ve teknolojik imkânları azami ölçüde kullanmak suretiyle, verimlilik ve etkinlik maksimizasyonu sağlamaya yönelik, risk bazlı yaklaşım ile faaliyetlerini sürdüreceklerdir.

RİSK YÖNETİMİ SİSTEMİNİN İŞLEYİŞİ

Ziraat Bankası'nın risk yönetimi faaliyetleri, Bankaların İç Sistemleri ve İçsel Sermaye Yeterliliği Değerlendirme Süreci Hakkında Yönetmelik ve diğer ilgili düzenlemeler ile BDDK İyi Uygulama Rehberlerine göre Banka bütününde risk kültürünün yerleştirilmesi, sistem ve insan kaynağının sürekli olarak iyileştirilmesi suretiyle, risk yönetimi fonksiyonunun iyi uygulamalara yaklaştırılması hedeflenerek yürütülmektedir. Risk yönetimi sistemi çerçevesinde yürütülen faaliyetler; kredi riski, piyasa riski, operasyonel risk, bilanço riskleri (bankacılık hesaplarından kaynaklanan faiz oranı riski ve likidite riski) ve model-süreç validasyonu temel başlıklarını kapsamaktadır. Ayrıca yurt dışı şubelerin ve iştiraklerin risk yönetimine ilişkin yerel düzenlemelere uyumunun takibi ve risk yönetimine ilişkin rasyolarının izlenmesi faaliyetleri de yürütülmektedir. Her bir risk türünün ilişkili olduğu faaliyet koluna dâhil olan birimlerin katkıları ile eşgüdüm halinde yürütülmesinin sağlanmasına özen gösterilmektedir.

Kredi riski yönetimi faaliyetleri çerçevesinde, Basel III ile uyumlu yöntemler kullanılarak kredi riskinin tanımlanması, ölçümü, izlenmesi ve raporlanmasına yönelik çalışmalar yürütülmektedir. Bu bağlamda, 1 Temmuz 2012 tarihi itibarıyla yasal olarak başlamış olan kredi riskine esas tutar hesaplaması solo ve konsolide bazda aylık olarak BDDK'ya raporlanmaya devam edilmektedir. Yönetim Kurulu onaylı kredi riski limitleri takip edilmekte, kredi risk faktörlerine çeşitli şoklar uygulanarak senaryo analizi ve stres testleri yapılmaktadır. Karşı taraf riskine yönelik olarak Karşı Taraf Kredi Riski ölçümleri gerçekleştirilmektedir.

Ayrıca, Gelişmiş Yöntemlerle Kredi Riskinin Yönetimi Projesi kapsamında farklı birimlerin de katılımıyla içsel derecelendirmeye dayalı yaklaşımla kredi riskinin hesaplanması ve çıktılarının farklı alanlarda kullanılmasına yönelik çalışmalar sürdürülmektedir. Söz konusu proje kapsamında içsel derecelendirmeye dayalı yaklaşım çerçevesinde gerçekleştirilen IRB model çalışmalarının uyumluluğunu, doğruluğunu ve sağlamlığını değerlendiren model validasyonlarının gerçekleştirilmesi, makroekonomik modellerin oluşturulması, IRB modellerinin TFRS-9'a uygun hale getirilmesi ve sonuçların implementasyonu projesi yürütülmektedir. İlgili proje kapsamında IRB modellerinin başlangıç validasyonu, TFRS-9 karşılık hesaplamalarında kullanılacak makroekonomik modellerin oluşturulması ile TFRS-9'a entegrasyonu fazları tamamlanmış olup izleme fazına geçilmiştir.

Risk Yönetimi Bölüm Başkanlığı bünyesinde İçsel Derecelendirmeye Dayalı yönetilen tüm faaliyetler Kredi Riski Kontrol Birimi'nin görev alanında yer almaktadır. Model geliştirme faaliyetlerinin tamamlanmasının ve modellerin validasyon süreçlerinden geçirilmesinin ardından, kredi riskine esas tutarın ve beklenen kredi zararının yeni oluşturulan model parametreleriyle hesaplanabilmesi için çalışmalar başlatılmıştır.

Tüm model çıktılarının ve IRB model validasyon testlerinin tamamlanmasının ardından, Temel ve Gelişmiş IRB yöntemleriyle hesaplanan kredi riskine esas tutar, standart yaklaşım sonuçlarıyla birlikte sistem üzerinden alınabilir durumdadır.

DENETİM KOMİTESİNİN İÇ DENETİM, İÇ KONTROL, UYUM VE RİSK YÖNETİMİ SİSTEMLERİNİN 2022 YILI İŞLEYİŞİNE İLİŞKİN DEĞERLENDİRMELERİ

GRI 2-24

Öte yandan, Banka'nın maruz kaldığı risklerin doğru ölçülmesi ve yönetilmesi amacıyla içsel olarak kullanılan derecelendirme modellerinin ve diğer ölçüm metodolojilerinin doğruluğu, tutarlılığı ve yeterliliği ile risk modellerinin istikrarlılığının ve çıktı (risk tahminleri, derecelendirme notları) performanslarının değerlendirilebilmesi ve sonuçların düzenli aralıklarla üst yönetime raporlanması amacıyla validasyon biriminin sorumluluğu altındaki faaliyetler de yürütülmektedir. Böylelikle, karar alma süreçlerinde kullanılan içsel modellerin validasyon çalışmalarının gerçekleştirilerek tespit edilen bulgular neticesinde gerekli aksiyonların alınabilmesi ve yasal gerekliliklere tam uyumun sağlanması hedeflenmektedir.

Piyasa riski yönetimi faaliyetleri kapsamında; riskin tanımlanması, ölçülmesi, analizi, izlenmesi ve raporlanması faaliyetleri yürütülmekte, yapılan analizler stres testi ile desteklenmektedir. Risk ölçümleri Basel düzenlemeleri çerçevesinde standart metotla yapılan ve sermaye yeterlilik rasyosuna dâhil olacak yasal hesaplamaların yanı sıra içsel olarak raporlanan riske maruz değer ölçüm yöntemleri vasıtasıyla da gerçekleştirilmektedir. Riske maruz değer sonuçlarının doğruluk ve tutarlılığı aylık periyotlarda yapılan backtest analizleri yardımıyla düzenli olarak test edilmektedir. Riske Maruz Değer sonuçları, Yönetim Kurulu onaylı limitler vasıtasıyla periyodik olarak takip edilmekte ve takip edilen içsel limitler Banka üst yönetimi ile paylaşılmaktadır.

Operasyonel risk yönetimi faaliyetleri kapsamında, operasyonel risklerin tanımlanması, sınıflandırılması, ölçülmesi ve analiz edilmesi faaliyetleri yürütülmekte, Yönetim Kurulu onaylı operasyonel risk sinyal ve limit değerleri periyodik olarak takip edilmektedir. Operasyonel Riske Esas Tutar, Bankaların Sermaye Yeterliliğinin Ölçülmesine ve Değerlendirilmesine ilişkin Yönetmelik uyarınca Temel Gösterge Yöntemi kullanılarak hesaplanmaktadır.

Banka ile bütünleşik ve muhasebe sistemi ile uyumlu, Basel Bankacılık Gözetim ve Denetim Komitesi'nin kayıp olay türü ve faaliyet kollarını kapsayan bir sınıflandırma doğrultusunda tesis edilen, yurt dışı-yurt içi şube ve iştiraklerden elde edilen verileri kapsayan operasyonel risk kayıp veri tabanı ile Banka'nın operasyonel risk görünümü etkin yöntemlerle izlenmektedir. Ayrıca Banka organizasyonunu kapsayan öz değerlendirme çalışması yapılmaktadır. Bilgi teknolojilerinden kaynaklanan riskler ve alınan aksiyonlar, ilgili birimlerle koordineli bir şekilde takip edilmektedir. İş sürekliliği planı ve portföy saklama hizmetlerine ilişkin çalışmalar ile destek hizmeti alınan kuruluşlar için risklilik değerlendirmeleri yapılmaktadır. Diğer taraftan operasyonel risk kapsamında itibar riski yönetimi faaliyetleri de gerçekleştirilmektedir. İtibar riski çalışmaları kapsamında, çeşitli etkenlerin Banka itibarı açısından takibi yapılıp, düzenli olarak itibar risk analizleri raporlanmaktadır.

Bilanço riskleri kapsamında; likidite riski ve bankacılık hesaplarından kaynaklanan faiz oranı riski ile ilgili olarak tanımlama, ölçme, analiz, izleme ve raporlama faaliyetleri yürütülmekte, yapılan analizler stres testi ve senaryo analizleri ile de desteklenmektedir. Konsolide ve konsolide olmayan Likidite Karşılama Oranı ile konsolide olmayan Bankacılık Hesaplarından Kaynaklanan Faiz Oranı Riski Rasyosu periyodik olarak BDDK'ya raporlanmaktadır. Ayrıca, Yönetim Kurulu onaylı likidite ve bankacılık hesaplarından kaynaklanan faiz oranı riski sinyal ve limit değerleri periyodik olarak takip edilmektedir.

Banka içi periyodik raporlara konu edilen stres testi analizlerinin yanı sıra yılsonları itibarıyla BDDK'ya gönderilmek üzere Stres Testi ve İSEDES Raporları hazırlanmakta ve BDDK'nın verdiği senaryo setleri haricinde baz-olumsuz-aşırı olumsuz senaryolarda takip eden üç yıl için sermaye ve likidite yeterlilik düzeyi analiz edilmektedir.

Risk yönetimi faaliyetleri kapsamında yürütülen analizlerin sonuçları ve risk göstergeleri altı aylık periyotlarda Yönetim Kurulu'na ve Denetim Komitesi'ne; aylık, haftalık ve günlük periyotlarda üst yönetime raporlanmaktadır.

Tüm risk türlerine yönelik yürütülen faaliyetlerin, uluslararası alanda kabul gören gelişmiş risk yönetim tekniklerine dayalı olarak sürdürülmesine ve bu faaliyetlerin Banka'nın stratejik karar alma süreçlerinin ayrılmaz bir parçası olarak yürütülmesine yeni faaliyet döneminde de devam edilecektir.

BANKA'NIN MALİ DURUMU, KÂRLILIK VE BORÇ ÖDEME GÜCÜNE İLİŞKİN DEĞERLENDİRME

GRI 2-24

Hedeflerini istikrarlı büyüme, kredi ağırlıklı bilanço yapısı, sürdürülebilir kârlılık ve verimlilik olarak belirleyen Ziraat Bankası 2022 yılında da izlediği aktif-pasif yönetimi stratejileri ile özkaynaklarla uyumlu bilanço yapısını güçlü tutmaya devam etmiştir. Sermaye yeterlilik oranı %16,5 seviyesindedir.

Müşteri ağırlıklı bilançoya sahip olmak stratejisi çerçevesinde 2022 yıl sonunda toplam nakdi krediler %63 artarak 1,266 trilyon TL olmuş, aktifteki payı %55 olarak gerçekleşmiştir. Menkul değerler portföyünün aktifteki payı %25 seviyesindedir. Ziraat Bankası, bilançosunu artan oranda müşteri odaklı hale getirirken, etkin kredi süreçleri ile kredi kalitesini proaktif olarak yönetmekte, selektif kredi politikası ile kaynakların etkin kullanımını ve gider yönetimini ön planda tutmaktadır.

Banka'nın 2022 yılında takipteki krediler oranı %1,1 seviyesinde gerçekleşmiştir. Banka'nın takipteki alacakları ile ilgili aktif varlıklarında herhangi bir satış yapmaksızın takip rasyosunu sektör ortalamasının altında tutması, iyi bir aktif kalitesine sahip olduğunun göstergesidir. Sektöre göre düşük takip rasyosuna sahip olmasına karşın %85 seviyesindeki yüksek karşılık oranı ile aktif kalitesi güçlendirilmiştir.

Ziraat Bankası müşterileri ile etkileşimini müşteri beklentileri ve alışkanlıkları doğrultusunda planlamakta, müşteri odaklı iş modelini sürekli geliştirmektedir. Ziraat Bankası sağladığı kaynaklar ile reel sektöre ve ülkenin tasarruf dengesine olan katkısını sürdürmüş, müşterilerinin finansal ihtiyaçlarını anlayarak doğru çözümler geliştirmeye, dijital bankacılığa yatırımları ile hem hayatı kolaylaştıran ürünler ve hizmetler sunmaya devam etmiş hem de verimlilik artışı sağlamıştır.

Banka'nın ülkenin tasarruf dengesine katkıda bulunmayı amaçlayan anlayışı ve tabana yaygın kaynak sağlama hedefi doğrultusunda, toplam mevduat 1,739 trilyon TL seviyesine yükselmiştir. Ziraat Bankası kredilerde olduğu gibi mevduattaki sektör liderliğini 2022 yılında da devam ettirmiştir. Mevduatın pasifteki payı %75, mevduat dışı kaynakların payı ise %11 olmuştur. Banka, kaynak çeşitliliği ve derinliğini sağlamaya odaklı yönetim anlayışı çerçevesinde uluslararası kuruluş ve bankalardan alınan krediler, post finansman kredileri, sendikasyon kredisi, TL-YP repo, eurobond ihracı, yurt içi ve yurt dışı bankalardan sağlanan fonlar yoluyla kaynak yapısındaki çeşitlendirmeyi 2022 yılında da sürdürmüştür.

Finansal olarak güçlü özkaynak yapısına sahip olmayı önceliklendiren Ziraat Bankası'nın 2022 yılı içerisinde özkaynakları %109 oranında artarak 202 milyar TL seviyesine ulaşmıştır.

Banka'nın 2022 yılında en önemli gelir kalemlerinden birini 220,6 milyar TL ile faiz gelirleri oluşturmuştur. Yıl içinde gerçekleştirilen kredi faaliyetleri sonucunda kredilerden alınan faizlerin toplam faiz gelirleri içindeki payı %55 olarak gerçekleşmiştir. Diğer önemli gelir kalemi olan net ücret komisyon gelirleri 2022 yılında önemli oranda artırılarak gelirler çeşitlendirilmiştir.

RASYOLAR

(%)

Sermaye	2021	2022
Sermaye Yeterliliği Standart Rasyosu	16,5	16,5
Özkaynak/Toplam Aktifler	7,1	8,8
Özkaynak/(Toplam Aktifler+Gayrinakdi Krediler)	5,9	7,4
Özkaynak/(Mevduat+Mevduat Dışı Kaynaklar)	7,9	10,2

Aktif Kalitesi	2021	2022
Nakdi Krediler/Toplam Aktifler	56,8	54,8
Takipteki Krediler (Brüt)/Nakdi Krediler	1,9	1,1
Takipteki Krediler (Brüt)/(Gayrinakdi Krediler+Nakdi Krediler)	1,5	0,8
Kredi/Mevduat	82,1	72,8
YP Aktifler/YP Pasifler	92,6	97,0

Likidite	2021	2022
Likit Aktifler/Toplam Aktifler	16,2	16,9
Likit Aktifler/(Mevduat+Mevduat Dışı Kaynaklar)	18,0	19,6

Kârlılık	2021	2022
Net Kâr/Ortalama Toplam Aktifler	0,6	2,3
Net Kâr/Ortalama Özkaynaklar	6,9	26,4
Faiz Gelirleri/Faiz Giderleri	163,9	222,5

RİSK TÜRLERİ İTİBARIYLA UYGULANAN RİSK YÖNETİMİ POLİTİKALARINA İLİŞKİN BİLGİLER İLE RİSK YÖNETİMİ AÇIKLAMALARI

GRI 2-23

Risk yönetimi faaliyetleri, Banka genelinde risk kültürünün yerleştirilmesi, sistem ve insan kaynağının sürekli olarak iyileştirilmesi suretiyle risk yönetimi fonksiyonunun iyi uygulamalara yaklaştırılması temel ilkesiyle sürdürülmektedir.

Risk yönetimi faaliyetleri; kredi riski, piyasa riski, operasyonel risk, bilanço riskleri ve validasyon temel başlıklarını kapsamakta olup, söz konusu risklerin yönetimine ilişkin politika ve uygulama usulleri her bir risk türü bazında, Yönetim Kurulu tarafından onaylanan yönetmelik ve kararlar uyarınca gerçekleştirilmekte, faaliyetler risk türlerinin ilişkili olduğu tüm birimlerin katkıları ile eşgüdüm halinde yürütülmektedir. Ayrıca yurt dışı şubelerin ve iştiraklerin risk yönetimine ilişkin yerel düzenlemelere uyumunun takibi ile risk yönetimine ilişkin rasyolarının izlenmesi faaliyetleri de gerçekleştirilmektedir.

Bankaların İç Sistemleri ve İçsel Sermaye Yeterliliği Değerlendirme Süreci Hakkında Yönetmelik kapsamında maruz kalınan/kalınabilecek riskleri karşılamak için gerekli olan sermayenin tespit edilmesini ve sermaye gereksiniminin/düzeyinin stratejik amaçlar paralelinde değerlendirilmesini sağlayacak bir sistemin kurulması ve idame ettirilmesi amacıyla İçsel Sermaye Yeterliliği Değerlendirme Süreci oluşturulmuştur. BDDK'nın uygulama esasları doğrultusunda yapılan analizler, risk bazında stres testleri/senaryo analizleri ile de desteklenmektedir. Bu kapsamda yılsonları itibarıyla ilgili diğer Birimlerin de katkılarıyla hazırlanan Stres Testi ve İSEDES Raporları Yönetim Kurulu onayının ardından BDDK'ya iletilmektedir.

Kredi Riski

Kredi riski; borçlunun yapılan sözleşme gereklerine uymayarak yükümlülüğünü kısmen veya tamamen zamanında yerine getirememesinden dolayı maruz kalınabilecek kayıp olasılığını ifade eder.

Kredi riski yönetimi; Banka'nın maruz kaldığı kredi risklerinin ortaya konması, söz konusu risklerin tanımlanması, ölçümü, izlenmesi, kontrolü ve raporlanmasına ilişkin faaliyetleri içermektedir.

Bankaların Sermaye Yeterliliğinin Ölçülmesine ve Değerlendirilmesine İlişkin Yönetmelik çerçevesinde kredi riskinin ölçümü, Standart Yaklaşım yöntemi kullanılarak yapılmakta ve sonuçlar yasal raporlara konu edilmektedir. Bu kapsamda kredi riskine esas tutar, solo ve konsolide bazda aylık olarak BDDK'ya raporlanmaktadır. Kredi riski kapsamında ele alınan karşı taraf kredi riskinin ölçümü de Standart Yaklaşım (SA-CCR) yöntemi kullanılarak yapılmaktadır.

Ocak 2014 tarihi itibarıyla yürürlüğe giren İçsel Derecelendirme Bildirim Genelgesine uygun olarak İçsel Derecelendirme Bildirimleri TBB Risk Merkezi'ne aylık olarak raporlanmaktadır. Kredi risk faktörlerine içsel ve dışsal şoklar uygulanarak senaryo analizi ve stres testleri yapılmaktadır. Banka'nın kredi riskine esas tutar hesaplamalarının ileri ölçüm yöntemleri ile de yapılabilmesini teminen yürütülen Gelişmiş Yöntemlerle Kredi Riski Yönetimi Projesi tamamlanmıştır. Gelişmiş Yöntemlerle Kredi Riski Yönetimi kapsamında içsel derecelendirmeye dayalı yaklaşım çerçevesinde gerçekleştirilen IRB model çalışmalarının uyumluluğunu, doğruluğunu ve sağlamlığını değerlendiren model validasyonlarının gerçekleştirilmesi, makroekonomik modellerin oluşturulması, IRB modellerinin TFRS-9'a uygun hale getirilmesi ve sonuçların implementasyonu çalışmaları yürütülmektedir. İlgili proje kapsamında IRB modellerinin başlangıç validasyonu, TFRS-9 karşılık hesaplamalarında kullanılacak makroekonomik modellerin oluşturulması ile TFRS-9'a entegrasyonu fazları tamamlanmış olup izleme fazına geçilmiştir.

Risk Yönetimi Bölüm Başkanlığı bünyesinde İçsel Derecelendirmeye Dayalı yönetilen tüm faaliyetler Kredi Riski Kontrol Birimi'nin görev alanında yer almakta olup, model geliştirme faaliyetlerinin tamamlanmasının ve modellerin validasyon süreçlerinden geçirilmesinin ardından, kredi riskine esas tutarın ve beklenen kredi zararının yeni oluşturulan model parametreleriyle hesaplanabilmesi için çalışmalar başlatılmıştır.

Tüm model çıktılarının ve IRB model validasyon testlerinin tamamlanmasının ardından, Temel ve Gelişmiş IRB yöntemleriyle hesaplanan kredi riskine esas tutar, standart yaklaşım sonuçlarıyla birlikte sistem üzerinden alınabilir durumdadır.

Yönetim Kurulu onaylı müşteri segmentleri bazında kredi riski limit ve sinyal değerleri ve portföy bazında bankacılık hesaplarından kaynaklanan karşı taraf kredi riski ve alım satım hesaplarından kaynaklanan karşı taraf kredi riski limit ve sinyal değerleri tespit edilmiş olup, aylık periyotta takip edilmektedir. Banka'nın segment ve portföy bazında taşıyabileceği risk ağırlıklı varlıkları, söz konusu limitlerle sınırlandırılmıştır.

RİSK TÜRLERİ İTİBARIYLA UYGULANAN RİSK YÖNETİMİ POLİTİKALARINA İLİŞKİN BİLGİLER İLE RİSK YÖNETİMİ AÇIKLAMALARI

GRI 2-23

Piyasa Riski

Piyasa riski; bankanın alım-satım faaliyetlerine konu ve gerçeğe uygun değerle değerlenen hesap ve pozisyonlarında takip edilen ve piyasa fiyatlarındaki hareketlerden kaynaklı olarak bilanço içi ve dışı kur, emtia, faiz oranı ve hisse senedi pozisyon riski nedeniyle maruz kalabileceği zarar ihtimalini ifade eder.

Banka'nın karşılaşabileceği piyasa risklerinin ortaya konulabilmesi amacıyla, risk ölçümü ve izleme faaliyetleri gerçekleştirilmekte ve sonuçları Banka'nın stratejik karar alma sürecinde dikkate alınmaktadır.

Piyasa riski kapsamında, Bankanın alım satım stratejisi paralelinde belirlenen piyasa riskine esas portföyün bugünkü değerini etkileyen piyasa gelişmeleri, günlük olarak izlenmekte, piyasalardaki aşağı ve yukarı yönlü olağan ve olağan dışı hareketlerin portföy üzerindeki etkileri analiz edilmektedir.

Banka'nın günlük faaliyetleri yürütülürken, finansal gücünün piyasalardaki dalgalanma artışından önemli ölçüde etkilenmesini önlemek amacıyla, erken uyarı süreci kapsamında sinyal değerleri takip edilmekte ve risk seviyeleri, limitlerle sınırlandırılmaktadır.

Piyasa riskine esas tutar, yasal sermaye yeterlilik rasyosuna dâhil edilmek üzere Standart Metot yöntemiyle hesaplanmakta ve raporlanmaktadır. Ayrıca, piyasa riskinin ölçümü "Riske Maruz Değer" bazlı içsel model ile de günlük olarak yapılmaktadır. Diğer taraftan kullanılan modellerin etkinliğini ölçmek amacıyla geriye yönelik test analizleri düzenli olarak gerçekleştirilmektedir.

Operasyonel Risk

Operasyonel risk, yetersiz veya başarısız iç süreçler, insanlar ve sistemlerden ya da harici olaylardan kaynaklanan ve yasal riski de kapsayan zarar etme olasılığını ifade eder. Operasyonel riske esas tutar Temel Gösterge Yaklaşımı yöntemi ile hesaplanmaktadır.

Banka ile bütünleşik ve muhasebe sistemi ile uyumlu, Basel Bankacılık Gözetim ve Denetim Komitesi'nin kayıp olay türü ve faaliyet kollarını kapsayan bir sınıflandırma doğrultusunda tesis edilen, yurt dışı-yurt içi şube ve iştiraklerden elde edilen verileri kapsayan operasyonel risk kayıp veri tabanı ile Banka'nın operasyonel risk görünümü etkin yöntemlerle izlenmektedir.

Banka organizasyonunu kapsayan öz değerlendirme çalışması yapılmaktadır.

Banka çalışanları, operasyonel riske ilişkin Banka mevzuatında yer alan esas ve usulleri dikkate alarak, karşılaşılabilecek operasyonel risklere duyarlı bir şekilde, zarar olasılığını azaltacak çalışma ortamının tesis edilmesine yönelik politikaları göz önünde bulunduran bir sorumluluk anlayışı içinde görevlerini yerine getirmektedir.

Operasyonel risklere ilişkin Yönetim Kurulu onaylı sinyal ve limitler içsel düzenlemeler kapsamında tesis edilmiş olup, periyodik olarak takip edilmektedir.

Bilgi Teknolojileri kapsamında gerçekleşen riskler ve alınan aksiyonlar ayrıca takip edilmekte, operasyonel riske ilişkin üst yönetime yapılan raporlarda yer almaktadır.

Destek hizmeti kuruluşlarından sağlanan hizmetlerin sürekliliğini teminen, hizmet alımlarından kaynaklanabilecek riskler, BDDK tarafından yayımlanan "Bankaların Destek Hizmeti Almalarına İlişkin Yönetmelik" kapsamında değerlendirilmektedir.

İş Sürekliliği Planı kapsamında, faaliyetlerde meydana gelebilecek kesintilerin yaratabileceği muhtemel riskler ile bunların potansiyel etkilerinin değerlendirildiği "İş Etki Analizi" çalışmaları yürütülmekte, ayrıca portföy saklama hizmeti veri tabanına ilişkin analizler de yapılmaktadır.
Operasyonel risk faaliyetleri, itibar riski yönetimi faaliyetlerini de içermektedir. İtibar riski çalışmaları kapsamında, çeşitli etkenlerin Banka itibarı açısından takibi yapılarak itibar riski analizleri düzenli olarak raporlanmaktadır.

GRI 2-23

Bilanço Riskleri

Bilanço riskleri kapsamında Banka'nın varlık, yükümlülük ve bilanço dışı hesaplarından kaynaklanan risklerinin etkin bir şekilde yönetilmesi hedeflenmektedir. Banka'nın karşılaşabileceği likidite ve bankacılık hesaplarından kaynaklanan faiz oranı risklerinin ortaya konulabilmesi amacıyla, risk ölçümü ve izleme faaliyetleri gerçekleştirilmekte ve sonuçları Banka'nın stratejik karar alma sürecinde dikkate alınmaktadır.

Likidite riski; fonlamaya ilişkin likidite riski ile piyasaya ilişkin likidite riskinden oluşmaktadır. Fonlamaya ilişkin likidite riski, Banka'nın öngörülebilen ya da öngörülemeyen tüm nakit akışı gereksinimini, günlük operasyonları ya da finansal yapıyı etkilemeksizin gereğince karşılayamaması sonucu Banka'nın zarar etme olasılığını ifade etmektedir.

Piyasaya ilişkin likidite riski, piyasalarda derinliğin olmaması veya aşırı dalgalanma nedeniyle Banka'nın herhangi bir pozisyonunu, piyasa fiyatlarından kapatamaması veya dengeleyememesi sonucu maruz kalabileceği zarar olasılığını ifade etmektedir. Faiz oranı riski ise faiz oranlarında meydana gelen değişimlerin, faiz hassasiyeti olan varlıklarda, yükümlülüklerde ve ayrıca bilanço dışı işlemlerde ortaya çıkarabileceği değer kayıpları olarak tanımlanmaktadır.

Likidite ve bankacılık hesaplarından kaynaklanan faiz oranı risklerine ilişkin yasal rasyolar Banka tarafından takip edilmektedir. Ayrıca, likidite riski kapsamında; kaynak ve kullanımlar arasındaki vade uyumsuzlukları, varlık ve yükümlülüklerin kontrata dayalı vadeleri yanında davranışsal vadeleri, Banka'nın normal günlük faaliyetlerini sürdürmesine elverecek nakit ve nakit benzeri birincil derece likit rezerv düzeyi, beklenmedik likidite ihtiyaçlarının giderilmesinde kullanılabilecek Merkez Bankası likidite kolaylıkları, düşük fiyat riskiyle nakde dönüştürme potansiyeline sahip ikincil derece rezervlerin ve organize piyasalardan borçlanma imkânları izlenmektedir. Bunların yanı sıra senaryo ve duyarlılık analizi çalışmaları kapsamında olası en kötü durumda Banka'nın likidite ihtiyacının değerlendirilebilmesi amacıyla stres testi uygulanmaktadır.

Bankacılık hesaplarından kaynaklanan faiz oranı riski kapsamında; sabit ve değişken faizli kaynak ve kullanımlar arasındaki oran ve vade uyumsuzlukları, varlık ve yükümlülüklerin kontrata dayalı vadeleri yanında davranışsal vadeleri, muhtemel aşağı ve yukarı yönlü, olağan ve olağan dışı faiz oranı değişikliklerinin, net faiz geliri ile varlık ve yükümlülüklerin cari değeri üzerindeki etkileri analiz ve takip edilmektedir.

Ayrıca, erken uyarı süreci kapsamında sinyal değerleri takip edilmekte ve risk seviyeleri limitlerle sınırlandırılmaktadır. Risk limitleri; likidite durumu, hedeflenen getiri düzeyi ve risk iştahı gözetilerek belirlenmekte ve Yönetim Kurulu onayı ile yürürlüğe girmektedir.

Validasyon

Banka'nın maruz kaldığı risklerin doğru ölçülmesi ve yönetilmesi amacıyla içsel olarak kullanılan derecelendirme modellerinin ve diğer ölçüm metodolojilerinin doğruluğu, tutarlılığı ve yeterliliği ile risk modellerinin istikrarlılığının ve çıktı (risk tahminleri, derecelendirme notları) performanslarının değerlendirilebilmesi ve sonuçların düzenli aralıklarla üst yönetime raporlanması amacıyla validasyon biriminin sorumluluğu altındaki faaliyetler yürütülmektedir.

Bu kapsamda, IRB modelleri ve TFRS-9 entegrasyonu başta olmak üzere IRB modellerinin, yönetimsel modellerin, İSEDES, operasyonel risk ve piyasa riski modelleri gibi Banka karar alma süreçlerinde kullanılan içsel modellerin validasyon çalışmalarının gerçekleştirilmesi ve tespit edilen bulgular neticesinde gerekli aksiyonların alınabilmesi hedeflenmektedir.

Validasyon faaliyetleri, başlangıç ve periyodik validasyon olmak üzere iki ana başlık altında yürütülmektedir. Her iki validasyon türünde de model ve metodolojiler nitel ve nicel açıdan değerlendirilmektedir. Başta veri kalitesi kontrolleri, performans analizleri, temel çalışma mantığının değerlendirilmesi, yasal ve içsel mevzuata uyum ile dokümantasyon ve implementasyon olmak üzere model ve metodolojiler validasyon sürecinde kapsamlı şekilde ele alınmaktadır. Bunun yanı sıra nihai validasyon raporlarının hazırlanması, bulguların ve aksiyonların değerlendirilmesi ve takibi de validasyon süreçleri içerisinde yer almaktadır.

Geliştirilen IRB uyumlu TFRS 9 modellerinin başlangıç validasyonu için süreç başlatılmıştır. Validasyon birimi, nicel ve nitel kontrol noktalarını dikkate alarak başlangıç validasyonunu tamamlayacaktır. Birim ayrıca, başlangıç validasyonları tamamlanan modellerin ilerleyen dönemlerdeki periyodik validasyon çalışmalarını da gerçekleştirecektir.

5 YILLIK DÖNEME İLİŞKİN ÖZET FİNANSAL BİLGİLER

GRI 201-1

(Milyon TL)

Aktifler	2018	2019	2020	2021	2022
Nakit ve Nakit Benzerleri	46.237	57.389	91.038	222.061	391.244
Menkul Değerler Cüzdanı	88.681	130.335	225.621	341.401	588.320
Nakdi Krediler*	379.331	447.983	600.660	778.404	1.266.351
İştirakler, Bağlı ve Bir. Kon. Ed. Ort.	7.603	7.602	14.326	20.988	43.205
Maddi Duran Varlıklar	5.045	5.479	6.748	6.655	16.223
Diğer Aktifler	10.259	968	4.208	1.381	6.322
Toplam	**537.156**	**649.756**	**942.601**	**1.370.890**	**2.311.665**

Pasifler	2018	2019	2020	2021	2022
Mevduat	331.066	447.251	629.874	948.687	1.739.269
Para Piyasaları	68.351	49.275	116.401	176.699	85.063
Alınan Krediler	34.172	34.528	36.950	59.317	110.206
İhraç Edilen Menkul Kıymetler	15.430	13.106	14.355	26.162	27.768
Karşılıklar	2.832	3.819	7.059	9.060	48.739
Sermaye Benzeri Borçlanma Araçları	-	9.566	13.048	21.428	28.949
Diğer Pasifler	21.830	16.080	25.583	32.405	69.191
Özkaynaklar	57.401	70.065	93.278	97.100	202.480
Toplam	**537.156**	**649.756**	**942.601**	**1.370.890**	**2.311.665**

Gelir Tablosu	2018	2019	2020	2021	2022
Faiz Gelirleri	53.054	65.602	69.476	101.998	220.630
Faiz Giderleri	31.138	40.290	34.862	62.230	99.147
Net Faiz Gelirleri	21.916	25.312	34.615	39.768	121.483
Net Ücret Komisyon Gelirleri	2.638	3.590	3.093	5.451	13.124
Temettü Gelirleri	291	1.060	1.119	138	268
Ticari Kâr/Zarar (Net)	-3.834	-7.817	-7.743	-11.044	1.915
Diğer Faaliyet Gelirleri	1.434	1.614	5.182	4.444	7.736
Beklenen Zarar ve Diğer Karşılık Giderleri	4.719	6.425	13.339	15.330	58.340
Diğer Faaliyet Giderleri	7.692	9.685	12.092	14.513	24.936
Vergi Öncesi Kâr	10.034	7.648	10.834	8.913	61.251
Vergi Karşılığı	2.073	1.461	3.009	2.622	20.158
Net Dönem Kârı	**7.961**	**6.187**	**7.825**	**6.291**	**41.092**

* Beklenen zarar karşılıkları hariçtir.

DERECELENDİRME KURULUŞLARININ NOTLARI

Uluslararası kredi derecelendirme kuruluşu Fitch Ratings 8 Temmuz 2022'de Türkiye'nin uzun vadeli kredi notunu "B"ye indirmiş ve görünümü negatif olarak açıklamıştır. Ardından 26 Temmuz 2022 tarihinde 25 Türk bankası için negatif yönlü aksiyon alan kuruluş, Ziraat Bankası'nın uzun vadeli yabancı para notunu "B-"ye, uzun vadeli yerel para notunu "B"ye, finansal kapasite notunu da "b-"ye indirip, destek notunu "destek yok" - "ns" olarak açıklamıştır.

Uluslararası kredi derecelendirme kuruluşu Moody's, 12 Ağustos 2022 tarihinde Türkiye'nin uzun vadeli kredi notunu "B3" seviyesine indirmiştir. Daha sonra 16 Ağustos 2022'de 17 Türk bankasının notlarında aşağı yönlü aksiyon alan kuruluş, Ziraat Bankası'nın uzun vadeli yerel ve yabancı para tahvil ve mevduat notlarını "B3" seviyesine indirmiş, negatif olan not görünümünü durağan olarak değiştirmiştir.

JCR Eurasia tarafından 13 Ocak 2023 tarihinde Ziraat Bankası'nın Uzun Vadeli Uluslararası Yerel ve Yabancı Para kredi derecelendirme notları teyit edilerek görünümleri "Negatif" olarak revize edilmiştir. Ayrıca JCR Eurasia, notlandırma metodolojisinde yaptığı değişiklik kapsamında Banka'nın Kısa Vadeli Ulusal kredi derecelendirme notunu "A-1+(Trk)" yerine "J1+(tr)" olarak güncellemiştir.

Ziraat Bankası'nın güncel kredi derecelendirme notları aşağıdaki tabloda yer almaktadır.

Kredi Derecelendirme Kuruluşu	Kategori	Kredi Notu	Tarih
Fitch Ratings	YP Uzun Vadeli	B-	Temmuz 2022
	Görünüm	Negatif	
	YP Kısa Vadeli	B	
	TL Uzun Vadeli	B	
	Görünüm	Negatif	
	TL Kısa Vadeli	B	
	Ulusal Uzun Vadeli	AA (tur)	
	Görünüm	Durağan	
	Kamusal Destek Notu	ns	
	Finansal Kapasite Notu	b-	
Moody's	Görünüm	Durağan	Ağustos 2022
	Uzun Vadeli Mevduat-YP	B3	
	Kısa Vadeli Mevduat-YP	Not-Prime	
	Uzun Vadeli Mevduat-TL	B3	
	Kısa Vadeli Mevduat-TL	Not-Prime	
	Uzun Vadeli Tahvil-YP	B3	
	Temel Kredi Notu	caa1	
	Düzeltilmiş Temel Kredi Notu	caa1	
JCR Eurasia	Uzun Vadeli Uluslararası YP	BB	Ocak 2023
	Görünüm	Negatif	
	Uzun Vadeli Uluslararası TL Notu	BB	
	Görünüm	Negatif	
	Uzun Vadeli Ulusal Notu	AAA (tr)	
	Görünüm	Durağan	
	Kısa Vadeli Ulusal Notu	J1+(tr)	
	Görünüm	Durağan	

2022 YILINDA ESAS SÖZLEŞMEDE YAPILAN DEĞİŞİKLİKLER

Sermayenin 34.900.000 TL'ye artırılması kararı Banka'nın 9 Mart 2022 tarihinde yapılan Olağanüstü Genel Kurul toplantısında onaylanmış olup, sermaye artışı ve buna bağlı olarak Esas Sözleşme'nin ilgili maddesinde yapılan değişiklik 14 Mart 2022 tarihinde tescil edilmiş, 14 Mart 2022 tarih ve 10536 sayılı Ticaret Sicil Gazetesi'nde ilan edilmiştir. Söz konusu sermaye artışının muhasebeleştirilmesi BDDK'dan alınan izne istinaden 14 Mart 2022 tarihinde gerçekleştirilmiştir. Bu çerçevede, Esas Sözleşmenin ilgili maddesi aşağıda belirtilen şekilde güncellenmiştir.

6. Maddenin Eski Hali:	**6. Maddenin Yeni Hali:**
Sermaye:	**Sermaye:**
Madde 6- Banka'nın sermayesi 13.100.000.000.- Türk Lirası olup, bunun tamamı Türkiye Varlık Fonu'na aittir. Sermaye, her biri 1 Türk Lirası itibari değerde 13.100.000.000 adet nama yazılı hisseye ayrılmıştır. 6.100.000.000.- Türk Lirası olan eski sermayenin tamamı ödenmiştir. Bu defa 7.000.0000.- Türk Lirası tutarında artırılan sermaye nakit ve muvazaadan ari olarak taahhüt edilmiş ve tamamı tescil tarihinden önce ödenmiştir.	Madde 6- Banka'nın sermayesi 34.900.000.000.- Türk Lirası olup, bunun tamamı Türkiye Varlık Fonuna aittir. Sermaye, her biri 1 Türk Lirası itibari değerde 34.900.000.000 adet nama yazılı hisseye ayrılmıştır. 13.100.000.000.- Türk Lirası olan eski sermayenin tamamı ödenmiştir. Bu defa 21.800.000.000.- Türk Lirası tutarında artırılan sermaye nakit ve muvazaadan ari olarak taahhüt edilmiş ve tamamı tescil tarihinden önce ödenmiştir.

31 ARALIK 2022 İTİBARIYLA HAZIRLANAN KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLAR, BUNLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR İLE BAĞIMSIZ DENETİM RAPORU

BAĞIMSIZ DENETÇİ RAPORU

GRI 2-5

Türkiye Cumhuriyeti Ziraat Bankası Anonim Şirketi Genel Kurulu'na

A. Konsolide Olmayan Finansal Tabloların Bağımsız Denetimi

1. Sınırlı Olumlu Görüş

Türkiye Cumhuriyeti Ziraat Bankası Anonim Şirketi'nin ("Banka") 31 Aralık 2022 tarihli konsolide olmayan bilançosu ile aynı tarihte sona eren hesap dönemine ait; konsolide olmayan kâr veya zarar tablosu, konsolide olmayan kâr veya zarar ve 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, aşağıdaki "Sınırlı Olumlu Görüşün Dayanağı" bölümünde açıklanan hususun konsolide olmayan finansal tablolar üzerindeki etkileri hariç olmak üzere, 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; 1 Kasım 2006 tarihli ve 26333 sayılı Resmi Gazete'de yayımlanan "Bankaların Muhasebe Uygulamalarına ve Belgelerin Saklanmasına İlişkin Usul ve Esaslar Hakkında Yönetmelik" ve Bankacılık Düzenleme ve Denetleme Kurulu tarafından bankaların hesap ve kayıt düzenine ilişkin yayımlanan diğer düzenlemeler ile Bankacılık Düzenleme ve Denetleme Kurumu ("BDDK") genelge ve açıklamaları ve bunlar ile düzenlenmeyen konularda Türkiye Finansal Raporlama Standartları ("TFRS'ler") hükümlerini içeren; "BDDK Muhasebe ve Finansal Raporlama Mevzuatı"na uygun olarak tüm önemli yönleriyle gerçeğe uygun bir biçimde sunmaktadır.

2. Sınırlı Olumlu Görüşün Dayanağı

Konsolide Olmayan Finansal Tablolara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar Beşinci Bölüm II. Kısım 9.3'te belirtildiği üzere, 31 Aralık 2022 tarihi itibarıyla hazırlanan ilişikteki konsolide olmayan finansal tablolarda, Banka yönetimi tarafından BDDK Muhasebe ve Finansal Raporlama Mevzuatı gereklilikleri dışında 3.710.000 bin TL tutarındaki kısmı geçmiş dönemler içerisinde, 24.590.000 bin TL tutarındaki kısmı ise cari yılda ayrılmış olan toplam 28.300.000 bin TL tutarında serbest karşılık yer almaktadır.

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 Olmayan Finansal Tabloların Bağımsız Denetimine İlişkin Sorumlulukları" bölümünde ayrıntılı bir şekilde açıklanmıştır. KGK tarafından yayımlanan Bağımsız Denetçiler için Etik Kurallar (Bağımsızlık Standartları Dâhil) ("Etik Kurallar") ile konsolide olmayan finansal tabloların bağımsız denetimiyle ilgili mevzuatta yer alan etik hükümlere uygun olarak Banka'dan bağımsız olduğumuzu beyan ederiz. Etik Kurallar ve mevzuat kapsamındaki etiğe ilişkin diğer sorumluluklar da tarafımızca yerine getirilmiştir. Bağımsız denetim sırasında elde ettiğimiz bağımsız denetim kanıtlarının, sınırlı olumlu görüşümüzün oluşturulması için yeterli ve uygun bir dayanak oluşturduğuna inanıyoruz.

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. Tarafımızca; Sınırlı Olumlu Görüşün Dayanağı bölümünde açıklanan konuya ilave olarak aşağıda açıklanan konular kilit denetim konuları olarak belirlenmiş ve raporumuzda bildirilmiştir.

GRI 2-5

Kilit Denetim Konuları	*Konunun Denetimde Nasıl Ele Alındığı*
Kredilere ilişkin beklenen kredi zarar karşılığı Banka'nın 31 Aralık 2022 tarihli konsolide olmayan finansal tablolarında aktifinde önemli bir paya sahip olan toplam 1.266.350.850 bin TL kredi ve bunlara ilişkin ayrılmış olan toplam 47.955.637 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 VII, Üçüncü Bölüm VIII, Dördüncü Bölüm II, Dördüncü Bölüm VIII-3, Beşinci Bölüm I-7 ve Beşinci Bölüm II-9 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. 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 sınıflandırılmasının 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.	Gerçekleştirdiğimiz denetim çalışmaları dâhilinde 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 dâhil olmak üzere) yorumlanmasında kullanılan uzman görüşlerini değerlendirdik. Beklenen kredi zarar karşılığı metodolojisindeki yıl içerisindeki değişiklikleri ve kullanılan değer düşüklüğü modellerinin performansını finansal risk uzmanlarımız ile birlikte değerlendirdik ve test ettik. Çeşitli kredi portföyleri için Banka'nın karşılıklarının belirlenmesinde kullanılan modelleri finansal risk uzmanlarımız ile birlikte örneklem bazında tekrar hesaplayarak kontrol ettik. 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.

GRI 2-5

Kilit Denetim Konuları	*Konunun Denetimde Nasıl Ele Alındığı*
Emeklilik planları T.C. Ziraat Bankası ve T. Halk Bankası Mensupları Emekli ve Yardım Sandığı ("TZHEMSAN") Vakfı Yükümlülüklerine ilişkin açıklamalar 31 Aralık 2022 tarihi itibarıyla düzenlenmiş olan ilişikteki konsolide olmayan finansal tabloların Üçüncü Bölüm XVI numaralı dipnotunda yer almaktadır. TZHEMSAN Vakfı ("Sandık") 506 Sayılı Kanun'un Geçici 20. maddesi çerçevesinde kurulmuş bir sandık olup SGK'ya devredilecek sandıklar kapsamına girmektedir. Devir tarihini belirlemede Cumhurbaşkanı yetkili kılınmıştır. Sandığın toplam yükümlülükleri, devredilecek faydalar ve sandığın sorumluluğunda kalacak ilave faydalar için ayrı ayrı yöntem ve varsayımlar kullanılarak hesaplanmaktadır. Sandık yükümlülüklerinin değerlemeleri ve uygun varsayımların seçiminde, önemli yargı ve teknik uzmanlık gerektirir. Sandık yükümlülüklerinin hesaplaması devir edilebilir sosyal faydalar, iskonto oranları, maaş artışları, ekonomik ve demografik beklentiler gibi varsayım ve tahminlerdeki belirsizlikleri içermektedir. Banka yönetimi söz konusu değerlemelerin yapılması amacıyla harici bir aktüerya firmasının hizmetlerinden faydalanmaktadır. Denetimimiz esnasında; Sandık yükümlülük hesaplamalarında kullanılan yukarıda da bahsedilen temel varsayım ve tahminler, devir tarihindeki belirsizlik ve teknik faiz oranın kanun ile belirlenmiş olması ile bu varsayımlardaki olası farklılaşmaların Sandık yükümlülüğü üzerinde önemli etkileri dikkate alınarak bu alan kilit denetim konusu olarak belirlenmiştir.	Gerçekleştirdiğimiz denetim çalışmaları dâhilinde, Sandık yükümlülüklerinin hesaplamalarında kullanılan ve Banka yönetimi tarafından harici aktüerya firmasına sağlanan, çalışan verilerinin doğruluğunu bir örneklem kümesi seçerek test ettik. Ayrıca Sandık bilançosunda yer alan varlıkların mevcudiyeti ve değerlerini test ettik. Hesaplamada kullanılan aktüeryal varsayımlarda, dönem içerisinde çalışanlara sağlanan faydalarda, plan varlıkları ve yükümlülüklerinde ve değerlemeler ile ilgili düzenlemelerde önemli değişiklik olup olmadığı değerlendirilerek önemli değişimleri test ettik. Harici aktüerler tarafından yükümlülüğün hesaplanmasında kullanılan varsayım ve değerlemelerin makul olup olmadığını aktüer uzmanlarımız vasıtasıyla değerlendirdik. Ayrıca, Banka'nın konsolide olmayan finansal tablolarında Sandık yükümlülüklerine ilişkin yer alan dipnotları kontrol ettik.

GRI 2-5

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

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

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

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

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

Bir bağımsız denetimde, biz bağımsız denetçilerin sorumlulukları şunlardır:

Amacımız, bir bütün olarak konsolide olmayan finansal tabloların hata veya hile kaynaklı önemli yanlışlık içerip içermediğine ilişkin makul güvence elde etmek ve görüşümüzü içeren bir bağımsız denetçi raporu düzenlemektir. BDDK 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, finansal tablo kullanıcılarının bu konsolide olmayan 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 mesleki şüpheciliğimizi sürdürmekteyiz. Tarafımızca ayrıca:

- Konsolide olmayan finansal tablolardaki hata veya hile kaynaklı "önemli yanlışlık" riskleri belirlenmekte ve değerlendirilmekte; bu risklere karşılık veren denetim prosedürleri tasarlanmakta ve uygulanmakta ve görüşümüze dayanak teşkil edecek yeterli ve uygun denetim kanıtı elde edilmektedir. Hile; muvazaa, sahtekarlık, kasıtlı ihmal, gerçeğe aykırı beyan veya iç kontrol ihlali fiillerini içerebildiğinden, hile kaynaklı önemli bir yanlışlığı tespit edememe riski, hata kaynaklı önemli bir yanlışlığı tespit edememe riskinden yüksektir.
- Banka'nın iç kontrolünün etkinliğine ilişkin bir görüş bildirmek amacıyla değil ama duruma uygun denetim prosedürlerini tasarlamak amacıyla denetimle ilgili iç kontrol değerlendirilmektedir.
- Yönetim tarafından kullanılan muhasebe politikalarının uygunluğu ile yapılan muhasebe 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 halinde, raporumuzda, konsolide olmayan finansal tablolardaki ilgili açıklamalara dikkat çekmemiz ya da bu açıklamaların yetersiz olması durumunda olumlu görüş dışında bir görüş vermemiz gerekmektedir. Vardığımız sonuçlar, bağımsız denetçi raporu tarihine kadar elde edilen denetim kanıtlarına dayanmaktadır. Bununla birlikte, gelecekteki olay veya şartlar Banka'nın sürekliliğini sona erdirebilir.
- Konsolide olmayan finansal tabloların 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.

BAĞIMSIZ DENETÇİ RAPORU

GRI 2-5

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 Banka 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.

Didem Demer Kaya, SMMM
Sorumlu Denetçi

İstanbul, 17 Şubat 2023

TÜRKİYE CUMHURİYETİ ZİRAAT BANKASI A.Ş.'NİN

31 ARALIK 2022 TARİHİ İTİBARIYLA HAZIRLANAN YILSONU KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL RAPORU

GRI 2-2

Yönetim Merkezinin Adresi : Hacıbayram Mahallesi Atatürk Bulvarı
No: 8 06050-Altındağ/ANKARA
Telefon : (312) 584 20 00
Faks : (312) 584 49 63
Elektronik Site Adresi : www.ziraatbank.com.tr

Bankacılık Düzenleme ve Denetleme Kurumu tarafından düzenlenen Bankalarca Kamuya Açıklanacak Finansal Tablolar ile Bunlara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar Hakkında Tebliğe göre hazırlanan yılsonu konsolide olmayan finansal rapor 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 AÇIKLAMALAR
- 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.

Burhaneddin TANYERİ Yönetim Kurulu Başkanı	Alpaslan ÇAKAR Yönetim Kurulu Üyesi, Genel Müdür	Fazlı KILIÇ Yönetim Kurulu Üyesi, Denetim Komitesi Üyesi
Mahmut KAÇAR Yönetim Kurulu Üyesi, Denetim Komitesi Üyesi	Emrah GÜNDÜZ Bankacılık Operasyonları ve Kurumsal İletişim Genel Müdür Yardımcısı	Rehber BİRKAN Finansal Koordinasyon ve Raporlama Bölüm Başkanı

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

Ad-Soyad/Unvan : Menşure BEŞKAYA/Finansal Tablolar Yöneticisi
Tel No : 0312 584 59 24
Faks No : 0312 584 59 38

İÇİNDEKİLER

Sayfa No

BİRİNCİ BÖLÜM

Banka Hakkında Genel Bilgiler

I. BANKA'NIN KURULUŞ TARİHİ, BAŞLANGIÇ STATÜSÜ, ANILAN STATÜDE MEYDANA GELEN DEĞİŞİKLİKLERİ İHTİVA EDEN TARİHÇESİ 156
II. BANKA'NIN SERMAYE YAPISI, YÖNETİM VE DENETİMİNİ DOĞRUDAN VEYA DOLAYLI OLARAK TEK BAŞINA VEYA BİRLİKTE ELİNDE BULUNDURAN ORTAKLARI, VARSA BU HUSUSLARDA YIL İÇİNDEKİ DEĞİŞİKLİKLER İLE DÂHİL OLDUĞU GRUBA İLİŞKİN AÇIKLAMA 156
III. BANKA'NIN, YÖNETİM KURULU BAŞKAN VE ÜYELERİ, DENETİM KOMİTESİ ÜYELERİ İLE GENEL MÜDÜR VE YARDIMCILARININ VARSA BANKA'DA SAHİP OLDUKLARI PAYLARA VE SORUMLULUK ALANLARINA İLİŞKİN AÇIKLAMA 157
IV. BANKA'DA NİTELİKLİ PAY SAHİBİ OLAN KİŞİ VE KURULUŞLARA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR 157
V. BANKA'NIN HİZMET TÜRÜ VE FAALİYET ALANLARINA İLİŞKİN ÖZET BİLGİ 158
VI. BANKALARIN KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARININ DÜZENLENMESİNE İLİŞKİN TEBLİĞ İLE TÜRKİYE MUHASEBE STANDARTLARI GEREĞİ YAPILAN KONSOLİDASYON İŞLEMLERİ ARASINDAKİ FARKLILIKLAR İLE TAM KONSOLİDASYONA VEYA ORANSAL KONSOLİDASYONA TABİ TUTULAN, ÖZKAYNAKLARDAN İNDİRİLEN YA DA BU ÜÇ YÖNTEME DÂHİL OLMAYAN KURULUŞLAR HAKKINDA KISA AÇIKLAMA 158
VII. BANKA İLE BAĞLI ORTAKLIKLARI ARASINDA ÖZKAYNAKLARIN DERHAL TRANSFER EDİLMESİNİN VEYA BORÇLARIN GERİ ÖDENMESİNİN ÖNÜNDE MEVCUT VEYA MUHTEMEL, FİİLİ VEYA HUKUKİ ENGELLER 158

İKİNCİ BÖLÜM

Konsolide Olmayan Finansal Tablolar

I. BİLANÇO (FİNANSAL DURUM TABLOSU) - VARLIKLAR 160
II. BİLANÇO (FİNANSAL DURUM TABLOSU) - YÜKÜMLÜLÜKLER 161
III. NAZIM HESAPLAR TABLOSU 162
IV. KÂR VEYA ZARAR TABLOSU GELİR VE GİDER KALEMLERİ 164
V. KÂR VEYA ZARAR VE DİĞER KAPSAMLI GELİR TABLOSU 165
VI. ÖZKAYNAKLAR DEĞİŞİM TABLOSU 166
VII. NAKİT AKIŞ TABLOSU 170
VIII. KÂR DAĞITIM TABLOSU 171

ÜÇÜNCÜ BÖLÜM

Muhasebe Politikalarına İlişkin Açıklamalar

I. SUNUM ESASLARINA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR 172
II. FİNANSAL ARAÇLARIN KULLANIM STRATEJİSİ VE YABANCI PARA CİNSİNDEN İŞLEMLERE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR 173
III. İŞTİRAKLER, BAĞLI ORTAKLIKLAR VE BİRLİKTE KONTROL EDİLEN ORTAKLIKLARA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR 173
IV. VADELİ İŞLEM VE OPSİYON SÖZLEŞMELERİ İLE TÜREV ÜRÜNLERE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR 174
V. FAİZ GELİR VE GİDERİNE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR 174
VI. ÜCRET VE KOMİSYON GELİR VE GİDERLERİNE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR 174
VII. FİNANSAL VARLIKLARA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR 174
VIII. FİNANSAL VARLIKLARDA DEĞER DÜŞÜKLÜĞÜNE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR 176
IX. FİNANSAL ARAÇLARIN NETLEŞTİRİLMESİNE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR 178
X. SATIŞ VE GERİ ALIŞ ANLAŞMALARI VE MENKUL DEĞERLERİN ÖDÜNÇ VERİLMESİ İŞLEMLERİNE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR 178
XI. SATIŞ AMAÇLI ELDE TUTULAN VE DURDURULAN FAALİYETLERE İLİŞKİN DURAN VARLIKLAR İLE BU VARLIKLARA İLİŞKİN BORÇLAR HAKKINDA AÇIKLAMALAR 179
XII. ŞEREFİYE VE DİĞER MADDİ OLMAYAN DURAN VARLIKLARA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR 179
XIII. MADDİ DURAN VARLIKLARA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR 180
XIV. KİRALAMA İŞLEMLERİNE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR 180
XV. KARŞILIKLAR, KOŞULLU VARLIK VE YÜKÜMLÜLÜKLERE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR 181
XVI. ÇALIŞANLARIN HAKLARINA İLİŞKİN YÜKÜMLÜLÜKLERE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR 181
XVII. VERGİ UYGULAMALARINA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR 183
XVII. Vergi Uygulamalarına İlişkin Açıklamalar 181
XVIII. BORÇLANMALARA İLİŞKİN İLAVE AÇIKLAMALAR 185
XIX. İHRAÇ EDİLEN HİSSE SENETLERİNE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR 185
XX. AVAL VE KABULLERE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR 185
XXI. DEVLET TEŞVİKLERİNE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR 185
XXII. NAKİT VE NAKDE EŞDEĞER VARLIKLAR 186
XXIII. RAPORLAMANIN BÖLÜMLEMEYE GÖRE YAPILMASINA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR 186
XXIV. DİĞER HUSUSLARA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR 186

DÖRDÜNCÜ BÖLÜM

Mali Bünyeye ve Risk Yönetimine İlişkin Bilgiler

I. ÖZKAYNAK KALEMLERİNE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR 186
II. KREDİ RİSKİNE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR 192
III. KUR RİSKİNE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR 205
IV. FAİZ ORANI RİSKİNE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR 209
V. HİSSE SENEDİ POZİSYON RİSKİNE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR 212
VI. LİKİDİTE RİSKİ YÖNETİMİ VE LİKİDİTE KARŞILAMA ORANINA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR 213
VII. KALDIRAÇ ORANINA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR 219
VIII. RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR 220
IX. RİSKTEN KORUNMA İŞLEMLERİNE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR 249
X. FAALİYET BÖLÜMLERİNE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR 250
XI. FİNANSAL VARLIK VE YÜKÜMLÜLÜKLERİN GERÇEĞE UYGUN DEĞER İLE GÖSTERİLMESİNE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR 253
XII. BAŞKALARININ NAM VE HESABINA YAPILAN İŞLEMLER, İNANCA DAYALI İŞLEMLERE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR 255

BEŞİNCİ BÖLÜM

Konsolide Olmayan Finansal Tablolara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar

I. BİLANÇONUN AKTİF HESAPLARINA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR 255
II. BİLANÇONUN PASİF HESAPLARINA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR 274
III. NAZIM HESAPLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR 282
IV. KÂR VEYA ZARAR TABLOSUNA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR 286
V. ÖZKAYNAKLAR DEĞİŞİM TABLOSUNA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR 292
VI. NAKİT AKIŞ TABLOSUNA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR 292
VII. BANKA'NIN DÂHİL OLDUĞU RİSK GRUBUNA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR 293
VIII. BİLANÇO SONRASI HUSUSLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR 294

ALTINCI BÖLÜM

Diğer Açıklamalar

I. BANKA'NIN DERECELENDİRME KURULUŞLARINDAN ALDIĞI KREDİ NOTLARI VE BUNLARA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR 295
II. BANKA'NIN FAALİYETLERİNE İLİŞKİN DİĞER AÇIKLAMALAR 296

YEDİNCİ BÖLÜM

Bağımsız Denetim Raporuna İlişkin Açıklamalar

I. BAĞIMSIZ DENETÇİ RAPORUNA İLİŞKİN OLARAK AÇIKLANMASI GEREKEN HUSUSLAR 296
II. BAĞIMSIZ DENETÇİ TARAFINDAN HAZIRLANAN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR 296

BİRİNCİ BÖLÜM

BANKA HAKKINDA GENEL BİLGİLER

I. BANKA'NIN KURULUŞ TARİHİ, BAŞLANGIÇ STATÜSÜ, ANILAN STATÜDE MEYDANA GELEN DEĞİŞİKLİKLERİ İHTİVA EDEN TARİHÇESİ

Türkiye Cumhuriyeti Ziraat Bankası A.Ş.'nin ("Ziraat Bankası" veya "Banka") temelini 1863 yılında kurulan Memleket Sandıkları oluşturmaktadır. 1883 yılında Memleket Sandıkları'nın yerini Menafi Sandıkları almış ve 1888 yılında da Menafi Sandıkları yeniden organize edilerek Banka, çiftçileri kredilendirmek, faiz karşılığında tevdiat kabulü ve ziraata ilişkin sarraflık ve aracılık işleri yapmak üzere resmen kurulmuştur. Her türlü bankacılık faaliyetlerinde bulunma yetkisini haiz olan Banka'nın hisselerinin tamamı T.C. Başbakanlık Hazine Müsteşarlığı ("Hazine")'na ait iken Bakanlar Kurulu'nun, 24 Ocak 2017 tarih ve 2017/9756 sayılı kararname eki kararı ile Türkiye Varlık Fonu'na devredilmiştir. Banka'nın merkezi Ankara'dadır.

II. BANKA'NIN SERMAYE YAPISI, YÖNETİM VE DENETİMİNİ DOĞRUDAN VEYA DOLAYLI OLARAK TEK BAŞINA VEYA BİRLİKTE ELİNDE BULUNDURAN ORTAKLARI, VARSA BU HUSUSLARDA YIL İÇİNDEKİ DEĞİŞİKLİKLER İLE DÂHİL OLDUĞU GRUBA İLİŞKİN AÇIKLAMA

Banka'nın sermayesi 34.900.000 Türk Lirasıdır. Bu sermaye her bir itibari değeri 1 tam TL olan 34.900.000.000 adet nama yazılı hisseye ayrılmış olup, tamamen ödenmiştir. Banka'nın tek ve hakim hissedarı Türkiye Varlık Fonu'dur.

III. BANKA'NIN, YÖNETİM KURULU BAŞKAN VE ÜYELERİ, DENETİM KOMİTESİ ÜYELERİ İLE GENEL MÜDÜR VE YARDIMCILARININ VARSA BANKA'DA SAHİP OLDUKLARI PAYLARA VE SORUMLULUK ALANLARINA İLİŞKİN AÇIKLAMA

İsmi	Görevi
Yönetim Kurulu Üyeleri	
Burhaneddin TANYERİ	Başkan
Alpaslan ÇAKAR	Genel Müdür ve Üye
Veysi KAYNAK	Başkan Vekili ve Üye
Dr. Ahmet GENÇ	Üye
Faruk ÇELİK	Üye
Fazlı KILIÇ	Üye
Feyzi ÇUTUR	Üye
Mahmut KAÇAR	Üye
Serruh KALELİ	Üye
Denetim Komitesi Üyeleri	
Fazlı KILIÇ	Üye
Mahmut KAÇAR	Üye
Genel Müdür Yardımcıları	
Cüneyt SAĞLIK	Dijital Bankacılık ve Ödeme Sistemleri
Emrah GÜNDÜZ	Bankacılık Operasyonları ve Kurumsal İletişim
Ferhat PİŞMAF	Kurumsal Bankacılık
Mehmet Şükrü TAŞCI	Kredi Tahsis ve Yönetimi
Recep TÜRK	Kredi Risk İzleme ve Tasfiye
Yüksel CESUR	Perakende Bankacılık

Banka'nın Yönetim Kurulu Başkan ve Üyeleri, Denetim Komitesi Üyeleri ile Genel Müdür ve Yardımcılarının Banka'da sahip oldukları pay bulunmamaktadır.

IV. BANKA'DA NİTELİKLİ PAY SAHİBİ OLAN KİŞİ VE KURULUŞLARA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR

Ad Soyad/Ticaret Unvanı	Pay Tutarları	Pay Oranı (%)	Ödenmiş Paylar	Ödenmemiş Paylar
Türkiye Varlık Fonu	34.900.000	100	34.900.000	-

Banka'nın tek hissedarı Türkiye Varlık Fonu'dur.

V. BANKA'NIN HİZMET TÜRÜ VE FAALİYET ALANLARINA İLİŞKİN ÖZET BİLGİ

Banka'nın faaliyet amacı esas sözleşmesinde mevduat kabulü dâhil her türlü bankacılık faaliyetlerinin yürütülmesi olarak saptanmıştır. Banka bu amaçla Bankacılık Kanunu ve diğer mevzuat hükümleri saklı kalmak kaydıyla Türk parası ve döviz üzerinden her türlü nakdi ve gayrinakdi krediler açmak, yerel ve uluslararası finans piyasalarında kullanılan finansal ürünlerin ihracına, alınmasına, satılmasına aracılık etmek, yatırım bankacılığı işlemleri yapmak, yurt içi ve yurt dışı vadeli piyasalarda alım ve satım işlemi yapmak, bankalararası para piyasasından, yurt içi ve yurt dışından fon sağlamak, her türlü sermaye piyasası işlemlerini yapmak, ithalat ve ihracat işlemlerine aracılık etmek, sigorta ve diğer finans kuruluşları acenteliği yapmak, ilgili mevzuat hükümleri çerçevesinde yurt içi ve yurt dışında bankaların kurabilecekleri veya ortak olabilecekleri her türlü ortaklığa iştirak etmek ya da bu amaçla yeni ortaklıklar kurmak, her çeşit taşınır ve taşınmaz malları, sınai ve fikri hakları, intifa, irtifak ve üst hakkı gibi sınırlı ayni ve şahsi alacak haklarını iktisap etmek ve iktisap ettiği mal ve hakları satmak, devretmek, bu mal ve haklar üzerinde rehin ve ipotek tesis etmek, tesis edilmiş rehin ve ipotekleri fek etmek gibi her türlü tasarrufi işlemleri yapmak, kira ve satış vaadi sözleşmelerini tapuya şerh etmek gibi her türlü faaliyette bulunur.

Banka, 31 Aralık 2022 tarihi itibarıyla, yurt içinde 1.733 şube (31 Aralık 2021: yurt içinde 1.727 şube), yurt dışında İngiltere'de Londra şubesi, Irak'ta Bağdat ve Erbil şubeleri, Yunanistan'da Atina, Gümülcine ve İskeçe şubeleri, Bulgaristan'da Sofya, Filibe, Kırcaali, Varna ve Burgaz şubeleri, Suudi Arabistan'da Cidde şubesi, Kosova'da Priştine, Prizren, Peja ve Ferizaj şubeleri, Bahreyn'de Bahreyn şubesi, KKTC'de Lefkoşa, Girne, Güzelyurt, Gazimağusa, Gönyeli, Taşkınköy, Karaoğlanoğlu ve İskele şubeleri olmak üzere toplam 25 şube ve genel toplamda 1.758 şubesi ile faaliyet göstermektedir. 31 Aralık 2022 itibarıyla Banka'nın personel sayısı 24.484'dir (31 Aralık 2021: 24.607).

VI. BANKALARIN KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARININ DÜZENLENMESİNE İLİŞKİN TEBLİĞ İLE TÜRKİYE MUHASEBE STANDARTLARI GEREĞİ YAPILAN KONSOLİDASYON İŞLEMLERİ ARASINDAKİ FARKLILIKLAR İLE TAM KONSOLİDASYONA VEYA ORANSAL KONSOLİDASYONA TABİ TUTULAN, ÖZKAYNAKLARDAN İNDİRİLEN YA DA BU ÜÇ YÖNTEME DÂHİL OLMAYAN KURULUŞLAR HAKKINDA KISA AÇIKLAMA

Banka'nın iştirakleri arasında yer alan Arap Türk Bankası A.Ş. ve birlikte kontrol edilen ortaklığı olan Turkmen Turkish Joint Stock Commercial Bank, "Bankaların Konsolide Finansal Tablolarının Düzenlenmesine İlişkin Tebliğ" ve "Türkiye Muhasebe Standartları" gereği konsolide finansal tablolarda özkaynak yöntemi ile konsolidasyon kapsamına alınmaktadır.

Bağlı ortaklıklar içerisinde yer alan Ziraat Teknoloji A.Ş. ve Ziraat Finansal Teknolojiler Elektronik Para ve Ödeme Hizmetleri A.Ş. mali kuruluş olmadıklarından "Bankaların Konsolide Finansal Tablolarının Düzenlenmesine İlişkin Tebliğ" kapsamında konsolide finansal tablolarda konsolide edilmemektedir. İştirakler içerisinde yer alan Bileşim Finansal Teknolojiler ve Ödeme Sistemleri A.Ş. mali iştirak olmadığından konsolide edilmemektedir. Bağlı ortaklıklar içerisinde yer alan Ziraat Girişim Sermayesi Yatırım Ortaklığı A.Ş.'nin bağlı ortaklıkları olan Central Oto Kiralama A.Ş., ZG Tarım Piyasaları A.Ş., ile iştirakleri olan ZY Elektrikli Traktör San. ve Tic. A.Ş. ve MESA İmalat Sanayi ve Ticaret A.Ş. mali kuruluş olmadıklarından konsolide edilmemektedir. Bunların dışında kalan bağlı ortaklıklar tam konsolidasyon kapsamındadır.

Banka'nın 13 Aralık 2022 tarihli Olağanüstü Genel Kurul Kararı ile Ziraat Bankası Eğitim Vakfı'nın (Vakıf) kurulmasına karar verilmiştir. Vakıf, Banka'nın yaklaşık 100 yıldır devam eden köklü eğitim tecrübesini daha farklı bir noktaya taşımak üzere 30 Aralık 2022 tarihinde kurulmuştur. Banka, yasal süreçler tamamlandıktan sonra faaliyete geçecek olan Eğitim Vakfı ile Türk Bankacılık Sektörüne katkı sağlamaya devam edecektir.

VII. BANKA İLE BAĞLI ORTAKLIKLARI ARASINDA ÖZKAYNAKLARIN DERHAL TRANSFER EDİLMESİNİN VEYA BORÇLARIN GERİ ÖDENMESİNİN ÖNÜNDE MEVCUT VEYA MUHTEMEL, FİİLİ VEYA HUKUKİ ENGELLER

Bulunmamaktadır.

İKİNCİ BÖLÜM

Konsolide Olmayan Finansal Tablolar

I. Bilanço (Finansal Durum Tablosu) - Varlıklar
II. Bilanço (Finansal Durum Tablosu) - Yükümlülükler
III. Nazım Hesaplar Tablosu
IV. Kâr veya Zarar Tablosu
V. Kâr veya Zarar ve Diğer Kapsamlı Gelir Tablosu
VI. Özkaynaklar Değişim Tablosu
VII. Nakit Akış Tablosu
VIII. Kâr Dağıtım Tablosu

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

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

I- BİLANÇO (FİNANSAL DURUM TABLOSU) VARLIKLAR		Dipnot (Beşinci Bölüm I)	Cari Dönem 31 Aralık 2022 TP	YP	Toplam	Önceki Dönem 31 Aralık 2021 TP	YP	Toplam
I.	**FİNANSAL VARLIKLAR (Net)**		**236.867.343**	**592.221.704**	**829.089.047**	**156.891.377**	**374.035.478**	**530.926.855**
1.1	**Nakit ve Nakit Benzerleri**		**34.126.115**	**357.118.201**	**391.244.316**	**24.359.462**	**197.701.960**	**222.061.422**
1.1.1	Nakit Değerler ve Merkez Bankası	(1)	28.245.022	346.153.321	374.398.343	23.319.411	185.466.575	208.785.986
1.1.2	Bankalar	(4)	505.686	10.965.746	11.471.432	761.150	12.236.212	12.997.362
1.1.3	Para Piyasalarından Alacaklar		5.380.282	-	5.380.282	281.931	-	281.931
1.1.4	Beklenen Zarar Karşılıkları (-)		4.875	866	5.741	3.030	827	3.857
1.2	**Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kâr Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklar**	**(2)**	**4.302.137**	**28.992.742**	**33.294.879**	**1.936.236**	**24.723.476**	**26.659.712**
1.2.1	Devlet Borçlanma Senetleri		198.276	27.692.529	27.890.805	131.441	23.766.048	23.897.489
1.2.2	Sermayede Payı Temsil Eden Menkul Değerler		-	-	-	-	-	-
1.2.3	Diğer Finansal Varlıklar		4.103.861	1.300.213	5.404.074	1.804.795	957.428	2.762.223
1.3	**Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıklar**	**(5),(6)**	**195.185.687**	**200.487.478**	**395.673.165**	**120.157.761**	**149.999.396**	**270.157.157**
1.3.1	Devlet Borçlanma Senetleri		193.770.230	199.565.626	393.335.856	119.331.986	149.301.458	268.633.444
1.3.2	Sermayede Payı Temsil Eden Menkul Değerler		885.974	41.654	927.628	301.892	46.511	348.403
1.3.3	Diğer Finansal Varlıklar		529.483	880.198	1.409.681	523.883	651.427	1.175.310
1.4	**Türev Finansal Varlıklar**	**(3)**	**3.253.404**	**5.623.283**	**8.876.687**	**10.437.918**	**1.610.646**	**12.048.564**
1.4.1	Türev Finansal Varlıkların Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kâr Zarara Yansıtılan Kısmı		3.253.404	5.623.283	8.876.687	10.437.918	1.610.646	12.048.564
1.4.2	Türev Finansal Varlıkların Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Kısmı		-	-	-	-	-	-
II.	**İTFA EDİLMİŞ MALİYETİ İLE ÖLÇÜLEN FİNANSAL VARLIKLAR (Net)**		**983.847.530**	**393.877.661**	**1.377.725.191**	**522.895.453**	**271.013.864**	**793.909.317**
2.1	**Krediler**	**(7)**	**916.747.756**	**349.603.094**	**1.266.350.850**	**537.517.822**	**240.886.067**	**778.403.889**
2.2	**Kiralama İşlemlerinden Alacaklar**	**(12)**	**-**	**-**	**-**	-	**-**	**-**
2.3	**Faktoring Alacakları**		**-**	**-**	**-**	-	**-**	**-**
2.4	**İtfa Edilmiş Maliyeti ile Ölçülen Diğer Finansal Varlıklar**	**(8)**	**114.911.984**	**44.439.493**	**159.351.477**	**14.359.307**	**30.224.509**	**44.583.816**
2.4.1	Devlet Borçlanma Senetleri		111.764.300	43.408.245	155.172.545	14.243.051	29.999.817	44.242.868
2.4.2	Diğer Finansal Varlıklar		3.147.684	1.031.248	4.178.932	116.256	224.692	340.948
2.5	**Beklenen Zarar Karşılıkları (-)**		**47.812.210**	**164.926**	**47.977.136**	**28.981.676**	**96.712**	**29.078.388**
III.	**SATIŞ AMAÇLI ELDE TUTULAN VE DURDURULAN FAALİYETLERE İLİŞKİN DURAN VARLIKLAR (Net)**	**(15)**	**6.853.866**	**-**	**6.853.866**	**5.118.932**	**-**	**5.118.932**
3.1	Satış Amaçlı		6.853.866	-	6.853.866	5.118.932	-	5.118.932
3.2	Durdurulan Faaliyetlere İlişkin		-	-	-	-	-	-
IV.	**ORTAKLIK YATIRIMLARI**		**35.291.161**	**7.913.605**	**43.204.766**	**14.964.022**	**6.023.868**	**20.987.890**
4.1	**İştirakler (Net)**	**(9)**	**216.867**	**-**	**216.867**	**152.904**	**-**	**152.904**
4.1.1	Özkaynak Yöntemine Göre Değerlenenler		-	-	-	-	-	-
4.1.2	Konsolide Edilmeyenler		216.867	-	216.867	152.904	-	152.904
4.2	**Bağlı Ortaklıklar (Net)**	**(10)**	**35.074.294**	**7.006.700**	**42.080.994**	**14.811.118**	**5.799.195**	**20.610.313**
4.2.1	Konsolide Edilmeyen Mali Ortaklıklar		34.939.335	7.006.700	41.946.035	14.759.292	5.799.195	20.558.487
4.2.2	Konsolide Edilmeyen Mali Olmayan Ortaklıklar		134.959	-	134.959	51.826	-	51.826
4.3	**Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar (İş Ortaklıkları) (Net)**	**(11)**	**-**	**906.905**	**906.905**	**-**	**224.673**	**224.673**
4.3.1	Özkaynak Yöntemine Göre Değerlenenler		-	-	-	-	-	-
4.3.2	Konsolide Edilmeyenler		-	906.905	906.905	-	224.673	224.673
V.	**MADDİ DURAN VARLIKLAR (Net)**	**(16)**	**16.137.593**	**85.466**	**16.223.059**	**6.593.997**	**60.795**	**6.654.792**
VI.	**MADDİ OLMAYAN DURAN VARLIKLAR (Net)**	**(19)**	**2.229.670**	**42.931**	**2.272.601**	**1.328.388**	**36.707**	**1.365.095**
6.1	Şerefiye		-	-	-	-	-	-
6.2	Diğer		2.229.670	42.931	2.272.601	1.328.388	36.707	1.365.095
VII.	**YATIRIM AMAÇLI GAYRİMENKULLER (Net)**	**(14)**	**-**	**-**	**-**	-	**-**	**-**
VIII.	**CARİ VERGİ VARLIĞI**		**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**
IX.	**ERTELENMİŞ VERGİ VARLIĞI**	**(20)**	**-**	**-**	**-**	**1.519.079**	**-**	**1.519.079**
X.	**DİĞER AKTİFLER (Net)**	**(22)**	**31.548.535**	**4.747.959**	**36.296.494**	**8.116.674**	**2.291.634**	**10.408.308**
	VARLIKLAR TOPLAMI		**1.312.775.698**	**998.889.326**	**2.311.665.024**	**717.427.922**	**653.462.346**	**1.370.890.268**

İlişikteki açıklama ve dipnotlar bu finansal tabloların tamamlayıcı bir parçasıdır.

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

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

II- BİLANÇO (FİNANSAL DURUM TABLOSU) YÜKÜMLÜLÜKLER		Dipnot (Beşinci Bölüm II)	Cari Dönem 31 Aralık 2022 TP	YP	Toplam	Önceki Dönem 31 Aralık 2021 TP	YP	Toplam
I.	**MEVDUAT**	**(1)**	**917.910.341**	**821.358.519**	**1.739.268.860**	**380.837.924**	**567.848.691**	**948.686.615**
II.	**ALINAN KREDİLER**	**(3)**	**10.407.287**	**99.798.785**	**110.206.072**	**394.280**	**58.922.381**	**59.316.661**
III.	**PARA PİYASALARINA BORÇLAR**	**(4)**	**21.024.860**	**64.037.829**	**85.062.689**	**139.646.059**	**37.053.037**	**176.699.096**
IV.	**İHRAÇ EDİLEN MENKUL KIYMETLER (Net)**	**(5)**	**1.010.690**	**26.757.289**	**27.767.979**	**1.010.690**	**25.151.351**	**26.162.041**
4.1	Bonolar		-	644.547	644.547	-	97.988	97.988
4.2	Varlığa Dayalı Menkul Kıymetler		-	-	-	-	-	-
4.3	Tahviller		1.010.690	26.112.742	27.123.432	1.010.690	25.053.363	26.064.053
V.	**FONLAR**		**34.703**	**-**	**34.703**	**31.956**	**-**	**31.956**
5.1	Müstakrizlerin Fonları		-	-	-	-	-	-
5.2	Diğer		34.703	-	34.703	31.956	-	31.956
VI.	**GERÇEĞE UYGUN DEĞER FARKI KÂR ZARARA YANSITILAN FİNANSAL YÜKÜMLÜLÜKLER**		**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**
VII.	**TÜREV FİNANSAL YÜKÜMLÜLÜKLER**	**(2)**	**230.714**	**2.925.405**	**3.156.119**	**1.202.899**	**2.388.020**	**3.590.919**
7.1	Türev Finansal Yükümlülüklerin Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kâr Zarara Yansıtılan Kısmı		230.714	2.925.405	3.156.119	1.202.899	2.388.020	3.590.919
7.2	Türev Finansal Yükümlülüklerin Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Kısmı		**-**	**-**	**-**	-	-	-
VIII.	**FAKTORİNG YÜKÜMLÜLÜKLERİ**		**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**
IX.	**KİRALAMA İŞLEMLERİNDEN YÜKÜMLÜLÜKLER (Net)**	**(7)**	**1.367.826**	**40.791**	**1.408.617**	**747.354**	**42.129**	**789.483**
X.	**KARŞILIKLAR**	**(9)**	**48.706.257**	**32.511**	**48.738.768**	**9.042.970**	**17.042**	**9.060.012**
10.1	Yeniden Yapılanma Karşılığı		-	-	-	-	-	-
10.2	Çalışan Hakları Karşılığı		6.744.741	-	6.744.741	1.723.250	-	1.723.250
10.3	Sigorta Teknik Karşılıkları (Net)		-	-	-	-	-	-
10.4	Diğer Karşılıklar		41.961.516	32.511	41.994.027	7.319.720	17.042	7.336.762
XI.	**CARİ VERGİ BORCU**	**(10)**	**7.769.264**	**29.300**	**7.798.564**	**1.259.239**	**13.192**	**1.272.431**
XII.	**ERTELENMİŞ VERGİ BORCU**	**(10)**	**279.092**	**-**	**279.092**	**-**	**-**	**-**
XIII.	**SATIŞ AMAÇLI ELDE TUTULAN VE DURDURULAN FAALİYETLERE İLİŞKİN DURAN VARLIK BORÇLARI (Net)**	**(11)**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**
13.1	Satış Amaçlı		-	-	-	-	-	-
13.2	Durdurulan Faaliyetlere İlişkin		-	-	-	-	-	-
XIV.	**SERMAYE BENZERİ BORÇLANMA ARAÇLARI**	**(12)**	**-**	**28.949.062**	**28.949.062**	**-**	**21.427.601**	**21.427.601**
14.1	Krediler		-	-	-	-	-	-
14.2	Diğer Borçlanma Araçları		-	28.949.062	28.949.062	-	21.427.601	21.427.601
XV.	**DİĞER YÜKÜMLÜLÜKLER**	**(6)**	**45.004.077**	**11.510.559**	**56.514.636**	**22.674.910**	**4.078.784**	**26.753.694**
XVI.	**ÖZKAYNAKLAR**	**(13)**	**227.943.969**	**(25.464.106)**	**202.479.863**	**108.064.597**	**(10.964.838)**	**97.099.759**
16.1	Ödenmiş Sermaye		34.900.000	-	34.900.000	13.100.000	-	13.100.000
16.2	Sermaye Yedekleri		-	-	-	-	-	-
16.2.1	Hisse Senedi İhraç Primleri		-	-	-	-	-	-
16.2.2	Hisse Senedi İptal Kârları		-	-	-	-	-	-
16.2.3	Diğer Sermaye Yedekleri		-	-	-	-	-	-
16.3	Kâr veya Zararda Yeniden Sınıflandırılmayacak Birikmiş Diğer Kapsamlı Gelirler veya Giderler		40.631.246	(5.661.848)	34.969.398	17.819.572	(1.966.165)	15.853.407
16.4	Kâr veya Zararda Yeniden Sınıflandırılacak Birikmiş Diğer Kapsamlı Gelirler veya Giderler		37.318.737	(19.802.258)	17.516.479	3.162.858	(8.998.673)	(5.835.815)
16.5	Kâr Yedekleri		73.956.519	-	73.956.519	67.627.159	-	67.627.159
16.5.1	Yasal Yedekler		5.779.782	-	5.779.782	5.463.080	-	5.463.080
16.5.2	Statü Yedekleri		-	-	-	-	-	-
16.5.3	Olağanüstü Yedekler		68.176.737	-	68.176.737	62.164.079	-	62.164.079
16.5.4	Diğer Kâr Yedekleri		-	-	-	-	-	-
16.6	Kâr veya Zarar		41.137.467	-	41.137.467	6.355.008	-	6.355.008
16.6.1	Geçmiş Yıllar Kâr veya Zararı		45.090	-	45.090	63.699	-	63.699
16.6.2	Dönem Net Kâr veya Zararı		41.092.377	-	41.092.377	6.291.309	-	6.291.309
	YÜKÜMLÜLÜKLER TOPLAMI		**1.281.689.080**	**1.029.975.944**	**2.311.665.024**	**664.912.878**	**705.977.390**	**1.370.890.268**

İlişikteki açıklama ve dipnotlar bu finansal tabloların tamamlayıcı bir parçasıdır.

31 ARALIK 2022 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN NAZIM HESAPLAR TABLOSU

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

III. NAZIM HESAPLAR TABLOSU		Dipnot (Beşinci Bölüm III)	Cari Dönem 31 Aralık 2022 TP	YP	Toplam	Önceki Dönem 31 Aralık 2021 TP	YP	Toplam
A.	**BİLANÇO DIŞI YÜKÜMLÜLÜKLER (I+II+III)**		**443.044.881**	**926.343.332**	**1.369.388.213**	**237.933.561**	**657.847.925**	**895.781.486**
I.	**GARANTİ VE KEFALETLER**	**(1),(3)**	**139.416.948**	**275.237.703**	**414.654.651**	**56.163.538**	**206.409.718**	**262.573.256**
1.1	Teminat Mektupları		123.250.008	197.439.272	320.689.280	53.164.164	131.292.450	184.456.614
1.1.1	Devlet İhale Kanunu Kapsamına Girenler		3.652.771	28.243.145	31.895.916	1.725.374	24.260.049	25.985.423
1.1.2	Dış Ticaret İşlemleri Dolayısıyla Verilenler		97.271.017	133.916.200	231.187.217	44.923.837	76.456.270	121.380.107
1.1.3	Diğer Teminat Mektupları		22.326.220	35.279.927	57.606.147	6.514.953	30.576.131	37.091.084
1.2	Banka Kredileri		1.808.014	10.394.731	12.202.745	211.032	11.723.519	11.934.551
1.2.1	İthalat Kabul Kredileri		1.808.014	10.376.020	12.184.034	211.032	11.720.128	11.931.160
1.2.2	Diğer Banka Kabulleri		-	18.711	18.711	-	3.391	3.391
1.3	Akreditifler		1.446.907	65.974.036	67.420.943	845.948	59.326.676	60.172.624
1.3.1	Belgeli Akreditifler		1.446.907	65.931.029	67.377.936	845.948	59.296.678	60.142.626
1.3.2	Diğer Akreditifler		-	43.007	43.007	-	29.998	29.998
1.4	Garanti Verilen Prefinansmanlar		-	-	-	-	-	-
1.5	Cirolar		12.912.019	1.429.664	14.341.683	1.942.394	4.067.073	6.009.467
1.5.1	T.C. Merkez Bankasına Cirolar		12.912.019	1.429.664	14.341.683	1.942.394	4.067.073	6.009.467
1.5.2	Diğer Cirolar		-	-	-	-	-	-
1.6	Menkul Kıy. İh. Satın Alma Garantilerimizden		-	-	-	-	-	-
1.7	Faktoring Garantilerinden		-	-	-	-	-	-
1.8	Diğer Garantilerimizden		-	-	-	-	-	-
1.9	Diğer Kefaletlerimizden		-	-	-	-	-	-
II.	**TAAHHÜTLER**		**198.675.812**	**27.851.451**	**226.527.263**	**112.493.520**	**25.614.771**	**138.108.291**
2.1	Cayılamaz Taahhütler	**(1),(3)**	198.675.812	27.851.451	226.527.263	112.493.520	25.614.771	138.108.291
2.1.1	Vadeli, Aktif Değerler Alım-Satım Taahhütleri		16.255.671	22.607.820	38.863.491	5.931.540	18.329.423	24.260.963
2.1.2	Vadeli, Mevduat Alım-Satım Taahhütleri		-	-	-	-	-	-
2.1.3	İştir. ve Bağ. Ort. Ser. İşt. Taahhütleri		150.000	-	150.000	3.150	-	3.150
2.1.4	Kul. Gar. Kredi Tahsis Taahhütleri		51.521.682	3.956	51.525.638	22.868.861	19.212	22.888.073
2.1.5	Men. Kıy. İhr. Aracılık Taahhütleri		-	-	-	-	-	-
2.1.6	Zorunlu Karşılık Ödeme Taahhüdü		-	-	-	-	-	-
2.1.7	Çekler İçin Ödeme Taahhütlerimiz		10.117.968	-	10.117.968	6.609.633	-	6.609.633
2.1.8	İhracat Taahhütlerinden Kaynaklanan Vergi ve Fon Yükümlülükleri		-	-	-	-	-	-
2.1.9	Kredi Kartı Harcama Limit Taahhütleri		100.861.357	-	100.861.357	61.707.772	-	61.707.772
2.1.10	Kredi Kartları ve Bankacılık Hizmetlerine İlişkin Promosyon Uyg. Taah.		162.372	-	162.372	101.762	-	101.762
2.1.11	Açığa Menkul Kıymet Satış Taahhütlerinden Alacaklar		-	-	-	-	-	-
2.1.12	Açığa Menkul Kıymet Satış Taahhütlerinden Borçlar		-	-	-	-	-	-
2.1.13	Diğer Cayılamaz Taahhütler		19.606.762	5.239.675	24.846.437	15.270.802	7.266.136	22.536.938
2.2	Cayılabilir Taahhütler		-	-	-	-	-	-
2.2.1	Cayılabilir Kredi Tahsis Taahhütleri		-	-	-	-	-	-
2.2.2	Diğer Cayılabilir Taahhütler		-	-	-	-	-	-
III.	**TÜREV FİNANSAL ARAÇLAR**	**(2)**	**104.952.121**	**623.254.178**	**728.206.299**	**69.276.503**	**425.823.436**	**495.099.939**
3.1	Riskten Korunma Amaçlı Türev Finansal Araçlar		-	-	-	-	-	-
3.1.1	Gerçeğe Uygun Değer Riskinden Korunma Amaçlı İşlemler		-	-	-	-	-	-

İlişikteki açıklama ve dipnotlar bu finansal tabloların tamamlayıcı bir parçasıdır.

31 ARALIK 2022 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN NAZIM HESAPLAR TABLOSU

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

III. NAZIM HESAPLAR TABLOSU		Dipnot (Beşinci Bölüm III)	Cari Dönem 31 Aralık 2022 TP	YP	Toplam	Önceki Dönem 31 Aralık 2021 TP	YP	Toplam
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		104.952.121	623.254.178	728.206.299	69.276.503	425.823.436	495.099.939
3.2.1	Vadeli Döviz Alım-Satım İşlemleri		1.079.526	1.022.713	2.102.239	4.835.428	7.257.118	12.092.546
3.2.1.1	Vadeli Döviz Alım İşlemleri		898.509	229.297	1.127.806	2.421.698	3.628.653	6.050.351
3.2.1.2	Vadeli Döviz Satım İşlemleri		181.017	793.416	974.433	2.413.730	3.628.465	6.042.195
3.2.2	Para ve Faiz Swap İşlemleri		100.584.309	610.138.769	710.723.078	64.441.075	408.569.888	473.010.963
3.2.2.1	Swap Para Alım İşlemleri		22.688.302	282.745.839	305.434.141	4.980.360	193.274.290	198.254.650
3.2.2.2	Swap Para Satım İşlemleri		77.616.007	222.289.742	299.905.749	59.090.715	131.020.654	190.111.369
3.2.2.3	Swap Faiz Alım İşlemleri		140.000	52.551.594	52.691.594	185.000	42.137.472	42.322.472
3.2.2.4	Swap Faiz Satım İşlemleri		140.000	52.551.594	52.691.594	185.000	42.137.472	42.322.472
3.2.3	Para, Faiz ve Menkul Değer Opsiyonları		2.588.463	11.531.741	14.120.204	-	9.996.430	9.996.430
3.2.3.1	Para Alım Opsiyonları		1.205.579	5.851.074	7.056.653	-	4.998.463	4.998.463
3.2.3.2	Para Satım Opsiyonları		1.382.884	5.680.667	7.063.551	-	4.997.967	4.997.967
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		699.823	560.955	1.260.778	-	-	-
3.2.4.1	Futures Para Alım İşlemleri		-	560.955	560.955	-	-	-
3.2.4.2	Futures Para Satım İşlemleri		699.823	-	699.823	-	-	-
3.2.5	Futures Faiz Alım-Satım İşlemleri		-	-	-	-	-	-
3.2.5.1	Futures Faiz Alım İşlemleri		-	-	-	-	-	-
3.2.5.2	Futures Faiz Satım İşlemleri		-	-	-	-	-	-
3.2.6	Diğer		-	-	-	-	-	-
B.	**EMANET VE REHİNLİ KIYMETLER (IV+V+VI)**		**3.379.520.046**	**847.760.601**	**4.227.280.647**	**1.952.713.000**	**584.318.513**	**2.537.031.513**
IV.	**EMANET KIYMETLER**		**585.210.290**	**198.435.705**	**783.645.995**	**263.653.975**	**121.563.137**	**385.217.112**
4.1	Müşteri Fon ve Portföy Mevcutları		-	-	-	-	-	-
4.2	Emanete Alınan Menkul Değerler		23.400.765	84.080.210	107.480.975	14.933.991	53.322.559	68.256.550
4.3	Tahsile Alınan Çekler		54.866.609	2.720.301	57.586.910	23.819.347	5.134.211	28.953.558
4.4	Tahsile Alınan Ticari Senetler		37.245.905	2.216.300	39.462.205	21.450.680	1.632.830	23.083.510
4.5	Tahsile Alınan Diğer Kıymetler		8.816	-	8.816	8.816	-	8.816
4.6	İhracına Aracı Olunan Kıymetler		370.354.780	4.478.652	374.833.432	178.476.218	811.746	179.287.964
4.7	Diğer Emanet Kıymetler		99.331.766	104.940.242	204.272.008	24.963.274	60.661.791	85.625.065
4.8	Emanet Kıymet Alanlar		1.649	-	1.649	1.649	-	1.649
V.	**REHİNLİ KIYMETLER**		**2.792.249.655**	**638.206.635**	**3.430.456.290**	**1.687.499.546**	**454.506.906**	**2.142.006.452**
5.1	Menkul Kıymetler		3.633.077	3.962.984	7.596.061	2.699.422	2.790.764	5.490.186
5.2	Teminat Senetleri		37.835.013	4.706.254	42.541.267	23.434.768	5.116.179	28.550.947
5.3	Emtia		919.630	283.969	1.203.599	919.910	205.378	1.125.288
5.4	Varant		-	-	-	-	-	-
5.5	Gayrimenkul		2.292.712.885	394.481.029	2.687.193.914	1.362.885.844	281.957.707	1.644.843.551
5.6	Diğer Rehinli Kıymetler		457.143.841	234.704.393	691.848.234	297.554.393	164.388.763	461.943.156
5.7	Rehinli Kıymet Alanlar		5.209	68.006	73.215	5.209	48.115	53.324
VI.	**KABUL EDİLEN AVALLER VE KEFALETLER**		**2.060.101**	**11.118.261**	**13.178.362**	**1.559.479**	**8.248.470**	**9.807.949**
	BİLANÇO DIŞI HESAPLAR TOPLAMI (A+B)		**3.822.564.927**	**1.774.103.933**	**5.596.668.860**	**2.190.646.561**	**1.242.166.438**	**3.432.812.999**

İlişikteki açıklama ve dipnotlar bu finansal tabloların tamamlayıcı bir parçasıdır.

31 ARALIK 2022 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE OLMAYAN KÂR VEYA ZARAR TABLOSU

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

IV. KÂR VEYA ZARAR TABLOSU GELİR VE GİDER KALEMLERİ		Dipnot (Beşinci Bölüm IV)	Cari Dönem 1 Ocak-31 Aralık 2022	Önceki Dönem 1 Ocak-31 Aralık 2021
I.	**FAİZ GELİRLERİ**	**(1)**	**220.630.224**	**101.997.560**
1.1	Kredilerden Alınan Faizler		121.726.287	72.794.604
1.2	Zorunlu Karşılıklardan Alınan Faizler		470.343	1.380.521
1.3	Bankalardan Alınan Faizler		2.404.006	136.647
1.4	Para Piyasası İşlemlerinden Alınan Faizler		89.958	1.785
1.5	Menkul Değerlerden Alınan Faizler		95.410.008	27.440.109
1.5.1	Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kâr Zarara Yansıtılanlar		655.595	341.089
1.5.2	Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılanlar		66.921.876	23.592.214
1.5.3	İtfa Edilmiş Maliyeti ile Ölçülenler		27.832.537	3.506.806
1.6	Finansal Kiralama Faiz Gelirleri		-	-
1.7	Diğer Faiz Gelirleri		529.622	243.894
II.	**FAİZ GİDERLERİ (-)**	**(2)**	**99.147.327**	**62.229.826**
2.1	Mevduata Verilen Faizler		73.694.340	41.199.247
2.2	Kullanılan Kredilere Verilen Faizler		3.172.250	1.169.834
2.3	Para Piyasası İşlemlerine Verilen Faizler		11.753.912	17.261.237
2.4	İhraç Edilen Menkul Kıymetlere Verilen Faizler		2.858.366	2.118.052
2.5	Kiralama Faiz Giderleri		211.378	113.971
2.6	Diğer Faiz Giderleri		7.457.081	367.485
III.	**NET FAİZ GELİRİ/GİDERİ (I - II)**		**121.482.897**	**39.767.734**
IV.	**NET ÜCRET VE KOMİSYON GELİRLERİ/GİDERLERİ**		**13.124.251**	**5.450.874**
4.1	Alınan Ücret ve Komisyonlar		17.769.588	7.697.860
4.1.1	Gayri Nakdi Kredilerden		2.651.271	1.267.429
4.1.2	Diğer		15.118.317	6.430.431
4.2	Verilen Ücret ve Komisyonlar (-)		4.645.337	2.246.986
4.2.1	Gayri Nakdi Kredilere		985	731
4.2.2	Diğer		4.644.352	2.246.255
V.	**TEMETTÜ GELİRLERİ**	**(3)**	**268.092**	**137.900**
VI.	**TİCARİ KÂR/ZARAR (Net)**	**(4)**	**1.915.334**	**(11.043.777)**
6.1	Sermaye Piyasası İşlemleri Kârı/Zararı		2.371.746	649.507
6.2	Türev Finansal İşlemlerden Kâr/Zarar		(8.401.013)	(11.746.582)
6.3	Kambiyo İşlemleri Kârı/Zararı		7.944.601	53.298
VII.	**DİĞER FAALİYET GELİRLERİ**	**(5)**	**7.735.953**	**4.444.305**
VIII.	**FAALİYET BRÜT KÂRI (III+IV+V+VI+VII)**		**144.526.527**	**38.757.036**
IX.	**BEKLENEN ZARAR KARŞILIKLARI GİDERLERİ (-)**	**(6)**	**29.545.406**	**14.956.143**
X.	**DİĞER KARŞILIK GİDERLERİ (-)**	**(6)**	**28.794.112**	**374.148**
XI.	**PERSONEL GİDERLERİ (-)**		**9.210.322**	**5.195.130**
XII.	**DİĞER FAALİYET GİDERLERİ (-)**	**(7)**	**15.726.148**	**9.318.173**
XIII.	**NET FAALİYET KÂRI/ZARARI (VIII-IX-X-XI-XII)**		**61.250.539**	**8.913.442**
XIV.	**BİRLEŞME İŞLEMİ SONRASINDA GELİR OLARAK KAYDEDİLEN FAZLALIK TUTARI**		**-**	**-**
XV.	**ÖZKAYNAK YÖNTEMİ UYGULANAN ORTAKLIKLARDAN KÂR/ZARAR**		**-**	**-**
XVI.	**NET PARASAL POZİSYON KÂRI/ZARARI**		**-**	**-**
XVII.	**SÜRDÜRÜLEN FAALİYETLER VERGİ ÖNCESİ K/Z (XIII+...+XVI)**	**(9)**	**61.250.539**	**8.913.442**
XVIII.	**SÜRDÜRÜLEN FAALİYETLER VERGİ KARŞILIĞI (±)**	**(10)**	**(20.158.162)**	**(2.622.133)**
18.1	Cari Vergi Karşılığı		(30.324.299)	(2.793.348)
18.2	Ertelenmiş Vergi Gider Etkisi (+)		(4.697.178)	(3.449.154)
18.3	Ertelenmiş Vergi Gelir Etkisi (-)		14.863.315	3.620.369
XIX.	**SÜRDÜRÜLEN FAALİYETLER DÖNEM NET K/Z (XVII±XVIII)**	**(11)**	**41.092.377**	**6.291.309**
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 Kârları		-	-
20.3	Diğer Durdurulan Faaliyet Gelirleri		-	-
XXI.	**DURDURULAN FAALİYETLERDEN GİDERLER (-)**		**-**	**-**
21.1	Satış Amaçlı Elde Tutulan Duran Varlık Giderleri		-	-
21.2	İştirak, Bağlı Ortaklık ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar (İş Ort.) Satış Zararları		-	-
21.3	Diğer Durdurulan Faaliyet Giderleri		-	-
XXII.	**DURDURULAN FAALİYETLER VERGİ ÖNCESİ K/Z (XX-XXI)**		**-**	**-**
XXIII.	**DURDURULAN FAALİYETLER VERGİ KARŞILIĞI (±)**		**-**	**-**
23.1	Cari Vergi Karşılığı		-	-
23.2	Ertelenmiş Vergi Gider Etkisi (+)		-	-
23.3	Ertelenmiş Vergi Gelir Etkisi (-)		-	-
XXIV.	**DURDURULAN FAALİYETLER DÖNEM NET K/Z (XXII±XXIII)**		**-**	**-**
XXV.	**DÖNEM NET KÂRI/ZARARI (XIX+XXIV)**	**(12)**	**41.092.377**	**6.291.309**
	Hisse Başına Kâr/Zarar (Tam TL)		1,343	0,480

İlişikteki açıklama ve dipnotlar bu finansal tabloların tamamlayıcı bir parçasıdır.

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

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

V. KÂR VEYA ZARAR VE DİĞER KAPSAMLI GELİR TABLOSU		Cari Dönem 1 Ocak-31 Aralık 2022	Önceki Dönem 1 Ocak-31 Aralık 2021
I.	**DÖNEM KÂRI/ZARARI**	**41.092.377**	**6.291.309**
II.	**DİĞER KAPSAMLI GELİRLER**	**42.442.637**	**(2.551.255)**
2.1	Kâr veya Zararda Yeniden Sınıflandırılmayacaklar	19.090.343	4.132.870
2.1.1	Maddi Duran Varlıklar Yeniden Değerleme Artışları/Azalışları	9.832.704	(98.994)
2.1.2	Maddi Olmayan Duran Varlıklar Yeniden Değerleme Artışları/Azalışları	-	-
2.1.3	Tanımlanmış Fayda Planları Yeniden Ölçüm Kazançları/Kayıpları	(3.961.564)	270.098
2.1.4	Diğer Kâr veya Zarar Olarak Yeniden Sınıflandırılmayacak Diğer Kapsamlı Gelir Unsurları	17.869.882	4.525.995
2.1.5	Kâr veya Zararda Yeniden Sınıflandırılmayacak Diğer Kapsamlı Gelire İlişkin Vergiler	(4.650.679)	(564.229)
2.2	Kâr veya Zararda Yeniden Sınıflandırılacaklar	23.352.294	(6.684.125)
2.2.1	Yabancı Para Çevirim Farkları	-	-
2.2.2	Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıkların Değerleme ve/veya Sınıflandırma Gelirleri/Giderleri	30.665.923	(8.348.810)
2.2.3	Nakit Akış Riskinden Korunma Gelirleri/Giderleri	-	-
2.2.4	Yurtdışındaki İşletmeye İlişkin Yatırım Riskinden Korunma Gelirleri/Giderleri	-	-
2.2.5	Diğer Kâr veya Zarar Olarak Yeniden Sınıflandırılacak Diğer Kapsamlı Gelir Unsurları	-	-
2.2.6	Kâr veya Zararda Yeniden Sınıflandırılacak Diğer Kapsamlı Gelire İlişkin Vergiler	(7.313.629)	1.664.685
III.	**TOPLAM KAPSAMLI GELİR (I+II)**	**83.535.014**	**3.740.054**

İlişikteki açıklama ve dipnotlar bu finansal tabloların tamamlayıcı bir parçasıdır.

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

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

VI, ÖZKAYNAK KALEMLERİNDEKİ DEĞİŞİKLİKLER		Ödenmiş Sermaye	Hisse Senedi İhraç Primleri	Hisse Senedi İptal Kârları	Diğer Sermaye Yedekleri	Kâr veya Zararda Yeniden Sınıflandırılmayacak Birikmiş Diğer Kapsamlı Gelirler ve Giderler 1	2	3	Kâr veya Zararda Yeniden Sınıflandırılacak Birikmiş Diğer Kapsamlı Gelirler ve Giderler 4	5	6	Kâr Yedekleri	Geçmiş Dönem Kârı/(Zararı)	Dönem Net Kâr veya Zararı	Toplam Özkaynak
	CARİ DÖNEM														
	31 Aralık 2022														
I.	**Önceki Dönem Sonu Bakiyesi**	**13.100.000**	**-**	**-**	**-**	**4.760.771**	**203.462**	**10.889.174**	**-**	**(5.835.815)**	**-**	**67.627.159**	**6.355.008**	**-**	**97.099.759**
II.	**TMS 8 Uyarınca Yapılan Düzeltmeler**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**
2.1	Hataların Düzeltilmesinin Etkisi	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
2.2	Muhasebe Politikasında Yapılan Değişikliklerin Etkisi	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
III.	**Yeni Bakiye (I+II)**	**13.100.000**	**-**	**-**	**-**	**4.760.771**	**203.462**	**10.889.174**	**-**	**(5.835.815)**	**-**	**67.627.159**	**6.355.008**	**-**	**97.099.759**
IV.	**Toplam Kapsamlı Gelir**	**-**	**-**	**-**	**-**	**8.478.234**	**(2.983.889)**	**13.595.998**	**-**	**23.352.294**	**-**	**-**	**-**	**41.092.377**	**83.535.014**
V.	**Nakden Gerçekleştirilen Sermaye Artırımı**	**21.800.000**	**-**	**-**	**-**	-	-	-	-	-	-	-	-	-	**21.800.000**
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**	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	**45.090**	-	**45.090**
XI.	**Kâr Dağıtımı**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**25.648**	**-**	**-**	**-**	**6.329.360**	**(6.355.008)**	**-**	**-**
11.1	Dağıtılan Temettü	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
11.2	Yedeklere Aktarılan Tutarlar	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	6.291.309	(6.291.309)	-	-
11.3	Diğer	-	-	-	-	-	-	25.648	-	-	-	38.051	(63.699)	-	-
	Dönem Sonu Bakiyesi (III+IV+.....+X+XI)	**34.900.000**	**-**	**-**	**-**	**13.239.005**	**(2.780.427)**	**24.510.820**	**-**	**17.516.479**	**-**	**73.956.519**	**45.090**	**41.092.377**	**202.479.863**

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

İlişikteki açıklama ve dipnotlar bu finansal tabloların tamamlayıcı bir parçasıdır.

31 ARALIK 2021 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE OLMAYAN ÖZKAYNAKLAR DEĞİŞİM TABLOSU

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

VI. ÖZKAYNAK KALEMLERİNDEKİ DEĞİŞİKLİKLER	Ödenmiş Sermaye	Hisse Senedi İhraç Primleri	Hisse Senedi İptal Kârları	Diğer Sermaye Yedekleri	Kâr veya Zararda Yeniden Sınıflandırılmayacak Birikmiş Diğer Kapsamlı Gelirler ve Giderler 1	2	3	Kâr veya Zararda Yeniden Sınıflandırılacak Birikmiş Diğer Kapsamlı Gelirler ve Giderler 4	5	6	Kâr Yedekleri	Geçmiş Dönem Kârı/(Zararı)	Dönem Net Kâr veya Zararı	Toplam Özkaynak
ÖNCEKİ DÖNEM														
31 Aralık 2021														
I. Önceki Dönem Sonu Bakiyesi	**13.100.000**	**-**	**-**	**(17.745)**	**4.849.771**	**(12.616)**	**4.769.008**	**-**	**848.310**	**-**	**58.398.544**	**11.342.988**	**-**	**93.278.260**
II. TMS 8 Uyarınca Yapılan Düzeltmeler	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**
2.1 Hataların Düzeltilmesinin Etkisi	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
2.2 Muhasebe Politikasında Yapılan Değişikliklerin Etkisi	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
III. Yeni Bakiye (I+II)	**13.100.000**	**-**	**-**	**(17.745)**	**4.849.771**	**(12.616)**	**4.769.008**	**-**	**848.310**	**-**	**58.398.544**	**11.342.988**	**-**	**93.278.260**
IV. Toplam Kapsamlı Gelir	**-**	**-**	**-**	**-**	**(89.000)**	**216.078**	**4.005.792**	**-**	**(6.684.125)**	**-**	**-**	**-**	**6.291.309**	**3.740.054**
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	**-**	**-**	**-**	**17.745**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**63.700**	**-**	**81.445**
XI. Kâr Dağıtımı	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**2.114.374**	**-**	**-**	**-**	**9.228.615**	**(11.342.989)**	**-**	**-**
11.1 Dağıtılan Temettü	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
11.2 Yedeklere Aktarılan Tutarlar	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	8.577.454	(8.577.454)	-	-
11.3 Diğer	-	-	-	-	-	-	2.114.374	-	-	-	651.161	(2.765.535)	-	-
Dönem Sonu Bakiyesi (III+IV+.....+X+XI)	**13.100.000**	**-**	**-**	**-**	**4.760.771**	**203.462**	**10.889.174**	**-**	**(5.835.815)**	**-**	**67.627.159**	**63.699**	**6.291.309**	**97.099.759**

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

İlişikteki açıklama ve dipnotlar bu finansal tabloların tamamlayıcı bir parçasıdır.

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

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

	VIII. NAKİT AKIŞ TABLOSU	Dipnot	Cari Dönem 1 Ocak-31 Aralık 2022	Önceki Dönem 1 Ocak-31 Aralık 2021
A.	**BANKACILIK FAALİYETLERİNE İLİŞKİN NAKİT AKIMLARI**			
1.1	Bankacılık Faaliyet Konusu Varlık ve Yükümlülüklerdeki Değişim Öncesi Faaliyet Kârı		67.733.997	8.923.763
1.1.1	Alınan Faizler		179.020.646	87.832.669
1.1.2	Ödenen Faizler		(91.764.043)	(60.537.999)
1.1.3	Alınan Temettüler		268.092	137.900
1.1.4	Alınan Ücret ve Komisyonlar		24.888.411	7.969.148
1.1.5	Elde Edilen Diğer Kazançlar		5.535.844	1.886.653
1.1.6	Zarar Olarak Muhasebeleştirilen Donuk Alacaklardan Tahsilatlar		5.006.546	3.872.985
1.1.7	Personele ve Hizmet Tedarik Edenlere Yapılan Nakit Ödemeler		(10.414.153)	(5.847.526)
1.1.8	Ödenen Vergiler		(24.426.232)	(3.577.299)
1.1.9	Diğer		(20.381.114)	(22.812.768)
1.2	Bankacılık Faaliyetleri Konusu Varlık ve Yükümlülüklerdeki Değişim		116.833.398	78.572.840
1.2.1	Gerçeğe Uygun Değer Farkı K/Z'a Yansıtılan FV'larda Net (Artış) Azalış		(6.292.383)	(3.457.057)
1.2.2	Bankalar Hesabındaki Net (Artış) Azalış		(64.563.387)	(67.748.522)
1.2.3	Kredilerdeki Net (Artış) Azalış		(469.282.613)	(96.586.900)
1.2.4	Diğer Varlıklarda Net (Artış) Azalış		(24.540.989)	22.801
1.2.5	Bankaların Mevduatlarında Net Artış (Azalış)		19.870.382	15.745.502
1.2.6	Diğer Mevduatlarda Net Artış (Azalış)		708.251.687	168.851.070
1.2.7	Gerçeğe Uygun Değer Farkı K/Z'a Yansıtılan FY'lerde Net Artış (Azalış)		-	-
1.2.8	Alınan Kredilerdeki Net Artış (Azalış)		24.779.504	(3.970.974)
1.2.9	Vadesi Gelmiş Borçlarda Net Artış (Azalış)		-	-
1.2.10	Diğer Borçlarda Net Artış (Azalış)		(71.388.803)	65.716.920
I.	**Bankacılık Faaliyetlerinden Kaynaklanan Net Nakit Akımı**		**184.567.395**	**87.496.603**
B.	**YATIRIM FAALİYETLERİNE İLİŞKİN NAKİT AKIMLARI**			
II.	**Yatırım Faaliyetlerinden Kaynaklanan Net Nakit Akımı**		**(102.630.939)**	**(27.431.826)**
2.1	İktisap Edilen İştirakler, Bağlı Ortaklıklar ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar (İş Ortaklıkları)		(3.365.014)	(910.404)
2.2	Elden Çıkarılan İştirakler, Bağlı Ortaklıklar ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar (İş Ortaklıkları)		1.750	-
2.3	Satın Alınan Menkul ve Gayrimenkuller		(2.023.106)	(806.841)
2.4	Elden Çıkarılan Menkul ve Gayrimenkuller		103.766	1.320.001
2.5	Elde Edilen Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıklar		(89.075.961)	(64.365.341)
2.6	Elden Çıkarılan Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıklar		70.973.847	38.092.046
2.7	Satın Alınan İtfa Edilmiş Maliyeti ile Ölçülen Finansal Varlıklar		(81.022.121)	(3.551.118)
2.8	Satılan İtfa Edilmiş Maliyeti ile Ölçülen Finansal Varlıklar		1.775.900	2.789.831
2.9	Diğer		-	-
C.	**FİNANSMAN FAALİYETLERİNE İLİŞKİN NAKİT AKIMLARI**			
III.	**Finansman Faaliyetlerinden Sağlanan Net Nakit**		**14.287.974**	**(476.871)**
3.1	Krediler ve İhraç Edilen Menkul Değerlerden Sağlanan Nakit		2.678.838	5.634.457
3.2	Krediler ve İhraç Edilen Menkul Değerlerden Kaynaklanan Nakit Çıkışı		(9.705.529)	(5.818.042)
3.3	İhraç Edilen Sermaye Araçları		21.800.000	-
3.4	Temettü Ödemeleri		-	-
3.5	Kiralamaya İlişkin Ödemeler		(485.335)	(293.286)
3.6	Diğer		-	-
IV.	**Yabancı Para Çevrim Farklarının Nakit ve Nakde Eşdeğer Varlıklar Üzerindeki Etkisi**	**(1)**	**4.383.503**	**1.232.458**
V.	**Nakit ve Nakde Eşdeğer Varlıklardaki Net (Azalış)/Artış (I+II+III+IV)**		**100.607.933**	**60.820.364**
VI.	**Dönem Başındaki Nakit ve Nakde Eşdeğer Varlıklar**	**(1)**	**95.667.786**	**34.847.422**
VII.	**Dönem Sonundaki Nakit ve Nakde Eşdeğer Varlıklar**	**(1)**	**196.275.719**	**95.667.786**

İlişikteki açıklama ve dipnotlar bu finansal tabloların tamamlayıcı bir parçasıdır.

31 ARALIK 2022 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT KÂR DAĞITIM TABLOSU

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

	VIII. KÂR DAĞITIM TABLOSU (*)	Cari Dönem 31 Aralık 2022	Önceki Dönem 31 Aralık 2021
I.	**DÖNEM KÂRININ DAĞITIMI**		
1.1	Dönem Kârı	61.250.539	8.913.442
1.2	Ödenecek Vergi ve Yasal Yükümlülükler (-)	(20.158.162)	(2.622.133)
1.2.1	Kurumlar Vergisi (Gelir Vergisi)	(30.324.299)	(2.793.348)
1.2.2	Gelir Vergisi Kesintisi	-	-
1.2.3	Diğer Vergi ve Yasal Yükümlülükler	10.166.137	171.215
A.	**NET DÖNEM KÂRI (1.1-1.2)**	**41.092.377**	**6.291.309**
1.3	Geçmiş Dönemler Zararı (-)	-	-
1.4	Yasal Yedek Akçeler (-)	-	314.565
1.5	Bankada Bırakılması ve Tasarrufu Zorunlu Yasal Fonlar (-)	-	-
B.	**DAĞITILABİLİR NET DÖNEM KÂRI [(A-(1.3+1.4+1.5)]**	**-**	**5.976.744**
1.6	Ortaklara Birinci Temettü (-)	-	-
1.6.1	Hisse Senedi Sahiplerine	-	-
1.6.2	İmtiyazlı Hisse Senedi Sahiplerine	-	-
1.6.3	Katılma İntifa Senetlerine	-	-
1.6.4	Kâra İştirakli Tahvillere	-	-
1.6.5	Kâr ve Zarar Ortaklığı Belgesi Sahiplerine	-	-
1.7	Personele Temettü (-)	-	-
1.8	Yönetim Kuruluna Temettü (-)	-	-
1.9	Ortaklara İkinci Temettü (-)	-	-
1.9.1	Hisse Senedi Sahiplerine	-	-
1.9.2	İmtiyazlı Hisse Senedi Sahiplerine	-	-
1.9.3	Katılma İntifa Senetlerine	-	-
1.9.4	Kâra İştirakli Tahvillere	-	-
1.9.5	Kâr ve Zarar Ortaklığı Belgesi Sahiplerine	-	-
1.10	Statü Yedekleri (-)	-	-
1.11	Olağanüstü Yedekler	-	5.976.744
1.12	Diğer Yedekler	-	-
1.13	Özel Fonlar	-	-
II.	**YEDEKLERDEN DAĞITIM**		
2.1	Dağıtılan Yedekler	-	-
2.2	Ortaklara Pay (-)	-	-
2.3.1	Hisse Senedi Sahiplerine	-	-
2.3.2	İmtiyazlı Hisse Senedi Sahiplerine	-	-
2.3.3	Katılma İntifa Senetlerine	-	-
2.3.4	Kâra İştirakli Tahvillere	-	-
2.3.5	Kâr ve Zarar Ortaklığı Belgesi Sahiplerine	-	-
2.3.	Personele Pay (-)	-	-
2.4	Yönetim Kuruluna Pay (-)	-	-
III.	**HİSSE BAŞINA KÂR**		
3.1	Hisse Senedi Sahiplerine	-	0,4803
3.2	Hisse Senedi Sahiplerine (%)	-	48,03
3.3	İmtiyazlı Hisse Senedi Sahiplerine	-	-
3.4	İmtiyazlı Hisse Senedi Sahiplerine (%)	-	-
IV.	**HİSSE BAŞINA TEMETTÜ**		
4.1	Hisse Senedi Sahiplerine	-	-
4.2	Hisse Senedi Sahiplerine (%)	-	-
4.3	İmtiyazlı Hisse Senedi Sahiplerine	-	-
4.4	İmtiyazlı Hisse Senedi Sahiplerine (%)	-	-

(*) Kâr dağıtımı Banka Genel Kurulu tarafından kararlaştırılmaktadır. Finansal tabloların düzenlendiği tarih itibarıyla 2022 yılı Genel Kurul toplantısı henüz yapılmamıştır.

İlişikteki açıklama ve dipnotlar bu finansal tabloların tamamlayıcı bir parçasıdır.

ÜÇÜNCÜ BÖLÜM

MUHASEBE POLİTİKALARINA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR

I. SUNUM ESASLARINA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR

Konsolide olmayan finansal tablolar, 5411 sayılı Bankacılık Kanunu'na ("Bankacılık Kanunu") ilişkin olarak 1 Kasım 2006 tarih ve 26333 sayılı Resmi Gazete'de yayımlanan "Bankaların Muhasebe Uygulamalarına ve Belgelerin Saklanmasına İlişkin Usul ve Esaslar Hakkında Yönetmelik" ("Yönetmelik") ve muhasebe ve finansal raporlama esaslarına ilişkin Bankacılık Düzenleme ve Denetleme Kurulu tarafından bankaların hesap kayıt düzenine ilişkin yayımlanan diğer düzenlemeler ile Bankacılık Düzenleme ve Denetleme Kurumu ("BDDK") genelge ve açıklamaları ve bunlar ile düzenlenmeyen konularda Kamu Gözetimi, Muhasebe ve Denetim Standartları Kurumu ("KGK") tarafından yürürlüğe konulmuş olan Türkiye Finansal Raporlama Standartları ("TFRS") hükümlerine (tümü "BDDK Muhasebe ve Finansal Raporlama Mevzuatı") uygun olarak hazırlanmıştır.

Kamuya açıklanacak konsolide olmayan finansal tabloların biçim ve içerikleri ile bunların açıklama ve dipnotları 28 Haziran 2012 tarih ve 28337 sayılı Resmi Gazete'de yayımlanan "Bankalarca Kamuya Açıklanacak Finansal Tablolar ile Bunlara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar Hakkında Tebliğ" ve 23 Ekim 2015 tarih ve 29511 sayılı Resmi Gazete'de yayımlanan "Bankalarca Risk Yönetimine İlişkin Kamuya Yapılacak Açıklamalar Hakkında Tebliğ" ile bu tebliğlere ek ve değişiklikler getiren tebliğlere uygun olarak hazırlanmıştır. Banka, muhasebe kayıtlarını Türk parası olarak, Bankacılık Kanunu, Türk Ticaret Kanunu ve Türk Vergi Mevzuatına uygun olarak tutmaktadır.

Konsolide olmayan finansal tablolar, gerçeğe uygun değerleri ile gösterilen finansal varlık ve yükümlülüklerin dışında, tarihi maliyet esası baz alınarak hazırlanmıştır.

Finansal tabloların hazırlanması, bilanço tarihi itibarıyla raporlanan aktif ve pasiflerin ya da açıklanan şarta bağlı varlık ve yükümlülüklerin tutarlarını ve ilgili dönem içerisinde oluştuğu raporlanan gelir ve giderlerin tutarlarını etkileyen tahmin ve varsayımların yapılmasını gerektirir. Bu tahminler yönetimin en iyi kanaat ve bilgilerine dayanmakla birlikte, gerçek sonuçlar bu tahminlerden farklılık gösterebilir. Kullanılan varsayım ve tahminler ile değişikliklerin etkisi ilgili dipnotlarda açıklanmaktadır.

Aksi belirtilmedikçe, finansal rapor ve dipnotlarda tüm bakiyeler Bin Türk Lirası ("TL") olarak sunulmuştur.

Banka beklenen kredi zararları hesaplamasında kullanılan tahmin ve muhakemelere azami gayret prensibi ile elde ettiği verileri en iyi tahmin yöntemiyle yansıtmıştır. Banka, makroekonomik beklentilerini revize etmiş ve bu veriler ışığında temerrüt olasılıkları değerlerini ve temerrüt halinde kayıp değişimini de göz önüne alınarak yapılan hesaplamaları 31 Aralık 2022 tarihi itibarıyla hazırlanan finansal tablolara yansıtmıştır.

Bu kapsamda Banka, makroekonomik beklentilerini farklı senaryolar dâhilinde donuk alacaklar üzerinde etkisini ölçümlemiş ve elde ettiği takibe dönüşüm oranı aralığında mevcut durumu en iyi yansıttığı değerlendirilen artış katsayısını kredi parametrelerine yansıtarak karşılık hesaplamalarına konu etmiştir. Kullanmakta olduğu üç senaryodan kötü senaryonun ağırlığını artırmıştır.

Kamu Gözetimi Kurumu, 20 Ocak 2022 tarihinde, Türkiye Finansal Raporlama Standardı Kapsamında Yüksek Enflasyonlu Ekonomilerde Finansal Raporlama Standartının ("TMS 29") uygulanıp uygulanmamasına ilişkin açıklamada bulunmuştur. Buna göre, TFRS'yi uygulayan işletmelerin 2021 yılına ait finansal tablolarında TMS 29 Yüksek Enflasyonlu Ekonomilerde Finansal Raporlama kapsamında herhangi bir düzeltme yapmalarına gerek bulunulmadığı belirtilmiştir. Bu mali tabloların hazırlandığı tarih itibarıyla ise Kamu Gözetimi Kurumu tarafından bu kapsamda yeni bir açıklama yapılmamış olup, 31 Aralık 2022 tarihli finansal tablolarda TMS 29 Yüksek Enflasyonlu Ekonomilerde Finansal Raporlama Standardı kapsamında enflasyon düzeltmesi yapılmamıştır.

Banka'nın Rusya'da "Ziraat Bank (Moscow) JSC" unvanı ile faaliyet gösteren bağlı ortaklığı bulunmaktadır. Rusya ile Ukrayna arasında uzun zamandır yaşanan gerginlik 2022 yılı ilk çeyrek döneminde sıcak çatışmaya dönmüştür. Rusya'nın Ukrayna'ya müdahalesi ile başlayan süreçte Rusya Federasyonu'na karşı uygulamaya alınan uluslararası yaptırımlar ve bunlara karşı Rusya'nın uygulamaya koyduğu karşı tedbirlerin finansal piyasalar üzerinde önemli etkileri olmuştur. Bu sürece güçlü bir özkaynak yapısı ve yüksek likidite ile giren Banka'nın bağlı ortaklığı Ziraat Bank (Moscow) JSC herhangi bir zorlukla karşılaşmamıştır.

Rusya Merkez Bankası'nca getirilen yeni tedbirler ve uygulamalar özellikle ülkeden döviz çıkışını azaltmaya ve reel sektöre sağlanan kredi kanallarının açık tutulmasına yönelik olmuştur. Ziraat Bank (Moscow) JSC tarafından daha önceden verilen tüm finansal hizmetler, yerel düzenleyici otoritenin kuralları doğrultusunda devam ettirilmektedir.

Yaşanan krizin Banka faaliyetleri üzerinde olumsuz bir etki oluşturması beklenmemektedir. Küresel ölçekte yaşanabilecek gelişmeler ile bu gelişmelerin küresel ve bölgesel ekonomiye olası yansımaları ve Banka operasyonları üzerindeki etkileri yakından takip edilmekte olup, finansal tabloların hazırlanmasında en iyi tahmin yaklaşımı ile dikkate alınmaktadır.

Gösterge Faiz Oranı Reformu

1 Ocak 2021'den geçerli olmak üzere TFRS 9, TMS 39, TFRS 7, TFRS 4 ve TFRS 16'da değişiklikler getiren Gösterge Faiz Oranı Reformu yayınlanmıştır. Yapılan değişiklikler ile sözleşmeye bağlı nakit akışlarının belirlenmesinde kullanılan esas ile riskten korunma muhasebesi hükümlerinde belirli istisnalar sağlanmaktadır. Banka, IBOR dönüşümü kapsamında uluslararası protokollere katılım sağlamıştır. Değişken faiz içeren yeni işlemlerde, Gösterge Faiz Oranları kullanılmaya başlanmış olup, mevcut işlemler ile ilgili sözleşme tadil süreçleri devam etmektedir. Ayrıca Referans Faiz Oranları'ndaki değişikliklere ilişkin olarak gerçekleştirilen kredi, türev ürün ve menkul kıymet işlemlerinde faiz oranı hesaplamasında USD LIBOR, EUR LIBOR, GBP LIBOR, JPY LIBOR, EURIBOR, veya TRLIBOR gibi Referans Faiz Oranları kullanan gerçek ve tüzel kişi müşterileri bilgilendirmeleri internet sitesinden yapılmıştır. Gecelik (overnight), 1 aylık, 3 aylık, 6 aylık ve 12 aylık vadeler için Amerikan Doları (USD) para birimindeki LIBOR gösterge faiz oranları için yayınlanmanın sonlandırılacağı ya da temsil kabiliyetinin ortadan kalkacağı tarih 30 Haziran 2023'dür.

II. FİNANSAL ARAÇLARIN KULLANIM STRATEJİSİ VE YABANCI PARA CİNSİNDEN İŞLEMLERE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR

Banka'nın temel faaliyet alanı; her türlü nakdi ve gayrinakdi Türk Lirası ve döviz üzerinden krediler açmak, yurt içi ve yurt dışı para ve sermaye piyasalarında işlemler yapmak, tarım sektörüne finansman desteği sağlamak, Türk Lirası ve yabancı para mevduat toplamak gibi bankacılık hizmetlerini kapsamaktadır. Banka'nın ana fonlama kaynaklarının önemli kısmını mevduatlar, repo, ihraç edilen menkul kıymetler ve özkaynaklar oluşturmaktadır. Banka bu kaynaklarını ağırlıklı olarak Devlet İç Borçlanma Senetleri ve krediler olmak üzere yüksek getirili ve düşük riskli varlıklara yöneltmektedir. Banka'nın likidite yapısı, vadesi gelecek bütün yükümlülüklerin karşılanabileceği şekilde dikkate alınmaktadır. Banka bilançosunda yer alan kaynakların büyük bölümü sabit oranlı olmasına rağmen, aktiflerde yer alan bir kısım menkul kıymetlerin getirileri değişken oranlıdır. Kaynakların yeniden fiyatlandırmaya kalan sürelerinin kısa olması sebebiyle kaynak maliyetleri piyasadaki şartlara bağlı olarak kısa aralıklarla yeniden fiyatlanmaktadır. Banka ayrıca uzun vadeli plasmanlarında daha yüksek getiri ilkesini benimsemiştir.

Banka'nın faaliyet alanları için hesaplanan ortalama getirinin üzerinde getiri elde edilen alanlar arasında krediler ve menkul kıymetler sayılabilir. Bilanço dışı risk alanları içerisinde en önemlileri teminat mektupları, banka kredileri, akreditifler, çekler için ödeme taahhütleri ve kredi kartı harcama limit taahhütleridir.

Banka'nın piyasaya olan borç tutarının, toplam yükümlülükleri içerisindeki payının az olması, Borsa İstanbul A.Ş. ("BİST"), Para Piyasası, T.C. Merkez Bankası veya Bankalararası Para Piyasası gibi kısa vadeli piyasalardan gerektiğinde kolaylıkla borçlanabilmesine imkân tanımaktadır. Banka'nın yaygın şube ağına sahip bir kamu bankası olmasına bağlı olarak mevduatlarının likidite riski durumunda önemli ölçüde etkilenmeyeceği varsayılmaktadır.

Yabancı para kaynakların maliyeti ile varlıkların getirisi yakından izlenmektedir. Mevduat faizleri, piyasa faizlerine göre ayarlanarak pozitif kâr marjı korunmaktadır.

Yabancı para işlemler, işlemin yapıldığı tarihteki Banka gişe döviz alış kurları esas alınmak suretiyle kayıtlara yansıtılmıştır. Dönem sonlarında, yabancı para aktif ve pasif hesapların bakiyeleri, dönem sonu Banka gişe döviz alış kurları ile değerlemeye tabi tutularak Türk parasına çevrilmiş ve oluşan kur farkları "kambiyo işlemleri kârı/zararı" olarak kayıtlara yansıtılmıştır.

Yurtdışında faaliyet gösteren ortaklıklara ABD doları cinsinden gönderilen sermaye tutarları ve değerleme farkları, değerleme tarihi itibarıyla geçerli olan kur üzerinden Türk parasına çevrilmekte ve finansal tablolarda gösterilmektedir. Banka'nın Avro cinsinden sermaye tahsis edilen ortaklıkları Ziraat Bank International AG, Ziraat Bank BH d.d. ve Ziraat Bank Montenegro AD'nin yabancı para çevriminden kaynaklanan kur riski için ise Avro cinsinden mevduatlar riskten korunma aracı olarak kullanılmaktadır. Bu amaçla ilişkilendirilen söz konusu toplam sermaye tutarı olan 336.627 bin Avro'nun (31 Aralık 2021: 288.527 bin Avro) döviz kurundaki değişimlerden kaynaklı kur riski etkisinden korunması amacıyla uygulanan gerçeğe uygun değer riskinden korunma muhasebesine ilişkin bilgiler, Dördüncü Bölüm IX. nolu maddede verilmiştir. Banka'nın yurt dışında kurulu şubelerinin varlık ve yükümlülükleri bilanço tarihinde geçerli olan Banka gişe döviz alış kurlarından Türk parasına çevrilmektedir.

III. İŞTİRAKLER, BAĞLI ORTAKLIKLAR VE BİRLİKTE KONTROL EDİLEN ORTAKLIKLARA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR

Bağlı ortaklıklar ile birlikte kontrol edilen ortaklıklara ilişkin yatırımlar "Bireysel Finansal Tablolara İlişkin Türkiye Muhasebe Standardı 27 (TMS 27)" kapsamında TFRS 9 Finansal Araçlar Standardı hükümleri uyarınca, konsolide olmayan finansal tablolarda gerçeğe uygun değerleri ile izlenmektedir. Söz konusu ortaklıklar için hazırlanan değerleme raporları ile gerçeğe uygun değerler tespit edilmiş ve gerçeğe uygun değerlerindeki değişimler değerleme tarihi itibarıyla özkaynaklar altında muhasebeleştirilmiştir.

İştirakler, TMS 27 kapsamında maliyet değeriyle muhasebeleştirilmekte ve varsa değer kaybı ile ilgili karşılık düşüldükten sonra, konsolide olmayan finansal tablolara yansıtılmaktadır.

IV. VADELİ İŞLEM VE OPSİYON SÖZLEŞMELERİ İLE TÜREV ÜRÜNLERE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR

Banka'nın türev işlemlerini çapraz para swapları, faiz swapları, para ve kıymetli maden swapları, uzun vadeli finansman işlemleri, tam veya kısmi teminatlı opsiyon ve vadeli döviz alım-satım sözleşmeleri oluşturmaktadır. Banka'nın, esas sözleşmesinden ayrıştırılmak suretiyle oluşturulan türev ürünleri bulunmamaktadır.

Banka'nın türev ürünleri "TFRS 9 Finansal Araçlar" ("TFRS 9") standardı gereğince "Türev Finansal Varlıkların Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kâr Zarara Yansıtılan" olarak sınıflandırılmaktadır.

Türev finansal araçlar ilk olarak gerçeğe uygun değerleriyle kayda alınmaktadır. Türev işlemler kayda alınmalarını izleyen dönemlerde; gerçeğe uygun değerin pozitif veya negatif olmasına göre türev finansal varlıkların gerçeğe uygun değer farkı kâr zarara yansıtılan kısmı veya türev finansal yükümlülüklerin gerçeğe uygun değer farkı kâr zarara yansıtılan kısmı hesaplarında bilanço içerisinde gösterilmektedir. Yapılan değerleme sonucu gerçeğe uygun değerde meydana gelen farklar, kâr veya zarar tablosunda ticari kâr/zarar kaleminde türev finansal işlemlerden kâr/zarar ve kambiyo işlemleri kârı/zararı kalemleri altında muhasebeleştirilmektedir.

Türev araçların gerçeğe uygun değeri piyasada oluşan rayiç değerleri dikkate alınarak veya piyasa faizlerinin kullanılmasıyla elde edilmiş nakit akımı modelinin uygulanması suretiyle hesaplanmaktadır.

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

V. FAİZ GELİR VE GİDERİNE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR

Faiz gelir ve giderleri etkin faiz yöntemi (finansal varlığın ya da yükümlülüğün gelecekteki nakit akımlarını bugünkü net değerine eşitleyen oran) uygulanarak muhasebeleştirilmektedir.

Faiz geliri, satın alındığında veya oluşturulduğunda kredi-değer düşüklüğü bulunan finansal varlıklar ve satın alındığında veya oluşturulduğunda kredi-değer düşüklüğü bulunan finansal varlık olmayan ancak sonradan kredi-değer düşüklüğüne uğramış finansal varlık haline gelen finansal varlıklar dışında finansal varlığın brüt defter değerine etkin faiz oranı uygulanarak muhasebeleştirilmektedir. Banka, donuk alacakları için 1 Ocak 2018 tarihinden itibaren reeskont hesaplamaya başlamıştır. Donuk alacakların net defter değeri üzerinden (Brüt Defter Değeri- Beklenen Zarar Karşılığı) reeskont hesaplanmaktadır.

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

VI. ÜCRET VE KOMİSYON GELİR VE GİDERLERİNE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR

Bankacılık, acente ve aracılık hizmet gelir ve giderleri tahsil edildikleri veya ödendikleri dönemde tek seferde gelir/gider ve TFRS 15 Müşteri Sözleşmelerinden Hasılat standardına uygun olarak muhasebeleştirilmektedir.

Peşin ödenen gider mahiyetindeki tutarlar hizmet dönemi boyunca tahakkuk esasına göre ilgili gider hesaplarına yansıtılmaktadır.

Bireysel, kurumsal ve ticari kredilerden alınan komisyon gelirleri dönemsellik ilkesine bağlı olarak tahakkuk esasına göre etkin faiz oranı yöntemi kullanılarak ilgili gelir hesaplarına aktarılmaktadırlar.

VII. FİNANSAL VARLIKLARA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR

Finansal varlıklar, TFRS 9 standardının üçüncü bölümünde yer alan "Finansal Tablolara Alma ve Finansal Tablo Dışı Bırakma" hükümlerine göre kayıtlara alınmakta veya çıkarılmaktadır. Finansal varlıklar ilk kez finansal tablolara alınması esnasında gerçeğe uygun değerinden ölçülmektedir. Finansal araçlar, Banka'nın bu finansal araçlara hukuki olarak taraf olması durumunda Banka'nın bilançosunda yer almaktadır.

Banka, finansal varlıklarını "Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kâr/Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklar", "Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıklar" veya "İtfa Edilmiş Maliyeti ile Ölçülen Finansal Varlıklar" olarak sınıflandırmakta ve muhasebeleştirmektedir. Söz konusu sınıflandırma, finansal varlıkların ilk muhasebeleştirme esnasında yönetim için kullanılan ilgili iş modeli ile sözleşmeye bağlı nakit akış özelliklerine bağlıdır.

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

TFRS 9 Kapsamında Sınıflandırma ve Ölçüm

Finansal varlıklar, TFRS 9 Finansal Araçlar standardı kapsamında; itfa edilmiş maliyeti ile ölçülen, gerçeğe uygun değer farkı diğer kapsamlı gelire yansıtılarak ölçülen veya gerçeğe uygun değer farkı kâr veya zarara yansıtılarak ölçülen olarak sınıflandırılır.

Finansal varlıkların sınıflandırılmasını belirlemek için "İş Modeli Değerlendirmesi" ve "Sözleşmeye Dayalı Nakit Özellikleri Testi" gerçekleştirilir.

Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kâr/Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklar

Gerçeğe uygun değer farkı kâr/zarara yansıtılan finansal varlıklar, sözleşmeye bağlı nakit akışlarını tahsil etmek için elde tutmayı amaçlayan iş modeli ile sözleşmeye bağlı nakit akışlarının tahsil edilmesini ve satılmasını amaçlayan iş modeli dışında kalan diğer model ile yönetilen, piyasada kısa dönemde oluşan fiyat ve benzeri unsurlardaki dalgalanmalardan kâr sağlamak amacıyla elde edilen veya elde edilme nedeninden bağımsız olarak, kısa dönemde kâr sağlamaya yönelik bir portföyün parçası olan finansal varlıklar ile finansal varlığa ilişkin sözleşme şartlarının, belirli tarihlerde sadece anapara ve anapara bakiyesinden kaynaklanan faiz ödemelerini içeren nakit akışlarına yol açmayan finansal varlıklardır.

Gerçeğe uygun değer farkı kâr/zarara yansıtılan finansal varlıklar, gerçeğe uygun değerleri ile kayda alınmakta ve takip edilmektedir. Yapılan değerleme sonucu oluşan kazanç ve kayıplar kâr/zarar hesaplarına dâhil edilmekte, kazanılan faizler faiz gelirleri içerisinde ve elde edilen kâr payları ise temettü gelirleri içerisinde gösterilmektedir.

Gerçeğe uygun değer farkı kâr veya zarara yansıtılan finansal varlıklar içerisinde yer alan Devlet Tahvili ve Hazine Bono'larından BİST'te işlem görenler bilanço tarihinde BİST'te oluşan ağırlıklı ortalama takas fiyatları ile BİST'te işlem görmeyen finansal varlıklar T.C. Merkez Bankası fiyatlarıyla, Eurobondlar Tezgah Üstü Piyasa'da oluşan işlem fiyatları ile Banka portföyünde yer alan fonlar ise ilgili gün için ilan edilen fon fiyatına göre değerlenmektedir. Yapılan değerleme sonucu oluşan kazanç ve kayıplar kâr/zarar hesaplarına dâhil edilmektedir.

Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıklar

Finansal varlığın sözleşmeye bağlı nakit akışlarının tahsil edilmesini ve finansal varlığın satılmasını amaçlayan bir iş modeli kapsamında elde tutulmasına ek olarak finansal varlığa ilişkin sözleşme şartlarının, belirli tarihlerde sadece anapara ve anapara bakiyesinden kaynaklanan faiz ödemelerini içeren nakit akışlarına yol açması durumlarında finansal varlık, gerçeğe uygun değer farkı diğer kapsamlı gelire yansıtılan olarak sınıflandırılmaktadır.

Gerçeğe uygun değer farkı diğer kapsamlı gelire yansıtılan finansal varlıklar kayda alınmalarını takiben gerçeğe uygun değeriyle değerlenmektedir. Gerçeğe uygun değer farkı diğer kapsamlı gelire yansıtılan menkul değerlerin etkin faiz oranı yöntemi ile hesaplanan faiz gelirleri ile sermayede payı temsil eden menkul değerlerin temettü gelirleri kâr veya zarar tablosuna yansıtılmaktadır. Gerçeğe uygun değer farkı diğer kapsamlı gelire yansıtılan borçlanma araçlarının gerçeğe uygun değerleri ile itfa edilmiş maliyetleri arasındaki fark "Gerçekleşmemiş kâr ve zararlar" ise ilgili finansal varlığa karşılık gelen değerin tahsili, varlığın satılması, elden çıkarılması veya zafiyete uğraması durumlarından birinin gerçekleşmesine kadar dönemin kâr veya zarar tablosuna yansıtılmamakta ve özkaynaklar altındaki "Kâr veya Zararda Yeniden Sınıflandırılacak Birikmiş Diğer Kapsamlı Gelirler veya Giderler" hesabında izlenmektedir. Söz konusu menkul değerler tahsil edildiğinde veya elden çıkarıldığında özkaynak içinde yansıtılan birikmiş gerçeğe uygun değer farkları kâr veya zarar tablosuna yansıtılmaktadır.

