Türkiye Garanti Bankası Anonim Şirketi

31 Mart 2021
Hesap Dönemine Ait
Kamuya Açıklanacak Konsolide Olmayan Finansal Tablolar,
Bunlara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar ile
Sınırlı Denetim Raporu

KPMG Bağımsız Denetim ve
Serbest Muhasebeci Mali Müşavirlik A.Ş.
İş Kuleleri Kule 3 Kat:2-9
Levent 34330 İstanbul
Tel +90 212 316 6000
Fax +90 212 316 6060
www.kpmg.com.tr

ARA DÖNEM FİNANSAL BİLGİLERE İLİŞKİN SINIRLI DENETİM RAPORU

Türkiye Garanti Bankası Anonim Şirketi Yönetim Kurulu'na

Giriş

Türkiye Garanti Bankası A.Ş.'nin ("Banka") 31 Mart 2021 tarihli ilişikteki konsolide olmayan bilançosunun ve aynı tarihte sona eren üç aylık döneme ait konsolide olmayan kar veya zarar tablosunun, konsolide olmayan kar veya zarar ve diğer kapsamlı gelir tablosunun, konsolide olmayan özkaynaklar değişim tablosunun ve konsolide olmayan nakit akış tablosu ile önemli muhasebe politikalarının özetinin ve diğer açıklayıcı dipnotlarının sınırlı denetimini yürütmüş bulunuyoruz. Banka yönetimi, söz konusu ara dönem konsolide olmayan finansal bilgilerin 1 Kasım 2006 tarihli ve 26333 sayılı Resmi Gazete'de yayımlanan "Bankaların Muhasebe Uygulamalarına ve Belgelerin Saklanmasına İlişkin Usul ve Esaslar Hakkında Yönetmelik" ve Bankacılık Düzenleme ve Denetleme Kurulu tarafından bankaların hesap ve kayıt düzenine ilişkin yayımlanan diğer düzenlemeler ile Bankacılık Düzenleme ve Denetleme Kurumu ("BDDK") genelge ve açıklamaları ve bunlar ile düzenlenmeyen konularda Türkiye Muhasebe Standardı 34 "Ara Dönem Finansal Raporlama Standardı" hükümlerini içeren; "BDDK Muhasebe ve Finansal Raporlama Mevzuatı"na uygun olarak hazırlanmasından ve gerçeğe uygun bir biçimde sunumundan sorumludur. Sorumluluğumuz, yaptığımız sınırlı denetime dayanarak söz konusu ara dönem konsolide olmayan finansal bilgilere ilişkin bir sonuç bildirmektir.

Sınırlı Denetimin Kapsamı

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

Şartlı Sonucun Dayanağı

Beşinci Bölüm 2.8.4 numaralı dipnotta belirtildiği üzere 31 Mart 2021 tarihi itibarıyla hazırlanan ilişikteki ara dönem konsolide olmayan finansal bilgiler, BDDK Muhasebe ve Finansal Raporlama Mevzuatı hükümleri dışında, Banka yönetimi tarafından ekonomide ve piyasalarda meydana gelebilecek olumsuz gelişmelerin olası etkileri nedeniyle 150,000 bin TL'si cari dönemde ayrılan ve 4,650,000 bin TL'si geçmiş dönemlerde gider yazılan toplam 4,800,000 bin TL tutarında serbest karşılığı içermektedir.

Şartlı Sonuç

Sınırlı denetimimize göre, şartlı sonucun dayanağı paragrafında belirtilen hususun etkileri hariç olmak üzere, ilişikteki ara dönem konsolide olmayan finansal bilgilerin, Türkiye Garanti Bankası A.Ş.'nin 31 Mart 2021 tarihi itibarıyla konsolide olmayan finansal durumunun ve aynı tarihte sona eren üç aylık döneme ilişkin konsolide olmayan finansal performansının ve konsolide olmayan nakit akışlarının BDDK Muhasebe ve Finansal Raporlama Mevzuatı'na uygun olarak tüm önemli yönleriyle gerçeğe uygun bir biçimde sunulmadığı kanaatine varmamıza sebep olacak herhangi bir husus dikkatimizi çekmemiştir.

Mevzuattan Kaynaklanan Diğer Yükümlülüklere İlişkin Rapor

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

KPMG Bağımsız Denetim ve Serbest Muhasebeci Mali Müşavirlik Anonim Şirketi

Murat Alsan, SMMM
Sorumlu Denetçi

29 Nisan 2021
İstanbul, Türkiye

TÜRKİYE GARANTİ BANKASI AŞ'NİN
31 MART 2021 TARİHİ İTİBARIYLA HAZIRLANAN
ÜÇ AYLIK KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL RAPORU

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

Telefon: 212 318 18 18

Faks: 212 216 64 22

www.garantibbva.com.tr

investorrelations@garantibbva.com.tr

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

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

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

Süleyman Sözen Yönetim Kurulu Başkanı	**Recep Baştuğ** Genel Müdür	**Aydın Güler** Finansal Raporlamadan Sorumlu Genel Müdür Yardımcısı	**Hakan Özdemir** Finansal Raporlama ve Muhasebe Direktörü

Jorge Saenz-Azcunaga Carranza Denetim Komitesi Üyesi	**Avni Aydın Düren** Denetim Komitesi Üyesi	**Belkıs Sema Yurdum** Denetim Komitesi Üyesi

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

BİRİNCİ BÖLÜM
Genel Bilgiler

		Sayfa No
I.	Banka'nın kuruluş tarihi, başlangıç statüsü, anılan statüde meydana gelen değişiklikleri ihtiva eden tarihçesi	1
II.	Banka'nın sermaye yapısı, yönetim ve denetimi doğrudan veya dolaylı olarak tek başına veya birlikte elinde bulunduran ortakları, varsa bu hususlarda yıl içindeki değişiklikler ile dahil olduğu gruba ilişkin açıklamalar	1
III.	Bankanın, yönetim kurulu başkan ve üyeleri, denetim komitesi üyeleri ile genel müdür ve yardımcılarının varsa bankada sahip oldukları paylara ve sorumluluk alanlarına ilişkin açıklamalar	3
IV.	Banka'da nitelikli pay sahibi olan kişi ve kuruluşlara ilişkin açıklamalar	4
V.	Banka'nın hizmet türü ve faaliyet alanlarını ilişkin özet bilgi	4
VI.	Banka ile bağlı ortaklıkları arasında özkaynakların derhal transfer edilmesinin veya borçlann geri ödenmesinin önünde mevcut veya muhtemel, fiili veya hukuki engeller	4

İKİNCİ BÖLÜM
Konsolide Olmayan Cari Dönem Finansal Tablolar

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

ÜÇÜNCÜ BÖLÜM
Muhasebe Politikaları

I.	Sunum esaslarına ilişkin açıklamalar	12
II.	Finansal araçların kullanım stratejisi ve yabancı para cinsinden işlemlere ilişkin açıklamalar	13
III.	İştirak ve bağlı ortaklıklara ilişkin bilgiler	14
IV.	Vadeli işlem ve opsiyon sözleşmeleri ile türev ürünlere ilişkin açıklamalar	15
V.	Faiz gelir ve giderlerine ilişkin açıklamalar	17
VI.	Ücret ve komisyon gelir ve giderlerine ilişkin açıklamalar	18
VII.	Finansal araçlara ilişkin açıklamalar	18
VIII.	Finansal araçlarda değer düşüklüğüne ilişkin açıklamalar	23
IX.	Finansal araçların netleştirilmesine ve bilanço dışı bırakılmasına ilişkin açıklamalar	30
X.	Satış ve geri alış anlaşmaları ve menkul değerlerin ödünç verilmesi işlemlerine ilişkin açıklamalar	32
XI.	Satış amaçlı elde tutulan ve durdurulan faaliyetlere ilişkin duran varlıklar ile bu varlıklara ilişkin borçlar hakkında açıklamalar	32
XII.	Şerefiye ve diğer maddi olmayan duran varlıklara ilişkin açıklamalar	33
XIII.	Maddi duran varlıklara ilişkin açıklamalar	34
XIV.	Kiralama işlemlerine ilişkin açıklamalar	36
XV.	Karşılıklar ve koşullu yükümlülüklere ilişkin açıklamalar	37
XVI.	Koşullu varlıklara ilişkin açıklamalar	37
XVII.	Çalışan haklarına ilişkin yükümlülüklere ilişkin açıklamalar	37
XVIII.	Vergi uygulamalarına ilişkin açıklamalar	39
XIX.	Borçlanmalara ilişkin ilave açıklamalar	42
XX.	İhraç edilen hisse senetlerine ilişkin açıklamalar	42
XXI.	Aval ve kabullere ilişkin açıklamalar	42
XXII.	Devlet teşviklerine ilişkin açıklamalar	42
XXIII.	Raporlamanın bölümlemeye göre yapılmasına ilişkin açıklamalar	43
XXIV.	Kar yedekleri ve karın dağıtılması	45
XXV.	Hisse başına kazanç	45
XXVI.	İlişkili taraflar	45
XXVII.	Nakit ve nakde eşdeğer varlıklar	45
XXVIII.	Diğer hususlara ilişkin açıklamalar	46

DÖRDÜNCÜ BÖLÜM
Mali Bünyeye ve Risk Yönetimine İlişkin Bilgiler

I.	Özkaynak kalemlerine ilişkin bilgiler	47
II.	Kredi riskine ilişkin açıklamalar	56
III.	Kur riskine ilişkin açıklamalar	56
IV.	Faiz oranı riskine ilişkin açıklamalar	58
V.	Hisse senedi pozisyon riskine ilişkin açıklamalar	61
VI.	Likidite riski yönetimine ve likidite karşılama oranına ilişkin açıklamalar	63
VII.	Kaldıraç oranına ilişkin açıklamalar	69
VIII.	Finansal varlık ve borçların gerçeğe uygun değeri ile gösterilmesine ilişkin açıklamalar	69
IX.	Başkalarının nam ve hesabına yapılan işlemler ile inanca dayalı işlemlere ilişkin açıklamalar	69
X.	Risk yönetimine ilişkin açıklamalar	70

BEŞİNCİ BÖLÜM
Konsolide Olmayan Finansal Tablolara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar

I.	Bilançonun aktif hesaplarına ilişkin açıklama ve dipnotlar	74
II.	Bilançonun pasif hesaplarına ilişkin açıklama ve dipnotlar	103
III.	Nazım hesaplara ilişkin açıklama ve dipnotlar	113
IV.	Gelir tablosuna ilişkin açıklama ve dipnotlar	115
V.	Özkaynak değişim tablosuna ilişkin açıklama ve dipnotlar	124
VI.	Nakit akış tablosuna ilişkin açıklama ve dipnotlar	124
VII.	Bankanın dahil olduğu risk grubuna ilişkin açıklamalar	125
VIII.	Banka'nın yurtiçi, yurtdışı, kıyı bankacılığı bölgelerindeki şube veya iştirakler ile yurtdışı temsilciliklerine ilişkin açıklamalar	128
IX.	Bilanço sonrası hususlara ilişkin açıklamalar	128
X.	Banka'nın faaliyetlerine ilişkin diğer açıklamalar	129

ALTINCI BÖLÜM
Sınırlı Denetim Raporu

I.	Sınırlı denetim raporuna ilişkin olarak açıklanması gereken hususlar	130
II.	Bağımsız denetçi tarafından hazırlanan açıklama ve dipnotlar	130

YEDİNCİ BÖLÜM
Ara Dönem Faaliyet Raporu

I.	Hesap dönemine ait faaliyet sonuçlarına ilişkin özet finansal bilgiler, yönetim kurulu başkanı ve genel müdürün değerlendirmeleri	131
II.	01.01.2021-31.03.2021 dönemindeki esas sözleşme değişiklikleri	134
III.	01.01.2021-31.03.2021 dönemindeki önemli gelişmelere ait açıklamalar	134
IV.	Finansal bilgiler ve risk yönetimine ilişkin değerlendirmeler	134
V.	Yönetime ve kurumsal yönetim uygulamalarına ilişkin bilgiler	134
VI.	Geleceğe yönelik beklentiler	134

(Yetkili İmza / Kaşe)

1 Genel bilgiler

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

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

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

Genel Müdürlüğü İstanbul'da yerleşik olan Banka yurtiçinde 884, yurtdışında 8 şubesi ve 1 temsilciliği (31 Aralık 2020: yurtiçinde 884, yurtdışında 8 şube ve 2 temsilcilik) ile hizmet vermektedir.

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

31 Mart 2021 tarihi itibarıyla Banka'nın %49.85 oranında hissesine sahip olarak Banka'nın ana ortağı olan Banco Bilbao Vizcaya Argentaria S.A ("BBVA") çatısı altında bulunan şirketler topluluğu BBVA Grubu olarak tanımlanmıştır.

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

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

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

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

BBVA Grubu

Faaliyetlerine 160 yılı aşkın süredir devam etmekte olan BBVA, 80 milyon bireysel ve ticari müşteriye geniş yelpazede finansal ve finansal olmayan ürün ve hizmet sunan küresel bir gruptur.

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

Güney Amerika pazarında lider konumda olan ve Meksika'nın en büyük finansal kuruluşu olan BBVA, 30 dan fazla ülkede faaliyet göstermekte ve 124 binden fazla çalışan istihdam etmektedir.

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

Yönetim Kurulu Başkanı ve Üyeleri:

Adı Soyadı	Görevi	Yönetim Kuruluna Atanma Tarihi	Öğrenim Durumu	Bankacılık ve İşletmecilik Dallarında İş Tecrübesi
Süleyman Sözen	Yönetim Kurulu Başkanı	29.05.1997	Lisans	41 yıl
Jorge Saenz Azcunaga Carranza	Yönetim Kurulu Başkan Vekili Bağımsız Yönetim Kurulu Üyesi & Denetim Komitesi Üyesi	24.03.2016	Lisans	29 yıl
Recep Baştuğ	Yönetim Kurulu Üyesi & Genel Müdür	06.09.2019	Lisans	32 yıl
Sait Ergun Özen	Yönetim Kurulu Üyesi	14.05.2003	Lisans	35 yıl
Dr. Muammer Cüneyt Sezgin	Yönetim Kurulu Üyesi	30.06.2004	Doktora	34 yıl
Jaime Saenz de Tejada Pulido	Yönetim Kurulu Üyesi	02.10.2014	Lisans	30 yıl
Javier Bernal Dionis (*)	Yönetim Kurulu Üyesi	27.07.2015	Yüksek Lisans	32 yıl
Rafael Salinas Martinez de Lecea	Yönetim Kurulu Üyesi	08.05.2017	Yüksek Lisans	31 yıl
Belkıs Sema Yurdum	Bağımsız Yönetim Kurulu Üyesi ve Denetim Komitesi Üyesi	30.04.2013	Lisans	41 yıl
Avni Aydın Düren	Bağımsız Yönetim Kurulu Üyesi ve Denetim Komitesi Üyesi	17.06.2020	Yüksek Lisans	30 yıl
Mevhibe Canan Özsoy	Bağımsız Yönetim Kurulu Üyesi	04.04.2019	Yüksek Lisans	33 yıl

Genel Müdür ve Yardımcıları:

Adı Soyadı	Görevi	Göreve Atanma Tarihi	Öğrenim Durumu	Bankacılık ve İşletmecilik Dallarında İş Tecrübesi
Recep Baştuğ	Genel Müdür	06.09.2019	Lisans	32 yıl
İlker Kuruöz	GMY-Mühendislik Hizmetleri ve Veri	14.03.2018	Yüksek Lisans	30 yıl
Betül Ebru Edin	GMY- Kurumsal, Yatırım Bankacılığı ve Global Piyasalar	25.11.2009	Lisans	28 yıl
Işıl Akdemir Evlioğlu	GMY- Müşteri Çözümleri ve Dijital Bankacılık	01.03.2020	Yüksek Lisans	16 yıl
Cemal Onaran	GMY-Ticari Bankacılık	17.01.2017	Lisans	31 yıl
Didem Başer	GMY- Yetenek ve Kültür	01.03.2020	Yüksek Lisans	27 yıl
Aydın Güler	GMY-Finans ve Hazine	03.02.2016	Lisans	31 yıl
Murat Atay	Kredi Riski Yönetimi Başkanı	01.01.2021	Doktora	28 yıl
Mahmut Akten	GMY-Bireysel Bankacılık	17.01.2017	Yüksek Lisans	22 yıl
Sibel Kaya	GMY-Küçük ve Orta Boy İşletmeler Bankacılığı	02.02.2021	Lisans	24 yıl

(*) 31 Mart 2021 tarihinde gerçekleşen Genel Kurul sonrasında, Javier Bernal Dionis'in Yönetim Kurulu Üyesi görevine Pablo Pastor Munoz'un atanmasına karar verilmiştir.

Ticari Bankacılıktan Sorumlu Genel Müdür Yardımcısı Selahattin Güldü 13 Nisan 2021 tarihinde Banka'dan ayrılmıştır.

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

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

Ad Soyad / Ticaret Unvanı	Pay Tutarları	Pay Oranları	Ödenmiş Paylar	Ödenmemiş Paylar
Banco Bilbao Vizcaya Argentaria SA	2,093,700	%49.85	2,093,700	-

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

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

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

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

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

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

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

Bulunmamaktadır.

Türkiye Garanti Bankası Anonim Şirketi

31 Mart 2021 Tarihi İtibarıyla Bilanço (Finansal Durum Tablosu)

			BİN TÜRK LİRASI					
			CARİ DÖNEM 31.03.2021			ÖNCEKİ DÖNEM 31.12.2020		
	VARLIKLAR	Dipnot	TP	YP	Toplam	TP	YP	Toplam
I.	**FİNANSAL VARLIKLAR (Net)**		**42,175,201**	**89,969,157**	**132,144,358**	**40,531,365**	**87,439,392**	**127,970,757**
1.1	**Nakit ve Nakit Benzerleri**	**5.1.1**	**10,483,402**	**75,218,074**	**85,701,476**	**15,068,077**	**69,609,157**	**84,677,234**
1.1.1	Nakit Değerler ve Merkez Bankası		10,304,980	55,199,217	65,504,197	6,997,122	48,169,467	55,166,589
1.1.2	Bankalar		208,343	19,955,876	20,164,219	254,194	21,429,215	21,683,409
1.1.3	Para Piyasalarından Alacaklar		-	267,237	267,237	8,003,922	239,378	8,243,300
1.1.4	Beklenen Zarar Karşılıkları (-)		29,921	204,256	234,177	187,161	228,903	416,064
1.2	**Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kâr Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklar**	**5.1.2**	**427,284**	**7,053,411**	**7,480,695**	**578,558**	**6,929,395**	**7,507,953**
1.2.1	Devlet Borçlanma Senetleri		401,697	2,178,909	2,580,606	518,067	2,077,532	2,595,599
1.2.2	Sermayede Payı Temsil Eden Menkul Değerler		25,358	106,886	132,244	29,086	54,021	83,107
1.2.3	Diğer Finansal Varlıklar		229	4,767,616	4,767,845	31,405	4,797,842	4,829,247
1.3	**Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıklar**	**5.1.3**	**24,188,504**	**5,874,676**	**30,063,180**	**22,424,484**	**8,933,994**	**31,358,478**
1.3.1	Devlet Borçlanma Senetleri		24,098,227	5,612,513	29,710,740	22,255,104	8,691,269	30,946,373
1.3.2	Sermayede Payı Temsil Eden Menkul Değerler		90,277	262,163	352,440	58,305	242,725	301,030
1.3.3	Diğer Finansal Varlıklar		-	-	-	111,075	-	111,075
1.4	**Türev Finansal Varlıklar**	**5.1.4**	**7,076,011**	**1,822,996**	**8,899,007**	**2,460,246**	**1,966,846**	**4,427,092**
1.4.1	Türev Finansal Varlıkların Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar Zarara Yansıtılan Kısmı		6,570,833	1,807,456	8,378,289	2,013,085	1,966,846	3,979,931
1.4.2	Türev Finansal Varlıkların Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Kısmı		505,178	15,540	520,718	447,161		447,161
II.	**İTFA EDİLMİŞ MALİYETİ İLE ÖLÇÜLEN FİNANSAL VARLIKLAR (Net)**		**240,206,757**	**107,092,671**	**347,299,428**	**227,790,391**	**102,188,728**	**329,979,119**
2.1	**Krediler**	**5.1.5**	**227,920,180**	**105,591,274**	**333,511,454**	**215,622,779**	**99,461,744**	**315,084,523**
2.2	**Kiralama İşlemlerinden Alacaklar**	**5.1.6**	-	-	-	-	-	-
2.3	**İtfa Edilmiş Maliyeti ile Ölçülen Finansal Varlıklar**	**5.1.7**	**22,999,383**	**12,457,241**	**35,456,624**	**22,653,295**	**11,687,924**	**34,341,219**
2.3.1	Devlet Borçlanma Senetleri		22,965,426	11,179,943	34,145,369	22,619,714	10,541,868	33,161,582
2.3.2	Diğer Finansal Varlıklar		33,957	1,277,298	1,311,255	33,581	1,146,056	1,179,637
2.4	**Beklenen Zarar Karşılıkları (-)**		**10,712,806**	**10,955,844**	**21,668,650**	**10,485,683**	**8,960,940**	**19,446,623**
III.	**SATIŞ AMAÇLI ELDE TUTULAN VE DURDURULAN FAALİYETLERE İLİŞKİN DURAN VARLIKLAR (Net)**	**5.1.8**	**636,748**	-	**636,748**	**768,033**	-	**768,033**
3.1	Satış Amaçlı		636,748	-	636,748	768,033	-	768,033
3.2	Durdurulan Faaliyetlere İlişkin		-	-	-	-	-	-
IV.	**ORTAKLIK YATIRIMLARI**		**3,606,906**	**8,606,621**	**12,213,527**	**3,436,942**	**7,980,844**	**11,417,786**
4.1	**İştirakler (Net)**	**5.1.9**	**45,780**	-	**45,780**	**45,780**	-	**45,780**
4.1.1	Özkaynak Yöntemine Göre Değerlenenler		-	-	-	-	-	-
4.1.2	Konsolide Edilmeyenler		45,780	-	45,780	45,780	-	45,780
4.2	**Bağlı Ortaklıklar (Net)**	**5.1.10**	**3,561,126**	**8,606,621**	**12,167,747**	**3,391,162**	**7,980,844**	**11,372,006**
4.2.1	Konsolide Edilmeyen Mali Ortaklıklar		3,457,106	8,606,621	12,063,727	3,287,142	7,980,844	11,267,986
4.2.2	Konsolide Edilmeyen Mali Olmayan Ortaklıklar		104,020	-	104,020	104,020	-	104,020
4.3	**Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar (İş Ortaklıkları) (Net)**	**5.1.11**	-	-	-	-	-	-
4.3.1	Özkaynak Yöntemine Göre Değerlenenler		-	-	-	-	-	-
4.3.2	Konsolide Edilmeyenler		-	-	-	-	-	-
V.	**MADDİ DURAN VARLIKLAR (Net)**	**5.1.12**	**5,214,711**	**279**	**5,214,990**	**5,319,194**	**267**	**5,319,461**
VI.	**MADDİ OLMAYAN DURAN VARLIKLAR (Net)**	**5.1.13**	**469,223**	-	**469,223**	**454,552**	-	**454,552**
6.1	Şerefiye		-	-	-	-	-	-
6.2	Diğer		469,223	-	469,223	454,552	-	454,552
VII.	**YATIRIM AMAÇLI GAYRİMENKULLER (Net)**	**5.1.14**	**704,701**	-	**704,701**	**704,701**	-	**704,701**
VIII.	**CARİ VERGİ VARLIĞI**		**11,537**	-	**11,537**	-	-	-
IX.	**ERTELENMİŞ VERGİ VARLIĞI**	**5.1.15**	**3,188,890**	-	**3,188,890**	**3,509,508**	-	**3,509,508**
X.	**DİĞER AKTİFLER (Net)**	**5.1.16**	**8,593,512**	**4,858,640**	**13,452,152**	**8,036,017**	**4,637,886**	**12,673,903**
	VARLIKLAR TOPLAMI		**304,808,186**	**210,527,368**	**515,335,554**	**290,550,703**	**202,247,117**	**492,797,820**

İlişikteki açıklama ve dipnotlar bu finansal tabloların tamamlayıcı bir unsurudur.

Türkiye Garanti Bankası Anonim Şirketi

31 Mart 2021 Tarihi İtibarıyla Bilanço (Finansal Durum Tablosu)

			BİN TÜRK LİRASI					
			CARİ DÖNEM			ÖNCEKİ DÖNEM		
	YÜKÜMLÜLÜKLER	Dipnot	31.03.2021			31.12.2020		
			TP	YP	Toplam	TP	YP	Toplam
I.	MEVDUAT	5.2.1	145,923,922	186,672,033	332,595,955	143,602,381	177,909,214	321,511,595
II.	ALINAN KREDİLER	5.2.2	1,592,669	25,417,902	27,010,571	1,558,595	23,879,846	25,438,441
III.	PARA PİYASALARINA BORÇLAR	5.2.3	7,665,485	1,238,493	8,903,978	71,830	-	71,830
IV.	İHRAÇ EDİLEN MENKUL KIYMETLER (Net)	5.2.4	2,864,178	14,321,891	17,186,069	6,088,978	12,901,692	18,990,670
4.1	Bonolar		1,397,498	-	1,397,498	4,661,251	-	4,661,251
4.2	Varlığa Dayalı Menkul Kıymetler		-	-	-	-	-	-
4.3	Tahviller		1,466,680	14,321,891	15,788,571	1,427,727	12,901,692	14,329,419
V.	FONLAR		-	-	-	-	-	-
5.1	Müstakrizlerin Fonları		-	-	-	-	-	-
5.2	Diğer		-	-	-	-	-	-
VI.	GERÇEĞE UYGUN DEĞER FARKI KAR ZARARA YANSITILAN FİNANSAL YÜKÜMLÜLÜKLER	5.2.5	-	16,664,150	16,664,150	-	15,980,865	15,980,865
VII.	TÜREV FİNANSAL YÜKÜMLÜLÜKLER	5.2.6	1,782,329	4,456,397	6,238,726	4,310,977	4,033,168	8,344,145
7.1	Türev Finansal Yükümlülüklerin Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar Zarara Yansıtılan Kısmı		1,778,533	4,194,788	5,973,321	4,250,654	3,798,190	8,048,844
7.2	Türev Finansal Yükümlülüklerin Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Kısmı		3,796	261,609	265,405	60,323	234,978	295,301
VIII.	FAKTORİNG YÜKÜMLÜLÜKLERİ		-	-	-	-	-	-
IX.	KİRALAMA İŞLEMLERİNDEN YÜKÜMLÜLÜKLER (Net)	5.2.7	766,545	43,054	809,599	830,788	42,233	873,021
X.	KARŞILIKLAR	5.2.8	5,809,997	3,426,599	9,236,596	5,985,404	3,065,706	9,051,110
10.1	Yeniden Yapılanma Karşılığı		-	-	-	-	-	-
10.2	Çalışan Hakları Karşılığı		1,267,522	62,018	1,329,540	1,223,831	110,082	1,333,913
10.3	Sigorta Teknik Karşılıkları (Net)		-	-	-	-	-	-
10.4	Diğer Karşılıklar		4,542,475	3,364,581	7,907,056	4,761,573	2,955,624	7,717,197
XI.	CARİ VERGİ BORCU	5.2.9	476,523	392	476,915	2,132,278	31,882	2,164,160
XII.	ERTELENMİŞ VERGİ BORCU		-	-	-	-	-	-
XIII.	SATIŞ AMAÇLI ELDE TUTULAN VE DURDURULAN FAALİYETLERE İLİŞKİN DURAN VARLIK BORÇLARI (Net)	5.2.10	-	-	-	-	-	-
13.1	Satış Amaçlı		-	-	-	-	-	-
13.2	Durdurulan Faaliyetlere İlişkin		-	-	-	-	-	-
XIV.	SERMAYE BENZERİ BORÇLANMA ARAÇLARI	5.2.11	1,032,378	6,310,883	7,343,261	1,029,532	5,569,437	6,598,969
14.1	Krediler		-	-	-	-	-	-
14.2	Diğer Borçlanma Araçları		1,032,378	6,310,883	7,343,261	1,029,532	5,569,437	6,598,969
XV.	DİĞER YÜKÜMLÜLÜKLER	5.2.12	20,401,295	4,731,582	25,132,877	18,337,471	3,353,820	21,691,291
XVI.	ÖZKAYNAKLAR	5.2.13	63,935,229	(198,372)	63,736,857	61,783,033	298,690	62,081,723
16.1	Ödenmiş Sermaye		4,200,000	-	4,200,000	4,200,000	-	4,200,000
16.2	Sermaye Yedekleri		784,434	-	784,434	784,434	-	784,434
16.2.1	Hisse Senedi İhraç Primleri		11,880	-	11,880	11,880	-	11,880
16.2.2	Hisse Senedi İptal Kârları		-	-	-	-	-	-
16.2.3	Diğer Sermaye Yedekleri		772,554	-	772,554	772,554	-	772,554
16.3	Kâr veya Zararda Yeniden Sınıflandırılmayacak Birikmiş Diğer Kapsamlı Gelirler veya Giderler		1,537,350	115,529	1,652,879	1,487,187	114,358	1,601,545
16.4	Kâr veya Zararda Yeniden Sınıflandırılacak Birikmiş Diğer Kapsamlı Gelirler veya Giderler		3,839,621	(492,548)	3,347,073	3,745,069	(85,252)	3,659,817
16.5	Kâr Yedekleri		51,045,044	178,647	51,223,691	45,131,892	269,584	45,401,476
16.5.1	Yasal Yedekler		1,506,754	-	1,506,754	1,465,374	-	1,465,374
16.5.2	Statü Yedekleri		-	-	-	-	-	-
16.5.3	Olağanüstü Yedekler		49,269,359	-	49,269,359	43,428,505	-	43,428,505
16.5.4	Diğer Kâr Yedekleri		268,931	178,647	447,578	238,013	269,584	507,597
16.6	Kâr veya Zarar		2,528,780	-	2,528,780	6,434,451	-	6,434,451
16.6.1	Geçmiş Yıllar Kâr veya Zararı		-	-	-	196,448	-	196,448
16.6.2	Dönem Net Kâr veya Zararı		2,528,780	-	2,528,780	6,238,003	-	6,238,003
	YÜKÜMLÜLÜKLER TOPLAMI		252,250,550	263,085,004	515,335,554	245,731,267	247,066,553	492,797,820

İlişikteki açıklama ve dipnotlar bu finansal tabloların tamamlayıcı bir unsurudur.

Türkiye Garanti Bankası Anonim Şirketi
31 Mart 2021 Tarihi İtibarıyla Nazım Hesaplar

			BİN TÜRK LİRASI					
			CARİ DÖNEM 31.03.2021			ÖNCEKİ DÖNEM 31.12.2020		
		Dipnot	TP	YP	Toplam	TP	YP	Toplam
A.	**BİLANÇO DIŞI YÜKÜMLÜLÜKLER (I+II+III)**		**246,872,335**	**421,087,652**	**667,959,987**	**250,438,359**	**381,495,813**	**631,934,172**
I.	**GARANTİ ve KEFALETLER**	**5.3.1**	**33,927,971**	**51,659,179**	**85,587,150**	**31,824,340**	**44,535,398**	**76,359,738**
1.1.	Teminat Mektupları		33,508,043	36,086,434	69,594,477	31,475,024	32,453,565	63,928,589
1.1.1.	Devlet İhale Kanunu Kapsamına Girenler		-	1,415,417	1,415,417	-	1,368,856	1,368,856
1.1.2.	Dış Ticaret İşlemleri Dolayısıyla Verilenler		2,653,291	780,183	3,433,474	2,489,512	624,418	3,113,930
1.1.3.	Diğer Teminat Mektupları		30,854,752	33,890,834	64,745,586	28,985,512	30,460,291	59,445,803
1.2.	Banka Kredileri		68,765	2,306,628	2,375,393	70,194	2,103,257	2,173,451
1.2.1.	İthalat Kabul Kredileri		68,765	2,306,628	2,375,393	70,194	2,103,257	2,173,451
1.2.2.	Diğer Banka Kabulleri		-	-	-	-	-	-
1.3.	Akreditifler		351,163	13,145,810	13,496,973	279,122	9,858,696	10,137,818
1.3.1.	Belgeli Akreditifler		-	-	-	-	-	-
1.3.2.	Diğer Akreditifler		351,163	13,145,810	13,496,973	279,122	9,858,696	10,137,818
1.4.	Garanti Verilen Prefinansmanlar		-	-	-	-	-	-
1.5.	Cirolar		-	-	-	-	-	-
1.5.1.	T.C. Merkez Bankasına Cirolar		-	-	-	-	-	-
1.5.2.	Diğer Cirolar		-	-	-	-	-	-
1.6.	Menkul Kıy. İh. Satın Alma Garantilerimizden		-	-	-	-	-	-
1.7.	Faktoring Garantilerinden		-	-	-	-	-	-
1.8.	Diğer Garantilerimizden		-	120,307	120,307	-	119,880	119,880
1.9.	Diğer Kefaletlerimizden		-	-	-	-	-	-
II.	**TAAHHÜTLER**	**5.3.1**	**80,743,599**	**33,141,432**	**113,885,031**	**75,536,622**	**25,847,305**	**101,383,927**
2.1.	Cayılamaz Taahhütler		80,739,199	31,130,722	111,869,921	75,525,720	23,850,201	99,375,921
2.1.1.	Vadeli Aktif Değerler Alım Satım Taahhütleri		4,161,400	29,155,478	33,316,878	4,789,187	21,980,460	26,769,647
2.1.2.	Vadeli Mevduat Alım Satım Taahhütleri		-	-	-	-	-	-
2.1.3.	İştir. ve Bağ. Ort. Ser. İşt. Taahhütleri		-	2,972	2,972	-	2,780	2,780
2.1.4.	Kul. Gar. Kredi Tahsis Taahhütleri		23,102,896	1,972,272	25,075,168	21,120,921	1,866,961	22,987,882
2.1.5.	Men. Kıy. İhr. Aracılık Taahhütleri		-	-	-	-	-	-
2.1.6.	Zorunlu Karşılık Ödeme Taahhüdü		-	-	-	-	-	-
2.1.7.	Çekler İçin Ödeme Taahhütleri		3,867,435	-	3,867,435	3,174,209	-	3,174,209
2.1.8.	İhracat Taahhütlerinden Kaynaklanan Vergi ve Fon Yükümlülükleri		143,435	-	143,435	143,224	-	143,224
2.1.9.	Kredi Kartı Harcama Limit Taahhütleri		49,462,740	-	49,462,740	46,297,211	-	46,297,211
2.1.10.	Kredi Kartları ve Bankacılık Hizmetlerine İlişkin Promosyon Uyg. Taah.		1,293	-	1,293	968	-	968
2.1.11.	Açığa Menkul Kıymet Satış Taahhütlerinden Alacaklar		-	-	-	-	-	-
2.1.12.	Açığa Menkul Kıymet Satış Taahhütlerinden Borçlar		-	-	-	-	-	-
2.1.13.	Diğer Cayılamaz Taahhütler		-	-	-	-	-	-
2.2.	Cayılabilir Taahhütler		4,400	2,010,710	2,015,110	10,902	1,997,104	2,008,006
2.2.1.	Cayılabilir Kredi Tahsis Taahhütleri		4,400	2,008,388	2,012,788	10,902	1,995,025	2,005,927
2.2.2.	Diğer Cayılabilir Taahhütler		-	2,322	2,322	-	2,079	2,079
III.	**TÜREV FİNANSAL ARAÇLAR**	**5.3.2**	**132,200,765**	**336,287,041**	**468,487,806**	**143,077,397**	**311,113,110**	**454,190,507**
3.1	Riskten Korunma Amaçlı Türev Finansal Araçlar		3,615,960	35,501,175	39,117,135	4,115,260	32,298,462	36,413,722
3.1.1	Gerçeğe Uygun Değer Riskinden Korunma Amaçlı İşlemler		69,986	7,560,511	7,630,497	469,986	7,576,457	8,046,443
3.1.2	Nakit Akış Riskinden Korunma Amaçlı İşlemler		3,545,974	27,940,664	31,486,638	3,645,274	24,722,005	28,367,279
3.1.3	Yurtdışındaki Net Yatırım Riskinden Korunma Amaçlı İşlemler		-	-	-	-	-	-
3.2	Alım Satım Amaçlı İşlemler		128,584,805	300,785,866	429,370,671	138,962,137	278,814,648	417,776,785
3.2.1	Vadeli Döviz Alım-Satım İşlemleri		9,304,984	12,080,834	21,385,818	9,048,430	9,869,949	18,918,379
3.2.1.1	Vadeli Döviz Alım İşlemleri		6,385,787	4,280,900	10,666,687	6,508,291	3,145,496	9,653,787
3.2.1.2	Vadeli Döviz Satım İşlemleri		2,919,197	7,799,934	10,719,131	2,540,139	6,724,453	9,264,592
3.2.2	Para ve Faiz Swap İşlemleri		115,231,074	219,627,485	334,858,559	126,227,468	217,752,253	343,979,721
3.2.2.1	Swap Para Alım İşlemleri		7,180,867	82,686,903	89,867,770	8,969,356	84,033,085	93,002,441
3.2.2.2	Swap Para Satım İşlemleri		64,688,674	36,961,878	101,650,552	65,502,474	39,504,650	105,007,124
3.2.2.3	Swap Faiz Alım İşlemleri		21,680,980	49,989,352	71,670,332	25,878,025	47,107,259	72,985,284
3.2.2.4	Swap Faiz Satım İşlemleri		21,680,553	49,989,352	71,669,905	25,877,613	47,107,259	72,984,872
3.2.3	Para, Faiz ve Menkul Değer Opsiyonları		2,572,614	11,010,924	13,583,538	2,589,981	6,720,617	9,310,598
3.2.3.1	Para Alım Opsiyonları		1,294,154	1,771,626	3,065,780	1,671,606	1,196,735	2,868,341
3.2.3.2	Para Satım Opsiyonları		1,278,460	1,820,075	3,098,535	918,375	2,108,244	3,026,619
3.2.3.3	Faiz Alım Opsiyonları		-	3,770,231	3,770,231	-	1,846,602	1,846,602
3.2.3.4	Faiz Satım Opsiyonları		-	3,377,470	3,377,470	-	1,569,036	1,569,036
3.2.3.5	Menkul Değerler Alım Opsiyonları		-	136,842	136,842	-	-	-
3.2.3.6	Menkul Değerler Satım Opsiyonları		-	134,680	134,680	-	-	-
3.2.4	Futures Para İşlemleri		1,476,133	2,667,045	4,143,178	1,096,258	1,278,030	2,374,288
3.2.4.1	Futures Para Alım İşlemleri		1,475,146	594,220	2,069,366	567,391	611,740	1,179,131
3.2.4.2	Futures Para Satım İşlemleri		987	2,072,825	2,073,812	528,867	666,290	1,195,157
3.2.5	Futures Faiz Alım-Satım İşlemleri		-	8,237	8,237	-	-	-
3.2.5.1	Futures Faiz Alım İşlemleri		-	8,237	8,237	-	-	-
3.2.5.2	Futures Faiz Satım İşlemleri		-	-	-	-	-	-
3.2.6	Diğer		-	55,391,341	55,391,341	-	43,193,799	43,193,799
B.	**EMANET VE REHİNLİ KIYMETLER (IV+V+VI)**		**908,820,106**	**1,210,563,208**	**2,119,383,314**	**871,288,654**	**1,092,016,647**	**1,963,305,301**
IV.	**EMANET KIYMETLER**		**52,757,030**	**63,233,710**	**115,990,740**	**49,252,335**	**56,050,432**	**105,302,767**
4.1.	Müşteri Fon ve Portföy Mevcutları		14,187,344	-	14,187,344	11,346,140	-	11,346,140
4.2.	Emanete Alınan Menkul Değerler		13,172,380	19,558,602	32,730,982	14,459,589	17,679,389	32,138,978
4.3.	Tahsile Alınan Çekler		19,144,931	8,062,006	27,206,937	17,546,040	6,928,003	24,474,043
4.4.	Tahsile Alınan Ticari Senetler		2,864,495	1,186,434	4,050,929	2,483,134	1,064,265	3,547,399
4.5.	Tahsile Alınan Diğer Kıymetler		3,291,995	30,559,656	33,851,651	3,320,118	26,718,602	30,038,720
4.6.	İhracına Aracı Olunan Kıymetler		-	201,743	201,743	-	181,367	181,367
4.7.	Diğer Emanet Kıymetler		95,885	3,665,269	3,761,154	97,314	3,478,806	3,576,120
4.8.	Emanet Kıymet Alanlar		-	-	-	-	-	-
V.	**REHİNLİ KIYMETLER**		**856,063,076**	**1,147,329,498**	**2,003,392,574**	**822,036,319**	**1,035,966,215**	**1,858,002,534**
5.1.	Menkul Kıymetler		6,601,430	2,314,871	8,916,301	5,755,288	2,036,084	7,791,372
5.2.	Teminat Senetleri		23,206,696	15,103,661	38,310,357	23,242,788	13,837,997	37,080,785
5.3.	Emtia		56,638	-	56,638	65,681	-	65,681
5.4.	Varant		-	-	-	-	-	-
5.5.	Gayrimenkul		192,761,086	185,690,471	378,451,557	186,467,015	170,167,248	356,634,263
5.6.	Diğer Rehinli Kıymetler		633,437,226	944,220,355	1,577,657,581	606,505,547	849,924,755	1,456,430,302
5.7.	Rehinli Kıymet Alanlar		-	140	140	-	131	131
VI.	**KABUL EDİLEN AVALLER VE KEFALETLER**		**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**
	BİLANÇO DIŞI HESAPLAR TOPLAMI (A+B)		**1,155,692,441**	**1,631,650,860**	**2,787,343,301**	**1,121,727,013**	**1,473,512,460**	**2,595,239,473**

İlişikteki açıklama ve dipnotlar bu finansal tabloların tamamlayıcı bir unsurudur.

