

Türkiye Garanti Bankası Anonim Şirketi

31 Aralık 2021

Hesap Dönemine Ait

Kamuya Açıklanacak Konsolide Olmayan Finansal Tablolar,

Bunlara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar ile

Bağımsız 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

Bağımsız Denetçi Raporu

Türkiye Garanti Bankası Anonim Şirketi Genel Kurulu'na

A) Konsolide Olmayan Finansal Tabloların Bağımsız Denetimi

Sınırlı Olumlu Görüş

Türkiye Garanti Bankası Anonim Şirketi'nin ("Banka") 31 Aralık 2021 tarihli konsolide olmayan bilançosu ile aynı tarihte sona eren hesap dönemine ait; konsolide olmayan kar veya zarar tablosu, konsolide olmayan kar veya zarar ve diğer kapsamlı gelir tablosu, konsolide olmayan özkaynaklar değişim tablosu ve konsolide olmayan nakit akış tablosu ile önemli muhasebe politikalarının özeti de dahil olmak üzere konsolide olmayan finansal tablo dipnotlarından oluşan konsolide olmayan finansal tablolarını denetlemiş bulunuyoruz.

Görüşümüze göre, *Sınırlı Olumlu Görüşün Dayanağı* bölümünde belirtilen konunun etkileri hariç olmak üzere, ilişikteki konsolide olmayan finansal tablolar, Türkiye Garanti Bankası A.Ş.'nin 31 Aralık 2021 tarihi itibarıyla konsolide olmayan finansal durumunu ve aynı tarihte sona eren hesap dönemine ait konsolide olmayan finansal performansını ve konsolide olmayan nakit akışlarını; 1 Kasım 2006 tarihli ve 26333 sayılı Resmi Gazete'de yayımlanan "Bankaların Muhasebe Uygulamalarına ve Belgelerin Saklanması İlişkin Usul ve Esaslar Hakkında Yönetmelik" ve Bankacılık Düzenleme ve Denetleme Kurulu tarafından bankaların hesap ve kayıt düzenine ilişkin yayımlanan diğer düzenlemeler ile Bankacılık Düzenleme ve Denetleme Kurumu ("BDDK") genelge ve açıklamaları ve bunlar ile düzenlenmeyen konularda Türkiye Finansal Raporlama Standartları ("TFRS'ler") hükümlerini içeren; "BDDK Muhasebe ve Finansal Raporlama Mevzuatı"na uygun olarak tüm önemli yönleriyle gerçeğe uygun bir biçimde sunmaktadır.

Sınırlı Olumlu Görüşün Dayanağı

Beşinci Bölüm 2.8.4 numaralı dipnotta belirtildiği üzere, 31 Aralık 2021 tarihi itibarıyla hazırlanan ilişikteki konsolide olmayan finansal tablolar, BDDK Muhasebe ve Finansal Raporlama Mevzuatı hükümleri dışında, Banka yönetimi tarafından ekonomide ve piyasalarda meydana gelebilecek olumsuz gelişmelerin olası etkileri nedeniyle, 2,850,000 bin TL'si cari dönemde ve 4,650,000 bin TL'si geçmiş dönemlerde gider yazılan toplam 7,500,000 bin TL tutarında serbest karşılığı içermektedir.

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

Kilit Denetim Konuları

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

İtfa edilmiş maliyetiyle ölçülen kredilere ilişkin değer düşüklüğü

İtfa edilmiş maliyetiyle ölçülen kredilere ilişkin değer düşüklüğü ile ilgili muhasebe politikaları ve kullanılan önemli muhasebe tahminleri ve varsayımlarının detayı Üçüncü Bölüm VIII Numaralı dipnotta sunulmuştur.

Kilit denetim konusu	Konunun denetimde nasıl ele alındığı
Banka’nın 31 Aralık 2021 tarihi itibarıyla itfa edilmiş maliyetiyle ölçülen kredi bakiyesi toplam aktiflerinin %56’sını oluşturmaktadır. Banka, itfa edilmiş maliyetiyle ölçülen kredilerini 22 Haziran 2016 tarih ve 29750 sayılı Resmi Gazete’de yayımlanan ve 1 Ocak 2018 tarihi itibarıyla yürürlüğe giren “Kredilerin Sınıflandırılması ve Bunlar İçin Ayrılacak Karşılıklara İlişkin Usul ve Esaslar Hakkında Yönetmelik”e (“Yönetmelik”) ve TFRS 9 Finansal Araçlar Standardına (“Standart”) göre muhasebeleştirilmektedir. Yönetmelik ve Standart uyarınca finansal varlıklarda değer düşüklüğünün tespitinde “beklenen kredi zararı modeli”ni uygulamakta olup Banka yönetimi tarafından yıllık olarak gözden geçirilen bu model önemli varsayım ve tahminleri içermektedir. Banka yönetiminin önemli varsayım ve tahminleri aşağıdaki gibidir. ✓ Kredi riskinde önemli artışın belirlenmesi, ✓ İleriye yönelik makroekonomik bilgilerin kredi riski hesaplamasına dahil edilmesi ve,	Kredi değer düşüklüğü hesaplamalarını denetlemek için uyguladığımız önemli prosedürler aşağıdakileri içermektedir: • Kredi tahsisi, kullandırımı, teminatlandırma, tahsilat, takip, sınıflandırma ve değer düşüklüğü süreçlerine yönelik oluşturulan kontrollerin tasarım ve işleyiş etkinliği bilgi sistemleri uzmanları ile beraber test edilmiştir. • Banka’nın sözleşmeye bağlı nakit akışlarını tahsil etmek için elde tutmayı amaçlayan iş modeli incelenmiş ve örnekleme yoluyla seçilen kredi sözleşmelerinin bu model ile uygunluğu kontrol edilmiştir. • Banka’nın değer düşüklüğü modelinde tanımlanan öznel ve nesnel kriterlerin Yönetmelik ve Standart ile uygunluğu kontrol edilmiştir. • Hazırlanan model ve metodoloji değerlendirilmiş ve kontrol testleri ve detay analizler ile yapılan hesaplamaların değerlendirmesi için çalışmalarımıza uzmanlar dahil edilmiştir.

✓ Değer düşüklüğü modelinin tasarımı ve yapılandırması. İtfa edilmiş maliyetiyle ölçülen kredilerin değer düşüklüğünün tespiti, (i) kredinin temerrüt durumuna, (ii) ilk muhasebeleştirme anına göre kredi riskindeki gerçekleşen değişime dayanan modele ve (iii) bu kredilerin bu modele uygun sınıflandırılmasına bağlıdır. Beklenen kredi zarar karşılıkları hesaplamasının, finansal varlıkların bulundukları aşamaya göre değişiklik göstermesi nedeniyle, kredilerin doğru sınıflandırılması önem taşımaktadır. Banka, beklenen kredi zararlarını hem bireysel hem de toplu olarak değerlendirerek hesaplamaktadır. Banka, bireysel karşılıkların hesaplanmasında, ilgili varlığa ilişkin gelecekte gerçekleşmesi beklenen nakit akışlarını ve kredi işlemleri için edinilen teminatın gerçeğe uygun değerini göz önünde bulundurmaktadır. Toplu olarak ayrılan karşılıklar ise, karmaşık tasarım ve uygulamaya sahip, geçmiş ve cari dönemlerdeki veri setleri ve beklentiler dikkate alınarak modellenmektedir. Bu verilerin bütünlüğü ve doğruluğu da göz önüne alınmaktadır. Ayrıca, geleceğe ilişkin beklentiler makroekonomik modeller ile yansıtılmaktadır. Yukarıda açıklandığı gibi kredilere ilişkin değer düşüklüğü hesaplaması, karmaşık bir yapıya sahip olması, yönetimin yargılarını içermesi ve COVID-19 salgınının etkilerini de içeren önemli tahmin ve varsayımları içermesi nedeniyle kilit denetim konusu olarak belirlenmiştir.	• Kredi inceleme çalışmaları, örnekleme yoluyla seçilen krediler için kredi dosyalarının ve bilgilerinin detaylı olarak incelenmesini ve sınıflandırılmasının kontrolünü kapsamaktadır. Bu kapsamda kredi müşterisinin cari durumu, COVID-19 salgınının etkilerini de içeren ileriye dönük bilgiler ve makroekonomik beklentiler dahil edilerek değerlendirilmiştir. • Bireysel değerlendirmeye tabi tutulan kredilere ilişkin beklenen kredi zararı hesaplamaları için, örneklem seçilerek, ayrılan zarar karşılıklarının doğruluğu COVID-19 salgınının etkilerini de içeren varsayım ve tahminler de dikkate alınarak kontrol edilmiştir. • Toplu olarak değerlendirmeye tabi tutulan krediler için ise, hesaplama modellerindeki verinin doğruluğu ve bütünlüğü test edilmiş, ayrıca beklenen kredi zararı hesaplamaları, yeniden hesaplama yöntemiyle kontrol edilmiştir. Hesaplama kullanılan, risk parametreleri için kurulan modeller incelenmiş ve seçilen örnek portföyler için risk parametreleri yeniden hesaplanmıştır. • Geleceğe yönelik beklentileri yansıtmak için kullanılan, makroekonomik modeller değerlendirilmiş, ilgili modellerin risk parametrelerine etkisi yeniden hesaplama yöntemi ile kontrol edilmiştir. • Kredi riskinde önemli artışın belirlenmesinde kullanılan, nitel ve nicel değerlendirmeler incelenmiş ve uygunluğu değerlendirilmiştir. • Kredilerin değer düşüklüğü karşılıklarına ilişkin konsolide olmayan finansal tablolarda yapılan açıklamaların yeterliliği değerlendirilmiştir.
---	---

Finansal araçların ölçülmesi (gerçeğe uygun değer hiyerarşisi Seviye 3 olarak belirlenen finansal araçlar)

Finansal araçların ölçülmesi (gerçeğe uygun değer hiyerarşisi Seviye 3 olarak belirlenen finansal araçlar) ile ilgili muhasebe politikaları ve kullanılan önemli varsayımların detayı Üçüncü Bölüm VII Numaralı dipnotta sunulmuştur.

Kilit denetim konusu	Konunun denetimde nasıl ele alındığı
TFRS 9 uyarınca finansal araçların sınıflandırılması Banka'nın kullandığı iş modeline ve sözleşmeye bağlı nakit akışlarının özelliklerine göre yapılmaktadır. Banka, ilgili iş modeli kategorisine göre gerçeğe uygun değer farkı kar zarara yansıtılan finansal varlık olarak sınıflandırdığı kredinin gerçeğe uygun değerini, gerçeğe uygun değer ölçümlerinde gözlemlenebilir olmayan, önemli tahmin ve varsayım içeren finansal girdilerin bulunması nedeniyle Seviye 3'e göre belirlemektedir. Yönetim, gözlemlenebilir olmayan bu temel varsayım ve tahminlere bağlı belirsizliklerin değerlendirilmesinde, bağımsız değerlendirme firmasının görüşünden faydalanmaktadır. Banka'nın ayrıca finansal tablolara alınmasından kaynaklanacak tutarsızlığı ortadan kaldırmak amacıyla TFRS 9 uyarınca ilk muhasebeleştirme sırasında gerçeğe uygun değer opsiyonunu kullanarak muhasebeleştirdiği finansal yükümlülükleri (seküritizasyon kredileri) de bulunmaktadır. Banka'nın ilgili seçim sonrasında gerçeğe uygun değer farkı kar zarara yansıtılan finansal yükümlülük olarak muhasebeleştirdiği seküritizasyon kredilerinin gerçeğe uygun değerini, gerçeğe uygun değer ölçümünde gözlemlenebilir olmayan, önemli tahmin ve varsayım içeren finansal girdilerin bulunması nedeniyle Seviye 3'e göre belirlemektedir. Yukarıda belirtildiği üzere Banka'nın önemli tahmin ve yargı içermesi nedeniyle finansal araçların ölçümü (gerçeğe uygun değer hiyerarşisi Seviye 3 olarak belirlenen finansal araçlar) kilit denetim konusu olarak belirlenmiştir.	Finansal araçların ölçülmesi (gerçeğe uygun değer hiyerarşisi Seviye 3 olarak belirlenen finansal araçlar) ile ilgili olarak uyguladığımız denetim prosedürlerimiz aşağıdaki gibidir: • Banka'nın ilgili finansal araçların gerçeğe uygun değer ölçümüne yönelik oluşturduğu kontrollerin tasarım ve işleyiş etkinliği test edilmiştir. • Banka'nın finansal araçlarını ölçümleme modelleri (gerçeğe uygun değer hiyerarşisi Seviye 3 olarak belirlenen finansal araçlar) incelenmiş ve TFRS 9 standardının gereklilikleri ile karşılaştırılmıştır. • Banka tarafından ilgili araçların gerçeğe uygun değerinin hesaplanmasında kullanılan gözlemlenebilir olmayan veri ve varsayımların makul olup olmadığı değerlendirilmiştir. • Finansal araçların ölçülmesine (gerçeğe uygun değer hiyerarşisi Seviye 3 olarak belirlenen finansal araçlar) ilişkin konsolide olmayan finansal tablolarda yapılan açıklamaların yeterliliği değerlendirilmiştir.