Sermayede payı temsil eden menkul değerler, teşkilatlanmış piyasalarda işlem görmesi ve/veya gerçeğe uygun değeri güvenilir bir şekilde belirlenebilmesi durumunda gerçeğe uygun değerleri ile muhasebeleştirilmekte, teşkilatlanmış piyasalarda işlem görmemesi durumunda, başka değerleme modelleri kullanılarak bulunan değerleri ile finansal tablolara yansıtılmaktadır. Söz konusu menkul değerlerin değerleme farkları özkaynaklar altındaki "Kâr veya Zararda Yeniden Sınıflandırılmayacak Birikmiş Diğer Kapsamlı Gelirler veya Giderler" hesabında izlenmektedir.

İtfa Edilmiş Maliyeti Üzerinden Ölçülen Finansal Varlıklar

Finansal varlığın, sözleşmeye bağlı nakit akışlarının tahsil edilmesini amaçlayan bir iş modeli kapsamında elde tutulması ve finansal varlığa ilişkin sözleşme şartlarının, belirli tarihlerde sadece anapara ve anapara bakiyesinden kaynaklanan faiz ödemelerini içeren nakit akışlarına yol açması durumunda finansal varlık itfa edilmiş maliyeti ile ölçülen finansal varlık olarak sınıflandırılmaktadır.

İtfa edilmiş maliyeti ile ölçülen finansal varlıklar ilk olarak gerçeğe uygun değerlerini yansıtan elde etme maliyet bedelleri ile kayda alınmakta ve kayda alınmalarını takiben "Etkin faiz oranı yöntemi" kullanılarak "İtfa edilmiş maliyeti" ile ölçülmektedir. İtfa edilmiş maliyeti ile ölçülen finansal varlıklar ile ilgili faiz gelirleri kâr veya zarar tablosuna yansıtılmaktadır.

Banka'nın gerçeğe uygun değer farkı diğer kapsamlı gelire yansıtılan ve itfa edilmiş maliyeti ile ölçülen menkul kıymet portföylerinde tüketici fiyatlarına ("TÜFE") endeksli tahviller bulunmaktadır. Söz konusu kıymetlerin yıl içerisindeki değerlemeleri reel kupon oranları ve hazine referans endeksi ile tahmini enflasyon oranı dikkate alınarak oluşturulan endeks baz alınarak etkin faiz oranı yöntemine göre yapılmaktadır. Bu kıymetlerin fiili kupon ödeme tutarları, alış-satış işlemleri ile yılsonu değerlemelerinde ise hazine tarafından açıklanan endeks değerleri kullanılmaktadır. TÜFE'li kıymetlere ilişkin endeks hesaplamaları T.C. Hazine ve Maliye Bakanlığı'nın TÜFE'ye Endeksli Tahviller Yatırımcı Kılavuzunda belirtildiği yöntem ile yapılmaktadır. Ayrıca yıl içerisinde kullanılan tahmini enflasyon oranı gereklilik halinde güncellenebilmektedir.

Krediler

Krediler, borçluya para, mal veya hizmet sağlama yoluyla oluşturulan finansal varlıklardan oluşmaktadır. Kredilerin ilk kaydı elde etme maliyeti ile yapılmaktadır ve kayda alınmalarını takiben "Etkin faiz oranı yöntemi" kullanılarak itfa edilmiş bedelleri ile ölçülmektedir.

Nakdi krediler; tür, vade ve teminat yapılarına göre, Tek Düzen Hesap Planı ve İzahnamesi'nde belirtilen hesaplarda orijinal bakiyelerine göre muhasebeleştirilmektedir. YP cinsinden krediler sabit fiyat üzerinden kayda alınmakta, Banka gişe döviz alış kuru ile evalüasyona tabi tutulmaktadır. Kullandırım tarihinde geçerli olan Banka gişe döviz alış kuru üzerinden TL olarak kullandırılmış olan dövize endeksli kredilerin geri ödemeleri ise taksit tahsilat tarihinde geçerli olan Banka gişe döviz satış kuru üzerinden hesaplanan TL karşılıkları ile tahsil edilmektedir.

VIII. FİNANSAL VARLIKLARDA DEĞER DÜŞÜKLÜĞÜNE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR

Beklenen Zarar Karşılıklarına İlişkin Açıklamalar

Banka, kredi ve alacakları için 22 Haziran 2016 tarih ve 29750 sayılı Resmi Gazete'de yayımlanan "Kredilerin Sınıflandırılması ve Bunlar için Ayrılacak Karşılıklara İlişkin Usul ve Esaslar Hakkında Yönetmelik"i ("Karşılıklar Yönetmeliği") dikkate alarak beklenen zarar karşılığı ayırmaktadır. Bu kapsamda, Banka, tahminlerini belirlerken kredi risk politikaları ve ihtiyatlılık prensibi doğrultusunda, kredi portföyünün genel yapısını, müşterilerin mali bünyelerini, mali olmayan verilerini ve ekonomik konjonktürü dikkate almaktadır.

Beklenen kredi zararı modelinin ana ilkesi, finansal araçların kredi kalitesinde bozulma veya iyileşmenin genel görünümünü yansıtabilmektir. Zarar karşılığı veya karşılık olarak bilinen, beklenen kredi zararının miktarı, kredi riskindeki artışın derecesine göre değişmektedir. Genel yaklaşıma göre iki ölçüm bulunmaktadır:

- 12 Aylık Beklenen Zarar Karşılığı (1. aşama), kredi kalitesinde önemli bir bozulma olmadıkça tüm varlıklar için geçerlidir.
- Ömür boyu Beklenen Zarar Karşılığı (2. aşama ve 3. aşama), kredi riskinde önemli bir artış meydana geldiğinde uygulanır.

Ek olarak, Banka uzman görüşü kullanarak modelin kredi riski faktörlerine istatistiki olarak cevap vermediği yönünde kanaat geliştirdiği müşteri grupları için model çıktıları üzerinde karşılık ayırmıştır. Ayrılan karşılık, ilerleyen raporlama dönemlerinde kredi portföyü ve geleceğe ilişkin beklentilerdeki değişimler gözetilerek tekrar gözden geçirilecektir.

Değer Düşüklüğü

Beklenen kredi zararı modeli itfa edilmiş maliyet ya da gerçeğe uygun değer üzerinden diğer kapsamlı gelir tablosuna kaydedilen araçlara (banka mevduatları, krediler ve menkul kıymetler gibi) ve ek olarak, sözleşme varlıkları, kredi taahhütleri ve finansal garanti sözleşmelerine uygulanır.

Beklenen kredi zararı modelinin yol gösterici prensibi, finansal araçların kredi riskindeki artış ya da iyileşmenin genel görünümünü yansıtmaktır. Zarar karşılığı miktarı, kredinin ilk verilişinden itibaren kredi riskindeki artışın derecesine bağlıdır.

Beklenen kredi zararı, bir finansal aracın ömrü boyunca krediden beklenen zararların tahmini olmakla birlikte, ölçüm için aşağıdaki hususlar önem taşımaktadır.

- Mümkün sonuçlar dikkate alınarak belirlenen olasılıklara göre ağırlıklandırılmış ve tarafsız bir tutar,
- Paranın zaman değeri,
- Geçmiş olaylar, mevcut şartlar ve gelecekteki ekonomik şartlara ilişkin tahminler hakkında, raporlama tarihi itibarıyla aşırı maliyet ve çabaya katlanılmadan elde edilebilen makul ve desteklenebilir bilgi.

Bu finansal varlıklar finansal tablolara ilk alındıkları andan itibaren gözlemlenen kredi risklerindeki artışa bağlı olarak aşağıdaki üç kategoriye ayrılmıştır:

12 Aylık Beklenen Kredi Zarar Karşılığı (1. Aşama)

Finansal tablolara ilk alındıkları anda veya finansal tablolara ilk alındıkları andan sonra kredi riskinde önemli bir artış olmayan finansal varlıklardır. Bu varlıklar için kredi riski değer düşüklüğü karşılığı 12 aylık beklenen kredi zarar karşılığı tutarında muhasebeleşmektedir. Kredi kalitesinde önemli bir bozulma olmadıkça tüm varlıklar için geçerlidir.

12 Aylık beklenen zarar değerleri, (raporlama tarihinden sonraki 12 ay içinde veya bir finansal aracın ömrü 12 aydan kısa ise daha kısa bir süre içinde) ömür boyu beklenen kayıp hesaplamasının bir parçasıdır.

Kredi Riskinde Önemli Artış (2. Aşama)

Finansal varlıklar, kredi riskinde önemli derecede bir artış olduğunun belirlenmesi halinde 2. aşamaya aktarılmaktadır. Beklenen zarar karşılığı, 1. aşamadaki krediler için 1 yıllık hesaplanırken, 2. aşamadaki krediler için beklenen zarar karşılığı kalan tüm vade dikkate alınarak hesaplanmaktadır.

Finansal varlığın kredi riskinin önemli derecede artmasının ve 2. aşamaya aktarılmasının belirlenmesinde dikkate alınan temel kriterler, gecikme gün sayısının 30 ve üzerinde olması ve Banka'nın içsel erken uyarı sistemi notudur.

Temerrüt (3. Aşama)

Raporlama tarihi itibarıyla değer düşüklüğüne uğradıklarına dair tarafsız kanıtı bulunan finansal varlıkları içermektedir. Bu varlıklar için ömür boyu beklenen kredi zarar karşılığı kaydedilmektedir.

Banka, aşağıdaki iki durumda, borcun temerrütte olduğunu değerlendirmektedir:

- Objektif Temerrüt Tanımı: Borcun 90 günden fazla gecikmiş olması anlamına gelir. Bu varsayımın desteklenebilir bilgiler ışığında aksi ispat edilebilir.
- Subjektif Temerrüt Tanımı: Borcun ödenmeyeceğine kanaat getirilmesi anlamına gelir. Borçlunun krediye ilişkin borçlarını ifa edemeyeceğine kanaat getirilmesi halinde borçlu, gecikme gün sayısına bakılmaksızın temerrütte olarak değerlendirilmektedir.

Finansal araçların toplu değerlendirilmesi, benzer kredi riskine ve ürün özelliklerine dayalı olarak portföy segmentasyonundan kaynaklanan homojen grup varlıkları temel alarak yapılmaktadır. Bu bölüm, her aşama için ortak bir temelde beklenen zarar hesaplama yaklaşımı ile ilgili risk parametresi tahmin yöntemlerine genel bir bakış sunmaktadır.

Nakit akışları farklılık gösteren ya da diğer kredilerle farklı özelliklere sahip krediler, toplu değerlendirme yerine münferit değerlendirmeye tabi tutulabilmektedir. Beklenen kredi zararı, sözleşme uyarınca vadesi gelmiş olan tüm sözleşmeye dayalı nakit akışları ile tahsil edilmesi beklenen orijinal Efektif Faiz Oranı değeri ile indirgenmiş nakit akışları arasında fark olarak tanımlanabilir.

Nakit akışları tahmin edilirken aşağıda yer alan durumlar göz önünde bulundurulmaktadır.

- Finansal aracın, beklenen ömrü boyunca tüm sözleşme koşulları,
- Teminat satışlarından elde edilmesi öngörülen nakit akışları.

Beklenen kredi zararı hesaplamasında, temerrüt olasılığı, temerrüt halinde kayıp ve temerrüt tutarı olarak ifade edilen temel parametrelerden yararlanılmaktadır.

Temerrüt Olasılığı

Temerrüt olasılığı, belirli bir zaman diliminde kredinin temerrüde düşme olasılığını ifade etmektedir. Temerrüt olasılığı modellerinde, kurumsal portföy için sektör bilgisi, bireysel portföy için ürün bilgisi esas alınmıştır.

Temerrüt Tutarı

Temerrüt tutarı, bir kredinin temerrüde düşmesi halinde beklenen brüt alacak tutarını ifade etmektedir.

Temerrüt Halinde Kayıp

Temerrüt halinde kayıp, bir kredinin temerrüt etmesinden kaynaklanan ekonomik net kaybın temerrüt tutarıyla ilişkisini oran cinsinden ifade etmektedir. Başka bir deyişle, temerrüde düşen bir krediden dolayı uğranan net kaybın, kredinin temerrüt anındaki bakiyesine oranını ifade etmektedir.

Geleceğe Dönük Beklentiler

Makroekonomik faktörlerle bağlantılı senaryoların kullanılmasıyla, geleceğe yönelik beklentilerin etkisi, beklenen kredi zararlarının hesaplamasında kullanılan kredi riski parametrelerine dâhil edilmektedir. Banka, beklenen kredi zararı hesaplamalarında kullanmak üzere çoklu senaryolar oluşturulması aşamasında geliştirdiği makroekonomik tahminleme modelini kullanmaktadır. Tahminleme sırasında öne çıkan makroekonomik değişken Gayri Safi Yurt İçi Hasıla (GSYH) ve Tüketici Fiyat Endeksi (TÜFE) olup, portföyle uyumu gözetilerek risk parametreleri gerekli görüldüğü takdirde güncellenmektedir. Makroekonomik göstergelere ek olarak Banka, ekonomik koşulları göz önünde bulundurarak makroekonomik modeller oluşturulurken uzman görüşünü de ekleyerek ihtiyati yaklaşımı tercih etmiş olup, söz konusu risklerin rakamsal etkileri de modellere dâhil edilmiştir.

Davranışsal Vade Hesaplama Metodolojisi

Beklenen zarar karşılığı; 1. aşamadaki kredilerde kalan vadesi bir yıldan az olanlar için vade sonuna kadar, kalan vadesi bir yıldan uzun olan krediler için bir yıllık, 2. aşamadaki krediler için ise ömür boyu (vade sonuna kadar) hesaplanmaktadır. Bu hesaplamada, her bir kredi için krediye ait kalan vade bilgisi esas alınmaktadır. Üzerinde gerçek vade bilgisi olan ürünler için bu bilgi kullanılırken, gerçek vade bilgisi olmayan ürünler için, tarihsel veri analiz edilerek davranışsal vade hesaplanmaktadır. Beklenen zarar karşılığı hesaplamaları kredinin türüne göre bu vadeler üzerinden gerçekleştirilir.

Kayıttan Düşme Politikası

BDDK tarafından 6 Temmuz 2021 tarih ve 31533 sayılı Resmi Gazete'de yayımlanan "Kredilerin Sınıflandırılması ve Bunlar İçin Ayrılacak Karşılıklara İlişkin Usul ve Esaslar Hakkında Yönetmelikte Değişiklik Yapılmasına Dair Yönetmelik" hükümleri kapsamında, Beşinci Grup-Zarar Niteliğindeki Krediler" altında sınıflandırılan ve borçlunun temerrüdü nedeniyle ömür boyu beklenen kredi zararı karşılığı veya özel karşılık ayrılan kredilerin geri kazanılmasına ilişkin makul beklentiler bulunmayan kısmı, bu Grupta sınıflandırılmalarını takip eden ilk raporlama döneminden itibaren TFRS 9 kapsamında, borçlunun durumuna özgü olarak bankaca uygun görülen süre zarfında kayıtlardan düşülür. Kredilerin kayıtlardan düşülmesi bir muhasebe uygulamasıdır ve alacak hakkından vazgeçilmesi sonucunu doğurmamaktadır.

IX. FİNANSAL ARAÇLARIN NETLEŞTİRİLMESİNE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR

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

X. SATIŞ VE GERİ ALIŞ ANLAŞMALARI VE MENKUL DEĞERLERİN ÖDÜNÇ VERİLMESİ İŞLEMLERİNE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR

Tekrar geri alımlarını öngören anlaşmalar çerçevesinde satılmış olan menkul kıymetler ("Repo") Banka portföyünde tutuluş amaçlarına göre "Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kâr/Zarara Yansıtılan", "Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıklar" veya "İtfa Edilmiş Maliyeti Üzerinden Değerlenen Finansal Varlıklar" portföylerinde sınıflandırılmakta ve ait olduğu portföyün esaslarına göre değerlemeye tabi tutulmaktadır. Repo sözleşmesi karşılığı elde edilen fonlar "Para Piyasalarına Borçlar" hesabında muhasebeleştirilmekte ve döneme ilişkin faiz gider reeskontları etkin faiz oranı yöntemine göre hesaplanmaktadır.

Geri satım taahhüdü ile alınmış menkul kıymet ("Ters Repo") işlemleri bilançoda "Para Piyasasından Alacaklar" kalemi altında muhasebeleştirilmekte ve döneme ilişkin faiz gelir reeskontları etkin faiz oranı yöntemine göre hesaplanmaktadır.

XI. SATIŞ AMAÇLI ELDE TUTULAN VE DURDURULAN FAALİYETLERE İLİŞKİN DURAN VARLIKLAR İLE BU VARLIKLARA İLİŞKİN BORÇLAR HAKKINDA AÇIKLAMALAR

Banka'nın alacaklarından dolayı edindiği varlıklar, finansal tablolarda "TFRS 5 Satış Amaçlı Elde Tutulan Duran Varlıklar ve Durdurulan Faaliyetlere İlişkin Türkiye Finansal Raporlama Standardı" hükümlerine uygun olarak muhasebeleştirilmektedir.

Satış amaçlı elde tutulan olarak sınıflandırılma kriterlerini sağlayan varlıklar, defter değerleri ile satış için katlanılacak maliyetler düşülmüş gerçeğe uygun değerlerinden düşük olanı ile ölçülür ve söz konusu varlıklar üzerinden amortisman ayırma işlemi durdurulur ve bu varlıklar bilançoda ayrı olarak sunulur. Bir varlığın satış amaçlı elde tutulan 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 (veya elden çıkarılacak varlık grubunun) satışına ilişkin bir plan yapılmış ve alıcıların tespiti ile planın tamamlanmasına yönelik aktif bir program başlatılmış olmalıdır. Çeşitli olay veya koşullar satış işleminin tamamlanma süresini bir yıldan fazlaya uzatabilir. Söz konusu gecikmenin, Banka'nın kontrolü dışındaki olaylar veya koşullar nedeniyle gerçekleşmiş ve Banka'nın ilgili varlığın (veya elden çıkarılacak varlık grubunu) satışına yönelik satış planının devam etmekte olduğuna dair yeterli kanıt bulunması durumunda söz konusu varlıklar satış amaçlı elde tutulan varlık olarak sınıflandırılmaya devam edilir.

Banka'nın, alacaklarından dolayı elde ettiği gayrimenkuller, vadeli satış sözleşmesi akdedilmesine bağlı olarak finansal tablolarda satış amaçlı elde tutulan duran varlık satırında gösterilmiştir.

Durdurulan bir faaliyet, bir işletmenin elden çıkarılacak veya satış amacıyla elde tutulan olarak sınıflandırılan bir bölümüdür. Durdurulan faaliyetlere ilişkin sonuçlar kâr veya zarar tablosunda ayrı olarak sunulur. Banka'nın durdurulan faaliyeti bulunmamaktadır.

XII. ŞEREFİYE VE DİĞER MADDİ OLMAYAN DURAN VARLIKLARA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR

Bilanço tarihi itibarıyla Banka'nın finansal tablolarında şerefiye bulunmamaktadır.

Diğer maddi olmayan duran varlıkların ilk kayıtları elde etme tutarları ve varlığın kullanılabilir hale getirilebilmesi için gerekli diğer doğrudan giderlerin ilavesi suretiyle bulunmuş maliyet bedeli üzerinden yapılmıştır. Diğer maddi olmayan duran varlıklar, kayda alınmalarını izleyen dönemde maliyet bedelinden birikmiş amortismanların ve varsa birikmiş değer azalışlarının düşülmesinden sonra kalan tutarları üzerinden değerlenmiştir.

Diğer maddi olmayan duran varlıklar tahmini faydalı ömürleri boyunca doğrusal amortisman yöntemi kullanılarak itfa edilmektedir. Diğer maddi olmayan duran varlıkların faydalı ömürlerinin tespiti, varlığın beklenen kullanım süresi, teknik, teknolojik veya diğer türdeki eskime ve varlıktan beklenen ekonomik faydayı elde etmek için gerekli olan bakım masrafları gibi hususlar değerlendirilerek yapılmaktadır. Cari dönem içerisinde uygulanan amortisman yönteminde değişiklik yapılmamıştır. Diğer maddi olmayan duran varlıklar için yapılan harcamalar, kira süresi içinde eşit tutarlarla itfa edilmekte, kira süresinin belli olmaması veya beş yıldan uzun olması durumunda ise itfa süresi beş yıl (amortisman oranı %20) olarak kabul edilmektedir.

Banka, bilgisayar yazılımları için katlandığı maliyetleri diğer maddi olmayan duran varlıklar-gayrimaddi haklar hesabında izlemekte olup, geliştirici giderleri yazılımın ilk maliyetine eklemek ve faydalı ömürlerini de dikkate almak suretiyle 3 yılda itfa etmektedir. Banka, maddi olmayan duran varlıklarının tahmini faydalı ömürlerini 3 ile 15 yıl arasında tespit etmiş olup, amortisman oranlarını %33,3 ile %6,7 arasında uygulamaktadır.

XIII. MADDİ DURAN VARLIKLARA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR

Maddi duran varlıkların ilk kayıtları elde etme tutarları ve varlığın kullanılabilir hale getirilebilmesi için gerekli diğer doğrudan giderlerin ilavesi suretiyle bulunmuş maliyet bedeli üzerinden yapılmıştır. Banka tarafından, 31 Ocak 2014 dönemi itibarıyla muhasebe politikası değişikliğine gidilerek portföyde kayıtlı gayrimenkuller gerçeğe uygun değerleri üzerinden izlenmeye başlanmıştır. Gayrimenkuller için bağımsız ekspertiz firmalarına yaptırılan değerlemeler sonucunda ortaya çıkan değerleme farkları, özkaynaklar altında maddi duran varlıklar yeniden değerleme farkları hesabında muhasebeleştirilmektedir.

Maddi duran varlıklar (gayrimenkuller hariç), kayda alınmalarını izleyen dönemde maliyet bedellerinden birikmiş amortismanları ve varsa değer azalışlarının düşülmesinden sonra kalan tutarlar üzerinden, gayrimenkuller ise gerçeğe uygun değerlerinden birikmiş amortismanların düşülmesinden sonra kalan tutarlar üzerinden finansal tablolarda gösterilmektedir. Maddi duran varlıklar normal amortisman yöntemi uygulanmak suretiyle tahmini faydalı ömürleri itibarıyla amortismana tabi tutulmaktadır. Cari dönem içerisinde uygulanan amortisman yönteminde değişiklik yapılmamıştır.

Maddi duran varlıkların tahmin edilen faydalı ömürleri ve amortisman oranları aşağıdaki gibidir:

	Tahmini Faydalı Ömür (Yıl)	Amortisman Oranı
Binalar	50	%2
Kasalar	50	%2
Diğer Menkuller	3-15	%4-33,33
Kiralama Yoluyla Alınan Menkuller	4-5	%20-25

Maddi duran varlıkların elden çıkarılmasından doğan kazanç veya kayıplar, ilgili maddi duran varlığın net elden çıkarılma hasılatı ile net defter değeri arasındaki fark olarak kâr veya zarar hesaplarına yansıtılmaktadır.

Maddi bir duran varlığa yapılan normal bakım ve onarım harcamaları, gider olarak muhasebeleştirilmektedir. Maddi duran varlığın kapasitesini genişleterek kendisinden gelecekte elde edilecek faydayı artıran nitelikteki yatırım harcamaları, maddi duran varlığın maliyetine eklenmektedir. Yatırım harcamaları, varlığın faydalı ömrünü uzatan, varlığın hizmet kapasitesini artıran, üretilen mal veya hizmetin kalitesini artıran veya maliyetini azaltan giderler gibi maliyet unsurlarından oluşmaktadır.

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

XIV. KİRALAMA İŞLEMLERİNE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR

TFRS 16 Kiralamalar

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. Türk Lirası kiralamalar için 2 yıllık devlet tahvili gösterge faiz oranları, sözleşmesi devam eden Yabancı Para kiralama işlemleri için ise Eurobond gösterge faiz oranları kullanılmaktadır.

Kiralamanın fiilen başladığı tarihten sonra Banka; defter değerini, kira yükümlülüğündeki faizi yansıtacak şekilde artırmakta, defter değerini, yapılan kira ödemelerini yansıtacak şekilde azaltmakta ve defter değerini, 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.

GRI 201-3

Banka, ilk kiralama süresinde veya satın alma seçeneğinin kullanılmasıyla ilgili bir değişiklik olması durumunda faiz oranındaki değişiklikleri yansıtan revize edilmiş bir iskonto oranı kullanmaktadır.

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.

Banka, ilgili standardın istisna hükümleri doğrultusunda, 1 yıldan kısa vadeli kiralamalar için standart hükümlerini uygulamamaktadır. Banka, bu kiralamalara ilişkili kira ödemelerini, kiralama süresi boyunca doğrusal olarak giderleştirerek finansal tablolara yansıtmaktadır.

Kiralama işlemleri ile elde edilen varlıklar, benzer nitelikte olup doğrudan iktisap edilen varlıklara uygulanan oranlar doğrultusunda itfa edilmektedir. Kiralama konusu varlıklar, maddi duran varlıklar hesabının altında izlenmekte ve faydalı ömürlerine göre aylık ve yıllık bazda itfaya tabi tutulmaktadır. Kiralama ile edinilen maddi duran varlıklara ilişkin ileriki dönemlerde ödenecek anapara ve faiz toplamı "Kiralama İşlemlerinden Yükümlülükler" pasif hesabına, faiz tutarı ise pasifte düzenleyici hesap niteliğindeki "Ertelenmiş Kiralama Giderleri" hesabına kaydedilir. Taksit ödemelerinde, takside ait anapara ve faiz tutarı "Kiralama İşlemlerinden Yükümlülükler" hesabına borç, faizler ise "Ertelenmiş Kiralama Giderleri" hesabına alacak kaydedilerek "Diğer Faiz Giderleri" hesabında muhasebeleştirilmektedir.

Banka "Kiralayan" olma sıfatıyla finansal kiralama işlemleri gerçekleştirmemektedir.

XV. KARŞILIKLAR, KOŞULLU VARLIK VE YÜKÜMLÜLÜKLERE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR

Krediler ve diğer alacaklar için ayrılan değer düşüklüğü karşılıkları dışında kalan karşılıklar ve koşullu yükümlülükler TMS 37 "Karşılıklar, Koşullu Borçlar ve Koşullu Varlıklara İlişkin Türkiye Muhasebe Standardı" na uygun olarak muhasebeleştirilmektedir.

Banka, geçmiş bir olaydan kaynaklanan mevcut bir yükümlülüğün (hukuki veya zımni) bulunması, yükümlülüğün yerine getirilmesi için ekonomik fayda içeren kaynakların işletmeden çıkmalarının muhtemel olması ve yükümlülük tutarının güvenli bir biçimde tahmin edilebiliyor olması durumunda karşılık ayırmaktadır. Tutarın yeterince güvenilir olarak ölçülemediği ve yükümlülüğün yerine getirilmesi için Banka'dan kaynak çıkma ihtimalinin bulunmadığı durumlarda söz konusu yükümlülük "Koşullu" olarak kabul edilmekte ve dipnotlarda açıklanmaktadır.

Mali bünyeyi etkileyebilecek boyuttaki işlemlerden verileri net olanlar için bu verilere dayanılarak, aksi durumda olanlar için ise tahmini olarak karşılık ayrılmaktadır.

Bilanço tarihi itibarıyla, geçmiş olayların bir sonucu olarak ortaya çıkması muhtemel ve tutarı güvenilir bir şekilde ölçülebilen şarta bağlı olay bulunmamaktadır.

Koşullu varlıklar, genellikle ekonomik yararların işletmeye girişi olasılığını doğuran, planlanmamış veya diğer beklenmeyen olaylardan oluşmaktadır. Koşullu varlıkların finansal tablolarda gösterilmeleri, hiçbir zaman elde edilemeyecek bir gelirin muhasebeleştirilmesi sonucunu doğurabileceğinden, sözü edilen varlıklar finansal tablolarda yer almamaktadır. Koşullu varlıklar, ekonomik faydaların işletmeye girişleri olası ise finansal tablo dipnotlarında açıklanmaktadır. Koşullu varlıklar, ilgili gelişmelerin finansal tablolarda doğru olarak yansıtılmalarını teminen sürekli olarak değerlendirmeye tabi tutulur. Ekonomik faydanın Banka'ya girmesinin neredeyse kesin hale gelmesi durumunda ilgili varlık ve buna ilişkin gelir, değişikliğin oluştuğu dönemin finansal tablolarına yansıtılır.

XVI. ÇALIŞANLARIN HAKLARINA İLİŞKİN YÜKÜMLÜLÜKLERE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR

Kıdem Tazminatı ve İzin Hakları

Banka, kıdem tazminatı ve izin haklarına ilişkin yükümlülüklerini TMS 19 "Çalışanlara Sağlanan Faydalara İlişkin Türkiye Muhasebe Standardı" hükümlerine göre muhasebeleştirmekte olup, gelecekteki kıdem tazminatı ve izin haklarından doğan yükümlülüklerini net bugünkü değeri üzerinden hesaplamış ve finansal tablolara yansıtmıştır.

31 ARALIK 2022 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

GRI 201-3

Türk yasaları ve sendika sözleşmelerine göre kıdem tazminatları emeklilik veya yasal koşulların oluşması halinde istifa ya da işten çıkarılma durumunda ödenmektedir. Personelin, Banka'daki çalışma statüsü ve bağlı olduğu sosyal güvenlik kurumuna göre ilgili mevzuat uyarınca, çalıştıkları süre için emekli ikramiyesi/kıdem tazminatı hesaplanmaktadır. Kıdem tazminatı aktüeryal varsayımlara dayanılarak hesaplanmaktadır. Hesaplamaya konu olan varsayımlar aşağıdaki gibidir.

Yükümlülüğün belirlenmesinde Banka bağımsız aktüerlerden yararlanmakta, iskonto oranı ve enflasyon gibi konularda varsayımlarda bulunmaktadır. 31 Aralık 2022 itibarıyla kıdem tazminatı yükümlülüğü 5.997.944 TL'dir (31 Aralık 2021: 1.355.145 TL).

	Cari Dönem	Önceki Dönem
İskonto oranı	%10,60	%19,20
Enflasyon	%10,08	%14,30

Banka, 1 Ocak 2013 tarihi itibarıyla yürürlüğe giren revize TMS 19 Çalışanlara Sağlanan Faydalara İlişkin Türkiye Muhasebe Standardı" uyarınca aktüeryal kayıp ve kazançları özkaynaklar altında muhasebeleştirmektedir. Banka, ertelenmiş vergi etkisi sonrası 2.780.427 TL aktüeryal kaybı özkaynaklar altında sınıflandırmıştır (31 Aralık 2021: 203.462 TL kazanç).

İzin ücreti yükümlülüğü, tüm personelin kullandığı izinlerin, her yıl kanunen hak edilen izin süresinden düşülmesi suretiyle bulunan kullanılmayan izin gün sayısının kümülatif toplamı üzerinden hesaplanmaktadır.

Banka, belirli süreli sözleşme ile personel istihdam etmemektedir.

T.C. Ziraat Bankası ve T. Halk Bankası Mensupları Emekli ve Yardım Sandığı (TZHEMSAN) Vakfı Yükümlülüğü

Bazı Banka çalışanlarının üyesi bulunduğu T.C. Ziraat Bankası ve T. Halk Bankası Mensupları Emekli ve Yardım Sandığı Vakfı ("Sandık"), 506 sayılı Sosyal Sigortalar Kanunu'nun geçici 20. maddesine göre kurulmuştur. Sosyal Sigortalar Kanunu kapsamında kurulmuş olan Banka sandıklarının, 5411 sayılı Bankacılık Kanunu'nun Geçici 23. maddesi ile Kanun'un yayımını izleyen üç yıl içinde SSK'ya devredilmesine hükmedilmiş, 30 Kasım 2006 tarih ve 2006/11345 sayılı Bakanlar Kurulu Kararıyla da devre ilişkin usul ve esaslar belirlenmiştir. Ancak Anayasa Mahkemesi'nin 31 Mart 2007 tarih, 26479 sayılı Resmi Gazete'de yayımlanan E.2005/139, K.2007/13 ve K.2007/33 sayılı kararıyla Emekli Sandıklarının Sosyal Güvenlik Kurumu'na ("SGK") devrine imkân sağlayan 5411 sayılı Bankacılık Kanunu'nun 23'üncü maddesinin geçici 1'inci maddesinin 1'inci fıkrası iptal edilmiştir.

Anayasa Mahkemesi'nin iptale ilişkin gerekçeli kararının yayınlanmasının hemen akabinde Türkiye Büyük Millet Meclisi ("TBMM") banka sandık iştirakçilerinin SGK'ya devredilmesini öngören yeni yasal düzenlemeler üzerinde çalışmaya başlamış ve 17 Nisan 2008 tarihinde 5754 sayılı Sosyal Güvenlik Kanunu'nun ("Yeni Kanun") devre ilişkin esasları düzenleyen ilgili maddeleri TBMM Genel Kurulu'nda kabul edilmiş ve 8 Mayıs 2008 tarih ve 26870 sayılı Resmi Gazete'de yayımlanarak yürürlüğe girmiştir.

Yeni Kanun ile Banka sandıklarının iştirakçileri ve aylık veya gelir bağlanmış olanlar ve bunların hak sahiplerinin herhangi bir işleme gerek kalmaksızın ilgili maddenin yayımı tarihinden itibaren üç yıl içinde SGK'ya devredilmesi ve bu Kanun kapsamına alınması, üç yıllık devir süresinin Bakanlar Kurulu kararı ile en fazla iki yıl uzatılabileceği hüküm altına alınmıştır. Söz konusu kanunda, devir tarihi itibarıyla devredilen kişilerle ilgili olarak, sandıkların anılan Kanun kapsamındaki sigorta kolları itibarıyla gelir ve giderleri dikkate alınarak yükümlülüğünün peşin değerinin hesaplanacağı ve peşin değerin aktüeryal hesabında kullanılacak teknik faiz oranının %9,80 olarak esas alınacağı, ayrıca sandık iştirakçileri ile aylık ve/veya gelir bağlanmış olanlar ve bunların hak sahiplerinin SGK'ya devrinden sonra bu kişilerin tabi oldukları vakıf senedinde bulunmasına rağmen karşılanmayan diğer sosyal hakları ve ödemelerinin, sandıklar ve sandık iştirakçilerini istihdam eden kuruluşlarca karşılanmaya devam edileceği hususlarına yer verilmiştir.

Bankacılık Kanunu'nun 58'inci ve Geçici 7'nci maddeleri uyarınca bankaların 1 Ocak 2008 tarihinden itibaren söz konusu sandıkların açıklarının kapatılması için artık kaynak aktaramayacaklarına ilişkin hükmü yukarıda belirtilen kanun kapsamında 5 yıla kadar ertelenmiştir.

9 Nisan 2011 tarih ve 27900 sayılı Resmi Gazete'de yayımlanan 2011/1559 sayılı Bakanlar Kurulu Kararı ile 506 sayılı Kanunun geçici 20'nci maddesi kapsamındaki bankalar, sigorta ve reasürans şirketleri, ticaret odaları, sanayi odaları, borsalar veya bunların teşkil ettikleri birlikler personeli için kurulmuş bulunan sandıkların iştirakçileri ile aylık veya gelir bağlanmış olanlar ile bunların hak sahiplerinin Sosyal Güvenlik Kurumuna devredilmesine ilişkin sürenin iki yıl uzatılması kararlaştırılmıştır.

Diğer taraftan, 8 Mart 2012 tarih ve 28227 sayılı Resmi Gazete'de yayımlanan Sosyal Sigortalar ve Genel Sağlık Sigortası Kanununda Değişiklik Yapılmasına Dair 6283 sayılı Kanun ile 5510 sayılı Kanunun geçici 20'nci maddesinin birinci fıkrasının ikinci cümlesinde yer alan "iki yıl" ibaresi "dört yıl" şeklinde değiştirilmiştir.

31 ARALIK 2022 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

GRI 201-3, 207-1, 207-2, 207-3, 207-4

30 Nisan 2014 tarih ve 28987 sayılı Resmi Gazete'de yayımlanan 2014/6042 sayılı Bakanlar Kurulu Kararı ile söz konusu sandıkların iştirakçileri ile aylık veya gelir bağlanmış olanlar ile bunların hak sahiplerinin Sosyal Güvenlik Kurumuna devredilmesine ilişkin sürenin bir yıl uzatılması kararlaştırılmıştır.

Son olarak; 23 Nisan 2015 tarihli Resmi Gazete'de yayımlanan 6645 sayılı yasanın 51. maddesi ile Banka ve Sigorta Sandıklarının SGK'ya devri ile ilgili 5510 sayılı yasanın geçici 20. maddesinin 1. fıkrası; "506 sayılı kanunun geçici 20'nci maddesi kapsamındaki bankalar, sigorta ve reasürans şirketleri, ticaret odaları, sanayi odaları, borsalar veya bunların teşkil ettikleri birlikler personeli için kurulmuş bulunan sandıkların iştirakçileri ile aylık veya gelir bağlanmış olanlar ile bunların hak sahiplerinin Sosyal Güvenlik Kurumu'na devir tarihini belirlemeye Bakanlar Kurulu yetkilidir. Devir tarihi itibarıyla sandık iştirakçileri bu kanunun 4'üncü maddesinin birinci fıkrasının (a) bendi kapsamında sigortalı sayılırlar." şeklinde değiştirilmiştir. Böylece, yapılan değişiklik ile süre sınırlaması getirilmeden sandıkların SGK'ya devir tarihini belirleme yetkisi Bakanlar Kurulu'na verilmiştir. Bakanlar Kurulu'nun 24 Şubat 2014 tarihli kararına istinaden; devir dönemi olarak Mayıs 2015 belirlenmiştir. 23 Nisan 2015 tarih ve 29335 sayılı Resmi Gazete'de yayımlanan 6645 sayılı İş Sağlığı ve Güvenliği Kanunu ile Bazı Kanun ve Kanun Hükmünde Kararnamelerde Değişiklik Yapılmasına Dair Kanun ile 5510 sayılı Kanun'un geçici 20. maddesinin birinci fıkrasında yapılan son değişiklik sonucunda; devir tarihini belirlemeye Bakanlar Kurulu, 9 Temmuz 2018 tarih 30473 sayılı mükerrer Resmi Gazete'de ise devir tarihini belirlemeye Cumhurbaşkanı yetkili kılınmıştır.

Yeni Kanun çerçevesinde ve belirtilen oran olan %9,80 teknik faiz kullanılarak hazırlanan teknik bilanço raporlarına göre 31 Aralık 2022 tarihi itibarıyla söz konusu sandık için teknik açık oluşmadığı rapor edilmiştir. Banka'nın, sandıktan yapılan geri ödemeler veya gelecekte yapılacak katkılardaki azalışlar şeklinde ortaya çıkan ekonomik yararların bugünkü değerini elde etmeye yönelik yasal bir hakkı olmadığından dolayı, bilançosunda muhasebeleştirdiği bir varlık bulunmamaktadır.

XVII. VERGİ UYGULAMALARINA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR

Cari Vergi

Kurumlar vergisi oranı, 21 Haziran 2006 tarihli ve 26205 sayılı Resmi Gazete'de yayımlanarak yürürlüğe giren 5520 sayılı Kurumlar Vergisi Kanunu ile 1 Ocak 2006 tarihinden itibaren geçerli olmak üzere %20 olarak belirlenmiştir.

Ancak;

15 Nisan 2022 tarih ve 31810 sayılı Resmi Gazete'de yayımlanan 7394 sayılı Kanun'un 25. Maddesi uyarınca; 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 şirketleri için Kurumlar vergisi oranı %25 olarak belirlenmiştir. Bu hüküm 2022 yılı vergilendirme dönemi kurum kazançlarına uygulanmak üzere 15 Nisan 2022 tarihinde yürürlüğe girmiş olup, 31 Aralık 2022 tarihi itibarıyla finansal tablolarda Kurumlar vergisi oranı %25 olarak uygulanmıştır.

Kurumlar vergisi oranı kurumların ticari kazancına vergi yasaları gereğince indirimi kabul edilmeyen giderlerin ilave edilmesi, vergi yasalarında yer alan istisna (iştirak kazançları istisnası gibi) ve indirimlerin düşülmesi sonucu bulunacak vergi matrahına uygulanır. Kâr dağıtılmadığı takdirde başka bir vergi ödenmemektedir.

Türkiye'deki bir işyeri ya da daimi temsilcisi aracılığı ile gelir elde eden dar mükellef kurumlar ile Türkiye'de yerleşik kurumlara ödenen kâr paylarından (temettüler) stopaj yapılmaz. Bunların dışında kalan kişi ve kurumlara yapılan temettü ödemeleri %15 oranında stopaja tabi iken; 22 Aralık 2021 tarih ve 31697 sayılı Resmi Gazetede yayımlanan Cumhurbaşkanı Kararı ile bu oran %10 olarak değiştirilmiştir. Kârın sermayeye ilavesi, kâr dağıtımı sayılmaz ve stopaj uygulanmaz.

Kurumlar üçer aylık mali kârları üzerinden o yıl geçerli olan kurumlar vergisi oranında geçici vergi hesaplar ve o dönemi izleyen ikinci ayın 17'nci gününe kadar beyan eder ve öderler. Yıl içinde ödenen geçici vergi o yıla ait olup, izleyen yıl verilecek kurumlar vergisi beyannamesi üzerinden hesaplanacak kurumlar vergisinden mahsup edilir. Mahsuba rağmen ödenmiş geçici vergi tutarı kalması durumunda bu tutar devlete karşı olan diğer mali borçlara da mahsup edilebilir.

Banka tarafından uygulanan önemli vergi istisnalarından olan Kurumlar Vergisi Kanunu, 5. 1. e. maddesine göre; Kurumların, en az iki tam yıl (730 gün) süreyle aktiflerinde yer alan taşınmazların satışından doğan kazançların %50'si ve iştirak hisseleri ile aynı süreyle sahip oldukları kurucu senetleri, intifa senetleri ve rüçhan haklarının satışından doğan kazançların %75'lik kısmı kurumlar vergisinden istisnadır (7061 Sy. Kanunun 89. maddesiyle değiştirilen ve 5 Aralık 2017 tarihinden itibaren yürürlüğe giren).

31 ARALIK 2022 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

GRI 207-1, 207-2, 207-3, 207-4

Bu istisna, satışın yapıldığı dönemde uygulanır ve satış kazancının istisnadan yararlanan kısmı satışın yapıldığı yılı izleyen beşinci yılın sonuna kadar pasifte özel bir fon hesabında tutulur. Ancak satış bedelinin, satışın yapıldığı yılı izleyen ikinci takvim yılının sonuna kadar tahsil edilmesi şarttır. Bu süre içinde tahsil edilmeyen satış bedeline isabet eden istisna nedeniyle zamanında tahakkuk ettirilmeyen vergiler ziyaa uğramış sayılır.

İstisna edilen kazançtan beş yıl içinde sermayeye ilave dışında herhangi bir şekilde başka bir hesaba nakledilen veya işletmeden çekilen ya da dar mükellef kurumlarca ana merkeze aktarılan kısım için uygulanan istisna dolayısıyla zamanında tahakkuk ettirilmeyen vergiler ziyaa uğramış sayılır. Aynı süre içinde işletmenin tasfiyesi (bu Kanuna göre yapılan devir ve bölünmeler hariç) halinde de bu hüküm uygulanır.

Ayrıca Kurumlar Vergisi Kanunu 5.1.f. maddesine göre; Bankalara borçları nedeniyle kanunî takibe alınmış veya Tasarruf Mevduatı Sigorta Fonuna borçlu durumda olan kurumlar ile bunların kefillerinin ve ipotek verenlerin sahip oldukları taşınmazlar, iştirak hisseleri, kurucu senetleri ve intifa senetleri ile rüçhan haklarının, bu borçlara karşılık bankalara veya bu Fona devrinden sağlanan hasılatın bu borçların tasfiyesinde kullanılan kısmına isabet eden kazançların tamamı ile bankaların bu şekilde elde ettikleri taşınmazların satışından doğan kazançların %50'lik, diğerlerinin satışından doğan kazançların %75'lik kısmı kurumlar vergisinden istisnadır.

Türk vergi mevzuatına göre beyanname üzerinde gösterilen mali zararlar 5 yılı aşmamak kaydıyla dönem kurum kazancından indirilebilirler. Ancak, mali zararlar, geçmiş yıl kârlarından mahsup edilemez.

Kurumlar vergisi beyannameleri hesap döneminin kapandığı ayı takip eden dördüncü ayın sonuna kadar bağlı bulunulan vergi dairesine verilir ve aynı ayın sonuna kadar da tahakkuk eden vergi ödenir. Bununla beraber, vergi incelemesine yetkili makamlar takip eden beşinci yılın sonuna kadar muhasebe kayıtlarını inceleyebilir ve hatalı işlem tespit edilirse ödenecek vergi miktarları yeniden tarh ettirilir. Diğer taraftan, 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 29 Ocak 2022 tarih ve 31734 sayılı Resmi Gazete'de yayımlanan 7352 sayılı "Vergi Usul Kanunu ile Kurumlar Vergisi Kanununda Değişiklik Yapılmasına Dair Kanun" ile 213 sayılı Vergi Usul Kanunu'na geçici 33'üncü madde eklenmiş ve geçici vergi dönemleri de dâhil olmak üzere 2021 ve 2022 hesap dönemleri (kendilerine özel hesap dönemi tayin edilenlerde 2022 ve 2023 yılında biten hesap dönemleri itibarıyla) ile 2023 hesap dönemi geçici vergi dönemlerinde mükerrer 298'inci madde kapsamındaki enflasyon düzeltmesine ilişkin şartların oluşup oluşmadığına bakılmaksızın mali tabloların enflasyon düzeltmesine tabi tutulmayacağı, 31 Aralık 2023 tarihli mali tabloların ise enflasyon düzeltmesine ilişkin şartların oluşup oluşmadığına bakılmaksızın enflasyon düzeltmesine tabi tutulacağı, yapılacak enflasyon düzeltmesinden kaynaklanan kâr/zarar farklarının geçmiş yıllar kâr/zarar hesabında gösterileceği hususu yasalaşmıştır.

Ertelenmiş Vergi

Banka, uygulanan muhasebe politikaları ve değerleme esasları ile vergi mevzuatı uyarınca belirlenen vergiye esas değeri arasındaki geçici farklar için TMS 12 "Gelir Vergilerine İlişkin Türkiye Muhasebe Standardı" uyarınca, 22 Nisan 2021 tarihli ve 7316 sayılı Kanun ile getirilen ilave düzenlemeyi de dikkate alarak ertelenmiş vergi hesaplamakta ve muhasebeleştirmektedir.

22 Nisan 2021 tarihli Resmi Gazete'de yayımlanan 7316 sayılı Kanun uyarınca, 1 Temmuz 2021 tarihinden itibaren verilmesi gereken beyannamelerden başlamak ve 1 Ocak 2021 tarihinden itibaren başlayan vergilendirme dönemi için geçerli olmak üzere Kurumlar vergisi oranı 2021 yılı vergilendirme dönemi için %25'e çıkarılmış olup, bu oranın 2022 yılı vergilendirme dönemi için %23, 2023 yılı ve sonrasındaki vergilendirme dönemleri için ise %20 olarak uygulanacağı açıklanmıştı.

Ancak, 15 Nisan 2022 tarihli ve 31810 sayılı Resmi Gazete'de yayımlanarak yürürlüğe giren 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'un 26'ncı maddesi ile 5520 sayılı Kurumlar Vergisi Kanununun geçici 13'üncü maddesine eklenen fıkra ile Kurumlar Vergisi oranı 2022 yılı vergilendirme dönemine ait kurum kazançları için yeniden düzenlenerek bankalar için vergi oranının %25 olarak uygulanacağı belirtilmiştir.

31 ARALIK 2022 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

GRI 207-1, 207-2, 207-3, 207-4

Ertelenmiş vergi yükümlülüğü veya varlığı, varlıkların ve yükümlülüklerin finansal tablolarda gösterilen tutarları ile yasal vergi matrahı hesabında dikkate alınan tutarları arasındaki geçici farklılıkların bilanço yöntemine göre vergi etkilerinin yasalaşmış vergi oranları dikkate alınarak hesaplanmasıyla belirlenmektedir. Banka ertelenmiş vergi hesaplamasında geçici farkların vergilendirilebilir/vergiden indirilebilir olacağı zamanı tahmin ederek yürürlükteki vergi mevzuatı uyarınca bilanço tarihi itibarıyla geçerli bulunan yasalaşmış vergi oranları kullanmaktadır. TMS 12 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 yükümlükleri üzerinden %25 oranına göre ertelenmiş vergi hesaplaması yapmıştır. Ertelenmiş vergi yükümlülükleri vergilendirilebilir geçici farkların tümü için hesaplanırken, indirilebilir geçici farklardan oluşan ertelenmiş vergi varlıkları, gelecekte vergiye tabi kâr elde etmek suretiyle bu farklardan yararlanmanın kuvvetle muhtemel olması şartıyla hesaplanmaktadır. Şerefiye veya işletme birleşmeleri dışında varlık veya yükümlülüklerin ilk defa finansal tablolara alınmasından dolayı oluşan ve hem ticari hem de mali kâr veya zararı etkilemeyen geçici zamanlama farklarına ilişkin ertelenmiş vergi yükümlülüğü veya varlığı hesaplanmaz.

Ertelenmiş vergi varlığının kayıtlı değeri, her bir bilanço tarihi itibarıyla gözden geçirilir. Ertelenmiş vergi varlığının bir kısmının veya tamamının sağlayacağı faydanın elde edilmesine imkân verecek düzeyde mali kâr elde etmenin muhtemel olmadığı ölçüde, ertelenmiş vergi varlığının kayıtlı değeri azaltılır.

Ertelenmiş vergi, varlıkların oluştuğu veya yükümlülüklerin yerine getirildiği dönemde geçerli olan vergi oranları üzerinden hesaplanır ve kâr veya zarar tablosuna gider veya gelir olarak kaydedilir. Bununla birlikte, ertelenmiş vergi, aynı veya farklı bir dönemde doğrudan özsermaye ile ilişkilendirilen varlıklarla ilgili ise doğrudan özsermaye hesap grubuyla ilişkilendirilir.

Hesaplanan ertelenmiş vergi varlığı ile ertelenmiş vergi yükümlülüğü konsolide olmayan finansal tablolarda netleştirilerek gösterilmektedir.

BDDK'nın 8 Aralık 2004 tarih, BDDK.DZM.2/13/1-a-3 no'lu genelgesi çerçevesinde genel karşılık ve serbest karşılık tutarları üzerinden ertelenmiş vergi aktifi ayrılmamaktaydı. Bununla birlikte, 1 Ocak 2018 tarihinden itibaren TFRS 9 hükümleri çerçevesinde geçici fark teşkil eden beklenen zarar karşılıkları üzerinden ertelenmiş vergi varlığı hesaplanmaya başlanmıştır. Serbest karşılıklar için ise ertelenmiş vergi hesaplaması yapılmamaktadır.

XVIII. BORÇLANMALARA İLİŞKİN İLAVE AÇIKLAMALAR

Banka, borçlanma araçlarını TFRS 9 "Finansal Araçlar" standardı hükümleri gereği muhasebeleştirmekte olup, tüm finansal yükümlülüklerini, kayda alınmalarını izleyen dönemlerde etkin faiz oranı yöntemi ile değerlemektedir. Borçlanma araçlarının muhasebeleştirilme ve değerleme yöntemleri ile borçlanmayı temsil eden yükümlülükler açısından riskten korunma tekniklerini uygulamayı gerektiren borçlanma bulunmamaktadır.

Banka, gerektiğinde tahvil/bono ihracı gibi borçlanma araçlarına başvurmak suretiyle yurt içi ve yurtdışı kişi ve kuruluşlardan kaynak temini yoluna gitmektedir. Söz konusu işlemler, işlem tarihinde elde etme maliyeti de dâhil olmak üzere gerçeğe uygun değerleri ile kayda alınmakta, takip eden dönemlerde ise iç verim oranı yöntemi kullanılarak iskonto edilmiş bedelleri üzerinden değerlenmektedir. Banka tarafından hisse senedine dönüştürülebilir tahvil ihraç edilmemiştir.

XIX. İHRAÇ EDİLEN HİSSE SENETLERİNE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR

Banka'nın ihraç ettiği hisse senedi bulunmamaktadır.

XX. AVAL VE KABULLERE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR

Banka'nın aval ve kabullerine ilişkin borç taahhütleri "Bilanço Dışı Yükümlülükler" altında muhasebeleştirilmektedir.

XXI. DEVLET TEŞVİKLERİNE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR

Banka'nın bilanço tarihi itibarıyla yararlanmış olduğu herhangi bir devlet teşviki bulunmamaktadır.

XXII. NAKİT VE NAKDE EŞDEĞER VARLIKLAR

Nakit ve nakit benzeri kalemler, nakit para, vadesiz mevduat ve satın alım tarihinden itibaren vadeleri 3 ay veya 3 aydan daha az olan, hemen nakde çevrilebilecek olan ve önemli tutarda değer değişikliği riskini taşımayan yüksek likiditeye sahip diğer kısa vadeli yatırımlardır. Bu varlıkların defter değeri gerçeğe uygun değeridir. YP Nakit değerler ve bankalara ilişkin tutarlar dönem sonu Banka gişe döviz alış kuru ile değerleme yapılarak gösterilmiştir.

Nakit akış tablolarının hazırlanmasına esas olan "Nakit", kasa, efektif deposu, altın, yoldaki paralar ve satın alınan çekler ile T.C. Merkez Bankası dâhil bankalardaki vadesiz mevduat olarak, "Nakde Eşdeğer Varlık" ise orijinal vadesi üç aydan kısa olan bankalararası para piyasası plasmanları ve bankalardaki vadeli depolar olarak tanımlanmaktadır.

XXIII. RAPORLAMANIN BÖLÜMLEMEYE GÖRE YAPILMASINA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR

Banka'nın organizasyonel ve iç raporlama yapısına ve TFRS 8 "Faaliyet Bölümleri" hükümlerine uygun olarak belirlenmiş faaliyet alanlarına ilişkin bilgiler Dördüncü Bölüm, X no'lu dipnotta sunulmuştur.

XXIV. DİĞER HUSUSLARA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR

Bulunmamaktadır.

DÖRDÜNCÜ BÖLÜM

MALİ BÜNYEYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER

I. ÖZKAYNAK KALEMLERİNE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR

Özkaynak tutarı ve sermaye yeterliliği standart oranı "Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmelik" ile "Bankaların Sermaye Yeterliliğinin Ölçülmesine ve Değerlendirilmesine İlişkin Yönetmelik" ve bunlara ilave olarak BDDK'nın aşağıdaki düzenlemeleri çerçevesinde hesaplanmıştır.

- Bankacılık Düzenleme ve Denetleme Kurulunun 28 Nisan 2022 tarih ve 10188 sayılı Kararı uyarınca kredi riskine esas tutarın hesaplanmasında yabancı para birimindeki değerlenmiş tutarları hesaplarken 31 Aralık 2021 tarihine ait Merkez Bankası döviz alış kuru kullanılmıştır.
- 21 Aralık 2021 tarih ve 9996 sayılı düzenleme çerçevesinde bankaların sahip oldukları menkul kıymetlerden, "Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Menkul Değerler" portföyünde yer alanların net değerleme farklarının negatif olması durumunda, bu farklar özkaynak tutarında dikkate alınmayabilir. Söz konusu istisna 31 Aralık 2022 özkaynak hesaplamasında kullanılmamıştır.

Banka'nın 31 Aralık 2022 tarihi itibarıyla hesaplanan cari dönem özkaynak tutarı 244.685.816 TL (31 Aralık 2021: 131.051.873 TL), sermaye yeterliliği standart oranı da %16,53 (31 Aralık 2021: %16,52). Banka'nın sermaye yeterliliği standart oranı ilgili mevzuat ile belirlenen asgari oranın üzerinde seyretmektedir.

1. Özkaynak Kalemlerine İlişkin Bilgiler

	Cari Dönem 31 Aralık 2022	Önceki Dönem 31 Aralık 2021
ÇEKİRDEK SERMAYE		
Bankanın tasfiyesi halinde alacak hakkı açısından diğer tüm alacaklardan sonra gelen ödenmiş sermaye	34.900.000	13.100.000
Hisse senedi ihraç primleri	-	-
Yedek akçeler	73.956.519	67.627.159
Türkiye Muhasebe Standartları (TMS) uyarınca özkaynaklara yansıtılan kazançlar	81.600.342	21.005.831
Kâr	41.137.467	6.355.008
Net Dönem Kârı	41.092.377	6.291.309
Geçmiş Yıllar Kârı	45.090	63.699
İştirakler, bağlı ortaklıklar ve birlikte kontrol edilen ortaklıklardan bedelsiz olarak edinilen ve dönem kârı içerisinde muhasebeleştirilmeyen hisseler	279.341	138.703
İndirimler Öncesi Çekirdek Sermaye	**231.873.669**	**108.226.701**
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	29.393.805	5.329.097
Faaliyet kiralaması geliştirme maliyetleri	10.269	10.219
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	2.272.601	1.365.095
Geçici farklara dayanan ertelenmiş vergi varlıkları hariç olmak üzere gelecek dönemlerde elde edilecek vergilendirilebilir gelirlere dayanan ertelenmiş vergi varlığının, ilgili ertelenmiş vergi yükümlülüğü ile mahsup edildikten sonra kalan kısmı	-	-
Gerçeğe uygun değeri üzerinden izlenmeyen varlık veya yükümlülüklerin nakit akış riskinden korunma işlemine konu edilmesi halinde ortaya çıkan farklar	-	-
Kredi Riskine Esas Tutarın İçsel Derecelendirmeye Dayalı Yaklaşımlar ile Hesaplanmasına İlişkin Tebliğ uyarınca hesaplanan toplam beklenen kayıp tutarının, toplam karşılık tutarını aşan kısmı	-	-
Menkul kıymetleştirme işlemlerinden kaynaklanan kazançlar	-	-
Bankanın yükümlülüklerinin gerçeğe uygun değerlerinde, kredi değerliliğindeki değişikliklere bağlı olarak oluşan farklar sonucu ortaya çıkan gerçekleşmemiş kazançlar ve kayıplar	-	-
Tanımlanmış fayda plan varlıklarının net tutarı	-	-
Bankanın kendi çekirdek sermayesine yapmış olduğu doğrudan veya dolaylı yatırımlar	-	-
Kanunun 56'ncı maddesinin dördüncü fıkrasına aykırı olarak edinilen paylar	-	-
Ortaklık paylarının %10 veya daha azına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların özkaynak unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonları toplamının, bankanın çekirdek sermayesinin %10'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	-	-

31 ARALIK 2022 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

	Cari Dönem 31 Aralık 2022	Önceki Dönem 31 Aralık 2021
Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmeliğin Geçici 2 nci maddesinin ikinci fıkrası uyarınca çekirdek sermayenin %15'ini aşan tutarlar	-	-
Ortaklık paylarının %10'dan daha fazlasına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların çekirdek sermaye unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonlarından kaynaklanan aşım tutarı	-	-
İpotek hizmeti sunma haklarından kaynaklanan aşım tutarı	-	-
Geçici farklara dayanan ertelenmiş vergi varlıklarından kaynaklanan aşım tutarı	-	-
Kurulca belirlenecek diğer kalemler	-	-
Yeterli ilave ana sermaye veya katkı sermaye bulunmaması halinde çekirdek sermayeden indirim yapılacak tutar	-	-
Çekirdek Sermayeden Yapılan İndirimler Toplamı	**31.676.675**	**6.704.411**
Çekirdek Sermaye Toplamı	**200.196.994**	**101.522.290**
İLAVE ANA SERMAYE		
Çekirdek sermayeye dâhil edilmeyen imtiyazlı paylara tekabül eden sermaye ile bunlara ilişkin ihraç primleri	-	-
Kurumca uygun görülen borçlanma araçları ve bunlara ilişkin ihraç primleri	27.979.840	20.710.200
Kurumca uygun görülen borçlanma araçları ve bunlara ilişkin ihraç primleri (Geçici Madde 4 kapsamında olanlar)	-	-
İndirimler Öncesi İlave Ana Sermaye	**27.979.840**	**20.710.200**
İlave Ana Sermayeden Yapılacak İndirimler	-	-
Bankanın kendi ilave ana sermayesine yapmış olduğu doğrudan veya dolaylı yatırımlar	-	-
Bankanın ilave ana sermaye kalemlerine yatırım yapan bankalar ile finansal kuruluşlar tarafından ihraç edilen ve Yönetmeliğin 7'nci maddesinde belirtilen şartları taşıyan özkaynak kalemlerine bankanın yaptığı yatırımlar	-	-
Ortaklık paylarının %10 veya daha azına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların özkaynak unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonları toplamının, bankanın çekirdek sermayesinin %10'unu aşan kısmı	-	-
Ortaklık paylarının %10 veya daha fazlasına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların ilave ana sermaye unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonları toplamı	-	-
Kurulca belirlenecek diğer kalemler	-	-
Geçiş Sürecinde Ana Sermayeden İndirilmeye Devam Edecek Unsurlar		
Şerefiye veya diğer maddi olmayan duran varlıklar ve bunlara ilişkin ertelenmiş vergi yükümlülüklerinin Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmeliğin Geçici 2'nci maddesinin birinci fıkrası uyarınca çekirdek sermayeden indirilmeyen kısmı (-)	-	-
Net ertelenmiş vergi varlığı/vergi borcunun Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmeliğin Geçici 2 nci maddesinin birinci fıkrası uyarınca çekirdek sermayeden indirilmeyen kısmı (-)	-	-
Yeterli katkı sermaye bulunmaması halinde ilave ana sermayeden indirim yapılacak tutar (-)	-	-
İlave ana sermayeden yapılan indirimler toplamı	**-**	**-**
İlave Ana Sermaye Toplamı	**27.979.840**	**20.710.200**
Ana Sermaye Toplamı (Ana Sermaye = Çekirdek Sermaye + İlave Ana Sermaye)	**228.176.834**	**122.232.490**
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)	16.524.427	8.833.639
İndirimler Öncesi Katkı Sermaye	**16.524.427**	**8.833.639**
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	**16.524.427**	**8.833.639**
Toplam Özkaynak (Ana Sermaye ve Katkı Sermaye Toplamı)	**244.701.261**	**131.066.129**

31 ARALIK 2022 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

	Cari Dönem 31 Aralık 2022	Önceki Dönem 31 Aralık 2021
Ana Sermaye ve Katkı Sermaye Toplamı (Toplam Özkaynak)	**244.701.261**	**131.066.129**
Kanunun 50 ve 51'inci maddeleri hükümlerine aykırı olarak kullandırılan krediler	-	-
Kanunun 57'nci maddesinin birinci fıkrasındaki sınırı aşan tutarlar ile bankaların alacaklarından dolayı edinmek zorunda kaldıkları ve aynı madde uyarınca elden çıkarmaları gereken emtia ve gayrimenkullerden edinim tarihinden itibaren beş yıl geçmesine rağmen elden çıkarılamayanların net defter değerleri	-	-
Kurulca belirlenecek diğer hesaplar	15.445	14.256
Geçiş Sürecinde Ana Sermaye ve Katkı Sermaye Toplamından (Sermayeden) İndirilmeye Devam Edecek Unsurlar		
Ortaklık paylarının yüzde %10 veya daha azına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların özkaynak unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonları toplamının, bankanın çekirdek sermayesinin yüzde onunu aşan kısmının, Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmeliğin Geçici 2 nci maddesinin birinci fıkrası uyarınca çekirdek sermayeden, ilave ana sermayeden ve katkı sermayeden indirilmeyen kısmı	-	-
Ortaklık paylarının %10'dan daha fazlasına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların doğrudan ya da dolaylı olarak ilave ana sermaye ve katkı sermaye unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonlarının toplam tutarının Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmeliğin Geçici 2 nci maddesinin birinci fıkrası uyarınca, ilave ana sermayeden ve katkı sermayeden indirilmeyen kısmı	-	-
Ortaklık paylarının %10'dan daha fazlasına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların çekirdek sermaye unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonlarının, geçici farklara dayanan ertelenmiş vergi varlıklarının ve ipotek hizmeti sunma haklarının Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmeliğin Geçici 2'nci maddesinin ikinci fıkrasının (1) ve (2)'nci alt bentleri uyarınca çekirdek sermayeden indirilecek tutarlarının, Yönetmeliğin Geçici 2 nci maddesinin birinci fıkrası uyarınca çekirdek sermayeden indirilmeyen kısmı	-	-
ÖZKAYNAK		
Toplam Özkaynak (Ana sermaye ve katkı sermaye toplamı)	244.685.816	131.051.873
Toplam Risk Ağırlıklı Tutarlar	1.480.273.848	793.370.100
SERMAYE YETERLİLİĞİ ORANLARI		
Çekirdek Sermaye Yeterliliği Oranı (%)	13,52	12,80
Ana Sermaye Yeterliliği Oranı (%)	15,42	15,41
Sermaye Yeterliliği Oranı (%)	16,53	16,52
TAMPONLAR		
Toplam ilave çekirdek sermaye gereksinimi oranı (a+b+c)	2,531	2,538
a) Sermaye koruma tamponu oranı (%)	2,50	2,50
b) Bankaya özgü döngüsel sermaye tamponu oranı (%)	0,031	0,038
c) Sistemik önemli banka 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 (%)	9,02	8,30
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	311.791	255.802
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	135.876	95.387
İpotek hizmeti sunma haklarından kaynaklanan tutar	-	-
Geçici farklara dayanan ertelenmiş vergi varlıklarından kaynaklanan tutar	-	1.519.079
Katkı Sermaye Hesaplamasında Dikkate Alınan Karşılıklara İlişkin Sınırlar		
Standart yaklaşımın kullanıldığı alacaklar için ayrılan genel karşılıklar (Onbindeyüzyirmibeşlik sınır öncesi)	44.106.096	18.998.909
Standart yaklaşımın kullanıldığı alacaklar için ayrılan genel karşılıkların risk ağırlıklı tutarlar toplamının %1,25'ine kadar olan kısmı	16.524.427	8.833.639
Toplam karşılık tutarının, Kredi Riskine Esas Tutarın İçsel Derecelendirmeye Dayalı Yaklaşımlar ile Hesaplanmasına İlişkin Tebliğ uyarınca hesaplanan toplam beklenen kayıp tutarını aşan kısmı	-	-
Toplam karşılık tutarının, Kredi Riskine Esas Tutarın İçsel Derecelendirmeye Dayalı Yaklaşımlar ile Hesaplanmasına İlişkin Tebliğ uyarınca hesaplanan toplam beklenen kayıp tutarını aşan kısmının, alacakların risk ağırlıklı tutarları toplamının %0,6'sına kadar olan kısmı	-	-
Geçici Madde 4 hükümlerine tabi borçlanma araçları (1 Ocak 2018 ve 1 Ocak 2022 arasında uygulanmak üzere)		
Geçici Madde 4 hükümlerine tabi ilave ana sermaye kalemlerine ilişkin üst sınır	-	-
Geçici Madde 4 hükümlerine tabi ilave ana sermaye kalemlerinin üst sınırı aşan kısmı	-	-
Geçici Madde 4 hükümlerine tabi katkı sermaye kalemlerine ilişkin üst sınır	-	-
Geçici Madde 4 hükümlerine tabi katkı sermaye kalemlerinin üst sınırı aşan kısmı	-	-

(*) Sistemik önemli banka tampon oranı, "Sistemik Önemli Bankalar Hakkında Yönetmelik"in 4'üncü maddesinin 4'üncü fıkrası kapsamında konsolide finansal tablo hazırlama yükümlülüğü bulunmayan sistemik önemli bankalarca doldurulması gerektiğinden konsolide olmayan finansal raporda "-" olarak gösterilmiştir.

2. Özkaynak Hesaplamasına Dâhil Edilen Unsurlara İlişkin Bilgiler

Özkaynak hesaplamasına dâhil edilecek araçlara ilişkin bilgiler-Cari Dönem	
İhraççı	T.C. Ziraat Bankası A.Ş.
Borçlanma aracının kodu (CUSIP, ISIN vb.)	XS1984644739
Borçlanma aracının tabi olduğu mevzuat	İngiliz Hukuku ve belirli maddeler açısından Türk mevzuatına tabidir. SPK'nın VII- 128.8 sayılı "Borçlanma Araçları Tebliği", BDDK'nın "Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmelik" ve "Bankalarca Özkaynak Hesaplamasına Dâhil Edilecek Borçlanma Araçlarına İlişkin Esaslar Hakkında Tebliğ" çerçevesinde ihraç edilmiştir."
Özkaynak Hesaplamasında Dikkate Alınma Durumu	
1/1/2015'den itibaren %10 oranında azaltılarak dikkate alınma uygulamasına tabi olma durumu	Tabi olmayacaktır.
Konsolide veya konsolide olmayan bazda veya hem konsolide hem konsolide olmayan bazda geçerlilik durumu	Hem konsolide hem konsolide olmayan bazda geçerlidir.
Borçlanma aracının türü	İlave ana sermaye hesaplamasına dâhil edilecek tahvil
Özkaynak hesaplamasında dikkate alınan tutar (En son raporlama tarihi itibarıyla -Milyon TL)	27.980
Borçlanma aracının nominal değeri (Milyon TL)	27.980
Borçlanma aracının muhasebesel olarak takip edildiği hesap	347001-Sermaye Benzeri Borçlar
Borçlanma aracının ihraç tarihi	24.04.2019
Borçlanma aracının vade yapısı (Vadesiz/Vadeli)	Vadesiz
Borçlanma aracının başlangıç vadesi	24.04.2019
İhraççının BDDK onayına bağlı geri ödeme hakkının olup olmadığı	Var
Geri ödeme opsiyonu tarihi, şarta bağlı geri ödeme opsiyonları ve geri ödenecek tutar	BDDK'nın onayına tabi olarak, ihraç tarihinden itibaren her 5 yıllık dönemin sonunda geri ödeme opsiyonu mevcuttur.
Müteakip geri ödeme opsiyonu tarihleri	24.04.2024
Faiz/Temettü Ödemeleri	
Sabit ya da değişken faiz/temettü ödemeleri	Sabit
Faiz oranı ve faiz oranına ilişkin endeks değeri	İlk 5 yıl %5,076 sabit, sonraki 5 yıl MS+%5,031 sabit
Temettü ödemesini durduran herhangi bir kısıtlamanın var olup olmadığı	Yoktur
Tamamen isteğe bağlı, kısmen isteğe bağlı ya da mecburi olma özelliği	Tamamen isteğe bağlı
Faiz artırımı gibi geri ödemeyi teşvik edecek bir unsurun olup olmadığı	Yoktur
Birikimsiz ya da birikimli olma özelliği	Birikimsiz
Hisse senedine dönüştürülebilme özelliği	
Hisse senedine dönüştürülebilirse, dönüştürmeye sebep olacak tetikleyici olay/olaylar	Yoktur
Hisse senedine dönüştürülebilirse, tamamen ya da kısmen dönüştürme özelliği	Yoktur
Hisse senedine dönüştürülebilirse, dönüştürme oranı	Yoktur
Hisse senedine dönüştürülebilirse, mecburi ya da isteğe bağlı dönüştürme özelliği	Yoktur
Hisse senedine dönüştürülebilirse, dönüştürülebilir araç türleri	Yoktur
Hisse senedine dönüştürülebilirse, dönüştürülecek borçlanma aracının ihraççısı	Yoktur
Değer azaltma özelliği	
Değer azaltma özelliğine sahipse, azaltıma sebep olacak tetikleyici olay/olaylar	Var. Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmelik'in 7. Maddesinde belirtilen hususlar
Değer azaltma özelliğine sahipse, tamamen ya da kısmen değer azaltımı özelliği	Kısmen veya tamamen değer azaltımı özelliği bulunmaktadır.
Değer azaltma özelliğine sahipse, sürekli ya da geçici olma özelliği	Sürekli ya da geçici değer azaltımı özelliği bulunmaktadır.
Değeri geçici olarak azaltılabiliyorsa, değer artırım mekanizması	Değer artırım mekanizması vardır.
Tasfiye halinde alacak hakkı açısından hangi sırada olduğu (Bu borçlanma aracının hemen üstünde yer alan araç)	Mevduat sahipleri, diğer alacaklılar ve katkı sermaye hesaplamasına dâhil edilen borçlanma araçlarından sonra
Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmeliğin 7 nci ve 8 inci maddelerinde yer alan şartlardan haiz olunmayan olup olmadığı	7. maddede yer alan şartları haizdir.
Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmeliğin 7 nci ve 8 inci maddelerinde yer alan şartlardan hangilerini haiz olunmadığı	7. maddede yer alan şartları haizdir.

TÜRKİYE CUMHURİYETİ ZİRAAT BANKASI A.Ş.

31 ARALIK 2022 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

3. Özkaynak Kalemlerine İlişkin Bilgiler Tablosu ile Bilanço Tutarları Arasındaki Mutabakatı Sağlamak Üzere Gerekli Açıklamalar

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Bilanço özkaynaklar değeri	**202.479.863**	**97.099.759**
Faaliyet kiralaması geliştirme maliyetleri	(10.269)	(10.219)
Şerefiye veya diğer maddi olmayan duran varlıklar ve bunlara ilişkin ertelenmiş vergi yükümlülükleri	(2.272.601)	(1.365.095)
Katkı Sermaye (Karşılıklar)	16.524.427	8.833.639
Kurumca uygun görülen borçlanma araçları ve bunlara ilişkin ihraç primleri-sermaye benzeri borçlar	27.979.840	20.710.200
Özkaynaklardan indirilen diğer değerler	(15.445)	(14.256)
Diğer düzenlemeler	-	5.797.845
Yasal özkaynak hesaplamasında dikkate alınan tutar	**244.685.816**	**131.051.873**

II. KREDİ RİSKİNE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR

1. Kredi Riskine İlişkin Bilgiler

Kredi riski borçlu kişi ya da kuruluşun, yapılan sözleşme gereklerine uymayarak yükümlülüğünü herhangi bir nedenle kısmen veya tamamen zamanında yerine getirememesinden veya kredi değerliliğindeki azalmadan dolayı Banka'nın maruz kalabileceği zarar olasılığını ifade eder.

Kredi müşterilerinin limitleri, yasal mevzuata uygun olarak Şubeler, Grup Başkanlıkları, Bölüm Başkanlıkları, Genel Müdür Yardımcılığı, Genel Müdür, Kredi Komitesi ve Yönetim Kurulu'na ait kredilendirme yetki limitleri çerçevesinde, kredi müşterilerinin mali olan ve olmayan verileri, kredi ihtiyaçları, sektörel ve coğrafi özellikler gibi pek çok faktör bir arada değerlendirilerek tahsis edilmektedir.

Kurumsal/Ticari kredi portföyünde risk yoğunlaşmasını önlemek amacıyla; grup firmaları, özel ve kamu firmaları ve farklı borçlu grupları bazında limitler belirlenmekte ve izlenmektedir. Benzer bir şekilde tarımsal kredi portföyüne yönelik limitlerin belirlenmesinde bölgelerin yapısı göz önünde bulundurulmaktadır. Banka'nın kullandırılan bireysel kredilerde kredi yetki limitleri tür ve teminat ayrımında belirlenmekte olup, bu limitler genel olarak ekonomik konjonktür ve Bölge Yöneticilikleri/Şubelerin talepleri doğrultusunda güncellenebilmektedir.

Şubelerce kullandırılan kredilerin limitleri, konuları, teminat durumu, vadeleri, izlendikleri hesaplar, borç bakiyeleri ile müşteri sayılarına göre belirli periyotlarda değerlendirilmekte, müşteri bazında ve bölgesel bazda izlenmektedir.

Kurumsal/Ticari kredilerde kredinin tahsisi sonrasında firmalar izlenmeye devam edilmekte, kredili firmaların mali yapıları ve piyasa ilişkilerinde meydana gelen değişiklikler takip edilmektedir. Kredi limitleri bir yıl süreyle geçerli olmak üzere tespit edilip onaylanmakta, müşterinin durumunda (mali yapısında, piyasasında, teminat vb.) olumsuz bir değişiklik olmaması koşuluyla yenileme yapılmaktadır.

Banka, kredilendirmede asli unsuru müşterinin kredibilitesi olarak değerlendirmekte ve kredi borçlularının kredi değerlilikleri kredi başvurusu ve limit tahsis/yenilenmesi esnasında tespit edilmektedir. Başvuru sırasında alınacak belgeler mevzuatta açıkça yer almakta olup, söz konusu belgelerin mevzuata uygun olarak temin edilip edilmediği denetim birimleri tarafından kontrol edilmektedir. Banka, teminatı da riskin asgariye indirilmesi ve tasfiyesi bakımından önemli görmektedir. Güvenilir ve sağlam teminatlar alınması temeline dayanan kredi politikaları ve süreçleri neticesinde, Banka'nın kredi riskini önemli ölçüde azalttığı düşünülmektedir.

Banka, Kurumsal/Ticari kredi müşterisinin kredi değerliliğinin analizi adına yapılan içsel derecelendirme işlemlerini kredi tahsisinde bir karar destek sistemi olarak Ağustos 2012 tarihinden itibaren uygulamaya almıştır.

Banka, "Kredilerin Sınıflandırılması ve Bunlar İçin Ayrılacak Karşılıklara İlişkin Usul ve Esaslar Hakkında Yönetmelik"te öngörüldüğü şekilde karşılık ayırmaktadır.

Yurt dışında ve yurt içinde yerleşik bankalar lehine limit tesisleri, müşterilerin ve birimlerin ihtiyaçları dikkate alınarak, bankaların ve bulundukları ülkelerin mali ve ekonomik durumları ile derecelendirmeleri doğrultusunda yapılmaktadır. Bankaların ve/veya bulundukları ülkelerin ekonomik, mali ya da finansal açıdan riskli görülmesi durumunda tesis edilmiş olan limitler vade, miktar veya işlem cinsi ile sınırlandırılabilmekte ya da kullandırımlar durdurulabilmektedir.

Yurt dışında yürütülen kredi işlemlerinin farklı ülkelerdeki mali kurumlar ile yapılması ve bilançodaki payının küçük olması göz önüne alınarak, Banka'nın bu faaliyetler nedeniyle oldukça düşük kredi riski taşıdığı düşünülmektedir.

Banka'nın yurt içi/yurt dışı mali kurum ve ülke riskleri genellikle uluslararası derecelendirme şirketleri tarafından derecelendirilen ülke-kurumlara ilişkin riskleri içermektedir. Hazine işlemleri belirlenmiş olan yetki ve limitler çerçevesinde gerçekleştirilmekte, söz konusu yetki ve limitlere ilişkin izleme faaliyetleri yerine getirilmektedir. Fon Yönetimi kapsamındaki müşteri işlemleri, müşteriler için belirlenen genel kredi limitleri dâhilinde gerçekleştirilmektedir.

Banka'da aktif-pasif dengesi ile yasal sınırlar göz önünde tutularak Yönetim Kurulu'nca belirlenmiş olan yetki ve limitler çerçevesinde vadeli işlem ve opsiyon sözleşmeleri ile diğer türev ürün işlemleri yapılmaktadır. Söz konusu işlemlerde, bilanço içindeki payı dikkate alındığında, oldukça düşük düzeyde kredi riski taşınmaktadır.

Nakit riski karşılık yönetmeliği uyarınca donuk alacak olarak sınıflandırılan müşterilere ait gayri nakdi riskler de aynı yönetmelik uyarınca beklenen zarar karşılığına (üçüncü aşama) tabi tutulmakta, ilgili riskler tazmin edilerek nakit alacak haline dönüştüklerinde daha önce donuk alacak olarak sınıflandırılan nakit kredi ile aynı risk grubunda takip edilmekte ve beklenen zarar karşılığı (üçüncü aşama) ayrılmaya devam edilmektedir.

Yenilenen ve itfa planına bağlanan krediler de yine söz konusu yönetmelikte belirlenen hususlara uygun olarak ve yönetmelikte öngörülen hesaplarda tutulmakta, ayrıca Banka tarafından kredi risk politikaları çerçevesinde izlenmektedir. Bu kapsamda ilgili müşterilerin finansal durumu ve ticari faaliyetleri analiz edilmekte ve yenilenen plana göre anapara ve faiz ödemelerinin yapılıp yapılmadığı takip edilmekte ve gerekli önlemler alınmaktadır.

Banka'nın ilk büyük 100 ve 200 nakdi kredi müşterisinden olan alacağının toplam nakdi krediler portföyü içindeki payı sırasıyla %31 ve %36'dır (31 Aralık 2021: %32 ve %37).

Banka'nın ilk büyük 100 ve 200 gayrinakdi kredi müşterisinden olan alacağının toplam gayrinakdi krediler portföyü içindeki payı sırasıyla %50 ve %62'dir (31 Aralık 2021: %56 ve %68).

Banka'nın ilk büyük 100 ve 200 kredi müşterisinden olan nakdi ve gayrinakdi alacak tutarının toplam nakdi ve gayrinakdi krediler toplamı içindeki payı sırasıyla %31 ve %39'dur (31 Aralık 2021: %33 ve %41).

Banka tarafından üstlenilen kredi riski için ayrılan Birinci ve İkinci Aşama karşılık tutarı toplamı 44.002.849 TL'dir (31 Aralık 2021: 18.949.601 TL).

31 ARALIK 2022 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

2. Önemli Bölgelerdeki Önemlilik Arz Eden Risklere İlişkin Profil

	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	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	Şarta Bağlı Olan ve Olmayan Kurumsal Alacaklar	Şarta Bağlı Olan ve Olmayan Perakende Alacaklar	Şarta Bağlı Olan ve Olmayan Gayrimenkul İpoteğiyle Teminatlandırılmış Alacaklar	Tahsili Gecikmiş Alacaklar	Kurulca Riski Yüksek Olarak Belirlenen Alacaklar	İpotek Teminatlı Menkul Kıymetler	Menkul Kıymetleştirme Pozisyonları	Bankalar ve Aracı Kurumlardan Olan Kısa Vadeli Alacaklar ile Kısa Vadeli Kurumsal Alacaklar	Kolektif Yatırım Kuruluşu Niteliğindeki Yatırımlar	Hisse Senedi Yatırımları	Diğer Alacaklar	Toplam
Cari Dönem																		
Yurt içi	707.229.093	727.678	12.669.548	-	-	17.796.817	673.531.394	345.579.907	228.218.605	2.036.524	92.863.777	-	-	-	2.197.033	835.974	70.409.894	**2.154.096.244**
Avrupa Birliği Ülkeleri	808.846	-	-	-	-	21.936.594	3.399.482	339.801	314.382	4.091	58.227	-	-	-	-	22	-	**26.861.445**
OECD Ülkeleri (1)	-	-	-	-	-	55.527.541	639.944	38.663	46.822	484	3.669	-	-	-	-	-	-	**56.257.123**
Kıyı Bankacılığı Bölgeleri	41	-	-	-	-	1.728.423	-	1.935	1.803	5	249	-	-	-	-	-	-	**1.732.456**
ABD, Kanada	-	-	-	-	-	1.834.745	1.005.136	24.857	37.669	749	3.069	-	-	-	-	-	-	**2.906.225**
Diğer Ülkeler	2.974.267	5.193	27	-	-	6.287.110	6.369.277	885.628	434.984	3.994	3.213.474	-	-	-	-	29.734	7.244	**20.210.932**
İştirak, Bağlı Ortaklık ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar (İş Ortaklıkları)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	24.824.308	19.339.316	-	**44.163.624**
Dağıtılmamış Varlıklar/ Yükümlülükler (2)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	**-**
Toplam	**711.012.247**	**732.871**	**12.669.575**	**-**	**-**	**105.111.230**	**684.945.233**	**346.870.791**	**229.054.265**	**2.045.847**	**96.142.465**	**-**	**-**	**-**	**27.021.341**	**20.205.046**	**70.417.138**	**2.306.228.049**

KDO sonrası ve Kredi Risk Azaltımı öncesi rakamlar kullanılarak hazırlanmıştır.

(1) AB ülkeleri, ABD ve Kanada dışındaki OECD ülkeleri.

(2) Tutarlı bir esasa göre bölümlere dağıtılamayan varlık ve yükümlülükleri içermektedir.

	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	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	Şarta Bağlı Olan ve Olmayan Kurumsal Alacaklar	Şarta Bağlı Olan ve Olmayan Perakende Alacaklar	Şarta Bağlı Olan ve Olmayan Gayrimenkul İpoteğiyle Teminatlandırılmış Alacaklar	Tahsili Gecikmiş Alacaklar	Kurulca Riski Yüksek Olarak Belirlenen Alacaklar	İpotek Teminatlı Menkul Kıymetler	Menkul Kıymetleştirme Pozisyonları	Bankalar ve Aracı Kurumlardan Olan Kısa Vadeli Alacaklar ile Kısa Vadeli Kurumsal Alacaklar	Kolektif Yatırım Kuruluşu Niteliğindeki Yatırımlar	Hisse Senedi Yatırımları	Diğer Alacaklar	Toplam
Önceki Dönem																		
Yurt içi	445.768.541	463.257	5.739.677	-	-	21.632.241	398.190.634	274.052.661	99.577.244	2.889.710	12.533.001	-	-	-	1.073.762	300.920	28.146.108	1.290.367.756
Avrupa Birliği Ülkeleri	403.034	-	-	-	-	52.338.879	2.414.749	289.379	145.032	6.269	33.953	-	-	-	-	15	-	55.631.310
OECD Ülkeleri (1)	-	-	-	-	-	1.058.287	90.061	37.947	17.369	477	4.295	-	-	-	-	-	-	1.208.436
Kıyı Bankacılığı Bölgeleri	37	-	-	-	-	1.202.275	-	850	2.557	4	134	-	-	-	-	-	-	1.205.857
ABD, Kanada	-	-	-	-	-	1.420.052	434.135	24.952	17.271	487	1.356	-	-	-	-	-	-	1.898.253
Diğer Ülkeler	2.078.183	17.051	24	-	-	5.043.391	4.461.284	828.170	204.785	3.795	2.394.577	-	-	-	-	32.322	16.630	15.080.212
İştirak, Bağlı Ortaklık ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar (İş Ortaklıkları)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	10.346.317	9.593.380	-	19.939.697
Dağıtılmamış Varlıklar/ Yükümlülükler (2)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Toplam	**448.249.795**	**480.308**	**5.739.701**	**-**	**-**	**82.695.125**	**405.590.863**	**275.233.959**	**99.964.258**	**2.900.742**	**14.967.316**	**-**	**-**	**-**	**11.420.079**	**9.926.637**	**28.162.738**	**1.385.331.521**

KDO sonrası ve Kredi Risk Azaltımı öncesi rakamlar kullanılarak hazırlanmıştır.

(1) AB ülkeleri, ABD ve Kanada dışındaki OECD ülkeleri.

(2) Tutarlı bir esasa göre bölümlere dağıtılamayan varlık ve yükümlülükleri içermektedir.

3. Sektörlere veya Karşı Taraflara Göre Risk Profili

	Risk Sınıfları										Risk Sınıfları										
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	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	Şarta Bağlı Olan ve Olmayan Kurumsal Alacaklar	Şarta Bağlı Olan ve Olmayan Perakende Alacaklar	Şarta Bağlı Olan ve Olmayan Gayrimenkul İpoteğiyle Teminat-landırılmış Alacaklar	Tahsili Gecikmiş Alacaklar	Kurulca Riski Yüksek Olarak Belirlenen Alacaklar	İpotek Teminatlı Menkul Kıymetler	Menkul Kıyme-tleştirme Pozisyonları	Bankalar ve Aracı Kurumlardan Olan Kısa Vadeli Alacaklar ile Kısa Vadeli Kurumsal Alacaklar	Kolektif Yatırım Kuruluşu Niteliğindeki Yatırımlar	Hisse Senedi Yatırımları	Diğer Alacaklar	TP	YP	Toplam
Sektörler/Karşı Taraflar																					
Tarım	82	59.512	35.150	-	-	-	32.067.410	151.232.587	17.529.251	171.057	4.339.066	-	-	-	-	-	-	203.956.016	1.478.099	205.434.115
Çiftçilik ve Hayvancılık	5	59.512	35.150	-	-	-	30.887.803	150.608.304	17.442.092	169.715	4.298.892	-	-	-	-	-	-	202.620.874	880.599	203.501.473
Ormancılık	77	-	-	-	-	-	162.855	511.958	52.862	708	4.271	-	-	-	-	-	-	710.808	21.923	732.731
Balıkçılık	-	-	-	-	-	-	1.016.752	112.325	34.297	634	35.903	-	-	-	-	-	-	624.334	575.577	1.199.911
Sanayi	129.541	1.104	8.273	-	-	-	296.842.879	28.496.203	2.724.212	301.369	25.935.368	-	-	-	-	-	-	209.998.041	144.440.908	354.438.949
Madencilik ve Taş ocakçılığı	-	-	-	-	-	-	13.781.811	374.356	49.616	1.923	1.939.423	-	-	-	-	-	-	5.319.289	10.827.840	16.147.129
İmalat Sanayi	129.530	9	1.384	-	-	-	214.055.227	27.876.706	2.632.079	287.254	21.290.909	-	-	-	-	-	-	173.847.724	92.425.374	266.273.098
Elektrik, Gaz, Su	11	1.095	6.889	-	-	-	69.005.841	245.141	42.517	12.192	2.705.036	-	-	-	-	-	-	30.831.028	41.187.694	72.018.722
İnşaat	-	-	-	-	-	-	76.703.593	8.698.490	2.662.512	114.591	6.086.853	-	-	-	303.180	-	-	45.004.621	49.564.598	94.569.219
Hizmetler	291.479.555	19.759	978.124	-	-	105.110.837	257.946.455	52.881.868	7.620.920	313.110	21.766.559	-	-	-	26.717.979	19.569.454	70.417.138	320.072.564	534.749.194	854.821.758
Toptan ve Perakende Ticaret	-	26	4.431	-	-	-	61.619.047	38.762.183	5.458.386	237.660	12.766.641	-	-	-	-	-	-	101.218.758	17.629.616	118.848.374
Otel ve Lokanta Hizmetleri	13.886	35	2.452	-	-	-	17.088.891	3.302.831	584.852	27.472	940.636	-	-	-	-	-	-	8.608.780	13.352.275	21.961.055
Ulaştırma ve Haberleşme	-	25	932.590	-	-	-	104.325.980	4.791.721	658.358	16.596	1.684.942	-	-	-	-	-	-	13.548.159	98.862.053	112.410.212
Mali Kuruluşlar	289.043.698	-	8.941	-	-	103.385.043	7.321.761	22.815	-	1	4.543.161	-	-	-	25.725.418	17.333.231	70.417.138	160.545.307	357.255.900	517.801.207
Gayrimenkul ve Kira Hizm.	2.300.128	19.672	3.788	-	-	1.725.794	63.975.732	4.504.162	764.569	25.172	1.393.628	-	-	-	992.561	2.236.223	-	31.674.515	46.266.914	77.941.429
Serbest Meslek Hizmetleri	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Eğitim Hizmetleri	120.403	-	17.670	-	-	-	1.309.211	552.806	43.978	2.983	151.875	-	-	-	-	-	-	1.512.910	686.016	2.198.926
Sağlık ve Sosyal Hizmetler	1.440	1	8.252	-	-	-	2.305.833	945.350	110.777	3.226	285.676	-	-	-	-	-	-	2.964.135	696.420	3.660.555
Diğer	419.403.069	652.496	11.648.028	-	-	393	21.384.896	105.561.643	198.517.370	1.145.720	38.014.619	-	-	-	182	635.592	-	545.374.933	251.589.075	796.964.008
Toplam	**711.012.247**	**732.871**	**12.669.575**	**-**	**-**	**105.111.230**	**684.945.233**	**346.870.791**	**229.054.265**	**2.045.847**	**96.142.465**	**-**	**-**	**-**	**27.021.341**	**20.205.046**	**70.417.138**	**1.324.406.175**	**981.821.874**	**2.306.228.049**

KDO sonrası ve Kredi Risk Azaltımı öncesi rakamlar kullanılarak hazırlanmıştır.

31 ARALIK 2022 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

	Risk Sınıfları																				
Önceki 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	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	Şarta Bağlı Olan ve Olmayan Kurumsal Alacaklar	Şarta Bağlı Olan ve Olmayan Perakende Alacaklar	Şarta Bağlı Olan ve Olmayan Gayrimenkul İpoteğiyle Teminat-landırılmış Alacaklar	Tahsili Gecikmiş Alacaklar	Kurulca Riski Yüksek Olarak Belirlenen Alacaklar	İpotek Teminatlı Menkul Kıymetler	Menkul Kıymet-leştirme Pozisyonları	Bankalar ve Aracı Kurumlardan Olan Kısa Vadeli Alacaklar ile Kısa Vadeli Kurumsal Alacaklar	Kolektif Yatırım Kuruluşu Niteliğindeki Yatırımlar	Hisse Senedi Yatırımları	Diğer Alacaklar	TP	YP	Toplam
Sektörler/Karşı Taraflar																					
Tarım	82	1.078	10.880	-	-	-	14.349.978	88.015.250	5.241.046	262.916	1.938	-	-	-	-	-	-	107.270.485	612.683	107.883.168
Çiftçilik ve Hayvancılık	5	1.078	10.880	-	-	-	13.735.564	87.639.819	5.216.572	261.428	1.846	-	-	-	-	-	-	106.644.189	223.003	106.867.192
Ormancılık	77	-	-	-	-	-	47.659	295.242	14.275	407	2	-	-	-	-	-	-	344.130	13.532	357.662
Balıkçılık	-	-	-	-	-	-	566.755	80.189	10.199	1.081	90	-	-	-	-	-	-	282.166	376.148	658.314
Sanayi	1.608.905	585	7.707	-	-	-	163.405.542	21.735.411	934.618	311.435	11.431	-	-	-	-	-	-	89.033.741	98.981.893	188.015.634
Madencilik ve Taş ocakçılığı	-	-	-	-	-	-	8.581.238	322.201	17.617	3.724	28	-	-	-	-	-	-	1.832.799	7.092.009	8.924.808
İmalat Sanayi	1.608.897	7	5	-	-	-	116.651.262	21.214.076	903.418	304.222	11.383	-	-	-	-	-	-	79.028.012	61.665.258	140.693.270
Elektrik, Gaz, Su	8	578	7.702	-	-	-	38.173.042	199.134	13.583	3.489	20	-	-	-	-	-	-	8.172.930	30.224.626	38.397.556
İnşaat	-	-	-	-	-	-	52.386.108	7.647.554	988.322	166.047	36.906	-	-	-	216.669	-	-	29.505.648	31.935.958	61.441.606
Hizmetler	243.991.187	18.767	388.257	-	-	82.602.802	159.913.080	50.241.106	3.197.297	488.726	1.580.794	-	-	-	11.203.369	9.757.512	28.162.738	241.769.617	349.776.018	591.545.635
Toptan ve Perakende Ticaret	-	20	7.423	-	-	-	38.755.050	36.482.739	2.176.737	363.652	6.700	-	-	-	-	-	-	65.791.808	12.000.513	77.792.321
Otel ve Lokanta Hizmetleri	6.711	35	1.256	-	-	-	11.800.613	3.382.396	285.618	40.292	3.301	-	-	-	-	-	-	5.602.371	9.917.851	15.520.222
Ulaştırma ve Haberleşme	-	25	328.705	-	-	-	56.318.074	4.668.385	304.968	31.124	1.683	-	-	-	-	-	-	9.333.122	52.319.842	61.652.964
Mali Kuruluşlar	243.669.268	-	9.769	-	-	78.410.985	2.993.501	24.526	-	3	1.567.413	-	-	-	10.862.532	8.221.808	28.162.738	130.497.340	243.425.203	373.922.543
Gayrimenkul ve Kira Hizm.	236.571	18.686	2.647	-	-	4.191.817	47.218.371	4.204.670	375.587	37.368	1.664	-	-	-	340.837	1.535.704	-	26.824.918	31.339.004	58.163.922
Serbest Meslek Hizmetleri	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Eğitim Hizmetleri	77.122	-	28.461	-	-	-	1.250.693	587.496	19.607	9.555	26	-	-	-	-	-	-	1.457.759	515.201	1.972.960
Sağlık ve Sosyal Hizmetler	1.515	1	9.996	-	-	-	1.576.778	890.894	34.780	6.732	7	-	-	-	-	-	-	2.262.299	258.404	2.520.703
Diğer	202.649.621	459.878	5.332.857	-	-	92.323	15.536.155	107.594.638	89.602.975	1.671.618	13.336.247	-	-	-	41	169.125	-	301.208.455	135.237.023	436.445.478
Toplam	**448.249.795**	**480.308**	**5.739.701**	**-**	**-**	**82.695.125**	**405.590.863**	**275.233.959**	**99.964.258**	**2.900.742**	**14.967.316**	**-**	**-**	**-**	**11.420.079**	**9.926.637**	**28.162.738**	**768.787.946**	**616.543.575**	**1.385.331.521**

KDO sonrası ve Kredi Risk Azaltımı öncesi rakamlar kullanılarak hazırlanmıştır.

4. Vade Unsuru Taşıyan Risklerin Kalan Vadelerine Göre Dağılımı

Cari Dönem	Vadeye Kalan Süre				
	1 Ay	1-3 Ay	3-6 Ay	6-12 Ay	1 yıl üzeri
Risk Sınıfları					
Merkezi Yönetimlerden veya Merkez Bankalarından Şarta Bağlı Olan ve Olmayan Alacaklar	96.939.345	2.691.628	11.584.202	57.232.466	542.564.606
Bölgesel Yönetimlerden veya Yerel Yönetimlerden Şarta Bağlı Olan ve Olmayan Alacaklar	6.482	7.227	16.959	57.798	644.405
İdari Birimlerden ve Ticari Olmayan Girişimlerden Şarta Bağlı Olan ve Olmayan Alacaklar	10.023	1.829	11.808	1.660.385	10.985.530
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	30.951.009	13.005.293	10.989.235	4.152.065	46.013.628
Şarta Bağlı Olan ve Olmayan Kurumsal Alacaklar	26.583.421	47.319.620	58.342.380	172.037.104	380.662.708
Şarta Bağlı Olan ve Olmayan Perakende Alacaklar	3.526.625	14.845.252	21.705.995	156.359.193	150.433.726
Şarta Bağlı Olan ve Olmayan Gayrimenkul İpoteğiyle Teminatlandırılmış Alacaklar	380.058	1.557.721	2.049.708	15.976.422	209.090.356
Tahsili Gecikmiş Alacaklar	509.351	127.365	531.432	239.937	637.762
Kurulca Riski Yüksek Olarak Belirlenen Alacaklar	2.264.503	3.025.290	8.545.722	41.549.914	40.757.036
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	-	51.094	107.646	1.079.210	25.783.391
Hisse Senedi Yatırımları	-	-	-	-	20.205.046
Genel Toplam	**161.170.817**	**82.632.319**	**113.885.087**	**450.344.494**	**1.427.778.194**

KDO sonrası ve Kredi Risk Azaltımı öncesi rakamlar kullanılarak hazırlanmıştır.

Önceki Dönem	Vadeye Kalan Süre				
	1 Ay	1-3 Ay	3-6 Ay	6-12 Ay	1 yıl üzeri
Risk Sınıfları					
Merkezi Yönetimlerden veya Merkez Bankalarından Şarta Bağlı Olan ve Olmayan Alacaklar	107.918.975	7.932.960	3.126.402	17.839.512	311.431.946
Bölgesel Yönetimlerden veya Yerel Yönetimlerden Şarta Bağlı Olan ve Olmayan Alacaklar	7.863	1.839	9.991	91.227	369.388
İdari Birimlerden ve Ticari Olmayan Girişimlerden Şarta Bağlı Olan ve Olmayan Alacaklar	6.957	3.194	506.657	39.393	5.183.500
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	32.168.691	14.850.932	3.821.060	2.632.186	29.222.256
Şarta Bağlı Olan ve Olmayan Kurumsal Alacaklar	9.553.107	25.673.411	25.447.574	94.313.464	250.603.307
Şarta Bağlı Olan ve Olmayan Perakende Alacaklar	2.990.690	9.500.834	10.322.280	84.069.990	168.350.165
Şarta Bağlı Olan ve Olmayan Gayrimenkul İpoteğiyle Teminatlandırılmış Alacaklar	143.280	546.484	700.697	5.039.352	93.534.445
Tahsili Gecikmiş Alacaklar	566.757	100.478	94.399	166.813	1.972.295
Kurulca Riski Yüksek Olarak Belirlenen Alacaklar	735.540	97.660	1.060.931	1.372.828	11.700.357
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	-	68.611	-	89.640	11.261.828
Hisse Senedi Yatırımları	-	-	-	-	9.926.637
Genel Toplam	**154.091.860**	**58.776.403**	**45.089.991**	**205.654.405**	**893.556.124**

KDO sonrası ve Kredi Risk Azaltımı öncesi rakamlar kullanılarak hazırlanmıştır.

Bankaların Sermaye Yeterliliğinin Ölçülmesine ve Değerlendirilmesine İlişkin Yönetmeliğin 6. maddesinde belirtilen risk sınıflarından derecelendirme notu kullanılan risk sınıfları için risk ağırlıklarının belirlenmesinde, yabancı bankalar için Fitch Ratings Uluslararası Derecelendirme kuruluşunun notları kullanılmaktadır. Merkezi yönetimlerden veya merkez bankalarından alacaklar risk sınıfının tamamı için uluslararası derecelendirme notu dikkate alınırken İslami Uluslararası Derecelendirme Kuruluşu'nun (IIRA) notları kullanılmaktadır. Derecelendirilmeyen merkezi yönetim ve merkez bankaları için ise Ekonomik İşbirliği ve Kalkınma Örgütü (OECD) tarafından yayımlanan ülke riski sınıflandırması esas alınmaktadır. Yurt içi yerleşik olan karşı taraflar "derecesiz" olarak kabul edilmekte ve ilgili risk sınıfındaki "derecesiz" kategorisine uygun risk ağırlığını almaktadır.

Alım satım hesaplarına dâhil edilmeyen kalemlerden ihraç veya ihraççı derecelendirmesine konu kalemlere ilişkin risk ağırlığının tespiti için öncelikle ihraç derecelendirmesine bakılmakta, ihraç derecelendirmesinin bulunmaması durumunda ihraççının kredi derecelendirmesi dikkate alınmaktadır.

Fitch Ratings Uluslararararası Derecelendirme kuruluşu ve İslami Uluslararası Derecelendirme Kuruluşu (IIRA) tarafından verilen notların, kredi kalitesi kademesi ve risk sınıflarına göre risk ağırlıkları ile eşleştirmesi aşağıdaki tablolarda gösterilmiştir:

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

Kredi Kalitesi Kademesi	**IIRA uzun vadeli kredi derecelendirmesi**	**Merkezi Yönetimlerden veya Merkez Bankalarından Alacaklar**
1	AAA ilâ AA-	%0
2	A+ ilâ A-	%20
3	BBB+ ilâ BBB-	%50
4	BB+ ilâ BB-	%100
5	B+ ilâ B-	%100
6	CCC+ ve aşağısı	%150

5. Risk Ağırlığına Göre Risk Tutarları

Cari Dönem

	Risk Ağırlığı	**%0**	**%10**	**%20**	**%25**	**%35**	**%50**	**%75**	**%100**	**%150**	**%250**	**Diğer**	**Özkaynaklardan İndirilenler**
1	Kredi Riski Azaltımı Öncesi Tutar	731.969.000	-	34.209.475	-	-	156.248.969	464.225.195	823.408.000	39.630.078	-	56.537.332	2.298.315
2	Kredi Riski Azaltımı Sonrası Tutar	806.107.297	-	31.896.117	-	131.098.235	140.892.998	313.252.546	786.941.888	39.501.636	-	56.537.332	2.298.315

KDO sonrası rakamlar kullanılarak hazırlanmıştır.

Önceki Dönem

	Risk Ağırlığı	**%0**	**%10**	**%20**	**%25**	**%35**	**%50**	**%75**	**%100**	**%150**	**%250**	**Diğer**	**Özkaynaklardan İndirilenler**
1	Kredi Riski Azaltımı Öncesi Tutar	457.650.614	-	26.461.893	-	-	66.549.351	338.419.070	466.670.826	14.958.246	-	14.621.521	1.389.570
2	Kredi Riski Azaltımı Sonrası Tutar	542.451.633	-	10.925.059	-	67.433.214	67.098.685	243.695.409	437.738.924	14.861.274	-	1.127.323	1.389.570

KDO sonrası rakamlar kullanılarak hazırlanmıştır.

(*) Bankaların Sermaye Yeterliliğinin Ölçülmesi ve Değerlendirilmesine İlişkin Yönetmelik kapsamında Merkezi Karşı Taraf Risklerinin %2 ve/veya %4 risk ağırlığında izlenmesi gerektiğinden tabloya eklenmiştir.

6. Önemli Sektörlere veya Karşı Taraf Türüne Göre Muhtelif Bilgiler

Cari Dönem	**Krediler**		**Karşılıklar**
	Değer Kaybına Uğramış (TFRS 9)		
	Kredi Riskinde Önemli Artış (İkinci Aşama)	**Temerrüt (Üçüncü Aşama)**	**Beklenen Kredi Zararı Karşılıkları (TFRS)**
Tarım	**3.740.940**	**910.556**	**973.450**
Çiftçilik ve Hayvancılık	3.730.026	900.086	964.040
Ormancılık	6.166	5.067	4.560
Balıkçılık	4.748	5.403	4.850
Sanayi	**35.387.983**	**2.103.218**	**16.421.902**
Madencilik ve Taş ocakçılığı	10.548	24.153	22.645
İmalat Sanayi	28.851.310	1.837.499	14.876.961
Elektrik, Gaz, Su	6.526.125	241.566	1.522.296
İnşaat	**8.542.835**	**3.005.429**	**5.884.659**
Hizmetler	**30.425.055**	**3.943.231**	**12.759.166**
Toptan ve Perakende Ticaret	5.391.489	2.525.448	3.141.195
Otel ve Lokanta Hizmetleri	6.264.528	325.349	2.048.132
Ulaştırma ve Haberleşme	268.430	155.323	146.852
Mali Kuruluşlar	5.966	7.141	5.877
Gayrimenkul ve Kira. Hizm.	16.729.335	887.488	6.818.840
Serbest Meslek Hizmetleri	-	-	-
Eğitim Hizmetleri	858.314	17.864	183.326
Sağlık ve Sosyal Hizmetler	906.993	24.618	414.944
Diğer	**8.535.351**	**3.738.457**	**4.205.533**
Toplam	**86.632.164**	**13.700.891**	**40.244.710**

Önceki Dönem	Krediler		Karşılıklar
	Değer Kaybına Uğramış (TFRS 9)		
	Kredi Riskinde Önemli Artış (İkinci Aşama)	Temerrüt (Üçüncü Aşama)	Beklenen Kredi Zararı Karşılıkları (TFRS)
Tarım	**6.074.157**	**1.215.883**	**1.121.100**
Çiftçilik ve Hayvancılık	6.048.428	1.203.780	1.110.151
Ormancılık	15.727	5.715	5.541
Balıkçılık	10.002	6.388	5.408
Sanayi	**27.854.774**	**2.257.735**	**10.986.178**
Madencilik ve Taş ocakçılığı	37.009	24.633	21.572
İmalat Sanayi	23.028.819	2.006.337	9.641.240
Elektrik, Gaz, Su	4.788.946	226.765	1.323.366
İnşaat	**8.567.566**	**2.831.458**	**4.531.229**
Hizmetler	**24.007.396**	**4.884.961**	**7.510.888**
Toptan ve Perakende Ticaret	6.891.231	2.937.089	2.662.642
Otel ve Lokanta Hizmetleri	5.394.559	349.715	1.003.543
Ulaştırma ve Haberleşme	950.901	172.218	150.279
Mali Kuruluşlar	21.548	6.518	5.229
Gayrimenkul ve Kira. Hizm.	9.215.940	1.301.381	3.337.717
Serbest Meslek Hizmetleri	-	-	-
Eğitim Hizmetleri	556.663	81.944	74.958
Sağlık ve Sosyal Hizmetler	976.554	36.096	276.520
Diğer	**13.438.558**	**3.950.594**	**2.763.874**
Toplam	**79.942.451**	**15.140.631**	**26.913.269**

7. Değer Ayarlamaları ve Kredi Karşılıkları Değişimine ilişkin Bilgiler

	Cari Dönem	Açılış Bakiyesi	Dönem İçinde Ayrılan Karşılık Tutarları	Karşılık İptalleri	Diğer Ayarlamalar	Kapanış Bakiyesi
1	Üçüncü Aşama Beklenen Zarar Karşılıkları	12.148.761	4.122.512	(4.651.576)	-	11.619.697
2	Birinci ve İkinci Aşama Beklenen Zarar Karşılıkları	16.923.608	19.412.385	(53)	-	36.335.940

	Önceki Dönem	Açılış Bakiyesi	Dönem İçinde Ayrılan Karşılık Tutarları	Karşılık İptalleri	Diğer Ayarlamalar	Kapanış Bakiyesi
1	Üçüncü Aşama Beklenen Zarar Karşılıkları	10.264.236	4.305.116	(2.420.591)	-	12.148.761
2	Birinci ve İkinci Aşama Beklenen Zarar Karşılıkları	8.488.482	9.178.605	(743.479)	-	16.923.608

8. Döngüsel Sermaye Tamponu Hesaplamasına Dâhil Riskler

Cari Dönem

Ülke	Bankacılık hesapları RAV	Alım satım hesapları RAV	Toplam
KKTC	3.375.288	-	3.375.288
Almanya	2.798.736	-	2.798.736
Bosna Hersek	2.232.284	-	2.232.284
Irak	1.508.709	590.783	2.099.492
Kazakistan	1.854.641	-	1.854.641
Hollanda	1.668.243	-	1.668.243
Azerbaycan	1.618.160	-	1.618.160
Kosova	1.524.252	136.256	1.660.508
Özbekistan	1.388.487	-	1.388.487
Bulgaristan	1.225.215	-	1.225.215
Diğer	5.854.172	1.300.213	7.154.385

Önceki Dönem

Ülke	Bankacılık hesapları RAV	Alım satım hesapları RAV	Toplam
Bosna Hersek	2.358.063	-	2.358.063
KKTC	2.307.722	-	2.307.722
Almanya	2.242.136	-	2.242.136
Azerbaycan	1.436.524	-	1.436.524
Hollanda	1.230.351	-	1.230.351
Irak	1.130.892	422.709	1.553.601
Özbekistan	853.583	-	853.583
Kazakistan	828.168	-	828.168
Kosova	723.870	155.577	879.447
Rusya	640.660	-	640.660
Diğer	2.924.331	957.428	

III. KUR RİSKİNE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR

1. Banka'nın Kur Riskine Maruz Kalıp Kalmadığı, Bu Durumun Etkilerinin Tahmin Edilip Edilmediği, Banka Yönetim Kurulu'nun Günlük Olarak İzlenen Pozisyonlar İçin Limitler Belirleyip Belirlemediği

Banka, yabancı para yönetimi politikası çerçevesinde önemli düzeyde bir pozisyon taşınmaması ilkesini benimsemiştir. Standart metot kapsamında oluşturulan kur riski tablosu aracılığı ile kur riskinin izlenebilmesinin yanı sıra, Banka'da günlük bazda döviz pozisyonu için Riske Maruz Değer hesaplanmakta ve ilgili birimlere raporlanmaktadır. Yönetim Kurulu tarafından onaylanan RMD (Riske Maruz Değer) tabanlı kur riski limiti de günlük olarak takip edilmektedir. Ayrıca döviz işlemleri için, pozisyon ve işlem limitleri Yönetim Kurulu kararıyla belirlenmektedir.

2. Önemli Olması Durumunda Yabancı Para Cinsinden Borçlanma Araçlarının ve Net Yabancı Para Yatırımlarının Riskten Korunma Amaçlı Türev Araçlar ile Korunmasının Boyutu

Bulunmamaktadır.

3. Yabancı Para Risk Yönetim Politikası

Banka'nın faaliyet gösterdiği en önemli yabancı para birimleri olan ABD Doları ve Avro'da likidite ve yapısal faiz oranı risklerini belirlemeye yönelik olarak periyodik "Likidite Boşluk Analizi" ve "Yeniden Fiyatlama Boşluk Analizi" ile döviz tevdiat hesaplarının tarihsel yenilenme oranlarını dikkate alan "Yapısal Likidite Boşluk Analizleri" yapılmaktadır. Ayrıca kur riskinin takibine yönelik günlük RMD analizleri ile yasal raporlamalar kapsamında Yabancı Para Net Genel Pozisyon/Özkaynak oranı ile Yabancı Para Likidite Pozisyonu düzenli olarak izlenmektedir. Banka, yurt içi ve yurt dışı piyasalarda oluşabilecek Türk Parası veya yabancı para risklerinin yönetimi ve bu riskleri yaratan işlemlerin takibini yapmakta olup piyasa beklentileri çerçevesinde ve taşınan diğer finansal risklerle dengeleri gözeterek stratejileri kapsamında bu riskleri optimum seviyelerde yönetmektedir. Banka'nın maruz kaldığı kur riskine ilişkin duyarlılık analizleri 6 no'lu dipnotta açıklanmaktadır.

4. Banka'nın Finansal Tablo Tarihi ile Bu Tarihten Geriye Doğru Son 5 İş Günü Kamuya Duyurulan Cari Döviz Alış Kurları

	ABD Doları	Avro	AUD	DKK	SEK	CHF	CAD	NOK	GBP	SAR	100 Yen
23.12.2022	18,6053	19,7285	12,4319	2,6535	1,7683	19,9471	13,6383	1,8781	22,3922	4,9489	13,9831
26.12.2022	18,5906	19,7544	12,4971	2,6572	1,7710	19,9593	13,6769	1,8876	22,4422	4,9430	13,9859
27.12.2022	18,6369	19,8035	12,5566	2,6636	1,7811	20,0461	13,8033	1,8944	22,4049	4,9599	13,9692
28.12.2022	18,6347	19,8576	12,6591	2,6708	1,7912	20,1285	13,7821	1,8997	22,5563	4,9587	13,9258
29.12.2022	18,6818	19,9134	12,6235	2,6783	1,7891	20,2656	13,7840	1,8931	22,5292	4,9706	14,0489
30.12.2022	18,6985	19,9856	12,6977	2,6883	1,7996	20,2820	13,8076	1,9009	22,5837	4,9770	14,1884

5. Banka'nın Cari Döviz Alış Kurunun Finansal Tablo Tarihinden Geriye Doğru Son Otuz Günlük Basit Aritmetik Ortalama Değeri

ABD Doları	Avro	AUD	DKK	SEK	CHF	CAD	NOK	GBP	SAR	100 Yen
18,5879	19,6845	12,5441	2,6473	1,7907	19,9534	13,6803	1,8832	22,6354	4,9445	13,7854

6. Banka'nın Kur Riskine İlişkin Bilgiler

	Avro	ABD Doları	Diğer YP	Toplam
Cari Dönem				
Varlıklar				
Nakit Değerler (Kasa, Efektif Deposu, Yoldaki Paralar, Satın Alınan Çekler) ve T.C. Merkez Bankası	93.068.502	213.171.308	39.913.510	346.153.320
Bankalar [6]	3.115.032	5.191.640	2.658.209	10.964.881
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kâr veya Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklar	-	1.319.684	27.673.058	28.992.742
Para Piyasalarından Alacaklar	-	-	-	-
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıklar	14.232.158	185.969.736	285.584	200.487.478
Krediler [1]	152.200.568	197.027.968	242.518	349.471.054
İştirak, Bağlı Ortaklık ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar (İş Ortaklıkları)	3.338.282	4.575.323	-	7.913.605
İtfa Edilmiş Maliyeti Üzerinden Değerlenen Finansal Varlıklar	33.639.174	10.664.162	136.157	44.439.493
Riskten Korunma Amaçlı Türev Finansal Varlıklar	-	-	-	-
Maddi Duran Varlıklar	31.056	6.860	47.550	85.466
Maddi Olmayan Duran Varlıklar	10.683	9.548	22.700	42.931
Diğer Varlıklar [3]	2.718.742	7.394.247	239.298	10.352.287
Toplam Varlıklar [4]	**302.354.197**	**625.330.476**	**71.218.584**	**998.903.257**
Yükümlülükler				
Bankalar Mevduatı	30.898.446	6.436.847	736.869	38.072.162
Döviz Tevdiat Hesabı	311.285.172	360.811.207	111.189.978	783.286.357
Para Piyasalarına Borçlar	20.054.581	43.983.248	-	64.037.829
Diğer Mali Kuruluşlardan Sağlanan Fonlar	36.837.914	61.608.371	1.352.500	99.798.785
İhraç Edilen Menkul Değerler [5]	28.949.062	25.269.861	1.487.428	55.706.351
Muhtelif Borçlar	4.875.715	2.430.628	85.027	7.391.370
Riskten Korunma Amaçlı Türev Finansal Borçlar	-	-	-	-
Diğer Yükümlülükler	2.511.875	4.175.304	460.017	7.147.196
Toplam Yükümlülükler	**435.412.765**	**504.715.466**	**115.311.819**	**1.055.440.050**
Net Bilanço Pozisyonu	**(133.058.568)**	**120.615.010**	**(44.093.235)**	**(56.536.793)**
Net Nazım Hesap Pozisyonu [2]	**130.762.635**	**(114.769.780)**	**44.630.485**	**60.623.340**
Türev Finansal Araçlardan Alacaklar	160.463.664	131.768.443	49.706.652	341.938.759
Türev Finansal Araçlardan Borçlar	29.701.029	246.538.223	5.076.167	281.315.419
Gayrinakdi Krediler	**96.706.419**	**155.445.406**	**23.085.878**	**275.237.703**
Önceki Dönem				
Toplam Varlıklar	216.317.019	384.673.468	52.500.557	653.491.044
Toplam Yükümlülükler	314.860.776	319.056.472	83.024.980	716.942.228
Net Bilanço Pozisyonu	**(98.543.757)**	**65.616.996**	**(30.524.423)**	**(63.451.184)**
Net Nazım Hesap Pozisyonu [2]	**100.143.416**	**(69.826.336)**	**31.937.240**	**62.254.320**
Türev Finansal Araçlardan Alacaklar	113.697.053	92.098.223	38.243.602	244.038.878
Türev Finansal Araçlardan Borçlar	13.553.637	161.924.559	6.306.362	181.784.558
Gayrinakdi Krediler	**71.771.602**	**118.836.410**	**15.801.706**	**206.409.718**

[1] Verilen kredilerin 26.837 TL (31 Aralık 2021: 26.812 TL) karşılığı ABD Doları ve 6.049 TL (31 Aralık 2021: 13.291 TL) karşılığı Avro bakiyesi dövize endeksli kredilerden kaynaklanmaktadır.

[2] Türev finansal araçlardan alacaklar ile türev finansal araçlardan borçların netini göstermektedir.

[3] Diğer aktifler içerisindeki 18.955 TL tutarındaki peşin ödenmiş giderler tabloya dâhil edilmemektedir.

[4] Finansal varlıklar ve diğer aktifler için ayrılan beklenen zarar karşılıkları, ilgili kalemlere yansıtılmıştır.

[5] Sermaye benzeri borçlanma araçlarını da içermektedir.

[6] Yurt Dışı bankalar ile yapılan türev ve repo işlemleri için verilen teminatları da içermektedir.

Kur Riskine Duyarlılık Analizi

TL'nin ABD Doları, Avro ve diğer para birimlerine karşılık %10 değer kaybının, 31 Aralık 2022 ve 31 Aralık 2021 tarihlerinde sona eren yıllık hesap dönemlerinde özkaynaklara ve kâr veya zarar tablosuna (vergi etkileri hariç) etkisi aşağıdaki tabloda gösterilmiştir.

Bu analiz tüm diğer değişkenlerin, özellikle faiz oranlarının, sabit kaldığı varsayımıyla hazırlanmıştır.

	Cari Dönem - 31 Aralık 2022		Önceki Dönem - 31 Aralık 2021	
	Kâr veya Zarar Tablosu	Özkaynak (*)	Kâr veya Zarar Tablosu	Özkaynak (*)
ABD Doları	60.803	(396.729)	(284.757)	(533.933)
Avro	(284.588)	(618.416)	(61.023)	(414.234)
Diğer Para Birimleri	12.062	12.062	32.427	32.427
Toplam (Net) (**)	**(211.723)**	**(1.003.083)**	**(313.353)**	**(915.740)**

(*) Özkaynak etkisi, TL'nin ilgili yabancı para birimlerine karşı %10'luk değer kaybından dolayı oluşacak kâr veya zarar tablosu etkisini de içermektedir.

(**) İştirak, bağlı ortaklık ve birlikte kontrol edilen ortaklıklar, kâr veya zarar tablosu etki hesaplamasına dâhil edilmiş, ancak özkaynağa etki hesaplamasına dâhil edilmemiştir. Maddi ve maddi olmayan duran varlık tutarları ise özkaynak ve kâr veya zarar tablosu etki hesaplamasında yer almamaktadır.

TL'nin ABD Doları, Avro ve diğer para birimlerine karşılık %10 değer kazanmasının, 31 Aralık 2022 ve 31 Aralık 2021 tarihlerinde sona eren yıllık hesap dönemlerine ilişkin özkaynaklara ve kâr veya zarar tablosuna (vergi etkisi hariç) etkisi aşağıdaki tabloda gösterilmiştir.

	Cari Dönem - 31 Aralık 2022		Önceki Dönem - 31 Aralık 2021	
	Kâr veya Zarar Tablosu	Özkaynak (*)	Kâr veya Zarar Tablosu	Özkaynak (*)
ABD Doları	(60.803)	396.729	284.757	533.933
Avro	284.588	618.416	61.023	414.234
Diğer Para Birimleri	(12.062)	(12.062)	(32.427)	(32.427)
Toplam (Net) (**)	**211.723**	**1.003.083**	**313.353**	**915.740**

(*) Özkaynak etkisi, TL'nin ilgili yabancı para birimlerine karşı %10'luk değer kazanmasından dolayı oluşacak kâr veya zarar tablosu etkisini de içermektedir.

(**) İştirak, bağlı ortaklık ve birlikte kontrol edilen ortaklıklar, kâr veya zarar tablosu etki hesaplamasına dâhil edilmiş, ancak özkaynağa etki hesaplamasına dâhil edilmemiştir. Maddi ve maddi olmayan duran varlık tutarları ise özkaynak ve kâr veya zarar tablosu etki hesaplamasında yer almamaktadır.

IV. FAİZ ORANI RİSKİNE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR

1. Varlıkların, Yükümlülüklerin ve Nazım Hesap Kalemlerinin Faize Duyarlılığı

(Yeniden fiyatlandırmaya kalan süreler itibarıyla)

Cari Dönem	1 Aya Kadar	1-3 Ay	3-12 Ay	1-5 Yıl	5 Yıl ve Üzeri	Faizsiz	Toplam
Varlıklar							
Nakit Değerler (Kasa, Efektif Deposu, Yoldaki Paralar, Satın Alınan Çekler) ve T.C. Merkez Bankası	23.833.556	-	-	-	-	350.560.829	374.394.385
Bankalar (7)	2.183.979	137.416	-	-	-	9.148.254	11.469.649
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kâr veya Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklar	85.080	73.869	39.864	27.673.058	18.934	5.404.074	33.294.879
Para Piyasalarından Alacaklar	5.380.282	-	-	-	-	-	5.380.282
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıklar	96.599.354	21.764.806	124.793.492	76.978.487	73.459.368	2.077.658	395.673.165
Verilen Krediler (3)	449.812.713	135.106.786	266.775.244	275.177.974	89.441.302	2.081.194	1.218.395.213
İtfa Edilmiş Maliyeti Üzerinden Değerlenen Finansal Varlıklar	2.731.393	50.061.035	22.778.137	60.817.641	22.941.772	-	159.329.978
Diğer Varlıklar (2)	4.570.330	2.350.830	2.072.668	386.820	71.640	104.275.185	113.727.473
Toplam Varlıklar (1) (5)	**585.196.687**	**209.494.742**	**416.459.405**	**441.033.980**	**185.933.016**	**473.547.194**	**2.311.665.024**
Yükümlülükler							
Bankalar Mevduatı	50.842.278	10.190.916	9.120.029	-	-	8.296.037	78.449.260
Diğer Mevduat	748.232.969	239.271.172	102.969.345	3.829.858	29.287	566.486.969	1.660.819.600
Para Piyasalarına Borçlar	50.167.586	20.373.383	6.970.742	7.550.978	-	-	85.062.689
Muhtelif Borçlar	-	-	-	-	-	35.403.969	35.403.969
İhraç Edilen Menkul Değerler (6)	-	1.435.966	12.381.209	42.899.866	-	-	56.717.041
Diğer Mali Kuruluşlardan Sağlanan Fonlar	25.344.316	47.016.823	24.468.356	9.814.082	3.562.495	-	110.206.072
Diğer Yükümlülükler (4)	580.697	716.088	1.868.940	871.365	562.349	280.406.954	285.006.393
Toplam Yükümlülükler (1)	**875.167.846**	**319.004.348**	**157.778.621**	**64.966.149**	**4.154.131**	**890.593.929**	**2.311.665.024**
Bilançodaki Uzun Pozisyon	**-**	**-**	**258.680.784**	**376.067.831**	**181.778.885**	**-**	**816.527.500**
Bilançodaki Kısa Pozisyon	**(289.971.159)**	**(109.509.606)**	**-**	**-**	**-**	**(417.046.735)**	**(816.527.500)**
Nazım Hesaplardaki Uzun Pozisyon	3.604.188	2.684.526	262.625	-	-	-	6.551.339
Nazım Hesaplardaki Kısa Pozisyon	-	-	-	-	(1.015.345)	-	(1.015.345)
Toplam Pozisyon	**(286.366.971)**	**(106.825.080)**	**258.943.409**	**376.067.831**	**180.763.540**	**(417.046.735)**	**5.535.994**

(1) Vadesiz olan işlemler "Faizsiz" sütununda gösterilmiştir.

(2) Ertelenmiş vergi aktifi "Faizsiz" sütununda gösterilmiştir.

(3) Takipteki kredilerin net bakiyesi verilen krediler içerisinde "Faizsiz" sütununda gösterilmiştir.

(4) Özkaynaklar toplamı "Faizsiz" sütununda gösterilmiştir.

(5) Finansal varlıklar ve diğer aktifler için ayrılan beklenen zarar karşılıkları, ilgili kalemlere yansıtılmıştır.

(6) Sermaye benzeri borçlanma araçlarını da içermektedir.

(7) Yurt Dışı bankalar ile yapılan türev ve repo işlemleri için verilen teminatları da içermektedir.

31 ARALIK 2022 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

(Yeniden fiyatlandırmaya kalan süreler itibarıyla)

Önceki Dönem	1 Aya Kadar	1-3 Ay	3-12 Ay	1-5 Yıl	5 Yıl ve Üzeri	Faizsiz	Toplam
Varlıklar							
Nakit Değerler (Kasa, Efektif Deposu, Yoldaki Paralar, Satın Alınan Çekler) ve T.C. Merkez Bankası	20.747.759	-	-	-	-	188.035.974	208.783.733
Bankalar	3.304.258	66.892	197.651	26.674	-	9.400.283	12.995.758
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kâr veya Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklar	52.804	6.091.471	3.044.935	14.694.397	13.883	2.762.222	26.659.712
Para Piyasalarından Alacaklar	281.931	-	-	-	-	-	281.931
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıklar	42.215.186	18.916.429	58.076.657	89.769.490	60.482.373	697.022	270.157.157
Verilen Krediler [3]	250.585.887	76.865.425	146.926.458	213.152.913	58.808.968	2.991.869	749.331.520
İtfa Edilmiş Maliyeti Üzerinden Değerlenen Finansal Varlıklar	813.083	1.110.034	10.183.161	26.068.356	6.403.163	-	44.577.797
Diğer Varlıklar [2]	4.467.502	4.321.012	2.853.665	563.769	357.272	45.539.440	58.102.660
Toplam Varlıklar [1] [5]	**322.468.410**	**107.371.263**	**221.282.527**	**344.275.599**	**126.065.659**	**249.426.810**	**1.370.890.268**
Yükümlülükler							
Bankalar Mevduatı	30.528.589	5.066.998	16.050.940	-	-	3.708.562	55.355.089
Diğer Mevduat	367.327.135	116.204.261	70.541.419	2.277.210	1.804	336.979.697	893.331.526
Para Piyasalarına Borçlar	149.756.072	21.374.101	2.553.454	3.015.469	-	-	176.699.096
Muhtelif Borçlar	-	-	-	-	-	17.351.965	17.351.965
İhraç Edilen Menkul Değerler [6]	97.988	231.881	8.629.634	38.630.139	-	-	47.589.642
Diğer Mali Kuruluşlardan Sağlanan Fonlar	2.548.228	21.139.126	24.584.477	10.468.740	576.090	-	59.316.661
Diğer Yükümlülükler [4]	338.368	804.943	1.964.271	668.174	636.602	116.833.931	121.246.289
Toplam Yükümlülükler [1]	**550.596.380**	**164.821.310**	**124.324.195**	**55.059.732**	**1.214.496**	**474.874.155**	**1.370.890.268**
Bilançodaki Uzun Pozisyon	**-**	**-**	**96.958.332**	**289.215.867**	**124.851.163**	**-**	**511.025.362**
Bilançodaki Kısa Pozisyon	**(228.127.970)**	**(57.450.047)**	**-**	**-**	**-**	**(225.447.345)**	**(511.025.362)**
Nazım Hesaplardaki Uzun Pozisyon	7.299.963	2.263.522	-	10	-	-	9.563.495
Nazım Hesaplardaki Kısa Pozisyon	-	-	(408.869)	-	(1.015.345)	-	(1.424.214)
Toplam Pozisyon	**(220.828.007)**	**(55.186.525)**	**96.549.463**	**289.215.877**	**123.835.818**	**(225.447.345)**	**8.139.281**

[1] Vadesiz olan işlemler "Faizsiz" sütununda gösterilmiştir.

[2] Ertelenmiş vergi aktifi "Faizsiz" sütununda gösterilmiştir.

[3] Takipteki kredilerin net bakiyesi verilen krediler içerisinde "Faizsiz" sütununda gösterilmiştir.

[4] Özkaynaklar toplamı "Faizsiz" sütununda gösterilmiştir.

[5] Finansal varlıklar ve diğer aktifler için ayrılan beklenen zarar karşılıkları, ilgili kalemlere yansıtılmıştır.

[6] Sermaye benzeri borçlanma araçlarını da içermektedir.

31 ARALIK 2022 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

2. Parasal Finansal Araçlara Uygulanan Ortalama Faiz Oranları (%)

	Avro	ABD Doları	Yen	TL
Cari Dönem [3]				
Varlıklar				
Nakit Değerler (Kasa, Efektif Deposu, Yoldaki Paralar, Satın Alınan Çekler) ve T.C. Merkez Bankası	-	-	-	-
Bankalar	4,30	-	-	-
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kâr veya Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklar	-	5,36	-	-
Para Piyasalarından Alacaklar	-	5,41	-	26,23
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıklar	3,70	5,16	-	26,73
Verilen Krediler [1]	5,83	7,71	-	13,59
İtfa Edilmiş Maliyeti Üzerinden Değerlenen Finansal Varlıklar	4,66	7,58	-	15,90
Yükümlülükler				
Bankalar Mevduatı	1,40	4,17	-	10,43
Diğer Mevduat	1,03	3,44	-	15,67
Para Piyasalarına Borçlar	3,52	5,58	-	9,17
Muhtelif Borçlar	-	-	-	-
İhraç Edilen Menkul Değerler [2]	5,08	5,05	-	16,99
Diğer Mali Kuruluşlardan Sağlanan Fonlar	2,84	4,85	-	8,83

[1] Kredi kartı kredilerini içermemektedir.

[2] Sermaye benzeri borçlanma araçlarını da içermektedir.

[3] Tabloda yer alan bilgilerde yurtdışı şubeler hariç tutulmuştur.

	Avro	ABD Doları	Yen	TL
Önceki Dönem [4]				
Varlıklar				
Nakit Değerler (Kasa, Efektif Deposu, Yoldaki Paralar, Satın Alınan Çekler) ve T.C. Merkez Bankası [1]	-	-	-	8,50
Bankalar	4,30	-	-	17,63
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kâr veya Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklar	-	5,36	-	-
Para Piyasalarından Alacaklar	-	-	-	17,31
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıklar	3,72	4,83	-	14,70
Verilen Krediler [2]	4,74	5,68	6,00	13,42
İtfa Edilmiş Maliyeti Üzerinden Değerlenen Finansal Varlıklar	4,76	7,47	-	14,33
Yükümlülükler				
Bankalar Mevduatı	0,22	0,25	-	14,14
Diğer Mevduat	0,27	0,93	-	14,15
Para Piyasalarına Borçlar	-	1,78	-	14,22
Muhtelif Borçlar	-	-	-	-
İhraç Edilen Menkul Değerler [3]	5,08	5,05	-	16,99
Diğer Mali Kuruluşlardan Sağlanan Fonlar	1,69	2,38	-	15,67

[1] Söz konusu oranlar TCMB'nin zorunlu karşılıklara uyguladığı faiz oranlarını göstermektedir.

[2] Kredi kartı kredilerini içermemektedir.

[3] Sermaye benzeri borçlanma araçlarını da içermektedir.

[4] Tabloda yer alan bilgilerde yurtdışı şubeler hariç tutulmuştur.

V. HİSSE SENEDİ POZİSYON RİSKİNE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR

1. Bankacılık Hesaplarından Kaynaklanan Hisse Senedi Pozisyon Riski

Bilanço değeri, gerçeğe uygun değer ve borsada işlem görenler için, piyasa değeri gerçeğe uygun değerden önemli oranda farklı ise piyasa fiyatıyla yapılan karşılaştırma

	Karşılaştırma		
Hisse Senedi Yatırımları - Cari Dönem	**Bilanço Değeri**	**Gerçeğe Uygun Değer**	**Piyasa Değeri**
1. Hisse Senedi Yatırımı Grubu A	4.033.616	4.033.616	4.033.616
Borsada İşlem Gören	-	-	-
2. Hisse Senedi Yatırımı Grubu B	17.453.146	17.453.146	17.453.146
Borsada İşlem Gören	17.453.146	17.453.146	17.453.146
3. Hisse Senedi Yatırımı Grubu C	-	-	-
Borsada İşlem Gören	-	-	-
4. Hisse Senedi Yatırımı Grubu Diğer	-	-	-
Diğer [1]	927.626	927.626	-

[1] Söz konusu hisse senedi yatırımları borsada işlem görmemekte olup, halka açık olmadıklarından borsa fiyatı bulunmamaktadır.

	Karşılaştırma		
Hisse Senedi Yatırımları - Önceki Dönem	**Bilanço Değeri**	**Gerçeğe Uygun Değer**	**Piyasa Değeri**
1. Hisse Senedi Yatırımı Grubu A	1.742.260	1.742.260	1.742.260
Borsada İşlem Gören	-	-	-
2. Hisse Senedi Yatırımı Grubu B	7.538.625	7.538.625	7.538.625
Borsada İşlem Gören	7.538.625	7.538.625	7.538.625
3. Hisse Senedi Yatırımı Grubu C	-	-	-
Borsada İşlem Gören	-	-	-
4. Hisse Senedi Yatırımı Grubu Diğer	-	-	-
Diğer [1]	347.431	347.431	-

[1] Söz konusu hisse senedi yatırımları borsada işlem görmemekte olup, halka açık olmadıklarından borsa fiyatı bulunmamaktadır.

Kredi riski standart yöntem veya Kredi Riskine Esas Tutarın İçsel Derecelendirmeye Dayalı Yaklaşımlar ile Hesaplanmasına İlişkin Tebliğ'de kullanılmasına izin verilen yaklaşımlar arasından Banka'nın seçmiş olduğu sermaye yükümlülüğü hesaplama yöntemine bağlı olarak ilgili hisse senedi yatırımları bazında sermaye yükümlülüğü tutarlarının kırılımı

Kredi riski standart yönteme göre bankacılık hesaplarında yer alan menkul değerler cüzdanındaki hisse senedi yatırımları 927.626 TL olup, tamamı %100 risk ağırlığındadır (31 Aralık 2021: 347.431 TL olup, tamamı %100 risk ağırlığındadır).

Toplam gerçekleşmemiş kazanç veya kayıplar, toplam yeniden değerleme değer artışları ile bunların ana ve katkı sermayeye dâhil edilen tutarları

		Yeniden Değerleme Değer Artışları		Gerçekleşmemiş Kazanç ve Kayıplar		
Portföy	**Dönem İçinde Gerçekleşen Kazanç/Kayıp**	**Toplam**	**Katkı Sermayeye Dâhil Edilen**	**Toplam**	**Ana Sermayeye Dâhil Edilen**	**Katkı Sermayeye Dâhil Edilen**
1. Özel Sermaye Yatırımları	-	-	-	-	-	-
2. Borsada İşlem Gören Hisse Senetleri	-	17.223.272	17.223.272	-	-	-
3. Diğer Hisse Senetleri	-	513.015	513.015	-	-	-
Toplam	**-**	**17.736.286**	**17.736.286**	**-**	**-**	**-**

VI. LİKİDİTE RİSKİ YÖNETİMİ VE LİKİDİTE KARŞILAMA ORANINA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR

Likidite ve finansal acil durum yönetimine ilişkin hususlar Yönetim Kurulu Onaylı Likidite ve Finansal Acil Durum Yönetimi-Likidite Fonlama Planında belirlenmiştir.

Banka, bilançosunun vade yapısının gözlemlenmesi amacıyla kalan vade analizi, dönemler itibarıyla likidite ihtiyacının izlenmesi amacıyla likidite boşluk ve yapısal likidite boşluk analizleri, olası en kötü durumda Banka'nın likidite ihtiyacının değerlendirilebilmesi amacıyla Likidite Stres Testi yapmaktadır. Banka'nın en önemli fon kaynağı olan mevduatın kararlı kısmının belirlenmesi amacıyla çekirdek mevduat analizi yapılmaktadır. Ayrıca, Banka'nın likidite riski seviyesinin sektör ile karşılaştırılabilmesi amacıyla Banka-sektör vade yapıları ve yasal likidite oranları takip edilmektedir.

1. Likidite Riski

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 dâhil olmak üzere likidite riski yönetimine ilişkin bilgiler

Banka'nın risk kapasitesi, risk iştahı, likidite riski yönetiminin görev ve sorumlulukları ve likidite riski yönetimi ile ilgili hususların banka geneli ile paylaşımı konuları Banka'nın "Risk Yönetimi, Stres Testi Programı ve İSEDES Yönetmeliği"nde açıklanmıştır. Bu bağlamda likidite riski strateji, politika ve uygulamaları banka içinde haftalık, aylık, üç/altı aylık ve yıllık sıklıklarda ilgili tüm birimlerle ve Banka üst yönetimi ile paylaşılmaktadır. Bu kapsamda yapılan analiz ve raporlar Aktif-Pasif Komitesi toplantılarında ele alınmakta, Denetim Komitesi aracılığıyla da Yönetim Kurulu bilgilendirilmektedir.

Likidite yönetiminin ve fonlama stratejisinin merkezileşme derecesi ile Banka ve Banka'nın ortaklıkları arasındaki işleyişi hakkında bilgiler

Banka ve Banka ortakları arasında likidite ihtiyacı ve fazlalıkları konusunda sürekli bilgi alışverişi sağlanmakta olup, likidite ihtiyacı ve fazlasının etkin olarak yönetilmesi amacıyla Hazine Yönetimi ve Uluslararası Bankacılık Grup Başkanlığı tarafından gerekli yönlendirme ve işlemler gerçekleştirilmektedir.

Fon kaynaklarının ve sürelerinin çeşitliliğine ilişkin politikalar dâhil olmak üzere bankanın fonlama stratejisine ilişkin bilgi

Banka'nın ana fonlama kaynağı mevduat olup, mevduatın tabana yaygın yapısının korunması stratejisi sürdürülmektedir. Ayrıca kaynak yapısının çeşitlendirilmesi stratejisi çerçevesinde uzun vadeli ve uygun maliyetli mevduat dışı kaynakların payının artırılması hedefler arasında yer almaktadır. Mevduat dışı kaynaklarda; repo işlemleri, post finansman, sendikasyon kredileri, uluslararası finans kuruluşlarından temin edilen krediler, ihraç edilen menkul kıymetler, sermaye benzeri borçlanma araçları, sermaye piyasası işlemleri ve ikili anlaşmalar kapsamında alınan krediler ön plandadır.