Türkiye Garanti Bankası Anonim Şirketi

31 Mart 2021 Tarihinde Sona Eren Hesap Dönemine Ait Kar veya Zarar Tablosu

	GELİR VE GİDER KALEMLERİ	Dipnot	BİN TÜRK LİRASI	
			CARİ DÖNEM 01.01.2021 31.03.2021	ÖNCEKİ DÖNEM 01.01.2020 31.03.2020
I.	**FAİZ GELİRLERİ**	**5.4.1**	**11,265,841**	**8,913,954**
1.1	Kredilerden Alınan Faizler		8,974,984	7,337,179
1.2	Zorunlu Karşılıklardan Alınan Faizler		128,034	-
1.3	Bankalardan Alınan Faizler		18,275	58,560
1.4	Para Piyasası İşlemlerinden Alınan Faizler		223,029	55,375
1.5	Menkul Değerlerden Alınan Faizler		1,806,753	1,361,949
1.5.1	Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar Zarara Yansıtılanlar		25,703	26,161
1.5.2	Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılanlar		881,198	600,013
1.5.3	İtfa Edilmiş Maliyeti İle Ölçülenler		899,852	735,775
1.6	Finansal Kiralama Faiz Gelirleri		-	-
1.7	Diğer Faiz Gelirleri		114,766	100,891
II.	**FAİZ GİDERLERİ (-)**	**5.4.2**	**4,965,699**	**3,269,830**
2.1	Mevduata Verilen Faizler		4,029,716	2,187,055
2.2	Kullanılan Kredilere Verilen Faizler		325,504	439,999
2.3	Para Piyasası İşlemlerine Verilen Faizler		21,282	30,274
2.4	İhraç Edilen Menkul Kıymetlere Verilen Faizler		550,704	437,606
2.5	Kiralama Faiz Giderleri		26,192	45,343
2.6	Diğer Faiz Giderleri		12,301	129,553
III.	**NET FAİZ GELİRİ/GİDERİ (I - II)**		**6,300,142**	**5,644,124**
IV.	**NET ÜCRET VE KOMİSYON GELİRLERİ/GİDERLERİ**		**1,859,091**	**1,677,702**
4.1	Alınan Ücret ve Komisyonlar		2,365,619	2,058,138
4.1.1	Gayri Nakdi Kredilerden		197,476	164,829
4.1.2	Diğer		2,168,143	1,893,309
4.2	Verilen Ücret ve Komisyonlar (-)		506,528	380,436
4.2.1	Gayri Nakdi Kredilere		537	423
4.2.2	Diğer		505,991	380,013
V.	**TEMETTÜ GELİRLERİ**	**5.4.3**	**1,046**	**571**
VI.	**TİCARİ KAR/ZARAR (Net)**	**5.4.4**	**69,734**	**529,479**
6.1	Sermaye Piyasası İşlemleri Kârı/Zararı		1,157,610	2,177,081
6.2	Türev Finansal İşlemlerden Kâr/Zarar		4,728,614	(2,043,895)
6.3	Kambiyo İşlemleri Kârı/Zararı		(5,816,490)	396,293
VII.	**DİĞER FAALİYET GELİRLERİ**	**5.4.5**	**2,930,829**	**1,907,743**
VIII.	**FAALİYET BRÜT KÂRI (III+IV+V+VI+VII)**		**11,160,842**	**9,759,619**
IX.	**BEKLENEN ZARAR KARŞILIKLARI GİDERLERİ (-)**	**5.4.6**	**4,926,743**	**4,860,884**
X.	**DİĞER KARŞILIK GİDERLERİ (-)**	**5.4.6**	**946,485**	**728,140**
XI.	**PERSONEL GİDERLERİ (-)**		**1,022,938**	**895,026**
XII.	**DİĞER FAALİYET GİDERLERİ (-)**	**5.4.7**	**1,744,906**	**1,549,848**
XIII.	**NET FAALİYET KÂRI/ZARARI (VIII-IX-X-XI-XII)**		**2,519,770**	**1,725,721**
XIV.	**BİRLEŞME İŞLEMİ SONRASINDA GELİR OLARAK KAYDEDİLEN FAZLALIK TUTARI**		**-**	**-**
XV.	**ÖZKAYNAK YÖNTEMİ UYGULANAN ORTAKLIKLARDAN KÂR/ZARAR**		**540,827**	**321,102**
XVI.	**NET PARASAL POZİSYON KÂRI/ZARARI**		**-**	**-**
XVII.	**SÜRDÜRÜLEN FAALİYETLER VERGİ ÖNCESİ K/Z (XIII+...+XVI)**	**5.4.8**	**3,060,597**	**2,046,823**
XVIII.	**SÜRDÜRÜLEN FAALİYETLER VERGİ KARŞILIĞI (±)**	**5.4.9**	**531,817**	**415,457**
18.1	Cari Vergi Karşılığı		10,478	732,758
18.2	Ertelenmiş Vergi Gider Etkisi (+)		1,646,669	308,794
18.3	Ertelenmiş Vergi Gelir Etkisi (-)		(1,125,330)	(626,095)
XIX.	**SÜRDÜRÜLEN FAALİYETLER DÖNEM NET K/Z (XVII±XVIII)**	**5.4.10**	**2,528,780**	**1,631,366**
XX.	**DURDURULAN FAALİYETLERDEN GELİRLER**		**-**	**-**
20.1	Satış Amaçlı Elde Tutulan Duran Varlık Gelirleri		-	-
20.2	İştirak, Bağlı Ortaklık ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar (İş Ort.) Satış Karları		-	-
20.3	Diğer Durdurulan Faaliyet Gelirleri		-	-
XXI.	**DURDURULAN FAALİYETLERDEN GİDERLER (-)**		**-**	**-**
21.1	Satış Amaçlı Elde Tutulan Duran Varlık Giderleri		-	-
21.2	İştirak, Bağlı Ortaklık ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar (İş Ort.) Satış Zararları		-	-
21.3	Diğer Durdurulan Faaliyet Giderleri		-	-
XXII.	**DURDURULAN FAALİYETLER VERGİ ÖNCESİ K/Z (XX-XXI)**	**5.4.8**	**-**	**-**
XXIII.	**DURDURULAN FAALİYETLER VERGİ KARŞILIĞI (±)**	**5.4.9**	**-**	**-**
23.1	Cari Vergi Karşılığı		-	-
23.2	Ertelenmiş Vergi Gider Etkisi (+)		-	-
23.3	Ertelenmiş Vergi Gelir Etkisi (-)		-	-
XXIV.	**DURDURULAN FAALİYETLER DÖNEM NET K/Z (XXII±XXIII)**	**5.4.10**	**-**	**-**
XXV.	**DÖNEM NET KARI/ZARARI (XIX+XXIV)**	**5.4.11**	**2,528,780**	**1,631,366**
	Hisse Başına Kâr / Zarar (Tam TL tutarı ile gösterilmiştir.)		0.00602	0.00388

İlişikteki açıklama ve dipnotlar bu finansal tabloların tamamlayıcı bir unsurudur.

Türkiye Garanti Bankası Anonim Şirketi

31 Mart 2021 Tarihinde Sona Eren Hesap Dönemine Ait Kar veya Zarar ve Diğer Kapsamlı Gelir Tablosu

		BİN TÜRK LİRASI	
		CARİ DÖNEM 01.01.2021 31.03.2021	ÖNCEKİ DÖNEM 01.01.2020 31.03.2020
I.	**DÖNEM KARI/ZARARI**	**2,528,780**	**1,631,366**
II.	**DİĞER KAPSAMLI GELİRLER**	**(261,410)**	**(540,089)**
2.1	**Kar veya Zararda Yeniden Sınıflandırılmayacaklar**	**51,334**	**(25,619)**
2.1.1	Maddi Duran Varlıklar Yeniden Değerleme Artışları/Azalışları	(5,100)	-
2.1.2	Maddi Olmayan Duran Varlıklar Yeniden Değerleme Artışları/Azalışları	-	-
2.1.3	Tanımlanmış Fayda Planları Yeniden Ölçüm Kazançları/Kayıpları	-	-
2.1.4	Diğer Kâr veya Zarar Olarak Yeniden Sınıflandırılmayacak Diğer Kapsamlı Gelir Unsurları	57,262	(28,012)
2.1.5	Kâr veya Zararda Yeniden Sınıflandırılmayacak Diğer Kapsamlı Gelire İlişkin Vergiler	(828)	2,393
2.2	**Kâr veya Zararda Yeniden Sınıflandırılacaklar**	**(312,744)**	**(514,470)**
2.2.1	Yabancı Para Çevirim Farkları	542,463	467,028
2.2.2	Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıkların Değerleme ve/veya Sınıflandırma Gelirleri/Giderleri	(1,028,680)	(787,803)
2.2.3	Nakit Akış Riskinden Korunma Gelirleri/Giderleri	266,601	(34,127)
2.2.4	Yurtdışındaki İşletmeye İlişkin Yatırım Riskinden Korunma Gelirleri/Giderleri	(264,175)	(222,343)
2.2.5	Diğer Kâr veya Zarar Olarak Yeniden Sınıflandırılacak Diğer Kapsamlı Gelir Unsurları	(30,502)	(144,234)
2.2.6	Kâr veya Zararda Yeniden Sınıflandırılacak Diğer Kapsamlı Gelire İlişkin Vergiler	201,549	207,009
III.	**TOPLAM KAPSAMLI GELİR (I+II)**	**2,267,370**	**1,091,277**

İlişikteki açıklama ve dipnotlar bu finansal tabloların tamamlayıcı bir unsurudur.

İlişikteki açıklama ve dipnotlar bu finansal tabloların tamamlayıcı bir unsurudur.

Türkiye Garanti Bankası Anonim Şirketi

31 Mart 2021 Tarihinde Sona Eren Hesap Dönemine Ait Özkaynaklar Değişim Tablosu

BİN TÜRK LİRASI

ÖZKAYNAK KALEMLERİNDEKİ DEĞİŞİKLİKLER	Dipnot	Ödenmiş Sermaye	Hisse Senedi İhraç Primleri	Hisse Senedi İptal Kârları	Diğer Sermaye Yedekleri	Kâr veya Zararda Yeniden Sınıflandırılmayacak Birikmiş Diğer Kapsamlı Gelirler veya Giderler: Maddi ve Maddi Olmayan Duran Varlık YDF	Kâr veya Zararda Yeniden Sınıflandırılmayacak Birikmiş Diğer Kapsamlı Gelirler veya Giderler: Tanımlanmış Fayda Planları Yeniden Ölçüm Kazançları/Kayıpları	Kâr veya Zararda Yeniden Sınıflandırılmayacak Birikmiş Diğer Kapsamlı Gelirler veya Giderler: Diğer	Kâr veya Zararda Yeniden Sınıflandırılacak Birikmiş Diğer Kapsamlı Gelirler veya Giderler: Yabancı Para Çevrim Farkları	Kâr veya Zararda Yeniden Sınıflandırılacak Birikmiş Diğer Kapsamlı Gelirler veya Giderler: Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıkların Değerleme ve/veya Sınıflandırma Gelirleri/Giderleri	Kâr veya Zararda Yeniden Sınıflandırılacak Birikmiş Diğer Kapsamlı Gelirler veya Giderler: Diğer	Kar Yedekleri	Geçmiş Dönem Kârı / (Zararı)	Dönem Net Kârı / (Zararı)	Toplam Özkaynak
ÖNCEKİ DÖNEM (01/01/2020-31/03/2020)															
I. Dönem Başı Bakiyesi		**4,200,000**	**11,880**	**-**	**772,554**	**1,423,653**	**(171,396)**	**217,096**	**3,360,170**	**(414,286)**	**(963,718)**	**39,170,872**	**6,158,841**	**-**	**53,765,666**
II. TMS 8 Uyarınca Yapılan Düzeltmeler	**5.5**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**73,812**	**-**	**204,386**	**(278,198)**	**-**	**-**	**-**	**-**
2.1 Hataların Düzeltilmesinin Etkisi		-	-	-	-	-	-	73,812	-	204,386	(278,198)	-	-	-	-
2.2 Muhasebe Politikasında Yapılan Değişikliklerin Etkisi		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
III. Yeni Bakiye (I+II)		**4,200,000**	**11,880**	**-**	**772,554**	**1,423,653**	**(171,396)**	**290,908**	**3,360,170**	**(209,900)**	**(1,241,916)**	**39,170,872**	**6,158,841**	**-**	**53,765,666**
IV. Toplam Kapsamlı Gelir		**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**(25,619)**	**467,028**	**(630,797)**	**(350,701)**	**-**	**-**	**1,631,366**	**1,091,277**
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		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	**16,715**	-	-	**16,715**
XI. Kâr Dağıtımı		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
11.1 Dağıtılan Temettü		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
11.2 Yedeklere Aktarılan Tutarlar		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
11.3 Diğer		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Dönem Sonu Bakiyesi (III+IV+…..+X+XI)		**4,200,000**	**11,880**	**-**	**772,554**	**1,423,653**	**(171,396)**	**265,289**	**3,827,198**	**(840,697)**	**(1,592,617)**	**39,187,587**	**6,158,841**	**1,631,366**	**54,873,658**
CARİ DÖNEM (01/01/2021-31/03/2021)															
I. Önceki Dönem Sonu Bakiyesi		**4,200,000**	**11,880**	**-**	**772,554**	**1,737,731**	**(297,937)**	**161,751**	**5,385,882**	**58,744**	**(1,784,809)**	**45,401,476**	**6,434,451**	**-**	**62,081,723**
II. TMS 8 Uyarınca Yapılan Düzeltmeler	**5.5**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**
2.1 Hataların Düzeltilmesinin Etkisi		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
2.2 Muhasebe Politikasında Yapılan Değişikliklerin Etkisi		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
III. Yeni Bakiye (I+II)		**4,200,000**	**11,880**	**-**	**772,554**	**1,737,731**	**(297,937)**	**161,751**	**5,385,882**	**58,744**	**(1,784,809)**	**45,401,476**	**6,434,451**	**-**	**62,081,723**
IV. Toplam Kapsamlı Gelir		**-**	**-**	**-**	**-**	**(4,590)**	**-**	**55,924**	**542,463**	**(826,645)**	**(28,562)**	**196,448**	**(196,448)**	**2,528,780**	**2,267,370**
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		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	**11,564**	-	-	**11,564**
XI. Kâr Dağıtımı		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	**5,614,203**	**(6,238,003)**	-	**(623,800)**
11.1 Dağıtılan Temettü		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	(623,800)	-	(623,800)
11.2 Yedeklere Aktarılan Tutarlar		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	5,578,998	(5,578,998)	-	-
11.3 Diğer		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	35,205	(35,205)	-	-
Dönem Sonu Bakiyesi (III+IV+…..+X+XI)		**4,200,000**	**11,880**	**-**	**772,554**	**1,733,141**	**(297,937)**	**217,675**	**5,928,345**	**(767,901)**	**(1,813,371)**	**51,223,691**	**-**	**2,528,780**	**63,736,857**

Türkiye Garanti Bankası Anonim Şirketi

31 Mart 2021 Tarihinde Sona Eren Hesap Dönemine Ait Nakit Akış Tablosu

			BİN TÜRK LİRASI	
		Dipnot	CARİ DÖNEM 01.01.2021 31.03.2021	ÖNCEKİ DÖNEM 01.01.2020 31.03.2020
A.	**BANKACILIK FAALİYETLERİNE İLİŞKİN NAKİT AKIŞLARI**			
1.1	**Bankacılık Faaliyet Konusu Varlık ve Yükümlülüklerdeki Değişim Öncesi Faaliyet Kârı**		**(6,065,726)**	**3,740,855**
1.1.1	Alınan Faizler		9,504,606	7,251,606
1.1.2	Ödenen Faizler		(4,536,573)	(3,042,410)
1.1.3	Alınan Temettüler		1,046	571
1.1.4	Alınan Ücret ve Komisyonlar		2,365,619	2,058,138
1.1.5	Elde Edilen Diğer Kazançlar		2,930,829	1,907,743
1.1.6	Zarar Olarak Muhasebeleştirilen Donuk Alacaklardan Tahsilatlar		209,519	201,019
1.1.7	Personele ve Hizmet Tedarik Edenlere Yapılan Nakit Ödemeler		(2,332,642)	(2,052,235)
1.1.8	Ödenen Vergiler		(1,697,723)	(742,452)
1.1.9	Diğer	5.6	(12,510,407)	(1,841,125)
1.2	**Bankacılık Faaliyetleri Konusu Varlık ve Yükümlülüklerdeki Değişim**		**3,407,223**	**(14,554,834)**
1.2.1	Gerçeğe Uygun Değer Farkı K/Z'a Yansıtılan FV'larda Net (Artış) Azalış		70,470	(1,619,957)
1.2.2	Bankalar Hesabındaki Net (Artış) Azalış		(281,444)	(11,476,567)
1.2.3	Kredilerdeki Net (Artış) Azalış		(20,545,280)	(20,809,654)
1.2.4	Diğer Varlıklarda Net (Artış) Azalış		(1,296,754)	(2,185,270)
1.2.5	Bankaların Mevduatlarında Net Artış (Azalış)		1,221,120	(781,481)
1.2.6	Diğer Mevduatlarda Net Artış (Azalış)		9,510,220	18,608,889
1.2.7	Gerçeğe Uygun Değer Farkı K/Z'a Yansıtılan FY'lerde Net Artış (Azalış)		-	-
1.2.8	Alınan Kredilerdeki Net Artış (Azalış)		11,883,223	4,273,334
1.2.9	Vadesi Gelmiş Borçlarda Net Artış (Azalış)		-	-
1.2.10	Diğer Borçlarda Net Artış (Azalış)	5.6	2,845,668	(564,128)
I.	**Bankacılık Faaliyetlerinden Kaynaklanan Net Nakit Akışı**		**(2,658,503)**	**(10,813,979)**
B.	**YATIRIM FAALİYETLERİNE İLİŞKİN NAKİT AKIŞLARI**			
II.	**Yatırım Faaliyetlerinden Kaynaklanan Net Nakit Akışı**		**1,263,551**	**881,209**
2.1	İktisap Edilen İştirakler, Bağlı Ortaklıklar ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar (İş Ortaklıkları)		-	(3,588)
2.2	Elden Çıkarılan İştirakler, Bağlı Ortaklıklar ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar (İş Ortaklıkları)		-	-
2.3	Satın Alınan Menkul ve Gayrimenkuller		(122,234)	(79,236)
2.4	Elden Çıkarılan Menkul ve Gayrimenkuller		190,350	79,337
2.5	Elde Edilen Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıklar		(5,532,135)	(3,562,084)
2.6	Elden Çıkarılan Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıklar		6,335,341	5,259,752
2.7	Satın Alınan İtfa Edilmiş Maliyeti ile Ölçülen Finansal Varlıklar		(212,368)	(998,090)
2.8	Satılan İtfa Edilmiş Maliyeti ile Ölçülen Finansal Varlıklar		604,597	185,118
2.9	Diğer	5.6	-	-
C.	**FİNANSMAN FAALİYETLERİNE İLİŞKİN NAKİT AKIŞLARI**			
III.	**Finansman Faaliyetlerinden Sağlanan Net Nakit**		**(1,839,217)**	**1,152,290**
3.1	Krediler ve İhraç Edilen Menkul Değerlerden Sağlanan Nakit		1,988,478	4,603,203
3.2	Krediler ve İhraç Edilen Menkul Değerlerden Kaynaklanan Nakit Çıkışı		(3,757,407)	(3,351,992)
3.3	İhraç Edilen Sermaye Araçları		-	-
3.4	Temettü Ödemeleri		-	-
3.5	Kiralamaya İlişkin Ödemeler		(70,288)	(98,921)
3.6	Diğer	5.6	-	-
IV.	**Yabancı Para Çevrim Farklarının Nakit ve Nakde Eşdeğer Varlıklar Üzerindeki Etkisi**	**5.6**	**3,790,248**	**1,616,197**
V.	**Nakit ve Nakde Eşdeğer Varlıklardaki Net Artış (I+II+III+IV)**		**556,079**	**(7,164,283)**
VI.	**Dönem Başındaki Nakit ve Nakde Eşdeğer Varlıklar**		**49,479,756**	**37,475,425**
VII.	**Dönem Sonundaki Nakit ve Nakde Eşdeğer Varlıklar (V+VI)**		**50,035,835**	**30,311,142**

İlişikteki açıklama ve dipnotlar bu finansal tabloların tamamlayıcı bir unsurudur.

3 Muhasebe politikaları

3.1 Sunum esaslarına ilişkin açıklamalar

Banka, finansal tablolarını 1 Kasım 2006 tarihli ve 26333 sayılı Resmi Gazete'de yayımlanan "Bankaların Muhasebe Uygulamalarına ve Belgelerin 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 Kamu Gözetimi Muhasebe ve Denetim Standartları Kurumu ("KGK") tarafından yürürlüğe konulmuş olan Türkiye Finansal Raporlama Standartları ("TFRS") hükümlerini içeren; "BDDK Muhasebe ve Finansal Raporlama Mevzuatı" na uygun olarak düzenlemektedir.

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

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

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

3.1.1 Muhasebe politikaları ve açıklamalarındaki değişiklikler

1 Ocak 2021'den geçerli olmak üzere yürürlüğe giren TMS/TFRS değişikliklerinin Banka'nın muhasebe politikaları, finansal durumu ve performansı üzerinde önemli bir etkisi bulunmamaktadır. Finansal tabloların kesinleşme tarihi itibarıyla yayımlanmış ancak yürürlüğe girmemiş olan TMS ve TFRS değişikliklerinin, Banka'nın muhasebe politikaları, finansal durumu ve performansı üzerinde önemli etkisi olmayacaktır.

Ayrıca 1 Ocak 2021'den geçerli olmak üzere TFRS 9, TMS 39, TFRS 7, TFRS 4 ve TFRS 16'da değişiklikler getiren Gösterge Faiz Oranı Reformu – 2.Aşama Aralık 2020'de yayınlanmıştır ve değişikliklerin erken uygulanmasına izin verilmektedir. Yapılan değişiklikler ile sözleşmeye bağlı nakit akışlarının belirlenmesinde kullanılan esas ile riskten korunma muhasebesi hükümlerinde belirli istisnalar sağlanmaktadır. Değişikliklerin Banka finansalları üzerindeki etkisi değerlendirilmiş olup, erken uygulamayı gerektirecek bir durum olmadığı sonucuna varılmıştır. Diğer taraftan, Gösterge Faiz Oranı Reformu için sürecin 31 Aralık 2021 tarihi itibarıyla tamamlanması öngörülmekte olup, Banka'nın değişikliklere uyum kapsamında çalışmaları devam etmektedir.

3.1.2 Diğer

İlk olarak Çin'de ortaya çıkan yeni bir koronavirüs türü (COVID-19), Dünya Sağlık Örgütü tarafından küresel olarak ülkeleri etkileyen bir salgın olarak sınıflandırılmıştır. COVID-19 salgını, özellikle salgına aşırı maruz kalan ülkelerde operasyonlarda aksaklıklara yol açtığı gibi, hem bölgesel ve hem de küresel olarak ekonomik koşulları olumsuz yönde etkilemektedir. Bu etkilerin Banka'nın finansal tabloları üzerindeki etkileri risk izleme birimleri ve Banka Yönetimi tarafından düzenli olarak takip edilmektedir. Banka, 31 Mart 2021 tarihli finansal tablolarını hazırlarken COVID-19 salgınının olası etkilerini finansal tabloların hazırlanmasında kullanılan tahmin ve muhakemelere yansıtmıştır ve ilgili muhasebe politikalarında açıklamıştır.

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

3.2.1 Finansal araçların kullanım stratejisi

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

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

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

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

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

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

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

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

3.2.2 Yabancı para cinsinden işlemlere ilişkin açıklamalar

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

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

Cari dönemde; sermayesi yabancı para cinsinden olan Garanti Bank International NV ve Garanti Holding BV'deki toplam 421,750,182 EURO (31 Aralık 2020: 419,127,526 EURO) tutarındaki yatırımlar ile alınan uzun vadeli yabancı para krediler arasında 1 Eylül 2015 tarihinden itibaren yatırım riskinden korunma muhasebesi uygulanmaya başlanmış ve yabancı para yatırımlar ile yabancı para uzun vadeli kredilerin TL'ye çevriminden oluşan kur farkları özkaynaklar altında sırasıyla sermaye yedekleri ve "Kar veya Zararda Yeniden Sınıflandırılacak Birikmiş Diğer Kapsamlı Gelirler veya Giderler" altında muhasebeleştirilmiştir. 31 Mart 2021 tarihi itibarıyla yatırım riskinden korunma muhasebesinden kaynaklanan 2,436,881 TL (31 Aralık 2020: 2,172,707 TL) özkaynaklar altında muhasebeleştirilmiştir ve etkin olmayan kısım bulunmamaktadır.

3.3 İştirak ve bağlı ortaklıklara ilişkin bilgiler

Konsolide olmayan finansal tablolarda, finansal bağlı ortaklıklar, 9 Nisan 2015 tarih ve 29321 sayılı resmi gazete yayımlanan "Bireysel Finansal Tablolara İlişkin Türkiye Muhasebe Standardı 27 (TMS 27) Hakkındaki Tebliğ'de Değişiklik Yapılmasına Dair Tebliğ" kapsamında özkaynak yöntemine göre muhasebeleştirilmektedir.

"İştiraklerdeki ve İş Ortaklıklarındaki Yatırımlara İlişkin Türkiye Muhasebe Standardı 28 (TMS 28)"e uygun olarak özkaynak yönteminde, finansal bağlı ortaklıkların defter değeri, bu yatırımların net varlıklarının Banka'nın payı oranında finansal tablolara yansıtılmaktadır. Finansal bağlı ortaklıkların kar veya zararından Banka payına düşen kısım Banka'nın gelir tablosunda; diğer kapsamlı gelirden Banka payına düşen kısım ise Banka'nın diğer kapsamlı gelir tablosunda muhasebeleştirilmektedir.

Finansal olmayan bağlı ortaklıklar ve iştirakler TMS 27 gereğince varsa değer azalışı için ayrılan karşılık düşüldükten sonra, maliyet bedelleri ile finansal tablolara yansıtılmaktadır.

3.4 Vadeli işlem ve opsiyon sözleşmeleri ile türev ürünlere ilişkin açıklamalar

3.4.1 Türev finansal varlıklara ilişkin açıklamalar

Türev finansal varlıkların gerçeğe uygun değer farkı kar zarara yansıtılan kısmı

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

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

TFRS 13 Gerçeğe Uygun Değer Ölçümü standardı kapsamında; Banka, (i) varlığın veya borcun gerçeğe uygun değerinin, bu varlığın veya borcun (veya benzer varlık veya borçların) faaliyet hacminde veya seviyesinde normal piyasa hacmine göre önemli ölçüde azalma olması durumunda, (ii) bir işlem fiyatının veya kotasyon fiyatının gerçeğe uygun değeri yansıtmadığına karar verdiği durumda ve/veya (iii) benzer bir varlığın fiyatının ölçüme konu varlıkla karşılaştırılabilir olması için önemli bir düzeltme yapılması gerektiğinde ya da (iv) fiyat geçerliliğini kaybettiğinde, işlem fiyatında veya kotasyon fiyatında düzeltme yapmaktadır ve bu düzeltmeyi gerçeğe uygun değer ölçümüne yansıtmaktadır. Bu kapsamda Banka, mevcut piyasa koşullarında gerçeğe uygun değeri en iyi yansıtan aralıktaki noktayı belirlemektedir. 30 Haziran 2020 tarihinden başlayarak, Banka, TCMB swap işlemleri için gerçeğe uygun değer ölçümünü daha doğru yansıtması adına TLREF'e dayalı OIS ("Overnight Indexed Swap") piyasası eğrisini kullanmaya başlamıştır ve gerekli gerçeğe uygun değer ölçümü düzenlemelerini yapmıştır. Diğer yandan 31 Mart 2021 tarihi itibarıyla türev işlemlerin değerlemesinde kullanılan TL verim eğrilerinde de gerçeğe uygun değer ölçümü düzenlemeleri yapılmıştır.

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

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

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

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

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

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

3.4.2 Riskten korunma amaçlı türev ürünlere ilişkin açıklamalar

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

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

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

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

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

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

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

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

3.5 Faiz gelir ve giderlerine ilişkin açıklamalar

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

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

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

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

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

3.6 Ücret ve komisyon gelir ve giderlerine ilişkin açıklamalar

İtfa edilmiş maliyeti ile ölçülen finansal enstrümanların etkin faiz oranının ayrılmaz bir parçası olanlar dışındaki ücret ve komisyonlar, TFRS 15 Müşteri Sözleşmelerinden Hasılat standardına uygun olarak muhasebeleştirilmektedir. Hizmet verildiği dönemde tek seferde gelir kaydedilen bazı bankacılık işlemleriyle ilgili ücret gelirleri haricindeki ücret ve komisyon gelir ve giderleri ile diğer kredi kurum ve kuruluşlarına ödenen kredi ücret ve komisyon giderleri hizmet süresi boyunca tahakkuk esasına göre muhasebeleştirilmektedir. Sözleşmeler yoluyla sağlanan ya da üçüncü bir gerçek veya tüzel kişi için varlık alımı yoluyla sağlanan gelirler gerçekleştikleri dönemlerde kayıtlara alınmaktadır.

3.7 Finansal araçlara ilişkin açıklamalar

3.7.1 Finansal araçların ilk defa finansal tablolara alınması

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

3.7.2 Finansal araçların ilk ölçümü

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

3.7.3 Finansal araçların sınıflandırılması

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

3.7.3.1 İş modeli değerlendirmesi

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

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

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

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

- Banka yöneticilerine verilen ilave ödemelerin nasıl belirlendiği (örneğin, ilave ödemelerin yönetilen varlıkların gerçeğe uygun değerine göre mi yoksa tahsil edilen sözleşmeye bağlı nakit akışlarına göre mi belirlendiği).

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

Nakit akışlarının, iş modelini değerlendirdiği tarihteki beklentilerden farklı bir şekilde gerçekleşmiş olması Banka'nın finansal tablolarda hata düzeltmesi yapmasını veya iş modeline ilişkin değerlendirmeyi yaptığı tarihte elde edilebilen ilgili tüm bilgileri dikkate aldığı sürece, aynı iş modelinin kullanıldığı diğer finansal varlıkların sınıflandırılmasında bir değişikliğe gitmesini gerektirmemektedir. Ancak Banka, yeni oluşturulan veya yeni alınan finansal varlıklara ilişkin iş modelini değerlendirirken, ilgili diğer bilgilerle birlikte geçmişte nakit akışlarının nasıl gerçekleştiğine ilişkin bilgiyi de dikkate almaktadır.

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

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

- Finansal Varlıkların Sözleşmeye Bağlı Nakit Akışlarının Tahsil Edilmesini ve Satılmasını Amaçlayan İş Modeli: Banka'nın finansal varlıklarını, hem sözleşmeye bağlı nakit akışlarının tahsil edilmesi hem de finansal varlıkların satılması amacıyla tuttuğu iş modelidir. Bu iş modeli kapsamında elde tutulan finansal varlıklar, finansal varlığa ilişkin sözleşme şartlarının, belirli tarihlerde sadece anapara ve anapara bakiyesinden kaynaklanan faiz ödemelerini içeren nakit akışlar testini geçmesi durumunda, gerçeğe uygun değer değişimi diğer kapsamlı gelir altında muhasebeleştirilir.

- Diğer İş Modelleri: Finansal varlıkların, sözleşmeye bağlı nakit akışlarının tahsil edilmesi amacıyla ya da sözleşmeye bağlı nakit akışlarının tahsil edilmesi ve finansal varlıkların satılması amacıyla tutulmadığı ve gerçeğe uygun değer değişiminin kar veya zarara yansıtılarak ölçüldüğü iş modelleridir.

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

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

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

3.7.4 Finansal varlık ve yükümlülüklerin ölçüm kategorileri

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

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

İtfa edilmiş maliyeti ile ölçülen finansal yatırımlar ve krediler

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

- Finansal varlığın, sözleşmeye bağlı nakit akışlarının tahsil edilmesini amaçlayan bir iş modeli kapsamında elde tutulması,
- Finansal varlığa ilişkin sözleşme şartlarının, belirli tarihlerde sadece anapara ve anapara bakiyesinden kaynaklanan faiz ödemelerini içeren nakit akışlarına yol açması.

İtfa edilmiş maliyeti ile ölçülen finansal yatırımlar: İtfa edilmiş maliyeti ile ölçülen finansal yatırımlar, ilk kayda alımdan sonra, etkin faiz yöntemiyle hesaplanan iskonto edilmiş maliyeti ile muhasebeleştirilmektedir. İlgili finansal varlıklara ilişkin TFRS 9 uyarınca hesaplanan beklenen zarar karşılığı tutarına 5.1.7.5 no'lu dipnotta yer verilmiştir.

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

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

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

Gerçeğe uygun değer farkı diğer kapsamlı gelire yansıtılan finansal varlıklar

TFRS 9 uyarınca aşağıda yer alan şartların tamamının sağlanması durumunda ilgili finansal varlıklar gerçeğe uygun değer farkı diğer kapsamlı gelire yansıtılarak ölçülmektedir.

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

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

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

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

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

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

Banka, 31 Mart 2021 tarihi itibarıyla COVID-19 salgınının olumsuz etkileri nedeniyle, gerçeğe uygun değer farkı diğer kapsamlı gelire yansıtılan finansal varlıkların değerlemesini tekrar gözden geçirmiştir ve raporlama tarihi itibarıyla gerçeğe uygun değerleme ölçümlemesinde herhangi bir düzeltme gerektirecek değişiklik bulunmamaktadır.

Gerçeğe uygun değer farkı diğer kapsamlı gelire yansıtılan özkaynak araçları

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

Diğer kapsamlı gelir tablosunda muhasebeleştirilen ilgili gerçeğe uygun değer farkları, sonraki dönemlerde kar veya zarara aktarılmayıp geçmiş yıllar kar/zararlarına transfer edilmektedir. Bu tür yatırımlardan sağlanan temettüler ise, açıkça yatırımın maliyetinin bir kısmının geri kazanılması

niteliğinde olmadıkça, kar veya zarar olarak finansal tablolara alınmaktadır. Özkaynak yatırımları için TFRS 9 değer düşüklüğü hükümleri geçerli değildir.

Banka, 31 Mart 2021 tarihi itibarıyla COVID-19 salgınının olumsuz etkileri nedeniyle, gerçeğe uygun değer farkı diğer kapsamlı gelire yansıtılan özkaynak araçlarının değerlemesini tekrar gözden geçirmiştir ve raporlama tarihi itibarıyla gerçeğe uygun değerleme ölçümlemesinde herhangi bir düzeltme gerektirecek değişiklik bulunmamaktadır.

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

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

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

Gerçeğe uygun değer farkı kar veya zarara yansıtılan finansal yükümlülüklerin, elde tutulması süresince kazanılan faiz gelirleri/giderleri ve itfa edilmiş maliyet ile elde etme maliyeti arasındaki fark gelir tablosunda faiz gelirleri/giderleri içinde, finansal yükümlülüklerin gerçeğe uygun değerleri ile itfa edilmiş maliyetleri arasındaki fark ise sermaye piyasası işlemleri kar/zararı içinde gösterilmektedir. Gerçeğe uygun değer opsiyonu kullanarak muhasebeleştirilmiş yükümlülüklerin gerçeğe uygun değerinde meydana gelen değişikliğin söz konusu yükümlülüğün kredi riskinde meydana gelen değişiklikler ile ilişkilendirilebilen kısmı muhasebe uyumsuzluğu yaratmaması ya da muhasebe uyumsuzluğunu arttırmaması durumları haricinde diğer kapsamlı gelirde sunulur.

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

Banka, 31 Mart 2021 tarihi itibarıyla COVID-19 salgınının olumsuz etkileri nedeniyle, gerçeğe uygun değer farkı kar veya zarara yansıtılan finansal varlıklar ve yükümlülüklerin değerlemesini tekrar gözden geçirmiştir ve raporlama tarihi itibarıyla gerçeğe uygun değerleme ölçümlemesinde herhangi bir düzeltme gerektirecek değişiklik bulunmamaktadır.

Diğer yandan önemli tahmin ve yargı içermesi nedeniyle gerçeğe uygun değer hiyerarşisi Seviye 3 olarak belirlenen finansal araçlar ile ilgili olarak da Banka COVID-19 salgının etkilerini değerlendirmiş ve raporlama tarihi itibarıyla herhangi bir düzeltme gerektirecek değişiklik bulunmamaktadır.

3.8 Finansal araçlarda değer düşüklüğüne ilişkin açıklamalar

Banka, TFRS 9 ve 22 Haziran 2016 tarih ve 29750 sayılı Resmi Gazete'de yayımlanan ve 1 Ocak 2018 tarihi itibarıyla yürürlüğe giren "Kredilerin Sınıflandırılması ve Bunlar için Ayrılacak Karşılıklara İlişkin Usul ve Esaslar Hakkında Yönetmelik" uyarınca itfa edilmiş maliyetinden ve gerçeğe uygun değer farkı diğer kapsamlı gelire yansıtılarak ölçülen tüm krediler ve finansal varlıklarla birlikte gerçeğe uygun değer değişimi kar veya zarara yansıtılmayan kredi taahhütleri ve gayrinakdi kredileri için beklenen zarar karşılığı ayırmaktadır. Özkaynak araçları için TFRS 9 değer düşüklüğü hükümleri geçerli değildir.

Banka, her raporlama tarihinde, değer düşüklüğü kapsamındaki finansal aracın kredi riskinde ilk defa finansal tablolara alınmasından bu yana önemli bir artış olup olmadığını değerlendirir. Bu değerlendirmeyi yaparken, finansal aracın beklenen temerrüt riskinde meydana gelen değişimi kullanır.

Raporlama tarihi itibarıyla, bir finansal araçtaki kredi riskinde ilk defa finansal tablolara alınmasından bu yana önemli derecede artış meydana gelmemiş olması durumunda, Banka söz konusu finansal araca ilişkin zarar karşılığını "12 aylık beklenen kredi zararı"na eşit olacak şekilde ölçmektedir. Ancak bir finansal araçtaki kredi riskinin, ilk defa finansal tablolara alınmasından bu yana önemli ölçüde artış olması durumunda, Banka söz konusu finansal araca ilişkin zarar karşılığını "ömür boyu beklenen kredi zararı"na eşit olacak şekilde hesaplamaktadır.

Banka beklenen zarar karşılıklarını ortak kredi riski özellikleri taşıyan finansal varlıkları gruplamak suretiyle toplu şekilde veya bireysel olarak hesaplamaktadır.

Banka bir finansal varlığın kalan ömrü boyunca meydana gelen temerrüt riskini dikkate alarak ilgili finansal varlığın ilk muhasebeleştirmeden bu yana kredi riskinde önemli artış meydana gelip gelmediğini değerlendirmek amacıyla bir politika oluşturmuştur. Banka'nın söz konusu politikası 3.8.3 no'lu dipnotta açıklanmıştır.

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

3.8.1 Beklenen kredi zararı hesaplaması

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

Banka, BDDK'nın 8 Aralık 2020 tarih ve 9312 sayılı Kararına istinaden, 30 Haziran 2021 tarihine kadar geçerli olmak üzere 30 ile 90 gün arasında gecikmesi olup Birinci Grupta sınıflandırılmaya devam edilen krediler için 12 aylık beklenen kredi zararı karşılığı ayırmaktadır. Bununla birlikte Banka'nın risk modellerine göre, Temerrüt Olasılığı ve Temerrüt Halinde Kayıp parametreleri ilgili kredilerde gecikme gün sayısının 30 günden fazla olması sebebiyle Aşama 1'de yer alan diğer kredilere oranla daha yüksek olarak dikkate alınmıştır.

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

Banka, BDDK'nın 8 Aralık 2020 tarih ve 9312 sayılı Kararına istinaden, 30 Haziran 2021 tarihine kadar geçerli olmak üzere 90 ile 180 gün arasında gecikmesi olup İkinci Grupta sınıflandırılmaya devam edilen krediler için temerrüt olasılığını %100 olarak dikkate alarak ömür boyu beklenen kredi zararı karşılığı ayırmaktadır. Bununla birlikte Banka'nın risk modellerine göre, Temerrüt Halinde Kayıp için de temerrüt olasılığında olduğu gibi, Aşama 3 parametreleri kullanılmıştır.

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

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

1. Objektif Temerrüt Tanımı: Borcun 90 günden fazla gecikmiş olması anlamına gelir. Bankada uygulamada olan temerrüt tanımı, borcun 90 günden fazla gecikmiş olması kriterine dayanmaktadır. Borcun 90 gün gecikmiş olması durumu, temerrüt olarak değerlendirilmez, temerrütte olma durumu 91. günde başlar. Bununla birlikte BDDK'nın 8 Aralık 2020 tarih ve 9312 sayılı Kararına istinaden 30 Haziran 2021 tarihine kadar geçerli olmak üzere temerrüt tanımı, borcun 90 gün yerine 180 günden fazla gecikmiş olması kriterine dayandırılmaktadır.