Emeklilik planları

Emeklilik planlarıyla ilgili muhasebe politikaları ve kullanılan önemli muhasebe tahminlerinin detayı Üçüncü Bölüm XVII Numaralı dipnotta sunulmuştur.

<i>Kilit denetim konusu</i>	<i>Konunun denetimde nasıl ele alındığı</i>
Banka'nın çalışanlarına sağladığı tanımlanmış fayda esaslı emeklilik planı ("Plan" veya "Emeklilik Planı") 506 sayılı Sosyal Sigortalar Kanunu'nun ("Kanun") Geçici 20'nci maddesine göre kurulmuş olan "Türkiye Garanti Bankası A.Ş. Memur ve Müstahdemleri Emekli ve Yardım Sandığı Vakfı Genel Müdürlüğü ("Sandık")" aracılığıyla yönetilmektedir ve Banka çalışanları Sandık'ın üyesidir. Detayları 3.17 no'lu dipnotta açıklandığı üzere Plan; 5510 sayılı Sosyal Güvenlik Kanunu Geçici 20'nci maddesi uyarınca Sosyal Güvenlik Kurumu'na ("SGK") devir edilecek haklar ile Banka tarafından sağlanan ve devre konu olmayan diğer sosyal hak ve emeklilik faydalarından oluşmaktadır. Devre konu haklara ilişkin devir tarihini belirleme yetkisi Bakanlar Kurulu'na verilmiştir. SGK'ya devirden sonra vakıf senedinde bulunmasına rağmen SGK tarafından karşılanmayan diğer sosyal haklar ve emeklilik dönemiyle ilgili ödemeler, sandıklar ve sandık iştirakçilerini istihdam eden kuruluşlarca karşılanmaya devam edecektir. Banka'nın 31 Aralık 2021 tarihi itibarıyla devre konu yükümlülüklerinin peşin değeri bağımsız bir aktüer tarafından Kanun'da belirtilen aktüeryal varsayımlar ve 15 Aralık 2006 tarihli ve 26377 Sayılı Resmi Gazete'de yayınlanmış olan Bakanlar Kurulu Kararı esas alınarak hesaplanmıştır. Banka'nın 31 Aralık 2021 tarihi itibarıyla, devre konu olmayan yükümlülükleri de bağımsız bir aktüer tarafından TMS 19 Çalışanlara Sağlanan Faydalar Standardına göre hesaplanmıştır. Sandık yükümlülüklerinin değerlemesi, devre konu sosyal yardımlar ile iskonto oranı, maaş artışı, enflasyon, demografik varsayımlar ve herhangi bir Plan değişikliğinin etkisi gibi temel varsayım ve muhakemelere dayanmaktadır. Yönetim, bu temel varsayım ve tahminlere bağlı belirsizliklerin değerlendirilmesinde, bağımsız aktüerin uzman görüşünden faydalanmaktadır. Devir yükümlülükleri hesaplamasında kullanılan temel varsayım ve tahminler, devir tarihindeki belirsizlik ve teknik faiz oranının Kanun ile belirlenmiş olmasının etkileri göz önünde	Yönetimin Emeklilik Planıyla ilgili yükümlülük hesaplamalarını denetlemek için yaptığımız prosedürler aşağıdakileri içermektedir: • Banka'nın emeklilik planıyla ilgili yükümlülük hesaplamalarının kontrolüne yönelik oluşturduğu kontrollerin tasarım ve işleyiş etkinliği test edilmiştir. • Hesaplama kullanılan aktüeryal varsayımlarda, yöntemlerde ve yasal düzenlemelerde önemli bir değişiklik olup olmadığı kontrol edilmiştir. • Dönem içerisinde çalışanlara sağlanan faydalarda, plan varlıklarında veya üye profilinde yükümlülükleri etkileyen önemli değişimler test edilmiştir. • Temel varsayımların ve tahminlerin uygunluğu aktüer uzmanımız ile beraber değerlendirilmiştir. • Sandık varlıklarının plan yükümlülüklerini kullanılan yöntem ve varsayımlar çerçevesinde karşılayıp karşılamadığı test edilmiştir. • Emeklilik planları ile ilgili temel varsayım, tahmin ve duyarlılığa ilişkin olarak konsolide olmayan finansal tablolarda yapılan açıklamalarının yeterliliği değerlendirilmiştir.

bulundurularak, bu konu kilit denetim konusu olarak belirlenmiştir.	
---	--

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

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

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

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

Bağımsız Denetçinin Konsolide Olmayan Finansal Tabloların Bağımsız Denetimine İlişkin Sorumlulukları

Bir bağımsız denetimde, biz bağımsız denetçilerin sorumlulukları şunlardır:

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

BDDK Denetim Yönetmeliği ve BDS’lere uygun olarak yürütülen bir bağımsız denetimin gereği olarak, bağımsız denetim boyunca mesleki muhakememizi kullanmakta ve mesleki şüphecililiğimizi sürdürmekteyiz. Tarafımızca ayrıca:

- Konsolide olmayan finansal tablolardaki hata veya hile kaynaklı "önemli yanlışlık" riskleri belirlenmekte ve değerlendirilmekte; bu risklere karşılık veren denetim prosedürleri tasarlanmakta ve uygulanmakta ve görüşümüze dayanak teşkil edecek yeterli ve uygun denetim kanıtı elde edilmektedir. Hile; muvazaa, sahtekârlık, kasıtlı ihmal, gerçeğe aykırı beyan veya iç kontrol ihlali fiillerini içerebildiğinden, hile kaynaklı önemli bir yanlışlığı tespit edememe riski, hata kaynaklı önemli bir yanlışlığı tespit edememe riskinden yüksektir.
- Banka’nın iç kontrolünün etkinliğine ilişkin bir görüş bildirmek amacıyla değil ama duruma uygun denetim prosedürlerini tasarlamak amacıyla denetimle ilgili iç kontrol değerlendirilmektedir.
- Yönetim tarafından kullanılan muhasebe politikalarının uygunluğu ile yapılan muhasebe tahminlerinin ve ilgili açıklamaların makul olup olmadığı değerlendirilmektedir.

- Elde edilen denetim kanıtlarına dayanarak Banka'nın sürekliliğini devam ettirme kabiliyetine ilişkin ciddi şüphe oluşturabilecek olay veya şartlarla ilgili önemli bir belirsizliğin mevcut olup olmadığı hakkında ve yönetimin işletmenin sürekliliği esasını kullanmasının uygunluğu hakkında sonuca varılmaktadır. Önemli bir belirsizliğin mevcut olduğu sonucuna varmamız halinde, raporumuzda, konsolide olmayan finansal tablolardaki ilgili açıklamalara dikkat çekmemiz ya da bu açıklamaların yetersiz olması durumunda olumlu görüş dışında bir görüş vermemiz gerekmektedir. Vardığımız sonuçlar, bağımsız denetçi raporu tarihine kadar elde edilen denetim kanıtlarına dayanmaktadır. Bununla birlikte, gelecekteki olay veya şartlar Banka'nın sürekliliğini sona erdirebilir.
- Konsolide olmayan finansal tabloların, açıklamalar dâhil olmak üzere, genel sunumu, yapısı ve içeriği ile bu tabloların, temelini oluşturan işlem ve olayları gerçeğe uygun sunumu sağlayacak şekilde yansıtıp yansıtmadığı değerlendirilmektedir.

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

Bağımsızlığa ilişkin etik hükümlere uygunluk sağladığımızı üst yönetimden sorumlu olanlara bildirmiş bulunmaktayız. Ayrıca bağımsızlık üzerinde etkisi olduğu düşünülebilecek tüm ilişkiler ve diğer hususları ve -varsa- tehditleri ortadan kaldırmak amacıyla atılan adımlar ile alınan önlemleri üst yönetimden sorumlu olanlara iletmış bulunmaktayız.

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

B) Mevzuattan Kaynaklanan Diğer Yükümlülükler

1) 6102 sayılı Türk Ticaret Kanunu'nun ("TTK") 402'nci maddesinin dördüncü fıkrası uyarınca; Banka'nın 1 Ocak – 31 Aralık 2021 hesap döneminde defter tutma düzeninin, TTK ile Banka esas sözleşmesinin finansal raporlamaya ilişkin hükümlerine uygun olmadığına dair önemli bir hususa rastlanmamıştır.

2) TTK'nın 402'nci maddesinin dördüncü fıkrası uyarınca; Yönetim Kurulu tarafımıza denetim kapsamında istenen açıklamaları yapmış ve talep edilen belgeleri vermiştir.

KPMG Bağımsız Denetim ve Serbest Muhasebeci Mali Müşavirlik Anonim Şirketi

Murat Alsan, SMMM
Sorumlu Denetçi

2 Şubat 2022
İstanbul, Türkiye

**TÜRKİYE GARANTİ BANKASI AŞ'NİN
31 ARALIK 2021 TARİHİ İTİBARIYLA HAZIRLANAN
YIL SONU KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL RAPORU**

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

Telefon: 212 318 18 18

Faks: 212 216 64 22

www.garantibbva.com.tr

investorrelations@garantibbva.com.tr

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

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

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

Süleyman Sözen
Yönetim Kurulu
Başkanı

Recep Baştuğ
Genel Müdür

Aydın Güler
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

Belkis Sema Yurdum
Denetim Komitesi
Üyesi

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

BİRİNCİ BÖLÜM

Genel Bilgiler

Sayfa No

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

İKİNCİ BÖLÜM

Konsolide Olmayan Cari Dönem Finansal Tablolar

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

ÜÇÜNCÜ BÖLÜM

Muhasebe Politikaları

I.	Sunum esaslarına ilişkin açıklamalar	13
II.	Finansal araçların kullanım stratejisi ve yabancı para cinsinden işlemlere ilişkin açıklamalar	14
III.	İştirak ve bağlı ortaklıklara ilişkin bilgiler	15
IV.	Vadeli işlem ve opsiyon sözleşmeleri ile türev ürünlere ilişkin açıklamalar	16
V.	Faiz gelir ve giderlerine ilişkin açıklamalar	18
VI.	Ücret ve komisyon gelir ve giderlerine ilişkin açıklamalar	18
VII.	Finansal araçlara ilişkin açıklamalar	19
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 yükümlülüklerle ilişkin açıklamalar	36
XVI.	Koşullu varlıklara ilişkin açıklamalar	36
XVII.	Çalışan haklarına ilişkin yükümlülüklerle 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 bölümlenmeye 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	67
IV.	Faiz oranı riskine ilişkin açıklamalar	69
V.	Hisse senedi pozisyon riskine ilişkin açıklamalar	72
VI.	Likidite riski yönetimi ve likidite karşılama oranına ilişkin açıklamalar	74
VII.	Kaldıraç oranına ilişkin açıklamalar	81
VIII.	Finansal varlık ve borçların gerçeğe uygun değeri ile gösterilmesine ilişkin açıklamalar	82
IX.	Başkalarının nam ve hesabına yapılan işlemler ile inanca dayalı işlemlere ilişkin açıklamalar	84
X.	Risk yönetimine ilişkin açıklamalar	85