Banka'nın toplam yükümlülüklerinin asgari yüzde beşini oluşturan para birimleri bazında likidite yönetimine ilişkin bilgi

Banka'nın toplam yükümlülükleri ağırlıklı olarak TL, ABD Doları ve Avro para birimlerinden oluşmaktadır. Bu para birimlerinin yanı sıra diğer tüm para birimleri için de geçerli olmak üzere, gün içi ve uzun vadeli nakit akımları takip edilmekte ve geleceğe yönelik projeksiyonlar yapılarak likidite yönetiminin etkin bir şekilde yapılması sağlanmaktadır.

Kullanılan likidite riski azaltım tekniklerine ilişkin bilgi

Banka'nın fon kaynaklarının önemli bir kısmını mevduat oluşturmaktadır. Banka'nın mevduatı geniş tabana yayılmış müşteri yapısına bağlı olarak zaman içinde büyük dalgalanmalar göstermemektedir. Bununla birlikte fon çeşitliliğini artırmak ve varlıklar ile yükümlülükler arasındaki vade farkını azaltmak amacıyla bono-tahvil ihracı, repo, alınan krediler gibi mevduat dışı kaynaklara önem verilmektedir.

Stres testinin kullanımına ilişkin açıklama

Beklenmedik olumsuz durumlar karşısında Banka'nın dayanıklılığını ölçmek amacıyla periyodik stres testleri yapılmaktadır. Bu çalışmalar, gerekli önlemlerin alınabilmesi amacıyla Banka üst yönetimi ve ilgili tüm birimler ile paylaşılmaktadır. Ayrıca, stres testleri bütçe çalışmaları kapsamında, Banka'nın tahmini gelecek dönem finansal durumu, yasal oranlarının seyri, kısa ve uzun dönem likidite ihtiyacı gibi konularda da dikkate alınmaktadır.

Likidite acil ve beklenmedik durum planına ilişkin genel bilgi

Acil bir durumda likidite ihtiyacının karşılanmasına yönelik olarak kullanılabilecek iç ve dış kaynaklar periyodik olarak izlenmekte olup, Banka'nın organize piyasalardan ve diğer bankalardan borçlanma limitleri, farklı vade dilimlerinde karşı karşıya olduğu yapısal likidite açıklarını karşılayabilir düzeydedir. Banka likidite riskine maruziyetini "Risk Yönetimi, Stres Testi Programı ve İSEDES Yönetmeliği" çerçevesinde Yönetim Kurulu'nca onaylanan limitler ile sınırlandırmıştır. Ayrıca, likidite ve finansal acil durum yönetimine ilişkin hususlar da belirlenmiştir.

2. Likidite Karşılama Oranı

BDDK tarafından 21 Mart 2014 tarih ve 28948 sayılı Resmi Gazete'de yayımlanan "Bankaların Likidite Karşılama Oranı Hesaplamasına İlişkin Yönetmelik" çerçevesinde Banka, Likidite Karşılama Oranı hesaplayarak haftalık solo ve aylık konsolide bazda BDDK'ya iletmektedir. Son üç ay içinde gerçekleşen konsolide olmayan en düşük ve en yüksek oranlar aşağıdaki tabloda gösterilmiştir.

Cari Dönem - 31 Aralık 2022

	YP		TP+YP	
Likidite Karşılama Oranı	**Tarih**	**Oran**	**Tarih**	**Oran**
En Düşük	7 Ekim 2022	336,22	7 Ekim 2022	177,16
En Yüksek	23 Aralık 2022	451,68	30 Aralık 2022	203,51

Önceki Dönem - 31 Aralık 2021

	YP		TP+YP	
Likidite Karşılama Oranı	**Tarih**	**Oran**	**Tarih**	**Oran**
En Düşük	19 Kasım 2021	360,79	5 Kasım 2021	164,49
En Yüksek	15 Ekim 2021	590,73	17 Aralık 2021	211,97

	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			667.210.887	425.824.875
NAKİT ÇIKIŞLARI				
Gerçek kişi mevduat ve perakende mevduat	938.174.603	503.453.039	83.648.337	50.345.304
İstikrarlı mevduat	203.382.476	-	10.169.124	-
Düşük istikrarlı mevduat	734.792.127	503.453.039	73.479.213	50.345.304
Gerçek kişi mevduat ve perakende mevduat dışında kalan teminatsız borçlar	683.071.175	326.241.383	315.380.061	158.917.974
Operasyonel mevduat	29.898.821	1.696.100	7.474.705	424.025
Operasyonel olmayan mevduat	568.987.053	284.775.401	242.743.155	119.347.850
Diğer teminatsız borçlar	84.185.301	39.769.882	65.162.201	39.146.099
Teminatlı borçlar			-	-
Diğer nakit çıkışları	222.857.471	33.502.393	28.510.672	21.272.889
Türev yükümlülükler ve teminat tamamlama yükümlülükleri	14.041.376	18.607.584	14.041.376	18.607.584
Yapılandırılmış finansal araçlardan borçlar	-	-	-	-
Finansal piyasalara olan borçlar için verilen ödeme taahhütleri ile diğer bilanço dışı yükümlülükler	208.816.095	14.894.809	14.469.296	2.665.305
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	120.470.284	83.658.058	7.183.869	4.182.903
TOPLAM NAKİT ÇIKIŞLARI			**434.722.939**	**234.719.070**
NAKİT GİRİŞLERİ				
Teminatlı alacaklar	-	-	-	-
Teminatsız alacaklar	124.404.168	51.608.797	84.123.630	36.510.970
Diğer nakit girişleri	1.061.122	91.291.081	1.061.122	91.291.081
TOPLAM NAKİT GİRİŞLERİ	**125.465.290**	**142.899.878**	**85.184.752**	**127.802.051**
			Üst Sınır Uygulanmış Değerler	
TOPLAM YÜKSEK KALİTELİ LİKİT VARLIKLAR STOKU			**667.210.887**	**425.824.875**
TOPLAM NET NAKİT ÇIKIŞLARI			**349.538.187**	**106.917.019**
LİKİDİTE KARŞILAMA ORANI (%)			**190,88**	**398,28**

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

	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			300.736.856	200.714.763
NAKİT ÇIKIŞLARI				
Gerçek kişi mevduat ve perakende mevduat	581.812.451	332.382.725	51.406.715	33.238.272
İstikrarlı mevduat	135.490.601	-	6.774.530	-
Düşük istikrarlı mevduat	446.321.850	332.382.725	44.632.185	33.238.272
Gerçek kişi mevduat ve perakende mevduat dışında kalan teminatsız borçlar	282.060.859	128.934.723	131.806.306	63.046.713
Operasyonel mevduat	21.302.776	1.054.124	5.325.694	263.531
Operasyonel olmayan mevduat	211.440.349	115.759.087	96.058.640	50.798.731
Diğer teminatsız borçlar	49.317.734	12.121.512	30.421.972	11.984.451
Teminatlı borçlar			-	-
Diğer nakit çıkışları	122.992.761	21.838.758	12.973.546	12.897.830
Türev yükümlülükler ve teminat tamamlama yükümlülükleri	3.394.483	9.552.971	3.394.483	9.552.971
Yapılandırılmış finansal araçlardan borçlar	-	-	-	-
Finansal piyasalara olan borçlar için verilen ödeme taahhütleri ile diğer bilanço dışı yükümlülükler	119.598.278	12.285.787	9.579.063	3.344.859
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	72.709.422	52.737.203	4.156.946	2.636.860
TOPLAM NAKİT ÇIKIŞLARI			**200.343.513**	**111.819.675**
NAKİT GİRİŞLERİ				
Teminatlı alacaklar	-	-	-	-
Teminatsız alacaklar	53.225.618	24.182.269	32.425.321	15.797.790
Diğer nakit girişleri	3.807.508	50.122.404	3.807.508	50.122.404
TOPLAM NAKİT GİRİŞLERİ	**57.033.126**	**74.304.673**	**36.232.829**	**65.920.194**
			Üst Sınır Uygulanmış Değerler	
TOPLAM YÜKSEK KALİTELİ LİKİT VARLIKLAR STOKU			**300.736.856**	**200.714.763**
TOPLAM NET NAKİT ÇIKIŞLARI			**164.110.684**	**45.960.150**
LİKİDİTE KARŞILAMA ORANI (%)			**183,25**	**436,71**

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

3. Likidite Karşılama Oranına İlişkin Açıklamalar

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

Kaynaklarının ve likidite karşılama oranında nakit çıkışlarının önemli bir bölümünü oluşturan Banka mevduatı dalgalı olmayan bir yapıya sahip olmakla beraber, toplam mevduat içinde kamu mevduatı ve diğer mevduatlara oranla dönemsel değişimlere sebep olabilmektedir. Geçmiş dönemler dikkate alındığında toplam mevduatın artan bir seyir izlediği görülmektedir.

Gayrinakdi krediler ise nakde dönüşüm oranı düşük olmakla birlikte, bilançoya oranla dikkate değer bir büyüklüğe sahip olduğundan likidite karşılama oranı hesaplamasında etkili olmaktadır. Geçmiş dönemlerle karşılaştırıldığında gayrinakdi kredilerin artış eğiliminde olduğu görülmektedir.

Repo işlemlerinin teminatı olarak menkul kıymet portföyünde yer alan bono ve tahviller kullanılmaktadır. Repo işleminde kullanılan menkul kıymetler serbest olma özelliğini yitirdiğinden, menkul kıymetlerin teminat olarak kullanılma özelliğine bağlı olarak likidite karşılama oranı etkilenmektedir.

Yüksek kaliteli likit varlıkların hangi kalemlerden oluştuğu

Likidite karşılama oranı hesaplamasında yüksek kaliteli likit varlıkların tamamı birinci kalite likit varlıklardır. Bunlar; nakit değerler, merkez bankaları nezdindeki hesaplar, zorunlu karşılıklar ve menkul değerler cüzdanından (önemli bölümü T.C. Hazine ve Maliye Bakanlığı tarafından ihraç edilen bono ve tahviller, diğer tahviller) oluşmaktadır.

Fon kaynaklarının hangi kalemlerden oluştuğu ve tüm fonlar içerisindeki yoğunlukları

Banka'nın fon kaynaklarının büyük bir bölümü mevduatlardan, geri kalanı ise bilanço içindeki paylarına göre repo, alınan krediler ve ihraç edilen menkul kıymetlerden oluşmaktadır.

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

Banka tarafından türev işlemler; bilançoda mevcut ya da oluşabilecek risklerden korunma, likidite yönetimi ya da müşteri taleplerinin karşılanması amaçlarıyla gerçekleştirilmektedir. Müşteri işlemleri Türev İşlem Çerçeve Sözleşmesi ya da ISDA (International Swaps and Derivatives Association) sözleşmesi ve eki olan CSA (Credit Support Annex) sözleşmesi altında, bankalarla gerçekleştirilen işlemler yine ISDA ve CSA sözleşmeleri imzalanarak gerçekleştirilmektedir. Söz konusu sözleşmeler altında gerçekleştirilen işlemler belirlenen periyotlarda günlük piyasa değerlemesine ve nakit olarak ek teminatlandırmaya tabidir. İşlemler, piyasa değerlemesine bağlı olarak ek teminat girişi ya da çıkışı oluşturabilmektedir.

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

Karşı taraf ve ürün bazında yoğunlaşma riski için Banka üst yönetimi onayı ile "Risk Yönetimi, Stres Testi Programı ve İSEDES yönetmeliği" kapsamında limitler belirlenmiş olup bu limitler belirli sıklıklarda izlenmekte, ayrıca ilgili birimler ve Banka üst yönetimine bildirilmektedir. Faaliyet dönemi içinde limitlerde herhangi bir aşım meydana gelmemiştir.

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'nın yurtdışı şubeleri ve konsolide edilen ortaklıklarının likidite ihtiyaç ve fazlalıkları düzenli olarak izlenmekte ve yönetilmektedir. Likidite transferini engelleyici operasyonel ya da yasal kısıt bulunmamaktadır. Yapılan analizlerde iştiraklerin ve yurtdışı şubelerin Banka'nın likidite yapısına etkisinin bilanço büyüklüğüne oranla sınırlı kaldığı görülmektedir. Likidite ihtiyaç ve fazlalıkları gerek ortaklıklar arasında, gerekse yurtdışı şubeler arasında en uygun şekilde karşılanmaktadır.

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

Likidite karşılama oranı hesaplamasında bulunan tüm kalemler, ilgili tabloda toplulaştırılmış bir şekilde hesaplamaya dâhil edilmektedir. Bu kapsamda, likidite karşılama oranı hesaplamasında yer alıp, kamuya açıklama şablonunda yer almayan husus bulunmamaktadır.

4. Aktif ve Pasif Kalemlerin Kalan Vadelerine Göre Gösterimi

	Vadesiz	1 Aya Kadar	1-3 Ay	3-12 Ay	1-5 Yıl	5 Yıl ve Üzeri	Dağıtıla-mayan [1]	Toplam
Cari Dönem								
Varlıklar								
Nakit Değerler (Kasa, Efektif Deposu, Yoldaki Paralar, Satın Alınan Çekler) ve T.C. Merkez Bankası	183.739.938	190.654.447	-	-	-	-	-	374.394.385
Bankalar [4]	9.148.254	2.183.979	137.416	-	-	-	-	11.469.649
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kâr veya Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklar	-	85.080	73.869	39.864	27.673.058	18.934	5.404.074	33.294.879
Para Piyasalarından Alacaklar	-	5.380.282	-	-	-	-	-	5.380.282
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıklar	-	40.120.601	10.332.936	107.634.278	139.405.935	97.251.787	927.628	395.673.165
Verilen Krediler	-	47.936.156	125.361.490	487.637.431	387.340.407	168.038.535	2.081.194	1.218.395.213
İtfa Edilmiş Maliyeti Üzerinden Değerlenen Finansal Varlıklar	-	691.263	15.078.755	13.171.181	69.502.981	60.885.798	-	159.329.978
Diğer Varlıklar	12.442.200	4.570.330	2.350.830	2.072.668	386.820	71.640	91.832.985	113.727.473
Toplam Varlıklar [2]	**205.330.392**	**291.622.138**	**153.335.296**	**610.555.422**	**624.309.201**	**326.266.694**	**100.245.881**	**2.311.665.024**
Yükümlülükler								
Bankalar Mevduatı	8.296.037	50.842.278	10.190.916	9.120.029	-	-	-	78.449.260
Diğer Mevduat	566.486.969	748.225.897	239.250.050	102.872.275	3.950.840	33.569	-	1.660.819.600
Diğer Mali Kuruluşlardan Sağlanan Fonlar	-	830.507	9.315.356	49.237.348	40.176.692	10.646.169	-	110.206.072
Para Piyasalarına Borçlar	-	50.167.586	20.373.383	6.970.742	7.550.978	-	-	85.062.689
İhraç Edilen Menkul Değerler [3]	-	-	1.435.966	12.381.209	42.899.866	-	-	56.717.041
Muhtelif Borçlar	10.461.785	24.942.184	-	-	-	-	-	35.403.969
Diğer Yükümlülükler	15.583.918	2.429.041	6.666.308	1.868.940	871.365	7307090	250.279.731	285.006.393
Toplam Yükümlülükler	**600.828.709**	**877.437.493**	**287.231.979**	**182.450.543**	**95.449.741**	**17.986.828**	**250.279.731**	**2.311.665.024**
Likidite Açığı	**(395.498.317)**	**(585.815.355)**	**(133.896.683)**	**428.104.879**	**528.859.460**	**308.279.866**	**(150.033.850)**	**-**
Net Bilanço Dışı Pozisyonu	**-**	**3.136.730**	**(120.249)**	**262.625**	**-**	**2.256.893**	**-**	**5.535.999**
Türev Finansal Araçlardan Alacaklar	-	219.758.868	74.538.453	14.240.461	2.369.535	3.272.238	-	314.179.555
Türev Finansal Araçlardan Borçlar	-	216.622.138	74.658.702	13.977.836	2.369.535	1.015.345	-	308.643.556
Gayrinakdi Krediler	**121.162.934**	**13.767.347**	**43.662.871**	**137.071.719**	**84.474.216**	**14.515.564**	**-**	**414.654.651**
Önceki Dönem								
Toplam Varlıklar	104.286.501	170.059.967	90.191.450	339.918.709	441.096.517	180.142.146	45.194.978	1.370.890.268
Toplam Yükümlülükler	353.078.824	563.576.406	144.996.297	123.985.350	72.064.557	8.260.880	104.927.954	1.370.890.268
Likidite Açığı	**(248.792.323)**	**(393.516.439)**	**(54.804.847)**	**215.933.359**	**369.031.960**	**171.881.266**	**(59.732.976)**	**-**
Net Bilanço Dışı Pozisyonu	**-**	**6.986.546**	**307.117**	**(408.868)**	**10**	**1.267.128**	**-**	**8.151.933**
Türev Finansal Araçlardan Alacaklar	-	148.284.721	33.587.880	23.589.508	1.558.882	2.282.473	-	209.303.464
Türev Finansal Araçlardan Borçlar	-	141.298.175	33.280.763	23.998.376	1.558.872	1.015.345	-	201.151.531
Gayrinakdi Krediler	**80.872.752**	**10.955.329**	**32.527.108**	**83.606.042**	**46.844.385**	**7.767.640**	**-**	**262.573.256**

[1] Bilançoyu oluşturan aktif hesaplardan sermayede payı temsil eden menkul değerler ile sabit kıymetler, iştirak, bağlı ortaklıklar, birlikte kontrol edilen ortaklıklar, ayniyat mevcudu, peşin ödenmiş giderler ve net takipteki alacaklar gibi bankacılık faaliyetinin sürdürülmesi için gereksinim duyulan, kısa zamanda nakde dönüşme şansı bulunmayan diğer aktif nitelikli hesaplar; bilançoyu oluşturan pasif hesaplardan ise borç niteliği taşımayan karşılıklar gibi diğer pasif hesaplar ve özkaynak toplamı ile ertelenmiş vergi varlığı/yükümlülüğü bu sütunda gösterilmektedir.

[2] Finansal varlıklar ve diğer aktifler için ayrılan beklenen zarar karşılıkları, ilgili kalemlere yansıtılmıştır.

[3] Sermaye benzeri borçlanma araçlarını da içermektedir.

[4] Yurt Dışı bankalar ile yapılan türev ve repo işlemleri için verilen teminatları da içermektedir.

5. Finansal Yükümlülüklerin Sözleşmeye Bağlanmış Kalan Vadelerine Göre Gösterimi

Cari Dönem	1 Aya Kadar	1-3 Ay	3-12 Ay	1-5 Yıl	5 Yıldan Fazla	Toplam
Bankalar Mevduatı	59.075.245	10.275.348	9.742.189	6.858.732	3.064.964	89.016.478
Diğer Mevduat	1.317.026.000	243.457.792	105.578.414	4.279.483	37.108	1.670.378.797
Diğer Mali Kuruluşlar. Sağl. Fonlar	792.807	9.541.657	50.915.555	35.740.057	8.276.490	105.266.566
Para Piyasalarına Borçlar	50.242.180	20.501.945	7.034.894	8.237.972	-	86.016.991
Toplam	**1.427.136.233**	**283.776.742**	**173.271.051**	**55.116.244**	**11.378.562**	**1.950.678.832**
Önceki Dönem						
Bankalar Mevduatı	34.264.005	5.154.651	16.198.252	-	-	55.616.908
Diğer Mevduat	705.211.430	117.597.035	71.683.234	2.434.178	9.938	896.935.815
Diğer Mali Kuruluşlar. Sağl. Fonlar	545.387	1.343.834	25.016.138	28.677.604	6.425.511	62.008.474
Para Piyasalarına Borçlar	149.998.075	21.574.464	2.564.750	3.024.105	-	177.161.394
Toplam	**890.018.897**	**145.669.984**	**115.462.374**	**34.135.887**	**6.435.449**	**1.191.722.591**

VII. KALDIRAÇ ORANINA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR

1. Kaldıraç Oranları Arasında Farka Sebep Olan Hususlar Hakkında Açıklamalar

Banka'nın "Bankaların Kaldıraç Düzeyinin Ölçülmesine ve Değerlendirilmesine İlişkin Yönetmelik" gereği hesaplamış olduğu konsolide olmayan kaldıraç oranı %7,58 olarak gerçekleşmiştir (31 Aralık 2021: %6,70). Kaldıraç oranındaki artış, ana sermaye tutarındaki artıştan kaynaklanmıştır. Yönetmelik asgari kaldıraç oranını %3 olarak hükme bağlamıştır.

Bilanço içi varlıklar	Cari Dönem [*]	Önceki Dönem [*]
Bilanço içi varlıklar (Türev finansal araçlar ile kredi türevleri hariç, teminatlar dâhil)	2.216.761.493	1.270.737.165
(Ana sermayeden indirilen varlıklar)	(28.827.832)	(10.259.737)
Bilanço içi varlıklara ilişkin toplam risk tutarı	2.187.933.661	1.260.477.428
Türev finansal araçlar ile kredi türevleri		
Türev finansal araçlar ile kredi türevlerinin yenileme maliyeti	8.549.253	10.774.720
Türev finansal araçlar ile kredi türevlerinin potansiyel kredi risk tutarı	7.697.119	2.681.655
Türev finansal araçlar ile kredi türevlerine ilişkin toplam risk tutarı	16.246.372	13.456.375
Menkul kıymet veya emtia teminatlı finansman işlemleri		
Menkul kıymet veya emtia teminatlı finansman işlemlerinin menkul kıymet veya emtia teminatlı finansman işlemlerinin risk tutarı (Bilanço içi hariç)	40.472.923	18.956.230
Aracılık edilen işlemlerden kaynaklanan risk tutarı	-	-
Menkul kıymet veya emtia teminatlı finansman işlemlerine ilişkin toplam risk tutarı	40.472.923	18.956.230
Bilanço dışı işlemler		
Bilanço dışı işlemlerin brüt nominal tutarı	623.647.421	364.362.353
(Krediye dönüştürme oranları ile çarpımdan kaynaklanan düzeltme tutarı)	-	-
Bilanço dışı işlemlere ilişkin toplam risk tutarı	623.647.421	364.362.353
Sermaye ve toplam risk		
Ana sermaye	217.487.486	110.958.241
Toplam risk tutarı	2.868.300.377	1.657.252.386
Kaldıraç oranı		
Kaldıraç oranı (%)	7,58	6,70

[*] Tabloda yer alan tutarlar üç aylık ortalamaları göstermektedir.

VIII. RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR

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

1. Risk Yönetimi ve Risk Ağırlıklı Tutarlara İlişkin Genel Açıklamalar

1.1. Banka'nın Risk Yönetimi Yaklaşımı

İş modelinin Banka risk profilini nasıl belirlediği ve onunla ne şekilde etkileşim içerisinde olduğu (örneğin iş modeliyle ilişkili anahtar riskler ve bu risklerin her birinin açıklamalara ne şekilde yansıdığı) ve Banka'nın risk profilinin yönetim kurulu tarafından onaylanan risk iştahı ile nasıl etkileşim içerisinde olduğu

Banka'nın risk düzeyini risk iştahı, risk iştahını ve buna bağlı olarak risk profilini ise risk kapasitesi belirlemektedir. Risk düzeyinin belirlenmesinde yerel ve uluslararası konjonktür de dikkate alınmaktadır. İleriye yönelik strateji ve politikaların oluşturulması da bu kapsamda değerlendirilir. Banka'nın risk seviyesi, risk iştahı ile uyumlu limitlerle sınırlandırılmaktadır.

Risk limitleri, Banka'nın alabileceği risk düzeylerine, faaliyetlerine, ürünlerinin ve hizmetlerinin büyüklüğü ve karmaşıklığına uygun olarak belirlenmektedir. Limitler, düzenli olarak piyasa koşullarındaki, Banka stratejisindeki ve risk iştahındaki gelişmelere göre gözden geçirilmekte ve gerekiyorsa güncellenmektedir.

Banka içinde veya dışında yaşanan gelişmeler sonucu limitlere yaklaşıldığını gösteren kritik eşikler (sinyal ve limit değerleri) belirlenmiş durumdadır. Bu değerlere yaklaşılması veya aşılması durumunda, ilgili birimler gerekli aksiyonları almaktadır.

Sinyal ve limit yapısına ilişkin parametreler ve parametrelerin sınır değerleri, ilgili birimlerle koordineli olarak belirlenmekte, Denetim Komitesi ve Yönetim Kurulu'nun onayı ile yürürlüğe alınmaktadır.

Risk ağırlıklı varlık tabanlı sinyal ve limit değerleri, Banka Risk Yönetimi Bölüm Başkanlığı tarafından düzenli olarak izlenmekte, gerçekleşen değerler periyodik olarak Banka Üst Yönetimi'ne raporlanmaktadır.

Risk yönetimi yapısı Banka'da dağıtılan sorumluluklar, (örneğin yetkinin gözetimi ve delegasyonu; sorumlulukların risk tipine, iş birimine vs. göre ayrılması; risk yönetim süreçlerine dâhil edilen yapılar arasındaki ilişkiler; yönetim kurulu, üst düzey yönetim, ayrı risk komitesi, risk yönetimi birimi, yasal uyum, iç denetim fonksiyonu)

Banka Üst Yönetimi ve ilgili birimleri, risk yönetimi kapsamındaki görev, yetki ve sorumluluklarını ilgili yasal mevzuat ve Banka içi düzenlemeler çerçevesinde yürütmektedir.

Banka'daki risk yönetimi yapılanması Bankaların İç Sistemleri ve İçsel Sermaye Yeterliliği Süreci Hakkında Yönetmelik ile uyumludur. Buna göre; Teftiş Kurulu Başkanlığı, İç Kontrol Bölüm Başkanlığı, Uyum Bölüm Başkanlığı ve Risk Yönetimi Bölüm Başkanlığından oluşan iç sistem birimleri icracı birimlerden ayrı olarak faaliyet yürüten iç sistemlerden sorumlu Grup Başkanı kanalıyla Denetim Komitesi ve Yönetim Kurulu'na bağlıdır.

Risk yönetimi kapsamında risk ölçüm ve izleme faaliyetleri gerçekleştirilir ve sonuçları ilgili birim ve organlar tarafından stratejik karar alma sürecinde dikkate alınır. Risk yönetimi faaliyetleri, BDDK tarafından yayınlanan Bankaların İç Sistemleri ve İçsel Sermaye Yeterliliği Değerlendirme Süreci Hakkında Yönetmelik ve Yönetim Kurulu onaylı Risk Yönetimi, Stres Testi Programı ve İSEDES yönetmeliği çerçevesinde yürütülmektedir.

Banka Risk Yönetimi Bölüm Başkanlığı'nın organizasyonel yapısı kredi riski yönetimi, piyasa riski yönetimi, operasyonel risk yönetimi ve bilanço riskleri yönetimi, kredi riski kontrol birimi (KRKB) ve validasyon birimi servislerinden oluşmaktadır. Risk Yönetimi'nin görevleri:

- Banka'nın gelecekteki nakit akımlarının ihtiva ettiği risk-getiri yapısını, buna bağlı olarak faaliyetlerin niteliğini ve düzeyini izlemeye, kontrol altında tutmaya ve gerektiğinde değiştirmeye yönelik olarak belirlenen politikalar, uygulama usulleri ve limitler vasıtasıyla maruz kalınan risklerin tanımlanmasını, ölçülmesini, raporlanmasını, izlenmesini, kontrolünü sağlamak,
- Periyodik olarak İSEDES raporlarını hazırlamak,
- Stres testi ve senaryo analizleri yapmak,
- Maruz kalınan veya kalınabilecek önemli riskleri karşılamak için gerekli olan sermayenin tespit edilmesini ve sermaye yeterlilik/gereksinim düzeyinin stratejik amaçlar paralelinde değerlendirilmesini sağlayacak bir sistemin kurulmasını ve idame ettirilmesini sağlamak,
- TFRS 9 Beklenen kredi riski zararı hesaplanması kapsamında, Bankamızın Temerrüt Olasılığı (TO), Temerrüt Halinde Kayıp (THK) Temerrüt Tutarı (TT) içsel modellerini geliştirmek, performanslarını izlemek, geleceğe yönelik beklentilerine ilişkin parametrelerin senaryo bazlı makroekonomik modellerini geliştirmek,
- Karar alma süreçlerinde kullanılan analitik model ve süreçlerin doğruluğu, tutarlılığı ve yeterliliği ile performanslarının değerlendirilmesini ve sonuçların düzenli aralıklarla raporlanmasını sağlamaktır.

İSEDES'te yürütülen analiz ve çalışmalar, validasyon çalışmaları da dâhil olmak üzere Teftiş Kurulu Başkanlığı tarafından incelenir ve sonuçlara ilişkin olarak İnceleme Raporu düzenlenir.

Banka'da risk kültürünün yaygınlaştırılması ve uygulanması için kullanılan kanallar (örneğin davranış kuralları, operasyon limitlerini içeren manueller veya risk eşiklerinin aşılmasında uygulanacak prosedürler, iş birimleri ve risk birimleri arasındaki risk konularının paylaşılması ve ortaya konulması prosedürleri)

Banka, faaliyetlerinin gerçekleştirirken getirinin yanı sıra risklerin de doğru algılanması ve Banka çapında risk kültürünün yaygınlaşmasına yönelik bakış açısının korunması konusunda maksimum çabayı sarf etmektedir. Bu kapsamda Banka Üst Yönetimi'nin personel ile yaptığı geniş katılımlı toplantılarda hedefler, vizyon ve stratejik yaklaşımlar paylaşılmaktadır.

Risk ağırlıklı varlık tabanlı olarak oluşturulmuş olan sinyal ve limit yapısı, Banka'da risk kültürünün yaygınlaşması için kullanılan kanallardan biridir. Sinyal ve limit yapısına ilişkin parametreler ve parametrelerin sınır değerleri, ilgili birimlerin görüşleri alınarak risk yönetimi tarafından belirlenir ve Yönetim Kurulu tarafından onaylanır.

Banka'da risk sinyal ve limit yapısının ilgili birimlere iletilmesi ve personelin yapıyı anlaması sağlanır. Sinyal ve limit parametrelerine ilişkin kullandırım düzeyleri, Banka Üst Yönetimine yapılan raporlamalara konu edilir.

Limit aşımı olması durumunda Banka Üst Yönetimi'ne bildirim yapılır. Böyle bir durumda, riskin azaltılması, transfer edilmesi veya riskten kaçınılması, alınan teminatların arttırılması ve benzeri hususlar gerekli aksiyonlar kapsamında değerlendirilebilir. Limit aşımı halinde, bütçe rakamları da dâhil olmak üzere Banka'nın geleceğe yönelik strateji ve politikaları gözden geçirilebilir ve gerekiyorsa revize edilir.

Risk kültürünün yaygınlaştırılması için kullanılan bir diğer kanal da İSEDES çalışmalarıdır. Sermaye yeterliliğine ilişkin olarak yapılan değerlendirme sonuçlarının Banka'nın tüm önemli risklerini kapsayan İSEDES Raporuna konu edilmesi esastır. Rapor Risk Yönetimi'nin koordinasyonluğunda ve ilgili diğer birimlerin katılımıyla hazırlanır. Benzer şekilde Banka'nın gelecek yıllara ilişkin bütçe hedefleri de ilgili birimlerin katılımıyla oluşturulmaktadır. Banka Üst Yönetimi ve ilgili birimleri, İSEDES kapsamındaki görev, yetki ve sorumluluklarını Banka düzenlemeleri ve ilgili yasal mevzuat çerçevesinde yürütür.

Risk ölçüm sistemlerinin ana unsurları ve kapsamı

Banka'da risk ölçüm sistemi; en iyi uygulamaları hedefleyen, yasal düzenlemelerle, faaliyet alanları ve ürün çeşitleriyle uyumlu, güvenilir ve bütünlük içinde uygulanabilen bir şekilde çalışmaktadır. Risk ölçüm sonuçlarının karar alma süreçlerine dâhil edilmesinde hata ve noksanlıklardan kaynaklanabilecek yorumlama hatalarına karşı olarak raporlamalar tüm açıklama ve varsayımlarla birlikte zenginleştirilmektedir.

Risk ölçüm modellerinin tasarımı, seçilmesi, uygulamaya konulması ve ön onay verilmesi süreçlerine katılmak, modellerin çeşitli metodolojilerle doğruluğunu, güvenirliğini ve performansını düzenli olarak gözden geçirmek ve gerekli değişiklikleri yapmak ve söz konusu modellerle yürütülen analizlerin sonuçlarını raporlamak konusunda gerekli çalışmalar yapılır.

Banka'da sermaye yeterlilik oranı, Bankaların Sermaye Yeterliliğinin Ölçülmesine ve Değerlendirilmesine İlişkin Yönetmelik, Kredi Riski Azaltım Tekniklerine İlişkin Tebliğ ve ilgili diğer yasal düzenlemelere uygun olarak hesaplanmaktadır.

Kredi riskine ilişkin karşı taraflar/işlemler Bankaların Sermaye Yeterliliğinin Ölçülmesine ve Değerlendirilmesine İlişkin Yönetmelik Ek-1'de belirtilen risk sınıfları bazında ayrıştırılarak ilgili risk sınıfı için belirtilen hususlar çerçevesinde risk ağırlığı atanmakta, Kredi Riski Azaltım Tekniklerine İlişkin Tebliğ esasları doğrultusunda risk azaltımına tabi tutulmakta, ardından ilgili risk ağırlıkları ile ağırlıklandırılmaktadır.

Gayri nakdi krediler ve taahhütler, Kredilerin Sınıflandırılması ve Bunlar için Ayrılacak Karşılıklara İlişkin Usul ve Esaslar Hakkında Yönetmelik doğrultusunda ayrılan beklenen zarar karşılıkları (üçüncü aşama) düşüldükten sonra Bankaların Sermaye Yeterliliğinin Ölçülmesine ve Değerlendirilmesine İlişkin Yönetmelik 5. maddesinde belirtilen krediye dönüştürme oranları ile kredi risk ağırlıklı tutar hesaplamalarına dâhil edilmektedir.

Özkaynak hesaplamasında sermayeden indirilen değer olarak dikkate alınan tutarlar ile alım satım hesapları kredi risk ağırlıklı varlık hesaplamalarına dâhil edilmemektedir.

Karşı taraf kredi riskine ilişkin hesaplamalar, repo ve türev işlemler için yapılmaktadır. Söz konusu işlemler Bankaların Sermaye Yeterliliğinin Ölçülmesine ve Değerlendirilmesine İlişkin Yönetmelik ile Kredi Riski Azaltım Tekniklerine İlişkin Tebliğ Ek'lerinde belirtilmiş olan oranların uygulanmış haliyle hesaplamalara katılmaktadır.

Karşı taraf kredi riskine ilişkin hesaplamalar bankacılık hesapları için basit finansal teminat yöntemiyle, alım-satım hesapları için ise kapsamlı finansal teminat yöntemiyle yapılmaktadır.

Piyasa riskine esas tutar standart metot kullanılarak hesaplanmaktadır. Ayrıca günlük olarak riske maruz değer tahminleri ve modelin performansının ölçülmesine yönelik olarak ise geriye dönük test çalışmaları yapılmaktadır.

Likidite riskine yönelik olarak Likidite Karşılama Oranı Rasyosu ve Likidite Riski Analizi raporları ilgili yönetmeliklere uygun olarak hazırlanmaktadır. Ayrıca; kaynak ve kullanımlar arasındaki vade uyumsuzlukları, varlık ve yükümlülüklerin kontrata dayalı vadeleri yanında davranışsal vadeleri, senaryo ve duyarlılık analizi çalışmaları kapsamında olası en kötü durumda Banka'nın likidite ihtiyacının ve buna bağlı olarak oluşabilecek zararın değerlendirilebilmesi amacıyla stres testi uygulanmaktadır.

Bankacılık Hesaplarından Kaynaklanan Faiz Oranı riski kontrolünde; sabit ve değişken faizli kaynak ve kullanımlar arasındaki oran ve vade uyumsuzlukları, varlık ve yükümlülüklerin kontrata dayalı vadeleri yanında davranışsal vadeleri, muhtemel aşağı ve yukarı yönlü, olağan ve olağan dışı faiz oranı değişikliklerinin etkileri takip edilmektedir.

Yönetim Kurulu'na ve Üst Yönetim'e sağlanan risk raporlama süreçleri hakkında açıklamalar, özellikle raporlamanın kapsamı ve ana içeriği

Risk yönetiminde etkinliğin sağlanması için Üst Yönetim'in gelişmeler ile yürütülen analiz ve çalışmalara ilişkin sonuçlar hakkında bilgilendirilmesi esastır. Bu kapsamda Üst Yönetim'i bilgilendirmeye yönelik raporlama sistemi tesis edilir ve sistemin sağlıklı çalışması için gerekli önlemler alınır.

Raporlama kapsamında yapılacak olan bilgilendirme, periyodik olarak ve mümkün olan en güncel veri kullanılarak yapılır. Hazırlanan raporlar asgari olarak; risk tutarı ve gelişimine, yasal sermaye yükümlülüğüne, likidite ve faiz oranı risklerine ilişkin yasal rasyolara, stres testi analizi sonuçlarına, bu sonuçların sermaye yeterlilik düzeyine ve rasyolara etkisine, risk limitlerinin gerçekleşme düzeyine ve kullanılan risk ölçüm yönteminin kısıt ve varsayımlarına ilişkin bilgileri içerir.

Raporlama sistemi kapsamında Banka dışına yapılacak raporlamalara ilişkin olarak da bilgi sistemleri alt yapısı tesis edilir ve bu konuda yasal yükümlülüklerin tam ve zamanında yerine getirilebilmesi için gerekli tedbirler alınır.

Stres testi hakkında açıklamalar, (örneğin stres testine konu varlıklar, uyarlanan senaryolar ve kullanılan metodolojiler ve risk yönetiminde stres testinin kullanımı)

Stres testinin amacı; belirlenmiş olan risk faktörlerindeki olumsuz gelişmelerin, riske esas tutarlara ve sermaye yeterlilik/gereksinim düzeyine etkisinin önceden değerlendirilmesidir.

Stres testi çalışmasının periyodik olarak yapılması, sonuçların Banka içi raporlamalara konu edilmesi ve stratejik karar alma sürecinde veya sermaye yönetiminde dikkate alınması esastır. Stres testi analiz sonuçları, risk yönetimi politikalarının oluşturulmasında göz önünde bulundurulur.

Stres testi çalışmalarında, belirlenen risk faktörlerine (borçluya veya işleme özgü faktörler ya da makroekonomik değişkenler, kur, fiyat, faiz ve benzeri) şok uygulanarak, sonuçların risk ağırlıklı varlık tutarı ve sermaye yeterlilik rasyosu üzerindeki etkileri ortaya konulur. Bu kapsamda öncelikle risk faktörleri tespit edilir, ardından uygulanacak varsayımlar belirlenir ve gelecekteki kayıplara ilişkin tahminler yapılır. Stres testi çalışmalarında gerçekleşme ihtimali düşük ancak imkânsız olmayan, Banka'nın risklilik seviyesine önemli düzeyde etki edebilecek senaryolar oluşturulmaktadır.

Stres testi sonuçları periyodik olarak Banka içi raporlamalara ve İSEDES Raporuna konu edilir. Stres testi sonuçları, Banka'nın risk iştahının veya risk limitlerinin belirlenmesi sürecinde ve bir planlama aracı olarak yeni ve mevcut iş stratejileri ve bunların sermaye kullanımı üzerindeki etkisinin ortaya konulması süreçlerinde kullanılabilir.

Banka içi raporlamalara konu edilen stres testlerinde içsel ve dışsal risk faktörleri üzerinden kredi riski, karşı taraf kredi riski, likidite riski, faiz oranı riski, operasyonel risk ve piyasa riskine yönelik analizler yapılmaktadır.

Banka'da stres testi programı sonuçlarının değerlendirilmesinden ve sonuçlara göre uygun aksiyonların alınmasından Yönetim Kurulu sorumludur. Bu anlamda; risk iştahının, stratejinin, risk limitlerinin gözden geçirilmesi, belirli sektör veya portföylerde faaliyet sınırlamasına gidilmesi gibi aksiyonlar alınabilir.

Banka'nın iş modelinden kaynaklanan risk yönetimi, koruması ve azaltılması stratejileri ve süreçleri ve korumaların ve azaltıcıların devam eden etkililiğini izleme süreçleri

Yasal düzenlemeler doğrultusunda bir ya da birden fazla risk azaltım tekniği kullanılarak kredi riskine esas tutar azaltılabilir.

Risk azaltım tekniğinin kullanımında fonlanmış veya fonlanmamış kredi koruması araçları dikkate alınır. Kredi koruması araçlarının yasal düzenlemelerde belirtilen ve taşımaları gereken asgari şartları yerine getirip getirmediklerinin kontrolü sistem üzerinden yapılır.

Banka'da basit finansal yönteme göre risk azaltımı yapılmaktadır. Garantörlerin kredibiliteleri kredi revizyon vadeleri çerçevesinde izlenmekte ve değerlendirilmektedir.

Operasyonel risklerin kontrol ve azaltımından tüm Banka personeli, kendi görev tanımları ve iş süreçleri çerçevesinde sorumludur. Banka'nın tüm birimleri kendi faaliyet konuları ile ilgili olarak oluşabilecek operasyonel riskleri azaltma hususunda sigorta veya diğer risk transfer mekanizmaları vasıtasıyla risk azaltıcı önlemleri almakla yükümlüdür.

Banka'nın taşıdığı piyasa riski, mevcut konjonktür ile risk iştahı, risk kapasitesi ve risk düzeyi göz önünde bulundurularak türev veya diğer finansal ürünler kullanılarak azaltılır. Yapılan işlemler sayesinde uzun vadeli kaynak temin edilmekte, likidite ve bankacılık hesaplarından kaynaklanan faiz oranı riski sınırlandırılmaktadır.

Karşılaşılabilecek likidite riskinin yönetilebilmesi açısından kaynakların çeşitlendirilmesine önem verilmektedir. Banka'nın fon kaynaklarının önemli bir kısmını mevduat oluşturmakla birlikte, mevduatın tabana yayılması stratejilerine devam edilmektedir. Bununla birlikte fon çeşitliliğini artırmak ve varlıklar ile yükümlülükler arasındaki vade farkını azaltmak amacıyla bono-tahvil ihracı, repo, alınan krediler gibi mevduat dışı kaynaklara önem verilmektedir. Banka'nın varlık tarafında ise, kısa vadeli nakit döngüsünü iyileştirici, aktif ve pasifin vade uyumsuzluğunu azaltıcı politikalar izlenmektedir. Faiz riskinin yönetilmesi kapsamında da faize duyarlı aktif ve pasifin yeniden fiyatlama vade uyumsuzluğunu azaltıcı tedbirler uygulanmaktadır.

Risk Ağırlıklı Tutarlara Genel Bakış

		Risk Ağırlıklı Tutarlar		Asgari sermaye yükümlülüğü
		Cari Dönem	Önceki Dönem	Cari Dönem
1	Kredi riski (karşı taraf kredi riski hariç)	1.267.703.360	684.077.782	101.416.269
2	Standart yaklaşım	1.267.703.360	684.077.782	101.416.269
3	İçsel derecelendirmeye dayalı yaklaşım	-	-	-
4	Karşı taraf kredi riski	27.821.921	11.260.224	2.225.754
5	Karşı taraf kredi riski için standart yaklaşım	27.821.921	11.260.224	2.225.754
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	26.428.914	11.353.137	2.114.313
10	KYK'ya yapılan yatırımlar-%1250 risk ağırlığı yöntemi	-	-	-
11	Takas riski	-	-	-
12	Bankacılık hesaplarındaki menkul kıymetleştirme pozisyonları	-	-	-
13	İDD derecelendirmeye dayalı yaklaşım	-	-	-
14	İDD denetim otoritesi formülü yaklaşımı	-	-	-
15	Standart basitleştirilmiş denetim otoritesi formülü yaklaşımı	-	-	-
16	Piyasa riski	102.338.444	39.765.354	8.187.076
17	Standart yaklaşım	102.338.444	39.765.354	8.187.076
18	İçsel model yaklaşımları	-	-	-
19	Operasyonel risk	55.981.209	46.913.603	4.478.497
20	Temel gösterge yaklaşımı	55.981.209	46.913.603	4.478.497
21	Standart yaklaşım	-	-	-
22	İleri ölçüm yaklaşımı	-	-	-
23	Özkaynaklardan indirim eşiklerinin altındaki tutarlar (%250 risk ağırlığına tabi)	-	-	-
24	En düşük değer ayarlamaları	-	-	-
25	**Toplam (1+4+7+8+9+10+11+12+16+19+23+24)**	**1.480.273.848**	**793.370.100**	**118.421.909**

2. Finansal Tablolar ile Risk Tutarları Arasındaki Bağlantılar

Muhasebesel konsolidasyon ve yasal konsolidasyon kapsamı arasındaki farklar ve eşleştirme

		Kalemlerin TMS uyarınca değerlenmiş tutarı				
Cari Dönem	**Yasal konsolidasyon kapsamındaki TMS uyarınca değerlenmiş tutar (*)**	**Kredi riskine tabi**	**Karşı taraf kredi riskine tabi**	**Menkul kıymetleştirme pozisyonları**	**Piyasa riskine tabi**	**Sermaye yükümlülüğüne tabi olmayan veya sermayeden indirilen**
Varlıklar						
Nakit değerler ve merkez bankası (Net)	374.394.385	374.394.385	-	-	-	-
Bankalar (Net)	11.469.649	11.469.649	-	-	-	-
Para piyasalarından alacaklar	5.380.282	5.380.282	-	-	-	-
Gerçeğe uygun değer farkı kâr/zarara yansıtılan olarak sınıflandırılan finansal varlıklar	33.294.879	-	-	-	33.294.879	-
Gerçeğe uygun değer farkı diğer kapsamlı gelire yansıtılan finansal varlıklar	395.673.165	310.511.955	83.133.879	-	85.160.754	-
İtfa edilmiş maliyeti ile ölçülen finansal varlıklar (Net)	159.329.978	159.329.978	22.603.804	-	-	-
Türev finansal varlıklar	8.876.687	-	8.876.687	-	-	-
Krediler (net)	1.218.395.213	1.254.715.708	-	-	-	15.445
İştirakler (net)	216.867	216.867	-	-	-	-
Bağlı ortaklıklar (net)	42.080.994	42.080.994	-	-	-	-
Birlikte kontrol edilen ortaklıklar (iş ortakları) (net)	906.905	906.905	-	-	-	-
Kiralama işlemlerinden alacaklar	-	-	-	-	-	-
Maddi duran varlıklar (net)	16.223.059	16.212.790	-	-	-	10.269
Maddi olmayan duran varlıklar (net)	2.272.601	-	-	-	-	2.272.601
Yatırım amaçlı gayrimenkuller (net)	-	-	-	-	-	-
Vergi varlığı	-	-	-	-	-	-
Satış amaçlı elde tutulan ve durdurulan faaliyetlere ilişkin duran varlıklar (net)	6.853.866	6.853.866	-	-	-	-
Diğer aktifler (net)	36.296.494	36.296.494	-	-	-	-
Toplam varlıklar	**2.311.665.024**	**2.218.369.873**	**114.614.370**	**-**	**118.455.633**	**2.298.315**
Yükümlülükler						
Mevduat	1.739.268.860	-	-	-	-	-
Alınan krediler	110.206.072	-	1.111.812	-	-	-
Para piyasalarına borçlar	85.062.689	-	85.062.688	-	-	-
İhraç edilen menkul kıymetler	27.767.979	-	-	-	-	-
Fonlar	34.703	-	-	-	-	-
Türev finansal yükümlülükler	3.156.119	-	-	-	-	-
Faktoring borçları	-	-	-	-	-	-
Diğer yükümlülükler	56.514.636	-	-	-	-	-
Kiralama işlemlerinden borçlar	1.408.617	-	-	-	-	-
Karşılıklar	48.738.768	-	-	-	-	-
Vergi borcu	8.077.656	-	-	-	-	-
Satış amaçlı elde tutulan ve durdurulan faaliyetlere ilişkin duran varlık borçları (net)	-	-	-	-	-	-
Sermaye benzeri borçlanma araçları	28.949.062	-	-	-	-	-
Özkaynaklar	202.479.863	-	-	-	-	-
Toplam yükümlülükler	**2.311.665.024**	**-**	**86.174.500**	**-**	**-**	**-**

(*) Banka'nın konsolide olmayan finansal tablolarını ifade etmektedir.

31 ARALIK 2022 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

		Kalemlerin TMS uyarınca değerlenmiş tutarı				
Önceki Dönem	**Yasal konsolidasyon kapsamındaki TMS uyarınca değerlenmiş tutar (*)**	**Kredi riskine tabi**	**Karşı taraf kredi riskine tabi**	**Menkul kıymetleştirme pozisyonları**	**Piyasa riskine tabi**	**Sermaye yükümlülüğüne tabi olmayan veya sermayeden indirilen**
Varlıklar						
Nakit değerler ve merkez bankası	208.783.733	208.783.733	-	-	-	-
Bankalar	12.995.758	12.995.758	-	-	-	-
Para piyasalarından alacaklar	281.931	281.931	-	-	-	-
Gerçeğe uygun değer farkı kâr/zarara yansıtılan olarak sınıflandırılan finansal varlıklar	26.659.712	-	-	-	26.659.712	-
Gerçeğe uygun değer farkı diğer kapsamlı gelire yansıtılan finansal varlıklar	270.157.157	200.944.032	170.822.248	-	69.213.060	-
İtfa edilmiş maliyeti ile ölçülen finansal varlıklar	44.577.797	44.577.797	4.600.734	-	-	-
Türev finansal varlıklar	12.048.564	-	12.048.564	-	-	-
Krediler (Net)	749.331.520	766.240.872	-	-	-	14.256
İştirakler (net)	152.904	152.904	-	-	-	-
Bağlı ortaklıklar (net)	20.610.313	20.610.313	-	-	-	-
Birlikte kontrol edilen ortaklıklar (iş ortakları) (net)	224.673	224.673	-	-	-	-
Kiralama işlemlerinden alacaklar	-	-	-	-	-	-
Maddi duran varlıklar (net)	6.654.792	6.644.573	-	-	-	10.219
Maddi olmayan duran varlıklar (net)	1.365.095	-	-	-	-	1.365.095
Yatırım amaçlı gayrimenkuller (net)	-	-	-	-	-	-
Vergi varlığı	1.519.079	1.519.079	-	-	-	-
Satış amaçlı elde tutulan ve durdurulan faaliyetlere ilişkin duran varlıklar (net)	5.118.932	5.118.932	-	-	-	-
Diğer aktifler	10.408.308	10.408.308	-	-	-	-
Toplam varlıklar	**1.370.890.268**	**1.278.502.905**	**187.471.546**	**-**	**95.872.772**	**1.389.570**
Yükümlülükler						
Mevduat	948.686.615	-	-	-	-	-
Alınan krediler	59.316.661	-	11.795.858	-	-	-
Para piyasalarına borçlar	176.699.096	-	157.258.969	-	-	-
İhraç edilen menkul kıymetler	26.162.041	-	-	-	-	-
Fonlar	31.956	-	-	-	-	-
Türev finansal yükümlülükler	3.590.919	-	-	-	-	-
Faktoring borçları	-	-	-	-	-	-
Diğer yükümlülükler	26.753.694	-	-	-	-	-
Kiralama işlemlerinden borçlar	789.483	-	-	-	-	-
Karşılıklar	9.060.012	-	-	-	-	-
Vergi borcu	1.272.431	-	-	-	-	-
Satış amaçlı elde tutulan ve durdurulan faaliyetlere ilişkin duran varlık borçları (net)	-	-	-	-	-	-
Sermaye benzeri borçlanma araçları	21.427.601	-	-	-	-	-
Özkaynaklar	97.099.759	-	-	-	-	-
Toplam yükümlülükler	**1.370.890.268**	**-**	**169.054.827**	**-**	**-**	**-**

(*) Banka'nın konsolide olmayan finansal tablolarını ifade etmektedir.

31 ARALIK 2022 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

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

Cari Dönem	**Toplam**	**Kredi riskine tabi**	**Karşı taraf kredi riskine tabi**	**Piyasa riskine tabi**
Yasal konsolidasyon kapsamındaki varlıkların TMS uyarınca değerlenmiş tutarları	**2.311.665.024**	**2.218.369.873**	**114.614.370**	**118.455.633**
Yasal konsolidasyon kapsamındaki yükümlülüklerin TMS uyarınca değerlenmiş tutarları	-	-	86.174.500	-
Yasal konsolidasyon kapsamındaki toplam net tutar	**2.311.665.024**	**2.218.369.873**	**28.439.870**	**118.455.633**
Bilanço dışı tutarlar	988.608.242	258.988.398	386.119.407	-
Değerleme farkları	**-**	**-**	**-**	**-**
Farklı netleştirme kurallarından kaynaklanan farklar (satır 2'ye konulanlar dışındaki)	**-**	**-**	**-**	**-**
Karşılıkların dikkate alınmasından kaynaklanan farklar	**-**	**-**	**-**	**-**
Kurum'un uygulamalarından kaynaklanan farklar	**-**	**-**	**-**	**-**
Risk tutarları	**3.300.273.266**	**2.477.358.271**	**414.559.277**	**118.455.633**

Önceki Dönem	**Toplam**	**Kredi riskine tabi**	**Karşı taraf kredi riskine tabi**	**Piyasa riskine tabi**
Yasal konsolidasyon kapsamındaki varlıkların TMS uyarınca değerlenmiş tutarları	**1.370.890.268**	**1.278.512.781**	**187.471.546**	**95.872.772**
Yasal konsolidasyon kapsamındaki yükümlülüklerin TMS uyarınca değerlenmiş tutarları	-	-	169.054.827	-
Yasal konsolidasyon kapsamındaki toplam net tutar	**1.370.890.268**	**1.278.512.781**	**18.416.719**	**95.872.772**
Bilanço dışı tutarlar	640.240.343	165.871.734	263.807.849	-
Değerleme farkları	-	-	-	-
Farklı netleştirme kurallarından kaynaklanan farklar (satır 2'ye konulanlar dışındaki)	-	-	-	-
Karşılıkların dikkate alınmasından kaynaklanan farklar	-	-	-	-
Kurum'un uygulamalarından kaynaklanan farklar	-	-	-	-
Risk tutarları	**2.011.130.611**	**1.444.384.515**	**282.224.568**	**95.872.772**

TMS uyarınca değerlenmiş tutarlar ile risk tutarları arasındaki farklara ilişkin açıklamalar

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

3. Kredi Riski Açıklamaları

3.1. Banka'nın İş Modelinin, Kredi Riski Profilindeki Bileşenlere Nasıl Dönüştüğü

BDDK tarafından 11 Temmuz 2014 tarih ve 29057 sayılı Resmi Gazetede yayınlanan Bankaların İç Sistemleri ve İçsel Sermaye Yeterliliği Değerlendirme Süreci Hakkında Yönetmeliğin 38. maddesi gereğince bankaların yönetim kurulunca onaylanan risk limitleri tahsis etmeleri ve limit kullanımlarını izlemeleri gerekmektedir. Ayrıca aynı maddenin 5. fıkrası ile limit yapısının yanı sıra erken uyarı mekanizması işlevi görecek bir sinyal yapısının da tesis edilmesi beklenmektedir.

Bunun yanı sıra, yine BDDK'nın 31 Mart 2016 tarih ve 6827 sayılı Kurul Kararı ile kamuoyuna duyurduğu Karşı Taraf Kredi Riskinin Yönetimine İlişkin Rehberin 5. ilkesi ile de bankaların karşı taraf kredi riski (KKR) için limit tesis etmeleri gerektiği belirtilmektedir.

Belirtilen düzenlemelere göre; icrai birimlerden bağımsız olarak yapılandırılmış risk yönetimi birimi tarafından yönetim kurulu onaylı olarak tesis edilen limitlere, Banka'da ne kadar yaklaşıldığının ya da bu seviyelerin ne ölçüde aşıldığının takip edilmesi gerekmektedir. Risk yönetimi biriminin izleme fonksiyonu dâhilinde değerlendirilen bu uygulama, hem yasal bir zorunluluk teşkil etmesi, hem de kaynak kullanımının optimize edilmesine yardımcı olması bakımından önem taşımaktadır.

Banka'nın değişen organizasyonel yapısı gereğince müşteri segmentasyonunda yaşanan değişim çerçevesinde kredi riski sinyal ve limit parametreleri, müşteri segmenti yapısı ile uyumlu olarak kurumsal, ticari ve bireysel segment bazında belirlenmiş olup, segmentasyon yapısındaki değişikliklere göre güncellenmektedir. Karşı taraf kredi riski işlemleri için sinyal ve limit değerleri ise portföy türü baz alınarak bankacılık hesapları ve alım satım hesapları için ayrı ayrı belirlenmiştir. İlgili parametreler için hesaplanan risk ağırlıklı varlık tutarlarının toplam kredi ve piyasa riski ağırlıklı varlık tutarlarına oranları üzerinden hesaplamalar yapılır ve ilgili birimler ile Banka Üst Düzey Yönetimi'ne periyodik olarak raporlanır.

Piyasa riskine konu portföye ilişkin yaşanabilecek olumsuzluklardan önemli ölçüde etkilenmesini önlemek amacıyla piyasa riski seviyesinin, Banka'nın risk iştahı ile uyumlu limitlerle sınırlandırılması esastır. Piyasa riski limitleri faiz oranı riski ve kur riski limitleri olarak belirlenmiştir. Bu limitlere ilişkin cari değerler piyasada oluşan veriler ile günlük olarak hesaplanmakta ve ilgili birimler ile Banka Üst Düzey Yönetimi'ne raporlanmaktadır. Piyasa riski sinyal ve limit değerleri piyasa gelişmeleri ışığında dinamik olarak izlenmekte ve Banka stratejisi ile risk iştahındaki gelişmelere göre gerekiyorsa güncellenmektedir.

3.2. Kredi Riski Politikası ve Kredi Risk Limitleri Belirlenirken Kullanılan Kriterler ve Yaklaşım

Banka'da risk yönetimi, kredi riski yönetimi kapsamında; ürün ve faaliyetlerin yapısı, büyüklüğü, karmaşıklığı ve büyüme hızı ile uyumlu bir şekilde kredi riskinin tanımlanması, ölçülmesi, izlenmesi ve kontrol edilmesi fonksiyonlarını yürütür ve stres testi de dâhil olmak üzere analiz ve çalışma sonuçlarını Banka Üst Yönetimi'ne raporlar.

Kredi riskine konu portföye ilişkin yaşanabilecek olumsuzluklardan önemli ölçüde etkilenilmesinin önlenmesi amacıyla kredi riski seviyesi, Banka'nın risk iştahı ile uyumlu limitlerle sınırlandırılmıştır. Limitler, düzenli olarak piyasa koşullarındaki, Banka stratejisindeki ve risk iştahındaki gelişmelere göre gözden geçirilmekte ve gerekiyorsa güncellenmektedir.

Banka içinde veya dışında yaşanan gelişmeler sonucu kredi risklerine ilişkin limitlere yaklaşıldığını gösteren bir sinyal ve limit yapısı bulunmaktadır. Bu sinyal ve limit yapısına ilişkin parametreler ve parametrelerin sınır değerleri, ilgili birimlerin görüşleri alınarak risk yönetimi tarafından belirlenir. Parametre ve sinyal/limit eşik değerlerin Banka'da uygulamaya alınabilmesi için Denetim Komitesi ile Yönetim Kurulu'nun onayı alınmaktadır. Banka'da risk sinyal ve limit yapısının ilgili birimlere iletilmesi ve buradaki ilgili personelin yapıyı anlaması sağlanmakta ve gerçekleşen değerler risk yönetimi tarafından periyodik olarak yakından izlenmektedir. Sinyal ve limit parametrelerine ilişkin gerçekleşen değerler, Banka Üst Yönetimi'ne yapılan raporlamalara konu edilmektedir.

TÜRKİYE CUMHURİYETİ ZİRAAT BANKASI A.Ş.

31 ARALIK 2022 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

3.3. Kredi Riski Yönetim ve Kontrol Fonksiyonunun Yapısı ve Organizasyonu

Banka'da Teftiş Kurulu Başkanlığı, İç Kontrol Bölüm Başkanlığı, Uyum Bölüm Başkanlığı ve Risk Yönetimi Bölüm Başkanlığı iç sistem birimlerini oluşturmaktadır. Risk Yönetimi Bölüm Başkanlığı'nın altında bulunan altı servisten bir tanesi kredi riski yönetimidir.

Periyodik olarak denetim ve kontrol faaliyetlerine tabi tutulan kredi riski yönetimi bölümünde; yasal yükümlülükleri karşılayacak yapıda ve en iyi uygulamaları içerecek esneklikte kredi riski yönetimi alt yapısının oluşturulması ve idame ettirilmesi çalışmaları yürütülmektedir. Buna göre kredi riski için tutulması gereken sermaye tutarı hesaplanmakta, risk azaltım teknikleri uygulanmakta, stres testi çalışmaları yapılmakta, kredi riski sinyal ve limit yapısı takip edilmekte, gelişmiş yöntemlerle kredi riski hesaplamalarının yapılmasına yönelik çalışmalar yürütülmekte ve Banka'nın kredi riskini etkileyen gelişmelerin takibi yapılmaktadır. Yapılan analizler periyodik olarak Üst Yönetim ve ilgili birimlere raporlanmaktadır.

3.4. Kredi Riski Yönetimi, Risk Kontrol, Yasal Uyum ve İç Denetim Fonksiyonları Arasındaki İlişki

Risk Yönetimi Bölüm Başkanlığı periyodik olarak denetim ve kontrol faaliyetlerine tabi tutulmaktadır. Bulgu tespit edilmesi halinde bunlar, rapora konu edilmekte ve bulgular denetim ve kontrol ekiplerince takip edilmektedir.

Bunun yanı sıra risk yönetimi faaliyetlerinin önemli bir kısmını oluşturan İSEDES çalışmalarında da denetim ve kontrol birimleri sürecin içinde yer almaktadırlar. Buna göre, İSEDES'te yürütülen analiz ve çalışmalar, validasyon çalışmaları da dâhil olmak üzere Teftiş Kurulu Başkanlığı tarafından incelenir ve sonuçlara ilişkin olarak İnceleme Raporu düzenlenir.

Risk Yönetimi Bölüm Başkanlığı kontrol faaliyetleri kapsamında Risk Yönetimi Açıklamalarına ilişkin kontroller yürütülmektedir. İlgili Birimde dönemsel olarak, Sermaye Yeterliliği Hesaplama süreci ve diğer Risk Yönetimi süreçleri kontrolü olmak üzere iki ayrı kontrol süreci yürütülmekte olup, sermaye yeterliliği kontrol noktaları ve kılavuzu ile diğer Risk yönetimi faaliyet alanına ilişkin kontrol noktaları ve kılavuzu kapsamında gerçekleştirilmektedir.

Ayrıca, mevzuat uyum kontrolleri kapsamında, Banka tarafından planlanan tüm faaliyetlerin, yeni işlemlerin ve ürünlerin; ilgili kanunlara, mevzuata, Banka içi politikalara ve bankacılık teamüllerine uyumu kontrol edilmektedir. Bu kapsamda, Risk Yönetimi Açıklamalarına ilişkin mevzuatsal düzenlemelerin Banka içi uygulamalarla uyumu da kontrol edilmektedir.

Genel Müdürlük Birimlerinde yürütülen kontrol faaliyetleri Birimlerin işlevleri ve taşıdıkları riskler, Birimlerin görev tanımları ve Banka bilançosuna etkileri dikkate alınarak belirlenen kontrol periyotları doğrultusunda gerçekleştirilmektedir. Genel Müdürlük Birimleri kontrol süreçleri birim faaliyet alanına ilişkin süreçler, görev ve yetkilerine göre belirlenen kontrol noktaları üzerinden yürütülmekte olup, kontrol teknikleri genel müdürlük kontrol kılavuzunda detaylandırılmaktadır.

3.5. Üst Düzey Yönetim ve Yönetim Kurulu Üyelerine Kredi Riski Yönetim Fonksiyonu ve Maruz Kalınan Kredi Riski ile İlgili Yapılacak Raporlamadaki Kapsam ve Ana İçerik

Risk yönetiminde etkinliğin sağlanması için Banka Üst Yönetimi'nin kredi riski yönetimindeki gelişmeler ile yürütülen analiz ve çalışmalara ilişkin sonuçlar hakkında bilgilendirilmesi esastır. Bu kapsamda; kredi riski yönetimi konusunda Banka Üst Yönetimi'ni bilgilendirmeye yönelik raporlama sistemi tesis edilir ve sistemin sağlıklı çalışması için gerekli önlemler alınır.

Raporlama kapsamında yapılacak olan bilgilendirme, periyodik olarak ve mümkün olduğu ölçüde güncel veri kullanılarak yapılır.

Hazırlanan raporlar asgari olarak; risk tutarı ve gelişimine, yasal sermaye yükümlülüğüne, stres testi analizi sonuçlarına, bu sonuçların sermaye yeterlilik düzeyine etkisine, risk limitlerinin gerçekleşme düzeyine ve kullanılan risk ölçüm yönteminin kısıt ve varsayımlarına ilişkin bilgileri içerir.

3.6. Varlıkların Kredi Kalitesi

Cari Dönem	Temerrüt etmiş	Temerrüt Etmemiş	Karşılıklar/ Amortisman ve değer düşüklüğü	Net değer
Krediler	13.700.891	1.252.649.959	47.955.637	1.218.395.213
Borçlanma araçları	-	476.439.573	14.651.369	461.788.204
Bilanço dışı alacaklar	1.400.028	639.781.886	9.108.014	632.073.900
Toplam	**15.100.919**	**2.368.871.418**	**71.715.020**	**2.312.257.317**

Önceki Dönem	Temerrüt etmiş	Temerrüt Etmemiş	Karşılıklar/ Amortisman ve değer düşüklüğü	Net değer
Krediler	15.140.631	763.263.258	29.072.369	749.331.520
Borçlanma araçları	-	255.715.754	8.388.604	247.327.150
Bilanço dışı alacaklar	1.222.526	399.459.021	3.285.225	397.396.322
Toplam	**16.363.157**	**1.418.438.033**	**40.746.198**	**1.394.054.992**

3.7. Temerrüde Düşmüş Alacaklar ve Borçlanma Araçları Stoğundaki Değişimler

Cari Dönem

1	**Önceki raporlama dönemi sonundaki temerrüt etmiş krediler ve borçlanma araçları tutarı**	**15.140.631**
2	Son raporlama döneminden itibaren temerrüt eden krediler ve borçlanma araçları	4.603.925
3	Tekrar temerrüt etmemiş durumuna gelen alacaklar	1.037.119
4	Aktiften silinen tutarlar	-
5	Diğer değişimler	(5.006.546)
6	**Raporlama dönemi sonundaki temerrüt etmiş krediler ve borçlanma araçları tutarı (1+2-3-4±5) (*)**	**13.700.891**

(*) Gayrinakdi krediler beklenen zarar karşılıkları tabloya dâhil edilmemiştir.

Önceki Dönem

1	**Önceki raporlama dönemi sonundaki temerrüt etmiş krediler ve borçlanma araçları tutarı**	**13.895.119**
2	Son raporlama döneminden itibaren temerrüt eden krediler ve borçlanma araçları	6.433.514
3	Tekrar temerrüt etmemiş durumuna gelen alacaklar	1.053.332
4	Aktiften silinen tutarlar	-
5	Diğer değişimler	(4.134.670)
6	**Raporlama dönemi sonundaki temerrüt etmiş krediler ve borçlanma araçları tutarı (1+2-3-4±5) (*)**	**15.140.631**

(*) Gayrinakdi krediler beklenen zarar karşılıkları tabloya dâhil edilmemiştir.

3.8. Varlıkların Kredi Kalitesi ile İlgili İlave Açıklamalar

Muhasebe amaçlı kullanılan "tahsili gecikmiş" alacak ve "karşılık ayrılan" alacakların kapsamı ve tanımları ile eğer varsa "tahsili gecikmiş" ve "karşılık ayrılan" tanımları arasındaki farklılıklar

Banka, 22 Haziran 2016 tarih ve 29750 sayılı Resmi Gazete'de yayımlanan "Kredilerin Sınıflandırılması ve Bunlar için Ayrılacak Karşılıklara İlişkin Usul ve Esaslar Hakkında Yönetmelik" çerçevesinde, krediler ve diğer alacaklarını sınıflandırmakta, beklenen zarar karşılığı ayırmaktadır. "Tahsili Gecikmiş Alacaklar" ifadesi, raporlama dönemi sonu itibarıyla tahsili, vadelerinden veya ödenmesi gereken tarihlerden itibaren 30 günden fazla geciken ancak 90 günü geçmeyen ve değer düşüklüğüne uğramamış olan "Yakın İzlemedeki Krediler" olarak adlandırılan krediler için kullanılmasının yanı sıra, "Donuk Alacaklar" olarak adlandırılan vadesi 90 günden fazla gecikmiş veya değer düşüklüğüne uğramış olan krediler için de kullanılmaktadır. Banka uygulamasında, "Standart Nitelikli" ve "Yakın İzlemedeki" olarak sınıflandırılan krediler için Birinci ve İkinci Aşama Beklenen Zarar Karşılığı, "Donuk Alacak" olarak sınıflandırılan krediler için ise Üçüncü Aşama Beklenen Zarar Karşılığı ayrılmaktadır.

Tahsili gecikmiş alacakların (90 günü geçenler) "karşılık ayrılan" olarak değerlendirilmeyen kısmı ve bu uygulamanın nedenleri

Banka, vadesinin üzerinden 90 gün geçmiş olan kredileri Karşılıklar Yönetmeliği sınıflandırma hükümleri gereğince otomatik olarak takip hesaplarına aktarmakta ve ilgili sınıfının karşılığını ayırmaktadır.

Karşılık tutarı belirlenirken kullanılan metotların tanımları

Banka, krediler ve diğer alacakları için 22 Haziran 2016 tarih ve 29750 sayılı Resmi Gazete'de yayımlanan "Kredilerin Sınıflandırılması ve Bunlar için Ayrılacak Karşılıklara İlişkin Usul ve Esaslar Hakkında Yönetmelik" çerçevesinde beklenen zarar karşılığı ayırmaktadır.

Yeniden yapılandırılan alacakların tanımları

Kredi kullanan gerçek/tüzel kişiler, birlikte iş yaptığı diğer işletmelerin veya kendi işletmelerinin elinde olmayan sebeplerden dolayı zaman zaman; maliyetlerdeki aşırı artışların satış fiyatlarına yansıtılamaması, pazar kaybı ve ciro azalması, beklenmeyen giderlerin oluşması, alacakların tahsilatında sorunlar yaşanması gibi ticari hayatın olağan riskleri ile karşılaşabilmekte, bunun sonucunda geçici likidite sıkıntısına girebilmektedir. Kredi değerliliğinde önemli bir sorun olmayan, gelir getirici faaliyetlerine devam eden ancak yaşadığı geçici likidite sıkıntısı nedeni ile kredi geri ödemelerini zamanında yapamayan veya yapamayacağı önceden belli olan işletmelerin, kredi geri ödeme vadelerinin nakit akışlarına uygun olacak şekilde yeniden vadelendirilmesidir.

Alacakların coğrafi bölgelere göre, sektöre ve kalan vadesine göre kırılımı ile coğrafi bölgeler ve sektör bazında karşılık ayrılan alacak tutarları ve ilgili karşılıklar ile aktiften silinen tutar

	Krediler	Donuk Alacaklar	Beklenen Zarar Karşılıkları	Toplam
Yurt içi	1.241.715.763	13.596.197	47.760.212	1.207.551.748
AB Ülkeleri	2.283.563	58.451	78.764	2.263.250
ABD, Kanada	31.058	4.249	4.364	30.943
OECD Ülkeleri [1]	1.632.289	-	4.694	1.627.595
Kıyı Bankacılığı Bölgeleri	-	-	-	-
Diğer Yurt Dışı Ülkeleri	6.987.286	41.994	107.603	6.921.677
Toplam	**1.252.649.959**	**13.700.891**	**47.955.637**	**1.218.395.213**

[1] AB ülkeleri, ABD ve Kanada dışındaki OECD ülkeleri.

	Krediler	Donuk Alacaklar	Beklenen Zarar Karşılıkları	Toplam
Tarım	261.617.031	910.556	2.112.829	260.414.758
Çiftçilik ve Hayvancılık	259.933.223	900.086	2.097.355	258.735.954
Ormancılık	561.488	5.067	7.834	558.721
Balıkçılık	1.122.320	5.403	7.640	1.120.083
Sanayi	313.509.241	2.103.218	18.111.840	297.500.619
Madencilik ve Taş ocakçılığı	18.410.128	24.153	164.929	18.269.352
İmalat Sanayi	220.591.766	1.837.499	15.899.836	206.529.429
Elektrik, Gaz, Su	74.507.347	241.566	2.047.075	72.701.838
İnşaat	121.009.420	3.005.429	6.858.997	117.155.852
Hizmetler	273.989.434	3.943.231	15.834.238	262.098.427
Toptan ve Perakende Ticaret	99.495.752	2.525.448	3.558.421	98.462.779
Otel ve Lokanta Hizmetleri	26.990.999	325.349	3.115.872	24.200.476
Ulaştırma ve Haberleşme	40.871.856	155.323	253.856	40.773.323
Mali Kuruluşlar	15.468.401	7.141	51.628	15.423.914
Gayrimenkul ve Kiralama Hizm.	85.407.400	887.488	8.229.515	78.065.373
Serbest Meslek Hizmetleri	-	-	-	-
Eğitim Hizmetleri	2.224.385	17.864	191.669	2.050.580
Sağlık ve Sosyal Hizmetler	3.530.641	24.618	433.277	3.121.982
Diğer	282.524.833	3.738.457	5.037.733	281.225.557
Toplam	**1.252.649.959**	**13.700.891**	**47.955.637**	**1.218.395.213**

Alacakların kalan vadelerine göre kırılımına ilişkin bilgilere, II-4 no'lu dipnotta yer verilmiştir.

Yakın izlemedeki tahsili gecikmiş alacaklar için yaşlandırma analizi

Gecikme Gün Sayısı	Cari Dönem	Önceki Dönem
1-30 Gün	3.118.259	3.410.714
31-60 Gün	1.367.635	2.227.979
61-90 Gün	822.700	1.054.843
90 +	69.803	165.405
Toplam	**5.378.397**	**6.858.941**

Yakın izlemedeki 81.253.767 TL tutarındaki (31 Aralık 2021: 73.083.510 TL) kredinin gecikmesi bulunmamaktadır.

Yeniden yapılandırılmış alacakların karşılık ayrılan olup olmamasına göre kırılımı

Banka'nın 77.037.963 TL tutarındaki toplam yapılandırılan kredilerinin 75.581.370 TL tutarındaki kısmı canlı kredilerden, 1.456.593 TL tutarındaki kısmı ise donuk alacaklardan yapılandırılanlardan oluşmaktadır. Canlı kredilerden yapılandırılanlar için ayrılan birinci ve ikinci aşama beklenen zarar karşılığı toplamı 27.016.905 TL ve donuk alacaklardan yapılandırılanlar için ayrılan üçüncü aşama beklenen zarar karşılığı tutarı ise 1.132.408 TL'dir. (31 Aralık 2021: Banka'nın 56.682.835 TL tutarındaki toplam yapılandırılan kredilerinin 54.595.239 TL tutarındaki kısmı canlı kredilerden, 2.087.596 TL tutarındaki kısmı ise donuk alacaklardan yapılandırılanlardan oluşmaktadır. Canlı kredilerden yapılandırılanlar için ayrılan birinci ve ikinci aşama beklenen zarar karşılığı toplamı 13.532.973 TL ve donuk alacaklardan yapılandırılanlar için ayrılan üçüncü aşama beklenen zarar karşılığı tutarı ise 1.580.914 TL'dir. 65.200 TL tutarındaki riski Banka'ya ait olmayan donuk alacaklar için beklenen zarar karşılığı ayrılmamıştır).

3.9. Kredi riski azaltımı

3.9.1. Kredi riski azaltım teknikleri ile ilgili kamuya açıklanacak niteliksel gereksinimler

Bilanço içi ve dışı netleştirmelerin kullanılma kapsamı ile ilgili politika ve süreçlerin temel özellikleri

Banka'da kredi risk azaltımı yapılırken bilanço içi ve dışı netleştirme uygulaması kullanılmamaktadır.

3.10. Kredi riski azaltım teknikleri - Genel bakış

Cari Dönem	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
Krediler	910.085.153	250.693.973	35.601.084	240.095.265	31.671.295	-	-
Borçlanma araçları	411.251.347	-	-	-	-	-	-
Toplam	**1.321.336.500**	**250.693.973**	**35.601.084**	**240.095.265**	**31.671.295**	**-**	**-**
Temerrüde düşmüş	12.752.275	926.013	217.871	912.025	217.568	-	-

Önceki Dönem	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
Krediler	538.224.704	153.309.865	52.175.656	145.862.713	49.627.733	-	-
Borçlanma araçları	200.984.844	-	-	-	-	-	-
Toplam	**739.209.548**	**153.309.865**	**52.175.656**	**145.862.713**	**49.627.733**	**-**	**-**
Temerrüde düşmüş	14.129.917	990.865	281.821	973.812	280.901	-	-

3.11. Standart yaklaşım kullanılması durumunda kredi riski

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

Banka'nın kullandığı KDK'ların isimleri ve İKK'ların isimleri ve raporlama süresi içinde değişmesi durumunda nedenleri

Banka kredi riskine esas tutarı standart yaklaşım kapsamında hesaplarken Fitch Ratings Uluslararası Derecelendirme kuruluşunun ve İslami Uluslararası Derecelendirme Kuruluşu'nun (IIRA) verdiği derecelendirme notlarını kullanmaktadır. Derecelendirilmeyen merkezi yönetim ve merkez bankaları için ise Ekonomik İşbirliği ve Kalkınma Örgütü (OECD) tarafından yayımlanan ülke riski sınıflandırması esas alınmaktadır.

KDK ve İKK notu kullanılan risk sınıfları

Bankaların Sermaye Yeterliliğinin Ölçülmesine ve Değerlendirilmesine İlişkin Yönetmeliğin 6. maddesinde belirtilen risk sınıflarından derecelendirme notu kullanılan risk sınıfları için risk ağırlıklarının belirlenmesinde, Bankalar ve Aracı Kurumlardan Alacaklar risk sınıfı için Fitch Ratings Uluslararası Derecelendirme kuruluşunun notları kullanılmaktadır. Merkezi yönetimlerden veya merkez bankalarından alacaklar risk sınıfının tamamı için uluslararası derecelendirme notu dikkate alınırken İslami Uluslararası Derecelendirme Kuruluşu'nun (IIRA) notları kullanılmaktadır. Derecelendirilmeyen merkezi yönetim ve merkez bankaları için ise Ekonomik İşbirliği ve Kalkınma Örgütü (OECD) tarafından yayımlanan ülke riski sınıflandırması esas alınmaktadır. Yurt içi yerleşik olan karşı taraflar "derecesiz" olarak kabul edilmekte ve ilgili risk sınıfındaki "derecesiz" kategorisine uygun risk ağırlığını almaktadır.

Borçluya ait kredi derecelendirmesinin bankacılık hesaplarında borçludan olan diğer varlıklara nasıl uygulandığına ilişkin açıklama

Bankacılık hesaplarına dâhil edilen kalemlerden ihraç veya ihraççı derecelendirmesine konu kalemlere ilişkin risk ağırlığının tespiti için öncelikle ihraç derecelendirmesine bakılmakta, ihraç derecelendirmesinin bulunmaması durumunda ihraççının kredi derecelendirmesi dikkate alınmaktadır.

Derecelendirme notlarının risklilik bazında eşleştirilmesi

BDDK'nın eşleştirme tablosunda olmayan bir kredi derecelendirme kuruluşunun verdiği derecelendirme notu hesaplamalarda kullanılmamaktadır.

31 ARALIK 2022 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

3.12. Standart Yaklaşım- Maruz kalınan kredi riski ve kredi riski azaltım etkileri

Cari Dönem	Kredi dönüşüm oranı ve kredi riski azaltımından önce alacak tutarı		Kredi dönüşüm oranı ve kredi riski azaltımından sonra alacak tutarı		Risk ağırlıklı tutar ve risk ağırlıklı tutar yoğunluğu	
Risk sınıfları	**Bilanço içi tutar**	**Bilanço dışı tutar**	**Bilanço içi tutar**	**Bilanço dışı tutar**	**Risk ağırlıklı tutar**	**Risk ağırlıklı tutar yoğunluğu**
Merkezi yönetimlerden veya merkez bankalarından alacaklar	710.282.705	1.786.581	741.270.918	839.830	3.260.536	%0,4
Bölgesel yönetimlerden veya yerel yönetimlerden alacaklar	632.524	208.595	594.032	134.406	324.987	%44,6
İdari birimlerden ve ticari olmayan girişimlerden alacaklar	11.478.284	2.541.026	11.473.249	1.191.066	12.632.228	%99,7
Çok taraflı kalkınma bankalarından alacaklar	-	-	-	-	-	-
Uluslararası teşkilatlardan alacaklar	-	-	-	-	-	-
Bankalardan ve aracı kurumlardan alacaklar	93.280.224	21.400.805	93.920.617	12.105.809	31.788.249	%30,0
Kurumsal alacaklar	511.794.257	309.790.124	499.889.648	172.837.429	653.580.152	%97,2
Perakende alacaklar	327.632.871	174.352.531	308.787.287	19.154.731	246.481.248	%75,2
İkamet amaçlı gayrimenkul ipoteği ile teminatlandırılan alacaklar	130.144.913	3.501.063	129.528.720	1.584.055	45.885.053	%35,0
Gayrimenkul ipoteğiyle teminatlandırılmış alacaklar	90.655.252	10.967.716	90.655.252	6.670.045	55.653.436	%57,2
Tahsili gecikmiş alacaklar	2.045.847	-	1.828.284	-	1.142.264	%62,5
Kurulca riski yüksek belirlenmiş alacaklar	95.893.291	294.326	95.893.287	226.984	172.440.743	%179,4
Teminatlı menkul kıymetler	-	-	-	-	-	-
Bankalardan ve aracı kurumlardan olan kısa vadeli alacaklar ile kısa vadeli kurumsal alacaklar	-	-	-	-	-	-
Kolektif yatırım kuruluşu niteliğindeki yatırımlar	26.948.269	146.234	26.947.143	73.072	26.428.914	%97,8
Diğer alacaklar	70.417.137	-	70.417.137	-	58.041.041	%82,4
Hisse senedi yatırımları	20.205.048	-	20.205.048	-	9.365.711	%46,4
Toplam	**2.091.410.622**	**524.989.001**	**2.091.410.622**	**214.817.427**	**1.317.024.562**	**%57,1**

31 ARALIK 2022 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

Önceki Dönem	Kredi dönüşüm oranı ve kredi riski azaltımından önce alacak tutarı		Kredi dönüşüm oranı ve kredi riski azaltımından sonra alacak tutarı		Risk ağırlıklı tutar ve risk ağırlıklı tutar yoğunluğu	
Risk sınıfları	**Bilanço içi tutar**	**Bilanço dışı tutar**	**Bilanço içi tutar**	**Bilanço dışı tutar**	**Risk ağırlıklı tutar**	**Risk ağırlıklı tutar yoğunluğu**
Merkezi yönetimlerden veya merkez bankalarından alacaklar	448.448.814	513.114	496.650.060	665.485	9.543.672	%1,9
Bölgesel yönetimlerden veya yerel yönetimlerden alacaklar	485.866	74.499	421.360	104.362	234.769	%44,7
İdari birimlerden ve ticari olmayan girişimlerden alacaklar	5.817.265	566.846	5.159.064	566.846	5.704.900	%99,6
Çok taraflı kalkınma bankalarından alacaklar	-	-	-	-	-	-
Uluslararası teşkilatlardan alacaklar	-	-	-	-	-	-
Bankalardan ve aracı kurumlardan alacaklar	82.505.805	9.057.008	74.259.520	10.138.734	16.432.472	%19,5
Kurumsal alacaklar	379.851.827	100.591.550	281.490.310	99.441.099	378.199.467	%99,3
Perakende alacaklar	360.370.732	11.630.728	238.056.751	11.517.405	186.524.904	%74,7
İkamet amaçlı gayrimenkul ipoteği ile teminatlandırılan alacaklar	67.845.397	477.136	66.963.648	477.136	23.602.123	%35,0
Gayrimenkul ipoteğiyle teminatlandırılmış alacaklar	31.527.592	1.922.107	30.405.544	1.922.107	18.867.278	%58,4
Tahsili gecikmiş alacaklar	2.900.742	-	2.619.845	-	2.191.142	%83,6
Kurulca riski yüksek belirlenmiş alacaklar	14.975.081	32.426	14.934.885	32.238	22.304.678	%149,0
İpotek teminatlı menkul kıymetler	-	-	-	-	-	-
Bankalardan ve aracı kurumlardan olan kısa vadeli alacaklar ile kısa vadeli kurumsal alacaklar	-	-	-	-	-	-
Kolektif yatırım kuruluşu niteliğindeki yatırımlar	11.420.172	75.916	11.339.832	75.916	11.353.137	%99,5
Diğer alacaklar	28.162.738	-	28.162.737	-	21.459.602	%76,2
Hisse senedi yatırımları	9.926.637	-	9.926.637	-	5.742.774	%57,9
Toplam	**1.444.238.668**	**124.941.330**	**1.260.390.193**	**124.941.328**	**702.160.918**	**%50,7**

3.13. Standart yaklaşım: Risk sınıflarına ve risk ağırlıklarına göre alacaklar

Cari Dönem Risk Sınıfları/Risk Ağırlığı	%0	%10	%20	%25	%35 Gayrimenkul İpoteğiyle Teminatlandırılanlar	%50 Gayrimenkul İpoteğiyle Teminatlandırılanlar	%50 (*)	%75	%100	%150	%250	Diğer	Toplam risk tutarı (KDO ve KRA sonrası)
Merkezi yönetimlerden veya merkez bankalarından alacaklar	738.333.787	-	143.674	-	-	-	802.971	-	2.830.316	-	-	-	742.110.748
Bölgesel yönetimlerden veya yerel yönetimlerden alacaklar	69.172	-	24.081	-	-	-	630.029	-	5.156	-	-	-	728.438
İdari birimlerden ve ticari olmayan girişimlerden alacaklar	31.958	-	161	-	-	-	-	-	12.632.196	-	-	-	12.664.315
Çok taraflı kalkınma bankalarından alacaklar	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Uluslararası teşkilatlardan alacaklar	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Bankalardan ve aracı kurumlardan alacaklar	34.983.602	-	16.557.433	-	-	-	52.008.683	-	2.472.333	-	-	4.375	106.026.426
Kurumsal alacaklar	6.025.124	-	14.700.628	-	-	-	2.722.598	-	649.278.727	-	-	-	672.727.077
Perakende alacaklar	2.777.602	-	462.538	-	-	-	-	313.252.546	11.449.332	-	-	-	327.942.018
İkamet amaçlı gayrimenkul ipoteği ile teminatlandırılan alacaklar	11.188	-	3.352	-	131.098.235	-	-	-	-	-	-	-	131.112.775
Ticari amaçlı gayrimenkul ipoteği ile teminatlandırılan alacaklar	-	-	-	-	-	83.343.721	-	-	13.981.576	-	-	-	97.325.297
Tahsili gecikmiş alacaklar	224	-	8	-	-	-	1.371.579	-	456.473	-	-	-	1.828.284
Kurulca riski yüksek belirlenmiş alacaklar	69.384	-	2.394	-	-	-	13.417	-	483	39.501.636	-	56.532.957	96.120.271
Teminatlı menkul kıymetler	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Bankalardan ve aracı kurumlardan olan kısa vadeli alacaklar ile kısa vadeli kurumsal alacaklar	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Kolektif yatırım kuruluşu niteliğindeki yatırımlar	591.301	-	-	-	-	-	-	-	26.428.914	-	-	-	27.020.215
Hisse senedi yatırımları	10.839.337	-	-	-	-	-	-	-	9.365.711	-	-	-	20.205.048
Diğer Alacaklar	12.374.618	-	1.848	-	-	-	-	-	58.040.671	-	-	-	70.417.137
Toplam	**806.107.297**	**-**	**31.896.117**	**-**	**131.098.235**	**83.343.721**	**57.549.277**	**313.252.546**	**786.941.888**	**39.501.636**	**-**	**56.537.332**	**2.306.228.049**

(*) "Ticari Amaçlı Gayrimenkul İpoteği ile teminatlandırılan alacaklar" satırı dışında kalan ve %50 risk ağırlığına giden tüm alacakları göstermektedir.

Önceki Dönem Risk Sınıfları/Risk Ağırlığı	%0	%10	%20	%25	%35 Gayrimenkul İpoteğiyle Teminatlandırılanlar	%50 Gayrimenkul İpoteğiyle Teminatlandırılanlar	%50 (*)	%75	%100	%150	%250	Diğer	Toplam risk tutarı (KDO ve KRA sonrası)
Merkezi yönetimlerden veya merkez bankalarından alacaklar	479.872.931	-	270.902	-	-	-	15.364.442	-	1.807.270	-	-	-	497.315.545
Bölgesel yönetimlerden veya yerel yönetimlerden alacaklar	58.780	-	24.081	-	-	-	425.818	-	17.043	-	-	-	525.722
İdari birimlerden ve ticari olmayan girişimlerden alacaklar	20.841	-	212	-	-	-	-	-	5.704.857	-	-	-	5.725.910
Çok taraflı kalkınma bankalarından alacaklar	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Uluslararası teşkilatlardan alacaklar	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Bankalardan ve aracı kurumlardan alacaklar	48.262.942	-	9.185.815	-	-	-	22.501.096	-	3.322.238	-	-	1.126.163	84.398.254
Kurumsal alacaklar	1.602.202	-	783.308	-	-	-	1.003.914	-	377.540.825	-	-	1.160	380.931.409
Perakende alacaklar	1.599.739	-	654.718	-	-	-	3.772	243.695.409	3.620.518	-	-	-	249.574.156
İkamet amaçlı gayrimenkul ipoteği ile teminatlandırılan alacaklar	5.075	-	2.495	-	67.433.214	-	-	-	-	-	-	-	67.440.784
Ticari amaçlı gayrimenkul ipoteği ile teminatlandırılan alacaklar	-	-	-	-	-	26.920.745	-	-	5.406.906	-	-	-	32.327.651
Tahsili gecikmiş alacaklar	797	-	21	-	-	-	855.778	-	1.763.249	-	-	-	2.619.845
Kurulca riski yüksek belirlenmiş alacaklar	78.736	-	3.482	-	-	-	23.120	-	511	14.861.274	-	-	14.967.123
Teminatlı menkul kıymetler	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Bankalardan ve aracı kurumlardan olan kısa vadeli alacaklar ile kısa vadeli kurumsal alacaklar	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Kolektif yatırım kuruluşu niteliğindeki yatırımlar	62.611	-	-	-	-	-	-	-	11.353.137	-	-	-	11.415.748
Hisse senedi yatırımları	4.183.863	-	-	-	-	-	-	-	5.742.774	-	-	-	9.926.637
Diğer Alacaklar	6.703.116	-	25	-	-	-	-	-	21.459.596	-	-	-	28.162.737
Toplam	**542.451.633**	**-**	**10.925.059**	**-**	**67.433.214**	**26.920.745**	**40.177.940**	**243.695.409**	**437.738.924**	**14.861.274**	**-**	**1.127.323**	**1.385.331.521**

(*) "Ticari Amaçlı Gayrimenkul İpoteği ile teminatlandırılan alacaklar" satırı dışında kalan ve %50 risk ağırlığına giden tüm alacakları göstermektedir.

3.14. İDD (İçsel Derecelendirmeye Dayalı) Yaklaşımı altındaki kredi riski

Banka kredi riski hesaplamasında standart yaklaşım kullanmaktadır.

3.15. Karşı Taraf Kredi Riski Açıklamaları

KKR'ne ilişkin risk yönetimi hedef ve politikaları

Banka'da karşı taraf kredi riskinin yönetimi kapsamında; ürün ve faaliyetlerin yapısı, büyüklüğü, karmaşıklığı ve büyüme hızı ile uyumlu bir şekilde karşı taraf kredi riskinin tanımlanması, ölçülmesi, izlenmesi ve kontrol edilmesi fonksiyonları yürütülmekte ve stres testi de dâhil olmak üzere analiz ve çalışma sonuçları Üst Yönetime raporlanmaktadır.

Sermaye yeterlilik rasyosu hesaplamaları kapsamında karşı taraf kredi riskine ilişkin çalışmalar, toplam risk profilinin planlanması, izlenmesi ve kontrolü sürecinin ayrılmaz bir parçası olup karşı taraf kredi riski yönetimi, periyodik risk yönetimi sürecine entegre durumdadır.

Karşı taraf kredi riski yönetiminde yasal yükümlülüklerin karşılanmasının yanı sıra en iyi uygulamaları içerecek esneklik ve yapıda bir karşı taraf kredi riski yönetimi alt yapısının oluşturulması ve idame ettirilmesi çalışmaları da hedeflenmektedir. Bu kapsamda, stres testi çalışmalarının yapılması ve karşı taraf kredi riski sinyal ve limit yapısının geliştirilerek, buna ilişkin izleme fonksiyonunun yerine getirilmesi planlanmaktadır.

KKR ve MKT riskleri için hesaplanan içsel sermaye kapsamında belirlenen operasyonel limit tahsis metodu

Banka içinde veya dışında yaşanan gelişmeler sonucu limitlere yaklaşıldığını gösteren kritik eşikler (sinyal ve limit değerleri) belirlenmiş durumdadır. Bu değerlere yaklaşılması veya aşılması durumunda, ilgili birimler gerekli aksiyonları almaktadır.

Sinyal ve limit yapısına ilişkin parametreler ve parametrelerin sınır değerleri, ilgili birimlerin görüşleri alınarak belirlenmekte, yapının Banka'da uygulamaya alınabilmesi için Denetim Komitesi ile Yönetim Kurulu'nun onayı alınmaktadır.

İçsel limitler, Banka'nın ileriki yıllara ilişkin bütçe, strateji ve beklentileri, yurt içi ve yurtdışı gelişmeler, risk düzeyine ilişkin geçmiş dönemlerdeki gerçekleşmeler dikkate alınarak belirlenmektedir.

Garanti ve diğer risk azaltımları ile MKT riski dâhil KKR'nin belirlenmesine yönelik politikalar

Banka'nın karşılaşabileceği karşı taraf kredi riskinin ortaya konulması amacıyla risk ölçüm ve izleme faaliyetleri gerçekleştirilmekte ve sonuçları stratejik karar alma sürecinde dikkate alınmaktadır.

Risk yönetimi yapımız, karşı taraf kredi riski ölçüm sisteminin; en iyi uygulamaları hedefleyen, yasal düzenlemelerle, faaliyet alanları ve ürün çeşitleriyle uyumlu, güvenilir ve bütünlük içinde uygulanabilen bir şekilde çalışması ve buna uygun olarak idame ettirilmesine yönelik çalışmaları yerine getirmektedir.

Karşı taraf kredi riski yönetimi dâhilinde; makroekonomik koşullarda ve Banka bilançosunda olası bozulmalara karşı doğabilecek olumsuz koşullar düşünülerek stres testi senaryoları üretilmiştir. Stres testi analiz sonuçları, risk yönetimi politikalarının oluşturulmasında göz önünde bulundurulmaktadır.

Karşı taraf kredi riskine esas tutar, 4 Şubat 2022 tarihli 31740 sayılı Resmi Gazete'de yayımlanan "Bankaların Sermaye Yeterliliğinin Ölçülmesine ve Değerlendirilmesine İlişkin Yönetmelikte Değişiklik Yapılmasına Dair Yönetmeliğin" 2'nci maddesi kapsamında 1 Temmuz 2022'den itibaren "Gerçeğe Uygun Değerine Göre Değerleme Yöntemi" yerine, "Standart Yaklaşım" ile hesaplanarak her ay raporlanmaktadır. Bu kapsamda yenileme maliyeti ve potansiyel karşı taraf kredi riski tutarları hesaplanmaktadır. Ayrıca tüm türev işlemlere yönelik kredi değerleme ayarlaması riski için de sermaye yükümlülüğü hesaplanmaktadır.

Bunların yanısıra, karşı taraf kredi riski doğuran işlemlerin sinyal ve limit yapısı dâhilinde eşik değerlere uyum durumu izlenmekte ve gelişmiş yöntemlerle karşı taraf kredi riski hesaplamalarının yapılabilmesine yönelik olarak araştırmalar yapılmaktadır.

Ters eğilim riskine ilişkin kurallar

Güçlü bir kredilendirme ve teminatlandırma yapısına sahip Banka'da borçlunun kredibilitesi ile pozitif korelasyona sahip teminatlandırma yapılmamasına özen gösterilmekte olup, kredi riskine esas tutar hesaplamalarında risk azaltım tekniklerine ilişkin uygulamalar yasal mevzuatta belirtilen nitel kriterler dikkate alınarak yapılmaktadır.

TÜRKİYE CUMHURİYETİ ZİRAAT BANKASI A.Ş.

31 ARALIK 2022 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

Kredi derecelendirme notunda düşüş olması durumunda Banka'nın vermek zorunda olduğu ilave teminatın tutarı

Banka'nın kredi derecelendirme notuna bağlı bir işlemi olmadığından, vermek zorunda olduğu ilave teminat tutarı bulunmamaktadır.

3.16. Karşı Taraf Kredi Riskinin Ölçüm Yöntemlerine Göre Değerlendirilmesi

	Cari Dönem	Yenileme maliyeti	Potansiyel kredi riski tutarı	EBPRT (*)	Yasal risk tutarının hesaplanması için kullanılan alfa	Kredi riski azaltımı sonrası risk tutarı	Risk ağırlıklı tutarlar
	Gerçeğe Uygun Değerine Göre Değerleme Yöntemi - KKR (türevler için)	-	-			-	-
1	Standart yaklaşım - KKR (türevler için)	5.741.834	4.444.698		1,4	14.261.144	4.749.680
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)					94.884.042	16.566.809
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)					4.768.057	1.575.711
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**						**22.892.200**

(*) Efektif beklenen pozisyon tutarı

	Önceki Dönem	Yenileme maliyeti	Potansiyel kredi riski tutarı	EBPRT [*]	Yasal risk tutarının hesaplanması için kullanılan alfa	Kredi riski azaltımı sonrası risk tutarı	Risk ağırlıklı tutarlar
	Gerçeğe Uygun Değerine Göre Değerleme Yöntemi - KKR (türevler için)	7.543.403	1.966.845			9.510.248	2.292.993
1	Standart yaklaşım - KKR (türevler için)	-	-		1,4	-	-
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)					121.364.657	3.246.183
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)					20.922.022	1.168.277
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**						**6.707.453**

[*] Efektif beklenen pozisyon tutarı

3.17. Kredi Değerleme Ayarlamaları İçin Sermaye Yükümlülüğü

	Cari Dönem	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 dâhil)		-
2	(ii) Stres riske maruz değer (3*çarpan dâhil)		-
3	Standart yönteme göre KDA sermaye yükümlülüğüne tabi portföylerin toplam tutarı	14.261.144	4.918.117
4	**KDA sermaye yükümlülüğüne tabi toplam tutar**	**14.261.144**	**4.918.117**

	Önceki Dönem	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 dâhil)		-
2	(ii) Stres riske maruz değer (3*çarpan dâhil)		-
3	Standart yönteme göre KDA sermaye yükümlülüğüne tabi portföylerin toplam tutarı	9.510.248	4.510.541
4	**KDA sermaye yükümlülüğüne tabi toplam tutar**	**9.510.248**	**4.510.541**

3.18. Standart Yaklaşım- Risk Sınıfları ve Risk Ağırlıklarına Göre Karşı Taraf Kredi Riski

Cari Dönem Risk ağırlıkları/Risk sınıfları	%0	%10	%20	%50	%75	%100	%150	Diğer	Toplam kredi riski [1]
Merkezi yönetimlerden ve merkez bankalarından alacaklar	22.201.004	-	-	-	-	-	-	-	22.201.004
Bölgesel veya yerel yönetimlerden alacaklar	1.460	-	-	2	-	-	-	-	1.462
İdari birimlerden ve ticari olmayan girişimlerden alacaklar	7.902	-	-	-	-	12	-	-	7.914
Çok taraflı kalkınma bankalarından alacaklar	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Uluslararası teşkilatlardan alacaklar	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Bankalar ve aracı kurumlardan alacaklar	26.670.860	-	15.477.561	30.516.317	-	146.864	-	4.375	72.815.977
Kurumsal alacaklar	3.281.395	-	13.954.511	-	-	1.596.981	-	-	18.832.887
Perakende alacaklar	53.349	-	-	-	5.026	-	-	-	58.375
Diğer alacaklar [2]	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Toplam	**52.215.970**	**-**	**29.432.072**	**30.516.319**	**5.026**	**1.743.857**	**-**	**4.375**	**113.917.619**

[1] Toplam kredi riski: Karşı taraf kredi riski ölçüm teknikleri uygulandıktan sonra sermaye yeterliliği hesaplamasıyla ilgili olan tutar.

[2] Diğer alacaklar: Merkezi karşı tarafa olan riskler tablosunda raporlanan karşı taraf kredi riski içinde yer almayan miktarları içerir.

Önceki Dönem Risk ağırlıkları/Risk sınıfları	%0	%10	%20	%50	%75	%100	%150	Diğer	Toplam kredi riski [1]
Merkezi yönetimlerden ve merkez bankalarından alacaklar	98.780.005	-	-	-	-	-	-	-	98.780.005
Bölgesel veya yerel yönetimlerden alacaklar	3.736	-	-	215	-	-	-	-	3.951
İdari birimlerden ve ticari olmayan girişimlerden alacaklar	6.272	-	-	-	-	393	-	-	6.665
Çok taraflı kalkınma bankalarından alacaklar	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Uluslararası teşkilatlardan alacaklar	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Bankalar ve aracı kurumlardan alacaklar	35.725.103	-	8.256.265	6.343.737	-	222.724	-	1.126.163	51.673.992
Kurumsal alacaklar	778.467	-	-	-	-	1.651.846	-	1.160	2.431.473
Perakende alacaklar	15.817	-	-	-	12.347	-	-	-	28.164
Diğer alacaklar [2]	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Toplam	**135.309.400**	**-**	**8.256.265**	**6.343.952**	**12.347**	**1.874.963**	**-**	**1.127.323**	**152.924.250**

[1] Toplam kredi riski: Karşı taraf kredi riski ölçüm teknikleri uygulandıktan sonra sermaye yeterliliği hesaplamasıyla ilgili olan tutar.

[2] Diğer varlıklar: Merkezi karşı tarafa olan riskler tablosunda raporlanan karşı taraf kredi riski içinde yer almayan miktarları içerir.

3.19. Risk sınıfı ve TO bazında karşı taraf kredi riski (İDD)

Bulunmamaktadır.

Karşı taraf kredi riski için kullanılan teminatlar

	Türev finansal araç teminatları				Diğer işlem teminatları	
	Alınan teminatlar		Verilen teminatlar			
Cari Dönem	**Ayrılmış**	**Ayrılmamış**	**Ayrılmış**	**Ayrılmamış**	**Alınan teminatlar**	**Verilen teminatlar**
Nakit - yerli para	-	-	-	-	594.600	-
Nakit - yabancı para	-	-	-	-	45.646.010	-
Devlet tahvil/bono - yerli	-	-	-	-	5.002.809	-
Devlet tahvil/bono - diğer	-	-	-	-	-	-
Kamu kurum tahvil/bono	-	-	-	-	-	-
Kurumsal tahvil/bono	-	-	-	-	-	-
Hisse senedi	-	-	-	-	-	-
Diğer teminat	-	-	-	-	-	-
Toplam	**-**	**-**	**-**	**-**	**51.243.419**	**-**

	Türev finansal araç teminatları				Diğer işlem teminatları	
	Alınan teminatlar		Verilen teminatlar			
Önceki Dönem	**Ayrılmış**	**Ayrılmamış**	**Ayrılmış**	**Ayrılmamış**	**Alınan teminatlar**	**Verilen teminatlar**
Nakit - yerli para	-	-	-	-	14.321.418	-
Nakit - yabancı para	-	-	-	-	34.393.015	-
Devlet tahvil/bono - yerli	-	-	-	-	-	-
Devlet tahvil/bono - diğer	-	-	-	-	-	-
Kamu kurum tahvil/bono	-	-	-	-	-	-
Kurumsal tahvil/bono	-	-	-	-	-	-
Hisse senedi	-	-	-	-	-	-
Diğer teminat	-	-	-	-	-	-
Toplam	**-**	**-**	**-**	**-**	**48.714.433**	**-**

Kredi Türevleri

Bulunmamaktadır.

İçsel Model Yöntemi kapsamında KKR'ye ilişkin RAT değişimleri

Bulunmamaktadır.

MKT (Merkezi Karşı Taraf)'a olan riskler

		KRA Sonrası Risk Tutarı	RAT
1	**Nitelikli MKT'ye olan işlemlerden kaynaklanan toplam riskler**	**580.186**	**11.604**
2	MKT'deki işlemlerden kaynaklanan risklere ilişkin (başlangıç teminatı ve garanti fonu tutarı hariç)	-	-
3	(i) Tezgahüstü türev finansal araçlar	4.375	88
4	(ii) Diğer türev finansal araçlar	-	-
5	(iii) Repo-ters repo işlemleri, kredili menkul kıymet işlemleri ve menkul kıymet veya emtia ödünç verme veya ödünç alma işlemleri	-	-
6	(iv) Çapraz ürün netleştirme işleminin uygulandığı netleştirme grupları	-	-
7	Ayrılmış başlangıç teminatı	-	-
8	Ayrılmamış başlangıç teminatı	-	-
9	Ödenmiş garanti fonu tutarı	575.811	11.516
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	-	-

Menkul Kıymetleştirme Açıklamaları

Bulunmamaktadır.

4. Piyasa Riski Açıklamaları

4.1. Banka'nın süreç ve stratejileri: Banka'nın piyasa risklerinin tanımlanması, ölçülmesi, izlenmesi ve kontrol edilmesi için uygulanan süreçleri ile birlikte riskten korunmaya yönelik süreçleri ve riskten korunma etkililiğinin sürekliliğinin izlenmesine dair stratejiler/ süreçleri de içerecek şekilde, Banka'nın alım satım faaliyetlerine yönelik stratejik hedeflerine ilişkin bir açıklama yapılır

Banka, finansal risk yönetimi amaçları çerçevesinde piyasa riskinden korunmak amacıyla, Bankaların Sermaye Yeterliliğinin Ölçülmesine ve Değerlendirilmesine İlişkin Yönetmelik ve Bankaların İç Sistemleri ve İçsel Sermaye Yeterliliği Değerlendirme Süreci Hakkında Yönetmelik kapsamında piyasa riski yönetimi faaliyetlerini belirlemiş ve gerekli önlemleri almıştır.

Banka'nın piyasa riski yönetimi politika ve uygulama usulleri, Yönetim Kurulu tarafından onaylanan Risk Yönetimi, Stres Testi Programı ve İSEDES Yönetmeliği kapsamında belirlenmiştir.

Banka, piyasa riskinin yönetimine ilişkin olarak pozisyonlarının yapısı ve karmaşıklığı ile uyumlu ölçüm, izleme, limitleme, stres testi ile senaryo analizi çalışmalarının yürütülmesini ve sonuçların periyodik olarak raporlanmasını sağlamaktadır. Sürdürülen faaliyetler Banka Hazine Yönetimi tarafından belirlenen bir alım satım portföyü ve piyasa riskine konu diğer faaliyetler üzerinden gerçekleştirilmektedir.

Banka'da piyasa riskine esas tutar rakamı standart metot ve ileri ölçüm yöntemiyle hesaplanarak takip edilmektedir. Ayrıca periyodik olarak senaryo analizi ve stres testleri de uygulanmaktadır.

4.2. Piyasa riski yönetimi fonksiyonunun organizasyonu ve yapısı: i) satırında bahsedilen, Banka'nın strateji ve süreçlerinin uygulanması için kurulan piyasa riski yönetim yapısının tanımı ve piyasa riski yönetimine dâhil olan farklı taraflar arasındaki iletişim mekanizması ve ilişkinin tanımlanması

Banka'da icrai birimlerden bağımsız şekilde oluşturulmuş olan iç sistemler birimlerinden biri olan Risk Yönetimi Bölüm Başkanlığı altında piyasa riski yönetimi bölümü bulunmaktadır.

Piyasa riski yönetimi faaliyetleri, Yönetim Kurulu'nun 28 Nisan 2015 tarih 15/18 sayılı kararı ile onaylanan Risk Yönetimi, Stres Testi Programı ve İSEDES Yönetmeliği çerçevesinde yapılmakta ve bu yapı çerçevesinde en iyi uygulamaları hedefleyerek yürütülmektedir.

Banka'nın alım satım faaliyetleri ile piyasa riskine konu olan işlemleri düzenli bir şekilde takip edilerek ölçülmekte ve riskin yönetimine ilişkin gerekli uygulamalar gerçekleştirilmektedir. Piyasa riskine ilişkin olarak gerekli raporlamalar ilgili birimlere ve Banka Üst Düzey Yönetimi'ne düzenli olarak yapılmaktadır.

4.3. Risk raporlama ve/veya ölçüm sistemlerinin yapısı ve kapsamı

Banka'da piyasa riskine esas tutar yasal raporlamalar kapsamında, standart metot kullanılarak aylık olarak hesaplanmakta ve Banka'nın sermaye yeterlilik rasyosuna dâhil edilmektedir.

Standart metot dışında, alım satım hesapları için günlük olarak Riske Maruz Değer (RMD) tahminleri yapılmakta ve ilgili birimlere raporlanmaktadır. Günlük raporlamalarda ve limit ölçümlerinde %99 güven düzeyinde Tarihsel Benzetim Yöntemi ile hesaplanan RMD kullanılmaktadır. Kullanılan modelin performansının ölçülmesine ve piyasa gerçekleşmelerinin izlenmesine yönelik olarak geriye yönelik test çalışmaları yapılmaktadır. Ayrıca, modellerin kapsamadığı aşırı piyasa oynaklıklarının Banka'nın finansal durumuna etkisini gözlemleyebilmek amacıyla, aylık ve günlük periyotlarla stres testleri ve senaryo analizleri uygulanmaktadır. Senaryo analizi ve stres testi çalışmaları piyasa dinamikleri çerçevesinde düzenli olarak gözden geçirilmekte ve geliştirilmektedir.

Piyasa riski maruziyeti Risk Yönetimi, Stres Testi Programı ve İSEDES Yönetmeliği kapsamında belirlenen RMD tabanlı limitler (faiz oranı ve kur riski limiti) ile sınırlandırılmıştır. Piyasa riski limitleri Banka Yönetim Kurulu tarafından belirlenmektedir.

		Risk Ağırlıklı Tutar	
	Standart yaklaşım	**Cari Dönem**	**Önceki Dönem**
	Dolaysız (peşin) ürünler		
1	Faiz oranı riski (genel ve spesifik)	87.407.220	30.809.989
2	Hisse senedi riski (genel ve spesifik)	10.808.152	4.312.614
3	Kur riski	4.123.072	4.642.751
4	Emtia riski	-	-
	Opsiyonlar		
5	Basitleştirilmiş yaklaşım	-	-
6	Delta-plus metodu	-	-
7	Senaryo yaklaşımı	-	-
8	Menkul kıymetleştirme	-	-
9	**Toplam**	**102.338.444**	**39.765.354**

Banka piyasa riski hesaplamasında standart metod kullanmaktadır.

5. Operasyonel Risk Açıklamaları

Banka'da Operasyonel Riske Esas Tutar, Temel Gösterge Yöntemi ile yıllık bazda hesaplanmaktadır. Temel Gösterge Yöntemi'nde operasyonel riske esas tutarı belirleyen parametre brüt gelirdir. Yıllık brüt gelir, net faiz gelirlerine, net ücret ve komisyon gelirlerinin, temettü gelirlerinin, ticari kâr/zararın (net) ve diğer faaliyet gelirlerinin eklenmesi, alım satım hesabı dışında izlenen menkul kıymetlerin satılmasından elde edilen kâr/zarar, olağanüstü gelirler ve sigortadan tazmin edilen tutarların düşülmesi suretiyle hesaplanır.

Operasyonel riskin ileri ölçüm yaklaşımları ile modellenmesine yönelik çalışmalar çerçevesinde, Operasyonel Risk Kayıp Veri Tabanındaki veriler baz alınarak Operasyonel Riske Maruz Değer (OpRMD) ölçümleri Kayıp Dağılımı Yaklaşımı kapsamında Monte Carlo Simulasyonu kullanılarak yapılmaktadır.

Cari Dönem	31.12.2019	31.12.2020	31.12.2021	Toplam/Pozitif BG yılı sayısı	Oran (%)	Toplam
Brüt gelir	22.554.539	31.064.310	35.951.084	29.856.645	15	4.478.497
Operasyonel Riske Esas Tutar (Toplam*12,5)	-	-	-	-	-	**55.981.209**

Cari Dönem	31.12.2018	31.12.2019	31.12.2020	Toplam/Pozitif BG yılı sayısı	Oran (%)	Toplam
Brüt gelir	21.442.915	22.554.539	31.064.310	25.020.588	15	3.753.088
Operasyonel Riske Esas Tutar (Toplam*12,5)	-	-	-	-	-	**46.913.603**

6. Bankacılık Hesaplarındaki Faiz Oranı Riski Açıklamaları

Bankacılık hesapları faiz oranı riski yönetimi politika ve uygulama usulleri, Banka'nın "Risk Yönetimi, Stres Testi Programı ve İSEDES Yönetmeliği" kapsamında belirlenmiştir.

Banka, riskin yönetimine ilişkin olarak pozisyonlarının yapısı ve karmaşıklığı ile uyumlu ölçüm, izleme, limitleme, stres testi ile senaryo analizi çalışmalarının yürütülmesini ve sonuçların periyodik olarak raporlanmasını sağlamakta, bilançosunun bütününe yönelik faiz oranı riskine ilişkin analizleri gerçekleştirmektedir. Yeni ürün ve hizmetler de Bankacılık Hesaplarından Kaynaklanan Faiz Oranı Riski açısından değerlendirilmektedir.

Riskin yönetiminde asgari olarak; sabit ve değişken faizli kaynak ve kullanımlar arasındaki oran ve vade uyumsuzluklarının takibi, muhtemel aşağı ve yukarı yönlü, olağan ve olağan dışı faiz oranı değişikliklerinin, faiz marjı ile varlık ve yükümlülüklerin cari değeri üzerindeki etkilerinin analizi ve takibi, varlık ve yükümlülüklerin kontrata dayalı vadeleri yanında davranışsal vadelerinin de takibi ve analizi, tesis edilen Türk Lirası ve yabancı para faiz marjlarının yakından izlenmesi, faiz oranı değişimlerinin Banka'nın ekonomik değeri ve sermaye gereksinimi üzerindeki etkisinin takibi, değerleme yöntemlerinin olası etkilerinin takibi, Banka içi uygulamalardaki faiz şoku büyüklüklerinin hesaplanması ve belirlenmesi, verim eğrisi riskinin takibi yapılmaktadır. Ayrıca faiz oranlarındaki değişimin banka finansal yapısına etkisinin sınırlanması amacıyla, Yönetim Kurulu tarafından onaylanan bankacılık hesaplarından kaynaklanan faiz oranı riski limiti aylık olarak takip edilmektedir.

Para Birimi - Cari Dönem	Uygulanan Şok (+/- x baz puan)	Kazançlar/ Kayıplar	Kazançlar/Özkaynaklar- Kayıplar/Özkaynaklar
1. TRY	500	(30.350.499)	(%12,40)
2. TRY	(400)	32.119.002	%13,13
3. EUR	200	4.919.788	%2,01
4. EUR	(200)	(5.162.601)	(%2,11)
5. USD	200	(9.685.343)	(%3,96)
6. USD	(200)	12.484.036	%5,10
Toplam (Negatif Şoklar İçin)	-	**39.440.437**	**%16,12**
Toplam (Pozitif Şoklar İçin)	-	**(35.116.054)**	**(%14,35)**

Para Birimi - Önceki Dönem	Uygulanan Şok (+/- x baz puan)	Kazançlar/ Kayıplar	Kazançlar/Özkaynaklar- Kayıplar/Özkaynaklar
1. TRY	500	(11.867.872)	(%9,48)
2. TRY	(400)	11.154.863	%8,91
3. EUR	200	3.274.065	%2,61
4. EUR	(200)	(3.384.407)	(%2,70)
5. USD	200	(6.087.622)	(%4,86)
6. USD	(200)	7.760.534	%6,20
Toplam (Negatif Şoklar İçin)	-	**15.530.990**	**%12,40**
Toplam (Pozitif Şoklar İçin)	-	**(14.681.429)**	**(%11,72)**

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

İDD (İçsel Derecelendirmeye Dayalı) yaklaşımı altındaki RAV (Risk Ağırlıklı Varlıklar)'ın değişim tablosu

İçsel Model Yöntemi kapsamında KKR (Karşı Taraf Kredi Riski)'ye ilişkin RAV değişimleri

İçsel model yaklaşımına göre piyasa riski RAV değişim tablosu

IX. RİSKTEN KORUNMA İŞLEMLERİNE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR

Finansal riskten korunma muhasebesiyle birlikte Banka'nın konsolide olmayan finansal tablolarında yer alan, yurtdışı ortaklıklara tahsis edilmiş sermaye tutarlarının döviz kurundaki değişimlerden kaynaklı kur riski etkisinden korunması amaçlanmaktadır. Gerçeğe uygun değer riskinden korunma muhasebesi kapsamında riskten korunma aracının gerçeğe uygun değer değişiklikleri, riskten korunan kalemin gerçeğe uygun değer değişiklikleri ile birlikte gelir tablosunda muhasebeleşmektedir.

Etkinlik testi, finansal riskten korunma aracı ile finansal riskten korunmaya konu kalemin gerçeğe uygun değer değişikliklerinin karşılaştırılması "Tutarsal dengeleme yöntemi" ("Dollar off-set yöntemi") ile yapılmaktadır. Riskten korunma muhasebesinin başlangıcında ve raporlama dönemleri itibarıyla etkinlik testleri gerçekleştirmektedir. Bu yönteme göre, finansal riskten korunma ilişkisinin başladığı tarih ile her raporlama dönemi sonu arasında riskten korunma konusu kalemde oluşan değer değişimi ile riskten korunma aracında oluşan değer değişimi karşılaştırılmakta ve riskten korunma ilişkisinin etkinlik rasyosu hesaplanmaktadır.

Riskten korunma muhasebesi, finansal riskten korunma aracının sona ermesi, gerçekleşmesi, satılması veya etkinlik testinin etkin olmaması durumunda sona erdirilmektedir. Etkinliğin yeniden sağlanması durumunda, riskten korunma muhasebesine yeniden başlanabilir.

Riskten Korunma Aracı	Riskten Korunma Konusu Kalem	Maruz Kalınan Risk	Riskten Korunma Aracının Gerçeğe Uygun Değer Farkı	Riskten Korunma Konusu Kalemlerin Gerçeğe Uygun Değer Farkı	Etkin Olmayan Kısım
YP Mevduat (EUR)	Yurt Dışı Ortaklıklara Tahsis Edilmiş EUR Sermaye Tutarları	Kur Riski	(3.792.404)	3.792.404	-

X. FAALİYET BÖLÜMLERİNE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR

Banka'nın faaliyet bölümleri organizasyonel ve iç raporlama yapısına ve TFRS 8 "Faaliyet Bölümleri" hükümlerine uygun olarak belirlenmiştir.

Banka, bireysel, kurumsal, ticari bankacılık, ihtisas bankacılığı ile yatırım bankacılığı ve uluslararası bankacılık alanlarında faaliyet göstermektedir.

Bireysel bankacılık alanında Türkiye'nin en büyük şube ağına sahip bankası olarak mevduat, tüketici kredileri, emekli maaş ödemeleri, kredi kartları, otomatik ve düzenli ödeme, çek-senet, havale, EFT, döviz alım-satımı, ATM, internet bankacılığı, mobil bankacılık, kiralık kasa ve sigorta aracılık hizmetleri sunulmaktadır. Ayrıca, kamu bankası olunması nedeniyle üstlenilen birtakım hizmetlerin de Banka'nın kârlılığını artırmak üzere değerlendirilebilmesini teminen Banka mevcut ürünlerini iyileştirip geliştirmekte ve yeni bankacılık ürünleri tasarlamaktadır. Banka merkezi yapı bünyesinde çalışmakta olan "Anahtar" bilgi işlem sistemi çağdaş bankacılığın gerektirdiği müşteri ihtiyaçlarına cevap verebilecek teknolojik altyapıyı sağlamaktadır.

Banka kurumsal ve ticari bankacılık alanında büyük ölçekli kurumsal müşterilere ve orta-küçük ölçekli şirketlere Türk Parası ve döviz bazında işletme, orta ve uzun vadeli yatırım, dış ticaret finansman kredileri; akreditif ve teminat mektupları sağlamakta, proje finansmanı, diğer kurumsal finansman, döviz alım satımı ve bankacılık hizmetleri sunmaktadır.

Türkiye'de tarım sektörünün finansman ihtiyacını karşılayan temel mali kurum olarak Banka; bitkisel ve hayvansal üretim, su ürünleri ve tarımsal mekanizasyon konularında doğrudan üreticilere kendi kaynaklarından kullandırdığı tarımsal işletme ve yatırım kredilerinin yanı sıra, Tarım Kredi Kooperatifleri Merkez Birliği'ne kullandırdığı krediler vasıtasıyla, tarım sektöründe faaliyet gösteren kişi ve kurumlara mali destek sağlamaktadır.

Hazine işlemleri ve uluslararası bankacılık faaliyetleri; Hazine Yönetimi ve Uluslararası Bankacılık Grup Başkanlığı tarafından yürütülmekte olup ulusal ve uluslararası organize ve tezgahüstü para ve sermaye piyasalarında spot ve vadeli Türk Parası, yabancı para, kıymetli maden, menkul kıymet, türev ürün alım-satım işlemleri yapılmakta; Banka'nın likidite, menkul kıymet portföyü, mevduat ve mevduat dışı kaynak yönetimi faaliyetleri gerçekleştirilmektedir. Ayrıca, hazine ürünlerinin şubeler ve dağıtım kanallarında müşterilere sunulmasına ve pazarlanmasına ve şirketlerin dış ticaret işlemlerinin finansmanına yönelik çalışmalar yürütülmektedir. İş birimi tarafından, menkul kıymetlerin alım satımına, Ziraat Yatırım Menkul Değerler A.Ş.'nin acentesi sıfatı ile halka arzlara ve Ziraat Portföy Yönetimi A.Ş.'nin ve diğer portföy yönetim şirketlerinin kurucusu olduğu yatırım fonlarının alım satımına aracılık yapılmakta, bu finansal araçların kaydi olarak saklanması ve bireysel portföy saklaması konularında hizmet verilmektedir. Bunların yanı sıra, bankalar ve uluslararası finans kuruluşlarından uzun vadeli finansman sağlamak, finansman kaynaklarını çeşitlendirmek ve bu doğrultuda yurtdışı ve yurt içi piyasalarda bono ve tahvil ihraçlarını gerçekleştirmek ve muhabir banka ilişkilerini yürütmek iş biriminin görevleri arasındadır.

Ayrıca Banka, şubeleri aracılığıyla; hayat, hayat dışı ve bireysel emeklilik sigortaları ve diğer finans kuruluşlarının acenteliğini yapmakta ve işlemlerden komisyon geliri elde etmektedir.

"Bankalarca Kamuya Açıklanacak Finansal Tablolar ile Bunlara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar Hakkında Tebliğ" çerçevesinde 31 Aralık 2022 tarihi itibarıyla hazırlanan faaliyet bölümlemesine ilişkin bilgiler tablosuna takip eden sayfada yer verilmiştir.

TÜRKİYE CUMHURİYETİ ZİRAAT BANKASI A.Ş.

31 ARALIK 2022 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

1. Faaliyet Bölümlemesine İlişkin Tablo

Cari Dönem	Bireysel Bankacılık	Kurumsal/ Ticari Bankacılık	İhtisas Bankacılığı	Hazine/ Yatırım Bankacılığı	Diğer	Toplam
FAALİYET GELİRLERİ/GİDERLERİ						
Faiz Gelirleri	26.524.054	57.870.912	23.490.683	112.214.953	529.622	220.630.224
Faiz Giderleri	40.995.616	27.992.523	-	22.490.729	7.668.459	99.147.327
Net Faiz Geliri/Gideri	**(14.471.562)**	**29.878.389**	**23.490.683**	**89.724.224**	**(7.138.837)**	**121.482.897**
Net Ücret ve Komisyon Gelirleri/Giderleri	**8.606.737**	**6.448.289**	**548.543**	**(4.271.599)**	**1.792.281**	**13.124.251**
Temettü Gelirleri	**-**	**-**	**-**	**268.092**	**-**	**268.092**
Ticari Kâr/Zarar (Net)	**-**	**-**	**-**	**1.915.334**	**-**	**1.915.334**
Diğer Faaliyet Gelirleri	**62.844**	**1.512.670**	**119.277**	**14.290**	**6.026.872**	**7.735.953**
Beklenen Zarar Karşılıkları ve Diğer Karşılıklar (-)	**5.071.530**	**18.750.695**	**5.723.181**	**4**	**28.794.108**	**58.339.518**
Diğer Giderler	**5.829.694**	**212.271**	**339.504**	**-**	**18.555.001**	**24.936.470**
Net Faaliyet Kârı/Zararı	**(16.703.205)**	**18.876.382**	**18.095.818**	**87.650.337**	**(46.668.793)**	**61.250.539**
Özkaynak Yöntemi Uygulanan Ortaklıklardan Kâr/Zarar	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**
Vergi Karşılığı	**-**	**-**	**-**	**-**	**(20.158.162)**	**(20.158.162)**
Net Dönem Kârı/Zararı	**(16.703.205)**	**18.876.382**	**18.095.818**	**87.650.337**	**(66.826.955)**	**41.092.377**
BÖLÜM VARLIKLARI						
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kâr/Zarara Yans. FV. (Net)	-	-	-	33.294.879	-	33.294.879
Bankalar ve Para Piyasalarından Alacaklar	-	-	-	16.849.931	-	16.849.931
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıklar (Net)	-	-	-	395.673.165	-	395.673.165
Krediler	214.070.201	677.988.885	243.390.998	82.945.129	-	1.218.395.213
İtfa Edilmiş Maliyeti Üzerinden Değerlenen Finansal Varlıklar (Net)	-	-	-	159.329.978	-	159.329.978
Türev Finansal Varlıklar	-	-	-	8.876.687	-	8.876.687
İştirakler, Bağlı Ortaklıklar ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar	-	-	-	43.204.766	-	43.204.766
Diğer Varlıklar	12.446	4.980.515	98.632	361.012.143	69.936.669	436.040.405
Bölüm Varlıkları Toplamı	**214.082.647**	**682.969.400**	**243.489.630**	**1.101.186.678**	**69.936.669**	**2.311.665.024**
BÖLÜM YÜKÜMLÜLÜKLERİ						
Mevduat	1.106.633.965	461.324.145	-	78.449.260	92.861.490	1.739.268.860
Türev Finansal Yükümlülükler	-	-	-	3.156.119	-	3.156.119
Alınan Krediler	-	-	-	110.206.072	-	110.206.072
Para Piyasalarına Borçlar	38.795	20.986.065	-	64.037.829	-	85.062.689
İhraç Edilen Menkul Kıymetler (Net)	-	-	-	27.767.979	-	27.767.979
Karşılıklar	-	9.108.014	-	-	39.630.754	48.738.768
Diğer Yükümlülükler	-	-	-	-	94.984.674	94.984.674
Özkaynaklar	-	-	-	-	202.479.863	202.479.863
Bölüm Yükümlülükleri Toplamı	**1.106.672.760**	**491.418.224**	**-**	**283.617.259**	**429.956.781**	**2.311.665.024**

Önceki Dönem	Bireysel Bankacılık	Kurumsal/ Ticari Bankacılık	İhtisas Bankacılığı	Hazine/ Yatırım Bankacılığı	Diğer	Toplam
FAALİYET GELİRLERİ/GİDERLERİ						
Faiz Gelirleri	19.848.170	32.488.730	13.153.152	36.263.614	243.894	101.997.560
Faiz Giderleri	25.228.448	11.695.628	-	24.824.294	481.456	62.229.826
Net Faiz Geliri/Gideri	**(5.380.278)**	**20.793.102**	**13.153.152**	**11.439.320**	**(237.562)**	**39.767.734**
Net Ücret ve Komisyon Gelirleri/Giderleri	**3.720.547**	**3.156.865**	**190.337**	**(2.007.086)**	**390.211**	**5.450.874**
Temettü Gelirleri	**-**	**-**	**-**	**137.900**	**-**	**137.900**
Ticari Kâr/Zarar (Net)	**-**	**-**	**-**	**(11.043.777)**	**-**	**(11.043.777)**
Diğer Faaliyet Gelirleri	**32.858**	**250.915**	**49.585**	**6.735**	**4.104.212**	**4.444.305**
Beklenen Zarar Karşılıkları ve Diğer Karşılıklar (-)	**3.224.479**	**9.474.116**	**2.257.548**	**2**	**374.146**	**15.330.291**
Diğer Giderler	**4.079.235**	**94.600**	**114.590**	**-**	**10.224.878**	**14.513.303**
Net Faaliyet Kârı/Zararı	**(8.930.587)**	**14.632.166**	**11.020.936**	**(1.466.910)**	**(6.342.163)**	**8.913.442**
Özkaynak Yöntemi Uygulanan Ortaklıklardan Kâr/Zarar	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**
Vergi Karşılığı	**-**	**-**	**-**	**-**	**(2.622.133)**	**(2.622.133)**
Net Dönem Kârı/Zararı	**(8.930.587)**	**14.632.166**	**11.020.936**	**(1.466.910)**	**(8.964.296)**	**6.291.309**
BÖLÜM VARLIKLARI						
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kâr/ Zarara Yans. FV. (Net)	-	-	-	26.659.712	-	26.659.712
Bankalar ve Para Piyasalarından Alacaklar	-	-	-	13.277.689	-	13.277.689
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıklar (Net)	-	-	-	270.157.157	-	270.157.157
Krediler	165.351.499	452.349.808	116.303.978	15.326.235	-	749.331.520
İtfa Edilmiş Maliyeti Üzerinden Değerlenen Finansal Varlıklar (Net)	-	-	-	44.577.797	-	44.577.797
Türev Finansal Varlıklar	-	-	-	12.048.564	-	12.048.564
İştirakler, Bağlı Ortaklıklar ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar	-	-	-	20.987.890	-	20.987.890
Diğer Varlıklar	7.334	4.806.870	121.636	200.444.597	28.469.502	233.849.939
Bölüm Varlıkları Toplamı	**165.358.833**	**457.156.678**	**116.425.614**	**603.479.641**	**28.469.502**	**1.370.890.268**
BÖLÜM YÜKÜMLÜLÜKLERİ						
Mevduat	697.033.528	129.831.454	-	55.355.089	66.466.544	948.686.615
Türev Finansal Yükümlülükler	-	-	-	3.590.919	-	3.590.919
Alınan Krediler	-	-	-	59.316.661	-	59.316.661
Para Piyasalarına Borçlar	13.812	120.192.120	-	56.493.164	-	176.699.096
İhraç Edilen Menkul Kıymetler (Net)	-	-	-	26.162.041	-	26.162.041
Karşılıklar	-	3.285.225	-	-	5.774.787	9.060.012
Diğer Yükümlülükler	-	-	-	-	50.275.165	50.275.165
Özkaynaklar	-	-	-	-	97.099.759	97.099.759
Bölüm Yükümlülükleri Toplamı	**697.047.340**	**253.308.799**	**-**	**200.917.874**	**219.616.255**	**1.370.890.268**

XI. FİNANSAL VARLIK VE YÜKÜMLÜLÜKLERİN GERÇEĞE UYGUN DEĞER İLE GÖSTERİLMESİNE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR

1. Finansal Varlık ve Borçların Gerçeğe Uygun Değerlerine İlişkin Bilgiler

Cari Dönem	Defter Değeri	Gerçeğe Uygun Değer
Finansal Varlıklar	**1.838.227.206**	**1.796.546.481**
Para Piyasalarından Alacaklar	5.380.282	5.359.627
Bankalar	11.471.432	11.457.816
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıklar	395.673.165	395.673.165
İtfa Edilmiş Maliyeti Üzerinden Değerlenen Finansal Varlıklar	159.351.477	184.503.529
Verilen Krediler	1.266.350.850	1.199.552.344
Finansal Borçlar	**1.941.595.942**	**1.807.531.726**
Bankalar Mevduatı	78.449.260	75.566.145
Diğer Mevduat	1.660.819.600	1.539.509.763
Diğer Mali Kuruluşlardan Sağlanan Fonlar	110.206.072	99.953.061
İhraç Edilen Menkul Değerler	56.717.041	57.098.788
Muhtelif Borçlar	35.403.969	35.403.969

Önceki Dönem	Defter Değeri	Gerçeğe Uygun Değer
Finansal Varlıklar	**1.106.424.155**	**1.069.235.349**
Para Piyasalarından Alacaklar	281.931	280.148
Bankalar	12.997.362	12.993.914
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıklar	270.157.157	270.157.157
İtfa Edilmiş Maliyeti Üzerinden Değerlenen Finansal Varlıklar	44.583.816	51.723.967
Verilen Krediler	778.403.889	734.080.163
Finansal Borçlar	**1.072.944.882**	**1.064.412.013**
Bankalar Mevduatı	55.355.089	55.094.669
Diğer Mevduat	893.331.526	882.364.672
Diğer Mali Kuruluşlardan Sağlanan Fonlar	59.316.661	59.871.440
İhraç Edilen Menkul Değerler	47.589.642	49.729.268
Muhtelif Borçlar	17.351.964	17.351.964

Gerçeğe uygun değer farkı diğer kapsamlı gelire yansıtılan finansal varlıkların defter değeri ile gerçeğe uygun değerlerinin tespitinde piyasada oluşan fiyatlar dikkate alınmakta, fiyat oluşumlarının aktif piyasa koşulları içerisinde gerçekleşmemesi durumunda T.C. Merkez Bankası tarafından hesaplanan gösterge niteliğindeki fiyatlar dikkate alınmaktadır.

İtfa edilmiş maliyeti üzerinden değerlenen finansal varlıkların gerçeğe uygun değeri, piyasa fiyatları veya bu fiyatın tespit edilemediği durumlarda faiz, vade ve benzeri diğer koşullar bakımından aynı nitelikli menkul değerler için kote edilmiş olan piyasa fiyatları baz alınarak saptanmıştır.

2. Finansal Tablolarda Muhasebeleştirilen Gerçeğe Uygun Değer Ölçümlerine İlişkin Bilgiler

TFRS 7 "Finansal Araçlar: Açıklamalar" standardı, bilançoda gerçeğe uygun değerleri üzerinden kayıtlı kalemlerin dipnotlarda bir sıra dâhilinde sınıflandırılarak gösterilmesini öngörmektedir. Buna göre söz konusu finansal araçlar, gerçeğe uygun değer ölçümleri sırasında kullanılan verilerin önemini yansıtacak şekilde, üç seviyede sınıflandırılmaktadır. İlk seviyede gerçeğe uygun değerleri özdeş varlıklar ya da borçlar için aktif piyasalarda kayıtlı fiyatlara dayanan, ikinci seviyede gerçeğe uygun değerleri doğrudan ya da dolaylı olarak gözlemlenebilir piyasa verilerine dayanan, üçüncü seviyede ise gerçeğe uygun değerleri gözlemlenebilir piyasa verilerine dayanmayan verilere göre belirlenen finansal araçlar yer almaktadır. Banka bilançosunda gerçeğe uygun değerlerinden kayıtlı finansal araçlar, söz konusu sınıflandırma esaslarına göre aşağıdaki gibi seviyelendirilerek gösterilmiştir.

Cari Dönem	Seviye 1	Seviye 2	Seviye 3	Toplam
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kâr/Zarar'a Yansıtılan Finansal Varlıklar	**356.934**	**32.937.945**	**-**	**33.294.879**
Devlet Borçlanma Senetleri	19.472	27.871.333	-	27.890.805
Sermayede Payı Temsil Edilen Menkul Değerler	-	-	-	-
Diğer Menkul Değerler	337.462	5.066.612	-	5.404.074
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıklar (Net)	**393.338.985**	**1.409.681**	**766.555**	**395.515.221**
Devlet Borçlanma Senetleri	393.335.856	-	-	393.335.856
Sermayede Payı Temsil Edilen Menkul Değerler	3.129	-	766.555	769.684
Diğer Menkul Değerler	-	1.409.681	-	1.409.681
Türev Finansal Varlıklar	**-**	**8.876.687**	**-**	**8.876.687**
Bağlı Ortaklıklar ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar	**-**	**-**	**42.987.899**	**42.987.899**
Toplam Varlıklar	**393.695.919**	**43.224.313**	**43.754.454**	**480.674.686**
Türev Finansal Yükümlülükler	-	3.156.119	-	3.156.119
Toplam Yükümlülükler	**-**	**3.156.119**	**-**	**3.156.119**

Önceki Dönem	Seviye 1	Seviye 2	Seviye 3	Toplam
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kâr/Zarar'a Yansıtılan Finansal Varlıklar	**183.412**	**26.476.300**	**-**	**26.659.712**
Devlet Borçlanma Senetleri	14.268	23.883.221	-	23.897.489
Sermayede Payı Temsil Edilen Menkul Değerler	-	-	-	-
Diğer Menkul Değerler	169.144	2.593.079	-	2.762.223
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıklar (Net)	**268.634.416**	**1.175.310**	**303.025**	**270.112.751**
Devlet Borçlanma Senetleri	268.633.444	-	-	268.633.444
Sermayede Payı Temsil Edilen Menkul Değerler	972	-	303.025	303.997
Diğer Menkul Değerler	-	1.175.310	-	1.175.310
Türev Finansal Varlıklar	**-**	**12.048.564**	**-**	**12.048.564**
Bağlı Ortaklıklar ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar	**-**	**-**	**20.834.986**	**20.834.986**
Toplam Varlıklar	**268.817.828**	**39.700.174**	**21.138.011**	**329.656.013**
Türev Finansal Yükümlülükler	-	3.590.919	-	3.590.919
Toplam Yükümlülükler	**-**	**3.590.919**	**-**	**3.590.919**

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

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Dönem Başı Bakiye	**21.138.011**	**14.399.382**
Alışlar	3.241.966	867.862
İtfa veya Satış	-	(69.981)
Değerleme Farkı	19.374.477	5.979.696
Transferler	-	(38.948)
Dönem Sonu Bakiye	**43.754.454**	**21.138.011**

XII. BAŞKALARININ NAM VE HESABINA YAPILAN İŞLEMLER, İNANCA DAYALI İŞLEMLERE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR

1. Banka'nın Başkaları Nam ve Hesabına Alım, Satım, Saklama, Yönetim ve Danışmanlık Hizmetleri Verip Vermediği

Banka gerçek ve tüzel kişiler adına devlet tahvili alım satımı ile saklama hizmetleri yapmakta, repo işlemlerine aracılık etmekte ve kiralık kasa hizmetleri vermektedir. Banka danışmanlık ve yönetim hizmeti vermemektedir.

2. İnanca Dayalı İşlem Sözleşmeleri Kapsamında Diğer Finansal Kurumlarla Yapılan İşlemlerin, Bu Kapsamda Doğrudan Verilen Finansal Hizmetlerin Bulunup Bulunmadığı, Bu Tür Hizmetlerin Banka'nın veya Grubun Mali Durumunu Önemli Ölçüde Etkilemesi Olasılığının Bulunup Bulunmadığı

Banka tarafından inanca dayalı işlem sözleşmeleri kapsamında işlem yapılmamaktadır.

BEŞİNCİ BÖLÜM

KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

I. BİLANÇONUN AKTİF HESAPLARINA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

1. Nakit Değerler ve T.C. Merkez Bankası'na İlişkin Bilgiler

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
Kasa/Efektif	4.720.221	10.141.295	2.631.639	5.664.428
T.C. Merkez Bankası	23.524.801	335.746.356	20.687.772	179.575.342
Diğer	-	265.670	-	226.805
Toplam	**28.245.022**	**346.153.321**	**23.319.411**	**185.466.575**

Zorunlu Karşılıklara İlişkin Açıklamalar

Türkiye'de kurulmuş veya şube açmak suretiyle Türkiye'de faaliyet gösteren bankalar T.C. Merkez Bankasının 2013/15 sayılı Zorunlu Karşılıklar Hakkında Tebliği'ne tabidirler. Bankaların tabi oldukları muhasebe standartları ve kayıt düzeni esas alınarak, T.C. Merkez Bankasına, Hazineye, yurt içi bankalara ve uluslararası anlaşmayla kurulmuş olan bankaların Türkiye'deki merkez ve şubelerine olan yükümlülükleri hariç olmak üzere, tebliğde belirtilen kalemler zorunlu karşılığa tabi yükümlülüklerini oluşturur.