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

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

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

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

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

Banka 31 Mart 2021 tarihi itibarıyla içinde bulunulan COVID-19 salgınının olumsuz etkileri nedeni ile, bireysel değerlendirme yaptığı ticari ve kurumsal kredileri için nakit akış beklentilerini ve senaryo ağırlıklarını gözden geçirmiş olup, ilgili etkileri en iyi tahmin yaklaşımıyla beklenen zarar karşılıklarına yansıtmıştır.

Banka içsel politikaları uyarınca senede bir kez olmak üzere TFRS 9 modellerini güncellemektedir. İlgili model güncellemesi 2020 yılının 4. çeyrek döneminde yapılmış olup, Banka 2021 yılında da güncellenen model ile beklenen zarar karşılığı hesaplamaya devam etmektedir.

3.8.1.1 Kredi taahhütleri ve gayrinakdi krediler

Banka, bir kredi taahhüdüne ilişkin beklenen kredi zararlarını kredi taahhüdü ile ilişkili olarak ortaya çıkan finansal varlık finansal tablolara alınırken, hesaplanan uygulanacak etkin faiz oranı ya da yaklaşık değeri kullanarak iskonto edilmektedir. Bunun nedeni; değer düşüklüğü hükümlerinin uygulanması açısından, kredi taahhüdünün devamının kullandırılmasının ardından finansal tablolara alınan finansal varlığın yeni bir finansal araç olarak değil, söz konusu taahhüdün devamı olarak dikkate alınmasıdır. Bu nedenle, finansal varlığa ilişkin beklenen kredi zararları, Banka'nın ilgili kredi taahhütüne geri dönülmez şekilde ilk taraf olduğu tarih itibarıyla geçerli olan kredi riski dikkate alınarak ölçülür.

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

3.8.1.2 Gerçeğe uygun değer farkı diğer kapsamlı gelire yansıtılan borçlanma araçları

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

3.8.1.3 Kredi kartları ve diğer rotatif krediler

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

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

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

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

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

3.8.2 İleriye yönelik makroekonomik bilgiler

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

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

2. Adım: Makroekonomik senaryoların uzun vadeyi kapsamadığı durumlarda, makroekonomik değişkenlerin tahmin edilen periyodunun ötesi için ortalamaya yakınsama olarak adlandırılan bir süreç uygulanmaktadır.

3. Adım: Banka beklenen kredi zararı hesaplamasında nihai parametrelerin tahmin edilebilmesi amacıyla kredi riski parametre yansıması ve ileriye dönük etkilerin dahil edilmesi yöntemlerini parametrelere uygulamaktadır.

Banka kredi riskinde önemli artış değerlendirmesinde ve beklenen kredi zararı hesaplamasında kullandığı makroekonomik değişkenleri Şubat, Mayıs, Ağustos ve Kasım ayları olmak üzere 3 ayda bir güncelleyerek modellerine uygulamaktadır. Banka birinci çeyrek için ilgili güncellemeleri modellerinde değerlendirmiştir.

Mart dönemi sonrasında Banka'nın 3 ayda bir yapılan rutin güncelleme politikası devam etmiş ve ilgili dönemler itibarıyla güncelleyerek modellerinde değerlendirmiştir.

Banka, mevcut ekonomik koşulları ve uzman görüşleri değerlendirerek beklenen kredi zararı hesaplamasında farklı senaryoları dikkate almaktadır. Buna bağlı olarak, beklenen zarar karşılığı hesaplamasında dikkate alınan makro ekonomik değer tahminleri aşağıda sunulmuştur.

Tarih	GSYH
31.12.2021	%5.0
31.12.2022	%4.5
31.12.2023	%4.0
31.12.2024	%4.0
31.12.2025	%4.0
31.12.2026	%4.0

3.8.3 Kredi riskinde önemli artış

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

Niteliksel değerlendirme:

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

- Raporlama tarihi itibarıyla vadesi 30 günden fazla gecikmiş olan alacaklar (BDDK'nın 8 Aralık 2020 tarih ve 9312 sayılı Kararına istinaden 30 Haziran 2021 tarihine kadar geçerli olmak üzere 30 gün yerine 90 günden fazla gecikmiş olan alacaklar olarak dikkate alınmıştır.)
- Yakın izleme kapsamında tutulan alacaklar
- Yeniden finanse etme, yeniden yapılandırma ya da imtiyaz nedeniyle ödeme planında değişiklik meydana geldiğinde ve kredinin temerrüt ya da bilanço dışı olarak düşünülmediği ve değişikliğin ticari nedenlerden oluşmadığı durumlar.

Niceliksel değerlendirme:

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

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

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

3.8.4 Düşük kredi riski

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

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

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

Banka, düşük kredi riski tanımını, Bankaların Likidite Karşılama Oranı Hesaplamasına İlişkin Yönetmelikte yer alan "Birinci Kalite Likit Varlıklar" tanımına ve Bankaların Sermaye Yeterliliğinin Ölçülmesine ve Değerlendirilmesine İlişkin Yönetmelik hükümleri çerçevesinde, merkezi yönetimlerden

veya merkez bankalarından alacaklar için dış derecelendirme notuna bağlı risk ağırlığı hesaplama esaslarına dayandırmıştır.

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

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

3.8.5 Kayıttan düşme politikasına ilişkin açıklamalar

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

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

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

i. En az 2 yıl süresince donuk alacak olarak izlenmiş olmak,
ii. Son 6 ay içerisinde herhangi bir tahsilat yapılmamış olması,
iii. Nitelikli bir teminatın bulunmaması.

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

3.9 Finansal araçların netleştirilmesine ve bilanço dışı bırakılmasına ilişkin açıklamalar

3.9.1 Finansal araçların netleştirilmesi

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

3.9.2 Finansal araçların bilanço dışı bırakılması

3.9.2.1 Sözleşme koşullarındaki değişiklikler nedeni ile finansal varlıkların bilanço dışı bırakılması

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

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

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

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

3.9.2.2 Sözleşme koşullarında değişiklik olmadan finansal varlıkların bilanço dışı bırakılması

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

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

3.9.2.3 Finansal yükümlülüklerin finansal tablo dışı bırakılması

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

3.9.3 Finansal araçların yeniden sınıflandırılması

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

3.9.4 Finansal araçların yeniden yapılandırılması ve yeniden finanse edilmesi

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

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

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

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

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

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

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

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

olarak sınıflandırılır. Banka, BDDK'nın 8 Aralık 2020 tarih ve 9312 sayılı Kararına istinaden 30 Haziran 2021 tarihine kadar geçerli olmak üzere yukarıda belirtilen 30 gün gecikme kuralını uygulamayacaktır.

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

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

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

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

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

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

Satış Amaçlı Elde Tutulan Duran Varlıklar ve Durdurulan Faaliyetler Standardı (TFRS 5) uyarınca satış amaçlı elde tutulan varlık olarak sınıflandırılan bir duran varlık (veya elden çıkarılacak duran varlık grubu) defter değeri ile satış maliyeti düşülmüş gerçeğe uygun değerinden küçük olanı ile ölçülür. Bir varlığın satış amaçlı bir varlık olabilmesi için ilgili varlığın (veya elden çıkarılacak varlık grubunun) bu tür varlıkların satışında sıkça rastlanan ve alışılmış koşullar çerçevesinde derhal satılabilecek durumda olması ve satış olasılığının yüksek olması gerekir. Satış olasılığının yüksek olması için; uygun bir yönetim kademesi tarafından, varlığın satışına ilişkin bir plan yapılmış ve alıcıların tespiti ile planın tamamlanmasına yönelik aktif bir program başlatılmış olmalıdır. Ayrıca varlık, gerçeğe uygun değeri ile uyumlu bir fiyat ile aktif olarak pazarlanıyor olmalıdır. Satış amaçlı elde tutulan duran varlıklar, donuk alacaklardan dolayı edinilen maddi duran varlıklar ve satış amaçlı elde tutulan iştiraklerden oluşmaktadır.

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

3.12 Şerefiye ve diğer maddi olmayan duran varlıklara ilişkin açıklamalar

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

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

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

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

- Maddi olmayan duran varlığın kullanıma hazır hale gelebilmesi için tamamlanmasının teknik olarak mümkün olması,

- Banka'nın maddi olmayan duran varlığı tamamlama ve bu varlığı kullanma niyetinin bulunması,

- Maddi olmayan duran varlığı kullanma imkanının bulunması,

- Maddi olmayan duran varlığın muhtemel gelecek ekonomik faydayı nasıl sağlayacağının belirli olması,

- Geliştirme safhasını tamamlamak ve maddi olmayan duran varlığı kullanmak için yeterli teknik, mali ve diğer kaynakların mevcut olması,

- Geliştirme sürecinde maddi olmayan duran varlıkla ilgili yapılan harcamaların güvenilir bir biçimde ölçülebilir olması.

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

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

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

3.13 Maddi duran varlıklara ilişkin açıklamalar

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

Banka, 1 Kasım 2015 tarihi itibarıyla muhasebe politikası değişikliğine giderek maddi duran varlıkları içinde yer alan gayrimenkullerini "TMS 16 Maddi Duran Varlıklar" standardı kapsamında maliyet modeli yerine yeniden değerleme modeli ile izleme kararı almıştır. Bu çerçevede, Banka envanterinde kayıtlı gayrimenkuller için bağımsız ekspertiz firmalarına yaptırılan değerlemeler sonucunda elde edilen değerleme farkları özkaynaklar altında maddi ve maddi olmayan duran varlık yeniden değerleme farkları kaleminde muhasebeleştirilmektedir.

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

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

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

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

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

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

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

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

Yatırım Amaçlı Gayrimenkuller

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

Gerçeğe uygun değer yöntemi kapsamında yatırım amaçlı gayrimenkullere amortisman ayrılmamaktadır.

Kullanım Hakkı Varlıkları

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

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

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

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

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

3.14 Kiralama işlemlerine ilişkin açıklamalar

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

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

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

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

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

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

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

3.15 Karşılıklar ve koşullu yükümlülüklere ilişkin açıklamalar

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

3.16 Koşullu varlıklara ilişkin açıklamalar

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

3.17 Çalışan haklarına ilişkin yükümlülüklere ilişkin açıklamalar

Kıdem Tazminatı ve Kısa Vadeli Çalışan Hakları

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

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

	31.03.2021	31.12.2020
Net Reel İskonto Oranı	%3.01	%3.01
İskonto Oranı	%13.00	%13.00
Beklenen Maaş/Limit Artış Oranı	%11.20	%11.20
Enflasyon Oranı	%9.70	%9.70

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

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

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

Emeklilik Planları

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

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

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

	31.03.2021		31.12.2020	
	Banka	***Çalışan***	***Banka***	***Çalışan***
Emeklilik katkı payı	%15.5	%10.0	%15.5	%10.0
Sağlık katkı payı	%6.0	%5.0	%6.0	%5.0

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

a) SGK'ya transfer edilecek haklar

506 sayılı Sosyal Sigortalar Kanunu'nun geçici 20 nci maddesi kapsamındaki sandıkların iştirakçileri ile malullük, yaşlılık ve ölüm sigortasından aylık veya gelir bağlanmış olanlar ve bunların hak sahiplerinin, 1 Kasım 2005 tarih 25983 mükerrer sayılı Resmi Gazete'de yayımlanan 5411 Sayılı Bankacılık Kanunu'nun ("Bankacılık Kanunu") yayımı tarihinden itibaren 3 yıl içinde Sosyal Sigortalar Kurumu'na devredilmesi hükmünü içeren geçici 23'üncü maddesinin birinci fıkrası Anayasa Mahkemesi'nin 22 Mart 2007 tarih ve 2007/33 kararı ile iptal edilerek, yürürlüğü durdurulmuş ve bu gelişmeyi müteakip olarak 15 Aralık 2007 tarih 26731 sayılı Resmi Gazete'de geçici 23'üncü maddesinin iptaline ilişkin gerekçeli karar yayımlanmıştır. Anayasa Mahkemesi iptal kararının gerekçesi olarak sandık mensuplarının kazanılmış haklarında ortaya çıkabilecek kayıpları göstermiştir.

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

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

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

Bakanlar Kurulu tarafından 14 Mart 2011'de verilen ve yukarıda izah edilen 2 yıllık sürenin tamamlanmasından önce, 23 Nisan 2015 tarih ve 29335 nolu Resmi Gazete'de yayımlanan 6645 sayılı kanunun 51 inci maddesine göre 5510 sayılı kanunun geçici 20 nci maddesi değiştirilerek süre belirtilmeden devir tarihini belirleme yetkisi Bakanlar Kurulu'na verilmiştir.

b) Transfere konu olmayan diğer sosyal hak ve faydalar

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

Hesaplanan tüm aktüeryal kayıplar ve kazançlar revize TMS 19 standardı uyarınca özkaynaklar altında muhasebeleştirilmektedir.

3.18 Vergi uygulamalarına ilişkin açıklamalar

3.18.1 Kurumlar Vergisi

Türkiye'de kurum kazançları %20 oranında kurumlar vergisine tabidir. Bu oran, kurumların ticari kazancına vergi yasaları gereğince indirimi kabul edilmeyen giderlerin ilave edilmesi, vergi yasalarında yer alan istisna (iştirak kazançları istisnası gibi) ve diğer indirimlerin düşülmesi sonucu bulunacak vergi matrahına uygulanır. Kar dağıtılmadığı takdirde başka bir vergi ödenmemektedir.

Türkiye'deki bir işyeri ya da daimi temsilcisi aracılığı ile gelir elde eden kurumlar ile Türkiye'de yerleşik kurumlara ödenen kar paylarından (temettüler) stopaj yapılmaz. 3 Şubat 2009 tarih ve 27130 sayılı Resmi Gazete'de yayımlanan 2009/14593 sayılı Bakanlar Kurulu kararı ve 3 Şubat 2009 tarih ve 27130 sayılı Resmi Gazete'de yayımlanan 2009/14594 sayılı Bakanlar Kurulu kararı ile 5520 Sayılı Kurumlar Vergisi Kanunu'nun 15 ve 30 uncu maddelerinde yer alan bazı tevkifat oranları yeniden belirlenmiştir. Bu bağlamda Türkiye'de bir işyeri ya da daimi temsilcisi aracılığı ile gelir elde eden dar mükellef kurumlar ile Türkiye'de yerleşik kurumlara yapılanlar dışındaki temettü ödemelerine uygulanan stopaj oranı %15'tir. Dar mükellef kurumlara ve gerçek kişilere yapılan kar dağıtımlarına ilişkin stopaj oranlarının uygulanmasında, ilgili Çifte Vergilendirmeyi Önleme Anlaşmalarında yer alan uygulamalar da göz önünde bulundurulur. Karın sermayeye ilavesi, kar dağıtımı sayılmaz ve stopaj uygulanmaz.

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

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

Kurumların, en az iki tam yıl süreyle aktiflerinde yer alan iştirak hisseleri ile aynı süreyle sahip oldukları kurucu senetleri, intifa senetleri ve rüçhan haklarının satışından doğan kazançların %75'lik kısmı ile aynı süreyle aktiflerinde yer alan taşınmazların satışından doğan kazançların %50'lik kısmı; satışın yapıldığı yılı izleyen beşinci yılın sonuna kadar pasifte özel bir fon hesabında tutulması ve ikinci takvim yılının sonuna kadar tahsil edilmesi koşuluyla kurumlar vergisinden istisna tutulmaktadır.

Bankalara, finansal kiralama ya da finansman şirketlerine borçları nedeniyle kanunî takibe alınmış veya Tasarruf Mevduatı Sigorta Fonuna borçlu durumda olan kurumlar ile bunların kefillerinin ve ipotek verenlerin sahip oldukları taşınmazlar, iştirak hisseleri, kurucu senetleri ve intifa senetleri ile rüçhan haklarının, bu borçlara karşılık bankalara, finansal kiralama ya da finansman şirketlerine veya bu Fona

devrinden sağlanan hasılatın bu borçların tasfiyesinde kullanılan kısmına isabet eden kazançların tamamı ile bankaların, finansal kiralama ya da finansman şirketlerinin bu şekilde elde ettikleri söz konusu kıymetlerden taşınmazların satışından doğan kazançların %50'lik, diğerlerinin satışından doğan kazançların %75'lik kısmı kurumlar vergisinden istisna tutulmaktadır.

31 Mart 2021 tarihi itibarıyla Türkiye'de geçerli olan Kurumlar Vergisi oranı %20'dir. Ancak, 22 Nisan 2021 tarihli ve 31462 sayılı Resmi Gazete'de yayımlanarak yürürlüğe giren 7316 Sayılı Amme Alacaklarının Tahsil Usulü Hakkında Kanun ile Bazı Kanunlarda Değişiklik Yapılmasına Dair Kanun'un 11'inci maddesi ile 5520 sayılı Kurumlar Vergisi Kanununa eklenen Geçici 13 üncü madde ile Kurumlar Vergisi oranı 2021 yılı vergilendirme dönemine ait kurum kazançları için %25, 2022 yılı vergilendirme dönemine ait kurum kazançları için %23 olarak uygulanacaktır. Bu değişiklik, 1 Temmuz 2021 tarihinden itibaren verilmesi gereken beyannamelerden başlamak üzere 1 Ocak 2021 tarihinden itibaren başlayan dönemlere ait kurum kazançlarının vergilendirilmesinde geçerli olacaktır. Vergi oranı değişikliğinin 22 Nisan 2021 itibarıyla yürürlüğe girmesi nedeniyle 31 Mart 2021 tarihli finansal tablolarda dönem vergisi ve ertelenmiş vergi hesaplamalarında vergi oranı olarak %20 kullanılmıştır.

Yurtdışı şubelerdeki vergi uygulamaları;

KKTC

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

MALTA

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

3.18.2 Ertelenmiş Vergiler

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

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

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

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

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

3.18.3 Transfer Fiyatlandırması

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

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

4 Seri No.lu Transfer Fiyatlandırması Yoluyla Örtülü Kazanç Dağıtımı Hakkında Genel Tebliğ'de öngörüldüğü üzere, kurumlar vergisi mükelleflerinin, ilişkili kişilerle bir hesap dönemi içinde yaptıkları mal veya hizmet alım ya da satım işlemleri ile ilgili olarak "Transfer fiyatlandırması, kontrol edilen yabancı kurum ve örtülü sermayeye ilişkin form"u doldurmaları ve kurumlar vergisi beyannamesi ekinde, bağlı bulunulan vergi dairesine göndermeleri gerekmektedir.

3.19 Borçlanmalara ilişkin ilave açıklamalar

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

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

3.20 İhraç edilen hisse senetlerine ilişkin açıklamalar

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

3.21 Aval ve kabullere ilişkin açıklamalar

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

3.22 Devlet teşviklerine ilişkin açıklamalar

31 Mart 2021 tarihi itibarıyla Banka'nın almış olduğu herhangi bir devlet teşviği veya yardımı bulunmamaktadır (2020: Bulunmamaktadır).

3.23 Raporlamanın bölümlemeye göre yapılmasına ilişkin açıklamalar

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

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

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

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

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

Faaliyet bölümlerine ilişkin bilgiler aşağıda yer almaktadır:

Cari Dönem	Bireysel Bankacılık	Kurumsal Bankacılık	Yatırım Bankacılığı	Diğer	Toplam Faaliyet
Faaliyet Gelirleri	3,191,136	3,719,307	(550,409)	4,799,762	11,159,796
Diğer	-	-	-	-	-
Faaliyet Geliri	**3,191,136**	**3,719,307**	**(550,409)**	**4,799,762**	**11,159,796**
Faaliyet Karı	1,194,553	1,122,326	(382,830)	1,125,502	3,059,551
Temettü Geliri	-	-	-	1,046	1,046
Vergi Öncesi Kâr	**1,194,553**	**1,122,326**	**(382,830)**	**1,126,548**	**3,060,597**
Vergi Karşılığı	-	-	-	531,817	531,817
Vergi Sonrası Kâr	**1,194,553**	**1,122,326**	**(382,830)**	**594,731**	**2,528,780**
Bölüm Varlıkları	94,572,127	217,270,677	158,717,300	32,561,923	503,122,027
İştirak ve Bağlı Ortaklıklar	-	-	-	12,213,527	12,213,527
Toplam Varlıklar	**94,572,127**	**217,270,677**	**158,717,300**	**44,775,450**	**515,335,554**
Bölüm Yükümlülükleri	229,617,074	115,797,568	88,827,333	17,356,722	451,598,697
Özkaynaklar	-	-	-	63,736,857	63,736,857
Toplam Yükümlülükler	**229,617,074**	**115,797,568**	**88,827,333**	**81,093,579**	**515,335,554**

Önceki Dönem	Bireysel Bankacılık	Kurumsal Bankacılık	Yatırım Bankacılığı	Diğer	Toplam Faaliyet
Faaliyet Gelirleri	2,608,423	2,617,862	1,740,906	2,791,857	9,759,048
Diğer	-	-	-	-	-
Faaliyet Geliri	**2,608,423**	**2,617,862**	**1,740,906**	**2,791,857**	**9,759,048**
Faaliyet Kârı	878,182	(405,657)	1,332,876	240,851	2,046,252
Temettü Geliri	-	-	-	571	571
Vergi Öncesi Kâr	**878,182**	**(405,657)**	**1,332,876**	**241,422**	**2,046,823**
Vergi Karşılığı	-	-	-	415,457	415,457
Vergi Sonrası Kâr	**878,182**	**(405,657)**	**1,332,876**	**(174,035)**	**1,631,366**
Bölüm Varlıkları	86,910,050	206,600,805	144,986,519	42,882,660	481,380,034
İştirak ve Bağlı Ortaklıklar	-	-	-	11,417,786	11,417,786
Toplam Varlıklar	**86,910,050**	**206,600,805**	**144,986,519**	**54,300,446**	**492,797,820**
Bölüm Yükümlülükleri	215,622,818	118,682,843	76,593,778	19,816,658	430,716,097
Özkaynaklar	-	-	-	62,081,723	62,081,723
Toplam Yükümlülükler	**215,622,818**	**118,682,843**	**76,593,778**	**81,898,381**	**492,797,820**

3.24 Kar yedekleri ve karın dağıtılması

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

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

Banka'nın 2020 yılı faaliyetlerinden sağlanan 6,238,003 TL tutarındaki konsolide olmayan net karının dağıtılmasına ilişkin karar 31 Mart 2021 tarihinde yapılan Olağan Genel Kurul Toplantısı'nda alınmış olup, alınan karar neticesinde yapılan kar dağıtımına ilişkin tabloya 5.10.2 nolu dipnotta yer verilmiştir.

3.25 Hisse başına kazanç

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

	31 Mart 2021	*31 Mart 2020*
Adi hissedarlara dağıtılabilir net kar/(zarar)	2,528,780	1,631,366
Çıkarılmış adi hisselerin ağırlıklı ortalama adedi (Bin)	420,000,000	420,000,000
Hisse başına kar (tam TL)	0.00602	0.00388

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

2021 yılı içerisinde ihraç edilen bedelsiz hisse senedi bulunmamaktadır (2020: Bulunmamaktadır).

3.26 İlişkili taraflar

Bu finansal tabloların amacı doğrultusunda nitelikli paya sahip ortaklar, üst düzey yöneticiler ve yönetim kurulu üyeleri, aileleri ve kendileri tarafından kontrol edilen veya kendilerine bağlı şirketler ile birlikte, iştirakler ve müşterek yönetime tabi ortaklıklar ve Banka çalışanlarına işten ayrılma sonrasında fayda planı sağlayan Sandık "İlişkili Taraf Açıklamaları Standardı" ("TMS 24") kapsamında ilişkili taraflar olarak kabul edilmiştir. İlişkili taraflarla yapılan işlemler 5.7 nolu dipnotta gösterilmiştir.

3.27 Nakit ve nakde eşdeğer varlıklar

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

3.28 Diğer hususlara ilişkin açıklamalar

Banka, önceki dönem finansal tablolarında özkaynak yöntemiyle değerlenen yatırımların diğer kapsamlı gelir içerisinde gösterilen ve nakit akış riskinden korunma kazançları/kayıplarına ilişkin tutarları, Muhasebe Politikaları, Muhasebe Tahminlerinde Değişiklik ve Hatalara İlişkin Türkiye Muhasebe Standardı ("TMS 8") uyarınca sınıflamıştır. İlgili düzeltmelerin etkisi, 31 Mart 2020 ve 31 Aralık 2019 tarihleri için ikinci bölüm Özkaynaklar Değişim Tablosunda sunulmuştur.

İlgili sınıflandırmanın, cari dönem ve önceki dönem kar veya zarar tablosu üzerinde herhangi bir etkisi bulunmamakta olup diğer kapsamlı gelir tablosuna olan etkileri yansıtılmıştır.

Banka'nın 1 Ocak 2021 tarihinde yürürlüğe giren tek düzen hesap planına göre hazırlanan 31 Mart 2021 tarihli finansal durum tablosu ile uyum için 31 Aralık 2020 tarihli finansal durum tablosunda, nakit ve nakit benzerleri ile diğer aktifler arasında 6,884,709 TL yurtdışı bankalar ile yapılan türev işlemleri üzerinden verilen teminat tutarları için yeniden sınıflandırma işlemi yapılmıştır. Bu işlemlerin sınıflandırılmasına istinaden ilgili döneme ait kar veya zarar tablosunda da bankalardan alınan faizler ile diğer faiz gelirleri arasında 16,567 TL sınıflandırma işlemi yapılmıştır. Bu sınıflandırmanın nakit akış tablosuna etkileri de güncellenmiştir. Yurtdışı banka niteliğinde olmayan kuruluşlardaki teminatlar, diğer aktifler kaleminde izlenmeye devam edilmektedir.

Söz konusu sınıflandırma işleminin, Banka'nın finansal durum tablosu büyüklüğü ve performansı üzerinde herhangi bir etkisi olmamıştır.

4 Mali bünyeye ve risk yönetimine ilişkin bilgiler

4.1 Özkaynak kalemlerine ilişkin bilgiler

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

4.1.1 Özkaynak kalemlerine ilişkin bilgiler

	Cari Dönem	*Önceki Dönem*
ÇEKİRDEK SERMAYE		
Bankanın tasfiyesi halinde alacak hakkı açısından diğer tüm alacaklardan sonra gelen ödenmiş sermaye	4,972,554	4,972,554
Hisse senedi ihraç primleri	11,880	11,880
Yedek akçeler	51,223,691	45,401,476
Türkiye Muhasebe Standartları (TMS) uyarınca özkaynaklara yansıtılan kazançlar	8,102,674	7,716,316
Kar	2,528,780	6,434,451
Net Dönem Karı	2,528,780	6,238,003
Geçmiş Yıllar Karı	-	196,448
İştirakler, bağlı ortaklıklar ve birlikte kontrol edilen ortaklıklardan bedelsiz olarak edinilen ve dönem karı içerisinde muhasebeleştirilmeyen hisseler	7,636	7,636
İndirimler Öncesi Çekirdek Sermaye	**66,847,215**	**64,544,313**
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	3,021,666	2,160,619
Faaliyet kiralaması geliştirme maliyetleri	108,398	119,670
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	448,349	433,162
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'nunu aşan kısmı	-	-

(Yetkili İmza / Kaşe)

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	**3,578,413**	**2,713,451**
Çekirdek Sermaye Toplamı	**63,268,802**	**61,830,862**
İLAVE ANA SERMAYE		
Çekirdek sermayeye dahil edilmeyen imtiyazlı paylara tekabül eden sermaye ile bunlara ilişkin ihraç primleri	-	-
Kurumca uygun görülen borçlanma araçları ve bunlara ilişkin ihraç primleri	-	-
Kurumca uygun görülen borçlanma araçları ve bunlara ilişkin ihraç primleri (Geçici Madde 4 kapsamında olanlar)	-	-
İndirimler Öncesi İlave Ana Sermaye	**-**	**-**
İlave Ana Sermayeden Yapılacak İndirimler	**-**	**-**
Bankanın kendi ilave ana sermayesine yapmış olduğu doğrudan veya dolaylı yatırımlar	-	-
Bankanın ilave ana sermaye kalemlerine yatırım yapan bankalar ile finansal kuruluşlar tarafından ihraç edilen ve Yönetmeliğin 7 nci maddesinde belirtilen şartları taşıyan özkaynak kalemlerine bankanın yaptığı yatırımlar	-	-
Ortaklık paylarının %10 veya daha azına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların özkaynak unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonları toplamının, bankanın çekirdek sermayesinin %10'nunu aşan kısmı	-	-
Ortaklık paylarının %10 veya daha fazlasına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların ilave ana sermaye unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonları toplamı	-	-
Kurulca belirlenecek diğer kalemler	-	-
Geçiş Sürecinde Ana Sermayeden İndirilmeye Devam Edecek Unsurlar	-	-
Şerefiye veya diğer maddi olmayan duran varlıklar ve bunlara ilişkin ertelenmiş vergi yükümlülüklerinin Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmeliğin Geçici 2 nci maddesinin birinci fıkrası uyarınca çekirdek sermayeden indirilmeyen kısmı (-)	-	-
Net ertelenmiş vergi varlığı/vergi borcunun Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmeliğin Geçici 2 nci maddesinin birinci fıkrası uyarınca çekirdek sermayeden indirilmeyen kısmı (-)	-	-
Yeterli katkı sermaye bulunmaması halinde ilave ana sermayeden indirim yapılacak tutar (-)	-	-
İlave ana sermayeden yapılan indirimler toplamı	**-**	**-**
İlave Ana Sermaye Toplamı	**-**	**-**
Ana Sermaye Toplamı (Ana Sermaye= Çekirdek Sermaye + İlave Ana Sermaye)	**63,268,802**	**61,830,862**
KATKI SERMAYE	**-**	**-**
Kurumca uygun görülen borçlanma araçları ve bunlara ilişkin ihraç primleri	7,180,855	6,537,880
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)	4,324,976	4,211,065
İndirimler Öncesi Katkı Sermaye	**11,505,831**	**10,748,945**
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	-	-

(Yetkili İmza / Kaşe)

Ortaklık paylarının %10 veya daha azına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların özkaynak unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonları toplamının, bankanın çekirdek sermayesinin %10'nunu aşan kısmı (-)	-	-
Ortaklık paylarının %10 veya daha fazlasına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların katkı sermaye unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonları toplamı	-	-
Kurulca belirlenecek diğer kalemler (-)	-	-
Katkı Sermayeden Yapılan İndirimler Toplamı	-	-
Katkı Sermaye Toplamı	**11,505,831**	**10,748,945**
Toplam Özkaynak (Ana Sermaye ve Katkı Sermaye Toplamı)	**74,774,633**	**72,579,807**
Ana Sermaye ve Katkı Sermaye Toplamı (Toplam Özkaynak)		
Kanunun 50 ve 51 inci maddeleri hükümlerine aykırı olarak kullandırılan krediler	76	82
Kurulca belirlenecek diğer hesaplar	1,750	1,802
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)	**74,772,807**	**72,577,923**
Toplam Risk Ağırlıklı Tutarlar	**411,916,276**	**391,512,841**
SERMAYE YETERLİLİĞİ ORANLARI		
Çekirdek Sermaye Yeterliliği Oranı (%)	15.36	15.79
Ana Sermaye Yeterliliği Oranı (%)	15.36	15.79
Sermaye Yeterliliği Oranı (%)	18.15	18.54
TAMPONLAR		
Toplam ilave çekirdek sermaye gereksinimi oranı (a+b)	2.53	2.53
a) Sermaye koruma tamponu oranı (%)	2.500	2.500
b) Bankaya özgü döngüsel sermaye tamponu oranı (%)	0.03	0.03
Sermaye Koruma ve Döngüsel Sermaye Tamponlarına İlişkin Yönetmeliğin 4 üncü maddesinin birinci fıkrası uyarınca hesaplanacak ilave çekirdek sermaye tutarının risk ağırlıklı varlıklar tutarına oranı (%)	9.36	9.79
Uygulanacak İndirim Esaslarında Aşım Tutarının Altında Kalan Tutarlar		
Ortaklık paylarının %10 veya daha azına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların özkaynak unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonlarından kaynaklanan tutar	-	-
Ortaklık paylarının %10'dan daha fazlasına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların çekirdek sermaye unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonlarından kaynaklanan tutar	-	-
İpotek hizmeti sunma haklarından kaynaklanan tutar	-	-
Geçici farklara dayanan ertelenmiş vergi varlıklarından kaynaklanan tutar	3,209,764	3,530,898

(Yetkili İmza / Kaşe)

Katkı Sermaye Hesaplamasında Dikkate Alınan Karşılıklara İlişkin Sınırlar		
Standart yaklaşımın kullanıldığı alacaklar için ayrılan genel karşılıklar (Onbindeyüzyirmibeşlik sınır öncesi)	13,532,052	12,236,754
Standart yaklaşımın kullanıldığı alacaklar için ayrılan genel karşılıkların risk ağırlıklı tutarlar toplamının %1,25'ine kadar olan kısmı	4,324,976	4,211,065
Toplam karşılık tutarının, Kredi Riskine Esas Tutarın İçsel Derecelendirmeye Dayalı Yaklaşımlar ile Hesaplanmasına İlişkin Tebliğ uyarınca hesaplanan toplam beklenen kayıp tutarını aşan kısmı	-	-
Toplam karşılık tutarının, Kredi Riskine Esas Tutarın İçsel Derecelendirmeye Dayalı Yaklaşımlar ile Hesaplanmasına İlişkin Tebliğ uyarınca hesaplanan toplam beklenen kayıp tutarını aşan kısmının, alacakların risk ağırlıklı tutarları toplamının %0,6'sına kadar olan kısmı	-	-
Geçici Madde 4 hükümlerine tabi borçlanma araçları (1 Ocak 2018 ve 1 Ocak 2022 arasında uygulanmak üzere)		
Geçici Madde 4 hükümlerine tabi ilave ana sermaye kalemlerine ilişkin üst sınır	-	-
Geçici Madde 4 hükümlerine tabi ilave ana sermaye kalemlerinin üst sınırı aşan kısmı	-	-
Geçici Madde 4 hükümlerine tabi katkı sermaye kalemlerine ilişkin üst sınır	-	-
Geçici Madde 4 hükümlerine tabi katkı sermaye kalemlerinin üst sınırı aşan kısmı	-	-

Bankacılık Düzenleme ve Denetleme Kurumu tarafından 8 Aralık 2020 tarihinde açıklanan tedbirler kapsamında, 30 Haziran 2021 tarihine kadar gerçekleştirilecek sermaye yeterliliği hesaplamalarında, kredi riskine esas tutarın hesaplama tarihinden önceki son 252 iş gününe ait Merkez Bankası döviz alış kurlarının basit aritmetik ortalaması ile hesaplanabilmesine ve açıklama tarihi itibariyle "Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Menkul Değerler" portföyünde yer alan menkul kıymetlere ilişkin net değerleme farklarının negatif olması durumunda kullanılacak özkaynak tutarının bu farklar dikkate alınmadan hesaplanabilmesinin devam etmesine imkan tanınmıştır.

Banka, 31 Mart 2021 tarihi itibarıyla yasal sermaye yeterliliği oranı hesaplamalarında kredi riskine esas tutarı, hesaplama tarihinden önceki son 252 iş gününe ait Merkez Bankası döviz alış kurlarının basit aritmetik ortalamasını dikkate alarak gerçekleştirmiştir. Belirtilen tedbirin dikkate alınmaması halinde, 31 Mart 2021 tarihi itibarıyla sermaye yeterliliği oranı %17.43 seviyesine gerilemektedir.

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

4.1.2 Özkaynak hesaplamasına dahil edilen unsurlara ilişkin bilgiler

Cari Dönem	***Özkaynak hesaplamasına dahil edilecek araçlara ilişkin bilgiler***		
İhraççı	T. Garanti Bankası A.Ş.	T. Garanti Bankası A.Ş.	T. Garanti Bankası A.Ş.
Aracın kodu (CUSIP, ISIN vb.)	Reg S : ISIN: XS1617531063 Common Code: 161753106 144A : CUSIP: 900148 AE7 ISIN: US900148AE73 Common Code: 161752479	ISIN: TRSGRANE2915	ISIN: TRSGRAN23013
Aracın tabi olduğu mevzuat	İngiliz Hukuku ve belirli maddeler açısından Türk mevzuatına tabidir. SPK'nın VII- 128.8 sayılı "Borçlanma Araçları Tebliği" ve BDDK'nın "Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmelik" çerçevesinde ihraç edilmiştir.	Türk Hukuku, BDDK'nın "Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmelik" ve "Bankalarca Özkaynak Hesaplamasına Dahil Edilecek Borçlanma Araçlarına İlişkin Esaslar Hakkında Tebliğ' ile SPK mevzuatı çerçevesinde ihraç edilmiştir.	Türk Hukuku, BDDK'nın "Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmelik" ve "Bankalarca Özkaynak Hesaplamasına Dahil Edilecek Borçlanma Araçlarına İlişkin Esaslar Hakkında Tebliğ' ile SPK mevzuatı çerçevesinde ihraç edilmiştir.
Özkaynak hesaplamasında dikkate alınma durumu			
1/1/2015'den itibaren %10 oranında azaltılarak dikkate alınma uygulamasına tabi olma durumu	Hayır	Hayır	Hayır
Konsolide veya konsolide olmayan bazda veya hem konsolide hem konsolide olmayan bazda geçerlilik durumu	Konsolide ve Konsolide Olmayan Bazda Dikkate Alınıyor	Konsolide ve Konsolide Olmayan Bazda Dikkate Alınıyor	Konsolide ve Konsolide Olmayan Bazda Dikkate Alınıyor
Aracın türü	Sermaye benzeri borçlanma aracı (Tahvil)	Sermaye benzeri borçlanma aracı (Tahvil)	Sermaye benzeri borçlanma aracı (Tahvil)
Özkaynak hesaplamasında dikkate alınan tutar (En son raporlama tarihi itibarıyla - Milyon TL)	6,178 (31 Aralık 2020: 5,535)	253 (31 Aralık 2020: 253)	750 (31 Aralık 2020: 750)
Aracın nominal değeri (Milyon TL)	6,178 (31 Aralık 2020: 5,535)	253 (31 Aralık 2020: 253)	750 (31 Aralık 2020: 750)
Aracın muhasebesel olarak takip edildiği hesap	34701 - İKİNCİL SERMAYE BENZERİ BORÇLAR	34601 - İKİNCİL SERMAYE BENZERİ BORÇLAR	34601 - İKİNCİL SERMAYE BENZERİ BORÇLAR
Aracın ihraç tarihi	23.05.2017	09.10.2019	14.02.2020
Aracın vade yapısı (Vadesiz/Vadeli)	Vadeli	Vadeli	Vadeli
Aracın başlangıç vadesi	24.05.2027	07.10.2029	14.02.2030
İhraççının BDDK onayına bağlı geri ödeme hakkının olup olmadığı	Var	Var	Var
Geri ödeme opsiyonu tarihi, şarta bağlı geri ödeme opsiyonları ve geri ödenecek tutar	24.05.2022 – USD 750,000,000	07.10.2024 – TL 252,880,000	14.02.2025 – TL 750,000,000
Müteakip geri ödeme opsiyonu tarihleri	-	-	-
Faiz/temettü ödemeleri			
Sabit ya da değişken faiz/ temettü ödemeleri	Sabit	Değişken	Değişken
Faiz oranı ve faiz oranına ilişkin endeks değeri	%6.1250	TLREF + 130 bps	TLREF + 250 bps

(Yetkili İmza / Kaşe)

Temettü ödemesini durduran herhangi bir kısıtlamanın var olup olmadığı	Yok	Yok	Yok
Tamamen isteğe bağlı, kısmen isteğe bağlı ya da mecburi olma özelliği	-	-	-
Faiz artırımı gibi geri ödemeyi teşvik edecek bir unsurun olup olmadığı	Yok	Yok	Yok
Birikimsiz ya da birikimli olma özelliği	Yok	Yok	Yok
Hisse senedine dönüştürülebilme özelliği	Yok	Yok	Yok
Hisse senedine dönüştürülebilirse, dönüştürmeye sebep olacak tetikleyici olay/olaylar	-	-	-
Hisse senedine dönüştürülebilirse, tamamen ya da kısmen dönüştürme özelliği	-	-	-
Hisse senedine dönüştürülebilirse, dönüştürme oranı	-	-	-
Hisse senedine dönüştürülebilirse, mecburi ya da isteğe bağlı dönüştürme özelliği	-	-	-
Hisse senedine dönüştürülebilirse, dönüştürülebilir araç türleri	-	-	-
Hisse senedine dönüştürülebilirse, dönüştürülecek borçlanma aracının ihraççısı	-	-	-
Değer azaltma özelliği	Var	Var	Var
Değer azaltma özelliğine sahipse, azaltıma sebep olacak tetikleyici olay/olaylar	Maruz kaldığı zararlar nedeniyle Bankacılık Kanunu'nun 71'inci maddesi çerçevesinde (1) Banka'nın faaliyet izninin kaldırılması ve tasfiye edilmesi veya (2) Banka'nın hissedarlarının (temettü hariç) ortaklık hakları ile Banka'nın yönetim ve denetiminin, zararın mevcut ortakların sermayesinden indirilmesi kaydıyla TMSF'ye devredilmesi hallerinin ya da (3) bu hallere ilişkin ihtimallerin varlığı halinde BDDK'nın bu yönde alacağı karara istinaden kayıtlardan silinebilecektir.	Maruz kaldığı zararlar nedeniyle Bankacılık Kanunu'nun 71'inci maddesi çerçevesinde Bankanın faaliyet izninin kaldırılması veya TMSF'ye devredilmesi ihtimalinin belirmesi halinde; Banka, BDDK'nın bu yönde alacağı karara istinaden söz konusu zarara mahsuben ilgili Tahvilleri kayıtlardan silebilir.	Maruz kaldığı zararlar nedeniyle Bankacılık Kanunu'nun 71'inci maddesi çerçevesinde Bankanın faaliyet izninin kaldırılması veya TMSF'ye devredilmesi ihtimalinin belirmesi halinde; Banka, BDDK'nın bu yönde alacağı karara istinaden söz konusu zarara mahsuben ilgili Tahvilleri kayıtlardan silebilir.
Değer azaltma özelliğine sahipse, tamamen ya da kısmen değer azaltımı özelliği	Kısmen veya tamamen	Kısmen veya tamamen	Kısmen veya tamamen
Değer azaltma özelliğine sahipse, sürekli ya da geçici olma özelliği	Sürekli	Sürekli	Sürekli

Değeri geçici olarak azaltılabiliyorsa, değer artırım mekanizması	Geçici değer azaltımı bulunmamaktadır.	Geçici değer azaltımı bulunmamaktadır.	Geçici değer azaltımı bulunmamaktadır.
Tasfiye halinde alacak hakkı açısından hangi sırada olduğu (Bu aracın hemen üstünde yer alan araç)	Alacak sıralamasında İhraççının asli yükümlülüklerinden sonra gelmektedir.	Alacak sıralamasında İhraççının asli yükümlülüklerinden sonra gelmektedir	Alacak sıralamasında İhraççının asli yükümlülüklerinden sonra gelmektedir
Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmeliğin 7 nci ve 8 inci maddelerinde yer alan şartlardan haiz olunmayan olup olmadığı	8. maddedeki şartlara haizdir.	8. maddedeki şartlara haizdir.	8. maddedeki şartlara haizdir.
Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmeliğin 7 nci ve 8 inci maddelerinde yer alan şartlardan hangilerini haiz olunmadığı	7. maddedeki şartlara haiz değildir.	7. maddedeki şartlara haiz değildir.	7. maddedeki şartlara haiz değildir.