BESİNCİ BÖLÜM

Konsolide Olmayan Finansal Tablolara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar

I.	Bilançonun aktif hesaplarına ilişkin açıklama ve dipnotlar	112
II.	Bilançonun pasif hesaplarına ilişkin açıklama ve dipnotlar	145
III.	Nazım hesaplara ilişkin açıklama ve dipnotlar	155
IV.	Kar veya zarar tablosuna ilişkin açıklama ve dipnotlar	160
V.	Özkaynaklar değişim tablosuna ilişkin açıklama ve dipnotlar	168
VI.	Nakit akış tablosuna ilişkin açıklama ve dipnotlar	169
VII.	Bankanın dahil olduğu risk grubuna ilişkin açıklamalar	171
VIII.	Banka'nın yurt içi, yurt dışı, kıyı bankacılığı bölgelerindeki şube veya iştirakler ile yurt dışı temsilciliklerine ilişkin açıklamalar	173
IX.	Bağımsız denetçi / bağımsız denetim kuruluşundan alınan hizmetlere ilişkin ücretler	174
IX.	Bilanço sonrası hususlara ilişkin açıklamalar	174

ALTINCI BÖLÜM

Banka'nın Faaliyetlerine İlişkin Diğer Açıklamalar

I.	Banka'nın uluslararası derecelendirme kuruluşlarına yaptırmış olduğu derecelendirmeye ilişkin özet bilgiler	175
II.	Temettüye ilişkin bilgiler	176
III.	Diğer açıklamalar	176

YEDİNCİ BÖLÜM

Bağımsız Denetim Raporuna İlişkin Açıklamalar

I.	Bağımsız denetim raporuna ilişkin olarak açıklanması gereken hususlar	176
II.	Bağımsız denetçi tarafından hazırlanan açıklama ve dipnotlar	176

1 Genel bilgiler

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

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

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

Genel Müdürlüğü İstanbul'da yerleşik olan Banka yurt içinde 863, yurt dışında 8 şubesi ve 1 temsilciliği (31 Aralık 2020: yurt içinde 884, yurt dışında 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 Aralık 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, 25’ten fazla ülkede faaliyet göstermekte ve 113 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
Pablo Alfonso Pastor Munoz	Yönetim Kurulu Üyesi	31.03.2021	Yüksek Lisans	30 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

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 başlanması, 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 Aralık 2021 Tarihi İtibarıyla Bilanço (Finansal Durum Tablosu)

VARLIKLAR		Dipnot	BİN TÜRK LİRASI					
			CARİ DÖNEM			ÖNCEKİ DÖNEM		
			31.12.2021			31.12.2020		
			TP	YP	Toplam	TP	YP	Toplam
I. FİNANSAL VARLIKLAR (Net)			96,070,689	172,989,187	269,059,876	40,531,365	87,439,392	127,970,757
1.1 Nakit ve Nakit Benzerleri		5.1.1	44,568,492	155,920,012	200,488,504	15,068,077	69,609,157	84,677,234
1.1.1 Nakit Değerler ve Merkez Bankası			13,530,186	109,582,964	123,113,150	6,997,122	48,169,467	55,166,589
1.1.2 Bankalar			666,522	43,494,704	44,161,226	254,194	21,429,215	21,683,409
1.1.3 Para Piyasalarından Alacaklar			30,486,557	2,964,602	33,451,159	8,003,922	239,378	8,243,300
1.1.4 Beklenen Zarar Karşılıkları (-)			114,773	122,258	237,031	187,161	228,903	416,064
1.2 Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kâr Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklar		5.1.2	853,972	5,416,191	6,270,163	578,558	6,929,395	7,507,953
1.2.1 Devlet Borçlanma Senetleri			815,868	380,110	1,195,978	518,067	2,077,532	2,595,599
1.2.2 Sermayede Payı Temsil Eden Menkul Değerler			37,263	99,701	136,964	29,086	54,021	83,107
1.2.3 Diğer Finansal Varlıklar			841	4,936,380	4,937,221	31,405	4,797,842	4,829,247
1.3 Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıklar		5.1.3	35,382,397	9,393,760	44,776,157	22,424,484	8,933,994	31,358,478
1.3.1 Devlet Borçlanma Senetleri			35,311,746	8,963,970	44,275,716	22,255,104	8,691,269	30,946,373
1.3.2 Sermayede Payı Temsil Eden Menkul Değerler			70,651	429,790	500,441	58,305	242,725	301,030
1.3.3 Diğer Finansal Varlıklar			-	-	-	111,075	-	111,075
1.4 Türev Finansal Varlıklar		5.1.4	15,265,828	2,259,224	17,525,052	2,460,246	1,966,846	4,427,092
1.4.1 Türev Finansal Varlıkların Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar Zarara Yansıtılan Kısım			14,519,162	2,175,921	16,695,083	2,013,085	1,966,846	3,979,931
1.4.2 Türev Finansal Varlıkların Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Kısım			746,666	83,303	829,969	447,161	-	447,161
II. İTFA EDİLMİŞ MALİYETİ İLE ÖLÇÜLEN FİNANSAL VARLIKLAR (Net)		5.1.5	286,850,108	153,233,623	440,083,731	227,790,391	102,188,728	329,979,119
2.1 Krediler		5.1.6	273,785,070	151,069,530	424,854,600	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	22,748,762	19,276,562	42,025,324	22,653,295	11,687,924	34,341,219
2.3.1 Devlet Borçlanma Senetleri			22,714,693	17,247,652	39,962,345	22,619,714	10,541,868	33,161,582
2.3.2 Diğer Finansal Varlıklar			34,069	2,028,910	2,062,979	33,581	1,146,056	1,179,637
2.4 Beklenen Zarar Karşılıkları (-)			9,683,724	17,112,469	26,796,193	10,485,683	8,960,940	19,446,623
III. SATIŞ AMAÇLI ELDE TUTULAN VE DURDURULAN FAALİYETLERE İLİŞKİN DURAN VARLIKLAR (Net)		5.1.8	532,647	-	532,647	768,033	-	768,033
3.1 Satış Amaçlı			532,647	-	532,647	768,033	-	768,033
3.2 Durdurulan Faaliyetlere İlişkin			-	-	-	-	-	-
IV. ORTAKLIK YATIRIMLARI			4,521,273	14,370,593	18,891,866	3,436,942	7,980,844	11,417,786
4.1 İştirakler (Net)		5.1.9	47,221	-	47,221	45,780	-	45,780
4.1.1 Özkaynak Yöntemine Göre Değerlenenler			-	-	-	-	-	-
4.1.2 Konsolide Edilmeyenler			47,221	-	47,221	45,780	-	45,780
4.2 Bağlı Ortaklıklar (Net)		5.1.10	4,474,052	14,370,593	18,844,645	3,391,162	7,980,844	11,372,006
4.2.1 Konsolide Edilmeyen Mali Ortaklıklar			4,456,705	14,370,593	18,827,298	3,287,142	7,980,844	11,267,986
4.2.2 Konsolide Edilmeyen Mali Olmayan Ortaklıklar			17,347	-	17,347	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	5,194,595	346	5,194,941	5,319,194	267	5,319,461
VI. MADDİ OLMAYAN DURAN VARLIKLAR (Net)		5.1.13	771,668	-	771,668	454,552	-	454,552
6.1 Şerefiye			-	-	-	-	-	-
6.2 Diğer			771,668	-	771,668	454,552	-	454,552
VII. YATIRIM AMAÇLI GAYRİMENKULLER (Net)		5.1.14	814,148	-	814,148	704,701	-	704,701
VIII. CARİ VERGİ VARLIĞI			-	-	-	-	-	-
IX. ERTELENMİŞ VERGİ VARLIĞI		5.1.15	4,226,924	-	4,226,924	3,509,508	-	3,509,508
X. DİĞER AKTİFLER (Net)		5.1.16	12,017,769	6,208,293	18,226,062	8,036,017	4,637,886	12,673,903
VARLIKLAR TOPLAMI			410,999,821	346,802,042	757,801,863	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 Aralık 2021 Tarihi İtibarıyla Bilanço (Finansal Durum Tablosu)

YÜKÜMLÜLÜKLER		Dipnot	BİN TÜRK LİRASI					
			CARİ DÖNEM 31.12.2021			ÖNCEKİ DÖNEM 31.12.2020		
			TP	YP	Toplam	TP	YP	Toplam
I.	MEVDUAT	5.2.1	180,483,956	332,755,601	513,239,557	143,602,381	177,909,214	321,511,595
II.	ALINAN KREDİLER	5.2.2	1,119,813	35,693,426	36,813,239	1,558,595	23,879,846	25,438,441
III.	PARA PİYASALARINA BORÇLAR	5.2.3	7,402,927	2,226,671	9,629,598	71,830	-	71,830
IV.	İHRAÇ EDİLEN MENKUL KIYMETLER (Net)	5.2.4	5,346,082	16,496,903	21,842,985	6,088,978	12,901,692	18,990,670
4.1	Bonolar		4,089,879	-	4,089,879	4,661,251	-	4,661,251
4.2	Varlığa Dayalı Menkul Kıymetler		-	-	-	-	-	-
4.3	Tahviller		1,256,203	16,496,903	17,753,106	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	-	24,035,836	24,035,836	-	15,980,865	15,980,865
VII.	TÜREV FİNANSAL YÜKÜMLÜLÜKLER	5.2.6	6,938,591	6,024,155	12,962,746	4,310,977	4,033,168	8,344,145
7.1	Türev Finansal Yükümlülüklerin Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar Zarara Yansıtılan Kısım		6,897,380	5,784,248	12,681,628	4,250,654	3,798,190	8,048,844
7.2	Türev Finansal Yükümlülüklerin Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Kısım		41,211	239,907	281,118	60,323	234,978	295,301
VIII.	FAKTÖRİNG YÜKÜMLÜLÜKLERİ		-	-	-	-	-	-
IX.	KİRALAMA İŞLEMLERİNDEN YÜKÜMLÜLÜKLER (Net)	5.2.7	778,439	77,661	856,100	830,788	42,233	873,021
X.	KARŞILIKLAR	5.2.8	4,082,854	8,957,984	13,040,838	5,985,404	3,065,706	9,051,110
10.1	Yeniden Yapılanma Karşılığı		-	-	-	-	-	-
10.2	Çalışan Hakları Karşılığı		1,727,204	98,603	1,825,807	1,223,831	110,082	1,333,913
10.3	Sigorta Teknik Karşılıkları (Net)		-	-	-	-	-	-
10.4	Diğer Karşılıklar		2,355,650	8,859,381	11,215,031	4,761,573	2,955,624	7,717,197
XI.	CARİ VERGİ BORCU	5.2.9	2,587,170	69,205	2,656,375	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	1,030,662	9,880,843	10,911,505	1,029,532	5,569,437	6,598,969
14.1	Krediler		-	-	-	-	-	-
14.2	Diğer Borçlanma Araçları		1,030,662	9,880,843	10,911,505	1,029,532	5,569,437	6,598,969
XV.	DİĞER YÜKÜMLÜLÜKLER	5.2.12	28,966,245	3,943,869	32,910,114	18,337,471	3,353,820	21,691,291
XVI.	ÖZKAYNAKLAR	5.2.13	79,210,893	(307,923)	78,902,970	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 Karları		-	-	-	-	-	-
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		1,531,823	191,105	1,722,928	1,487,187	114,358	1,601,545
16.4	Kâr veya Zararda Yeniden Sınıflandırılacak Birikmiş Diğer Kapsamlı Gelirler veya Giderler		8,563,003	(773,063)	7,789,940	3,745,069	(85,252)	3,659,817
16.5	Kâr Yedekleri		51,045,044	274,035	51,319,079	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	274,035	542,966	238,013	269,584	507,597
16.6	Kâr veya Zarar		13,086,589	-	13,086,589	6,434,451	-	6,434,451
16.6.1	Geçmiş Yıllar Kâr veya Zararı		13,283	-	13,283	196,448	-	196,448
16.6.2	Dönem Net Kâr veya Zararı		13,073,306	-	13,073,306	6,238,003	-	6,238,003
YÜKÜMLÜLÜKLER TOPLAMI			317,947,632	439,854,231	757,801,863	245,731,267	247,066,553	492,797,820

İlişikteki açıklama ve dipnotlar bu finansal tabloların tamamlayıcı bir unsurdur.