Bankalar anılan tebliğde belirtilen Türk Lirası ve yabancı para yükümlülükleri için T.C. Merkez Bankası nezdinde zorunlu karşılık tesis etmektedirler. Zorunlu karşılıkların tesisi, yükümlülük hesaplama tarihini izleyen iki hafta sonraki Cuma günü başlar ve 14 gün sürer. Zorunlu karşılıklar T.C. Merkez Bankası'nda "Zorunlu Karşılıklar Hakkında Tebliğ"e göre Türk Lirası, USD, EUR ve standart altın cinsinden tutulabilmektedir. Zorunlu karşılık oranları yükümlülüklerin vade yapısına göre değişiklik göstermekte olup, Türk Lirası mevduat ve diğer yükümlükler için %3 - %8 aralığında, yabancı para mevduat ve diğer yükümlülükler için ise %5 - %26 aralığında uygulanmaktadır.

2021/14 sayılı "Türk Lirası Mevduat ve Katılma Hesaplarına Dönüşümün Desteklenmesi Hakkında Tebliğ" kapsamında, ABD doları, Euro ve İngiliz Sterlini cinsinden döviz tevdiat hesapları ve döviz cinsinden katılım fonu hesaplarından vadeli Türk lirası mevduat ve katılma hesabına dönüşüm oranı 2 Eylül 2022 yükümlülük tarihi itibarıyla gerçek kişi ve tüzel nitelikli hesaplar için ayrı ayrı %20 seviyesine ulaşamayan bankalara, 2022 yılı sonuna kadar yükümlülükleri için tutulması gereken tutara kadar olan kısmı üzerinden yıllık %5 komisyon uygulanması kararlaştırılmıştır. 2 Eylül 2022 yükümlülük tarihi itibarıyla Yabancı para mevduatlara uygulanan %5 komisyon oranı uygulamasının yanı sıra mevduatın Türk lirası payına göre komisyon uygulaması getirilmiştir. Türk Lirası payı gerçek ve tüzel kişi ayrı ayrı %50'nin üzerinde olan bankalar hariç, Yabancı para mevduat yükümlülükleri için tesis edilmesi gereken zorunlu karşılık tutarı üzerinden (yurt dışı bankalar hariç) %3 komisyon alınmasına karar verilmiştir.

T.C. Merkez Bankası Hesabına İlişkin Bilgiler

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
Vadesiz Serbest Hesap	23.328.884	42.424.961	20.125.127	41.371.285
Vadeli Serbest Hesap	-	102.841.750	-	18.403.250
Vadeli Serbest Olmayan Hesap	-	-	-	682
Diğer [1]	195.917	190.479.645	562.645	119.800.125
Toplam	**23.524.801**	**335.746.356**	**20.687.772**	**179.575.342**

[1] Bu satırda zorunlu karşılıklar ve 17.157 TL tutarında T.C. Merkez Bankası bloke elektronik para fonları yer almaktadır. Yurt dışı şubelere ait 656.479 TL tutarındaki zorunlu karşılık tutarları da dâhildir. Yabancı para zorunlu karşılıklar içinde yer alan 7.425.368 TL zorunlu karşılıkların yabancı para olarak tutulan kısmıdır (31 Aralık 2021: Zorunlu karşılıklar ve 16.046 TL tutarında T.C. Merkez Bankası bloke elektronik para fonları yer almaktadır. Yurt dışı şubelere ait 399.329 TL tutarındaki zorunlu karşılık tutarları da dâhildir. Yabancı para zorunlu karşılıklar içinde yer alan 3.731.084 TL zorunlu karşılıkların yabancı para olarak tutulan kısmıdır).

2. Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kâr/Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklardan Repo İşlemlerine Konu Olanlar ve Teminata Verilen/Bloke Edilenlere İlişkin Bilgiler

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Repo İşlemlerine Konu Olanlar	-	-
Teminata Verilen/Bloke Edilenler	27.890.664	23.897.387
Toplam	**27.890.664**	**23.897.387**

3. Türev Finansal Varlıklara İlişkin Pozitif Farklar Tablosu

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
Vadeli İşlemler	155.217	1.318	805.568	6.458
Swap İşlemleri	3.089.376	5.539.380	9.632.350	1.531.626
Futures İşlemleri	276	-	-	-
Opsiyonlar	8.535	82.585	-	72.562
Diğer	-	-	-	-
Toplam	**3.253.404**	**5.623.283**	**10.437.918**	**1.610.646**

4. Bankalar ve Yurt Dışı Bankalar Hesabına İlişkin Bilgiler

4.1. Bankalar Hesabına İlişkin Bilgiler

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
Bankalar				
Yurt İçi	-	140.059	-	156.451
Yurt Dışı	505.686	10.825.687	761.150	12.079.761
Yurt Dışı Merkez ve Şubeler	-	-	-	-
Toplam	**505.686**	**10.965.746**	**761.150**	**12.236.212**

4.2. Yurt Dışı Bankalar Hesabına İlişkin Bilgiler

	Serbest Tutar		Serbest Olmayan Tutar [2]	
	Cari Dönem	Önceki Dönem	Cari Dönem	Önceki Dönem
AB Ülkeleri	3.101.496	1.491.062	1.559.475	4.953.475
ABD, Kanada	887.567	685.659	1.473.749	715.740
OECD Ülkeleri [1]	263.045	181.959	-	-
Kıyı Bankacılığı Bölgeleri	-	-	-	-
Diğer	4.025.789	4.681.998	20.252	131.018
Toplam	**8.277.897**	**7.040.678**	**3.053.476**	**5.800.233**

[1] AB ülkeleri, ABD ve Kanada dışındaki OECD ülkeleri.

[2] Esas olarak borçlanmalara ilişkin çeşitli bankalarda tutulan teminatlardan oluşmaktadır.

5. Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıklardan Repo İşlemlerine Konu Olanlar ve Teminata Verilen/Bloke Edilenlere İlişkin Bilgilerin Karşılaştırmalı Olarak Net Değerlerine İlişkin Açıklama

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Repo İşlemlerine Konu Olanlar	83.133.879	170.822.248
Teminata Verilen/Bloke Edilenler	101.454.331	52.938.310
Toplam	**184.588.210**	**223.760.558**

6. Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıklara İlişkin Bilgiler

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Borçlanma Senetleri	413.036.166	283.683.100
Borsada İşlem Gören	412.230.503	283.103.217
Borsada İşlem Görmeyen	805.663	579.883
Hisse Senetleri	1.030.428	403.034
Borsada İşlem Gören	3.127	1.130
Borsada İşlem Görmeyen	1.027.301	401.904
Değer Azalma Karşılığı (-)	18.393.429	13.928.977
Toplam	**395.673.165**	**270.157.157**

7. Kredilere İlişkin Açıklamalar

7.1. Banka'nın Ortaklarına ve Mensuplarına Verilen Her Çeşit Kredi veya Avansın Bakiyesine İlişkin Bilgiler

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	Nakdi	Gayrinakdi	Nakdi	Gayrinakdi
Banka Ortaklarına Verilen Doğrudan Krediler	**-**	**-**	-	-
Tüzel Kişi Ortaklara Verilen Krediler	**-**	**-**	-	-
Gerçek Kişi Ortaklara Verilen Krediler	**-**	**-**	-	-
Banka Ortaklarına Verilen Dolaylı Krediler	**-**	**-**	-	-
Banka Mensuplarına Verilen Krediler [1] [2]	1.476.723	-	680.721	-
Toplam	**1.476.723**	-	**680.721**	**-**

[1] Yukarıdaki tabloya 12.850 TL tutarındaki faiz tahakkuk ve reeskontu dâhil edilmemiştir (31 Aralık 2021: 6.094 TL tutarındaki faiz tahakkuk ve reeskontu dâhil edilmemiştir).

[2] 44.832 TL tutarındaki personele ait kredili mevduat hesapları 7.3. tablosunda kredili mevduat hesabı (Gerçek Kişi) altında gösterildiğinden yukarıdaki tabloya dâhil edilmemiştir (31 Aralık 2021: 32.334 TL tutarındaki personele ait kredili mevduat hesapları 7.3. tablosunda kredili mevduat hesabı (Gerçek Kişi) altında gösterildiğinden yukarıdaki tabloya dâhil edilmemiştir).

31 ARALIK 2022 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

7.2. Standart Nitelikli ve Yakın İzlemedeki (Birinci ve İkinci Grup Krediler) ile Yeniden Yapılandırılan Yakın İzlemedeki Kredilere İlişkin Bilgiler

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	913.250.392	11.492.774	2.975.409	66.134.223
İşletme Kredileri	581.587.522	7.459.699	2.829.454	66.057.451
İhracat Kredileri	66.637.634	551.710	-	-
İthalat Kredileri	-	-	-	-
Mali Kesime Verilen Krediler	15.755.785	-	-	-
Tüketici Kredileri	177.044.650	2.395.648	145.955	75.924
Kredi Kartları	71.697.802	1.082.951	-	848
Diğer	526.999	2.766	-	-
İhtisas Kredileri [1]	228.426.244	2.147.318	36.231	873.521
Diğer Alacaklar	-	-	-	-
Faiz Gelir Tahakkuk ve Reeskontlar	24.341.159	357.784	65.246	2.549.658
Toplam	**1.166.017.795**	**13.997.876**	**3.076.886**	**69.557.402**

[1] Tarımsal nitelikli çiftçi destek kredileri ihtisas kredileri içerisinde gösterilmiştir.

Önceki Dönem	Yakın İzlemedeki Krediler			
		Yeniden Yapılandırılanlar		
Nakdi Krediler	Standart Nitelikli Krediler	Yeniden Yapılandırma Kapsamında Yer Almayanlar	Sözleşme Koşullarında Değişiklik	Yeniden Finansman
İhtisas Dışı Krediler	566.176.396	21.827.316	1.060.894	46.423.145
İşletme Kredileri	377.447.969	13.878.516	843.686	46.271.295
İhracat Kredileri	8.496.269	181.335	-	-
İthalat Kredileri	-	-	-	-
Mali Kesime Verilen Krediler	6.648.631	-	-	-
Tüketici Kredileri	139.705.521	5.242.855	217.208	150.676
Kredi Kartları	31.310.393	2.369.584	-	1.174
Diğer	2.567.613	155.026	-	-
İhtisas Kredileri [1]	104.062.560	3.789.550	38.766	1.269.130
Diğer Alacaklar	-	-	-	-
Faiz Gelir Tahakkuk ve Reeskontlar	13.081.851	816.949	38.443	4.678.258
Toplam	**683.320.807**	**26.433.815**	**1.138.103**	**52.370.533**

[1] Tarımsal nitelikli çiftçi destek kredileri ihtisas kredileri içerisinde gösterilmiştir.

31 ARALIK 2022 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
Birinci ve İkinci Aşama Beklenen Zarar Karşılıkları	Standart Nitelikli Krediler	Yakın İzlemedeki Krediler	Standart Nitelikli Krediler	Yakın İzlemedeki Krediler
12 Aylık Beklenen Zarar Karşılığı	7.710.927	-	2.159.100	-
Kredi Riskinde Önemli Artış	-	28.625.013	-	14.764.508

7.3. Vade Yapısına Göre Nakdi Kredilerin Dağılımı

		Yakın İzlemedeki Krediler	
Cari Dönem	Standart Nitelikli Krediler	Yeniden Yapılandırma Kapsamında Yer Almayanlar	Yeniden Yapılandırılanlar
Kısa Vadeli Krediler	396.543.741	5.047.733	6.985.431
Orta ve Uzun Vadeli Krediler	745.132.895	8.592.359	63.033.953

(*) Reeskontlar tabloya dâhil edilmemiştir.

		Yakın İzlemedeki Krediler	
Önceki Dönem	Standart Nitelikli Krediler	Yeniden Yapılandırma Kapsamında Yer Almayanlar	Yeniden Yapılandırılanlar
Kısa Vadeli Krediler	162.117.087	8.598.550	4.178.214
Orta ve Uzun Vadeli Krediler	508.121.869	17.018.316	

(*) Reeskontlar tabloya dâhil edilmemiştir.

7.4. Tüketici Kredileri, Bireysel Kredi Kartları, Personel Kredileri ve Personel Kredi Kartlarına İlişkin Bilgiler

Cari Dönem	Kısa Vadeli	Orta ve Uzun Vadeli	Toplam
Tüketici Kredileri-TP	3.292.146	172.758.145	176.050.291
Konut Kredisi	18.499	112.301.081	112.319.580
Taşıt Kredisi	96.909	7.747.143	7.844.052
İhtiyaç Kredisi	3.176.738	52.709.921	55.886.659
Diğer	-	-	-
Tüketici Kredileri-Dövize Endeksli	-	-	-
Konut Kredisi	-	-	-
Taşıt Kredisi	-	-	-
İhtiyaç Kredisi	-	-	-
Diğer	-	-	-
Tüketici Kredileri-YP	3.184	162.020	165.204
Konut Kredisi	-	14.485	14.485
Taşıt Kredisi	-	-	-
İhtiyaç Kredisi	3.184	147.535	150.719
Diğer	-	-	-
Bireysel Kredi Kartları-TP	31.231.156	442.363	31.673.519
Taksitli	11.907.800	390.426	12.298.226
Taksitsiz	19.323.356	51.937	19.375.293
Bireysel Kredi Kartları-YP	4.285	-	4.285
Taksitli	-	-	-
Taksitsiz	4.285	-	4.285
Personel Kredileri-TP	54.329	850.107	904.436
Konut Kredisi	-	242	242
Taşıt Kredisi	-	-	-
İhtiyaç Kredisi	54.329	849.865	904.194
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	562.180	9.753	571.933
Taksitli	228.405	9.753	238.158
Taksitsiz	333.775	-	333.775
Personel Kredi Kartları-YP	354	-	354
Taksitli	-	-	-
Taksitsiz	354	-	354
Kredili Mevduat Hesabı-TP (Gerçek Kişi)	2.542.246	-	2.542.246
Kredili Mevduat Hesabı-YP (Gerçek Kişi)	-	-	-
Toplam [1]	**37.689.880**	**174.222.388**	**211.912.268**

[1] 1.852.609 TL tutarındaki faiz tahakkuk ve reeskontu dâhil edilmemiştir.

Önceki Dönem	Kısa Vadeli	Orta ve Uzun Vadeli	Toplam
Tüketici Kredileri-TP	1.160.323	141.206.544	142.366.867
Konut Kredisi	11.624	85.779.706	85.791.330
Taşıt Kredisi	7.212	666.168	673.380
İhtiyaç Kredisi	1.141.487	54.760.670	55.902.157
Diğer	-	-	-
Tüketici Kredileri-Dövize Endeksli	-	-	-
Konut Kredisi	-	-	-
Taşıt Kredisi	-	-	-
İhtiyaç Kredisi	-	-	-
Diğer	-	-	-
Tüketici Kredileri-YP	2.044	113.465	115.509
Konut Kredisi	-	11.511	11.511
Taşıt Kredisi	-	-	-
İhtiyaç Kredisi	2.044	101.954	103.998
Diğer	-	-	-
Bireysel Kredi Kartları-TP	17.032.219	219.848	17.252.067
Taksitli	4.840.781	196.427	5.037.208
Taksitsiz	12.191.438	23.421	12.214.859
Bireysel Kredi Kartları-YP	1.415	-	1.415
Taksitli	-	-	-
Taksitsiz	1.415	-	1.415
Personel Kredileri-TP	20.826	425.907	446.733
Konut Kredisi	-	74	74
Taşıt Kredisi	-	-	-
İhtiyaç Kredisi	20.826	425.833	446.659
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	226.732	7.216	233.948
Taksitli	61.138	6.537	67.675
Taksitsiz	165.594	679	166.273
Personel Kredi Kartları-YP	40	-	40
Taksitli	-	-	-
Taksitsiz	40	-	40
Kredili Mevduat Hesabı-TP (Gerçek Kişi)	2.387.151	-	2.387.151
Kredili Mevduat Hesabı-YP (Gerçek Kişi)	-	-	-
Toplam [1]	**20.830.750**	**141.972.980**	**162.803.730**

[1] 1.202.131 TL tutarındaki faiz tahakkuk ve reeskontu dâhil edilmemiştir.

7.5. Taksitli Ticari Krediler ve Kurumsal Kredi Kartlarına İlişkin Bilgiler

Cari Dönem	Kısa Vadeli	Orta ve Uzun Vadeli	Toplam
Taksitli Ticari Krediler-TP	4.083.052	67.901.923	71.984.975
İşyeri Kredisi	9.650	1.122.055	1.131.705
Taşıt Kredisi	143.109	3.135.466	3.278.575
İhtiyaç Kredisi	3.930.293	63.644.402	67.574.695
Diğer	-	-	-
Taksitli Ticari Krediler-Dövize Endeksli	-	-	-
İşyeri Kredisi	-	-	-
Taşıt Kredisi	-	-	-
İhtiyaç Kredisi	-	-	-
Diğer	-	-	-
Taksitli Ticari Krediler-YP	77.099	88.332.897	88.409.996
İşyeri Kredisi	-	5.108	5.108
Taşıt Kredisi	-	2.842	2.842
İhtiyaç Kredisi	77.099	88.324.947	88.402.046
Diğer	-	-	-
Kurumsal Kredi Kartları-TP	38.094.333	2.434.194	40.528.527
Taksitli	18.027.575	2.431.070	20.458.645
Taksitsiz	20.066.758	3.124	20.069.882
Kurumsal Kredi Kartları-YP	2.983	-	2.983
Taksitli	-	-	-
Taksitsiz	2.983	-	2.983
Kredili Mevduat Hesabı-TP (Tüzel Kişi)	3.939.794	-	3.939.794
Kredili Mevduat Hesabı-YP (Tüzel Kişi)	-	-	-
Toplam [1]	**46.197.261**	**158.669.014**	**204.866.275**

[1] Tabloda yer alan kredilere ilişkin tahakkuk ve reeskont tutarları tabloya dâhil edilmemiştir.

Önceki Dönem	Kısa Vadeli	Orta ve Uzun Vadeli	Toplam
Taksitli Ticari Krediler-TP	3.636.789	88.457.130	92.093.919
İşyeri Kredisi	3.577	812.938	816.515
Taşıt Kredisi	128.475	2.621.274	2.749.749
İhtiyaç Kredisi	3.504.737	85.022.918	88.527.655
Diğer	-	-	-
Taksitli Ticari Krediler-Dövize Endeksli	-	-	-
İşyeri Kredisi	-	-	-
Taşıt Kredisi	-	-	-
İhtiyaç Kredisi	-	-	-
Diğer	-	-	-
Taksitli Ticari Krediler-YP	126.647	70.121.314	70.247.961
İşyeri Kredisi	-	6.864	6.864
Taşıt Kredisi	-	1.582	1.582
İhtiyaç Kredisi	126.647	70.112.868	70.239.515
Diğer	-	-	-
Kurumsal Kredi Kartları-TP	15.944.209	247.639	16.191.848
Taksitli	7.042.609	247.539	7.290.148
Taksitsiz	8.901.600	100	8.901.700
Kurumsal Kredi Kartları-YP	1.833	-	1.833
Taksitli	-	-	-
Taksitsiz	1.833	-	1.833
Kredili Mevduat Hesabı-TP (Tüzel Kişi)	1.463.188	-	1.463.188
Kredili Mevduat Hesabı-YP (Tüzel Kişi)	-	-	-
Toplam [1]	**21.172.666**	**158.826.083**	**179.998.749**

[1] Tabloda yer alan kredilere ilişkin tahakkuk ve reeskont tutarları tabloya dâhil edilmemiştir.

7.6. Kredilerin Kullanıcılara Göre Dağılımı

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Kamu	58.095.201	7.936.283
Özel	1.167.240.911	736.711.474
Faiz Gelir Tahakkuk ve Reeskontları	27.313.847	18.615.501
Toplam	**1.252.649.959**	**763.263.258**

7.7. Yurt içi ve Yurt Dışı Kredilerin Dağılımı

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Yurt İçi Krediler	1.214.493.519	736.873.161
Yurt Dışı Krediler	10.842.593	7.774.596
Faiz Gelir Tahakkuk ve Reeskontları	27.313.847	18.615.501
Toplam	**1.252.649.959**	**763.263.258**

7.8. Bağlı Ortaklık ve İştiraklere Verilen Krediler

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Bağlı Ortaklık ve İştiraklere Verilen Doğrudan Krediler	5.664.719	4.147.452
Bağlı Ortaklık ve İştiraklere Verilen Dolaylı Krediler	-	-
Toplam	**5.664.719**	**4.147.452**

7.9. Kredilere İlişkin Olarak Ayrılan Beklenen Zarar Karşılıkları (Üçüncü Aşama)

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Tahsil İmkânı Sınırlı Krediler ve Diğer Alacaklar İçin Ayrılanlar	748.202	352.969
Tahsili Şüpheli Krediler ve Diğer Alacaklar İçin Ayrılanlar	525.534	758.849
Zarar Niteliğindeki Krediler ve Diğer Alacaklar İçin Ayrılanlar	10.345.961	11.036.943
Toplam	**11.619.697**	**12.148.761**

7.10. Donuk Alacaklara İlişkin Bilgiler (net)

7.10.1. Donuk Alacaklardan Yeniden Yapılandırılan Kredilere İlişkin Bilgiler

	III. Grup Tahsil İmkânı Sınırlı Krediler	IV. Grup Tahsili Şüpheli Krediler	V. Grup Zarar Niteliğindeki Krediler
Cari Dönem			
Karşılıklardan Önceki Brüt Tutarlar	39.880	150.689	1.266.024
Yeniden Yapılandırılan Krediler	39.880	150.689	1.266.024
Önceki Dönem			
Karşılıklardan Önceki Brüt Tutarlar	176.132	282.169	1.629.295
Yeniden Yapılandırılan Krediler	176.132	282.169	1.629.295

7.10.2. Toplam Donuk Alacak Hareketlerine İlişkin Bilgiler

	III. Grup Tahsil İmkânı Sınırlı Krediler	IV. Grup Tahsili Şüpheli Krediler	V. Grup Zarar Niteliğindeki Krediler
Önceki Dönem Sonu Bakiyesi	**997.656**	**1.688.208**	**12.454.767**
Dönem İçinde İntikal (+)	3.788.740	258.443	556.742
Diğer Donuk Alacak Hesaplarından Giriş (+)	-	2.592.786	2.667.228
Diğer Donuk Alacak Hesaplarına Çıkış (-)	2.592.786	2.667.228	-
Dönem İçinde Tahsilat (-) [1]	1.151.212	842.822	4.049.631
Kayıttan düşülen (-)	-	-	-
Satılan (-)	-	-	-
Kurumsal ve Ticari Krediler	-	-	-
Bireysel Krediler	-	-	-
Kredi Kartları	-	-	-
Diğer	-	-	-
Dönem Sonu Bakiyesi	**1.042.398**	**1.029.387**	**11.629.106**
Karşılık (-)	748.202	525.534	10.345.961
Bilançodaki Net Bakiyesi	**294.196**	**503.853**	**1.283.145**

[1] 1.037.119 TL tutarındaki birinci ve ikinci grup kredilere aktarımları içermektedir.

7.10.3. Yabancı Para Olarak Kullandırılan Kredilerden Kaynaklanan Donuk Alacaklara İlişkin Bilgiler

	III. Grup Tahsil İmkânı Sınırlı Krediler	IV. Grup Tahsili Şüpheli Krediler	V. Grup Zarar Niteliğindeki Krediler
Cari Dönem			
Dönem Sonu Bakiyesi	**92.929**	**147.575**	**2.566.709**
Karşılık Tutarı (-)	92.721	80.440	2.536.973
Bilançodaki Net Bakiyesi	**208**	**67.135**	**29.736**
Önceki Dönem			
Dönem Sonu Bakiyesi	**11.725**	**17.074**	**3.105.191**
Karşılık Tutarı (-)	4.494	10.376	3.027.593
Bilançodaki Net Bakiyesi	**7.231**	**6.698**	**77.598**

7.10.4. Donuk Alacakların Kullanıcı Gruplarına Göre Brüt ve Net Tutarlarının Gösterimi

	III. Grup Tahsil İmkânı Sınırlı Krediler	IV. Grup Tahsili Şüpheli Krediler	V. Grup Zarar Niteliğindeki Krediler
Cari Dönem (Net)	**294.196**	**503.853**	**1.283.145**
Gerçek ve Tüzel Kişilere Kullandırılan Krediler (Brüt)	1.042.398	1.029.387	11.468.806
Karşılık Tutarı (-)	748.202	525.534	10.185.661
Gerçek ve Tüzel Kişilere Kullandırılan Krediler (Net)	294.196	503.853	1.283.145
Bankalar (Brüt)	-	-	-
Karşılık Tutarı (-)	-	-	-
Bankalar (Net)	-	-	-
Diğer Krediler (Brüt)	-	-	160.300
Karşılık Tutarı (-)	-	-	160.300
Diğer Krediler (Net)	-	-	-
Önceki Dönem (Net)	**644.687**	**929.359**	**1.417.824**
Gerçek ve Tüzel Kişilere Kullandırılan Krediler (Brüt)	997.656	1.688.208	12.298.052
Karşılık Tutarı (-)	352.969	758.849	10.880.228
Gerçek ve Tüzel Kişilere Kullandırılan Krediler (Net)	644.687	929.359	1.417.824
Bankalar (Brüt)	-	-	-
Karşılık Tutarı (-)	-	-	-
Bankalar (Net)	-	-	-
Diğer Krediler (Brüt)	-	-	156.715
Karşılık Tutarı (-)	-	-	156.715
Diğer Krediler (Net)	-	-	-

7.10.5. TFRS 9'a Göre Beklenen Kredi Zararı Ayıran Bankalarca Donuk Alacaklar İçin Hesaplanan Faiz Tahakkukları, Reeskontları ve Değerleme Farkları ile Bunların Karşılıklarına İlişkin Bilgiler

	III. Grup	IV. Grup	V. Grup
	Tahsil İmkânı Sınırlı Krediler	Tahsili Şüpheli Krediler	Zarar Niteliğindeki Krediler
Cari Dönem (Net)	**12.600**	**16.719**	**51.738**
Faiz Tahakkuk ve Reeskontları ile Değerleme Farkları	63.027	41.547	610.448
Karşılık Tutarı (-)	50.427	24.828	558.710
Önceki Dönem (Net)	**24.345**	**41.925**	**71.583**
Faiz Tahakkuk ve Reeskontları ile Değerleme Farkları	41.171	81.810	660.824
Karşılık Tutarı (-)	16.826	39.885	589.241

7.11. Krediler için ayrılan beklenen zarar karşılıklarına ilişkin bilgiler

Cari Dönem	1. Aşama	2. Aşama	3. Aşama	Toplam
Dönem Başı Bakiye	**2.159.100**	**14.764.508**	**12.148.761**	**29.072.369**
Dönem İçi İlave	5.493.430	13.881.495	1.661.104	21.036.029
Dönem İçi Çıkanlar (-)	(68.563)	(667.060)	(1.417.138)	(2.152.761)
Satılan (-)	-	-	-	-
Aktiften Silinen (-)	-	-	-	-
1. Aşamaya Transfer	380.410	(156.483)	(223.927)	-
2. Aşamaya Transfer	(224.958)	853.302	(628.344)	-
3. Aşamaya Transfer	(28.492)	(50.749)	79.241	-
Dönem Sonu Bakiye	**7.710.927**	**28.625.013**	**11.619.697**	**47.955.637**

Önceki Dönem	1. Aşama	2. Aşama	3. Aşama	Toplam
Dönem Başı Bakiye	**2.526.931**	**5.961.551**	**10.264.236**	**18.752.718**
Dönem İçi İlave	112.369	8.716.458	2.792.329	11.621.156
Dönem İçi Çıkanlar (-)(*)	(349.530)	(208.420)	(743.555)	(1.301.505)
Satılan (-)	-	-	-	-
Aktiften Silinen (-)	-	-	-	-
1. Aşamaya Transfer	281.528	(55.399)	(226.129)	-
2. Aşamaya Transfer	(338.364)	504.103	(165.739)	-
3. Aşamaya Transfer	(73.834)	(153.785)	227.619	-
Dönem Sonu Bakiye	**2.159.100**	**14.764.508**	**12.148.761**	**29.072.369**

(*) İkinci aşamada izlenirken tahsil edilen 1.155 milyon ABD Doları tutarındaki kredinin karşılık iptalini içermektedir. Söz konusu karşılığın, geçmiş yıllarda ayrılan kısmıyla ilgili tutar "Diğer Faaliyet Gelirleri" kaleminde, cari yılda ayrılan kısmıyla ilgili tutar ise "Beklenen Zarar Karşılıkları Giderleri" kaleminde muhasebeleştirilmiştir.

7.12. Zarar Niteliğindeki Krediler ve Diğer Alacakların Tasfiye Politikasına İlişkin Açıklama

Banka tarafından kredi işlemlerinden kaynaklanan alacakların tahsili amacıyla başlatılmış bulunan icra takiplerinde borçlu ve borçla ilgililerin malvarlıkları ile Banka alacaklarının teminatını teşkil eden maddi teminatların paraya çevrilmesi süreci devam etmekte olup, işleyen bu sürecin yanı sıra Banka alacaklarının idari yollardan tahsil ve tasfiyesine çalışılmaktadır. Alacakların idari yollardan tahsilini teminen yapılan mevzuat düzenlemesi ve Şubelere devredilen yetkiler kapsamında işlem tesis edilmekte olup, borçlu tekliflerinin Şubelere devredilen yetkileri aşması veya cari mevzuat düzenlemeleri dışında unsurlar içermesi ve teklifin Şube tarafından olumlu görüşle ilgili Genel Müdürlük birimine intikal ettirilmesi durumunda Banka'nın yetkili kurullarından karar alınmak suretiyle firma/borçlu bazında alacağın yeniden yapılandırılması söz konusu olmaktadır.

7.13. Kayıttan Düşme Politikasına İlişkin Açıklama

Banka, borçlu ve/veya borçla ilgililerin ölmüş olması ve mirasçıların mirası yasal süresi içinde reddetmiş bulunmaları, alacağın tahsilinin hukuken ve/veya fiilen olanaksız hale gelmesi, söz konusu alacakla ilgili olarak personel hakkında verilmiş mali mesuliyet kararının bulunmaması hallerinde alacaklarını kayıtlardan terkin edebilmektedir.

8. İtfa Edilmiş Maliyeti Üzerinden Değerlenen Diğer Finansal Varlıklar

8.1. Repo İşlemlerine Konu Olanlar ve Teminata Verilen/Bloke Edilenlere İlişkin Bilgilerin Karşılaştırmalı Olarak Net Değerleriyle İlgili Açıklama

Repo İşlemlerine Konu Olan İtfa Edilmiş Maliyeti Üzerinden Değerlenen Finansal Varlıklar

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
Devlet Tahvili	16.898.737	5.705.067	1.390.806	3.209.928
Hazine Bonosu	-	-	-	-
Diğer Kamu Borçlanma Senetleri	-	-	-	-
Banka Bonoları ve Banka Garantili Bonolar	-	-	-	-
Varlığa Dayalı Menkul Kıymetler	-	-	-	-
Diğer	-	-	-	-
Toplam	**16.898.737**	**5.705.067**	**1.390.806**	**3.209.928**

Teminata Verilen/Bloke İtfa Edilmiş Maliyeti Üzerinden Değerlenen Finansal Varlıklar

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
Bono	1.107.792	-	-	-
Tahvil ve Benzeri Menkul Değerler	57.126.063	36.259.758	607.105	25.626.356
Diğer	-	-	-	-
Toplam	**58.233.855**	**36.259.758**	**607.105**	**25.626.356**

8.2. İtfa Edilmiş Maliyeti Üzerinden Değerlenen Devlet Borçlanma Senetlerine İlişkin Bilgiler

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Devlet Tahvili	152.996.336	43.952.455
Hazine Bonosu	1.107.792	-
Diğer Kamu Borçlanma Senetleri	1.068.417	290.413
Toplam	**155.172.545**	**44.242.868**

8.3. İtfa Edilmiş Maliyeti Üzerinden Değerlenen Yatırımlara İlişkin Bilgiler

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Borçlanma Senetleri	159.351.477	44.583.816
Borsada İşlem Görenler	155.172.545	44.242.868
Borsada İşlem Görmeyenler	4.178.932	340.948
Değer Azalma Karşılığı (-)	-	-
Toplam	**159.351.477**	**44.583.816**

8.4. İtfa Edilmiş Maliyeti Üzerinden Değerlenen Finansal Varlıkların Yıl İçindeki Hareketleri

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Dönem Başındaki Değer	**44.583.816**	**29.686.696**
Parasal Varlıklarda Meydana Gelen Kur Farkları	10.860.407	10.816.560
Yıl İçindeki Alımlar [1]	105.683.154	6.870.391
Satış ve İtfa Yoluyla Elden Çıkarılanlar	(1.775.900)	(2.789.831)
Değer Azalışı Karşılığı (-)	-	**-**
Dönem Sonu Toplamı	**159.351.477**	**44.583.816**

[1] Reeskontlar "Yıl İçindeki Alımlar" satırında gösterilmiştir.

9. İştirakler Hesabına İlişkin Bilgiler (Net)

9.1. İştiraklere İlişkin Bilgiler

	Unvanı	Adres (Şehir/Ülke)	Banka'nın Pay Oranı-Farklıysa Oy Oranı (%)	Banka Risk Grubu Pay Oranı (%)
1	Arap Türk Bankası A.Ş.	İstanbul/Türkiye	15,43	15,43
2	Bileşim Finansal Teknolojiler ve Ödeme Sistemleri A.Ş.	İstanbul/Türkiye	33,34	33,34

	Aktif Toplamı [1]	Özkaynak [1]	Sabit Varlık Toplamı [1] [2]	Faiz Gelirleri [1]	Menkul Değer Gelirleri [1]	Cari Dönem Kâr/Zararı [1]	Önceki Dönem Kâr/Zararı [1]	Gerçeğe Uygun Değeri
1	11.442.014	1.832.553	555.819	418.239	223.101	213.492	160.336	-
2	427.052	333.016	107.306	37.667	-	(18.467)	(3.291)	-

[1] İştiraklerin cari dönem finansal tablo bilgileri, 31 Aralık 2022 tarihli bağımsız denetimden geçmemiş finansal tablolardan, önceki döneme ait kâr/zarar rakamları ise 31 Aralık 2021 tarihli bağımsız denetimden geçmemiş finansal tablolarından alınmıştır.

[2] Sabit varlık toplamı içinde maddi ve maddi olmayan duran varlıklar yer almaktadır.

[3] Daha önce iştirakler içerisinde yer alan Platform Ortak Kartlı Sistemler A.Ş.'deki Banka hisselerinin Türkiye Halk Bankası A.Ş.'ye satışına yönelik hisse devri sözleşmesi 21.06.2022 tarihinde imzalanmış olup, iştirak payının tamamı Türkiye Halk Bankası A.Ş.'ye devrolmuştur.

9.2. Mali İştiraklere İlişkin Bilgiler

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Dönem Başı Değeri	**88.846**	**88.846**
Dönem İçi Hareketler	**-**	**-**
Alışlar	-	-
Bedelsiz Edinilen Hisse Senetleri	-	-
Cari Yıl Payından Alınan Kâr	-	-
Transfer (-)	-	-
Satışlar	-	-
Yeniden Değerleme Artışı	-	-
Değer Azalma Karşılıkları	-	-
Dönem Sonu Değeri	**88.846**	**88.846**
Sermaye Taahhütleri	-	-
Dönem Sonu Sermaye Katılma Payı (%)	-	-

[*] Mali olmayan iştiraklerimizin toplamı 128.021 TL'dir (31.12.2021: 64.058'dir).

9.3. Mali İştiraklere İlişkin Sektör Bilgileri ve Bunlara İlişkin Kayıtlı Tutarlar

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Bankalar	88.846	88.846
Sigorta Şirketleri	-	-
Faktoring Şirketleri	-	-
Leasing Şirketleri	-	-
Finansman Şirketleri	-	-
Diğer Mali İştirakler	-	-

9.4. Borsaya Kote Edilen İştiraklere İlişkin Bilgiler

Bulunmamaktadır (31 Aralık 2021: Bulunmamaktadır).

10. Bağlı Ortaklıklara İlişkin Bilgiler (Net)

10.1. Bağlı Ortaklıklara İlişkin Bilgiler

Mali bağlı ortaklıklar "Bireysel Finansal Tablolara İlişkin Türkiye Muhasebe Standardı 27 (TMS 27)" kapsamında TFRS 9 Finansal Araçlar Standardı hükümleri uyarınca, konsolide olmayan finansal tablolarda gerçeğe uygun değerleri ile izlenmektedir. Söz konusu ortaklıklar için tespit edilen değerleme farkları özkaynaklar altında muhasebeleştirilmektedir.

	Unvanı	Adres (Şehir/Ülke)	Banka'nın Pay Oranı-Farklıysa Oy Oranı (%)	Banka Risk Grubu Pay Oranı (%)
1	Ziraat Yatırım Menkul Değerler A.Ş.	İstanbul/Türkiye	99,60	99,60
2	Ziraat Portföy Yönetimi A.Ş.	İstanbul/Türkiye	74,90	99,80
3	Ziraat Katılım Bankası A.Ş.	İstanbul/Türkiye	100,00	100,00
4	Ziraat Gayrimenkul Yatırım Ortaklığı A.Ş.	İstanbul/Türkiye	81,06	81,06
5	Ziraat Girişim Sermayesi Yatırım Ortaklığı A.Ş.	İstanbul/Türkiye	100,00	100,00
6	Ziraat Teknoloji A.Ş.	İstanbul/Türkiye	100,00	100,00
7	Ziraat Finansal Teknolojiler Elektronik Para ve Ödeme Hizmetleri A.Ş.[1]	İstanbul/Türkiye	100,00	100,00
8	Ziraat Bank International A.G.	Frankfurt/Almanya	100,00	100,00
9	Ziraat Bank BH d.d.	Saraybosna/Bosna Hersek	100,00	100,00
10	Ziraat Bank (Moscow) JSC	Moskova/Rusya	99,91	100,00
11	Kazakhstan Ziraat Int. Bank	Almatı/Kazakistan	99,92	99,92
12	Ziraat Bank Azerbaycan ASC	Bakü/Azerbaycan	99,98	100,00
13	Ziraat Bank Montenegro AD	Podgoritsa/Karadağ	100,00	100,00
14	JSC Ziraat Bank Georgia	Tiflis/Gürcistan	100,00	100,00
15	Ziraat Bank Uzbekistan JSC	Taşkent/Özbekistan	100,00	100,00

[1] Elektronik Para ve Ödeme Hizmetleri alanında faaliyet göstermek üzere 12.05.2022 tarih ve 13/21 sayılı Banka Yönetim Kurulu kararına istinaden 200.000 TL sermaye ile kurulan Şirketin mevcut ödenmiş sermayesi 50.000 TL'dir. 23.08.2022 tarihinde tescil ve ilan olan Şirket, TCMB izni alındıktan sonra faaliyete geçecektir.

	Aktif Toplamı	Özkaynak	Sabit Varlık Toplamı	Faiz Gelirleri	Menkul Değer Gelirleri	Cari Dönem Kâr/Zararı	Önceki Dönem Kâr/Zararı	Gerçeğe Uygun Değeri	İhtiyaç Duyulan Özkaynak Tutarı
1	2.199.603	1.239.093	5.270	342.577	-	737.773	368.107	2.019.128	-
2	433.740	368.028	8.769	35.427	-	185.324	76.170	392.794	-
3	212.356.923	11.378.445	937.396	20.231.260	4.848.469	3.840.272	558.689	8.820.209	-
4	20.662.426	19.399.779	19.811.521	27.611	-	10.945.313	1.320.242	21.486.762	-
5	2.226.444	2.224.779	667	61.747	-	1.147.021	94.360	2.220.443	-
6	227.126	61.733	26.560	2.458	45	42.177	1.704	84.959	-
7	50.000	50.000	-	-	-	-	-	-	-
8	18.461.518	6.059.454	71.888	502.785	7.241	534	122.424	2.464.601	-
9	13.020.442	1.653.056	106.106	241.108	-	31.973	10.962	529.278	-
10	3.097.061	1.121.145	45.097	204.377	1.168	133.455	53.365	785.393	-
11	6.725.546	2.350.069	495.018	323.693	-	(387.925)	56.483	1.847.545	-
12	5.732.518	1.094.215	257.781	226.946	15.253	55.395	37.582	412.793	-
13	1.602.266	331.801	15.049	39.307	9.154	155	(30.082)	238.006	-
14	1.394.888	460.923	45.849	63.398	627	36.931	7.311	282.825	-
15	3.431.045	690.943	80.512	161.362	6.772	108.789	38.731	446.260	-

(1) Faiz gelirleri sütununda gösterilen Ziraat Katılım Bankası A.Ş.'ye ait tutarlar kâr payı gelirlerini içermektedir.

(2) Bağlı ortaklıkların cari dönem finansal tablo bilgileri 31 Aralık 2022 tarihli bağımsız denetimden geçmemiş finansal tablolarından alınmış olup, önceki döneme ait kâr/zarar rakamları ise 31 Aralık 2021 tarihli bağımsız denetimden geçmemiş finansal tablolarından alınmıştır.

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Dönem Başı Değeri	**20.558.487**	**13.901.878**
Dönem İçi Hareketler	**21.387.548**	**6.656.609**
Konsolidasyon Kapsamına Girişler	-	-
Alışlar	3.249.300	767.894
Bedelsiz Edinilen Hisse Senetleri	86.121	99.967
Cari Yıl Payından Alınan Kâr	-	-
Satışlar	-	-
Yeniden Değerleme Artışı (1)	22.601.876	7.476.690
Değer Azalma Karşılıkları (-)	4.549.749	1.687.942
Transfer (-)	-	-
Dönem Sonu Değeri (2)	**41.946.035**	**20.558.487**
Sermaye Taahhütleri	-	-
Dönem Sonu Sermaye Katılma Payı (%)	-	-

(1) Avro cinsinden sermaye tahsis edilen bağlı ortaklıkların dönem sonunda geçerli olan kurdan TL'ye çevrilmesinden kaynaklı değişim tutarlarını da içermektedir.

(2) 134.959 TL tutarındaki mali olmayan bağlı ortaklıklar tabloya dâhil edilmemiştir (31.12.2021: 51.826 TL tutarındaki mali olmayan bağlı ortaklıklar tabloya dâhil edilmemiştir).

10.2. Mali Bağlı Ortaklıklara İlişkin Sektör Bilgileri ve Bunlara İlişkin Kayıtlı Tutarlar

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Bankalar	15.826.908	8.567.353
Sigorta Şirketleri	-	-
Faktoring Şirketleri	-	-
Leasing Şirketleri	-	-
Finansman Şirketleri	-	-
Diğer Mali Bağlı Ortaklıklar	26.119.127	11.991.134

10.3. Borsaya Kote Edilen Bağlı Ortaklıklar

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Yurt İçi Borsalara Kote Edilenler	21.486.762	9.280.885
Yurt Dışı Borsalara Kote Edilenler	-	-

11. Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklara (İş Ortaklıkları) İlişkin Bilgiler

Birlikte kontrol edilen ortaklıklara ilişkin yatırımlar "Bireysel Finansal Tablolara İlişkin Türkiye Muhasebe Standardı 27 (TMS 27)" kapsamında TFRS 9 Finansal Araçlar Standardı hükümleri uyarınca, konsolide olmayan finansal tablolarda gerçeğe uygun değerleri ile izlenmektedir. Söz konusu ortaklıklar için hazırlanan değerleme raporları ile gerçeğe uygun değerler tespit edilmiş ve gerçeğe uygun değerlerdeki değişimler değerleme tarihi itibarıyla özkaynaklar altında muhasebeleştirilmiştir.

Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar (İş Ortaklıkları) (1)	Banka'nın Payı (%)	Banka Risk Grubun Payı (%)	Dönen Varlık	Duran Varlık	Uzun Vadeli Borç	Gelir	Gider
Turkmen Turkish Joint Stock Commercial Bank	50,00	50,00	13.083.701	67.409	15.326	622.741	269.012

(1) 31 Aralık 2022 tarihli denetimden geçmemiş finansal tablolardan alınmıştır.

12. Kiralama İşlemlerinden Alacaklara İlişkin Bilgiler

Banka'nın finansal kiralamadan doğan alacağı bulunmamaktadır.

13. Riskten Korunma Amaçlı Türev Finansal Araçlara İlişkin Açıklamalar

Banka'nın riskten korunma amaçlı türev finansal varlığı bulunmamaktadır.

14. Yatırım Amaçlı Gayrimenkullere İlişkin Açıklamalar

Bulunmamaktadır.

15. Satış Amaçlı Elde Tutulan ve Durdurulan Faaliyetlere İlişkin Duran Varlıklar Hakkında Açıklama

Banka'nın durdurulan faaliyeti bulunmamaktadır. Satış amaçlı elde tutulan varlıklar ise Banka'nın alacaklarından dolayı edindiği ortaklık payları, bireysel, ticari ve zirai alacaklar dolayısıyla edinilen gayrimenkuller ile Banka tarafından kullanımına ihtiyaç duyulmayan gayrimenkullerden oluşmaktadır. Satışa konu edilen söz konusu gayrimenkuller Banka'nın internet sitesinde ilan edilmektedir.

Banka'nın alacaklarından dolayı edindiği ortaklık paylarının toplamı 415.578 TL'dir (31 Aralık 2021: 181.483 TL). Banka'nın bireysel alacaklarından dolayı 12.446 TL (31 Aralık 2021: 7.334 TL), ticari alacaklarından dolayı 4.980.515 TL (31 Aralık 2021: 4.806.870 TL), zirai alacaklarından dolayı 98.632 TL (31 Aralık 2021: 121.636 TL) olmak üzere edindiği gayrimenkullerin toplamı 5.091.593 TL ve diğer satış amaçlı elde tutulan gayrimenkullerinin toplamı 1.325.408 TL'dir. (31 Aralık 2021: 4.935.840 TL). Ayrıca alacaklarından dolayı edindiği menkullerin toplamı 21.287 TL (31 Aralık 2021: 1.609 TL) olarak gerçekleşmiştir. Banka'nın vefa hakkı yoluyla iktisap edilen satış amaçlı elde tutulan duran varlıklarının net defter değeri 2.310.546 TL'dir (31 Aralık 2021: 1.551.212 TL).

16. Maddi Duran Varlıklara İlişkin Açıklamalar

	Gayrimenkul	Kullanım Hakkı Olan Gayrimenkul	Menkul	Kullanım Hakkı Olan Menkul	Kiralama Geliştirme Maliyetleri	Diğer MDV	Toplam
Önceki Dönem Sonu							
Maliyet	6.250.005	834.218	1.828.003	218.638	275.752	-	9.406.616
Birikmiş Amortisman (-)	931.843	170.075	1.238.517	143.533	265.533	-	2.749.501
Değer Düşüş Karşılığı (-)	2.323	-	-	-	-	-	2.323
Net Defter Değeri	**5.315.839**	**664.143**	**589.486**	**75.105**	**10.219**	**-**	**6.654.792**
Cari Dönem Sonu							
Dönem Başı Net Defter Değeri	5.315.839	664.143	589.486	75.105	10.219	-	6.654.792
Dönem İçi Değişimler (Net)	8.494.357	462.641	478.724	132.495	50	-	9.568.267
- Maliyet	(104.009)	434.794	895.214	168.161	2.272	-	1.396.432
- Yeniden Değerleme Farkları	9.882.637	-	-	-	-	-	9.882.637
- Transferler (-)	1.325.408	-	-	-	-	-	1.325.408
- Amortisman Bedeli (Net) (-)	(38.892)	(27.847)	416.490	35.666	2.222	-	387.639
- Değer Düşüş Karşılığı (-)	(2.245)	-	-	-	-	-	(2.245)
Y.dışı İşt Kaynaklı Net Kur Farkları	-	-	-	-	-	-	-
Dönem Sonu Maliyet	14.703.225	1.269.012	2.723.217	386.799	278.024	-	19.360.277
Dönem Sonu Birikmiş Amortisman (-)	892.951	142.228	1.655.007	179.199	267.755	-	3.137.140
Değer Düşüş Karşılığı (-)	78	-	-	-	-	-	78
Kapanış Net Defter Değeri	**13.810.196**	**1.126.784**	**1.068.210**	**207.600**	**10.269**	**-**	**16.223.059**

17. Cari Dönemde Kaydedilmiş veya İptal Edilmiş Olan ve Her Biri veya Bazıları Finansal Tabloların Bütünü Açısından Önemli Olmamakla Birlikte Toplamı Finansal Tabloların Bütünü Açısından Önemli Olan Değer Düşüklükleri İçin İlgili Varlık Grupları İtibarıyla Ayrılan veya İptal Edilen Değer Azalışı Tutarları ile Bunlara Neden Olan Olay ve Şartlar

Bulunmamaktadır.

18. Maddi duran varlıklar üzerindeki rehin, ipotek ve varsa diğer kısıtlamalar, maddi duran varlıklar için inşaat sırasında yapılan harcamaların tutarı, maddi duran varlık alımı için verilen taahhütler

Bulunmamaktadır.

19. Maddi Olmayan Duran Varlıklara İlişkin Açıklamalar

	Cari Dönem			Önceki Dönem		
	Defter Değeri	Birikmiş Amortismanı	Net Değeri	Defter Değeri	Birikmiş Amortismanı	Net Değeri
İlk Tesis Taazzuv Giderleri	6.874	6.874	-	5.088	5.088	-
Şerefiye	-	-	-	-	-	-
Gayrimaddi Haklar	3.208.972	936.371	2.272.601	2.045.998	680.903	1.365.095
Toplam	**3.215.846**	**943.245**	**2.272.601**	**2.051.086**	**685.991**	**1.365.095**

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

Bulunmamaktadır.

Devlet teşvikleri kapsamında edinilen ve ilk muhasebeleştirmede gerçeğe uygun değeri ile kaydedilmiş olan maddi olmayan duran varlıklara ilişkin bilgi:

Bulunmamaktadır.

Devlet teşvikleri kapsamında edinilen ve ilk muhasebeleştirmede gerçeğe uygun değeri ile kaydedilmiş olan maddi olmayan duran varlıkların 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 varlık türü bazında maddi olmayan duran varlıklar:

Bulunmamaktadır.

Varsa dönem içinde gider kaydedilen araştırma geliştirme giderlerinin toplam tutarı:

Bulunmamaktadır.

Finansal tabloları konsolide edilen ortaklıklardan dolayı ortaya çıkan pozitif veya negatif konsolidasyon şerefiyesi:

Konsolide olmayan ekli finansal tablolar açısından geçerli değildir.

Şerefiyeye ilişkin bilgiler:

Bulunmamaktadır.

20. Ertelenmiş Vergi Varlığına İlişkin Açıklamalar

Bulunmamaktadır (31 Aralık 2021: 1.519.079 TL).

21. Finansal varlıklar için beklenen zarar karşılıklarına ilişkin bilgiler

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Nakit Değerler ve Merkez Bankası	3.958	2.253
Bankalar ve Para Piyasalarından Alacaklar	1.783	1.604
İtfa Edilmiş Maliyeti Üzerinden Değerlenen Finansal Varlıklar	21.499	6.019
Diğer Varlıklar	76.006	39.431
Toplam	**103.246**	**49.307**

22. Diğer Aktiflere İlişkin Bilgiler

31 Aralık 2022 ve 31 Aralık 2021 tarihleri itibarıyla, bilançonun diğer aktifler kalemi, bilanço dışı taahhütler hariç bilanço toplamının %10'unu aşmamaktadır.

II. BİLANÇONUN PASİF HESAPLARINA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

1. Mevduat/Toplanan Fonlara İlişkin Bilgiler

1.1. Mevduatın Vade Yapısına İlişkin 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	128.264.260	-	17.521.519	222.771.598	19.102.610	8.532.376	19.995.801	148.528	416.336.692
Döviz Tevdiat Hesabı	258.588.422	-	141.626.859	175.601.183	28.186.122	22.282.870	63.997.018	14.799	690.297.273
Yurt İçinde Yer. K.	204.853.054	-	137.470.201	150.336.995	18.784.624	11.236.616	28.241.731	12.343	550.935.564
Yurt Dışında Yer. K.	53.735.368	-	4.156.658	25.264.188	9.401.498	11.046.254	35.755.287	2.456	139.361.709
Resmî Kur. Mevduatı	19.931.009	-	101.367.318	10.148.460	797.037	727.651	7.615	-	132.979.090
Tic. Kur. Mevduatı	76.001.456	-	101.681.473	92.964.817	4.251.238	18.892.065	2.110.247	-	295.901.296
Diğ. Kur. Mevduatı	5.337.693	-	5.502.521	17.896.309	3.320.224	67.784	319.228	-	32.443.759
Kıymetli Maden DH	78.364.129	-	1.890.618	10.529.097	983.185	523.067	571.394	-	92.861.490
Bankalar Mevduatı	8.296.037	-	42.960.484	8.245.071	-	18.488.125	459.543	-	78.449.260
TCMB	2.711.406	-	-	-	-	-	-	-	2.711.406
Yurt İçi Bankalar	375.551	-	39.786.877	-	-	-	402.578	-	40.565.006
Yurt Dışı Bankalar	2.394.674	-	312.061	8.245.071	-	18.488.125	56.965	-	29.496.896
Katılım Bankaları	2.814.406	-	2.861.546	-	-	-	-	-	5.675.952
Diğer	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Toplam (*)	**574.783.006**	**-**	**412.550.792**	**538.156.535**	**56.640.416**	**69.513.938**	**87.460.846**	**163.327**	**1.739.268.860**

(*) 31 Aralık 2022 itibarıyla mevduat bakiyesi, 83.323.364 TL Hazine Kur Korumalı Mevduat, 83.778.421 TL TCMB Kur Korumalı Mevduat ve 16.200.004 TL YUVAM Hesabı Mevduat ürünlerine ilişkin tutarları içermektedir.

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	69.081.481	-	12.341.347	106.372.892	23.985.121	2.673.848	7.565.839	181.935	222.202.463
Döviz Tevdiat Hesabı	173.028.421	-	49.157.167	160.231.048	25.048.802	15.563.665	51.786.493	15.469	474.831.065
Yurt İçinde Yer. K.	145.652.163	-	47.805.777	140.021.008	17.513.749	7.925.055	23.353.389	13.806	382.284.947
Yurt Dışında Yer. K.	27.376.258	-	1.351.390	20.210.040	7.535.053	7.638.610	28.433.104	1.663	92.546.118
Resmî Kur. Mevduatı	13.981.623	-	8.730.365	7.609.837	788.442	381.429	12.929	-	31.504.625
Tic. Kur. Mevduatı	23.812.359	-	31.349.097	15.987.692	625.219	2.164.146	956.357	-	74.894.870
Diğ. Kur. Mevduatı	2.774.107	-	7.880.478	10.860.196	1.161.427	442.151	313.600	-	23.431.959
Kıymetli Maden DH	54.301.706	-	1.279.645	9.197.319	770.292	469.926	447.656	-	66.466.544
Bankalar Mevduatı	3.708.562	-	29.940.583	5.466.808	26.430	9.629.879	6.582.827	-	55.355.089
TCMB	349.015	-	-	-	-	-	-	-	349.015
Yurt İçi Bankalar	289.262	-	28.744.372	310.661	-	-	2.662.812	-	32.007.107
Yurt Dışı Bankalar	2.285.699	-	113.667	5.156.147	26.430	9.629.879	3.920.015	-	21.131.837
Katılım Bankaları	784.586	-	1.082.544	-	-	-	-	-	1.867.130
Diğer	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Toplam (*)	**340.688.259**	**-**	**140.678.682**	**315.725.792**	**52.405.733**	**31.325.044**	**67.665.701**	**197.404**	**948.686.615**

(*) 31 Aralık 2021 itibarıyla mevduatı bakiyesi, 13.001.011 TL Hazine Kur Korumalı Mevduat ve 2.696.662 TL TCMB Kur Korumalı Mevduat ürünlerine ilişkin tutarları içermektedir.

1.2. Mevduat Bankaları İçin Mevduat Sigortası Kapsamında Bulunan ve Mevduat Sigortası Limitini Aşan Tasarruf Mevduatına İlişkin Bilgiler

	Mevduat Sigortası Kapsamında Bulunan		Mevduat Sigortası Limitini Aşan	
Tasarruf Mevduatı	**Cari Dönem**	**Önceki Dönem**	**Cari Dönem**	**Önceki Dönem**
Tasarruf Mevduatı (1)	217.359.340	136.169.941	197.898.374	85.235.756
Tasarruf Mevduatı Niteliğini Haiz DTH (1)	158.452.416	119.403.684	344.415.016	258.417.350
Tasarruf Mevduatı Niteliğini Haiz Diğer Hesaplar	-	-	-	-
Yurt Dışı Şubelerde Bulunan Yabancı Mercilerin Sigortasına Tabi Hesaplar (2)	5.057.008	3.353.517	2.838.629	1.629.055
Kıyı Bnk. Blg. Şubelerde Bulunan Yabancı Mercilerin Sigorta Tabi Hesaplar	-	-	-	-

(1) İlgili mevduat bakiyeleri yurtdışı şubelerini içermemektedir.

(2) Bulgaristan ve Yunanistan'da hem tüzel hem de gerçek kişi tasarruf mevduatlarının sigorta kapsamında olması ve sigorta limiti içerisindeki tutarın sistem tarafından hesaplanması dolayısı ile sırasıyla 2.643.374 TL ve 35.817 TL tutarındaki tüzel kişi mevduatları ayrıştırılamadığından tabloya dâhil edilmiştir (31 Aralık 2021: 1.208.852 TL ve 34.311 TL).

27 Ağustos 2022 tarihli ve 31936 sayılı Resmi Gazete'de yayımlanan Sigortaya Tabi Mevduat ve Katılım Fonları ile Tasarruf Mevduatı Sigorta Fonunca Tahsil Olunacak Primlere Dair Yönetmelikte Değişiklik Yapılmasına İlişkin Yönetmelik uyarınca, kredi kuruluşları nezdinde bulanan resmi kuruluşlar, kredi kuruluşları ve finansal kuruluşlara ait olanlar haricindeki tüm mevduat ve katılım fonları sigortalanma kapsamına alınmıştır. Bu değişiklik doğrultusunda sigorta kapsamında bulunan 26.393.503 TL ticari mevduat tabloya dâhil edilmemiştir. Söz konusu mevduatların sigorta limitini aşan kısmı ise 699.147.186 TL'dir.

Bakanlar Kurulu'nun 29 Aralık 2003 tarih ve 2003/6668 sayılı kararı çerçevesinde T. İmar Bankası T.A.Ş. nezdinde bulunan tasarruf mevduatının Banka tarafından ödenmesi nedeniyle Banka nezdinde açılan vadesiz hesaplar reeskont hariç toplamı olan 434 TL (31 Aralık 2021: 479 TL) yukarıdaki toplama ilave edilmemiştir.

1.3. Merkezi Yurtdışında Bulunan Banka'nın Türkiye'deki Şubesinde Bulunan Tasarruf Mevduatı Merkezin Bulunduğu Ülkede Sigorta Kapsamında İse Bu Duruma İlişkin Açıklama

Banka'nın merkezi Türkiye'de bulunmaktadır.

1.4. Mevduat Sigortası Kapsamında Bulunmayan Gerçek Kişilerin Tasarruf Mevduatı

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Yurt Dışı Şubelerde Bulunan Mevduat ve Diğer Hesaplar	12.805	12.236
Hakim Ortaklar ile Bunların Ana, Baba, Eş ve Velayet Altındaki Çocuklarına Ait Mevduat ile Diğer Hesaplar	-	-
Yönetim veya Müdürler Kurulu Başkan ve Üyeler, Genel Müdür ve Yardımcıları ile Bunların Ana, Baba, Eş ve Velayet Altındaki Çocuklarına Ait Mevduat ile Diğer Hesaplar	51.853	30.545
26/9/2004 Tarihli ve 5237 Sayılı TCK'nın 282'nci Maddesindeki Suçtan Kaynaklanan Mal Varlığı Değerleri Kapsamına Giren Mevduat ile Diğer Hesaplar	-	-
Türkiye'de Münhasıran Kıyı Bankacılığı Faaliyeti Göstermek Üzere Kurulan Mevduat Bankalarında Bulunan Mevduat	-	-

2. Türev Finansal Borçlara İlişkin Negatif Farklar Tablosu

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
Vadeli İşlemler	12.129	1.290	798.079	6.271
Swap İşlemleri	218.585	2.834.279	404.820	2.309.871
Futures İşlemleri	-	-	-	-
Opsiyonlar	-	89.836	-	71.878
Diğer	-	-	-	-
Toplam	**230.714**	**2.925.405**	**1.202.899**	**2.388.020**

3. Bankalar ve Diğer Mali Kuruluşlara İlişkin Bilgiler

3.1. Bankalar ve Diğer Mali Kuruluşlara İlişkin Genel Bilgiler

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
T.C. Merkez Bankası Kredileri	10.208.007	-	-	-
Yurt İçi Banka ve Kuruluşlardan	199.280	13.050.361	383.712	8.878.194
Yurt Dışı Banka, Kuruluş ve Fonlardan	-	86.748.424	10.568	50.044.187
Toplam	**10.407.287**	**99.798.785**	**394.280**	**58.922.381**

3.2. Alınan Kredilerin Vade Ayrımına Göre Gösterilmesi

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
Kısa Vadeli	10.406.512	6.285.936	382.907	3.654.798
Orta ve Uzun Vadeli	775	93.512.849	11.373	55.267.583
Toplam	**10.407.287**	**99.798.785**	**394.280**	**58.922.381**

3.3. Banka'nın Yükümlülüklerinin Yoğunlaştığı Alanlara İlişkin İlave Açıklamalar Yükümlülüklerin Yoğunlaştığı Alanlar Fon Sağlayan Müşteriler, Sektör Grupları veya Risk Yoğunlaşmasının Görüldüğü Diğer Kriterler

Banka'nın toplam yükümlülüklerinin %75,24'u mevduattan oluşmaktadır. Mevduatlar, geniş bir tabana yayılmış ve istikrarlı bir yapıya sahiptir. Banka'nın yükümlülüklerine ilişkin herhangi bir risk yoğunlaşması bulunmamaktadır.

TÜRKİYE CUMHURİYETİ ZİRAAT BANKASI A.Ş.

31 ARALIK 2022 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

4. Para Piyasalarına Borçlara İlişkin Bilgiler

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
Yurt İçi İşlemlerden	**21.024.860**	-	**139.646.059**	-
Mali Kurum ve Kuruluşlar	20.860.674	-	139.473.430	-
Diğer Kurum ve Kuruluşlar	125.400	-	158.819	-
Gerçek Kişiler	38.786	-	13.810	-
Yurt Dışı İşlemlerden	-	**64.037.829**	-	**37.053.037**
Mali Kurum ve Kuruluşlar	-	40.090.932	-	37.053.037
Diğer Kurum ve Kuruluşlar	-	23.946.897	-	-
Gerçek Kişiler	-	-	-	-
Toplam	**21.024.860**	**64.037.829**	**139.646.059**	**37.053.037**

5. İhraç Edilen Menkul Kıymetlere İlişkin Bilgiler

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
Banka Bonoları	-	644.547	-	97.988
Varlığa Dayalı Menkul Kıymet	-	-	-	-
Tahviller	1.010.690	26.112.742	1.010.690	25.053.363
Toplam	**1.010.690**	**26.757.289**	**1.010.690**	**25.151.351**

6. Bilançonun Diğer Yabancı Kaynaklar Kalemi, Bilanço Toplamının %10'unu Aşıyorsa, Bunların En Az %20'sini Oluşturan Alt Hesapların İsim ve Tutarları

Bilançonun diğer yabancı kaynaklar kalemi, bilanço toplamının %10'unu aşmamaktadır.

7. Kiralama İşlemlerinden Borçlara İlişkin Bilgiler

Kiralama işlemlerinden borçlara ilişkin bilgiler aşağıdaki tabloda gösterilmiştir.

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	Brüt	Net	Brüt	Net
1 Yıldan Az	47.708	24.603	23.256	11.893
1-4 Yıl Arası	924.110	786.166	360.218	329.674
4 Yıldan Fazla	1.135.590	597.848	812.434	447.916
Toplam	**2.107.408**	**1.408.617**	**1.195.908**	**789.483**

8. Riskten Korunma Amaçlı Türev Finansal Borçlara İlişkin Bilgiler

Banka'nın riskten korunma amaçlı türev finansal borcu bulunmamaktadır.

9. Karşılıklara İlişkin Açıklamalar

9.1. Dövize Endeksli Krediler ve Finansal Kiralama Alacakları Anapara Kur Azalış Karşılıkları

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

9.2. Çalışan Hakları Karşılığına İlişkin Yükümlülükler

9.2.1. Kıdem Tazminatı ve Kullanılmamış İzin Hakları

Banka, kıdem tazminatı ve izin haklarına ilişkin yükümlülüklerini TMS 19 "Çalışanlara Sağlanan Faydalara İlişkin Türkiye Muhasebe Standardı" hükümlerine göre muhasebeleştirilmekte olup, gelecekteki kıdem ve ihbar tazminatlarından doğan yükümlülüklerini net bugünkü değeri üzerinden hesaplamış ve finansal tablolara yansıtmıştır. 31 Aralık 2022 tarihi itibarıyla 746.797 TL tutarındaki izin karşılığı ve 5.997.944 TL kıdem tazminatı karşılığı finansal tablolarda Çalışan Hakları Karşılığı hesabına kaydedilmiştir (31 Aralık 2021: 368.105 TL tutarındaki izin karşılığı ve 1.355.145 TL kıdem tazminatı karşılığı finansal tablolarda Çalışan Hakları Karşılığı hesabına kaydedilmiştir).

9.2.2. Emeklilik Hakları

8 Mayıs 2008 tarih 26870 sayılı Resmi Gazete'de yayımlanan 5754 sayılı Kanun çerçevesinde ve belirtilen oran olan %9,80 teknik faiz kullanılarak hazırlanan teknik bilanço raporlarına göre 31 Aralık 2022 ve 31 Aralık 2021 tarihleri itibarıyla Sandık için teknik açık oluşmadığı rapor edilmiştir.

Banka'nın SGK'ya devredilecek faydalarına ilişkin bilanço tarihi itibarıyla yükümlülüğü SGK'ya devir sırasında yapılması gerekecek tahmini ödeme tutarı olup, bu tutarın ölçümünde kullanılan aktüeryal parametreler ve sonuçlar, 8 Mayıs 2008 tarih 26870 sayılı Resmi Gazetede yayımlanan 5754 sayılı Kanun'un SGK'ya devredilecek emeklilik ve sağlık faydalarına ilişkin hükümlerini (%9,80 reel iskonto oranı, vb.) yansıtmaktadır.

İlgili Aktüer Raporu'na göre Sandık'ın fazlası 31 Aralık 2022 tarihi itibarıyla 17.709.984 TL'dir (31 Aralık 2021: 10.235.620 TL).

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Sandık Varlığı	9.609.837	6.297.140
Fiili ve Teknik Fazlalık Tutarı	17.709.984	10.235.620

Kullanılan temel aktüeryal varsayımlar aşağıdaki gibidir:

	Cari Dönem	Önceki Dönem
İskonto oranları		
- SGK'ya devredilecek emeklilik faydaları	%9,80	%9,80
- SGK'ya devredilecek sağlık faydaları	%9,80	%9,80

Hem emeklilik öncesi hem de sonrası beklenen ölüm (mortalite) oranlarını temsil etmek için CSO 1980 Kadın/Erkek mortalite tablosu kullanılmıştır.

Sandık varlıklarının dağılımı aşağıdaki gibidir:

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Banka plasmanları	1.204.050	358.942
Maddi duran varlıklar	940.000	495.566
Menkul kıymetler	7.272.413	5.417.571
Diğer	193.374	25.061
Toplam	**9.609.837**	**6.297.140**

9.3. Diğer Karşılıklara İlişkin Bilgiler

Banka yönetimi tarafından BDDK Muhasebe ve Finansal Raporlama Mevzuatı gereklilikleri dışında 3.710.000 TL tutarındaki kısmı geçmiş dönemler içerisinde, 24.590.000 TL tutarındaki kısmı ise cari dönemde olmak üzere toplam 28.300.000 TL tutarında serbest karşılık ayrılmıştır (31 Aralık 2021: Banka yönetimi tarafından BDDK Muhasebe ve Finansal Raporlama Mevzuatı gereklilikleri dışında 3.460.000 TL tutarındaki kısmı geçmiş dönemler içerisinde, 250.000 TL tutarındaki kısmı ise cari dönemde olmak üzere toplam 3.710.000 TL tutarında serbest karşılık ayrılmıştır).

Gayrinakdi krediler için ayrılan beklenen zarar karşılıkları 9.108.014 TL'dir (31 Aralık 2021: Gayrinakdi krediler için ayrılan beklenen zarar karşılıkları 3.285.225 TL'dir). Banka henüz kesinleşmemiş davalar için 110.500 TL tutarında karşılık ayırmıştır (31 Aralık 2021: Banka henüz kesinleşmemiş davalar için 92.600 TL tutarında karşılık ayırmıştır). Ayrıca 4.475.512 TL tutarında diğer karşılık bulunmaktadır (31 Aralık 2021: 248.937 TL tutarında diğer karşılık bulunmaktadır).

10. Vergi Borcuna İlişkin Açıklamalar

10.1. Cari Vergi Borcuna İlişkin Açıklamalar

10.1.1. Vergi Karşılığına İlişkin Bilgiler

Banka'nın 31 Aralık 2022 tarihi itibarıyla vergi karşılıklarından dönem içinde ödenen geçici vergiler düşüldükten sonra kalan kurumlar vergisi borcu 5.909.763 TL'dir (31 Aralık 2021 tarihi itibarıyla vergi karşılıklarından dönem içinde ödenen geçici vergiler düşüldükten sonra kalan kurumlar vergisi borcu 107.752 TL'dir).

10.1.2. Ödenecek Vergilere İlişkin Bilgiler

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Ödenecek Kurumlar Vergisi	5.909.763	107.752
Menkul Sermaye İradı Vergisi	527.578	407.297
Gayrimenkul Sermaye İradı Vergisi	5.640	3.716
BSMV	785.989	444.573
Kambiyo Muameleleri Vergisi	39.653	114.244
Ödenecek Katma Değer Vergisi	125.560	41.867
Diğer	272.208	91.426
Toplam	**7.666.391**	**1.210.875**

10.1.3. Primlere İlişkin Bilgiler

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Sosyal Sigorta Primleri - Personel	120	62
Sosyal Sigorta Primleri - İşveren	153	83
Banka Sosyal Yardım Sandığı Primleri Personel	45.528	22.904
Banka Sosyal Yardım Sandığı Primleri İşveren	66.725	33.563
Emekli Sandığı Aidatı ve Karşılıkları - Personel	-	4
Emekli Sandığı Aidatı ve Karşılıkları - İşveren	36	15
İşsizlik Sigortası - Personel	6.536	1.641
İşsizlik Sigortası - İşveren	13.075	3.284
Diğer	-	-
Toplam	**132.173**	**61.556**

10.2. Ertelenmiş Vergi Borcuna İlişkin Açıklama

Banka, bir varlığın veya yükümlülüğün defter değeri ile vergi mevzuatı uyarınca belirlenen vergiye esas değeri arasında ortaya çıkan vergilendirilebilir geçici farklar için "Gelir Vergilerine İlişkin Türkiye Muhasebe Standardı" ("TMS 12") hükümlerine uygun olarak ertelenmiş vergi hesaplayarak kayıtlarına yansıtmaktadır. Ertelenmiş vergi hesaplanmasında yürürlükteki vergi mevzuatı uyarınca bilanço tarihi itibarıyla geçerli bulunan yasalaşmış vergi oranları kullanılmaktadır.

İndirilebilir geçici farklardan oluşan ertelenmiş vergi varlıkları, gelecekte vergiye tabi kâr elde etmek suretiyle bu farklardan yararlanmanın kuvvetle muhtemel olması şartıyla hesaplanmaktadır. Hesaplanan ertelenmiş vergi alacakları ile ertelenmiş vergi borçları finansal tablolarda netleştirilerek gösterilmektedir.

İndirilebilir geçici farklar, mali zarar ve vergi indirim ve istisnaları itibarıyla, hesaplanan ertelenmiş vergilere ilişkin bilgiler aşağıda gösterilmiştir.

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Ertelenmiş Vergi Varlığı	20.431.364	7.554.531
Ertelenmiş Vergi Yükümlülüğü	20.710.456	6.035.452
Net Ertelenmiş Vergi Varlığı/(Yükümlülüğü)	(279.092)	1.519.079
Net Ertelenmiş Vergi Geliri/(Gideri)	10.166.137	171.215

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Ertelenmiş Vergi Varlığı	**20.431.364**	**7.554.531**
Beklenen Zarar Karşılıkları	11.039.041	3.807.261
Çalışan Hakları Karşılığı	1.686.185	355.693
Menkul Değerler Portföyü	5.107.439	2.673.355
Diğer	2.598.699	718.222
Ertelenmiş Vergi Yükümlülüğü	**20.710.456**	**6.035.452**
Finansal Varlıklar Değerleme Farkları	18.706.247	5.502.708
Gayrimenkul Değerleme Farkları	1.853.995	499.970
Diğer	150.214	32.774
Net Ertelenmiş Vergi Varlığı/(Yükümlülüğü)	**(279.092)**	**1.519.079**

31 Aralık 2022 tarihi itibarıyla 10.166.137 TL tutarında ertelenmiş vergi geliri (31 Aralık 2021: 171.215 TL) kâr/zarar tablosunda, 11.964.308 TL tutarında ertelenmiş vergi gideri (31 Aralık 2021: 1.100.456 TL ertelenmiş vergi geliri) ise özkaynaklar altında sınıflandırılmıştır.

11. Satış Amaçlı Elde Tutulan ve Durdurulan Faaliyetlere İlişkin Duran Varlık Borçları Hakkında Bilgiler

Banka'nın satış amaçlı elde tutulan ve durdurulan faaliyetlere ilişkin duran varlık borcu bulunmamaktadır.

12. Sermaye Benzeri Kredilere İlişkin Bilgiler

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
İlave Ana Sermaye Hesaplamasına Dâhil Edilecek Borçlanma Araçları	-	28.949.062	-	21.427.601
Sermaye Benzeri Krediler	-		-	-
Sermaye Benzeri Borçlanma Araçları	-	28.949.062	-	21.427.601
Katkı Sermaye Hesaplamasına Dâhil Edilecek Borçlanma Araçları	-	-	-	-
Sermaye Benzeri Krediler	-	-	-	-
Sermaye Benzeri Borçlanma Araçları	-	-	-	-
Toplam	-	**28.949.062**	**-**	**21.427.601**

(*) Sermaye benzeri krediler ile ilgili detay açıklamalara Dördüncü Bölüm "Özkaynak hesaplamasına dâhil edilecek borçlanma araçlarına ilişkin bilgiler" kısmında verilmiştir.

13. Özkaynaklara İlişkin Bilgiler

13.1. Ödenmiş Sermayenin Gösterimi

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Hisse Senedi Karşılığı	34.900.000	13.100.000
İmtiyazlı Hisse Senedi Karşılığı	-	-

13.2. Ödenmiş Sermaye Tutarı, Banka'da Kayıtlı Sermaye Sisteminin Uygulanıp Uygulanmadığı Hususunun Açıklanması ve Bu Sistem Uygulanıyor İse Kayıtlı Sermaye Tavanı

Banka'da kayıtlı sermaye sistemi uygulanmamaktadır.

13.3. Cari Dönem İçinde Yapılan Sermaye Artırımları ve Kaynakları ile Artırılan Sermaye Payına İlişkin Diğer Bilgiler

Sermayenin 34.900.000 TL'ye artırılması kararı Banka'nın 9 Mart 2022 tarihinde yapılan Olağanüstü Genel Kurul toplantısında onaylanmış olup, sermaye artışı ve buna bağlı olarak Esas Sözleşme'nin ilgili maddesinde yapılan değişiklik 14 Mart 2022 tarihinde tescil edilmiş, 14 Mart 2022 tarih ve 10536 sayılı Ticaret Sicil Gazetesi'nde ilan edilmiştir. Söz konusu sermaye artışının muhasebeleştirilmesi BDDK'dan alınan izne istinaden 14 Mart 2022 tarihinde gerçekleştirilmiştir.

Artırım Tarihi	Artırım Tutarı	Nakit	Artırıma Konu Edilen Kâr Yedekleri	Artırıma Konu Edilen Sermaye Yedekleri
14 Mart 2022	21.800.000	21.800.000	-	-

13.4. Cari Dönem İçinde Sermaye Yedeklerinden Sermayeye İlave Edilen Kısma İlişkin Bilgiler

Sermaye yedeklerinden sermayeye ilave edilen miktar bulunmamaktadır.

13.5. Son Mali Yılın ve Onu Takip Eden Ara Dönemin Sonuna Kadar Olan Sermaye Taahhütleri, Bu Taahhütlerin Genel Amacı ve Bu Taahhütler İçin Gerekli Tahmini Kaynaklar

Sermaye taahhüdü bulunmamaktadır.

13.6. Banka'nın Gelirleri, Kârlılığı ve Likiditesine İlişkin Geçmiş Dönem Göstergeleri ile Bu Göstergelerdeki Belirsizlikler Dikkate Alınarak Yapılacak Öngörülerin, Özkaynak Üzerindeki Tahmini Etkileri

Banka faaliyetlerini geçmiş dönemlerde olduğu gibi bu dönemde de aynı eğilimde sürdürmeye devam etmiştir. Banka bilançosu faiz, kur ve kredi risklerinden minimum düzeyde etkilenecek bir ihtiyatlılıkla yönetilmektedir. Bu durum Banka'nın piyasadaki dalgalanmalardan daha az etkilenmesini sağlayıp gelirlerinin düzenli olarak sürdürülebilir bir şekilde gelişmesine katkıda bulunmaktadır.

13.7. Sermayeyi Temsil Eden Hisse Senetlerine Tanınan İmtiyazlara İlişkin Özet Bilgiler

İmtiyazlı hisse senetleri bulunmamaktadır.

13.8. Menkul Değerler Değer Artış Fonuna İlişkin Açıklama

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
İştirakler, Bağlı Ortaklıklar ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklardan (İş Ortaklıklarından)	21.648.593	(5.781.840)	6.526.598	(2.023.299)
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıklardan	37.318.737	(19.802.258)	3.162.858	(8.998.673)
Kur Farkı	5.838.443	-	4.060.946	-
Toplam	**64.805.773**	**(25.584.098)**	**13.750.402**	**(11.021.972)**

III. NAZIM HESAPLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

1. Nazım Hesaplarda Yer Alan Yükümlülüklere İlişkin Açıklamalar

1.1. Gayri Kabili Rücu Nitelikteki Kredi Taahhütlerinin Türü ve Miktarı

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Vadeli Aktif Değer Alım Satım Taahhütleri	38.863.491	24.260.963
İştirak ve Bağlı Ortaklıklar Sermaye İştirak Taahhütleri	150.000	3.150
Kullandırma Garantili Kredi Tahsis Taahhütleri	51.525.638	22.888.073
Çekler İçin Ödeme Taahhütlerimiz	10.117.968	6.609.633
Kredi Kartları Harcama Limiti Taahhütleri	100.861.357	61.707.772
Kredi Kartı ve Bankacılık Hizmetlerine İlişkin Promosyon Uygulama Taahhüdü	162.372	101.762
Diğer Cayılamaz Taahhütler	24.846.437	22.536.938
Toplam	**226.527.263**	**138.108.291**

1.2. Aşağıdakiler Dâhil Nazım Hesap Kalemlerinden Kaynaklanan Muhtemel Zararların ve Taahhütlerin Yapısı ve Tutarı

Banka cari dönemde nazım hesap kalemlerinden kaynaklanan beklenen kredi zararları için 9.108.014 TL karşılık ayırmıştır (31 Aralık 2021: 3.285.225 TL).

1.2.1. Garantiler, Banka Aval ve Kabulleri ve Mali Garanti Yerine Geçen Teminatlar ve Diğer Akreditifler Dâhil Gayrinakdi Krediler

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Teminat Mektupları	320.689.280	184.456.614
Akreditifler	67.420.943	60.172.624
Banka Kredileri	12.202.745	11.934.551
Cirolar	14.341.683	6.009.467
Toplam	**414.654.651**	**262.573.256**

1.2.2. Kesin Teminatlar, Geçici Teminatlar, Kefaletler ve Benzeri İşlemler

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Kesin Teminat Mektupları	197.592.777	113.961.477
Avans Teminat Mektupları	55.127.711	29.420.428
Geçici Teminat Mektupları	10.362.644	3.983.624
Gümrük Teminat Mektupları	4.308.628	1.830.957
Diğer Teminat Mektupları	53.297.520	35.260.128
Toplam	**320.689.280**	**184.456.614**

1.3. Gayrinakdi Kredilere İlişkin Bilgiler

1.3.1. Gayrinakdi Kredilerin Toplam Tutarı:

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Nakit Kredi Teminine Yönelik Olarak Açılan Gayrinakdi Krediler	**42.693.247**	**30.904.082**
Bir Yıl veya Daha Az Süreli Asıl Vadeli	24.259.594	18.644.642
Bir Yıldan Daha Uzun Süreli Asıl Vadeli	18.433.653	12.259.440
Diğer Gayrinakdi Krediler	**371.961.404**	**231.669.174**
Toplam	**414.654.651**	**262.573.256**

1.3.2. Gayrinakdi Krediler Hesabı İçinde Sektör Bazında Risk Yoğunlaşması Hakkında Bilgi

	Cari Dönem			
	TP	(%)	YP	(%)
Tarım	2.410.729	1,73	225.098	0,08
Çiftçilik ve Hayvancılık	1.532.709	1,10	129.936	0,05
Ormancılık	625.115	0,45	-	-
Balıkçılık	252.905	0,18	95.162	0,03
Sanayi	49.226.559	35,31	112.498.704	40,87
Madencilik ve Taş ocakçılığı	1.268.770	0,91	2.130.773	0,77
İmalat Sanayi	40.265.033	28,88	99.049.334	35,99
Elektrik, Gaz, Su	7.692.756	5,52	11.318.597	4,11
İnşaat	30.122.481	21,61	88.782.279	32,26
Hizmetler	56.025.268	40,19	71.339.461	25,92
Toptan ve Perakende Ticaret	27.764.098	19,91	18.836.667	6,84
Otel ve Lokanta Hizmetleri	2.440.549	1,75	1.546.168	0,56
Ulaştırma ve Haberleşme	7.818.581	5,61	24.833.143	9,02
Mali Kuruluşlar	13.083.440	9,38	18.862.179	6,85
Gayrimenkul ve Kiralama Hizm.	4.245.129	3,04	6.542.868	2,38
Serbest Meslek Hizmetleri	-	-	-	-
Eğitim Hizmetleri	279.145	0,20	308.563	0,11
Sağlık ve Sosyal Hizmetler	394.326	0,28	409.873	0,15
Diğer	1.631.911	1,17	2.392.161	0,87
Toplam	**139.416.948**	**100,00**	**275.237.703**	**100,00**

	Önceki Dönem			
	TP	(%)	YP	(%)
Tarım	945.334	1,68	511.960	0,25
Çiftçilik ve Hayvancılık	665.531	1,18	163.941	0,08
Ormancılık	243.665	0,43	4.396	-
Balıkçılık	36.138	0,06	343.623	0,17
Sanayi	13.548.809	24,12	95.828.615	46,43
Madencilik ve Taş ocakçılığı	499.113	0,89	1.393.083	0,67
İmalat Sanayi	9.953.480	17,72	85.653.364	41,50
Elektrik, Gaz, Su	3.096.216	5,51	8.782.168	4,25
İnşaat	15.303.936	27,25	57.566.330	27,89
Hizmetler	25.271.295	45,00	52.003.602	25,19
Toptan ve Perakende Ticaret	11.663.940	20,77	15.662.640	7,59
Otel ve Lokanta Hizmetleri	466.041	0,83	1.787.542	0,87
Ulaştırma ve Haberleşme	3.935.910	7,01	19.032.839	9,22
Mali Kuruluşlar	6.897.133	12,28	12.271.774	5,95
Gayrimenkul ve Kiralama Hizm.	1.966.708	3,50	2.511.259	1,22
Serbest Meslek Hizmetleri	-	-	-	-
Eğitim Hizmetleri	184.010	0,33	321.700	0,16
Sağlık ve Sosyal Hizmetler	157.553	0,28	415.848	0,20
Diğer	1.094.164	1,95	499.211	0,24
Toplam	**56.163.538**	**100,00**	**206.409.718**	**100,00**

I ve II'nci Grupta Sınıflandırılan Gayrinakdi Kredilere İlişkin Bilgiler

Cari Dönem	I. Grup		II. Grup	
	TP	YP	TP	YP
Gayrinakdi Krediler	**137.497.166**	**266.108.903**	**1.790.419**	**7.858.132**
Teminat Mektupları	121.382.551	188.660.394	1.738.094	7.592.198
Aval ve Kabul Kredileri	1.808.014	10.394.731	-	-
Akreditifler	1.445.582	65.653.093	1.325	255.941
Cirolar	12.861.019	1.400.685	51.000	9.993
Menkul Kıymet İhracında Satın Alma Garantilerimizden	-	-	-	-
Faktoring Garantilerinden	-	-	-	-
Diğer Garanti ve Kefaletler	-	-	-	-

Önceki Dönem	I. Grup		II. Grup	
	TP	YP	TP	YP
Gayrinakdi Krediler	**54.430.210**	**199.723.746**	**1.584.065**	**5.612.710**
Teminat Mektupları	51.471.598	124.803.193	1.553.430	5.418.818
Aval ve Kabul Kredileri	211.032	11.723.519	-	-
Akreditifler	835.596	59.167.003	1.325	156.850
Cirolar	1.911.984	4.030.031	29.310	37.042
Menkul Kıymet İhracında Satın Alma Garantilerimizden	-	-	-	-
Faktoring Garantilerinden	-	-	-	-
Diğer Garanti ve Kefaletler	-	-	-	-

2. Türev İşlemlere İlişkin Açıklamalar

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Alım Satım Amaçlı İşlemlerin Türleri		
Döviz ile İlgili Türev İşlemler (I)	**622.823.111**	**410.454.995**
Vadeli Döviz Alım Satım İşlemleri	2.102.239	12.092.546
Swap Para Alım Satım İşlemleri	605.339.890	388.366.019
Futures Para İşlemleri	1.260.778	-
Para Alım Satım Opsiyonları	14.120.204	9.996.430
Faiz ile İlgili Türev İşlemler (II)	105.383.188	84.644.944
Vadeli Faiz Sözleşmesi Alım Satım İşlemleri	-	-
Swap Faiz Alım Satım İşlemleri	105.383.188	84.644.944
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)	**728.206.299**	**495.099.939**
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)	**728.206.299**	**495.099.939**

Banka'nın riskten korunma amaçlı türev işlemi bulunmamaktadır. Önceden gerçekleşeceği tahmin edilen ve bu tahmine dayanılarak muhasebeleştirilen; ancak gerçekleşmeyeceği anlaşılan işlemler ile sözleşmeler nedeniyle cari dönemde kâr veya zarar tablosu ile ilişkilendirilmeyen gelir ve giderler bulunmamaktadır.

Cari Dönem	1 Aya Kadar	1-3 Ay	3-12 Ay	1-5 Yıl	5 yıl ve üzeri	Toplam
Alım satım amaçlı türev finansal araçlar						
Döviz kuru türevleri:	3.136.725	(120.249)	262.625	-	2.256.898	5.535.999
- Giriş	219.758.867	74.538.453	14.240.461	2.369.540	3.272.234	314.179.555
- Çıkış	(216.622.142)	(74.658.702)	(13.977.836)	(2.369.540)	(1.015.336)	(308.643.556)
Faiz oranı türevleri:	-	-	-	-	-	-
- Giriş	-	65.000	-	32.286.942	20.339.652	52.691.594
- Çıkış	-	(65.000)	-	(32.286.942)	(20.339.652)	(52.691.594)
Riskten korunma amaçlı araçlar						
Döviz kuru türevleri:	-	-	-	-	-	-
- Giriş	-	-	-	-	-	-
- Çıkış	-	-	-	-	-	-
Faiz oranı türevleri:	-	-	-	-	-	-
- Giriş	-	-	-	-	-	-
- Çıkış	-	-	-	-	-	-
Toplam nakit girişi	**219.758.867**	**74.603.453**	**14.240.461**	**34.656.482**	**23.611.886**	**366.871.149**
Toplam nakit çıkışı	**(216.622.142)**	**(74.723.702)**	**(13.977.836)**	**(34.656.482)**	**(21.354.988)**	**(361.335.150)**

Önceki Dönem	1 Aya Kadar	1-3 Ay	3-12 Ay	1-5 Yıl	5 yıl ve üzeri	Toplam
Alım satım amaçlı türev finansal araçlar						
Döviz kuru türevleri:	6.650.672	670.981	(436.849)	-	1.267.129	8.151.933
- Giriş	143.150.310	38.587.482	23.724.330	1.558.870	2.282.472	209.303.464
- Çıkış	(136.499.638)	(37.916.501)	(24.161.179)	(1.558.870)	(1.015.343)	(201.151.531)
Faiz oranı türevleri:	-	-	-	-	-	-
- Giriş	5.000	40.000	173.902	11.923.284	30.180.286	42.322.472
- Çıkış	(5.000)	(40.000)	(173.902)	(11.923.284)	(30.180.286)	(42.322.472)
Riskten korunma amaçlı araçlar						
Döviz kuru türevleri:	-	-	-	-	-	-
- Giriş	-	-	-	-	-	-
- Çıkış	-	-	-	-	-	-
Faiz oranı türevleri:	-	-	-	-	-	-
- Giriş	-	-	-	-	-	-
- Çıkış	-	-	-	-	-	-
Toplam nakit girişi	**143.155.310**	**38.627.482**	**23.898.232**	**13.482.154**	**32.462.758**	**251.625.936**
Toplam nakit çıkışı	**(136.504.638)**	**(37.956.501)**	**(24.335.081)**	**(13.482.154)**	**(31.195.629)**	**(243.474.003)**

3. Koşullu Borçlar ve Varlıklara İlişkin Açıklamalar

Mali bünyeyi etkileyebilecek boyuttaki işlemlerden verileri net olanlar için bu verilere dayanılarak, aksi durumda olanlar için ise tahmini olarak karşılık ayrılmaktadır.

Banka'nın müşterilerine verdiği çeklerden dolayı oluşan ödeme yükümlülüğü 10.117.968 TL'dir (31 Aralık 2021: 6.609.633 TL).

Bilanço tarihi itibarıyla, yukarıda belirtilenlerin dışında geçmiş olayların bir sonucu olarak ortaya çıkması muhtemel olan ve tutarı güvenilir bir şekilde ölçülebilen koşullu borçlar bulunmamaktadır.

4. Başkaları Nam ve Hesabına Verilen Hizmetlere İlişkin Açıklamalar

Banka gerçek ve tüzel kişiler adına devlet tahvili alım satımı ile saklama hizmetleri yapmakta, repo işlemlerine aracılık etmekte ve kiralık kasa hizmetleri vermektedir. Banka danışmanlık ve yönetim hizmeti vermemektedir.

IV. KÂR VEYA ZARAR TABLOSUNA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

1. Faiz Gelirleri

1.1. Kredilerden Alınan Faiz Gelirlerine İlişkin Bilgiler

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
Kredilerden Alınan Faizler [1]	**101.259.337**	**20.466.950**	**61.660.537**	**11.134.067**
Kısa Vadeli Kredilerden	38.181.202	2.361.313	17.028.291	922.407
Orta ve Uzun Vadeli Kredilerden	61.426.667	18.105.635	43.666.580	10.211.660
Takipteki Alacaklardan Alınan Faizler	1.651.468	2	965.666	-
Kaynak Kul. Destekleme Fonundan Alınan Primler	-	-	-	-

[1] Nakdi kredilere ilişkin ücret ve komisyon gelirlerini de içermektedir.

1.2. Bankalardan Alınan Faiz Gelirlerine İlişkin Bilgiler

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
T.C. Merkez Bankasından	12.367	-	-	-
Yurt İçi Bankalardan	95.642	2.072.525	5.782	12
Yurt Dışı Bankalardan	118.505	104.967	108.515	22.338
Yurt Dışı Merkez ve Şubelerden	-	-	-	-
Toplam	**226.514**	**2.177.492**	**114.297**	**22.350**

1.3. Menkul Değerlerden Alınan Faizlere İlişkin Bilgiler

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kâr veya Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklardan	651.669	3.926	338.221	2.868
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıklar	56.704.857	10.217.019	17.818.808	5.773.406
İtfa Edilmiş Maliyeti Üzerinden Değerlenen Finansal Varlıklar	25.659.928	2.172.609	2.118.949	1.387.857
Toplam	**83.016.454**	**12.393.554**	**20.275.978**	**7.164.131**

1.4. İştirak ve Bağlı Ortaklıklardan Alınan Faiz Gelirlerine İlişkin Bilgiler

	Cari Dönem	Önceki Dönem
İştirak ve Bağlı Ortaklıklardan Alınan Faizler	280.558	225.624

2. Faiz Giderleri

2.1. Kullanılan Kredilere Verilen Faizlere İlişkin Bilgiler

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
Bankalara [1]	327.245	2.845.005	127.159	1.042.675
T.C. Merkez Bankasına	121.783	-	-	-
Yurt İçi Bankalara	124.284	450.868	65.283	184.958
Yurt Dışı Bankalara	81.178	2.394.137	61.876	857.717
Yurt Dışı Merkez ve Şubelere	-	-	-	-
Diğer Kuruluşlara	-	-	-	-
Toplam	**327.245**	**2.845.005**	**127.159**	**1.042.675**

[1] Nakdi kredilere ilişkin ücret ve komisyon giderlerini de içermektedir.

2.2. İştirakler ve Bağlı Ortaklıklara Verilen Faiz Giderlerine İlişkin Bilgiler

	Cari Dönem	Önceki Dönem
İştirak ve Bağlı Ortaklıklara Verilen Faizler	141.312	255.217

2.3. İhraç Edilen Menkul Kıymetlere Verilen Faizlere İlişkin Bilgiler

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
İhraç Edilen Menkul Kıymetlere Verilen Faizler	169.899	2.688.467	169.899	1.948.153

2.4. 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								
Bankalar Mevduatı	-	4.418.268	-	-	-	-	-	4.418.268
Tasarruf Mevduatı	-	1.632.419	24.971.205	3.599.179	852.769	3.433.057	16.027	34.504.656
Resmî Mevduat	90	6.996.508	1.238.957	118.940	75.013	1.333	-	8.430.841
Ticari Mevduat	126	5.860.158	4.814.541	1.730.559	4.223.916	133.980	-	16.763.280
Diğer Mevduat	-	537.182	1.885.048	275.010	52.737	48.422	-	2.798.399
7 Gün İhbarlı Mevduat	-	-	-	-	-	-	-	-
Toplam	**216**	**19.444.535**	**32.909.751**	**5.723.688**	**5.204.435**	**3.616.792**	**16.027**	**66.915.444**
Yabancı Para								
DTH	2.052	2.962.136	2.651.260	270.728	165.716	377.387	2	6.429.281
Bankalar Mevduatı	24	73.414	66.446	-	89.852	58.197	-	287.933
7 Gün İhbarlı Mevduat	-	-	-	-	-	-	-	-
Kıymetli Maden D.Hs.	-	7.320	45.467	4.156	2.287	2.452	-	61.682
Toplam	**2.076**	**3.042.870**	**2.763.173**	**274.884**	**257.855**	**438.036**	**2**	**6.778.896**
Genel Toplam	**2.292**	**22.487.405**	**35.672.924**	**5.998.572**	**5.462.290**	**4.054.828**	**16.029**	**73.694.340**

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								
Bankalar Mevduatı	-	4.142.850	1.653	-	-	-	-	4.144.503
Tasarruf Mevduatı	-	1.662.616	16.516.063	3.706.752	406.207	1.109.198	13.679	23.414.515
Resmî Mevduat	617	1.107.852	1.081.794	75.394	32.970	9.291	-	2.307.918
Ticari Mevduat	162	3.325.457	2.927.698	92.494	688.764	52.638	-	7.087.213
Diğer Mevduat	1	382.165	1.617.560	150.565	101.214	48.993	-	2.300.498
7 Gün İhbarlı Mevduat	-	-	-	-	-	-	-	-
Toplam	**780**	**10.620.940**	**22.144.768**	**4.025.205**	**1.229.155**	**1.220.120**	**13.679**	**39.254.647**
Yabancı Para								-
DTH	3.515	210.719	1.056.927	124.748	97.033	277.680	3	1.770.625
Bankalar Mevduatı	56	2.548	43.297	1.338	21.751	61.678	-	130.668
7 Gün İhbarlı Mevduat	-	-	-	-	-	-	-	-
Kıymetli Maden D. Hs.	-	4.285	32.541	2.765	2.011	1.705	-	43.307
Toplam	**3.571**	**217.552**	**1.132.765**	**128.851**	**120.795**	**341.063**	**3**	**1.944.600**
Genel Toplam	**4.351**	**10.838.492**	**23.277.533**	**4.154.056**	**1.349.950**	**1.561.183**	**13.682**	**41.199.247**

3. Temettü Gelirlerine İlişkin Açıklamalar

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kâr veya Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklar	805	-
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıklar	41.040	29.810
Diğer [1]	226.247	108.090
Toplam	**268.092**	**137.900**

[1] Banka'nın iştirak, bağlı ortaklık ve birlikte kontrol edilen ortaklarından aldığı temettü gelirlerini ifade etmektedir.

4. Ticari Kâr/Zarara İlişkin Açıklamalar (Net)

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Kâr	**406.833.503**	**598.329.934**
Sermaye Piyasası İşlemleri Kârı	2.497.241	667.393
Türev Finansal İşlemlerden Kâr	9.852.505	8.676.925
Kambiyo İşlemlerinden Kâr	394.483.757	588.985.616
Zarar (-)	**404.918.169**	**609.373.711**
Sermaye Piyasası İşlemleri Zararı	125.495	17.886
Türev Finansal İşlemlerden Zarar	18.253.518	20.423.507
Kambiyo İşlemlerinden Zarar	386.539.156	588.932.318

5. Diğer Faaliyet Gelirlerine İlişkin Açıklamalar

Diğer faaliyet gelirlerinin önemli kısmı, önceki dönemlerde ayrılan karşılıklardan iptal edilerek oluşan 4.669.931 TL tutarındaki gelirlerden ve 596.163 TL tutarındaki aktif satışı gelirlerinden oluşmaktadır (31 Aralık 2021: Diğer faaliyet gelirlerinin önemli kısmı, önceki dönemlerde ayrılan karşılıklardan iptal edilerek oluşan 3.209.919 TL tutarındaki gelirlerden ve 339.640 TL tutarındaki aktif satışı gelirlerinden oluşmaktadır).

6. Beklenen Zarar Karşılıkları ve Diğer Karşılık Giderleri

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Beklenen Kredi Zararı Karşılıkları	29.545.406	14.956.143
12 Aylık Beklenen Zarar Karşılığı (Birinci Aşama)	9.797.720	199.488
Kredi Riskinde Önemli Artış (İkinci Aşama)	15.326.057	9.860.998
Temerrüt (Üçüncü Aşama)	4.421.629	4.895.657
Menkul Değerler Değer Düşüş Karşılıkları	4	2
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kâr veya Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklar	-	-
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Varlıklar	4	2
İştirakler, Bağlı Ortaklıklar ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar Değer Düşüş Karşılıkları	-	-
İştirakler	-	-
Bağlı Ortaklıklar	-	-
Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar	-	-
Diğer [*]	28.794.108	374.146
Toplam	**58.339.518**	**15.330.291**

[*] 24.590.000 TL serbest karşılık giderini de içermektedir (31 Aralık 2021: 250.000 TL).

7. Diğer Faaliyet Giderlerine İlişkin Bilgiler

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Kıdem Tazminatı Karşılığı	681.384	395.069
Banka Sosyal Yardım Sandığı Varlık Açıkları Karşılığı	-	-
Maddi Duran Varlık Değer Düşüş Giderleri	100	250
Maddi Duran Varlık Amortisman Giderleri	772.189	520.530
Maddi Olmayan Duran Varlık Değer Düşüş Giderleri	-	-
Şerefiye Değer Düşüş Gideri	-	-
Maddi Olmayan Duran Varlık Amortisman Giderleri	226.378	144.050
Özkaynak Yöntemi Uygulanan Ortaklık Payları Değer Düşüş Gideri	-	-
Elden Çıkarılacak Kıymetler Değer Düşüş Giderleri	-	-
Elden Çıkarılacak Kıymetler Amortisman Giderleri	-	-
Satış Amaçlı Elde Tutulan ve Durdurulan Faaliyetlere İlişkin Duran Varlıklar Değer Düşüş Giderleri	-	-
Diğer İşletme Giderleri	7.777.251	4.683.283
TFRS 16 İstisnalarına İlişkin Kiralama Giderleri	104.297	87.052
Bakım ve Onarım Giderleri	478.546	222.138
Reklam ve İlan Giderleri	467.555	281.527
Diğer Giderler	6.726.853	4.092.566
Aktiflerin Satışından Doğan Zararlar	1.997	3.740
Diğer [1]	6.266.849	3.571.251
Toplam	**15.726.148**	**9.318.173**

[1] 2.689.851 TL tutarındaki kısmı Tasarruf Mevduatı Sigorta Fonu reeskont giderlerinden, 2.480.727 TL tutarındaki kısmı vergi, resim ve harç giderlerinden oluşmaktadır (31 Aralık 2021: 1.792.478 TL tutarındaki kısmı Tasarruf Mevduatı Sigorta Fonu reeskont giderlerinden, 1.251.672 TL tutarındaki kısmı vergi, resim ve harç giderlerinden oluşmaktadır).

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

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

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Raporlama dönemine ait bağımsız denetim ücreti	24.073	13.039
Vergi danışmanlık hizmetlerine ilişkin ücretler	1.310	272
Diğer güvence hizmetlerinin ücreti	1.402	877
Bağımsız denetim dışı diğer hizmetlerin ücreti	1.517	596
Toplam	**28.302**	**14.784**

(*) Tabloda ücret bilgileri KDV hariç tutarlar üzerinden verilmiştir.

(**) Tutarlar Banka'nın yurt içi ve yurt dışı bağlı ortaklıkları dâhil konsolide olarak sunulmuştur.

9. Sürdürülen Faaliyetler ile Durdurulan Faaliyetler Vergi Öncesi Kâr/Zarara İlişkin Açıklama

Banka'nın durdurulan faaliyeti bulunmamaktadır. Sürdürülen faaliyetlerine ilişkin vergi öncesi kâr/zarar tutarının içeriği aşağıda verilmiştir:

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Net Faiz Geliri	121.482.897	39.767.734
Net Ücret ve Komisyon Gelirleri	13.124.251	5.450.874
Diğer Faaliyet Gelirleri	7.735.953	4.444.305
Temettü Gelirleri	268.092	137.900
Ticari Kâr/Zarar (Net)	1.915.334	(11.043.777)
Personel Gideri (-)	9.210.322	5.195.130
Beklenen Zarar Karşılıkları Giderleri (-)	29.545.406	14.956.143
Diğer Karşılık Giderleri (-)	28.794.112	374.148
Diğer Faaliyet Giderleri (-)	15.726.148	9.318.173
Sürdürülen Faaliyetlerden Kaynaklanan Kâr/Zarar	**61.250.539**	**8.913.442**

10. Sürdürülen Faaliyetler ile Durdurulan Faaliyetler Vergi Karşılığına İlişkin Açıklama

Banka'nın 31 Aralık 2022 tarihi itibarıyla toplam 20.158.162 TL tutarındaki vergi karşılık giderinin 30.324.299 TL tutarındaki kısmı cari vergi giderinden, 10.166.137 TL tutarındaki kısmı ise ertelenmiş vergi gelirlerinden oluşmaktadır (Banka'nın 31 Aralık 2021 tarihi itibarıyla toplam 2.622.133 TL tutarındaki vergi karşılık giderinin 2.793.348 TL tutarındaki kısmı cari vergi giderinden, 171.215 TL tutarındaki kısmı ise ertelenmiş vergi gelirlerinden oluşmaktadır.

11. Sürdürülen Faaliyetler ile Durdurulan Faaliyetler Dönem Net Kâr/Zararına İlişkin Açıklama

Banka'nın sürdürülen faaliyetlerinden elde ettiği net kâr 41.092.377 TL'dir (31 Aralık 2021: 6.291.309 TL'dir).

12. Net Dönem Kâr/Zararına İlişkin Açıklama

12.1. Olağan Bankacılık İşlemlerinden Kaynaklanan Gelir ve Gider Kalemlerinin Niteliği, Boyutu ve Tekrarlanma Oranının Açıklanması Banka'nın Dönem İçindeki Performansının Anlaşılması İçin Gerekli İse, Bu Kalemlerin Niteliği ve Tutarı

Banka, ağırlıklı olarak yur tiçi mevduat yoluyla topladığı kaynaklarını krediler, menkul değerler ve bankalararası işlemlerde değerlendirmektedir. Bunların dışında gayrinakdi kredilerden alınan komisyonlar, diğer bankacılık işlemleri ile sigorta acentelikleri yoluyla da gelir elde etmektedir.

12.2. Finansal Tablo Kalemlerine İlişkin Olarak Yapılan Bir Tahmindeki Değişikliğin Kâr/Zarara Etkisi, Daha Sonraki Dönemleri De Etkilemesi Olasılığı

Bilanço tarihi itibarıyla finansal tablo kalemlerine ilişkin olarak yapılan tahminlerde açıklama yapılmasını gerektirecek herhangi bir değişiklik bulunmamaktadır.

13. Kâr veya Zarar Tablosunda Yer Alan Diğer Kalemlerin, Kâr veya Zarar Tablosu Toplamının %10'unu Aşması Halinde Bu Kalemlerin En Az %20'sini Oluşturan Alt Hesaplar

Kâr veya Zarar Tablosundaki "Alınan Ücret ve Komisyonlar" altında yer alan "Diğer" kalemi, başlıca kredi kartı işlemlerinden ve bankacılık işlemlerinden alınan komisyon ve ücretlerden oluşmaktadır.

V. ÖZKAYNAKLAR DEĞİŞİM TABLOSUNA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

1. Ödenmiş Sermayeye İlişkin Açıklamalar:

Banka'nın ödenmiş sermayesi 34.900.000 TL'dir (31 Aralık 2021: 13.100.000 TL).

2. Kâr Dağıtımına İlişkin Açıklamalar:

25 Mart 2022 tarihinde yapılan Banka Olağan Genel Kurul Toplantısı'nda alınan kararla;

Banka Esas Sözleşmesi'nin net dönem kârının tespiti, tahsisi ve dağıtımına ilişkin 33. maddesinin

1. fıkrası uyarınca; 6.291.309 TL'lik net dönem kârından, %5 oranında (314.565 TL) kanuni yedek akçe ayrılması,

5520 sayılı Kurumlar Vergisi Kanunu'nun 5/1-e maddesi kapsamında VUK'a göre hesaplanan gayrimenkul satış kazancı istisnası matrahının %50'si içerisinde dönem kârı ile ilişkilendirilen kısım olan 4.685 TL'nin satışın yapıldığı yılı izleyen 5. yılın sonuna kadar izlenmek üzere ilgili kanun maddesi uyarınca özkaynaklar altında özel bir fon hesabına alınması, kalan 5.972.059 TL'nin olağanüstü yedeklere aktarılması,

Gayrimenkul değerleme farklarından kaynaklanan ve ilgili TMS çerçevesinde geçmiş yıllar kârında izlenmekte olan 63.699 TL'den, 5520 sayılı Kurumlar Vergisi Kanunu'nun 5/1-e maddesi kapsamında VUK'a göre hesaplanan gayrimenkul satış kazancı istisnası matrahının %50'si içerisinde özkaynak hesapları ile ilişkilendirilen kısım olan 20.963 TL'nin satışın yapıldığı yılı izleyen 5. yılın sonuna kadar izlenmek üzere ilgili kanun maddesi uyarınca özkaynaklar altında açılmış olan özel fon hesabına alınması, kalan 42.736 TL üzerinden %5 oranında (2.137 TL) kanuni yedek akçe ayrılması, kalan 40.599 TL'nin olağanüstü yedeklere aktarılması kararlaştırılmıştır.

Banka 2022 yılında elde ettiği kârı esas sözleşmesi doğrultusunda kâr dağıtımına konu etmeyi planlamaktadır. Ancak, finansal raporların hazırlandığı tarih itibarıyla, kâr dağıtımına ilişkin bir karar alınmamıştır.

3. Kâr Yedekleri:

Bilanço tarihi itibarıyla kâr yedekleri 73.956.519 TL olup, yasal yedekler 5.779.782 TL ve olağanüstü yedekler 68.176.737 TL olarak gerçekleşmiştir (31 Aralık 2021 itibarıyla kâr yedekleri 67.627.159 TL olup, yasal yedekler 5.463.080 TL ve olağanüstü yedekler 62.164.079 TL olarak gerçekleşmiştir).

VI. NAKİT AKIŞ TABLOSUNA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

1. Nakit Akış Tablosunda Yer Alan "Diğer" Kalemleri ve "Döviz Kurundaki Değişimin Nakit ve Nakde Eşdeğer Varlıklar Üzerindeki Etkisi" Kalemine İlişkin Açıklama:

Bankacılık faaliyet konusu aktif ve pasiflerdeki değişim öncesi faaliyet kârına ilişkin 67.733.997 TL gelir tutarının 179.020.646 TL'si ağırlıklı olarak kredilerden ve menkul kıymetlerden alınan faizlerden, 91.764.043 TL'si çoğunlukla mevduata ve para piyasası işlemlerine verilen faizlerden oluşmaktadır (31 Aralık 2021: Bankacılık faaliyet konusu aktif ve pasiflerdeki değişim öncesi faaliyet kârına ilişkin 8.923.763 TL gelir tutarının 87.832.669 TL'si ağırlıklı olarak kredilerden ve menkul kıymetlerden alınan faizlerden, 60.537.999 TL'si çoğunlukla mevduata ve para piyasası işlemlerine verilen faizlerden oluşmaktadır). Elde edilen diğer kazançlar içerisinde ağırlıklı olarak, net ücret ve komisyon gelirleri ile diğer faaliyet kârları yer almaktadır.

Döviz kurundaki değişimin nakit ve nakde eşdeğer varlıklar üzerindeki etkisi yabancı para cinsinden nakit ve nakde eşdeğer varlıkların dönem başı ve dönem sonu kurlarıyla TL'ye çevrilmeleri sonucunda oluşan kur farkını içermekte olup, 31 Aralık 2022 tarihi itibarıyla 4.383.503 TL gelir olarak tespit edilmiştir (31 Aralık 2021: 1.232.458 TL gider olarak tespit edilmiştir).

Kasa, efektif deposu, T.C. Merkez Bankası serbest hesapları, yoldaki paralar, satın alınan banka çekleri, para piyasası işlemleri ile orijinal vadesi 3 aya kadar olan vadeli bankalar mevduatı nakit ve nakde eşdeğer varlık olarak tanımlanmaktadır.

Dönem başı ve sonundaki nakit ve nakde eşdeğer varlıklar

Dönem Başı	Cari Dönem	Önceki Dönem
Kasa ve Efektif Deposu	8.522.872	4.967.159
T.C. Merkez Bankası ve Diğer Bankalar	86.862.983	29.673.828
Para Piyasası İşlemlerinden Alacaklar	281.931	206.435
Toplam Nakit ve Nakde Eşdeğer Varlık	**95.667.786**	**34.847.422**

Dönem Sonu	Cari Dönem	Önceki Dönem
Kasa ve Efektif Deposu	15.127.187	8.522.872
T.C. Merkez Bankası ve Diğer Bankalar	175.771.059	86.862.983
Para Piyasası İşlemlerinden Alacaklar	5.377.473	281.931
Toplam Nakit ve Nakde Eşdeğer Varlık	**196.275.719**	**95.667.786**

VII. BANKA'NIN DÂHİL OLDUĞU RİSK GRUBUNA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR

1. Banka'nın Dâhil Olduğu Risk Grubuna İlişkin İşlemlerin Hacmi, Dönem Sonunda Sonuçlanmamış Kredi ve Mevduat İşlemleri ile Döneme İlişkin Gelir ve Giderler

1.1 Banka'nın Dâhil Olduğu Risk Grubuna Ait Kredilere İlişkin Bilgiler

Banka'nın Dâhil Olduğu Risk Grubu	İştirak, Bağlı Ortaklık ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar (İş ortaklıkları)		Banka'nın Doğrudan ve Dolaylı Ortakları		Risk Grubuna Dâhil Olan Diğer Gerçek ve Tüzel Kişiler	
Cari Dönem	**Nakdi**	**G. Nakdi**	**Nakdi**	**G. Nakdi**	**Nakdi**	**G. Nakdi**
Krediler						
Dönem Başı Bakiyesi	4.147.452	8.985.638	-	-	-	-
Dönem Sonu Bakiyesi	5.664.719	6.688.146	-	-	-	-
Alınan Faiz ve Komisyon Gelirleri	280.558	912	-	-	-	-

Banka'nın Dâhil Olduğu Risk Grubu	İştirak, Bağlı Ortaklık ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar (İş ortaklıkları)		Banka'nın Doğrudan ve Dolaylı Ortakları		Risk Grubuna Dâhil Olan Diğer Gerçek ve Tüzel Kişiler	
Önceki Dönem	**Nakdi**	**G. Nakdi**	**Nakdi**	**G. Nakdi**	**Nakdi**	**G. Nakdi**
Krediler						
Dönem Başı Bakiyesi	2.513.483	7.410.848	-	-	-	-
Dönem Sonu Bakiyesi	4.147.452	8.985.638	-	-	-	-
Alınan Faiz ve Komisyon Gelirleri	225.624	541	-	-	-	-

1.2. Banka'nın Dâhil Olduğu Risk Grubuna Ait Mevduata İlişkin Bilgiler

Banka'nın Dâhil Olduğu Risk Grubu	İştirak, Bağlı Ortaklık ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar (İş ortaklıkları)		Banka'nın Doğrudan ve Dolaylı Ortakları		Risk Grubuna Dâhil Olan Diğer Gerçek ve Tüzel Kişiler	
Mevduat	**Cari Dönem**	**Önceki Dönem**	**Cari Dönem**	**Önceki Dönem**	**Cari Dönem**	**Önceki Dönem**
Dönem Başı	3.495.970	1.674.595	-	-	-	-
Dönem Sonu	7.116.434	3.495.970	-	-	-	-
Mevduat Faiz Gideri	141.312	255.217	-	-	-	-

1.3. Banka'nın, Dâhil Olduğu Risk Grubu ile Yaptığı Vadeli İşlemler ile Opsiyon Sözleşmeleri ile Benzeri Diğer Sözleşmelere İlişkin Bilgiler

	İştirak, Bağlı Ortaklık ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar (İş Ortaklıkları)		Bankanın Doğrudan ve Dolaylı Ortakları		Risk Grubuna Dâhil Olan Diğer Gerçek ve Tüzel Kişiler	
	Cari Dönem	**Önceki Dönem**	**Cari Dönem**	**Önceki Dönem**	**Cari Dönem**	**Önceki Dönem**
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kâr veya Zarara Yansıtılan İşlemler						
Dönem Başı	489.081	1.126.974	-	-	-	-
Dönem Sonu	217.368	489.081	-	-	-	-
Toplam Kâr/Zarar	45.529	(33.187)	-	-	-	-
Riskten Korunma Amaçlı İşlemler						
Dönem Başı	-	-	-	-	-	-
Dönem Sonu	-	-	-	-	-	-
Toplam Kâr/Zarar	-	-	-	-	-	-

1.4. Banka Üst Yönetimine Ödenen Ücretlere İlişkin Bilgiler

Banka üst yönetimine sağlanan faydalar toplamı 24.604 TL'dir (31 Aralık 2021: 17.199 TL).

VIII. BİLANÇO SONRASI HUSUSLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

213 sayılı Vergi Usul Kanununa eklenen Mükerrer 298 (Ç) fıkrası ve Geçici 32'nci madde ile enflasyon düzeltmesi yapma şartlarının oluşmadığı dönemlerde, kapsama giren mükelleflerin amortismana tabi iktisadi kıymetlerini yeniden değerlemeye tabi tutabilmelerine imkân sağlanmıştır. Yeniden değerleme işlemlerini açıklamak üzere 537 sıra nolu Vergi Usul Kanunu genel tebliği yayımlanmış, mali tablolarını Türkiye Muhasebe Standartlarına uygun olarak hazırlayan işletmeler için ise 14 Ocak 2023 tarih ve 32073 sayılı Resmi Gazete'de yayınlanan 547 sıra nolu Vergi Usul Kanunu Genel Tebliği (sıra no 537)'nde Değişiklik Yapılmasına Dair Tebliğ ile usul ve esaslar yeniden düzenlenmiştir. Tebliğe göre Banka, aktifinde kayıtlı taşınmazlar ile amortismana tabi diğer iktisadi kıymetlerine Geçici 32'nci madde ile Mükerrer madde 298 (Ç) hükümlerindeki şartları sağlamak kaydıyla yeniden değerleme işlemi yapabilecek ve bu iktisadi kıymetlerin yeni değerlerine göre hesapladığı matrah üzerinden kurumlar vergisini ödeyebilecektir.

Kahramanmaraş merkezli yaşanan ve pek çok ili etkileyen depremlerin afet bölgesinde ve ülke genelinde yarattığı sonuçlar yakından takip edilmektedir. Sosyal ve ekonomik hayatın normale dönmesi için Bankaca yapılması gereken çalışmalar ivedilikle sonuçlandırılmaktadır.

IX. BANKA'NIN YURT İÇİ, YURT DIŞI, KIYI BANKACILIĞI BÖLGELERİNDEKİ ŞUBE VEYA İŞTİRAKLER İLE YURTDIŞI TEMSİLCİLİKLERİNE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR

1. Banka'nın Yurt İçi ve Yurt Dışı Şube ve Temsilciliklerine İlişkin Bilgiler

	Sayı	**Çalışan Sayısı**			
Yurt içi şube [1]	1.733	24.388			
			Bulunduğu Ülke		
Yurt dışı temsilcilikler	-	-	-		
				Aktif Toplamı	**Yasal Sermaye**
Yurt dışı şube [2]	1	5	1- İngiltere	22.518.932	1.262.174
	5	5	2- Bulgaristan	5.203.806	282.828
	2	4	3- Irak	2.483.514	888.298
	3	3	4- Yunanistan	2.354.822	659.525
	1	2	5- Suudi Arabistan	1.042.806	280.478
	4	1	6- Kosova	2.896.667	399.712
	8	36	7- KKTC	10.155.101	454.180
	1	3	8- Bahreyn	75.499.372	93.493
Kıyı Bnk. Blg. Şubeler	-	-	-	-	-

[1] Yurt içi şube çalışan sayısına, Genel Müdürlük ve Bölge Yöneticiliği personel sayısı dâhil edilmiştir.

[2] Yurt dışı birimlerde çalışan yerel personel hariçtir.

2. Banka'nın Yurt İçinde ve Yurt Dışında Şube veya Temsilcilik Açması, Kapatması, Organizasyonunu Önemli Ölçüde Değiştirmesine İlişkin Açıklamalar:

2022 yılında, yurt içinde 8 yeni şube açılmış ve 2 şube kapatılmıştır.

ALTINCI BÖLÜM

DİĞER AÇIKLAMALAR

I. BANKA'NIN DERECELENDİRME KURULUŞLARINDAN ALDIĞI KREDİ NOTLARI VE BUNLARA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR

Uluslararası derecelendirme kuruluşlardan Moody's Investors Service, Fitch Ratings ve JCR Eurasia tarafından yapılan çalışmalara ilişkin bilgiler aşağıda belirtilmektedir:

Moody's Investors Service: Ağustos 2022

Görünüm	Durağan
Uzun Vadeli Mevduat- YP	B3
Kısa Vadeli Mevduat -YP	Not-Prime
Uzun Vadeli Mevduat- TL	B3
Kısa Vadeli Mevduat- TL	Not-Prime
Uzun Vadeli Tahvil- YP	B3
Temel Kredi Notu	caa1
Düzeltilmiş Temel Kredi Notu	caa1

31 ARALIK 2022 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

Fitch Ratings: Temmuz 2022

YP Uzun Vadeli	B-
Görünüm	Negatif
YP Kısa Vadeli	B
TL Uzun Vadeli	B
Görünüm	Negatif
TL Kısa Vadeli	B
Ulusal Uzun Vadeli	AA (tur)
Görünüm	Durağan
Kamusal Destek Notu	ns
Finansal Kapasite Notu	b-

JCR Eurasia: Ocak 2023

Uzun Vadeli Uluslararası YP	BB
Görünüm	Negatif
Uzun Vadeli Uluslararası TL Notu	BB
Görünüm	Negatif
Uzun Vadeli Ulusal Notu	AAA (tr)
Görünüm	Durağan
Kısa Vadeli Ulusal Notu	J1+ (tr)
Görünüm	Durağan

II. BANKA'NIN FAALİYETLERİNE İLİŞKİN DİĞER AÇIKLAMALAR

Bulunmamaktadır.

YEDİNCİ BÖLÜM

BAĞIMSIZ DENETİM RAPORUNA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR

I. BAĞIMSIZ DENETÇİ RAPORUNA İLİŞKİN OLARAK AÇIKLANMASI GEREKEN HUSUSLAR

31 Aralık 2022 tarihi itibarıyla ve aynı tarihte sona eren hesap dönemine ait düzenlenen konsolide olmayan finansal tablolar PwC Bağımsız Denetim ve Serbest Muhasebeci Mali Müşavirlik A.Ş. tarafından bağımsız denetime tabi tutulmuş olup, 17 Şubat 2023 tarihli bağımsız denetçi raporu konsolide olmayan finansal tabloların önünde sunulmuştur.

II. BAĞIMSIZ DENETÇİ TARAFINDAN HAZIRLANAN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

Bulunmamaktadır.

31 ARALIK 2022 İTİBARIYLA HAZIRLANAN KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLAR, BUNLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR İLE BAĞIMSIZ DENETİM RAPORU

BAĞIMSIZ DENETÇİ RAPORU

GRI 2-5

Türkiye Cumhuriyeti Ziraat Bankası Anonim Şirketi Genel Kurulu'na

A. Konsolide Finansal Tabloların Bağımsız Denetimi

1. Sınırlı Olumlu Görüş

Türkiye Cumhuriyeti Ziraat Bankası Anonim Şirketi'nin ("Banka") ve konsolidasyona tabi ortaklıklarının (hep birlikte "Grup" olarak anılacaktır) 31 Aralık 2022 tarihli konsolide bilançosu ile aynı tarihte sona eren hesap dönemine ait; konsolide kâr veya zarar tablosu, konsolide kâr veya zarar ve 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, aşağıdaki "Sınırlı Olumlu Görüşün Dayanağı" bölümünde açıklanan hususun konsolide finansal tablolar üzerindeki etkileri hariç olmak üzere, 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; 1 Kasım 2006 tarihli ve 26333 sayılı Resmi Gazete'de yayımlanan "Bankaların Muhasebe Uygulamalarına ve Belgelerin Saklanmasına İlişkin Usul ve Esaslar Hakkında Yönetmelik" ve Bankacılık Düzenleme ve Denetleme Kurulu tarafından bankaların hesap ve kayıt düzenine ilişkin yayımlanan diğer düzenlemeler ile Bankacılık Düzenleme ve Denetleme Kurumu ("BDDK") genelge ve açıklamaları ve bunlar ile düzenlenmeyen konularda Türkiye Finansal Raporlama Standartları ("TFRS'ler") hükümlerini içeren; "BDDK Muhasebe ve Finansal Raporlama Mevzuatı"na uygun olarak tüm önemli yönleriyle gerçeğe uygun bir biçimde sunmaktadır.

2. Sınırlı Olumlu Görüşün Dayanağı

Konsolide Finansal Tablolara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar Beşinci Bölüm II. Kısım 9.3'te belirtildiği üzere, 31 Aralık 2022 tarihi itibarıyla hazırlanan ilişikteki konsolide finansal tablolarda, Grup yönetimi tarafından BDDK Muhasebe ve Finansal Raporlama Mevzuatı gereklilikleri dışında 3.730.000 bin TL tutarındaki kısmı geçmiş dönemler içerisinde, 25.574.000 bin TL tutarındaki kısmı cari yılda ayrılmış olan toplam 29.304.000 bin TL tutarında serbest karşılık yer almaktadır.

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 Dâhil) ("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, sınırlı olumlu 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. Tarafımızca; Sınırlı Olumlu Görüşün Dayanağı bölümünde açıklanan konuya ilave olarak aşağıda açıklanan konular kilit denetim konuları olarak belirlenmiş ve raporumuzda bildirilmiştir.

GRI 2-5

Kilit Denetim Konuları	*Konunun Denetimde Nasıl Ele Alındığı*
Kredi ve alacaklara ilişkin beklenen kredi zarar karşılığı Grup'un 31 Aralık 2022 tarihli konsolide finansal tablolarında aktifinde önemli bir paya sahip olan toplam 1.446.999.818 bin TL kredi ve alacaklar ve bunlara ilişkin ayrılmış olan toplam 54.354.709 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 finansal tabloların Üçüncü Bölüm VII, Üçüncü Bölüm VIII, Dördüncü Bölüm II, Dördüncü Bölüm VIII-3, Beşinci Bölüm I-7 ve Beşinci Bölüm II-9 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. 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; kredi ve alacakların 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.	Gerçekleştirdiğimiz denetim çalışmaları dâhilinde 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 dâhil olmak üzere) yorumlanmasında kullanılan uzman görüşlerini değerlendirdik. Beklenen kredi zarar karşılığı metodolojisindeki yıl içerisindeki değişiklikleri ve kullanılan değer düşüklüğü modellerinin performansını finansal risk uzmanlarımız ile birlikte değerlendirdik ve test ettik. Çeşitli kredi ve alacak portföyleri için Grup'un karşılıklarının belirlenmesinde kullanılan modelleri finansal risk uzmanlarımız ile birlikte örneklem bazında tekrar hesaplayarak kontrol ettik. 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 dâhilinde 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.

GRI 2-5

Kilit Denetim Konuları	*Konunun Denetimde Nasıl Ele Alındığı*
Emeklilik planları T.C. Ziraat Bankası ve T. Halk Bankası Mensupları Emekli ve Yardım Sandığı ("TZHEMSAN") Vakfı Yükümlülüklerine ilişkin açıklamalar 31 Aralık 2022 tarihi itibarıyla düzenlenmiş olan ilişikteki konsolide finansal tabloların Üçüncü Bölüm XVI numaralı dipnotunda yer almaktadır. TZHEMSAN Vakfı ("Sandık") 506 Sayılı Kanun'un Geçici 20. maddesi çerçevesinde kurulmuş bir sandık olup SGK'ya devredilecek sandıklar kapsamına girmektedir. Devir tarihini belirlemede Cumhurbaşkanı yetkili kılınmıştır. Sandığın toplam yükümlülükleri, devredilecek faydalar ve sandığın sorumluluğunda kalacak ilave faydalar için ayrı ayrı yöntem ve varsayımlar kullanılarak hesaplanmaktadır. Sandık yükümlülüklerinin değerlemeleri ve uygun varsayımların seçiminde, önemli yargı ve teknik uzmanlık gerektirir. Sandık yükümlülüklerinin hesaplaması devir edilebilir sosyal faydalar, iskonto oranları, maaş artışları, ekonomik ve demografik beklentiler gibi varsayım ve tahminlerdeki belirsizlikleri içermektedir. Grup yönetimi söz konusu değerlemelerin yapılması amacıyla harici bir aktüerya firmasının hizmetlerinden faydalanmaktadır. Denetimimiz esnasında; Sandık yükümlülük hesaplamalarında kullanılan yukarıda da bahsedilen temel varsayım ve tahminler, devir tarihindeki belirsizlik ve teknik faiz oranın kanun ile belirlenmiş olması ile bu varsayımlardaki olası farklılaşmaların Sandık yükümlülüğü üzerinde önemli etkileri dikkate alınarak bu alan kilit denetim konusu olarak belirlenmiştir.	Gerçekleştirdiğimiz denetim çalışmaları dâhilinde, Sandık yükümlülüklerinin hesaplamalarında kullanılan ve Grup yönetimi tarafından harici aktüerya firmasına sağlanan, çalışan verilerinin doğruluğunu bir örneklem kümesi seçerek test ettik. Ayrıca Sandık bilançosunda yer alan varlıkların mevcudiyeti ve değerlerini test ettik. Hesaplamada kullanılan aktüeryal varsayımlarda, dönem içerisinde çalışanlara sağlanan faydalarda, plan varlıkları ve yükümlülüklerinde ve değerlemeler ile ilgili düzenlemelerde önemli değişiklik olup olmadığı değerlendirilerek önemli değişimleri test ettik. Harici aktüerler tarafından yükümlülüğün hesaplanmasında kullanılan varsayım ve değerlemelerin makul olup olmadığını aktüer uzmanlarımız vasıtasıyla değerlendirdik. Ayrıca, Grup'un konsolide finansal tablolarında Sandık yükümlülüklerine ilişkin yer alan dipnotları kontrol ettik.

GRI 2-5

4. 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.

5. Bağımsız Denetçinin Konsolide Finansal Tabloların Bağımsız Denetimine İlişkin Sorumlulukları

Bir bağımsız denetimde, biz bağımsız denetçilerin sorumlulukları şunlardır:

Amacımız, bir bütün olarak konsolide 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, 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 mesleki 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, sahtekarlık, kasıtlı ihmal, gerçeğe aykırı beyan veya iç kontrol ihlali fiillerini içerebildiğinden, hile kaynaklı önemli bir yanlışlığı tespit edememe riski, hata kaynaklı önemli bir yanlışlığı tespit edememe riskinden yüksektir.
- 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 halinde, raporumuzda, konsolide 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.

BAĞIMSIZ DENETÇİ RAPORU

GRI 2-5

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, Banka'nın 1 Ocak - 31 Aralık 2022 hesap döneminde defter tutma düzeninin, kanun ile Banka 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.

Didem Demer Kaya, SMMM
Sorumlu Denetçi

İstanbul, 17 Şubat 2023

TÜRKİYE CUMHURİYETİ ZİRAAT BANKASI A.Ş.'NİN

31 ARALIK 2022 TARİHİ İTİBARIYLA HAZIRLANAN YILSONU KONSOLİDE FİNANSAL RAPORU

Yönetim Merkezinin Adresi : Hacıbayram Mahallesi Atatürk Bulvarı
No: 8 06050-Altındağ/ANKARA
Telefon : (312) 584 20 00
Faks : (312) 584 49 63
Elektronik Site Adresi : www.ziraatbank.com.tr

Bankacılık Düzenleme ve Denetleme Kurumu tarafından düzenlenen Bankalarca Kamuya Açıklanacak Finansal Tablolar ile Bunlara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar Hakkında Tebliğe göre hazırlanan yılsonu konsolide finansal rapor 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 AÇIKLAMALAR
- BAĞIMSIZ DENETİM RAPORU

Bu yıllık konsolide finansal rapor çerçevesinde finansal tabloları konsolide edilen bağlı ortaklıklarımız, iştiraklerimiz ve birlikte kontrol edilen ortaklıklarımız aşağıdadır:

YURT İÇİ BAĞLI ORTAKLIKLAR
Ziraat Yatırım Menkul Değerler A.Ş.
Ziraat Portföy Yönetimi A.Ş.
Ziraat Katılım Bankası A.Ş.
Ziraat Gayrimenkul Yatırım Ortaklığı A.Ş.
Ziraat Girişim Sermayesi Yatırım Ortaklığı A.Ş.

İŞTİRAKLER
Arap Türk Bankası A.Ş.

YURTDIŞI BAĞLI ORTAKLIKLAR
Ziraat Bank International AG
Ziraat Bank BH d.d.
Ziraat Bank (Moscow) JSC
Kazakhstan Ziraat International Bank
Ziraat Bank Azerbaycan ASC
Ziraat Bank Montenegro AD
JSC Ziraat Bank Georgia
Ziraat Bank Uzbekistan JSC

BİRLİKTE KONTROL EDİLEN ORTAKLIKLAR
Turkmen Turkish Joint Stock Commercial Bank

Bu raporda yer alan konsolide yıllık 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.

Burhaneddin TANYERİ Yönetim Kurulu Başkanı	Alpaslan ÇAKAR Yönetim Kurulu Üyesi, Genel Müdür	Fazlı KILIÇ Yönetim Kurulu Üyesi, Denetim Komitesi Üyesi
Mahmut KAÇAR Yönetim Kurulu Üyesi, Denetim Komitesi Üyesi	Emrah GÜNDÜZ Bankacılık Operasyonları ve Kurumsal İletişim Genel Müdür Yardımcısı	Rehber BİRKAN Finansal Koordinasyon ve Raporlama Bölüm Başkanı

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

Ad-Soyad/Unvan : Menşure BEŞKAYA/Finansal Tablolar Yöneticisi
Tel No : 0312 584 59 24
Faks No : 0312 584 59 38

İÇİNDEKİLER

Sayfa No

BİRİNCİ BÖLÜM
Banka Hakkında Genel Bilgiler
I. ANA ORTAKLIK BANKA'NIN KURULUŞ TARİHİ, BAŞLANGIÇ STATÜSÜ, ANILAN STATÜDE MEYDANA GELEN DEĞİŞİKLİKLERİ İHTİVA EDEN TARİHÇESİ 306
II. ANA ORTAKLIK BANKA'NIN SERMAYE YAPISI, YÖNETİM VE DENETİMİNİ DOĞRUDAN VEYA DOLAYLI OLARAK TEK BAŞINA VEYA BİRLİKTE ELİNDE BULUNDURAN ORTAKLARI, VARSA BU HUSUSLARDA YIL İÇİNDEKİ DEĞİŞİKLİKLER İLE DÂHİL OLDUĞU GRUBA İLİŞKİN AÇIKLAMA 306
III. ANA ORTAKLIK BANKA'NIN, YÖNETİM KURULU BAŞKAN VE ÜYELERİ, DENETİM KOMİTESİ ÜYELERİ İLE GENEL MÜDÜR VE YARDIMCILARININ VARSA BANKA'DA SAHİP OLDUKLARI PAYLARA VE SORUMLULUK ALANLARINA İLİŞKİN AÇIKLAMA 307
IV. ANA ORTAKLIK BANKA'DA NİTELİKLİ PAY SAHİBİ OLAN KİŞİ VE KURULUŞLARA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR 307
V. ANA ORTAKLIK BANKA'NIN HİZMET TÜRÜ VE FAALİYET ALANLARINA İLİŞKİN ÖZET BİLGİ 308
VI. BANKALARIN KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARININ DÜZENLENMESİNE İLİŞKİN TEBLİĞ İLE TÜRKİYE MUHASEBE STANDARTLARI GEREĞİ YAPILAN KONSOLİDASYON İŞLEMLERİ ARASINDAKİ FARKLILIKLAR İLE TAM KONSOLİDASYONA VEYA ORANSAL KONSOLİDASYONA TABİ TUTULAN, ÖZKAYNAKLARDAN İNDİRİLEN YA DA BU ÜÇ YÖNTEME DÂHİL OLMAYAN KURULUŞLAR HAKKINDA KISA AÇIKLAMA 308
VII. ANA ORTAKLIK BANKA İLE BAĞLI ORTAKLIKLARI ARASINDA ÖZKAYNAKLARIN DERHAL TRANSFER EDİLMESİNİN VEYA BORÇLARIN GERİ ÖDENMESİNİN ÖNÜNDE MEVCUT VEYA MUHTEMEL, FİİLİ VEYA HUKUKİ ENGELLER 308

İKİNCİ BÖLÜM
Konsolide Finansal Tablolar
I. KONSOLİDE BİLANÇO (FİNANSAL DURUM TABLOSU) - VARLIKLAR 310
II. KONSOLİDE BİLANÇO (FİNANSAL DURUM TABLOSU) - YÜKÜMLÜLÜKLER 311
III. KONSOLİDE NAZIM HESAPLAR TABLOSU 312
IV. KONSOLİDE KÂR VEYA ZARAR TABLOSU GELİR VE GİDER KALEMLERİ 314
V. KONSOLİDE KÂR VEYA ZARAR VE DİĞER KAPSAMLI GELİR TABLOSU 315
VI. KONSOLİDE ÖZKAYNAKLAR DEĞİŞİM TABLOSU 316
VII. KONSOLİDE NAKİT AKIŞ TABLOSU 320
VIII. KÂR DAĞITIM TABLOSU 321

ÜÇÜNCÜ BÖLÜM
Muhasebe Politikalarına İlişkin Açıklamalar
I. SUNUM ESASLARINA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR 322
II. FİNANSAL ARAÇLARIN KULLANIM STRATEJİSİ VE YABANCI PARA CİNSİNDEN İŞLEMLERE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR 323
III. KONSOLİDE EDİLEN ORTAKLIKLARA İLİŞKİN BİLGİLER 324
IV. VADELİ İŞLEM VE OPSİYON SÖZLEŞMELERİ İLE TÜREV ÜRÜNLERE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR 325
V. FAİZ GELİR VE GİDERİNE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR 326
VI. ÜCRET VE KOMİSYON GELİR VE GİDERLERİNE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR 326
VII. FİNANSAL VARLIKLARA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR 326
VIII. FİNANSAL VARLIKLARDA DEĞER DÜŞÜKLÜĞÜNE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR 328
IX. FİNANSAL ARAÇLARIN NETLEŞTİRİLMESİNE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR 330
X. SATIŞ VE GERİ ALIŞ ANLAŞMALARI VE MENKUL DEĞERLERİN ÖDÜNÇ VERİLMESİ İŞLEMLERİNE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR 330
XI. SATIŞ AMAÇLI ELDE TUTULAN VE DURDURULAN FAALİYETLERE İLİŞKİN DURAN VARLIKLAR İLE BU VARLIKLARA İLİŞKİN BORÇLAR HAKKINDA AÇIKLAMALAR 331
XII. ŞEREFİYE VE DİĞER MADDİ OLMAYAN DURAN VARLIKLARA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR 331
XIII. MADDİ DURAN VARLIKLARA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR 332
XIV. YATIRIM AMAÇLI GAYRİMENKULLERE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR 332
XV. KİRALAMA İŞLEMLERİNE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR 332
XVI. KARŞILIKLAR, KOŞULLU VARLIK VE YÜKÜMLÜLÜKLERE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR 333
XVII. ÇALIŞANLARIN HAKLARINA İLİŞKİN YÜKÜMLÜLÜKLERE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR 334
XVIII. VERGİ UYGULAMALARINA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR 335

Sayfa No
XIX. BORÇLANMALARA İLİŞKİN İLAVE AÇIKLAMALAR 337
XX. İHRAÇ EDİLEN HİSSE SENETLERİNE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR 338
XXI. AVAL VE KABULLERE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR 338
XXII. DEVLET TEŞVİKLERİNE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR 338
XXIII. NAKİT VE NAKDE EŞDEĞER VARLIKLAR 338
XXIV. RAPORLAMANIN BÖLÜMLEMEYE GÖRE YAPILMASINA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR 338
XXV. DİĞER HUSUSLARA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR 338

DÖRDÜNCÜ BÖLÜM
Mali Bünyeye ve Risk Yönetimine İlişkin Bilgiler
I. KONSOLİDE ÖZKAYNAK KALEMLERİNE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR 338
II. KONSOLİDE KREDİ RİSKİNE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR 346
III. KONSOLİDE KUR RİSKİNE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR 359
IV. KONSOLİDE FAİZ ORANI RİSKİNE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR 363
V. KONSOLİDE HİSSE SENEDİ POZİSYON RİSKİNE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR 366
VI. KONSOLİDE LİKİDİTE RİSKİ YÖNETİMİ VE LİKİDİTE KARŞILAMA ORANINA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR 367
VII. KONSOLİDE KALDIRAÇ ORANINA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR 373
VIII. KONSOLİDE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR 374
IX. KONSOLİDE RİSKTEN KORUNMA İŞLEMLERİNE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR 401
X. KONSOLİDE FAALİYET BÖLÜMLERİNE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR 402
XI. FİNANSAL VARLIK VE YÜKÜMLÜLÜKLERİN GERÇEĞE UYGUN DEĞER İLE GÖSTERİLMESİNE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR 405
XII. BAŞKALARININ NAM VE HESABINA YAPILAN İŞLEMLER, İNANCA DAYALI İŞLEMLERE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR 407

BEŞİNCİ BÖLÜM
Konsolide Finansal Tablolara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar
I. KONSOLİDE BİLANÇONUN AKTİF HESAPLARINA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR 407
II. KONSOLİDE BİLANÇONUN PASİF HESAPLARINA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR 428
III. KONSOLİDE NAZIM HESAPLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR 435
IV. KONSOLİDE KÂR VEYA ZARAR TABLOSUNA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR 439
V. ÖZKAYNAKLAR DEĞİŞİM TABLOSUNA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR 445
VI. NAKİT AKIŞ TABLOSUNA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR 445
VIII. BİLANÇO SONRASI HUSUSLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR 447
IX. ANA ORTAKLIK BANKA'NIN YURT İÇİ, YURT DIŞI, KIYI BANKACILIĞI BÖLGELERİNDEKİ ŞUBE VEYA İŞTİRAKLER İLE YURTDIŞI TEMSİLCİLİKLERİNE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR 447

ALTINCI BÖLÜM
Diğer Açıklamalar
I. ANA ORTAKLIK BANKA'NIN DERECELENDİRME KURULUŞLARINDAN ALDIĞI KREDİ NOTLARI VE BUNLARA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR 448
II. BANKA'NIN FAALİYETLERİNE İLİŞKİN DİĞER AÇIKLAMALAR 448

YEDİNCİ BÖLÜM
Bağımsız Denetim Raporuna İlişkin Açıklamalar
I. BAĞIMSIZ DENETÇİ RAPORUNA İLİŞKİN OLARAK AÇIKLANMASI GEREKEN HUSUSLAR 449
II. BAĞIMSIZ DENETÇİ TARAFINDAN HAZIRLANAN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR 449

BİRİNCİ BÖLÜM

ANA ORTAKLIK BANKA HAKKINDA GENEL BİLGİLER

I. ANA ORTAKLIK BANKA'NIN KURULUŞ TARİHİ, BAŞLANGIÇ STATÜSÜ, ANILAN STATÜDE MEYDANA GELEN DEĞİŞİKLİKLERİ İHTİVA EDEN TARİHÇESİ

Türkiye Cumhuriyeti Ziraat Bankası A.Ş.'nin ("Ziraat Bankası", "Banka" veya "Ana Ortaklık Banka") temelini 1863 yılında kurulan Memleket Sandıkları oluşturmaktadır. 1883 yılında Memleket Sandıkları'nın yerini Menafi Sandıkları almış ve 1888 yılında da Menafi Sandıkları yeniden organize edilerek Banka, çiftçileri kredilendirmek, faiz karşılığında tevdiat kabulü ve ziraata ilişkin sarraflık ve aracılık işleri yapmak üzere resmen kurulmuştur. Her türlü bankacılık faaliyetlerinde bulunma yetkisini haiz olan Ana Ortaklık Banka'nın hisselerinin tamamı T.C. Başbakanlık Hazine Müsteşarlığı ("Hazine")'na ait iken Bakanlar Kurulu'nun, 24 Ocak 2017 tarih ve 2017/9756 sayılı kararname eki kararı ile Türkiye Varlık Fonu'na devredilmiştir. Ana Ortaklık Banka'nın merkezi Ankara'dadır.