4.1.3 Özkaynak kalemleri ile bilanço tutarlarının mutabakatına ilişkin açıklamalar

Cari Dönem	*Bilanço değeri*	*Düzeltme etkisi*	*Özkaynak raporundaki değeri*	*Farka ilişkin açıklama*
Ödenmiş Sermaye	4,200,000	772,554	4,972,554	Yönetmelik Geçici Madde 1 kapsamında Ödenmiş Sermaye içerisinde gösterilen enflasyon düzeltme farkları
Sermaye Yedekleri	784,434	(772,554)	11,880	Yönetmelik Geçici Madde 1 kapsamında Ödenmiş Sermaye içerisinde gösterilen enflasyon düzeltme farkları
Diğer Sermaye Yedekleri	772,554	(772,554)	-	Yönetmelik Geçici Madde 1 kapsamında Ödenmiş Sermaye içerisinde gösterilen enflasyon düzeltme farkları
İştirakler, Bağlı Ort. ve Birlikte Kontrol Edilen Ort. (İş Ort.) Bedelsiz Hisse Senetleri	-	-	-	
Hisse Senedi İhraç Primleri	11,880	-	11,880	
Türkiye Muhasebe Standartları uyarınca özkaynaklara yansıtılan kazanç ve kayıplar	4,999,952	88,692	5,088,644	Yönetmelik Madde 9-1-f kapsamında hesaplamaya dahil edilmeyen kalemler
Kar veya Zararda Yeniden Sınıflandırılmayacak Birikmiş Diğer Kapsamlı Gelirler veya Giderler	1,652,879	-	1,652,879	
Kar veya Zararda Yeniden Sınıflandırılacak Birikmiş Diğer Kapsamlı Gelirler veya Giderler	3,347,073	88,692	3,435,765	Yönetmelik Madde 9-1-f kapsamında hesaplamaya dahil edilmeyen kalemler
Kar Yedekleri	51,223,691	-	51,223,691	
Kar veya Zarar	2,528,780	-	2,528,780	
Geçmiş Yıllar Kar/ Zararı	-	-	-	
Dönem Net Kar/ Zararı	2,528,780	-	2,528,780	
Çekirdek Sermayeden İndirimler (-)	-		556,747	Yönetmelik kapsamında Çekirdek Sermayeden yapılan indirimler
Çekirdek Sermaye	**63,736,857**		**63,268,802**	
Sermaye Benzeri Borçlanma Araçları	-		-	
Ana Sermayeden İndirimler (-)	-		-	Yönetmelik kapsamında Ana Sermayeden yapılan indirimler
Ana Sermaye	-		**63,268,802**	
Sermaye Benzeri Borçlanma Araçları			7,180,855	
Birinci ve İkinci Aşama Beklenen Zarar Karşılığı			4,324,976	Yönetmelik Madde 8 kapsamında Katkı Sermaye'ye dahil edilen birinci ve ikinci aşama beklenen kredi zarar karşılığı
Katkı Sermayeden İndirimler (-)			-	Yönetmelik kapsamında Katkı Sermayeden yapılan indirimler
Katkı Sermaye			**11,505,831**	
Özkaynaktan İndirimler (-)			1,826	Yönetmelik kapsamında Özkaynaklardan yapılan indirimler
Toplam			**74,772,807**	

(Yetkili İmza / Kaşe)

Önceki Dönem	*Bilanço değeri*	*Düzeltme etkisi*	*Özkaynak raporundaki değeri*	*Farka ilişkin açıklama*
Ödenmiş Sermaye	4,200,000	772,554	4,972,554	Yönetmelik Geçici Madde 1 kapsamında Ödenmiş Sermaye içerisinde gösterilen enflasyon düzeltme farkları
Sermaye Yedekleri	784,434	(772,554)	11,880	Yönetmelik Geçici Madde 1 kapsamında Ödenmiş Sermaye içerisinde gösterilen enflasyon düzeltme farkları
Diğer Sermaye Yedekleri	772,554	(772,554)	-	Yönetmelik Geçici Madde 1 kapsamında Ödenmiş Sermaye içerisinde gösterilen enflasyon düzeltme farkları
İştirakler, Bağlı Ort. ve Birlikte Kontrol Edilen Ort. (İş Ort.) Bedelsiz Hisse Senetleri	-	-	-	
Hisse Senedi İhraç Primleri	11,880	-	11,880	
Türkiye Muhasebe Standartları uyarınca özkaynaklara yansıtılan kazanç ve kayıplar	5,261,362	301,971	5,563,333	Yönetmelik Madde 9-1-f kapsamında hesaplamaya dahil edilmeyen kalemler
Kar veya Zararda Yeniden Sınıflandırılmayacak Birikmiş Diğer Kapsamlı Gelirler veya Giderler	1,601,545	-	1,601,545	
Kar veya Zararda Yeniden Sınıflandırılacak Birikmiş Diğer Kapsamlı Gelirler veya Giderler	3,659,817	301,971	3,961,788	Yönetmelik Madde 9-1-f kapsamında hesaplamaya dahil edilmeyen kalemler
Kar Yedekleri	45,401,476	-	45,401,476	
Kar veya Zarar	6,434,451	-	6,434,451	
Geçmiş Yıllar Kar/ Zararı	196,448	-	196,448	
Dönem Net Kar/ Zararı	6,238,003	-	6,238,003	
Çekirdek Sermayeden İndirimler (-)	-		552,832	Yönetmelik kapsamında Çekirdek Sermayeden yapılan indirimler
Çekirdek Sermaye	**62,081,723**		**61,830,862**	
Sermaye Benzeri Borçlanma Araçları	-		-	
Ana Sermayeden İndirimler (-)	-		-	Yönetmelik kapsamında Ana Sermayeden yapılan indirimler
Ana Sermaye	-		**61,830,862**	
Sermaye Benzeri Borçlanma Araçları			6,537,880	
Birinci ve İkinci Aşama Beklenen Zarar Karşılığı			4,211,065	Yönetmelik Madde 8 kapsamında Katkı Sermaye'ye dahil edilen birinci ve ikinci aşama beklenen kredi zarar karşılığı
Katkı Sermayeden İndirimler (-)			-	Yönetmelik kapsamında Katkı Sermayeden yapılan indirimler
Katkı Sermaye			**10,748,945**	
Özkaynaktan İndirimler (-)			1,884	Yönetmelik kapsamında Özkaynaklardan yapılan indirimler
Toplam			**72,577,923**	

(Yetkili İmza / Kaşe)

4.2 Kredi riskine ilişkin açıklamalar

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

4.3 Kur riskine ilişkin açıklamalar

Kur riskine ilişkin pozisyon limiti, yabancı para net genel pozisyon standart oranı paralelinde belirlenmektedir. Banka, 31 Mart 2021 tarihi itibarıyla 42,477,678 TL'si bilanço açık pozisyondan (31 Aralık 2020: 35,810,911 TL) ve 56,228,805 TL'si bilanço dışı kapalı pozisyondan (31 Aralık 2020: 48,393,293 TL) olmak üzere 13,751,127 TL net yabancı para kapalı pozisyon (31 Aralık 2020: 12,582,382 TL) taşımaktadır.

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

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

	EURO	**USD**
Bilanço Tarihindeki Cari Döviz Alış Kuru	9.6796	8.2373
Bilanço tarihinden önceki;		
1. İş Gününün Cari Döviz Alış Kuru	9.7145	8.2818
2. İş Gününün Cari Döviz Alış Kuru	9.5967	8.1580
3. İş Gününün Cari Döviz Alış Kuru	9.4224	7.9915
4. İş Gününün Cari Döviz Alış Kuru	9.3356	7.9135
5. İş Gününün Cari Döviz Alış Kuru	9.2660	7.8327

	EURO	**USD**
Son 30 Günün Basit Aritmetik Ortalaması	9.0565	7.6163

Banka'nın kur riskine ilişkin bilgileri:

	EURO	USD	Diğer YP	Toplam
Cari Dönem				
Varlıklar				
Nakit Değerler (Kasa, Efektif Deposu, Yoldaki Paralar, Satın Alınan Çekler) ve T.C. Merkez Bnk.	16,359,829	27,756,714	11,082,674	55,199,217
Bankalar	5,379,662	13,319,855	1,256,359	19,955,876
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar veya Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklar	231,179	5,126,782	1,695,450	7,053,411
Para Piyasalarından Alacaklar	-	267,237	-	267,237
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıklar	597,452	5,277,224	-	5,874,676
Krediler (*)	51,170,254	52,848,869	2,045,996	106,065,119
İştirak, Bağlı Ortaklık ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar (İş Ortaklıkları)	8,606,621	-	-	8,606,621
İtfa Edilmiş Maliyeti ile Ölçülen Finansal Varlıklar	424,199	12,033,042	-	12,457,241
Riskten Korunma Amaçlı Türev Finansal Varlıklar	-	15,560	-	15,560
Maddi Duran Varlıklar	-	279	-	279
Maddi Olmayan Duran Varlıklar	-	-	-	-
Diğer Varlıklar (**)	455,911	2,003,031	(18,177)	2,440,765
Toplam Varlıklar	**83,225,107**	**118,648,593**	**16,062,302**	**217,936,002**
Yükümlülükler				
Bankalar Mevduatı	815,111	211,624	16,262	1,042,997
Döviz Tevdiat Hesabı	54,121,905	104,845,179	4,882,118	163,849,202
Para Piyasalarına Borçlar	-	1,238,493	-	1,238,493
Diğer Mali Kuruluşlar. Sağl. Fonlar (***)	9,678,475	32,401,747	1,830	42,082,052
İhraç Edilen Menkul Kıymetler (****)	441,676	20,191,098	-	20,632,774
Muhtelif Borçlar	2,571,144	699,259	16,263	3,286,666
Riskten Korunma Amaçlı Türev Finansal Borçlar	42,438	525,182	-	567,620
Diğer Yükümlülükler(*****)	1,081,344	4,749,155	21,883,377	27,713,876
Toplam Yükümlülükler	**68,752,093**	**164,861,737**	**26,799,850**	**260,413,680**
Net Bilanço Pozisyonu	**14,473,014**	**(46,213,144)**	**(10,737,548)**	**(42,477,678)**
Net Nazım Hesap Pozisyonu	**(6,200,359)**	**51,749,674**	**10,679,490**	**56,228,805**
Türev Finansal Araçlardan Alacaklar	9,409,635	90,174,946	20,669,868	120,254,449
Türev Finansal Araçlardan Borçlar	15,609,994	38,425,272	9,990,378	64,025,644
Gayrinakdi Krediler	-	-	-	-
Önceki Dönem				
Toplam Varlıklar	**84,582,594**	**105,160,102**	**18,660,123**	**208,402,819**
Toplam Yükümlülükler	**61,602,802**	**155,714,871**	**26,896,057**	**244,213,730**
Net Bilanço Pozisyonu	**22,979,792**	**(50,554,769)**	**(8,235,934)**	**(35,810,911)**
Net Nazım Hesap Pozisyonu	**(15,693,823)**	**55,884,657**	**8,202,459**	**48,393,293**
Türev Finansal Araçlardan Alacak	8,871,880	86,686,839	12,871,832	108,430,551
Türev Finansal Araçlardan Borçlar	24,565,703	30,802,182	4,669,373	60,037,258
Gayrinakdi Krediler	-	-	-	-

(*) Bilançoda TL olarak izlenen 473,845 TL tutarındaki Dövize Endeksli krediler ilgili döviz kodu ile gösterilmiştir.

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

(***) Bilançoda gerçeğe uygun değer farkı kar zarara yansıtılan finansal varlık olarak gösterilen 16,664,150 TL tutarındaki fonları da içermektedir.

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

(*****) Diğer yükümlülükler kalemi içinde 21,779,834 TL tutarında altın mevduatı bulunmaktadır.

(Yetkili İmza / Kaşe)

4.4 Faiz oranı riskine ilişkin açıklamalar

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

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

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

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

Cari Dönem	1 Aya Kadar	1-3 Ay	3-12 Ay	1-5 Yıl	5 Yıl ve Üzeri	Faizsiz (*)	Toplam
Varlıklar							
Nakit Değerler (Kasa, Efektif Deposu, Yoldaki Paralar, Satın Alınan Çekler) ve T.C. Merkez Bankası	31,777,192	-	-	-	-	33,727,005	65,504,197
Bankalar	1,129,692	-	-	-	-	19,034,527	20,164,219
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar veya Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklar	875,609	652,491	5,139,107	232,900	114,690	465,898	7,480,695
Para Piyasalarından Alacaklar	-	267,168	-	-	-	69	267,237
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıklar	2,152,689	4,760,593	7,845,674	5,490,975	4,730,111	5,083,138	30,063,180
Verilen Krediler	78,270,149	60,678,226	79,230,305	86,516,606	18,649,410	10,166,758	333,511,454
İtfa Edilmiş Maliyeti ile Ölçülen Finansal Varlıklar	5,323,618	5,868,162	5,057,525	8,780,782	4,135,607	6,290,930	35,456,624
Diğer Varlıklar (**)	-	-	-	-	-	22,887,948	22,887,948
Toplam Varlıklar	**119,528,949**	**72,226,640**	**97,272,611**	**101,021,263**	**27,629,818**	**97,656,273**	**515,335,554**
Yükümlülükler							
Bankalar Mevduatı	371,308	654	-	-	-	1,755,407	2,127,369
Diğer Mevduat	141,153,860	29,972,843	14,585,276	1,232,118	-	143,524,489	330,468,586
Para Piyasalarına Borçlar	7,647,373	218	1,236,179	-	-	20,208	8,903,978
Muhtelif Borçlar	-	-	-	-	-	19,516,820	19,516,820
İhraç Edilen Menkul Değerler(***)	5,077,722	1,798,298	473,370	10,423,240	6,370,657	386,043	24,529,330
Diğer Mali Kuruluşlardan Sağlanan Fonlar	6,407,774	13,800,023	6,253,210	6,790,705	10,404,600	18,409	43,674,721
Diğer Yükümlülükler	14,945	33,774	115,142	501,409	146,944	85,302,536	86,114,750
Toplam Yükümlülükler	**160,672,982**	**45,605,810**	**22,663,177**	**18,947,472**	**16,922,201**	**250,523,912**	**515,335,554**
Bilançodaki Uzun Pozisyon	**-**	**26,620,830**	**74,609,434**	**82,073,791**	**10,707,617**	**-**	**194,011,672**
Bilançodaki Kısa Pozisyon	**(41,144,033)**	**-**	**-**	**-**	**-**	**(152,867,639)**	**(194,011,672)**
Nazım Hesaplardaki Uzun	**26,916,890**	**35,297,747**	**10,902,467**	**8,913,365**	**17,190,792**	**-**	**99,221,261**
Nazım Hesaplardaki Kısa	**(10,005,822)**	**(25,379,838)**	**(17,438,852)**	**(22,215,049)**	**(23,960,439)**	**-**	**(99,000,000)**
Toplam Pozisyon	**(24,232,965)**	**36,538,739**	**68,073,049**	**68,772,107**	**3,937,970**	**(152,867,639)**	**221,261**

(*) Faizsiz kolonu reeskontları da içermektedir.

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

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

Önceki Dönem	1 Aya Kadar	1-3 Ay	3-12 Ay	1-5 Yıl	5 Yıl ve Üzeri	Faizsiz (*)	Toplam
Varlıklar							
Nakit Değerler (Kasa, Efektif Deposu, Yoldaki Paralar, Satın Alınan Çekler) ve T.C. Merkez Bankası	21,781,892	-	-	-	-	33,384,697	55,166,589
Bankalar	1,441,095	-	-	-	-	20,242,314	21,683,409
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar veya Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklar	74,891	138,494	6,488,033	423,590	33,336	349,609	7,507,953
Para Piyasalarından Alacaklar	8,000,000	-	239,363	-	-	3,937	8,243,300
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıklar	3,505,043	5,517,551	4,452,790	7,006,655	5,352,619	5,523,820	31,358,478
Verilen Krediler	69,278,223	33,611,287	105,046,371	80,750,521	16,802,158	9,595,963	315,084,523
İtfa Edilmiş Maliyeti ile Ölçülen Finansal Varlıklar	3,642,229	2,274,122	10,093,607	8,039,157	4,363,794	5,928,310	34,341,219
Diğer Varlıklar (**)	147,246	-	-	-	-	19,265,103	19,412,349
Toplam Varlıklar	**107,870,619**	**41,541,454**	**126,320,164**	**96,219,923**	**26,551,907**	**94,293,753**	**492,797,820**
Yükümlülükler							
Bankalar Mevduatı	193,298	718	-	-	-	711,567	905,583
Diğer Mevduat	140,558,329	32,326,831	8,638,324	2,241,433	-	136,841,095	320,606,012
Para Piyasalarına Borçlar	71,748	58	-	-	-	24	71,830
Muhtelif Borçlar	-	-	-	-	-	14,824,201	14,824,201
İhraç Edilen Menkul Değerler (***)	2,767,896	2,856,407	4,485,170	9,447,694	5,715,164	317,308	25,589,639
Diğer Mali Kuruluşlardan Sağlanan Fonlar	11,594,179	6,364,244	10,517,742	3,089,286	9,831,122	22,733	41,419,306
Diğer Yükümlülükler	17,897	39,922	104,253	533,275	184,406	88,501,496	89,381,249
Toplam Yükümlülükler	**155,203,347**	**41,588,180**	**23,745,489**	**15,311,688**	**15,730,692**	**241,218,424**	**492,797,820**
Bilançodaki Uzun Pozisyon	**-**	**-**	**102,574,675**	**80,908,235**	**10,821,215**	**-**	**194,304,125**
Bilançodaki Kısa Pozisyon	**(47,332,728)**	**(46,726)**	**-**	**-**	**-**	**(146,924,671**	**(194,304,125)**
Nazım Hesaplardaki Uzun Pozisyon	**28,880,331**	**23,142,759**	**22,279,273**	**7,853,708**	**15,555,453**	**-**	**97,711,524**
Nazım Hesaplardaki Kısa Pozisyon	**(12,863,650)**	**(16,413,723)**	**(21,223,904)**	**(24,726,782)**	**(22,264,121)**	**-**	**(97,492,180)**
Toplam Pozisyon	**(31,316,047)**	**6,682,310**	**103,630,044**	**64,035,161**	**4,112,547**	**(146,924,671**	**219,344**

(*) Faizsiz kolonu reeskontları da içermektedir.

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

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

(Yetkili İmza / Kaşe)

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

	EURO	USD	Yen	TL
Cari Dönem				
Varlıklar				
Nakit Değerler (Kasa, Efektif Deposu, Yoldaki Paralar, Satın Alınan Çekler) ve T.C. Merkez Bnk.	(0.07)	-	-	9.51
Bankalar	0.35	0.60	-	14.25
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar veya Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklar	2.81	4.28	-	15.98
Para Piyasalarından Alacaklar	-	0.08	-	-
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıklar	3.66	6.01	-	14.97
Verilen Krediler	3.90	5.50	-	16.95
İtfa Edilmiş Maliyeti ile Ölçülen Finansal Varlıklar	1.65	5.24	-	14.76
Yükümlülükler				
Bankalar Mevduatı	0.01	-	-	17.54
Diğer Mevduat	0.13	0.40	-	11.87
Para Piyasalarına Borçlar	-	0.97	-	18.96
Muhtelif Borçlar	-	-	-	-
İhraç Edilen Menkul Değerler	5.27	5.76	-	19.33
Diğer Mali Kuruluşlardan Sağlanan Fonlar	1.64	2.52	-	7.21

	EURO	USD	Yen	TL
Önceki Dönem				
Varlıklar				
Nakit Değerler (Kasa, Efektif Deposu, Yoldaki Paralar, Satın Alınan Çekler) ve T.C. Merkez Bnk.	(0.07)	-	-	5.40
Bankalar	0.30	0.25	-	14.25
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar veya Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklar	2.53	5.02	-	15.52
Para Piyasalarından Alacaklar	-	0.08	-	17.96
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıklar	2.83	6.08	-	15.11
Verilen Krediler	3.80	5.65	-	15.31
İtfa Edilmiş Maliyeti ile Ölçülen Finansal Varlıklar	1.39	5.31	-	14.56
Yükümlülükler				
Bankalar Mevduatı	0.01	-	-	14.42
Diğer Mevduat	0.14	0.49	-	10.55
Para Piyasalarına Borçlar	-	-	-	7.48
Muhtelif Borçlar	-	-	-	-
İhraç Edilen Menkul Değerler	5.27	5.76	-	15.12
Diğer Mali Kuruluşlardan Sağlanan Fonlar	1.63	2.53	-	5.32

4.5 Hisse senedi pozisyon riskine ilişkin açıklamalar

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

İştirak ve bağlı ortaklık niteliğindeki hisse senedi yatırımlarına ilişkin muhasebe uygulamalarına 3.3 nolu dipnotta yer verilmiştir.

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

	Cari Dönem	Karşılaştırma		
	Hisse Senedi Yatırımları	**Bilanço Değeri**	**Gerçeğe Uygun Değer (*)**	**Piyasa Değeri**
1	**Hisse Senedi Yatırım Grubu A**	**12,086,756**	**11,969,077**	**548,181**
	Borsada İşlem Gören	103,820	103,820	548,181
2	**Hisse Senedi Yatırım Grubu B**	**120,089**	**94,650**	**540,174**
	Borsada İşlem Gören	94,650	94,650	540,174
3	**Hisse Senedi Yatırım Grubu C**	**5,620**	**-**	**-**
	Borsada İşlem Gören	-	-	-
4	**Hisse Senedi Yatırım Grubu D**	**-**	**-**	**-**
	Borsada İşlem Gören	-	-	-
5	**Hisse Senedi Yatırım Grubu E**	**1,014**	**-**	**-**
	Borsada İşlem Gören	-	-	-
6	**Hisse Senedi Yatırım Grubu F**	**48**	**-**	**-**
	Borsada İşlem Gören	-	-	-

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

	Önceki Dönem	Karşılaştırma		
	Hisse Senedi Yatırımları	**Bilanço Değeri**	**Gerçeğe Uygun Değer (*)**	**Piyasa Değeri**
1	**Hisse Senedi Yatırım Grubu A**	**11,302,321**	**11,184,644**	**445,672**
	Borsada İşlem Gören	91,417	91,417	445,672
2	**Hisse Senedi Yatırım Grubu B**	**108,783**	**83,342**	**439,163**
	Borsada İşlem Gören	83,342	83,342	439,163
3	**Hisse Senedi Yatırım Grubu C**	**5,620**	**-**	**-**
	Borsada İşlem Gören	-	-	-
4	**Hisse Senedi Yatırım Grubu D**	**-**	**-**	**-**
	Borsada İşlem Gören	-	-	-
5	**Hisse Senedi Yatırım Grubu E**	**1,014**	**-**	**-**
	Borsada İşlem Gören	-	-	-
6	**Hisse Senedi Yatırım Grubu F**	**48**	**-**	**-**
	Borsada İşlem Gören	-	-	-

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

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

	Cari Dönem	Dönem İçinde Gerçekleşen Kazanç/Kayıp	Yeniden Değerleme Değer Artışları		Gerçekleşmemiş Kazanç ve Kayıplar	
	Portföy		**Toplam**	**Çekirdek Sermayeye Dahil Edilen (*)**	**Toplam**	**Çekirdek Sermayeye Dahil Edilen (*)**
1	Özel Sermaye Yatırımları	-	-	-	-	-
2	Borsada İşlem Gören Hisse Senetleri	-	113,217	113,217	-	113,217
3	Diğer Hisse Senetleri	-	6,628,817	6,628,817	-	6,628,817
	Toplam	**-**	**6,742,034**	**6,742,034**	**-**	**6,742,034**

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

	Önceki Dönem	Dönem İçinde Gerçekleşen Kazanç/Kayıp	Yeniden Değerleme Değer Artışları		Gerçekleşmemiş Kazanç ve Kayıplar	
	Portföy		**Toplam**	**Çekirdek Sermayeye Dahil Edilen (*)**	**Toplam**	**Çekirdek Sermayeye Dahil Edilen (*)**
1	Özel Sermaye Yatırımları	-	-	-	-	-
2	Borsada İşlem Gören Hisse Senetleri	-	89,507	89,507	-	89,507
3	Diğer Hisse Senetleri	-	6,155,727	6,155,727	-	6,155,727
	Toplam	**-**	**6,245,234**	**6,245,234**	**-**	**6,245,234**

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

4.5.4 Hisse senedi bazında sermaye yükümlülüğü tutarları

	Cari Dönem			
	Portföy	**Bilanço Değeri**	**RAV Toplamı**	**Asgari Sermaye Gereksinimi**
1	Özel Sermaye Yatırımları	-	-	-
2	Borsada İşlem Gören Hisse Senetleri	198,469	198,469	15,878
3	Diğer Hisse Senetleri	12,015,058	11,030,857	882,469
	Toplam	**12,213,527**	**11,229,326**	**898,347**

	Önceki Dönem			
	Portföy	**Bilanço Değeri**	**RAV Toplamı**	**Asgari Sermaye Gereksinimi**
1	Özel Sermaye Yatırımları	-	-	-
2	Borsada İşlem Gören Hisse Senetleri	174,759	174,759	13,981
3	Diğer Hisse Senetleri	11,243,027	11,243,027	899,442
	Toplam	**11,417,786**	**11,417,786**	**913,423**

(Yetkili İmza / Kaşe)

4.6 Likidite riski yönetimi ve likidite karşılama oranına ilişkin açıklamalar

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

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

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

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

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

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

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

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

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

İlgili para birimlerini de dikkate almak suretiyle ödeme yükümlülüklerinin sürekli olarak yerine getirebilmesi için, varlık ve yükümlülüklerde gerekli çeşitlendirme sağlanmaktadır. Fonlamaya ilişkin

yoğunlaşma riski tespit edilirken, fon kaynakları aktif bir şekilde izlenmektedir. Belli bir fonlama kaynağında yoğunlaşmanın engellenmesi amacıyla Banka'nın fonlama tabanını oluşturan müşteri mevduatı, bankalar arası ve diğer borçlanma işlemlerinin çeşitliliği gözetilmektedir. Fon kaynaklarına erişimi bozabilecek veya fonlarda ani ve önemli ölçüde çekilme meydana gelmesini tetikleyebilecek faktörler analiz edilmektedir. Ayrıca, Banka'nın sağlıklı bir likidite tamponuna sahip olması adına, menkul kıymetlerinin büyük çoğunluğu, ikincil piyasada satış imkanı bulunan ve TCMB nezdinde teminat olarak kabul edilen T.C Hazine ve Maliye Bakanlığı tarafından ihraç edilen menkul kıymetlerden oluşmaktadır.

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

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

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

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

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

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

Banka'nın yükümlülüklerinin büyük bir kısmı TL ve USD/Euro ağırlıkta olmak üzere yabancı para kaynaklardan oluşmaktadır. Ayrıca müşterilerin özellikle 2020 yılında satın aldığı ve mevduat olarak tutmaya devam ettiği altın bakiyesi de önemli bir fonlama kaynağı olmaya devam etmektedir. Mevduat ve özkaynaklar, TL kaynakların büyük bir kısmını oluşturmaktadır. Bireysel müşterilerin yabancı para kredi kullanamamasına rağmen yabancı para mevduat bulundurmasında bir engel olmaması gibi sebeplere bağlı olarak TL ve yabancı para döviz cinslerinde kredi ve mevduat tutarları farklılıklar gösterebilmektedir. Yurtdışı bankalar ve yatırımcılardan sağlanan uzun vadeli finansmanlar da büyük ölçüde yabancı para cinsinden olmaktadır. Bu sebeplerle, 2021 yılı ilk çeyreğinde bir miktar dedolarizasyon görülse de, genel olarak yabancı para pasifler yabancı para aktiflerden fazla olmakta ve atıl kalan USD, Euro ve Altın, para swapı işlemleri yapılarak TL fonlamasında kullanılmaktadır. TL fonlaması için yapılan swap işlemlerinin büyük kısmı TCMB ile yapılmaktadır. Bununla beraber yurtdışı bankalar ile de yasal limitler çerçevesinde swap işlemleri yapılmaktadır. Repo için açık piyasa işlemleri ve Borsa İstanbul ("APİ / BİST") nezdinde sağlanan limitlerin büyük bir kısmı kullanılmamakta ve piyasada bir sıkışıklık olması durumunda TL ve yabancı para fonlama sağlamak üzere boşta limit ve bu limitleri kullanmayı sağlayacak yüksek kaliteli serbest menkul kıymet stoku bulundurulmaktadır. Aynı

zamanda, T.C. Eurobondları, finansman sağlama işlemlerine konu edilmemekte ve piyasada bir yabancı para sıkışıklığı olması durumunda kullanılmak üzere serbest olarak bulundurulmaktadır. TL ve yabancı para likidite yönetiminde, yasal oranlar ve Banka'da içsel uyarı ve limit seviyeleri ile izlenen likidite ve fonlama riski metrikleri gözetilmektedir. Banka, 2021 yılı ilk çeyrekte, kalıcı bireysel mevduata yönelerek, TL mevduatının içinde Bireysel/Kobi mevduatın ağırlığını arttırmış ve likidite rasyolarına katkı sağlamıştır.

Banka, likidite riskinin artabileceği dönemleri göz önünde bulundurarak likidite tamponunu yüksek seviyelerde tutmaktadır. Bu yaklaşım sayesinde COVID-19 salgınının yarattığı olumsuzluk sonucu piyasalarda yaşanan hareketliliğin banka likidite ihtiyacı üzerindeki etkisinin minimum düzeyde olduğu görülmektedir.

COVID-19 salgınının yarattığı etki ile özellikle bireysel kredi taleplerinde artış görülmeye devam etmekte ve müşteri talebi doğrultusunda yaşayan kredilerin vadeleri ileri bir tarihe ötelenebilmektedir. Diğer yandan, Banka içsel likidite metriklerinde, vadesi gelen krediler nakit girişi olarak gösterilmediği için, Banka benzer senaryoya hazırlıklıdır ve Banka açısından önemli sayılabilecek bir etki oluşmamıştır. Buna karşılık Banka'nın Likidite Karşılama Oranı gibi metrikleri son derece sağlıklı seviyelerdedir ve bu likiditeyi de kredi talebindeki artışın karşılanması yönünde kullanmaktadır.

4.6.1 Likidite karşılama oranı

Likidite Karşılama Oranı (LKO), bankaların likidite sıkışıklığı durumlarında 30 günlük vade diliminde doğacak likidite ihtiyacını mevcut nakit ve nakde dönüştürülmesi kolay serbest varlıklardan oluşan yüksek kaliteli likit varlıkları ile karşılayabilmesini sağlamayı hedeflemektedir. Bu çerçevede, Bankaların Likidite Karşılama Oranı Hesaplamasına İlişkin Yönetmelik (Yönetmelik) hükümleri dikkate alınarak yüksek kaliteli likit varlıkların net nakit çıkışlarına oranlanması ile hesaplanan bu oranın konsolide ve konsolide olmayan bazda yabancı para için asgari %80, toplam için ise %100 olması gerekmektedir.

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

Yüksek kaliteli likit varlıklar, nakit, merkez bankaları nezdindeki hesaplar ve yüksek kaliteli likit menkul kıymetlerden oluşmaktadır. Zorunlu karşılıklar, ilgili merkez bankası politikalarının likidite sıkışıklığı zamanlarında bankaların kullanımına izin verdiği tutar kadarıyla sınırlı olmak üzere yüksek kaliteli likit varlık hesaplamasında dikkate alınmaktadır. Banka, yüksek kaliteli likit varlıklarının %6.08'i nakit, %42.65'i merkez bankaları nezdindeki hesaplar ve %51.27'sı yüksek kaliteli likit menkul kıymetlerden oluşmaktadır.

Banka'nın, ana fon kaynaklarını mevduat, alınan krediler, para piyasalarına borçlar ve ihraç edilen menkul kıymetler oluşturmaktadır. Bilanço tarihi itibarı ile fon kaynaklarının %77.49'u mevduat, %12.25'i alınan krediler ve para piyasalarına borçlar, %5.71'i ihraç edilen menkul kıymetler, %4.55'i diğer borçlardan oluşturmaktadır.

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

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

Cari Dönem		Dikkate Alınma Oranı Uygulanmamış Toplam Değer(*)		Dikkate Alınma Oranı Uygulanmış Toplam Değer(*)	
		TP+YP	YP	TP+YP	YP
YÜKSEK KALİTELİ LİKİT VARLIKLAR				113,760,054	59,388,947
1	Yüksek kaliteli likit varlıklar	113,760,054	59,388,947	113,760,054	59,388,947
NAKİT ÇIKIŞLARI					
2	Gerçek kişi mevduat ve perakende mevduat	232,280,987	132,075,528	21,274,905	13,207,553
3	İstikrarlı mevduat	39,063,876	-	1,953,194	-
4	Düşük istikrarlı mevduat	193,217,111	132,075,528	19,321,711	13,207,553
5	Gerçek kişi mevduat ve perakende mevduat dışında kalan teminatsız borçlar	85,587,250	43,234,032	43,261,024	20,199,017
6	Operasyonel mevduat	-	-	-	-
7	Operasyonel olmayan mevduat	69,650,811	41,127,527	32,214,577	18,194,507
8	Diğer teminatsız borçlar	15,936,439	2,106,505	11,046,447	2,004,510
9	Teminatlı borçlar			-	-
10	Diğer nakit çıkışları	152,285,725	47,738,835	23,763,885	18,761,060
11	Türev yükümlülükler ve teminat tamamlama yükümlülükleri	10,991,912	13,794,820	10,991,912	13,794,820
12	Yapılandırılmış finansal araçlardan borçlar	-	-	-	-
13	Finansal piyasalara olan borçlar için verilen ödeme taahhütleri ile diğer bilanço dışı yükümlülükler	141,293,813	33,944,015	12,771,973	4,966,240
14	Herhangi bir şarta bağlı olmaksızın cayılabilir bilanço dışı diğer yükümlülükler ile sözleşmeye dayalı diğer yükümlülükler	2,066	2,066	102	102
15	Diğer cayılamaz veya şarta bağlı olarak cayılabilir bilanço dışı borçlar	14,464,985	14,083,207	723,249	704,160
16	**TOPLAM NAKİT ÇIKIŞLARI**			89,023,165	52,871,892
NAKİT GİRİŞLERİ					
17	Teminatlı alacaklar	-	-	-	-
18	Teminatsız alacaklar	30,393,231	13,241,577	22,014,058	10,819,371
19	Diğer nakit girişleri	872,601	23,639,565	872,601	23,639,565
20	**TOPLAM NAKİT GİRİŞLERİ**	31,265,832	36,881,142	22,886,659	34,458,936
21	**TOPLAM YKLV STOKU**			**113,760,054**	**59,388,947**
22	**TOPLAM NET NAKİT ÇIKIŞLARI**			**66,136,506**	**19,072,517**
23	**LİKİDİTE KARŞILAMA ORANI (%)**			**172.43**	**329.21**

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

2021 yılı son 3 aylık dönemde en düşük, en yüksek ve ortalama Likidite Karşılama Oranları aşağıdaki tabloda yer almaktadır.

Cari Dönem	En Yüksek	Tarih	En Düşük	Tarih	Ortalama
TP+YP	186.49	12.01.2021	147.77	22.03.2021	172.43
YP	460.25	09.03.2021	219.75	18.01.2021	329.21

(Yetkili İmza / Kaşe)

	Önceki Dönem	Dikkate Alınma Oranı Uygulanmamış Toplam Değer(*)		Dikkate Alınma Oranı Uygulanmış Toplam Değer(*)	
		TP+YP	YP	TP+YP	YP
YÜKSEK KALİTELİ LİKİT VARLIKLAR				115,025,954	59,481,266
1	Yüksek kaliteli likit varlıklar	115,025,954	59,481,266	115,025,954	59,481,266
NAKİT ÇIKIŞLARI					
2	Gerçek kişi mevduat ve perakende mevduat	236,181,502	138,559,703	21,612,360	13,855,970
3	İstikrarlı mevduat	40,115,799	-	2,005,790	-
4	Düşük istikrarlı mevduat	196,065,703	138,559,703	19,606,570	13,855,970
5	Gerçek kişi mevduat ve perakende mevduat dışında kalan teminatsız borçlar	91,259,357	48,150,706	46,128,922	23,186,149
6	Operasyonel mevduat	-	-	-	-
7	Operasyonel olmayan mevduat	74,243,380	43,622,672	33,613,977	18,785,802
8	Diğer teminatsız borçlar	17,015,977	4,528,034	12,514,945	4,400,347
9	Teminatlı borçlar			-	-
10	Diğer nakit çıkışları	145,381,803	50,076,913	23,490,030	19,459,753
11	Türev yükümlülükler ve teminat tamamlama yükümlülükleri	11,225,434	14,245,985	11,225,434	14,245,985
12	Yapılandırılmış finansal araçlardan borçlar	-	-	-	-
13	Finansal piyasalara olan borçlar için verilen ödeme taahhütleri ile diğer bilanço dışı yükümlülükler	134,156,369	35,830,928	12,264,596	5,213,768
14	Herhangi bir şarta bağlı olmaksızın cayılabilir bilanço dışı diğer yükümlülükler ile sözleşmeye dayalı diğer yükümlülükler	2,207	2,207	109	109
15	Diğer cayılamaz veya şarta bağlı olarak cayılabilir bilanço dışı borçlar	14,127,372	13,697,912	706,369	684,896
16	**TOPLAM NAKİT ÇIKIŞLARI**			91,937,790	57,186,877
NAKİT GİRİŞLERİ					
17	Teminatlı alacaklar	-	-	-	-
18	Teminatsız alacaklar	28,575,307	12,422,517	21,136,076	10,347,300
19	Diğer nakit girişleri	1,233,418	24,977,232	1,233,417	24,977,232
20	**TOPLAM NAKİT GİRİŞLERİ**	29,808,725	37,399,749	22,369,493	35,324,532
21	**TOPLAM YKLV STOKU**			**115,025,954**	**59,481,266**
22	**TOPLAM NET NAKİT ÇIKIŞLARI**			**69,568,297**	**22,762,422**
23	**LİKİDİTE KARŞILAMA ORANI (%)**			**165.50**	**285.68**

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

2020 yılı son 3 aylık dönemde en düşük, en yüksek ve ortalama Likidite Karşılama Oranları aşağıdaki tabloda yer almaktadır.