Türkiye Garanti Bankası Anonim Şirketi

31 Aralık 2021 Tarihi İtibarıyla Nazım Hesaplar

	Dipnot	BİN TÜRK LİRASI					
		CARİ DÖNEM 31.12.2021			ÖNCEKİ DÖNEM 31.12.2020		
		TP	YP	Toplam	TP	YP	Toplam
A. BİLANÇO DIŞI YÜKÜMLÜLÜKLER (I+II+III)		346,807,634	596,467,542	943,275,176	250,438,359	381,495,813	631,934,172
I. GARANTİ ve KEFALETLER	5.3.1	44,306,497	84,699,341	129,005,838	31,824,340	44,535,398	76,359,738
1.1 Teminat Mektupları		44,007,746	57,782,766	101,790,512	31,475,024	32,453,565	63,928,589
1.1.1 Devlet İhale Kanunu Kapsamına Girenler		-	2,359,247	2,359,247	-	1,368,856	1,368,856
1.1.2 Dış Ticaret İşlemleri Dolayısıyla Verilenler		3,089,307	1,106,832	4,196,139	2,489,512	624,418	3,113,930
1.1.3 Diğer Teminat Mektupları		40,918,439	54,316,687	95,235,126	28,985,512	30,460,291	59,445,803
1.2 Banka Kredileri		65,766	2,685,971	2,751,737	70,194	2,103,257	2,173,451
1.2.1 İthalat Kabul Kredileri		65,766	2,685,971	2,751,737	70,194	2,103,257	2,173,451
1.2.2 Diğer Banka Kabulleri		-	-	-	-	-	-
1.3 Akreditifler		160,485	23,014,869	23,175,354	279,122	9,858,696	10,137,818
1.3.1 Belgeli Akreditifler		-	-	-	-	-	-
1.3.2 Diğer Akreditifler		160,485	23,014,869	23,175,354	279,122	9,858,696	10,137,818
1.4 Garanti Verilen Prefinansmanlar		-	-	-	-	-	-
1.5 Cirolar		72,500	1,056,461	1,128,961	-	-	-
1.5.1 T.C. Merkez Bankasına Cirolar		72,500	1,056,461	1,128,961	-	-	-
1.5.2 Diğer Cirolar		-	-	-	-	-	-
1.6 Menkul Kıy. İh. Satın Alma Garantilerimizden		-	-	-	-	-	-
1.7 Faktoring Garantilerinden		-	-	-	-	-	-
1.8 Diğer Garantilerimizden		-	159,274	159,274	-	119,880	119,880
1.9 Diğer Kefaletlerimizden		-	-	-	-	-	-
II. TAAHHÜTLER	5.3.1	101,591,900	30,130,756	131,722,656	75,536,622	25,847,305	101,383,927
2.1 Cayılamaz Taahhütler		101,034,570	17,195,616	118,230,186	75,525,720	23,850,201	99,375,921
2.1.1 Vadeli Aktif Değerler Alım Satım Taahhütleri		5,160,834	14,114,864	19,275,698	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		-	4,560	4,560	-	2,780	2,780
2.1.4 Kul. Gar. Kredi Tahsis Taahhütleri		30,189,679	3,076,192	33,265,871	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		3,956,330	-	3,956,330	3,174,209	-	3,174,209
2.1.8 İhracat Taahhütlerinden Kaynaklanan Vergi ve Fon Yükümlülükleri		116,784	-	116,784	143,224	-	143,224
2.1.9 Kredi Kartı Harcama Limit Taahhütleri		61,609,747	-	61,609,747	46,297,211	-	46,297,211
2.1.10 Kredi Kartları ve Bankacılık Hizmetlerine İlişkin Promosyon Uyg. Taah.		1,196	-	1,196	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		557,330	12,935,140	13,492,470	10,902	1,997,104	2,008,006
2.2.1 Cayılabilir Kredi Tahsis Taahhütleri		557,330	12,931,455	13,488,785	10,902	1,995,025	2,005,927
2.2.2 Diğer Cayılabilir Taahhütler		-	3,685	3,685	-	2,079	2,079
III. TÜREV FİNANSAL ARAÇLAR	5.3.2	200,909,237	481,637,445	682,546,682	143,077,397	311,113,110	454,190,507
3.1 Riskten Korunma Amaçlı Türev Finansal Araçlar		9,997,807	57,572,415	67,570,222	4,115,260	32,298,462	36,413,722
3.1.1 Gerçeğe Uygun Değer Riskinden Korunma Amaçlı İşlemler		400,000	10,367,175	10,767,175	469,986	7,576,457	8,046,443
3.1.2 Nakit Akış Riskinden Korunma Amaçlı İşlemler		9,597,807	47,205,240	56,803,047	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		190,911,430	424,065,030	614,976,460	138,962,137	278,814,648	417,776,785
3.2.1 Vadeli Döviz Alım-Satım İşlemleri		13,308,349	17,780,565	31,088,914	9,048,430	9,869,949	18,918,379
3.2.1.1 Vadeli Döviz Alım İşlemleri		9,728,979	5,458,737	15,187,716	6,508,291	3,145,496	9,653,787
3.2.1.2 Vadeli Döviz Satım İşlemleri		3,579,370	12,321,828	15,901,198	2,540,139	6,724,453	9,264,592
3.2.2 Para ve Faiz Swap İşlemleri		164,194,177	311,301,976	475,496,153	126,227,468	217,752,253	343,979,721
3.2.2.1 Swap Para Alım İşlemleri		3,466,859	132,141,114	135,607,973	8,969,356	84,033,085	93,002,441
3.2.2.2 Swap Para Satım İşlemleri		106,132,322	32,852,678	138,985,000	65,502,474	39,504,650	105,007,124
3.2.2.3 Swap Faiz Alım İşlemleri		27,297,498	73,154,092	100,451,590	25,878,025	47,107,259	72,985,284
3.2.2.4 Swap Faiz Satım İşlemleri		27,297,498	73,154,092	100,451,590	25,877,613	47,107,259	72,984,872
3.2.3 Para, Faiz ve Menkul Değer Opsiyonları		12,284,808	22,228,111	34,512,919	2,589,981	6,720,617	9,310,598
3.2.3.1 Para Alım Opsiyonları		4,417,926	6,898,987	11,316,913	1,671,606	1,196,735	2,868,341
3.2.3.2 Para Satım Opsiyonları		7,866,882	6,448,093	14,314,975	918,375	2,108,244	3,026,619
3.2.3.3 Faiz Alım Opsiyonları		-	4,982,841	4,982,841	-	1,846,602	1,846,602
3.2.3.4 Faiz Satım Opsiyonları		-	3,691,321	3,691,321	-	1,569,036	1,569,036
3.2.3.5 Menkul Değerler Alım Opsiyonları		-	-	-	-	-	-
3.2.3.6 Menkul Değerler Satım Opsiyonları		-	206,869	206,869	-	-	-
3.2.4 Futures Para İşlemleri		1,124,096	1,112,905	2,237,001	1,096,258	1,278,030	2,374,288
3.2.4.1 Futures Para Alım İşlemleri		809,350	301,139	1,110,489	567,391	611,740	1,179,131
3.2.4.2 Futures Para Satım İşlemleri		314,746	811,766	1,126,512	528,867	666,290	1,195,157
3.2.5 Futures Faiz Alım-Satım İşlemleri		-	157,116	157,116	-	-	-
3.2.5.1 Futures Faiz Alım İşlemleri		-	-	-	-	-	-
3.2.5.2 Futures Faiz Satım İşlemleri		-	157,116	157,116	-	-	-
3.2.6 Diğer		-	71,484,357	71,484,357	-	43,193,799	43,193,799
B. EMANET VE REHİNLİ KIYMETLER (IV+V+VI)		1,052,291,389	1,972,779,369	3,025,070,758	871,288,654	1,092,016,647	1,963,305,301
IV. EMANET KIYMETLER		75,539,932	105,251,963	180,791,895	49,252,335	56,050,432	105,302,767
4.1 Müşteri Fon ve Portföy Mevcutları		26,180,085	-	26,180,085	11,346,140	-	11,346,140
4.2 Emanete Alınan Menkul Değerler		18,343,337	37,995,927	56,339,264	14,459,589	17,679,389	32,138,978
4.3 Tahsile Alınan Çekler		27,221,508	13,470,090	40,691,598	17,546,040	6,928,003	24,474,043
4.4 Tahsile Alınan Ticari Senetler		3,427,104	1,772,129	5,199,233	2,483,134	1,064,265	3,547,399
4.5 Tahsile Alınan Diğer Kıymetler		275,296	47,251,662	47,526,958	3,320,118	26,718,602	30,038,720
4.6 İhracına Aracı Olunan Kıymetler		-	319,790	319,790	-	181,367	181,367
4.7 Diğer Emanet Kıymetler		92,602	4,442,365	4,534,967	97,314	3,478,806	3,576,120
4.8 Emanet Kıymet Alanlar		-	-	-	-	-	-
V. REHİNLİ KIYMETLER		976,751,457	1,867,527,406	2,844,278,863	822,036,319	1,035,966,215	1,858,002,534
5.1 Menkul Kıymetler		7,750,984	5,992,958	13,743,942	5,755,288	2,036,084	7,791,372
5.2 Teminat Senetleri		22,906,994	23,858,796	46,765,790	23,242,788	13,837,997	37,080,785
5.3 Emtia		441,462	-	441,462	65,681	-	65,681
5.4 Varant		-	-	-	-	-	-
5.5 Gayrimenkul		220,239,773	300,612,642	520,852,415	186,467,015	170,167,248	356,634,263
5.6 Diğer Rehinli Kıymetler		725,412,244	1,537,062,795	2,262,475,039	606,505,547	849,924,755	1,456,430,302
5.7 Rehinli Kıymet Alanlar		-	215	215	-	131	131
VI. KABUL EDİLEN AVALLER VE KEFALETLER		-	-	-	-	-	-
BİLANÇO DIŞI HESAPLAR TOPLAMI (A+B)		1,399,099,023	2,569,246,911	3,968,345,934	1,121,727,013	1,473,512,460	2,595,239,473

İlişikteki açıklama ve dipnotlar bu finansal tabloların tamamlayıcı bir unsurdur.