II. ANA ORTAKLIK BANKA'NIN SERMAYE YAPISI, YÖNETİM VE DENETİMİNİ DOĞRUDAN VEYA DOLAYLI OLARAK TEK BAŞINA VEYA BİRLİKTE ELİNDE BULUNDURAN ORTAKLARI, VARSA BU HUSUSLARDA YIL İÇİNDEKİ DEĞİŞİKLİKLER İLE DÂHİL OLDUĞU GRUBA İLİŞKİN AÇIKLAMA

Ana Ortaklık Banka'nın sermayesi 34.900.000 Türk Lirasıdır. Bu sermaye her bir itibari değeri 1 tam TL olan 34.900.000.000 adet nama yazılı hisseye ayrılmış olup, tamamen ödenmiştir. Ana Ortaklık Banka'nın tek ve hakim hissedarı Türkiye Varlık Fonu'dur.

III. ANA ORTAKLIK BANKA'NIN, YÖNETİM KURULU BAŞKAN VE ÜYELERİ, DENETİM KOMİTESİ ÜYELERİ İLE GENEL MÜDÜR VE YARDIMCILARININ VARSA BANKA'DA SAHİP OLDUKLARI PAYLARA VE SORUMLULUK ALANLARINA İLİŞKİN AÇIKLAMA

İsmi	Görevi
Yönetim Kurulu Üyeleri	
Burhaneddin TANYERİ	Başkan
Alpaslan ÇAKAR	Genel Müdür ve Üye
Veysi KAYNAK	Başkan Vekili ve Üye
Dr. Ahmet GENÇ	Üye
Faruk ÇELİK	Üye
Fazlı KILIÇ	Üye
Feyzi ÇUTUR	Üye
Mahmut KAÇAR	Üye
Serruh KALELİ	Üye
Denetim Komitesi Üyeleri	
Fazlı KILIÇ	Üye
Mahmut KAÇAR	Üye
Genel Müdür Yardımcıları	
Cüneyt SAĞLIK	Dijital Bankacılık ve Ödeme Sistemleri
Emrah GÜNDÜZ	Bankacılık Operasyonları ve Kurumsal İletişim
Ferhat PİŞMAF	Kurumsal Bankacılık
Mehmet Şükrü TAŞCI	Kredi Tahsis ve Yönetimi
Recep TÜRK	Kredi Risk İzleme ve Tasfiye
Yüksel CESUR	Perakende Bankacılık

Banka'nın Yönetim Kurulu Başkan ve Üyeleri, Denetim Komitesi Üyeleri ile Genel Müdür ve Yardımcılarının Banka'da sahip oldukları pay bulunmamaktadır.

IV. ANA ORTAKLIK BANKA'DA NİTELİKLİ PAY SAHİBİ OLAN KİŞİ VE KURULUŞLARA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR

Ad Soyad/Ticaret Unvanı	Pay Tutarları	Pay Oranı (%)	Ödenmiş Paylar	Ödenmemiş Paylar
Türkiye Varlık Fonu	34.900.000	100	34.900.000	-

Banka'nın tek hissedarı Türkiye Varlık Fonu'dur.

V. ANA ORTAKLIK BANKA'NIN HİZMET TÜRÜ VE FAALİYET ALANLARINA İLİŞKİN ÖZET BİLGİ

Ana Ortaklık Banka'nın faaliyet amacı esas sözleşmesinde mevduat kabulü dâhil her türlü bankacılık faaliyetlerinin yürütülmesi olarak saptanmıştır. Ana Ortaklık Banka bu amaçla Bankacılık Kanunu ve diğer mevzuat hükümleri saklı kalmak kaydıyla Türk parası ve döviz üzerinden her türlü nakdi ve gayrinakdi krediler açmak, yerel ve uluslararası finans piyasalarında kullanılan finansal ürünlerin ihracına, alınmasına, satılmasına aracılık etmek, yatırım bankacılığı işlemleri yapmak, yurt içi ve yurt dışı vadeli piyasalarda alım ve satım işlemi yapmak, bankalararası para piyasasından, yurt içi ve yurt dışından fon sağlamak, her türlü sermaye piyasası işlemlerini yapmak, ithalat ve ihracat işlemlerine aracılık etmek, sigorta ve diğer finans kuruluşları acenteliği yapmak, ilgili mevzuat hükümleri çerçevesinde yurt içi ve yurt dışında bankaların kurabilecekleri veya ortak olabilecekleri her türlü ortaklığa iştirak etmek ya da bu amaçla yeni ortaklıklar kurmak, her çeşit taşınır ve taşınmaz malları, sınai ve fikri hakları, intifa, irtifak ve üst hakkı gibi sınırlı ayni ve şahsi alacak haklarını iktisap etmek ve iktisap ettiği mal ve hakları satmak, devretmek, bu mal ve haklar üzerinde rehin ve ipotek tesis etmek, tesis edilmiş rehin ve ipotekleri fek etmek gibi her türlü tasarrufi işlemleri yapmak, kira ve satış vaadi sözleşmelerini tapuya şerh etmek gibi her türlü faaliyette bulunur.

Ana Ortaklık Banka, 31 Aralık 2022 tarihi itibarıyla, yurt içinde 1.733 şube (31 Aralık 2021: yurt içinde 1.727 şube), yurt dışında İngiltere'de Londra şubesi, Irak'ta Bağdat ve Erbil şubeleri, Yunanistan'da Atina, Gümülcine ve İskeçe şubeleri, Bulgaristan'da Sofya, Filibe, Kırcaali, Varna ve Burgaz şubeleri, Suudi Arabistan'da Cidde şubesi, Kosova'da Priştine, Prizren, Peja ve Ferizaj şubeleri, Bahreyn'de Bahreyn şubesi, KKTC'de Lefkoşa, Girne, Güzelyurt, Gazimağusa, Gönyeli, Taşkınköy, Karaoğlanoğlu ve İskele şubeleri olmak üzere toplam 25 şube ve genel toplamda 1.758 şubesi ile faaliyet göstermektedir.

Ana Ortaklık Banka ve Üçüncü Bölüm Not III.'deki konsolide edilen ortaklıklar, bir bütün olarak, "Grup" olarak adlandırılmaktadır.

31 Aralık 2022 tarihi itibarıyla Grup'un personel sayısı 27.794'tir. (31 Aralık 2021: 27.447).

VI. BANKALARIN KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARININ DÜZENLENMESİNE İLİŞKİN TEBLİĞ İLE TÜRKİYE MUHASEBE STANDARTLARI GEREĞİ YAPILAN KONSOLİDASYON İŞLEMLERİ ARASINDAKİ FARKLILIKLAR İLE TAM KONSOLİDASYONA VEYA ORANSAL KONSOLİDASYONA TABİ TUTULAN, ÖZKAYNAKLARDAN İNDİRİLEN YA DA BU ÜÇ YÖNTEME DÂHİL OLMAYAN KURULUŞLAR HAKKINDA KISA AÇIKLAMA

Ana Ortaklık Banka'nın iştirakleri arasında yer alan Arap Türk Bankası A.Ş. ve birlikte kontrol edilen ortaklığı olan Turkmen Turkish Joint Stock Commercial Bank, "Bankaların Konsolide Finansal Tablolarının Düzenlenmesine İlişkin Tebliğ" ve "Türkiye Muhasebe Standartları" gereği konsolide finansal tablolarda özkaynak yöntemi ile konsolidasyon kapsamına alınmaktadır.

Bağlı ortaklıklar içerisinde yer alan Ziraat Teknoloji A.Ş. ve Ziraat Finansal Teknolojiler Elektronik Para ve Ödeme Hizmetleri A.Ş. mali kuruluş olmadıklarından "Bankaların Konsolide Finansal Tablolarının Düzenlenmesine İlişkin Tebliğ" kapsamında konsolide finansal tablolarda konsolide edilmemektedir. İştirakler içerisinde yer alan Bileşim Finansal Teknolojiler ve Ödeme Sistemleri A.Ş. mali iştirak olmadığından konsolide edilmemektedir. Bağlı ortaklıklar içerisinde yer alan Ziraat Girişim Sermayesi Yatırım Ortaklığı A.Ş.'nin bağlı ortaklıkları olan Central Oto Kiralama A.Ş., ZG Tarım Piyasaları A.Ş., ile iştirakleri olan ZY Elektrikli Traktör San. ve Tic. A.Ş. ve MESA İmalat Sanayi ve Ticaret A.Ş. mali kuruluş olmadıklarından konsolide edilmemektedir. Bunların dışında kalan bağlı ortaklıklar tam konsolidasyon kapsamındadır.

Ana Ortaklık Banka'nın 13 Aralık 2022 tarihli Olağanüstü Genel Kurul Kararı ile Ziraat Bankası Eğitim Vakfı'nın (Vakıf) kurulmasına karar verilmiştir. Vakıf, Ana Ortaklık Banka'nın yaklaşık 100 yıldır devam eden köklü eğitim tecrübesini daha farklı bir noktaya taşımak üzere 30 Aralık 2022 tarihinde kurulmuştur. Banka, yasal süreçler tamamlandıktan sonra faaliyete geçecek olan Eğitim Vakfı ile Türk Bankacılık Sektörüne katkı sağlamaya devam edecektir.

VII. ANA ORTAKLIK BANKA İLE BAĞLI ORTAKLIKLARI ARASINDA ÖZKAYNAKLARIN DERHAL TRANSFER EDİLMESİNİN VEYA BORÇLARIN GERİ ÖDENMESİNİN ÖNÜNDE MEVCUT VEYA MUHTEMEL, FİİLİ VEYA HUKUKİ ENGELLER

Bulunmamaktadır.

TÜRKİYE CUMHURİYETİ ZİRAAT BANKASI A.Ş.

31 ARALIK 2022 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE
FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

İKİNCİ BÖLÜM

Konsolide Finansal Tablolar

I. Konsolide Bilanço (Finansal Durum Tablosu) - Varlıklar
II. Konsolide Bilanço (Finansal Durum Tablosu) - Yükümlülükler
III. Konsolide Nazım Hesaplar Tablosu
IV. Konsolide Kâr veya Zarar Tablosu
V. Konsolide Kâr veya Zarar ve Diğer Kapsamlı Gelir Tablosu
VI. Konsolide Özkaynaklar Değişim Tablosu
VII. Konsolide Nakit Akış Tablosu
VIII. Kâr Dağıtım Tablosu

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

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

I- KONSOLİDE BİLANÇO (FİNANSAL DURUM TABLOSU) VARLIKLAR		Dipnot (Beşinci Bölüm I)	Cari Dönem 31 Aralık 2022			Önceki Dönem 31 Aralık 2021		
			TP	YP	Toplam	TP	YP	Toplam
I.	**FİNANSAL VARLIKLAR (Net)**		**259.914.301**	**639.391.596**	**899.305.897**	**165.396.524**	**401.313.694**	**566.710.218**
1.1	**Nakit ve Nakit Benzerleri**		**41.328.380**	**397.543.289**	**438.871.669**	**27.946.723**	**218.366.784**	**246.313.507**
1.1.1	Nakit Değerler ve Merkez Bankası	(1)	34.559.591	369.418.501	403.978.092	26.386.921	201.162.438	227.549.359
1.1.2	Bankalar	(4)	511.944	28.145.159	28.657.103	765.446	16.770.195	17.535.641
1.1.3	Para Piyasalarından Alacaklar		6.283.112	-	6.283.112	799.134	450.634	1.249.768
1.1.4	Beklenen Zarar Karşılıkları (-)		26.267	20.371	46.638	4.778	16.483	21.261
1.2	**Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kâr Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklar**	**(2)**	**4.933.872**	**31.141.244**	**36.075.116**	**2.020.029**	**26.531.093**	**28.551.122**
1.2.1	Devlet Borçlanma Senetleri		218.920	29.826.133	30.045.053	154.528	25.561.364	25.715.892
1.2.2	Sermayede Payı Temsil Eden Menkul Değerler		98.791	-	98.791	25.041	-	25.041
1.2.3	Diğer Finansal Varlıklar		4.616.161	1.315.111	5.931.272	1.840.460	969.729	2.810.189
1.3	**Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıklar**	**(5),(6)**	**210.384.316**	**205.114.691**	**415.499.007**	**124.979.090**	**154.798.964**	**279.778.054**
1.3.1	Devlet Borçlanma Senetleri		208.910.220	203.834.751	412.744.971	123.483.145	153.859.483	277.342.628
1.3.2	Sermayede Payı Temsil Eden Menkul Değerler		939.832	47.378	987.210	313.821	51.962	365.783
1.3.3	Diğer Finansal Varlıklar		534.264	1.232.562	1.766.826	1.182.124	887.519	2.069.643
1.4	**Türev Finansal Varlıklar**	**(3)**	**3.267.733**	**5.592.372**	**8.860.105**	**10.450.682**	**1.616.853**	**12.067.535**
1.4.1	Türev Finansal Varlıkların Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kâr Zarara Yansıtılan Kısmı		3.267.733	5.592.372	8.860.105	10.450.682	1.616.853	12.067.535
1.4.2	Türev Finansal Varlıkların Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Kısmı		-	-	-	-	-	-
II.	**İTFA EDİLMİŞ MALİYETİ İLE ÖLÇÜLEN FİNANSAL VARLIKLAR (Net)**		**1.080.608.782**	**477.418.820**	**1.558.027.602**	**558.002.814**	**329.838.000**	**887.840.814**
2.1	**Krediler**	**(7)**	**998.852.227**	**426.895.470**	**1.425.747.697**	**569.903.237**	**294.948.693**	**864.851.930**
2.2	**Kiralama İşlemlerinden Alacaklar**	**(12)**	**14.356.192**	**6.895.929**	**21.252.121**	**4.090.120**	**5.476.486**	**9.566.606**
2.3	**Faktoring Alacakları**		**-**	**-**	**-**	**-**	**18.204**	**18.204**
2.4	**İtfa Edilmiş Maliyeti ile Ölçülen Diğer Finansal Varlıklar**	**(8)**	**117.627.313**	**47.795.772**	**165.423.085**	**14.359.307**	**31.979.718**	**46.339.025**
2.4.1	Devlet Borçlanma Senetleri		114.479.629	46.764.524	161.244.153	14.243.051	31.755.026	45.998.077
2.4.2	Diğer Finansal Varlıklar		3.147.684	1.031.248	4.178.932	116.256	224.692	340.948
2.5	**Beklenen Zarar Karşılıkları (-)**		**50.226.950**	**4.168.351**	**54.395.301**	**30.349.850**	**2.585.101**	**32.934.951**
III.	**SATIŞ AMAÇLI ELDE TUTULAN VE DURDURULAN FAALİYETLERE İLİŞKİN DURAN VARLIKLAR (Net)**	**(15)**	**7.128.510**	**53.971**	**7.182.481**	**5.426.813**	**23.474**	**5.450.287**
3.1	Satış Amaçlı		7.128.510	53.971	7.182.481	5.426.813	23.474	5.450.287
3.2	Durdurulan Faaliyetlere İlişkin		-	-	-	-	-	-
IV.	**ORTAKLIK YATIRIMLARI**		**2.420.808**	**899.078**	**3.319.886**	**1.226.842**	**513.257**	**1.740.099**
4.1	**İştirakler (Net)**	**(9)**	**690.784**	**2.971**	**693.755**	**466.171**	**10.087**	**476.258**
4.1.1	Özkaynak Yöntemine Göre Değerlenenler		282.763	-	282.763	205.959	-	205.959
4.1.2	Konsolide Edilmeyenler		408.021	2.971	410.992	260.212	10.087	270.299
4.2	**Bağlı Ortaklıklar (Net)**	**(10)**	**1.503.959**	**21.933**	**1.525.892**	**641.049**	**16.416**	**657.465**
4.2.1	Konsolide Edilmeyen Mali Ortaklıklar		-	-	-	-	-	-
4.2.2	Konsolide Edilmeyen Mali Olmayan Ortaklıklar		1.503.959	21.933	1.525.892	641.049	16.416	657.465
4.3	**Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar (İş Ortaklıkları) (Net)**	**(11)**	**226.065**	**874.174**	**1.100.239**	**119.622**	**486.754**	**606.376**
4.3.1	Özkaynak Yöntemine Göre Değerlenenler		226.065	874.174	1.100.239	119.622	486.754	606.376
4.3.2	Konsolide Edilmeyenler		-	-	-	-	-	-
V.	**MADDİ DURAN VARLIKLAR (Net)**	**(16)**	**35.134.714**	**1.700.414**	**36.835.128**	**12.308.429**	**1.191.686**	**13.500.115**
VI.	**MADDİ OLMAYAN DURAN VARLIKLAR (Net)**	**(19)**	**2.576.920**	**189.462**	**2.766.382**	**1.555.241**	**121.892**	**1.677.133**
6.1	Şerefiye		-	-	-	-	-	-
6.2	Diğer		2.576.920	189.462	2.766.382	1.555.241	121.892	1.677.133
VII.	**YATIRIM AMAÇLI GAYRİMENKULLER (Net)**	**(14)**	**775.075**	**-**	**775.075**	**1.268.500**	**-**	**1.268.500**
VIII.	**CARİ VERGİ VARLIĞI**		**2.637**	**-**	**2.637**	**24.273**	**56.563**	**80.836**
IX.	**ERTELENMİŞ VERGİ VARLIĞI**	**(20)**	**5.925.700**	**2.387**	**5.928.087**	**2.943.674**	**47.845**	**2.991.519**
X.	**DİĞER AKTİFLER (Net)**	**(22)**	**33.544.569**	**5.434.369**	**38.978.938**	**9.463.237**	**2.811.122**	**12.274.359**
	VARLIKLAR TOPLAMI		**1.428.032.016**	**1.125.090.097**	**2.553.122.113**	**757.616.347**	**735.917.533**	**1.493.533.880**

İlişikteki açıklama ve dipnotlar bu finansal tabloların tamamlayıcı bir parçasıdır.

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

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

II- KONSOLİDE BİLANÇO (FİNANSAL DURUM TABLOSU) YÜKÜMLÜLÜKLER		Dipnot (Beşinci Bölüm II)	Cari Dönem 31 Aralık 2022			Önceki Dönem 31 Aralık 2021		
			TP	YP	Toplam	TP	YP	Toplam
I.	**MEVDUAT**	**(1)**	**1.022.611.831**	**917.697.241**	**1.940.309.072**	**409.476.012**	**642.384.689**	**1.051.860.701**
II.	**ALINAN KREDİLER**	**(3)**	**10.585.299**	**104.826.734**	**115.412.033**	**500.906**	**60.439.925**	**60.940.831**
III.	**PARA PİYASALARINA BORÇLAR**	**(4)**	**21.081.863**	**71.536.825**	**92.618.688**	**143.430.704**	**37.053.037**	**180.483.741**
IV.	**İHRAÇ EDİLEN MENKUL KIYMETLER (Net)**	**(5)**	**5.043.347**	**26.762.609**	**31.805.956**	**5.157.858**	**25.151.722**	**30.309.580**
4.1	Bonolar		-	644.547	644.547	-	97.988	97.988
4.2	Varlığa Dayalı Menkul Kıymetler		4.394.241	-	4.394.241	4.156.876	-	4.156.876
4.3	Tahviller		649.106	26.118.062	26.767.168	1.000.982	25.053.734	26.054.716
V.	**FONLAR**		**34.703**	**-**	**34.703**	**31.956**	**-**	**31.956**
5.1	Müstakrizlerin Fonları		-	-	-	-	-	-
5.2	Diğer		34.703	-	34.703	31.956	-	31.956
VI.	**GERÇEĞE UYGUN DEĞER FARKI KÂR ZARARA YANSITILAN FİNANSAL YÜKÜMLÜLÜKLER**		**-**	**-**	**-**	-	-	-
VII.	**TÜREV FİNANSAL YÜKÜMLÜLÜKLER**	**(2)**	**230.714**	**2.928.846**	**3.159.560**	**1.273.552**	**2.428.525**	**3.702.077**
7.1	Türev Finansal Yükümlülüklerin Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kâr Zarara Yansıtılan Kısmı		230.714	2.928.846	3.159.560	1.273.552	2.428.525	3.702.077
7.2	Türev Finansal Yükümlülüklerin Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Kısmı		-	-	-	-	-	-
VIII.	**FAKTORİNG YÜKÜMLÜLÜKLERİ**		**-**	**-**	**-**	-	-	-
IX.	**KİRALAMA İŞLEMLERİNDEN YÜKÜMLÜLÜKLER (Net)**	**(7)**	**1.708.872**	**141.207**	**1.850.079**	**948.398**	**114.129**	**1.062.527**
X.	**KARŞILIKLAR**	**(9)**	**50.350.077**	**789.053**	**51.139.130**	**9.278.734**	**512.274**	**9.791.008**
10.1	Yeniden Yapılanma Karşılığı		-	-	-	-	-	-
10.2	Çalışan Hakları Karşılığı		6.913.761	19.662	6.933.423	1.766.511	11.961	1.778.472
10.3	Sigorta Teknik Karşılıkları (Net)		-	-	-	-	-	-
10.4	Diğer Karşılıklar		43.436.316	769.391	44.205.707	7.512.223	500.313	8.012.536
XI.	**CARİ VERGİ BORCU**	**(10)**	**9.488.172**	**68.321**	**9.556.493**	**1.661.061**	**19.120**	**1.680.181**
XII.	**ERTELENMİŞ VERGİ BORCU**	**(10)**	**279.620**	**22.178**	**301.798**	**-**	**21.837**	**21.837**
XIII.	**SATIŞ AMAÇLI ELDE TUTULAN VE DURDURULAN FAALİYETLERE İLİŞKİN DURAN VARLIK BORÇLARI (Net)**	**(11)**	**-**	**-**	**-**	-	-	-
13.1	Satış Amaçlı		-	-	-	-	-	-
13.2	Durdurulan Faaliyetlere İlişkin		-	-	-	-	-	-
XIV.	**SERMAYE BENZERİ BORÇLANMA ARAÇLARI**	**(12)**	**-**	**31.546.716**	**31.546.716**	**-**	**22.741.964**	**22.741.964**
14.1	Krediler		-	2.597.654	2.597.654	-	1.314.363	1.314.363
14.2	Diğer Borçlanma Araçları		-	28.949.062	28.949.062	-	21.427.601	21.427.601
XV.	**DİĞER YÜKÜMLÜLÜKLER**	**(6)**	**47.989.401**	**13.316.734**	**61.306.135**	**24.089.118**	**5.675.240**	**29.764.358**
XVI.	**ÖZKAYNAKLAR**	**(13)**	**230.967.047**	**(16.885.297)**	**214.081.750**	**107.946.273**	**(6.803.154)**	**101.143.119**
16.1	Ödenmiş Sermaye		34.900.000	-	34.900.000	13.100.000	-	13.100.000
16.2	Sermaye Yedekleri		-	-	-	-	-	-
16.2.1	Hisse Senedi İhraç Primleri		-	-	-	-	-	-
16.2.2	Hisse Senedi İptal Kârları		-	-	-	-	-	-
16.2.3	Diğer Sermaye Yedekleri		-	-	-	-	-	-
16.3	Kâr veya Zararda Yeniden Sınıflandırılmayacak Birikmiş Diğer Kapsamlı Gelirler veya Giderler		23.287.460	710.470	23.997.930	8.693.884	60.178	8.754.062
16.4	Kâr veya Zararda Yeniden Sınıflandırılacak Birikmiş Diğer Kapsamlı Gelirler veya Giderler		49.275.364	(19.920.751)	29.354.613	9.797.763	(9.020.047)	777.716
16.5	Kâr Yedekleri		72.407.679	2.324.984	74.732.663	66.408.996	2.156.715	68.565.711
16.5.1	Yasal Yedekler		5.980.365	101.455	6.081.820	5.611.495	65.239	5.676.734
16.5.2	Statü Yedekleri		-	-	-	-	-	-
16.5.3	Olağanüstü Yedekler		66.219.530	91.651	66.311.181	60.658.319	63.332	60.721.651
16.5.4	Diğer Kâr Yedekleri		207.784	2.131.878	2.339.662	139.182	2.028.144	2.167.326
16.6	Kâr veya Zarar		47.416.520	-	47.416.520	8.355.475	-	8.355.475
16.6.1	Geçmiş Yıllar Kâr veya Zararı		954.399	-	954.399	436.497	-	436.497
16.6.2	Dönem Net Kâr veya Zararı		46.462.121	-	46.462.121	7.918.978	-	7.918.978
16.7	Azınlık Payları		3.680.024	-	3.680.024	1.590.155	-	1.590.155
	YÜKÜMLÜLÜKLER TOPLAMI		**1.400.370.946**	**1.152.751.167**	**2.553.122.113**	**703.794.572**	**789.739.308**	**1.493.533.880**

İlişikteki açıklama ve dipnotlar bu finansal tabloların tamamlayıcı bir parçasıdır.

31 ARALIK 2022 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE NAZIM HESAPLAR TABLOSU

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

III. KONSOLİDE NAZIM HESAPLAR TABLOSU		Dipnot (Beşinci Bölüm III)	Cari Dönem 31 Aralık 2022			Önceki Dönem 31 Aralık 2021		
			TP	YP	Toplam	TP	YP	Toplam
A.	**BİLANÇO DIŞI YÜKÜMLÜLÜKLER (I+II+III)**		**471.798.516**	**986.564.940**	**1.458.363.456**	**248.130.209**	**701.019.633**	**949.149.842**
I.	**GARANTİ VE KEFALETLER**	**(1,3)**	**160.834.936**	**300.894.991**	**461.729.927**	**64.309.001**	**227.996.203**	**292.305.204**
1.1	Teminat Mektupları		144.309.592	216.165.034	360.474.626	61.275.279	145.438.377	206.713.656
1.1.1	Devlet İhale Kanunu Kapsamına Girenler		4.023.376	39.196.533	43.219.909	2.086.436	30.435.739	32.522.175
1.1.2	Dış Ticaret İşlemleri Dolayısıyla Verilenler		112.910.266	134.083.385	246.993.651	52.152.951	76.521.243	128.674.194
1.1.3	Diğer Teminat Mektupları		27.375.950	42.885.116	70.261.066	7.035.892	38.481.395	45.517.287
1.2	Banka Kredileri		1.808.014	10.470.395	12.278.409	211.032	11.757.674	11.968.706
1.2.1	İthalat Kabul Kredileri		1.808.014	10.451.684	12.259.698	211.032	11.754.283	11.965.315
1.2.2	Diğer Banka Kabulleri		-	18.711	18.711	-	3.391	3.391
1.3	Akreditifler		1.447.753	71.665.733	73.113.486	866.296	64.310.028	65.176.324
1.3.1	Belgeli Akreditifler		1.447.753	71.174.892	72.622.645	866.296	64.179.015	65.045.311
1.3.2	Diğer Akreditifler		-	490.841	490.841	-	131.013	131.013
1.4	Garanti Verilen Prefinansmanlar		-	-	-	-	-	-
1.5	Cirolar		12.912.019	1.429.664	14.341.683	1.942.394	4.067.073	6.009.467
1.5.1	T.C. Merkez Bankasına Cirolar		12.912.019	1.429.664	14.341.683	1.942.394	4.067.073	6.009.467
1.5.2	Diğer Cirolar		-	-	-	-	-	-
1.6	Menkul Kıy. İh. Satın Alma Garantilerimizden		-	-	-	-	-	-
1.7	Faktoring Garantilerinden		-	-	-	-	-	-
1.8	Diğer Garantilerimizden		340.558	1.164.165	1.504.723	14.000	2.419.706	2.433.706
1.9	Diğer Kefaletlerimizden		17.000	-	17.000	-	3.345	3.345
II.	**TAAHHÜTLER**		**201.093.905**	**61.500.957**	**262.594.862**	**113.896.111**	**44.445.609**	**158.341.720**
2.1	Cayılamaz Taahhütler	(1,3)	201.093.905	28.961.039	230.054.944	113.896.111	26.387.386	140.283.497
2.1.1	Vadeli, Aktif Değerler Alım-Satım Taahhütleri		16.547.842	23.293.657	39.841.499	6.171.884	18.645.704	24.817.588
2.1.2	Vadeli, Mevduat Alım-Satım Taahhütleri		-	-	-	-	-	-
2.1.3	İştir. ve Bağ. Ort. Ser. İşt. Taahhütleri		150.000	-	150.000	3.150	-	3.150
2.1.4	Kul. Gar. Kredi Tahsis Taahhütleri		51.521.682	75.904	51.597.586	22.868.861	60.618	22.929.479
2.1.5	Men. Kıy. İhr. Aracılık Taahhütleri		-	-	-	-	-	-
2.1.6	Zorunlu Karşılık Ödeme Taahhüdü		-	-	-	-	-	-
2.1.7	Çekler İçin Ödeme Taahhütlerimiz		10.866.061	71	10.866.132	7.058.090	76	7.058.166
2.1.8	İhracat Taahhütlerinden Kaynaklanan Vergi ve Fon Yükümlülükleri		95.161	-	95.161	22.637	-	22.637
2.1.9	Kredi Kartı Harcama Limit Taahhütleri		101.406.012	97.165	101.503.177	61.848.867	65.822	61.914.689
2.1.10	Kredi Kartları ve Bankacılık Hizmetlerine İlişkin Promosyon Uyg. Taah.		162.830	-	162.830	102.027	-	102.027
2.1.11	Açığa Menkul Kıymet Satış Taahhütlerinden Alacaklar		-	-	-	-	-	-
2.1.12	Açığa Menkul Kıymet Satış Taahhütlerinden Borçlar		-	-	-	-	-	-
2.1.13	Diğer Cayılamaz Taahhütler		20.344.317	5.494.242	25.838.559	15.820.595	7.615.166	23.435.761
2.2	Cayılabilir Taahhütler		-	32.539.918	32.539.918	-	18.058.223	18.058.223
2.2.1	Cayılabilir Kredi Tahsis Taahhütleri		-	882.400	882.400	-	501.351	501.351
2.2.2	Diğer Cayılabilir Taahhütler		-	31.657.518	31.657.518	-	17.556.872	17.556.872
III.	**TÜREV FİNANSAL ARAÇLAR**	**(2)**	**109.869.675**	**624.168.992**	**734.038.667**	**69.925.097**	**428.577.821**	**498.502.918**
3.1	Riskten Korunma Amaçlı Türev Finansal Araçlar		-	-	-	-	-	-
3.1.1	Gerçeğe Uygun Değer Riskinden Korunma Amaçlı İşlemler		-	-	-	-	-	-

İlişikteki açıklama ve dipnotlar bu finansal tabloların tamamlayıcı bir parçasıdır.

31 ARALIK 2022 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE NAZIM HESAPLAR TABLOSU

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

III. KONSOLİDE NAZIM HESAPLAR TABLOSU		Dipnot (Beşinci Bölüm III)	Cari Dönem 31 Aralık 2022			Önceki Dönem 31 Aralık 2021		
			TP	YP	Toplam	TP	YP	Toplam
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		109.869.675	624.168.992	734.038.667	69.925.097	428.577.821	498.502.918
3.2.1	Vadeli Döviz Alım-Satım İşlemleri		1.079.526	1.245.729	2.325.255	5.484.022	8.215.000	13.699.022
3.2.1.1	Vadeli Döviz Alım İşlemleri		898.509	340.805	1.239.314	2.461.616	4.354.090	6.815.706
3.2.1.2	Vadeli Döviz Satım İşlemleri		181.017	904.924	1.085.941	3.022.406	3.860.910	6.883.316
3.2.2	Para ve Faiz Swap İşlemleri		105.501.863	610.830.567	716.332.430	64.441.075	410.366.391	474.807.466
3.2.2.1	Swap Para Alım İşlemleri		27.605.856	280.625.767	308.231.623	4.980.360	194.149.164	199.129.524
3.2.2.2	Swap Para Satım İşlemleri		77.616.007	225.101.612	302.717.619	59.090.715	131.942.283	191.032.998
3.2.2.3	Swap Faiz Alım İşlemleri		140.000	52.551.594	52.691.594	185.000	42.137.472	42.322.472
3.2.2.4	Swap Faiz Satım İşlemleri		140.000	52.551.594	52.691.594	185.000	42.137.472	42.322.472
3.2.3	Para, Faiz ve Menkul Değer Opsiyonları		2.588.463	11.531.741	14.120.204	-	9.996.430	9.996.430
3.2.3.1	Para Alım Opsiyonları		1.205.579	5.851.074	7.056.653	-	4.998.463	4.998.463
3.2.3.2	Para Satım Opsiyonları		1.382.884	5.680.667	7.063.551	-	4.997.967	4.997.967
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		699.823	560.955	1.260.778	-	-	-
3.2.4.1	Futures Para Alım İşlemleri		-	560.955	560.955	-	-	-
3.2.4.2	Futures Para Satım İşlemleri		699.823	-	699.823	-	-	-
3.2.5	Futures Faiz Alım-Satım İşlemleri		-	-	-	-	-	-
3.2.5.1	Futures Faiz Alım İşlemleri		-	-	-	-	-	-
3.2.5.2	Futures Faiz Satım İşlemleri		-	-	-	-	-	-
3.2.6	Diğer		-	-	-	-	-	-
B.	**EMANET VE REHİNLİ KIYMETLER (IV+V+VI)**		**3.513.442.747**	**907.777.186**	**4.421.219.933**	**2.023.689.677**	**621.895.957**	**2.645.585.634**
IV.	**EMANET KIYMETLER**		**594.754.521**	**212.675.066**	**807.429.587**	**268.786.682**	**128.563.910**	**397.350.592**
4.1	Müşteri Fon ve Portföy Mevcutları		-	-	-	-	-	-
4.2	Emanete Alınan Menkul Değerler		28.657.879	88.904.097	117.561.976	18.330.909	54.004.146	72.335.055
4.3	Tahsile Alınan Çekler		58.723.615	2.968.243	61.691.858	25.347.206	5.545.781	30.892.987
4.4	Tahsile Alınan Ticari Senetler		37.674.944	2.242.823	39.917.767	21.658.335	2.033.670	23.692.005
4.5	Tahsile Alınan Diğer Kıymetler		8.816	-	8.816	8.816	-	8.816
4.6	İhracına Aracı Olunan Kıymetler		370.354.780	4.478.652	374.833.432	178.476.218	811.746	179.287.964
4.7	Diğer Emanet Kıymetler		99.332.838	107.880.546	207.213.384	24.963.549	62.095.577	87.059.126
4.8	Emanet Kıymet Alanlar		1.649	6.200.705	6.202.354	1.649	4.072.990	4.074.639
V.	**REHİNLİ KIYMETLER**		**2.915.537.538**	**683.998.138**	**3.599.535.676**	**1.752.586.741**	**485.083.577**	**2.237.670.318**
5.1	Menkul Kıymetler		5.557.821	4.013.053	9.570.874	5.674.092	2.855.088	8.529.180
5.2	Teminat Senetleri		46.004.677	21.653.334	67.658.011	26.821.920	15.320.366	42.142.286
5.3	Emtia		9.320.955	4.143.695	13.464.650	3.823.143	2.359.395	6.182.538
5.4	Varant		-	-	-	-	-	-
5.5	Gayrimenkul		2.379.209.478	407.462.562	2.786.672.040	1.407.801.570	291.014.842	1.698.816.412
5.6	Diğer Rehinli Kıymetler		475.439.398	246.657.488	722.096.886	308.460.807	173.485.771	481.946.578
5.7	Rehinli Kıymet Alanlar		5.209	68.006	73.215	5.209	48.115	53.324
VI.	**KABUL EDİLEN AVALLER VE KEFALETLER**		**3.150.688**	**11.103.982**	**14.254.670**	**2.316.254**	**8.248.470**	**10.564.724**
	BİLANÇO DIŞI HESAPLAR TOPLAMI (A+B)		**3.985.241.263**	**1.894.342.126**	**5.879.583.389**	**2.271.819.886**	**1.322.915.590**	**3.594.735.476**

İlişikteki açıklama ve dipnotlar bu finansal tabloların tamamlayıcı bir parçasıdır.

31 ARALIK 2022 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE KÂR VEYA ZARAR TABLOSU

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

	IV. KONSOLİDE KÂR VEYA ZARAR TABLOSU GELİR VE GİDER KALEMLERİ	Dipnot (Beşinci Bölüm IV)	Cari Dönem 1 Ocak-31 Aralık 2022	Önceki Dönem 1 Ocak-31 Aralık 2021
I.	**FAİZ GELİRLERİ**	**(1)**	**243.398.423**	**109.453.321**
1.1	Kredilerden Alınan Faizler		137.383.422	78.419.381
1.2	Zorunlu Karşılıklardan Alınan Faizler		528.766	1.541.102
1.3	Bankalardan Alınan Faizler		2.908.984	214.351
1.4	Para Piyasası İşlemlerinden Alınan Faizler		92.310	8.658
1.5	Menkul Değerlerden Alınan Faizler		100.298.692	28.275.160
1.5.1	Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kâr Zarara Yansıtılanlar		698.951	362.717
1.5.2	Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılanlar		71.516.519	24.309.155
1.5.3	İtfa Edilmiş Maliyeti ile Ölçülenler		28.083.222	3.603.288
1.6	Finansal Kiralama Faiz Gelirleri		1.257.347	553.946
1.7	Diğer Faiz Gelirleri		928.902	440.723
II.	**FAİZ GİDERLERİ (-)**	**(2)**	**111.944.304**	**66.917.573**
2.1	Mevduata Verilen Faizler		84.583.177	44.412.446
2.2	Kullanılan Kredilere Verilen Faizler		3.734.831	1.432.793
2.3	Para Piyasası İşlemlerine Verilen Faizler		12.185.119	17.831.743
2.4	İhraç Edilen Menkul Kıymetlere Verilen Faizler		3.709.498	2.727.815
2.5	Kiralama Faiz Giderleri		266.699	147.723
2.6	Diğer Faiz Giderleri		7.464.980	365.053
III.	**NET FAİZ GELİRİ/GİDERİ (I - II)**		**131.454.119**	**42.535.748**
IV.	**NET ÜCRET VE KOMİSYON GELİRLERİ/GİDERLERİ**		**14.673.232**	**6.269.616**
4.1	Alınan Ücret ve Komisyonlar		19.738.133	8.655.312
4.1.1	Gayri Nakdi Kredilerden		2.984.717	1.449.438
4.1.2	Diğer		16.753.416	7.205.874
4.2	Verilen Ücret ve Komisyonlar (-)		5.064.901	2.385.696
4.2.1	Gayri Nakdi Kredilere		1.024	315
4.2.2	Diğer		5.063.877	2.385.381
V.	**TEMETTÜ GELİRLERİ**	**(3)**	**50.126**	**34.726**
VI.	**TİCARİ KÂR/ZARAR (Net)**	**(4)**	**3.509.147**	**(10.772.786)**
6.1	Sermaye Piyasası İşlemleri Kârı/Zararı		3.320.733	661.263
6.2	Türev Finansal İşlemlerden Kâr/Zarar		(8.380.696)	(11.934.566)
6.3	Kambiyo İşlemleri Kârı/Zararı		8.569.110	500.517
VII.	**DİĞER FAALİYET GELİRLERİ**	**(5)**	**10.213.682**	**5.594.561**
VIII.	**FAALİYET BRÜT KÂRI (III+IV+V+VI+VII)**		**159.900.306**	**43.661.865**
IX.	**BEKLENEN ZARAR KARŞILIKLARI GİDERLERİ (-)**	**(6)**	**33.000.917**	**16.285.959**
X.	**DİĞER KARŞILIK GİDERLERİ (-)**	**(6)**	**29.968.573**	**507.892**
XI.	**PERSONEL GİDERLERİ (-)**		**10.617.697**	**5.803.803**
XII.	**DİĞER FAALİYET GİDERLERİ (-)**	**(7)**	**17.876.020**	**10.193.937**
XIII.	**NET FAALİYET KÂRI/ZARARI (VIII-IX-X-XI-XII)**		**68.437.099**	**10.870.274**
XIV.	**BİRLEŞME İŞLEMİ SONRASINDA GELİR OLARAK KAYDEDİLEN FAZLALIK TUTARI**		**-**	**-**
XV.	**ÖZKAYNAK YÖNTEMİ UYGULANAN ORTAKLIKLARDAN KÂR/ZARAR**		**315.745**	**137.196**
XVI.	**NET PARASAL POZİSYON KÂRI/ZARARI**		**-**	**-**
XVII.	**SÜRDÜRÜLEN FAALİYETLER VERGİ ÖNCESİ K/Z (XIII+...+XVI)**	**(10)**	**68.752.844**	**11.007.470**
XVIII.	**SÜRDÜRÜLEN FAALİYETLER VERGİ KARŞILIĞI (±)**	**(11)**	**(22.139.383)**	**(3.018.958)**
18.1	Cari Vergi Karşılığı		(33.599.073)	(3.422.904)
18.2	Ertelenmiş Vergi Gider Etkisi (+)		(4.707.072)	(3.497.365)
18.3	Ertelenmiş Vergi Gelir Etkisi (-)		16.166.762	3.901.311
XIX.	**SÜRDÜRÜLEN FAALİYETLER DÖNEM NET K/Z (XVII±XVIII)**	**(12)**	**46.613.461**	**7.988.512**
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 Kârları		-	-
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)**	**(10)**	**-**	**-**
XXIII.	**DURDURULAN FAALİYETLER VERGİ KARŞILIĞI (±)**	**(11)**	**-**	**-**
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)**	**(11)**	-	**-**
XXV.	**DÖNEM NET KÂRI/ZARARI (XIX+XXIV)**	**(12)**	**46.613.461**	**7.988.512**
25.1	Grubun Kârı/Zararı		46.462.121	7.918.978
25.2	Azınlık Payları Kârı/Zararı (-)	**(8)**	151.340	69.534
	Hisse Başına Kâr/Zarar (Tam TL)		1,523	0,610

İlişikteki açıklama ve dipnotlar bu finansal tabloların tamamlayıcı bir parçasıdır.

31 ARALIK 2022 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE KÂR VEYA ZARAR VE DİĞER KAPSAMLI GELİR TABLOSU

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

	V. KONSOLİDE KÂR VEYA ZARAR VE DİĞER KAPSAMLI GELİR TABLOSU	Cari Dönem 1 Ocak-31 Aralık 2022	Önceki Dönem 1 Ocak-31 Aralık 2021
I.	**DÖNEM KÂRI/ZARARI**	**46.613.461**	**7.988.512**
II.	**DİĞER KAPSAMLI GELİRLER**	**43.806.604**	**(2.686.982)**
2.1	**Kâr veya Zararda Yeniden Sınıflandırılmayacaklar**	**15.227.178**	**1.054.978**
2.1.1	Maddi Duran Varlıklar Yeniden Değerleme Artışları/Azalışları	19.101.116	836.615
2.1.2	Maddi Olmayan Duran Varlıklar Yeniden Değerleme Artışları/Azalışları	-	-
2.1.3	Tanımlanmış Fayda Planları Yeniden Ölçüm Kazançları/Kayıpları	(4.095.923)	270.280
2.1.4	Diğer Kâr veya Zarar Olarak Yeniden Sınıflandırılmayacak Diğer Kapsamlı Gelir Unsurları	690.593	(9.426)
2.1.5	Kâr veya Zararda Yeniden Sınıflandırılmayacak Diğer Kapsamlı Gelire İlişkin Vergiler	(468.608)	(42.491)
2.2	**Kâr veya Zararda Yeniden Sınıflandırılacaklar**	**28.579.426**	**(3.741.960)**
2.2.1	Yabancı Para Çevirim Farkları	1.226.805	1.360.552
2.2.2	Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıkların Değerleme ve/veya Sınıflandırma Gelirleri/Giderleri	33.892.131	(8.311.262)
2.2.3	Nakit Akış Riskinden Korunma Gelirleri/Giderleri	-	-
2.2.4	Yurtdışındaki İşletmeye İlişkin Yatırım Riskinden Korunma Gelirleri/Giderleri	1.597.336	1.550.776
2.2.5	Diğer Kâr veya Zarar Olarak Yeniden Sınıflandırılacak Diğer Kapsamlı Gelir Unsurları	-	-
2.2.6	Kâr veya Zararda Yeniden Sınıflandırılacak Diğer Kapsamlı Gelire İlişkin Vergiler	(8.136.846)	1.657.974
III.	**TOPLAM KAPSAMLI GELİR (I+II)**	**90.420.065**	**5.301.530**

İlişikteki açıklama ve dipnotlar bu finansal tabloların tamamlayıcı bir parçasıdır.

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

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

VI. KONSOLİDE ÖZKAYNAK KALEMLERİNDEKİ DEĞİŞİKLİKLER		Ödenmiş Sermaye	Hisse Senedi İhraç Primleri	Hisse Senedi İptal Kârları	Diğer Sermaye Yedekleri	Kâr veya Zararda Yeniden Sınıflandırılmayacak Birikmiş Diğer Kapsamlı Gelirler ve Giderler 1	2	3	Kâr veya Zararda Yeniden Sınıflandırılacak Birikmiş Diğer Kapsamlı Gelirler ve Giderler 4	5	6	Kâr Yedekleri	Geçmiş Dönem Kârı/ (Zararı)	Dönem Net Kâr veya Zararı	Azınlık Payları Hariç Toplam Özkaynak	Azınlık Payları	Toplam Özkaynak
	CARİ DÖNEM																
	31 Aralık 2022																
I.	**Önceki Dönem Sonu Bakiyesi**	**13.100.000**	**-**	**-**	**-**	**6.983.490**	**219.940**	**1.550.632**	**4.396.571**	**(5.813.923)**	**2.195.068**	**68.565.711**	**8.355.475**	**-**	**99.552.964**	**1.590.155**	**101.143.119**
II.	**TMS 8 Uyarınca Yapılan Düzeltmeler**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**
2.1	Hataların Düzeltilmesinin Etkisi	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
2.2	Muhasebe Politikasında Yapılan Değişikliklerin Etkisi	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
III.	**Yeni Bakiye (I+II)**	**13.100.000**	**-**	**-**	**-**	**6.983.490**	**219.940**	**1.550.632**	**4.396.571**	**(5.813.923)**	**2.195.068**	**68.565.711**	**8.355.475**	**-**	**99.552.964**	**1.590.155**	**101.143.119**
IV.	**Toplam Kapsamlı Gelir**	**-**	**-**	**-**	**-**	**17.746.646**	**(3.071.942)**	**552.474**	**1.226.805**	**25.755.285**	**1.597.336**	**-**	**-**	**46.462.121**	**90.268.725**	**151.340**	**90.420.065**
V.	**Nakden Gerçekleştirilen Sermaye Artırımı**	**21.800.000**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**21.800.000**	**-**	**21.800.000**
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**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**(8.958)**	**-**	**(2.529)**	**-**	**(1.461.395)**	**255.739**	**-**	**(1.217.143)**	**1.938.529**	**721.386**
XI.	**Kâr Dağıtımı**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**25.648**	**-**	**-**	**-**	**7.628.347**	**(7.656.815)**	**-**	**(2.820)**	**-**	**(2.820)**
11.1	Dağıtılan Temettü	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	(2.820)	-	(2.820)	-	(2.820)
11.2	Yedeklere Aktarılan Tutarlar	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	7.590.296	(7.590.296)	-	-	-	-
11.3	Diğer	-	-	-	-	-	-	25.648	-	-	-	38.051	(63.699)	-	-	-	-
	Dönem Sonu Bakiyesi (III+IV+.....+X+XI)	**34.900.000**	**-**	**-**	**-**	**24.730.136**	**(2.852.002)**	**2.119.796**	**5.623.376**	**19.938.833**	**3.792.404**	**74.732.663**	**954.399**	**46.462.121**	**210.401.726**	**3.680.024**	**214.081.750**

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

İlişikteki açıklama ve dipnotlar bu finansal tabloların tamamlayıcı bir parçasıdır.

31 ARALIK 2021 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE ÖZKAYNAKLAR DEĞİŞİM TABLOSU

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

VI. KONSOLİDE ÖZKAYNAK KALEMLERİNDEKİ DEĞİŞİKLİKLER	Ödenmiş Sermaye	Hisse Senedi İhraç Primleri	Hisse Senedi İptal Kârları	Diğer Sermaye Yedekleri	Kâr veya Zararda Yeniden Sınıflandırılmayacak Birikmiş Diğer Kapsamlı Gelirler ve Giderler 1	2	3	Kâr veya Zararda Yeniden Sınıflandırılacak Birikmiş Diğer Kapsamlı Gelirler ve Giderler 4	5	6	Kâr Yedekleri	Geçmiş Dönem Kârı/ (Zararı)	Dönem Net Kâr veya Zararı	Azınlık Payları Hariç Toplam Özkaynak	Azınlık Payları	Toplam Özkaynak
ÖNCEKİ DÖNEM																
31 Aralık 2021																
I. Önceki Dönem Sonu Bakiyesi	**13.100.000**	**-**	**-**	**(17.745)**	**6.136.881**	**3.716**	**(553.770)**	**3.036.019**	**839.365**	**644.292**	**58.720.828**	**13.159.432**	**-**	**95.069.018**	**4.535**	**95.073.553**
II. TMS 8 Uyarınca Yapılan Düzeltmeler	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**
2.1 Hataların Düzeltilmesinin Etkisi	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
2.2 Muhasebe Politikasında Yapılan Değişikliklerin Etkisi	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
III. Yeni Bakiye (I+II)	**13.100.000**	**-**	**-**	**(17.745)**	**6.136.881**	**3.716**	**(553.770)**	**3.036.019**	**839.365**	**644.292**	**58.720.828**	**13.159.432**	**-**	**95.069.018**	**4.535**	**95.073.553**
IV. Toplam Kapsamlı Gelir	**-**	**-**	**-**	**-**	**846.609**	**216.224**	**(7.855)**	**1.360.552**	**(6.653.288)**	**1.550.776**	**-**	**-**	**7.918.978**	**5.231.996**	**69.534**	**5.301.530**
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	**-**	**-**	**-**	**17.745**	**-**	**-**	**(2.117)**	**-**	**-**	**-**	**(824.515)**	**60.837**	**-**	**(748.050)**	**1.516.086**	**768.036**
XI. Kâr Dağıtımı	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**2.114.374**	**-**	**-**	**-**	**10.669.398**	**(12.783.772)**	**-**	**-**	**-**	**-**
11.1 Dağıtılan Temettü	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
11.2 Yedeklere Aktarılan Tutarlar	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	10.018.237	(10.018.237)	-	-	-	-
11.3 Diğer	-	-	-	-	-	-	2.114.374	-	-	-	651.161	(2.765.535)	-	-	-	-
Dönem Sonu Bakiyesi (III+IV+.....+X+XI)	**13.100.000**	**-**	**-**	**-**	**6.983.490**	**219.940**	**1.550.632**	**4.396.571**	**(5.813.923)**	**2.195.068**	**68.565.711**	**436.497**	**7.918.978**	**99.552.964**	**1.590.155**	**101.143.119**

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

İlişikteki açıklama ve dipnotlar bu finansal tabloların tamamlayıcı bir parçasıdır.

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

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

	VII. KONSOLİDE NAKİT AKIŞ TABLOSU	Dipnot (Beşinci Bölüm VI)	Cari Dönem 1 Ocak-31 Aralık 2022	Önceki Dönem 1 Ocak-31 Aralık 2021
A.	**BANKACILIK FAALİYETLERİNE İLİŞKİN NAKİT AKIMLARI**			
1.1	Bankacılık Faaliyet Konusu Varlık ve Yükümlülüklerdeki Değişim Öncesi Faaliyet Kârı		76.085.746	10.843.434
1.1.1	Alınan Faizler		198.653.832	94.115.132
1.1.2	Ödenen Faizler		(101.490.515)	(64.892.427)
1.1.3	Alınan Temettüler		50.126	34.726
1.1.4	Alınan Ücret ve Komisyonlar		26.938.883	8.916.382
1.1.5	Elde Edilen Diğer Kazançlar		7.779.508	2.361.370
1.1.6	Zarar Olarak Muhasebeleştirilen Donuk Alacaklardan Tahsilatlar		5.918.343	4.304.146
1.1.7	Personele ve Hizmet Tedarik Edenlere Yapılan Nakit Ödemeler		(11.102.158)	(6.456.199)
1.1.8	Ödenen Vergiler		(26.272.628)	(3.967.727)
1.1.9	Diğer		(24.389.645)	(23.571.969)
1.2	Bankacılık Faaliyetleri Konusu Varlık ve Yükümlülüklerdeki Değişim		137.552.640	86.411.824
1.2.1	Gerçeğe Uygun Değer Farkı K/Z'a Yansıtılan FV'larda Net (Artış) Azalış		(7.726.578)	(4.464.178)
1.2.2	Bankalar Hesabındaki Net (Artış) Azalış		(69.431.199)	(71.745.309)
1.2.3	Kredilerdeki Net (Artış) Azalış		(533.065.970)	(120.024.538)
1.2.4	Diğer Varlıklarda Net (Artış) Azalış		(36.614.028)	(4.962.795)
1.2.5	Bankaların Mevduatlarında Net Artış (Azalış)		16.267.070	14.345.169
1.2.6	Diğer Mevduatlarda Net Artış (Azalış)		802.670.078	203.578.494
1.2.7	Gerçeğe Uygun Değer Farkı K/Z'a Yansıtılan FY'lerde Net Artış (Azalış)		-	-
1.2.8	Alınan Kredilerdeki Net Artış (Azalış)		28.351.629	(2.610.288)
1.2.9	Vadesi Gelmiş Borçlarda Net Artış (Azalış)		-	-
1.2.10	Diğer Borçlarda Net Artış (Azalış)		(62.898.362)	72.295.269
I.	**Bankacılık Faaliyetlerinden Kaynaklanan Net Nakit Akımı**		**213.638.386**	**97.255.258**
B.	**YATIRIM FAALİYETLERİNE İLİŞKİN NAKİT AKIMLARI**			
II.	**Yatırım Faaliyetlerinden Kaynaklanan Net Nakit Akımı**		**(113.078.290)**	**(31.137.042)**
2.1	İktisap Edilen İştirakler, Bağlı Ortaklıklar ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar (İş Ortaklıkları)		(109.579)	(147.737)
2.2	Elden Çıkarılan İştirakler, Bağlı Ortaklıklar ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar (İş Ortaklıkları)		1.750	-
2.3	Satın Alınan Menkul ve Gayrimenkuller		(4.567.101)	(2.052.540)
2.4	Elden Çıkarılan Menkul ve Gayrimenkuller		286.760	1.328.311
2.5	Elde Edilen Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıklar		(102.493.761)	(70.946.216)
2.6	Elden Çıkarılan Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıklar		76.625.461	41.672.891
2.7	Satın Alınan İtfa Edilmiş Maliyeti ile Ölçülen Finansal Varlıklar		(84.597.720)	(3.781.582)
2.8	Satılan İtfa Edilmiş Maliyeti ile Ölçülen Finansal Varlıklar		1.775.900	2.789.831
2.9	Diğer		-	-
C.	**FİNANSMAN FAALİYETLERİNE İLİŞKİN NAKİT AKIMLARI**			
III.	**Finansman Faaliyetlerinden Sağlanan Net Nakit**		**13.872.885**	**(438.619)**
3.1	Krediler ve İhraç Edilen Menkul Değerlerden Sağlanan Nakit		18.931.781	17.907.409
3.2	Krediler ve İhraç Edilen Menkul Değerlerden Kaynaklanan Nakit Çıkışı		(26.307.725)	(17.962.537)
3.3	İhraç Edilen Sermaye Araçları		21.800.000	-
3.4	Temettü Ödemeleri		-	-
3.5	Kiralamaya İlişkin Ödemeler		(551.171)	(383.491)
3.6	Diğer		-	-
IV.	**Yabancı Para Çevrim Farklarının Nakit ve Nakde Eşdeğer Varlıklar Üzerindeki Etkisi**	**(1)**	**4.750.901**	**1.439.724**
V.	**Nakit ve Nakde Eşdeğer Varlıklardaki Net (Azalış)/Artış (I+II+III+IV)**		**119.183.882**	**67.119.321**
VI.	**Dönem Başındaki Nakit ve Nakde Eşdeğer Varlıklar**	**(1)**	**110.121.555**	**43.002.234**
VII.	**Dönem Sonundaki Nakit ve Nakde Eşdeğer Varlıklar**	**(1)**	**229.305.437**	**110.121.555**

İlişikteki açıklama ve dipnotlar bu finansal tabloların tamamlayıcı bir parçasıdır.

31 ARALIK 2022 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT KÂR DAĞITIM TABLOSU

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

	VIII. KÂR DAĞITIM TABLOSU (*)	Cari Dönem 31 Aralık 2022	Önceki Dönem 31 Aralık 2021
I.	**DÖNEM KÂRININ DAĞITIMI**		
1.1	Dönem Kârı	61.250.539	8.913.442
1.2	Ödenecek Vergi ve Yasal Yükümlülükler (-)	(20.158.162)	(2.622.133)
1.2.1	Kurumlar Vergisi (Gelir Vergisi)	(30.324.299)	(2.793.348)
1.2.2	Gelir Vergisi Kesintisi	-	-
1.2.3	Diğer Vergi ve Yasal Yükümlülükler	10.166.137	171.215
A.	**NET DÖNEM KÂRI (1.1-1.2)**	**41.092.377**	**6.291.309**
1.3	Geçmiş Dönemler Zararı (-)	-	-
1.4	Yasal Yedek Akçeler (-)	-	314.565
1.5	Bankada Bırakılması ve Tasarrufu Zorunlu Yasal Fonlar (-)	-	-
B.	**DAĞITILABİLİR NET DÖNEM KÂRI [(A-(1.3+1.4+1.5)]**	**-**	**5.976.744**
1.6	Ortaklara Birinci Temettü (-)	-	-
1.6.1	Hisse Senedi Sahiplerine	-	-
1.6.2	İmtiyazlı Hisse Senedi Sahiplerine	-	-
1.6.3	Katılma İntifa Senetlerine	-	-
1.6.4	Kâra İştirakli Tahvillere	-	-
1.6.5	Kâr ve Zarar Ortaklığı Belgesi Sahiplerine	-	-
1.7	Personele Temettü (-)	-	-
1.8	Yönetim Kuruluna Temettü (-)	-	-
1.9	Ortaklara İkinci Temettü (-)	-	-
1.9.1	Hisse Senedi Sahiplerine	-	-
1.9.2	İmtiyazlı Hisse Senedi Sahiplerine	-	-
1.9.3	Katılma İntifa Senetlerine	-	-
1.9.4	Kâra İştirakli Tahvillere	-	-
1.9.5	Kâr ve Zarar Ortaklığı Belgesi Sahiplerine	-	-
1.10	Statü Yedekleri (-)	-	-
1.11	Olağanüstü Yedekler	-	5.976.744
1.12	Diğer Yedekler	-	-
1.13	Özel Fonlar	-	-
II.	**YEDEKLERDEN DAĞITIM**		
2.1	Dağıtılan Yedekler	-	-
2.2	Ortaklara Pay (-)	-	-
2.3.1	Hisse Senedi Sahiplerine	-	-
2.3.2	İmtiyazlı Hisse Senedi Sahiplerine	-	-
2.3.3	Katılma İntifa Senetlerine	-	-
2.3.4	Kâra İştirakli Tahvillere	-	-
2.3.5	Kâr ve Zarar Ortaklığı Belgesi Sahiplerine	-	-
2.3.	Personele Pay (-)	-	-
2.4	Yönetim Kuruluna Pay (-)	-	-
III.	**HİSSE BAŞINA KÂR**		
3.1	Hisse Senedi Sahiplerine	-	0,4803
3.2	Hisse Senedi Sahiplerine (%)	-	48,03
3.3	İmtiyazlı Hisse Senedi Sahiplerine	-	-
3.4	İmtiyazlı Hisse Senedi Sahiplerine (%)	-	-
IV.	**HİSSE BAŞINA TEMETTÜ**		
4.1	Hisse Senedi Sahiplerine	-	-
4.2	Hisse Senedi Sahiplerine (%)	-	-
4.3	İmtiyazlı Hisse Senedi Sahiplerine	-	-
4.4	İmtiyazlı Hisse Senedi Sahiplerine (%)	-	-

(*) Kâr dağıtımı Banka Genel Kurulu tarafından kararlaştırılmaktadır. Finansal tabloların düzenlendiği tarih itibarıyla 2022 yılı Genel Kurul toplantısı henüz yapılmamıştır.

İlişikteki açıklama ve dipnotlar bu finansal tabloların tamamlayıcı bir parçasıdır.

ÜÇÜNCÜ BÖLÜM

MUHASEBE POLİTİKALARINA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR

I. SUNUM ESASLARINA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR

Konsolide finansal tablolar, 5411 sayılı Bankacılık Kanunu'na ("Bankacılık Kanunu") ilişkin olarak 1 Kasım 2006 tarih ve 26333 sayılı Resmi Gazete'de yayımlanan "Bankaların Muhasebe Uygulamalarına ve Belgelerin Saklanmasına İlişkin Usul ve Esaslar Hakkında Yönetmelik" ("Yönetmelik") ve muhasebe ve finansal raporlama esaslarına ilişkin Bankacılık Düzenleme ve Denetleme Kurulu tarafından bankaların hesap kayıt düzenine ilişkin yayımlanan diğer düzenlemeler ile Bankacılık Düzenleme ve Denetleme Kurumu ("BDDK") genelge ve açıklamaları ve bunlar ile düzenlenmeyen konularda Kamu Gözetimi, Muhasebe ve Denetim Standartları Kurumu ("KGK") tarafından yürürlüğe konulmuş olan Türkiye Finansal Raporlama Standartları ("TFRS") hükümlerine (tümü "BDDK Muhasebe ve Finansal Raporlama Mevzuatı") uygun olarak hazırlanmıştır.

Kamuya açıklanacak konsolide finansal tabloların biçim ve içerikleri ile bunların açıklama ve dipnotları 28 Haziran 2012 tarih ve 28337 sayılı Resmi Gazete'de yayımlanan "Bankalarca Kamuya Açıklanacak Finansal Tablolar ile Bunlara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar Hakkında Tebliğ" ve 23 Ekim 2015 tarih ve 29511 sayılı Resmi Gazete'de yayımlanan "Bankalarca Risk Yönetimine İlişkin Kamuya Yapılacak Açıklamalar Hakkında Tebliğ" ile bu tebliğlere ek ve değişiklikler getiren tebliğlere uygun olarak hazırlanmıştır. Banka, muhasebe kayıtlarını Türk parası olarak, Bankacılık Kanunu, Türk Ticaret Kanunu ve Türk Vergi Mevzuatına uygun olarak tutmaktadır.

Yabancı ülkelerde faaliyet gösteren bağlı ortaklıkların finansal tabloları, faaliyet gösterdikleri ülkelerde geçerli olan kanun ve yönetmeliklere uygun olarak hazırlanmış olup, Raporlama Standartları uyarınca doğru sunumun yapılması amacıyla gerekli düzeltme ve sınıflandırmalar yansıtılarak düzenlenmiştir.

Konsolide finansal tablolar, gerçeğe uygun değerleri ile gösterilen finansal varlık ve yükümlülüklerin dışında, tarihi maliyet esası baz alınarak hazırlanmıştır.

Finansal tabloların hazırlanması, bilanço tarihi itibarıyla raporlanan aktif ve pasiflerin ya da açıklanan şarta bağlı varlık ve yükümlülüklerin tutarlarını ve ilgili dönem içerisinde oluştuğu raporlanan gelir ve giderlerin tutarlarını etkileyen tahmin ve varsayımların yapılmasını gerektirir. Bu tahminler yönetimin en iyi kanaat ve bilgilerine dayanmakla birlikte, gerçek sonuçlar bu tahminlerden farklılık gösterebilir. Kullanılan varsayım ve tahminler ile değişikliklerin etkisi ilgili dipnotlarda açıklanmaktadır.

Aksi belirtilmedikçe, finansal rapor ve dipnotlarda tüm bakiyeler Bin Türk Lirası ("TL") olarak sunulmuştur.

Ana Ortaklık Banka beklenen kredi zararları hesaplamasında kullanılan tahmin ve muhakemelere azami gayret prensibi ile elde ettiği verileri en iyi tahmin yöntemiyle yansıtmıştır. Ana Ortaklık Banka, makroekonomik beklentilerini revize etmiş ve bu veriler ışığında temerrüt olasılıkları değerlerini ve temerrüt halinde kayıp değişimini de göz önüne alınarak yapılan hesaplamaları 31 Aralık 2022 tarihi itibarıyla hazırlanan finansal tablolara yansıtmıştır.

Bu kapsamda Ana Ortaklık Banka, makroekonomik beklentilerini farklı senaryolar dâhilinde donuk alacaklar üzerinde etkisini ölçümlemiş ve elde ettiği takibe dönüşüm oranı aralığında mevcut durumu en iyi yansıttığı değerlendirilen artış katsayısını kredi parametrelerine yansıtarak karşılık hesaplamalarına konu etmiştir. Kullanmakta olduğu üç senaryodan kötü senaryonun ağırlığını artırmıştır.

Kamu Gözetimi Kurumu, 20 Ocak 2022 tarihinde, Türkiye Finansal Raporlama Standartı Kapsamında Yüksek Enflasyonlu Ekonomilerde Finansal Raporlama Standartının ("TMS 29") uygulanıp uygulanmamasına ilişkin açıklamada bulunmuştur. Buna göre, TFRS'yi uygulayan işletmelerin 2021 yılına ait finansal tablolarında TMS 29 Yüksek Enflasyonlu Ekonomilerde Finansal Raporlama kapsamında herhangi bir düzeltme yapmalarına gerek bulunulmadığı belirtilmiştir. Bu mali tabloların hazırlandığı tarih itibarıyla ise Kamu Gözetimi Kurumu tarafından bu kapsamda yeni bir açıklama yapılmamış olup, 31 Aralık 2022 tarihli finansal tablolarda TMS 29 Yüksek Enflasyonlu Ekonomilerde Finansal Raporlama Standardı kapsamında enflasyon düzeltmesi yapılmamıştır.

Ana Ortaklık Banka'nın Rusya'da "Ziraat Bank (Moscow) JSC" unvanı ile faaliyet gösteren bağlı ortaklığı bulunmaktadır. Rusya ile Ukrayna arasında uzun zamandır yaşanan gerginlik 2022 yılı ilk çeyrek döneminde sıcak çatışmaya dönmüştür. Rusya'nın Ukrayna'ya müdahalesi ile başlayan süreçte Rusya Federasyonu'na karşı uygulamaya alınan uluslararası yaptırımlar ve bunlara karşı Rusya'nın uygulamaya koyduğu karşı tedbirlerin finansal piyasalar üzerinde önemli etkileri olmuştur. Bu sürece güçlü bir özkaynak yapısı ve yüksek likidite ile giren Banka'nın bağlı ortaklığı Ziraat Bank (Moscow) JSC herhangi bir zorlukla karşılaşmamıştır.

Rusya Merkez Bankası'nca getirilen yeni tedbirler ve uygulamalar özellikle ülkeden döviz çıkışını azaltmaya ve reel sektöre sağlanan kredi kanallarının açık tutulmasına yönelik olmuştur. Ziraat Bank (Moscow) JSC tarafından daha önceden verilen tüm finansal hizmetler, yerel düzenleyici otoritenin kuralları doğrultusunda devam ettirilmektedir.

Yaşanan krizin Grup faaliyetleri üzerinde olumsuz bir etki oluşturması beklenmemektedir. Küresel ölçekte yaşanabilecek gelişmeler ile bu gelişmelerin küresel ve bölgesel ekonomiye olası yansımaları ve Ana Ortaklık Banka operasyonları üzerindeki etkileri yakından takip edilmekte olup, finansal tabloların hazırlanmasında en iyi tahmin yaklaşımı ile dikkate alınmaktadır.

Gösterge Faiz Oranı Reformu

1 Ocak 2021'den geçerli olmak üzere TFRS 9, TMS 39, TFRS 7, TFRS 4 ve TFRS 16'da değişiklikler getiren Gösterge Faiz Oranı Reformu yayınlanmıştır. Yapılan değişiklikler ile sözleşmeye bağlı nakit akışlarının belirlenmesinde kullanılan esas ile riskten korunma muhasebesi hükümlerinde belirli istisnalar sağlanmaktadır. Banka, IBOR dönüşümü kapsamında uluslararası protokollere katılım sağlamıştır. Değişken faiz içeren yeni işlemlerde, Gösterge Faiz Oranları kullanılmaya başlanmış olup, mevcut işlemler ile ilgili sözleşme tadil süreçleri devam etmektedir. Ayrıca Referans Faiz Oranları'ndaki değişikliklere ilişkin olarak gerçekleştirilen kredi, türev ürün ve menkul kıymet işlemlerinde faiz oranı hesaplamasında USD LIBOR, EUR LIBOR, GBP LIBOR, JPY LIBOR, EURIBOR, veya TRLIBOR gibi Referans Faiz Oranları kullanan gerçek ve tüzel kişi müşterileri bilgilendirmeleri internet sitesinden yapılmıştır. Gecelik (overnight), 1 aylık, 3 aylık, 6 aylık ve 12 aylık vadeler için Amerikan Doları (USD) para birimindeki LIBOR gösterge faiz oranları için yayınlanmanın sonlandırılacağı ya da temsil kabiliyetinin ortadan kalkacağı tarih 30 Haziran 2023'dür.

II. FİNANSAL ARAÇLARIN KULLANIM STRATEJİSİ VE YABANCI PARA CİNSİNDEN İŞLEMLERE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR

Ana Ortaklık Banka'nın temel faaliyet alanı; her türlü nakdi ve gayrinakdi Türk Lirası ve döviz üzerinden krediler açmak, yurt içi ve yurt dışı para ve sermaye piyasalarında işlemler yapmak, tarım sektörüne finansman desteği sağlamak, Türk Lirası ve yabancı para mevduat toplamak gibi bankacılık hizmetlerini kapsamaktadır. Banka'nın ana fonlama kaynaklarının önemli bir kısmını mevduatlar, repo, ihraç edilen menkul kıymetler ve özkaynaklar oluşturmaktadır. Banka bu kaynaklarını ağırlıklı olarak Devlet İç Borçlanma Senetleri ve krediler olmak üzere yüksek getirili ve düşük riskli varlıklara yöneltmektedir. Banka'nın likidite yapısı, vadesi gelecek bütün yükümlülüklerin karşılanabileceği şekilde dikkate alınmaktadır. Banka bilançosunda yer alan kaynakların büyük bölümü sabit oranlı olmasına rağmen, aktiflerde yer alan bir kısım menkul kıymetlerin getirileri değişken oranlıdır. Kaynakların yeniden fiyatlandırmaya kalan sürelerinin kısa olması sebebiyle kaynak maliyetleri piyasadaki şartlara bağlı olarak kısa aralıklarla yeniden fiyatlanmaktadır. Ana Ortaklık Banka ayrıca uzun vadeli plasmanlarında daha yüksek getiri ilkesini benimsemiştir.

Ana Ortaklık Banka'nın faaliyet alanları için hesaplanan ortalama getirinin üzerinde getiri elde edilen alanlar arasında krediler ve menkul kıymetler sayılabilir. Bilanço dışı risk alanları içerisinde en önemlileri teminat mektupları, banka kredileri, akreditifler, çekler için ödeme taahhütleri ve kredi kartı harcama limit taahhütleridir.

Ana Ortaklık Banka'nın piyasaya olan borç tutarının, toplam yükümlülükleri içerisindeki payının az olması, Borsa İstanbul A.Ş. ("BİST"), Para Piyasası, T.C. Merkez Bankası veya Bankalararası Para Piyasası gibi kısa vadeli piyasalardan gerektiğinde kolaylıkla borçlanabilmesine imkân tanımaktadır. Ana Ortaklık Banka'nın yaygın şube ağına sahip bir kamu bankası olmasına bağlı olarak mevduatlarının likidite riski durumunda önemli ölçüde etkilenmeyeceği varsayılmaktadır.

Yabancı para kaynakların maliyeti ile varlıkların getirisi yakından izlenmektedir. Mevduat faizleri, piyasa faizlerine göre ayarlanarak pozitif kâr marjı korunmaktadır.

Yabancı para işlemler, işlemin yapıldığı tarihteki Banka gişe döviz alış kurları esas alınmak suretiyle kayıtlara yansıtılmıştır. Dönem sonlarında, yabancı para aktif ve pasif hesapların bakiyeleri, dönem sonu Banka gişe döviz alış kurları ile değerlemeye tabi tutularak Türk parasına çevrilmiş ve oluşan kur farkları "kambiyo işlemleri kârı/zararı" olarak kayıtlara yansıtılmıştır.

Ana Ortaklık Banka'nın Avro cinsinden sermaye tahsis edilen ortaklıkları Ziraat Bank International AG, Ziraat Bank BH d.d. ve Ziraat Bank Montenegro AD'nin yabancı para çevriminden kaynaklanan kur riski için Avro cinsinden mevduatlar riskten korunma aracı olarak kullanılmaktadır. Bu amaçla ilişkilendirilen söz konusu toplam sermaye tutarı olan 336.627 bin Avro'nun (31 Aralık 2021: 288.527 bin Avro) döviz kurundaki değişimlerden kaynaklı kur riski etkisinden korunması amacıyla uygulanan gerçeğe uygun değer riskinden korunma muhasebesine ilişkin bilgiler, Dördüncü Bölüm IX. nolu maddede verilmiştir.

Ana Ortaklık Banka'nın yurt dışında kurulu şubelerinin varlık ve yükümlülükleri bilanço tarihinde geçerli olan Banka gişe döviz alış kurlarından Türk parasına çevrilmektedir.

III. KONSOLİDE EDİLEN ORTAKLIKLARA İLİŞKİN BİLGİLER

1. Uygulanan Konsolidasyon Esasları

Konsolide finansal tabloların hazırlanmasında 8 Kasım 2006 tarih ve 26340 sayılı Resmi Gazete'de yayınlanan "Bankaların Konsolide Finansal Tablolarının Düzenlenmesine İlişkin Tebliğ" ve "Konsolide Finansal Tablolar Standardı"nda ("TFRS 10") belirlenen yöntem, usul ve esaslara uyulmaktadır.

1.1. Bağlı Ortaklıkların Konsolide Edilme Esasları

Bağlı ortaklıklar, Ana Ortaklık Banka'nın ya (a) doğrudan ve/veya dolaylı olarak kendisine ait olan hisseler neticesinde şirketlerdeki hisselerle ilgili oy kullanma hakkının %50'den fazlasını kullanma yetkisi kanalıyla ya da (b) oy kullanma hakkının %50'den fazlasını kullanma yetkisine sahip olmamakla birlikte mali ve işletme politikaları üzerinde fiili hakimiyet etkisini kullanmak suretiyle mali ve işletme politikalarını Grup'un menfaatleri doğrultusunda kontrol etme yetkisi ve gücüne sahip olduğu şirketleri ifade eder.

Kontrol, Ana Ortaklık Banka'nın bir tüzel kişilikte doğrudan veya dolaylı olarak sermayenin çoğunluğuna sahip olması veya bu çoğunluğa sahip olmamakla birlikte imtiyazlı hisseleri elinde bulundurması veya diğer hissedarlarla yapılan anlaşmalara istinaden oy hakkının çoğunluğuna tasarruf etmesi veya herhangi bir suretle yönetim kurulu üyelerinin çoğunluğunu atayabilme ya da görevden alma gücünü elde bulundurması olarak kabul edilmiştir.

Bağlı ortaklıklar, faaliyet sonuçları, varlık ve özkaynak büyüklükleri bazında önemlilik ilkesi çerçevesinde, tam konsolidasyon yöntemi kullanılmak suretiyle konsolide edilmektedir. Bağlı ortaklıklar, faaliyetleri üzerindeki kontrolün Grup'a transfer olduğu tarihten itibaren konsolidasyon kapsamına alınmış ve kontrolün ortadan kalktığı tarihte de konsolidasyon kapsamından çıkarılmıştır. Gerekli görüldüğünde, bağlı ortaklıklar için uygulanan muhasebe politikaları Grup tarafından uygulanan muhasebe politikaları ile tutarlılığın sağlanması amacıyla değiştirilmiştir.

Tam konsolidasyon yöntemine göre, bağlı ortaklıkların varlık, yükümlülük, kâr veya zarar ve bilanço dışı kalemlerinin %100'ü Ana Ortaklık Banka'nın varlık, yükümlülük, kâr veya zarar ve bilanço dışı kalemleri ile birleştirilmiştir. Grup'un her bir bağlı ortaklıktaki yatırımının defter değeri ile her bir bağlı ortaklığın sermayesinin Grup'a ait olan kısmı netleştirilmiştir. Konsolidasyon kapsamındaki ortaklıklar arasındaki işlemlerden kaynaklanan bakiyeler ile gerçekleşmemiş kârlar ve zararlar karşılıklı olarak mahsup edilmiştir. Konsolide edilmiş bağlı ortaklıkların net geliri içindeki azınlık hakları, Grup'a ait net gelirin hesaplanabilmesini teminen belirlenmiş ve bağlı ortaklığın net gelirinden düşülmüştür. Azınlık hakları, konsolide edilmiş bilançoda, borçlardan ve Grup'a dâhil hissedarların paylarından ayrı olarak gösterilmiştir. Grup'un gelirleri içinde de azınlık hakları ayrı olarak gösterilmiştir.

Konsolidasyon kapsamındaki ortaklıkların unvanları, ana merkezlerinin bulunduğu yerler, faaliyet konuları ve etkin ve doğrudan ve dolaylı ortaklık oranları aşağıdaki gibidir:

Unvanı	Faaliyet Merkezi (Şehir/Ülke)	Faaliyet Konusu	Banka'nın Pay Oranı-Farklıysa Oy Oranı (%)	Banka Risk Grubu Pay Oranı (%)
Ziraat Yatırım Menkul Değerler A.Ş.	İstanbul/Türkiye	Aracı Kurum	99,60	99,60
Ziraat Portföy Yönetimi A.Ş.	İstanbul/Türkiye	Portföy Yönetimi	74,90	99,80
Ziraat Katılım Bankası A.Ş.	İstanbul/Türkiye	Bankacılık	100,00	100,00
Ziraat Gayrimenkul Yatırım Ortaklığı A.Ş.	İstanbul/Türkiye	Gayrimenkul	81,06	81,06
Ziraat Girişim Sermayesi Ortaklığı A.Ş.	İstanbul/Türkiye	Girişim Sermayesi	100,00	100,00
Ziraat Bank International AG	Frankfurt/Almanya	Bankacılık	100,00	100,00
Ziraat Bank BH d.d.	Saraybosna/Bosna Hersek	Bankacılık	100,00	100,00
Ziraat Bank (Moscow) JSC	Moskova/Rusya	Bankacılık	99,91	100,00
Kazakhstan Ziraat Int. Bank	Almatı/Kazakistan	Bankacılık	99,92	99,92
Ziraat Bank Azerbaycan ASC	Bakü/Azerbaycan	Bankacılık	99,98	100,00
Ziraat Bank Montenegro AD	Podgoritsa/Karadağ	Bankacılık	100,00	100,00
JSC Ziraat Bank Georgia	Tiflis/Gürcistan	Bankacılık	100,00	100,00
Ziraat Bank Uzbekistan JSC	Taşkent/Özbekistan	Bankacılık	100,00	100,00

1.2. İştiraklerin ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıkların Konsolide Edilme Esasları

İştirak, Ana Ortaklık Banka'nın sermayesine katıldığı, sermaye veya yönetim kontrolü bulunmamakla birlikte üzerinde önemli etkinliğe sahip olduğu, ana faaliyet konusu bankacılık olan ve bu konudaki özel kanunlara göre izin ve ruhsat ile faaliyet gösteren ortaklıktır. İlgili iştirak, önemlilik ilkesi çerçevesinde, özsermaye yöntemi ile konsolidasyona dâhil edilmiştir. Önemli etkinlik, iştirak edilen ortaklığın finansal ve yönetsel politikalarının oluşturulmasına katılma gücünü ifade eder. Ana Ortaklık Banka, iştirak edilen ortaklıkta %10 veya daha fazla oy hakkına sahipse, aksi ispat edilmediği sürece, Ana Ortaklık Banka'nın o iştirakte önemli etkinliğe sahip olduğu kabul edilmiştir. Özsermaye yöntemi, bir iştirakteki sermaye payının defter değerinin, iştirak edilen ortaklığın özsermayesinde dönem içinde ortaya çıkan değişiklik tutarından, iştirak edene düşen pay kadar artırılıp azaltılmasını ve iştirak edilen ortaklıktan alınan kâr paylarının, iştirak tutarının bu şekilde değiştirilmiş değerinden düşülmesini öngören muhasebeleştirme yöntemidir. Özsermaye yöntemine göre konsolidasyon kapsamındaki iştirak ve birlikte kontrol edilen ortaklıkların unvanı, ana merkezinin bulunduğu yer, faaliyet konusu, etkin ortaklık oranları, doğrudan ve dolaylı ortaklık oranları aşağıdaki gibidir:

Unvanı	Faaliyet Merkezi (Şehir/Ülke)	Faaliyet Konusu	Ana Ortaklık Banka'nın Payı (%)	Grubun Payı (%)
Turkmen Turkish Joint Stock Commercial Bank	Aşkabat/Türkmenistan	Bankacılık	50,00	50,00
Arap Türk Bankası A.Ş.	İstanbul/Türkiye	Bankacılık	15,43	15,43

1.3. Devir, Birleşme ve Hisse Edinimi İşlemlerinde Uygulanan İlkeler

İşletme edinimi, kontrolün Grup'a transfer edildiği tarih olan satın alım tarihinde, satın alma metodu kullanılarak muhasebeleştirilir. Kontrol Grup'un bir işletmenin faaliyetlerinden fayda sağlamak amacıyla söz konusu işletmenin finansal ve operasyonel politikalarını yönetme gücünü ifade eder. Kontrol değerlendirilirken ifa edilebilir potansiyel oy hakları Grup tarafından dikkate alınmaktadır.

1.4. Azınlık Hissedarlarla İşlemler

Grup, azınlık hissedarlarla olan işlemleri, Ana Ortaklık Banka'nın ana ortaklıklarıyla yapılan işlemler gibi dikkate almaktadır. Azınlık hissedarlarından yapılan alımlarda, satın alma bedeli ile satın alınan net varlıklarının kayıtlı değerinin ilgili payı arasındaki fark özsermayeden indirilir. Azınlık hissedarlarına yapılan satışlardan kaynaklanan kâr veya zarar özsermayede muhasebeleştirir.

1.5. Konsolidasyon Kapsamında Bulunmayan İştirakler ve Bağlı Ortaklıkların Konsolide Finansal Tablolarda Gösterimi

Konsolidasyon kapsamında bulunmayan bağlı ortaklıklar gerçeğe uygun değerleri ile, iştirakler ise varsa değer düşüklüğü netleştirildikten sonraki maliyet değeriyle muhasebeleştirilmekte ve konsolide finansal tablolara yansıtılmaktadır.

IV. VADELİ İŞLEM VE OPSİYON SÖZLEŞMELERİ İLE TÜREV ÜRÜNLERE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR

Grup'un türev işlemlerini çapraz para swapları, faiz swapları, para ve kıymetli maden swapları, uzun vadeli finansman işlemleri, tam veya kısmi teminatlı opsiyon ve vadeli döviz alım-satım sözleşmeleri oluşturmaktadır. Banka'nın, esas sözleşmesinden ayrıştırılmak suretiyle oluşturulan türev ürünleri bulunmamaktadır.

Grup'un türev ürünleri "TFRS 9 Finansal Araçlar" ("TFRS 9") standardı gereğince "Türev Finansal Varlıkların Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kâr Zarara Yansıtılan" olarak sınıflandırılmaktadır.

Türev finansal araçlar ilk olarak gerçeğe uygun değerleriyle kayda alınmaktadır. Türev işlemler kayda alınmalarını izleyen dönemlerde; gerçeğe uygun değerin pozitif veya negatif olmasına göre türev finansal varlıkların gerçeğe uygun değer farkı kâr zarara yansıtılan kısmı veya türev finansal yükümlülüklerin gerçeğe uygun değer farkı kâr zarara yansıtılan kısmı hesaplarında bilanço içerisinde gösterilmektedir. Yapılan değerleme sonucu gerçeğe uygun değerde meydana gelen farklar, kâr veya zarar tablosunda ticari kâr/zarar kaleminde türev finansal işlemlerden kâr/zarar ve kambiyo işlemleri kârı/zararı kalemleri altında muhasebeleştirilmektedir.

Türev araçların gerçeğe uygun değeri piyasada oluşan rayiç değerleri dikkate alınarak veya piyasa faizlerinin kullanılmasıyla elde edilmiş nakit akımı modelinin uygulanması suretiyle hesaplanmaktadır.

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

V. FAİZ GELİR VE GİDERİNE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR

Grup'un faiz gelir ve giderleri etkin faiz yöntemi (finansal varlığın ya da yükümlülüğün gelecekteki nakit akımlarını bugünkü net değerine eşitleyen oran) uygulanarak muhasebeleştirilmektedir.

Faiz geliri, satın alındığında veya oluşturulduğunda kredi-değer düşüklüğü bulunan finansal varlıklar ve satın alındığında veya oluşturulduğunda kredi-değer düşüklüğü bulunan finansal varlık olmayan ancak sonradan kredi-değer düşüklüğüne uğramış finansal varlık haline gelen finansal varlıklar dışında finansal varlığın brüt defter değerine etkin faiz oranı uygulanarak muhasebeleştirilmektedir. Banka, donuk alacakları için 1 Ocak 2018 tarihinden itibaren reeskont hesaplamaya başlamıştır. Donuk alacakların net defter değeri üzerinden (Brüt Defter Değeri-Beklenen Zarar Karşılığı) reeskont hesaplanmaktadır.

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

Minimum kira ödemelerinin toplamı faiz ve anapara tutarlarını kapsayan bir şekilde brüt olarak finansal kiralama alacakları hesabında yer almaktadır. Kira ödemelerinin toplamı ile söz konusu sabit kıymetlerin maliyeti arasındaki fark olan faiz ise kazanılmamış gelirler hesabına yansıtılmaktadır. Kira ödemeleri gerçekleştikçe, kira tutarı finansal kiralama alacakları hesabından düşülmekte; içindeki faiz bileşeni ise kâr veya zarar tablosuna faiz geliri olarak yansıtılmaktadır.

Kâr payı gelirleri iç verim yöntemi uygulanarak muhasebeleştirilmektedir. Grup, katılma hesapları üzerinden birim değer hesaplama yöntemine göre gider reeskontu hesaplamaktadır.

VI. ÜCRET VE KOMİSYON GELİR VE GİDERLERİNE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR

Bankacılık, acente ve aracılık hizmet gelir ve giderleri tahsil edildikleri veya ödendikleri dönemde tek seferde gelir/gider ve TFRS 15 Müşteri Sözleşmelerinden Hasılat standardına uygun olarak muhasebeleştirilmektedir.

Peşin ödenen gider mahiyetindeki tutarlar hizmet dönemi boyunca tahakkuk esasına göre ilgili gider hesaplarına yansıtılmaktadır.

Bireysel, kurumsal ve ticari kredilerden alınan komisyon gelirleri dönemsellik ilkesine bağlı olarak tahakkuk esasına göre etkin faiz oranı yöntemi kullanılarak ilgili gelir hesaplarına aktarılmaktadırlar.

VII. FİNANSAL VARLIKLARA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR

Finansal varlıklar, TFRS 9 standardının üçüncü bölümünde yer alan "Finansal Tablolara Alma ve Finansal Tablo Dışı Bırakma" hükümlerine göre kayıtlara alınmakta veya çıkarılmaktadır. Finansal varlıklar ilk kez finansal tablolara alınması esnasında gerçeğe uygun değerinden ölçülmektedir. Finansal araçlar, Grup'un bu finansal araçlara hukuki olarak taraf olması durumunda Grup'un bilançosunda yer almaktadır.

Grup, finansal varlıklarını "Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kâr/Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklar", "Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıklar" veya "İtfa Edilmiş Maliyeti ile Ölçülen Finansal Varlıklar" olarak sınıflandırmakta ve muhasebeleştirmektedir. Söz konusu sınıflandırma, finansal varlıkların ilk muhasebeleştirme esnasında yönetim için kullanılan ilgili iş modeli ile sözleşmeye bağlı nakit akış özelliklerine bağlıdır.

Finansal varlıklar, temelde Grup'un ticari faaliyet ve operasyonlarını meydana getirmektedir. Bu araçlar finansal tablolardaki likiditeyi, kredi ve faiz riskini ortaya çıkarma, etkileme ve azaltabilme özelliğine sahiptir.

TFRS 9 Kapsamında Sınıflandırma ve Ölçüm

Finansal varlıklar, TFRS 9 Finansal Araçlar standardı kapsamında; itfa edilmiş maliyeti ile ölçülen, gerçeğe uygun değer farkı diğer kapsamlı gelire yansıtılarak ölçülen veya gerçeğe uygun değer farkı kâr veya zarara yansıtılarak ölçülen olarak sınıflandırılır.

Finansal varlıkların sınıflandırılmasını belirlemek için "İş Modeli Değerlendirmesi" ve "Sözleşmeye Dayalı Nakit Özellikleri Testi" gerçekleştirilir.

Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kâr/Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklar

Gerçeğe uygun değer farkı kâr/zarara yansıtılan finansal varlıklar, sözleşmeye bağlı nakit akışlarını tahsil etmek için elde tutmayı amaçlayan iş modeli ile sözleşmeye bağlı nakit akışlarının tahsil edilmesini ve satılmasını amaçlayan iş modeli dışında kalan diğer model ile yönetilen, piyasada kısa dönemde oluşan fiyat ve benzeri unsurlardaki dalgalanmalardan kâr sağlamak amacıyla elde edilen veya elde edilme nedeninden bağımsız olarak, kısa dönemde kâr sağlamaya yönelik bir portföyün parçası olan finansal varlıklar ile finansal varlığa ilişkin sözleşme şartlarının, belirli tarihlerde sadece anapara ve anapara bakiyesinden kaynaklanan faiz ödemelerini içeren nakit akışlarına yol açmayan finansal varlıklardır.

Gerçeğe uygun değer farkı kâr/zarara yansıtılan finansal varlıklar, gerçeğe uygun değerleri ile kayda alınmakta ve takip edilmektedir. Yapılan değerleme sonucu oluşan kazanç ve kayıplar kâr/zarar hesaplarına dâhil edilmekte, kazanılan faizler faiz gelirleri içerisinde ve elde edilen kâr payları ise temettü gelirleri içerisinde gösterilmektedir.

Gerçeğe uygun değer farkı kâr veya zarara yansıtılan finansal varlıklar içerisinde yer alan Devlet Tahvili, Kira Sertifikaları ve Hazine Bono'larından BİST'te işlem görenler bilanço tarihinde BİST'te oluşan ağırlıklı ortalama takas fiyatları ile BİST'te işlem görmeyen finansal varlıklar ise T.C. Merkez Bankası fiyatlarıyla, Eurobondlar Tezgah Üstü Piyasa'da oluşan işlem fiyatları ile Banka portföyünde yer alan fonlar ise ilgili gün için ilan edilen fon fiyatına göre değerlenmektedir. Yapılan değerleme sonucu oluşan kazanç ve kayıplar kâr/zarar hesaplarına dâhil edilmektedir.

Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıklar

Finansal varlığın sözleşmeye bağlı nakit akışlarının tahsil edilmesini ve finansal varlığın satılmasını amaçlayan bir iş modeli kapsamında elde tutulmasına ek olarak finansal varlığa ilişkin sözleşme şartlarının, belirli tarihlerde sadece anapara ve anapara bakiyesinden kaynaklanan faiz ödemelerini içeren nakit akışlarına yol açması durumlarında finansal varlık, gerçeğe uygun değer farkı diğer kapsamlı gelire yansıtılan olarak sınıflandırılmaktadır.

Gerçeğe uygun değer farkı diğer kapsamlı gelire yansıtılan finansal varlıklar kayda alınmalarını takiben gerçeğe uygun değeriyle değerlenmektedir. Gerçeğe uygun değer farkı diğer kapsamlı gelire yansıtılan menkul değerlerin etkin faiz oranı yöntemi ile hesaplanan faiz gelirleri ile sermayede payı temsil eden menkul değerlerin temettü gelirleri kâr veya zarar tablosuna yansıtılmaktadır. Gerçeğe uygun değer farkı diğer kapsamlı gelire yansıtılan borçlanma araçlarının gerçeğe uygun değerleri ile itfa edilmiş maliyetleri arasındaki fark "Gerçekleşmemiş kâr ve zararlar" ise ilgili finansal varlığa karşılık gelen değerin tahsili, varlığın satılması, elden çıkarılması veya zafiyete uğraması durumlarından birinin gerçekleşmesine kadar dönemin kâr veya zarar tablosuna yansıtılmamakta ve özkaynaklar altındaki "Kâr veya Zararda Yeniden Sınıflandırılacak Birikmiş Diğer Kapsamlı Gelirler veya Giderler" hesabında izlenmektedir. Söz konusu menkul değerler tahsil edildiğinde veya elden çıkarıldığında özkaynak içinde yansıtılan birikmiş gerçeğe uygun değer farkları kâr veya zarar tablosuna yansıtılmaktadır.

Sermayede payı temsil eden menkul değerler, teşkilatlanmış piyasalarda işlem görmesi ve/veya gerçeğe uygun değeri güvenilir bir şekilde belirlenebilmesi durumunda gerçeğe uygun değerleri ile muhasebeleştirilmekte, teşkilatlanmış piyasalarda işlem görmemesi durumunda, başka değerleme modelleri kullanılarak bulunan değerleri ile finansal tablolara yansıtılmaktadır. Söz konusu menkul değerlerin değerleme farkları özkaynaklar altındaki "Kâr veya Zararda Yeniden Sınıflandırılmayacak Birikmiş Diğer Kapsamlı Gelirler veya Giderler" hesabında izlenmektedir.

İtfa Edilmiş Maliyeti Üzerinden Ölçülen Finansal Varlıklar

Finansal varlığın, sözleşmeye bağlı nakit akışlarının tahsil edilmesini amaçlayan bir iş modeli kapsamında elde tutulması ve finansal varlığa ilişkin sözleşme şartlarının, belirli tarihlerde sadece anapara ve anapara bakiyesinden kaynaklanan faiz ödemelerini içeren nakit akışlarına yol açması durumunda finansal varlık itfa edilmiş maliyeti ile ölçülen finansal varlık olarak sınıflandırılmaktadır.

İtfa edilmiş maliyeti ile ölçülen finansal varlıklar ilk olarak gerçeğe uygun değerlerini yansıtan elde etme maliyet bedelleri ile kayda alınmakta ve kayda alınmalarını takiben "Etkin faiz oranı yöntemi" kullanılarak "İtfa edilmiş maliyeti" ile ölçülmektedir. İtfa edilmiş maliyeti ile ölçülen finansal varlıklar ile ilgili faiz gelirleri kâr veya zarar tablosuna yansıtılmaktadır.

Grup'un gerçeğe uygun değer farkı diğer kapsamlı gelire yansıtılan ve itfa edilmiş maliyeti ile ölçülen menkul kıymet portföylerinde tüketici fiyatlarına ("TÜFE") endeksli tahviller ve kira sertifikaları bulunmaktadır. Söz konusu kıymetlerin yıl içerisindeki değerlemeleri reel kupon ve kâr payı oranları ve hazine referans endeksi ile tahmini enflasyon oranı dikkate alınarak oluşturulan endeks baz alınarak etkin faiz oranı yöntemine göre yapılmaktadır. Bu kıymetlerin fiili kupon ve kâr payı ödeme tutarları, alış-satış işlemleri ile yılsonu değerlemelerinde ise hazine tarafından açıklanan endeks değerleri kullanılmaktadır. TÜFE'li kıymetlere ilişkin endeks hesaplamaları T.C. Hazine ve Maliye Bakanlığı'nın TÜFE'ye Endeksli Tahviller Yatırımcı Kılavuzunda belirtildiği yöntem ile yapılmaktadır. Ayrıca yıl içerisinde kullanılan tahmini enflasyon oranı gereklilik halinde güncellenebilmektedir.

Krediler

Krediler, borçluya para, mal veya hizmet sağlama yoluyla oluşturulan finansal varlıklardan oluşmaktadır. Kredilerin ilk kaydı elde etme maliyeti ile yapılmaktadır ve kayda alınmalarını takiben "Etkin faiz oranı yöntemi" kullanılarak itfa edilmiş bedelleri ile ölçülmektedir.

Nakdi krediler; tür, vade ve teminat yapılarına göre, Tek Düzen Hesap Planı ve İzahnamesi'nde belirtilen hesaplarda orijinal bakiyelerine göre muhasebeleştirilmektedir. YP cinsinden krediler sabit fiyat üzerinden kayda alınmakta, Banka gişe döviz alış kuru ile evalüasyona tabi tutulmaktadır. Kullandırım tarihinde geçerli olan Banka gişe döviz alış kuru üzerinden TL olarak kullandırılmış olan dövize endeksli kredilerin geri ödemeleri ise taksit tahsilat tarihinde geçerli olan Banka gişe döviz satış kuru üzerinden hesaplanan TL karşılıkları ile tahsil edilmektedir.

VIII. FİNANSAL VARLIKLARDA DEĞER DÜŞÜKLÜĞÜNE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR

Beklenen Zarar Karşılıklarına İlişkin Açıklamalar

Grup, kredi ve alacakları için 22 Haziran 2016 tarih ve 29750 sayılı Resmi Gazete'de yayımlanan "Kredilerin Sınıflandırılması ve Bunlar için Ayrılacak Karşılıklara İlişkin Usul ve Esaslar Hakkında Yönetmelik"i ("Karşılıklar Yönetmeliği") dikkate alarak beklenen zarar karşılığı ayırmaktadır. Bu kapsamda, Banka, tahminlerini belirlerken kredi risk politikaları ve ihtiyatlılık prensibi doğrultusunda, kredi portföyünün genel yapısını, müşterilerin mali bünyelerini, mali olmayan verilerini ve ekonomik konjonktürü dikkate almaktadır.

Beklenen kredi zararı modelinin ana ilkesi, finansal araçların kredi kalitesinde bozulma veya iyileşmenin genel görünümünü yansıtabilmektir. Zarar karşılığı veya karşılık olarak bilinen, beklenen kredi zararının miktarı, kredi riskindeki artışın derecesine göre değişmektedir. Genel yaklaşıma göre iki ölçüm bulunmaktadır:

- 12 Aylık Beklenen Zarar Karşılığı (1. aşama), kredi kalitesinde önemli bir bozulma olmadıkça tüm varlıklar için geçerlidir.
- Ömür boyu Beklenen Zarar Karşılığı (2. aşama ve 3. aşama), kredi riskinde önemli bir artış meydana geldiğinde uygulanır.

Ek olarak, Banka uzman görüşü kullanarak modelin kredi riski faktörlerine istatistiki olarak cevap vermediği yönünde kanaat geliştirdiği müşteri grupları için model çıktıları üzerinde karşılık ayırmıştır. Ayrılan karşılık, ilerleyen raporlama dönemlerinde kredi portföyü ve geleceğe ilişkin beklentilerdeki değişimler gözetilerek tekrar gözden geçirilecektir.

Değer Düşüklüğü

Beklenen kredi zararı modeli itfa edilmiş maliyet ya da gerçeğe uygun değer üzerinden diğer kapsamlı gelir tablosuna kaydedilen araçlara (banka mevduatları, krediler ve menkul kıymetler gibi) ve ek olarak, sözleşme varlıkları, kredi taahhütleri ve finansal garanti sözleşmelerine uygulanır.

Beklenen kredi zararı modelinin yol gösterici prensibi, finansal araçların kredi riskindeki artış ya da iyileşmenin genel görünümünü yansıtmaktır. Zarar karşılığı miktarı, kredinin ilk verilişinden itibaren kredi riskindeki artışın derecesine bağlıdır.

Beklenen kredi zararı, bir finansal aracın ömrü boyunca krediden beklenen zararların tahmini olmakla birlikte, ölçüm için aşağıdaki hususlar önem taşımaktadır.

- Mümkün sonuçlar dikkate alınarak belirlenen olasılıklara göre ağırlıklandırılmış ve tarafsız bir tutar,
- Paranın zaman değeri,
- Geçmiş olaylar, mevcut şartlar ve gelecekteki ekonomik şartlara ilişkin tahminler hakkında, raporlama tarihi itibarıyla aşırı maliyet ve çabaya katlanılmadan elde edilebilen makul ve desteklenebilir bilgi.

Bu finansal varlıklar finansal tablolara ilk alındıkları andan itibaren gözlemlenen kredi risklerindeki artışa bağlı olarak aşağıdaki üç kategoriye ayrılmıştır:

12 Aylık Beklenen Kredi Zarar Karşılığı (1. Aşama)

Finansal tablolara ilk alındıkları anda veya finansal tablolara ilk alındıkları andan sonra kredi riskinde önemli bir artış olmayan finansal varlıklardır. Bu varlıklar için kredi riski değer düşüklüğü karşılığı 12 aylık beklenen kredi zarar karşılığı tutarında muhasebeleşmektedir. Kredi kalitesinde önemli bir bozulma olmadıkça tüm varlıklar için geçerlidir.

12 Aylık beklenen zarar değerleri, (raporlama tarihinden sonraki 12 ay içinde veya bir finansal aracın ömrü 12 aydan kısa ise daha kısa bir süre içinde) ömür boyu beklenen kayıp hesaplamasının bir parçasıdır.

Kredi Riskinde Önemli Artış (2. Aşama)

Finansal varlıklar, kredi riskinde önemli derecede bir artış olduğunun belirlenmesi halinde 2. aşamaya aktarılmaktadır. Beklenen zarar karşılığı, 1. aşamadaki krediler için 1 yıllık hesaplanırken, 2. aşamadaki krediler için beklenen zarar karşılığı kalan tüm vade dikkate alınarak hesaplanmaktadır.

Finansal varlığın kredi riskinin önemli derecede artmasının ve 2. aşamaya aktarılmasının belirlenmesinde dikkate alınan temel kriterler, gecikme gün sayısının 30 ve üzerinde olması ve Banka'nın içsel erken uyarı sistemi notudur.

Temerrüt (3. Aşama)

Raporlama tarihi itibarıyla değer düşüklüğüne uğradıklarına dair tarafsız kanıtı bulunan finansal varlıkları içermektedir. Bu varlıklar için ömür boyu beklenen kredi zarar karşılığı kaydedilmektedir.

Grup, aşağıdaki iki durumda, borcun temerrütte olduğunu değerlendirmektedir:

- Objektif Temerrüt Tanımı: Borcun 90 günden fazla gecikmiş olması anlamına gelir. Bu varsayımın desteklenebilir bilgiler ışığında aksi ispat edilebilir.
- Subjektif Temerrüt Tanımı: Borcun ödenmeyeceğine kanaat getirilmesi anlamına gelir. Borçlunun krediye ilişkin borçlarını ifa edemeyeceğine kanaat getirilmesi halinde borçlu, gecikme gün sayısına bakılmaksızın temerrütte olarak değerlendirilmektedir.

Finansal araçların toplu değerlendirilmesi, benzer kredi riskine ve ürün özelliklerine dayalı olarak portföy segmentasyonundan kaynaklanan homojen grup varlıkları temel alarak yapılmaktadır. Bu bölüm, her aşama için ortak bir temelde beklenen zarar hesaplama yaklaşımı ile ilgili risk parametresi tahmin yöntemlerine genel bir bakış sunmaktadır.

Nakit akışları farklılık gösteren ya da diğer kredilerle farklı özelliklere sahip krediler, toplu değerlendirme yerine münferit değerlendirmeye tabi tutulabilmektedir. Beklenen kredi zararı, sözleşme uyarınca vadesi gelmiş olan tüm sözleşmeye dayalı nakit akışları ile tahsil edilmesi beklenen orijinal Efektif Faiz Oranı değeri ile indirgenmiş nakit akışları arasında fark olarak tanımlanabilir.

Nakit akışları tahmin edilirken aşağıda yer alan durumlar göz önünde bulundurulmaktadır.

- Finansal aracın, beklenen ömrü boyunca tüm sözleşme koşulları,
- Teminat satışlarından elde edilmesi öngörülen nakit akışları.

Beklenen kredi zararı hesaplamasında, temerrüt olasılığı, temerrüt halinde kayıp ve temerrüt tutarı olarak ifade edilen temel parametrelerden yararlanılmaktadır.

Temerrüt Olasılığı

Temerrüt olasılığı, belirli bir zaman diliminde kredinin temerrüde düşme olasılığını ifade etmektedir. Temerrüt olasılığı modellerinde, kurumsal portföy için sektör bilgisi, bireysel portföy için ürün bilgisi esas alınmıştır.

Temerrüt Tutarı

Temerrüt tutarı, bir kredinin temerrüde düşmesi halinde beklenen brüt alacak tutarını ifade etmektedir.

Temerrüt Halinde Kayıp

Temerrüt halinde kayıp, bir kredinin temerrüt etmesinden kaynaklanan ekonomik net kaybın temerrüt tutarıyla ilişkisini oran cinsinden ifade etmektedir. Başka bir deyişle, temerrüde düşen bir krediden dolayı uğranan net kaybın, kredinin temerrüt anındaki bakiyesine oranını ifade etmektedir.

Geleceğe Dönük Beklentiler

Makroekonomik faktörlerle bağlantılı senaryoların kullanılmasıyla, geleceğe yönelik beklentilerin etkisi, beklenen kredi zararlarının hesaplamasında kullanılan kredi riski parametrelerine dâhil edilmektedir. Ana Ortaklık Banka, beklenen kredi zararı hesaplamalarında kullanmak üzere çoklu senaryolar oluşturulması aşamasında geliştirdiği makroekonomik tahminleme modelini kullanmaktadır. Tahminleme sırasında öne çıkan makroekonomik değişken Gayri Safi Yurt İçi Hasıla (GSYH) ve Tüketici Fiyat Endeksi (TÜFE) olup, portföyle uyumu gözetilerek risk parametreleri gerekli görüldüğü takdirde güncellenmektedir. Makroekonomik göstergelere ek olarak Ana Ortaklık Banka, ekonomik koşulları göz önünde bulundurarak makroekonomik modeller oluşturulurken uzman görüşünü de ekleyerek ihtiyati yaklaşımı tercih etmiş olup, söz konusu risklerin rakamsal etkileri de modellere dâhil edilmiştir.

Davranışsal Vade Hesaplama Metodolojisi

Beklenen zarar karşılığı; 1. aşamadaki kredilerde kalan vadesi bir yıldan az olanlar için vade sonuna kadar, kalan vadesi bir yıldan uzun olan krediler için bir yıllık, 2. aşamadaki krediler için ise ömür boyu (vade sonuna kadar) hesaplanmaktadır. Bu hesaplamada, her bir kredi için krediye ait kalan vade bilgisi esas alınmaktadır. Üzerinde gerçek vade bilgisi olan ürünler için bu bilgi kullanılırken, gerçek vade bilgisi olmayan ürünler için, tarihsel veri analiz edilerek davranışsal vade hesaplanmaktadır. Beklenen zarar karşılığı hesaplamaları kredinin türüne göre bu vadeler üzerinden gerçekleştirilir.

Kayıttan Düşme Politikası

BDDK tarafından 6 Temmuz 2021 tarih ve 31533 sayılı Resmi Gazete'de yayımlanan "Kredilerin Sınıflandırılması ve Bunlar İçin Ayrılacak Karşılıklara İlişkin Usul ve Esaslar Hakkında Yönetmelikte Değişiklik Yapılmasına Dair Yönetmelik" hükümleri kapsamında, Beşinci Grup-Zarar Niteliğindeki Krediler" altında sınıflandırılan ve borçlunun temerrüdü nedeniyle ömür boyu beklenen kredi zararı karşılığı veya özel karşılık ayrılan kredilerin geri kazanılmasına ilişkin makul beklentiler bulunmayan kısmı, bu Grupta sınıflandırılmalarını takip eden ilk raporlama döneminden itibaren TFRS 9 kapsamında, borçlunun durumuna özgü olarak bankaca uygun görülen süre zarfında kayıtlardan düşülür. Kredilerin kayıtlardan düşülmesi bir muhasebe uygulamasıdır ve alacak hakkından vazgeçilmesi sonucunu doğurmamaktadır.

IX. FİNANSAL ARAÇLARIN NETLEŞTİRİLMESİNE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR

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

X. SATIŞ VE GERİ ALIŞ ANLAŞMALARI VE MENKUL DEĞERLERİN ÖDÜNÇ VERİLMESİ İŞLEMLERİNE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR

Tekrar geri alımlarını öngören anlaşmalar çerçevesinde satılmış olan menkul kıymetler ("Repo") Grup portföyünde tutuluş amaçlarına göre "Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kâr/Zarara Yansıtılan", "Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıklar" veya "İtfa Edilmiş Maliyeti Üzerinden Değerlenen Finansal Varlıklar" portföylerinde sınıflandırılmakta ve ait olduğu portföyün esaslarına göre değerlemeye tabi tutulmaktadır. Repo sözleşmesi karşılığı elde edilen fonlar "Para Piyasalarına Borçlar" hesabında muhasebeleştirilmekte ve döneme ilişkin faiz gider reeskontları etkin faiz oranı yöntemine göre hesaplanmaktadır.

Geri satım taahhüdü ile alınmış menkul kıymet ("Ters Repo") işlemleri bilançoda "Para Piyasasından Alacaklar" kalemi altında muhasebeleştirilmekte ve döneme ilişkin faiz gelir reeskontları etkin faiz oranı yöntemine göre hesaplanmaktadır.

XI. SATIŞ AMAÇLI ELDE TUTULAN VE DURDURULAN FAALİYETLERE İLİŞKİN DURAN VARLIKLAR İLE BU VARLIKLARA İLİŞKİN BORÇLAR HAKKINDA AÇIKLAMALAR

Grup'un alacaklarından dolayı edindiği varlıklar, finansal tablolarda "TFRS 5 Satış Amaçlı Elde Tutulan Duran Varlıklar ve Durdurulan Faaliyetlere İlişkin Türkiye Finansal Raporlama Standardı" hükümlerine uygun olarak muhasebeleştirilmektedir.

Satış amaçlı elde tutulan olarak sınıflandırılma kriterlerini sağlayan varlıklar, defter değerleri ile satış için katlanılacak maliyetler düşülmüş gerçeğe uygun değerlerinden düşük olanı ile ölçülür ve söz konusu varlıklar üzerinden amortisman ayırma işlemi durdurulur ve bu varlıklar bilançoda ayrı olarak sunulur. Bir varlığın satış amaçlı elde tutulan 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 (veya elden çıkarılacak varlık grubunun) satışına ilişkin bir plan yapılmış ve alıcıların tespiti ile planın tamamlanmasına yönelik aktif bir program başlatılmış olmalıdır. Çeşitli olay veya koşullar satış işleminin tamamlanma süresini bir yıldan fazlaya uzatabilir. Söz konusu gecikmenin, Banka'nın kontrolü dışındaki olaylar veya koşullar nedeniyle gerçekleşmiş ve Banka'nın ilgili varlığın (veya elden çıkarılacak varlık grubunu) satışına yönelik satış planının devam etmekte olduğuna dair yeterli kanıt bulunması durumunda söz konusu varlıklar satış amaçlı elde tutulan varlık olarak sınıflandırılmaya devam edilir.

Grup'un, alacaklarından dolayı elde ettiği gayrimenkuller, vadeli satış sözleşmesi akdedilmesine bağlı olarak finansal tablolarda satış amaçlı elde tutulan duran varlık satırında gösterilmiştir.

Durdurulan bir faaliyet, bir işletmenin elden çıkarılacak veya satış amacıyla elde tutulan olarak sınıflandırılan bir bölümüdür. Durdurulan faaliyetlere ilişkin sonuçlar kâr veya zarar tablosunda ayrı olarak sunulur. Grup'un durdurulan faaliyeti bulunmamaktadır.

XII. ŞEREFİYE VE DİĞER MADDİ OLMAYAN DURAN VARLIKLARA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR

Bilanço tarihi itibarıyla Grup'un finansal tablolarında şerefiye bulunmamaktadır. (31 Aralık 2021: Bulunmamaktadır).

Diğer maddi olmayan duran varlıkların ilk kayıtları elde etme tutarları ve varlığın kullanılabilir hale getirilebilmesi için gerekli diğer doğrudan giderlerin ilavesi suretiyle bulunmuş maliyet bedeli üzerinden yapılmıştır. Diğer maddi olmayan duran varlıklar, kayda alınmalarını izleyen dönemde maliyet bedelinden birikmiş amortismanların ve varsa birikmiş değer azalışlarının düşülmesinden sonra kalan tutarları üzerinden değerlenmiştir.

Diğer maddi olmayan duran varlıklar tahmini faydalı ömürleri boyunca doğrusal amortisman yöntemi kullanılarak itfa edilmektedir. Diğer maddi olmayan duran varlıkların faydalı ömürlerinin tespiti, varlığın beklenen kullanım süresi, teknik, teknolojik veya diğer türdeki eskime ve varlıktan beklenen ekonomik faydayı elde etmek için gerekli olan bakım masrafları gibi hususlar değerlendirilerek yapılmaktadır. Cari dönem içerisinde uygulanan amortisman yönteminde değişiklik yapılmamıştır. Diğer maddi olmayan duran varlıklar için yapılan harcamalar, kira süresi içinde eşit tutarlarla itfa edilmekte, kira süresinin belli olmaması veya beş yıldan uzun olması durumunda ise itfa süresi beş yıl (amortisman oranı %20) olarak kabul edilmektedir.

Grup, bilgisayar yazılımları için katlandığı maliyetleri diğer maddi olmayan duran varlıklar-gayrimaddi haklar hesabında izlemekte olup, geliştirici giderleri yazılımın ilk maliyetine eklemek ve faydalı ömürlerini de dikkate almak suretiyle 3 yılda itfa etmektedir. Ana Ortaklık Banka, maddi olmayan duran varlıklarının tahmini faydalı ömürlerini 3 ile 15 yıl arasında tespit etmiş olup, amortisman oranlarını %33,3 ile %6,7 arasında uygulamaktadır.

XIII. MADDİ DURAN VARLIKLARA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR

Maddi duran varlıkların ilk kayıtları elde etme tutarları ve varlığın kullanılabilir hale getirilebilmesi için gerekli diğer doğrudan giderlerin ilavesi suretiyle bulunmuş maliyet bedeli üzerinden yapılmıştır. Ana Ortaklık Banka tarafından, 31 Ocak 2014 dönemi itibarıyla muhasebe politikası değişikliğine gidilerek portföyde kayıtlı gayrimenkuller gerçeğe uygun değerleri üzerinden izlenmeye başlanmıştır. Gayrimenkuller için bağımsız ekspertiz firmalarına yaptırılan değerlemeler sonucunda ortaya çıkan değerleme farkları, özkaynaklar altında maddi duran varlıklar yeniden değerleme farkları hesabında muhasebeleştirilmektedir.

Maddi duran varlıklar (gayrimenkuller hariç), kayda alınmalarını izleyen dönemde maliyet bedellerinden birikmiş amortismanları ve varsa değer azalışlarının düşülmesinden sonra kalan tutarlar üzerinden, gayrimenkuller ise gerçeğe uygun değerlerinden birikmiş amortismanların düşülmesinden sonra kalan tutarlar üzerinden finansal tablolarda gösterilmektedir. Maddi duran varlıklar normal amortisman yöntemi uygulanmak suretiyle tahmini faydalı ömürleri itibarıyla amortismana tabi tutulmaktadır. Cari dönem içerisinde uygulanan amortisman yönteminde değişiklik yapılmamıştır.

Maddi duran varlıkların tahmin edilen faydalı ömürleri ve amortisman oranları aşağıdaki gibidir:

	Tahmini Faydalı Ömür (Yıl)	Amortisman Oranı
Binalar	50	%2
Kasalar	50	%2
Diğer Menkuller	3-15	%4-33,33
Kiralama Yoluyla Alınan Menkuller	4-5	%20-25

Maddi duran varlıkların elden çıkarılmasından doğan kazanç veya kayıplar, ilgili maddi duran varlığın net elden çıkarılma hasılatı ile net defter değeri arasındaki fark olarak kâr veya zarar hesaplarına yansıtılmaktadır.

Maddi bir duran varlığa yapılan normal bakım ve onarım harcamaları, gider olarak muhasebeleştirilmektedir. Maddi duran varlığın kapasitesini genişleterek kendisinden gelecekte elde edilecek faydayı artıran nitelikteki yatırım harcamaları, maddi duran varlığın maliyetine eklenmektedir. Yatırım harcamaları, varlığın faydalı ömrünü uzatan, varlığın hizmet kapasitesini artıran, üretilen mal veya hizmetin kalitesini artıran veya maliyetini azaltan giderler gibi maliyet unsurlarından oluşmaktadır.

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

XIV. YATIRIM AMAÇLI GAYRİMENKULLERE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR

Yatırım amaçlı gayrimenkuller, kira ve/veya değer artış kazancı elde etmek amacıyla elde tutulan varlıklardan oluşmaktadır. Grup'unun sahip olduğu söz konusu gayrimenkuller konsolide finansal tablolarda, TMS 40 "Yatırım Amaçlı Gayrimenkuller" çerçevesinde gerçeğe uygun değer yöntemi ile gösterilmektedir. Yatırım amaçlı gayrimenkullerin gerçeğe uygun değerindeki bir değişiklikten kaynaklanan kazanç ve kayıplar oluştuğu dönemde kâr/zarar hesaplarına yansıtılmaktadır.

XV. KİRALAMA İŞLEMLERİNE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR

TFRS 16 Kiralamalar

Grup, kira yükümlülüğünü TFRS 16 uyarınca kiralamanın fiilen başladığı tarihte ödenmemiş olan kira ödemelerinin bugünkü değeri üzerinden ölçmektedir. Kira ödemeleri, Grup'un alternatif borçlanma faiz oranı kullanılarak iskonto edilmektedir. Türk Lirası kiralamalar için 2 yıllık devlet tahvili gösterge faiz oranları, sözleşmesi devam eden Yabancı Para kiralama işlemleri için ise Eurobond gösterge faiz oranları kullanılmaktadır.

Kiralamanın fiilen başladığı tarihten sonra Grup; defter değerini, kira yükümlülüğündeki faizi yansıtacak şekilde artırmakta, defter değerini, yapılan kira ödemelerini yansıtacak şekilde azaltmakta ve defter değerini, yeniden değerlendirmeleri ve kiralamada yapılan değişiklikleri yansıtacak şekilde ya da revize edilmiş özü itibarıyla sabit kira ödemelerini yansıtacak şekilde yeniden ölçmektedir.

GRI 201-3

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 Grup, kira yükümlülüğünü, kira ödemelerindeki değişiklikleri yansıtacak şekilde yeniden ölçmektedir. Grup, kira yükümlülüğünün yeniden ölçülmüş tutarını, kullanım hakkı varlığında düzeltme olarak finansal tablolarına yansıtmaktadır.

Grup, ilk kiralama süresinde veya satın alma seçeneğinin kullanılmasıyla ilgili bir değişiklik olması durumunda faiz oranındaki değişiklikleri yansıtan revize edilmiş bir iskonto oranı kullanmaktadır.

Grup 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. Grup kiralamanın kapsamını daraltan değişiklikler için, kullanım hakkı varlığının defter değerini kiralamanın kısmen veya tamamen sonlandırılmasını yansıtacak şekilde azaltmaktadır. Grup, kiralamanın kısmen veya tamamen sonlandırılmasıyla ilgili kazanç veya kayıpları kâr veya zararda muhasebeleştirmektedir. Diğer tüm değişiklikler için kullanım hakkı varlığı üzerinde düzeltme yapılmaktadır.

Grup, ilgili standardın istisna hükümleri doğrultusunda, 1 yıldan kısa vadeli kiralamalar için standart hükümlerini uygulamamaktadır. Banka, bu kiralamalara ilişkili kira ödemelerini, kiralama süresi boyunca doğrusal olarak giderleştirerek finansal tablolara yansıtmaktadır.

Kiralamaya konu olan varlık konsolide bilançoda yapılan net kiralama tutarına eşit bir alacak olarak gösterilir. Faiz geliri kiralayanın kiralanan varlık ile ilgili net yatırım tutarı üzerinden sabit bir dönemsel getiri oranı yaratacak şekilde belirlenir ve dönemde olmayan kısmı kazanılmamış faiz geliri hesabında izlenir.

Kiralama işlemleri ile elde edilen varlıklar, benzer nitelikte olup doğrudan iktisap edilen varlıklara uygulanan oranlar doğrultusunda itfa edilmektedir. Kiralama konusu varlıklar, maddi duran varlıklar hesabının altında izlenmekte ve faydalı ömürlerine göre aylık ve yıllık bazda itfaya tabi tutulmaktadır. Kiralama ile edinilen maddi duran varlıklara ilişkin ileriki dönemlerde ödenecek anapara ve faiz toplamı "Kiralama İşlemlerinden Yükümlülükler" pasif hesabına, faiz tutarı ise pasifte düzenleyici hesap niteliğindeki "Ertelenmiş Kiralama Giderleri" hesabına kaydedilir. Taksit ödemelerinde, takside ait anapara ve faiz tutarı "Kiralama İşlemlerinden Yükümlülükler" hesabına borç, faizler ise "Ertelenmiş Kiralama Giderleri" hesabına alacak kaydedilerek "Diğer Faiz Giderleri" hesabında muhasebeleştirilmektedir.

XVI. KARŞILIKLAR, KOŞULLU VARLIK VE YÜKÜMLÜLÜKLERE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR

Krediler ve diğer alacaklar için ayrılan değer düşüklüğü karşılıkları dışında kalan karşılıklar ve koşullu yükümlülükler TMS 37 "Karşılıklar, Koşullu Borçlar ve Koşullu Varlıklara İlişkin Türkiye Muhasebe Standardı"na uygun olarak muhasebeleştirilmektedir.

Grup, geçmiş bir olaydan kaynaklanan mevcut bir yükümlülüğün (hukuki veya zımni) bulunması, yükümlülüğün yerine getirilmesi için ekonomik fayda içeren kaynakların işletmeden çıkmalarının muhtemel olması ve yükümlülük tutarının güvenli bir biçimde tahmin edilebiliyor olması durumunda karşılık ayırmaktadır. Tutarın yeterince güvenilir olarak ölçülemediği ve yükümlülüğün yerine getirilmesi için Ana Ortaklık Banka'dan kaynak çıkma ihtimalinin bulunmadığı durumlarda söz konusu yükümlülük "Koşullu" olarak kabul edilmekte ve dipnotlarda açıklanmaktadır.

Mali bünyeyi etkileyebilecek boyuttaki işlemlerden verileri net olanlar için bu verilere dayanılarak, aksi durumda olanlar için ise tahmini olarak karşılık ayrılmaktadır.

Bilanço tarihi itibarıyla, geçmiş olayların bir sonucu olarak ortaya çıkması muhtemel ve tutarı güvenilir bir şekilde ölçülebilen şarta bağlı olay bulunmamaktadır.

Koşullu varlıklar, genellikle ekonomik yararların işletmeye girişi olasılığını doğuran, planlanmamış veya diğer beklenmeyen olaylardan oluşmaktadır. Koşullu varlıkların finansal tablolarda gösterilmeleri, hiçbir zaman elde edilemeyecek bir gelirin muhasebeleştirilmesi sonucunu doğurabileceğinden, sözü edilen varlıklar finansal tablolarda yer almamaktadır. Koşullu varlıklar, ekonomik faydaların işletmeye girişleri olası ise finansal tablo dipnotlarında açıklanmaktadır. Koşullu varlıklar, ilgili gelişmelerin finansal tablolarda doğru olarak yansıtılmalarını teminen sürekli olarak değerlendirmeye tabi tutulur. Ekonomik faydanın Banka'ya girmesinin neredeyse kesin hale gelmesi durumunda ilgili varlık ve buna ilişkin gelir, değişikliğin oluştuğu dönemin finansal tablolarına yansıtılır.

GRI 201-3

XVII. ÇALIŞANLARIN HAKLARINA İLİŞKİN YÜKÜMLÜLÜKLERE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR

Kıdem Tazminatı ve İzin Hakları

Grup, kıdem tazminatı ve izin haklarına ilişkin yükümlülüklerini TMS 19 "Çalışanlara Sağlanan Faydalara İlişkin Türkiye Muhasebe Standardı" hükümlerine göre muhasebeleştirmekte olup, gelecekteki kıdem tazminatı ve izin haklarından doğan yükümlülüklerini net bugünkü değeri üzerinden hesaplamış ve finansal tablolara yansıtmıştır.

Türk yasaları ve sendika sözleşmelerine göre kıdem tazminatları emeklilik veya yasal koşulların oluşması halinde istifa ya da işten çıkarılma durumunda ödenmektedir. Personelin, Grup'taki çalışma statüsü ve bağlı olduğu sosyal güvenlik kurumuna göre ilgili mevzuat uyarınca, çalıştıkları süre için emekli ikramiyesi/kıdem tazminatı hesaplanmaktadır. Kıdem tazminatı aktüeryal varsayımlara dayanılarak hesaplanmaktadır. Hesaplamaya konu olan varsayımlar aşağıdaki gibidir:

Yükümlülüğün belirlenmesinde Ana Ortaklık Banka bağımsız aktüerlerden yararlanmakta, iskonto oranı ve enflasyon gibi konularda varsayımlarda bulunmaktadır. 31 Aralık 2022 itibarıyla kıdem tazminatı yükümlülüğü 6.140.669 TL'dir (31 Aralık 2021: 1.393.410 TL).

	Cari Dönem	Önceki Dönem
İskonto oranı	%10,60	%19,20
Enflasyon	%10,08	%14,30

Grup, 1 Ocak 2013 tarihi itibarıyla yürürlüğe giren revize TMS 19 Çalışanlara Sağlanan Faydalara İlişkin Türkiye Muhasebe Standardı" uyarınca aktüeryal kayıp ve kazançları özkaynaklar altında muhasebeleştirmektedir. Grup, ertelenmiş vergi etkisi sonrası 2.852.002 TL aktüeryal kaybı özkaynaklar altında sınıflandırmıştır. (31 Aralık 2021: 219.940 TL kazanç).

İzin ücreti yükümlülüğü, tüm personelin kullandığı izinlerin, her yıl kanunen hak edilen izin süresinden düşülmesi suretiyle bulunan kullanılmayan izin gün sayısının kümülatif toplamı üzerinden hesaplanmaktadır.

Ana Ortaklık Banka, belirli süreli sözleşme ile personel istihdam etmemektedir.

T.C. Ziraat Bankası ve T. Halk Bankası Mensupları Emekli ve Yardım Sandığı (TZHEMSAN) Vakfı Yükümlülüğü

Bazı Ana Ortaklık Banka ve Ziraat Katılım Bankası A.Ş. çalışanlarının üyesi bulunduğu T.C. Ziraat Bankası ve T. Halk Bankası Mensupları Emekli ve Yardım Sandığı Vakfı ("Sandık"), 506 sayılı Sosyal Sigortalar Kanunu'nun geçici 20. maddesine göre kurulmuştur. Sosyal Sigortalar Kanunu kapsamında kurulmuş olan Ana Ortaklık Banka sandıklarının, 5411 sayılı Bankacılık Kanunu'nun Geçici 23. maddesi ile Kanun'un yayımını izleyen üç yıl içinde SSK'ya devredilmesine hükmedilmiş, 30 Kasım 2006 tarih ve 2006/11345 sayılı Bakanlar Kurulu Kararıyla da devre ilişkin usul ve esaslar belirlenmiştir. Ancak Anayasa Mahkemesi'nin 31 Mart 2007 tarih, 26479 sayılı Resmi Gazete'de yayımlanan E.2005/139, K.2007/13 ve K.2007/33 sayılı kararıyla Emekli Sandıklarının Sosyal Güvenlik Kurumu'na ("SGK") devrine imkân sağlayan 5411 sayılı Bankacılık Kanunu'nun 23'üncü maddesinin geçici 1'inci maddesinin 1'inci fıkrası iptal edilmiştir.

Anayasa Mahkemesi'nin iptale ilişkin gerekçeli kararının yayınlanmasının hemen akabinde Türkiye Büyük Millet Meclisi ("TBMM") banka sandık iştirakçilerinin SGK'ya devredilmesini öngören yeni yasal düzenlemeler üzerinde çalışmaya başlamış ve 17 Nisan 2008 tarihinde 5754 sayılı Sosyal Güvenlik Kanunu'nun ("Yeni Kanun") devre ilişkin esasları düzenleyen ilgili maddeleri TBMM Genel Kurulu'nda kabul edilmiş ve 8 Mayıs 2008 tarih ve 26870 sayılı Resmi Gazete'de yayımlanarak yürürlüğe girmiştir.

Yeni Kanun ile Banka sandıklarının iştirakçileri ve aylık veya gelir bağlanmış olanlar ve bunların hak sahiplerinin herhangi bir işleme gerek kalmaksızın ilgili maddenin yayımı tarihinden itibaren üç yıl içinde SGK'ya devredilmesi ve bu Kanun kapsamına alınması, üç yıllık devir süresinin Bakanlar Kurulu kararı ile en fazla iki yıl uzatılabileceği hüküm altına alınmıştır. Söz konusu kanunda, devir tarihi itibarıyla devredilen kişilerle ilgili olarak, sandıkların anılan Kanun kapsamındaki sigorta kolları itibarıyla gelir ve giderleri dikkate alınarak yükümlülüğünün peşin değerinin hesaplanacağı ve peşin değerin aktüeryal hesabında kullanılacak teknik faiz oranının %9,80 olarak esas alınacağı, ayrıca sandık iştirakçileri ile aylık ve/veya gelir bağlanmış olanlar ve bunların hak sahiplerinin SGK'ya devrinden sonra bu kişilerin tabi oldukları vakıf senedinde bulunmasına rağmen karşılanmayan diğer sosyal hakları ve ödemelerinin, sandıklar ve sandık iştirakçilerini istihdam eden kuruluşlarca karşılanmaya devam edileceği hususlarına yer verilmiştir.

Bankacılık Kanunu'nun 58'inci ve Geçici 7'nci maddeleri uyarınca bankaların 1 Ocak 2008 tarihinden itibaren söz konusu sandıkların açıklarının kapatılması için artık kaynak aktaramayacaklarına ilişkin hükmü yukarıda belirtilen kanun kapsamında 5 yıla kadar ertelenmiştir.

GRI 201-3

9 Nisan 2011 tarih ve 27900 sayılı Resmi Gazete'de yayımlanan 2011/1559 sayılı Bakanlar Kurulu Kararı ile 506 sayılı Kanunun geçici 20'nci maddesi kapsamındaki bankalar, sigorta ve reasürans şirketleri, ticaret odaları, sanayi odaları, borsalar veya bunların teşkil ettikleri birlikler personeli için kurulmuş bulunan sandıkların iştirakçileri ile aylık veya gelir bağlanmış olanlar ile bunların hak sahiplerinin Sosyal Güvenlik Kurumuna devredilmesine ilişkin sürenin iki yıl uzatılması kararlaştırılmıştır.

Diğer taraftan, 8 Mart 2012 tarih ve 28227 sayılı Resmi Gazete'de yayımlanan Sosyal Sigortalar ve Genel Sağlık Sigortası Kanununda Değişiklik Yapılmasına Dair 6283 sayılı Kanun ile 5510 sayılı Kanunun geçici 20'nci maddesinin birinci fıkrasının ikinci cümlesinde yer alan "iki yıl" ibaresi "dört yıl" şeklinde değiştirilmiştir.

30 Nisan 2014 tarih ve 28987 sayılı Resmi Gazete'de yayımlanan 2014/6042 sayılı Bakanlar Kurulu Kararı ile söz konusu sandıkların iştirakçileri ile aylık veya gelir bağlanmış olanlar ile bunların hak sahiplerinin Sosyal Güvenlik Kurumuna devredilmesine ilişkin sürenin bir yıl uzatılması kararlaştırılmıştır.

Son olarak; 23 Nisan 2015 tarihli Resmi Gazete'de yayımlanan 6645 sayılı yasanın 51. maddesi ile Banka ve Sigorta Sandıklarının SGK'ya devri ile ilgili 5510 sayılı yasanın geçici 20. maddesinin 1. fıkrası; "506 sayılı kanunun geçici 20'nci maddesi kapsamındaki bankalar, sigorta ve reasürans şirketleri, ticaret odaları, sanayi odaları, borsalar veya bunların teşkil ettikleri birlikler personeli için kurulmuş bulunan sandıkların iştirakçileri ile aylık veya gelir bağlanmış olanlar ile bunların hak sahiplerinin Sosyal Güvenlik Kurumu'na devir tarihini belirlemeye Bakanlar Kurulu yetkilidir. Devir tarihi itibarıyla sandık iştirakçileri bu kanunun 4'üncü maddesinin birinci fıkrasının (a) bendi kapsamında sigortalı sayılırlar." şeklinde değiştirilmiştir. Böylece, yapılan değişiklik ile süre sınırlaması getirilmeden sandıkların SGK'ya devir tarihini belirleme yetkisi Bakanlar Kurulu'na verilmiştir. Bakanlar Kurulu'nun 24 Şubat 2014 tarihli kararına istinaden; devir dönemi olarak Mayıs 2015 belirlenmiştir. 23 Nisan 2015 tarih ve 29335 sayılı Resmi Gazete'de yayımlanan 6645 sayılı İş Sağlığı ve Güvenliği Kanunu ile Bazı Kanun ve Kanun Hükmünde Kararnamelerde Değişiklik Yapılmasına Dair Kanun ile 5510 sayılı Kanun'un geçici 20. maddesinin birinci fıkrasında yapılan son değişiklik sonucunda; devir tarihini belirlemeye Bakanlar Kurulu, 9 Temmuz 2018 tarih 30473 sayılı mükerrer Resmi Gazete'de ise devir tarihini belirlemeye Cumhurbaşkanı yetkili kılınmıştır.

Yeni Kanun çerçevesinde ve belirtilen oran olan %9,80 teknik faiz kullanılarak hazırlanan teknik bilanço raporlarına göre 31 Aralık 2022 tarihi itibarıyla söz konusu sandık için teknik açık oluşmadığı rapor edilmiştir. Ana Ortaklık Banka'nın, sandıktan yapılan geri ödemeler veya gelecekte yapılacak katkılardaki azalışlar şeklinde ortaya çıkan ekonomik yararların bugünkü değerini elde etmeye yönelik yasal bir hakkı olmadığından dolayı, bilançosunda muhasebeleştirdiği bir varlık bulunmamaktadır.

XVIII. VERGİ UYGULAMALARINA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR

Cari Vergi

Kurumlar vergisi oranı, 21 Haziran 2006 tarihli ve 26205 sayılı Resmi Gazete'de yayımlanarak yürürlüğe giren 5520 sayılı Kurumlar Vergisi Kanunu ile 1 Ocak 2006 tarihinden itibaren geçerli olmak üzere %20 olarak belirlenmiştir.

Ancak;

-15 Nisan 2022 tarih ve 31810 sayılı Resmi Gazete'de yayımlanan 7394 sayılı Kanun'un 25. Maddesi uyarınca; 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 şirketleri için Kurumlar vergisi oranı %25 olarak belirlenmiştir. Bu hüküm 2022 yılı vergilendirme dönemi kurum kazançlarına uygulanmak üzere 15 Nisan 2022 tarihinde yürürlüğe girmiş olup, 31 Aralık 2022 tarihi itibarıyla finansal tablolarda Kurumlar vergisi oranı %25 olarak uygulanmıştır.

Kurumlar vergisi oranı kurumların ticari kazancına vergi yasaları gereğince indirimi kabul edilmeyen giderlerin ilave edilmesi, vergi yasalarında yer alan istisna (iştirak kazançları istisnası gibi) ve indirimlerin düşülmesi sonucu bulunacak vergi matrahına uygulanır. Kâr dağıtılmadığı takdirde başka bir vergi ödenmemektedir.

Türkiye'deki bir işyeri ya da daimi temsilcisi aracılığı ile gelir elde eden dar mükellef kurumlar ile Türkiye'de yerleşik kurumlara ödenen kâr paylarından (temettüler) stopaj yapılmaz. Bunların dışında kalan kişi ve kurumlara yapılan temettü ödemeleri %15 oranında stopaja tabi iken; 22 Aralık 2021 tarih ve 31697 sayılı Resmi Gazetede yayımlanan Cumhurbaşkanı Kararı ile bu oran %10 olarak değiştirilmiştir. Kârın sermayeye ilavesi, kâr dağıtımı sayılmaz ve stopaj uygulanmaz.

Kurumlar üçer aylık mali kârları üzerinden o yıl geçerli olan kurumlar vergisi oranında geçici vergi hesaplar ve o dönemi izleyen ikinci ayın 17'nci gününe kadar beyan eder ve öderler. Yıl içinde ödenen geçici vergi o yıla ait olup, izleyen yıl verilecek kurumlar vergisi beyannamesi üzerinden hesaplanacak kurumlar vergisinden mahsup edilir. Mahsuba rağmen ödenmiş geçici vergi tutarı kalması durumunda bu tutar devlete karşı olan diğer mali borçlara da mahsup edilebilir.

Ana Ortaklık Banka tarafından uygulanan önemli vergi istisnalarından olan Kurumlar Vergisi Kanunu, 5. 1. e. maddesine göre; Kurumların, en az iki tam yıl (730 gün) süreyle aktiflerinde yer alan taşınmazların satışından doğan kazançların %50'si ve iştirak hisseleri ile aynı süreyle sahip oldukları kurucu senetleri, intifa senetleri ve rüçhan haklarının satışından doğan kazançların %75'lik kısmı kurumlar vergisinden istisnadır (7061 Sy. Kanunun 89. maddesiyle değiştirilen ve 5 Aralık 2017 tarihinden itibaren yürürlüğe giren).

Bu istisna, satışın yapıldığı dönemde uygulanır ve satış kazancının istisnadan yararlanan kısmı satışın yapıldığı yılı izleyen beşinci yılın sonuna kadar pasifte özel bir fon hesabında tutulur. Ancak satış bedelinin, satışın yapıldığı yılı izleyen ikinci takvim yılının sonuna kadar tahsil edilmesi şarttır. Bu süre içinde tahsil edilmeyen satış bedeline isabet eden istisna nedeniyle zamanında tahakkuk ettirilmeyen vergiler ziyaa uğramış sayılır.

İstisna edilen kazançtan beş yıl içinde sermayeye ilave dışında herhangi bir şekilde başka bir hesaba nakledilen veya işletmeden çekilen ya da dar mükellef kurumlarca ana merkeze aktarılan kısım için uygulanan istisna dolayısıyla zamanında tahakkuk ettirilmeyen vergiler ziyaa uğramış sayılır. Aynı süre içinde işletmenin tasfiyesi (bu Kanuna göre yapılan devir ve bölünmeler hariç) halinde de bu hüküm uygulanır.