Önceki Dönem	En Yüksek	Tarih	En Düşük	Tarih	Ortalama
TP+YP	184.93	25.11.2020	151.36	25.10.2020	165.50
YP	452.40	08.12.2020	169.15	24.10.2020	285.68

(Yetkili İmza / Kaşe)

4.6.2 Sözleşmeye dayalı finansal yükümlülüklerin kalan vade dağılımı

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

4.6.3 Aktif ve pasif kalemlerin kalan vadelerine göre gösterimi:

	Vadesiz	1 Aya Kadar	1-3 Ay	3-12 Ay	1-5 Yıl	5 Yıl ve Üzeri	Dağıtılamayan	Toplam
Cari Dönem								
Varlıklar								
Nakit Değ. (Kasa, Efektif Deposu, Yoldaki Paralar, Satın Alınan Çekler) ve TCMB	36,836,625	28,667,572	-	-	-	-	-	65,504,197
Bankalar	19,034,527	1,129,692	-	-	-	-	-	20,164,219
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar veya Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklar	383,254	856,099	432,234	5,164,467	525,035	119,606	-	7,480,695
Para Piyasalarından Alacaklar	-	-	267,237	-	-	-	-	267,237
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıklar	352,440	4,373	593,040	4,890,166	16,582,185	7,640,976	-	30,063,180
Verilen Krediler	749,132	48,643,746	40,170,202	88,230,267	109,463,413	26,433,116	19,821,578	333,511,454
İtfa Edilmiş Maliyeti ile Ölçülen Finansal Varlıklar	-	141,140	2,407,208	2,180,565	23,123,580	7,604,131	-	35,456,624
Diğer Varlıklar(*)	8,752,045	4,421,814	2,716,347	1,653,620	985,165	1,454,678	2,904,279	22,887,948
Toplam Varlıklar	**66,108,023**	**83,864,436**	**46,586,268**	**102,119,085**	**150,679,378**	**43,252,507**	**22,725,857**	**515,335,554**
Yükümlülükler								
Bankalar Mevduatı	1,754,930	371,780	659	-	-	-	-	2,127,369
Diğer Mevduat	142,529,272	141,757,317	30,062,284	14,852,820	1,260,440	6,453	-	330,468,586
Diğer Mali Kuruluşlar. Sağl. Fonlar	-	1,435,855	6,485,058	11,492,294	12,030,355	12,231,159	-	43,674,721
Para Piyasalarına Borçlar	-	7,665,267	218	1,238,493	-	-	-	8,903,978
İhraç Edilen Menkul Değerler (**)	-	4,545,510	300,000	1,022,913	11,120,193	7,540,714	-	24,529,330
Muhtelif Borçlar	19,516,816	4	-	-	-	-	-	19,516,820
Diğer Yükümlülükler (***)	3,913,818	899,610	857,370	847,649	1,541,228	3,998,040	74,057,035	86,114,750
Toplam Yükümlülükler	**167,714,836**	**156,675,343**	**37,705,589**	**29,454,169**	**25,952,216**	**23,776,366**	**74,057,035**	**515,335,554**
Likidite Açığı	**(101,606,813)**	**(72,810,907)**	**8,880,679**	**72,664,916**	**124,727,162**	**19,476,141**	**(51,331,178)**	**-**
Net Bilanço Dışı Pozisyon	**-**	**1,477,626**	**1,675,291**	**770,545**	**416,545**	**(133,838)**	**-**	**4,206,169**
Türev Finansal Araçlardan Alacaklar	-	63,698,036	38,830,501	21,064,933	7,147,123	1,571,335	-	132,311,928
Türev Finansal Araçlardan Borçlar	-	62,220,410	37,155,210	20,294,388	6,730,578	1,705,173	-	128,105,759
Gayrinakdi Krediler	-	34,237,244	5,323,730	1,845,948	271,353	-	157,793,906	199,472,181
Önceki Dönem								
Toplam Aktifler	**58,816,419**	**84,217,187**	**30,754,746**	**106,583,694**	**144,671,506**	**44,294,988**	**23,459,280**	**492,797,820**
Toplam Yükümlülükler	**155,410,152**	**145,754,753**	**40,960,358**	**29,267,251**	**25,410,435**	**21,961,398**	**74,033,473**	**492,797,820**
Likidite Açığı	**(96,593,733)**	**(61,537,566)**	**(10,205,612)**	**77,316,443**	**119,261,071**	**22,333,590**	**(50,574,193)**	**-**
Net Bilanço Dışı Pozisyon	**-**	**(728,625)**	**(2,207,626)**	**37,185**	**462,595**	**(85,148)**	**-**	**(2,521,619)**
Türev Finansal Araçlardan Alacaklar	-	62,363,705	39,207,952	15,490,998	5,929,805	1,621,783	-	124,614,243
Türev Finansal Araçlardan Borçlar	-	63,092,330	41,415,578	15,453,813	5,467,210	1,706,931	-	127,135,862
Gayrinakdi Krediler	-	26,794,333	3,876,595	1,870,011	271,319	-	144,931,407	177,743,665

(*)TFRS 9 uyarınca hesaplanan beklenen zarar karşılıklarını da içermektedir.
(**) Bilançoda sermaye benzeri borçlanma araçları kaleminde gösterilen sermaye benzeri kredi niteliğindeki ihraç edilen tahvilleri de içermektedir.
(***) Özsermaye kalemleri diğer yükümlülükler içerisinde "Dağıtılamayan" sütununda gösterilmiştir.

(Yetkili İmza / Kaşe)

4.7 Kaldıraç oranına ilişkin açıklamalar

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

Banka'nın bilanço tarihi itibarıyla geçmiş üç aylık dönemde ay sonları itibarıyla bulunan değerlerin aritmetik ortalaması baz alınarak hesaplanan kaldıraç oranı %8.92 (31 Aralık 2020: %8.96) olarak gerçekleşmiştir. Ana sermaye dönem karı kaynaklı %2 artarken, toplam risk tutarı ise %2.52 artış göstermiştir. Buna bağlı olarak, cari dönem kaldıraç oranında önceki döneme nazaran 4 baz puanlık bir azalış görülmektedir.

	Bilanço içi varlıklar	***Cari Dönem (*)***	***Önceki Dönem (*)***
1	Bilanço içi varlıklar (Türev finansal araçlar ile kredi türevleri hariç, teminatlar dahil)	501,489,508	497,325,327
2	(Ana sermayeden indirilen varlıklar)	(554,585)	(545,188)
3	Bilanço içi varlıklara ilişkin toplam risk tutarı (1 ve 2 nci satırların toplamı)	500,934,923	496,780,139
	Türev finansal araçlar ile kredi türevleri		
4	Türev finansal araçlar ile kredi türevlerinin yenileme maliyeti	5,577,577	6,739,854
5	Türev finansal araçlar ile kredi türevlerinin potansiyel kredi riski tutarı	19,361,541	20,235,044
6	Türev finansal araçlar ile kredi türevlerine ilişkin toplam risk tutarı (4 ve 5 inci satırların toplamı)	24,939,118	26,974,898
	Menkul kıymet ve emtia teminatlı finansman işlemleri		
7	Menkul kıymetleştirme ve emtia teminatlı finansman işlemlerinin menkul kıymet ve emtia teminatlı finansman işlemlerinin risk tutarı (Bilanço içi hariç)	619,968	247,006
8	Aracılık edilen işlemlerden kaynaklanan risk tutarı	-	-
9	Menkul kıymetleştirme ve emtia teminatlı finansman işlemlerine ilişkin toplam risk tutarı (7 ve 8 inci satırların toplamı)	619,968	247,006
	Bilanço dışı işlemler		
10	Bilanço dışı işlemlerin brüt nominal tutarı	181,976,885	167,913,189
11	(Krediye dönüştürme oranları ile çarpımından kaynaklanan düzeltme tutarı)	(1,691,508)	(2,533,857)
12	Bilanço dışı işlemlere ilişkin toplam risk tutarı (10 ve 11 inci satırların toplamı)	180,285,377	165,379,332
	Sermaye ve toplam risk		
13	Ana sermaye	62,992,753	61,754,721
14	Toplam risk tutarı (3, 6, 9 ve 12 inci satırların toplamı)	706,779,386	689,381,375
	Kaldıraç oranı		
15	Kaldıraç oranı	8.92	8.96

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

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

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

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

Yoktur.

4.10 Risk yönetimine ilişkin açıklamalar

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

4.10.1 Banka'nın risk yönetimi yaklaşımı ve risk ağırlıklı tutarlar

4.10.1.1 Banka'nın risk yönetimi yaklaşımı

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

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

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

Banka, risk yönetim modelinin uygulanmasında risk kültürünün tüm Banka'da yerleştirilmesini önemli bir unsuru olarak ele almakta, faaliyetlerin yürütülmesinde risk yönetiminin öneminin anlaşılması ve tüm personelin karar alma ve aksiyon süreçlerinde risk farkındalığının ve hassasiyetinin sağlanmasını hedeflemektedir.

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

Banka, maruz kaldığı riskleri uluslararası standartlar ile uyumlu yöntemleri referans alarak, yasal mevzuata uygun şekilde ölçmekte ve izlemektedir. Risk ölçümleri ve raporlamaları gelişmiş yöntemler ve risk yönetimi yazılımları vasıtasıyla yapılmaktadır. Önemli risklerin yönetiminde, stratejilerin

belirlenmesinde ve kararların alınmasında kullanılmak üzere risk bazında detaylı raporlar oluşturulmakta, bu kapsamda Yönetim Kurulu, ilgili komitelere ve üst yönetime raporlamalar yapılmaktadır.

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

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

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

COVID-19'a bağlı gelişmelerin Banka risk profili ve risk iştahı çerçevesi üzerindeki etkileri Banka'nın risk ölçüm, raporlama ve yönetimi süreçleri dahilinde yakından takip edilmektedir.

4.10.1.2 Risk ağırlıklı tutarlara genel bakış

		Risk Ağırlıklı Tutarlar		*Asgari Sermaye Yükümlülüğü*
		Cari Dönem	*Önceki Dönem*	*Cari Dönem*
1	Kredi riski (karşı taraf kredi riski hariç) (*)	331,783,637	327,533,984	26,542,691
2	Standart yaklaşım	331,783,637	327,533,984	26,542,691
3	İçsel derecelendirmeye dayalı yaklaşım	-	-	-
4	Karşı taraf kredi riski	14,214,316	9,351,236	1,137,145
5	Karşı taraf kredi riski için standart yaklaşım	14,214,316	9,351,236	1,137,145
6	İçsel model yöntemi	-	-	-
7	Basit risk ağırlığı yaklaşımı veya içsel modeller yaklaşımında bankacılık hesabındaki hisse senedi pozisyonları	-	-	-
8	KYK'ya yapılan yatırımlar-içerik yöntemi	-	-	-
9	KYK'ya yapılan yatırımlar-izahname yöntemi	-	-	-
10	KYK'ya yapılan yatırımlar-%1250 risk ağırlığı yöntemi	-	-	-
11	Takas riski	-	-	-
12	Bankacılık hesaplarındaki menkul kıymetleştirme pozisyonları	-	-	-
13	İDD derecelendirmeye dayalı yaklaşım	-	-	-
14	İDD denetim otoritesi formülü yaklaşımı	-	-	-
15	Standart basitleştirilmiş denetim otoritesi formülü yaklaşımı	-	-	-
16	Piyasa riski	18,076,473	15,475,634	1,446,118
17	Standart yaklaşım	18,076,473	15,475,634	1,446,118
18	İçsel model yaklaşımları	-	-	-
19	Operasyonel risk	47,841,850	39,151,987	3,827,348
20	Temel gösterge yaklaşımı	47,841,850	39,151,987	3,827,348
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)	**411,916,276**	**391,512,841**	**32,953,302**

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

4.10.2 Finansal tablolar ve risk tutarları bağlantıları

Bankalarca Risk Yönetimine İlişkin Kamuya Yapılacak Açıklamalar Hakkında Tebliğ uyarınca hazırlanmamıştır.

4.10.3 Kredi riskine ilişkin kamuya açıklanacak hususlar

Bankalarca Risk Yönetimine İlişkin Kamuya Yapılacak Açıklamalar Hakkında Tebliğ uyarınca hazırlanmamıştır.

4.10.4 Karşı taraf kredi riskine (KKR) ilişkin açıklanacak hususlar

Bankalarca Risk Yönetimine İlişkin Kamuya Yapılacak Açıklamalar Hakkında Tebliğ uyarınca hazırlanmamıştır.

(Yetkili İmza / Kaşe)

4.10.5 Menkul kıymetleştirmeye ilişkin olarak kamuya açıklanacak hususlar

Bankalarca Risk Yönetimine İlişkin Kamuya Yapılacak Açıklamalar Hakkında Tebliğ uyarınca hazırlanmamıştır.

4.10.6 Piyasa riskine ilişkin olarak kamuya açıklanacak hususlar

Bankalarca Risk Yönetimine İlişkin Kamuya Yapılacak Açıklamalar Hakkında Tebliğ uyarınca hazırlanmamıştır.

4.10.7 Operasyonel riske ilişkin olarak kamuya açıklanacak hususlar

Bankalarca Risk Yönetimine İlişkin Kamuya Yapılacak Açıklamalar Hakkında Tebliğ uyarınca hazırlanmamıştır.

4.10.8 Bankacılık hesaplarındaki faiz oranı riskine ilişkin olarak kamuya açıklanacak hususlar

Bankalarca Risk Yönetimine İlişkin Kamuya Yapılacak Açıklamalar Hakkında Tebliğ uyarınca hazırlanmamıştır.

5 Finansal tablolara ilişkin açıklama ve dipnotlar

5.1 Bilançonun aktif hesaplarına ilişkin açıklama ve dipnotlar

5.1.1 Nakit ve nakit benzerleri

5.1.1.1 Nakit değerler ve TCMB'ye ilişkin bilgiler

	Cari Dönem		*Önceki Dönem*	
	TP	**YP**	**TP**	**YP**
Kasa/Efektif	2,671,652	5,055,505	2,722,172	6,403,283
TCMB	7,633,328	48,979,300	4,274,948	40,444,718
Diğer	-	1,164,412	2	1,321,466
Toplam	**10,304,980**	**55,199,217**	**6,997,122**	**48,169,467**

T.C. Merkez Bankası hesabına ilişkin açıklamalar

	Cari Dönem		*Önceki Dönem*	
	TP	**YP**	**TP**	**YP**
Vadesiz Serbest Hesap	7,633,328	20,311,728	4,274,948	14,434,418
Vadeli Serbest Hesap	-	-	-	-
Vadeli Serbest Olmayan Hesap	-	28,667,572	-	26,010,300
Toplam	**7,633,328**	**48,979,300**	**4,274,948**	**40,444,718**

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

5.1.1.2 Bankalara ilişkin bilgiler

	Cari Dönem		*Önceki Dönem*	
	TP	**YP**	**TP**	**YP**
Bankalar				
Yurtiçi	497	152,353	334	124,050
Yurtdışı	207,846	19,803,523	253,860	21,305,165
Yurtdışı Merkez ve Şubeler	-	-	-	-
Toplam	**208,343**	**19,955,876**	**254,194**	**21,429,215**

Yurtdışı Bankalar hesabında 6,836,190 TL (31 Aralık 2020: 9,311,678 TL) tutarında serbest olmayan tutar bulunmakta olup; 266,100 TL'si (31 Aralık 2020: 2,222,619 TL) Malta Merkez Bankası'nda, 220,923 TL'si (31 Aralık 2020: 201,295 TL) KKTC Merkez Bankası'nda zorunlu karşılık olarak, 6,349,167 TL'si (31 Aralık 2020: 6,887,764 TL) çeşitli bankalarda borçlanmaların teminatı olarak tutulmaktadır.

Yurtdışı bankalar hesabına ilişkin bilgiler

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

5.1.1.3 Ters repo işlemlerinden alacaklara ilişkin bilgiler

	Cari Dönem		*Önceki Dönem*	
	TP	**YP**	**TP**	**YP**
Yurt İçi İşlemlerden	**-**	**-**	**8,003,922**	**-**
TCMB	-	-	-	-
Bankalar	-	-	8,003,922	-
Diğer	-	-	-	-
Yurt Dışı İşlemlerden	**-**	**267,237**	**-**	**239,378**
Merkez Bankaları	-	-	-	-
Bankalar	-	267,237	-	239,378
Diğer	-	-	-	-
Toplam	**-**	**267,237**	**8,003,922**	**239,378**

5.1.1.4 Nakit ve nakit benzerleri beklenen zarar karşılıklarına ilişkin bilgiler

Cari Dönem	*1.Aşama*	*2.Aşama*	*3.Aşama*	*Toplam*
Dönem Başı Karşılık	**416,064**	**-**	**-**	**416,064**
Dönem İçi İlave Karşılıklar	373,039	-	-	373,039
Dönem İçi Çıkanlar	(569,174)	-	-	(569,174)
1.Aşamaya Transfer	-	-	-	-
2.Aşamaya Transfer	-	-	-	-
3.Aşamaya Transfer	-	-	-	-
Kur Farkı	14,248	-	-	14,248
Dönem Sonu Karşılık	**234,177**	**-**	**-**	**234,177**

Önceki Dönem	*1.Aşama*	*2.Aşama*	*3.Aşama*	*Toplam*
Dönem Başı Karşılık	**149,340**	**-**	**-**	**149,340**
Dönem İçi İlave Karşılıklar	1,500,540	-	-	1,500,540
Dönem İçi Çıkanlar	(1,285,501)	-	-	(1,285,501)
1.Aşamaya Transfer	-	-	-	-
2.Aşamaya Transfer	-	-	-	-
3.Aşamaya Transfer	-	-	-	-
Kur Farkı	51,685	-	-	51,685
Dönem Sonu Karşılık	**416,064**	**-**	**-**	**416,064**

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

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

Yoktur.

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

	Cari Dönem		*Önceki Dönem*	
	TP	**YP**	**TP**	**YP**
Devlet Borçlanma Senetleri	401,697	2,178,909	518,067	2,077,532
Sermayede Payı Temsil Eden Menkul Değerler	25,358	106,886	29,086	54,021
Diğer Finansal Varlıklar (*)	229	4,767,616	31,405	4,797,842
Toplam	**427,284**	**7,053,411**	**578,558**	**6,929,395**

(*) Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklar Özel Amaçlı Şirket'e kullandırılan ana parası 756,288,034 USD krediyi içermektedir (31 Aralık 2020: 756,288,034 USD). Detayları 5.1.8.2 notunda açıklandığı üzere ilgili Özel Amaçlı Şirket'in, 2018 yılı Olağan Genel Kurul Toplantısı'nda, sermayesinin, tamamı ortak alacaklarından karşılanmak üzere 3,982,230 TL artırılmasına karar verilmiştir. Sermaye artırımı sonrası ilgili kredinin Banka'daki alacak payına denk gelen 154,885,708 USD tutarındaki kısmı kapatılmıştır.

İlgili kredi TFRS 9 kapsamında gerçeğe uygun değer farkı kar zarara yansıtılan finansal varlık olarak izlenmektedir. Bu kredinin gerçeğe uygun değeri bağımsız değerleme şirketi tarafından farklı metotların (indirgenmiş nakit akımları, benzer piyasa çarpanları, aynı sektörde gerçekleşen benzer işlem çarpanları, piyasa değeri ve analist raporları) eşit ağırlıklandırılması dikkate alınarak belirlenmiştir. Banka yönetimi, bağımsız değerleme şirketinin raporunda sunduğu indirgenmiş nakit akımlarını ayrıca değerlendirmiş ve ilgili değerleme sonucu üzerine içsel değerlendirmesini yansıtmıştır. Bu içsel değerlemede, Banka, temel olarak, indirgenmiş nakit akım modelinde kullanılan faiz, amortisman ve vergi öncesi kar (FAVÖK) marjında, geçmiş dönemlerde gözlemlenen oranları kullanmış ve nakit akımlarının bugüne indirgenmesinde kullanılan indirgeme oranlarına piyasa koşullarını dikkate alarak ilave risk primi eklemiştir. İlgili kredi TFRS 13 Gerçeğe Uygun Değer Ölçümü Standardı kapsamında Seviye 3 olarak takip edilmektedir.

Söz konusu değerleme çalışmasında yer alan değerleme yöntemleri ve temel varsayımlardaki olası değişiklikler, ilgili varlığın taşınan değerini etkileyebilmektedir. İndirgenmiş nakit akımı metodu için, gözlemlenebilir olmayan girdiler; FAVÖK, büyüme oranı ve ağırlıklı ortalama sermaye maliyetidir. FAVÖK, büyüme oranındaki artış, ilgili varlığın gerçeğe uygun değerini arttıracak; ağırlıklı ortalama sermaye maliyetindeki bir artış ise, ilgili varlığın gerçeğe uygun değerini azaltacaktır. Benzer piyasa çarpanları ve aynı sektörde gerçekleşen benzer işlem çarpanları ise, varlıkları fiyatlandırmada kullanılan temel oranlardır. Aynı sektörde gerçekleşen benzer işlem çarpanları, coğrafi konum, endüstri, büyüklük, hedef pazar ve diğer faktörler dikkate alınarak seçilen gerçekleşen benzer işlemlere dayandırılmıştır. Benzer piyasa çarpanları ise, şirketlerin işletme değerlerinin, ilgili FAVÖK tutarına bölünmesi ile elde edilmiştir. Bahsedilen çarpanlardaki artış, ilgili varlığın gerçeğe uygun değerini artıracak; söz konusu çarpanlardaki azalış ise varlığın gerçeğe uygun değerinde azalışa sebep olacaktır.

Değerleme raporunda yer alan indirgenmiş nakit akımları yönteminde kullanılan varsayımlardaki büyüme oranının %0.25 artması/(%0.25 azalması) ve risksiz yatırım getirisi oranının %0.25 azalması/(%0.25 artması) durumunda, diğer tüm değişkenlerin sabit kalması varsayımıyla, finansal tablolarda muhasebeleştirilen varlıklar ve dönem karı yaklaşık 92 milyon TL artacaktır (92 Milyon TL azalacaktır).

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

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

	Cari Dönem		*Önceki Dönem*	
	TP	**YP**	**TP**	**YP**
Teminata Verilen / Bloke Edilen	7,441,842	3,159,828	12,661,189	2,546,991
Repo İşlemlerine Konu Olan	4,920	901,919	-	-
Toplam	**7,446,762**	**4,061,747**	**12,661,189**	**2,546,991**

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

	Cari Dönem	*Önceki Dönem*
Borçlanma Senetleri	**25,736,414**	**25,910,988**
Borsada İşlem Gören	25,736,414	25,910,988
Borsada İşlem Görmeyen	-	-
Hisse Senetleri / Yatırım Fonları	**8,645**	**8,376**
Borsada İşlem Gören	4,491	4,491
Borsada İşlem Görmeyen	4,154	3,885
Değer Artışı / Azalışı (-)	**4,318,121**	**5,439,114**
Toplam	**30,063,180**	**31,358,478**

Gerçeğe uygun değer farkı diğer kapsamlı gelire yansıtılan finansal varlıklar için özkaynaklar altında 88,688 TL (31 Aralık 2020: 121,949 TL) beklenen zarar karşılığı ayrılmıştır.

5.1.4 Türev finansal varlıklara ilişkin bilgiler

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

	Cari Dönem		*Önceki Dönem*	
	TP	**YP**	**TP**	**YP**
Vadeli İşlemler	208,611	11,581	372,953	17,972
Swap İşlemleri	6,308,712	1,712,345	1,616,431	1,887,781
Futures İşlemleri	-	1,532	-	5,315
Opsiyonlar	53,510	81,998	23,701	55,778
Diğer	-	-	-	-
Toplam	**6,570,833**	**1,807,456**	**2,013,085**	**1,966,846**

5.1.4.2 Riskten korunma amaçlı türev finansal araçlara ilişkin pozitif farklar tablosu

Riskten Korunma Amaçlı Türev Finansal Varlıklar	*Cari Dönem*		*Önceki Dönem*	
	TP	**YP**	**TP**	**YP**
Gerçeğe Uygun Değer Riskinden Korunma Amaçlı	-	-	-	-
Nakit Akış Riskinden Korunma Amaçlı	505,178	15,540	447,161	-
Yurtdışındaki Net Yatırım Riskinden Korunma Amaçlı	-	-	-	-
Toplam	**505,178**	**15,540**	**447,161**	**-**

31 Mart 2021 itibarıyla, riskten korunma aracı olarak belirlenen türev finansal araçların sözleşme tutarları ve bilançoda taşınan net gerçeğe uygun değerleri aşağıdaki tabloda özetlenmiştir:

	Cari Dönem			*Önceki Dönem*		
	Sözleşme Tutarı	**Aktif**	**Pasif**	**Sözleşme Tutarı**	**Aktif**	**Pasif**
Swap Faiz İşlemleri	37,980,130	100,765	571,018	35,260,261	26,295	710,133
-TL	3,380,000	85,225	3,796	3,860,000	26,295	61,946
-YP	34,600,130	15,540	567,222	31,400,261	-	648,187
Çapraz Para Swap İşlemleri	1,137,005	419,953	67,371	1,153,461	420,866	67,438
-TL	235,960	419,953	-	255,260	420,866	-
-YP	901,045	-	67,371	898,201	-	67,438
Vadeli Döviz İşlemleri	-	-	-	-	-	-
-TL	-	-	-	-	-	-
-YP	-	-	-	-	-	-
Toplam	**39,117,135**	**520,718**	**638,389**	**36,413,722**	**447,161**	**777,571**

5.1.4.3 Gerçeğe uygun değerden korunma muhasebesine ilişkin bilgiler

Cari Dönem Finansal riskten korunma aracı	Finansal riskten korunma konusu kalem	Maruz kalınan risk	Korunan varlığın gerçeğe uygun değer farkı	Korunma aracının net gerçeğe uygun değeri		Gelir tablosu etkisi (Türev finansal işlemlerden kar / zarar)
				Aktif	Pasif	
Swap Faiz İşlemleri	Sabit faizli ticari krediler	Faiz riski	8,044	-	(7,646)	14,909
Swap Faiz İşlemleri	Sabit faizli konut kredileri	Faiz riski	-	-	-	-
Swap Faiz İşlemleri	Sabit faizli menkul kıymetler	Faiz riski	277,661	-	(297,967)	(697)
Çapraz Para Swap İşlemleri	Sabit faizli menkul kıymetler	Faiz ve kur riski	2,343	-	(67,371)	(817)

Önceki Dönem Finansal riskten korunma aracı	Finansal riskten korunma konusu kalem	Maruz kalınan risk	Korunan varlığın gerçeğe uygun değer farkı	Korunma aracının net gerçeğe uygun değeri		Gelir tablosu etkisi (Türev finansal işlemlerden kar / zarar)
				Aktif	Pasif	
Swap Faiz İşlemleri	Sabit faizli ticari krediler	Faiz riski	12,559	-	(27,070)	18,333
Swap Faiz İşlemleri	Sabit faizli konut kredileri	Faiz riski	-	-	-	20
Swap Faiz İşlemleri	Sabit faizli menkul kıymetler	Faiz riski	368,153	-	(387,762)	3,358
Çapraz Para Swap İşlemleri	Sabit faizli menkul kıymetler	Faiz ve kur riski	3,228	-	(67,438)	(52,891)

5.1.4.4 Nakit akış riskinden korunma muhasebesine ilişkin bilgiler

Cari Dönem / Finansal riskten korunma aracı	Finansal riskten korunma konusu kalem	Maruz kalınan risk	Korunma aracının net gerçeğe uygun değeri		Dönem içinde özkaynaklarda muhasebeleştirilen kar / zarar	Dönem içinde gelir tablosuna yeniden sınıflandırılan kısım	Gelir tablosunda muhasebeleştirilen etkin olmayan kısım (net)
			Aktif	Pasif			
Swap Faiz İşlemleri	Değişken faizli kullanılan fonlar	Piyasa faiz oranlarındaki değişimden kaynaklanan nakit akış riski	-	(61,304)	13,716	(11,639)	(9,904)
Swap Faiz İşlemleri	Değişken faizli mevduat	Piyasa faiz oranlarındaki değişimden kaynaklanan nakit akış riski	100,765	(204,101)	138,365	(35,463)	(2,852)
Çapraz Para Swap İşlemleri	Değişken faizli kullanılan fonlar	Piyasa faiz oranlarındaki ve döviz kurlarındaki değişimden kaynaklanan nakit akış riski	419,953	-	1,452	(1,985)	-
Spot Pozisyon (*)	Mil ödemeleri	Döviz kurlarındaki değişimden kaynaklanan nakit akış riski	-	-	9,716	-	-
Spot Pozisyon (*)	Beklenen yatırım harcamaları	Döviz kurlarındaki değişimden kaynaklanan nakit akış riski	-	-	57,651	-	-
Spot Pozisyon (**)	Beklenen eurobond kupon gelirleri	Döviz kurlarındaki değişimden kaynaklanan nakit akış riski	-	-	(49,768)	-	-

(*) Bilançonun aktifinde yer alan yabancı para kalemlerden oluşmaktadır.

(**) Bilançonun pasifinde yer alan yabancı para kalemlerden oluşmaktadır.

Bozulan riskten korunma amaçlı işlemlerden dönem içerisinde, özkaynaklardan gelir tablosuna yeniden sınıflandırılan tutar (18,460) TL, özkaynaklarda muhasebeleştirilen kâr/zarar 27,922 TL'dir.

Önceki Dönem **Finansal riskten korunma aracı**	**Finansal riskten korunma konusu kalem**	**Maruz kalınan risk**	**Korunma aracının net gerçeğe uygun değeri**		**Dönem içinde özkaynaklarda muhasebeleştirilen kar / zarar**	**Dönem içinde gelir tablosuna yeniden sınıflandırılan kısım**	**Gelir tablosunda muhasebeleştirilen etkin olmayan kısım (net)**
			Aktif	**Pasif**			
Swap Faiz İşlemleri	Değişken faizli kullanılan fonlar	Piyasa faiz oranlarındaki değişimden kaynaklanan nakit akış riski	-	(87,019)	(106,402)	(15,855)	(9,009)
Swap Faiz İşlemleri	Değişken faizli mevduat	Piyasa faiz oranlarındaki değişimden kaynaklanan nakit akış riski	26,295	(208,282)	(36,543)	(61,559)	(19,436)
Çapraz Para Swap İslemleri	Değişken faizli kullanılan fonlar	Piyasa faiz oranlarındaki ve döviz kurlarındaki değişimden kaynaklanan nakit akış riski	420,866	-	(22,079)	(19,599)	-
Spot Pozisyon (*)	Mil ödemeleri	Döviz kurlarındaki değişimden kaynaklanan nakit akış riski	-	-	(3,338)	-	-
Spot Pozisyon (*)	Beklenen yatırım harcamaları	Döviz kurlarındaki değişimden kaynaklanan nakit akış riski	-	-	(24,655)	-	-
Spot Pozisyon (**)	Beklenen eurobond kupon gelirleri	Döviz kurlarındaki değişimden kaynaklanan nakit akış riski	-	-	24,655	-	-

(*) Bilançonun aktifinde yer alan yabancı para kalemlerden oluşmaktadır.

(**) Bilançonun pasifinde yer alan yabancı para kalemlerden oluşmaktadır.

Bozulan riskten korunma amaçlı işlemlerden dönem içerisinde, özkaynaklardan gelir tablosuna yeniden sınıflandırılan tutar (163,017) TL, özkaynaklarda muhasebeleştirilen kâr/zarar 131,477 TL'dir.

5.1.5 Kredilere ilişkin açıklamalar

5.1.5.1 Bankanın ortaklarına ve mensuplarına verilen her çeşit kredi veya avansın bakiyesine ilişkin bilgiler

	Cari Dönem		*Önceki Dönem*	
	Nakdi	**Gayrinakdi**	**Nakdi**	**Gayrinakdi**
Banka Ortaklarına Verilen Doğrudan Krediler	**-**	**1,019,733**	**-**	**722,425**
Tüzel Kişi Ortaklara Verilen Krediler	-	1,019,733	-	722,425
Gerçek Kişi Ortaklara Verilen Krediler	-	-	-	-
Banka Ortaklarına Verilen Dolaylı Krediler	**112,911**	**216,055**	**106,352**	**46,804**
Banka Mensuplarına Verilen Krediler	**384,212**	**-**	**376,633**	**-**
Toplam	**497,123**	**1,235,788**	**482,985**	**769,229**

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

Cari Dönem		**Yakın İzlemedeki Krediler**		
Nakdi Krediler (*)(**)	**Standart Nitelikli Krediler**	**Yeniden Yapılandırma Kapsamında Yer Almayanlar**	**Yeniden Yapılandırılanlar**	
			Sözleşme Koşullarında Değişiklik	**Yeniden Finansman**
İhtisas Dışı Krediler	**257,072,585**	**39,542,735**	**12,301,773**	**9,670,213**
İşletme Kredileri	46,562,992	6,993,422	1,052,306	3,040,995
İhracat Kredileri	22,027,090	760,839	91,762	196,801
İthalat Kredileri	-	-	-	-
Mali Kesime Verilen Krediler	9,716,667	114,113	-	-
Tüketici Kredileri	54,254,379	14,188,779	2,986,187	52,076
Kredi Kartları	30,927,625	4,332,213	442,403	-
Diğer	93,583,832	13,153,369	7,729,115	6,380,341
İhtisas Kredileri	**-**	**-**	**-**	**-**
Diğer Alacaklar	**-**	**-**	**-**	**-**
Toplam	**257,072,585**	**39,542,735**	**12,301,773**	**9,670,213**

(*) Donuk alacakları içermemektedir.
(**) 31 Mart 2021 itibarıyla, BDDK'nın 8 Aralık 2020 tarih ve 9312 sayılı Kararına istinaden, 30 Haziran 2021 tarihine kadar geçerli olmak üzere 30 ile 90 gün arasında gecikmesi olup Birinci Grupta sınıflandırılmaya devam edilen krediler toplamı 209,055 TL'dir (31 Aralık 2020: 176,155 TL).

Önceki Dönem		Yakın İzlemedeki Krediler		
Nakdi Krediler (*)	Standart Nitelikli Krediler	Yeniden Yapılandırma Kapsamında Yer Almayanlar	Yeniden Yapılandırılanlar	
			Sözleşme Koşullarında Değişiklik	Yeniden Finansman
İhtisas Dışı Krediler	**245,008,958**	**36,078,494**	**14,545,750**	**5,068,189**
İşletme Kredileri	48,061,611	5,582,329	1,044,559	2,632,728
İhracat Kredileri	22,385,308	1,190,085	121,912	134,943
İthalat Kredileri	-	-	-	-
Mali Kesime Verilen Krediler	9,133,209	108,542	540	-
Tüketici Kredileri	47,554,627	15,071,526	2,871,650	40,025
Kredi Kartları	28,943,815	3,628,390	422,390	-
Diğer	88,930,388	10,497,622	10,084,699	2,260,493
İhtisas Kredileri	-	-	-	-
Diğer Alacaklar	-	-	-	-
Toplam	**245,008,958**	**36,078,494**	**14,545,750**	**5,068,189**

(*) Donuk alacakları içermemektedir.

Cari Dönem	Kurumsal/Ticari Krediler		Tüketici Kredileri		Toplam	
	TL	YP	TL	YP	TL	YP
1. Aşama Nakdi Krediler	108,767,502	69,741,468	78,441,556	122,059	187,209,058	69,863,527
2. Aşama Nakdi Krediler	12,167,866	28,473,109	20,848,043	25,703	33,015,909	28,498,812
1. ve 2 .Aşama Krediler Toplamı	**120,935,368**	**98,214,577**	**99,289,599**	**147,762**	**220,224,967**	**98,362,339**
1. ve 2 .Aşama Karşılıkları	2,935,725	6,812,849	1,960,054	956	4,895,779	6,813,805
3. Aşama Donuk Alacaklar Toplamı	5,315,868	7,228,935	2,379,345	-	7,695,213	7,228,935
3. Aşama Donuk Alacak Karşılıkları	4,134,854	4,090,454	1,598,472	-	5,733,326	4,090,454

Önceki Dönem	Kurumsal/Ticari Krediler		Tüketici Kredileri		Toplam	
	TL	YP	TL	YP	TL	YP
1. Aşama Nakdi Krediler	101,860,295	72,472,341	70,568,515	107,807	172,428,810	72,580,148
2. Aşama Nakdi Krediler	14,332,038	20,303,992	21,034,699	21,704	35,366,737	20,325,696
1. ve 2 .Aşama Krediler Toplamı	**116,192,333**	**92,776,333**	**91,603,214**	**129,511**	**207,795,547**	**92,905,844**
1. ve 2 .Aşama Karşılıkları	3,011,972	5,417,680	1,718,989	901	4,730,961	5,418,581
3. Aşama Donuk Alacaklar Toplamı	5,549,537	6,555,900	2,277,695	-	7,827,232	6,555,900
3. Aşama Donuk Alacak Karşılıkları	4,175,931	3,477,013	1,466,321	-	5,642,252	3,477,013

	Cari Dönem		*Önceki Dönem*	
	Standart Nitelikli Krediler	Yakın İzlemedeki Krediler	Standart Nitelikli Krediler	Yakın İzlemedeki Krediler
12 Aylık Beklenen Zarar Karşılığı	1,993,001	-	1,980,761	-
Kredi Riskinde Önemli Artış	-	9,716,583	-	8,168,781

31 Mart 2021 tarihi itibarıyla çeşitli borçlanma işlemlerinde 3,584,409 TL (31 Aralık 2020: 3,723,673 TL) tutarındaki krediler teminat olarak kullanılmıştır.

Yakın izlemedeki kredilerin teminatına göre dağılımı;

Cari Dönem	Kurumsal/Ticari Krediler	Tüketici Kredileri	Kredi Kartları	Toplam
Nakit	532,444	89,649	-	622,093
İpotek / Hisse Senetleri / KGF Kefaletleri	19,438,950	4,085,988	-	23,524,938
Rehin	5,825,779	312,806	-	6,138,585
Çek Senet	56,201	7,885	-	64,086
Diğer	11,074,721	12,059,877	-	23,134,598
Teminatsız	2,584,968	670,837	4,774,616	8,030,421
Toplam	**39,513,063**	**17,227,042**	**4,774,616**	**61,514,721**

Önceki Dönem	Kurumsal/Ticari Krediler	Tüketici Kredileri	Kredi Kartları	Toplam
Nakit	800,981	85,045	-	886,026
İpotek / Hisse Senetleri / KGF Kefaletleri	16,507,391	4,420,193	-	20,927,584
Rehin	2,836,699	283,672	-	3,120,371
Çek Senet	85,723	8,413	-	94,136
Diğer	10,639,675	12,536,739	-	23,176,414
Teminatsız	2,787,983	649,139	4,050,780	7,487,902
Toplam	**33,658,452**	**17,983,201**	**4,050,780**	**55,692,433**

Yakın izlemedeki kredilerin gecikme süreleri;

Cari Dönem(*)	Kurumsal/Ticari Krediler	Tüketici Kredileri	Kredi Kartları	Toplam
31-60 gün arası	198,613	644,796	136,801	980,210
61-90 gün arası	375,012	324,311	79,935	779,258
Diğer	38,939,438	16,257,935	4,557,880	59,755,253
Toplam	**39,513,063**	**17,227,042**	**4,774,616**	**61,514,721**

(*) 31 Mart 2021 itibarıyla, BDDK'nın 8 Aralık 2020 tarih ve 9312 sayılı Kararına istinaden, 30 Haziran 2021 tarihine kadar geçerli olmak üzere 90 ile 180 gün arasında gecikmesi olup İkinci Grupta sınıflandırılmaya devam edilen krediler toplamı 2,028,837 TL'dir (31 Aralık 2020: 1,300,763 TL).