Türkiye Garanti Bankası Anonim Şirketi**31 Aralık 2021 Tarihinde Sona Eren Hesap Dönemine Ait Kar veya Zarar Tablosu**

GELİR VE GİDER KALEMLERİ	Dipnot	BİN TÜRK LİRASI	
		CARİ DÖNEM	ÖNCEKİ DÖNEM
		01.01.2021 31.12.2021	01.01.2020 31.12.2020
I. FAİZ GELİRLERİ	5.4.1	57,098,598	37,228,620
1.1 Kredilerden Alınan Faizler		43,601,675	29,565,695
1.2 Zorunlu Karşılıklardan Alınan Faizler		905,980	81,711
1.3 Bankalardan Alınan Faizler		48,309	120,838
1.4 Para Piyasası İşlemlerinden Alınan Faizler		2,048,774	740,204
1.5 Menkul Değerlerden Alınan Faizler		10,011,018	6,404,166
1.5.1 Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar Zarara Yansıtılanlar		122,139	117,865
1.5.2 Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılanlar		5,352,011	2,995,164
1.5.3 İtfâ Edilmiş Maliyeti İle Ölçülenler		4,536,868	3,291,137
1.6 Finansal Kiralama Faiz Gelirleri		-	-
1.7 Diğer Faiz Gelirleri		482,842	316,006
II. FAİZ GİDERLERİ (-)	5.4.2	23,458,604	13,460,416
2.1 Mevduata Verilen Faizler		19,454,116	9,265,731
2.2 Kullanılan Kredilere Verilen Faizler		1,424,479	1,501,682
2.3 Para Piyasası İşlemlerine Verilen Faizler		145,284	239,660
2.4 İhraç Edilen Menkul Kıymetlere Verilen Faizler		2,256,289	1,903,586
2.5 Kiralama Faiz Giderleri		122,903	129,771
2.6 Diğer Faiz Giderleri		55,533	419,986
III. NET FAİZ GELİRİ/GİDERİ (I - II)		33,639,994	23,768,204
IV. NET ÜCRET VE KOMİSYON GELİRLERİ/GİDERLERİ	5.4.12	8,500,819	5,978,016
4.1 Alınan Ücret ve Komisyonlar		11,570,828	7,550,842
4.1.1 Gayri Nakdi Kredilerden		947,895	714,449
4.1.2 Diğer		10,622,933	6,836,393
4.2 Verilen Ücret ve Komisyonlar (-)		3,070,009	1,572,826
4.2.1 Gayri Nakdi Kredilere		2,575	1,943
4.2.2 Diğer		3,067,434	1,570,883
V. TEMETTÜ GELİRLERİ	5.4.3	129,389	18,994
VI. TİCARİ KAR/ZARAR (Net)	5.4.4	3,838,000	181,487
6.1 Sermaye Piyasası İşlemleri Kârı/Zararı		2,661,814	625,177
6.2 Türev Finansal İşlemlerden Kâr/Zarar		(5,359,351)	(6,385,074)
6.3 Kambiyo İşlemleri Kârı/Zararı		6,535,537	5,941,384
VII. DİĞER FAALİYET GELİRLERİ	5.4.5	8,979,697	4,567,722
VIII. FAALİYET BRÜT KÂRI (III+IV+V+VI+VII)		55,087,899	34,514,423
IX. BEKLENEN ZARAR KARŞILIKLARI GİDERLERİ (-)	5.4.6	19,527,693	13,394,295
X. DİĞER KARŞILIK GİDERLERİ (-)	5.4.6	7,491,601	3,766,103
XI. PERSONEL GİDERLERİ (-)		5,060,739	3,706,612
XII. DİĞER FAALİYET GİDERLERİ (-)	5.4.7	7,612,243	6,331,031
XIII. NET FAALİYET KÂRI/ZARARI (VIII-IX-X-XI-XII)		15,395,623	7,316,382
XIV. BİRLEŞME İŞLEMİ SONRASINDA GELİR OLARAK KAYDEDİLEN FAZLALIK TUTARI		-	-
XV. ÖZKAYNAK YÖNTEMİ UYGULANAN ORTAKLIKLARDAN KÂR/ZARAR		1,909,194	1,323,028
XVI. NET PARASAL POZİSYON KÂRI/ZARARI		-	-
XVII. SÜRDÜRÜLEN FAALİYETLER VERGİ ÖNCESİ K/Z (XIII+...+XVI)	5.4.8	17,304,817	8,639,410
XVIII. SÜRDÜRÜLEN FAALİYETLER VERGİ KARŞILIĞI (±)	5.4.9	4,231,511	2,401,407
18.1 Cari Vergi Karşılığı		4,639,274	4,168,731
18.2 Ertelenmiş Vergi Gider Etkisi (+)		3,011,260	288,613
18.3 Ertelenmiş Vergi Gelir Etkisi (-)		(3,419,023)	(2,055,937)
XIX. SÜRDÜRÜLEN FAALİYETLER DÖNEM NET K/Z (XVII±XVIII)	5.4.10	13,073,306	6,238,003
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	13,073,306	6,238,003
Hisse Başına Kâr / Zarar (Tam TL tutarı ile gösterilmiştir.)		0.03113	0.01485

İlişikteki açıklama ve dipnotlar bu finansal tabloların tamamlayıcı bir unsurudur.

Türkiye Garanti Bankası Anonim Şirketi

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

	BİN TÜRK LİRASI	
	CARİ DÖNEM	ÖNCEKİ DÖNEM
	01.01.2021 31.12.2021	01.01.2020 31.12.2020
I. DÖNEM KARI/ZARARI	13,073,306	6,238,003
II. DİĞER KAPSAMLI GELİRLER	4,264,789	2,006,291
2.1 Kar veya Zararda Yeniden Sınıflandırılmayacaklar	134,666	254,828
2.1.1 Maddi Duran Varlıklar Yeniden Değerleme Artışları/Azalışları	(5,519)	406,692
2.1.2 Maddi Olmayan Duran Varlıklar Yeniden Değerleme Artışları/Azalışları	-	-
2.1.3 Tanımlanmış Fayda Planları Yeniden Ölçüm Kazançları/Kayıpları	(144,331)	(158,177)
2.1.4 Diğer Kâr veya Zarar Olarak Yeniden Sınıflandırılmayacak Diğer Kapsamlı Gelir Unsurları	256,419	51,220
2.1.5 Kâr veya Zararda Yeniden Sınıflandırılmayacak Diğer Kapsamlı Gelire İlişkin Vergiler	28,097	(44,907)
2.2 Kâr veya Zararda Yeniden Sınıflandırılacaklar	4,130,123	1,751,463
2.2.1 Yabancı Para Çevirim Farkları	5,399,204	2,025,712
2.2.2 Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıkların Değerleme ve/veya Sınıflandırma Gelirleri/Giderleri	547,991	328,433
2.2.3 Nakit Akış Riskinden Korunma Gelirleri/Giderleri	724,972	223,145
2.2.4 Yurtdışındaki İşletmeye İlişkin Yatırım Riskinden Korunma Gelirleri/Giderleri	(2,733,139)	(968,059)
2.2.5 Diğer Kâr veya Zarar Olarak Yeniden Sınıflandırılacak Diğer Kapsamlı Gelir Unsurları	(88,563)	55,553
2.2.6 Kâr veya Zararda Yeniden Sınıflandırılacak Diğer Kapsamlı Gelire İlişkin Vergiler	279,658	86,679
III. TOPLAM KAPSAMLI GELİR (I+II)	17,338,095	8,244,294

İlişikteki açıklama ve dipnotlar bu finansal tabloların tamamlayıcı bir unsurudur.

Türkiye Garanti Bankası Anonim Şirketi																
31 Aralık 2021 Tarihinde Sona Eren Hesap Dönemine Ait Özkaynaklar Değişim Tablosu																
BİN TÜRK LİRASI																
ÖZKAYNAK KALEMLERİNDEKİ DEĞİŞİKLİKLER		Dipnot					Kâr veya Zararda Yeniden Sınıflandırılmayacak Birikmiş Diğer Kapsamlı Gelirler veya Giderler			Kâr veya Zararda Yeniden Sınıflandırılacak Birikmiş Diğer Kapsamlı Gelirler veya Giderler						
			Ödenmiş Sermaye	Hisse Senedi İhraç Primleri	Hisse Senedi İptal Kârları	Diğer Sermaye Yedekleri	Maddi ve Maddi Olmayan Duran Varlık YDF	Tanımlanmış Fayda Planları Yeniden Ölçüm Kazançları/Kayıpları	Diğer	Yabancı Para Çevrim Farkları	Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıkların Değerleme ve/veya Sınıflandırma Gelirleri/Giderleri	Diğer	Kar Yedekleri	Geçmiş Dönem Kâr / (Zararı)	Dönem Net Kâr / (Zararı)	Toplam Özkaynak
ÖNCEKİ DÖNEM (01/01/2020-31/12/2020)																
I.	Dönem Başı Bakiyesi	5.5	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		-	-	-	-	-	-	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		-	-	-	-	314,078	(126,541)	(129,157)	2,025,712	268,644	(542,893)	-	196,448	6,238,003	8,244,294
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		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	71,763	-	-	71,763
XI.	Kâr Dağıtım		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	6,158,841	(6,158,841)	-	-
11.1	Dağıtılan Temettü	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
11.2	Yedeklere Aktarılan Tutarlar	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	6,153,404	(6,153,404)	-	-	
11.3	Diğer	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	5,437	(5,437)	-	-	
Dönem Sonu Bakiyesi (III+IV+.....+X+XI)			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	196,448	6,238,003	62,081,723
CARİ DÖNEM (01/01/2021-31/12/2021)																
I.	Önceki Dönem Sonu Bakiyesi	5.5	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		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
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		-	-	-	-	(17,879)	(115,464)	254,726	5,399,204	431,931	(1,701,012)	196,448	(183,165)	13,073,306	17,338,095
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		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	106,952	-	-	106,952
XI.	Kâr Dağıtım		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	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	1,719,852	(413,401)	416,477	10,785,086	490,675	(3,485,821)	51,319,079	13,283	13,073,306	78,902,970

Türkiye Garanti Bankası Anonim Şirketi

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

		BİN TÜRK LİRASI		
		Dipnot	CARİ DÖNEM 01.01.2021 31.12.2021	ÖNCEKİ DÖNEM 01.01.2020 31.12.2020
A.	BANKACILIK FAALİYETLERİNE İLİŞKİN NAKİT AKIŞLARI			
1.1	Bankacılık Faaliyet Konusu Varlık ve Yükümlülüklerdeki Değişim Öncesi Faaliyet Kârı	5.6	(3,676,210)	21,903,644
1.1.1	Alınan Faizler		49,702,105	35,603,486
1.1.2	Ödenen Faizler		(21,943,198)	(13,545,207)
1.1.3	Alınan Temettüleri		129,389	18,994
1.1.4	Alınan Ücret ve Komisyonlar		11,570,828	7,550,842
1.1.5	Elde Edilen Diğer Kazançlar		8,979,697	4,567,722
1.1.6	Zarar Olarak Muhasebeleştirilen Donuk Alacaklardan Tahsilatlar		1,062,228	682,228
1.1.7	Personele ve Hizmet Tedarik Edenlere Yapılan Nakit Ödemeler		(11,299,203)	(8,774,218)
1.1.8	Ödenen Vergiler		(4,147,059)	(3,138,121)
1.1.9	Diğer		(37,730,997)	(1,062,082)
1.2	Bankacılık Faaliyetleri Konusu Varlık ve Yükümlülüklerdeki Değişim	5.6	43,214,434	(11,841,125)
1.2.1	Gerçeğe Uygun Değer Farkı K/Z'a Yansıtılan FV'lerde Net (Artış) Azalış		1,216,932	(2,366,093)
1.2.2	Bankalar Hesabındaki Net (Artış) Azalış		(47,132,282)	(9,256,057)
1.2.3	Kredilerdeki Net (Artış) Azalış		(120,713,101)	(72,839,433)
1.2.4	Diğer Varlıklarda Net (Artış) Azalış		(8,996,802)	(631,812)
1.2.5	Bankaların Mevduatlarında Net Artış (Azalış)		1,220,440	(1,576,516)
1.2.6	Diğer Mevduatlarda Net Artış (Azalış)		188,435,071	74,469,494
1.2.7	Gerçeğe Uygun Değer Farkı K/Z'a Yansıtılan FY'lerde Net Artış (Azalış)		-	-
1.2.8	Alınan Kredilerdeki Net Artış (Azalış)		18,399,985	(5,699,027)
1.2.9	Vadesi Gelmiş Borçlarda Net Artış (Azalış)		-	-
1.2.10	Diğer Borçlarda Net Artış (Azalış)		10,784,191	6,058,319
I.	Bankacılık Faaliyetlerinden Kaynaklanan Net Nakit Akışı	5.6	39,538,224	10,062,519
B.	YATIRIM FAALİYETLERİNE İLİŞKİN NAKİT AKIŞLARI			
II.	Yatırım Faaliyetlerinden Kaynaklanan Net Nakit Akışı	5.6	(7,145,259)	(10,394,002)
2.1	İktisap Edilen İştirakler, Bağlı Ortaklıklar ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar (İş Ortaklıkları)		(547,840)	(6,921)
2.2	Elden Çıkarılan İştirakler, Bağlı Ortaklıklar ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar (İş Ortaklıkları)		-	-
2.3	Satın Alınan Menkul ve Gayrimenkuller		(928,263)	(1,174,989)
2.4	Elden Çıkarılan Menkul ve Gayrimenkuller		523,254	576,962
2.5	Elde Edilen Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıklar		(25,232,925)	(18,348,400)
2.6	Elden Çıkarılan Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıklar		15,602,890	12,608,994
2.7	Satın Alınan İtf'a Edilmiş Maliyeti ile Ölçülen Finansal Varlıklar		(538,393)	(7,300,654)
2.8	Satılan İtf'a Edilmiş Maliyeti ile Ölçülen Finansal Varlıklar		3,976,018	3,251,006
2.9	Diğer		-	-
C.	FİNANSMAN FAALİYETLERİNE İLİŞKİN NAKİT AKIŞLARI			
III.	Finansman Faaliyetlerinden Sağlanan Net Nakit	5.6	15,568,800	9,990,435
3.1	Krediler ve İhraç Edilen Menkul Değerlerden Sağlanan Nakit		31,770,884	30,999,656
3.2	Krediler ve İhraç Edilen Menkul Değerlerden Kaynaklanan Nakit Çıkışı		(15,330,594)	(20,554,258)
3.3	İhraç Edilen Sermaye Araçları		-	-
3.4	Temettü Ödemeleri		(623,800)	-
3.5	Kiralamaya İlişkin Ödemeler		(247,690)	(454,963)
3.6	Diğer		-	-
IV.	Yabancı Para Çevrim Farklarının Nakit ve Nakde Eşdeğer Varlıklar Üzerindeki Etkisi	5.6	20,554,848	2,345,379
V.	Nakit ve Nakde Eşdeğer Varlıklardaki Net Artış (I+II+III+IV)	5.6	68,516,613	12,004,331
VI.	Dönem Başındaki Nakit ve Nakde Eşdeğer Varlıklar	5.6	49,479,756	37,475,425
VII.	Dönem Sonundaki Nakit ve Nakde Eşdeğer Varlıklar (V+VI)	5.6	117,996,369	49,479,756