Ayrıca Kurumlar Vergisi Kanunu 5.1.f. maddesine göre; Bankalara borçları nedeniyle kanunî takibe alınmış veya Tasarruf Mevduatı Sigorta Fonuna borçlu durumda olan kurumlar ile bunların kefillerinin ve ipotek verenlerin sahip oldukları taşınmazlar, iştirak hisseleri, kurucu senetleri ve intifa senetleri ile rüçhan haklarının, bu borçlara karşılık bankalara veya bu Fona devrinden sağlanan hasılatın bu borçların tasfiyesinde kullanılan kısmına isabet eden kazançların tamamı ile bankaların bu şekilde elde ettikleri taşınmazların satışından doğan kazançların %50'lik, diğerlerinin satışından doğan kazançların %75'lik kısmı kurumlar vergisinden istisnadır.

Türk vergi mevzuatına göre beyanname üzerinde gösterilen mali zararlar 5 yılı aşmamak kaydıyla dönem kurum kazancından indirilebilirler. Ancak, mali zararlar, geçmiş yıl kârlarından mahsup edilemez.

Kurumlar vergisi beyannameleri hesap döneminin kapandığı ayı takip eden dördüncü ayın sonuna kadar bağlı bulunulan vergi dairesine verilir ve aynı ayın sonuna kadar da tahakkuk eden vergi ödenir. Bununla beraber, vergi incelemesine yetkili makamlar takip eden beşinci yılın sonuna kadar muhasebe kayıtlarını inceleyebilir ve hatalı işlem tespit edilirse ödenecek vergi miktarları yeniden tarh ettirilir. Diğer taraftan, 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 29 Ocak 2022 tarih ve 31734 sayılı Resmi Gazete'de yayımlanan 7352 sayılı "Vergi Usul Kanunu ile Kurumlar Vergisi Kanununda Değişiklik Yapılmasına Dair Kanun" ile 213 sayılı Vergi Usul Kanunu'na geçici 33'üncü madde eklenmiş ve geçici vergi dönemleri de dâhil olmak üzere 2021 ve 2022 hesap dönemleri (kendilerine özel hesap dönemi tayin edilenlerde 2022 ve 2023 yılında biten hesap dönemleri itibarıyla) ile 2023 hesap dönemi geçici vergi dönemlerinde mükerrer 298'inci madde kapsamındaki enflasyon düzeltmesine ilişkin şartların oluşup oluşmadığına bakılmaksızın mali tabloların enflasyon düzeltmesine tabi tutulmayacağı, 31 Aralık 2023 tarihli mali tabloların ise enflasyon düzeltmesine ilişkin şartların oluşup oluşmadığına bakılmaksızın enflasyon düzeltmesine tabi tutulacağı, yapılacak enflasyon düzeltmesinden kaynaklanan kâr/zarar farklarının geçmiş yıllar kâr/zarar hesabında gösterileceği hususu yasalaşmıştır.

31 Aralık 2022 tarihi itibarıyla her bir ülkedeki yürürlükteki vergi mevzuatları dikkate alınarak vergi hesaplamasında kullanılan vergi oranları aşağıdaki gibidir:

Rusya	%20
Kazakistan	%20
Almanya	%15
Bosna Hersek	%10
Azerbaycan	%20
Karadağ	%15
Gürcistan	%15
Özbekistan	%20

TÜRKİYE CUMHURİYETİ ZİRAAT BANKASI A.Ş.

31 ARALIK 2022 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE
FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

Ertelenmiş Vergi

Ana Ortaklık Banka, uygulanan muhasebe politikaları ve değerleme esasları ile vergi mevzuatı uyarınca belirlenen vergiye esas değeri arasındaki geçici farklar için TMS 12 "Gelir Vergilerine İlişkin Türkiye Muhasebe Standardı" uyarınca, 22 Nisan 2021 tarihli ve 7316 sayılı Kanun ile getirilen ilave düzenlemeyi de dikkate alarak ertelenmiş vergi hesaplamakta ve muhasebeleştirmektedir.

22 Nisan 2021 tarihli Resmi Gazete'de yayımlanan 7316 sayılı Kanun uyarınca, 1 Temmuz 2021 tarihinden itibaren verilmesi gereken beyannamelerden başlamak ve 1 Ocak 2021 tarihinden itibaren başlayan vergilendirme dönemi için geçerli olmak üzere Kurumlar vergisi oranı 2021 yılı vergilendirme dönemi için %25'e çıkarılmış olup, bu oranın 2022 yılı vergilendirme dönemi için %23, 2023 yılı ve sonrasındaki vergilendirme dönemleri için ise %20 olarak uygulanacağı açıklanmıştı. Ancak, 15 Nisan 2022 tarihli ve 31810 sayılı Resmi Gazete'de yayımlanarak yürürlüğe giren 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'un 26'ncı maddesi ile 5520 sayılı Kurumlar Vergisi Kanununun geçici 13'üncü maddesine eklenen fıkra ile Kurumlar Vergisi oranı 2022 yılı vergilendirme dönemine ait kurum kazançları için yeniden düzenlenerek bankalar için vergi oranının %25 olarak uygulanacağı belirtilmiştir.

Ertelenmiş vergi yükümlülüğü veya varlığı, varlıkların ve yükümlülüklerin finansal tablolarda gösterilen tutarları ile yasal vergi matrahı hesabında dikkate alınan tutarları arasındaki geçici farklılıkların bilanço yöntemine göre vergi etkilerinin yasalaşmış vergi oranları dikkate alınarak hesaplanmasıyla belirlenmektedir. Banka ertelenmiş vergi hesaplamasında geçici farkların vergilendirilebilir/vergiden indirilebilir olacağı zamanı tahmin ederek yürürlükteki vergi mevzuatı uyarınca bilanço tarihi itibarıyla geçerli bulunan yasalaşmış vergi oranları kullanmaktadır. TMS 12 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 Ana Ortaklık Banka, 31 Aralık 2022 itibarıyla varlık ve yükümlükleri üzerinden %25 oranına göre ertelenmiş vergi hesaplaması yapmıştır. Ertelenmiş vergi yükümlülükleri vergilendirilebilir geçici farkların tümü için hesaplanırken, indirilebilir geçici farklardan oluşan ertelenmiş vergi varlıkları, gelecekte vergiye tabi kâr elde etmek suretiyle bu farklardan yararlanmanın kuvvetle muhtemel olması şartıyla hesaplanmaktadır. Şerefiye veya işletme birleşmeleri dışında varlık veya yükümlülüklerin ilk defa finansal tablolara alınmasından dolayı oluşan ve hem ticari hem de mali kâr veya zararı etkilemeyen geçici zamanlama farklarına ilişkin ertelenmiş vergi yükümlülüğü veya varlığı hesaplanmaz.

Ertelenmiş vergi varlığının kayıtlı değeri, her bir bilanço tarihi itibarıyla gözden geçirilir. Ertelenmiş vergi varlığının bir kısmının veya tamamının sağlayacağı faydanın elde edilmesine imkân verecek düzeyde mali kâr elde etmenin muhtemel olmadığı ölçüde, ertelenmiş vergi varlığının kayıtlı değeri azaltılır.

Ertelenmiş vergi, varlıkların oluştuğu veya yükümlülüklerin yerine getirildiği dönemde geçerli olan vergi oranları üzerinden hesaplanır ve kâr veya zarar tablosuna gider veya gelir olarak kaydedilir. Bununla birlikte, ertelenmiş vergi, aynı veya farklı bir dönemde doğrudan özsermaye ile ilişkilendirilen varlıklarla ilgili ise doğrudan özsermaye hesap grubuyla ilişkilendirilir.

Ertelenmiş vergi varlık ve yükümlülükleri konsolide edilen bağlı ortaklıkların bireysel finansal tablolarında netleştirilmesi suretiyle konsolide finansal tablolara yansıtılmıştır.

BDDK'nın 8 Aralık 2004 tarih, BDDK.DZM.2/13/1-a-3 no'lu genelgesi çerçevesinde genel karşılık ve serbest karşılık tutarları üzerinden ertelenmiş vergi aktifi ayrılmamaktaydı. Bununla birlikte, 1 Ocak 2018 tarihinden itibaren TFRS 9 hükümleri çerçevesinde geçici fark teşkil eden beklenen zarar karşılıkları üzerinden ertelenmiş vergi varlığı hesaplanmaya başlanmıştır. Serbest karşılıklar için ise ertelenmiş vergi hesaplaması yapılmamaktadır.

XIX. BORÇLANMALARA İLİŞKİN İLAVE AÇIKLAMALAR

Grup, borçlanma araçlarını TFRS 9 "Finansal Araçlar" standardı hükümleri gereği muhasebeleştirmekte olup, tüm finansal yükümlülüklerini, kayda alınmalarını izleyen dönemlerde etkin faiz oranı yöntemi ile değerlemektedir. Borçlanma araçlarının muhasebeleştirilme ve değerleme yöntemleri ile borçlanmayı temsil eden yükümlülükler açısından riskten korunma tekniklerini uygulamayı gerektiren borçlanma bulunmamaktadır.

Grup, gerektiğinde tahvil/bono ihracı gibi borçlanma araçlarına başvurmak suretiyle yurt içi ve yurtdışı kişi ve kuruluşlardan kaynak temini yoluna gitmektedir. Söz konusu işlemler, işlem tarihinde elde etme maliyeti de dâhil olmak üzere gerçeğe uygun değerleri ile kayda alınmakta, takip eden dönemlerde ise iç verim oranı yöntemi kullanılarak iskonto edilmiş bedelleri üzerinden değerlenmektedir.

Grup tarafından hisse senedine dönüştürülebilir tahvil ihraç edilmemiştir.

XX. İHRAÇ EDİLEN HİSSE SENETLERİNE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR

Grup'un ihraç ettiği hisse senedi bulunmamaktadır.

XXI. AVAL VE KABULLERE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR

Grup'un aval ve kabullerine ilişkin borç taahhütleri "Bilanço Dışı Yükümlülükler" altında muhasebeleştirilmektedir.

XXII. DEVLET TEŞVİKLERİNE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR

Grup'un bilanço tarihi itibarıyla yararlanmış olduğu herhangi bir devlet teşviki bulunmamaktadır.

XXIII. NAKİT VE NAKDE EŞDEĞER VARLIKLAR

Nakit ve nakit benzeri kalemler, nakit para, vadesiz mevduat ve satın alım tarihinden itibaren vadeleri 3 ay veya 3 aydan daha az olan, hemen nakde çevrilebilecek olan ve önemli tutarda değer değişikliği riskini taşımayan yüksek likiditeye sahip diğer kısa vadeli yatırımlardır. Bu varlıkların defter değeri gerçeğe uygun değeridir. YP Nakit değerler ve bankalara ilişkin tutarlar dönem sonu Banka gişe döviz alış kuru ile değerleme yapılarak gösterilmiştir.

Nakit akış tablolarının hazırlanmasına esas olan "Nakit", kasa, efektif deposu, altın, yoldaki paralar ve satın alınan çekler ile T.C. Merkez Bankası dâhil bankalardaki vadesiz mevduat olarak, "Nakde Eşdeğer Varlık" ise orijinal vadesi üç aydan kısa olan bankalararası para piyasası plasmanları ve bankalardaki vadeli depolar olarak tanımlanmaktadır.

XXIV. RAPORLAMANIN BÖLÜMLEMEYE GÖRE YAPILMASINA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR

Grup'un organizasyonel ve iç raporlama yapısına ve TFRS 8 "Faaliyet Bölümleri" hükümlerine uygun olarak belirlenmiş faaliyet alanlarına ilişkin bilgiler Dördüncü Bölüm, X. no'lu dipnotta sunulmuştur.

XXV. DİĞER HUSUSLARA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR

Bulunmamaktadır.

DÖRDÜNCÜ BÖLÜM

MALİ BÜNYEYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER

I. KONSOLİDE ÖZKAYNAK KALEMLERİNE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR

Özkaynak tutarı ve sermaye yeterliliği standart oranı "Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmelik" ile "Bankaların Sermaye Yeterliliğinin Ölçülmesine ve Değerlendirilmesine İlişkin Yönetmelik" ve bunlara ilave olarak BDDK'nın aşağıdaki düzenlemeleri çerçevesinde hesaplanmıştır.

- Bankacılık Düzenleme ve Denetleme Kurulunun 28 Nisan 2022 tarih ve 10188 sayılı Kararı uyarınca kredi riskine esas tutarın hesaplanmasında yabancı para birimindeki değerlenmiş tutarları hesaplarken 31 Aralık 2021 tarihine ait Merkez Bankası döviz alış kuru kullanılmıştır.
- 21 Aralık 2021 tarih ve 9996 sayılı düzenleme çerçevesinde bankaların sahip oldukları menkul kıymetlerden, "Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Menkul Değerler" portföyünde yer alanların net değerleme farklarının negatif olması durumunda, bu farklar özkaynak tutarında dikkate alınmayabilir. Söz konusu istisna 31 Aralık 2022 özkaynak hesaplamasında kullanılmamıştır.

Grup'un 31 Aralık 2022 tarihi itibarıyla hesaplanan cari dönem özkaynak tutarı 255.818.605 TL (31 Aralık 2021: 135.084.119 TL), sermaye yeterliliği standart oranı da %15,78'dir (31 Aralık 2021: %15,66). Banka'nın sermaye yeterliliği standart oranı ilgili mevzuat ile belirlenen asgari oranın üzerinde seyretmektedir.

1. Konsolide Özkaynak Kalemlerine İlişkin Bilgiler

	Cari Dönem 31 Aralık 2022	Önceki Dönem 31 Aralık 2021
ÇEKİRDEK SERMAYE		
Bankanın tasfiyesi halinde alacak hakkı açısından diğer tüm alacaklardan sonra gelen ödenmiş sermaye	34.900.000	13.100.000
Hisse senedi ihraç primleri	-	-
Yedek akçeler	74.732.663	68.565.711
Türkiye Muhasebe Standartları (TMS) uyarınca özkaynaklara yansıtılan kazançlar	72.993.953	18.413.122
Kâr	47.416.520	8.355.475
Net Dönem Kârı	46.462.121	7.918.978
Geçmiş Yıllar Kârı	954.399	436.497
İştirakler, bağlı ortaklıklar ve birlikte kontrol edilen ortaklıklardan bedelsiz olarak edinilen ve dönem kârı içerisinde muhasebeleştirilmeyen hisseler	279.341	138.703
Azınlık Payları	1.986	923
İndirimler Öncesi Çekirdek Sermaye	**230.324.463**	**108.573.934**
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	19.920.751	3.209.640
Faaliyet kiralaması geliştirme maliyetleri	154.357	76.178
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	2.766.382	1.677.133
Geçici farklara dayanan ertelenmiş vergi varlıkları hariç olmak üzere gelecek dönemlerde elde edilecek vergilendirilebilir gelirlere dayanan ertelenmiş vergi varlığının, ilgili ertelenmiş vergi yükümlülüğü ile mahsup edildikten sonra kalan kısmı	-	-
Gerçeğe uygun değeri üzerinden izlenmeyen varlık veya yükümlülüklerin nakit akış riskinden korunma işlemine konu edilmesi halinde ortaya çıkan farklar	-	-
Kredi Riskine Esas Tutarın İçsel Derecelendirmeye Dayalı Yaklaşımlar ile Hesaplanmasına İlişkin Tebliğ uyarınca hesaplanan toplam beklenen kayıp tutarının, toplam karşılık tutarını aşan kısmı	-	-
Menkul kıymetleştirme işlemlerinden kaynaklanan kazançlar	-	-
Bankanın yükümlülüklerinin gerçeğe uygun değerlerinde, kredi değerliliğindeki değişikliklere bağlı olarak oluşan farklar sonucu ortaya çıkan gerçekleşmemiş kazançlar ve kayıplar	-	-
Tanımlanmış fayda plan varlıklarının net tutarı	-	-
Bankanın kendi çekirdek sermayesine yapmış olduğu doğrudan veya dolaylı yatırımlar	-	-
Kanunun 56'ncı maddesinin dördüncü fıkrasına aykırı olarak edinilen paylar	-	-
Ortaklık paylarının %10 veya daha azına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların özkaynak unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonları toplamının, bankanın çekirdek sermayesinin %10'unu aşan kısmı	-	-
Ortaklık paylarının %10'dan daha fazlasına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların çekirdek sermaye unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonlarının çekirdek sermayenin %10'unu aşan kısmı	-	-
İpotek hizmeti sunma haklarının çekirdek sermayenin %10'unu aşan kısmı	-	-
Geçici farklara dayanan ertelenmiş vergi varlıklarının çekirdek sermayenin %10'unu aşan kısmı	-	-
Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmeliğin Geçici 2'nci maddesinin ikinci fıkrası uyarınca çekirdek sermayenin %15'ini aşan tutarlar	-	-

31 ARALIK 2022 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

	Cari Dönem 31 Aralık 2022	Önceki Dönem 31 Aralık 2021
Ortaklık paylarının %10'dan daha fazlasına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların çekirdek sermaye unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonlarından kaynaklanan aşım tutarı	-	-
İpotek hizmeti sunma haklarından kaynaklanan aşım tutarı	-	-
Geçici farklara dayanan ertelenmiş vergi varlıklarından kaynaklanan aşım tutarı	-	-
Kurulca belirlenecek diğer kalemler	-	-
Yeterli ilave ana sermaye veya katkı sermaye bulunmaması halinde çekirdek sermayeden indirim yapılacak tutar	-	-
Çekirdek Sermayeden Yapılan İndirimler Toplamı	**22.841.490**	**4.962.951**
Çekirdek Sermaye Toplamı	**207.482.973**	**103.610.983**
İLAVE ANA SERMAYE		
Çekirdek sermayeye dâhil edilmeyen imtiyazlı paylara tekabül eden sermaye ile bunlara ilişkin ihraç primleri	-	-
Kurumca uygun görülen borçlanma araçları ve bunlara ilişkin ihraç primleri	30.236.921	21.860.635
Kurumca uygun görülen borçlanma araçları ve bunlara ilişkin ihraç primleri (Geçici Madde 4 kapsamında olanlar)	-	-
Üçüncü kişilerin ilave ana sermayedeki payları	-	-
Üçüncü kişilerin ilave ana sermayedeki payları (Geçici Madde 3 kapsamında olanlar)	-	-
İndirimler Öncesi İlave Ana Sermaye	**30.236.921**	**21.860.635**
İlave Ana Sermayeden Yapılacak İndirimler	-	-
Bankanın kendi ilave ana sermayesine yapmış olduğu doğrudan veya dolaylı yatırımlar	-	-
Bankanın ilave ana sermaye kalemlerine yatırım yapan bankalar ile finansal kuruluşlar tarafından ihraç edilen ve Yönetmeliğin 7'nci maddesinde belirtilen şartları taşıyan özkaynak kalemlerine bankanın yaptığı yatırımlar	-	-
Ortaklık paylarının %10 veya daha azına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların özkaynak unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonları toplamının, bankanın çekirdek sermayesinin %10'unu aşan kısmı	-	-
Ortaklık paylarının %10 veya daha fazlasına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların ilave ana sermaye unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonları toplamı	-	-
Kurulca belirlenecek diğer kalemler	-	-
Geçiş Sürecinde Ana Sermayeden İndirilmeye Devam Edecek Unsurlar		
Şerefiye veya diğer maddi olmayan duran varlıklar ve bunlara ilişkin ertelenmiş vergi yükümlülüklerinin Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmeliğin Geçici 2 nci maddesinin birinci fıkrası uyarınca çekirdek sermayeden indirilmeyen kısmı (-)	-	-
Net ertelenmiş vergi varlığı/vergi borcunun Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmeliğin Geçici 2 nci maddesinin birinci fıkrası uyarınca çekirdek sermayeden indirilmeyen kısmı (-)	-	-
Yeterli katkı sermaye bulunmaması halinde ilave ana sermayeden indirim yapılacak tutar (-)	-	-
İlave ana sermayeden yapılan indirimler toplamı	-	-
İlave Ana Sermaye Toplamı	**30.236.921**	**21.860.635**
Ana Sermaye Toplamı (Ana Sermaye = Çekirdek Sermaye + İlave Ana Sermaye)	**237.719.894**	**125.471.618**
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)	-	-
Üçüncü kişilerin katkı sermayedeki payları	-	-
Üçüncü kişilerin katkı sermayedeki payları (Geçici Madde 3 kapsamında olanlar)	-	-
Karşılıklar (Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmeliğin 8'inci maddesinin birinci fıkrasında belirtilen tutarlar)	18.123.366	9.628.527
İndirimler Öncesi Katkı Sermaye	**18.123.366**	**9.628.527**
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	**18.123.366**	**9.628.527**
Toplam Özkaynak (Ana Sermaye ve Katkı Sermaye Toplamı)	**255.843.260**	**135.100.145**

31 ARALIK 2022 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

	Cari Dönem 31 Aralık 2022	Önceki Dönem 31 Aralık 2021
Ana Sermaye ve Katkı Sermaye Toplamı (Toplam Özkaynak)	**255.843.260**	**135.100.145**
Kanunun 50 ve 51'inci maddeleri hükümlerine aykırı olarak kullandırılan krediler	-	-
Kanunun 57'nci maddesinin birinci fıkrasındaki sınırı aşan tutarlar ile bankaların alacaklarından dolayı edinmek zorunda kaldıkları ve aynı madde uyarınca elden çıkarmaları gereken emtia ve gayrimenkullerden edinim tarihinden itibaren beş yıl geçmesine rağmen elden çıkarılamayanların net defter değerleri	-	-
Kurulca belirlenecek diğer hesaplar	**24.655**	**16.026**
Geçiş Sürecinde Ana Sermaye ve Katkı Sermaye Toplamından (Sermayeden) İndirilmeye Devam Edecek Unsurlar		
Ortaklık paylarının yüzde %10 veya daha azına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların özkaynak unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonları toplamının, bankanın çekirdek sermayesinin yüzde onunu aşan kısmının, Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmeliğin Geçici 2'nci maddesinin birinci fıkrası uyarınca çekirdek sermayeden, ilave ana sermayeden ve katkı sermayeden indirilmeyen kısmı	-	-
Ortaklık paylarının %10'dan daha fazlasına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların doğrudan ya da dolaylı olarak ilave ana sermaye ve katkı sermaye unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonlarının toplam tutarının Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmeliğin Geçici 2'nci maddesinin birinci fıkrası uyarınca, ilave ana sermayeden ve katkı sermayeden indirilmeyen kısmı	-	-
Ortaklık paylarının %10'dan daha fazlasına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların çekirdek sermaye unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonlarının, geçici farklara dayanan ertelenmiş vergi varlıklarının ve ipotek hizmeti sunma haklarının Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmeliğin Geçici 2'nci maddesinin ikinci fıkrasının (1) ve (2)'nci alt bentleri uyarınca çekirdek sermayeden indirilecek tutarlarının, Yönetmeliğin Geçici 2'nci maddesinin birinci fıkrası uyarınca çekirdek sermayeden indirilmeyen kısmı	-	-
ÖZKAYNAK		
Toplam Özkaynak (Ana sermaye ve katkı sermaye toplamı)	255.818.605	135.084.119
Toplam Risk Ağırlıklı Tutarlar	1.621.034.385	862.578.752
SERMAYE YETERLİLİĞİ ORANLARI		
Konsolide Çekirdek Sermaye Yeterliliği Oranı (%)	12,80	12,01
Konsolide Ana Sermaye Yeterliliği Oranı (%)	14,67	14,55
Konsolide Sermaye Yeterliliği Oranı (%)	15,78	15,66
TAMPONLAR		
Toplam ilave çekirdek sermaye gereksinimi oranı (a+b+c)	4,56	4,56
a) Sermaye koruma tamponu oranı (%)	2,50	2,50
b) Bankaya özgü döngüsel sermaye tamponu oranı (%)	0,06	0,06
c) Sistemik önemli banka tamponu oranı (%)	2	2
Sermaye Koruma ve Döngüsel Sermaye Tamponlarına İlişkin Yönetmeliğin 4 üncü maddesinin birinci fıkrası uyarınca hesaplanacak ilave çekirdek sermaye tutarının risk ağırlıklı varlıklar tutarına oranı (%)	8,30	7,51
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	307.624	251.635
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	135.876	95.387
İpotek hizmeti sunma haklarından kaynaklanan tutar	-	-
Geçici farklara dayanan ertelenmiş vergi varlıklarından kaynaklanan tutar	5.928.087	2.991.519
Katkı Sermaye Hesaplamasında Dikkate Alınan Karşılıklara İlişkin Sınırlar		
Standart yaklaşımın kullanıldığı alacaklar için ayrılan genel karşılıklar (Onbindeyüzyirmibeşlik sınır öncesi)	46.570.632	19.856.675
Standart yaklaşımın kullanıldığı alacaklar için ayrılan genel karşılıkların risk ağırlıklı tutarlar toplamının %1,25'ine kadar olan kısmı	18.123.366	9.628.527
Toplam karşılık tutarının, Kredi Riskine Esas Tutarın İçsel Derecelendirmeye Dayalı Yaklaşımlar ile Hesaplanmasına İlişkin Tebliğ uyarınca hesaplanan toplam beklenen kayıp tutarını aşan kısmı	-	-
Toplam karşılık tutarının, Kredi Riskine Esas Tutarın İçsel Derecelendirmeye Dayalı Yaklaşımlar ile Hesaplanmasına İlişkin Tebliğ uyarınca hesaplanan toplam beklenen kayıp tutarını aşan kısmının, alacakların risk ağırlıklı tutarları toplamının %0,6'sına kadar olan kısmı	-	-
Geçici Madde 4 hükümlerine tabi borçlanma araçları (1 Ocak 2018 ve 1 Ocak 2022 arasında uygulanmak üzere)		
Geçici Madde 4 hükümlerine tabi ilave ana sermaye kalemlerine ilişkin üst sınır	-	-
Geçici Madde 4 hükümlerine tabi ilave ana sermaye kalemlerinin üst sınırı aşan kısmı	-	-
Geçici Madde 4 hükümlerine tabi katkı sermaye kalemlerine ilişkin üst sınır	-	-
Geçici Madde 4 hükümlerine tabi katkı sermaye kalemlerinin üst sınırı aşan kısmı	-	-

2. Özkaynak Hesaplamasına Dâhil Edilen Unsurlara İlişkin Bilgiler

Özkaynak hesaplamasına dâhil edilecek araçlara ilişkin bilgiler-Cari Dönem	
İhraççı	T.C. Ziraat Bankası A.Ş.
Borçlanma aracının kodu (CUSIP, ISIN vb.)	XS1984644739
Borçlanma aracının tabi olduğu mevzuat	İngiliz Hukuku ve belirli maddeler açısından Türk mevzuatına tabidir. SPK'nın VII- 128.8 sayılı "Borçlanma Araçları Tebliği", BDDK'nın "Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmelik" ve "Bankalarca Özkaynak Hesaplamasına Dâhil Edilecek Borçlanma Araçlarına İlişkin Esaslar Hakkında Tebliğ" çerçevesinde ihraç edilmiştir."
Özkaynak Hesaplamasında Dikkate Alınma Durumu	
1/1/2015'den itibaren %10 oranında azaltılarak dikkate alınma uygulamasına tabi olma durumu	Tabi olmayacaktır.
Konsolide veya konsolide olmayan bazda veya hem konsolide hem konsolide olmayan bazda geçerlilik durumu	Hem konsolide hem konsolide olmayan bazda geçerlidir.
Borçlanma aracının türü	İlave ana sermaye hesaplamasına dâhil edilecek tahvil
Özkaynak hesaplamasında dikkate alınan tutar (En son raporlama tarihi itibarıyla -Milyon TL)	27.980
Borçlanma aracının nominal değeri (Milyon TL)	27.980
Borçlanma aracının muhasebesel olarak takip edildiği hesap	347001-Sermaye Benzeri Borçlar
Borçlanma aracının ihraç tarihi	24.04.2019
Borçlanma aracının vade yapısı (Vadesiz/Vadeli)	Vadesiz
Borçlanma aracının başlangıç vadesi	24.04.2019
İhraççının BDDK onayına bağlı geri ödeme hakkının olup olmadığı	Var
Geri ödeme opsiyonu tarihi, şarta bağlı geri ödeme opsiyonları ve geri ödenecek tutar	BDDK'nın onayına tabi olarak, ihraç tarihinden itibaren her 5 yıllık dönemin sonunda geri ödeme opsiyonu mevcuttur.
Müteakip geri ödeme opsiyonu tarihleri	24.04.2024
Faiz/Temettü Ödemeleri	
Sabit ya da değişken faiz/temettü ödemeleri	Sabit
Faiz oranı ve faiz oranına ilişkin endeks değeri	İlk 5 yıl %5,076 sabit, sonraki 5 yıl MS+%5,031 sabit
Temettü ödemesini durduran herhangi bir kısıtlamanın var olup olmadığı	Yoktur
Tamamen isteğe bağlı, kısmen isteğe bağlı ya da mecburi olma özelliği	Tamamen isteğe bağlı
Faiz artırımı gibi geri ödemeyi teşvik edecek bir unsurun olup olmadığı	Yoktur
Birikimsiz ya da birikimli olma özelliği	Birikimsiz
Hisse senedine dönüştürülebilme özelliği	
Hisse senedine dönüştürülebilirse, dönüştürmeye sebep olacak tetikleyici olay/olaylar	Yoktur
Hisse senedine dönüştürülebilirse, tamamen ya da kısmen dönüştürme özelliği	Yoktur
Hisse senedine dönüştürülebilirse, dönüştürme oranı	Yoktur
Hisse senedine dönüştürülebilirse, mecburi ya da isteğe bağlı dönüştürme özelliği	Yoktur
Hisse senedine dönüştürülebilirse, dönüştürülebilir araç türleri	Yoktur
Hisse senedine dönüştürülebilirse, dönüştürülecek borçlanma aracının ihraççısı	Yoktur
Değer azaltma özelliği	
Değer azaltma özelliğine sahipse, azaltıma sebep olacak tetikleyici olay/olaylar	Var. Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmelik'in 7. Maddesinde belirtilen hususlar
Değer azaltma özelliğine sahipse, tamamen ya da kısmen değer azaltımı özelliği	Kısmen veya tamamen değer azaltımı özelliği bulunmaktadır.
Değer azaltma özelliğine sahipse, sürekli ya da geçici olma özelliği	Sürekli ya da geçici değer azaltımı özelliği bulunmaktadır.
Değeri geçici olarak azaltılabiliyorsa, değer artırım mekanizması	Değer artırım mekanizması vardır.
Tasfiye halinde alacak hakkı açısından hangi sırada olduğu (Bu borçlanma aracının hemen üstünde yer alan araç)	Mevduat sahipleri, diğer alacaklılar ve katkı sermaye hesaplamasına dâhil edilen borçlanma araçlarından sonra
Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmeliğin 7 nci ve 8 inci maddelerinde yer alan şartlardan haiz olunmayan olup olmadığı	7. maddede yer alan şartları haizdir.
Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmeliğin 7 nci ve 8 inci maddelerinde yer alan şartlardan hangilerini haiz olunmadığı	7. maddede yer alan şartları haizdir.

Özkaynak hesaplamasına dâhil edilecek araçlara ilişkin bilgiler-Cari Döne m	
İhraççı	Türkiye Varlık Fonu Yönetimi A.Ş.
Borçlanma aracının kodu (CUSIP, ISIN vb.)	-
Borçlanma aracının tabi olduğu mevzuat	5 Eylül 2013 tarihinde resmi gazetede yayımlanan Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmelik
Özkaynak Hesaplamasında Dikkate Alınma Durumu	
1/1/2015'den itibaren %10 oranında azaltılarak dikkate alınma uygulamasına tabi olma durumu	Hayır
Konsolide veya konsolide olmayan bazda veya hem konsolide hem konsolide olmayan bazda geçerlilik durumu	Konsolide Olmayan/Konsolide
Borçlanma aracının türü	İlave Ana Sermaye
Özkaynak hesaplamasında dikkate alınan tutar (En son raporlama tarihi itibarıyla -Milyon TL)	1.557
Borçlanma aracının nominal değeri (Milyon TL)	1.995
Borçlanma aracının muhasebesel olarak takip edildiği hesap	347000-Sermaye Benzeri Krediler
Borçlanma aracının ihraç tarihi	24.04.2019
Borçlanma aracının vade yapısı (Vadesiz/Vadeli)	Vadesiz
Borçlanma aracının başlangıç vadesi	24.04.2019
İhraççının BDDK onayına bağlı geri ödeme hakkının olup olmadığı	Evet
Geri ödeme opsiyonu tarihi, şarta bağlı geri ödeme opsiyonları ve geri ödenecek tutar	Opsiyon tarihi 5 yıl, (BDDK iznine tabidir.)
Müteakip geri ödeme opsiyonu tarihleri	-
Faiz/Temettü Ödemeleri	
Sabit ya da değişken faiz/temettü ödemeleri	Yoktur
Faiz oranı ve faiz oranına ilişkin endeks değeri	Yoktur
Temettü ödemesini durduran herhangi bir kısıtlamanın var olup olmadığı	Yoktur
Tamamen isteğe bağlı, kısmen isteğe bağlı ya da mecburi olma özelliği	Yoktur
Faiz artırımı gibi geri ödemeyi teşvik edecek bir unsurun olup olmadığı	Yoktur
Birikimsiz ya da birikimli olma özelliği	Yoktur
Hisse senedine dönüştürülebilme özelliği	
Hisse senedine dönüştürülebilirse, dönüştürmeye sebep olacak tetikleyici olay/olaylar	Yoktur
Hisse senedine dönüştürülebilirse, tamamen ya da kısmen dönüştürme özelliği	Yoktur
Hisse senedine dönüştürülebilirse, dönüştürme oranı	Yoktur
Hisse senedine dönüştürülebilirse, mecburi ya da isteğe bağlı dönüştürme özelliği	Yoktur
Hisse senedine dönüştürülebilirse, dönüştürülebilir araç türleri	Yoktur
Hisse senedine dönüştürülebilirse, dönüştürülecek borçlanma aracının ihraççısı	Yoktur
Değer azaltma özelliği	
Değer azaltma özelliğine sahipse, azaltıma sebep olacak tetikleyici olay/olaylar	Çekirdek Sermaye yeterliliği oranının veya konsolide Çekirdek Sermaye yeterliliği oranının yüzde 5,125'in altına düşmesi halinde
Değer azaltma özelliğine sahipse, tamamen ya da kısmen değer azaltımı özelliği	Var
Değer azaltma özelliğine sahipse, sürekli ya da geçici olma özelliği	Geçici
Değeri geçici olarak azaltılabiliyorsa, değer artırım mekanizması	Geçici değer azaltımı sonrası yapılacak değer arttırımı mümkündür.
Tasfiye halinde alacak hakkı açısından hangi sırada olduğu (Bu borçlanma aracının hemen üstünde yer alan araç)	i.Öncelikli yükümlülükler kapsamındaki ödemelerden sonra, ii. Kendi aralarında ve diğer tüm Eş Dereceli Yükümlülükler ile tercih sırası olmaksızın eşit (pari passu) sırada, ve iii.Düşük Dereceli Yükümlülükler kapsamındaki tüm ödemelerden önce.
Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmeliğin 7 nci ve 8 inci maddelerinde yer alan şartlardan haiz olunmayan olup olmadığı	7. maddede yer alan şartları haizdir.
Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmeliğin 7 nci ve 8 inci maddelerinde yer alan şartlardan hangilerini haiz olunmadığı	7. maddede yer alan şartları haizdir.

Özkaynak hesaplamasına dâhil edilecek araçlara ilişkin bilgiler-Cari Dönem	
İhraççı	Türkiye Varlık Fonu Yönetimi A.Ş.
Borçlanma aracının kodu (CUSIP, ISIN vb.)	-
Borçlanma aracının tabi olduğu mevzuat	5 Eylül 2013 tarihinde resmi gazetede yayımlanan Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmelik
Özkaynak Hesaplamasında Dikkate Alınma Durumu	
1/1/2015'den itibaren %10 oranında azaltılarak dikkate alınma uygulamasına tabi olma durumu	Hayır
Konsolide veya konsolide olmayan bazda veya hem konsolide hem konsolide olmayan bazda geçerlilik durumu	Konsolide Olmayan/Konsolide
Borçlanma aracının türü	İlave Ana Sermaye
Özkaynak hesaplamasında dikkate alınan tutar (En son raporlama tarihi itibarıyla -Milyon TL)	700
Borçlanma aracının nominal değeri (Milyon TL)	1.138
Borçlanma aracının muhasebesel olarak takip edildiği hesap	347000-Sermaye Benzeri Krediler
Borçlanma aracının ihraç tarihi	09.03.2022
Borçlanma aracının vade yapısı (Vadesiz/Vadeli)	Vadesiz
Borçlanma aracının başlangıç vadesi	09.03.2022
İhraççının BDDK onayına bağlı geri ödeme hakkının olup olmadığı	Evet
Geri ödeme opsiyonu tarihi, şarta bağlı geri ödeme opsiyonları ve geri ödenecek tutar	Opsiyon tarihi 5 yıl, (BDDK iznine tabidir.)
Müteakip geri ödeme opsiyonu tarihleri	-
Faiz/Temettü Ödemeleri	
Sabit ya da değişken faiz/temettü ödemeleri	Yoktur
Faiz oranı ve faiz oranına ilişkin endeks değeri	Yoktur
Temettü ödemesini durduran herhangi bir kısıtlamanın var olup olmadığı	Yoktur
Tamamen isteğe bağlı, kısmen isteğe bağlı ya da mecburi olma özelliği	Yoktur
Faiz artırımı gibi geri ödemeyi teşvik edecek bir unsurun olup olmadığı	Yoktur
Birikimsiz ya da birikimli olma özelliği	Yoktur
Hisse senedine dönüştürülebilme özelliği	
Hisse senedine dönüştürülebilirse, dönüştürmeye sebep olacak tetikleyici olay/olaylar	Yoktur
Hisse senedine dönüştürülebilirse, tamamen ya da kısmen dönüştürme özelliği	Yoktur
Hisse senedine dönüştürülebilirse, dönüştürme oranı	Yoktur
Hisse senedine dönüştürülebilirse, mecburi ya da isteğe bağlı dönüştürme özelliği	Yoktur
Hisse senedine dönüştürülebilirse, dönüştürülebilir araç türleri	Yoktur
Hisse senedine dönüştürülebilirse, dönüştürülecek borçlanma aracının ihraççısı	Yoktur
Değer azaltma özelliği	
Değer azaltma özelliğine sahipse, azaltıma sebep olacak tetikleyici olay/olaylar	Çekirdek Sermaye yeterliliği oranının veya konsolide Çekirdek Sermaye yeterliliği oranının yüzde 5,125'in altına düşmesi halinde
Değer azaltma özelliğine sahipse, tamamen ya da kısmen değer azaltımı özelliği	Var
Değer azaltma özelliğine sahipse, sürekli ya da geçici olma özelliği	Geçici
Değeri geçici olarak azaltılabiliyorsa, değer artırım mekanizması	Geçici değer azaltımı sonrası yapılacak değer arttırımı mümkündür.
Tasfiye halinde alacak hakkı açısından hangi sırada olduğu (Bu borçlanma aracının hemen üstünde yer alan araç)	i. Öncelikli yükümlülükler kapsamındaki ödemelerden sonra, ii. Kendi aralarında ve diğer tüm Eş Dereceli Yükümlülükler ile tercih sırası olmaksızın eşit (pari passu) sırada, ve iii. Düşük Dereceli Yükümlülükler kapsamındaki tüm ödemelerden önce.
Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmeliğin 7 nci ve 8 inci maddelerinde yer alan şartlardan haiz olunmayan olup olmadığı	7. maddede yer alan şartları haizdir.
Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmeliğin 7 nci ve 8 inci maddelerinde yer alan şartlardan hangilerini haiz olunmadığı	7. maddede yer alan şartları haizdir.

TÜRKİYE CUMHURİYETİ ZİRAAT BANKASI A.Ş.

31 ARALIK 2022 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE
FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

3. Özkaynak Kalemlerine İlişkin Bilgiler Tablosu ile Bilanço Tutarları Arasındaki Mutabakatı Sağlamak Üzere Gerekli Açıklamalar

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Bilanço özkaynaklar değeri	**214.081.750**	**101.143.119**
Faaliyet kiralaması geliştirme maliyetleri	(154.357)	(76.178)
Şerefiye veya diğer maddi olmayan duran varlıklar ve bunlara ilişkin ertelenmiş vergi yükümlülükleri	(2.766.382)	(1.677.133)
Katkı Sermaye (Karşılıklar)	18.123.366	9.628.527
Kurumca uygun görülen borçlanma araçları ve bunlara ilişkin ihraç primleri-sermaye benzeri borçlar	30.236.921	21.860.635
Özkaynaklardan indirilen diğer değerler	(24.655)	(16.026)
Azınlık Payları	(3.678.038)	(1.589.232)
Diğer düzenlemeler	-	5.810.407
Yasal özkaynak hesaplamasında dikkate alınan tutar	**255.818.605**	**135.084.119**

II. KONSOLİDE KREDİ RİSKİNE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR

1. Kredi Riskine İlişkin Bilgiler

Kredi riski borçlu kişi ya da kuruluşun, yapılan sözleşme gereklerine uymayarak yükümlülüğünü herhangi bir nedenle kısmen veya tamamen zamanında yerine getirememesinden veya kredi değerliliğindeki azalmadan dolayı Grup'un maruz kalabileceği zarar olasılığını ifade eder.

Kredi müşterilerinin limitleri, yasal mevzuata uygun olarak Şubeler, Grup Başkanlıkları, Bölüm Başkanlıkları, Genel Müdür Yardımcılığı, Genel Müdür, Kredi Komitesi ve Yönetim Kurulu'na ait kredilendirme yetki limitleri çerçevesinde, kredi müşterilerinin mali olan ve olmayan verileri, kredi ihtiyaçları, sektörel ve coğrafi özellikler gibi pek çok faktör bir arada değerlendirilerek tahsis edilmektedir.

Kurumsal/Ticari kredi portföyünde risk yoğunlaşmasını önlemek amacıyla; grup firmaları, özel ve kamu firmaları ve farklı borçlu grupları bazında limitler belirlenmekte ve izlenmektedir. Benzer bir şekilde tarımsal kredi portföyüne yönelik limitlerin belirlenmesinde bölgelerin yapısı göz önünde bulundurulmaktadır. Banka'nın kullandırılan bireysel kredilerde kredi yetki limitleri tür ve teminat ayrımında belirlenmekte olup, bu limitler genel olarak ekonomik konjonktür ve Bölge Yöneticilikleri/Şubelerin talepleri doğrultusunda güncellenebilmektedir.

Şubelerce kullandırılan kredilerin limitleri, konuları, teminat durumu, vadeleri, izlendikleri hesaplar, borç bakiyeleri ile müşteri sayılarına göre belirli periyotlarda değerlendirilmekte, müşteri bazında ve bölgesel bazda izlenmektedir.

Kurumsal/Ticari kredilerde kredinin tahsisi sonrasında firmalar izlenmeye devam edilmekte, kredili firmaların mali yapıları ve piyasa ilişkilerinde meydana gelen değişiklikler takip edilmektedir. Kredi limitleri bir yıl süreyle geçerli olmak üzere tespit edilip onaylanmakta, müşterinin durumunda (mali yapısında, piyasasında, teminat vb.) olumsuz bir değişiklik olmaması koşuluyla yenileme yapılmaktadır.

Ana Ortaklık Banka, kredilendirmede asli unsuru müşterinin kredibilitesi olarak değerlendirmekte ve kredi borçlularının kredi değerlilikleri kredi başvurusu ve limit tahsis/yenilenmesi esnasında tespit edilmektedir. Başvuru sırasında alınacak belgeler mevzuatta açıkça yer almakta olup, söz konusu belgelerin mevzuata uygun olarak temin edilip edilmediği denetim birimleri tarafından kontrol edilmektedir. Banka, teminatı da riskin asgariye indirilmesi ve tasfiyesi bakımından önemli görmektedir. Güvenilir ve sağlam teminatlar alınması temeline dayanan kredi politikaları ve süreçleri neticesinde, Ana Ortaklık Banka'nın kredi riskini önemli ölçüde azalttığı düşünülmektedir.

Ana Ortaklık Banka, Kurumsal/Ticari kredi müşterisinin kredi değerliliğinin analizi adına yapılan içsel derecelendirme işlemlerini kredi tahsisinde bir karar destek sistemi olarak Ağustos 2012 tarihinden itibaren uygulamaya almıştır.

Ana Ortaklık Banka, "Kredilerin Sınıflandırılması ve Bunlar İçin Ayrılacak Karşılıklara İlişkin Usul ve Esaslar Hakkında Yönetmelik"te öngörüldüğü şekilde karşılık ayırmaktadır.

Yurt dışında ve yurt içinde yerleşik bankalar lehine limit tesisleri, müşterilerin ve birimlerin ihtiyaçları dikkate alınarak, bankaların ve bulundukları ülkelerin mali ve ekonomik durumları ile derecelendirmeleri doğrultusunda yapılmaktadır. Bankaların ve/veya bulundukları ülkelerin ekonomik, mali ya da finansal açıdan riskli görülmesi durumunda tesis edilmiş olan limitler vade, miktar veya işlem cinsi ile sınırlandırılabilmekte ya da kullandırımlar durdurulabilmektedir.

Yurt dışında yürütülen kredi işlemlerinin farklı ülkelerdeki mali kurumlar ile yapılması ve bilançodaki payının küçük olması göz önüne alınarak, Ana Ortaklık Banka'nın bu faaliyetler nedeniyle oldukça düşük kredi riski taşıdığı düşünülmektedir.

Ana Ortaklık Banka'nın yurt içi/yurt dışı mali kurum ve ülke riskleri genellikle uluslararası derecelendirme şirketleri tarafından derecelendirilen ülke-kurumlara ilişkin riskleri içermektedir. Hazine işlemleri belirlenmiş olan yetki ve limitler çerçevesinde gerçekleştirilmekte, söz konusu yetki ve limitlere ilişkin izleme faaliyetleri yerine getirilmektedir. Fon Yönetimi kapsamındaki müşteri işlemleri, müşteriler için belirlenen genel kredi limitleri dâhilinde gerçekleştirilmektedir.

Ana Ortaklık Banka'da aktif-pasif dengesi ile yasal sınırlar göz önünde tutularak Yönetim Kurulu'nca belirlenmiş olan yetki ve limitler çerçevesinde vadeli işlem ve opsiyon sözleşmeleri ile diğer türev ürün işlemleri yapılmaktadır. Söz konusu işlemlerde, bilanço içindeki payı dikkate alındığında, oldukça düşük düzeyde kredi riski taşınmaktadır.

Nakit riski karşılık yönetmeliği uyarınca donuk alacak olarak sınıflandırılan müşterilere ait gayri nakdi riskler de aynı yönetmelik uyarınca beklenen zarar karşılığına (üçüncü aşama) tabi tutulmakta, ilgili riskler tazmin edilerek nakit alacak haline dönüştüklerinde daha önce donuk alacak olarak sınıflandırılan nakit kredi ile aynı risk grubunda takip edilmekte ve beklenen zarar karşılığı (üçüncü aşama) ayrılmaya devam edilmektedir.

Yenilenen ve itfa planına bağlanan krediler de yine söz konusu yönetmelikte belirlenen hususlara uygun olarak ve yönetmelikte öngörülen hesaplarda tutulmakta, ayrıca Ana Ortaklık Banka tarafından kredi risk politikaları çerçevesinde izlenmektedir. Bu kapsamda ilgili müşterilerin finansal durumu ve ticari faaliyetleri analiz edilmekte ve yenilenen plana göre anapara ve faiz ödemelerinin yapılıp yapılmadığı takip edilmekte ve gerekli önlemler alınmaktadır.

Grup'un ilk büyük 100 ve 200 nakdi kredi müşterisinden olan alacağının toplam nakdi krediler portföyü içindeki payı sırasıyla %28 ve %34'tür (31 Aralık 2021: %29 ve %34).

Grup'un ilk büyük 100 ve 200 gayrinakdi kredi müşterisinden olan alacağının toplam gayrinakdi krediler portföyü içindeki payı sırasıyla %46 ve %56'dir (31 Aralık 2021: %51 ve %62).

Grup'un ilk büyük 100 ve 200 kredi müşterisinden olan nakdi ve gayrinakdi alacak tutarının toplam nakdi ve gayrinakdi krediler toplamı içindeki payı sırasıyla %28 ve %35'dir (31 Aralık 2021: %30 ve %37).

Grup tarafından üstlenilen kredi riski için ayrılan Birinci ve İkinci Aşama karşılık tutarı toplamı 46.368.264 TL'dir (31 Aralık 2021: 19.764.706 TL).

2. Önemli Bölgelerdeki Önemlilik Arz Eden Risklere İlişkin Profil

	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	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	Şarta Bağlı Olan ve Olmayan Kurumsal Alacaklar	Şarta Bağlı Olan ve Olmayan Perakende Alacaklar	Şarta Bağlı Olan ve Olmayan Gayrimenkul İpoteğiyle Teminatlandırılmış Alacaklar	Tahsili Gecikmiş Alacaklar	Kurulca Riski Yüksek Olarak Belirlenen Alacaklar	İpotek Teminatlı Menkul Kıymetler	Menkul Kıymetleştirme Pozisyonları	Bankalar ve Aracı Kurumlardan Olan Kısa Vadeli Alacaklar ile Kısa Vadeli Kurumsal Alacaklar	Kolektif Yatırım Kuruluşu Niteliğindeki Yatırımlar	Hisse Senedi Yatırımları [3]	Diğer Alacaklar	Toplam
Cari Dönem																		
Yurt İçi	767.061.180	727.678	13.023.438	-	-	27.763.097	748.829.337	359.264.273	238.788.891	3.008.502	98.510.074	-	-	-	1.776.330	837.504	94.342.338	2.353.932.642
Avrupa Birliği Ülkeleri	808.846	-	-	-	-	26.248.385	11.845.538	416.238	328.654	4.092	58.241	-	-	-	-	4.035	167.915	39.881.944
OECD Ülkeleri [1]	-	-	-	-	-	55.740.210	639.944	38.663	46.822	484	3.669	-	-	-	-	-	-	56.469.792
Kıyı Bankacılığı Bölgeleri	41	-	-	-	-	1.728.423	-	1.935	1.803	5	249	-	-	-	-	-	-	1.732.456
ABD, Kanada	-	-	-	-	-	2.687.129	1.005.136	24.951	37.669	749	3.069	-	-	-	-	-	-	3.758.703
Diğer Ülkeler	3.616.421	5.193	27	-	-	6.990.082	18.653.623	3.484.358	441.501	3.994	10.661.108	-	-	-	-	30.043	3.402.784	47.289.134
İştirak, Bağlı Ortaklık ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar (İş Ortaklıkları)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	1.117.093	1.892.678	-	3.009.771
Dağıtılmamış Varlıklar/ Yükümlülükler [2]	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Toplam	**771.486.488**	**732.871**	**13.023.465**	**-**	**-**	**121.157.326**	**780.973.578**	**363.230.418**	**239.645.340**	**3.017.826**	**109.236.410**	**-**	**-**	**-**	**2.893.423**	**2.764.260**	**97.913.037**	**2.506.074.442**

KDO sonrası ve Kredi Risk Azaltımı öncesi rakamlar kullanılarak hazırlanmıştır.

[1] AB ülkeleri, ABD ve Kanada dışındaki OECD ülkeleri.

[2] Tutarlı bir esasa göre bölümlere dağıtılamayan varlık ve yükümlülükleri içermektedir.

	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	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	Şarta Bağlı Olan ve Olmayan Kurumsal Alacaklar	Şarta Bağlı Olan ve Olmayan Perakende Alacaklar	Şarta Bağlı Olan ve Olmayan Gayrimenkul İpoteğiyle Teminatlandırılmış Alacaklar	Tahsili Gecikmiş Alacaklar	Kurulca Riski Yüksek Olarak Belirlenen Alacaklar	İpotek Teminatlı Menkul Kıymetler	Menkul Kıymetleştirme Pozisyonları	Bankalar ve Aracı Kurumlardan Olan Kısa Vadeli Alacaklar ile Kısa Vadeli Kurumsal Alacaklar	Kolektif Yatırım Kuruluşu Niteliğindeki Yatırımlar	Hisse Senedi Yatırımları [3]	Diğer Alacaklar	Toplam
Önceki Dönem																		
Yurt İçi	466.229.438	463.257	6.043.516	-	-	21.634.146	439.273.197	283.055.124	106.002.214	4.252.148	11.652.938	-	-	-	1.065.711	1.349.590	37.418.927	1.378.440.206
Avrupa Birliği Ülkeleri	403.034	-	-	-	-	53.719.505	8.317.504	356.679	145.032	6.269	33.984	-	-	-	-	3.645	173.956	63.159.608
OECD Ülkeleri [1]	-	-	-	-	-	1.795.066	465.167	37.947	17.369	477	4.295	-	-	-	-	-	-	2.320.321
Kıyı Bankacılığı Bölgeleri	37	-	-	-	-	1.202.275	198.913	1.496	2.557	4	134	-	-	-	-	-	-	1.405.416
ABD, Kanada	-	-	-	-	-	1.818.472	434.135	24.952	17.271	487	1.356	-	-	-	-	-	-	2.296.673
Diğer Ülkeler	3.332.116	17.051	24	-	-	6.769.972	9.138.580	2.221.951	204.785	3.795	6.630.047	-	-	-	-	312.987	2.385.573	31.016.881
İştirak, Bağlı Ortaklık ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar (İş Ortaklıkları)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	10.923	388.743	100	399.766
Dağıtılmamış Varlıklar/ Yükümlülükler [2]	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Toplam	**469.964.625**	**480.308**	**6.043.540**	**-**	**-**	**86.939.436**	**457.827.496**	**285.698.149**	**106.389.228**	**4.263.180**	**18.322.754**	**-**	**-**	**-**	**1.076.634**	**2.054.965**	**39.978.556**	**1.479.038.871**

KDO sonrası ve Kredi Risk Azaltımı öncesi rakamlar kullanılarak hazırlanmıştır.

[1] AB ülkeleri, ABD ve Kanada dışındaki OECD ülkeleri.

[2] Tutarlı bir esasa göre bölümlere dağıtılamayan varlık ve yükümlülükleri içermektedir.

3. Sektörlere veya Karşı Taraflara Göre Risk Profili

	Risk Sınıfları																				
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	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	Şarta Bağlı Olan ve Olmayan Kurumsal Alacaklar	Şarta Bağlı Olan ve Olmayan Perakende Alacaklar	Şarta Bağlı Olan ve Olmayan Gayrimenkul İpoteğiyle Teminatlandırılmış Alacaklar	Tahsili Gecikmiş Alacaklar	Kurulca Riski Yüksek Olarak Belirlenen Alacaklar	İpotek Teminatlı Menkul Kıymetler	Menkul Kıymetleştirme Pozisyonları	Bankalar ve Aracı Kurumlardan Olan Kısa Vadeli Alacaklar ile Kısa Vadeli Kurumsal Alacaklar	Kolektif Yatırım Kuruluşu Niteliğindeki Yatırımlar	Hisse Senedi Yatırımları	Diğer Alacaklar	TP	YP	Toplam
Sektörler/Karşı Taraflar																					
Tarım	82	59.512	35.150	-	-	-	32.551.185	151.503.183	17.610.511	171.654	4.339.769	-	-	-	-	-	-	204.731.909	1.539.137	206.271.046
Çiftçilik ve Hayvancılık	5	59.512	35.150	-	-	-	31.266.208	150.806.203	17.517.337	170.309	4.298.967	-	-	-	-	-	-	203.252.523	901.168	204.153.691
Ormancılık	77	-	-	-	-	-	196.687	578.986	56.669	711	4.899	-	-	-	-	-	-	814.260	23.769	838.029
Balıkçılık	-	-	-	-	-	-	1.088.290	117.994	36.505	634	35.903	-	-	-	-	-	-	665.126	614.200	1.279.326
Sanayi	129.541	1.104	280.106	-	-	-	342.046.768	32.641.565	4.883.286	329.160	28.687.823	-	-	-	-	-	-	239.478.978	169.520.375	408.999.353
Madencilik ve Taş ocakçılığı	-	-	-	-	-	-	15.328.789	464.649	116.469	1.982	1.978.292	-	-	-	-	-	-	6.359.175	11.531.006	17.890.181
İmalat Sanayi	129.530	9	119.426	-	-	-	253.248.181	31.855.869	4.705.324	307.379	23.719.359	-	-	-	-	-	-	199.526.869	114.558.208	314.085.077
Elektrik, Gaz, Su	11	1.095	160.680	-	-	-	73.469.798	321.047	61.493	19.799	2.990.172	-	-	-	-	-	-	33.592.934	43.431.161	77.024.095
İnşaat	-	-	11	-	-	-	87.408.734	10.550.748	4.059.157	192.104	6.680.566	-	-	-	303.180	-	-	54.783.215	54.411.285	109.194.500
Hizmetler	351.164.458	19.759	1.058.264	-	-	121.157.326	289.565.876	57.854.566	10.142.433	415.107	23.145.031	-	-	-	2.590.061	2.124.655	70.417.237	365.791.206	563.863.567	929.654.773
Toptan ve Perakende Ticaret	-	26	4.592	-	-	-	79.654.784	42.436.423	7.093.166	329.486	14.104.647	-	-	-	-	-	-	117.554.070	26.069.054	143.623.124
Otel ve Lokanta Hizmetleri	13.886	35	2.452	-	-	-	18.585.535	3.431.655	816.343	31.373	960.196	-	-	-	-	-	-	9.924.734	13.916.741	23.841.475
Ulaştırma ve Haberleşme	-	25	932.590	-	-	-	106.457.485	5.197.136	767.913	20.221	1.753.329	-	-	-	-	-	-	14.376.718	100.751.981	115.128.699
Mali Kuruluşlar	348.728.601	-	9.074	-	-	119.425.536	10.795.982	26.891	17.141	1	3.797.251	-	-	-	1.597.500	-	70.417.237	180.518.673	374.296.541	554.815.214
Gayrimenkul ve Kira Hizm.	2.300.128	19.672	31.571	-	-	1.731.790	69.604.657	5.068.111	1.192.295	27.798	2.008.023	-	-	-	992.561	2.124.655	-	37.946.411	47.154.850	85.101.261
Serbest Meslek Hizmetleri	-	-	-	-	-	-	35.863	41.064	28.355	-	19	-	-	-	-	-	-	96.270	9.031	105.301
Eğitim Hizmetleri	120.403	-	17.723	-	-	-	1.361.871	588.900	85.665	3.002	152.246	-	-	-	-	-	-	1.627.095	702.715	2.329.810
Sağlık ve Sosyal Hizmetler	1.440	1	60.262	-	-	-	3.069.699	1.064.386	141.555	3.226	369.320	-	-	-	-	-	-	3.747.235	962.654	4.709.889
Diğer	420.192.407	652.496	11.649.934	-	-	-	29.401.015	110.680.356	202.949.953	1.909.801	46.383.221	-	-	-	182	639.605	27.495.800	565.468.867	286.485.903	851.954.770
Toplam	**771.486.488**	**732.871**	**13.023.465**	**-**	**-**	**121.157.326**	**780.973.578**	**363.230.418**	**239.645.340**	**3.017.826**	**109.236.410**	**-**	**-**	**-**	**2.893.423**	**2.764.260**	**97.913.037**	**1.430.254.175**	**1.075.820.267**	**2.506.074.442**

KDO sonrası ve Kredi Risk Azaltımı öncesi rakamlar kullanılarak hazırlanmıştır.

31 ARALIK 2022 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

	Risk Sınıfları																			
Önceki 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**	**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**	**Şarta Bağlı Olan ve Olmayan Kurumsal Alacaklar**	**Şarta Bağlı Olan ve Olmayan Perakende Alacaklar**	**Şarta Bağlı Olan ve Olmayan Gayrimenkul İpoteğiyle Teminatlandırılmış Alacaklar**	**Tahsili Gecikmiş Alacaklar**	**Kurulca Riski Yüksek Olarak Belirlenen Alacaklar**	**İpotek Teminatlı Menkul Kıymetler**	**Menkul Kıymetleştirme Pozisyonları**	**Bankalar ve Aracı Kurumlardan Olan Kısa Vadeli Alacaklar ile Kısa Vadeli Kurumsal Alacaklar**	**Kolektif Yatırım Kuruluşu Niteliğindeki Yatırımlar**	**Hisse Senedi Yatırımları**	**Diğer Alacaklar**	**TP**	**YP**	**Toplam**
Sektörler/Karşı Taraflar																				
Tarım	82	1.078	10.881	-	-	-	14.646.439	88.172.607	5.272.058	263.782	1.938	-	-	-	-	214.435	-	107.867.185	716.115	108.583.300
Çiftçilik ve Hayvancılık	5	1.078	10.881	-	-	-	13.989.591	87.746.978	5.242.773	262.287	1.846	-	-	-	-	214.435	-	107.177.086	292.788	107.469.874
Ormancılık	77	-	-	-	-	-	63.782	337.997	16.740	414	2	-	-	-	-	-	-	401.413	17.599	419.012
Balıkçılık	-	-	-	-	-	-	593.066	87.632	12.545	1.081	90	-	-	-	-	-	-	288.686	405.728	694.414
Sanayi	1.608.905	585	272.330	-	-	-	186.384.075	24.778.485	1.979.225	373.673	11.431	-	-	-	-	196.154	-	98.491.323	117.113.540	215.604.863
Madencilik ve Taş ocakçılığı	-	-	-	-	-	-	9.233.033	369.933	51.629	4.216	28	-	-	-	-	-	-	2.038.979	7.619.860	9.658.839
İmalat Sanayi	1.608.897	7	110.647	-	-	-	136.277.381	24.120.136	1.887.971	365.882	11.383	-	-	-	-	196.154	-	87.653.952	76.924.506	164.578.458
Elektrik, Gaz, Su	8	578	161.683	-	-	-	40.873.661	288.416	39.625	3.575	20	-	-	-	-	-	-	8.798.392	32.569.174	41.367.566
İnşaat	-	-	11	-	-	-	58.679.415	8.826.535	1.965.347	222.957	36.906	-	-	-	216.669	119.622	-	34.876.109	35.191.353	70.067.462
Hizmetler	265.706.017	18.767	427.461	-	-	86.851.466	172.785.520	53.401.901	4.472.691	624.318	1.708.463	-	-	-	859.924	1.355.629	29.927.596	248.136.926	370.002.827	618.139.753
Toptan ve Perakende Ticaret	-	20	7.573	-	-	-	43.729.838	38.868.235	2.861.309	484.077	6.751	-	-	-	-	-	-	71.468.144	14.489.659	85.957.803
Otel ve Lokanta Hizmetleri	6.711	35	1.288	-	-	-	12.440.806	3.485.085	398.457	40.838	3.308	-	-	-	-	-	-	6.035.251	10.341.277	16.376.528
Ulaştırma ve Haberleşme	-	25	328.705	-	-	-	58.067.937	4.872.330	331.060	40.702	1.800	-	-	-	-	-	-	9.687.950	53.954.609	63.642.559
Mali Kuruluşlar	265.384.098	-	9.858	-	-	82.659.649	5.197.605	26.595	6.695	5	1.694.761	-	-	-	519.087	-554.863	29.927.596	126.657.876	258.213.206	384.871.082
Gayrimenkul ve Kira Hizm.	236.571	18.686	17.194	-	-	4.191.817	49.942.402	4.552.574	744.515	41.494	1.699	-	-	-	340.837	1.910.492	-	30.044.409	31.953.876	61.998.285
Serbest Meslek Hizmetleri	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Eğitim Hizmetleri	77.122	-	28.501	-	-	-	1.293.562	616.265	76.969	10.470	26	-	-	-	-	-	-	1.572.313	530.602	2.102.915
Sağlık ve Sosyal Hizmetler	1.515	1	34.342	-	-	-	2.113.370	980.817	53.686	6.732	118	-	-	-	-	-	-	2.670.983	519.598	3.190.581
Diğer	202.649.621	459.878	5.332.857	-	-	87.970	25.332.047	110.518.621	92.699.907	2.778.450	16.564.016	-	-	-	41	169.125	10.050.960	307.486.287	159.157.206	466.643.493
Toplam	**469.964.625**	**480.308**	**6.043.540**	**-**	**-**	**86.939.436**	**457.827.496**	**285.698.149**	**106.389.228**	**4.263.180**	**18.322.754**	**-**	**-**	**-**	**1.076.634**	**2.054.965**	**39.978.556**	**796.857.830**	**682.181.041**	**1.479.038.871**

KDO sonrası ve Kredi Risk Azaltımı öncesi rakamlar kullanılarak hazırlanmıştır.

4. Vade Unsuru Taşıyan Risklerin Kalan Vadelerine Göre Dağılımı

	Vadeye Kalan Süre				
Cari Dönem	**1 Ay**	**1-3 Ay**	**3-6 Ay**	**6-12 Ay**	**1 yıl üzeri**
Risk Sınıfları					
Merkezi Yönetimlerden veya Merkez Bankalarından Şarta Bağlı Olan ve Olmayan Alacaklar	113.615.352	3.470.587	11.947.034	59.514.961	582.938.554
Bölgesel Yönetimlerden veya Yerel Yönetimlerden Şarta Bağlı Olan ve Olmayan Alacaklar	6.482	7.227	16.959	57.798	644.405
İdari Birimlerden ve Ticari Olmayan Girişimlerden Şarta Bağlı Olan ve Olmayan Alacaklar	10.254	21.651	207.953	1.691.561	11.092.046
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	45.092.658	15.493.391	11.986.860	4.623.302	43.961.115
Şarta Bağlı Olan ve Olmayan Kurumsal Alacaklar	43.029.859	59.743.020	69.842.761	189.452.072	418.905.866
Şarta Bağlı Olan ve Olmayan Perakende Alacaklar	5.363.757	15.944.616	23.272.994	160.681.598	157.967.453
Şarta Bağlı Olan ve Olmayan Gayrimenkul İpoteğiyle Teminatlandırılmış Alacaklar	942.794	2.002.926	2.516.988	17.559.489	216.623.143
Tahsili Gecikmiş Alacaklar	718.888	127.365	531.432	239.937	1.400.204
Kurulca Riski Yüksek Olarak Belirlenen Alacaklar	3.955.563	4.170.579	10.574.731	43.641.073	46.894.464
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	-	51.094	107.646	1.079.210	1.655.473
Hisse Senedi Yatırımları	-	-	-	-	2.764.260
Genel Toplam	**212.735.607**	**101.032.456**	**131.005.358**	**478.541.001**	**1.484.846.983**

KDO sonrası ve Kredi Risk Azaltımı öncesi rakamlar kullanılarak hazırlanmıştır.

	Vadeye Kalan Süre				
Önceki Dönem	**1 Ay**	**1-3 Ay**	**3-6 Ay**	**6-12 Ay**	**1 yıl üzeri**
Risk Sınıfları					
Merkezi Yönetimlerden veya Merkez Bankalarından Şarta Bağlı Olan ve Olmayan Alacaklar	120.195.995	9.301.808	3.154.865	18.347.515	318.964.442
Bölgesel Yönetimlerden veya Yerel Yönetimlerden Şarta Bağlı Olan ve Olmayan Alacaklar	7.863	1.839	9.991	91.227	369.388
İdari Birimlerden ve Ticari Olmayan Girişimlerden Şarta Bağlı Olan ve Olmayan Alacaklar	46.482	3.227	506.799	194.452	5.292.580
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	32.541.315	16.932.692	5.222.004	3.474.173	28.769.252
Şarta Bağlı Olan ve Olmayan Kurumsal Alacaklar	14.060.925	29.291.933	32.262.046	103.139.884	279.072.708
Şarta Bağlı Olan ve Olmayan Perakende Alacaklar	3.268.755	10.042.445	11.223.112	85.474.845	175.688.992
Şarta Bağlı Olan ve Olmayan Gayrimenkul İpoteğiyle Teminatlandırılmış Alacaklar	178.822	757.971	918.768	5.389.712	99.143.955
Tahsili Gecikmiş Alacaklar	824.342	100.478	94.399	166.813	3.077.148
Kurulca Riski Yüksek Olarak Belirlenen Alacaklar	2.269.085	199.529	1.121.556	1.513.906	13.218.678
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	-	68.611	-	89.640	918.383
Hisse Senedi Yatırımları	-	-	-	-	2.054.965
Genel Toplam	**173.393.584**	**66.700.533**	**54.513.540**	**217.882.167**	**926.570.491**

KDO sonrası ve Kredi Risk Azaltımı öncesi rakamlar kullanılarak hazırlanmıştır.

Ana Ortaklık Banka, Bankaların Sermaye Yeterliliğinin Ölçülmesine ve Değerlendirilmesine İlişkin Yönetmeliğin 6. maddesinde belirtilen risk sınıflarından derecelendirme notu kullanılan risk sınıfları için risk ağırlıklarının belirlenmesinde, yabancı bankalar için Fitch Ratings Uluslararası Derecelendirme kuruluşunun notları kullanılmaktadır. Merkezi yönetimlerden veya merkez bankalarından alacaklar risk sınıfının tamamı için uluslararası derecelendirme notu dikkate alınırken İslami Uluslararası Derecelendirme Kuruluşu'nun (IIRA) notları kullanılmaktadır. Derecelendirilmeyen merkezi yönetim ve merkez bankaları için ise Ekonomik İşbirliği ve Kalkınma Örgütü (OECD) tarafından yayımlanan ülke riski sınıflandırması esas alınmaktadır. Yurt içi yerleşik olan karşı taraflar "derecesiz" olarak kabul edilmekte ve ilgili risk sınıfındaki "derecesiz" kategorisine uygun risk ağırlığını almaktadır.

Alım satım hesaplarına dâhil edilmeyen kalemlerden ihraç veya ihraççı derecelendirmesine konu kalemlere ilişkin risk ağırlığının tespiti için öncelikle ihraç derecelendirmesine bakılmakta, ihraç derecelendirmesinin bulunmaması durumunda ihraççının kredi derecelendirmesi dikkate alınmaktadır.

Fitch Ratings Uluslararararası Derecelendirme kuruluşu ve İslami Uluslararası Derecelendirme Kuruluşu (IIRA) tarafından verilen notların, kredi kalitesi kademesi ve risk sınıflarına göre risk ağırlıkları ile eşleştirmesi aşağıdaki tablolarda gösterilmiştir:

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

Kredi Kalitesi Kademesi	**IIRA uzun vadeli kredi derecelendirmesi**	**Merkezi Yönetimlerden veya Merkez Bankalarından Alacaklar**
1	AAA ilâ AA-	%0
2	A+ ilâ A-	%20
3	BBB+ ilâ BBB-	%50
4	BB+ ilâ BB-	%100
5	B+ ilâ B-	%100
6	CCC+ ve aşağısı	%150

5. Risk Ağırlığına Göre Risk Tutarları

Cari Dönem

	Risk Ağırlığı	**%0**	**%10**	**%20**	**%25**	**%35**	**%50**	**%75**	**%100**	**%150**	**%250**	**Diğer**	**Özkaynaklardan İndirilenler**
1	Kredi Riski Azaltımı Öncesi Tutar	784.288.690	-	46.238.558	-	5.378.281	167.570.273	480.569.207	912.768.077	47.153.815	-	62.107.541	2.945.394
2	Kredi Riski Azaltımı Sonrası Tutar	863.416.292	-	45.975.174	-	136.476.515	152.214.302	327.673.855	871.185.389	47.025.374	-	62.107.541	2.945.394

KDO sonrası rakamlar kullanılarak hazırlanmıştır.

Önceki Dönem

	Risk Ağırlığı	**%0**	**%10**	**%20**	**%25**	**%35**	**%50**	**%75**	**%100**	**%150**	**%250**	**Diğer**	**Özkaynaklardan İndirilenler**
1	Kredi Riski Azaltımı Öncesi Tutar	475.305.383	-	27.463.700	-	3.438.596	76.174.991	348.878.623	514.842.373	18.313.684	-	14.621.521	1.769.337
2	Kredi Riski Azaltımı Sonrası Tutar	563.610.970	-	12.389.612	-	70.871.811	77.304.996	252.223.212	483.294.235	18.216.712	-	1.127.323	1.769.337

KDO sonrası rakamlar kullanılarak hazırlanmıştır.

(*) Bankaların Sermaye Yeterliliğinin Ölçülmesi ve Değerlendirilmesine İlişkin Yönetmelik kapsamında Merkezi Karşı Taraf Risklerinin %2 ve/veya %4 risk ağırlığında izlenmesi gerektiğinden tabloya eklenmiştir.

TÜRKİYE CUMHURİYETİ ZİRAAT BANKASI A.Ş.

31 ARALIK 2022 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE
FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

6. Önemli Sektörlere veya Karşı Taraf Türüne Göre Muhtelif Bilgiler

Cari Dönem	**Krediler**		**Karşılıklar**
	Değer Kaybına Uğramış (TFRS 9)		
	Kredi Riskinde Önemli Artış (İkinci Aşama)	**Temerrüt (Üçüncü Aşama)**	**Beklenen Kredi Zararı Karşılıkları (TFRS)**
Tarım	**3.798.858**	**953.502**	**1.021.046**
Çiftçilik ve Hayvancılık	3.787.838	938.201	1.007.413
Ormancılık	6.166	9.438	8.323
Balıkçılık	4.854	5.863	5.310
Sanayi	**36.505.877**	**2.934.846**	**17.343.091**
Madencilik ve Taş ocakçılığı	727.461	36.627	137.166
İmalat Sanayi	29.252.291	2.642.643	15.677.227
Elektrik, Gaz, Su	6.526.125	255.576	1.528.698
İnşaat	**9.224.863**	**3.935.665**	**6.737.985**
Hizmetler	**31.960.042**	**5.084.000**	**13.869.055**
Toptan ve Perakende Ticaret	6.017.430	3.033.916	3.683.167
Otel ve Lokanta Hizmetleri	6.528.333	664.395	2.308.812
Ulaştırma ve Haberleşme	571.312	188.017	170.299
Mali Kuruluşlar	140.537	12.718	28.450
Gayrimenkul ve Kira. Hizm.	16.894.102	1.112.594	7.043.097
Serbest Meslek Hizmetleri	26.006	90	158
Eğitim Hizmetleri	864.403	17.890	184.202
Sağlık ve Sosyal Hizmetler	917.919	54.380	450.870
Diğer	**9.965.134**	**6.339.940**	**6.376.993**
Toplam	**91.454.774**	**19.247.953**	**45.348.170**

Önceki Dönem	Krediler		Karşılıklar
	Değer Kaybına Uğramış (TFRS 9)		
	Kredi Riskinde Önemli Artış (İkinci Aşama)	Temerrüt (Üçüncü Aşama)	Beklenen Kredi Zararı Karşılıkları (TFRS)
Tarım	**6.163.652**	**1.252.576**	**1.160.147**
Çiftçilik ve Hayvancılık	6.134.911	1.234.196	1.144.857
Ormancılık	18.739	11.537	9.463
Balıkçılık	10.002	6.843	5.827
Sanayi	**28.942.182**	**3.078.357**	**11.596.817**
Madencilik ve Taş ocakçılığı	252.933	37.923	58.031
İmalat Sanayi	23.900.303	2.809.180	10.211.423
Elektrik, Gaz, Su	4.788.946	231.254	1.327.363
İnşaat	**9.602.610**	**3.410.313**	**5.032.188**
Hizmetler	**25.692.112**	**6.093.893**	**8.156.349**
Toptan ve Perakende Ticaret	7.439.596	3.647.863	3.125.350
Otel ve Lokanta Hizmetleri	6.076.332	594.100	1.016.795
Ulaştırma ve Haberleşme	979.903	217.375	183.586
Mali Kuruluşlar	146.444	11.664	9.760
Gayrimenkul ve Kira. Hizm.	9.360.640	1.464.067	3.437.207
Serbest Meslek Hizmetleri	3.330	174	130
Eğitim Hizmetleri	698.445	82.069	76.917
Sağlık ve Sosyal Hizmetler	987.422	76.581	306.604
Diğer	**14.287.873**	**6.371.061**	**4.319.208**
Toplam	**84.688.429**	**20.206.200**	**30.264.709**

7. Değer Ayarlamaları ve Kredi Karşılıkları Değişimine ilişkin Bilgiler

	Cari Dönem	Açılış Bakiyesi	Dönem İçinde Ayrılan Karşılık Tutarları	Karşılık İptalleri	Diğer Ayarlamalar	Kapanış Bakiyesi
1	Üçüncü Aşama Beklenen Zarar Karşılıkları	15.272.896	6.007.385	(4.823.134)	(582.612)	15.874.535
2	Birinci ve İkinci Aşama Beklenen Zarar Karşılıkları	17.651.921	20.967.069	(124.128)	(14.688)	38.480.174

	Önceki Dönem	Açılış Bakiyesi	Dönem İçinde Ayrılan Karşılık Tutarları	Karşılık İptalleri	Diğer Ayarlamalar	Kapanış Bakiyesi
1	Üçüncü Aşama Beklenen Zarar Karşılıkları	11.911.061	5.273.331	(2.953.820)	1.042.324	15.272.896
2	Birinci ve İkinci Aşama Beklenen Zarar Karşılıkları	9.111.627	9.858.415	(1.318.091)	(30)	17.651.921

8. Döngüsel Sermaye Tamponu Hesaplamasına Dâhil Riskler

Cari Dönem

Ülke	Bankacılık hesapları RAV	Alım satım hesapları RAV	Toplam
Bosna Hersek	13.912.126	-	13.912.126
Almanya	11.235.323	-	11.235.323
Kazakistan	4.637.595	-	4.637.595
Azerbaycan	4.455.894	-	4.455.894
Rusya	3.379.162	-	3.379.162
KKTC	3.377.246	-	3.377.246
Özbekistan	2.791.932	-	2.791.932
ABD	906.371	1.300.213	2.206.584
Irak	1.508.709	590.783	2.099.492
Kosova	1.630.051	136.256	1.766.307
Diğer	8.227.356	-	8.227.356

Önceki Dönem

Ülke	Bankacılık hesapları RAV	Alım satım hesapları RAV	Toplam
Bosna Hersek	5.057.363	-	5.057.363
Almanya	49.552.789	-	49.552.789
KKTC	2.875.782	-	2.875.782
Azerbaycan	2.307.808	-	2.307.808
Hollanda	2.238.210	-	2.238.210
Kazakistan	2.040.795	-	2.040.795
ABD	1.585.613	-	1.585.613
Karadağ	1.130.892	422.709	1.553.601
Irak	1.436.290	-	1.436.290
Rusya	452.491	957.428	1.409.919
Diğer	5.711.243	223.654	5.934.897

III. KONSOLİDE KUR RİSKİNE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR

1. Ana Ortaklık Banka'nın Kur Riskine Maruz Kalıp Kalmadığı, Bu Durumun Etkilerinin Tahmin Edilip Edilmediği, Banka Yönetim Kurulu'nun Günlük Olarak İzlenen Pozisyonlar İçin Limitler Belirleyip Belirlemediği

Ana Ortaklık Banka, yabancı para yönetimi politikası çerçevesinde önemli düzeyde bir pozisyon taşınmaması ilkesini benimsemiştir. Standart metot kapsamında oluşturulan kur riski tablosu aracılığı ile kur riskinin izlenebilmesinin yanı sıra, Banka'da günlük bazda döviz pozisyonu için Riske Maruz Değer hesaplanmakta ve ilgili birimlere raporlanmaktadır. Yönetim Kurulu tarafından onaylanan RMD (Riske Maruz Değer) tabanlı kur riski limiti de günlük olarak takip edilmektedir. Ayrıca döviz işlemleri için; pozisyon ve işlem limitleri Yönetim Kurulu kararıyla belirlenmektedir.

2. Önemli Olması Durumunda Yabancı Para Cinsinden Borçlanma Araçlarının ve Net Yabancı Para Yatırımlarının Riskten Korunma Amaçlı Türev Araçlar ile Korunmasının Boyutu

Bulunmamaktadır.

3. Ana Ortaklık Banka'nın Kur Riskine Maruz Kalıp Kalmadığı, Bu Durumun Etkilerinin Tahmin Edilip Edilmediği, Banka Yönetim Kurulu'nun Günlük Olarak İzlenen Pozisyonlar İçin Limitler Belirleyip Belirlemediği

Ana Ortaklık Banka, yabancı para yönetimi politikası çerçevesinde önemli düzeyde bir pozisyon taşınmaması ilkesini benimsemiştir. Standart metot kapsamında oluşturulan kur riski tablosu aracılığı ile kur riskinin izlenebilmesinin yanı sıra, Banka'da günlük bazda döviz pozisyonu için Riske Maruz Değer hesaplanmakta ve ilgili birimlere raporlanmaktadır. Yönetim Kurulu tarafından onaylanan RMD (Riske Maruz Değer) tabanlı kur riski limiti de günlük olarak takip edilmektedir. Ayrıca döviz işlemleri için; pozisyon ve işlem limitleri Yönetim Kurulu kararıyla belirlenmektedir.

4. Önemli Olması Durumunda Yabancı Para Cinsinden Borçlanma Araçlarının ve Net Yabancı Para Yatırımlarının Riskten Korunma Amaçlı Türev Araçlar ile Korunmasının Boyutu

Bulunmamaktadır.

5. Yabancı Para Risk Yönetim Politikası

Ana Ortaklık Banka'nın faaliyet gösterdiği en önemli yabancı para birimleri olan ABD Doları ve Avro'da likidite ve yapısal faiz oranı risklerini belirlemeye yönelik olarak periyodik "Likidite Boşluk Analizi" ve "Yeniden Fiyatlama Boşluk Analizi" ile döviz tevdiat hesaplarının tarihsel yenilenme oranlarını dikkate alan "Yapısal Likidite Boşluk Analizleri" yapılmaktadır. Ayrıca kur riskinin takibine yönelik günlük RMD analizleri ile yasal raporlamalar kapsamında Yabancı Para Net Genel Pozisyon/Özkaynak oranı ile Yabancı Para Likidite Pozisyonu düzenli olarak izlenmektedir. Ana Ortaklık Banka, yurt içi ve yurt dışı piyasalarda oluşabilecek Türk Parası veya yabancı para risklerinin yönetimi ve bu riskleri yaratan işlemlerin takibini yapmakta olup piyasa beklentileri çerçevesinde ve taşınan diğer finansal risklerle dengeleri gözeterek stratejileri kapsamında bu riskleri optimum seviyelerde yönetmektedir. Grup'un maruz kaldığı kur riskine ilişkin duyarlılık analizleri 6 no'lu dipnotta açıklanmaktadır.

6. Ana Ortaklık Banka'nın Finansal Tablo Tarihi ile Bu Tarihten Geriye Doğru Son 5 İş Günü Kamuya Duyurulan Cari Döviz Alış Kurları

	ABD Doları	Avro	AUD	DKK	SEK	CHF	CAD	NOK	GBP	SAR	100 Yen
23.12.2022	18,6053	19,7285	12,4319	2,6535	1,7683	19,9471	13,6383	1,8781	22,3922	4,9489	13,9831
26.12.2022	18,5906	19,7544	12,4971	2,6572	1,7710	19,9593	13,6769	1,8876	22,4422	4,9430	13,9859
27.12.2022	18,6369	19,8035	12,5566	2,6636	1,7811	20,0461	13,8033	1,8944	22,4049	4,9599	13,9692
28.12.2022	18,6347	19,8576	12,6591	2,6708	1,7912	20,1285	13,7821	1,8997	22,5563	4,9587	13,9258
29.12.2022	18,6818	19,9134	12,6235	2,6783	1,7891	20,2656	13,7840	1,8931	22,5292	4,9706	14,0489
30.12.2022	18,6985	19,9856	12,6977	2,6883	1,7996	20,2820	13,8076	1,9009	22,5837	4,9770	14,1884

7. Ana Ortaklık Banka'nın Cari Döviz Alış Kurunun Finansal Tablo Tarihinden Geriye Doğru Son Otuz Günlük Basit Aritmetik Ortalama Değeri

ABD Doları	Avro	AUD	DKK	SEK	CHF	CAD	NOK	GBP	SAR	100 Yen
18,5879	19,6845	12,5441	2,6473	1,7907	19,9534	13,6803	1,8832	22,6354	4,9445	13,7854

8. Grup'un Kur Riskine İlişkin Bilgiler

	Avro	ABD Doları	Diğer YP	Toplam
Cari Dönem				
Varlıklar				
Nakit Değerler (Kasa, Efektif Deposu, Yoldaki Paralar, Satın Alınan Çekler) ve T.C. Merkez Bankası	98.482.659	224.302.153	46.626.689	369.411.501
Bankalar [7]	7.621.282	12.422.813	8.087.693	28.131.788
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kâr veya Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklar	-	1.334.582	29.806.662	31.141.244
Para Piyasalarından Alacaklar	-	-	-	-
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıklar	15.074.343	189.633.140	407.208	205.114.691
Krediler [1] [6]	190.429.063	225.935.698	13.473.999	429.838.760
İştirak, Bağlı Ortaklık ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar (İş Ortaklıkları)	-	874.175	24.903	899.078
İtfa Edilmiş Maliyeti Üzerinden Değerlenen Finansal Varlıklar	36.773.171	10.847.009	156.499	47.776.679
Riskten Korunma Amaçlı Türev Finansal Varlıklar	-	-	-	-
Maddi Duran Varlıklar	348.097	6.860	1.345.457	1.700.414
Maddi Olmayan Duran Varlıklar	59.668	9.548	120.246	189.462
Diğer Varlıklar [3]	2.976.628	7.513.672	512.802	11.003.102
Toplam Varlıklar [4]	**351.764.911**	**672.879.650**	**100.562.158**	**1.125.206.719**
Yükümlülükler				
Bankalar Mevduatı	31.846.012	5.773.085	3.296.443	40.915.540
Döviz Tevdiat Hesabı	346.642.423	403.256.141	126.883.137	876.781.701
Para Piyasalarına Borçlar	21.197.370	50.339.455	-	71.536.825
Diğer Mali Kuruluşlardan Sağlanan Fonlar	40.008.657	62.862.559	1.955.518	104.826.734
İhraç Edilen Menkul Değerler [5]	28.949.062	25.269.861	1.492.748	55.711.671
Muhtelif Borçlar	5.771.801	2.695.221	403.663	8.870.685
Riskten Korunma Amaçlı Türev Finansal Borçlar	-	-	-	-
Diğer Yükümlülükler	5.807.589	4.380.128	805.591	10.993.308
Toplam Yükümlülükler	**480.222.914**	**554.576.450**	**134.837.100**	**1.169.636.464**
Net Bilanço Pozisyonu	**(128.458.003)**	**118.303.200**	**(34.274.942)**	**(44.429.745)**
Net Nazım Hesap Pozisyonu [2]	**128.642.563**	**(117.581.650)**	**44.630.485**	**55.691.398**
Türev Finansal Araçlardan Alacaklar	158.343.592	131.879.951	49.706.652	339.930.195
Türev Finansal Araçlardan Borçlar	29.701.029	249.461.601	5.076.167	284.238.797
Gayrinakdi Krediler	**107.332.041**	**167.451.521**	**26.111.429**	**300.894.991**
Önceki Dönem				
Toplam Varlıklar	253.299.389	413.574.708	69.264.835	736.138.932
Toplam Yükümlülükler	350.705.225	349.953.009	95.884.228	796.542.462
Net Bilanço Pozisyonu	**(97.405.836)**	**63.621.699**	**(26.619.393)**	**(60.403.530)**
Net Nazım Hesap Pozisyonu [2]	**100.986.295**	**(70.381.915)**	**32.096.177**	**62.700.557**
Türev Finansal Araçlardan Alacaklar	114.544.132	92.671.196	38.423.861	245.639.189
Türev Finansal Araçlardan Borçlar	13.557.837	163.053.111	6.327.684	182.938.632
Gayrinakdi Krediler	**82.654.563**	**128.029.712**	**17.311.928**	**227.996.203**

[1] Verilen kredilerin 116.426 TL karşılığı ABD Doları ve 80.193 TL karşılığı Avro bakiyesi dövize endeksli kredilerden kaynaklanmaktadır (31 Aralık 2021: 133.697 TL karşılığı ABD Doları ve 140.542 TL karşılığı Avro bakiyesi dövize endeksli kredilerden kaynaklanmaktadır).

[2] Türev finansal araçlardan alacaklar ile türev finansal araçlardan borçların netini göstermektedir.

[3] Diğer aktifler içerisindeki 79.997 TL tutarındaki peşin ödenmiş giderler tabloya dâhil edilmemektedir.

[4] Finansal varlıklar ve diğer aktifler için ayrılan beklenen zarar karşılıkları, ilgili kalemlere yansıtılmıştır.

[5] Sermaye benzeri borçlanma araçlarını da içermektedir.

[6] Kiralama işlemlerinden alacaklar ve faktoring alacaklarını da içermektedir.

[7] Yurt dışı bankalar ile yapılan türev ve repo işlemleri için verilen teminatları da içermektedir.

Kur Riskine Duyarlılık Analizi

TL'nin ABD Doları, Avro ve diğer para birimlerine karşılık %10 değer kaybının, 31 Aralık 2022 ve 31 Aralık 2021 tarihlerinde sona eren yıllık hesap dönemlerinde özkaynaklara ve kâr veya zarar tablosuna (vergi etkileri hariç) etkisi aşağıdaki tabloda gösterilmiştir.

Bu analiz tüm diğer değişkenlerin, özellikle faiz oranlarının, sabit kaldığı varsayımıyla hazırlanmıştır.

	Cari Dönem 31 Aralık 2022		Önceki Dönem 31 Aralık 2021	
	Kâr veya Zarar Tablosu	Özkaynak (*)	Kâr veya Zarar Tablosu	Özkaynak (*)
ABD Doları	(374.171)	(831.703)	(223.208)	(472.384)
Avro	142.301	(191.527)	101.066	(252.145)
Diğer Para Birimleri	670.548	670.548	100.444	100.444
Toplam (Net) (**)	**438.678**	**(352.682)**	**(21.698)**	**(624.085)**

(*) Özkaynak etkisi, TL'nin ilgili yabancı para birimlerine karşı %10'luk değer kaybından dolayı oluşacak kâr veya zarar tablosu etkisini de içermektedir.

(**) İştirak, bağlı ortaklık ve birlikte kontrol edilen ortaklıklar, kâr veya zarar tablosu etki hesaplamasına dâhil edilmiş, ancak özkaynağa etki hesaplamasına dâhil edilmemiştir. Maddi ve maddi olmayan duran varlık tutarları ise özkaynak ve kâr veya zarar tablosu etki hesaplamasında yer almamaktadır.

TL'nin ABD Doları, Avro ve diğer para birimlerine karşılık %10 değer kazanmasının, 31 Aralık 2022 ve 31 Aralık 2021 tarihlerinde sona eren yıllık hesap dönemlerine ilişkin özkaynaklara ve kâr veya zarar tablosuna (vergi etkisi hariç) etkisi aşağıdaki tabloda gösterilmiştir.

	Cari Dönem 31 Aralık 2022		Önceki Dönem 31 Aralık 2021	
	Kâr veya Zarar Tablosu	Özkaynak (*)	Kâr veya Zarar Tablosu	Özkaynak (*)
ABD Doları	374.171	831.703	223.208	472.384
Avro	(142.301)	191.527	(101.066)	252.145
Diğer Para Birimleri	(670.548)	(670.548)	(100.444)	(100.444)
Toplam (Net) (**)	**(438.678)**	**352.682**	**21.698**	**624.085**

(*) Özkaynak etkisi, TL'nin ilgili yabancı para birimlerine karşı %10'luk değer kazanmasından dolayı oluşacak kâr veya zarar tablosu etkisini de içermektedir.

(**) İştirak, bağlı ortaklık ve birlikte kontrol edilen ortaklıklar, kâr veya zarar tablosu etki hesaplamasına dâhil edilmiş, ancak özkaynağa etki hesaplamasına dâhil edilmemiştir. Maddi ve maddi olmayan duran varlık tutarları ise özkaynak ve kâr veya zarar tablosu etki hesaplamasında yer almamaktadır.

IV. KONSOLİDE FAİZ ORANI RİSKİNE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR

1. Varlıkların, Yükümlülüklerin ve Nazım Hesap Kalemlerinin Faize Duyarlılığı

(Yeniden fiyatlandırmaya kalan süreler itibarıyla)

Cari Dönem	1 Aya Kadar	1-3 Ay	3-12 Ay	1-5 Yıl	5 Yıl ve Üzeri	Faizsiz	Toplam
Varlıklar							
Nakit Değerler (Kasa, Efektif Deposu, Yoldaki Paralar, Satın Alınan Çekler) ve T.C. Merkez Bankası	38.048.117	-	-	-	-	365.898.630	403.946.747
Bankalar (8)	7.406.743	1.386.519	189.938	-	-	19.658.732	28.641.932
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kâr veya Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklar	95.350	73.869	95.397	29.811.195	18.934	5.980.371	36.075.116
Para Piyasalarından Alacaklar	5.380.282	-	-	-	-	902.708	6.282.990
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıklar	97.093.862	22.095.922	127.886.487	90.544.173	75.741.323	2.137.240	415.499.007
Verilen Krediler (3) (7)	464.070.869	159.943.524	323.653.579	332.695.588	108.908.131	3.373.418	1.392.645.109
İtfa Edilmiş Maliyeti Üzerinden Değerlenen Finansal Varlıklar	2.731.393	50.061.035	22.894.015	63.440.978	26.255.072	-	165.382.493
Diğer Varlıklar (2)	4.809.498	2.350.830	2.072.668	386.820	71.640	94.957.263	104.648.719
Toplam Varlıklar (1) (5)	**619.636.114**	**235.911.699**	**476.792.084**	**516.878.754**	**210.995.100**	**492.908.362**	**2.553.122.113**
Yükümlülükler							
Bankalar Mevduatı	51.668.178	10.298.806	9.160.162	39.629	-	9.315.628	80.482.403
Diğer Mevduat	826.643.143	286.581.492	120.844.849	8.374.970	1.215.724	616.166.491	1.859.826.669
Para Piyasalarına Borçlar	57.723.585	20.373.383	6.970.742	7.550.978	-	-	92.618.688
Muhtelif Borçlar	-	-	-	-	-	37.724.077	37.724.077
İhraç Edilen Menkul Değerler (6)	1.668.805	4.096.385	12.089.962	42.899.866	-	-	60.755.018
Diğer Mali Kuruluşlardan Sağlanan Fonlar	26.663.592	47.326.727	26.093.701	11.595.664	3.732.349	-	115.412.033
Diğer Yükümlülükler (4) (6)	6.855.318	716.109	1.869.030	871.365	562.350	295.429.053	306.303.225
Toplam Yükümlülükler (1)	**971.222.621**	**369.392.902**	**177.028.446**	**71.332.472**	**5.510.423**	**958.635.249**	**2.553.122.113**
Bilançodaki Uzun Pozisyon	**-**	**-**	**299.763.638**	**445.546.282**	**205.484.677**	**-**	**950.794.597**
Bilançodaki Kısa Pozisyon	**(351.586.507)**	**(133.481.203)**	**-**	**-**	**-**	**(465.726.887)**	**(950.794.597)**
Nazım Hesaplardaki Uzun Pozisyon	3.604.188	2.684.526	262.625	-	-	-	6.551.339
Nazım Hesaplardaki Kısa Pozisyon	-	-	-	-	(1.015.345)	(13.650)	(1.028.995)
Toplam Pozisyon	**(347.982.319)**	**(130.796.677)**	**300.026.263**	**445.546.282**	**204.469.332**	**(465.740.537)**	**5.522.344**

(1) Vadesiz olan işlemler "Faizsiz" sütununda gösterilmiştir.

(2) Ertelenmiş vergi aktifi "Faizsiz" sütununda gösterilmiştir.

(3) Takipteki kredilerin net bakiyesi verilen krediler içerisinde "Faizsiz" sütununda gösterilmiştir.

(4) Özkaynaklar toplamı "Faizsiz" sütununda gösterilmiştir.

(5) Finansal varlıklar ve diğer aktifler için ayrılan beklenen zarar karşılıkları, ilgili kalemlere yansıtılmıştır.

(6) Sermaye benzeri borçlanma araçlarını da içermektedir.

(7) Kiralama işlemlerinden alacakları da içermektedir.

(8) Yurt dışı bankalar ile yapılan türev ve repo işlemleri için verilen teminatları da içermektedir.

(Yeniden fiyatlandırmaya kalan süreler itibarıyla)

Önceki Dönem	1 Aya Kadar	1-3 Ay	3-12 Ay	1-5 Yıl	5 Yıl ve Üzeri	Faizsiz	Toplam
Varlıklar							
Nakit Değerler (Kasa, Efektif Deposu, Yoldaki Paralar, Satın Alınan Çekler) ve T.C. Merkez Bankası	30.229.017	-	-	-	-	197.311.613	227.540.630
Bankalar [8]	4.535.689	538.220	637.628	589	-	11.811.053	17.523.179
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kâr veya Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklar	52.804	6.706.897	3.067.736	15.909.462	26.184	2.788.039	28.551.122
Para Piyasalarından Alacaklar	1.249.698	-	-	-	-	-	1.249.698
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıklar	42.468.332	20.572.880	59.285.568	96.175.210	60.561.662	714.402	279.778.054
Verilen Krediler [3] [7]	251.702.029	81.325.397	166.982.372	262.666.274	73.902.547	4.933.304	841.511.923
İtfa Edilmiş Maliyeti Üzerinden Değerlenen Finansal Varlıklar	813.081	1.110.034	10.184.626	27.787.469	6.433.681	-	46.328.891
Diğer Varlıklar [2]	4.466.630	4.320.376	2.853.665	563.769	357.272	38.488.671	51.050.383
Toplam Varlıklar [1] [5]	**335.517.280**	**114.573.804**	**243.011.595**	**403.102.773**	**141.281.346**	**256.047.082**	**1.493.533.880**
Yükümlülükler							
Bankalar Mevduatı	29.977.786	5.293.148	16.173.994	563.517	1.139.209	6.995.085	60.142.739
Diğer Mevduat	399.092.536	136.846.047	78.282.668	9.080.479	4.252.706	364.163.526	991.717.962
Para Piyasalarına Borçlar	153.540.717	21.374.101	2.553.454	3.015.469	-	-	180.483.741
Muhtelif Borçlar	-	-	-	-	-	19.033.000	19.033.000
İhraç Edilen Menkul Değerler [6]	1.245.168	2.527.922	9.333.952	38.630.139	-	-	51.737.181
Diğer Mali Kuruluşlardan Sağlanan Fonlar	3.235.390	21.521.436	24.651.350	10.806.615	714.206	11.834	60.940.831
Diğer Yükümlülükler [4] [6]	337.503	804.305	1.964.292	1.982.537	636.606	123.753.183	129.478.426
Toplam Yükümlülükler [1]	**587.429.100**	**188.366.959**	**132.959.710**	**64.078.756**	**6.742.727**	**513.956.628**	**1.493.533.880**
Bilançodaki Uzun Pozisyon	**-**	**-**	**110.051.885**	**339.024.017**	**134.538.619**	**-**	**583.614.521**
Bilançodaki Kısa Pozisyon	**(251.911.820)**	**(73.793.155)**	-	-	-	**(257.909.546)**	**(583.614.521)**
Nazım Hesaplardaki Uzun Pozisyon	7.299.963	2.263.522	-	10	-	-	9.563.495
Nazım Hesaplardaki Kısa Pozisyon	16.883	30.847	(331.774)	26.227	(1.015.345)	-	(1.273.162)
Toplam Pozisyon	**(244.594.974)**	**(71.498.786)**	**109.720.111**	**339.050.254**	**133.523.274**	**(257.909.546)**	**8.290.333**

[1] Vadesiz olan işlemler "Faizsiz" sütununda gösterilmiştir.

[2] Ertelenmiş vergi aktifi "Faizsiz" sütununda gösterilmiştir.

[3] Takipteki kredilerin net bakiyesi verilen krediler içerisinde "Faizsiz" sütununda gösterilmiştir.

[4] Özkaynaklar toplamı "Faizsiz" sütununda gösterilmiştir.

[5] Finansal varlıklar ve diğer aktifler için ayrılan beklenen zarar karşılıkları, ilgili kalemlere yansıtılmıştır.

[6] Sermaye benzeri borçlanma araçlarını da içermektedir.

[7] Kiralama işlemlerinden alacaklar ve faktoring alacaklarını da içermektedir.

2. Parasal Finansal Araçlara Uygulanan Ortalama Faiz Oranları (Ana Ortaklık Banka'ya ait değerleri yansıtmaktadır) (%)

	Avro	ABD Doları	Yen	TL
Cari Dönem [3]				
Varlıklar				
Nakit Değerler (Kasa, Efektif Deposu, Yoldaki Paralar, Satın Alınan Çekler) ve T.C. Merkez Bankası	-	-	-	-
Bankalar	4,30	-	-	-
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kâr veya Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklar	-	5,36	-	-
Para Piyasalarından Alacaklar	-	5,41	-	26,23
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıklar	3,70	5,16	-	26,73
Verilen Krediler [1]	5,83	7,71	-	13,59
İtfa Edilmiş Maliyeti Üzerinden Değerlenen Finansal Varlıklar	4,66	7,58	-	15,90
Yükümlülükler				
Bankalar Mevduatı	1,40	4,17	-	10,43
Diğer Mevduat	1,03	3,44	-	15,67
Para Piyasalarına Borçlar	3,52	5,58	-	9,17
Muhtelif Borçlar	-	-	-	-
İhraç Edilen Menkul Değerler [2]	5,08	5,05	-	16,99
Diğer Mali Kuruluşlardan Sağlanan Fonlar	2,84	4,85	-	8,83

[1] Kredi kartı kredilerini içermemektedir.

[2] Sermaye benzeri borçlanma araçlarını da içermektedir.

[3] Tabloda yer alan bilgilerde yurtdışı şubeler hariç tutulmuştur.

	Avro	ABD Doları	Yen	TL
Önceki Dönem [4]				
Varlıklar				
Nakit Değerler (Kasa, Efektif Deposu, Yoldaki Paralar, Satın Alınan Çekler) ve T.C. Merkez Bankası [1]	-	-	-	8,50
Bankalar	4,30	-	-	17,63
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kâr veya Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklar	-	5,36	-	-
Para Piyasalarından Alacaklar	-	-	-	17,31
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıklar	3,72	4,83	-	14,70
Verilen Krediler [2]	4,74	5,68	6,00	13,42
İtfa Edilmiş Maliyeti Üzerinden Değerlenen Finansal Varlıklar	4,76	7,47	-	14,33
Yükümlülükler				
Bankalar Mevduatı	0,22	0,25	-	14,14
Diğer Mevduat	0,27	0,93	-	14,15
Para Piyasalarına Borçlar	-	1,78	-	14,22
Muhtelif Borçlar	-	-	-	-
İhraç Edilen Menkul Değerler [3]	5,08	5,05	-	16,99
Diğer Mali Kuruluşlardan Sağlanan Fonlar	1,69	2,38	-	15,67

[1] Söz konusu oranlar TCMB'nin zorunlu karşılıklara uyguladığı faiz oranlarını göstermektedir.

[2] Kredi kartı kredilerini içermemektedir.

[3] Sermaye benzeri borçlanma araçlarını da içermektedir.

[4] Tabloda yer alan bilgilerde yurtdışı şubeler hariç tutulmuştur.

V. KONSOLİDE HİSSE SENEDİ POZİSYON RİSKİNE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR

1. Bankacılık Hesaplarından Kaynaklanan Hisse Senedi Pozisyon Riski

Bilanço değeri, gerçeğe uygun değer ve borsada işlem görenler için, piyasa değeri gerçeğe uygun değerden önemli oranda farklı ise piyasa fiyatıyla yapılan karşılaştırma

	Karşılaştırma		
Hisse Senedi Yatırımları - Cari Dönem	**Bilanço Değeri**	**Gerçeğe Uygun Değer**	**Piyasa Değeri**
1. Hisse Senedi Yatırımı Grubu A	-	-	-
Borsada İşlem Gören	-	-	-
2. Hisse Senedi Yatırımı Grubu B	-	-	-
Borsada İşlem Gören	-	-	-
3. Hisse Senedi Yatırımı Grubu C	-	-	-
Borsada İşlem Gören	-	-	-
4. Hisse Senedi Yatırımı Grubu Diğer	-	-	-
Diğer [1]	987.208	987.208	-

[1] Söz konusu hisse senedi yatırımları borsada işlem görmemekte olup, halka açık olmadıklarından borsa fiyatı bulunmamaktadır.

	Karşılaştırma		
Hisse Senedi Yatırımları - Önceki Dönem	**Bilanço Değeri**	**Gerçeğe Uygun Değer**	**Piyasa Değeri**
1. Hisse Senedi Yatırımı Grubu A	-	-	-
Borsada İşlem Gören	-	-	-
2. Hisse Senedi Yatırımı Grubu B	-	-	-
Borsada İşlem Gören	-	-	-
3. Hisse Senedi Yatırımı Grubu C	-	-	-
Borsada İşlem Gören	-	-	-
4. Hisse Senedi Yatırımı Grubu Diğer	-	-	-
Diğer [1]	379.440	379.440	-

[1] Söz konusu hisse senedi yatırımları borsada işlem görmemekte olup, halka açık olmadıklarından borsa fiyatı bulunmamaktadır.

Kredi riski standart yöntem veya Kredi Riskine Esas Tutarın İçsel Derecelendirmeye Dayalı Yaklaşımlar ile Hesaplanmasına İlişkin Tebliğ'de kullanılmasına izin verilen yaklaşımlar arasından Banka'nın seçmiş olduğu sermaye yükümlülüğü hesaplama yöntemine bağlı olarak ilgili hisse senedi yatırımları bazında sermaye yükümlülüğü tutarlarının kırılımı

Kredi riski standart yönteme göre bankacılık hesaplarında yer alan menkul değerler cüzdanındaki hisse senedi yatırımları 987.208 TL olup, tamamı %100 risk ağırlığındadır (31 Aralık 2021: 379.440 TL olup, tamamı %100 risk ağırlığındadır).

Toplam gerçekleşmemiş kazanç veya kayıplar, toplam yeniden değerleme değer artışları ile bunların ana ve katkı sermayeye dâhil edilen tutarları

		Yeniden Değerleme Değer Artışları		Gerçekleşmemiş Kazanç ve Kayıplar		
Portföy	**Dönem İçinde Gerçekleşen Kazanç/Kayıp**	**Toplam**	**Katkı Sermayeye Dâhil Edilen**	**Toplam**	**Ana Sermayeye Dâhil Edilen**	**Katkı Sermayeye Dâhil Edilen**
1. Özel Sermaye Yatırımları	-	-	-	-	-	-
2. Borsada İşlem Gören Hisse Senetleri	-	-	-	-	-	-
3. Diğer Hisse Senetleri	-	533.193	533.193	-	-	-
4. Toplam	**-**	**533.193**	**533.193**	**-**	**-**	**-**

VI. KONSOLİDE LİKİDİTE RİSKİ YÖNETİMİ VE LİKİDİTE KARŞILAMA ORANINA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR

Likidite ve finansal acil durum yönetimine ilişkin hususlar Yönetim Kurulu Onaylı Likidite ve Finansal Acil Durum Yönetimi-Likidite Fonlama Planında belirlenmiştir.

Ana Ortaklık Banka, bilançosunun vade yapısının gözlemlenmesi amacıyla kalan vade analizi, dönemler itibarıyla likidite ihtiyacının izlenmesi amacıyla likidite boşluk ve yapısal likidite boşluk analizleri, olası en kötü durumda Ana Ortaklık Banka'nın likidite ihtiyacının değerlendirilebilmesi amacıyla Likidite Stres Testi yapmaktadır. Ana Ortaklık Banka'nın en önemli fon kaynağı olan mevduatın kararlı kısmının belirlenmesi amacıyla çekirdek mevduat analizi yapılmaktadır. Ayrıca, Ana Ortaklık Banka'nın likidite riski seviyesinin sektör ile karşılaştırılabilmesi amacıyla Banka-sektör vade yapıları ve yasal likidite oranları takip edilmektedir.

1. Likidite Riski

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 dâhil olmak üzere likidite riski yönetimine ilişkin bilgiler

Ana Ortaklık Banka'nın risk kapasitesi, risk iştahı, likidite riski yönetiminin görev ve sorumlulukları ve likidite riski yönetimi ile ilgili hususların banka geneli ile paylaşımı konuları Ana Ortaklık Banka'nın "Risk Yönetimi, Stres Testi Programı ve İSEDES Yönetmeliği"nde açıklanmıştır. Bu bağlamda likidite riski strateji, politika ve uygulamaları banka içinde haftalık, aylık, üç/altı aylık ve yıllık sıklıklarda ilgili tüm birimlerle ve Ana Ortaklık Banka üst yönetimi ile paylaşılmaktadır. Bu kapsamda yapılan analiz ve raporlar Aktif-Pasif Komitesi toplantılarında ele alınmakta, Denetim Komitesi aracılığıyla da Yönetim Kurulu bilgilendirilmektedir.

Likidite yönetiminin ve fonlama stratejisinin merkezileşme derecesi ile Banka ve Banka'nın ortaklıkları arasındaki işleyişi hakkında bilgiler

Ana Ortaklık Banka ve ortakları arasında likidite ihtiyacı ve fazlalıkları konusunda sürekli bilgi alışverişi sağlanmakta olup, likidite ihtiyacı ve fazlasının etkin olarak yönetilmesi amacıyla Hazine Yönetimi ve Uluslararası Bankacılık Grup Başkanlığı tarafından gerekli yönlendirme ve işlemler gerçekleştirilmektedir.

Fon kaynaklarının ve sürelerinin çeşitliliğine ilişkin politikalar dâhil olmak üzere bankanın fonlama stratejisine ilişkin bilgi

Ana Ortaklık Banka'nın ana fonlama kaynağı mevduat olup, mevduatın tabana yaygın yapısının korunması stratejisi sürdürülmektedir. Ayrıca kaynak yapısının çeşitlendirilmesi stratejisi çerçevesinde uzun vadeli ve uygun maliyetli mevduat dışı kaynakların payının artırılması hedefler arasında yer almaktadır. Mevduat dışı kaynaklarda; repo işlemleri, post finansman, sendikasyon kredileri, uluslararası finans kuruluşlarından temin edilen krediler, ihraç edilen menkul kıymetler, sermaye benzeri borçlanma araçları, sermaye piyasası işlemleri ve ikili anlaşmalar kapsamında alınan krediler ön plandadır.

Ana Ortaklık Banka'nın toplam yükümlülüklerinin asgari yüzde beşini oluşturan para birimleri bazında likidite yönetimine ilişkin bilgi

Ana Ortaklık Banka'nın toplam yükümlülükleri ağırlıklı olarak TL, ABD Doları ve Avro para birimlerinden oluşmaktadır. Bu para birimlerinin yanı sıra diğer tüm para birimleri için de geçerli olmak üzere, gün içi ve uzun vadeli nakit akımları takip edilmekte ve geleceğe yönelik projeksiyonlar yapılarak likidite yönetiminin etkin bir şekilde yapılması sağlanmaktadır.

Kullanılan likidite riski azaltım tekniklerine ilişkin bilgi

Ana Ortaklık Banka'nın fon kaynaklarının önemli bir kısmını mevduat oluşturmaktadır. Ana Ortaklık Banka'nın mevduatı geniş tabana yayılmış müşteri yapısına bağlı olarak zaman içinde büyük dalgalanmalar göstermemektedir. Bununla birlikte fon çeşitliliğini artırmak ve varlıklar ile yükümlülükler arasındaki vade farkını azaltmak amacıyla bono-tahvil ihracı, repo, alınan krediler gibi mevduat dışı kaynaklara önem verilmektedir.

Stres testinin kullanımına ilişkin açıklama

Beklenmedik olumsuz durumlar karşısında Ana Ortaklık Banka'nın dayanıklılığını ölçmek amacıyla periyodik stres testleri yapılmaktadır. Bu çalışmalar, gerekli önlemlerin alınabilmesi amacıyla Ana Ortaklık Banka üst yönetimi ve ilgili tüm birimler ile paylaşılmaktadır. Ayrıca, stres testleri bütçe çalışmaları kapsamında, Ana Ortaklık Banka'nın tahmini gelecek dönem finansal durumu, yasal oranlarının seyri, kısa ve uzun dönem likidite ihtiyacı gibi konularda da dikkate alınmaktadır.

Likidite acil ve beklenmedik durum planına ilişkin genel bilgi

Acil bir durumda likidite ihtiyacının karşılanmasına yönelik olarak kullanılabilecek iç ve dış kaynaklar periyodik olarak izlenmekte olup, Ana Ortaklık Banka'nın organize piyasalardan ve diğer bankalardan borçlanma limitleri, farklı vade dilimlerinde karşı karşıya olduğu yapısal likidite açıklarını karşılayabilir düzeydedir. Banka likidite riskine maruziyetini "Risk Yönetimi, Stres Testi Programı ve İSEDES Yönetmeliği" çerçevesinde Yönetim Kurulu'nca onaylanan limitler ile sınırlandırmıştır. Ayrıca, likidite ve finansal acil durum yönetimine ilişkin hususlar da belirlenmiştir.

2. Likidite Karşılama Oranı

BDDK tarafından 21 Mart 2014 tarih ve 28948 sayılı Resmi Gazete'de yayımlanan "Bankaların Likidite Karşılama Oranı Hesaplamasına İlişkin Yönetmelik" çerçevesinde Ana Ortaklık Banka, Likidite Karşılama Oranı hesaplayarak aylık konsolide bazda BDDK'ya iletmektedir. Son üç ay içinde gerçekleşen konsolide oranlar aşağıdaki tabloda gösterilmiştir.

Cari Dönem- 31 Aralık 2022

	YP		TP+YP	
	Tarih	**Oran**	**Tarih**	**Oran**
Likidite Karşılama Oranı	Ekim 2022	363,66	Ekim 2022	179,92
	Kasım 2022	410,45	Kasım 2022	189,99
	Aralık 2022	435,7	Aralık 2022	194,62

Önceki Dönem- 31 Aralık 2021

	YP		TP+YP	
	Tarih	**Oran**	**Tarih**	**Oran**
Likidite Karşılama Oranı	Ekim 2021	501,32	Ekim 2021	170,92
	Kasım 2021	380,26	Kasım 2021	178,36
	Aralık 2021	412,09	Aralık 2021	194,09

	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			705.756.623	460.311.702
NAKİT ÇIKIŞLARI				
Gerçek kişi mevduat ve perakende mevduat	1.007.872.426	548.849.632	90.416.451	54.883.503
İstikrarlı mevduat	207.415.835	29.214	10.370.792	1.461
Düşük istikrarlı mevduat	800.456.591	548.820.418	80.045.659	54.882.042
Gerçek kişi mevduat ve perakende mevduat dışında kalan teminatsız borçlar	758.643.744	358.274.285	348.437.665	170.001.407
Operasyonel mevduat	33.907.001	6.853.366	8.425.176	1.661.768
Operasyonel olmayan mevduat	630.467.392	308.542.116	265.000.856	126.428.533
Diğer teminatsız borçlar	94.269.351	42.878.803	75.011.633	41.911.106
Teminatlı borçlar			-	-
Diğer nakit çıkışları	228.595.424	38.687.464	32.179.698	24.553.084
Türev yükümlülükler ve teminat tamamlama yükümlülükleri	17.014.572	21.207.751	17.014.572	21.207.751
Yapılandırılmış finansal araçlardan borçlar	-	-	-	-
Finansal piyasalara olan borçlar için verilen ödeme taahhütleri ile diğer bilanço dışı yükümlülükler	211.580.852	17.479.713	15.165.126	3.345.333
Herhangi bir şarta bağlı olmaksızın cayılabilir bilanço dışı diğer yükümlülükler ile sözleşmeye dayalı diğer yükümlülükler	32.216.626	32.216.626	1.610.831	1.610.831
Diğer cayılamaz veya şarta bağlı olarak cayılabilir bilanço dışı borçlar	161.218.935	104.884.625	9.220.927	5.244.231
TOPLAM NAKİT ÇIKIŞLARI			**481.865.571**	**256.293.056**
NAKİT GİRİŞLERİ				
Teminatlı alacaklar	-	-	-	-
Teminatsız alacaklar	151.525.343	67.844.985	103.090.462	49.871.192
Diğer nakit girişleri	4.030.649	91.420.876	3.985.252	91.375.479
TOPLAM NAKİT GİRİŞLERİ	**155.555.992**	**159.265.861**	**107.075.714**	**141.246.671**
			Üst Sınır Uygulanmış Değerler	
TOPLAM YÜKSEK KALİTELİ LİKİT VARLIKLAR STOKU			**705.756.623**	**460.311.702**
TOPLAM NET NAKİT ÇIKIŞLARI			**374.789.858**	**115.046.385**
LİKİDİTE KARŞILAMA ORANI (%)			**188,31**	**400,11**

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

	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			322.965.247	218.841.464
NAKİT ÇIKIŞLARI				
Gerçek kişi mevduat ve perakende mevduat	623.380.047	365.198.371	55.387.908	36.516.645
İstikrarlı mevduat	139.001.924	63.842	6.950.096	3.192
Düşük istikrarlı mevduat	484.378.123	365.134.529	48.437.812	36.513.453
Gerçek kişi mevduat ve perakende mevduat dışında kalan teminatsız borçlar	307.755.422	144.545.013	143.765.782	68.741.940
Operasyonel mevduat	23.234.553	3.413.121	5.790.583	834.806
Operasyonel olmayan mevduat	228.893.514	126.380.404	101.843.105	53.562.568
Diğer teminatsız borçlar	55.627.355	14.751.488	36.132.094	14.344.566
Teminatlı borçlar			-	-
Diğer nakit çıkışları	125.446.996	23.639.081	13.735.813	13.511.035
Türev yükümlülükler ve teminat tamamlama yükümlülükleri	3.918.175	9.958.096	3.918.175	9.958.096
Yapılandırılmış finansal araçlardan borçlar	-	-	-	-
Finansal piyasalara olan borçlar için verilen ödeme taahhütleri ile diğer bilanço dışı yükümlülükler	121.528.821	13.680.985	9.817.638	3.552.939
Herhangi bir şarta bağlı olmaksızın cayılabilir bilanço dışı diğer yükümlülükler ile sözleşmeye dayalı diğer yükümlülükler	15.827.184	15.827.184	791.359	791.359
Diğer cayılamaz veya şarta bağlı olarak cayılabilir bilanço dışı borçlar	100.068.408	71.449.597	5.525.433	3.572.480
TOPLAM NAKİT ÇIKIŞLARI			**219.206.295**	**123.133.459**
NAKİT GİRİŞLERİ				
Teminatlı alacaklar	**-**	**-**	**-**	**-**
Teminatsız alacaklar	61.962.519	30.516.139	37.983.787	20.076.485
Diğer nakit girişleri	4.457.071	50.092.952	4.440.532	50.076.413
TOPLAM NAKİT GİRİŞLERİ	**66.419.590**	**80.609.091**	**42.424.319**	**70.152.898**
			Üst Sınır Uygulanmış Değerler	
TOPLAM YÜKSEK KALİTELİ LİKİT VARLIKLAR STOKU			**322.965.247**	**218.841.464**
TOPLAM NET NAKİT ÇIKIŞLARI			**176.781.976**	**52.980.561**
LİKİDİTE KARŞILAMA ORANI (%)			**182,69**	**413,06**

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

3. Likidite Karşılama Oranına İlişkin Açıklamalar

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

Kaynaklarının ve likidite karşılama oranında nakit çıkışlarının önemli bir bölümünü oluşturan Ana Ortaklık Banka mevduatı dalgalı olmayan bir yapıya sahip olmakla beraber, toplam mevduat içinde kamu mevduatı ve diğer mevduatlara oranla dönemsel değişimlere sebep olabilmektedir. Geçmiş dönemler dikkate alındığında toplam mevduatın artan bir seyir izlediği görülmektedir.

Gayrinakdi krediler ise nakde dönüşüm oranı düşük olmakla birlikte, bilançoya oranla dikkate değer bir büyüklüğe sahip olduğundan likidite karşılama oranı hesaplamasında etkili olmaktadır. Geçmiş dönemlerle karşılaştırıldığında gayrinakdi kredilerin artış eğiliminde olduğu görülmektedir.

Repo işlemlerinin teminatı olarak menkul kıymet portföyünde yer alan bono ve tahviller kullanılmaktadır. Repo işleminde kullanılan menkul kıymetler serbest olma özelliğini yitirdiğinden, menkul kıymetlerin teminat olarak kullanılma özelliğine bağlı olarak likidite karşılama oranı etkilenmektedir.

Yüksek kaliteli likit varlıkların hangi kalemlerden oluştuğu

Likidite karşılama oranı hesaplamasında yüksek kaliteli likit varlıkların tamamı birinci kalite likit varlıklardır. Bunlar; nakit değerler, merkez bankaları nezdindeki hesaplar, zorunlu karşılıklar ve menkul değerler cüzdanından (önemli bölümü T.C. Hazine ve Maliye Bakanlığı tarafından ihraç edilen bono ve tahviller, diğer tahviller) oluşmaktadır.

Fon kaynaklarının hangi kalemlerden oluştuğu ve tüm fonlar içerisindeki yoğunlukları

Grup'un fon kaynaklarının büyük bir bölümü mevduatlardan, geri kalanı ise bilanço içindeki paylarına göre repo, alınan krediler ve ihraç edilen menkul kıymetlerden oluşmaktadır.

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

Ana Ortaklık Banka tarafından türev işlemler; bilançoda mevcut ya da oluşabilecek risklerden korunma, likidite yönetimi ya da müşteri taleplerinin karşılanması amaçlarıyla gerçekleştirilmektedir. Müşteri işlemleri Türev İşlem Çerçeve Sözleşmesi ya da ISDA (International Swaps and Derivatives Association) sözleşmesi ve eki olan CSA (Credit Support Annex) sözleşmesi altında, bankalarla gerçekleştirilen işlemler yine ISDA ve CSA sözleşmeleri imzalanarak gerçekleştirilmektedir. Söz konusu sözleşmeler altında gerçekleştirilen işlemler belirlenen periyotlarda günlük piyasa değerlemesine ve nakit olarak ek teminatlandırmaya tabidir. İşlemler, piyasa değerlemesine bağlı olarak ek teminat girişi ya da çıkışı oluşturabilmektedir.

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

Karşı taraf ve ürün bazında yoğunlaşma riski için Ana Ortaklık Banka üst yönetimi onayı ile "Risk Yönetimi, Stres Testi Programı ve İSEDES yönetmeliği" kapsamında limitler belirlenmiş olup bu limitler belirli sıklıklarda izlenmekte, ayrıca ilgili birimler ve Banka üst yönetimine bildirilmektedir. Faaliyet dönemi içinde limitlerde herhangi bir aşım meydana gelmemiştir.

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

Ana Ortaklık Banka'nın yurtdışı şubeleri ve konsolide edilen ortaklıklarının likidite ihtiyaç ve fazlalıkları düzenli olarak izlenmekte ve yönetilmektedir. Likidite transferini engelleyici operasyonel ya da yasal kısıt bulunmamaktadır. Yapılan analizlerde iştiraklerin ve yurtdışı şubelerin Ana Ortaklık Banka'nın likidite yapısına etkisinin bilanço büyüklüğüne oranla sınırlı kaldığı görülmektedir. Likidite ihtiyaç ve fazlalıkları gerek ortaklıklar arasında gerekse yurtdışı şubeler arasında en uygun şekilde karşılanmaktadır.

Likidite karşılama oranı hesaplamasında yer alan ancak ikinci fıkradaki kamuya açıklama şablonunda yer almayan ve Ana Ortaklık Banka'nın likidite profiliyle ilgili olduğu düşünülen diğer nakit girişi ve nakit çıkışı kalemlerine ilişkin bilgiler

Likidite karşılama oranı hesaplamasında bulunan tüm kalemler, ilgili tabloda toplulaştırılmış bir şekilde hesaplamaya dâhil edilmektedir. Bu kapsamda, likidite karşılama oranı hesaplamasında yer alıp, kamuya açıklama şablonunda yer almayan husus bulunmamaktadır.

4. Aktif ve Pasif Kalemlerin Kalan Vadelerine Göre Gösterimi

	Vadesiz	1 Aya Kadar	1-3 Ay	3-12 Ay	1-5 Yıl	5 Yıl ve Üzeri	Dağıtılamayan [1]	Toplam
Cari Dönem								
Varlıklar								
Nakit Değerler (Kasa, Efektif Deposu, Yoldaki Paralar, Satın Alınan Çekler) ve T.C. Merkez Bankası	199.077.738	204.869.009	-	-	-	-	-	403.946.747
Bankalar [5]	19.658.732	7.308.446	1.364.054	310.700	-	-	-	28.641.932
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kâr veya Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklar	561.399	95.350	73.869	110.295	29.811.195	18.934	5.404.074	36.075.116
Para Piyasalarından Alacaklar	902.708	5.380.282	-	-	-	-	-	6.282.990
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıklar	-	40.615.109	10.664.052	110.727.273	152.971.621	99.533.742	987.210	415.499.007
Verilen Krediler [4]	-	62.194.313	150.198.228	544.515.766	444.858.021	187.505.363	3.373.418	1.392.645.109
İtfa Edilmiş Maliyeti Üzerinden Değerlenen Finansal Varlıklar	-	691.263	15.078.755	13.287.059	72.126.318	64.199.098	-	165.382.493
Diğer Varlıklar	34.299.418	4.509.634	2.350.830	2.072.668	386.820	71.640	60.957.709	104.648.719
Toplam Varlıklar [2]	**254.499.995**	**325.663.406**	**179.729.788**	**671.023.761**	**700.153.975**	**351.328.777**	**70.722.411**	**2.553.122.113**
Yükümlülükler								
Bankalar Mevduatı	9.315.628	51.668.179	10.298.805	9.160.162	39.629	-	-	80.482.403
Diğer Mevduat	616.166.491	826.636.070	286.560.371	120.747.779	8.495.952	1.220.006	-	1.859.826.669
Diğer Mali Kuruluşlardan Sağlanan Fonlar	-	2.149.784	9.628.789	50.862.693	41.954.745	10.816.022	-	115.412.033
Para Piyasalarına Borçlar	-	57.723.585	20.373.383	6.970.742	7.550.978	-	-	92.618.688
İhraç Edilen Menkul Değerler [3]	-	1.643.087	4.122.103	12.089.962	42.899.866	-	-	60.755.018
Muhtelif Borçlar	10.703.657	24.942.182	-	-	-	-	2.078.238	37.724.077
Diğer Yükümlülükler [3]	52.147.323	2.429.086	6.666.329	1.869.030	871.365	7.307.090	235.013.002	306.303.225
Toplam Yükümlülükler	**688.333.099**	**967.191.973**	**337.649.780**	**201.700.368**	**101.812.535**	**19.343.118**	**237.091.240**	**2.553.122.113**
Likidite Açığı	**(433.833.104)**	**(641.528.567)**	**(157.919.992)**	**469.323.393**	**598.341.440**	**331.985.659**	**(166.368.829)**	**-**
Net Bilanço Dışı Pozisyonu	**-**	**3.078.210**	**(76.776)**	**263.284**	**-**	**2.256.893**	**-**	**5.521.611**
Türev Finansal Araçlardan Alacaklar	-	217.080.558	79.987.344	14.378.870	2.369.535	3.272.238	-	317.088.545
Türev Finansal Araçlardan Borçlar	-	214.002.348	80.064.120	14.115.586	2.369.535	1.015.345	-	311.566.934
Gayrinakdi Krediler	**129.374.760**	**17.327.045**	**48.622.420**	**155.246.177**	**94.685.727**	**16.473.798**	**-**	**461.729.927**
Önceki Dönem								
Toplam Varlıklar	124.942.133	183.171.856	97.392.560	361.739.421	499.811.718	195.221.307	31.254.885	1.493.533.880
Toplam Yükümlülükler	395.787.842	600.408.932	168.541.577	132.621.236	81.083.581	13.789.107	101.301.605	1.493.533.880
Likidite Açığı	**(270.845.709)**	**(417.237.076)**	**(71.149.017)**	**229.118.185**	**418.728.137**	**181.432.200**	**(70.046.720)**	**-**
Net Bilanço Dışı Pozisyonu	**-**	**6.981.760**	**181.276**	**(400.762)**	**10**	**1.267.128**	**-**	**8.029.412**
Türev Finansal Araçlardan Alacaklar	-	148.640.930	34.588.934	23.872.474	1.558.882	2.282.473	-	210.943.693
Türev Finansal Araçlardan Borçlar	-	141.659.170	34.407.658	24.273.236	1.558.872	1.015.345	-	202.914.281
Gayrinakdi Krediler	**84.421.912**	**13.045.014**	**36.067.565**	**98.489.814**	**51.648.354**	**8.632.545**	**-**	**292.305.204**

[1] Bilançoyu oluşturan aktif hesaplardan sermayede payı temsil eden menkul değerler ile sabit kıymetler, iştirak, bağlı ortaklıklar, birlikte kontrol edilen ortaklıklar, ayniyat mevcudu, peşin ödenmiş giderler ve net takipteki alacaklar gibi bankacılık faaliyetinin sürdürülmesi için gereksinim duyulan, kısa zamanda nakde dönüşme şansı bulunmayan diğer aktif nitelikli hesaplar; bilançoyu oluşturan pasif hesaplardan ise borç niteliği taşımayan karşılıklar gibi diğer pasif hesaplar ve özkaynak toplamı ile ertelenmiş vergi varlığı/yükümlülüğü bu sütunda gösterilmektedir.

[2] Finansal varlıklar ve diğer aktifler için ayrılan beklenen zarar karşılıkları, ilgili kalemlere yansıtılmıştır.

[3] Sermaye benzeri borçlanma araçlarını da içermektedir.

[4] Kiralama işlemlerinden alacakları ve faktoring alacaklarını da içermektedir.

[5] Yurt dışı bankalar ile yapılan türev ve repo işlemleri için verilen teminatları da içermektedir.

5. Finansal Yükümlülüklerin Sözleşmeye Bağlanmış Kalan Vadelerine Göre Gösterimi

Cari Dönem	1 Aya Kadar	1-3 Ay	3-12 Ay	1-5 Yıl	5 Yıldan Fazla	Toplam
Bankalar Mevduatı	60.920.736	10.383.237	9.782.322	6.898.361	3.064.964	91.049.620
Diğer Mevduat	1.445.115.696	290.768.113	123.453.918	8.824.595	1.223.545	1.869.385.867
Diğer Mali Kuruluşlar. Sağl. Fonlar	2.112.084	9.855.090	52.540.900	37.518.110	8.446.343	110.472.527
Para Piyasalarına Borçlar	57.798.179	20.501.945	7.034.894	8.237.972	-	93.572.990
Toplam	**1.565.946.695**	**331.508.385**	**192.812.034**	**61.479.038**	**12.734.852**	**2.164.481.004**
Önceki Dönem						
Bankalar Mevduatı	36.999.725	5.380.801	16.321.306	563.517	1.139.209	60.404.558
Diğer Mevduat	764.160.661	138.238.821	79.424.483	9.237.447	4.260.840	995.322.252
Diğer Mali Kuruluşlar. Sağl. Fonlar	1.244.384	1.726.143	25.083.011	29.015.479	6.563.627	63.632.644
Para Piyasalarına Borçlar	153.782.720	21.574.464	2.564.750	3.024.105	-	180.946.039
Toplam	**956.187.490**	**166.920.229**	**123.393.550**	**41.840.548**	**11.963.676**	**1.300.305.493**

VII. KONSOLİDE KALDIRAÇ ORANINA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR

1. Kaldıraç Oranları Arasında Farka Sebep Olan Hususlar Hakkında Açıklamalar

Grup'un "Bankaların Kaldıraç Düzeyinin Ölçülmesine ve Değerlendirilmesine İlişkin Yönetmelik" gereği hesaplamış olduğu konsolide kaldıraç oranı %7,12 olarak gerçekleşmiştir (31 Aralık 2021: %6,41). Kaldıraç oranındaki artış, ana sermaye tutarındaki artıştan kaynaklanmıştır. Yönetmelik asgari kaldıraç oranını %3 olarak hükme bağlamıştır.

Bilanço içi varlıklar	Cari Dönem [*]	Önceki Dönem [*]
Bilanço içi varlıklar (Türev finansal araçlar ile kredi türevleri hariç, teminatlar dâhil)	2.442.705.557	1.383.075.977
(Ana sermayeden indirilen varlıklar)	(24.795.544)	(8.358.335)
Bilanço içi varlıklara ilişkin toplam risk tutarı	2.417.910.013	1.374.717.642
Türev finansal araçlar ile kredi türevleri		
Türev finansal araçlar ile kredi türevlerinin yenileme maliyeti	8.528.403	10.782.578
Türev finansal araçlar ile kredi türevlerinin potansiyel kredi risk tutarı	7.724.823	2.703.788
Türev finansal araçlar ile kredi türevlerine ilişkin toplam risk tutarı	16.253.226	13.486.366
Menkul kıymet veya emtia teminatlı finansman işlemleri		
Menkul kıymet veya emtia teminatlı finansman işlemlerinin menkul kıymet veya emtia teminatlı finansman işlemlerinin risk tutarı (Bilanço içi hariç)	54.738.885	18.983.986
Aracılık edilen işlemlerden kaynaklanan risk tutarı	-	-
Menkul kıymet veya emtia teminatlı finansman işlemlerine ilişkin toplam risk tutarı	54.738.885	18.983.986
Bilanço dışı işlemler		
Bilanço dışı işlemlerin brüt nominal tutarı	702.194.547	409.632.556
(Krediye dönüştürme oranları ile çarpımdan kaynaklanan düzeltme tutarı)	(27.990.411)	(14.215.523)
Bilanço dışı işlemlere ilişkin toplam risk tutarı	674.204.136	395.417.033
Sermaye ve toplam risk		
Ana sermaye	225.438.413	114.811.438
Toplam risk tutarı	3.163.106.260	1.802.605.027
Kaldıraç oranı		
Kaldıraç oranı (%)	7,12	6,41

[*] Tabloda yer alan tutarlar üç aylık ortalamaları göstermektedir.

2. TMS uyarınca düzenlenen konsolide finansal tablolarda yer alan toplam varlık tutarı ile toplam risk tutarının özet karşılaştırma tablosu

	Cari Dönem (*)	Önceki Dönem (*)
TMS uyarınca düzenlenen konsolide finansal tablolarda yer alan toplam varlık tutarı (**)	2.553.175.374	1.493.538.396
TMS uyarınca düzenlenen konsolide finansal tablolarda yer alan varlık tutarı ile Bankaların Konsolide Finansal Tablolarının Düzenlenmesine İlişkin Tebliğ kapsamında düzenlenen konsolide finansal tablolarda yer alan varlık tutarı arasındaki fark	53.261	4.516
Türev finansal araçlar ile kredi türevlerinin Bankaların Konsolide Finansal Tablolarının Düzenlenmesine İlişkin Tebliğ kapsamında düzenlenen konsolide finansal tablolarda yer alan tutarları ile risk tutarları arasındaki fark	731.715.641	458.963.706
Menkul kıymet veya emtia teminatlı finansman işlemlerinin Bankaların Konsolide Finansal Tablolarının Düzenlenmesine İlişkin Tebliğ kapsamında düzenlenen konsolide finansal tablolarda yer alan tutarları ile risk tutarları arasındaki fark	62.450.262	131.178.567
Bilanço dışı işlemlerinin Bankaların Konsolide Finansal Tablolarının Düzenlenmesine İlişkin Tebliğ kapsamında düzenlenen konsolide finansal tablolarda yer alan tutarları ile risk tutarları arasındaki fark	27.990.411	14.215.523
Bankaların Konsolide Finansal Tablolarının Düzenlenmesine İlişkin Tebliğ kapsamında düzenlenen konsolide finansal tablolarda yer alan tutar ile risk tutarı arasındaki diğer farklar	(108.660.745)	(139.379.975)
Toplam risk tutarı	**3.163.106.260**	**1.802.605.027**

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

(**) Bankaların Konsolide Finansal Tablolarının Düzenlenmesine İlişkin Tebliğ'in 5. maddesinin 6. fıkrası uyarınca hazırlanan konsolide finansal tabloların cari döneme ilişkin tutarı, mali olmayan ortaklıkların 31 Aralık 2022 tarihli denetimden geçmemiş finansal tabloları kullanılarak hazırlanmıştır.

VIII. KONSOLİDE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR

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

1. Risk Yönetimi ve Risk Ağırlıklı Tutarlara İlişkin Genel Açıklamalar

1.1. Ana Ortaklık Banka'nın Risk Yönetimi Yaklaşımı

İş modelinin Ana Ortaklık Banka risk profilini nasıl belirlediği ve onunla ne şekilde etkileşim içerisinde olduğu (örneğin iş modeliyle ilişkili anahtar riskler ve bu risklerin her birinin açıklamalara ne şekilde yansıdığı) ve Ana Ortaklık Banka'nın risk profilinin yönetim kurulu tarafından onaylanan risk iştahı ile nasıl etkileşim içerisinde olduğu

Ana Ortaklık Banka'nın risk düzeyini risk iştahı, risk iştahını ve buna bağlı olarak risk profilini ise risk kapasitesi belirlemektedir. Risk düzeyinin belirlenmesinde yerel ve uluslararası konjonktür de dikkate alınmaktadır. İleriye yönelik strateji ve politikaların oluşturulması da bu kapsamda değerlendirilir. Ana Ortaklık Banka'nın risk seviyesi, risk iştahı ile uyumlu limitlerle sınırlandırılmaktadır.

Risk limitleri, Ana Ortaklık Banka'nın alabileceği risk düzeylerine, faaliyetlerine, ürünlerinin ve hizmetlerinin büyüklüğü ve karmaşıklığına uygun olarak belirlenmektedir. Limitler, düzenli olarak piyasa koşullarındaki, Ana Ortaklık Banka stratejisindeki ve risk iştahındaki gelişmelere göre gözden geçirilmekte ve gerekiyorsa güncellenmektedir.

Ana Ortaklık Banka içinde veya dışında yaşanan gelişmeler sonucu limitlere yaklaşıldığını gösteren kritik eşikler (sinyal ve limit değerleri) belirlenmiş durumdadır. Bu değerlere yaklaşılması veya aşılması durumunda, ilgili birimler gerekli aksiyonları almaktadır.

Sinyal ve limit yapısına ilişkin parametreler ve parametrelerin sınır değerleri, ilgili birimlerle koordineli olarak belirlenmekte, Denetim Komitesi ve Yönetim Kurulu'nun onayı ile yürürlüğe alınmaktadır.

Risk ağırlıklı varlık tabanlı sinyal ve limit değerleri, Ana Ortaklık Banka Risk Yönetimi Bölüm Başkanlığı tarafından düzenli olarak izlenmekte, gerçekleşen değerler periyodik olarak Ana Ortaklık Banka Üst Yönetimi'ne raporlanmaktadır.

Risk yönetimi yapısı Ana Ortaklık Banka'da dağıtılan sorumluluklar, (örneğin yetkinin gözetimi ve delegasyonu; sorumlulukların risk tipine, iş birimine vs. göre ayrılması; risk yönetim süreçlerine dâhil edilen yapılar arasındaki ilişkiler; yönetim kurulu, üst düzey yönetim, ayrı risk komitesi, risk yönetimi birimi, yasal uyum, iç denetim fonksiyonu)

Ana Ortaklık Banka Üst Yönetimi ve ilgili birimleri, risk yönetimi kapsamındaki görev, yetki ve sorumluluklarını ilgili yasal mevzuat ve Banka içi düzenlemeler çerçevesinde yürütmektedir.

Ana Ortaklık Banka'daki risk yönetimi yapılanması Bankaların İç Sistemleri ve İçsel Sermaye Yeterliliği Süreci Hakkında Yönetmelik ile uyumludur. Buna göre; Teftiş Kurulu Başkanlığı, İç Kontrol Bölüm Başkanlığı, Uyum Bölüm Başkanlığı ve Risk Yönetimi Bölüm Başkanlığından oluşan iç sistem birimleri icracı birimlerden ayrı olarak faaliyet yürüten iç sistemlerden sorumlu Grup Başkanı kanalıyla Denetim Komitesi ve Yönetim Kurulu'na bağlıdır.

Risk yönetimi kapsamında risk ölçüm ve izleme faaliyetleri gerçekleştirilir ve sonuçları ilgili birim ve organlar tarafından stratejik karar alma sürecinde dikkate alınır. Risk yönetimi faaliyetleri, BDDK tarafından yayınlanan Bankaların İç Sistemleri ve İçsel Sermaye Yeterliliği Değerlendirme Süreci Hakkında Yönetmelik ve Yönetim Kurulu onaylı Risk Yönetimi, Stres Testi Programı ve İSEDES yönetmeliği çerçevesinde yürütülmektedir.