Önceki Dönem	Kurumsal/Ticari Krediler	Tüketici Kredileri	Kredi Kartları	Toplam
31-60 gün arası	202,962	642,567	109,308	954,837
61-90 gün arası	196,168	252,004	48,359	496,531
Diğer	33,259,322	17,088,630	3,893,113	54,241,065
Toplam	**33,658,452**	**17,983,201**	**4,050,780**	**55,692,433**

5.1.5.3 Vade yapısına göre nakdi kredilerin dağılımı

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

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

Cari Dönem	Kısa Vadeli	Orta ve Uzun Vadeli	Toplam
Tüketici Kredileri-TP	**1,725,803**	**66,254,935**	**67,980,738**
Konut Kredisi	22,198	22,337,216	22,359,414
Taşıt Kredisi	304,609	2,449,609	2,754,218
İhtiyaç Kredisi	1,398,996	41,468,110	42,867,106
Diğer	-	-	-
Tüketici Kredileri-Dövize Endeksli	**-**	**147,298**	**147,298**
Konut Kredisi	-	147,298	147,298
Taşıt Kredisi	-	-	-
İhtiyaç Kredisi	-	-	-
Diğer	-	-	-
Tüketici Kredileri-YP	**99**	**71,221**	**71,320**
Konut Kredisi	-	43,580	43,580
Taşıt Kredisi	-	16,015	16,015
İhtiyaç Kredisi	99	11,626	11,725
Diğer	-	-	-
Bireysel Kredi Kartları-TP	**27,465,563**	**256,213**	**27,721,776**
Taksitli	12,524,333	256,213	12,780,546
Taksitsiz	14,941,230	-	14,941,230
Bireysel Kredi Kartları-YP	**75,477**	**-**	**75,477**
Taksitli	-	-	-
Taksitsiz	75,477	-	75,477
Personel Kredileri-TP	**31,764**	**179,775**	**211,539**
Konut Kredisi	-	661	661
Taşıt Kredisi	-	16	16
İhtiyaç Kredisi	31,764	179,098	210,862
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	**157,238**	**484**	**157,722**
Taksitli	55,726	484	56,210
Taksitsiz	101,512	-	101,512
Personel Kredi Kartları-YP	**965**	**-**	**965**
Taksitli	-	-	-
Taksitsiz	965	-	965
Kredili Mevduat Hesabı-TP (Gerçek Kişi)	**3,056,540**	**-**	**3,056,540**
Kredili Mevduat Hesabı-TP(Personel)	**13,986**	**-**	**13,986**
Kredili Mevduat Hesabı-YP (Gerçek Kişi)	**-**	**-**	**-**
Toplam	**32,527,435**	**66,909,926**	**99,437,361**

Önceki Dönem	Kısa Vadeli	Orta ve Uzun Vadeli	Toplam
Tüketici Kredileri-TP	**1,312,986**	**61,142,502**	**62,455,488**
Konut Kredisi	18,390	21,264,889	21,283,279
Taşıt Kredisi	150,350	1,941,950	2,092,300
İhtiyaç Kredisi	1,144,246	37,935,663	39,079,909
Diğer	-	-	-
Tüketici Kredileri-Dövize Endeksli	**-**	**148,475**	**148,475**
Konut Kredisi	-	148,475	148,475
Taşıt Kredisi	-	-	-
İhtiyaç Kredisi	-	-	-
Diğer	-	-	-
Tüketici Kredileri-YP	**29**	**68,908**	**68,937**
Konut Kredisi	-	40,814	40,814
Taşıt Kredisi	-	16,709	16,709
İhtiyaç Kredisi	29	11,385	11,414
Diğer	-	-	-
Bireysel Kredi Kartları-TP	**25,699,907**	**290,857**	**25,990,764**
Taksitli	12,675,471	290,857	12,966,328
Taksitsiz	13,024,436	-	13,024,436
Bireysel Kredi Kartları-YP	**59,737**	**-**	**59,737**
Taksitli	-	-	-
Taksitsiz	59,737	-	59,737
Personel Kredileri-TP	**38,381**	**179,691**	**218,072**
Konut Kredisi	-	808	808
Taşıt Kredisi	-	-	-
İhtiyaç Kredisi	38,381	178,883	217,264
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	**142,946**	**613**	**143,559**
Taksitli	50,521	613	51,134
Taksitsiz	92,425	-	92,425
Personel Kredi Kartları-YP	**837**	**-**	**837**
Taksitli	-	-	-
Taksitsiz	837	-	837
Kredili Mevduat Hesabı-TP (Gerçek Kişi)	**2,632,691**	**-**	**2,632,691**
Kredili Mevduat Hesabı-TP(Personel)	**14,165**	**-**	**14,165**
Kredili Mevduat Hesabı-YP (Gerçek Kişi)	**-**	**-**	**-**
Toplam	**29,901,679**	**61,831,046**	**91,732,725**

5.1.5.5 Taksitli ticari krediler ve kurumsal kredi kartlarına ilişkin bilgiler

Cari Dönem	Kısa Vadeli	Orta ve Uzun Vadeli	Toplam
Taksitli Ticari Krediler-TP	**1,161,238**	**11,843,825**	**13,005,063**
İşyeri Kredileri	2,110	764,247	766,357
Taşıt Kredileri	328,645	4,511,398	4,840,043
İhtiyaç Kredileri	830,483	6,568,180	7,398,663
Diğer	-	-	-
Taksitli Ticari Krediler-Dövize Endeksli	**-**	**272,988**	**272,988**
İşyeri Kredileri	-	46,336	46,336
Taşıt Kredileri	-	37,979	37,979
İhtiyaç Kredileri	-	188,673	188,673
Diğer	-	-	-
Taksitli Ticari Krediler-YP	**3,099**	**288,076**	**291,175**
İşyeri Kredileri	-	-	-
Taşıt Kredileri	3,099	199,063	202,162
İhtiyaç Kredileri	-	89,013	89,013
Diğer	-	-	-
Kurumsal Kredi Kartları-TP	**7,470,236**	**250,785**	**7,721,021**
Taksitli	3,453,477	250,785	3,704,262
Taksitsiz	4,016,759	-	4,016,759
Kurumsal Kredi Kartları-YP	**25,280**	**-**	**25,280**
Taksitli	-	-	-
Taksitsiz	25,280	-	25,280
Kredili Mevduat Hesabı-TP (Tüzel Kişi)	**2,369,137**	**-**	**2,369,137**
Kredili Mevduat Hesabı-YP (Tüzel Kişi)	**-**	**-**	**-**
Toplam	**11,028,990**	**12,655,674**	**23,684,664**

Önceki Dönem	Kısa Vadeli	Orta ve Uzun Vadeli	Toplam
Taksitli Ticari Krediler-TP	**1,201,606**	**10,357,196**	**11,558,802**
İşyeri Kredileri	797	684,036	684,833
Taşıt Kredileri	322,558	3,238,507	3,561,065
İhtiyaç Kredileri	878,251	6,434,653	7,312,904
Diğer	-	-	-
Taksitli Ticari Krediler-Dövize Endeksli	**-**	**352,872**	**352,872**
İşyeri Kredileri	-	47,604	47,604
Taşıt Kredileri	-	50,229	50,229
İhtiyaç Kredileri	-	255,039	255,039
Diğer	-	-	-
Taksitli Ticari Krediler-YP	**2,937**	**269,152**	**272,089**
İşyeri Kredileri	-	-	-
Taşıt Kredileri	2,937	180,419	183,356
İhtiyaç Kredileri	-	88,733	88,733
Diğer	-	-	-
Kurumsal Kredi Kartları-TP	**6,532,632**	**248,274**	**6,780,906**
Taksitli	3,209,845	248,274	3,458,119
Taksitsiz	3,322,787	-	3,322,787
Kurumsal Kredi Kartları-YP	**18,792**	**-**	**18,792**
Taksitli	-	-	-
Taksitsiz	18,792	-	18,792
Kredili Mevduat Hesabı-TP (Tüzel Kişi)	**1,739,236**	**-**	**1,739,236**
Kredili Mevduat Hesabı-YP (Tüzel Kişi)	**-**	**-**	**-**
Toplam	**9,495,203**	**11,227,494**	**20,722,697**

5.1.5.6 Kredilerin kullanıcılara göre dağılımı

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

5.1.5.7 Yurtiçi ve yurtdışı kredilerin dağılımı(*)

	Cari Dönem	*Önceki Dönem*
Yurtiçi Krediler	315,710,235	297,936,898
Yurtdışı Krediler	2,877,071	2,764,493
Toplam	**318,587,306**	**300,701,391**

(*) Donuk alacakları içermemektedir.

5.1.5.8 Bağlı ortaklık ve iştiraklere verilen krediler

	Cari Dönem	*Önceki Dönem*
Bağlı Ort. Ve İştiraklere Verilen Doğrudan Krediler	3,665,651	3,341,934
Bağlı Ort. Ve İştiraklere Verilen Dolaylı Krediler	-	-
Toplam	**3,665,651**	**3,341,934**

5.1.5.9 Kredilere ilişkin olarak ayrılan 3. aşama karşılıklar

	Cari Dönem	*Önceki Dönem*
Tahsil İmkanı Sınırlı Krediler İçin Ayrılanlar	7,498	22,682
Tahsili Şüpheli Krediler İçin Ayrılanlar	527,036	436,042
Zarar Niteliğindeki Krediler İçin Ayrılanlar	9,289,246	8,660,541
Toplam	**9,823,780**	**9,119,265**

5.1.5.10 Donuk alacaklara ilişkin bilgiler (Net)

Donuk alacaklar ve donuk alacaklardan yeniden yapılandırılan kredilere ilişkin bilgiler

	III. Grup	IV. Grup	V. Grup
	Tahsil İmkanı Sınırlı Krediler ve Diğer Alacaklar	Tahsili Şüpheli Krediler ve Diğer Alacaklar	Zarar Niteliğindeki Krediler ve Diğer Alacaklar
Cari Dönem			
(Karşılıklardan Önceki Brüt Tutarlar)	2,719	315,456	3,104,144
Yeniden Yapılandırılan Krediler ve Diğer Alacaklar	2,719	315,456	3,104,144
Önceki Dönem			
(Karşılıklardan Önceki Brüt Tutarlar)	20,463	287,105	3,747,246
Yeniden Yapılandırılan Krediler ve Diğer Alacaklar	20,463	287,105	3,747,246

Toplam donuk alacak hareketlerine ilişkin bilgiler

Cari Dönem	III. Grup	IV. Grup	V. Grup
	Tahsil İmkanı Sınırlı Krediler	Tahsili Şüpheli Krediler	Zarar Niteliğindeki Krediler
Önceki Dönem Sonu Bakiyesi	**85,292**	**832,276**	**13,465,564**
Dönem İçinde İntikal (+)	27,663	483,701	29,703
Diğer Donuk Alacak Hesaplarından Giriş (+)	-	80,091	365,424
Diğer Donuk Alacak Hesaplarına Çıkış (-)	80,091	365,424	-
Dönem İçinde Tahsilat (-)	13,163	85,571	591,750
Kayıttan Düşülen / Aktiften Silinen (-) (*)	-	-	41,331
Satılan (-)	-	-	-
Kurumsal ve Ticari Krediler	-	-	-
Bireysel Krediler	-	-	-
Kredi Kartları	-	-	-
Diğer	-	-	-
Kur Farkı	(58)	5,047	726,775
Dönem Sonu Bakiyesi	**19,643**	**950,120**	**13,954,385**
Karşılık (-)	7,498	527,036	9,289,246
Bilançodaki Net Bakiyesi	**12,145**	**423,084**	**4,665,139**

Önceki Dönem	III. Grup	IV. Grup	V. Grup
	Tahsil İmkanı Sınırlı Krediler	Tahsili Şüpheli Krediler	Zarar Niteliğindeki Krediler
Önceki Dönem Sonu Bakiyesi	**1,984,530**	**5,110,985**	**10,203,466**
Dönem İçinde İntikal (+)	668,478	954,337	473,883
Diğer Donuk Alacak Hesaplarından Giriş (+)	-	2,438,151	6,980,855
Diğer Donuk Alacak Hesaplarına Çıkış (-)	2,438,151	6,980,855	-
Dönem İçinde Tahsilat (-)	130,598	956,497	1,768,249
Kayıttan Düşülen / Aktiften Silinen (-) (*) (***)	-	3	4,015,201
Satılan (-)(**)	-	-	6,037
Kurumsal ve Ticari Krediler	-	-	5,957
Bireysel Krediler	-	-	-
Kredi Kartları	-	-	80
Diğer	-	-	-
Kur Farkı	1,033	266,158	1,596,847
Dönem Sonu Bakiyesi	**85,292**	**832,276**	**13,465,564**
Karşılık (-)	22,682	436,042	8,660,541
Bilançodaki Net Bakiyesi	**62,610**	**396,234**	**4,805,023**

(*) İlgili tarihte %100 karşılık ayrılmış kredilerden oluşmaktadır.
(**) Tamamı takipteki alacakların satışından kaynaklanmaktadır.
(***) 31 Aralık 2020 tarihi itibarıyla, ilgili Karşılıklar Yönetmeliği değişikliğine uygun olarak kayıttan düşülen krediler sonrası Banka'nın takipteki kredi oranı %5.77'den, %4.56'ya düşmüştür.

Yabancı para olarak kullandırılan kredilerden kaynaklanan donuk alacaklara ilişkin bilgiler

	III. Grup	IV. Grup	V. Grup
	Tahsil İmkanı Sınırlı Krediler	Tahsili Şüpheli Krediler	Zarar Niteliğindeki Krediler
Cari Dönem			
Dönem Sonu Bakiyesi	**1,889**	**151,227**	**7,904,988**
Karşılık (-)	194	111,993	4,654,675
Bilançodaki Net Bakiyesi	**1,695**	**39,234**	**3,250,313**
Önceki Dönem			
Dönem Sonu Bakiyesi	**31,306**	**108,749**	**7,294,576**
Karşılık (-)	5,303	97,531	4,056,369
Bilançodaki Net Bakiyesi	**26,003**	**11,218**	**3,238,207**

Donuk alacakların kullanıcı gruplarına göre brüt ve net tutarlarının gösterimi

	III. Grup	IV. Grup	V. Grup
	Tahsil İmkanı Sınırlı Krediler	Tahsili Şüpheli Krediler	Zarar Niteliğindeki Krediler
Cari Dönem (Net)	**12,145**	**423,084**	**4,665,139**
Gerçek ve Tüzel Kişilere Kullandırılan Krediler (Brüt)	19,643	950,120	13,954,385
Karşılık Tutarı (-)	7,498	527,036	9,289,246
Gerçek ve Tüzel Kişilere Kullandırılan Krediler (Net)	12,145	423,084	4,665,139
Bankalar (Brüt)	-	-	-
Karşılık Tutarı (-)	-	-	-
Bankalar (Net)	-	-	-
Diğer Kredi ve Alacaklar (Brüt)	-	-	-
Karşılık Tutarı (-)	-	-	-
Diğer Kredi ve Alacaklar (Net)	-	-	-
Önceki Dönem (Net)	**62,610**	**396,234**	**4,805,023**
Gerçek ve Tüzel Kişilere Kullandırılan Krediler (Brüt)	85,292	832,276	13,465,564
Karşılık Tutarı (-)	22,682	436,042	8,660,541
Gerçek ve Tüzel Kişilere Kullandırılan Krediler (Net)	62,610	396,234	4,805,023
Bankalar (Brüt)	-	-	-
Karşılık Tutarı (-)	-	-	-
Bankalar (Net)	-	-	-
Diğer Kredi ve Alacaklar (Brüt)	-	-	-
Karşılık Tutarı (-)	-	-	-
Diğer Kredi ve Alacaklar (Net)	-	-	-

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

	III. Grup	IV. Grup	V. Grup
	Tahsil İmkanı Sınırlı Krediler	Tahsili Şüpheli Krediler	Zarar Niteliğindeki Krediler
Cari Dönem (Net)	**885**	**43,596**	**196,420**
Faiz Tahakkuk ve Reeskontları ile Değerleme Farkları	1,316	86,012	567,658
Karşılık Tutarı (-)	431	42,416	371,238
Önceki Dönem (Net)	**3,442**	**28,808**	**190,085**
Faiz Tahakkuk ve Reeskontları ile Değerleme Farkları	4,451	43,767	519,377
Karşılık Tutarı (-)	1,009	14,959	329,292

Donuk alacakların teminatlarına ilişkin bilgiler

Cari Dönem	Kurumsal/Ticari Krediler	Tüketici Kredileri	Kredi Kartları	Toplam
Nakit	16,456	212	-	16,668
İpotek	7,979,949	208,583	-	8,188,532
Rehin	1,522,248	36,753	-	1,559,001
Çek Senet	139,923	3,047	-	142,970
Diğer	1,545,511	1,394,391	-	2,939,902
Teminatsız	1,084,989	175,254	816,832	2,077,075
Toplam	**12,289,076**	**1,818,240**	**816,832**	**14,924,148**

Önceki Dönem	Kurumsal/Ticari Krediler	Tüketici Kredileri	Kredi Kartları	Toplam
Nakit	15,438	373	-	15,811
İpotek	7,673,133	227,732	-	7,900,865
Rehin	1,443,293	37,793	-	1,481,086
Çek Senet	138,457	2,975	-	141,432
Diğer	1,549,781	1,309,329	-	2,859,110
Teminatsız	1,037,713	159,035	788,080	1,984,828
Toplam	**11,857,815**	**1,737,237**	**788,080**	**14,383,132**

5.1.5.11 Krediler için ayrılan beklenen zarar karşılıklarına ilişkin bilgiler

Cari Dönem	*1.Aşama*	*2.Aşama*	*3.Aşama*	*Toplam*
Dönem Başı Karşılık	**1,980,761**	**8,168,781**	**9,119,265**	**19,268,807**
Dönem İçi İlave Karşılıklar	749,179	2,337,252	475,675	3,562,106
Dönem İçi Çıkanlar	(1,031,017)	(803,324)	(339,698)	(2,174,039)
Satılan Kredi	-	-	-	-
Aktiften Silinen	-	-	(41,331)	(41,331)
1.Aşamaya Transfer	433,147	(432,801)	(346)	-
2.Aşamaya Transfer	(171,453)	171,453	-	-
3.Aşamaya Transfer	(821)	(200,013)	200,834	-
Kur Farkı	33,205	475,235	409,381	917,821
Dönem Sonu Karşılık	**1,993,001**	**9,716,583**	**9,823,780**	**21,533,364**

Önceki Dönem	*1.Aşama*	*2.Aşama*	*3.Aşama*	*Toplam*
Dönem Başı Karşılık	**1,088,983**	**3,861,963**	**10,738,342**	**15,689,288**
Dönem İçi İlave Karşılıklar	3,031,839	7,842,126	2,149,156	13,023,121
Dönem İçi Çıkanlar	(2,910,181)	(3,156,400)	(1,296,723)	(7,363,304)
Satılan Kredi	-	-	(5,767)	(5,767)
Aktiften Silinen	-	-	(4,015,191)	(4,015,191)
1.Aşamaya Transfer	1,091,226	(1,089,912)	(1,314)	-
2.Aşamaya Transfer	(437,871)	437,871	-	-
3.Aşamaya Transfer	(3,363)	(507,898)	511,261	-
Kur Farkı	120,128	781,031	1,039,501	1,940,660
Dönem Sonu Karşılık	**1,980,761**	**8,168,781**	**9,119,265**	**19,268,807**

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

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

5.1.5.13 Kayıttan düşme ve aktiften silme politikasına ilişkin açıklamalar

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

5.1.6 Kiralama işlemlerinden alacaklara ilişkin bilgiler (Net)

Yoktur.

5.1.7 İtfa edilmiş maliyeti ile ölçülen finansal varlıklara ilişkin bilgiler

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

	Cari Dönem		*Önceki Dönem*	
	TP	**YP**	**TP**	**YP**
Teminata Verilen / Bloke Edilen	9,435,628	5,766,505	11,311,663	5,035,602
Repo İşlemlerine Konu Olan	7,573,229	734,256	74,625	-
Toplam	**17,008,857**	**6,500,761**	**11,386,288**	**5,035,602**

(Yetkili İmza / Kaşe)

5.1.7.2 İtfa edilmiş maliyeti üzerinden değerlenen devlet borçlanma senetlerine ilişkin bilgiler

	Cari Dönem	*Önceki Dönem*
Devlet Tahvili	34,057,984	33,066,329
Hazine Bonosu	87,385	95,253
Diğer Kamu Borçlanma Senetleri	-	-
Toplam	**34,145,369**	**33,161,582**

5.1.7.3 İtfa edilmiş maliyeti üzerinden değerlenen yatırımlara ilişkin bilgiler

	Cari Dönem	*Önceki Dönem*
Borçlanma Senetleri	**29,699,055**	**28,770,189**
Borsada İşlem Görenler	28,316,947	27,605,817
Borsada İşlem Görmeyenler	1,382,108	1,164,372
Değer Artışı / (Azalışı)	5,757,569	**5,571,030**
Toplam	**35,456,624**	**34,341,219**

5.1.7.4 İtfa edilmiş maliyeti üzerinden değerlenen yatırımların yıl içindeki hareketleri

	Cari Dönem	*Önceki Dönem*
Dönem Başındaki Değer	**34,341,219**	**28,616,918**
Parasal Varlıklarda Meydana Gelen Kur Farkları	1,321,095	2,114,059
Yıl İçindeki Alımlar	212,368	7,300,654
Satış ve İtfa Yoluyla Elden Çıkarılanlar	(604,597)	(3,251,006)
Değerleme Etkisi	186,539	(439,406)
Dönem Sonu Toplamı	**35,456,624**	**34,341,219**

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

Cari Dönem	*1.Aşama*	*2.Aşama*	*3.Aşama*	*Toplam*
Dönem Başı Karşılık (1 Ocak 2021)	**177,816**	**-**	**-**	**177,816**
Dönem İçi İlave Karşılıklar	2,256	-	-	2,256
Dönem İçi Çıkanlar	(50,044)	-	-	(50,044)
1.Aşamaya Transfer	-	-	-	-
2.Aşamaya Transfer	-	-	-	-
3.Aşamaya Transfer	-	-		-
Kur Farkı	5,258	-	-	5,258
Dönem Sonu Karşılık	**135,286**	**-**	**-**	**135,286**

Önceki Dönem	*1.Aşama*	*2.Aşama*	*3.Aşama*	*Toplam*
Dönem Başı Karşılık (1 Ocak 2020)	**124,434**	**-**	**-**	**124,434**
Dönem İçi İlave Karşılıklar	253,815	-	-	253,815
Dönem İçi Çıkanlar	(219,538)	-	-	(219,538)
1.Aşamaya Transfer	-	-	-	-
2.Aşamaya Transfer	-	-	-	-
3.Aşamaya Transfer	-	-		-
Kur Farkı	19,105	-	-	19,105
Dönem Sonu Karşılık	**177,816**	**-**	**-**	**177,816**

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

5.1.8.1 Satış amaçlı elde tutulan ve durdurulan faaliyetlere ilişkin hareket tablosu

	Cari Dönem	*Önceki Dönem*
Önceki Dönem Sonu		
Maliyet	**779,713**	**1,010,245**
Birikmiş Amortisman(-)	**(11,680)**	**(12,171)**
Net Defter Değeri	**768,033**	**998,074**
Cari Dönem Sonu		
İktisap Edilenler	42,144	158,576
Elden Çıkarılanlar (Maliyet)	(184,199)	(414,172)
Elden Çıkarılanlar (Amortisman)	1,124	491
Değer Artışı/Düşüşü(-)	9,646	25,064
Amortisman Bedeli (-)	-	-
Maliyet	**647,304**	**779,713**
Birikmiş Amortisman(-)	**(10,556)**	**(11,680)**
Net Defter Değeri	**636,748**	**768,033**

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

	Cari Dönem	*Önceki Dönem*
Önceki Dönem Sonu		
Maliyet	**881,140**	**881,140**
Değer Düşüşü (-)	**(881,140)**	**(587,940)**
Net Defter Değeri	**-**	**293,200**
Cari Dönem Sonu		
İktisap Edilenler (*)	-	-
Elden Çıkarılanlar (Maliyet)	-	-
Elden Çıkarılanlar (Amortisman)	-	-
Değer Artışı/Düşüşü (-)	-	(293,200)
Amortisman Bedeli (-)	-	-
Maliyet	**881,140**	**881,140**
Değer Düşüşü (-)	**(881,140)**	**(881,140)**
Net Defter Değeri	-	**-**

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

İlgili Özel Amaçlı Şirket'in, 2018 yılı Olağan Genel Kurul Toplantısı'nda, sermayesinin, tamamı ortak alacaklarından karşılanmak üzere 3,982,230 TL artırılmasına karar verilmiştir. Genel Kurul sonrası Şirket'in ödenmiş sermayesi 3.982.280 TL olmuştur. Şirket'in sermayesindeki Banka hissedarlık oranları artırım sonucu değişmemiş olup doğrudan sahip olunan payların itibari değeri 11 TL'den 881,140 TL'ye, adedi de 1.106.325 paydan 88.114.036.863 paya yükselmiştir. Sermaye artırımı öncesi detayları 5.1.2.2 notunda açıklandığı üzere, finansal varlığın üzerinde gösterilen değerleme farkları sermaye artırımı sonrası satış amaçlı elde tutulan ve durdurulan faaliyetlere ilişkin iştirakler ve bağlı ortaklıklar değer düşüklüğü olarak sunulmuştur. 2020 yılı içerisinde TFRS 5 kapsamında iktisap edilen varlığın tamamı değer düşüklüğüne uğramıştır.

Kreditör bankaların temel amacı, gerekli koşullar sağlandıktan sonra söz konusu Türk Telekom hisselerini konusunda uzman bir yatırımcıya devretmektir. Bu amaç doğrultusunda, 19 Eylül 2019 tarihinde uluslararası bir yatırım bankası satış danışmanı olarak yetkilendirilmiş olup, bu kapsamda satış ile ilgili gerekli çalışmalar ve potansiyel yatırımcılarla görüşmeler aktif satış planı çerçevesinde başlamıştır.

5.1.9 İştiraklere ilişkin bilgiler

5.1.9.1 İştiraklere ilişkin bilgiler

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

	Aktif Toplamı	Özkaynak	Sabit Varlık Toplamı(*)	Faiz Gelirleri	Menkul Değer Gelirleri	Cari Dönem Kar/Zararı	Önceki Dönem Kar/Zararı	Gerçeğe Uygun Değeri
1	292,614	234,941	95,641	11,857	-	53,042	26,624	-
2	1,494,905	175,496	12,627	10,430	1,624	44,209	16,588	-
3	25,388,236	2,562,447	117,204	399,171	116,760	539,374	612,346	-
4	27,906,549	4,570,511	604,597	125,954	-	1,242,390	794,074	-
5	493,445	292,956	295,151	9,516	325	76,416	22,180	-
6	1,243,995,280	42,698,108	942,523	38,171,968	8,018,011	34,497,932	44,732,807	-
7	963,634	560,910	30,717	44,582	-	95,447	55,708	-
8	34,773	27,961	26,022	487	-	2,467	6,146	-
9	51,021	50,248	757	985	146	248	-	-

(1) *Finansal veriler 31 Aralık 2020 tarihinde sona eren hesap dönemine aittir.*
(*) *Sabit varlık toplamı maddi ve maddi olmayan duran varlıklardan oluşmaktadır.*

5.1.9.2 İştiraklere ilişkin hareket tablosu

	Cari Dönem	*Önceki Dönem*
Dönem Başı Değeri	**45,780**	**35,158**
Dönem İçi Hareketler	**-**	**10,622**
Alışlar	-	6,921
Bedelsiz Edinilen Hisse Sen.	-	5,782
Cari Yıl Payından Alınan Kar	-	-
Satışlar	-	-
Yeniden Değerleme Artışı	-	-
Değer Azalma Karşılıkları (-)	-	(2,081)
Dönem Sonu Değeri	**45,780**	**45,780**
Sermaye Taahhütleri	-	-
Dönem Sonu Sermaye Katılma Payı (%)	-	-

5.1.9.3 İştiraklere ilişkin sektör bilgileri ve bunlara ilişkin kayıtlı tutarlar

	Cari Dönem	*Önceki Dönem*
Bankalar	25,557	25,557
Sigorta Şirketleri	-	-
Faktoring Şirketleri	-	-
Leasing Şirketleri	-	-
Finansman Şirketleri	10,101	10,101
Diğer İştirakler	10,122	10,122

5.1.9.4 Borsaya kote edilen iştirakler

Yoktur.

5.1.9.5 İştiraklere yapılan yatırımların değerlemesi

	Cari Dönem	*Önceki Dönem*
Maliyet Değeri İle Değerleme	45,780	45,780
Gerçeğe Uygun Değer İle Değerleme	-	-

5.1.9.6 Cari dönem içinde elden çıkarılan iştirakler

Yoktur.

5.1.9.7 Cari dönem içinde satın alınan iştirakler

Bulunmamaktadır.

5.1.10 Bağlı ortaklıklara ilişkin bilgiler

5.1.10.1 Önemli büyüklükteki bağlı ortaklıkların sermaye yeterliliği bilgileri

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

Cari Dönem	Garanti Bank International NV	Garanti Holding BV	Garanti Finansal Kiralama AŞ	Garanti Emeklilik ve Hayat AŞ	Garanti Yatırım Menkul Kıymetler AŞ
ÇEKİRDEK SERMAYE					
Bankanın tasfiyesi halinde alacak hakkı açısından diğer tüm alacaklardan sonra gelen ödenmiş sermaye	1,329,275	3,730,414	357,848	517,159	13,750
Hisse senedi ihraç primleri	-	125,582	-	-	-
Hisse senedi iptal karları	-	-	-	-	-
Yedek akçeler	1,104,707	314,189	792,783	291,383	798,171
Türkiye Muhasebe Standartları (TMS) uyarınca özkaynaklara yansıtılan kazançlar	3,405,665	178,367	-	388	
Dönem net karı ile geçmiş yıllar karı	48,008	66,168	45,179	170,839	201,046
Azınlık Payları	-	-	-	-	39,974
İndirimler Öncesi Çekirdek Sermaye	**5,887,655**	**4,414,720**	**1,195,810**	**979,769**	**1,052,941**
Çekirdek Sermayeden Yapılacak İndirimler					
Net dönem zararı ile geçmiş yıllar zararı toplamının yedek akçelerle karşılanamayan kısmı ile TMS uyarınca özkaynaklara yansıtılan kayıplar (-)	17,032	1,166,391	1,175	2,189	851
Faaliyet kiralaması geliştirme maliyetleri (-)		834		1,021	2,262
Şerefiye veya diğer maddi olmayan duran varlıklar ve bunlara ilişkin ertelenmiş vergi yükümlülükleri (-)	57,541	519,749	16,323	39,997	4,138
Net ertelenmiş vergi varlığı/vergi borcu (-)	-	-	-	-	-
Çekirdek Sermayeden Yapılan İndirimler Toplamı	**74,573**	**1,686,974**	**17,498**	**43,207**	**7,251**
Çekirdek Sermaye Toplamı	**5,813,082**	**2,727,746**	**1,178,312**	**936,562**	**1,045,690**
Ana Sermayeden Yapılacak İndirimler	-	-	-	-	-
Ana Sermaye Toplamı	**5,813,082**	**2,727,746**	**1,178,312**	**936,562**	**1,045,690**
KATKI SERMAYE	-	**96,901**	-	-	-
ÖZKAYNAK	**5,813,082**	**2,824,647**	**1,178,312**	**936,562**	**1,045,690**

Önceki Dönem	Garanti Bank International NV	Garanti Holding BV	Garanti Finansal Kiralama AŞ	Garanti Emeklilik ve Hayat AŞ	Garanti Yatırım Menkul Kıymetler AŞ
ÇEKİRDEK SERMAYE					
Bankanın tasfiyesi halinde alacak hakkı açısından diğer tüm alacaklardan sonra gelen ödenmiş sermaye	1,243,533	3,488,929	357,848	517,159	13,750
Hisse senedi ihraç primleri	-	117,453	-	-	-
Hisse senedi iptal karları	-	-	-	-	-
Yedek akçeler	1,054,337	160,518	646,432	-	-
Türkiye Muhasebe Standartları (TMS) uyarınca özkaynaklara yansıtılan kazançlar	3,110,694	184,669	-	7,453	-
Dönem net karı ile geçmiş yıllar karı	50,370	149,050	146,351	463,149	489,490
Azınlık Payları	-	-	-	-	39,357
İndirimler Öncesi Cekirdek Sermaye	**5,458,934**	**4,100,619**	**1,150,631**	**1,125,996**	**851,278**
Cekirdek Sermayeden Yapılacak İndirimler					
Net dönem zararı ile geçmiş yıllar zararı toplamının yedek akçelerle karşılanamayan kısmı ile TMS uyarınca özkaynaklara yansıtılan kayıplar (-)	9,562	1,080,373	1,175	2,189	851
Faaliyet kiralaması geliştirme maliyetleri (-)	-	939	-	1,117	2,288
Şerefiye veya diğer maddi olmayan duran varlıklar ve bunlara ilişkin ertelenmiş vergi yükümlülükleri (-)	52,669	492,398	16,154	39,225	4,460
Net ertelenmiş vergi varlığı/vergi borcu (-)	-	-	-	-	-
Çekirdek Sermayeden Yapılan İndirimler Toplamı	**62,231**	**1,573,710**	**17,329**	**42,531**	**7,599**
Çekirdek Sermaye Toplamı	**5,396,703**	**2,526,909**	**1,133,302**	**1,083,465**	**843,679**
Ana Sermayeden Yapılacak İndirimler	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**
Ana Sermaye Toplamı	**5,396,703**	**2,526,909**	**1,133,302**	**1,083,465**	**843,679**
KATKI SERMAYE	**-**	**90,551**	**-**	**-**	**-**
ÖZKAYNAK	**5,396,703**	**2,617,460**	**1,133,302**	**1,083,465**	**843,679**

(Yetkili İmza / Kaşe)

5.1.10.2 Bağlı ortaklıklara ilişkin bilgiler

	Unvanı	Adres (Şehir/ Ülke)	Bankanın Pay Oranı-Farklıysa Oy Oranı (%)	Banka Risk Grubu Pay Oranı (%)
1	Garanti Bilişim Teknolojisi Ve Tic.T.AŞ	İstanbul/Türkiye	100.00	100.00
2	Garanti Ödeme Sistemleri AŞ	İstanbul/Türkiye	99.96	100.00
3	Garanti Kültür AŞ	İstanbul/Türkiye	100.00	100.00
4	Garanti Konut Finansmanı Danış. Hiz.AŞ	İstanbul/Türkiye	100.00	100.00
5	Garanti Finansal Kiralama AŞ	İstanbul/Türkiye	100.00	100.00
6	Garanti Faktoring AŞ	İstanbul/Türkiye	81.84	81.84
7	Garanti Yatırım Menkul Kıymetler AŞ	İstanbul/Türkiye	100.00	100.00
8	Garanti Portföy Yönetimi AŞ	İstanbul/Türkiye	100.00	100.00
9	Garanti Emeklilik ve Hayat AŞ	İstanbul/Türkiye	84.91	84.91
10	Garanti Bank International NV	Amsterdam/Hollanda	100.00	100.00
11	Garanti Holding B.V.	Amsterdam/Hollanda	100.00	100.00

	Aktif Toplamı	Özkaynak	Sabit Varlık Toplamı(*)	Faiz Gelirleri	Menkul Değer Gelirleri	Cari Dönem Kar/Zararı	Önceki Dönem Kar/Zararı	Gerçeğe Uygun Değeri
1	128,204	119,821	30	5,288	-	4,156	2,323	-
2	50,483	24,499	442	1,121	-	3,674	(675)	-
3	3,990	1,766	977	-	-	16	19	-
4	6,369	5,217	-	204	-	247	8	-
5	6,426,171	1,202,175	21,787	125,045	-	45,179	35,801	-
6	3,207,407	242,544	15,212	127,130	1,025	28,954	6,338	-
7	1,731,880	1,014,534	30,762	17,456	3,508	200,102	106,152	-
8	243,469	215,035	1,199	4,617	1,851	15,311	12,846	-
9	3,118,796	977,581	47,346	78,777	13,095	170,839	113,501	-
10	35,571,797	5,864,238	365,877	169,535	2,747	48,008	15,478	-
11	3,295,166	3,292,413	-	-	-	(80)	(157)	-

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

5.1.10.3 Bağlı ortaklıklara ilişkin bilgiler

	Cari Dönem	*Önceki Dönem*
Dönem Başı Değeri	**11,372,006**	**8,551,720**
Dönem İçi Hareketler	**795,741**	**2,820,286**
Alışlar	-	-
Bedelsiz Edinilen Hisse Senetleri	-	382,110
Cari Yıl Payından Alınan Kar	540,827	1,323,028
Satışlar/Tasfiye	-	-
Yeniden Sınıflandırma	-	-
Değer Artışı/Azalışı	(287,549)	(910,565)
Yurtdışı Bağlı Ortaklıkların Net Kur Farkı	542,463	2,025,713
Değer Artışı/Azalışı Karşılıkları	-	-
Dönem Sonu Değeri	**12,167,747**	**11,372,006**
Sermaye Taahhütleri	-	-
Dönem Sonu Sermaye Katılma Payı (%)	-	-

5.1.10.4 Bağlı ortaklıklara ilişkin sektör bilgileri ve bunlara ilişkin kayıtlı tutarlar

	Cari Dönem	*Önceki Dönem*
Bankalar	5,848,280	5,424,807
Sigorta Şirketleri	829,500	954,245
Faktoring Şirketleri	198,469	174,759
Leasing Şirketleri	1,202,167	1,146,060
Finansman Şirketleri	3,985,311	3,568,115
Diğer Bağlı Ortaklıklar	104,020	104,020

5.1.10.5 Borsaya kote edilen bağlı ortaklıklar

	Cari Dönem	*Önceki Dönem*
Yurt İçi Borsalara Kote Edilenler	198,469	174,759
Yurt Dışı Borsalara Kote Edilenler	-	-

5.1.10.6 Bağlı ortaklıklara yapılan yatırımların değerlemesi

	Cari Dönem	*Önceki Dönem*
Maliyet Değeri İle Değerleme	104,020	104,020
Gerçeğe Uygun Değer İle Değerleme (*)	12,063,727	11,267,986

(*)Özkaynak Yöntemi ile muhasebeleştirilen tutarlara yer verilmiştir.

5.1.10.7 Cari dönem içinde elden çıkarılan bağlı ortaklıklara ilişkin bilgiler

Yoktur.

5.1.10.8 Cari dönem içinde satın alınan bağlı ortaklıklara ilişkin bilgiler

Yoktur.

5.1.11 Birlikte kontrol edilen ortaklıklara (iş ortaklıklarına) ilişkin bilgiler

Yoktur.

5.1.12 Maddi duran varlıklara ilişkin açıklamalar

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

5.1.13 Maddi olmayan duran varlıklara ilişkin açıklamalar

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

5.1.14 Yatırım amaçlı gayrimenkullere ilişkin açıklamalar

	Cari Dönem	*Önceki Dönem*
Dönem Başı Bakiyesi	**704,701**	**703,141**
Satın Alımlar	-	441
Satışlar	-	(81,929)
Transferler	-	24,225
Gerçeğe Uygun Değer Değişikliği	-	58,823
Dönem Sonu Bakiyesi	**704,701**	**704,701**

Yatırım amaçlı gayrimenkullerin kullanım amacı faaliyet kiralamasıdır. Banka, yatırım amaçlı gayrimenkullerini "TMS 40 Yatırım Amaçlı Gayrimenkuller" standardı kapsamında gerçeğe uygun değer

yöntemi ile izlemekte olup, tüm yatırım amaçlı gayrimenkulleri için her yıl bağımsız ekspertiz firmalarına değerleme çalışması yaptırmaktadır.

5.1.15 Ertelenmiş vergi varlığına ilişkin açıklamalar

Banka 31 Mart 2021 itibarıyla 3,188,890 TL (31 Aralık 2020: 3,509,508 TL) tutarında ertelenmiş vergi varlığı hesaplamış olup, söz konusu değere bilanço tarihi itibarıyla hesaplanan indirilebilir geçici farklar ile vergiye tabi geçici farkların netleştirilmesi sonucunda ulaşılmıştır.

Banka'nın, 31 Mart 2021 itibarıyla bilançosunda yer alan varlık veya yükümlülüklerin defter değeri ile vergi mevzuatı uyarınca belirlenen vergiye esas değeri arasında ortaya çıkan ve sonraki dönemlerde mali kar/zarar hesabında dikkate alınacak tutarları ve mali zarar tutarı üzerinden hesapladığı 4,604,880 TL (31 Aralık 2020: 3,849,653 TL) tutarındaki ertelenmiş vergi varlığı ile yine bilançosunda yer alan varlık veya yükümlülüklerin defter değeri ile vergi mevzuatı uyarınca belirlenen vergiye esas değeri arasında ortaya çıkan ve sonraki dönemlerde mali kar/zarar hesabında dikkate alınacak tutarları üzerinden hesapladığı 1,415,990 TL (31 Aralık 2020: 340,145 TL) tutarındaki ertelenmiş vergi borcu netleştirilmek suretiyle kayıtlara yansıtılmıştır.

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

	Cari Dönem		*Önceki Dönem*	
	Ertelenmiş Vergiye Baz Geçici Farklar	**Ertelenmiş Vergi Tutarı**	**Ertelenmiş Vergiye Baz Geçici Farklar**	**Ertelenmiş Vergi Tutarı**
Mali Zararlardan	3,465,807	693,161	-	-
Karşılıklar (*)	4,538,953	903,860	3,877,683	770,642
I. ve II. Aşama Kredi Karşılıkları	12,747,951	2,549,590	11,843,582	2,368,716
Finansal Varlıkların Kayıtlı Değeri ile Vergi Değeri Arasındaki Farklar (**)	(4,373,163)	(801,673)	2,662,417	603,350
Gayrimenkul Yeniden Değerleme Farkları	(2,393,440)	(295,915)	(2,395,926)	(296,145)
Diğer	688,226	139,867	304,547	62,945
Toplam Ertelenmiş Vergi Varlığı Net	**14,674,334**	**3,188,890**	**16,292,303**	**3,509,508**

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

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

31 Mart 2021 tarihi itibarıyla 521,339 TL tutarında ertelenmiş vergi gideri (31 Mart 2020: 317,301 TL ertelenmiş vergi geliri) kar/zarar tablosunda, 200,721 TL tutarında ertelenmiş vergi geliri (31 Mart 2020: 209,402 TL ertelenmiş vergi geliri) özkaynaklar altında sınıflandırılmıştır.