İlişkideki açıklama ve dipnotlar bu finansal tabloların tamamlayıcı bir unsurudur.

Türkiye Garanti Bankası Anonim Şirketi

31 Aralık 2021 Tarihinde Sona Eren Hesap Dönemine Ait Kâr Dağıtım Tablosu

	BİN YENİ TÜRK LİRASI	
	CARİ DÖNEM (*) 31.12.2021	ÖNCEKİ DÖNEM 31.12.2020
I. DÖNEM KÂRININ DAĞITIMI		
1.1 DÖNEM KÂRI	17,304,817	8,639,410
1.2 ÖDENECEK VERGİ VE YASAL YÜKÜMLÜLÜKLER (-)	4,231,511	2,401,407
1.2.1 Kurumlar Vergisi (Gelir Vergisi)	4,231,511	2,401,407
1.2.2 Gelir Vergisi Kesintisi	-	-
1.2.3 Diğer Vergi ve Yasal Yükümlülükler	-	-
A. NET DÖNEM KÂRI (1.1-1.2)	13,073,306	6,238,003
1.3 GEÇMİŞ DÖNEMLER ZARARI (-)	-	-
1.4 BİRİNCİ TERTİP YASAL YEDEK AKÇE (-)	-	-
1.5 BANKADA BIRAKILMASI VE TASARRUFU ZORUNLU YASAL FONLAR (-)	-	35,205
B. DAĞITILABİLİR NET DÖNEM KÂRI [(A-(1.3+1.4+1.5)]	-	6,202,798
1.6 ORTAKLARA BİRİNCİ TEMETTÜ (-)	-	210,000
1.6.1 Hisse Senedi Sahiplerine	-	210,000
1.6.2 İmtiyazlı Hisse Senedi Sahiplerine	-	-
1.6.3 Katılma İntifa Senetlerine	-	-
1.6.4 Kâra İştirakli Tahvillere	-	-
1.6.5 Kâr ve Zarar Ortaklığı Belgesi Sahiplerine	-	-
1.7 PERSONELE TEMETTÜ (-)	-	-
1.8 YÖNETİM KURULUNA TEMETTÜ (-)	-	-
1.9 ORTAKLARA İKİNCİ TEMETTÜ (-)	-	413,800
1.9.1 Hisse Senedi Sahiplerine	-	413,800
1.9.2 İmtiyazlı Hisse Senedi Sahiplerine	-	-
1.9.3 Katılma İntifa Senetlerine	-	-
1.9.4 Kâra İştirakli Tahvillere	-	-
1.9.5 Kâr ve Zarar Ortaklığı Belgesi Sahiplerine	-	-
1.10 STATÜ YEDEKLERİ (-)	-	-
1.11 OLAĞANÜSTÜ YEDEKLER	-	5,578,998
1.12 DİĞER YEDEKLER	-	-
1.13 ÖZEL FONLAR	-	-
II. YEDEKLERDEN DAĞITIM		
2.1 DAĞITILAN YEDEKLER	-	-
2.2 ORTAKLARA PAY (-)	-	-
2.2.1 Hisse Senedi Sahiplerine	-	-
2.2.2 İmtiyazlı Hisse Senedi Sahiplerine	-	-
2.2.3 Katılma İntifa Senetlerine	-	-
2.2.4 Kâra İştirakli Tahvillere	-	-
2.2.5 Kâr ve Zarar Ortaklığı Belgesi Sahiplerine	-	-
2.3 PERSONELE PAY (-)	-	-
2.4 YÖNETİM KURULUNA PAY (-)	-	-
III. HİSSE BAŞINA KÂR		
3.1 HİSSE SENEDİ SAHİPLERİNE	0.03113	0.01485
3.2 HİSSE SENEDİ SAHİPLERİNE (%)	311.27	148.52
3.3 İMTİYAZLI HİSSE SENEDİ SAHİPLERİNE	-	-
3.4 İMTİYAZLI HİSSE SENEDİ SAHİPLERİNE (%)	-	-
IV. HİSSE BAŞINA TEMETTÜ		
4.1 HİSSE SENEDİ SAHİPLERİNE	-	-
4.2 HİSSE SENEDİ SAHİPLERİNE (%)	-	-
4.3 İMTİYAZLI HİSSE SENEDİ SAHİPLERİNE	-	-
4.4 İMTİYAZLI HİSSE SENEDİ SAHİPLERİNE (%)	-	-

(*) 2021 Yılı Kâr dağıtımına ilişkin karar Genel Kurul toplantısında verilecektir.

İlişikteki açıklama ve dipnotlar bu finansal tabloların tamamlayıcı bir unsurudur.

3 Muhasebe politikaları

3.1 Sunum esaslarına ilişkin açıklamalar

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

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

1 Şubat 2019 tarihli ve 30673 sayılı Resmi Gazete'de 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 değerlendirme 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. Yapılan değişiklikler ile sözleşmeye bağlı nakit akışlarının belirlenmesinde kullanılan esas ile riskten korunma muhasebesi hükümlerinde belirli istisnalar sağlanmaktadır. Değişikliklerin Banka finansalları üzerindeki etkisi değerlendirilmiş olup, önemli bir etkisi olmamıştır. Diğer taraftan, Gösterge Faiz Oranı Reform süreci bazı göstergeler için devam etmekte olup, Banka değişikliklere uyum kapsamında çalışmalarını sürdürmektedir.

KGK tarafından yapılan 20 Ocak 2022 tarihli duyuru uyarınca, Tüketici Fiyat Endeksi'ne ("TÜFE") göre son üç yılın genel satın alım gücündeki kümülatif değişiklik %74.41 olduğundan, TFRS'yi uygulayan işletmelerin 2021 yılına ait finansal tablolarında, TMS 29 Yüksek Enflasyonlu Ekonomilerde Finansal Raporlama Standardı kapsamında herhangi bir düzeltme yapmalarına gerek bulunmayacağı belirtilmiştir. Bu sebeple, 31 Aralık 2021 tarihli finansal tablolar hazırlanırken TMS 29'a göre enflasyon düzeltmesi yapılmamıştır.

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 Aralık 2021 tarihli finansal tablolarını hazırlarken COVID-19 salgınının olası etkilerini finansal tabloların hazırlanmasında kullanılan tahmin ve muhakemelere yansıtmıştır.

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

3.2.1 Finansal araçların kullanım stratejisi

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

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

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

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

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

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

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

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

3.2.2 Yabancı para cinsinden işlemlere ilişkin açıklamalar

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

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

Cari dönemde; sermayesi yabancı para cinsinden olan Garanti Bank International NV ve Garanti Holding BV'deki toplam 486,508,197 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 Aralık 2021 tarihi itibarıyla yatırım riskinden korunma muhasebesinden kaynaklanan 4,905,846 TL (31 Aralık 2020: 2,172,707 TL) tutarındaki zarar 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'de 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 oluştuğu tarihte kar veya zararda muhasebeleştirilir. Türev işlemler kayda alınmalarını izleyen dönemlerde gerçeğe uygun değer pozitif veya negatif olmasına göre türev finansal varlıkların gerçeğe uygun değer farkı kar zarara yansıtılan kısmı veya türev finansal yükümlülüklerin gerçeğe uygun değer farkı kar zarara yansıtılan kısmı hesaplarında bilanço içerisinde gösterilmektedir. Yapılan değerlendirme sonucu gerçeğe uygun değer meydana gelen farklar, türev finansal işlemlerden kar/zarar kaleminde kar veya zarar tablosuna yansıtılmaktadır.

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

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

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

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

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

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

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

3.4.2 Riskten korunma amaçlı türev ürünlere ilişkin açıklamalar

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

Banka, sabit faizli finansal enstrümanlarının gerçeğe uygun değerlerinde meydana gelen değişimlerden korunmak amacıyla faiz swap işlemleri ve çapraz para swap işlemleri gerçekleştirmektedir. Gerçeğe uygun değer riskinden korunma amaçlı türev işlemlerin gerçeğe uygun değerlerinde ortaya çıkan fark "Türev finansal işlemlerden kar/zarar" hesabında izlenmektedir. Sabit faizli krediler için riskten korunan kalemin gerçeğe uygun değerindeki değişiklik, korunma işlemi etkin olduğu sürece finansal durum tablosunda ilgili varlık ile birlikte gösterilmektedir. Riskten korunma konusu kalemin sabit faizli gerçeğe uygun değer farkı diğer kapsamlı gelire yansıtılan finansal varlık olması durumunda, korunan 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 kullanıldığında kredi-değer düşüklüğü bulunan finansal varlıklar ve satın alındığında veya kullanıldığında kredi-değer düşüklüğü bulunan finansal varlık olmayan ancak sonradan kredi-değer düşüklüğüne uğramış finansal varlık haline gelen finansal varlıklar dışında finansal varlığın brüt defter değerine etkin faiz oranı uygulanarak muhasebeleştirilmektedir. Etkin faiz oranı yöntemini uygularken, Banka finansal aracın etkin faiz oranının ayrılmaz bir parçası olan ücretleri belirler. Finansal araç gerçeğe uygun değer değişimleri kar veya zarara yansıtılarak ölçülmediği sürece, finansal aracın etkin faiz oranının ayrılmaz bir parçası olan ücretler, etkin faiz oranında düzeltme olarak dikkate alınmaktadır. Bu tür durumlarda söz konusu ücretler, finansal araç ilk defa finansal tablolara alındığında, gelir veya gider olarak finansal tablolara alınmaktadır.

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

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

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

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

3.6 Ücret ve komisyon gelir ve giderlerine ilişkin açıklamalar

İtfa edilmiş maliyeti ile ölçülen finansal enstrümanların etkin faiz oranının ayrılmaz bir parçası olanlar dışındaki ücret ve komisyonlar, TFRS 15 Müşteri Sözleşmelerinden Hasılat standardına uygun olarak muhasebeleştirilmektedir. Hizmet verildiği dönemde tek seferde gelir kaydedilen bazı bankacılık işlemleriyle ilgili ücret gelirleri haricindeki ücret ve komisyon gelir ve giderleri ile diğer kredi kurum ve

kuruluşlarına ödenen kredi ücret ve komisyon giderleri hizmet süresi boyunca tahakkuk esasına göre muhasebeleştirilmektedir. Sözleşmeler yoluyla sağlanan ya da üçüncü bir gerçek veya tüzel kişi için varlık alımı yoluyla sağlanan gelirler gerçekleştikleri dönemlerde kayıtlara alınmaktadır.