Ana Ortaklık Banka Risk Yönetimi Bölüm Başkanlığı'nın organizasyonel yapısı kredi riski yönetimi, piyasa riski yönetimi, operasyonel risk yönetimi ve bilanço riskleri yönetimi, kredi riski kontrol birimi (KRKB) ve validasyon birimi servislerinden oluşmaktadır. Risk Yönetimi'nin görevleri:

- Ana Ortaklık Banka'nın gelecekteki nakit akımlarının ihtiva ettiği risk-getiri yapısını, buna bağlı olarak faaliyetlerin niteliğini ve düzeyini izlemeye, kontrol altında tutmaya ve gerektiğinde değiştirmeye yönelik olarak belirlenen politikalar, uygulama usulleri ve limitler vasıtasıyla maruz kalınan risklerin tanımlanmasını, ölçülmesini, raporlanmasını, izlenmesini, kontrolünü sağlamak,
- Periyodik olarak İSEDES raporlarını hazırlamak,
- Stres testi ve senaryo analizleri yapmak,
- Maruz kalınan veya kalınabilecek önemli riskleri karşılamak için gerekli olan sermayenin tespit edilmesini ve sermaye yeterlilik/gereksinim düzeyinin stratejik amaçlar paralelinde değerlendirilmesini sağlayacak bir sistemin kurulmasını ve idame ettirilmesini sağlamak,
- TFRS 9 Beklenen kredi riski zararı hesaplanması kapsamında, Ana Ortaklık Bankanın Temerrüt Olasılığı (TO), Temerrüt Halinde Kayıp (THK) Temerrüt Tutarı (TT) içsel modellerini geliştirmek, performanslarını izlemek, geleceğe yönelik beklentilerine ilişkin parametrelerin senaryo bazlı makroekonomik modellerini geliştirmek,
- Karar alma süreçlerinde kullanılan analitik model ve süreçlerin doğruluğu, tutarlılığı ve yeterliliği ile performanslarının değerlendirilmesini ve sonuçların düzenli aralıklarla raporlanmasını sağlamaktır.

İSEDES'te yürütülen analiz ve çalışmalar, validasyon çalışmaları da dâhil olmak üzere Teftiş Kurulu Başkanlığı tarafından incelenir ve sonuçlara ilişkin olarak İnceleme Raporu düzenlenir.

Banka'da risk kültürünün yaygınlaştırılması ve uygulanması için kullanılan kanallar (örneğin davranış kuralları, operasyon limitlerini içeren manueller veya risk eşiklerinin aşılmasında uygulanacak prosedürler, iş birimleri ve risk birimleri arasındaki risk konularının paylaşılması ve ortaya konulması prosedürleri)

Ana Ortaklık Banka, faaliyetlerinin gerçekleştirirken getirinin yanı sıra risklerin de doğru algılanması ve Banka çapında risk kültürünün yaygınlaşmasına yönelik bakış açısının korunması konusunda maksimum çabayı sarf etmektedir. Bu kapsamda Banka Üst Yönetimi'nin personel ile yaptığı geniş katılımlı toplantılarda hedefler, vizyon ve stratejik yaklaşımlar paylaşılmaktadır.

Risk ağırlıklı varlık tabanlı olarak oluşturulmuş olan sinyal ve limit yapısı, Banka'da risk kültürünün yaygınlaşması için kullanılan kanallardan biridir. Sinyal ve limit yapısına ilişkin parametreler ve parametrelerin sınır değerleri, ilgili birimlerin görüşleri alınarak risk yönetimi tarafından belirlenir ve Yönetim Kurulu tarafından onaylanır.

Ana Ortaklık Banka'da risk sinyal ve limit yapısının ilgili birimlere iletilmesi ve personelin yapıyı anlaması sağlanır. Sinyal ve limit parametrelerine ilişkin kullandırım düzeyleri, Banka Üst Yönetimine yapılan raporlamalara konu edilir.

Limit aşımı olması durumunda Ana Ortaklık Banka Üst Yönetimi'ne bildirim yapılır. Böyle bir durumda, riskin azaltılması, transfer edilmesi veya riskten kaçınılması, alınan teminatların arttırılması ve benzeri hususlar gerekli aksiyonlar kapsamında değerlendirilebilir. Limit aşımı halinde, bütçe rakamları da dâhil olmak üzere Ana Ortaklık Banka'nın geleceğe yönelik strateji ve politikaları gözden geçirilebilir ve gerekiyorsa revize edilir.

Risk kültürünün yaygınlaştırılması için kullanılan bir diğer kanal da İSEDES çalışmalarıdır. Sermaye yeterliliğine ilişkin olarak yapılan değerlendirme sonuçlarının Ana Ortaklık Banka'nın tüm önemli risklerini kapsayan İSEDES Raporuna konu edilmesi esastır. Rapor Risk Yönetimi'nin koordinasyonluğunda ve ilgili diğer birimlerin katılımıyla hazırlanır. Benzer şekilde Banka'nın gelecek yıllara ilişkin bütçe hedefleri de ilgili birimlerin katılımıyla oluşturulmaktadır. Ana Ortaklık Banka Üst Yönetimi ve ilgili birimleri, İSEDES kapsamındaki görev, yetki ve sorumluluklarını Banka düzenlemeleri ve ilgili yasal mevzuat çerçevesinde yürütür.

Risk ölçüm sistemlerinin ana unsurları ve kapsamı

Ana Ortaklık Banka'da risk ölçüm sistemi; en iyi uygulamaları hedefleyen, yasal düzenlemelerle, faaliyet alanları ve ürün çeşitleriyle uyumlu, güvenilir ve bütünlük içinde uygulanabilen bir şekilde çalışmaktadır. Risk ölçüm sonuçlarının karar alma süreçlerine dâhil edilmesinde hata ve noksanlıklardan kaynaklanabilecek yorumlama hatalarına karşı olarak raporlamalar tüm açıklama ve varsayımlarla birlikte zenginleştirilmektedir.

Risk ölçüm modellerinin tasarımı, seçilmesi, uygulamaya konulması ve ön onay verilmesi süreçlerine katılmak, modellerin çeşitli metodolojilerle doğruluğunu, güvenirliğini ve performansını düzenli olarak gözden geçirmek ve gerekli değişiklikleri yapmak ve söz konusu modellerle yürütülen analizlerin sonuçlarını raporlamak konusunda gerekli çalışmalar yapılır.

Ana Ortaklık Banka'da sermaye yeterlilik oranı, Bankaların Sermaye Yeterliliğinin Ölçülmesine ve Değerlendirilmesine İlişkin Yönetmelik, Kredi Riski Azaltım Tekniklerine İlişkin Tebliğ ve ilgili diğer yasal düzenlemelere uygun olarak hesaplanmaktadır.

Kredi riskine ilişkin karşı taraflar/işlemler Bankaların Sermaye Yeterliliğinin Ölçülmesine ve Değerlendirilmesine İlişkin Yönetmelik Ek-1'de belirtilen risk sınıfları bazında ayrıştırılarak ilgili risk sınıfı için belirtilen hususlar çerçevesinde risk ağırlığı atanmakta, Kredi Riski Azaltım Tekniklerine İlişkin Tebliğ esasları doğrultusunda risk azaltımına tabi tutulmakta, ardından ilgili risk ağırlıkları ile ağırlıklandırılmaktadır.

Gayri nakdi krediler ve taahhütler, Kredilerin Sınıflandırılması ve Bunlar için Ayrılacak Karşılıklara İlişkin Usul ve Esaslar Hakkında Yönetmelik doğrultusunda ayrılan beklenen zarar karşılıkları (üçüncü aşama) düşüldükten sonra Bankaların Sermaye Yeterliliğinin Ölçülmesine ve Değerlendirilmesine İlişkin Yönetmelik 5. maddesinde belirtilen krediye dönüştürme oranları ile kredi risk ağırlıklı tutar hesaplamalarına dâhil edilmektedir.

Özkaynak hesaplamasında sermayeden indirilen değer olarak dikkate alınan tutarlar ile alım satım hesapları kredi risk ağırlıklı varlık hesaplamalarına dâhil edilmemektedir.

Karşı taraf kredi riskine ilişkin hesaplamalar, repo ve türev işlemler için yapılmaktadır. Söz konusu işlemler Bankaların Sermaye Yeterliliğinin Ölçülmesine ve Değerlendirilmesine İlişkin Yönetmelik ile Kredi Riski Azaltım Tekniklerine İlişkin Tebliğ Ek'lerinde belirtilmiş olan oranların uygulanmış haliyle hesaplamalara katılmaktadır.

Karşı taraf kredi riskine ilişkin hesaplamalar bankacılık hesapları için basit finansal teminat yöntemiyle, alım-satım hesapları için ise kapsamlı finansal teminat yöntemiyle yapılmaktadır.

Piyasa riskine esas tutar standart metot kullanılarak hesaplanmaktadır. Ayrıca günlük olarak riske maruz değer tahminleri ve modelin performansının ölçülmesine yönelik olarak ise geriye dönük test çalışmaları yapılmaktadır.

Likidite riskine yönelik olarak Likidite Karşılama Oranı Rasyosu ve Likidite Riski Analizi raporları ilgili yönetmeliklere uygun olarak hazırlanmaktadır. Ayrıca; kaynak ve kullanımlar arasındaki vade uyumsuzlukları, varlık ve yükümlülüklerin kontrata dayalı vadeleri yanında davranışsal vadeleri, senaryo ve duyarlılık analizi çalışmaları kapsamında olası en kötü durumda Ana Ortaklık Banka'nın likidite ihtiyacının ve buna bağlı olarak oluşabilecek zararın değerlendirilebilmesi amacıyla stres testi uygulanmaktadır.

Bankacılık Hesaplarından Kaynaklanan Faiz Oranı riski kontrolünde; sabit ve değişken faizli kaynak ve kullanımlar arasındaki oran ve vade uyumsuzlukları, varlık ve yükümlülüklerin kontrata dayalı vadeleri yanında davranışsal vadeleri, muhtemel aşağı ve yukarı yönlü, olağan ve olağan dışı faiz oranı değişikliklerinin etkileri takip edilmektedir.

Yönetim Kurulu'na ve Üst Yönetim'e sağlanan risk raporlama süreçleri hakkında açıklamalar, özellikle raporlamanın kapsamı ve ana içeriği

Risk yönetiminde etkinliğin sağlanması için Üst Yönetim'in gelişmeler ile yürütülen analiz ve çalışmalara ilişkin sonuçlar hakkında bilgilendirilmesi esastır. Bu kapsamda Üst Yönetim'i bilgilendirmeye yönelik raporlama sistemi tesis edilir ve sistemin sağlıklı çalışması için gerekli önlemler alınır.

TÜRKİYE CUMHURİYETİ ZİRAAT BANKASI A.Ş.

31 ARALIK 2022 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE
FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

Raporlama kapsamında yapılacak olan bilgilendirme, periyodik olarak ve mümkün olan en güncel veri kullanılarak yapılır. Hazırlanan raporlar asgari olarak; risk tutarı ve gelişimine, yasal sermaye yükümlülüğüne, likidite ve faiz oranı risklerine ilişkin yasal rasyolara, stres testi analizi sonuçlarına, bu sonuçların sermaye yeterlilik düzeyine ve rasyolara etkisine, risk limitlerinin gerçekleşme düzeyine ve kullanılan risk ölçüm yönteminin kısıt ve varsayımlarına ilişkin bilgileri içerir.

Raporlama sistemi kapsamında Banka dışına yapılacak raporlamalara ilişkin olarak da bilgi sistemleri alt yapısı tesis edilir ve bu konuda yasal yükümlülüklerin tam ve zamanında yerine getirilebilmesi için gerekli tedbirler alınır.

Stres testi hakkında açıklamalar, (örneğin stres testine konu varlıklar, uyarlanan senaryolar ve kullanılan metodolojiler ve risk yönetiminde stres testinin kullanımı)

Stres testinin amacı; belirlenmiş olan risk faktörlerindeki olumsuz gelişmelerin, riske esas tutarlara ve sermaye yeterlilik/gereksinim düzeyine etkisinin önceden değerlendirilmesidir.

Stres testi çalışmasının periyodik olarak yapılması, sonuçların Banka içi raporlamalara konu edilmesi ve stratejik karar alma sürecinde veya sermaye yönetiminde dikkate alınması esastır. Stres testi analiz sonuçları, risk yönetimi politikalarının oluşturulmasında göz önünde bulundurulur.

Stres testi çalışmalarında, belirlenen risk faktörlerine (borçluya veya işleme özgü faktörler ya da makroekonomik değişkenler, kur, fiyat, faiz ve benzeri) şok uygulanarak, sonuçların risk ağırlıklı varlık tutarı ve sermaye yeterlilik rasyosu üzerindeki etkileri ortaya konulur. Bu kapsamda öncelikle risk faktörleri tespit edilir, ardından uygulanacak varsayımlar belirlenir ve gelecekteki kayıplara ilişkin tahminler yapılır. Stres testi çalışmalarında gerçekleşme ihtimali düşük ancak imkânsız olmayan, Banka'nın risklilik seviyesine önemli düzeyde etki edebilecek senaryolar oluşturulmaktadır.

Stres testi sonuçları periyodik olarak Banka içi raporlamalara ve İSEDES Raporuna konu edilir. Stres testi sonuçları, Ana Ortaklık Banka'nın risk iştahının veya risk limitlerinin belirlenmesi sürecinde ve bir planlama aracı olarak yeni ve mevcut iş stratejileri ve bunların sermaye kullanımı üzerindeki etkisinin ortaya konulması süreçlerinde kullanılabilir.

Ana Ortaklık Banka içi raporlamalara konu edilen stres testlerinde içsel ve dışsal risk faktörleri üzerinden kredi riski, karşı taraf kredi riski, likidite riski, faiz oranı riski, operasyonel risk ve piyasa riskine yönelik analizler yapılmaktadır.

Ana Ortaklık Banka'da stres testi programı sonuçlarının değerlendirilmesinden ve sonuçlara göre uygun aksiyonların alınmasından Yönetim Kurulu sorumludur. Bu anlamda; risk iştahının, stratejinin, risk limitlerinin gözden geçirilmesi, belirli sektör veya portföylerde faaliyet sınırlamasına gidilmesi gibi aksiyonlar alınabilir.

Ana Ortaklık Banka'nın iş modelinden kaynaklanan risk yönetimi, koruması ve azaltılması stratejileri ve süreçleri ve korumaların ve azaltıcıların devam eden etkililiğini izleme süreçleri

Yasal düzenlemeler doğrultusunda bir ya da birden fazla risk azaltım tekniği kullanılarak kredi riskine esas tutar azaltılabilir.

Risk azaltım tekniğinin kullanımında fonlanmış veya fonlanmamış kredi koruması araçları dikkate alınır. Kredi koruması araçlarının yasal düzenlemelerde belirtilen ve taşımaları gereken asgari şartları yerine getirip getirmediklerinin kontrolü sistem üzerinden yapılır.

Ana Ortaklık Banka'da basit finansal yönteme göre risk azaltımı yapılmaktadır. Garantörlerin kredibiliteleri kredi revizyon vadeleri çerçevesinde izlenmekte ve değerlendirilmektedir.

Operasyonel risklerin kontrol ve azaltımından tüm Banka personeli, kendi görev tanımları ve iş süreçleri çerçevesinde sorumludur. Banka'nın tüm birimleri kendi faaliyet konuları ile ilgili olarak oluşabilecek operasyonel riskleri azaltma hususunda sigorta veya diğer risk transfer mekanizmaları vasıtasıyla risk azaltıcı önlemleri almakla yükümlüdür.

Ana Ortaklık Banka'nın taşıdığı piyasa riski, mevcut konjonktür ile risk iştahı, risk kapasitesi ve risk düzeyi göz önünde bulundurularak türev veya diğer finansal ürünler kullanılarak azaltılır. Yapılan işlemler sayesinde uzun vadeli kaynak temin edilmekte, likidite ve bankacılık hesaplarından kaynaklanan faiz oranı riski sınırlandırılmaktadır.

Karşılaşılabilecek likidite riskinin yönetilebilmesi açısından kaynakların çeşitlendirilmesine önem verilmektedir. Ana Ortaklık Banka'nın fon kaynaklarının önemli bir kısmını mevduat oluşturmakla birlikte, mevduatın tabana yayılması stratejilerine devam edilmektedir. Bununla birlikte fon çeşitliliğini artırmak ve varlıklar ile yükümlülükler arasındaki vade farkını azaltmak amacıyla bono-tahvil ihracı, repo, alınan krediler gibi mevduat dışı kaynaklara önem verilmektedir. Ana Ortaklık Banka'nın varlık tarafında ise, kısa vadeli nakit döngüsünü iyileştirici, aktif ve pasifin vade uyumsuzluğunu azaltıcı politikalar izlenmektedir. Faiz riskinin yönetilmesi kapsamında da faize duyarlı aktif ve pasifin yeniden fiyatlama vade uyumsuzluğunu azaltıcı tedbirler uygulanmaktadır.

Risk Ağırlıklı Tutarlara Genel Bakış

		Risk Ağırlıklı Tutarlar		Asgari sermaye yükümlülüğü
		Cari Dönem	Önceki Dönem	Cari Dönem
1	Kredi riski (karşı taraf kredi riski hariç)	1.419.608.937	757.683.306	113.568.715
2	Standart yaklaşım	1.419.608.937	757.683.306	113.568.715
3	İçsel derecelendirmeye dayalı yaklaşım	-	-	-
4	Karşı taraf kredi riski	27.959.366	11.589.174	2.236.749
5	Karşı taraf kredi riski için standart yaklaşım	27.959.366	11.589.174	2.236.749
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	2.300.996	1.009.692	184.080
10	KYK'ya yapılan yatırımlar-%1250 risk ağırlığı yöntemi	-	-	-
11	Takas riski	-	-	-
12	Bankacılık hesaplarındaki menkul kıymetleştirme pozisyonları	-	-	-
13	İDD derecelendirmeye dayalı yaklaşım	-	-	-
14	İDD denetim otoritesi formülü yaklaşımı	-	-	-
15	Standart basitleştirilmiş denetim otoritesi formülü yaklaşımı	-	-	-
16	Piyasa riski	109.408.827	41.011.997	8.752.706
17	Standart yaklaşım	109.408.827	41.011.997	8.752.706
18	İçsel model yaklaşımları	-	-	-
19	Operasyonel risk	61.756.259	51.284.583	4.940.501
20	Temel gösterge yaklaşımı	61.756.259	51.284.583	4.940.501
21	Standart yaklaşım	-	-	-
22	İleri ölçüm yaklaşımı	-	-	-
23	Özkaynaklardan indirim eşiklerinin altındaki tutarlar (%250 risk ağırlığına tabi)	-	-	-
24	En düşük değer ayarlamaları	-	-	-
25	**Toplam (1+4+7+8+9+10+11+12+16+19+23+24)**	**1.621.034.385**	**862.578.752**	**129.682.751**

2. Finansal Tablolar ile Risk Tutarları Arasındaki Bağlantılar

Muhasebesel konsolidasyon ve yasal konsolidasyon kapsamı arasındaki farklar ve eşleştirme

			Kalemlerin TMS uyarınca değerlenmiş tutarı				
Cari Dönem	**Finansal tablolarda raporlanan TMS uyarınca değerlenmiş tutar (*)**	**Yasal konsolidasyon kapsamındaki TMS uyarınca değerlenmiş tutar (**)**	**Kredi riskine tabi**	**Karşı taraf kredi riskine tabi**	**Menkul kıymet-leştirme pozisyonları**	**Piyasa riskine tabi**	**Sermaye yükümlülüğüne tabi olmayan veya sermayeden indirilen**
Varlıklar							
Nakit değerler ve merkez bankası (Net)	403.946.747	403.946.747	403.946.747	-	-	-	-
Bankalar (Net)	28.641.932	28.641.932	28.641.932	-	-	-	-
Para piyasalarından alacaklar	6.282.990	6.282.990	1.167.858	5.115.132	-	-	-
Gerçeğe uygun değer farkı kâr/zarara yansıtılan olarak sınıflandırılan finansal varlıklar	36.075.116	36.075.116	696.219	-	-	35.378.897	-
Gerçeğe uygun değer farkı diğer kapsamlı gelire yansıtılan finansal varlıklar	415.499.007	415.499.007	330.237.299	98.062.871	-	85.261.708	-
İtfa edilmiş maliyeti ile ölçülen finansal varlıklar (Net)	165.382.493	165.382.493	165.382.493	22.603.804	-	-	-
Türev finansal varlıklar	8.860.105	8.860.105	-	8.860.105	-	-	-
Krediler (net)	1.392.645.109	1.371.392.988	1.409.848.507	-	-	-	24.655
İştirakler (net)	693.755	693.755	693.755	-	-	-	-
Bağlı ortaklıklar (net)	1.525.892	1.525.892	1.525.892	-	-	-	-
Birlikte kontrol edilen ortaklıklar (iş ortakları) (net)	1.100.239	1.100.239	1.100.239	-	-	-	-
Kiralama işlemlerinden alacaklar	21.252.121	21.252.121	21.252.121	-	-	-	-
Faktoring Alacakları	-	-	-	-	-	-	-
Maddi duran varlıklar (net)	36.857.821	36.835.128	36.680.771	-	-	-	154.357
Maddi olmayan duran varlıklar (net)	2.770.249	2.766.382	-	-	-	-	2.766.382
Yatırım amaçlı gayrimenkuller (net)	775.075	775.075	775.075	-	-	-	-
Vergi varlığı	5.930.724	5.930.724	5.930.724	-	-	-	-
Satış amaçlı elde tutulan ve durdurulan faaliyetlere ilişkin duran varlıklar (net)	7.182.481	7.182.481	7.182.481	-	-	-	-
Diğer aktifler (net)	17.753.518	38.978.938	38.978.938	-	-	-	-
Toplam varlıklar	**2.553.175.374**	**2.553.122.113**	**2.454.041.051**	**134.641.912**	**-**	**120.640.605**	**2.945.394**
Yükümlülükler							
Mevduat	1.940.237.158	1.940.309.072	-	-	-	-	-
Alınan krediler	115.412.033	115.412.033	-	1.111.812	-	-	-
Para piyasalarına borçlar	92.618.688	92.618.688	-	92.618.687	-	-	-
İhraç edilen menkul kıymetler	31.805.956	31.805.956	-	-	-	-	-
Fonlar	70.337	34.703	-	-	-	-	-
Türev finansal yükümlülükler	3.159.560	3.159.560	-	-	-	-	-
Faktoring borçları	-	-	-	-	-	-	-
Diğer yükümlülükler	61.435.895	61.306.135	-	-	-	-	-
Kiralama işlemlerinden borçlar	1.850.079	1.850.079	-	-	-	-	-
Karşılıklar	51.139.130	51.139.130	-	-	-	-	-
Vergi borcu	9.858.291	9.858.291	-	-	-	-	-
Satış amaçlı elde tutulan ve durdurulan faaliyetlere ilişkin duran varlık borçları (net)	-	-	-	-	-	-	-
Sermaye benzeri borçlanma araçları	31.546.716	31.546.716	-	-	-	-	-
Özkaynaklar	214.041.531	214.081.750	-	-	-	-	-
Toplam yükümlülükler	**2.553.175.374**	**2.553.122.113**	**-**	**93.730.499**	**-**	**-**	**-**

(*) "Bankaların Konsolide Finansal Tablolarının Düzenlenmesine İlişkin Tebliğ"in beşinci maddesinin altıncı fıkrası uyarınca hazırlanan finansal tablolar kullanılmıştır.

(**) Banka'nın konsolide finansal tablolarını ifade etmektedir.

			Kalemlerin TMS uyarınca değerlenmiş tutarı				
Önceki Dönem	**Finansal tablolarda raporlanan TMS uyarınca değerlenmiş tutar (*)**	**Yasal konsolidasyon kapsamındaki TMS uyarınca değerlenmiş tutar (**)**	**Kredi riskine tabi**	**Karşı taraf kredi riskine tabi**	**Menkul kıymet-leştirme pozisyonları**	**Piyasa riskine tabi**	**Sermaye yükümlülüğüne tabi olmayan veya sermayeden indirilen**
Varlıklar							
Nakit değerler ve merkez bankası (Net)	227.540.631	227.540.631	227.540.631	-	-	-	-
Bankalar (Net)	17.523.178	17.523.178	17.523.178	-	-	-	-
Para piyasalarından alacaklar	1.249.698	1.249.698	570.988	678.710	-	-	-
Gerçeğe uygun değer farkı kâr/zarara yansıtılan olarak sınıflandırılan finansal varlıklar	28.551.122	28.551.122	37.342	-	-	28.513.780	-
Gerçeğe uygun değer farkı diğer kapsamlı gelire yansıtılan finansal varlıklar	279.778.054	279.778.054	210.519.544	170.822.248	-	69.258.510	-
İtfa edilmiş maliyeti ile ölçülen finansal varlıklar (Net)	46.329.168	46.328.891	46.328.891	4.600.734	-	-	-
Türev finansal varlıklar	12.067.535	12.067.535	-	12.067.535	-	-	-
Krediler (net)	831.927.113	831.927.113	849.563.008	-	-	-	16.026
İştirakler (net)	476.258	476.258	476.258	-	-	-	-
Bağlı ortaklıklar (net)	657.465	657.465	657.465	-	-	-	-
Birlikte kontrol edilen ortaklıklar (iş ortakları) (net)	606.376	606.376	606.376	-	-	-	-
Kiralama işlemlerinden alacaklar	9.566.606	9.566.606	9.566.606	-	-	-	-
Faktoring Alacakları	18.204	18.204	18.204	-	-	-	-
Maddi duran varlıklar (net)	13.505.201	13.500.115	13.423.937	-	-	-	76.178
Maddi olmayan duran varlıklar (net)	1.677.989	1.677.133	-	-	-	-	1.677.133
Yatırım amaçlı gayrimenkuller (net)	1.268.500	1.268.500	1.268.500	-	-	-	-
Vergi varlığı	3.072.355	3.072.355	3.072.355	-	-	-	-
Satış amaçlı elde tutulan ve durdurulan faaliyetlere ilişkin duran varlıklar (net)	5.450.287	5.450.287	5.450.287	-	-	-	-
Diğer aktifler (net)	12.272.656	12.274.359	12.274.359	-	-	-	-
Toplam varlıklar	**1.493.538.396**	**1.493.533.880**	**1.398.897.929**	**188.169.227**	**-**	**97.772.290**	**1.769.337**
Yükümlülükler							
Mevduat	1.051.829.717	1.051.860.701	-	-	-	-	-
Alınan krediler	60.940.831	60.940.831	-	11.795.858	-	-	-
Para piyasalarına borçlar	180.483.741	180.483.741	-	161.047.437	-	-	-
İhraç edilen menkul kıymetler	30.309.580	30.309.580	-	-	-	-	-
Fonlar	45.908	31.956	-	-	-	-	-
Türev finansal yükümlülükler	3.702.077	3.702.077	-	-	-	-	-
Faktoring borçları	-	-	-	-	-	-	-
Diğer yükümlülükler	29.830.188	29.764.358	-	-	-	-	-
Kiralama işlemlerinden borçlar	1.062.527	1.062.527	-	-	-	-	-
Karşılıklar	9.791.008	9.791.008	-	-	-	-	-
Vergi borcu	1.702.018	1.702.018	-	-	-	-	-
Satış amaçlı elde tutulan ve durdurulan faaliyetlere ilişkin duran varlık borçları (net)	-	-	-	-	-	-	-
Sermaye benzeri borçlanma araçları	22.741.964	22.741.964	-	-	-	-	-
Özkaynaklar	101.098.837	101.143.119	-	-	-	-	-
Toplam yükümlülükler	**1.493.538.396**	**1.493.533.880**	**-**	**172.843.295**	**-**	**-**	**-**

(*) "Bankaların Konsolide Finansal Tablolarının Düzenlenmesine İlişkin Tebliğ"in beşinci maddesinin altıncı fıkrası uyarınca hazırlanan finansal tablolar kullanılmıştır.

(**) Banka'nın konsolide finansal tablolarını ifade etmektedir.

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

Cari Dönem	**Toplam**	**Kredi riskine tabi**	**Karşı taraf kredi riskine tabi**	**Piyasa riskine tabi**
Yasal konsolidasyon kapsamındaki varlıkların TMS uyarınca değerlenmiş tutarları	**2.553.122.113**	**2.454.041.051**	**134.641.912**	**120.640.605**
Yasal konsolidasyon kapsamındaki yükümlülüklerin TMS uyarınca değerlenmiş tutarları	-	-	93.730.499	-
Yasal konsolidasyon kapsamındaki toplam net tutar	**2.553.122.113**	**2.454.041.051**	**40.911.413**	**120.640.605**
Bilanço dışı tutarlar	1.074.171.103	313.316.733	403.703.302	-
Değerleme farkları	-	-	-	-
Farklı netleştirme kurallarından kaynaklanan farklar (satır 2'ye konulanlar dışındaki)	-	-	-	-
Karşılıkların dikkate alınmasından kaynaklanan farklar	-	-	-	-
Kurum'un uygulamalarından kaynaklanan farklar	-	-	-	-
Risk tutarları	**3.627.293.216**	**2.767.357.784**	**444.614.715**	**120.640.605**

Önceki Dönem	**Toplam**	**Kredi riskine tabi**	**Karşı taraf kredi riskine tabi**	**Piyasa riskine tabi**
Yasal konsolidasyon kapsamındaki varlıkların TMS uyarınca değerlenmiş tutarları	**1.493.533.880**	**1.398.897.929**	**188.169.227**	**97.772.290**
Yasal konsolidasyon kapsamındaki yükümlülüklerin TMS uyarınca değerlenmiş tutarları	-	-	172.843.295	-
Yasal konsolidasyon kapsamındaki toplam net tutar	**1.493.533.880**	**1.398.897.929**	**15.325.932**	**97.772.290**
Bilanço dışı tutarlar	691.567.637	187.847.877	265.502.197	-
Değerleme farkları	-	-	-	-
Farklı netleştirme kurallarından kaynaklanan farklar (satır 2'ye konulanlar dışındaki)	-	-	-	-
Karşılıkların dikkate alınmasından kaynaklanan farklar	-	-	-	-
Kurum'un uygulamalarından kaynaklanan farklar	-	-	-	-
Risk tutarları	**2.185.101.517**	**1.586.745.806**	**280.828.129**	**97.772.290**

TMS uyarınca değerlenmiş tutarlar ile risk tutarları arasındaki farklara ilişkin açıklamalar

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

3. Kredi Riski Açıklamaları

3.1. Ana Ortaklık Banka'nın İş Modelinin, Kredi Riski Profilindeki Bileşenlere Nasıl Dönüştüğü

BDDK tarafından 11 Temmuz 2014 tarih ve 29057 sayılı Resmi Gazetede yayınlanan Bankaların İç Sistemleri ve İçsel Sermaye Yeterliliği Değerlendirme Süreci Hakkında Yönetmeliğin 38. maddesi gereğince bankaların yönetim kurulunca onaylanan risk limitleri tahsis etmeleri ve limit kullanımlarını izlemeleri gerekmektedir. Ayrıca aynı maddenin 5. fıkrası ile limit yapısının yanı sıra erken uyarı mekanizması işlevi görecek bir sinyal yapısının da tesis edilmesi beklenmektedir.

Bunun yanı sıra, yine BDDK'nın 31 Mart 2016 tarih ve 6827 sayılı Kurul Kararı ile kamuoyuna duyurduğu Karşı Taraf Kredi Riskinin Yönetimine İlişkin Rehberin 5. ilkesi ile de bankaların karşı taraf kredi riski (KKR) için limit tesis etmeleri gerektiği belirtilmektedir.

Belirtilen düzenlemelere göre; icrai birimlerden bağımsız olarak yapılandırılmış risk yönetimi birimi tarafından yönetim kurulu onaylı olarak tesis edilen limitlere, Ana Ortaklık Banka'da ne kadar yaklaşıldığının ya da bu seviyelerin ne ölçüde aşıldığının takip edilmesi gerekmektedir. Risk yönetimi biriminin izleme fonksiyonu dâhilinde değerlendirilen bu uygulama, hem yasal bir zorunluluk teşkil etmesi, hem de kaynak kullanımının optimize edilmesine yardımcı olması bakımından önem taşımaktadır.

Ana Ortaklık Banka'nın değişen organizasyonel yapısı gereğince müşteri segmentasyonunda yaşanan değişim çerçevesinde kredi riski sinyal ve limit parametreleri, müşteri segmenti yapısı ile uyumlu olarak kurumsal, ticari ve bireysel segment bazında belirlenmiş olup, segmentasyon yapısındaki değişikliklere göre güncellenmektedir. Karşı taraf kredi riski işlemleri için sinyal ve limit değerleri ise portföy türü baz alınarak bankacılık hesapları ve alım satım hesapları için ayrı ayrı belirlenmiştir. İlgili parametreler için hesaplanan risk ağırlıklı varlık tutarlarının toplam kredi ve piyasa riski ağırlıklı varlık tutarlarına oranları üzerinden hesaplamalar yapılır ve ilgili birimler ile Ana Ortaklık Banka Üst Düzey Yönetimi'ne periyodik olarak raporlanır.

Piyasa riskine konu portföye ilişkin yaşanabilecek olumsuzluklardan önemli ölçüde etkilenmesini önlemek amacıyla piyasa riski seviyesinin, Banka'nın risk iştahı ile uyumlu limitlerle sınırlandırılması esastır. Piyasa riski limitleri faiz oranı riski ve kur riski limitleri olarak belirlenmiştir. Bu limitlere ilişkin cari değerler piyasada oluşan veriler ile günlük olarak hesaplanmakta ve ilgili birimler ile Banka Üst Düzey Yönetimi'ne raporlanmaktadır. Piyasa riski sinyal ve limit değerleri piyasa gelişmeleri ışığında dinamik olarak izlenmekte ve Banka stratejisi ile risk iştahındaki gelişmelere göre gerekiyorsa güncellenmektedir.

3.2. Kredi Riski Politikası ve Kredi Risk Limitleri Belirlenirken Kullanılan Kriterler ve Yaklaşım

Ana Ortaklık Banka risk yönetimi, kredi riski yönetimi kapsamında; ürün ve faaliyetlerin yapısı, büyüklüğü, karmaşıklığı ve büyüme hızı ile uyumlu bir şekilde kredi riskinin tanımlanması, ölçülmesi, izlenmesi ve kontrol edilmesi fonksiyonlarını yürütür ve stres testi de dâhil olmak üzere analiz ve çalışma sonuçlarını Banka Üst Yönetimi'ne raporlar.

Kredi riskine konu portföye ilişkin yaşanabilecek olumsuzluklardan önemli ölçüde etkilenilmesinin önlenmesi amacıyla kredi riski seviyesi, Ana Ortaklık Banka'nın risk iştahı ile uyumlu limitlerle sınırlandırılmıştır. Limitler, düzenli olarak piyasa koşullarındaki, Ana Ortaklık Banka stratejisindeki ve risk iştahındaki gelişmelere göre gözden geçirilmekte ve gerekiyorsa güncellenmektedir.

Ana Ortaklık Banka içinde veya dışında yaşanan gelişmeler sonucu kredi risklerine ilişkin limitlere yaklaşıldığını gösteren bir sinyal ve limit yapısı bulunmaktadır. Bu sinyal ve limit yapısına ilişkin parametreler ve parametrelerin sınır değerleri, ilgili birimlerin görüşleri alınarak risk yönetimi tarafından belirlenir. Parametre ve sinyal/limit eşik değerlerin Banka'da uygulamaya alınabilmesi için Denetim Komitesi ile Yönetim Kurulu'nun onayı alınmaktadır. Banka'da risk sinyal ve limit yapısının ilgili birimlere iletilmesi ve buradaki ilgili personelin yapıyı anlaması sağlanmakta ve gerçekleşen değerler risk yönetimi tarafından periyodik olarak yakından izlenmektedir. Sinyal ve limit parametrelerine ilişkin gerçekleşen değerler, Banka Üst Yönetimi'ne yapılan raporlamalara konu edilmektedir.

3.3. Kredi Riski Yönetim ve Kontrol Fonksiyonunun Yapısı ve Organizasyonu

Ana Ortaklık Banka'da Teftiş Kurulu Başkanlığı, İç Kontrol Bölüm Başkanlığı, Uyum Bölüm Başkanlığı ve Risk Yönetimi Bölüm Başkanlığı iç sistem birimlerini oluşturmaktadır. Risk Yönetimi Bölüm Başkanlığı'nın altında bulunan altı servisten bir tanesi kredi riski yönetimidir.

Periyodik olarak denetim ve kontrol faaliyetlerine tabi tutulan kredi riski yönetimi bölümünde; yasal yükümlülükleri karşılayacak yapıda ve en iyi uygulamaları içerecek esneklikte kredi riski yönetimi alt yapısının oluşturulması ve idame ettirilmesi çalışmaları yürütülmektedir. Buna göre kredi riski için tutulması gereken sermaye tutarı hesaplanmakta, risk azaltım teknikleri uygulanmakta, stres testi çalışmaları yapılmakta, kredi riski sinyal ve limit yapısı takip edilmekte, gelişmiş yöntemlerle kredi riski hesaplamalarının yapılmasına yönelik çalışmalar yürütülmekte ve Banka'nın kredi riskini etkileyen gelişmelerin takibi yapılmaktadır. Yapılan analizler periyodik olarak Üst Yönetim ve ilgili birimlere raporlanmaktadır.

3.4. Kredi Riski Yönetimi, Risk Kontrol, Yasal Uyum ve İç Denetim Fonksiyonları Arasındaki İlişki

Risk Yönetimi Bölüm Başkanlığı periyodik olarak denetim ve kontrol faaliyetlerine tabi tutulmaktadır. Bulgu tespit edilmesi halinde bunlar, rapora konu edilmekte ve bulgular denetim ve kontrol ekiplerince takip edilmektedir.

Bunun yanı sıra risk yönetimi faaliyetlerinin önemli bir kısmını oluşturan İSEDES çalışmalarında da denetim ve kontrol birimleri sürecin içinde yer almaktadırlar. Buna göre, İSEDES'te yürütülen analiz ve çalışmalar, validasyon çalışmaları da dâhil olmak üzere Teftiş Kurulu Başkanlığı tarafından incelenir ve sonuçlara ilişkin olarak İnceleme Raporu düzenlenir.

Risk Yönetimi Bölüm Başkanlığı kontrol faaliyetleri kapsamında Risk Yönetimi Açıklamalarına ilişkin kontroller yürütülmektedir. İlgili Birimde dönemsel olarak, Sermaye Yeterliliği Hesaplama süreci ve diğer Risk Yönetimi süreçleri kontrolü olmak üzere iki ayrı kontrol süreci yürütülmekte olup, sermaye yeterliliği kontrol noktaları ve kılavuzu ile diğer Risk yönetimi faaliyet alanına ilişkin kontrol noktaları ve kılavuzu kapsamında gerçekleştirilmektedir.

Ayrıca, mevzuat uyum kontrolleri kapsamında, Ana Ortaklık Banka tarafından planlanan tüm faaliyetlerin, yeni işlemlerin ve ürünlerin; ilgili kanunlara, mevzuata, Ana Ortaklık Banka içi politikalara ve bankacılık teamüllerine uyumu kontrol edilmektedir. Bu kapsamda, Risk Yönetimi Açıklamalarına ilişkin mevzuatsal düzenlemelerin Ana Ortaklık Banka içi uygulamalarla uyumu da kontrol edilmektedir.

Genel Müdürlük Birimlerinde yürütülen kontrol faaliyetleri Birimlerin işlevleri ve taşıdıkları riskler, Birimlerin görev tanımları ve Ana Ortaklık Banka bilançosuna etkileri dikkate alınarak belirlenen kontrol periyotları doğrultusunda gerçekleştirilmektedir. Genel Müdürlük Birimleri kontrol süreçleri birim faaliyet alanına ilişkin süreçler, görev ve yetkilerine göre belirlenen kontrol noktaları üzerinden yürütülmekte olup, kontrol teknikleri genel müdürlük kontrol kılavuzunda detaylandırılmaktadır.

3.5. Üst Düzey Yönetim ve Yönetim Kurulu Üyelerine Kredi Riski Yönetim Fonksiyonu ve Maruz Kalınan Kredi Riski ile İlgili Yapılacak Raporlamadaki Kapsam ve Ana İçerik

Risk yönetiminde etkinliğin sağlanması için Ana Ortaklık Banka Üst Yönetimi'nin kredi riski yönetimindeki gelişmeler ile yürütülen analiz ve çalışmalara ilişkin sonuçlar hakkında bilgilendirilmesi esastır. Bu kapsamda; kredi riski yönetimi konusunda Ana Ortaklık Banka Üst Yönetimi'ni bilgilendirmeye yönelik raporlama sistemi tesis edilir ve sistemin sağlıklı çalışması için gerekli önlemler alınır.

Raporlama kapsamında yapılacak olan bilgilendirme, periyodik olarak ve mümkün olduğu ölçüde güncel veri kullanılarak yapılır.

Hazırlanan raporlar asgari olarak; risk tutarı ve gelişimine, yasal sermaye yükümlülüğüne, stres testi analizi sonuçlarına, bu sonuçların sermaye yeterlilik düzeyine etkisine, risk limitlerinin gerçekleşme düzeyine ve kullanılan risk ölçüm yönteminin kısıt ve varsayımlarına ilişkin bilgileri içerir.

3.6. Varlıkların Kredi Kalitesi

Cari Dönem	Temerrüt etmiş	Temerrüt Etmemiş	Karşılıklar/ Amortisman ve değer düşüklüğü	Net değer
Krediler (*)	19.247.953	1.427.751.865	54.354.709	1.392.645.109
Borçlanma araçları	-	502.471.317	14.804.756	487.666.561
Bilanço dışı alacaklar	1.423.307	690.361.564	9.352.474	682.432.397
Toplam	**20.671.260**	**2.620.584.746**	**78.511.939**	**2.562.744.067**

(*) Kiralama işlemlerinden alacakları da içermektedir.

Önceki Dönem	Temerrüt etmiş	Temerrüt Etmemiş	Karşılıklar/ Amortisman ve değer düşüklüğü	Net değer
Krediler (*)	20.206.200	854.230.540	32.924.817	841.511.923
Borçlanma araçları	-	267.214.776	8.515.635	258.699.141
Bilanço dışı alacaklar	1.251.695	431.337.006	3.401.185	429.187.516
Toplam	**21.457.895**	**1.552.782.322**	**44.841.637**	**1.529.398.580**

(*) Kiralama işlemlerinden alacakları da içermektedir.

3.7. Temerrüde Düşmüş Alacaklar ve Borçlanma Araçları Stoğundaki Değişimler

Cari Dönem

1	**Önceki raporlama dönemi sonundaki temerrüt etmiş krediler ve borçlanma araçları tutarı**	**20.206.200**
2	Son raporlama döneminden itibaren temerrüt eden krediler ve borçlanma araçları	6.927.606
3	Tekrar temerrüt etmemiş durumuna gelen alacaklar	1.082.290
4	Aktiften silinen tutarlar	885.220
5	Diğer değişimler	(5.918.343)
6	**Raporlama dönemi sonundaki temerrüt etmiş krediler ve borçlanma araçları tutarı (1+2-3-4±5) (*)**	**19.247.953**

(*) Gayrinakdi krediler beklenen zarar karşılıkları tabloya dâhil edilmemiştir.

Kiralama işlemlerinden alacakları da içermektedir.

Önceki Dönem

1	**Önceki raporlama dönemi sonundaki temerrüt etmiş krediler ve borçlanma araçları tutarı**	**16.681.214**
2	Son raporlama döneminden itibaren temerrüt eden krediler ve borçlanma araçları	9.186.707
3	Tekrar temerrüt etmemiş durumuna gelen alacaklar	1.095.890
4	Aktiften silinen tutarlar	-
5	Diğer değişimler	(4.565.831)
6	**Raporlama dönemi sonundaki temerrüt etmiş krediler ve borçlanma araçları tutarı (1+2-3-4±5) (*)**	**20.206.200**

(*) Gayrinakdi krediler beklenen zarar karşılıkları tabloya dâhil edilmemiştir.

3.8. Varlıkların Kredi Kalitesi ile İlgili İlave Açıklamalar

Muhasebe amaçlı kullanılan "tahsili gecikmiş" alacak ve "karşılık ayrılan" alacakların kapsamı ve tanımları ile eğer varsa "tahsili gecikmiş" ve "karşılık ayrılan" tanımları arasındaki farklılıklar

Grup, 22 Haziran 2016 tarih ve 29750 sayılı Resmi Gazete'de yayımlanan "Kredilerin Sınıflandırılması ve Bunlar için Ayrılacak Karşılıklara İlişkin Usul ve Esaslar Hakkında Yönetmelik" çerçevesinde, krediler ve diğer alacaklarını sınıflandırmakta, beklenen zarar karşılığı ayırmaktadır. "Tahsili Gecikmiş Alacaklar" ifadesi, raporlama dönemi sonu itibarıyla tahsili, vadelerinden veya ödenmesi gereken tarihlerden itibaren 30 günden fazla geciken ancak 90 günü geçmeyen ve değer düşüklüğüne uğramamış olan "Yakın İzlemedeki Krediler" olarak adlandırılan krediler için kullanılmasının yanı sıra, "Donuk Alacaklar" olarak adlandırılan vadesi 90 günden fazla gecikmiş veya değer düşüklüğüne uğramış olan krediler için de kullanılmaktadır. Grup uygulamasında, "Standart Nitelikli" ve "Yakın İzlemedeki" olarak sınıflandırılan krediler için Birinci ve İkinci Aşama Beklenen Zarar Karşılığı, "Donuk Alacak" olarak sınıflandırılan krediler için ise Üçüncü Aşama Beklenen Zarar Karşılığı ayrılmaktadır.

Tahsili gecikmiş alacakların (90 günü geçenler) "karşılık ayrılan" olarak değerlendirilmeyen kısmı ve bu uygulamanın nedenleri

Ana Ortaklık Banka, vadesinin üzerinden 90 gün geçmiş olan kredileri Karşılıklar Yönetmeliği sınıflandırma hükümleri gereğince otomatik olarak takip hesaplarına aktarmakta ve ilgili sınıfının karşılığını ayırmaktadır.

Karşılık tutarı belirlenirken kullanılan metotların tanımları

Grup, krediler ve diğer alacakları için 22 Haziran 2016 tarih ve 29750 sayılı Resmi Gazete'de yayımlanan "Kredilerin Sınıflandırılması ve Bunlar için Ayrılacak Karşılıklara İlişkin Usul ve Esaslar Hakkında Yönetmelik" çerçevesinde beklenen zarar karşılığı ayırmaktadır.

Yeniden yapılandırılan alacakların tanımları

Kredi kullanan gerçek/tüzel kişiler, birlikte iş yaptığı diğer işletmelerin veya kendi işletmelerinin elinde olmayan sebeplerden dolayı zaman zaman; maliyetlerdeki aşırı artışların satış fiyatlarına yansıtılamaması, pazar kaybı ve ciro azalması, beklenmeyen giderlerin oluşması, alacakların tahsilatında sorunlar yaşanması gibi ticari hayatın olağan riskleri ile karşılaşabilmekte, bunun sonucunda geçici likidite sıkıntısına girebilmektedir. Kredi değerliliğinde önemli bir sorun olmayan, gelir getirici faaliyetlerine devam eden ancak yaşadığı geçici likidite sıkıntısı nedeni ile kredi geri ödemelerini zamanında yapamayan veya yapamayacağı önceden belli olan işletmelerin, kredi geri ödeme vadelerinin nakit akışlarına uygun olacak şekilde yeniden vadelendirilmesidir.

Alacakların coğrafi bölgelere göre, sektöre ve kalan vadesine göre kırılımı ile coğrafi bölgeler ve sektör bazında karşılık ayrılan alacak tutarları ve ilgili karşılıklar ile aktiften silinen tutar

	Krediler (2)	Donuk Alacaklar	Beklenen Zarar Karşılıkları	Toplam
Yurt İçi	1.372.387.748	15.948.383	51.376.238	1.336.959.893
AB Ülkeleri	8.944.291	377.401	398.013	8.923.679
ABD, Kanada	31.206	4.249	4.364	31.091
OECD Ülkeleri (1)	3.138.551	136.957	201.293	3.074.215
Kıyı Bankacılığı Bölgeleri	-	-	-	-
Diğer Yurt dışı Ülkeleri	21.997.948	2.780.963	2.374.801	22.404.110
Toplam	**1.406.499.744**	**19.247.953**	**54.354.709**	**1.371.392.988**

(1) AB ülkeleri, ABD ve Kanada dışındaki OECD ülkeleri.

(2) Kiralama işlemlerinden alacaklar ve faktoring alacakları dâhil edilmemiştir.

	Krediler (1)	Donuk Alacaklar	Beklenen Zarar Karşılıkları	Toplam
Tarım	266.952.007	953.502	2.178.354	265.727.155
Çiftçilik ve Hayvancılık	263.418.219	938.201	2.153.571	262.202.849
Ormancılık	2.296.437	9.438	16.150	2.289.725
Balıkçılık	1.237.351	5.863	8.633	1.234.581
Sanayi	386.853.093	2.934.846	19.464.475	370.323.464
Madencilik ve Taş ocakçılığı	27.942.273	36.627	321.509	27.657.391
İmalat Sanayi	282.825.874	2.642.643	17.067.390	268.401.127
Elektrik, Gaz, Su	76.084.946	255.576	2.075.576	74.264.946
İnşaat	142.918.310	3.935.665	7.855.861	138.998.114
Hizmetler	303.014.976	5.084.000	17.113.040	290.985.936
Toptan ve Perakende Ticaret	118.594.250	3.033.916	4.188.997	117.439.169
Otel ve Lokanta Hizmetleri	29.254.230	664.395	3.386.746	26.531.879
Ulaştırma ve Haberleşme	44.998.380	188.017	302.233	44.884.164
Mali Kuruluşlar	13.742.902	12.718	81.533	13.674.087
Gayrimenkul ve Kiralama Hizm.	89.677.067	1.112.594	8.478.487	82.311.174
Serbest Meslek Hizmetleri	303.236	90	5.521	297.805
Eğitim Hizmetleri	2.443.587	17.890	194.688	2.266.789
Sağlık ve Sosyal Hizmetler	4.001.324	54.380	474.835	3.580.869
Diğer	306.761.358	6.339.940	7.742.979	305.358.319
Toplam	**1.406.499.744**	**19.247.953**	**54.354.709**	**1.371.392.988**

(1) Kiralama işlemlerinden alacaklar ve faktoring alacakları dâhil edilmemiştir.

Yakın izlemedeki tahsili gecikmiş alacaklar için yaşlandırma analizi

Gecikme Gün Sayısı	Cari Dönem	Önceki Dönem
1-30 Gün	3.246.771	3.779.974
31-60 Gün	1.511.192	2.482.529
61-90 Gün	834.986	1.232.176
90 +	82.722	347.139
Toplam	**5.675.671**	**7.841.818**

Yakın izlemedeki 85.779.103 TL tutarındaki (31 Aralık 2021: 76.846.611 TL) kredinin gecikmesi bulunmamaktadır.

Yeniden yapılandırılmış alacakların karşılık ayrılan olup olmamasına göre kırılımı

Grup'un 79.148.706 TL tutarındaki toplam yapılandırılan kredilerinin 77.339.920 TL tutarındaki kısmı canlı kredilerden, 1.808.786 TL tutarındaki kısmı ise donuk alacaklardan yapılandırılanlardan oluşmaktadır. Canlı kredilerden yapılandırılanlar için ayrılan birinci ve ikinci aşama beklenen zarar karşılığı toplamı 27.166.865 TL ve donuk alacaklardan yapılandırılanlar için ayrılan üçüncü aşama beklenen zarar karşılığı tutarı ise 1.132.408 TL dir. (31 Aralık 2021: Grup'un 58.726.946 TL tutarındaki toplam yapılandırılan kredilerinin 56.177.889 TL tutarındaki kısmı canlı kredilerden, 2.549.057 TL tutarındaki kısmı ise donuk alacaklardan yapılandırılanlardan oluşmaktadır. Canlı kredilerden yapılandırılanlar için ayrılan birinci ve ikinci aşama beklenen zarar karşılığı toplamı 13.594.681 TL ve donuk alacaklardan yapılandırılanlar için ayrılan üçüncü aşama beklenen zarar karşılığı tutarı 1.580.914 TL olup, 65.200 TL tutarındaki riski Banka'ya ait olmayan donuk alacaklar için beklenen zarar karşılığı ayrılmamıştır).

3.9. Kredi riski azaltımı

3.9.1. Kredi riski azaltım teknikleri ile ilgili kamuya açıklanacak niteliksel gereksinimler

Bilanço içi ve dışı netleştirmelerin kullanılma kapsamı ile ilgili politika ve süreçlerin temel özellikleri

Grup'ta kredi risk azaltımı yapılırken bilanço içi ve dışı netleştirme uygulaması kullanılmamaktadır.

3.10. Kredi riski azaltım teknikleri - Genel bakış

Cari Dönem	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
Krediler (*)	1.035.241.594	260.882.660	40.724.897	242.015.923	32.956.669	-	-
Borçlanma araçları	437.527.982	-	-	-	-	-	-
Toplam	**1.472.769.576**	**260.882.660**	**40.724.897**	**242.015.923**	**32.956.669**	**-**	**-**
Temerrüde düşmüş	17.294.355	926.013	217.871	912.025	217.568	-	-

(*) Kiralama işlemlerinden alacaklar ve faktoring alacaklarını da içermektedir.

Önceki Dönem	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
Krediler (*)	600.788.105	158.090.580	55.895.930	148.872.376	52.164.610	-	-
Borçlanma araçları	212.202.463	-	-	-	-	-	-
Toplam	**812.990.568**	**158.090.580**	**55.895.930**	**148.872.376**	**52.164.610**	**-**	**-**
Temerrüde düşmüş	18.054.558	990.865	281.821	973.812	280.901	-	-

(*) Kiralama işlemlerinden alacakları da içermektedir.

3.11. Standart yaklaşım kullanılması durumunda kredi riski

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

Ana Ortaklık Banka'nın kullandığı KDK'ların isimleri ve İKK'ların isimleri ve raporlama süresi içinde değişmesi durumunda nedenleri

Ana Ortaklık Banka kredi riskine esas tutarı standart yaklaşım kapsamında hesaplarken Fitch Ratings Uluslararası Derecelendirme kuruluşunun ve İslami Uluslararası Derecelendirme Kuruluşu'nun (IIRA) verdiği derecelendirme notlarını kullanmaktadır. Derecelendirilmeyen merkezi yönetim ve merkez bankaları için ise Ekonomik İşbirliği ve Kalkınma Örgütü (OECD) tarafından yayımlanan ülke riski sınıflandırması esas alınmaktadır.

KDK ve İKK notu kullanılan risk sınıfları

Bankaların Sermaye Yeterliliğinin Ölçülmesine ve Değerlendirilmesine İlişkin Yönetmeliğin 6. maddesinde belirtilen risk sınıflarından derecelendirme notu kullanılan risk sınıfları için risk ağırlıklarının belirlenmesinde, Bankalar ve Aracı Kurumlardan Alacaklar risk sınıfı için Fitch Ratings Uluslararası Derecelendirme kuruluşunun notları kullanılmaktadır. Merkezi yönetimlerden veya merkez bankalarından alacaklar risk sınıfının tamamı için uluslararası derecelendirme notu dikkate alınırken İslami Uluslararası Derecelendirme Kuruluşu'nun (IIRA) notları kullanılmaktadır. Derecelendirilmeyen merkezi yönetim ve merkez bankaları için ise Ekonomik İşbirliği ve Kalkınma Örgütü (OECD) tarafından yayımlanan ülke riski sınıflandırması esas alınmaktadır. Yurt içi yerleşik olan karşı taraflar "derecesiz" olarak kabul edilmekte ve ilgili risk sınıfındaki "derecesiz" kategorisine uygun risk ağırlığını almaktadır.

Borçluya ait kredi derecelendirmesinin bankacılık hesaplarında borçludan olan diğer varlıklara nasıl uygulandığına ilişkin açıklama

Bankacılık hesaplarına dâhil edilen kalemlerden ihraç veya ihraççı derecelendirmesine konu kalemlere ilişkin risk ağırlığının tespiti için öncelikle ihraç derecelendirmesine bakılmakta, ihraç derecelendirmesinin bulunmaması durumunda ihraççının kredi derecelendirmesi dikkate alınmaktadır.

Derecelendirme notlarının risklilik bazında eşleştirilmesi

BDDK'nın eşleştirme tablosunda olmayan bir kredi derecelendirme kuruluşunun verdiği derecelendirme notu hesaplamalarda kullanılmamaktadır.

3.12. Standart Yaklaşım- Maruz kalınan kredi riski ve kredi riski azaltım etkileri

Cari Dönem	Kredi dönüşüm oranı ve kredi riski azaltımından önce alacak tutarı		Kredi dönüşüm oranı ve kredi riski azaltımından sonra alacak tutarı		Risk ağırlıklı tutar ve risk ağırlıklı tutar yoğunluğu	
Risk sınıfları	**Bilanço içi tutar**	**Bilanço dışı tutar**	**Bilanço içi tutar**	**Bilanço dışı tutar**	**Risk ağırlıklı tutar**	**Risk ağırlıklı tutar yoğunluğu**
Merkezi yönetimlerden veya merkez bankalarından alacaklar	770.756.946	1.786.581	803.030.531	845.160	3.902.691	%0,5
Bölgesel yönetimlerden veya yerel yönetimlerden alacaklar	632.524	208.595	594.032	134.406	324.987	%44,6
İdari birimlerden ve ticari olmayan girişimlerden alacaklar	11.812.435	2.580.803	11.807.400	1.210.805	12.981.384	%99,7
Çok taraflı kalkınma bankalarından alacaklar	-	-	-	-	-	-
Uluslararası teşkilatlardan alacaklar	-	-	-	-	-	-
Bankalardan ve aracı kurumlardan alacaklar	109.387.414	20.479.838	110.027.808	12.044.715	37.509.646	%30,7
Kurumsal alacaklar	583.908.618	358.065.665	571.387.149	196.749.187	743.926.609	%96,8
Perakende alacaklar	340.927.304	180.946.090	321.413.208	22.216.820	257.349.533	%74,9
İkamet amaçlı gayrimenkul ipoteği ile teminatlandırılan alacaklar	135.466.119	3.622.977	134.849.926	1.641.130	47.767.451	%35,0
Gayrimenkul ipoteğiyle teminatlandırılmış alacaklar	95.292.805	11.947.689	95.292.805	7.245.287	58.259.834	%56,8
Tahsili gecikmiş alacaklar	3.017.826	-	2.800.263	-	1.645.136	%58,7
Kurulca riski yüksek belirlenmiş alacaklar	106.413.038	12.398.539	106.413.033	2.801.183	194.877.693	%178,4
Teminatlı menkul kıymetler	-	-	-	-	-	-
Bankalardan ve aracı kurumlardan olan kısa vadeli alacaklar ile kısa vadeli kurumsal alacaklar	-	-	-	-	-	-
Kolektif yatırım kuruluşu niteliğindeki yatırımlar	2.831.846	123.245	2.830.720	61.577	2.300.996	%79,6
Diğer alacaklar	97.913.037	-	97.913.037	-	81.269.638	%83,0
Hisse senedi yatırımları	2.764.260	-	2.764.260	-	2.764.260	%100,0
Toplam	**2.261.124.172**	**592.160.022**	**2.261.124.172**	**244.950.270**	**1.444.879.858**	**%57,7**

Önceki Dönem	Kredi dönüşüm oranı ve kredi riski azaltımından önce alacak tutarı		Kredi dönüşüm oranı ve kredi riski azaltımından sonra alacak tutarı		Risk ağırlıklı tutar ve risk ağırlıklı tutar yoğunluğu	
Risk sınıfları	**Bilanço içi tutar**	**Bilanço dışı tutar**	**Bilanço içi tutar**	**Bilanço dışı tutar**	**Risk ağırlıklı tutar**	**Risk ağırlıklı tutar yoğunluğu**
Merkezi yönetimlerden veya merkez bankalarından alacaklar	469.451.512	1.225.247	520.883.728	683.328	10.821.358	%2,1
Bölgesel yönetimlerden veya yerel yönetimlerden alacaklar	405.809	154.555	439.398	104.750	243.982	%44,8
İdari birimlerden ve ticari olmayan girişimlerden alacaklar	5.432.768	1.377.014	5.418.976	610.772	6.005.324	%99,6
Çok taraflı kalkınma bankalarından alacaklar	-	-	-	-	-	-
Uluslararası teşkilatlardan alacaklar	-	-	-	-	-	-
Bankalardan ve aracı kurumlardan alacaklar	78.203.836	16.888.879	78.825.239	9.817.327	18.829.698	%21,2
Kurumsal alacaklar	343.313.097	201.874.107	318.845.064	113.363.286	427.485.851	%98,9
Perakende alacaklar	271.961.686	112.859.406	244.837.359	13.605.573	192.957.560	%74,7
İkamet amaçlı gayrimenkul ipoteği ile teminatlandırılan alacaklar	70.571.961	1.214.451	70.376.138	503.243	24.805.633	%35,0
Gayrimenkul ipoteğiyle teminatlandırılmış alacaklar	33.025.808	3.729.848	33.025.808	2.288.216	20.360.465	%57,7
Tahsili gecikmiş alacaklar	4.263.180	-	3.982.283	-	2.890.715	%72,6
Kurulca riski yüksek belirlenmiş alacaklar	16.952.456	6.528.004	16.952.451	1.370.110	27.337.835	%149,2
İpotek teminatlı menkul kıymetler	-	-	-	-	-	-
Bankalardan ve aracı kurumlardan olan kısa vadeli alacaklar ile kısa vadeli kurumsal alacaklar	-	-	-	-	-	-
Kolektif yatırım kuruluşu niteliğindeki yatırımlar	1.014.466	124.430	1.010.134	62.169	1.009.692	%94,2
Diğer alacaklar	39.978.557	-	39.978.554	-	30.941.735	%77,4
Hisse senedi yatırımları	2.054.965	-	2.054.965	-	2.054.965	%100,0
Toplam	**1.336.630.101**	**345.975.941**	**1.336.630.097**	**142.408.774**	**765.744.813**	**%51,8**

3.13. Standart yaklaşım: Risk sınıflarına ve risk ağırlıklarına göre alacaklar

Cari Dönem Risk Sınıfları/Risk Ağırlığı	%0	%10	%20	%25	%35 Gayrimenkul İpoteğiyle Teminatlandırılanlar	%50 Gayrimenkul İpoteğiyle Teminatlandırılanlar	%50 (*)	%75	%100	%150	%250	Diğerleri	Toplam risk tutarı (KDO ve KRA sonrası)
Merkezi yönetimlerden veya merkez bankalarından alacaklar	799.456.575	-	143.674	-	-	-	802.971	-	3.472.471	-	-	-	803.875.691
Bölgesel yönetimlerden veya yerel yönetimlerden alacaklar	69.172	-	24.081	-	-	-	630.029	-	5.156	-	-	-	728.438
İdari birimlerden ve ticari olmayan girişimlerden alacaklar	36.666	-	194	-	-	-	-	-	12.981.346	-	-	-	13.018.206
Çok taraflı kalkınma bankalarından alacaklar	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Uluslararası teşkilatlardan alacaklar	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Bankalardan ve aracı kurumlardan alacaklar	32.892.316	-	29.737.285	-	-	-	55.752.891	-	3.685.656	-	-	4.375	122.072.523
Kurumsal alacaklar	9.802.862	-	15.415.580	-	-	-	4.148.803	-	738.769.091	-	-	-	768.136.336
Perakende alacaklar	3.845.246	-	645.982	-	-	-	-	327.673.855	11.464.945	-	-	-	343.630.028
İkamet amaçlı gayrimenkul ipoteği ile teminatlandırılan alacaklar	11.189	-	3.352	-	136.476.515	-	-	-	-	-	-	-	136.491.056
Ticari amaçlı gayrimenkul ipoteği ile teminatlandırılan alacaklar	-	-	-	-	-	88.556.516	-	-	13.981.576	-	-	-	102.538.092
Tahsili gecikmiş alacaklar	283	-	8	-	-	-	2.309.675	-	490.297	-	-	-	2.800.263
Kurulca riski yüksek belirlenmiş alacaklar	69.382	-	2.394	-	-	-	13.417	-	483	47.025.373	-	62.103.166	109.214.215
Teminatlı menkul kıymetler	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Bankalardan ve aracı kurumlardan olan kısa vadeli alacaklar ile kısa vadeli kurumsal alacaklar	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Kolektif yatırım kuruluşu niteliğindeki yatırımlar	591.301	-	-	-	-	-	-	-	2.300.996	-	-	-	2.892.297
Hisse senedi yatırımları	-	-	-	-	-	-	-	-	2.764.260	-	-	-	2.764.260
Diğer Alacaklar	16.641.300	-	2.624	-	-	-	-	-	81.269.113	-	-	-	97.913.037
Toplam	**863.416.292**	**-**	**45.975.174**	**-**	**136.476.515**	**88.556.516**	**63.657.786**	**327.673.855**	**871.185.389**	**47.025.373**	**-**	**62.107.541**	**2.506.074.442**

(*) "Ticari Amaçlı Gayrimenkul İpoteği ile teminatlandırılan alacaklar" satırı dışında kalan ve %50 risk ağırlığına giden tüm alacakları göstermektedir.

Önceki Dönem Risk Sınıfları/Risk Ağırlığı	%0	%10	%20	%25	%35 Gayrimenkul İpoteğiyle Teminatlandırılanlar	%50 Gayrimenkul İpoteğiyle Teminatlandırılanlar	%50 (*)	%75	%100	%150	%250	Diğerleri	Toplam risk tutarı (KDO ve KRA sonrası)
Merkezi yönetimlerden veya merkez bankalarından alacaklar	502.823.003	-	270.902	-	-	-	15.411.948	-	3.061.203	-	-	-	521.567.056
Bölgesel yönetimlerden veya yerel yönetimlerden alacaklar	58.779	-	24.081	-	-	-	444.245	-	17.043	-	-	-	544.148
İdari birimlerden ve ticari olmayan girişimlerden alacaklar	24.254	-	212	-	-	-	-	-	6.005.282	-	-	-	6.029.748
Çok taraflı kalkınma bankalarından alacaklar	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Uluslararası teşkilatlardan alacaklar	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Bankalardan ve aracı kurumlardan alacaklar	47.596.002	-	9.762.183	-	-	-	26.606.959	-	3.551.259	-	-	1.126.163	88.642.566
Kurumsal alacaklar	2.149.456	-	1.510.618	-	-	-	2.726.825	-	425.820.291	-	-	1.160	432.208.350
Perakende alacaklar	1.775.236	-	815.558	-	-	-	3.772	252.223.212	3.625.154	-	-	-	258.442.932
İkamet amaçlı gayrimenkul ipoteği ile teminatlandırılan alacaklar	5.075	-	2.495	-	70.871.811	-	-	-	-	-	-	-	70.879.381
Ticari amaçlı gayrimenkul ipoteği ile teminatlandırılan alacaklar	-	-	-	-	-	29.907.118	-	-	5.406.906	-	-	-	35.314.024
Tahsili gecikmiş alacaklar	1.019	-	56	-	-	-	2.181.009	-	1.800.199	-	-	-	3.982.283
Kurulca riski yüksek belirlenmiş alacaklar	78.736	-	3.482	-	-	-	23.120	-	511	18.216.712	-	-	18.322.561
Teminatlı menkul kıymetler	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Bankalardan ve aracı kurumlardan olan kısa vadeli alacaklar ile kısa vadeli kurumsal alacaklar	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Kolektif yatırım kuruluşu niteliğindeki yatırımlar	62.611	-	-	-	-	-	-	-	1.009.692	-	-	-	1.072.303
Hisse senedi yatırımları	-	-	-	-	-	-	-	-	2.054.965	-	-	-	2.054.965
Diğer Alacaklar	9.036.799	-	25	-	-	-	-	-	30.941.730	-	-	-	39.978.554
Toplam	**563.610.970**	**-**	**12.389.612**	**-**	**70.871.811**	**29.907.118**	**47.397.878**	**252.223.212**	**483.294.235**	**18.216.712**	**-**	**1.127.323**	**1.479.038.871**

(*) "Ticari Amaçlı Gayrimenkul İpoteği ile teminatlandırılan alacaklar" satırı dışında kalan ve %50 risk ağırlığına giden tüm alacakları göstermektedir.

3.14. İDD (İçsel Derecelendirmeye Dayalı) Yaklaşımı altındaki kredi riski

Grup kredi riski hesaplamasında standart yaklaşım kullanmaktadır.

3.15. Karşı Taraf Kredi Riski Açıklamaları

KKR'ne ilişkin risk yönetimi hedef ve politikaları

Ana Ortaklık Banka'da karşı taraf kredi riskinin yönetimi kapsamında; ürün ve faaliyetlerin yapısı, büyüklüğü, karmaşıklığı ve büyüme hızı ile uyumlu bir şekilde karşı taraf kredi riskinin tanımlanması, ölçülmesi, izlenmesi ve kontrol edilmesi fonksiyonları yürütülmekte ve stres testi de dâhil olmak üzere analiz ve çalışma sonuçları Üst Yönetime raporlanmaktadır.

Sermaye yeterlilik rasyosu hesaplamaları kapsamında karşı taraf kredi riskine ilişkin çalışmalar, toplam risk profilinin planlanması, izlenmesi ve kontrolü sürecinin ayrılmaz bir parçası olup karşı taraf kredi riski yönetimi, periyodik risk yönetimi sürecine entegre durumdadır.

Karşı taraf kredi riski yönetiminde yasal yükümlülüklerin karşılanmasının yanı sıra en iyi uygulamaları içerecek esneklik ve yapıda bir karşı taraf kredi riski yönetimi alt yapısının oluşturulması ve idame ettirilmesi çalışmaları da hedeflenmektedir. Bu kapsamda, stres testi çalışmalarının yapılması ve karşı taraf kredi riski sinyal ve limit yapısının geliştirilerek, buna ilişkin izleme fonksiyonunun yerine getirilmesi planlanmaktadır.

KKR ve MKT riskleri için hesaplanan içsel sermaye kapsamında belirlenen operasyonel limit tahsis metodu

Ana Ortaklık Banka içinde veya dışında yaşanan gelişmeler sonucu limitlere yaklaşıldığını gösteren kritik eşikler (sinyal ve limit değerleri) belirlenmiş durumdadır. Bu değerlere yaklaşılması veya aşılması durumunda, ilgili birimler gerekli aksiyonları almaktadır.

Sinyal ve limit yapısına ilişkin parametreler ve parametrelerin sınır değerleri, ilgili birimlerin görüşleri alınarak belirlenmekte, yapının Ana Ortaklık Banka'da uygulamaya alınabilmesi için Denetim Komitesi ile Yönetim Kurulu'nun onayı alınmaktadır.

İçsel limitler, Ana Ortaklık Banka'nın ileriki yıllara ilişkin bütçe, strateji ve beklentileri, yurt içi ve yurtdışı gelişmeler, risk düzeyine ilişkin geçmiş dönemlerdeki gerçekleşmeler dikkate alınarak belirlenmektedir.

Garanti ve diğer risk azaltımları ile MKT riski dâhil KKR'nin belirlenmesine yönelik politikalar

Ana Ortaklık Banka'nın karşılaşabileceği karşı taraf kredi riskinin ortaya konulması amacıyla risk ölçüm ve izleme faaliyetleri gerçekleştirilmekte ve sonuçları stratejik karar alma sürecinde dikkate alınmaktadır.

Risk yönetimi yapımız, karşı taraf kredi riski ölçüm sisteminin; en iyi uygulamaları hedefleyen, yasal düzenlemelerle, faaliyet alanları ve ürün çeşitleriyle uyumlu, güvenilir ve bütünlük içinde uygulanabilen bir şekilde çalışması ve buna uygun olarak idame ettirilmesine yönelik çalışmaları yerine getirmektedir.

Karşı taraf kredi riski yönetimi dâhilinde; makroekonomik koşullarda ve Ana Ortaklık Banka bilançosunda olası bozulmalara karşı doğabilecek olumsuz koşullar düşünülerek stres testi senaryoları üretilmiştir. Stres testi analiz sonuçları, risk yönetimi politikalarının oluşturulmasında göz önünde bulundurulmaktadır.

Karşı taraf kredi riskine esas tutar, 4 Şubat 2022 tarihli 31740 sayılı Resmi Gazete'de yayımlanan "Bankaların Sermaye Yeterliliğinin Ölçülmesine ve Değerlendirilmesine İlişkin Yönetmelikte Değişiklik Yapılmasına Dair Yönetmeliğin" 2'nci maddesi kapsamında 1 Temmuz 2022'den itibaren "Gerçeğe Uygun Değerine Göre Değerleme Yöntemi" yerine, "Standart Yaklaşım" ile hesaplanarak her ay raporlanmaktadır. Bu kapsamda yenileme maliyeti ve potansiyel karşı taraf kredi riski tutarları hesaplanmaktadır. Ayrıca tüm türev işlemlere yönelik kredi değerleme ayarlaması riski için de sermaye yükümlülüğü hesaplanmaktadır.

Bunların yanısıra, karşı taraf kredi riski doğuran işlemlerin sinyal ve limit yapısı dâhilinde eşik değerlere uyum durumu izlenmekte ve gelişmiş yöntemlerle karşı taraf kredi riski hesaplamalarının yapılabilmesine yönelik olarak araştırmalar yapılmaktadır.

TÜRKİYE CUMHURİYETİ ZİRAAT BANKASI A.Ş.

31 ARALIK 2022 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE
FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

Ters eğilim riskine ilişkin kurallar

Güçlü bir kredilendirme ve teminatlandırma yapısına sahip Ana Ortaklık Banka'da borçlunun kredibilitesi ile pozitif korelasyona sahip teminatlandırma yapılmamasına özen gösterilmekte olup, kredi riskine esas tutar hesaplamalarında risk azaltım tekniklerine ilişkin uygulamalar yasal mevzuatta belirtilen nitel kriterler dikkate alınarak yapılmaktadır.

Kredi derecelendirme notunda düşüş olması durumunda Ana Ortaklık Banka'nın vermek zorunda olduğu ilave teminatın tutarı

Ana Ortaklık Banka'nın kredi derecelendirme notuna bağlı bir işlemi olmadığından, vermek zorunda olduğu ilave teminat tutarı bulunmamaktadır.

3.16. Karşı Taraf Kredi Riskinin Ölçüm Yöntemlerine Göre Değerlendirilmesi

	Cari Dönem	Yenileme maliyeti	Potansiyel kredi riski tutarı	EBPRT (*)	Yasal risk tutarının hesaplanması için kullanılan alfa	Kredi riski azaltımı sonrası risk tutarı	Risk ağırlıklı tutarlar
	Gerçeğe Uygun Değerine Göre Değerleme Yöntemi - KKR (türevler için)	-	-			-	-
1	Standart yaklaşım - KKR (türevler için)	5.756.111	4.505.752		1,4	14.366.607	4.801.391
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)					109.813.034	16.592.062
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)					4.880.380	1.576.382
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**						**22.969.835**

(*) Efektif beklenen pozisyon tutarı

	Önceki Dönem	Yenileme maliyeti	Potansiyel kredi riski tutarı	EBPRT (*)	Yasal risk tutarının hesaplanması için kullanılan alfa	Kredi riski azaltımı sonrası risk tutarı	Risk ağırlıklı tutarlar
	Gerçeğe Uygun Değerine Göre Değerleme Yöntemi - KKR (türevler için)	7.543.403	1.978.589			9.521.992	2.302.875
1	Standart yaklaşım - KKR (türevler için)	-	-		1,4	-	-
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)					124.090.635	3.558.087
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)					21.150.098	1.168.307
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**						**7.029.269**

(*) Efektif beklenen pozisyon tutarı

3.17. Kredi Değerleme Ayarlamaları İçin Sermaye Yükümlülüğü

	Cari Dönem	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 dâhil)		-
2	(ii) Stres riske maruz değer (3*çarpan dâhil)		-
3	Standart yönteme göre KDA sermaye yükümlülüğüne tabi portföylerin toplam tutarı	14.366.607	4.977.919
4	**KDA sermaye yükümlülüğüne tabi toplam tutar**	**14.366.607**	**4.977.919**

	Önceki Dönem	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 dâhil)		-
2	(ii) Stres riske maruz değer (3*çarpan dâhil)		-
3	Standart yönteme göre KDA sermaye yükümlülüğüne tabi portföylerin toplam tutarı	9.521.992	4.517.675
4	**KDA sermaye yükümlülüğüne tabi toplam tutar**	**9.521.992**	**4.517.675**

3.18. Standart Yaklaşım - Risk Sınıfları ve Risk Ağırlıklarına Göre Karşı Taraf Kredi Riski

Cari Dönem Risk ağırlıkları/Risk sınıfları	%0	%10	%20	%50	%75	%100	%150	Diğer	Toplam kredi riski [1]
Merkezi yönetimlerden ve merkez bankalarından alacaklar	37.104.743	-	-	-	-	-	-	-	37.104.743
Bölgesel veya yerel yönetimlerden alacaklar	1.460	-	-	2	-	-	-	-	1.462
İdari birimlerden ve ticari olmayan girişimlerden alacaklar	7.902	-	-	-	-	12	-	-	7.914
Çok taraflı kalkınma bankalarından alacaklar	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Uluslararası teşkilatlardan alacaklar	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Bankalar ve aracı kurumlardan alacaklar	26.779.827	-	15.535.965	30.535.744	-	173.463	-	4.375	73.029.374
Kurumsal alacaklar	3.281.395	-	13.954.511	-	-	1.626.622	-	-	18.862.528
Perakende alacaklar	53.349	-	-	-	5.026	-	-	-	58.375
Diğer alacaklar [2]	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Toplam	**67.228.676**	**-**	**29.490.476**	**30.535.746**	**5.026**	**1.800.097**	**-**	**4.375**	**129.064.396**

[1] Toplam kredi riski: Karşı taraf kredi riski ölçüm teknikleri uygulandıktan sonra sermaye yeterliliği hesaplamasıyla ilgili olan tutar.

[2] Diğer alacaklar: Merkezi karşı tarafa olan riskler tablosunda raporlanan karşı taraf kredi riski içinde yer almayan miktarları içerir.

Önceki Dönem Risk ağırlıkları/Risk sınıfları	%0	%10	%20	%50	%75	%100	%150	Diğer	Toplam kredi riski [1]
Merkezi yönetimlerden ve merkez bankalarından alacaklar	101.134.282	-	-	3.538	-	249.063	-	-	101.386.883
Bölgesel veya yerel yönetimlerden alacaklar	3.736	-	-	215	-	-	-	-	3.951
İdari birimlerden ve ticari olmayan girişimlerden alacaklar	6.272	-	-	-	-	393	-	-	6.665
Çok taraflı kalkınma bankalarından alacaklar	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Uluslararası teşkilatlardan alacaklar	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Bankalar ve aracı kurumlardan alacaklar	36.001.997	-	8.263.826	6.353.929	-	285.012	-	1.126.163	52.030.927
Kurumsal alacaklar	778.467	-	-	-	-	1.653.624	-	1.160	2.433.251
Perakende alacaklar	15.817	-	-	-	12.347	-	-	-	28.164
Diğer alacaklar [2]	-	-	-	-	-	-	206	-	206
Toplam	**137.940.571**	**-**	**8.263.826**	**6.357.682**	**12.347**	**2.188.092**	**206**	**1.127.323**	**155.890.047**

[1] Toplam kredi riski: Karşı taraf kredi riski ölçüm teknikleri uygulandıktan sonra sermaye yeterliliği hesaplamasıyla ilgili olan tutar.

[2] Diğer alacaklar: Merkezi karşı tarafa olan riskler tablosunda raporlanan karşı taraf kredi riski içinde yer almayan miktarları içerir.

3.19. Risk sınıfı ve TO bazında karşı taraf kredi riski (İDD)

Bulunmamaktadır.

Karşı taraf kredi riski için kullanılan teminatlar

	Türev finansal araç teminatları				Diğer işlem teminatları	
	Alınan teminatlar		Verilen teminatlar		Alınan teminatlar	Verilen teminatlar
Cari Dönem	**Ayrılmış**	**Ayrılmamış**	**Ayrılmış**	**Ayrılmamış**		
Nakit - yerli para	-	-	-	-	594.600	-
Nakit - yabancı para	-	-	-	-	45.754.976	-
Devlet tahvil/bono - yerli	-	-	-	-	5.002.809	-
Devlet tahvil/bono - diğer	-	-	-	-	-	-
Kamu kurum tahvil/bono	-	-	-	-	-	-
Kurumsal tahvil/bono	-	-	-	-	-	-
Hisse senedi	-	-	-	-	-	-
Diğer teminat	-	-	-	-	-	-
Toplam	**-**	**-**	**-**	**-**	**51.352.385**	**-**

	Türev finansal araç teminatları				Diğer işlem teminatları	
	Alınan teminatlar		Verilen teminatlar		Alınan teminatlar	Verilen Teminatlar
Önceki Dönem	**Ayrılmış**	**Ayrılmamış**	**Ayrılmış**	**Ayrılmamış**		
Nakit - yerli para	-	-	-	-	16.681.835	-
Nakit - yabancı para	-	-	-	-	34.393.015	-
Devlet tahvil/bono - yerli	-	-	-	-	538.955	-
Devlet tahvil/bono - diğer	-	-	-	-	-	-
Kamu kurum tahvil/bono	-	-	-	-	-	-
Kurumsal tahvil/bono	-	-	-	-	-	-
Hisse senedi	-	-	-	-	-	-
Diğer teminat	-	-	-	-	-	-
Toplam	**-**	**-**	**-**	**-**	**51.613.805**	**-**

Kredi Türevleri

Bulunmamaktadır.

İçsel Model Yöntemi kapsamında KKR'ye ilişkin RAT değişimleri

Bulunmamaktadır.

MKT (Merkezi Karşı Taraf)'a olan riskler

		KRA Sonrası Risk Tutarı	RAT
1	**Nitelikli MKT'ye olan işlemlerden kaynaklanan toplam riskler**	**580.563**	**11.612**
2	MKT'deki işlemlerden kaynaklanan risklere ilişkin (başlangıç teminatı ve garanti fonu tutarı hariç)	-	-
3	(i) Tezgahüstü türev finansal araçlar	4.375	88
4	(ii) Diğer türev finansal araçlar	-	-
5	(iii) Repo-ters repo işlemleri, kredili menkul kıymet işlemleri ve menkul kıymet veya emtia ödünç verme veya ödünç alma işlemleri	-	-
6	(iv) Çapraz ürün netleştirme işleminin uygulandığı netleştirme grupları	-	-
7	Ayrılmış başlangıç teminatı	-	
8	Ayrılmamış başlangıç teminatı	-	-
9	Ödenmiş garanti fonu tutarı	576.188	11.524
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	-	-

Menkul Kıymetleştirme Açıklamaları

Bulunmamaktadır.

4. Piyasa Riski Açıklamaları

4.1. Ana Ortaklık Banka'nın süreç ve stratejileri: Banka'nın piyasa risklerinin tanımlanması, ölçülmesi, izlenmesi ve kontrol edilmesi için uygulanan süreçleri ile birlikte riskten korunmaya yönelik süreçleri ve riskten korunma etkililiğinin sürekliliğinin izlenmesine dair stratejiler/süreçleri de içerecek şekilde, Ana Ortaklık Banka'nın alım satım faaliyetlerine yönelik stratejik hedeflerine ilişkin bir açıklama yapılır

Ana Ortaklık Banka, finansal risk yönetimi amaçları çerçevesinde piyasa riskinden korunmak amacıyla, Bankaların Sermaye Yeterliliğinin Ölçülmesine ve Değerlendirilmesine İlişkin Yönetmelik ve Bankaların İç Sistemleri ve İçsel Sermaye Yeterliliği Değerlendirme Süreci Hakkında Yönetmelik kapsamında piyasa riski yönetimi faaliyetlerini belirlemiş ve gerekli önlemleri almıştır.

Ana Ortaklık Banka'nın piyasa riski yönetimi politika ve uygulama usulleri, Yönetim Kurulu tarafından onaylanan Risk Yönetimi, Stres Testi Programı ve İSEDES Yönetmeliği kapsamında belirlenmiştir.

Ana Ortaklık Banka, piyasa riskinin yönetimine ilişkin olarak pozisyonlarının yapısı ve karmaşıklığı ile uyumlu ölçüm, izleme, limitleme, stres testi ile senaryo analizi çalışmalarının yürütülmesini ve sonuçların periyodik olarak raporlanmasını sağlamaktadır. Sürdürülen faaliyetler Banka Hazine Yönetimi tarafından belirlenen bir alım satım portföyü ve piyasa riskine konu diğer faaliyetler üzerinden gerçekleştirilmektedir.

Ana Ortaklık Banka'da piyasa riskine esas tutar rakamı standart metot ve ileri ölçüm yöntemiyle hesaplanarak takip edilmektedir. Ayrıca periyodik olarak senaryo analizi ve stres testleri de uygulanmaktadır.

4.2. Piyasa riski yönetimi fonksiyonunun organizasyonu ve yapısı: i) satırında bahsedilen, Ana Ortaklık Banka'nın strateji ve süreçlerinin uygulanması için kurulan piyasa riski yönetim yapısının tanımı ve piyasa riski yönetimine dâhil olan farklı taraflar arasındaki iletişim mekanizması ve ilişkinin tanımlanması

Ana Ortaklık Banka'da icrai birimlerden bağımsız şekilde oluşturulmuş olan iç sistemler birimlerinden biri olan Risk Yönetimi Bölüm Başkanlığı altında piyasa riski yönetimi bölümü bulunmaktadır.

Piyasa riski yönetimi faaliyetleri, Yönetim Kurulu'nun 28 Nisan 2015 tarih 15/18 sayılı kararı ile onaylanan Risk Yönetimi, Stres Testi Programı ve İSEDES Yönetmeliği çerçevesinde yapılmakta ve bu yapı çerçevesinde en iyi uygulamaları hedefleyerek yürütülmektedir.

Ana Ortaklık Banka'nın alım satım faaliyetleri ile piyasa riskine konu olan işlemleri düzenli bir şekilde takip edilerek ölçülmekte ve riskin yönetimine ilişkin gerekli uygulamalar gerçekleştirilmektedir. Piyasa riskine ilişkin olarak gerekli raporlamalar ilgili birimlere ve Ana Ortaklık Banka Üst Düzey Yönetimi'ne düzenli olarak yapılmaktadır.

4.3. Risk raporlama ve/veya ölçüm sistemlerinin yapısı ve kapsamı

Ana Ortaklık Banka'da piyasa riskine esas tutar yasal raporlamalar kapsamında, standart metot kullanılarak aylık olarak hesaplanmakta ve Banka'nın sermaye yeterlilik rasyosuna dâhil edilmektedir.

Standart metot dışında, alım satım hesapları için günlük olarak Riske Maruz Değer (RMD) tahminleri yapılmakta ve ilgili birimlere raporlanmaktadır. Günlük raporlamalarda ve limit ölçümlerinde %99 güven düzeyinde Tarihsel Benzetim Yöntemi ile hesaplanan RMD kullanılmaktadır. Kullanılan modelin performansının ölçülmesine ve piyasa gerçekleşmelerinin izlenmesine yönelik olarak geriye yönelik test çalışmaları yapılmaktadır. Ayrıca, modellerin kapsamadığı aşırı piyasa oynaklıklarının Ana Ortaklık Banka'nın finansal durumuna etkisini gözlemleyebilmek amacıyla, aylık ve günlük periyotlarla stres testleri ve senaryo analizleri uygulanmaktadır. Senaryo analizi ve stres testi çalışmaları piyasa dinamikleri çerçevesinde düzenli olarak gözden geçirilmekte ve geliştirilmektedir.

Piyasa riski maruziyeti Risk Yönetimi, Stres Testi Programı ve İSEDES Yönetmeliği kapsamında belirlenen RMD tabanlı limitler (faiz oranı ve kur riski limiti) ile sınırlandırılmıştır. Piyasa riski limitleri Banka Yönetim Kurulu tarafından belirlenmektedir.

		Risk Ağırlıklı Tutar	
	Standart yaklaşım	**Cari Dönem**	**Önceki Dönem**
	Dolaysız (peşin) ürünler		
1	Faiz oranı riski (genel ve spesifik)	89.603.434	31.222.830
2	Hisse senedi riski (genel ve spesifik)	11.005.734	4.312.614
3	Kur riski	8.667.624	5.456.779
4	Emtia riski	132.035	19.774
	Opsiyonlar		
5	Basitleştirilmiş yaklaşım	-	-
6	Delta-plus metodu	-	-
7	Senaryo yaklaşımı	-	-
8	Menkul kıymetleştirme	-	-
9	**Toplam**	**109.408.827**	**41.011.997**

Ana Ortaklık Banka piyasa riski hesaplamasında standart metod kullanmaktadır.

5. Operasyonel Risk Açıklamaları

Ana Ortaklık Banka'da Operasyonel Riske Esas Tutar, Temel Gösterge Yöntemi ile yıllık bazda hesaplanmaktadır. Temel Gösterge Yöntemi'nde operasyonel riske esas tutarı belirleyen parametre brüt gelirdir. Yıllık brüt gelir, net faiz gelirlerine, net ücret ve komisyon gelirlerinin, temettü gelirlerinin, ticari kâr/zararın (net) ve diğer faaliyet gelirlerinin eklenmesi, alım satım hesabı dışında izlenen menkul kıymetlerin satılmasından elde edilen kâr/zarar, olağanüstü gelirler (İştirak ve Bağlı Ortaklık Hisseleri ile Gayrimenkul Satış Kazançları Dâhil) ve sigortadan tazmin edilen tutarların düşülmesi suretiyle hesaplanır.

Operasyonel riskin ileri ölçüm yaklaşımları ile modellenmesine yönelik çalışmalar çerçevesinde, Operasyonel Risk Kayıp Veri Tabanındaki veriler baz alınarak Operasyonel Riske Maruz Değer (OpRMD) ölçümleri Kayıp Dağılımı Yaklaşımı kapsamında Monte Carlo Simulasyonu kullanılarak yapılmaktadır.

Cari Dönem	31.12.2019	31.12.2020	31.12.2021	Toplam/Pozitif BG yılı sayısı	Oran (%)	Toplam
Brüt gelir	24.241.440	33.944.773	40.623.802	32.936.672	15	4.940.501
Operasyonel Riske Esas Tutar (Toplam*12,5)	-	-	-	-	-	**61.756.259**

Önceki Dönem	31.12.2018	31.12.2019	31.12.2020	Toplam/Pozitif BG yılı sayısı	Oran (%)	Toplam
Brüt gelir	23.869.120	24.241.440	33.944.773	27.351.778	15	4.102.767
Operasyonel Riske Esas Tutar (Toplam*12,5)	-	-	-	-	-	**51.284.583**

6. Bankacılık Hesaplarındaki Faiz Oranı Riski Açıklamaları

Bankacılık hesapları faiz oranı riski yönetimi politika ve uygulama usulleri, Ana Ortaklık Banka'nın "Risk Yönetimi, Stres Testi Programı ve İSEDES Yönetmeliği" kapsamında belirlenmiştir.

Ana Ortaklık Banka, riskin yönetimine ilişkin olarak pozisyonlarının yapısı ve karmaşıklığı ile uyumlu ölçüm, izleme, limitleme, stres testi ile senaryo analizi çalışmalarının yürütülmesini ve sonuçların periyodik olarak raporlanmasını sağlamakta, bilançosunun bütününe yönelik faiz oranı riskine ilişkin analizleri gerçekleştirmektedir. Yeni ürün ve hizmetler de Bankacılık Hesaplarından Kaynaklanan Faiz Oranı Riski açısından değerlendirilmektedir.

Riskin yönetiminde asgari olarak; sabit ve değişken faizli kaynak ve kullanımlar arasındaki oran ve vade uyumsuzluklarının takibi, muhtemel aşağı ve yukarı yönlü, olağan ve olağan dışı faiz oranı değişikliklerinin, faiz marjı ile varlık ve yükümlülüklerin cari değeri üzerindeki etkilerinin analizi ve takibi, varlık ve yükümlülüklerin kontrata dayalı vadeleri yanında davranışsal vadelerinin de takibi ve analizi, tesis edilen Türk Lirası ve yabancı para faiz marjlarının yakından izlenmesi, faiz oranı değişimlerinin Banka'nın ekonomik değeri ve sermaye gereksinimi üzerindeki etkisinin takibi, değerleme yöntemlerinin olası etkilerinin takibi, Banka içi uygulamalardaki faiz şoku büyüklüklerinin hesaplanması ve belirlenmesi, verim eğrisi riskinin takibi yapılmaktadır. Ayrıca faiz oranlarındaki değişimin banka finansal yapısına etkisinin sınırlanması amacıyla, Yönetim Kurulu tarafından onaylanan bankacılık hesaplarından kaynaklanan faiz oranı riski limiti aylık olarak takip edilmektedir.

Para Birimi - Cari Dönem	Uygulanan Şok (+/- x baz puan)	Kazançlar/ Kayıplar	Kazançlar/ Özkaynaklar-Kayıplar/Özkaynaklar
1. TRY	500	(30.350.499)	(%12,40)
2. TRY	(400)	32.119.002	%13,13
3. EUR	200	4.919.788	%2,01
4. EUR	(200)	(5.162.601)	(%2,11)
5. USD	200	(9.685.343)	(%3,96)
6. USD	(200)	12.484.036	%5,10
Toplam (Negatif Şoklar İçin)	**-**	**39.440.437**	**%16,12**
Toplam (Pozitif Şoklar İçin)	**-**	**(35.116.054)**	**(%14,35)**

Para Birimi - Önceki Dönem	Uygulanan Şok (+/- x baz puan)	Kazançlar/ Kayıplar	Kazançlar/ Özkaynaklar-Kayıplar/Özkaynaklar
1. TRY	500	(11.867.872)	(%9,48)
2. TRY	(400)	11.154.863	%8,91
3. EUR	200	3.274.065	%2,61
4. EUR	(200)	(3.384.407)	(%2,70)
5. USD	200	(6.087.622)	(%4,86)
6. USD	(200)	7.760.534	%6,20
Toplam (Negatif Şoklar İçin)	**-**	**15.530.990**	**%12,40**
Toplam (Pozitif Şoklar İçin)	**-**	**(14.681.429)**	**(%11,72)**

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

İDD (İçsel Derecelendirmeye Dayalı) yaklaşımı altındaki RAV (Risk Ağırlıklı Varlıklar)'ın değişim tablosu

İçsel Model Yöntemi kapsamında KKR (Karşı Taraf Kredi Riski)'ye ilişkin RAV değişimleri

İçsel model yaklaşımına göre piyasa riski RAV değişim tablosu

IX. KONSOLİDE RİSKTEN KORUNMA İŞLEMLERİNE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR

Finansal riskten korunma muhasebesiyle birlikte, Ana Ortaklık Banka'nın konsolide finansal tablolarında yer alan, yurtdışındaki yatırımlarına ilişkin kur riskinden korunma amacıyla net yatırım riskinden korunma işlemi uygulamaktadır. Net yatırım riskinden korunma işleminde riskten koruma aracının gerçeğe uygun değer değişiminin etkin olan kısmı, özkaynaklar altındaki "Kâr veya Zararda Yeniden Sınıflandırılacak Birikmiş Diğer Kapsamlı Gelirler veya Giderler" hesabında muhasebeleştirilmiştir.

Etkinlik testi, finansal riskten korunma aracı ile finansal riskten korunmaya konu kalemin gerçeğe uygun değer değişikliklerinin karşılaştırılması "Tutarsal dengeleme yöntemi" ("Dollar off-set yöntemi") ile yapılmaktadır. Riskten korunma muhasebesinin başlangıcında ve raporlama dönemleri itibarıyla etkinlik testleri gerçekleştirmektedir. Bu yönteme göre, finansal riskten korunma ilişkisinin başladığı tarih ile her raporlama dönemi sonu arasında riskten korunma konusu kalemde oluşan değer değişimi ile riskten korunma aracında oluşan değer değişimi karşılaştırılmakta ve riskten korunma ilişkisinin etkinlik rasyosu hesaplanmaktadır.

Riskten korunma muhasebesi, finansal riskten korunma aracının sona ermesi, gerçekleşmesi, satılması veya etkinlik testinin etkin olmaması durumunda sona erdirilmektedir. Etkinliğin yeniden sağlanması durumunda, riskten korunma muhasebesine yeniden başlanabilir.

Ana Ortaklık Banka, bağlı ortaklığı olan Ziraat Bank International AG, Ziraat Bank BH d.d. ve Ziraat Bank Montenegro AD'nin net yatırım değeri nedeniyle oluşan kur farkı riskinden korunmak amacıyla net yatırım riskinden korunma stratejisi uygulamaktadır. Banka tarafından müşterilerden temin edilen Avro cinsinden mevduat "riskten korunma aracı" olarak belirlenmiştir.

Riskten Korunma Aracı	Riskten Korunma Konusu Kalem	Maruz Kalınan Risk	Riskten Korunma Aracının Gerçeğe Uygun Değer Farkı	Riskten Korunma Konusu Kalemlerin Gerçeğe Uygun Değer Farkı	Etkin Olmayan Kısım
YP Mevduat (EUR)	Yurt Dışı Ortaklıklara Tahsis Edilmiş EUR Sermaye Tutarları	Kur Riski	(3.792.404)	3.792.404	-

X. KONSOLİDE FAALİYET BÖLÜMLERİNE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR

Grup'un faaliyet bölümleri organizasyonel ve iç raporlama yapısına ve TFRS 8 "Faaliyet Bölümleri" hükümlerine uygun olarak belirlenmiştir.

Grup, bireysel, kurumsal ticari bankacılık, ihtisas bankacılığı ile yatırım bankacılığı ve uluslararası bankacılık alanlarında faaliyet göstermektedir.

Ana Ortaklık Banka, Bireysel bankacılık alanında Türkiye'nin en büyük şube ağına sahip bankası olarak mevduat, tüketici kredileri, emekli maaş ödemeleri, kredi kartları, otomatik ve düzenli ödeme, çek-senet, havale, EFT, döviz alım-satımı, ATM, internet bankacılığı, mobil bankacılık, kiralık kasa ve sigorta aracılık hizmetleri sunulmaktadır. Ayrıca, kamu bankası olunması nedeniyle üstlenilen birtakım hizmetlerin de Ana Ortaklık Banka'nın kârlılığını artırmak üzere değerlendirilebilmesini teminen Ana Ortaklık Banka mevcut ürünlerini iyileştirip geliştirmekte ve yeni bankacılık ürünleri tasarlamaktadır. Ana Ortaklık Banka merkezi yapı bünyesinde çalışmakta olan "Anahtar" bilgi işlem sistemi çağdaş bankacılığın gerektirdiği müşteri ihtiyaçlarına cevap verebilecek teknolojik altyapıyı sağlamaktadır.

Grup kurumsal, ticari bankacılık alanında büyük ölçekli kurumsal müşterilere ve orta-küçük ölçekli şirketlere Türk Parası ve döviz bazında işletme, orta ve uzun vadeli yatırım, dış ticaret finansman kredileri; akreditif ve teminat mektupları sağlamakta, proje finansmanı, diğer kurumsal finansman, döviz alım satımı ve bankacılık hizmetleri sunmaktadır.

Türkiye'de tarım sektörünün finansman ihtiyacını karşılayan temel mali kurum olarak Ana Ortaklık Banka; bitkisel ve hayvansal üretim, su ürünleri ve tarımsal mekanizasyon konularında doğrudan üreticilere kendi kaynaklarından kullandırdığı tarımsal işletme ve yatırım kredilerinin yanı sıra, Tarım Kredi Kooperatifleri Merkez Birliği'ne kullandırdığı krediler vasıtasıyla, tarım sektöründe faaliyet gösteren kişi ve kurumlara mali destek sağlamaktadır.

Hazine işlemleri ve uluslararası bankacılık faaliyetleri; Hazine Yönetimi ve Uluslararası Bankacılık Grup Başkanlığı tarafından yürütülmekte olup ulusal ve uluslararası organize ve tezgahüstü para ve sermaye piyasalarında spot ve vadeli Türk Parası, yabancı para, kıymetli maden, menkul kıymet, türev ürün alım-satım işlemleri yapılmakta; Ana Ortaklık Banka'nın likidite, menkul kıymet portföyü, mevduat ve mevduat dışı kaynak yönetimi faaliyetleri gerçekleştirilmektedir. Ayrıca, hazine ürünlerinin şubeler ve dağıtım kanallarında müşterilere sunulmasına ve pazarlanmasına ve şirketlerin dış ticaret işlemlerinin finansmanına yönelik çalışmalar yürütülmektedir. İş birimi tarafından, menkul kıymetlerin alım satımına, Ziraat Yatırım Menkul Değerler A.Ş.'nin acentesi sıfatı ile halka arzlara ve Ziraat Portföy Yönetimi A.Ş.'nin ve diğer portföy yönetim şirketlerinin kurucusu olduğu yatırım fonlarının alım satımına aracılık yapılmakta, bu finansal araçların kaydi olarak saklanması ve bireysel portföy saklaması konularında hizmet verilmektedir. Bunların yanı sıra, bankalar ve uluslararası finans kuruluşlarından uzun vadeli finansman sağlamak, finansman kaynaklarını çeşitlendirmek ve bu doğrultuda yurtdışı ve yurt içi piyasalarda bono ve tahvil ihraçlarını gerçekleştirmek ve muhabir banka ilişkilerini yürütmek iş biriminin görevleri arasındadır.

Ayrıca Ana Ortaklık Banka, şubeleri aracılığıyla; hayat, hayat dışı ve bireysel emeklilik sigortaları ve diğer finans kuruluşlarının acenteliğini yapmakta ve işlemlerden komisyon geliri elde etmektedir.

"Bankalarca Kamuya Açıklanacak Finansal Tablolar ile Bunlara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar Hakkında Tebliğ" çerçevesinde 31 Aralık 2022 tarihi itibarıyla hazırlanan faaliyet bölümlemesine ilişkin bilgiler tablosuna takip eden sayfada yer verilmiştir.

TÜRKİYE CUMHURİYETİ ZİRAAT BANKASI A.Ş.

31 ARALIK 2022 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE
FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

1. Faaliyet Bölümlemesine İlişkin Tablo

Cari Dönem	Bireysel Bankacılık	Kurumsal/ Ticari Bankacılık	İhtisas Bankacılığı	Hazine/ Yatırım Bankacılığı	Diğer	Toplam
FAALİYET GELİRLERİ/GİDERLERİ						
Faiz Gelirleri	27.750.303	73.559.144	23.490.683	117.669.392	928.901	243.398.423
Faiz Giderleri	44.940.339	34.805.875	-	24.465.170	7.732.920	111.944.304
Net Faiz Geliri/Gideri	**(17.190.036)**	**38.753.269**	**23.490.683**	**93.204.222**	**(6.804.019)**	**131.454.119**
Net Ücret ve Komisyon Gelirleri/ Giderleri	**8.755.127**	**6.966.359**	**548.543**	**(4.274.791)**	**2.677.994**	**14.673.232**
Temettü Gelirleri	**-**	**-**	**-**	**50.126**	**-**	**50.126**
Ticari Kâr/Zarar (Net)	**-**	**-**	**-**	**3.174.730**	**334.417**	**3.509.147**
Diğer Faaliyet Gelirleri	**67.005**	**2.669.247**	**119.277**	**(11.157.705)**	**18.515.858**	**10.213.682**
Beklenen Zarar Karşılıkları ve Diğer Karşılıklar (-)	**5.189.484**	**21.543.283**	**5.723.181**	**539**	**30.513.003**	**62.969.490**
Diğer Giderler	**5.829.694**	**897.263**	**339.504**	**-**	**21.427.256**	**28.493.717**
Net Faaliyet Kârı/Zararı	**(19.387.082)**	**25.948.329**	**18.095.818**	**80.996.043**	**(37.216.009)**	**68.437.099**
Özkaynak Yöntemi Uygulanan Ortaklıklardan Kâr/Zarar	**-**	**-**	**-**	**163.155**	**152.590**	**315.745**
Vergi Karşılığı	**-**	**-**	**-**	**-**	**(22.139.383)**	**(22.139.383)**
Net Dönem Kârı/Zararı	**(19.387.082)**	**25.948.329**	**18.095.818**	**81.159.198**	**(59.202.802)**	**46.613.461**
BÖLÜM VARLIKLARI						
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kâr/ Zarara Yans. FV. (Net)	-	-	-	36.075.116	-	36.075.116
Bankalar ve Para Piyasalarından Alacaklar	-	-	-	34.924.922	-	34.924.922
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıklar (Net)	-	-	-	415.499.007	-	415.499.007
Krediler	226.566.559	837.286.940	243.429.971	85.361.639	-	1.392.645.109
İtfa Edilmiş Maliyeti Üzerinden Değerlenen Finansal Varlıklar (Net)	-	-	-	165.382.493	-	165.382.493
Türev Finansal Varlıklar	-	-	-	8.860.105	-	8.860.105
İştirakler, Bağlı Ortaklıklar ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar	-	-	-	3.319.886	-	3.319.886
Diğer Varlıklar	12.446	7.519.566	98.632	366.131.260	122.653.571	496.415.475
Bölüm Varlıkları Toplamı	**226.579.005**	**844.806.506**	**243.528.603**	**1.115.554.428**	**122.653.571**	**2.553.122.113**
BÖLÜM YÜKÜMLÜLÜKLERİ						
Mevduat	1.191.826.877	572.260.417	-	83.145.559	93.076.219	1.940.309.072
Türev Finansal Yükümlülükler	-	-	-	3.159.560	-	3.159.560
Alınan Krediler	-	-	-	115.412.033	-	115.412.033
Para Piyasalarına Borçlar	38.795	20.986.065	-	71.593.828	-	92.618.688
İhraç Edilen Menkul Kıymetler (Net)	-	-	-	31.805.956	-	31.805.956
Karşılıklar	5.165	9.145.608	-	8.422	41.979.935	51.139.130
Diğer Yükümlülükler	-	-	-	-	104.595.924	104.595.924
Özkaynaklar	-	-	-	-	214.081.750	214.081.750
Bölüm Yükümlülükleri Toplamı	**1.191.870.837**	**602.392.090**	**-**	**305.125.358**	**453.733.828**	**2.553.122.113**

Önceki Dönem	Bireysel Bankacılık	Kurumsal/ Ticari Bankacılık	İhtisas Bankacılığı	Hazine/ Yatırım Bankacılığı	Diğer	Toplam
FAALİYET GELİRLERİ/GİDERLERİ						
Faiz Gelirleri	20.524.091	37.437.587	13.153.152	37.343.822	994.669	109.453.321
Faiz Giderleri	26.497.078	13.576.439	-	26.331.280	512.776	66.917.573
Net Faiz Geliri/Gideri	**(5.972.987)**	**23.861.148**	**13.153.152**	**11.012.542**	**481.893**	**42.535.748**
Net Ücret ve Komisyon Gelirleri/ Giderleri	**3.773.556**	**3.394.562**	**190.337**	**(1.990.372)**	**901.533**	**6.269.616**
Temettü Gelirleri	**-**	**-**	**-**	**34.726**	**-**	**34.726**
Ticari Kâr/Zarar (Net)	**-**	**-**	**-**	**(10.887.439)**	**114.653**	**(10.772.786)**
Diğer Faaliyet Gelirleri	**35.077**	**1.752.074**	**49.585**	**(928.330)**	**4.686.155**	**5.594.561**
Beklenen Zarar Karşılıkları ve Diğer Karşılıklar (-)	**3.304.955**	**10.599.560**	**2.257.548**	**-**	**631.788**	**16.793.851**
Diğer Giderler	**4.079.235**	**340.704**	**114.590**	**8**	**11.463.203**	**15.997.740**
Net Faaliyet Kârı/Zararı	**(9.548.544)**	**18.067.520**	**11.020.936**	**(2.758.881)**	**(5.910.757)**	**10.870.274**
Özkaynak Yöntemi Uygulanan Ortaklıklardan Kâr/Zarar	**-**	**-**	**-**	**117.827**	**19.369**	**137.196**
Vergi Karşılığı	**-**	**-**	**-**	**-**	**(3.018.958)**	**(3.018.958)**
Net Dönem Kârı/Zararı	**(9.548.544)**	**18.067.520**	**11.020.936**	**(2.641.054)**	**(8.910.346)**	**7.988.512**
BÖLÜM VARLIKLARI						
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kâr/ Zarara Yans. FV. (Net)	-	-	-	28.551.122	-	28.551.122
Bankalar ve Para Piyasalarından Alacaklar	-	-	-	18.772.877	-	18.772.877
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıklar (Net)	-	-	-	279.778.054	-	279.778.054
Krediler	172.972.249	535.676.379	116.362.035	16.501.260	-	841.511.923
İtfa Edilmiş Maliyeti Üzerinden Değerlenen Finansal Varlıklar (Net)	-	-	-	46.328.891	-	46.328.891
Türev Finansal Varlıklar	-	-	-	12.067.535	-	12.067.535
İştirakler, Bağlı Ortaklıklar ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar	-	-	-	1.740.099	-	1.740.099
Diğer Varlıklar	7.334	6.743.213	121.636	201.554.947	56.356.249	264.783.379
Bölüm Varlıkları Toplamı	**172.979.583**	**542.419.592**	**116.483.671**	**605.294.785**	**56.356.249**	**1.493.533.880**
BÖLÜM YÜKÜMLÜLÜKLERİ						
Mevduat	750.686.340	178.215.323	-	56.488.596	66.470.442	1.051.860.701
Türev Finansal Yükümlülükler	-	-	-	3.702.077	-	3.702.077
Alınan Krediler	-	-	-	60.940.831	-	60.940.831
Para Piyasalarına Borçlar	13.812	120.192.120	-	60.277.809	-	180.483.741
İhraç Edilen Menkul Kıymetler (Net)	-	-	-	30.309.580	-	30.309.580
Karşılıklar	2.792	3.295.851	-	-	6.492.365	9.791.008
Diğer Yükümlülükler	-	-	-	-	55.302.823	55.302.823
Özkaynaklar	-	-	-	-	101.143.119	101.143.119
Bölüm Yükümlülükleri Toplamı	**750.702.944**	**301.703.294**	-	**211.718.893**	**229.408.749**	**1.493.533.880**

XI. FİNANSAL VARLIK VE YÜKÜMLÜLÜKLERİN GERÇEĞE UYGUN DEĞER İLE GÖSTERİLMESİNE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR

1. Finansal Varlık ve Borçların Gerçeğe Uygun Değerlerine İlişkin Bilgiler

Cari Dönem	Defter Değeri	Gerçeğe Uygun Değer
Finansal Varlıklar	**2.041.610.004**	**1.999.929.280**
Para Piyasalarından Alacaklar	6.283.112	6.262.457
Bankalar	28.657.103	28.643.488
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıklar	415.499.007	415.499.007
İtfa Edilmiş Maliyeti Üzerinden Değerlenen Finansal Varlıklar	165.423.085	190.575.137
Verilen Krediler	1.425.747.697	1.358.949.191
Finansal Borçlar	**2.156.797.855**	**2.022.733.639**
Bankalar Mevduatı	80.482.403	77.599.288
Diğer Mevduat	1.859.826.669	1.738.516.832
Diğer Mali Kuruluşlardan Sağlanan Fonlar	115.412.033	105.159.022
İhraç Edilen Menkul Değerler	63.352.672	63.734.419
Muhtelif Borçlar	37.724.078	37.724.078

Önceki Dönem	Defter Değeri	Gerçeğe Uygun Değer
Finansal Varlıklar	**1.209.754.418**	**1.172.565.612**
Para Piyasalarından Alacaklar	1.249.768	1.247.985
Bankalar	17.535.641	17.532.194
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıklar	279.778.054	279.778.054
İtfa Edilmiş Maliyeti Üzerinden Değerlenen Finansal Varlıklar	46.339.025	53.479.175
Verilen Krediler	864.851.930	820.528.204
Finansal Borçlar	**1.184.886.076**	**1.176.353.207**
Bankalar Mevduatı	60.142.739	59.882.319
Diğer Mevduat	991.717.962	980.751.108
Diğer Mali Kuruluşlardan Sağlanan Fonlar	60.940.831	61.495.610
İhraç Edilen Menkul Değerler	53.051.544	55.191.170
Muhtelif Borçlar	19.033.000	19.033.000

Gerçeğe uygun değer farkı diğer kapsamlı gelire yansıtılan finansal varlıkların defter değeri ile gerçeğe uygun değerlerinin tespitinde piyasada oluşan fiyatlar dikkate alınmakta, fiyat oluşumlarının aktif piyasa koşulları içerisinde gerçekleşmemesi durumunda T.C. Merkez Bankası tarafından hesaplanan gösterge niteliğindeki fiyatlar dikkate alınmaktadır.

İtfa edilmiş maliyeti üzerinden değerlenen finansal varlıkların gerçeğe uygun değeri, piyasa fiyatları veya bu fiyatın tespit edilemediği durumlarda faiz, vade ve benzeri diğer koşullar bakımından aynı nitelikli menkul değerler için kote edilmiş olan piyasa fiyatları baz alınarak saptanmıştır.

2. Finansal Tablolarda Muhasebeleştirilen Gerçeğe Uygun Değer Ölçümlerine İlişkin Bilgiler

TFRS 7 "Finansal Araçlar: Açıklamalar" standardı, bilançoda gerçeğe uygun değerleri üzerinden kayıtlı kalemlerin dipnotlarda bir sıra dâhilinde sınıflandırılarak gösterilmesini öngörmektedir. Buna göre söz konusu finansal araçlar, gerçeğe uygun değer ölçümleri sırasında kullanılan verilerin önemini yansıtacak şekilde, üç seviyede sınıflandırılmaktadır. İlk seviyede gerçeğe uygun değerleri özdeş varlıklar ya da borçlar için aktif piyasalarda kayıtlı fiyatlara dayanan, ikinci seviyede gerçeğe uygun değerleri doğrudan ya da dolaylı olarak gözlemlenebilir piyasa verilerine dayanan, üçüncü seviyede ise gerçeğe uygun değerleri gözlemlenebilir piyasa verilerine dayanmayan verilere göre belirlenen finansal araçlar yer almaktadır. Banka bilançosunda gerçeğe uygun değerlerinden kayıtlı finansal araçlar, söz konusu sınıflandırma esaslarına göre aşağıdaki gibi seviyelendirilerek gösterilmiştir.

Cari Dönem	Seviye 1	Seviye 2	Seviye 3	Toplam
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kâr/Zarar'a Yansıtılan Finansal Varlıklar	**1.003.567**	**35.071.549**	**-**	**36.075.116**
Devlet Borçlanma Senetleri	40.116	30.004.937	-	30.045.053
Sermayede Payı Temsil Edilen Menkul Değerler	98.791	-	-	98.791
Diğer Menkul Değerler	864.660	5.066.612	-	5.931.272
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıklar (Net)	**409.485.868**	**5.036.299**	**818.896**	**415.341.063**
Devlet Borçlanma Senetleri	409.118.353	3.626.618	-	412.744.971
Sermayede Payı Temsil Edilen Menkul Değerler	10.370	-	818.896	829.266
Diğer Menkul Değerler	357.145	1.409.681	-	1.766.826
Türev Finansal Varlıklar	**-**	**8.860.105**	**-**	**8.860.105**
Bağlı Ortaklıklar ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar	**-**	**-**	**2.626.131**	**2.626.131**
Toplam Varlıklar	**410.489.435**	**48.967.953**	**3.445.027**	**462.902.415**
Türev Finansal Yükümlülükler	-	3.159.560	-	3.159.560
Toplam Yükümlülükler	**-**	**3.159.560**	**-**	**3.159.560**

Önceki Dönem	Seviye 1	Seviye 2	Seviye 3	Toplam
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kâr/Zarar'a Yansıtılan Finansal Varlıklar	**279.506**	**28.271.616**	**-**	**28.551.122**
Devlet Borçlanma Senetleri	37.355	25.678.537	-	25.715.892
Sermayede Payı Temsil Edilen Menkul Değerler	25.041	-	-	25.041
Diğer Menkul Değerler	217.110	2.593.079	-	2.810.189
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıklar (Net)	**278.244.901**	**1.175.310**	**313.437**	**279.733.648**
Devlet Borçlanma Senetleri	277.342.628	-	-	277.342.628
Sermayede Payı Temsil Edilen Menkul Değerler	7.940	-	313.437	321.377
Diğer Menkul Değerler	894.333	1.175.310	-	2.069.643
Türev Finansal Varlıklar	**-**	**12.067.535**	**-**	**12.067.535**
Bağlı Ortaklıklar ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar	**-**	**-**	**1.263.841**	**1.263.841**
Toplam Varlıklar	**278.524.407**	**41.514.461**	**1.577.278**	**321.616.146**
Türev Finansal Yükümlülükler	-	3.702.077	-	3.702.077
Toplam Yükümlülükler	**-**	**3.702.077**	**-**	**3.702.077**

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

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Dönem Başı Bakiye	**1.577.278**	**1.167.864**
Alışlar	50.000	-
İtfa veya Satış	(50)	(69.981)
Değerleme Farkı	1.817.799	518.343
Transferler	-	(38.948)
Dönem Sonu Bakiye	**3.445.027**	**1.577.278**

XII. BAŞKALARININ NAM VE HESABINA YAPILAN İŞLEMLER, İNANCA DAYALI İŞLEMLERE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR

1. Grup'un Başkaları Nam ve Hesabına Alım, Satım, Saklama, Yönetim ve Danışmanlık Hizmetleri Verip Vermediği

Grup gerçek ve tüzel kişiler adına devlet tahvili alım satımı ile saklama hizmetleri yapmakta, repo işlemlerine aracılık etmekte ve kiralık kasa hizmetleri vermektedir. Grup danışmanlık ve yönetim hizmeti vermemektedir.

2. İnanca Dayalı İşlem Sözleşmeleri Kapsamında Diğer Finansal Kurumlarla Yapılan İşlemlerin, Bu Kapsamda Doğrudan Verilen Finansal Hizmetlerin Bulunup Bulunmadığı, Bu Tür Hizmetlerin Ana Ortaklık Banka'nın veya Grubun Mali Durumunu Önemli Ölçüde Etkilemesi Olasılığının Bulunup Bulunmadığı

Ana Ortaklık Banka tarafından inanca dayalı işlem sözleşmeleri kapsamında işlem yapılmamaktadır.

BEŞİNCİ BÖLÜM

KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

I. KONSOLİDE BİLANÇONUN AKTİF HESAPLARINA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

1. Nakit Değerler ve T.C. Merkez Bankası'na İlişkin Bilgiler

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
Kasa/Efektif	4.845.325	15.300.585	2.688.076	8.674.065
T.C. Merkez Bankası	29.714.106	353.380.419	23.698.821	191.052.534
Diğer	160	737.497	24	1.435.839
Toplam	**34.559.591**	**369.418.501**	**26.386.921**	**201.162.438**

Zorunlu Karşılıklara İlişkin Açıklamalar

Türkiye'de kurulmuş veya şube açmak suretiyle Türkiye'de faaliyet gösteren bankalar T.C. Merkez Bankasının 2013/15 sayılı Zorunlu Karşılıklar Hakkında Tebliği'ne tabidirler. Bankaların tabi oldukları muhasebe standartları ve kayıt düzeni esas alınarak, T.C. Merkez Bankasına, Hazineye, yurt içi bankalara ve uluslararası anlaşmayla kurulmuş olan bankaların Türkiye'deki merkez ve şubelerine olan yükümlülükleri hariç olmak üzere, tebliğde belirtilen kalemler zorunlu karşılığa tabi yükümlülüklerini oluşturur.

Bankalar anılan tebliğde belirtilen Türk Lirası ve yabancı para yükümlülükleri için T.C. Merkez Bankası nezdinde zorunlu karşılık tesis etmektedirler. Zorunlu karşılıkların tesisi, yükümlülük hesaplama tarihini izleyen iki hafta sonraki Cuma günü başlar ve 14 gün sürer. Zorunlu karşılıklar T.C. Merkez Bankası'nda "Zorunlu Karşılıklar Hakkında Tebliğ"e göre Türk Lirası, USD, EUR ve standart altın cinsinden tutulabilmektedir. Zorunlu karşılık oranları yükümlülüklerin vade yapısına göre değişiklik göstermekte olup, Türk Lirası mevduat ve diğer yükümlükler için %3 - %8 aralığında, yabancı para mevduat ve diğer yükümlülükler için ise %5 - %26 aralığında uygulanmaktadır.

2021/14 sayılı "Türk Lirası Mevduat ve Katılma Hesaplarına Dönüşümün Desteklenmesi Hakkında Tebliğ" kapsamında, ABD doları, Euro ve İngiliz Sterlini cinsinden döviz tevdiat hesapları ve döviz cinsinden katılım fonu hesaplarından vadeli Türk lirası mevduat ve katılma hesabına dönüşüm oranı 2 Eylül 2022 yükümlülük tarihi itibarıyla gerçek kişi ve tüzel nitelikli hesaplar için ayrı ayrı %20 seviyesine ulaşamayan bankalara, 2022 yılı sonuna kadar yükümlülükleri için tutulması gereken tutara kadar olan kısmı üzerinden yıllık %5 komisyon uygulanması kararlaştırılmıştır. 2 Eylül 2022 yükümlülük tarihi itibarıyla Yabancı para mevduatlara uygulanan %5 komisyon oranı uygulamasının yanı sıra mevduatın Türk lirası payına göre komisyon uygulaması getirilmiştir. Türk Lirası payı gerçek ve tüzel kişi ayrı ayrı %50'nin üzerinde olan bankalar hariç, Yabancı para mevduat yükümlülükleri için tesis edilmesi gereken zorunlu karşılık tutarı üzerinden (yurt dışı bankalar hariç) %3 komisyon alınmasına karar verilmiştir.

T.C. Merkez Bankası Hesabına İlişkin Bilgiler

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	**YP**	**TP**	**YP**
Vadesiz Serbest Hesap	29.518.189	45.844.463	23.091.176	43.412.219
Vadeli Serbest Hesap	-	102.841.750	-	18.403.250
Vadeli Serbest Olmayan Hesap	-	-	-	682
Diğer [1]	195.917	204.694.206	607.645	129.236.383
Toplam	**29.714.106**	**353.380.419**	**23.698.821**	**191.052.534**

[1] Bu satırda zorunlu karşılıklar ve 17.157 TL tutarında T.C. Merkez Bankası bloke elektronik para fonları yer almaktadır. Yurt dışı şubelere ait 656.479 TL tutarındaki zorunlu karşılık tutarları da dâhildir. Yabancı para zorunlu karşılıklar içinde yer alan 8.430.798 TL zorunlu karşılıkların yabancı para olarak tutulan kısmıdır (31 Aralık 2021: Zorunlu karşılıklar ve 16.046 TL tutarında T.C. Merkez Bankası bloke elektronik para fonları yer almaktadır. Yurt dışı şubelere ait 399.329 TL tutarındaki zorunlu karşılık tutarları da dâhildir. Yabancı para zorunlu karşılıklar içinde yer alan 4.103.676 TL zorunlu karşılıkların yabancı para olarak tutulan kısmıdır).

2. Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kâr/Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklardan Repo İşlemlerine Konu Olanlar ve Teminata Verilen/Bloke Edilenlere İlişkin Bilgiler

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Repo İşlemlerine Konu Olanlar	2.234.228	1.894.329
Teminata Verilen/Bloke Edilenler	27.890.664	23.897.387
Toplam	**30.124.892**	**25.791.716**

3. Türev Finansal Varlıklara İlişkin Pozitif Farklar Tablosu

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	**YP**	**TP**	**YP**
Vadeli İşlemler	155.217	1.318	818.332	8.596
Swap İşlemleri	3.103.594	5.508.263	9.632.350	1.535.695
Futures İşlemleri	276	-	-	-
Opsiyonlar	8.535	82.585	-	72.562
Diğer	111	206	-	-
Toplam	**3.267.733**	**5.592.372**	**10.450.682**	**1.616.853**

4. Bankalar ve Yurt Dışı Bankalar Hesabına İlişkin Bilgiler

4.1. Bankalar Hesabına İlişkin Bilgiler

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	**YP**	**TP**	**YP**
Bankalar				
Yurt İçi	6.260	5.419.112	4.302	414.080
Yurt Dışı	505.684	22.726.047	761.144	16.356.115
Yurt Dışı Merkez ve Şubeler	-	-	-	-
Toplam	**511.944**	**28.145.159**	**765.446**	**16.770.195**

4.2. Yurt Dışı Bankalar Hesabına İlişkin Bilgiler

	Serbest Tutar		Serbest Olmayan Tutar [2]	
	Cari Dönem	**Önceki Dönem**	**Cari Dönem**	**Önceki Dönem**
AB Ülkeleri	8.362.946	3.809.167	1.666.344	4.953.475
ABD, Kanada	1.807.980	1.270.401	1.734.996	715.740
OECD Ülkeleri (1)	504.065	1.581.935	-	-
Kıyı Bankacılığı Bölgeleri	-	-	-	-
Diğer	8.403.579	4.655.523	751.821	131.018
Toplam	**19.078.570**	**11.317.026**	**4.153.161**	**5.800.233**

[1] AB ülkeleri, ABD ve Kanada dışındaki OECD ülkeleri.

[2] Esas olarak borçlanmalara ilişkin çeşitli bankalarda tutulan teminatlardan oluşmaktadır.

5. Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıklardan Repo İşlemlerine Konu Olanlar ve Teminata Verilen/Bloke Edilenlere İlişkin Bilgilerin Karşılaştırmalı Olarak Net Değerlerine İlişkin Açıklama

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Repo İşlemlerine Konu Olanlar	89.010.871	173.441.580
Teminata Verilen/Bloke Edilenler	107.579.099	53.977.913
Toplam	**196.589.970**	**227.419.493**

6. Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıklara İlişkin Bilgiler

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Borçlanma Senetleri	432.936.720	293.409.533
Borsada İşlem Gören	432.117.241	292.769.022
Borsada İşlem Görmeyen	819.479	640.511
Hisse Senetleri	1.090.010	420.414
Borsada İşlem Gören	4.771	2.740
Borsada İşlem Görmeyen	1.085.239	417.674
Değer Azalma Karşılığı (-)	18.527.723	14.051.893
Toplam	**415.499.007**	**279.778.054**

7. Kredilere İlişkin Açıklamalar

7.1. Grup'un Ortaklarına ve Mensuplarına Verilen Her Çeşit Kredi veya Avansın Bakiyesine İlişkin Bilgiler

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	Nakdi	Gayrinakdi	Nakdi	Gayrinakdi
Grup Ortaklarına Verilen Doğrudan Krediler	-	-	-	-
Tüzel Kişi Ortaklara Verilen Krediler	-	-	-	-
Gerçek Kişi Ortaklara Verilen Krediler	-	-	-	-
Grup Ortaklarına Verilen Dolaylı Krediler	-	-	-	-
Grup Mensuplarına Verilen Krediler [1] [2]	1.668.895	-	764.199	-
Toplam	**1.668.895**	**-**	**764.199**	**-**

[1] Yukarıdaki tabloya 14.221 TL tutarındaki faiz tahakkuk ve reeskontu dâhil edilmemiştir (31 Aralık 2021: 6.342 TL tutarındaki faiz tahakkuk ve reeskontu dâhil edilmemiştir).

[2] 46.746 TL tutarındaki personele ait kredili mevduat hesapları 7.3. tablosunda kredili mevduat hesabı (Gerçek Kişi) altında gösterildiğinden yukarıdaki tabloya dâhil edilmemiştir (31 Aralık 2021: 33.441 TL tutarındaki personele ait kredili mevduat hesapları 7.3. tablosunda kredili mevduat hesabı (Gerçek Kişi) altında gösterildiğinden yukarıdaki tabloya dâhil edilmemiştir).

7.2. Standart Nitelikli ve Yakın İzlemedeki (Birinci ve İkinci Grup Krediler) ile Yeniden Yapılandırılan Yakın İzlemedeki Kredilere İlişkin Bilgiler

Cari Dönem		Yakın İzlemedeki Krediler		
			Yeniden Yapılandırılanlar	
Nakdi Krediler [3]	Standart Nitelikli Krediler	Yeniden Yapılandırma Kapsamında Yer Almayanlar	Sözleşme Koşullarında Değişiklik	Yeniden Finansman
İhtisas Dışı Krediler	1.058.276.703	14.497.253	3.595.922	67.195.406
İşletme Kredileri	669.756.433	10.124.681	3.428.576	67.116.914
İhracat Kredileri	91.729.920	587.003	20.667	-
İthalat Kredileri	68.120	-	-	-
Mali Kesime Verilen Krediler	14.311.732	-	-	-
Tüketici Kredileri	189.091.869	2.514.517	146.185	75.924
Kredi Kartları	71.964.959	1.085.446	-	848
Diğer	21.353.670	185.606	494	1.720
İhtisas Kredileri [1]	228.426.244	2.147.318	36.231	873.521
Diğer Alacaklar	-	-	-	-
Faiz Gelir Tahakkuk ve Reeskontlar	28.342.023	417.365	74.654	2.617.104
Toplam	**1.315.044.970**	**17.061.936**	**3.706.807**	**70.686.031**

[1] Tarımsal nitelikli çiftçi destek kredileri ihtisas kredileri içerisinde gösterilmiştir.

Önceki Dönem		Yakın İzlemedeki Krediler		
			Yeniden Yapılandırılanlar	
Nakdi Krediler	Standart Nitelikli Krediler	Yeniden Yapılandırma Kapsamında Yer Almayanlar	Sözleşme Koşullarında Değişiklik	Yeniden Finansman
İhtisas Dışı Krediler	641.613.947	24.918.925	1.355.461	47.648.327
İşletme Kredileri	422.801.254	15.437.647	1.135.800	47.492.680
İhracat Kredileri	15.001.635	214.053	-	-
İthalat Kredileri	1.135.986	41.924	-	-
Mali Kesime Verilen Krediler	6.334.659	-	-	-
Tüketici Kredileri	146.945.300	5.359.270	218.295	150.676
Kredi Kartları	31.481.786	2.372.525	-	1.174
Diğer	17.913.327	1.493.506	1.366	3.797
İhtisas Kredileri [1]	104.062.560	3.789.550	38.766	1.269.130
Diğer Alacaklar	-	-	-	-
Faiz Gelir Tahakkuk ve Reeskontlar	14.280.794	888.668	50.298	4.729.304
Toplam	**759.957.301**	**29.597.143**	**1.444.525**	**53.646.761**

[1] Tarımsal nitelikli çiftçi destek kredileri ihtisas kredileri içerisinde gösterilmiştir.

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
Birinci ve İkinci Aşama Beklenen Zarar Karşılıkları	Standart Nitelikli Krediler	Yakın İzlemedeki Krediler	Standart Nitelikli Krediler	Yakın İzlemedeki Krediler
12 Aylık Beklenen Zarar Karşılığı	9.006.539	-	2.660.108	-
Kredi Riskinde Önemli Artış	-	29.473.635	-	14.991.813

7.3. Vade Yapısına Göre Nakdi Kredilerin Dağılımı

		Yakın İzlemedeki Krediler	
Cari Dönem	Standart Nitelikli Krediler	Yeniden Yapılandırma Kapsamında Yer Almayanlar	Yeniden Yapılandırılanlar
Kısa Vadeli Krediler	469.159.282	6.179.547	7.813.141
Orta ve Uzun Vadeli Krediler	817.543.665	10.465.024	63.887.939

(*) Reeskontlar tabloya dâhil edilmemiştir.

		Yakın İzlemedeki Krediler	
Önceki Dönem	Standart Nitelikli Krediler	Yeniden Yapılandırma Kapsamında Yer Almayanlar	Yeniden Yapılandırılanlar
Kısa Vadeli Krediler	185.203.936	9.235.604	4.434.891
Orta ve Uzun Vadeli Krediler	560.472.571	19.472.871	45.876.793

(*) Reeskontlar tabloya dâhil edilmemiştir.

7.4. Tüketici Kredileri, Bireysel Kredi Kartları, Personel Kredileri ve Personel Kredi Kartlarına İlişkin Bilgiler

Cari Dönem	Kısa Vadeli	Orta ve Uzun Vadeli	Toplam
Tüketici Kredileri-TP	3.321.377	181.729.842	185.051.219
Konut Kredisi	23.181	120.246.712	120.269.893
Taşıt Kredisi	104.109	8.459.456	8.563.565
İhtiyaç Kredisi	3.194.087	53.023.674	56.217.761
Diğer	-	-	-
Tüketici Kredileri-Dövize Endeksli	840	438.458	439.298
Konut Kredisi	297	96.636	96.933
Taşıt Kredisi	-	2.837	2.837
İhtiyaç Kredisi	543	130.397	130.940
Diğer	-	208.588	208.588
Tüketici Kredileri-YP	93.370	2.610.127	2.703.497
Konut Kredisi	494	564.215	564.709
Taşıt Kredisi	7	16.213	16.220
İhtiyaç Kredisi	12.166	759.632	771.798
Diğer	80.703	1.270.067	1.350.770
Bireysel Kredi Kartları-TP	31.332.833	442.405	31.775.238
Taksitli	11.933.543	390.440	12.323.983
Taksitsiz	19.399.290	51.965	19.451.255
Bireysel Kredi Kartları-YP	70.719	33	70.752
Taksitli	66.423	-	66.423
Taksitsiz	4.296	33	4.329
Personel Kredileri-TP	58.127	944.163	1.002.290
Konut Kredisi	-	14.795	14.795
Taşıt Kredisi	-	3.128	3.128
İhtiyaç Kredisi	58.127	926.240	984.367
Diğer	-	-	-
Personel Kredileri-Dövize Endeksli	-	16.302	16.302
Konut Kredisi	-	4.889	4.889
Taşıt Kredisi	-	-	-
İhtiyaç Kredisi	-	1.819	1.819
Diğer	-	9.594	9.594
Personel Kredileri-YP	1.007	72.636	73.643
Konut Kredisi	-	31.302	31.302
Taşıt Kredisi	-	-	-
İhtiyaç Kredisi	20	17.028	17.048
Diğer	987	24.306	25.293
Personel Kredi Kartları-TP	564.311	9.760	574.071
Taksitli	229.106	9.753	238.859
Taksitsiz	335.205	7	335.212
Personel Kredi Kartları-YP	2.589	-	2.589
Taksitli	-	-	-
Taksitsiz	2.589	-	2.589
Kredili Mevduat Hesabı-TP (Gerçek Kişi)	2.542.246	-	2.542.246
Kredili Mevduat Hesabı-YP (Gerçek Kişi)	-	-	-
Toplam [1]	**37.987.419**	**186.263.726**	**224.251.145**

[1] 2.004.758 TL tutarındaki faiz tahakkuk ve reeskontu dâhil edilmemiştir.

Önceki Dönem	Kısa Vadeli	Orta ve Uzun Vadeli	Toplam
Tüketici Kredileri-TP	1.173.135	146.481.934	147.655.069
Konut Kredisi	14.062	90.688.507	90.702.569
Taşıt Kredisi	9.358	809.089	818.447
İhtiyaç Kredisi	1.149.715	54.984.338	56.134.053
Diğer	-	-	-
Tüketici Kredileri-Dövize Endeksli	977	422.317	423.294
Konut Kredisi	-	69.982	69.982
Taşıt Kredisi	-	3.167	3.167
İhtiyaç Kredisi	-	21.511	21.511
Diğer	977	327.657	328.634
Tüketici Kredileri-YP	13.036	1.668.736	1.681.772
Konut Kredisi	270	368.305	368.575
Taşıt Kredisi	40	16.974	17.014
İhtiyaç Kredisi	8.224	224.825	233.049
Diğer	4.502	1.058.632	1.063.134
Bireysel Kredi Kartları-TP	17.057.839	219.892	17.277.731
Taksitli	4.848.028	196.462	5.044.490
Taksitsiz	12.209.811	23.430	12.233.241
Bireysel Kredi Kartları-YP	87.809	1.479	89.288
Taksitli	86.371	-	86.371
Taksitsiz	1.438	1.479	2.917
Personel Kredileri-TP	20.983	435.875	456.858
Konut Kredisi	-	2.772	2.772
Taşıt Kredisi	-	128	128
İhtiyaç Kredisi	20.983	432.975	453.958
Diğer	-	-	-
Personel Kredileri-Dövize Endeksli	-	14.275	14.275
Konut Kredisi	-	-	-
Taşıt Kredisi	-	-	-
İhtiyaç Kredisi	-	-	-
Diğer	-	14.275	14.275
Personel Kredileri-YP	2.658	52.375	55.033
Konut Kredisi	-	8.261	8.261
Taşıt Kredisi	-	400	400
İhtiyaç Kredisi	2.492	1.955	4.447
Diğer	166	41.759	41.925
Personel Kredi Kartları-TP	228.633	7.223	235.856
Taksitli	61.491	6.538	68.029
Taksitsiz	167.142	685	167.827
Personel Kredi Kartları-YP	2.177	-	2.177
Taksitli	2.137	-	2.137
Taksitsiz	40	-	40
Kredili Mevduat Hesabı-TP (Gerçek Kişi)	2.387.151	-	2.387.151
Kredili Mevduat Hesabı-YP (Gerçek Kişi)	89	-	89
Toplam [1]	**20.974.487**	**149.304.106**	**170.278.593**

[1] 1.309.768 TL tutarındaki faiz tahakkuk ve reeskontu dâhil edilmemiştir.

7.5. Taksitli Ticari Krediler ve Kurumsal Kredi Kartlarına İlişkin Bilgiler

Cari Dönem	Kısa Vadeli	Orta ve Uzun Vadeli	Toplam
Taksitli Ticari Krediler-TP	5.357.002	70.162.576	75.519.578
İşyeri Kredisi	22.962	2.316.534	2.339.496
Taşıt Kredisi	1.403.747	4.201.640	5.605.387
İhtiyaç Kredisi	3.930.293	63.644.402	67.574.695
Diğer	-	-	-
Taksitli Ticari Krediler-Dövize Endeksli	1.021	1.007.982	1.009.003
İşyeri Kredisi	-	-	-
Taşıt Kredisi	-	-	-
İhtiyaç Kredisi	-	-	-
Diğer	1.021	1.007.982	1.009.003
Taksitli Ticari Krediler-YP	3.915.996	94.072.097	97.988.093
İşyeri Kredisi	61.613	998.632	1.060.245
Taşıt Kredisi	1.178	94.260	95.438
İhtiyaç Kredisi	3.353.340	91.086.307	94.439.647
Diğer	499.865	1.892.898	2.392.763
Kurumsal Kredi Kartları-TP	38.094.333	2.434.194	40.528.527
Taksitli	18.027.575	2.431.070	20.458.645
Taksitsiz	20.066.758	3.124	20.069.882
Kurumsal Kredi Kartları-YP	100.076	-	100.076
Taksitli	97.093	-	97.093
Taksitsiz	2.983	-	2.983
Kredili Mevduat Hesabı-TP (Tüzel Kişi)	3.939.794	-	3.939.794
Kredili Mevduat Hesabı-YP (Tüzel Kişi)	-	-	-
Toplam [1]	**51.408.222**	**167.676.849**	**219.085.071**

[1] Tabloda yer alan kredilere ilişkin tahakkuk ve reeskont tutarları tabloya dâhil edilmemiştir.

TÜRKİYE CUMHURİYETİ ZİRAAT BANKASI A.Ş.

31 ARALIK 2022 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE
FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

Önceki Dönem	Kısa Vadeli	Orta ve Uzun Vadeli	Toplam
Taksitli Ticari Krediler-TP	3.763.212	90.134.805	93.898.017
İşyeri Kredisi	7.154	1.696.440	1.703.594
Taşıt Kredisi	251.321	3.415.447	3.666.768
İhtiyaç Kredisi	3.504.737	85.022.918	88.527.655
Diğer	-	-	-
Taksitli Ticari Krediler-Dövize Endeksli	1.050.065	657.659	1.707.724
İşyeri Kredisi	-	-	-
Taşıt Kredisi	-	20	20
İhtiyaç Kredisi	25.436	598.659	624.095
Diğer	1.024.629	58.980	1.083.609
Taksitli Ticari Krediler-YP	2.182.877	73.871.304	76.054.181
İşyeri Kredisi	178.060	475.530	653.590
Taşıt Kredisi	91	54.056	54.147
İhtiyaç Kredisi	1.661.146	72.292.426	73.953.572
Diğer	343.580	1.049.292	1.392.872
Kurumsal Kredi Kartları-TP	15.944.209	247.639	16.191.848
Taksitli	7.042.609	247.539	7.290.148
Taksitsiz	8.901.600	100	8.901.700
Kurumsal Kredi Kartları-YP	58.585	-	58.585
Taksitli	56.752	-	56.752
Taksitsiz	1.833	-	1.833
Kredili Mevduat Hesabı-TP (Tüzel Kişi)	1.463.188	-	1.463.188
Kredili Mevduat Hesabı-YP (Tüzel Kişi)	-	-	-
Toplam [1]	**24.462.136**	**164.911.407**	**189.373.543**

[1] Tabloda yer alan kredilere ilişkin tahakkuk ve reeskont tutarları tabloya dâhil edilmemiştir.