5.1.16 Diğer aktiflere ilişkin bilgiler

	Cari Dönem		*Önceki Dönem*	
	TP	**YP**	**TP**	**YP**
Türev Finansal Araçlardan Alacaklar (Türev Teminatları)	639,057	3,585,361	587,673	3,306,391
Takas İşlemlerinden Alacaklar	4,379,696	31,257	4,473,668	24,134
Peşin Ödenen Giderler	2,326,525	1,349	2,101,268	1,320
Verilen Nakdi Teminatlar	12,924	1,113,644	12,727	1,011,438
Aktiflerin Vadeli Satışından Alacaklar	105,137	-	1,137	147,246
Diğer	1,130,173	127,029	859,544	147,357
Toplam	**8,593,512**	**4,858,640**	**8,036,017**	**4,637,886**

5.2 Bilançonun pasif hesaplarına ilişkin açıklama ve dipnotlar

5.2.1 Mevduatın/ toplanan fonların vade yapısına ilişkin bilgiler

Cari Dönem	Vadesiz	7 Gün İhbarlı	1 Aya Kadar	1-3 Ay	3-6 Ay	6 Ay-1 Yıl	1 Yıl ve Üstü	Birikimli Mevduat	Toplam
Tasarruf Mevduatı	**23,253,471**	-	**4,235,771**	**57,979,735**	**3,714,886**	**1,267,018**	**2,763,719**	**1,604**	**93,216,204**
Döviz Tevdiat Hesabı	**82,510,022**	-	**10,340,143**	**63,956,075**	**2,510,372**	**1,820,424**	**2,675,271**	**36,895**	**163,849,202**
Yurtiçinde Yer. K.	79,385,398	-	10,047,280	61,492,488	2,279,448	1,485,354	1,670,602	36,207	156,396,777
Yurtdışında Yer.K	3,124,624	-	292,863	2,463,587	230,924	335,070	1,004,669	688	7,452,425
Resmi Kur. Mevduatı	**1,722,984**	-	**2,396**	**25,268**	**195**	**10**	-	-	**1,750,853**
Tic. Kur. Mevduatı	**13,940,227**	-	**14,046,583**	**10,949,649**	**684,209**	**1,233,013**	**1,016,304**	-	**41,869,985**
Diğ. Kur. Mevduatı	**412,989**	-	**405,862**	**858,480**	**45,811**	**1,416,097**	**4,863,269**	-	**8,002,508**
Kıymetli Maden DH	**20,689,579**	-	-	**137,322**	**295,813**	**35,717**	**621,403**	-	**21,779,834**
Bankalararası Mevduat	**1,754,930**	-	**322,734**	**45,818**	-	-	**3,887**	-	**2,127,369**
TCMB	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Yurtiçi Bankalar	4,269	-	90,046	-	-	-	-	-	94,315
Yurtdışı Bankalar	1,010,365	-	232,688	45,818	-	-	3,887	-	1,292,758
Katılım Bankaları	740,296	-	-	-	-	-	-	-	740,296
Diğer	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Toplam	**144,284,202**	-	**29,353,489**	**133,952,347**	**7,251,286**	**5,772,279**	**11,943,853**	**38,499**	**332,595,955**

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	**21,631,929**	-	**4,933,740**	**54,914,729**	**598,761**	**327,900**	**1,273,240**	**1,719**	**83,682,018**
Döviz Tevdiat Hesabı	**79,828,517**	-	**10,225,909**	**58,837,397**	**2,022,734**	**1,666,955**	**3,222,141**	**37,565**	**155,841,218**
Yurtiçinde Yer. K.	76,936,560	-	10,096,467	56,484,204	1,823,659	1,363,455	2,263,021	36,302	149,003,668
Yurtdışında Yer.K	2,891,957	-	129,442	2,353,193	199,075	303,500	959,120	1,263	6,837,550
Resmi Kur. Mevduatı	**880,139**	-	**37,809**	**64,397**	**136**	**10**	-	-	**982,491**
Tic. Kur. Mevduatı	**12,830,535**	-	**24,484,188**	**14,055,824**	**148,798**	**872,187**	**666,525**	-	**53,058,057**
Diğ. Kur. Mevduatı	**391,099**	-	**172,403**	**1,121,142**	**19,856**	**176,034**	**3,236,314**	-	**5,116,848**
Kıymetli Maden DH	**20,636,012**	-	-	**160,290**	**366,278**	**41,207**	**721,593**	-	**21,925,380**
Bankalararası Mevduat	**711,446**	-	**176,715**	**15,119**	-	-	**2,303**	-	**905,583**
TCMB	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Yurtiçi Bankalar	5,340	-	-	-	-	-	-	-	5,340
Yurtdışı Bankalar	684,619	-	176,715	15,119	-	-	2,303	-	878,756
Katılım Bankaları	21,487	-	-	-	-	-	-	-	21,487
Diğer	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Toplam	**136,909,677**	-	**40,030,764**	**129,168,898**	**3,156,563**	**3,084,293**	**9,122,116**	**39,284**	**321,511,595**

5.2.1.1 Sigorta kapsamında bulunan ve sigorta limitini aşan tasarruf mevduatına ilişkin bilgiler

Tasarruf Mevduatı	Sigorta Kapsamında Bulunan		Sigorta Limitini Aşan	
	Cari Dönem	*Önceki Dönem*	*Cari Dönem*	*Önceki Dönem*
Tasarruf Mevduatı	43,356,477	41,063,229	49,274,917	42,071,686
Tasarruf Mevduatı Niteliğini Haiz DTH	24,229,407	25,573,877	77,679,330	72,868,396
Tasarruf Mevduatı Niteliğini Haiz Diğ.H.	9,908,360	10,285,722	10,176,237	10,182,644
Yurtdışı Şubelerde Bulunan Yabancı Mercilerin Sigortasına Tabi Hesaplar	1,498,791	1,427,705	451	238
Kıyı Bnk.Blg. Şubelerde Bulunan Yabancı Mercilerin Sigorta Tabi Hesaplar	-	-	-	-

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

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

5.2.1.3 Sigorta kapsamında bulunmayan gerçek kişilerin mevduatı

	Cari Dönem	*Önceki Dönem*
Yurtdışı Şubelerde Bulunan Mevduat ve Diğer Hesaplar	22,305	19,853
Hakim Ortaklar ile Bunların Ana, Baba, Eş ve Velayet Altındaki Çocuklarına Ait Mevduat ve Diğer Hesaplar	-	-
Yönetim veya Müdürler Kurulu Başkan ve Üyeler,Genel Müdür ve Yardımcıları ile Bunların Ana, Baba, Eş ve Velayet Altındaki Çocuklarına Ait Mevduat ve Diğer Hesaplar	155,490	142,150
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	-	-

5.2.2 Bankalar ve diğer mali kuruluşlara ilişkin bilgiler

	Cari Dönem		*Önceki Dönem*	
	TP	**YP**	**TP**	**YP**
T.C. Merkez Bankası Kredileri	669,365	1,490,533	674,365	1,288,090
Yurtiçi Banka ve Kuruluşlardan	923,304	1,729,820	884,230	1,032,449
Yurtdışı Banka, Kuruluş ve Fonlardan	-	22,197,549	-	21,559,307
Toplam	**1,592,669**	**25,417,902**	**1,558,595**	**23,879,846**

5.2.2.1 Alınan kredilerin vade ayrımına göre gösterilmesi

	Cari Dönem		*Önceki Dönem*	
	TP	**YP**	**TP**	**YP**
Kısa Vadeli	1,548,633	2,135,853	1,542,177	1,851,955
Orta ve Uzun Vadeli	44,036	23,282,049	16,418	22,027,891
Toplam	**1,592,669**	**25,417,902**	**1,558,595**	**23,879,846**

5.2.2.2 Banka'nın yükümlülüklerinin yoğunlaştığı alanlara ilişkin ilave açıklamalar

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

5.2.3 Para piyasalarına borçlara ilişkin bilgiler

	Cari Dönem		*Önceki Dönem*	
	TP	**YP**	**TP**	**YP**
Yurtiçi İşlemlerden	**7,665,385**	**-**	**70,949**	**-**
Mali Kurum ve Kuruluşlar	7,641,405	-	29,847	-
Diğer Kurum ve Kuruluşlar	6,081	-	16,294	-
Gerçek Kişiler	17,899	-	24,808	-
Yurtdışı İşlemlerden	**100**	**1,238,493**	**881**	**-**
Mali Kurum ve Kuruluşlar	-	1,238,493	-	-
Diğer Kurum ve Kuruluşlar	-	-	850	-
Gerçek Kişiler	100	-	31	-
Toplam	**7,665,485**	**1,238,493**	**71,830**	**-**

5.2.4 İhraç edilen menkul kıymetlere ilişkin bilgiler

Cari Dönem	TP		YP	
	Kısa Vadeli	**Orta ve Uzun Vadeli**	**Kısa Vadeli**	**Orta ve Uzun Vadeli**
Nominal	1,384,649	2,267,502	-	15,880,520
Maliyet	1,380,212	2,239,143	-	15,778,201
Defter Değeri (*)	1,397,498	1,466,680	-	14,321,891

(*) Banka ihraç ettiği TP menkul kıymetlerden 840,320 TL ve YP menkul kıymetlerden 206,730,000 USD nominal değerdeki kısmını geri alarak mali tablolarında netleştirmiştir.

Önceki Dönem	TP		YP	
	Kısa Vadeli	**Orta ve Uzun Vadeli**	**Kısa Vadeli**	**Orta ve Uzun Vadeli**
Nominal	4,689,395	2,267,502	-	14,244,885
Maliyet	4,549,118	2,239,143	-	14,152,997
Defter Değeri (*)	4,661,251	1,427,727	-	12,901,692

(*) Banka ihraç ettiği TP menkul kıymetlerden 874,386 TL ve YP menkul kıymetlerden 206,993,000 USD nominal değerdeki kısmını geri alarak mali tablolarında netleştirmiştir.

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

	Cari Dönem		*Önceki Dönem*	
	TP	**YP**	**TP**	**YP**
Alınan Krediler	-	16,664,150	-	15,980,865
Toplam	**-**	**16,664,150**	**-**	**15,980,865**

Banka, ilk muhasebeleştirme sırasında bir kısım finansal borcunu TFRS 9 uyarınca muhasebeleştirme tutarsızlığını ortadan kaldırmak için 2,278,622,024 USD (31 Aralık 2020: 2,323,462,798 USD) tutarındaki seküritizasyon kredilerini gerçeğe uygun değer farkı kar/zarara yansıtılan olarak sınıflandırmıştır.

31 Mart 2021 tarihi itibarıyla ilgili finansal yükümlülükler gerçeğe uygun değer değişiminden kaynaklanan birikmiş tutar 2,208,681 TL (31 Aralık 2020: 1,265,467 TL) ve dönem içerisinde gelir tablosunda muhasebeleştirilen kar/zararı 943,214 TL (31 Aralık 2020: 540,161 TL)'dir. İlgili finansal borcun raporlama tarihi itibarıyla bilanço değeri 16,664,150 TL (31 Aralık 2020: 15,980,865 TL)'dir.

5.2.6 Türev finansal yükümlülüklere ilişkin bilgiler

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

	Cari Dönem		*Önceki Dönem*	
	TP	**YP**	**TP**	**YP**
Vadeli İşlemler	378,067	28,529	146,089	8,756
Swap İşlemleri	1,309,781	3,749,977	4,058,849	3,273,561
Futures İşlemleri	-	97	-	-
Opsiyonlar	90,685	43,201	44,093	35,226
Diğer	-	-	-	-
Toplam	**1,778,533**	**3,821,804**	**4,249,031**	**3,317,543**

5.2.6.2 Riskten korunma amaçlı türev finansal borçlara ilişkin negatif farklar tablosu

Riskten Korunma Amaçlı Türev Finansal Yükümlülükler	*Cari Dönem*		*Önceki Dönem*	
	TP	**YP**	**TP**	**YP**
Gerçeğe Uygun Değer Riskinden Korunma Amaçlı	-	372,984	1,623	480,647
Nakit Akış Riskinden Korunma Amaçlı	3,796	261,609	60,323	234,978
Yurtdışındaki Net Yatırım Riskinden Korunma Amaçlı	-	-	-	-
Toplam	**3,796**	**634,593**	**61,946**	**715,625**

5.2.7 Kiralama işlemlerinden borçlara ilişkin bilgiler

5.2.7.1 Faaliyet kiralamasına işlemlerinden doğan yükümlülüklere ilişkin açıklamalar

	Cari Dönem		*Önceki Dönem*	
	Brüt	**Net**	**Brüt**	**Net**
1 Yıldan Az	230,723	159,254	220,909	153,292
1-4 Yıl Arası	591,875	408,535	620,102	430,297
4 Yıldan Fazla	350,331	241,810	417,100	289,432
Toplam	**1,172,929**	**809,599**	**1,258,111**	**873,021**

Banka'nın 31 Mart 2021 tarihi itibarıyla finansal durum tablosuna yansıttığı TL, EURO ve USD kira yükümlülüklerine uyguladığı alternatif borçlanma faiz oranlarının ağırlıklı ortalaması sırasıyla %15.1, %0.7 ve %7.0 (31 Aralık 2020: %13.9, %0.6 ve %7.0)'dir.

5.2.8 Karşılıklara ilişkin açıklamalar

5.2.8.1 Kıdem tazminatı karşılıklarına ilişkin bilgiler

	Cari Dönem	*Önceki Dönem*
Dönem Başı Bakiyesi	**738,465**	**538,697**
Dönem İçindeki Değişim	39,661	136,282
Özkaynaklara Aktarılan Aktüeryal Kayıp/Kazanç	-	115,741
Dönem İçinde Ödenen	(17,255)	(52,255)
Dönem Sonu Bakiyesi	**760,871**	**738,465**

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

Bulunmamaktadır (31 Aralık 2020: Bulunmamaktadır).

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

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

5.2.8.4 Diğer karşılıklara ilişkin bilgiler

	Cari Dönem	*Önceki Dönem*
Çalışan Hakları Karşılığı	1,329,540	1,333,913
Kredi Kartı Promosyon Gideri Karşılığı	239,049	219,291
Devam Eden Dava Karşılıkları	323,536	299,662
Gayrinakdi Kredi Karşılıkları	2,229,173	2,177,654
Diğer Karşılıklar (*)	5,115,298	5,020,590
Toplam	**9,236,596**	**9,051,110**

(*) Cari yılda ayrılan 150,000 TL ve önceki yıllarda ayrılan 4,650,000 TL olmak üzere toplam 4,800,000 TL (31 Aralık 2020: 4,650,000 TL) Muhtemel Riskler için Ayrılan Serbest Karşılık tutarını içermektedir.

Banka Emekli ve Yardım Sandığı Varlık Açıkları Karşılığı

Banka'nın 31 Aralık 2020 tarihi itibarıyla devre esas yükümlülüklerinin peşin değeri bağımsız bir aktüer tarafından Kanun'da belirtilen aktüeryal varsayımlar kullanılarak hesaplanmıştır. Aktüerin 28 Aralık 2020 tarihli raporuna göre devre esas yükümlülükler Sandık'ın mevcut varlıkları ile karşılanmakta olup aşağıdaki tabloda detayları verildiği üzere 31 Aralık 2020 tarihi itibarıyla devre esas yükümlülüklerin üzerinde kalan sandık varlığı 6,118,955 TL olarak hesaplanmıştır.

Ayrıca, Sandık'ın devre esas yükümlülükleri için 3.17 nolu "Çalışanlara Sağlanan Faydalar"a ilişkin muhasebe politikalarında izah edilen Kanun hükümleri dikkate alınarak, vakıf senedinde bulunan ve devre esas yükümlülüklerin dışında kalan diğer sosyal haklar ve ödemeler ile çalışanlara verilen sağlık faydaları için 31 Aralık 2020 tarihi itibarıyla Banka'nın yükümlülüğü, TMS 19'a uygun olarak bağımsız bir aktüer tarafından hesaplanmıştır. Aktüerin 28 Aralık 2020 tarihli raporu uyarınca; Banka'nın, Plan'a ilişkin yükümlülüklerinin yerine getirilmesinde doğrudan kullanılacak sandık varlıklarının 31 Aralık 2020 tarihindeki gerçeğe uygun değerinin devre esas yükümlülüklerin üzerinde kalan kısmı devre esas yükümlülükler haricinde kalan devre esas olmayan yükümlülüklerini de tamamen karşılamakta ve aşağıdaki tabloda detayları verildiği üzere 3,546,713 TL tutarında sandık varlığı kalmaktadır.

	31.12.2020	**31.12.2019**
Devre Esas Emeklilik ve Sağlık Yükümlülükleri:		
Devre Esas Emeklilik Yükümlülüklerinin Net Bugünkü Değeri	(2,200,812)	(1,846,213)
Devre Esas Sağlık Yardımları Yükümlülükleri ile Sağlık Primlerinin Net Bugünkü Değeri	925,296	556,956
Genel Yönetim Giderleri	(74,857)	(64,962)
Sandık'ın Devre Esas Emeklilik ve Sağlık Yükümlülüklerinin Bugünkü Değeri (1)	**(1,350,373)**	**(1,354,219)**
Sandık Varlıklarının Gerçeğe Uygun Değeri (2)	**7,469,328**	**5,988,881**
Devre Esas Yükümlülüklerin Üzerinde Kalan Sandık Varlıkları ((2)-(1)=(3))	**6,118,955**	**4,634,662**
Devre Esas Olmayan Yükümlülükler		
Diğer Emeklilik Yükümlülükleri	(1,396,390)	(1,002,495)
Diğer Sağlık Yükümlülükleri	(1,175,852)	(1,394,042)
Devre Esas Olmayan Yükümlülükler Toplamı (4)	**(2,572,242)**	**(2,396,537)**
Toplam Yükümlülüklerin Üzerinde Kalan Sandık Varlıkları ((3)-(4)=(5))	**3,546,713**	**2,238,125**

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

	31.12.2020	**31.12.2019**
Dönem Başı Bakiyesi	**-**	**-**
Dönem İçinde Ödenen	(127,520)	(91,969)
Gelir Tablosuna Aktarılan Kısım	85,084	73,334
Özkaynaklara Aktarılan Kısım	42,436	18,635
Dönem Sonu Bakiyesi	**-**	**-**

Devre esas yükümlülükler haricinde kalan yükümlülüklerin TMS 19'a göre hesaplanmasında kullanılan aktüeryal tahminler şöyledir:

	31.12.2020	**31.12.2019**
	%	**%**
İskonto Oranı (*)	13.00	12.50
Enflasyon Oranı (*)	9.70	8.20
Tahmin Edilen Reel Maaş Artış Oranı	1.50	1.50
Sağlık Giderleri Artış Oranı	13.90	12.40
Gelecekteki Emeklilik Giderleri Artışları (*)	9.70	8.20

(*) Çalışanların hizmet yılına bağlı olarak farklı oranlar kullanılmış olup tabloda efektif oranlar gösterilmiştir.

Tanımlanmış fayda ve kıdem tazminatı yükümlülüğü duyarlılık analizleri aşağıdaki tablolarda yer almaktadır:

Tanımlanmış Fayda Yükümlülüğü	**Emeklilik Faydaları Etkisi**	**Sağlık Faydaları Etkisi**	**Genel Etki**
Varsayım Değişikliği	**%**	**%**	**%**
İskonto oranı +0.5%	(7.00)	(9.80)	(8.30)
İskonto oranı -0.5%	7.90	11.50	9.50
Medikal enflasyon oranı +0.5%	-	11.20	5.10
Medikal enflasyon oranı -0.5%	-	(9.70)	(4.40)

Kıdem Tazminatı	**Geçmiş Dönem Hizmet Maliyeti Duyarlılığı**	**Normal Maliyet Duyarlılığı**
Varsayım Değişikliği	**%**	**%**
İskonto oranı +0.5%	(6.00)	(7.40)
İskonto oranı -0.5%	6.60	8.30
Enflasyon oranı +0.5%	6.20	(3.80)
Enflasyon oranı -0.5%	(6.00)	4.00

5.2.9 Vergi borcuna ilişkin açıklamalar

5.2.9.1 Cari vergi borcuna ilişkin açıklamalar

5.2.9.1.1 Vergi borcuna ilişkin bilgiler

Banka'nın 31 Mart 2021 itibarıyla kurumlar vergisinden dönem içinde ödenen geçici vergiler düşüldükten sonra kalan vergi borcu 21,152 TL'dir (31 Aralık 2020: 1,756,560 TL). Cari vergi borcunun konusu olan varlıkların defter değeri ile vergiye esas değeri arasında ortaya çıkan farkların özkaynaklar hesap grubuyla ilişkili olması halinde ise cari vergi varlığı veya borcu bu grupta yer alan ilgili hesaplarla netleştirilmiştir.

5.2.9.1.2 Ödenecek vergilere ilişkin bilgiler

	Cari Dönem	*Önceki Dönem*
Ödenecek Kurumlar Vergisi	21,152	1,756,560
Menkul Sermaye İradı Vergisi	139,490	102,988
Gayrimenkul Sermaye İradı Vergisi	2,356	8,665
BSMV	200,889	189,865
Kambiyo Muameleleri Vergisi	18,223	19,230
Ödenecek Katma Değer Vergisi	13,881	12,996
Diğer	73,703	67,106
Toplam	**469,694**	**2,157,410**

5.2.9.1.3 Primlere ilişkin bilgiler

	Cari Dönem	*Önceki Dönem*
Sosyal Sigorta Primleri-Personel	105	107
Sosyal Sigorta Primleri-İşveren	128	131
Banka Emekli ve Yardım Sandığı Primleri-Personel	370	345
Banka Emekli ve Yardım Sandığı Primleri-İşveren	568	532
Emekli Sandığı Aidatı ve Karşılıkları-Personel	-	-
Emekli Sandığı Aidatı ve Karşılıkları-İşveren	-	-
İşsizlik Sigortası-Personel	1,986	1,851
İşsizlik Sigortası–İşveren	4,011	3,743
Diğer	53	41
Toplam	**7,221**	**6,750**

5.2.9.2 Ertelenmiş vergi borcuna ilişkin açıklamalar

Bilanço tarihi itibarıyla Banka'nın ertelenmiş vergi borcu bulunmamaktadır (31 Aralık 2020: Bulunmamaktadır).

5.2.10 Satış amaçlı elde tutulan ve durdurulan faaliyetlere ilişkin duran varlık borçları hakkında bilgiler

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

5.2.11 Sermaye benzeri borçlanma araçlarına ilişkin bilgiler

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

5.2.12 Diğer yükümlülüklere ilişkin bilgiler

	Cari Dönem		*Önceki Dönem*	
	TP	**YP**	**TP**	**YP**
Kredi Kartı İşlemlerinden Borçlar	14,478,104	96,178	13,340,047	76,790
Takas İşlemlerinden Borçlar	3,656,277	34,203	3,534,101	23,089
Diğer	2,266,914	4,601,201	1,463,323	3,253,941
Toplam	**20,401,295**	**4,731,582**	**18,337,471**	**3,353,820**

5.2.13 Özkaynaklara ilişkin bilgiler

5.2.13.1 Ödenmiş sermayenin gösterimi

	Cari Dönem	*Önceki Dönem*
Hisse Senedi Karşılığı	4,200,000	4,200,000
İmtiyazlı Hisse Senedi Karşılığı	-	-

5.2.13.2 Ödenmiş sermaye tutarı, bankada kayıtlı sermaye sisteminin uygulanıp uygulanmadığı hususunun açıklanması ve bu sistem uygulanıyor ise kayıtlı sermaye tavanı

Sermaye Sistemi	**Ödenmiş Sermaye**	**Tavan**
Kayıtlı Sermaye Sistemi	4,200,000	10,000,000

5.2.13.3 Cari dönem içinde yapılan sermaye artırımları ve kaynakları ile arttırılan sermaye payına ilişkin diğer bilgiler

Yoktur.

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

Yoktur.

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

Yoktur.

5.2.13.6 Ana ortaklık bankanın gelirleri, karlılığı ve likiditesine ilişkin geçmiş dönem göstergeleri ile bu göstergelerdeki belirsizlikler dikkate alınarak yapılacak öngörülerin, özkaynak üzerindeki tahmini etkileri

Yoktur.

5.2.13.7 Sermayeyi temsil eden hisse senetlerine tanınan imtiyazlara ilişkin özet bilgiler

Yoktur.

5.2.13.8 Menkul değerler değer artış fonuna ilişkin açıklamalar

	Cari Dönem		*Önceki Dönem*	
	TP	**YP**	**TP**	**YP**
İştirakler, Bağlı Ortaklıklar ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklardan (İş Ortaklıklarından)	**5,975,733**	**265,666**	**5,428,074**	**295,244**
Değerleme Farkı	5,975,733	265,666	5,428,074	295,244
Kur Farkı	-	-	-	-
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıklardan	**(150,093)**	**(495,998)**	**184,109**	**(53,356)**
Değerleme Farkı	(167,832)	(495,998)	190,749	(53,356)
Kur Farkı	17,739	-	(6,640)	-
Toplam	**5,825,640**	**(230,332)**	**5,612,183**	**241,888**

5.2.13.9 Yeniden değerleme değer artış fonuna ilişkin bilgiler

	Cari Dönem		*Önceki Dönem*	
	TP	**YP**	**TP**	**YP**
Menkuller	106,873	22,575	52,120	27,525
Gayrimenkuller	1,733,141	92,954	1,737,731	86,833
Sermayeye Eklenecek İştirak ve Bağlı Ortaklık Hisseleri ile Gayrimenkul Satış Kazançları	-	-	-	-
Özel Maliyet Bedelleri Yeniden Değerleme Fonu	(302,664)	-	(302,664)	-
Toplam	**1,537,350**	**115,529**	**1,487,187**	**114,358**

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

	Cari Dönem	*Önceki Dönem*
Bankalararası Kart Merkezi A.Ş.	5,781	5,781
Garanti Yatırım Menkul Değerler AŞ	942	942
Kredi Kayıt Bürosu AŞ	481	481
Garanti Ödeme Sistemleri AŞ	401	401
Doğuş Gayrimenkul Yatırım Ortaklığı AŞ	22	22
Yatırım Finansman Menkul Değerler AŞ	9	9
Toplam	**7,636**	**7,636**

5.2.13.11 Yasal yedeklere ilişkin bilgiler

	Cari Dönem	*Önceki Dönem*
I. Tertip Kanuni Yedek Akçe	961,534	961,534
II. Tertip Kanuni Yedek Akçe	545,220	503,840
Özel Kanunlar Gereği Ayrılan Yedek Akçeler	-	-
Toplam	**1,506,754**	**1,465,374**

5.2.13.12 Olağanüstü yedeklere ilişkin bilgiler

	Cari Dönem	*Önceki Dönem*
Genel Kurul Kararı Uyarınca Ayrılan Yedek Akçe	49,716,937	43,936,102

5.3 Nazım hesaplara ilişkin açıklama ve dipnotlar

5.3.1 Nazım hesaplarda yer alan yükümlülüklere ilişkin açıklama

5.3.1.1. Gayri kabili rücu nitelikteki kredi taahhütlerinin türü ve miktarı

Bankanın 33,316,878 TL (31 Aralık 2020: 26,769,647 TL) tutarında vadeli aktif değerler alım satım taahhütleri, 3,867,435 TL (31 Aralık 2020: 3,174,209 TL) tutarında çek yaprakları için ödeme taahhütleri ve 49,462,740 TL (31 Aralık 2020: 46,297,211 TL) tutarında kredi kartlarına verilen harcama limiti taahhütleri bulunmaktadır.

5.3.1.2 Nazım hesap kalemlerinden kaynaklanan muhtemel zararların ve taahhütler ile garanti ve kefaletlerin yapısı ve tutarı

	Cari Dönem	*Önceki Dönem*
YP Teminat Mektupları	36,086,434	32,453,565
TP Teminat Mektupları	33,508,043	31,475,024
Akreditifler	13,496,973	10,137,818
Aval ve Kabul Kredileri	2,375,393	2,173,451
Prefinansmanlar	-	-
Diğer Garantiler	120,307	119,880
Toplam	**85,587,150**	**76,359,738**

Gayrinakdi krediler ve cayılamaz taahhütler için ayrılan beklenen zarar karşılıklarına ilişkin bilgiler

Cari Dönem	*1.Aşama*	*2.Aşama*	*3.Aşama*	*Toplam*
Dönem Başı Karşılık	**536,508**	**831,210**	**809,936**	**2,177,654**
Dönem İçi İlave Karşılıklar	185,036	126,505	7,833	319,374
Dönem İçi Çıkanlar	(239,636)	(135,373)	(13,817)	(388,826)
Satılan Kredi	-	-	-	-
Aktiften Silinen	-	-	-	-
1.Aşamaya Transfer	49,766	(49,708)	(58)	-
2.Aşamaya Transfer	(11,761)	11,761	-	-
3.Aşamaya Transfer	(66)	(3,587)	3,653	-
Kur Farkı	16,722	43,280	60,969	120,971
Dönem Sonu Karşılık	**536,569**	**824,088**	**868,516**	**2,229,173**

Önceki Dönem	*1.Aşama*	*2.Aşama*	*3.Aşama*	*Toplam*
Dönem Başı Karşılık	**238,320**	**350,262**	**622,573**	**1,211,155**
Dönem İçi İlave Karşılıklar	647,512	764,242	348,969	1,760,723
Dönem İçi Çıkanlar	(480,007)	(238,442)	(260,524)	(978,973)
Satılan Kredi	-	-	-	-
Aktiften Silinen	-	-	-	-
1.Aşamaya Transfer	144,361	(143,945)	(416)	-
2.Aşamaya Transfer	(41,604)	56,584	(14,980)	-
3.Aşamaya Transfer	(271)	(18,211)	18,482	-
Kur Farkı	28,197	60,720	95,832	184,749
Dönem Sonu Karşılık	**536,508**	**831,210**	**809,936**	**2,177,654**

Nazım hesaplarda izlenen tazmin edilmemiş ve nakde dönüşmemiş 1,535,385 TL (31 Aralık 2020: 1,434,029 TL) tutarındaki gayrinakdi krediler için 868,516 TL (31 Aralık 2020: 809,936 TL) üçüncü aşama beklenen zarar karşılığı ayrılmıştır.

Taahhütler ile garanti ve kefaletlere ilişkin detay bilgiler "Nazım Hesaplar" tablosunda yer almaktadır.

5.3.1.3 Gayrinakdi kredilerin toplam tutarı:

	Cari Dönem	*Önceki Dönem*
Nakit Kredi Teminine Yönelik Olarak Açılan Gayrinakdi Krediler	15,185,356	14,143,550
Bir Yıl veya Daha Az Süreli Asıl Vadeli	2,866,040	2,272,692
Bir Yıldan Daha Uzun Süreli Asıl Vadeli	12,319,316	11,870,858
Diğer Gayrinakdi Krediler	70,401,794	62,216,188
Toplam	**85,587,150**	**76,359,738**

5.3.1.4 Gayrinakdi krediler hesabı içinde sektör bazında risk yoğunlaşması hakkında bilgi

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

5.3.1.5 I ve II'nci grupta sınıflandırılan gayrinakdi kredilere ilişkin bilgiler

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

5.3.2 Türev işlemlere ilişkin açıklamalar

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

5.3.3 Kredi türevlerine ve bunlardan dolayı maruz kalınan risklere ilişkin açıklamalar

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

5.3.4 Koşullu borçlar ve varlıklara ilişkin açıklamalar

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

5.3.5 Başkaları nam ve hesabına verilen hizmetlere ilişkin açıklamalar

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

5.4 Kar veya zarar tablosuna ilişkin açıklama ve dipnotlar

5.4.1 Faiz Gelirleri

5.4.1.1 Kredilerden alınan faiz gelirlerine ilişkin bilgiler (*)

	Cari Dönem		*Önceki Dönem*	
	TP	**YP**	**TP**	**YP**
Kredilerden Alınan Faizler				
Kısa Vadeli Kredilerden	2,958,994	141,428	1,661,128	111,913
Orta ve Uzun Vadeli Kredilerden	4,526,043	1,139,000	4,130,830	1,232,289
Takipteki Alacaklardan Alınan Faizler	174,307	35,212	168,778	32,241
Kaynak Kul. Destekleme Fonundan Alınan Faizler	-	-	-	-
Toplam	**7,659,344**	**1,315,640**	**5,960,736**	**1,376,443**

(*) Nakdi Kredilere ilişkin ücret ve komisyonları da içermektedir.

5.4.1.2 Bankalardan alınan faiz gelirlerine ilişkin bilgiler

	Cari Dönem		*Önceki Dönem*	
	TP	**YP**	**TP**	**YP**
T.C. Merkez Bankasından	-	-	292	-
Yurtiçi Bankalardan	7,994	50	19,898	153
Yurtdışı Bankalardan	1,215	9,016	432	37,785
Yurtdışı Merkez ve Şubelerden	-	-	-	-
Toplam	**9,209**	**9,066**	**20,622**	**37,938**

5.4.1.3 Menkul değerlerden alınan faiz gelirlerine ilişkin bilgiler

	Cari Dönem		*Önceki Dönem*	
	TP	**YP**	**TP**	**YP**
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar veya Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklar	14,140	11,563	22,321	3,840
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıklar	786,623	94,575	511,391	88,622
İtfa Edilmiş Maliyeti Üzerinden Değerlenen Finansal Varlıklar	755,246	144,606	666,750	69,025
Toplam	**1,556,009**	**250,744**	**1,200,462**	**161,487**

Muhasebe politikalarında belirtildiği üzere, Banka menkul kıymet portföyünde bulunan Tüketici Fiyatlarına Endeksli devlet tahvillerinin değerlemesini ihraç tarihindeki referans endeks ile tahmini enflasyon oranı dikkate alınarak hesaplanan endeksi baz alarak yapmaktadır. Değerlemede kullanılan tahmini enflasyon oranı, yıl içerisinde gerekli görüldüğünde güncellenmektedir. 31 Mart 2021 tarihi itibarıyla söz konusu kıymetlerin değerlemesi yıllık %13 enflasyon tahminine göre yapılmıştır. Bu kıymetlere ilişkin değerleme 31 Mart 2021 için geçerli olan referans endekse göre yapılsaydı, Banka'nın özkaynaklar altındaki menkul kıymetler değerleme farkları 218,958 TL (net) azalacak, menkul kıymetlerden alınan faiz gelirleri 598,394 TL artacaktı.

5.4.1.4 İştirak ve bağlı ortaklıklardan alınan faiz gelirlerine ilişkin bilgiler

	Cari Dönem	*Önceki Dönem*
İştirak ve Bağlı Ortaklıklardan Alınan Faizler	154,665	94,851

5.4.2 Faiz Giderleri

5.4.2.1 Kullanılan kredilere verilen faizlere ilişkin bilgiler (*)

	Cari Dönem		*Önceki Dönem*	
	TP	**YP**	**TP**	**YP**
Bankalara	**54,207**	**108,776**	**46,587**	**162,198**
T.C. Merkez Bankasına	32,613	578	-	1,618
Yurtiçi Bankalara	21,594	7,459	16,857	9,369
Yurtdışı Bankalara	-	100,739	29,730	151,211
Yurtdışı Merkez ve Şubelere	-	-	-	-
Diğer Kuruluşlara	-	162,521	-	231,214
Toplam	**54,207**	**271,297**	**46,587**	**393,412**

(*) Nakdi kredilere ilişkin ücret ve komisyon giderlerini de içermektedir.

5.4.2.2 İştirakler ve bağlı ortaklıklara verilen faiz giderlerine ilişkin bilgiler

	Cari Dönem	*Önceki Dönem*
İştirak ve Bağlı Ortaklıklara Verilen Faizler	116,306	103,918

5.4.2.3 İhraç edilen menkul kıymetlere verilen faiz giderlerine ilişkin bilgiler

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

5.4.2.4 Mevduata ödenen faizin vade yapısına göre gösterimi:

Cari Dönem	Vadesiz Mevduat	Vadeli Mevduat						Toplam
Hesap Adı		1 Aya Kadar	3 Aya Kadar	6 Aya Kadar	1 Yıla Kadar	1 Yıldan Uzun	Birikimli Mevduat	
Türk Parası								
Bankalar Mevduatı	4,224	17,095	-	-	-	-	-	21,319
Tasarruf Mevduatı	-	102,090	2,218,714	46,056	21,887	63,403	-	2,452,150
Resmi Mevduat	-	1,835	1,362	6	-	-	-	3,203
Ticari Mevduat	-	517,985	585,800	20,136	35,519	37,037	-	1,196,477
Diğer Mevduat	-	19,713	69,196	866	10,336	135,744	-	235,855
7 Gün İhbarlı Mevduat	-	-	-	-	-	-	-	-
Toplam	**4,224**	**658,718**	**2,875,072**	**67,064**	**67,742**	**236,184**	**-**	**3,909,004**
Yabancı Para								
DTH	-	12,110	82,451	6,940	5,936	13,038	46	120,521
Bankalar Mevduatı	-	11	-	-	-	-	-	11
7 Gün İhbarlı Mevduat	-	-	-	-	-	-	-	-
Kıymetli Maden D.Hs.	-	-	-	-	3	177	-	180
Toplam	**-**	**12,121**	**82,451**	**6,940**	**5,939**	**13,215**	**46**	**120,712**
Genel Toplam	**4,224**	**670,839**	**2,957,523**	**74,004**	**73,681**	**249,399**	**46**	**4,029,716**

Önceki Dönem	Vadesiz Mevduat	Vadeli Mevduat						Toplam
Hesap Adı		1 Aya Kadar	3 Aya Kadar	6 Aya Kadar	1 Yıla Kadar	1 Yıldan Uzun	Birikimli Mevduat	
Türk Parası								
Bankalar Mevduatı	342	12,352	-	-	-	-	-	12,694
Tasarruf Mevduatı	10	60,484	1,182,539	9,656	9,895	56,010	-	1,318,594
Resmi Mevduat	-	5,753	908	-	-	1	-	6,662
Ticari Mevduat	3	176,229	282,124	3,258	2,133	40,157	-	503,904
Diğer Mevduat	-	3,512	16,198	731	6,495	115,369	-	142,305
7 Gün İhbarlı Mevduat	-	-	-	-	-	-	-	-
Toplam	**355**	**258,330**	**1,481,769**	**13,645**	**18,523**	**211,537**	**-**	**1,984,159**
Yabancı Para								**-**
DTH	-	12,770	139,515	5,693	11,689	30,174	106	199,947
Bankalar Mevduatı	-	75	-	-	-	-	-	75
7 Gün İhbarlı Mevduat	-	-	-	-	-	-	-	-
Kıymetli Maden D.Hs.	-	-	29	80	117	2,648	-	2,874
Toplam	**-**	**12,845**	**139,544**	**5,773**	**11,806**	**32,822**	**106**	**202,896**
Genel Toplam	**355**	**271,175**	**1,621,313**	**19,418**	**30,329**	**244,359**	**106**	**2,187,055**

5.4.2.5 Para piyasası işlemlerine verilen faizlere ilişkin bilgiler

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

5.4.2.6 Kiralama faiz giderlerine ilişkin bilgiler

5.4.2.6.1 Finansal kiralama giderlerine ilişkin bilgiler

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

5.4.2.7 Faktoring işlemlerinden borçlara verilen faizlere ilişkin bilgiler

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

5.4.3 Temettü gelirlerine ilişkin açıklamalar

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

5.4.4 Ticari kar/zarara ilişkin açıklamalar

	Cari Dönem	*Önceki Dönem*
Kar	**65,256,675**	**35,753,773**
Sermaye Piyasası İşlemleri Karı	2,554,221	3,037,886
Türev Finansal İşlemlerden	12,231,532	5,817,263
Kambiyo İşlemlerinden Kar	50,470,922	26,898,624
Zarar (-)	**65,186,941**	**35,224,294**
Sermaye Piyasası İşlemleri Zararı	1,396,611	860,805
Türev Finansal İşlemlerden	7,502,918	7,861,158
Kambiyo İşlemlerinden Zarar	56,287,412	26,502,331
Toplam	**69,734**	**529,479**

Kambiyo İşlemlerinden Kar tutarının 2,052,991 TL'si (31 Mart 2020: 1,496,259 TL), Kambiyo İşlemlerinden Zarar tutarının ise 9,702,211 TL'si(31 Mart 2020: 2,349,470 TL) Türev Finansal İşlemlerin kur değişimlerinden kaynaklanmaktadır.

Banka, piyasa faiz oranlarındaki dalgalanmalar sonucunda sabit faizli finansal enstrümanlarının gerçeğe uygun değerlerinde meydana gelen değişimlerden korunmak amacıyla faiz swap işlemleri gerçekleştirmektedir. Bu kapsamda, 2011 yılında çıkardığı nominal tutarı 500,000,000 USD ve itfa tarihi 20 Nisan 2021 olan 10 yıl vadeli, % 6.375 faiz oranı üzerinden fiyatlanmış ve kupon oranı % 6.25 olarak gerçekleşmiş sabit faizli EUROBOND'ları için yine aynı nominal değere ve şartlara sahip faiz swaplarını ilişkilendirerek gerçeğe uygun değer riskinden korunma muhasebesi uygulamaya başlamıştır. Ancak, 2012 yılının Haziran ayında bu korunma muhasebesini durdurmuş ve bonolar için gerçeğe uygun değer hesaplamamıştır. Riskten korunma muhasebesinin başlangıcından durdurulmasına kadar geçen sürede oluşan birikmiş gerçeğe uygun değer TFRS 9'a uygun olarak etkin faiz yöntemi ile itfa edilmeye başlanmıştır.

Banka, piyasa faiz oranlarındaki dalgalanmalar sonucunda değişken faizli finansal enstrümanlarının nakit akış riskinden korunmak amacıyla faiz swap işlemleri ve çapraz para swap işlemleri gerçekleştirmektedir. Bu kapsamda, 11,974,054 USD ve 18,421,064 EURO tutarındaki kullanılan kredi ve 30,252,623 EURO tutarındaki seküritizasyon kredileri ile aynı nominal değere ve şartlara sahip çapraz para swapları, 360,914,634 USD ve 22,500,000 EURO tutarındaki seküritizasyon kredisi ve 1,690,000 TL, 710,000,000 USD ve 480,000,000 EURO tutarındaki mevduat ile aynı nominal değere ve şartlara sahip faiz swapları ile ilişkilendirerek nakit akış riskinden korunma muhasebesi uygulanmıştır. Bu kapsamda çapraz para swapı ve faiz swapı için özkaynaklar altında sırasıyla 20,093 TL (31 Mart 2020: 19,381 TL) ve (33,367) TL (31 Mart 2020: (557,232 TL)) muhasebeleştirilmiştir.