3.7 Finansal araçlara ilişkin açıklamalar

3.7.1 Finansal araçların ilk defa finansal tablolara alınması

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

3.7.2 Finansal araçların ilk ölçümü

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

3.7.3 Finansal araçların sınıflandırılması

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

3.7.3.1 İş modeli değerlendirmesi

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

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

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

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

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

Nakit akışlarının, iş modelini değerlendirdiği tarihteki beklentilerden farklı bir şekilde gerçekleşmiş olması Banka'nın finansal tablolarda hata 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 değerlendirilmektedir. Bunların teminatı olarak alınan varlıklarla ilgili olarak ödenen harç, işlem gideri ve bunun gibi diğer masraflar işlem maliyetinin bir bölümü olarak kabul edilmekte ve müşteriye yansıtılmaktadır. İlgili finansal varlıklara ilişkin TFRS 9 uyarınca hesaplanan beklenen zarar karşılığı tutarına 5.1.5.11 no'lu dipnotta yer verilmiştir.

Gerçeğe uygun değer farkı diğer kapsamlı gelire yansıtılan finansal varlıklar

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

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

Gerçeğe uygun değer farkı diğer kapsamlı gelire yansıtılarak ölçülen bir finansal varlıktan kaynaklanan kazanç veya kayıplardan, değer düşüklüğü kazanç ya da kayıpları ile kur farkı kazanç veya kayıpları dışında kalanlar, finansal varlık finansal tablo dışı bırakılınca ya da yeniden sınıflandırılınca 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 değerlendirilmekte ve muhasebeleştirilmektedir. Hazine Müsteşarlığı’nın TÜFE’ye Endeksli Tahviller Yatırımcı Kılavuzu’nda belirtildiği üzere, bu kıymetlerin fiili kupon ödeme tutarlarının hesaplamasında kullanılan referans endeksler iki ay öncesinin TÜFE’sine göre oluşturulmaktadır. Banka tahmini enflasyon oranını da buna paralel olarak belirlemektedir. T.C. Merkez Bankası ve Banka beklentileri dikkate alınarak tahmin edilen enflasyon oranı, yıl içerisinde gerekli görüldüğünde güncellenmektedir.

Gerçeğe uygun değer farkı diğer kapsamlı gelire yansıtılan özkaynak araçları

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

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

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

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

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

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

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

3.8 Finansal araçlarda değer düşüklüğüne ilişkin açıklamalar

Banka, TFRS 9 ve 22 Haziran 2016 tarih ve 29750 sayılı Resmi Gazete’de yayımlanan ve 1 Ocak 2018 tarihi itibarıyla yürürlüğe giren “Kredilerin Sınıflandırılması ve Bunlar 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 muhasebeleştirilmeden 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 muhasebeleştirilmeden 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 makroekonomik beklentilerin de dahil edilmesiyle gerçekleştirilir. THK, temerrüt sonrasında müşteriden gelen bütün nakit akışlarını özetler. Teminatlarla sağlanan tahsilatlar da dahil olmak üzere tahsilat döngüsü boyunca oluşan bütün maliyet ve tahsilatları kapsar. Aynı zamanda tahsilatların güncel değerinden maliyet ve ek kayıpların düşülmesi yoluyla hesaplanan "paranın zaman değerini" de içermektedir.

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

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

Kredi kartı ve diğer rotatif krediler haricinde, kredi zararlarının tespit edileceği azami süre, Banka krediyi geri 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.

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

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

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

1. Objektif Temerrüt Tanımı: Borcun 90 günden fazla gecikmiş olması anlamına gelir. Bankada uygulamada olan temerrüt tanımı, borcun 90 günden fazla gecikmiş olması kriterine dayanmaktadır. Borcun 90 gün gecikmiş olması durumu, temerrüt olarak değerlendirilmez, temerrütte olma durumu 91. günde başlar.
2. Subjektif Temerrüt Tanımı: Bankanın, borcun ödenmeyeceğine kanaat getirmesi anlamına gelir. Banka, borçlunun krediye ilişkin borçlarını ifa edemeyeceğine kanaat getirirse, gecikmede olan bir bakiye olup olmamasına ya da gecikme gün sayısına bakmaksızın, borçluyu temerrütte olarak değerlendirmelidir.

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

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

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

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

Banka içsel politikaları uyarınca senede bir kez olmak üzere TFRS 9 modellerini güncellemektedir. İlgili model güncellemesi 2021 yılının 4. çeyrek döneminde yapılmış olup, Banka 2021 yıl sonunda güncellenen model ile beklenen zarar karşılığı hesaplamıştır.

3.8.1.1 Kredi taahhütleri ve gayrinakdi krediler

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

Banka, etkin faiz oranı belirlenemeyen gayrinakdi kredileri ya da kredi taahhütlerine ilişkin beklenen kredi zararlarını, paranın zaman değerinin cari piyasa değerlendirmesini ve nakit 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 Yurt içi 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 yansımaları ve ileriye dönük etkilerin dahil edilmesi yöntemlerini parametrelere uygulamaktadır.

Banka kredi riskinde önemli artış değerlendirmesinde ve beklenen kredi zararı hesaplamasında kullandığı makroekonomik değişkenleri üçer aylık dönemlerde yılda 4 kez olmak üzere güncelleyerek modellerine uygulamaktadır. Banka dördüncü çeyrek için ilgili güncellemeleri 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 makroekonomik değer tahminleri aşağıda sunulmuştur.

Tarih	GSYH
31.12.2021	%9.5
31.12.2022	%2.0
31.12.2023	%5.0
31.12.2024	%3.5
31.12.2025	%3.5
31.12.2026	%3.5

3.8.3 Kredi riskinde önemli artış

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

Niteliksel değerlendirme:

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

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

Niceliksel değerlendirme:

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

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

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

3.8.4 Düşük kredi riski

Banka, TFRS 9 uyarınca bir finansal aracın temerrüt riskinin düşük olması, borçlunun kısa vadede sözleşmeye bağlı nakit akış mükellefiyetlerini karşılayacak güçlü bir yapısının olması ve daha uzun dönemdeki ekonomik şartlardaki ve faaliyet şartlarındaki olumsuz değişikliklerin, borçlunun sözleşmeye

bağlı nakit akış mükellefiyetlerini yerine getirme gücünü azaltması ancak bunun büyük ölçüde olmaması durumunda söz konusu finansal aracın kredi riskinin düşük olduğunu değerlendirmektedir.

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

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

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

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

- TCMB'den alacaklar (zorunlu karşılıklar, serbest hesap, plasman vb.)
- Karşı tarafın TC Hazinesi olduğu krediler
- Banka'nın şubelerinin veya iştiraklerinin bulunduğu ülkelerin merkez bankalarında yer alan alacaklar (zorunlu karşılıklar, serbest hesap, plasman vb.), bu merkez bankalarının ihraç ettiği ya da garanti ettiği menkul kıymetler ve bu ülkelerin hazineleri tarafından ihraç edilen/garanti edilen menkul kıymetler
- AA- ve üzeri derecelendirmeye sahip ülke hazinelerine 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 öngörülme kısımları için TFRS 9 kapsamında, beklenen kredi zararı karşılıkları ayrılmaktadır. Dolayısıyla, ilgili kredinin tahsilatından sorumlu birim tarafından kredinin geri kazanılmasına ilişkin makul beklentinin kalmadığına kanaat getirilen ve Banka tarafından halihazırda "Beşinci Grup-Zarar Niteliğindeki Krediler" sınıfında izlenen kredilerin, ayrılan karşılık tutarlarına kadar olan kısımları, kayıttan düşme işlemine konu edilmektedir.

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

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

Tahsil imkânı kalmayan bu kredilerin kayıtlardan düşülmesi bir muhasebe uygulaması olup alacak 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 kullanılmış, müşterinin ya da grubun mevcut ya da gelecekte olabileceği tahmin edilen finansal darboğaz nedeniyle, bir ya da birkaç kredisinin anapara ya da faiz ödemesini tamamen ya da kısmi olarak kapsayacak yeni bir krediye konu edilmesidir.

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

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

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

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

- Borçlunun ödeme gücünde düzelme olması.
- Yapılandırma tarihinden itibaren en az 1 yıllık sürenin geçmesi
- Borçlunun, yeniden yapılandırma/finansse etme işleminin yapıldığı veya donuk alacak olarak sınıflandırıldığı tarihten sonra (hangi tarih önce ise) tahakkuk etmiş ve vadesi geçmiş

ödemelerini (anapara ve faizi) gerçekleştirmesi. Borçlunun, yeniden yapılandırma/ finanse etme tarihi itibarıyla gecikmiş ödemelerin tahsil edilmesi koşulunu da yerine getirmesi.

- Gecikmiş ödemelerin tahsil edilmiş olması, donuk alacak olarak sınıflandırma sebeplerinin ortadan kalkması (yukarıda belirtilen şartlara uygun olarak) ve yeniden sınıflandırıldığı gün itibarıyla 30 günü aşan gecikmesinin bulunmaması.

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

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

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

Tekrar geri alım anlaşmaları çerçevesinde satılan menkul kıymetler (“repo”), Tek Düzen Hesap Planına uygun olarak bilanço hesaplarında takip edilmektedir. Buna göre, repo anlaşması çerçevesinde müşterilere satılan devlet 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 değerlendirilmektedir. Repo işlemlerinden elde edilen fonlar ise pasif hesaplarda ayrı bir kalem olarak yansıtılmakta ve faiz gideri için reeskont kaydedilmektedir.

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

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

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

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

Durdurulan bir faaliyet, Banka’nın elden çıkarılan veya satış amacıyla elde tutulan olarak sınıflandırılan bir 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 sağlayacağını belirli olması,
- Geliştirme safhasını tamamlamak ve maddi olmayan duran varlığı kullanmak için yeterli teknik, mali ve diğer kaynakların mevcut olması,
- Geliştirme sürecinde maddi olmayan duran varlıkla ilgili yapılan harcamaların güvenilir bir biçimde ölçülebilir olması.

Varlıkla doğrudan ilişkilendirilebilen geliştirme giderleri varlığın maliyetine dahil edilirken, araştırma giderleri 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 değerlendirme modeli ile izleme kararı almıştır. Bu çerçevede, Banka envanterinde kayıtlı gayrimenkuller için bağımsız ekspertiz firmalarına yaptırılan değerlemeler sonucunda elde edilen değerlendirme farkları özkaynaklar altında maddi ve maddi olmayan duran varlık yeniden değerlendirme farkları kaleminde muhasebeleştirilmektedir.

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

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

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

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

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

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

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

Banka, portföyünde bulunan binaların yararlı ömrünü en azından yılda bir kez gözden geçirmekte ve beklentilerin önceki tahminlerden farklı olması durumunda, “TMS 8 Muhasebe Politikaları, Muhasebe Tahminlerindeki 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 değerlendirme çalışmaları sonucunda ortaya çıkan gerçeğe uygun değerindeki değişimler olduğu dönemde kar veya zarar tablosunda muhasebeleştirilir.

Gerçeğe uygun değer yöntemi kapsamında yatırım amaçlı gayrimenkullere amortisman ayrılmamaktadır.

Kullanım Hakkı Varlıkları

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

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

Kiralamanın fiilen başladığı tarihten sonra, kullanım hakkı varlığı; maliyet yöntemi 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 amortisman 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 yansıtabilecek şekilde artırarak, defter değerini yapılan kira ödemelerini yansıtabilecek şekilde azaltarak, defter değerini tüm yeniden değerlendirmeleri ve kiralamada yapılan değişiklikleri yansıtabilecek şekilde ya da revize edilmiş özü itibarıyla sabit kira ödemelerini yansıtabilecek 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 yansıtabilecek 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 kullanılır.