7.6. Kredilerin Kullanıcılara Göre Dağılımı

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Kamu	68.261.538	13.011.446
Özel [1]	1.306.787.060	811.685.220
Faiz Gelir Tahakkuk ve Reeskontları	31.451.146	19.949.064
Toplam	**1.406.499.744**	**844.645.730**

7.7. Yurt İçi ve Yurt Dışı Kredilerin Dağılımı

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Yurt İçi Krediler	1.341.843.765	802.846.934
Yurt Dışı Krediler	33.204.833	21.849.732
Faiz Gelir Tahakkuk ve Reeskontları	31.451.146	19.949.064
Toplam	**1.406.499.744**	**844.645.730**

7.8. Bağlı Ortaklık ve İştiraklere Verilen Krediler

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Bağlı Ortaklık ve İştiraklere Verilen Doğrudan Krediler	1.595.222	1.522.167
Bağlı Ortaklık ve İştiraklere Verilen Dolaylı Krediler	-	-
Toplam	**1.595.222**	**1.522.167**

7.9. Kredilere İlişkin Olarak Ayrılan Beklenen Zarar Karşılıkları (Üçüncü Aşama)

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Tahsil İmkânı Sınırlı Krediler ve Diğer Alacaklar İçin Ayrılanlar	2.392.994	1.651.518
Tahsili Şüpheli Krediler ve Diğer Alacaklar İçin Ayrılanlar	758.411	1.127.454
Zarar Niteliğindeki Krediler ve Diğer Alacaklar İçin Ayrılanlar	12.723.130	12.493.924
Toplam	**15.874.535**	**15.272.896**

7.10. Donuk Alacaklara İlişkin Bilgiler (Net)

7.10.1. Donuk Alacaklardan Yeniden Yapılandırılan Kredilere İlişkin Bilgiler

	III. Grup Tahsil İmkânı Sınırlı Krediler	IV. Grup Tahsili Şüpheli Krediler	V. Grup Zarar Niteliğindeki Krediler
Cari Dönem			
Karşılıklardan Önceki Brüt Tutarlar	202.952	168.225	1.437.609
Yeniden Yapılandırılan Krediler	202.952	168.225	1.437.609
Önceki Dönem			
Karşılıklardan Önceki Brüt Tutarlar	609.360	289.568	1.650.130
Yeniden Yapılandırılan Krediler	609.360	289.568	1.650.130

7.10.2. Toplam Donuk Alacak Hareketlerine İlişkin Bilgiler

	III. Grup Tahsil İmkânı Sınırlı Krediler	IV. Grup Tahsili Şüpheli Krediler	V. Grup Zarar Niteliğindeki Krediler
Önceki Dönem Sonu Bakiyesi	**3.628.643**	**2.206.727**	**14.370.830**
Dönem İçinde İntikal (+)	5.276.345	295.826	1.355.435
Diğer Donuk Alacak Hesaplarından Giriş (+)	-	3.736.670	4.000.441
Diğer Donuk Alacak Hesaplarına Çıkış (-)	3.736.670	4.000.441	-
Dönem İçinde Tahsilat (-) [1]	1.514.965	848.654	4.637.014
Kayıttan düşülen (-)[2]	-	-	866.204
Satılan (-)[3]	-	-	19.016
Kurumsal ve Ticari Krediler	-	-	19.016
Bireysel Krediler	-	-	-
Kredi Kartları	-	-	-
Diğer	-	-	-
Dönem Sonu Bakiyesi	**3.653.353**	**1.390.128**	**14.204.472**
Karşılık (-)	2.392.994	758.411	12.723.130
Bilançodaki Net Bakiyesi	**1.260.359**	**631.717**	**1.481.342**

[1] 1.082.290 TL tutarındaki birinci ve ikinci grup kredilere aktarımları içermektedir.

[2] 31 Aralık 2022 tarihi itibarıyla 866.204 TL (31 Aralık 2021: Bulunmamaktadır) tutarında kayıttan düşülen kredi bulunmaktadır. Kayıttan düşülen krediler de dikkate alınarak hesaplama yapıldığında Grubun takipteki kredi ve takibe dönüşüm oranına olan etkisi 6 baz puandır.

[3] Ziraat Katılım Bankası A.Ş.'nin donuk alacaklar hesaplarında izlenirken alacağın devri sözleşmelerine istinaden temlik edilerek finansal tablolarından çıkarılmış olan tutarıdır.

7.10.3. Yabancı Para Olarak Kullandırılan Kredilerden Kaynaklanan Donuk Alacaklara İlişkin Bilgiler

	III. Grup Tahsil İmkânı Sınırlı Krediler	IV. Grup Tahsili Şüpheli Krediler	V. Grup Zarar Niteliğindeki Krediler
Cari Dönem			
Dönem Sonu Bakiyesi	**2.680.553**	**330.011**	**3.784.489**
Karşılık Tutarı (-)	1.731.079	218.945	3.721.795
Bilançodaki Net Bakiyesi	**949.474**	**111.066**	**62.694**
Önceki Dönem			
Dönem Sonu Bakiyesi	**2.601.244**	**158.900**	**4.170.509**
Karşılık Tutarı (-)	1.286.803	135.063	3.773.742
Bilançodaki Net Bakiyesi	**1.314.441**	**23.837**	**396.767**

7.10.4. Donuk Alacakların Kullanıcı Gruplarına Göre Brüt ve Net Tutarlarının Gösterimi

	III. Grup Tahsil İmkânı Sınırlı Krediler	IV. Grup Tahsili Şüpheli Krediler	V. Grup Zarar Niteliğindeki Krediler
Cari Dönem (Net)	1.260.359	631.717	1.481.342
Gerçek ve Tüzel Kişilere Kullandırılan Krediler (Brüt)	3.653.353	1.390.128	14.044.172
Karşılık Tutarı (-)	2.392.994	758.411	12.562.830
Gerçek ve Tüzel Kişilere Kullandırılan Krediler (Net)	1.260.359	631.717	1.481.342
Bankalar (Brüt)	-	-	-
Karşılık Tutarı (-)	-	-	-
Bankalar (Net)	-	-	-
Diğer Krediler (Brüt)	-	-	160.300
Karşılık Tutarı (-)	-	-	160.300
Diğer Krediler (Net)	-	-	-
Önceki Dönem (Net)	**1.977.125**	**1.079.273**	**1.876.906**
Gerçek ve Tüzel Kişilere Kullandırılan Krediler (Brüt)	3.628.643	2.206.727	14.214.115
Karşılık Tutarı (-)	1.651.518	1.127.454	12.337.209
Gerçek ve Tüzel Kişilere Kullandırılan Krediler (Net)	1.977.125	1.079.273	1.876.906
Bankalar (Brüt)	-	-	-
Karşılık Tutarı (-)	-	-	-
Bankalar (Net)	-	-	-
Diğer Krediler (Brüt)	-	-	156.715
Karşılık Tutarı (-)	-	-	156.715
Diğer Krediler (Net)	-	-	-

7.10.5. TFRS 9'a Göre Beklenen Kredi Zararı Ayıran Bankalarca Donuk Alacaklar İçin Hesaplanan Faiz Tahakkukları, Reeskontları ve Değerleme Farkları ile Bunların Karşılıklarına İlişkin Bilgiler

	III. Grup	IV. Grup	V. Grup
	Tahsil İmkânı Sınırlı Krediler	Tahsili Şüpheli Krediler	Zarar Niteliğindeki Krediler
Cari Dönem (Net)	**35.364**	**25.458**	**78.302**
Faiz Tahakkuk ve Reeskontları ile Değerleme Farkları	116.325	68.001	879.607
Karşılık Tutarı (-)	80.961	42.543	801.305
Önceki Dönem (Net)	**99.409**	**53.083**	**105.201**
Faiz Tahakkuk ve Reeskontları ile Değerleme Farkları	179.747	215.297	824.897
Karşılık Tutarı (-)	80.338	162.214	719.696

7.11. Krediler için ayrılan beklenen zarar karşılıklarına ilişkin bilgiler

Cari Dönem	**1. Aşama**	**2. Aşama**	**3. Aşama**	**Toplam**
Dönem Başı Bakiye	**2.660.108**	**14.991.813**	**15.272.896**	**32.924.817**
Dönem İçi İlave	6.369.274	14.559.715	3.690.531	24.619.520
Dönem İçi Çıkanlar (-)	(133.321)	(731.398)	(1.439.689)	(2.304.408)
Satılan (-)	-	-	-	-
Aktiften Silinen (-)	-	-	(885.220)	(885.220)
1. Aşamaya Transfer	388.725	(164.756)	(223.969)	-
2. Aşamaya Transfer	(240.936)	873.613	(632.677)	-
3. Aşamaya Transfer	(37.311)	(55.352)	92.663	-
Dönem Sonu Bakiye	**9.006.539**	**29.473.635**	**15.874.535**	**54.354.709**

Önceki Dönem	**1. Aşama**	**2. Aşama**	**3. Aşama**	**Toplam**
Dönem Başı Bakiye	**2.888.030**	**6.223.597**	**11.911.061**	**21.022.688**
Dönem İçi İlave	693.496	8.866.608	4.290.429	13.850.533
Dönem İçi Çıkanlar (-)(*)	(782.231)	(322.611)	(843.562)	(1.948.404)
Satılan (-)	-	-	-	-
Aktiften Silinen (-)	-	-	-	-
1. Aşamaya Transfer	283.075	(56.898)	(226.177)	-
2. Aşamaya Transfer	(345.288)	534.630	(189.342)	-
3. Aşamaya Transfer	(76.974)	(253.513)	330.487	-
Dönem Sonu Bakiye	**2.660.108**	**14.991.813**	**15.272.896**	**32.924.817**

(*) İkinci aşamada izlenirken tahsil edilen 1.155 milyon ABD Doları tutarındaki kredinin karşılık iptalini içermektedir. Söz konusu karşılığın, geçmiş yıllarda ayrılan kısmıyla ilgili tutar "Diğer Faaliyet Gelirleri" kaleminde, cari yılda ayrılan kısmıyla ilgili tutar ise "Beklenen Zarar Karşılıkları Giderleri" kaleminde muhasebeleştirilmiştir.

7.12. Zarar Niteliğindeki Krediler ve Diğer Alacakların Tasfiye Politikasına İlişkin Açıklama

Ana Ortaklık Banka tarafından kredi işlemlerinden kaynaklanan alacakların tahsili amacıyla başlatılmış bulunan icra takiplerinde borçlu ve borçla ilgililerin malvarlıkları ile Ana Ortaklık Banka alacaklarının teminatını teşkil eden maddi teminatların paraya çevrilmesi süreci devam etmekte olup, işleyen bu sürecin yanı sıra Banka alacaklarının idari yollardan tahsil ve tasfiyesine çalışılmaktadır. Alacakların idari yollardan tahsilini teminen yapılan mevzuat düzenlemesi ve Şubelere devredilen yetkiler kapsamında işlem tesis edilmekte olup, borçlu tekliflerinin Şubelere devredilen yetkileri aşması veya cari mevzuat düzenlemeleri dışında unsurlar içermesi ve teklifin Şube tarafından olumlu görüşle ilgili Genel Müdürlük birimine intikal ettirilmesi durumunda Banka'nın yetkili kurullarından karar alınmak suretiyle firma/borçlu bazında alacağın yeniden yapılandırılması söz konusu olmaktadır.

7.13. Kayıttan Düşme Politikasına İlişkin Açıklama

Grup, borçlu ve/veya borçla ilgililerin ölmüş olması ve mirasçıların mirası yasal süresi içinde reddetmiş bulunmaları, alacağın tahsilinin hukuken ve/veya fiilen olanaksız hale gelmesi, söz konusu alacakla ilgili olarak personel hakkında verilmiş mali mesuliyet kararının bulunmaması hallerinde alacaklarını kayıtlardan terkin edebilmektedir.

8. İtfa Edilmiş Maliyeti Üzerinden Değerlenen Diğer Finansal Varlıklar

8.1. Repo İşlemlerine Konu Olanlar ve Teminata Verilen/Bloke Edilenlere İlişkin Bilgilerin Karşılaştırmalı Olarak Net Değerleriyle İlgili Açıklama

Repo İşlemlerine Konu Olan İtfa Edilmiş Maliyeti Üzerinden Değerlenen Finansal Varlıklar

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
Devlet Tahvili	16.898.737	5.705.067	1.390.806	3.209.928
Hazine Bonosu	-	-	-	-
Diğer Kamu Borçlanma Senetleri	-	-	-	-
Banka Bonoları ve Banka Garantili Bonolar	-	-	-	-
Varlığa Dayalı Menkul Kıymetler	-	-	-	-
Diğer	-	-	-	-
Toplam	**16.898.737**	**5.705.067**	**1.390.806**	**3.209.928**

Teminata Verilen/Bloke İtfa Edilmiş Maliyeti Üzerinden Değerlenen Finansal Varlıklar

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
Bono	1.107.792	-	-	-
Tahvil ve Benzeri Menkul Değerler	57.126.063	36.259.758	607.105	25.626.356
Diğer	-	-	-	332.803
Toplam	**58.233.855**	**36.259.758**	**607.105**	**25.959.159**

8.2. İtfa Edilmiş Maliyeti Üzerinden Değerlenen Devlet Borçlanma Senetlerine İlişkin Bilgiler

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Devlet Tahvili	158.551.073	45.620.065
Hazine Bonosu	1.107.792	87.599
Diğer Kamu Borçlanma Senetleri	1.585.288	290.413
Toplam	**161.244.153**	**45.998.077**

8.3. İtfa Edilmiş Maliyeti Üzerinden Değerlenen Yatırımlara İlişkin Bilgiler

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Borçlanma Senetleri	165.424.164	46.339.321
Borsada İşlem Görenler	155.404.418	44.293.342
Borsada İşlem Görmeyenler	10.019.746	2.045.979
Değer Azalma Karşılığı (-)	1.079	296
Toplam	**165.423.085**	**46.339.025**

8.4. İtfa Edilmiş Maliyeti Üzerinden Değerlenen Finansal Varlıkların Yıl İçindeki Hareketleri

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Dönem Başındaki Değer	**46.339.025**	**30.620.481**
Parasal Varlıklarda Meydana Gelen Kur Farkları	11.437.431	11.313.351
Yıl İçindeki Alımlar [1]	109.423.608	7.195.320
Satış ve İtfa Yoluyla Elden Çıkarılanlar	(1.775.900)	(2.789.831)
Değer Azalışı Karşılığı (-)	1.079	296
Dönem Sonu Toplamı	**165.423.085**	**46.339.025**

[1] Reeskontlar "Yıl İçindeki Alımlar" satırında gösterilmiştir.

9. İştirakler Hesabına İlişkin Bilgiler (Net)

9.1. Ana Ortaklığın Konsolide Edilmeyen İştiraklerine İlişkin Bilgiler

	Unvanı	Adres (Şehir/Ülke)	Banka'nın Pay Oranı-Farklıysa Oy Oranı (%)	Banka Risk Grubu Pay Oranı (%)
1	Bileşim Finansal Teknolojiler ve Ödeme Sistemleri A.Ş.	İstanbul/Türkiye	33,34	33,34

	Aktif Toplamı [1]	Özkaynak [1]	Sabit Varlık Toplamı [1] [2]	Faiz Gelirleri [1]	Menkul Değer Gelirleri [1]	Cari Dönem Kâr/Zararı [1]	Önceki Dönem Kâr/Zararı [1]	Gerçeğe Uygun Değeri
1	427.052	333.016	107.306	37.667	-	(18.467)	(3.291)	-

[1] İştirakin cari dönem finansal tablo bilgileri, 31 Aralık 2022 tarihli bağımsız denetimden geçmemiş finansal tablolardan, önceki döneme ait kâr/zarar rakamları ise 31 Aralık 2021 tarihli bağımsız denetimden geçmemiş finansal tablolarından alınmıştır.

[2] Sabit varlık toplamı içinde maddi ve maddi olmayan duran varlıklar yer almaktadır.

[3] Daha önce iştirakler içerisinde yer alan Platform Ortak Kartlı Sistemler A.Ş.'deki Banka hisselerinin Türkiye Halk Bankası A.Ş.'ye satışına yönelik hisse devri sözleşmesi 21.06.2022 tarihinde imzalanmış olup, iştirak payının tamamı Türkiye Halk Bankası A.Ş.'ye devrolmuştur.

9.2. Konsolide Edilen İştiraklere İlişkin Bilgiler

	Unvanı	Adres (Şehir/Ülke)	Banka'nın Pay Oranı-Farklıysa Oy Oranı (%)	Banka Risk Grubu Pay Oranı (%)
1	Arap Türk Bankası A.Ş.	İstanbul/Türkiye	15,43	15,43

	Aktif Toplamı [1]	Özkaynak [1]	Sabit Varlık Toplamı [1]	Faiz Gelirleri [1]	Menkul Değer Gelirleri [1]	Cari Dönem Kâr/Zararı [1]	Önceki Dönem Kâr/Zararı [1]	Gerçeğe Uygun Değeri
1	11.442.014	1.832.553	555.819	418.239	223.101	213.492	160.336	-

[1] Arap Türk Bankası A.Ş.'nin cari dönem finansal tablo bilgileri 31 Aralık 2022 tarihli bağımsız denetimden geçmemiş finansal tablolardan, önceki döneme ait kâr/zarar rakamları ise 31 Aralık 2021 tarihli bağımsız denetimden geçmemiş finansal tablolarından alınmıştır.

9.3. Mali İştiraklere İlişkin Bilgiler

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Dönem Başı Değeri	**205.959**	**177.879**
Dönem İçi Hareketler	**76.804**	**28.080**
Alışlar	-	-
Bedelsiz Edinilen Hisse Senetleri	-	-
Cari Yıl Payından Alınan Kâr	32.942	24.740
Transfer (-)	-	-
Satışlar	-	-
Yeniden Değerleme Artışı	43.862	3.340
Değer Azalma Karşılıkları (-)	-	-
Dönem Sonu Değeri	**282.763**	**205.959**
Sermaye Taahhütleri	-	-
Dönem Sonu Sermaye Katılma Payı (%)	-	-

9.4. Mali İştiraklere İlişkin Sektör Bilgileri ve Bunlara İlişkin Kayıtlı Tutarlar

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Bankalar	282.763	205.959
Sigorta Şirketleri	-	-
Faktoring Şirketleri	-	-
Leasing Şirketleri	-	-
Finansman Şirketleri	-	-
Diğer Mali İştirakler	-	-

9.5. Borsaya Kote Edilen İştiraklere İlişkin Bilgiler

Bulunmamaktadır (31 Aralık 2021: Bulunmamaktadır).

10. Bağlı Ortaklıklara İlişkin Bilgiler (Net)

10.1. Ana Ortaklığın Konsolide Edilmeyen Bağlı Ortaklıklarına İlişkin Bilgiler

	Unvanı	Adres (Şehir/Ülke)	Ana Ortaklık Banka'nın Pay Oranı-Farklıysa Oy Oranı (%)	Ana Ortaklık Banka Risk Grubu Pay Oranı (%)
1	Ziraat Teknoloji A.Ş.	İstanbul/Türkiye	100,00	100,00
2	Ziraat Finansal Teknolojiler Elektronik Para ve Ödeme Hizmetleri A.Ş.[1]	İstanbul/Türkiye	100,00	100,00

[1] Elektronik Para ve Ödeme Hizmetleri alanında faaliyet göstermek üzere 12.05.2022 tarih ve 13/21 sayılı Banka Yönetim Kurulu kararına istinaden 200.000 TL sermaye ile kurulan Şirketin mevcut ödenmiş sermayesi 50.000 TL'dir. 23.08.2022 tarihinde tescil ve ilan olan Şirket, TCMB izni alındıktan sonra faaliyete geçecektir.

	Aktif Toplamı	Özkaynak	Sabit Varlık Toplamı	Faiz Gelirleri	Menkul Değer Gelirleri[1]	Cari Dönem Kâr/Zararı[1]	Önceki Dönem Kâr/Zararı	Gerçeğe Uygun Değeri
1	227.126	61.733	26.560	2.458	45	42.177	1.704	84.959
2	50.000	50.000	-	-	-	-	-	-

[1] Bağlı ortaklığın borsada işlem görmemesi nedeniyle gerçeğe uygun değeri bulunmamaktadır.

[2] Bağlı ortaklığın cari dönem finansal tablo bilgileri 31 Aralık 2022 tarihli bağımsız denetimden geçmemiş finansal tablolarından alınmış olup, önceki döneme ait kâr/zarar rakamı ise 31 Aralık 2021 tarihli bağımsız denetimden geçmemiş finansal tablolarından alınmıştır.

10.2. Konsolide Edilen Bağlı Ortaklıklara İlişkin Bilgiler

	Unvanı	Adres (Şehir/Ülke)	Banka'nın Pay Oranı-Farklıysa Oy Oranı (%)	Banka Risk Grubu Pay Oranı (%)
1	Ziraat Yatırım Menkul Değerler A.Ş.	İstanbul/Türkiye	99,60	99,60
2	Ziraat Portföy Yönetimi A.Ş.	İstanbul/Türkiye	74,90	99,80
3	Ziraat Katılım Bankası A.Ş.	İstanbul/Türkiye	100,00	100,00
4	Ziraat Gayrimenkul Yatırım Ortaklığı A.Ş.	İstanbul/Türkiye	81,06	81,06
5	Ziraat Girişim Sermayesi Yatırım Ortaklığı A.Ş.	İstanbul/Türkiye	100,00	100,00
6	Ziraat Bank International A.G.	Frankfurt/Almanya	100,00	100,00
7	Ziraat Bank BH d.d.	Saraybosna/Bosna Hersek	100,00	100,00
8	Ziraat Bank (Moscow) JSC	Moskova/Rusya	99,91	100,00
9	Kazakhstan Ziraat Int. Bank	Almatı/Kazakistan	99,92	99,92
10	Ziraat Bank Azerbaycan ASC	Bakü/Azerbaycan	99,98	100,00
11	Ziraat Bank Montenegro AD	Podgoritsa/Karadağ	100,00	100,00
12	JSC Ziraat Bank Georgia	Tiflis/Gürcistan	100,00	100,00
13	Ziraat Bank Uzbekistan JSC	Taşkent/Özbekistan	100,00	100,00

	Aktif Toplamı	Özkaynak	Sabit Varlık Toplamı	Faiz Gelirleri	Menkul Değer Gelirleri	Cari Dönem Kâr/Zararı	Önceki Dönem Kâr/Zararı	Gerçeğe Uygun Değeri	İhtiyaç Duyulan Özkaynak Tutarı
1	2.199.603	1.239.093	5.270	342.577	-	737.773	368.107	2.019.128	-
2	433.740	368.028	8.769	35.427	-	185.324	76.170	392.794	-
3	212.356.923	11.378.445	937.396	20.231.260	4.848.469	3.840.272	558.689	8.820.209	-
4	20.662.426	19.399.779	19.811.521	27.611	-	10.945.313	1.320.242	21.486.762	-
5	2.226.444	2.224.779	667	61.747	-	1.147.021	94.360	2.220.443	-
6	18.461.518	6.059.454	71.888	502.785	7.241	534	122.424	2.464.601	-
7	13.020.442	1.653.056	106.106	241.108	-	31.973	10.962	529.278	-
8	3.097.061	1.121.145	45.097	204.377	1.168	133.455	53.365	785.393	-
9	6.725.546	2.350.069	495.018	323.693	-	(387.925)	56.483	1.847.545	-
10	5.732.518	1.094.215	257.781	226.946	15.253	55.395	37.582	412.793	-
11	1.602.266	331.801	15.049	39.307	9.154	155	(30.082)	238.006	-
12	1.394.888	460.923	45.849	63.398	627	36.931	7.311	282.825	-
13	3.431.045	690.943	80.512	161.362	6.772	108.789	38.731	446.260	-

(1) Faiz gelirleri sütununda gösterilen Ziraat Katılım Bankası A.Ş.'ye ait tutarlar kâr payı gelirlerini içermektedir.

(2) Cari dönem finansal tablo bilgileri, Ziraat Gayrimenkul Yatırım Ortaklığı A.Ş. ve Ziraat Katılım Bankası A.Ş.'nin 31 Aralık 2022 tarihli bağımsız denetimden geçmiş finansal tablolarından, diğer bağlı ortaklıkların ise bağımsız denetimden geçmemiş finansal tablolarından alınmış olup, önceki döneme ait kâr/zarar rakamları 31 Aralık 2021 tarihli bağımsız denetimden geçmemiş finansal tablolarından alınmıştır.

(Ana Ortaklık Banka'ya ait değerleri yansıtmaktadır)

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Dönem Başı Değeri	**20.558.487**	**13.901.878**
Dönem İçi Hareketler	**21.387.548**	**6.656.609**
Konsolidasyon Kapsamına Girişler	-	-
Alışlar	3.249.300	767.894
Bedelsiz Edinilen Hisse Senetleri	86.121	99.967
Cari Yıl Payından Alınan Kâr	-	-
Satışlar	-	-
Yeniden Değerleme Artışı (1)	22.601.876	7.476.690
Değer Azalma Karşılıkları (-)	4.549.749	1.687.942
Transfer (-)	-	-
Dönem Sonu Değeri (2)	**41.946.035**	**20.558.487**
Sermaye Taahhütleri	-	-
Dönem Sonu Sermaye Katılma Payı (%)	-	-

(1) Avro cinsinden sermaye tahsis edilen bağlı ortaklıkların dönem sonunda geçerli olan kurdan TL'ye çevrilmesinden kaynaklı değişim tutarlarını da içermektedir.

(2) 134.959 TL tutarındaki mali olmayan bağlı ortaklıklar tabloya dâhil edilmemiştir. (31.12.2021: 51.826 TL tutarındaki mali olmayan bağlı ortaklıklar tabloya dâhil edilmemiştir.)

10.3. Mali Bağlı Ortaklıklara İlişkin Sektör Bilgileri ve Bunlara İlişkin Kayıtlı Tutarlar

(Ana Ortaklık Banka'ya ait değerleri yansıtmaktadır)

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Bankalar	15.826.908	8.567.353
Sigorta Şirketleri	-	-
Faktoring Şirketleri	-	-
Leasing Şirketleri	-	-
Finansman Şirketleri	-	-
Diğer Mali Bağlı Ortaklıklar	26.119.127	11.991.134

10.4. Borsaya Kote Edilen Bağlı Ortaklıklar

(Ana Ortaklık Banka'ya ait değerleri yansıtmaktadır)

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Yurt İçi Borsalara Kote Edilenler	21.486.762	9.280.885
Yurt Dışı Borsalara Kote Edilenler	-	-

11. Ana Ortaklığın Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklarına (İş Ortaklıkları) İlişkin Bilgiler

Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar (İş Ortaklıkları) (1)	Ana Ortaklık Banka'nın Payı (%)	Grubun Payı (%)	Dönen Varlık	Duran Varlık	Uzun Vadeli Borç	Gelir	Gider
Turkmen Turkish Joint Stock Commercial Bank	50,00	50,00	13.083.701	67.409	15.326	622.741	269.012

(1) 31 Aralık 2022 tarihli denetimden geçmemiş finansal tablolardan alınmıştır.

12. Kiralama İşlemlerinden Alacaklara İlişkin Bilgiler

Kiralama işlemlerinden alacaklara ilişkin bilgiler aşağıdaki tabloda gösterilmiştir.

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	Brüt	**Net**	**Brüt**	**Net**
1 Yıldan Az	189.351	179.909	449.965	431.939
1-5 Yıl Arası	16.508.624	14.022.160	8.194.720	7.153.214
5 Yıldan Fazla	8.160.207	7.050.052	2.363.504	1.981.453
Toplam	**24.858.182**	**21.252.121**	**11.008.189**	**9.566.606**

13. Riskten Korunma Amaçlı Türev Finansal Araçlara İlişkin Açıklamalar

Grup'un riskten korunma amaçlı türev finansal varlığı bulunmamaktadır.

14. Yatırım Amaçlı Gayrimenkullere İlişkin Açıklamalar

Grup'un yatırım amaçlı gayrimenkulleri 775.075 TL'dir (31 Aralık 2021: 1.268.500 TL).

15. Satış Amaçlı Elde Tutulan ve Durdurulan Faaliyetlere İlişkin Duran Varlıklar Hakkında Açıklama

Grup'un durdurulan faaliyeti bulunmamaktadır. Satış amaçlı elde tutulan varlıklar Grup'un alacaklarından dolayı edindiği ortaklık payları, bireysel, ticari ve zirai alacaklar dolayısıyla edinilen gayrimenkuller ile Grup tarafından kullanımına ihtiyaç duyulmayan gayrimenkullerden oluşmaktadır. Satışa konu edilen söz konusu gayrimenkuller internet sitesinde ilan edilmektedir.

Grup'un alacaklarından dolayı edindiği ortaklık paylarının toplamı 415.578 TL'dir (31 Aralık 2021: 181.483 TL). Grup'un, bireysel alacaklarından dolayı 12.446 TL (31 Aralık 2021: 7.334 TL), ticari alacaklarından dolayı 5.255.159 TL (31 Aralık 2021: 5.114.751 TL) ve zirai alacaklarından dolayı 98.632 TL (31 Aralık 2021: 121.636 TL) olmak üzere edindiği gayrimenkullerin toplamı 5.366.237 TL (31 Aralık 2021: 5.243.721 TL) ve diğer satış amaçlı elde tutulan gayrimenkullerinin toplamı 1.325.408 TL'dir. (31 Aralık 2021: 4.935.840 TL). Ayrıca alacaklarından dolayı edindiği menkullerin toplamı 75.258 TL (31 Aralık 2021: 25.083 TL) olarak gerçekleşmiştir. Grup'un vefa hakkı yoluyla iktisap edilen satış amaçlı elde tutulan duran varlıklarının net defter değeri 2.522.486 TL'dir (31 Aralık 2021: 1.798.324 TL).

16. Maddi Duran Varlıklara İlişkin Açıklamalar

	Gayrimenkul	Kullanım Hakkı Olan Gayrimenkul	Menkul	Kullanım Hakkı Olan Menkul	Kiralama Geliştirme Maliyetleri	Diğer MDV	Toplam
Önceki Dönem Sonu							
Maliyet	12.568.138	1.172.709	2.157.480	262.652	388.425	-	16.549.404
Birikmiş Amortisman (-)	921.289	262.106	1.393.865	156.841	312.247	-	3.046.348
Değer Düşüş Karşılığı (-)	2.323	-	618	-	-	-	2.941
Net Defter Değeri	**11.644.526**	**910.603**	**762.997**	**105.811**	**76.178**	**-**	**13.500.115**
Cari Dönem Sonu							
Dönem Başı Net Defter Değeri	11.644.526	910.603	762.997	105.811	76.178	-	13.500.115
Dönem İçi Değişimler (Net)	21.683.556	584.808	596.532	162.533	64.519	-	23.091.948
- Maliyet	2.987.345	599.643	1.084.539	216.188	82.441	-	4.970.156
- Yeniden Değerleme Farkları	19.987.850	-	-	-	-	-	19.987.850
- Transferler (-)	1.325.408	-	-	-	-	-	1.325.408
- Amortisman Bedeli (Net) (-)	(31.524)	14.835	488.007	53.655	17.922	-	542.895
- Değer Düşüş Karşılığı (-)	(2.245)	-	-	-	-	-	(2.245)
Y. dışı İşt. Kaynaklı Net Kur Farkları	164.778	32.673	29.639	2.315	13.660	-	243.065
Dönem Sonu Maliyet	34.382.703	1.805.025	3.271.658	481.155	484.526	-	40.425.067
Dönem Sonu Birikmiş Amortisman (-)	889.765	276.941	1.881.872	210.496	330.169	-	3.589.243
Değer Düşüş Karşılığı (-)	78	-	618	-	-	-	696
Kapanış Net Defter Değeri	**33.492.860**	**1.528.084**	**1.389.168**	**270.659**	**154.357**	**-**	**36.835.128**

17. Cari Dönemde Kaydedilmiş veya İptal Edilmiş Olan ve Her Biri veya Bazıları Finansal Tabloların Bütünü Açısından Önemli Olmamakla Birlikte Toplamı Finansal Tabloların Bütünü Açısından Önemli Olan Değer Düşüklükleri İçin İlgili Varlık Grupları İtibarıyla Ayrılan veya İptal Edilen Değer Azalışı Tutarları ile Bunlara Neden Olan Olay ve Şartlar

Bulunmamaktadır.

18 Maddi duran varlıklar üzerindeki rehin, ipotek ve varsa diğer kısıtlamalar, maddi duran varlıklar için inşaat sırasında yapılan harcamaların tutarı, maddi duran varlık alımı için verilen taahhütler

Bulunmamaktadır.

19. Maddi Olmayan Duran Varlıklara İlişkin Açıklamalar

	Cari Dönem			Önceki Dönem		
	Defter Değeri	**Birikmiş Amortismanı**	**Net Değeri**	**Defter Değeri**	**Birikmiş Amortismanı**	**Net Değeri**
İlk Tesis Taazzuv Giderleri	15.575	12.419	3.156	13.143	10.351	2.792
Şerefiye	-	-	-	-	-	-
Gayrimaddi Haklar	3.928.538	1.165.312	2.763.226	2.503.778	829.437	1.674.341
Toplam	**3.944.113**	**1.177.731**	**2.766.382**	**2.516.921**	**839.788**	**1.677.133**

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

Bulunmamaktadır.

Devlet teşvikleri kapsamında edinilen ve ilk muhasebeleştirmede gerçeğe uygun değeri ile kaydedilmiş olan maddi olmayan duran varlıklara ilişkin bilgi:

Bulunmamaktadır.

Devlet teşvikleri kapsamında edinilen ve ilk muhasebeleştirmede gerçeğe uygun değeri ile kaydedilmiş olan maddi olmayan duran varlıkların 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 varlık türü bazında maddi olmayan duran varlıklar:

Bulunmamaktadır.

Varsa dönem içinde gider kaydedilen araştırma geliştirme giderlerinin toplam tutarı:

Bulunmamaktadır.

Finansal tabloları konsolide edilen ortaklıklardan dolayı ortaya çıkan pozitif veya negatif konsolidasyon şerefiyesi:

Konsolide ekli finansal tablolar açısından geçerli değildir.

Şerefiyeye ilişkin bilgiler:

Bulunmamaktadır.

20. Ertelenmiş Vergi Varlığına İlişkin Açıklamalar

Grup, bir varlığın veya yükümlülüğün defter değeri ile vergi mevzuatı uyarınca belirlenen vergiye esas değeri arasında ortaya çıkan vergilendirilebilir geçici farklar için "Gelir Vergilerine İlişkin Türkiye Muhasebe Standardı" ("TMS 12") hükümlerine uygun olarak ertelenmiş vergi hesaplayarak kayıtlarına yansıtmaktadır. Ertelenmiş vergi hesaplanmasında yürürlükteki vergi mevzuatı uyarınca bilanço tarihi itibarıyla geçerli bulunan yasalaşmış vergi oranları kullanılmaktadır.

İndirilebilir geçici farklardan oluşan ertelenmiş vergi varlıkları, gelecekte vergiye tabi kâr elde etmek suretiyle bu farklardan yararlanmanın kuvvetle muhtemel olması şartıyla hesaplanmaktadır. Hesaplanan ertelenmiş vergi alacakları ile ertelenmiş vergi borçları konsolide edilen bağlı ortaklıkların bireysel finansal tablolarında netleştirilerek gösterilmektedir.

İndirilebilir geçici farklar, mali zarar ve vergi indirim ve istisnaları itibarıyla, hesaplanan ertelenmiş vergilere ilişkin bilgiler aşağıda gösterilmiştir.

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Ertelenmiş Vergi Varlığı	27.353.071	9.209.978
Ertelenmiş Vergi Yükümlülüğü	(21.726.782)	(6.240.296)
Net Ertelenmiş Vergi Varlığı/(Yükümlülüğü)	5.626.289	2.969.682
Net Ertelenmiş Vergi Geliri/(Gideri)	11.459.690	403.946

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Ertelenmiş Vergi Varlığı	**27.353.071**	**9.209.978**
Beklenen Zarar Karşılıkları	11.039.041	3.854.978
Çalışan Hakları Karşılığı	1.850.397	368.858
Menkul Değerler Portföyü	6.246.366	2.673.355
Diğer	8.217.267	2.312.787
Ertelenmiş Vergi Yükümlülüğü	**21.726.782**	**6.240.296**
Finansal Varlıklar Değerleme Farkları	19.674.768	5.523.521
Gayrimenkul Değerleme Farkları	1.853.995	499.970
Diğer	198.019	216.805
Net Ertelenmiş Vergi Varlığı/(Yükümlülüğü)	**5.626.289**	**2.969.682**

31 Aralık 2022 tarihi itibarıyla 11.459.690 TL tutarında ertelenmiş vergi geliri kâr/zarar tablosunda, 8.605.454 TL tutarında ertelenmiş vergi gideri özkaynaklar altında sınıflandırılmıştır (31 Aralık 2021 tarihi itibarıyla 403.946 TL tutarında ertelenmiş vergi geliri kâr/zarar tablosunda, 1.615.483 TL tutarında ertelenmiş vergi gideri özkaynaklar altında sınıflandırılmıştır).

21. Finansal varlıklar için beklenen zarar karşılıklarına ilişkin bilgiler

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Nakit Değerler ve Merkez Bankası	31.345	8.729
Bankalar ve Para Piyasalarından Alacaklar	15.293	12.532
İtfa Edilmiş Maliyeti Üzerinden Değerlenen Finansal Varlıklar	40.592	10.134
Diğer Varlıklar	115.138	60.574
Toplam	**202.368**	**91.969**

22. Diğer Aktiflere İlişkin Bilgiler

31 Aralık 2022 ve 31 Aralık 2021 tarihleri itibarıyla, konsolide bilançonun diğer aktifler kalemi, bilanço dışı taahhütler hariç bilanço toplamının %10'unu aşmamaktadır.

II. KONSOLİDE BİLANÇONUN PASİF HESAPLARINA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

1. Mevduat/Toplanan Fonlara İlişkin Bilgiler

1.1. Mevduatın Vade Yapısına İlişkin 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	131.457.914	-	18.631.036	243.164.800	20.336.549	9.534.581	25.114.190	148.528	448.387.598
Döviz Tevdiat Hesabı	283.838.398	-	143.513.425	184.535.658	39.357.690	23.688.435	71.524.578	14.799	746.472.983
Yurt İçinde Yer. K.	218.226.729	-	139.052.941	157.661.536	29.048.020	11.548.296	28.962.992	12.343	584.512.857
Yurt Dışında Yer. K.	65.611.669	-	4.460.484	26.874.122	10.309.670	12.140.139	42.561.586	2.456	161.960.126
Resmî Kur. Mevduatı	20.175.077	-	114.451.418	11.097.850	4.648.975	803.714	7.615	-	151.184.649
Tic. Kur. Mevduatı	91.796.331	-	115.450.374	136.160.439	7.300.447	22.053.845	2.894.572	-	375.656.008
Diğ. Kur. Mevduatı	6.988.093	-	5.785.624	20.258.226	4.211.618	910.923	457.932	-	38.612.416
Kıymetli Maden DH	81.910.678	-	1.890.618	13.515.775	999.453	561.040	635.451	-	99.513.015
Bankalar Mevduatı	9.315.628	-	43.085.939	9.091.642	93.317	18.396.704	499.173	-	80.482.403
TCMB	2.714.175	-	-	-	-	-	-	-	2.714.175
Yurt İçi Bankalar	451.294	-	39.787.632	654.420	-	-	402.578	-	41.295.924
Yurt Dışı Bankalar	5.912.844	-	3.297.632	8.437.222	93.317	18.396.704	96.595	-	36.234.314
Katılım Bankaları	237.315	-	675	-	-	-	-	-	237.990
Diğer	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Toplam (*)	**625.482.119**	**-**	**442.808.434**	**617.824.390**	**76.948.049**	**75.949.242**	**101.133.511**	**163.327**	**1.940.309.072**

(*) 31 Aralık 2022 itibarıyla mevduat bakiyesi, 93.491.005 TL Hazine Kur Korumalı Mevduat, 105.994.827 TL TCMB Kur Korumalı Mevduat ve 17.910.987 TL YUVAM Hesabı Mevduat ürünlerine ilişkin tutarları içermektedir.

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	70.203.865	-	13.030.976	112.837.748	24.125.159	2.977.746	7.890.123	181.935	231.247.552
Döviz Tevdiat Hesabı	190.377.004	-	49.794.596	170.108.911	26.535.508	18.382.592	68.957.900	15.469	524.171.980
Yurt İçinde Yer. K.	157.004.194	-	48.397.670	148.443.080	17.906.947	8.254.009	32.105.695	13.806	412.125.401
Yurt Dışında Yer. K.	33.372.810	-	1.396.926	21.665.831	8.628.561	10.128.583	36.852.205	1.663	112.046.579
Resmî Kur. Mevduatı	14.149.540	-	9.547.190	8.721.258	912.677	501.108	12.929	-	33.844.702
Tic. Kur. Mevduatı	29.300.264	-	33.098.860	32.960.078	1.363.882	2.729.921	4.532.757	-	103.985.762
Diğ. Kur. Mevduatı	3.818.724	-	8.104.480	12.507.489	1.509.098	770.022	536.828	-	27.246.641
Kıymetli Maden DH	56.314.128	-	1.279.645	11.840.063	781.965	508.828	496.696	-	71.221.325
Bankalar Mevduatı	6.995.086	-	28.867.166	6.149.726	92.113	9.753.095	8.285.553	-	60.142.739
TCMB	364.127	-	-	-	-	-	-	-	364.127
Yurt İçi Bankalar	343.628	-	28.744.473	833.275	-	971	2.663.800	-	32.586.147
Yurt Dışı Bankalar	6.195.958	-	122.693	5.316.451	92.113	9.752.124	5.621.753	-	27.101.092
Katılım Bankaları	91.373	-	-	-	-	-	-	-	91.373
Diğer	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Toplam (*)	**371.158.611**	**-**	**143.722.913**	**355.125.273**	**55.320.402**	**35.623.312**	**90.712.786**	**197.404**	**1.051.860.701**

(*) 31 Aralık 2021 itibarıyla mevduat bakiyesi, 13.970.133 TL Hazine Kur Korumalı Mevduat ve 2.804.414 TL TCMB Kur Korumalı Mevduat ürünlerine ilişkin tutarları içermektedir.

1.2. Mevduat Bankaları İçin Mevduat Sigortası Kapsamında Bulunan ve Mevduat Sigortası Limitini Aşan Tasarruf Mevduatına İlişkin Bilgiler

	Mevduat Sigortası Kapsamında Bulunan		Mevduat Sigortası Limitini Aşan	
Tasarruf Mevduatı	**Cari Dönem**	**Önceki Dönem**	**Cari Dönem**	**Önceki Dönem**
Tasarruf Mevduatı (1)	224.598.819	140.238.589	222.369.675	89.913.174
Tasarruf Mevduatı Niteliğini Haiz DTH (1)	163.782.459	123.294.124	364.876.583	275.115.788
Tasarruf Mevduatı Niteliğini Haiz Diğer Hesaplar	-	-	-	-
Yurt Dışı Şubelerde Bulunan Yabancı Mercilerin Sigortasına Tabi Hesaplar (2)	5.057.008	3.353.517	2.838.629	1.629.055
Kıyı Bnk. Blg. Şubelerde Bulunan Yabancı Mercilerin Sigorta Tabi Hesaplar	-	-	-	-

(1) İlgili mevduat bakiyeleri yurtdışı şubelerini içermemektedir.

(2) Bulgaristan ve Yunanistan'da hem tüzel hem de gerçek kişi tasarruf mevduatlarının sigorta kapsamında olması ve sigorta limiti içerisindeki tutarın sistem tarafından hesaplanması dolayısı ile sırasıyla 2.643.374 TL ve 35.817 TL tutarındaki tüzel kişi mevduatları ayrıştırılamadığından tabloya dâhil edilmiştir (31 Aralık 2021: 1.208.852 TL ve 34.311 TL).

27 Ağustos 2022 tarihli ve 31936 sayılı Resmi Gazete'de yayımlanan Sigortaya Tabi Mevduat ve Katılım Fonları ile Tasarruf Mevduatı Sigorta Fonunca Tahsil Olunacak Primlere Dair Yönetmelikte Değişiklik Yapılmasına İlişkin Yönetmelik uyarınca, kredi kuruluşları nezdinde bulanan resmi kuruluşlar, kredi kuruluşları ve finansal kuruluşlara ait olanlar haricindeki tüm mevduat ve katılım fonları sigortalanma kapsamına alınmıştır. Bu değişiklik doğrultusunda sigorta kapsamında bulunan 28.211.466 TL ticari mevduat tabloya dâhil edilmemiştir. Söz konusu mevduatların sigorta limitini aşan kısmı ise 789.528.367 TL'dir.

Bakanlar Kurulu'nun 29 Aralık 2003 tarih ve 2003/6668 sayılı kararı çerçevesinde T. İmar Bankası T.A.Ş. nezdinde bulunan tasarruf mevduatının Banka tarafından ödenmesi nedeniyle Banka nezdinde açılan vadesiz hesaplar reeskont hariç toplamı olan 434 TL (31 Aralık 2021: 479 TL) yukarıdaki toplama ilave edilmemiştir.

1.3. Merkezi Yurtdışında Bulunan Ana Ortaklık Banka'nın Türkiye'deki Şubesinde Bulunan Tasarruf Mevduatı Merkezin Bulunduğu Ülkede Sigorta Kapsamında İse Bu Duruma İlişkin Açıklama

Ana Ortaklık Banka'nın merkezi Türkiye'de bulunmaktadır.

1.4. Mevduat Sigortası Kapsamında Bulunmayan Gerçek Kişilerin Tasarruf Mevduatı

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Yurt Dışı Şubelerde Bulunan Mevduat ve Diğer Hesaplar	12.805	12.236
Hakim Ortaklar ile Bunların Ana, Baba, Eş ve Velayet Altındaki Çocuklarına Ait Mevduat ile Diğer Hesaplar	-	-
Yönetim veya Müdürler Kurulu Başkan ve Üyeler, Genel Müdür ve Yardımcıları ile Bunların Ana, Baba, Eş ve Velayet Altındaki Çocuklarına Ait Mevduat ile Diğer Hesaplar	53.076	30.687
26/9/2004 Tarihli ve 5237 Sayılı TCK'nın 282'nci Maddesindeki Suçtan Kaynaklanan Mal Varlığı Değerleri Kapsamına Giren Mevduat ile Diğer Hesaplar	-	-
Türkiye'de Münhasıran Kıyı Bankacılığı Faaliyeti Göstermek Üzere Kurulan Mevduat Bankalarında Bulunan Mevduat	-	-

2. Türev Finansal Borçlara İlişkin Negatif Farklar Tablosu

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
Vadeli İşlemler	12.129	1.290	798.079	6.271
Swap İşlemleri	218.585	2.837.720	475.473	2.350.376
Futures İşlemleri	-	-	-	-
Opsiyonlar	-	89.836	-	71.878
Diğer	-	-	-	-
Toplam	**230.714**	**2.928.846**	**1.273.552**	**2.428.525**

3. Bankalar ve Diğer Mali Kuruluşlara İlişkin Bilgiler

3.1. Bankalar ve Diğer Mali Kuruluşlara İlişkin Genel Bilgiler

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
T.C. Merkez Bankası Kredileri	10.208.007	-	-	-
Yurt İçi Banka ve Kuruluşlardan	377.292	15.359.646	490.338	10.174.565
Yurt Dışı Banka, Kuruluş ve Fonlardan	-	89.467.088	10.568	50.265.360
Toplam	**10.585.299**	**104.826.734**	**500.906**	**60.439.925**

3.2. Alınan Kredilerin Vade Ayrımına Göre Gösterilmesi

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
Kısa Vadeli	10.582.888	7.706.354	488.941	4.160.282
Orta ve Uzun Vadeli	2.411	97.120.380	11.965	56.279.643
Toplam	**10.585.299**	**104.826.734**	**500.906**	**60.439.925**

3.3. Grup'un Yükümlülüklerinin Yoğunlaştığı Alanlara İlişkin İlave Açıklamalar Yükümlülüklerin Yoğunlaştığı Alanlar Fon Sağlayan Müşteriler, Sektör Grupları veya Risk Yoğunlaşmasının Görüldüğü Diğer Kriterler

Grup'un toplam yükümlülüklerinin %76'sı mevduattan oluşmaktadır. Mevduatlar, geniş bir tabana yayılmış ve istikrarlı bir yapıya sahiptir. Grup'un yükümlülüklerine ilişkin herhangi bir risk yoğunlaşması bulunmamaktadır.

4. Para Piyasalarına Borçlara İlişkin Bilgiler

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
Yurt İçi İşlemlerden	**21.081.863**	**7.498.996**	**143.430.704**	**-**
Mali Kurum ve Kuruluşlar	20.917.677	7.498.996	143.258.075	-
Diğer Kurum ve Kuruluşlar	125.400	-	158.819	-
Gerçek Kişiler	38.786	-	13.810	-
Yurt Dışı İşlemlerden	**-**	**64.037.829**	**-**	**37.053.037**
Mali Kurum ve Kuruluşlar	-	40.090.932	-	37.053.037
Diğer Kurum ve Kuruluşlar	-	23.946.897	-	-
Gerçek Kişiler	-	-	-	-
Toplam	**21.081.863**	**71.536.825**	**143.430.704**	**37.053.037**

5. İhraç Edilen Menkul Kıymetlere İlişkin Bilgiler

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
Banka Bonoları	-	644.547	-	97.988
Varlığa Dayalı Menkul Kıymet	4.394.241	-	4.156.876	-
Tahviller	649.106	26.118.062	1.000.982	25.053.734
Toplam	5.043.347	26.762.609	**5.157.858**	**25.151.722**

6. Bilançonun Diğer Yabancı Kaynaklar Kalemi, Bilanço Toplamının %10'unu Aşıyorsa, Bunların En Az %20'sini Oluşturan Alt Hesapların İsim ve Tutarları

Bilançonun diğer yabancı kaynaklar kalemi, bilanço toplamının %10'unu aşmamaktadır.

7. Kiralama İşlemlerinden Borçlara İlişkin Bilgiler

Kiralama işlemlerinden borçlara ilişkin bilgiler aşağıdaki tabloda gösterilmiştir.

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	Brüt	Net	Brüt	Net
1 Yıldan Az	94.282	52.127	88.525	49.499
1-4 Yıl Arası	1.088.621	912.150	487.584	415.605
4 Yıldan Fazla	1.676.114	885.802	1.088.930	597.423
Toplam	**2.859.017**	**1.850.079**	**1.665.039**	**1.062.527**

8. Riskten Korunma Amaçlı Türev Finansal Borçlara İlişkin Bilgiler

Grup'un riskten korunma amaçlı türev finansal borcu bulunmamaktadır.

9. Karşılıklara İlişkin Açıklamalar

9.1. Dövize Endeksli Krediler ve Finansal Kiralama Alacakları Anapara Kur Azalış Karşılıkları

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

9.2. Çalışan Hakları Karşılığına İlişkin Yükümlülükler

9.2.1. Kıdem Tazminatı ve Kullanılmamış İzin Hakları

Grup, kıdem tazminatı ve izin haklarına ilişkin yükümlülüklerini TMS 19 "Çalışanlara Sağlanan Faydalara İlişkin Türkiye Muhasebe Standardı" hükümlerine göre muhasebeleştirilmekte olup, gelecekteki kıdem ve ihbar tazminatlarından doğan yükümlülüklerini net bugünkü değeri üzerinden hesaplamış ve finansal tablolara yansıtmıştır. 31 Aralık 2022 tarihi itibarıyla 792.254 TL tutarındaki izin karşılığı ve 6.140.669 TL kıdem tazminatı karşılığı finansal tablolarda Çalışan Hakları Karşılığı hesabına kaydedilmiştir (31 Aralık 2021: 384.562 TL tutarındaki izin karşılığı ve 1.393.410 TL kıdem tazminatı karşılığı finansal tablolarda Çalışan Hakları Karşılığı hesabına kaydedilmiştir).

9.2.2. Emeklilik Hakları

8 Mayıs 2008 tarih 26870 sayılı Resmi Gazete'de yayımlanan 5754 sayılı Kanun çerçevesinde ve belirtilen oran olan %9,80 teknik faiz kullanılarak hazırlanan teknik bilanço raporlarına göre 31 Aralık 2022 ve 31 Aralık 2021 tarihleri itibarıyla Sandık için teknik açık oluşmadığı rapor edilmiştir.

Ana Ortaklık Banka'nın SGK'ya devredilecek faydalarına ilişkin bilanço tarihi itibarıyla yükümlülüğü SGK'ya devir sırasında yapılması gerekecek tahmini ödeme tutarı olup, bu tutarın ölçümünde kullanılan aktüeryal parametreler ve sonuçlar, 8 Mayıs 2008 tarih 26870 sayılı Resmi Gazetede yayımlanan 5754 sayılı Kanun'un SGK'ya devredilecek emeklilik ve sağlık faydalarına ilişkin hükümlerini (%9,80 reel iskonto oranı, vb.) yansıtmaktadır.

İlgili Aktüer Raporu'na göre Sandık'ın fazlası 31 Aralık 2022 tarihi itibarıyla 17.709.984 TL'dir (31 Aralık 2021: 10.235.620 TL).

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Sandık Varlığı	9.609.837	6.297.140
Fiili ve Teknik Fazlalık Tutarı	17.709.984	10.235.620

Kullanılan temel aktüeryal varsayımlar aşağıdaki gibidir:

	Cari Dönem	Önceki Dönem
İskonto oranları		
- SGK'ya devredilecek emeklilik faydaları	%9,80	%9,80
- SGK'ya devredilecek sağlık faydaları	%9,80	%9,80

Hem emeklilik öncesi hem de sonrası beklenen ölüm (mortalite) oranlarını temsil etmek için CSO 1980 Kadın/Erkek mortalite tablosu kullanılmıştır.

Sandık varlıklarının dağılımı aşağıdaki gibidir:

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Banka plasmanları	1.204.050	358.942
Maddi duran varlıklar	940.000	495.566
Menkul kıymetler	7.272.413	5.417.571
Diğer	193.374	25.061
Toplam	**9.609.837**	**6.297.140**

9.3. Diğer Karşılıklara İlişkin Bilgiler

Grup yönetimi tarafından BDDK Muhasebe ve Finansal Raporlama Mevzuatı gereklilikleri dışında 3.730.000 TL tutarındaki kısmı geçmiş dönemler içerisinde, 25.574.000 TL tutarındaki kısmı ise cari dönemde olmak üzere toplam 29.304.000 TL tutarında serbest karşılık ayrılmıştır. (31 Aralık 2021: Grup yönetimi tarafından BDDK Muhasebe ve Finansal Raporlama Mevzuatı gereklilikleri dışında 3.505.000 TL tutarındaki kısmı geçmiş dönemler içerisinde, 250.000 TL tutarındaki kısmı cari dönemde ayrılmış olan, 25.000 TL tutarındaki kısmı ise cari dönemde iptal edilen olmak üzere toplam 3.730.000 TL tutarında serbest karşılık ayrılmıştır.)

Gayrinakdi krediler için ayrılan beklenen zarar karşılıkları 9.352.474 TL'dir (31 Aralık 2021: Gayrinakdi krediler için ayrılan beklenen zarar karşılıkları 3.401.185 TL'dir). Grup henüz kesinleşmemiş davalar için 198.554 TL tutarında karşılık ayrılmıştır (31 Aralık 2021: Grup henüz kesinleşmemiş davalar için 147.924 TL tutarında karşılık ayırmıştır). Ayrıca 5.350.679 TL tutarında diğer karşılık bulunmaktadır (31 Aralık 2021: 733.427 TL tutarında diğer karşılık bulunmaktadır.)

10. Vergi Borcuna İlişkin Açıklamalar

10.1. Cari Vergi Borcuna İlişkin Açıklamalar

10.1.1. Vergi Karşılığına İlişkin Bilgiler

Grup'un 31 Aralık 2022 tarihi itibarıyla vergi karşılıklarından dönem içinde ödenen geçici vergiler düşüldükten sonra kalan kurumlar vergisi borcu 7.295.144 TL'dir (31 Aralık 2021 tarihi itibarıyla vergi karşılıklarından dönem içinde ödenen geçici vergiler düşüldükten sonra kalan kurumlar vergisi borcu 397.162 TL'dir).

10.1.2. Ödenecek Vergilere İlişkin Bilgiler

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Ödenecek Kurumlar Vergisi	7.295.144	397.162
Menkul Sermaye İradı Vergisi	573.637	436.229
Gayrimenkul Sermaye İradı Vergisi	6.516	4.191
BSMV	837.019	463.810
Kambiyo Muameleleri Vergisi	46.164	119.822
Ödenecek Katma Değer Vergisi	162.889	63.871
Diğer	500.584	133.007
Toplam	**9.421.953**	**1.618.092**

10.1.3. Primlere İlişkin Bilgiler

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Sosyal Sigorta Primleri - Personel	140	83
Sosyal Sigorta Primleri - İşveren	205	98
Banka Sosyal Yardım Sandığı Primleri - Personel	45.528	22.904
Banka Sosyal Yardım Sandığı Primleri - İşveren	66.725	33.563
Emekli Sandığı Aidatı ve Karşılıkları - Personel	-	4
Emekli Sandığı Aidatı ve Karşılıkları - İşveren	36	15
İşsizlik Sigortası - Personel	7.300	1.807
İşsizlik Sigortası - İşveren	14.606	3.615
Diğer	-	-
Toplam	**134.540**	**62.089**

10.2. Bulunması Halinde Ertelenmiş Vergi Borcuna İlişkin Açıklama

Grup'un 301.798 TL ertelenmiş vergi borcu bulunmaktadır (31 Aralık 2021: 21.837 TL).

11. Satış Amaçlı Elde Tutulan ve Durdurulan Faaliyetlere İlişkin Duran Varlık Borçları Hakkında Bilgiler

Grup'un satış amaçlı elde tutulan ve durdurulan faaliyetlere ilişkin duran varlık borcu bulunmamaktadır (31 Aralık 2021: Bulunmamaktadır).

12. Sermaye Benzeri Kredilere İlişkin Bilgiler

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
İlave Ana Sermaye Hesaplamasına Dâhil Edilecek Borçlanma Araçları	-	31.546.716	-	22.741.964
Sermaye Benzeri Krediler	-	2.597.654	-	1.314.363
Sermaye Benzeri Borçlanma Araçları	-	28.949.062	-	21.427.601
Katkı Sermaye Hesaplamasına Dâhil Edilecek Borçlanma Araçları	-	-	-	-
Sermaye Benzeri Krediler	-	-	-	-
Sermaye Benzeri Borçlanma Araçları	-	-	-	-
Toplam	**-**	**31.546.716**	**-**	**22.741.964**

(*) Sermaye benzeri krediler ile ilgili detay açıklamalara Dördüncü Bölüm "Özkaynak hesaplamasına dâhil edilecek borçlanma araçlarına ilişkin bilgiler" kısmında verilmiştir.

13. Özkaynaklara İlişkin Bilgiler

13.1. Ödenmiş Sermayenin Gösterimi

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Hisse Senedi Karşılığı	34.900.000	13.100.000
İmtiyazlı Hisse Senedi Karşılığı	-	-

13.2. Ödenmiş Sermaye Tutarı, Banka'da Kayıtlı Sermaye Sisteminin Uygulanıp Uygulanmadığı Hususunun Açıklanması ve Bu Sistem Uygulanıyor İse Kayıtlı Sermaye Tavanı

Ana Ortaklık Banka'da kayıtlı sermaye sistemi uygulanmamaktadır.

13.3. Cari Dönem İçinde Yapılan Sermaye Artırımları ve Kaynakları ile Artırılan Sermaye Payına İlişkin Diğer Bilgiler

Sermayenin 34.900.000 TL'ye artırılması kararı Ana Ortaklık Banka'nın 9 Mart 2022 tarihinde yapılan Olağanüstü Genel Kurul toplantısında onaylanmış olup, sermaye artışı ve buna bağlı olarak Esas Sözleşme'nin ilgili maddesinde yapılan değişiklik 14 Mart 2022 tarihinde tescil edilmiş, 14 Mart 2022 tarih ve 10536 sayılı Ticaret Sicil Gazetesi'nde ilan edilmiştir. Söz konusu sermaye artışının muhasebeleştirilmesi BDDK'dan alınan izne istinaden 14 Mart 2022 tarihinde gerçekleştirilmiştir.

Artırım Tarihi	Artırım Tutarı	Nakit	Artırıma Konu Edilen Kâr Yedekleri	Artırıma Konu Edilen Sermaye Yedekleri
14 Mart 2022	21.800.000	21.800.000	-	-

13.4. Cari Dönem İçinde Sermaye Yedeklerinden Sermayeye İlave Edilen Kısma İlişkin Bilgiler

Sermaye yedeklerinden sermayeye ilave edilen miktar bulunmamaktadır.

13.5. Son Mali Yılın ve Onu Takip Eden Ara Dönemin Sonuna Kadar Olan Sermaye Taahhütleri, Bu Taahhütlerin Genel Amacı ve Bu Taahhütler İçin Gerekli Tahmini Kaynaklar

Sermaye taahhüdü bulunmamaktadır.

13.6. Ana Ortaklık Banka'nın Gelirleri, Kârlılığı ve Likiditesine İlişkin Geçmiş Dönem Göstergeleri ile Bu Göstergelerdeki Belirsizlikler Dikkate Alınarak Yapılacak Öngörülerin, Özkaynak Üzerindeki Tahmini Etkileri

Ana Ortaklık Banka faaliyetlerini geçmiş dönemlerde olduğu gibi bu dönemde de aynı eğilimde sürdürmeye devam etmiştir. Ana Ortaklık Banka bilançosu faiz, kur ve kredi risklerinden minimum düzeyde etkilenecek bir ihtiyatlılıkla yönetilmektedir. Bu durum Ana Ortaklık Banka'nın piyasadaki dalgalanmalardan daha az etkilenmesini sağlayıp gelirlerinin düzenli olarak sürdürülebilir bir şekilde gelişmesine katkıda bulunmaktadır.

13.7. Sermayeyi Temsil Eden Hisse Senetlerine Tanınan İmtiyazlara İlişkin Özet Bilgiler

İmtiyazlı hisse senetleri bulunmamaktadır.

13.8. Menkul Değerler Değer Artış Fonuna İlişkin Açıklama

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
İştirakler, Bağlı Ortaklıklar ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklardan (İş Ortaklıklarından)	(77.873)	547.657	41.654	(25.912)
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıklardan	49.094.334	(19.922.708)	9.691.095	(9.023.318)
Kur Farkı	6.019.473	1.957	4.167.614	3.271
Toplam	**55.035.934**	**(19.373.094)**	**13.900.363**	**(9.045.959)**

III. KONSOLİDE NAZIM HESAPLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

1. Nazım Hesaplarda Yer Alan Yükümlülüklere İlişkin Açıklamalar

1.1. Gayri Kabili Rücu Nitelikteki Kredi Taahhütlerinin Türü ve Miktarı

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Vadeli Aktif Değer Alım Satım Taahhütleri	39.841.499	24.817.588
İştirak ve Bağlı Ortaklıklar Sermaye İştirak Taahhütleri	150.000	3.150
Kullandırma Garantili Kredi Tahsis Taahhütleri	51.597.586	22.929.479
Çekler İçin Ödeme Taahhütlerimiz	10.866.132	7.058.166
Kredi Kartları Harcama Limiti Taahhütleri	101.503.177	61.914.689
Kredi Kartı ve Bankacılık Hizmetlerine İlişkin Promosyon Uygulama Taahhüdü	162.830	102.027
İhracat Taahhütlerinden Kaynaklanan Vergi ve Fon Yükümlülükleri	95.161	22.637
Diğer Cayılamaz Taahhütler	25.838.559	23.435.761
Toplam	**230.054.944**	**140.283.497**

1.2. Aşağıdakiler Dâhil Nazım Hesap Kalemlerinden Kaynaklanan Muhtemel Zararların ve Taahhütlerin Yapısı ve Tutarı

Grup cari dönemde nazım hesap kalemlerinden kaynaklanan beklenen kredi zararları için 9.352.474 TL karşılık ayırmıştır (31 Aralık 2021: 3.401.185 TL).

1.2.1. Garantiler, Banka Aval ve Kabulleri ve Mali Garanti Yerine Geçen Teminatlar ve Diğer Akreditifler Dâhil Gayrinakdi Krediler

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Teminat Mektupları	360.474.626	206.713.656
Akreditifler	73.113.486	65.176.324
Banka Kredileri	12.278.409	11.968.706
Cirolar	14.341.683	6.009.467
Diğer Garantiler	1.504.723	2.433.706
Diğer Kefaletler	17.000	3.345
Toplam	**461.729.927**	**292.305.204**

1.2.2. Kesin Teminatlar, Geçici Teminatlar, Kefaletler ve Benzeri İşlemler

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Kesin Teminat Mektupları	215.675.531	122.155.860
Avans Teminat Mektupları	60.497.328	32.445.562
Geçici Teminat Mektupları	13.265.410	5.056.575
Gümrük Teminat Mektupları	4.742.989	2.002.466
Diğer Teminat Mektupları	66.293.368	45.053.193
Toplam	**360.474.626**	**206.713.656**

1.3. Gayrinakdi Kredilere İlişkin Bilgiler

1.3.1. Gayrinakdi Kredilerin Toplam Tutarı:

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Nakit Kredi Teminine Yönelik Olarak Açılan Gayrinakdi Krediler	**54.657.597**	**39.535.612**
Bir Yıl veya Daha Az Süreli Asıl Vadeli	25.080.064	19.970.315
Bir Yıldan Daha Uzun Süreli Asıl Vadeli	29.577.533	19.565.297
Diğer Gayrinakdi Krediler	**407.072.330**	**252.769.592**
Toplam	**461.729.927**	**292.305.204**

1.3.2. Gayrinakdi Krediler Hesabı İçinde Sektör Bazında Risk Yoğunlaşması Hakkında Bilgi

	Cari Dönem			
	TP	(%)	YP	(%)
Tarım	2.697.687	1,68	284.769	0,09
Çiftçilik ve Hayvancılık	1.693.834	1,05	151.215	0,05
Ormancılık	714.743	0,44	-	-
Balıkçılık	289.110	0,18	133.554	0,04
Sanayi	55.477.211	34,49	128.673.014	42,76
Madencilik ve Taş ocakçılığı	1.359.463	0,85	2.158.015	0,72
İmalat Sanayi	45.901.635	28,54	115.099.519	38,25
Elektrik, Gaz, Su	8.216.113	5,11	11.415.480	3,79
İnşaat	38.893.167	24,18	93.818.824	31,18
Hizmetler	62.134.622	38,63	74.288.688	24,69
Toptan ve Perakende Ticaret	31.976.138	19,88	21.411.476	7,12
Otel ve Lokanta Hizmetleri	3.040.370	1,89	1.756.688	0,58
Ulaştırma ve Haberleşme	8.201.306	5,10	25.338.316	8,42
Mali Kuruluşlar	13.051.398	8,11	17.828.374	5,93
Gayrimenkul ve Kiralama Hizm.	4.996.576	3,11	6.955.531	2,31
Serbest Meslek Hizmetleri	116.786	0,07	164.133	0,05
Eğitim Hizmetleri	283.803	0,18	337.321	0,11
Sağlık ve Sosyal Hizmetler	468.245	0,29	496.849	0,17
Diğer	1.632.249	1,02	3.829.696	1,28
Toplam	**160.834.936**	**100,00**	**300.894.991**	**100,00**

	Önceki Dönem			
	TP	(%)	YP	(%)
Tarım	1.020.971	1,59	601.803	0,27
Çiftçilik ve Hayvancılık	680.997	1,06	217.657	0,10
Ormancılık	303.563	0,47	7.432	0,00
Balıkçılık	36.411	0,06	376.714	0,17
Sanayi	15.298.998	23,79	109.560.770	48,05
Madencilik ve Taş ocakçılığı	524.150	0,82	1.491.607	0,65
İmalat Sanayi	11.422.874	17,76	99.176.944	43,50
Elektrik, Gaz, Su	3.351.974	5,21	8.892.219	3,90
İnşaat	19.487.980	30,30	60.838.959	26,68
Hizmetler	27.405.594	42,62	55.418.149	24,31
Toptan ve Perakende Ticaret	13.245.513	20,60	18.883.926	8,28
Otel ve Lokanta Hizmetleri	523.186	0,81	2.122.733	0,93
Ulaştırma ve Haberleşme	4.093.727	6,37	19.624.279	8,61
Mali Kuruluşlar	6.798.085	10,57	11.009.899	4,83
Gayrimenkul ve Kiralama Hizm.	2.283.832	3,55	2.736.219	1,20
Serbest Meslek Hizmetleri	88.008	0,14	34.855	0,02
Eğitim Hizmetleri	187.502	0,29	342.189	0,15
Sağlık ve Sosyal Hizmetler	185.741	0,29	664.049	0,29
Diğer	1.095.458	1,70	1.576.522	0,69
Toplam	**64.309.001**	**100,00**	**227.996.203**	**100,00**

1.3.3. I ve II'nci Grupta Sınıflandırılan Gayrinakdi Kredilere İlişkin Bilgiler

Cari Dönem	I. Grup		II. Grup	
	TP	YP	TP	YP
Gayrinakdi Krediler	**158.522.644**	**291.454.170**	**2.182.929**	**8.170.153**
Teminat Mektupları	142.296.328	207.100.851	1.883.901	7.877.504
Aval ve Kabul Kredileri	1.808.014	10.470.395	-	-
Akreditifler	1.446.428	71.318.074	1.325	282.656
Cirolar	12.861.019	1.400.685	51.000	9.993
Menkul Kıymet İhracında Satın Alma Garantilerimizden	-	-	-	-
Faktoring Garantilerinden	-	-	-	-
Diğer Garanti ve Kefaletler	110.855	1.164.165	246.703	-

Önceki Dönem	I. Grup		II. Grup	
	TP	YP	TP	YP
Gayrinakdi Krediler	**62.500.519**	**220.967.595**	**1.659.219**	**5.955.346**
Teminat Mektupları	59.507.559	138.606.485	1.628.584	5.761.454
Aval ve Kabul Kredileri	211.032	11.757.674	-	-
Akreditifler	855.944	64.150.354	1.325	156.850
Cirolar	1.911.984	4.030.031	29.310	37.042
Menkul Kıymet İhracında Satın Alma Garantilerimizden	-	-	-	-
Faktoring Garantilerinden	-	-	-	-
Diğer Garanti ve Kefaletler	14.000	2.423.051	-	-

2. Türev İşlemlere İlişkin Açıklamalar

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Alım Satım Amaçlı İşlemlerin Türleri		
Döviz ile İlgili Türev İşlemler (I)	628.655.479	413.857.974
Vadeli Döviz Alım Satım İşlemleri	2.325.255	13.699.022
Swap Para Alım Satım İşlemleri	610.949.242	390.162.522
Futures Para İşlemleri	1.260.778	-
Para Alım Satım Opsiyonları	14.120.204	9.996.430
Faiz ile İlgili Türev İşlemler (II)	105.383.188	84.644.944
Vadeli Faiz Sözleşmesi Alım Satım İşlemleri	-	-
Swap Faiz Alım Satım İşlemleri	105.383.188	84.644.944
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)	**734.038.667**	**498.502.918**
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)	**734.038.667**	**498.502.918**

Grup'un riskten korunma amaçlı türev işlemi bulunmamaktadır. Önceden gerçekleşeceği tahmin edilen ve bu tahmine dayanılarak muhasebeleştirilen; ancak gerçekleşmeyeceği anlaşılan işlemler ile sözleşmeler nedeniyle cari dönemde kâr veya zarar tablosu ile ilişkilendirilmeyen gelir ve giderler bulunmamaktadır.

Cari Dönem	1 Aya Kadar	1-3 Ay	3-12 Ay	1-5 Yıl	5 yıl ve üzeri	Toplam
Alım satım amaçlı türev finansal araçlar						
Döviz kuru türevleri:	3.154.506	(153.077)	263.284	-	2.256.898	5.521.611
- Giriş	219.063.216	78.004.685	14.378.870	2.369.540	3.272.234	317.088.545
- Çıkış	(215.908.710)	(78.157.762)	(14.115.586)	(2.369.540)	(1.015.336)	(311.566.934)
Faiz oranı türevleri:	-	-	-	-	-	-
- Giriş	-	65.000	-	32.286.942	20.339.652	52.691.594
- Çıkış	-	(65.000)	-	(32.286.942)	(20.339.652)	(52.691.594)
Riskten korunma amaçlı araçlar	-	-	-	-	-	-
Döviz kuru türevleri:	-	-	-	-	-	-
- Giriş	-	-	-	-	-	-
- Çıkış	-	-	-	-	-	-
Faiz oranı türevleri:	-	-	-	-	-	-
- Giriş	-	-	-	-	-	-
- Çıkış	-	-	-	-	-	-
Toplam nakit girişi	**219.063.216**	**78.069.685**	**14.378.870**	**34.656.482**	**23.611.886**	**369.780.139**
Toplam nakit çıkışı	**(215.908.710)**	**(78.222.762)**	**(14.115.586)**	**(34.656.482)**	**(21.354.988)**	**(364.258.528)**

Önceki Dönem	1 Aya Kadar	1-3 Ay	3-12 Ay	1-5 Yıl	5 yıl ve üzeri	Toplam
Alım satım amaçlı türev finansal araçlar						
Döviz kuru türevleri:	6.651.055	673.046	(561.818)	-	1.267.129	8.029.412
- Giriş	142.062.199	39.670.855	25.369.297	1.558.870	2.282.472	210.943.693
- Çıkış	(135.411.144)	(38.997.809)	(25.931.115)	(1.558.870)	(1.015.343)	(202.914.281)
Faiz oranı türevleri:	-	-	-	-	-	-
- Giriş	5.000	40.000	173.902	11.923.284	30.180.286	42.322.472
- Çıkış	(5.000)	(40.000)	(173.902)	(11.923.284)	(30.180.286)	(42.322.472)
Riskten korunma amaçlı araçlar	-	-	-	-	-	-
Döviz kuru türevleri:	-	-	-	-	-	-
- Giriş	-	-	-	-	-	-
- Çıkış	-	-	-	-	-	-
Faiz oranı türevleri:	-	-	-	-	-	-
- Giriş	-	-	-	-	-	-
- Çıkış	-	-	-	-	-	-
Toplam nakit girişi	**142.067.199**	**39.710.855**	**25.543.199**	**13.482.154**	**32.462.758**	**253.266.165**
Toplam nakit çıkışı	**(135.416.144)**	**(39.037.809)**	**(26.105.017)**	**(13.482.154)**	**(31.195.629)**	**(245.236.753)**

3. Koşullu Borçlar ve Varlıklara İlişkin Açıklamalar

Mali bünyeyi etkileyebilecek boyuttaki işlemlerden verileri net olanlar için bu verilere dayanılarak, aksi durumda olanlar için ise tahmini olarak karşılık ayrılmaktadır.

Grup'un müşterilerine verdiği çeklerden dolayı oluşan ödeme yükümlülüğü 10.866.132 TL'dir (31 Aralık 2021: 7.058.166 TL).

Bilanço tarihi itibarıyla, yukarıda belirtilenlerin dışında geçmiş olayların bir sonucu olarak ortaya çıkması muhtemel olan ve tutarı güvenilir bir şekilde ölçülebilen koşullu borçlar bulunmamaktadır.

4. Başkaları Nam ve Hesabına Verilen Hizmetlere İlişkin Açıklamalar

Grup gerçek ve tüzel kişiler adına devlet tahvili alım satımı ile saklama hizmetleri yapmakta, repo işlemlerine aracılık etmekte ve kiralık kasa hizmetleri vermektedir. Banka danışmanlık ve yönetim hizmeti vermemektedir.

IV. KONSOLİDE KÂR VEYA ZARAR TABLOSUNA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

1. Faiz Gelirleri

1.1. Kredilerden Alınan Faiz Gelirlerine İlişkin Bilgiler

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
Kredilerden Alınan Faizler [1]	**113.142.338**	**24.241.084**	**65.545.749**	**12.873.632**
Kısa Vadeli Kredilerden	44.238.508	3.483.034	18.110.213	1.131.266
Orta ve Uzun Vadeli Kredilerden	67.183.548	20.494.266	46.409.666	11.571.060
Takipteki Alacaklardan Alınan Faizler	1.720.282	263.784	1.025.870	171.306
Kaynak Kul. Destekleme Fonundan Alınan Primler	-	-	-	-

[1] Nakdi kredilere ilişkin ücret ve komisyon gelirlerini de içermektedir.

1.2. Bankalardan Alınan Faiz Gelirlerine İlişkin Bilgiler

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
T.C. Merkez Bankasından	12.367	-	-	-
Yurt İçi Bankalardan	238.387	2.181.083	42.130	39.369
Yurt Dışı Bankalardan	117.564	359.583	58.796	74.056
Yurt Dışı Merkez ve Şubelerden	-	-	-	-
Toplam	**368.318**	**2.540.666**	**100.926**	**113.425**

1.3. Menkul Değerlerden Alınan Faizlere İlişkin Bilgiler

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kâr veya Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklardan	651.669	47.282	340.826	21.891
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıklar	61.090.406	10.426.113	18.441.568	5.867.587
İtfa Edilmiş Maliyeti Üzerinden Değerlenen Finansal Varlıklar	25.742.245	2.340.977	2.118.949	1.484.339
Toplam	**87.484.320**	**12.814.372**	**20.901.343**	**7.373.817**

1.4. İştirak ve Bağlı Ortaklıklardan Alınan Faiz Gelirlerine İlişkin Bilgiler

	Cari Dönem	Önceki Dönem
İştirak ve Bağlı Ortaklıklardan Alınan Faizler	215.463	153.583

2. Faiz Giderleri

2.1. Kullanılan Kredilere Verilen Faizlere İlişkin Bilgiler

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
Bankalara [1]	613.590	2.944.596	106.432	1.104.452
T.C. Merkez Bankasına	122.055	-	-	-
Yurt İçi Bankalara	410.357	494.298	30.832	207.339
Yurt Dışı Bankalara	81.178	2.450.298	75.600	897.113
Yurt Dışı Merkez ve Şubelere	-	-	-	-
Diğer Kuruluşlara	-	176.645	119.587	102.322
Toplam	**613.590**	**3.121.241**	**226.019**	**1.206.774**

[1] Nakdi kredilere ilişkin ücret ve komisyon giderlerini de içermektedir.

2.2. İştirakler ve Bağlı Ortaklıklara Verilen Faiz Giderlerine İlişkin Bilgiler

	Cari Dönem	Önceki Dönem
İştirak ve Bağlı Ortaklıklara Verilen Faizler	34.641	33.226

2.3. İhraç Edilen Menkul Kıymetlere Verilen Faizlere İlişkin Bilgiler

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
İhraç Edilen Menkul Kıymetlere Verilen Faizler	1.021.031	2.688.467	779.662	1.948.153

2.4. 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								
Bankalar Mevduatı	-	4.418.268	102.170	-	-	-	-	4.520.438
Tasarruf Mevduatı	-	1.762.525	26.878.200	3.706.378	926.854	3.771.195	16.027	37.061.179
Resmî Mevduat	90	7.836.213	1.509.844	437.529	86.553	1.333	-	9.871.562
Ticari Mevduat	126	6.440.055	8.139.816	2.467.164	4.430.137	202.407	-	21.679.705
Diğer Mevduat	-	543.790	2.175.005	297.576	54.102	49.012	-	3.119.485
7 Gün İhbarlı Mevduat	-	-	-	-	-	-	-	-
Toplam	**216**	**21.000.851**	**38.805.035**	**6.908.647**	**5.497.646**	**4.023.947**	**16.027**	**76.252.369**
Yabancı Para								
DTH	88.559	3.057.053	3.409.740	527.792	256.883	535.591	2	7.875.620
Bankalar Mevduatı	147	74.556	80.048	331	170.007	58.397	-	383.486
7 Gün İhbarlı Mevduat	-	-	-	-	-	-	-	-
Kıymetli Maden D.Hs.	-	17.340	45.467	4.156	2.287	2.452	-	71.702
Toplam	**88.706**	**3.148.949**	**3.535.255**	**532.279**	**429.177**	**596.440**	**2**	**8.330.808**
Genel Toplam	**88.922**	**24.149.800**	**42.340.290**	**7.440.926**	**5.926.823**	**4.620.387**	**16.029**	**84.583.177**

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								
Bankalar Mevduatı	-	4.142.850	59.482	-	-	-	-	4.202.332
Tasarruf Mevduatı	-	1.765.114	17.209.606	3.712.528	414.016	1.143.333	13.679	24.258.276
Resmî Mevduat	617	1.168.189	1.170.581	97.723	55.120	9.291	-	2.501.521
Ticari Mevduat	162	3.463.825	4.088.137	149.172	727.258	68.465	-	8.497.019
Diğer Mevduat	-	386.959	1.801.246	161.337	102.571	49.431	-	2.501.544
7 Gün İhbarlı Mevduat	-	-	-	-	-	-	-	-
Toplam	**779**	**10.926.937**	**24.329.052**	**4.120.760**	**1.298.965**	**1.270.520**	**13.679**	**41.960.692**
Yabancı Para								
DTH	4.034	255.968	1.211.700	143.180	139.324	504.380	3	2.258.589
Bankalar Mevduatı	638	12.892	43.302	1.387	21.139	61.523	-	140.881
7 Gün İhbarlı Mevduat	-	-	-	-	-	-	-	-
Kıymetli Maden D.Hs.	-	13.262	32.541	2.765	2.011	1.705	-	52.284
Toplam	**4.672**	**282.122**	**1.287.543**	**147.332**	**162.474**	**567.608**	**3**	**2.451.754**
Genel Toplam	**5.451**	**11.209.059**	**25.616.595**	**4.268.092**	**1.461.439**	**1.838.128**	**13.682**	**44.412.446**

3. Temettü Gelirlerine İlişkin Açıklamalar

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kâr veya Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklar	2.217	-
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıklar	41.040	29.810
Diğer [1]	6.869	4.916
Toplam	**50.126**	**34.726**

[1] Grup'un iştirak, bağlı ortaklık ve birlikte kontrol edilen ortaklarından aldığı temettü gelirlerini ifade etmektedir.

4. Ticari Kâr/Zarara İlişkin Açıklamalar (Net)

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Kâr	**413.084.994**	**607.623.137**
Sermaye Piyasası İşlemleri Kârı	3.513.527	765.834
Türev Finansal İşlemlerden Kâr	10.024.647	8.769.860
Kambiyo İşlemlerinden Kâr	399.546.820	598.087.443
Zarar (-)	**409.575.847**	**618.395.923**
Sermaye Piyasası İşlemleri Zararı	192.794	104.571
Türev Finansal İşlemlerden Zarar	18.405.343	20.704.426
Kambiyo İşlemlerinden Zarar	390.977.710	597.586.926

5. Diğer Faaliyet Gelirlerine İlişkin Açıklamalar

Diğer faaliyet gelirlerinin önemli kısmı, önceki dönemlerde ayrılan karşılıklardan iptal edilerek oluşan 5.827.295 TL tutarındaki gelirlerden ve 606.142 TL tutarındaki aktif satışı gelirlerinden oluşmaktadır. (31 Aralık 2021: Diğer faaliyet gelirlerinin önemli kısmı, önceki dönemlerde ayrılan karşılıklardan iptal edilerek oluşan 3.873.173 TL tutarındaki gelirlerden ve 356.398 TL tutarındaki aktif satışı gelirlerinden oluşmaktadır).

6. Beklenen Zarar Karşılıkları ve Diğer Karşılık Giderleri

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Beklenen Kredi Zararı Karşılıkları	33.000.917	16.285.959
12 Aylık Beklenen Zarar Karşılığı (Birinci Aşama)	10.878.350	462.160
Kredi Riskinde Önemli Artış (İkinci Aşama)	16.021.559	10.073.055
Temerrüt (Üçüncü Aşama)	6.101.008	5.750.744
Menkul Değerler Değer Düşüş Karşılıkları	573	95
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kâr veya Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklar	-	-
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Varlıklar	573	95
İştirakler, Bağlı Ortaklıklar ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar Değer Düşüş Karşılıkları	-	-
İştirakler	-	-
Bağlı Ortaklıklar	-	-
Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar	-	-
Diğer [*]	29.968.000	507.797
Toplam	**62.969.490**	**16.793.851**

[*] 25.574.000 TL (31 Aralık 2021: 250.000 TL) serbest karşılık giderini de içermektedir.

7. Diğer Faaliyet Giderlerine İlişkin Bilgiler

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Kıdem Tazminatı Karşılığı	694.199	402.526
Banka Sosyal Yardım Sandığı Varlık Açıkları Karşılığı	-	-
Maddi Duran Varlık Değer Düşüş Giderleri	100	250
Maddi Duran Varlık Amortisman Giderleri	995.699	614.952
Maddi Olmayan Duran Varlık Değer Düşüş Giderleri	-	-
Şerefiye Değer Düşüş Gideri	-	-
Maddi Olmayan Duran Varlık Amortisman Giderleri	377.668	179.301
Özkaynak Yöntemi Uygulanan Ortaklık Payları Değer Düşüş Gideri	-	-
Elden Çıkarılacak Kıymetler Değer Düşüş Giderleri	-	-
Elden Çıkarılacak Kıymetler Amortisman Giderleri	-	-
Satış Amaçlı Elde Tutulan ve Durdurulan Faaliyetlere İlişkin Duran Varlıklar Değer Düşüş Giderleri	-	-
Diğer İşletme Giderleri	8.664.523	5.101.119
TFRS 16 İstisnalarına İlişkin Kiralama Giderleri	115.034	90.730
Bakım ve Onarım Giderleri	549.424	252.155
Reklam ve İlan Giderleri	553.658	339.839
Diğer Giderler	7.446.407	4.418.395
Aktiflerin Satışından Doğan Zararlar	7.244	9.187
Diğer [1]	7.136.587	3.886.602
Toplam	**17.876.020**	**10.193.937**

[1] 2.779.242 TL tutarındaki kısmı Tasarruf Mevduatı Sigorta Fonu reeskont giderlerinden, 2.609.586 TL tutarındaki kısmı vergi, resim ve harç giderlerinden oluşmaktadır (31 Aralık 2021: 1.841.342 TL tutarındaki kısmı Tasarruf Mevduatı Sigorta Fonu reeskont giderlerinden, 1.300.320 TL tutarındaki kısmı vergi, resim ve harç giderlerinden oluşmaktadır).

8. Azınlık Paylarına Ait Kâr/Zarar

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Azınlık Paylarına Ait Kâr/Zarar	151.340	69.534

9. Bağımsız Denetçi/Bağımsız Denetim Kuruluşundan Alınan Hizmetlere İlişkin Ücretler

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

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Raporlama dönemine ait bağımsız denetim ücreti	24.073	13.039
Vergi danışmanlık hizmetlerine ilişkin ücretler	1.310	272
Diğer güvence hizmetlerinin ücreti	1.402	877
Bağımsız denetim dışı diğer hizmetlerin ücreti	1.517	596
Toplam	**28.302**	**14.784**

[*] Tabloda ücret bilgileri KDV hariç tutarlar üzerinden verilmiştir.

10. Sürdürülen Faaliyetler ile Durdurulan Faaliyetler Vergi Öncesi Kâr/Zarara İlişkin Açıklama

Grup'un sürdürülen faaliyetlerine ilişkin vergi öncesi kâr/zarar tutarının içeriği aşağıda verilmiştir:

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Net Faiz Geliri	131.454.119	42.535.748
Net Ücret ve Komisyon Gelirleri	14.673.232	6.269.616
Diğer Faaliyet Gelirleri	10.213.682	5.594.561
Temettü Gelirleri	50.126	34.726
Ticari Kâr/Zarar (Net)	3.509.147	(10.772.786)
Personel Gideri (-)	10.617.697	5.803.803
Beklenen Zarar Karşılıkları Giderleri (-)	33.000.917	16.285.959
Diğer Karşılık Giderleri (-)	29.968.573	507.892
Diğer Faaliyet Giderleri (-)	17.876.020	10.193.937
Özkaynak Yöntemi Uygulanan Ortaklıklardan Kâr/Zarar	315.745	137.196
Sürdürülen Faaliyetlerden Kaynaklanan Kâr/Zarar	**68.752.844**	**11.007.470**

11. Sürdürülen Faaliyetler ile Durdurulan Faaliyetler Vergi Karşılığına İlişkin Açıklama

Grup'un 31 Aralık 2022 tarihi itibarıyla toplam 22.139.383 TL tutarındaki vergi karşılık giderinin 33.599.073 TL tutarındaki kısmı cari vergi giderinden, 11.459.690 TL tutarındaki kısmı ise ertelenmiş vergi gelirinden oluşmaktadır (Grup'un 31 Aralık 2021 tarihi itibarıyla toplam 3.018.958 TL tutarındaki vergi karşılık giderinin 3.422.904 TL tutarındaki kısmı cari vergi giderinden, 403.946 TL tutarındaki kısmı ise ertelenmiş vergi gelirinden oluşmaktadır).

Grup'un 31 Aralık 2022 tarihi itibarıyla durdurulan faaliyetleri bulunmamaktadır (Grup'un 31 Aralık 2021 tarihi itibarıyla durdurulan faaliyetleri bulunmamaktadır).

12. Sürdürülen Faaliyetler ile Durdurulan Faaliyetler Dönem Net Kâr/Zararına İlişkin Açıklama

Grup'un sürdürülen faaliyetlerinden elde ettiği net kâr 46.613.461 TL'dir (31 Aralık 2021: Grup'un sürdürülen faaliyetlerden elde ettiği net kâr 7.988.512 TL).

13. Net Dönem Kâr/Zararına İlişkin Açıklama

13.1. Olağan Bankacılık İşlemlerinden Kaynaklanan Gelir ve Gider Kalemlerinin Niteliği, Boyutu ve Tekrarlanma Oranının Açıklanması Banka'nın Dönem İçindeki Performansının Anlaşılması İçin Gerekli İse, Bu Kalemlerin Niteliği ve Tutarı

Ana Ortaklık Banka, ağırlıklı olarak yurt içi mevduat yoluyla topladığı kaynaklarını krediler, menkul değerler ve bankalararası işlemlerde değerlendirmektedir. Bunların dışında gayrinakdi kredilerden alınan komisyonlar, diğer bankacılık işlemleri ile sigorta acentelikleri yoluyla da gelir elde etmektedir.

13.2. Finansal Tablo Kalemlerine İlişkin Olarak Yapılan Bir Tahmindeki Değişikliğin Kâr/Zarara Etkisi, Daha Sonraki Dönemleri De Etkilemesi Olasılığı

Bilanço tarihi itibarıyla finansal tablo kalemlerine ilişkin olarak yapılan tahminlerde açıklama yapılmasını gerektirecek herhangi bir değişiklik bulunmamaktadır.

14. Kâr veya Zarar Tablosunda Yer Alan Diğer Kalemlerin, Kâr veya Zarar Tablosu Toplamının %10'unu Aşması Halinde Bu Kalemlerin En Az %20'sini Oluşturan Alt Hesaplar

Kâr veya Zarar Tablosundaki "Alınan Ücret ve Komisyonlar" altında yer alan "Diğer" kalemi, başlıca kredi kartı işlemlerinden ve bankacılık işlemlerinden alınan komisyon ve ücretlerden oluşmaktadır.

V. ÖZKAYNAKLAR DEĞİŞİM TABLOSUNA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

1. Ödenmiş Sermayeye İlişkin Açıklamalar:

Ana Ortaklık Banka'nın ödenmiş sermayesi 34.900.000 TL'dir. (31 Aralık 2021: 13.100.000 TL)

2. Kâr Dağıtımına İlişkin Açıklamalar:

25 Mart 2022 tarihinde yapılan Ana Ortaklık Banka Olağan Genel Kurul Toplantısı'nda alınan kararla;

Banka Esas Sözleşmesi'nin net dönem kârının tespiti, tahsisi ve dağıtımına ilişkin 33. maddesinin

1. fıkrası uyarınca; 6.291.309 TL'lik net dönem kârından, %5 oranında (314.565 TL) kanuni yedek akçe ayrılması,

5520 sayılı Kurumlar Vergisi Kanunu'nun 5/1-e maddesi kapsamında VUK'a göre hesaplanan gayrimenkul satış kazancı istisnası matrahının %50'si içerisinde dönem kârı ile ilişkilendirilen kısım olan 4.685 TL'nin satışın yapıldığı yılı izleyen 5. yılın sonuna kadar izlenmek üzere ilgili kanun maddesi uyarınca özkaynaklar altında özel bir fon hesabına alınması, kalan 5.972.059 TL'nin olağanüstü yedeklere aktarılması,

Gayrimenkul değerleme farklarından kaynaklanan ve ilgili TMS çerçevesinde geçmiş yıllar kârında izlenmekte olan 63.699 TL'den, 5520 sayılı Kurumlar Vergisi Kanunu'nun 5/1-e maddesi kapsamında VUK'a göre hesaplanan gayrimenkul satış kazancı istisnası matrahının %50'si içerisinde özkaynak hesapları ile ilişkilendirilen kısım olan 20.963 TL'nin satışın yapıldığı yılı izleyen 5. yılın sonuna kadar izlenmek üzere ilgili kanun maddesi uyarınca özkaynaklar altında açılmış olan özel fon hesabına alınması, kalan 42.736 TL üzerinden %5 oranında (2.137 TL) kanuni yedek akçe ayrılması, kalan 40.599 TL'nin olağanüstü yedeklere aktarılması kararlaştırılmıştır.

Ana Ortaklık Banka 2022 yılında elde ettiği kârı esas sözleşmesi doğrultusunda kâr dağıtımına konu etmeyi planlamaktadır. Ancak, finansal raporların hazırlandığı tarih itibarıyla, kâr dağıtımına ilişkin bir karar alınmamıştır.

3. Kâr Yedekleri:

Bilanço tarihi itibarıyla kâr yedekleri 74.732.663 TL olup, yasal yedekler 6.081.820 TL, olağanüstü yedekler 66.311.181 TL ve diğer kâr yedekleri 2.339.662 TL olarak gerçekleşmiştir (31 Aralık 2021 itibarıyla kâr yedekleri 68.565.711 TL olup, yasal yedekler 5.676.734 TL, olağanüstü yedekler 60.721.651 TL ve diğer kâr yedekleri 2.167.326 TL olarak gerçekleşmiştir).

VI. NAKİT AKIŞ TABLOSUNA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

1. Nakit Akış Tablosunda Yer Alan "Diğer" Kalemleri ve "Döviz Kurundaki Değişimin Nakit ve Nakde Eşdeğer Varlıklar Üzerindeki Etkisi" Kalemine İlişkin Açıklama:

Bankacılık faaliyet konusu aktif ve pasiflerdeki değişim öncesi faaliyet kârına ilişkin 76.085.746 TL gelir tutarının 198.653.832 TL'si ağırlıklı olarak kredilerden ve menkul kıymetlerden alınan faizlerden, 101.490.515 TL'si çoğunlukla mevduata ve para piyasası işlemlerine verilen faizlerden oluşmaktadır. Elde edilen diğer kazançlar içerisinde ağırlıklı olarak, net ücret ve komisyon gelirleri ile diğer faaliyet kârı yer almaktadır.

Döviz kurundaki değişimin nakit ve nakde eşdeğer varlıklar üzerindeki etkisi yabancı para cinsinden nakit ve nakde eşdeğer varlıkların dönem başı ve dönem sonu kurlarıyla TL'ye çevrilmeleri sonucunda oluşan kur farkını içermekte olup, 31 Aralık 2022 tarihi itibarıyla 4.750.901 TL gelir olarak tespit edilmiştir. (31 Aralık 2021: 1.439.724 TL gider olarak tespit edilmiştir.)

Kasa, efektif deposu, T.C. Merkez Bankası serbest hesapları, yoldaki paralar, satın alınan banka çekleri, para piyasası işlemleri ile orijinal vadesi 3 aya kadar olan vadeli bankalar mevduatı nakit ve nakde eşdeğer varlık olarak tanımlanmaktadır.

Dönem başı ve sonundaki nakit ve nakde eşdeğer varlıklar

Dönem Başı	Cari Dönem	Önceki Dönem
Kasa ve Efektif Deposu	12.798.004	6.672.363
T.C. Merkez Bankası ve Diğer Bankalar	96.073.783	35.726.081
Para Piyasası İşlemlerinden Alacaklar	1.249.768	603.790
Toplam Nakit ve Nakde Eşdeğer Varlık	**110.121.555**	**43.002.234**

Dönem Sonu	Cari Dönem	Önceki Dönem
Kasa ve Efektif Deposu	20.883.567	12.798.004
T.C. Merkez Bankası ve Diğer Bankalar	202.138.758	96.073.783
Para Piyasası İşlemlerinden Alacaklar	6.283.112	1.249.768
Toplam Nakit ve Nakde Eşdeğer Varlık	**229.305.437**	**110.121.555**

VII. ANA ORTAKLIK BANKA'NIN DÂHİL OLDUĞU RİSK GRUBUNA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR

1. Ana Ortaklık Banka'nın Dâhil Olduğu Risk Grubuna İlişkin İşlemlerin Hacmi, Dönem Sonunda Sonuçlanmamış Kredi ve Mevduat İşlemleri ile Döneme İlişkin Gelir ve Giderler

1.1 Banka'nın Dâhil Olduğu Risk Grubuna Ait Kredilere İlişkin Bilgiler

Ana Ortaklık Banka'nın Dâhil Olduğu Risk Grubu	İştirak, Bağlı Ortaklık ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar (İş ortaklıkları)		Ana Ortaklık Banka'nın Doğrudan ve Dolaylı Ortakları		Risk Grubuna Dâhil Olan Diğer Gerçek ve Tüzel Kişiler	
Cari Dönem	**Nakdi**	**G. Nakdi**	**Nakdi**	**G. Nakdi**	**Nakdi**	**G. Nakdi**
Krediler						
Dönem Başı Bakiyesi	1.522.167	10.407	-	-	-	-
Dönem Sonu Bakiyesi	1.595.222	27.560	-	-	-	-
Alınan Faiz ve Komisyon Gelirleri	215.463	252	-	-	-	-

Ana Ortaklık Banka'nın Dâhil Olduğu Risk Grubu	İştirak, Bağlı Ortaklık ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar (İş ortaklıkları)		Ana Ortaklık Banka'nın Doğrudan ve Dolaylı Ortakları		Risk Grubuna Dâhil Olan Diğer Gerçek ve Tüzel Kişiler	
Önceki Dönem	**Nakdi**	**G. Nakdi**	**Nakdi**	**G. Nakdi**	**Nakdi**	**G. Nakdi**
Krediler						
Dönem Başı Bakiyesi	1.138.436	27.516	-	-	-	-
Dönem Sonu Bakiyesi	1.522.167	10.407	-	-	-	-
Alınan Faiz ve Komisyon Gelirleri	153.583	77	-	-	-	-

1.2. Ana Ortaklık Banka'nın Dâhil Olduğu Risk Grubuna Ait Mevduata İlişkin Bilgiler

Ana Ortaklık Banka'nın Dâhil Olduğu Risk Grubu	İştirak, Bağlı Ortaklık ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar (İş ortaklıkları)		Ana Ortaklık Banka'nın Doğrudan ve Dolaylı Ortakları		Risk Grubuna Dâhil Olan Diğer Gerçek ve Tüzel Kişiler	
Mevduat	**Cari Dönem**	**Önceki Dönem**	**Cari Dönem**	**Önceki Dönem**	**Cari Dönem**	**Önceki Dönem**
Dönem Başı	261.948	283.286	-	-	-	-
Dönem Sonu	290.714	261.948	-	-	-	-
Mevduat Faiz Gideri	34.641	33.226	-	-	-	-

1.3. Ana Ortaklık Banka'nın, Dâhil Olduğu Risk Grubu ile Yaptığı Vadeli İşlemler ile Opsiyon Sözleşmeleri ile Benzeri Diğer Sözleşmelere İlişkin Bilgiler

Bulunmamaktadır (31 Aralık 2021: Bulunmamaktadır).

1.4. Grup Üst Yönetimine Ödenen Ücretlere İlişkin Bilgiler

Grup üst yönetimine sağlanan faydalar toplamı 105.487 TL'dir (31 Aralık 2021: 57.213 TL).

VIII. BİLANÇO SONRASI HUSUSLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

213 sayılı Vergi Usul Kanununa eklenen Mükerrer 298 (Ç) fıkrası ve Geçici 32'nci madde ile enflasyon düzeltmesi yapma şartlarının oluşmadığı dönemlerde, kapsama giren mükelleflerin amortismana tabi iktisadi kıymetlerini yeniden değerlemeye tabi tutabilmelerine imkân sağlanmıştır. Yeniden değerleme işlemlerini açıklamak üzere 537 sıra nolu Vergi Usul Kanunu genel tebliği yayımlanmış, mali tablolarını Türkiye Muhasebe Standartlarına uygun olarak hazırlayan işletmeler için ise 14 Ocak 2023 tarih ve 32073 sayılı Resmi Gazete'de yayınlanan 547 sıra nolu Vergi Usul Kanunu Genel Tebliği (sıra no 537)'nde Değişiklik Yapılmasına Dair Tebliğ ile usul ve esaslar yeniden düzenlenmiştir. Tebliğe göre Banka, aktifinde kayıtlı taşınmazlar ile amortismana tabi diğer iktisadi kıymetlerine Geçici 32'nci madde ile Mükerrer madde 298 (Ç) hükümlerindeki şartları sağlamak kaydıyla yeniden değerleme işlemi yapabilecek ve bu iktisadi kıymetlerin yeni değerlerine göre hesapladığı matrah üzerinden kurumlar vergisini ödeyebilecektir.

Kahramanmaraş merkezli yaşanan ve pek çok ili etkileyen depremlerin afet bölgesinde ve ülke genelinde yarattığı sonuçlar yakından takip edilmektedir. Sosyal ve ekonomik hayatın normale dönmesi için Ana Ortaklık Bankaca yapılması gereken çalışmalar ivedilikle sonuçlandırılmaktadır.

IX. ANA ORTAKLIK BANKA'NIN YURT İÇİ, YURT DIŞI, KIYI BANKACILIĞI BÖLGELERİNDEKİ ŞUBE VEYA İŞTİRAKLER İLE YURTDIŞI TEMSİLCİLİKLERİNE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR

1. Ana Ortaklık Banka'nın Yurt İçi ve Yurt Dışı Şube ve Temsilciliklerine İlişkin Bilgiler

	Sayı	Çalışan Sayısı			
Yurt içi şube [1]	1.733	24.388			
			Bulunduğu Ülke		
Yurt dışı temsilcilikler	-	-	-		
				Aktif Toplamı	**Yasal Sermaye**
Yurt dışı şube [2]	1	5	1- İngiltere	22.518.932	1.262.174
	5	5	2- Bulgaristan	5.203.806	282.828
	2	4	3- Irak	2.483.514	888.298
	3	3	4- Yunanistan	2.354.822	659.525
	1	2	5- Suudi Arabistan	1.042.806	280.478
	4	1	6- Kosova	2.896.667	399.712
	8	36	7- KKTC	10.155.101	454.180
	1	3	8- Bahreyn	75.499.372	93.493
Kıyı Bnk. Blg. Şubeler	-	-	-	-	-

[1] Yurt içi şube çalışan sayısına, Genel Müdürlük ve Bölge Yöneticiliği personel sayısı dâhil edilmiştir.

[2] Yurt dışı birimlerde çalışan yerel personel hariçtir.

2. Ana Ortaklık Banka'nın Yurt İçinde ve Yurt Dışında Şube veya Temsilcilik Açması, Kapatması, Organizasyonunu Önemli Ölçüde Değiştirmesine İlişkin Açıklamalar:

2022 yılında, yurt içinde 8 yeni şube açılmış ve 2 şube kapatılmıştır.

ALTINCI BÖLÜM

DİĞER AÇIKLAMALAR

I. ANA ORTAKLIK BANKA'NIN DERECELENDİRME KURULUŞLARINDAN ALDIĞI KREDİ NOTLARI VE BUNLARA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR

Uluslararası derecelendirme kuruluşlardan Moody's Investors Service, Fitch Ratings ve JCR Eurasia tarafından yapılan çalışmalara ilişkin bilgiler aşağıda belirtilmektedir:

Moody's Investors Service: Ağustos 2022

Görünüm	Durağan
Uzun Vadeli Mevduat- YP	B3
Kısa Vadeli Mevduat -YP	Not-Prime
Uzun Vadeli Mevduat- TL	B3
Kısa Vadeli Mevduat- TL	Not-Prime
Uzun Vadeli Tahvil- YP	B3
Temel Kredi Notu	caa1
Düzeltilmiş Temel Kredi Notu	caa1

Fitch Ratings: Temmuz 2022

YP Uzun Vadeli	B-
Görünüm	Negatif
YP Kısa Vadeli	B
TL Uzun Vadeli	B
Görünüm	Negatif
TL Kısa Vadeli	B
Ulusal Uzun Vadeli	AA (tur)
Görünüm	Durağan
Kamusal Destek Notu	ns
Finansal Kapasite Notu	b-

JCR Eurasia: Ocak 2023

Uzun Vadeli Uluslararası YP	BB
Görünüm	Negatif
Uzun Vadeli Uluslararası TL Notu	BB
Görünüm	Negatif
Uzun Vadeli Ulusal Notu	AAA (tr)
Görünüm	Durağan
Kısa Vadeli Ulusal Notu	J1+ (tr)
Görünüm	Durağan

II. BANKA'NIN FAALİYETLERİNE İLİŞKİN DİĞER AÇIKLAMALAR

Bulunmamaktadır.

YEDİNCİ BÖLÜM

BAĞIMSIZ DENETİM RAPORUNA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR

I. BAĞIMSIZ DENETÇİ RAPORUNA İLİŞKİN OLARAK AÇIKLANMASI GEREKEN HUSUSLAR

31 Aralık 2022 tarihi itibarıyla ve aynı tarihte sona eren hesap dönemine ait düzenlenen konsolide finansal tablolar PwC Bağımsız Denetim ve Serbest Muhasebeci Mali Müşavirlik A.Ş. tarafından bağımsız denetime tabi tutulmuş olup, 17 Şubat 2023 tarihli bağımsız denetçi raporu konsolide finansal tabloların önünde sunulmuştur.

II. BAĞIMSIZ DENETÇİ TARAFINDAN HAZIRLANAN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

Bulunmamaktadır.

GRI İÇERİK ENDEKSİ

CONTENT INDEX ESSENTIALS SERVICE 2023

Kullanım bildirimi	Ziraat Bankası 01/01/2022 - 31/12/2022 raporlama dönemini GRI Standartları'na uygun olarak raporlamıştır.
GRI 1	GRI 1: Kuruluş 2021
Uygulanan GRI Sektör Standardı	Bulunmamaktadır

"Content Index - Essentials Service" hizmeti için GRI Hizmetleri, GRI içerik endeksinin Standartlarla tutarlı ve açık bir şekilde sunulduğunu ve 2-1'den 2-5'e, 3-1 ve 3-2 numaralı açıklamalarına ilişkin referansların rapordaki bölümlerle uyumlu olduğunu onaylamaktadır.

GRI Standardı	Bildirimler	Sayfa Numarası/Doğrudan Kaynak	Verilmeyen Bilginin Açıklanması
GRI 2: Genel Bildirimler 2021	2-1 Organizasyon detayları	1, 12	
	2-2 Kuruluşun sürdürülebilirlik raporlamasına dâhil olan kuruluşlar	1, 153	
	2-3 Raporlama dönemi, sıklığı ve temas noktası	1, 111-112	
	2-4 Önceki dönem raporuna ait düzeltmeler	Önceki raporlarda sağlanan bilgilere ilişkin yeniden düzenlenen bir beyan bulunmamaktadır.	
	2-5 Dış Güvence	1, 116-117, 148-151, 298-301	
	2-6 Faaliyetler, Değer Zinciri ve Diğer İş İlişkileri	12-13, 30-31, 62-98, 128-131	
	2-7 Çalışanlar	22-25, 32-33, 87-91	
	2-8 Çalışan Olmayan İşçiler	Ziraat Bankası'nda insan kaynakları tam zamanlı çalışanlardan oluşmaktadır.	
	2-9 Yönetişim Yapısı ve Bileşimi	120-121, 124-125, 128-129,	
	2-10 En Yüksek Yönetim Organının Atanması ve Seçilmesi	Yönetim Kurulu üye seçiminde aranacak asgari niteliklere ilişkin olarak Ziraat Bankası; Bankacılık mevzuatı, TTK ve SPK'nın öngördüğü düzenlemeler çerçevesinde hareket etmektedir.	
	2-11 En Yüksek Yönetişim Organı Başkanı	Yönetim Kurulu Başkanı'nın icra görevi bulunmamaktadır.	
	2-12 Etki Yönetiminin Gözetilmesinde En Yüksek Yönetişim Organının Rolü	30-31, 37, 118-121	
	2-13 Etkileri Yönetme Sorumluluğunun Delegasyonu	118-125, 128-131	
	2-14 Sürdürülebilirlik Raporlamasında En Yüksek Yönetişim Organının Rolü	30-31	
	2-15 Çıkar Çatışmaları	133-137	
	2-16 Kritik Konuların İletişimi	62-84	
	2-17 En Yüksek Yönetişim Organının Toplu Bilgisi	88-91	
	2-18 En Yüksek Yönetişim Organının Performansının Değerlendirilmesi	30-31, 120, 128-130	
	2-19 Ücretlendirme Politikaları	89, 118-126, 128	
	2-20 Ücret Belirleme Süreci	89, 128	
	2-21 Yıllık Toplam Tazminat Oranı	Banka Gizlilik Politikası Gereği Açıklanmamaktadır.	
	2-22 Sürdürülebilir Kalkınma Stratejisi Bildirimi	4-7, 8-11, 30-31	
	2-23 Politika Taahhütleri	141-143, 13, 30	
	2-24 Politika Taahhütlerinin Entegrasyonu	118-125, 128-139	
	2-25 Olumsuz Etkileri İyileştirmeye Yönelik Süreçler	30-33, 38-39, 62-84	
	2-26 Tavsiye Alma ve Endişeleri Dile Getirme Mekanizmaları	13, 25, 31, 35, 56, 74, 81, 86, 97	
	2-27 Yasalara ve Yönetmeliklere Uyum	Herhangi bir ceza ya da yaptırım bulunmamaktadır.	
	2-28 Kurumsal Üyelikler	99	
	2-29 Paydaş Katılımı Yaklaşımı	37-39	
	2-30 Toplu İş Sözleşmesi	89	
GRI 3: Öncelikli Konular 2021	3-1 Öncelikli Konuları Belirleme Süreci	30-31, 34-36, 38-39	
	3-2 Öncelikli Konuların Listesi	30-31, 34-36 Önceki raporlama dönemlerine göre öncelikli unsurlar ve unsur çerçevelerinde belirgin değişiklikler olmamıştır.	

GRI İÇERİK ENDEKSİ

GRI Standardı	Bildirimler	Sayfa Numarası/Doğrudan Kaynak	Verilmeyen Bilginin Açıklanması
İSTİKRARLI BÜYÜME			
Ekonomik Performans			
GRI 3: Öncelikli Konular 2021	3-3 Öncelikli Konuların Yönetimi	4-11, 34-36, 38-39, 49-51	
GRI 201: Ekonomik Performans 2016	201-1 Üretilen ve Dağıtılan Doğrudan Ekonomik Değer	22-25, 62-84, 144	
	201-2 Mali Sonuçlar ve İklim Değişikliğinden Kaynaklanan Diğer Riskler ve Fırsatlar	43-44, 58, 98, 100	
	201-3 Tanımlanmış Fayda Planı Yükümlülükleri ve diğer Emeklilik Planları	181-183, 333-335	
	201-4 Devletten Alınan Mali Yardım	Ziraat Bankası'nın rapor tarihi itibarıyla yararlanmış olduğu herhangi bir devlet teşviki bulunmamaktadır.	
Piyasa Varlığı			
GRI 202: Piyasa Varlığı 2016	202-1 Standart Giriş Düzeyi Ücretinin Cinsiyete Göre Yerel Asgari Ücrete Göre Oranları	Ziraat Bankası'nda tüm çalışanların standart başlangıç seviyesi ücretleri yerel asgari ücretin üzerindedir.	
	202-2 Yerel topluluktan işe alınan üst düzey yönetimin oranı	Ziraat Bankası'nın üst yönetiminin tamamı Türkiye Cumhuriyeti vatandaşıdır.	
Dolaylı Ekonomik Etkiler			
GRI 203: Dolaylı Ekonomik Etkiler 2016	203-1 Desteklenen altyapı yatırımları ve hizmetleri	34-39, 62-84	
	203-2 Önemli dolaylı ekonomik etkiler	34-39, 62-84	
SORUMLU BANKACILIK			
Satın Alma Uygulamaları			
GRI 3: Öncelikli Konular 2021	3-3 Öncelikli Konuların Yönetimi	4-11, 34-36, 38-39, 57-59, 100-113	
GRI 204: Satın Alma Uygulamaları 2016	204-1 Yerel tedarikçilere yapılan harcamaların oranı	31, 37, 39, 80	
Yolsuzlukla Mücadele			
GRI 205: Yolsuzlukla Mücadele 2016	205-1 Yolsuzlukla ilgili riskler açısından değerlendirilen operasyonlar	116-117, 148, 152, 298, 302	
	205-2 Yolsuzlukla mücadele politikaları ve prosedürleri hakkında iletişim ve eğitim	116-117, 148, 152, 298, 302	
	205-3 Yolsuzluğa dair alınan önlemler	116-117, 148, 152, 298, 302	

GRI Standardı	Bildirimler	Sayfa Numarası/Doğrudan Kaynak	Verilmeyen Bilginin Açıklanması
Etik ve Uyum			
GRI 206: Rekabete Aykırı Davranış 2016	206-1 Rekabete aykırı davranış, tröst ve tekel uygulamalarına yönelik yasal işlemler	116-117, 148, 152, 298, 302	
Vergi			
GRI 207: Vergi 2019	207-1 Vergiye Yaklaşım	183-185	
	207-2 Vergi yönetişimi, kontrolü ve risk yönetimi	183-185	
	207-3 Paydaş katılımı ve vergiyle ilgili kaygıların yönetimi	183-185	
	207-4 Ülke bazında raporlama	183-185	
GRI 301: Materyaller 2016	301-1 Ağırlık veya hacim olarak kullanılan malzemeler	Bankanın faaliyetleri doğrudan olarak belirtilen maddeyi kapsamamaktadır.	
	301-2 Kullanılan geri dönüştürülmüş girdi malzemeleri	Bankanın faaliyetleri doğrudan olarak belirtilen maddeyi kapsamamaktadır.	
	301-3 Geri kazanılmış ürünler ve ambalaj malzemeleri	Bankanın faaliyetleri doğrudan olarak belirtilen maddeyi kapsamamaktadır.	
Enerji			
GRI 302: Enerji 2016	302-1 Kuruluş içindeki enerji tüketimi	22, 100-109	
	302-2 Kuruluş dışındaki enerji tüketimi	22, 100-109	
	302-3 Enerji yoğunluğu	22, 100-109	
	302-4 Enerji tüketiminin azaltılması	22, 100-109	
	302-5 Ürün ve hizmetlerin enerji gereksinimlerinde azalma	22, 100-109	
Su ve Atıksular			
GRI 303: Su ve Atıksular 2018	303-1 Paylaşılan bir kaynak olarak suyla etkileşimler	22, 100-113	
	303-2 Su tahliyesiyle ilgili etkilerin yönetimi	22, 100-113	
	303-3 Su çekme	22, 100-113	
	303-4 Su tahliyesi	22, 100-113	
	303-5 Su tüketimi	22, 100-113	

GRI İÇERİK ENDEKSİ

GRI Standardı	Bildirimler	Sayfa Numarası/Doğrudan Kaynak	Verilmeyen Bilginin Açıklanması
Biyoçeşitlilik			
GRI 304: Biyoçeşitlilik 2016	304-1 Korunan alanların ve korunan alanların dışında yüksek biyoçeşitlilik değerine sahip alanların içinde veya bitişiğinde sahip olunan, kiralanan, yönetilen operasyonel sahalar	22, 100-113	
	304-2 Faaliyetlerin, ürünlerin ve hizmetlerin biyolojik çeşitlilik üzerindeki önemli etkileri	22, 100-113	
	304-3 Korunan veya restore edilen habitatlar	22, 100-113	
	304-4 IUCN Kırmızı Liste türleri ve ulusal koruma listesi operasyonlardan etkilenen alanlarda yaşam alanları olan türler	22, 100-113	
Emisyonlar			
GRI 305: Emisyonlar 2016	305-1 Doğrudan (Kapsam 1) sera gazı emisyonları	22, 100-113	
	305-2 Dolaylı enerji (Kapsam 2) sera gazı emisyonları	22, 100-113	
	305-3 Diğer dolaylı (Kapsam 3) sera gazı emisyonları	22, 100-113	
	305-4 sera gazı emisyon yoğunluğu	22, 100-113	
	305-5 Sera gazı emisyonlarının azaltılması	22, 100-113	
	305-6 Ozon tabakasına zarar veren maddelerin (ODS) emisyonları	22, 100-113	
	305-7 Azot oksitler (NOx), kükürt oksitler (SOx) ve diğer önemli hava emisyonları	22, 100-113	

GRI Standardı	Bildirimler	Sayfa Numarası/Doğrudan Kaynak	Verilmeyen Bilginin Açıklanması
Atıklar			
GRI 306: Atıklar 2020	306-1 Kaliteye ve varış yerine göre su tahliyesi	22, 100-113	
	306-2 Türüne ve bertaraf yöntemine göre atıklar	22, 100-113	
	306-3 Önemli dökülmeler	22, 100-113	
	306-4 Tehlikeli atıkların taşınması	22, 100-113	
	306-5 Su deşarjlarından ve/veya akışından etkilenen su kütleleri	22, 100-113	
Tedarikçi Çevre Değerlendirmesi			
GRI 308: Tedarikçi Çevre Değerlendirmesi 2016	308-1 Çevre kriterlerine göre izlenen yeni tedarikçiler	31, 37, 39, 80	
	308-2 Tedarik Zincirindeki Olumsuz Çevresel Etkiler ve Alınan Önlemler	31, 37, 39, 80	
GELİŞEN ORGANİZASYON VE MUTLU ÇALIŞANLAR			
İstihdam			
GRI 3: Öncelikli Konular 2021	3-3 Öncelikli Konuların Yönetimi	4-11, 34-36, 38-39, 54-55, 62-67	
GRI 401: İstihdam 2016	401-1 Yeni Çalışanların İşe Alınması ve Çalışan Devri	23, 87-92	
	401-2 Geçici veya Yarı Zamanlı Çalışanlara Sağlanmayan Tam Zamanlı Çalışanlara Sağlanan Haklar	Ziraat Bankası'nda insan kaynakları tam zamanlı çalışanlardan oluşmaktadır.	
	401-3 Ebeveyn İzni	23, 87-92	Gizlilik Kısıtlamaları: Banka uygulamaları çerçevesinde bu metrik kapsamında nicel veri girişi bulunmamaktadır.
Çalışan / Yönetim İlişkileri			
GRI 402: Çalışan / Yönetim İlişkileri 2016	402-1 İlgili Asgari İhbar Süreleri	23, 87-92	

GRI İÇERİK ENDEKSİ

GRI Standardı	Bildirimler	Sayfa Numarası/Doğrudan Kaynak	Verilmeyen Bilginin Açıklanması
İş Sağlığı ve Güvenliği			
GRI 403: İş Sağlığı ve Güvenliği 2018	403-1 İş Sağlığı ve Güvenliği Yönetim Sistemi	92 https://www.ziraatbank.de/tr/corona-virusu--covid-19--salgini-ile-ilgili-onemli-duyuru	
	403-2 Tehlike Tespiti, Risk Değerlendirmesi ve Olay Soruşturması	92 https://www.ziraatbank.de/tr/corona-virusu--covid-19--salgini-ile-ilgili-onemli-duyuru	
	403-3 İş Sağlığı Hizmetleri	92 https://www.ziraatbank.de/tr/corona-virusu--covid-19--salgini-ile-ilgili-onemli-duyuru	
	403-4 İş Sağlığı ve Güvenliği Konusunda İşçi Katılımı, Danışma ve İletişim	92 https://www.ziraatbank.de/tr/corona-virusu--covid-19--salgini-ile-ilgili-onemli-duyuru	
	403-5 İş Sağlığı ve Güvenliği Konusunda İşçi Eğitimi	92 https://www.ziraatbank.de/tr/corona-virusu--covid-19--salgini-ile-ilgili-onemli-duyuru	
	403-6 İşçi Sağlığının Teşviki	92 https://www.ziraatbank.de/tr/corona-virusu--covid-19--salgini-ile-ilgili-onemli-duyuru	
	403-7 İş İlişkileriyle Doğrudan Bağlantılı İş Sağlığı ve Güvenliği Etkilerinin Önlenmesi ve Azaltılması	92 https://www.ziraatbank.de/tr/corona-virusu--covid-19--salgini-ile-ilgili-onemli-duyuru	
	403-8 İş Sağlığı ve Güvenliği Yönetim Sistemi Kapsamındaki İşçiler	92 https://www.ziraatbank.de/tr/corona-virusu--covid-19--salgini-ile-ilgili-onemli-duyuru	
	403-9 İş Sebepli Yaralanmalar	92 https://www.ziraatbank.de/tr/corona-virusu--covid-19--salgini-ile-ilgili-onemli-duyuru	Gizlilik Kısıtlamaları: Banka uygulamaları çerçevesinde bu metrik kapsamında nicel veri girişi bulunmamaktadır.
	403-10 İş Sebepli Hastalıklar	92 https://www.ziraatbank.de/tr/corona-virusu--covid-19--salgini-ile-ilgili-onemli-duyuru	Gizlilik Kısıtlamaları: Banka uygulamaları çerçevesinde bu metrik kapsamında nicel veri girişi bulunmamaktadır.
Eğitim ve Gelişim			
GRI 404: Eğitim ve Gelişim 2016	404-1 Çalışan Başına Yıllık Ortalama Eğitim Saati	23, 35, 54, 87-92	
	404-2 Çalışan Becerilerini Yükseltme Programları ve Geçiş Yardım Programları	23, 35, 54, 87-92	
	404-3 Düzenli Performans ve Kariyer Gelişim Değerlendirmesi Alan Çalışan Yüzdesi	23, 35, 54, 87-92	

GRI Standardı	Bildirimler	Sayfa Numarası/Doğrudan Kaynak	Verilmeyen Bilginin Açıklanması
SORUMLU BANKACILIK			
Çeşitlilik ve Fırsat Eşitliği			
GRI 3: Öncelikli Konular 2021	3-3 Öncelikli Konuların Yönetimi	4-11, 34-36, 38-39, 57-59, 62-67	
GRI 405: Çeşitlilik ve Fırsat Eşitliği 2016	405-1 Yönetişim Organlarının ve Çalışanlarının Çeşitliliği	38, 52	
	405-2 Kadınların Temel Maaş ve Ücretlerinin Erkeklere Oranı	Ziraat Bankası'nda taban maaş ve ücret tespitlerinde cinsiyete dayalı ayrımcılık yapılmamaktadır.	
Ayrımcılığın Önlenmesi			
GRI 406: Ayrımcılığın Önlenmesi 2016	406-1 Ayrımcılık Olayları ve Alınan Düzeltici Önlemler	Raporlama döneminde ayrımcılık vakasına rastlanmamıştır.	
Örgütlenme ve Toplu Sözleşme Hakkı			
GRI 407: Örgütlenme ve Toplu Sözleşme Hakkı 2016	407-1 Örgütlenme ve Toplu Sözleşme Özgürlüğünün Risk Altında Olabileceği Faaliyetler ve Tedarikçiler	Örgütlenme ve toplu sözleşme hakkının risk altında olduğu bir vaka gözlenmemiştir.	
Çocuk İşçi			
GRI 408: Çocuk İşçi 2016	408-1 Çocuk İşçilik Olayları Açısından Önemli Risk Altındaki Faaliyetler ve Tedarikçiler	Ziraat Bankası'nda hiçbir surette çocuk işçi istihdam edilmemektedir.	
Zorla ve Zorunlu Çalıştırma			
GRI 409: Zorla ve Zorunlu Çalıştırma 2016	409-1 Zorla veya Zorunlu Çalıştırma Olayları Açısından Önemli Risk Altındaki Operasyonlar ve Tedarikçiler	2022 yılında zorla veya cebren çalıştırma vakasına rastlanmamıştır.	
GELİŞMİŞ TEKNOLOJİK ALT YAPILAR			
Güvenlik Uygulamaları			
GRI 3: Öncelikli Konular 2021	3-3 Öncelikli Konuların Yönetimi	4-11, 34-36, 38-39, 52-53, 62-67	
GRI 410: Güvenlik Uygulamaları 2016	410-1 İnsan hakları politikaları veya prosedürleri konusunda eğitim almış güvenlik personeli	92, 132	

GRI İÇERİK ENDEKSİ

GRI Standardı	Bildirimler	Sayfa Numarası/Doğrudan Kaynak	Verilmeyen Bilginin Açıklanması
GLOBAL BANKA			
Yerel Toplulukların Hakları			
GRI 3: Öncelikli Konular 2021	3-3 Öncelikli Konuların Yönetimi	4-11, 34-36, 38-39, 56-57, 62-67	
GRI 411: Yerel Toplulukların Hakları 2016	411-1 Yerli halkların haklarını içeren ihlal olayları	Raporlama döneminde uygunsuzluk olmamıştır.	
Yerel Topluluklar			
GRI 413: Yerel Topluluklar 2016	413-1 Yerel topluluk katılımı, etki değerlendirmeleri ve geliştirme programları ile operasyonlar	2, 3, 18-19, 37, 93-95	
	413-2 Yerel topluluklar üzerinde önemli ölçüde mevcut ve olası olumsuz etkileri olan operasyonlar	2, 3, 18-19, 37, 93-95	
Tedarikçi Sosyal Değerlendirmesi			
GRI 414: Tedarikçi Sosyal Değerlendirmesi 2016	414-1 Sosyal kriterler kullanılarak taranan yeni tedarikçiler	31, 37, 39, 80	
	414-2 Tedarik zincirindeki olumsuz sosyal etkiler ve alınan önlemler	31, 37, 39, 80	
Kamu Politikası			
GRI 415: Kamu Politikası 2016	415-1 Siyasi katkılar	Ziraat Bankası, tarafsızlık prensibini benimsemiş olup, bu konudaki politikalarıyla tarafsızlığını hassasiyetle korumaktadır.	

GRI Standardı	Bildirimler	Sayfa Numarası/Doğrudan Kaynak	Verilmeyen Bilginin Açıklanması
PLATFORM BANKACILIĞI			
Müşteri Sağlık ve Güvenliği			
GRI 3: Öncelikli Konular 2021	3-3 Öncelikli Konuların Yönetimi	4-11, 34-36, 38-39, 57-59, 62-67	
GRI 416: Müşteri Sağlık ve Güvenliği 2016	416-1 Ürün ve hizmet kategorilerinin sağlık ve güvenlik etkilerinin değerlendirilmesi	Bankanın faaliyetleri doğrudan olarak belirtilen maddeyi kapsamamaktadır.	
	416-2 Ürün ve hizmetlerin sağlık ve güvenlik etkilerine ilişkin uyumsuzluk vakaları	Raporlama döneminde uygunsuzluk olmamıştır.	
Pazarlama ve Etiketleme			
GRI 417: Pazarlama ve Etiketleme 2016	417-1 Ürün ve hizmet bilgileri ve etiketleme için gereklilikler	https://www.ziraatbank.com.tr/en/Investor-Relations-ZB/Documents/second-party_opinion.pdf	
	417-2 Ürün ve hizmet bilgileri ve etiketleme ile ilgili uyumsuzluk vakaları	Raporlama döneminde uygunsuzluk olmamıştır.	
	417-3 Pazarlama iletişimleriyle ilgili uyumsuzluk vakaları	Raporlama döneminde uygunsuzluk olmamıştır.	
GELİŞMİŞ TEKNOLOJİK ALTYAPILAR			
Müşteri Gizliliği			
GRI 3: Öncelikli Konular 2021	3-3 Öncelikli Konuların Yönetimi	4-11, 34-36, 38-39, 52-53, 62-67	
GRI 418: Müşteri Gizliliği 2016	418-1 Müşteri gizliliğinin ihlali ve müşteri verilerinin kaybıyla ilgili doğrulanmış şikayetler	Raporlama döneminde müşteri gizliliğinin ihlali ve müşteri verilerinin kaybı ile ilgili herhangi bir şikayet olmamıştır.	
GELECEĞİN İŞ MODELİ			
GRI 3: Öncelikli Konular 2021	3-3 Öncelikli Konuların Yönetimi	4-11, 34-36, 38-39, 51-52, 62-84	
VERİMLİ VE YALIN SÜREÇLER			
GRI 3: Öncelikli Konular 2021	3-3 Öncelikli Konuların Yönetimi	4-11, 34-36, 38-39, 53-54, 62-84	

İLETİŞİM

ZİRAAT BANKASI
Hacıbayram Mahallesi Atatürk Bulvarı No: 8
06050 Altındağ/Ankara
Tel: (0 312) 584 20 00
Faks: (0 312) 584 49 63
www.ziraatbank.com.tr

Londra Şubesi
45-47 Cornhill, London, EC3V 3PF, İNGİLTERE
Tel: (00 44 20) 7600 4985
Faks:(00 40 20) 7600 4987
E-posta: london@ziraatbank.co.uk
www.ziraatbank.co.uk

Bulgaristan Yöneticiliği
Todor Alexandrov Blvd. Tzar Samuil Str. No: 87 1000
Sofya-BULGARİSTAN
Tel: (00359 2) 980 00 87 - 980 66 61
Faks: (00359 2) 980 21 13
E-posta: bulgaristanyoneticiligi@ziraatbank.bg
www.ziraatbank.bg

Sofya Şubesi
Todor Alexandrov Blvd. Tzar Samuil Str. No: 87 1000
Sofya-BULGARİSTAN
Tel: (00359 2) 980 00 87 - 980 66 61
Faks: (00359 2) 980 21 13
E-posta: info@ziraatbank.bg

Filibe (Plovdiv) Şubesi
4 Tsabribrod 4000 Filibe-BULGARİSTAN
Tel: (00359 32) 511 921-24
Faks: (00359 32) 511 925
E-posta: plovdiv@ziraatbank.bg

Kırcaali Şubesi
2A Bulair Str. 6600 Kırcaali-BULGARİSTAN
Tel: (00359 361) 546 50-58
Faks: (00359 361) 546 59
E-posta: kircaali@ziraatbank.bg

Varna Şubesi
24 Slivnitza Str. No: 91, PK 9000, Varna-BULGARİSTAN
Tel: (00359 52) 912 500-502-503-504
Faks: (00359 52) 912 505
E-posta: varna@ziraatbank.bg

Burgaz Şubesi
15, Graf Ignatiev Str. 8000 Burgaz-BULGARİSTAN
Tel: (00359 56) 700 279
E-posta: burgas@ziraatbank.bg

Atina Merkez Şube
Ermou 2, 5th Floor, Syntagma 10563 Atina-YUNANİSTAN
Tel: (0030 210) 322 30 31
Faks: (30 210) 322 17 96
E-posta: athens@ziraatbank.com
www.ziraatbank.com.gr

Gümülcine Şubesi
Platia Irinis 17&Papaflesa 1 T.K.
69132 Gümülcine-YUNANİSTAN
Tel: (0030 253) 108 59 30
Faks: (0030 253) 108 59 27
E-posta: komotini@ziraatbank.com

İskeçe Şubesi
M. Karaoli 68 67131 İskeçe-YUNANİSTAN
Tel: (0030 254) 106 94 20
Faks: (0030 254) 106 66 41
E-posta: xanthi@ziraatbank.com

Bağdat Şubesi
District 301, 1st Street, No 24, Weziriya Baghdad-IRAK
Tel: (00964 790) 418 13 90
E-posta: baghdad@ziraatbank.com
www.ziraatbank.com.iq

Erbil Şubesi
Royal Mall, 60 Meter Street, Ground Floor, 44001,
Erbil-IRAK
Tel:(00 964) 6626 499 68 - 750 754 0 888
E-posta: erbil@ziraatbank.com
www.ziraatbank.com.iq

Cidde Şubesi
Al Rawdah Dist. 1 Prince Saud Al Faisal Str. P.O. Box: 54759,
Jeddah 21524/SUUDİ ARABİSTAN
Tel: (00966 12) 665 54 33
Faks: (00966 12) 664 35 16
E-posta: jeddah@ziraatbank.com
www.ziraatbank.sa

Kosova Ülke Yöneticiliği
Pashko Vasa 18, 10000 Priştine-KOSOVA
Tel: (00 381) 38 222 000 VOIP: 8710100
E-posta: kosovo@ziraatbank.com
www.ziraatbank-kosova.com

Priştine Şubesi
Pashko Vasa 18, 10000 Priştine-KOSOVA
Tel: (00 381) 38 222 000
E-posta: pristine@ziraatbank.com

Prizren Şubesi
Street Remzi Ademi, No: 62, 20000 Prizren-KOSOVA
Tel: (00 381) 38 222 000
E-posta: prizren@ziraatbank.com

Peja Şubesi
Rr Mbreteresha Teute, No: 117/A, 30000, Peja-KOSOVA
Tel: (00 381) 38 222 000
E-posta: peja@ziraatbank.com

Ferizaj Şubesi
Rruga Vellezerit Gervalla, Ferizaj-KOSOVA
Tel: (00 381) 38 222 000
E-posta: ferizaj@ziraatbank.com

Bahreyn Şubesi
Bahrain Financial Harbour, Harbour Towers - East, 5th Floor,
Unit No: 509, Manama-BAHREYN
Tel: (00 973) 176 507 18
E-posta: bahreyn@ziraatbank.com

KUZEY KIBRIS TÜRK CUMHURİYETİ ŞUBELERİ

KKTC Yöneticiliği
Şehit Mustafa Ahmet Ruso Caddesi, No: 11
Küçükkaymaklı/Lefkoşa-KKTC
Tel: (0 392) 227 28 25
Faks: (0 392) 228 86 09
E-posta: 1844kktcyoneticiligi@ziraatbank.com.tr

Lefkoşa Şubesi
Şehit Mustafa Ahmet Ruso Caddesi, No: 11
Küçükkaymaklı/Lefkoşa-KKTC
Tel: (0 392) 227 10 27
Faks: (0 392) 228 86 09-228 24 01-228 45 39
E-posta: lefkosa@ziraatbank.com.tr

Taşkınköy Şubesi
Yüzbaşı Tekin Yurdabak Caddesi, Şehit Mustafa Mehmet
Sokak, No: 8 Taşkınköy/Lefkoşa-KKTC
Tel: (0 392) 377 76 06-07
Faks: (0 392) 377 76 13
E-posta: taskinkoy1670@ziraatbank.com.tr

Girne Şubesi
Atatürk Cad. Phelecia Court Sitesi Kordonboyu No: 37
Girne-KKTC
Tel: (0 392) 815 33 58-815 22 10
Faks: (0 392) 815 25 84
E-posta: girne@ziraatbank.com.tr

Karaoğlanoğlu Şubesi
Karaoğlanoğlu Caddesi, Atlantic Avenue, C Blok,
No: 38/A/B/C/D Girne-KKTC
Tel: (0 392) 815 78 88-815 08 90
Faks: (0 392) 815 08 91

Gazimağusa Şubesi
İsmet İnönü Bulvarı, No: 41, Gazimağusa-KKTC
Tel: (0 392) 365 56 91-92
Faks: (0 392) 365 56 99
E-posta: gazimagusakktc0861@ziraatbank.com.tr

Güzelyurt Şubesi
Ecevit Caddesi, No: 231, Güzelyurt-KKTC
Tel: (0 392) 714 22 99-714 21 48
Faks: (0 392) 714 27 63
E-posta: guzelyurt@ziraatbank.com.tr

İskele Şubesi
Makenzi Caddesi, İpar İş Merkezi, No: 5-6
Bahçeli/İskele-KKTC
Tel: (0 392) 330 02 77-78
Faks: (0 392) 330 02 76

Gönyeli Şubesi
Günaydın Sokak, No: 1, Gönyeli/Lefkoşa-KKTC
Tel: (0 392) 224 05 16-224 05 22-224 05 34-
224 05 52-224 06 74
Faks: (0 392) 224 07 24
E-posta: gonyeli2102@ziraatbank.com.tr

YURT DIŞI ORTAKLIKLAR

ZIRAAT BANK INTERNATIONAL A.G.
Miliusstr. 14, 60323 Frankfurt am Main-ALMANYA
Tel: (0049 69) 29 80 50
Faks: (0049 69) 28 01 22
E-posta: merkez@ziraatbank.de
www.ziraatbank.de

ZIRAAT BANK (MOSCOW) JSC
Mosalarko Plaza, Ulitsa Marksistskaya, 109147,
Moskova-RUSYA
Tel: (007 495) 232 67 35-37
Faks: (007 495) 232 67 36
E-posta: info@ziraatbank.ru
www.ziraatbank.ru

ZIRAAT BANK UZBEKISTAN JSC
Bunyodkor Kochasi 15/B 100043 Taşkent-ÖZBEKİSTAN
Tel: (00998) 78 147 6767
E-posta: info@ziraatbank.uz
www.ziraatbank.uz

ZIRAAT BANK AZERBAYCAN ASC
Yasamal İlçesi, Hasan Bey Zerdabi 191 AZ1122
Bakü-AZERBAYCAN
Tel: (00994 12) 505 56 16
E-posta: info@ziraatbank.az
www.ziraatbank.az

JSC ZIRAAT BANK GEORGIA
Zviad Gamsakhurdia Embankment N100, Tiflis-GÜRCİSTAN
Tel: (00995) 322 94 37 04-94 37 14
E-Posta: ziraatbank@ziraatbank.ge
www.ziraatbank.ge

İLETİŞİM

KAZAKHSTAN ZIRAAT INTERNATIONAL BANK
Klochkov Street, No: 132, 2nd Floor, 050057
Almatı-KAZAKİSTAN
Tel: (007 727) 2 444 000
Faks: (007 727) 250 60 81
E-posta: kzibank@kzibank.kz
www.kzibank.kz

ZIRAATBANK BH DD
Zmaja od Bosne 47C, 71000, Saraybosna-BOSNA HERSEK
Tel: (00387) 33 955 015
Faks: (00387) 33 525 707
E-posta: informacije@ziraatbank.ba
www.ziraatbank.ba

ZIRAAT BANK MONTENEGRO AD
Ulica Slobode 84, 81000 Podgorica-KARADAĞ
Tel: (00382) 20 442 200
E-posta: info@ziraatbank.me
www.ziraatbank.me

TURKMEN TURKISH JOINT STOCK COMMERCIAL BANK
Mahdumguly Avenue, 111/2, 74400
Aşkabat-TÜRKMENİSTAN
Tel: (00993 12) 93 83 59-93 82 42
Faks: (00993 12) 93 83 47
E-posta: info@turkmenturkbank.com
www.turkmenturkbank.com.tm

YURT İÇİ ORTAKLIKLAR

ZİRAAT KATILIM BANKASI A.Ş.
Hobyar Mahallesi, Şeyhülislam Hayri Efendi Caddesi, No: 12
Posta Kodu: 34112 Bahçekapı-Fatih/İstanbul
Tel: (0 212) 404 11 00
Faks: (0 212) 404 10 80
E-posta: bilgi@ziraatkatilim.com.tr
www.ziraatkatilim.com.tr

ZİRAAT PORTFÖY YÖNETİMİ A.Ş.
Mecidiyeköy Mahallesi, Büyükdere Caddesi, No: 83, Kat: 2-6
Posta Kodu: 34381 Şişli/İstanbul
Tel: (0 212) 924 72 00
Faks: (0 212) 290 34 91
E-posta: bilgi@ziraatportfoy.com.tr
www.ziraatportfoy.com.tr

ZİRAAT YATIRIM MENKUL DEĞERLER A.Ş.
Levent Mahallesi, Gonca Sokak, No: 22 (Emlak Pasajı),
Kat: 1, Posta Kodu: 34330 Levent/İstanbul
Tel: (0 212) 339 80 81
Faks: (0 212) 269 09 60
E-posta: info@ziraatyatirim.com.tr
www.ziraatyatirim.com.tr

ZİRAAT TEKNOLOJİ A.Ş.
Yıldız Teknik Üniversitesi Davutpaşa Kampüsü Teknoloji
Geliştirme Bölgesi C2 Blok
Posta Kodu: 34220 Esenler/İstanbul
Tel: (0 212) 484 60 00
Faks: (0 212) 483 73 78
E-posta: haberlesme@ziraatteknoloji.com
www.ziraatteknoloji.com

ZİRAAT GAYRİMENKUL YATIRIM ORTAKLIĞI A.Ş.
Osmanağa Mahallesi, Rıhtım Caddesi,
Ziraat Bankası Blok No: 4 Kadıköy/İstanbul
Tel: (0216) 369 77 72-73
Faks: (0 216) 369 77 74
E-posta: info@ziraatgyo.com.tr
www.ziraatgyo.com.tr

ZİRAAT GİRİŞİM SERMAYESİ YATIRIM ORTAKLIĞI A.Ş.
Mecidiyeköy Mahallesi, Büyükdere Caddesi, No: 83,
Kat: 7-8 Posta Kodu: 34387 Şişli/İstanbul
Tel: (0212) 622 91 00
E-posta: ziraatgsyo@ziraatgsyo.cm.tr
www.ziraatgsyo.com.tr

Entegre raporlama danışmanlığı, içerik geliştirme,
Türkçe ve İngilizce editörlük, tasarım

TAYBURN®

T: +90 212 227 0436
www.tayburnkurumsal.com
Brands & Reputations.