Banka, piyasa faiz oranlarındaki dalgalanmalar sonucunda sabit faizli finansal enstrümanlarının gerçeğe uygun değerlerinde meydana gelen değişimlerden korunmak amacıyla faiz swap işlemleri ve çapraz para swap işlemleri gerçekleştirmektedir. Bu kapsamda, cari dönemde anapara tutarı toplam 4,819,651 USD ve 42,514,242 EURO olan sabit faizli krediler aynı nominal değere ve şartlara sahip faiz swapları, nominal tutarı toplam 387,500,000 USD olan sabit kuponlu bonolar aynı nominal değere ve şartlara sahip faiz swapları ve nominal tutarı toplam 23,800,000 EURO olan sabit kuponlu bonolar aynı nominal değer ve şartlara sahip çapraz para swapları ile ilişkilendirerek gerçeğe uygun değer riskinden korunma muhasebesi uygulanmıştır. Bu kapsamda riskten korunma muhasebesine konu kalemlerden krediler ve bonolar için birikmiş gerçeğe uygun değer farkı sırasıyla 8,044 TL (31 Mart 2020: 169,562 TL) ve 280,004 TL (31 Mart 2020: 471,210 TL) dir. İlgili tutardan cari döneme ilişkin kısmı gelir tablosunda Ticari Kar/Zarar altında muhasebeleştirilmiştir.

Banka, gelecekte gerçekleşme olasılığı yüksek beklenen yatırım harcamalarının piyasa kurlarındaki dalgalanmalar sonucunda oluşacak kur riskinden korunma amacıyla nakit akış riskinden korunma muhasebesi uygulamıştır. Toplam 66,957,020 USD (31 Aralık 2020: 67,639,959 USD) tutarındaki tahmini yatırım harcamaları ile banka aktifinde bulunan yabancı para varlıklar arasında nakit akış riskinden korunma muhasebesi uygulanmakta olup, yabancı para varlıkların TL'ye çevriminden oluşan kur farkları özkaynaklar altında "Kar veya Zararda Yeniden Sınıflandırılacak Birikmiş Diğer Kapsamlı Gelirler veya Giderler" altında muhasebeleştirilmiştir. 31 Mart 2021 tarihi itibarıyla nakit akış riskinden korunma muhasebesinden kaynaklanan 32,996 TL (31 Mart 2020: Bulunmamaktadır) özkaynaklar altında muhasebeleştirilmiştir ve ilgili tarih itibarıyla etkin olmayan kısım bulunmamaktadır.

Banka, gelecekte gerçekleşme olasılığı yüksek beklenen yabancı eurobond kupon gelirlerinin piyasa kurlarındaki dalgalanmalar sonucunda oluşacak kur riskinden korunma amacıyla nakit akış riskinden korunma muhasebesi uygulamıştır. Toplam 50,961,613 USD (31 Aralık 2020: 67,639,959 USD) tutarındaki tahmini yabancı eurobond kupon gelirleri ile banka pasifinde bulunan yabancı para yükümlülükler arasında nakit akış riskinden korunma muhasebesi uygulanmakta olup, yabancı para yükümlülüklerin TL'ye çevriminden oluşan kur farkları özkaynaklar altında "Kar veya Zararda Yeniden Sınıflandırılacak Birikmiş Diğer Kapsamlı Gelirler veya Giderler" altında muhasebeleştirilmiştir. 31 Mart 2021 tarihi itibarıyla nakit akış riskinden korunma muhasebesinden kaynaklanan (25,114) TL (31 Mart 2020: Bulunmamaktadır) özkaynaklar altında muhasebeleştirilmiştir ve ilgili tarih itibarıyla etkin olmayan kısım bulunmamaktadır.

Banka, tabi olduğu özel bir mil programı kapsamında yapılacak kesin ödeme taahhütlerinin piyasa kurlarındaki dalgalanmalar sonucunda oluşacak kur riskinden korunma amacıyla nakit akış riskinden korunma muhasebesi uygulamıştır. Toplam 11,333,460 USD (31 Aralık 2020: 11,333,460 USD) tutarındaki kesin ödeme taahhütleri ile banka aktifinde bulunan yabancı para varlıklar arasında nakit akış riskinden korunma muhasebesi uygulanmakta olup, yabancı para varlıkların TL'ye çevriminden oluşan kur farkları özkaynaklar altında "Kar veya Zararda Yeniden Sınıflandırılacak Birikmiş Diğer Kapsamlı Gelirler veya Giderler" altında muhasebeleştirilmiştir. 31 Mart 2021 tarihi itibarıyla nakit akış riskinden korunma muhasebesinden kaynaklanan 6,378 TL (31 Mart 2020: Bulunmamaktadır) özkaynaklar altında muhasebeleştirilmiştir ve ilgili tarih itibarıyla etkin olmayan kısım bulunmamaktadır.

5.4.5 Diğer faaliyet gelirlerine ilişkin açıklamalar

Banka'nın diğer faaliyet gelirleri genelde, önceki yıllarda ayrılan beklenen zarar karşılıkları yoluyla gider hesaplarına intikal ettirilen tutarlardan yapılan tahsilat ya da iptallerden, müşterilerden tahsil edilen işlem maliyetlerinden ve saklama hizmet gelirlerinden oluşmaktadır.

	Cari Dönem	*Önceki Dönem*
Geçmiş Yıllara Ait Gider İptali	**2,769,271**	**1,863,805**
1.Aşama Karşılık Giderleri İptali	1,393,862	767,202
2.Aşama Karşılık Giderleri İptali	867,634	437,113
3.Aşama Karşılık Giderleri İptali	442,366	612,701
Diğer	65,409	46,789
Aktiflerin Vadeli Satışından Elde Edilen Gelirler	**77,211**	**6,499**
Diğer	**84,347**	**37,439**
Toplam	**2,930,829**	**1,907,743**

5.4.6 Beklenen zarar karşılıkları ve diğer karşılık giderleri

	Cari Dönem	*Önceki Dönem*
Beklenen Kredi Zararı Karşılıkları	**4,926,743**	**4,860,884**
12 Aylık Beklenen Zarar Karşılığı (Birinci Aşama)	978,314	1,314,564
Kredi Riskinde Önemli Artış (İkinci Aşama)	2,778,054	1,861,214
Temerrüt (Üçüncü Aşama)	1,170,375	1,685,106
Diğer Karşılık Giderleri	**946,485**	**728,140**
Menkul Değerler Değer Düşüş Karşılıkları	8,376	3,302
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar veya Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklar	95	1,875
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıklar	8,281	1,427
İştirakler, Bağlı Ortaklıklar ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar Değer Düşüş Karşılıkları	-	293,366
İştirakler	-	293,366
Bağlı Ortaklıklar	-	-
Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar	-	-
Diğer	938,109	431,472
Toplam	**5,873,228**	**5,589,024**

5.4.7 Diğer faaliyet giderlerine ilişkin bilgiler

	Cari Dönem	*Önceki Dönem*
Kıdem Tazminatı Karşılığı	39,661	28,650
Banka Emekli ve Yardım Sandığı Varlık Açıkları Karşılığı	-	-
Maddi Duran Varlık Değer Düşüş Giderleri	-	-
Maddi Duran Varlık Amortisman Giderleri	98,815	86,021
Maddi Olmayan Duran Varlık Değer Düşüş Giderleri	-	-
Şerefiye Değer Düşüş Giderleri	-	-
Maddi Olmayan Duran Varlık Amortisman Giderleri	24,060	21,697
Özkaynak Yöntemi Uygulanan Ortaklık Payları Değer Düşüş Gideri	-	-
Elden Çıkarılacak Kıymetler Değer Düşüş Giderleri	-	-
Kullanım Hakkı Olan Varlıkların Amortisman Giderleri	63,040	75,642
Satış Amaçlı Elde Tutulan Duran Varlıklar Değer Düşüş Giderleri	-	-
Diğer İşletme Giderleri	1,140,691	1,009,039
Kiralama Giderleri (*)	49,781	36,302
Bakım ve Onarım Giderleri	19,342	14,226
Reklam ve İlan Giderleri	30,043	40,810
Diğer Giderler	1,041,525	917,701
Aktiflerin Satışından Doğan Zararlar	1,793	670
Diğer (**)	376,846	328,129
Toplam	**1,744,906**	**1,549,848**

(*) TFRS 16 kapsamı dışında değerlendirilen kiralama giderlerini içermektedir.
(**) Cari dönemde 148,437 TL (31 Mart 2020: 127,623 TL) tutarındaki tasarruf mevduatı sigorta fon gideri dahildir.

5.4.8 Sürdürülen faaliyetler ile durdurulan faaliyetler vergi öncesi kar/zararına ilişkin açıklamalar

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

5.4.9 Sürdürülen faaliyetler ile durdurulan faaliyetler vergi karşılığına ilişkin açıklamalar

Banka 31 Mart 2021 itibarıyla kayıtlarına 10,478 TL tutarında cari vergi gideri (31 Mart 2020: 732,758 TL) ile 521,339 TL tutarında ertelenmiş vergi gideri (31 Mart 2020: 317,301 TL ertelenmiş vergi geliri) yansıtmıştır.

Geçici farkların oluşmasından veya kapanmasından kaynaklanan ertelenmiş vergi geliri ya da giderine ilişkin bilgiler:

Geçici Farkların Oluşmasından / Kapanmasından Kaynaklanan Ertelenmiş Vergi (Geliri) / Gideri	***Cari Dönem***	***Önceki Dönem***
İndirilebilir Geçici Farkların Oluşmasından (+)	(1,111,989)	(572,371)
İndirilebilir Geçici Farkların Kapanmasından (-)	448,663	30,989
Vergilendirilebilir Geçici Farkların Oluşmasından (-)	1,198,006	277,805
Vergilendirilebilir Geçici Farkların Kapanmasından (+)	(13,341)	(53,724)
Toplam	**521,339**	**(317,301)**

Geçici fark, mali zarar ve vergi indirim ve istisnaları itibarıyla gelir tablosuna yansıtılan ertelenmiş vergi geliri ya da gideri:

Kaynakları İtibarıyla Gelir Tablosuna Yansıtılan Ertelenmiş Vergi (Geliri) / Gideri	***Cari Dönem***	***Önceki Dönem***
İndirilebilir Geçici Farkların Oluşmasından (+) / Kapanmasından (-) (Net)	29,835	(541,382)
Vergilendirilebilir Geçici Farkların Oluşmasından (+) / Kapanmasından (-) (Net)	1,184,665	224,081
Mali Zararların Oluşmasından (+) / Kapanmasından (-) (Net)	(693,161)	-
Vergi İndirim ve İstisnalarının Oluşmasından (+) / Kapanmasından (-) (Net)	-	-
Toplam	**521,339**	**(317,301)**

5.4.10 Sürdürülen faaliyetler ile durdurulan faaliyetler dönem net kar/zararına ilişkin açıklamalar

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

5.4.11 Net dönem kar/zararına ilişkin açıklama

5.4.11.1 Olağan bankacılık işlemlerinden kaynaklanan gelir ve gider kalemlerinin niteliği, boyutu ve tekrarlanma oranının açıklanması bankanın dönem içindeki performansının anlaşılması için gerekli ise, bu kalemlerin niteliği ve tutarı açıklanır.

Yoktur.

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

Yoktur.

5.4.12 Gelir tablosunda yer alan diğer kalemler

Gelir tablosundaki "Alınan Ücret ve Komisyonlar" ve "Verilen Ücret ve Komisyonlar" başlıklarının altında yer alan diğer kalemleri esas olarak kredi kartı işlemleri ve diğer bankacılık hizmetlerinden oluşmaktadır.

5.5 Özkaynaklar değişim tablosuna ilişkin açıklama ve dipnotlar

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

5.6 Nakit akış tablosuna ilişkin açıklama ve dipnotlar

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

5.7 Bankanın dahil olduğu risk grubuna ilişkin açıklamalar

5.7.1 Bankanın dahil olduğu risk grubuna ait kredi ve diğer alacaklar

5.7.1.1 Cari Dönem

Bankanın Dahil Olduğu Risk Grubu	İştirak, Bağlı Ortaklık ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar		Bankanın Doğrudan ve Dolaylı Ortakları		Risk Grubuna Dahil Olan Diğer Gerçek ve Tüzel Kişiler	
Krediler ve Diğer Alacaklar	**Nakdi**	**G.Nakdi**	**Nakdi**	**G.Nakdi**	**Nakdi**	**G.Nakdi**
Dönem Başı Bakiyesi	9,505,341	2,096,812	651,108	722,425	113,315	50,868
Dönem Sonu Bakiyesi	10,313,829	2,225,617	524,004	1,019,733	119,875	219,719
Alınan Faiz ve Komisyon Gelirleri	**157,749**	**6,256**	**34**	**-**	**3,659**	**47**

Önceki Dönem

Bankanın Dahil Olduğu Risk Grubu	İştirak, Bağlı Ortaklık ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar (İş Ortaklıkları)		Bankanın Doğrudan ve Dolaylı Ortakları		Risk Grubuna Dahil Olan Diğer Gerçek ve Tüzel Kişiler	
Krediler ve Diğer Alacaklar	**Nakdi**	**G.Nakdi**	**Nakdi**	**G.Nakdi**	**Nakdi**	**G.Nakdi**
Dönem Başı Bakiyesi	7,260,837	1,576,370	1,628	991,046	791	45,586
Dönem Sonu Bakiyesi	9,505,341	2,096,812	651,108	722,425	113,315	50,868
Alınan Faiz ve Komisyon Gelirleri	**99,351**	**4,069**	**408**	**-**	**117**	**41**

5.7.1.2 Bankanın dahil olduğu risk grubuna ait mevduata ilişkin bilgiler

Bankanın Dahil Olduğu Risk Grubu	İştirak, Bağlı Ortaklık ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar (İş Ortaklıkları)		Bankanın Doğrudan ve Dolaylı Ortakları		Risk Grubuna Dahil Olan Diğer Gerçek ve Tüzel Kişiler	
Mevduat	***Cari Dönem***	***Önceki Dönem***	***Cari Dönem***	***Önceki Dönem***	***Cari Dönem***	***Önceki Dönem***
Dönem Başı	1,889,426	1,797,896	70,153	131,127	417,657	89,892
Dönem Sonu	2,564,143	1,889,426	70,860	70,153	163,741	417,657
Mevduat Faiz Gideri	**74,176**	**38,758**	**25**	**57**	**3,466**	**820**

5.7.1.3 Bankanın, dahil olduğu risk grubu ile yaptığı vadeli işlemler ile opsiyon sözleşmeleri ile benzeri diğer sözleşmelere ilişkin bilgiler

Bankanın Dahil Olduğu Risk Grubu	İştirak, Bağlı Ortaklık ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar (İş Ortaklıkları)		Bankanın Doğrudan ve Dolaylı Ortakları		Risk Grubuna Dahil Olan Diğer Gerçek ve Tüzel Kişiler	
Gerçeğe Uygun Değ. Farkı K/Z Yansıtılan İşlemler	*Cari Dönem*	*Önceki Dönem*	*Cari Dönem*	*Önceki Dönem*	*Cari Dönem*	*Önceki Dönem*
Dönem Başı	4,173,185	2,862,339	41,525,210	22,919,062	-	-
Dönem Sonu	2,842,296	4,173,185	17,358,144	41,525,210	-	-
Toplam Kar /(Zarar)	**6,834**	**(7,917)**	**135,993**	**(195,732)**	**-**	**-**
Riskten Korunma Amaçlı İşlemler						
Dönem Başı	-	-	565,120	643,552	-	-
Dönem Sonu	-	-	559,786	565,120	-	-
Toplam Kar /(Zarar)	**-**	**-**	**(467)**	**(143)**	**-**	**-**

Bankacılık Düzenleme ve Denetleme Kurulu'nun 22 Haziran 2018 tarihli ve 7855 sayılı kararı uyarınca; özel amaçlı şirket ve Türk Telekom AŞ, 5411 sayılı Bankacılık Kanunu'nun 3 üncü ve 49 uncu maddeleri uyarınca risk grubuna dahil edilmemiştir.

5.7.2 Banka'nın dahil olduğu risk grubuna ilişkin bilgiler

5.7.2.1 Taraflar arasında bir işlem olup olmadığına bakılmaksızın bankanın dahil olduğu risk grubunda yer alan ve bankanın kontrolündeki kuruluşlarla ilişkileri

Bankacılık Kanunu'nun öngördüğü sınırlamalar hassasiyetle korunarak, ilgili taraf grubu ile ilişkilerde normal banka müşteri ilişkisi ve piyasa koşulları dikkate alınmaktadır. Banka'nın aktiflerinin ve pasiflerinin ilgili risk grubunun hakimiyetinde kalmayacak tutarlarda ve toplam bilanço içinde makul sayılacak seviyelerde bulundurma politikası benimsenmiştir.

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

Risk grubunun nakdi kredileri 3,778,573 TL (31 Aralık 2020: 3,448,287 TL), Banka'nın toplam nakdi kredilerinin %1.13'ü (31 Aralık 2020: %1.09), aktif toplamının %0.73'üdür (31 Aralık 2020: %0.70). Toplam kredi ve benzeri alacaklar 10,957,708 TL (31 Aralık 2020: 10,269,764 TL) aktif toplamının %2.13'üdür (31 Aralık 2020: %2.08). Risk grubunun gayri nakdi kredileri 3,465,069 TL (31 Aralık 2020: 2,870,105 TL), Banka'nın toplam gayri nakdi kredilerinin %4.05'idir (31 Aralık 2020: %3.76).

Risk grubu kuruluşlarının mevduatları 2,798,744 TL (31 Aralık 2020: 2,377,236 TL), Banka'nın toplam mevduatının %0.84'ünü oluşturmaktadır (31 Aralık 2020: %0.74).

Bankanın Risk grubundan kullandığı krediler 21,680,932 TL (31 Aralık 2020: 20,978,790 TL) olup toplam alınan kredilerin %80.27'sidir (31 Aralık 2020: %82.47). Risk grubu kuruluşları ile yürütülen işlemlerde piyasa fiyatları uygulanmaktadır.

Bankanın dahil olduğu risk grubuna 215,888 TL (31 Aralık 2020: 196,304 TL) henüz ödenmemiş kredi kartı (POS) bedeli bulunmaktadır.

Risk grubuna yönelik gayrimenkul kiralama işlemleri neticesinde 5,161 TL (31 Mart 2020: 3,425 TL) kira geliri yazılmıştır.

Risk grubuna sağlanan teknoloji hizmeti nedeniyle 30,369 TL (31 Mart 2020: 22,196 TL) hizmet bedeli, ve gruba sağlanan diğer bankacılık hizmetleri nedeniyle 7,690 TL (31 Mart 2020: 3,598 TL) bankacılık hizmet geliri yazılmıştır.

İştiraklerden; 105,004 TL Sigorta Hizmetlerine Aracılık komisyonu (31 Mart 2020: 94,934 TL), 96,028 TL Hisse Senedi Aracılık komisyonu (31 Mart 2020: 19,604 TL), 1,756 TL Sabit Getirili Menkul Kıymet Aracılık komisyonu (31 Mart 2020: 1,357 TL) alınmıştır.

Risk grubundan alınan operasyonel kiralama hizmeti nedeniyle 20,760 TL (31 Mart 2020: 12,442 TL) işletme gideri oluşmuştur.

Ayrılanlara ilişkin ödemeler dahil olmak üzere, Bankanın kilit yöneticilerine sağlanan/sağlanacak net ödeme tutarı 31 Mart 2021 itibarıyla 18,591 TL'dir (31 Mart 2020: 22,286 TL).

5.7.2.3 Yapılan işlemlerin finansal tablolara etkisini görebilmek için ayrı açıklama yapılmasının zorunlu olduğu durumlar dışında, benzer yapıdaki kalemler toplamı tek bir kalem olarak

Yoktur (31 Aralık 2020: Yoktur).

5.7.2.4 Özsermaye yöntemine göre muhasebeleştirilen işlemler

5.1.10 nolu bağlı ortaklıklara ait dipnotlarda belirtilmiştir.

5.7.2.5 Gayrimenkul ve diğer varlıkların alım-satımı, hizmet alımı-satımı, acenta sözleşmeleri, finansal kiralama sözleşmeleri, araştırma ve geliştirme sonucu elde edilen bilgilerin aktarımı, lisans anlaşmaları, finansman (krediler ve nakit veya ayni sermaye destekleri dahil), garantiler ve teminatlar ile yönetim sözleşmeleri gibi durumlarda işlemler

Banka ile grup şirketlerinden Garanti Yatırım Menkul Kıymetler AŞ, Garanti Emeklilik ve Hayat AŞ arasında acentelik sözleşmeleri bulunmaktadır. Söz konusu acentelik sözleşmeleri gereği olarak, tüm şubelerimiz sigorta ürünlerinin müşteriye satılmasına aracılık hizmeti vermektedir. Banka müşterilerinin menkul kıymet alım/satımına aracılık hizmetleri ise ihtisas şubelerinde (Yatırım Merkezi) verilmektedir.

Banka'nın ihtiyacı olan bazı varlıkların alımı kiralama yöntemiyle yapılmaktadır.

5.8 Banka'nın yurtiçi, yurtdışı, kıyı bankacılığı bölgelerindeki şube veya iştirakler ile yurtdışı temsilciliklerine ilişkin açıklamalar

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

5.9 Bilanço sonrası hususlara ilişkin açıklamalar

Bulunmamaktadır.

5.10 Banka'nın faaliyetlerine ilişkin diğer açıklamalar

5.10.1 Banka'nın uluslararası derecelendirme kuruluşlarına yaptırmış olduğu derecelendirmeye ilişkin özet bilgiler:

MOODY'S *(Aralık 2020)*

Görünüm	Negatif
Uzun Vadeli YP Mevduat	B2
Uzun Vadeli TL Mevduat	B2
Kısa Vadeli YP Mevduat	Not Prime
Kısa Vadeli TL Mevduat	Not Prime
Temel Kredi Değerlendirmesi	b3
Düzeltilmiş Temel Kredi Değerlendirmesi	b3
Teminatsız Borçlanma Notu (Eurobond)	B2 (Negatif)
Teminatsız Borçlanma Notu (Medium-Term Note	P (B2)
Uzun Vadeli Ulusal Not	A1.tr
Kısa Vadeli Ulusal Not	TR-1

FITCH RATINGS *(Şubat 2021)*

Uzun Vadeli YP	B+ / Durağan
Kısa Vadeli YP	B
Uzun Vadeli TL	BB- / Durağan
Kısa Vadeli TL	B
Finansal Kapasite Notu	b+
Destek	4
Uzun vadeli ulusal notu	AA(tur)
Uzun vadeli ulusal notu görünümü	Durağan
Uzun Vadeli Öncelikli Teminatsız Tahviller	B+
Kısa Vadeli Öncelikli Teminatsız Tahviller	B
Sermaye Benzeri Tahviller	B

JCR EURASIA RATINGS (Ağustos *2020*)

Uzun Vadeli Uluslararası YP	BBB- (Negatif)
Kısa Vadeli Uluslararası YP	A-3 (Negatif)
Uzun Vadeli Uluslararası TL	BBB (Negatif)
Kısa Vadeli Uluslararası TL	A-3 (Negatif)
Uzun Vadeli Ulusal	AAA(Trk) (Stabil)
Kısa Vadeli Ulusal	A-1+(Trk) (Stabil)
Ortaklardan Bağımsızlık Notu	A
Desteklenme Notu	1

5.10.2 Temettüye ilişkin bilgiler

31 Mart 2021 tarihli Olağan Genel Kurul Toplantısında 2020 yılı karının aşağıda belirtildiği şekilde dağıtılması yönünde karar alınmıştır.

2020 YILI KAR DAĞITIM TABLOSU	
2020 Yılı Karı	**6,238,003**
A- 1. Tertip Kanuni Yedek Akçe (TTK 519/1) %5	-
Bankada Bırakılması ve Tasarrufu Zorunlu Yasal Fonlar	(35,205)
B- Ödenmiş Sermayeye Göre İlk Kar Payı %5	(210,000)
C- Olağanüstü Yedek Akçe %5	(301,400)
D- Ortaklara İkinci Kar Payı	(413,800)
E- Olağanüstü Yedek Akçe	(5,236,218)
F- 2. Tertip Kanuni Yedek Akçe (TTK 519/2)	(41,380)

5.10.3 Diğer açıklamalar

Yoktur (31 Aralık 2020: Yoktur).

6 Sınırlı denetim raporuna ilişkin açıklamalar

6.1 Sınırlı denetim raporuna ilişkin olarak açıklanması gereken hususlar

Banka'nın kamuya açıklanacak 31 Mart 2021 tarihli finansal tabloları ve dipnotları KPMG Bağımsız Denetim ve Serbest Muhasebeci Mali Müşavirlik A.Ş. (the Turkish member of KPMG International Cooperative) tarafından sınırlı denetime tabi tutulmuş olup 29 Nisan 2021 tarihli sınırlı denetim raporu ilişikteki finansal tabloların önünde sunulmuştur.

6.2 Bağımsız denetçi tarafından hazırlanan açıklama ve dipnotlar

Yoktur.

7 Ara dönem faaliyet raporuna ilişkin açıklamalar

(Bu bölümde yer verilen tutarlar tam TL cinsinden ifade edilmiştir.)

7.1 Hesap dönemine ait faaliyet sonuçlarına ilişkin özet finansal bilgiler, yönetim kurulu başkanı ve genel müdürün değerlendirmeleri

Türkiye Garanti Bankası A.Ş., 31 Mart 2021 tarihli finansal tablolarını açıkladı. Banka'nın konsolide olmayan finansal tablolarına göre, bu yılın ilk 3 ayında, **net kârı**, 2 milyar 528 milyon 780 bin TL oldu. **Aktif büyüklüğü** 515 milyar 335 milyon 554 bin TL seviyesinde gerçekleşirken, ekonomiye nakdi ve gayri nakdi **krediler** aracılığıyla sağladığı destek ise 404 milyar 174 milyon 456 bin TL seviyesine yükseldi. Fonlama bazını dinamik bir şekilde yöneten Garanti BBVA'nın fonlama kaynakları içindeki en büyük ağırlığı %65 ile mevduatlar oluşturmaya devam etti. Mevduat tabanı yılın ilk 3 ayında %3 büyüme ile 332 milyar 595 milyon 955 bin TL'ye ulaştı. Güçlü sermaye odağını koruyan Banka'nın **sermaye yeterlilik oranı** %17.4*, **özkaynak kârlılığı** %16.7**, **aktif kârlılığı** ise %2.1** seviyelerinde gerçekleşti.

**BDDK'nın geçici önlemleri hariç.*

***Ortalama aktif kârlılığı ve ortalama sermaye kârlılığı hesaplamalarında net kâr yıllıklandırılırken tek seferlik kalemler dahil edilmemiştir.*

Konuyla ilgili değerlendirmelerde bulunan **Yönetim Kurulu Başkanı Süleyman Sözen** "Küresel salgının üzerinden bir yıldan fazla zaman geçmiş olmasına rağmen etkileri halen tüm Dünya ülkelerinde hissedilmeye devam ediyor. Aşılanma oranlarının yüksek olduğu ülkelerde normalleşme sürecinin hızlandığını görüyoruz. Bu süreci iyi yöneten ülkelerden biri olan Türkiye, Nisan'ın üçüncü haftası itibarıyla en az bir doz aşılama oranında Dünya'da 9. Sırada bulunuyor. Yapılan yeni aşı temini anlaşmaları ile birlikte, ülkemizde de önümüzdeki dönemlerde normalleşme sürecinin hız kazanacağını öngörüyoruz.

Türkiye, geçen yıl olduğu gibi, bu yılın ilk çeyreğinde de ekonomik göstergelerde diğer ülkelerden pozitif ayrışmaya devam ediyor. Öncü göstergeler, ülkemizin ilk çeyrek büyümesinin %5'in üzerinde olacağını işaret ediyor. Küresel normalleşme ile birlikte ihracat katkısının artacağını ve bunun ekonomik büyüme patikasını desteklemesini bekliyoruz.

Salgının etkilerinin devam ettiği geride bıraktığımız bu zorlu süreçte dahi, Garanti BBVA olarak temkinli ve dinamik bilanço yönetimimizle güçlü finansal performansımızı sürdürdük. Sağlam sermaye yapımızdan ödün vermeden karlılık ve aktif kalitesi göstergelerimizi bir önceki yıla göre iyileştirdik. Bu dönemde sadece finansal sonuçlarımızla değil, sürdürülebilirlik alanında yaptığımız yatırımlarımızla da sektördeki öncü konumumuzu koruduk. Yaşadığımız küresel salgın, 21. yüzyılın ilk "sürdürülebilirlik" krizi olarak görülüyor. Bu da, kurumların sürdürülebilir bir dünya için rolünün önemini bir kez daha hatırlatıyor. Garanti BBVA'da bu sorumluluğun bilinciyle, sosyal yatırımlar dahil etki odaklı yatırımlar 51 milyar TL'ye ulaştı.

Önümüzdeki dönemde de, müşteri ve çalışan memnuniyetine dayalı iş modelimiz ile değişen ihtiyaçlara en hızlı ve etkili şekilde cevap vermeye devam edeceğiz" dedi.

Konuyla ilgili bilgi veren **Garanti BBVA Genel Müdürü Recep Baştuğ**; "Küresel salgının açıklanmasının üzerinden bir yıldan fazla zaman geçmesine rağmen, tüm dünyada etkileri devam ediyor. Türkiye, bu ortamda 2020 yılında, dünyada pozitif büyüme yakalayan istisna ülkelerden biri oldu. 2021 yılında da yaklaşık %5'lik bir büyümeyi yakalayarak pozitif gelişimi sürdüreceğimizi düşünüyoruz.

2020 yılında başlayıp 2021 yılında da devam eden faiz ve kur artışları bizi son derece hareketli bir dönemin içine soktu. Garanti BBVA olarak, ülkemizdeki pozitif ayrışma ile birlikte yaşadığımız bu

ortamda ilk çeyreği, oldukça başarılı finansal sonuçlarla geride bıraktık. Ekonomiye verdiğimiz kredi desteği, sene başından beri %7 artarak 446 milyar TL büyüklüğe ulaştı. TL kredilerde Pazar payımız %10 seviyesine yükseldi.

Ekonomiye desteğimizi sürdürürken, aktif kalitesi tarafındaki tedbirli duruşumuzu koruyoruz. 2021'de oluşacağını bildiğimiz bazı negatif gelişmelerin tedbirini 2020'de almaya başladık. Karşılıklar, yapılandırmalar, yabancı para yerine TL kredi büyümesi, doğru ve zamanında kredi sınıflandırması, bizim 2020'deki ihtiyatlı duruşumuzun özeti. Bu çeyrekte de, ekonomik olarak hem müşterilerimizi hem bilançomuzu korumak adına her türlü tedbiri aldık, almaya da devam ediyoruz. Türk bankacılık sektöründe en yüksek karşılık oranına sahip bankalardan biriyiz. Önümüzdeki dönemde, finansal sağlık, hem müşterimiz hem bankamız için ana stratejilerimizden biri olacak.

Reel sektör ve bankaların risk tercihleri nedeniyle yabancı para krediler düzenli küçülürken yerini istikrarlı TL kredi büyümeleri aldı. Bu dönüşüm, bizim de önceliğimiz oldu. Bundan sonra da hem sektörde hem Garanti BBVA'da bu trendin devamını göreceğiz.

Tarihsel olarak, teknolojiye ve dijitalleşmeye, Türkiye'nin en büyük yatırımını yapan Garanti BBVA, yeni döneme ilişkin de bütün hazırlıklarını tamamlamış durumda. Pandemi döneminde, dijitalden müşteri işlemleri % 70 arttı. Dijital müşteri sayımız 9.9 milyona ulaştı. Şimdi, önceliğimiz dijitalden müşteri kazanımıdır.

Mayıs ayında başlamasını beklediğimiz dijitalden müşteri olma imkanı sektörü başka bir boyuta taşıyacak; sırasıyla bunu açık bankacılık takip edecek. Dijitalden müşteri kazanımı uygulaması hem dijitalleşmeyi çok önemli ölçüde destekleyecek hem de finansal kapsayıcılığı artırarak dijital bankacılık hizmetlerinin tabana yayılmasını kolaylaştıracak. Müşteri olma sürecinin uçtan uca dijital olması geleneksel yöntemlere kıyasla müşteri için hızlı, zaman ve mekandan bağımsız bir deneyim yaratacak. Böylelikle, müşteriler birçok bankacılık ürün ve hizmetinden de anında yararlanma imkanına sahip olacaklar.

Pandemi döneminde ödeme sistemlerinde de değişim hızlandı, müşterilerimizin şubeye gitmeden kredi kartı edinebilmesi, ödemelerini uzaktan ve temassız yapabilmesi önem kazandı. Türkiye'de yıllar önce ilk sanal POS ve ilk temassız kredi kartını müşterisine sunan ödeme sistemleri sektörü lideri Garanti BBVA olarak, pandemi döneminde de müşterilerimizin ihtiyaçlarını karşılayan yenilikleri sunmaya devam ediyoruz.

Pandemiyle birlikte öne çıkan diğer bir konu ise sürdürülebilirlik oldu. Biz de Garanti BBVA olarak sürdürülebilirliği iş modelimize entegre ediyor ve ana stratejik önceliklerimizden biri olarak konumluyoruz. Bankamızda kullandığımız elektriğin tamamını, 2 yıldır yenilenebilir kaynaklardan alıyoruz Karbon emisyonumuzu % 75 azaltıp Nötr karbon şirketi sıfatını kazandık. Bu dönemde yenilenebilir enerjiye olan destek ve katkımızın önemli bir göstergesi olarak kömürle bağlantılı aktiviteleri finanse etmeyeceğimizi ve mevcut portföyümüzdeki kömür faaliyetlerine ilişkin riskimizi de en geç 2040 yılına kadar sıfırlayarak bu sektörden tamamen çıkacağımızı taahhüt ettik.

Bundan sonra da sürdürülebilirlik konusunda, topluma örnek olacak uygulama ve bilinçle, bu konunun en önde gelen kurumlarından biri olacağız.

Bankamızın 1.çeyrek sonu itibarıyla ulaştığı rakamlara çok büyük emek ve katkıları olan çalışma arkadaşlarıma, bize bu yolculukta iştirak eden, bizi destekleyen, güvenen tüm paydaşlarımıza teşekkür ederim" dedi.

Garanti BBVA'nın BDDK konsolide olmayan finansal sonuçlarına ilişkin Türkçe sunumlarına Garanti BBVA Yatırımcı İlişkileri web sitesinden (www.garantibbvayatirimciiliskileri.com) ulaşabilirsiniz.

(Yetkili İmza / Kaşe)

7.1.1 Özet Konsolide Olmayan Finansal Göstergeleri

Başlıca Bilanço Kalemleri	Cari Dönem 31.03.2021	Önceki Dönem 31.12.2020	Değişim Δ %
Toplam Aktifler	515,335,554	492,797,820	%4.6
Krediler	333,511,454	315,084,523	%5.8
-Canlı Krediler	318,587,306	300,701,391	%5.9
-Takipteki Krediler	14,924,148	14,383,132	%3.8
Müşteri Mevduatları	330,468,586	320,606,012	%3.1
Özsermaye	63,736,857	62,081,723	%2.7

Başlıca Gelir Kalemleri	Cari Dönem 31.03.2021	Önceki Dönem 31.03.2020	Değişim Δ %
Net Faiz Geliri	6,300,142	5,644,124	%11.6
Operasyonel Giderler	2,767,844	2,444,874	%13.2
-Personel Giderleri	1,022,938	895,026	%14.3
-Diğer Faaliyet Giderleri	1,744,906	1,549,848	%12.6
Net Ücret ve Komisyonlar	1,859,091	1,677,702	%10.8
Net Kar	2,528,780	1,631,366	%55.0

Başlıca Finansal Rasyolar	Cari Dönem 31.03.2021	Önceki Dönem 31.12.2020	Değişim Δ bp
Canlı Krediler/Toplam Aktifler	%61.8	%61.0	80
Mevduat/Toplam Aktifler	%64.1	%65.1	(93)
Özsermaye Karlılığı	%16.7	%10.8	595
Aktif Karlılığı	%2.1	%1.4	69
Kümülatif Net Faiz Marjı (Swap Giderleri dahil)	%4.0	%5.7	(171)
Takipteki Kredi Oranı	%4.5	%4.6	(9)
Sermaye Yeterlilik Oranı*	%17.4	%18.5	(111)

*BDDK'nın geçici önlemleri hariç.

Pazar Payları	Cari Dönem 31.03.2021	Önceki Dönem 31.12.2020	Değişim Δ bp
Canlı Krediler	%9.9	%9.6	25
TL Canlı Krediler	%10.0	%9.6	33
YP Canlı Krediler	%9.4	%9.6	(27)
Müşteri Mevduatları	%10.1	%10.2	(9)
TL Müşteri Mevduatları	%9.5	%9.9	(35)
YP Müşteri Mevduatları	%10.3	%10.5	(21)

Sayılarla Garanti	Cari Dönem 31.03.2021	Önceki Dönem 31.12.2020	Değişim Δ %
Şube Ağı	893	894	%(0.1)
Çalışan Sayısı	18,615	18,654	%(0.2)
ATM	5,306	5,309	%(0.1)
POS*	678,687	684,896	%(0.9)
Toplam Müşteri Sayısı	19,060,493	18,779,494	%1.5
Dijital Bankacılık Müşteri Sayısı **	9,863,252	9,571,289	%3.1
Kredi Kartı Müşteri Sayısı	7,425,770	7,322,446	%1.4

**Ortak ve sanal POS adedi dahil tutarı ifade etmektedir.*
***Çeyrekte en az bir kez kullanan aktif müşteri sayısını ifade etmektedir.*

7.2 01.01.2021-31.03.2021 dönemindeki esas sözleşme değişiklikleri

İlgili dönemde herhangi bir değişiklik bulunmamaktadır.

7.3 01.01.2021-31.03.2021 Dönemindeki Önemli Gelişmelere Ait Açıklamalar

Garanti BBVA yıllık faaliyet raporu, olağan genel kurul toplantısı ile ilgili dokümanlar, yönetim kurulu ve üst yönetim hakkında bilgiler, derecelendirme notları, ilgili dönemde meydana gelen önemli gelişmelere ait açıklamalar ve diğer hususlar kamuya duyurulmuş, Kamuyu Aydınlatma Platformu'na bildirim olarak yüklenmiştir. Bu özel durum açıklamaları ve duyuruların tümü www.garantibbvayatirimciliskileri.com adresinde paylaşılmaktadır.

7.4 Finansal bilgiler ve risk yönetimine ilişkin değerlendirmeler

Mali durum, karlılık ve borç ödeme gücüne ilişkin değerlendirme, risk yönetimi açıklamaları ve Mali durum, karlılık ve borç ödeme gücüne ilişkin değerlendirme, risk yönetimi açıklamaları ve derecelendirme notları hakkında bilgiyi, 31 Mart 2021 Hesap Dönemine Ait Finansal Tablolar ve Sınırlı Denetim Raporu'nda bulabilir, buna ek olarak www.garantibbvayatirimciliskileri.com adresindeki Garanti BBVA Yatırımcı İlişkileri web sitesinde yayınlanan Garanti BBVA'nın ilgili döneme ait finansal sonuçlarına ilişkin Türkçe sunumdan da detaylı bilgiye ulaşabilirsiniz.

Garanti BBVA son beş yıllık döneme ilişkin özet finansal bilgileri KAP'ta ve Banka'nın web sitesi ve Yatırımcı İlişkileri web sitesinde yayınlanan 2020 yılı Entegre Faaliyet Raporu'nda bulabilir, www.garantibbvainvestorrelations.com/tr/entegre-faaliyet-raporu/ linkinden ulaşabilirsiniz.

7.5 Yönetime ve kurumsal yönetim uygulamalarına ilişkin bilgiler

Yönetim Kurulu, Denetim Komitesi, Kredi Komitesi ve Bankaların İç Sistemleri Hakkında Yönetmelik uyarınca risk yönetim sistemleri çerçevesinde yönetim kuruluna bağlı olan veya yönetim kuruluna yardımcı olmak üzere kurulmuş olan komitelerin faaliyetleri ile bu komitelerde görev alan başkan ve üyelerin ad ve soyadları ile asli görevleri hakkında bilgiler ve toplantılara katılımları hakkında bilgilere www.garantibbvayatirimciliskileri.com adresindeki Garanti BBVA Yatırımcı İlişkileri web sitesinde yer alan Komiteler bölümünden ulaşabilirsiniz.

Garanti BBVA Kurumsal Yönetim İlkelerine Uyum Raporu'na www.garantibbvayatirimciliskileri.com adresindeki Garanti BBVA Yatırımcı İlişkileri web sitesinde yer alan Kurumsal Yönetim bölümünden ulaşabilirsiniz.

7.6 Geleceğe yönelik beklentiler

Sermaye Piyasası Kurulu "Özel Durumlar Tebliği"nin (II-15.1) 10. maddesi kapsamında, T. Garanti Bankası A.Ş. 2021 yılına ait beklentilerini içeren geleceğe yönelik değerlendirmelerini açıklamıştır. KAP'ta, Banka'nın web sitesi ve www.garantibbvayatirimciliskileri.com adresindeki Garanti BBVA Yatırımcı İlişkileri web sitesinde yayınlanan ilgili sunuma Faaliyet Planı Sunumları bölümünden ulaşabilirsiniz.