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 yansıtabilecek 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 yükümlülüklerle ilişkin açıklamalar

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

3.16 Koşullu varlıklara ilişkin açıklamalar

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

3.17 Çalışan haklarına ilişkin yükümlülüklerle ilişkin açıklamalar

Kıdem Tazminatı ve Kısa Vadeli Çalışan Hakları

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

Bu çerçevede, Banka tüm personelin emekliye ayrılması veya en az bir yıllık hizmeti tamamlayarak iş ilişkisinin kesilmesi, askerlik hizmeti için çağırılması 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:

	31.12.2021	31.12.2020
Net Reel İskonto Oranı	%3.48	%3.01
İskonto Oranı	%19.10	%13.00
Beklenen Maaş/Limit Artış Oranı	%16.60	%11.20
Enflasyon Oranı	%15.10	%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:

	31.12.2021		31.12.2020	
	<i>Banka</i>	<i>Çalışan</i>	<i>Banka</i>	<i>Çalışan</i>
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 no'lu Resmi Gazete'de yayımlanan 6645 sayılı kanunun 51 inci maddesine göre 5510 sayılı kanunun geçici 20 nci maddesi değiştirilerek süre belirtilmeden devir tarihini belirleme yetkisi Bakanlar Kurulu'na verilmiştir.

b) Transfere konu olmayan diğer sosyal hak ve faydalar

Kanun uyarınca sandık iştirakçileri ile aylık ve/veya gelir bağlanmış olanlar ve bunların hak sahiplerinin Sosyal Güvenlik Kurumu'na devrinden sonra bu kişilerin tabi oldukları vakıf 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 tabi iken; 7316 sayılı "Amme Alacaklarının Tahsil Usulü Hakkında Kanun ile Bazı Kanunlarda Değişiklik Yapılmasına Dair Kanun" ile getirilen düzenleme uyarınca bu oran; 2021 yılı vergilendirme dönemine ait kurum kazançlarına uygulanmak üzere %25, 2022 yılı vergilendirme dönemine ait kurum kazançlarına uygulanmak üzere %23 olarak belirlenmiştir. Bu oran, kurumların ticari kazancına vergi yasaları gereğince indirimi kabul edilmeyen giderlerin ilave edilmesi, vergi yasalarında yer alan istisna (iştirak kazançları istisnası gibi) ve diğer indirimlerin düşülmesi sonucu bulunacak vergi matrahına uygulanır. Kar dağıtılmadığı takdirde başka bir vergi ödenmemektedir.

Türkiye’deki bir işyeri ya da daimi temsilcisi aracılığı ile gelir elde eden kurumlar ile Türkiye’de yerleşik kurumlara ödenen kar paylarından (temettüleri) stopaj yapılmaz. 3 Şubat 2009 tarih ve 27130 sayılı Resmi Gazete’de yayımlanan 2009/14593 sayılı Bakanlar Kurulu kararı ve 3 Şubat 2009 tarih ve 27130 sayılı Resmi Gazete’de yayımlanan 2009/14594 sayılı Bakanlar Kurulu kararı ile 5520 Sayılı Kurumlar Vergisi Kanunu’nun 15 ve 30 uncu maddelerinde yer alan bazı tevkifat oranları yeniden belirlenmiştir. Bu bağlamda Türkiye’de bir işyeri ya da daimi temsilcisi aracılığı ile gelir elde eden dar mükellef kurumlar ile Türkiye’de yerleşik kurumlara yapılanlar dışındaki temettü ödemelerine uygulanan stopaj oranı %15 iken 22 Aralık 2021 tarih ve 31697 sayılı Resmi Gazetede yayımlanan Cumhurbaşkanlığı Kararı ile bu oran %10 olarak değiştirilmiştir. Dar mükellef kurumlara ve gerçek kişilere yapılan kar dağıtımlarına ilişkin stopaj oranlarının uygulanmasında, ilgili Çifte Vergilendirmeyi Önleme Anlaşmalarında yer alan uygulamalar da göz önünde bulundurulur. Karın sermayeye ilavesi, kar dağıtımı sayılmaz ve stopaj uygulanmaz.

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

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

Kurumların, en az iki tam yıl süreyle aktiflerinde yer alan iştirak hisseleri ile aynı süreyle sahip oldukları kurucu senetleri, intifa senetleri ve rüçhan haklarının satışından doğan kazançların %75’lik kısmı 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.

Vergi Usul Kanunu’nun mükerrer 298’inci maddesi kapsamında üretici fiyat endeksindeki artışın, içinde bulunulan dönem dahil son 3 hesap döneminde %100’den ve içinde bulunulan hesap döneminde %10’dan fazla olması halinde mali tabloların enflasyon düzeltmesine tabi tutulacağı hükme bağlanmış ve 31 Aralık 2021 tarihi itibarı ile bu koşullar gerçekleşmiştir. Ancak 29 Ocak 2022 tarih ve 31734 sayılı Resmi Gazete’de yayımlanan 7352 sayılı “Vergi Usul Kanunu İle Kurumlar Vergisi Kanununda Değişiklik Yapılmasına Dair Kanun” ile 213 sayılı Vergi Usul Kanunu’na geçici 33’üncü madde

eklenmiş ve geçici vergi dönemleri de dahil olmak üzere 2021 ve 2022 hesap dönemleri (kendilerine özel hesap dönemi tayin edilenlerde 2022 ve 2023 yılında biten hesap dönemleri itibarıyla) ile 2023 hesap dönemi geçici vergi dönemlerinde mükerrer 298'inci madde kapsamındaki enflasyon düzeltmesine ilişkin şartların oluşup oluşmadığına bakılmaksızın mali tabloların enflasyon düzeltmesine tabi tutulmayacağı, 31.12.2023 tarihli mali tabloların ise enflasyon düzeltmesine ilişkin şartların oluşup oluşmadığına bakılmaksızın enflasyon düzeltmesine tabi tutulacağı, yapılacak enflasyon düzeltmesinden kaynaklanan kar/zarar farklarının geçmiş yıllar kar/zarar hesabında gösterileceği hususu yasalaşmıştır.

Yurt dışı şubelerdeki vergi uygulamaları;

KKTC

41/1976 Sayılı KKTC Kurumlar Vergisi Kanunu'na göre, değiştirilmiş şekliyle, kurum kazançları (yabancı kurumlar dahil) %10 oranında kurumlar vergisi ve Gelir Vergisi Kanunu'na göre %15 oranında gelir vergisine tabidir. Kurumlar vergisi, mükelleflerin bir hesap dönemi içinde elde ettikleri kazançlarından 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.

Kurumlar vergisi 2021 yılı vergilendirme dönemine ait kurum kazançlarına uygulanmak üzere %25, 2022 yılı vergilendirme dönemine ait kurum kazançlarına uygulanmak üzere %23 olarak belirlenmiştir. TMS 12 kapsamında ertelenmiş vergi varlıkları veya borçları raporlama dönemi sonu (bilanço tarihi) itibarıyla yürürlükte olan veya yürürlüğe girmesi kesine yakın olan vergi oranlarına (ve vergi kanunlarına) dayanılarak varlıkların gelire dönüştüğü veya borçların ödendiği dönemlerde uygulanması beklenen vergi oranları kullanılmak suretiyle hesaplandığı için Banka tarafından 31 Aralık 2021

itibarıyla varlık ve yükümlüklerini vadelerine göre değerlendirerek, ilgili vadelere denk gelen %23 veya %20 oranına göre ertelenmiş vergi hesaplaması yapılmıştır.

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 bulunan vergi dairesine göndermeleri gerekmektedir.

3.19 Borçlanmalara ilişkin ilave açıklamalar

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

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

3.20 İhraç edilen hisse senetlerine ilişkin açıklamalar

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

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

3.23 Raporlamanın bölümlenmeye göre yapılmasına ilişkin açıklamalar

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

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

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

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

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

Faaliyet bölümlerine ilişkin bilgiler aşağıda yer almaktadır:

<i>Cari Dönem</i>	Bireysel Bankacılık	Kurumsal Bankacılık	Yatırım Bankacılığı	Diğer	Toplam Faaliyet
Net Faiz Geliri	9,930,523	10,136,527	7,212,876	6,360,068	33,639,994
Net Ücret ve Komisyon Gelirleri / Giderleri	6,027,730	2,434,859	(137,286)	175,516	8,500,819
Temettü Gelirleri	-	-	-	129,389	129,389
Ticari Kar / Zarar	168,723	8,018,298	(7,769,583)	3,420,562	3,838,000
Diğer Faaliyet Gelirleri (*)	346,747	104,727	27,955	708,632	1,188,061
Beklenen Zarar Karşılıkları (*)	(1,689,029)	(11,243,146)	453,275	742,843	(11,736,057)
Diğer Karşılıklar	-	-	-	(7,491,601)	(7,491,601)
Personel ve Diğer Faaliyet Giderleri	(6,579,116)	(2,592,205)	(382,584)	(3,119,077)	(12,672,982)
Özkaynak Yöntemi Uygulanan Ortaklıklardan Kar / Zarar	-	-	-	1,909,194	1,909,194
Vergi Öncesi Kâr	8,205,578	6,859,060	(595,346)	2,835,525	17,304,817
Vergi Karşılığı	-	-	-	(4,231,511)	(4,231,511)
Vergi Sonrası Kâr	8,205,578	6,859,060	(595,346)	(1,395,986)	13,073,306
Bölüm Varlıkları	118,481,590	284,363,032	290,687,010	45,378,365	738,909,997
İştirak ve Bağlı Ortaklıklar	-	-	-	18,891,866	18,891,866
Toplam Varlıklar	118,481,590	284,363,032	290,687,010	64,270,231	757,801,863
Bölüm Yükümlülükleri	345,618,735	186,395,190	119,499,816	27,385,152	678,898,893
Özkaynaklar	-	-	-	78,902,970	78,902,970
Toplam Yükümlülükler	345,618,735	186,395,190	119,499,816	106,288,122	757,801,863

<i>Önceki Dönem</i>	Bireysel Bankacılık	Kurumsal Bankacılık	Yatırım Bankacılığı	Diğer	Toplam Faaliyet
Net Faiz Geliri	7,250,149	6,111,935	7,638,210	2,767,909	23,768,204
Net Ücret ve Komisyon Gelirleri / Giderleri	4,114,768	1,842,551	(118,327)	139,024	5,978,016
Temettü Gelirleri	-	-	-	18,994	18,994
Ticari Kar / Zarar	156,771	1,861,004	(1,612,370)	(223,918)	181,487
Diğer Faaliyet Gelirleri (*)	142,082	91,293	39,862	341,172	614,409
Beklenen Zarar Karşılıkları (*)	(2,116,934)	(7,520,047)	(412,359)	608,358	(9,440,982)
Diğer Karşılıklar	-	-	-	(3,766,103)	(3,766,103)
Personel ve Diğer Faaliyet Giderleri	(5,508,947)	(2,259,570)	(280,306)	(1,988,819)	(10,037,643)
Özkaynak Yöntemi Uygulanan Ortaklıklardan Kar / Zarar	-	-	-	1,323,028	1,323,028
Vergi Öncesi Kâr	4,037,889	127,166	5,254,710	(780,355)	8,639,410
Vergi Karşılığı	-	-	-	(2,401,407)	(2,401,407)
Vergi Sonrası Kâr	4,037,889	127,166	5,254,710	(3,181,762)	6,238,003
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

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

3.24 Kar yedekleri ve karın dağıtılması

Kanuni finansal tablolarda yasal yedekler dışında, birikmiş karlar, aşağıda belirtilen yasal yedek şartına tabi olmak kaydıyla dağıtımına 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 no’lu dipnotta yer verilmiştir.

3.25 Hisse başına kazanç

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

	31 Aralık 2021	31 Aralık 2020
Adi hissedarlara dağıtılabilir net kar/(zarar)	13,073,306	6,238,003
Çıkarılmış adi hisselerin ağırlıklı ortalama adedi (Bin)	420,000,000	420,000,000
Hisse başına kar (tam TL)	0.03113	0.01485

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 no’lu dipnotta gösterilmiştir.

3.27 Nakit ve nakde eşdeğer varlıklar

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

3.28 Diğer hususlara ilişkin açıklamalar

Banka'nın 1 Ocak 2021 tarihinde yürürlüğe giren tek düzen hesap planına göre hazırlanan 31 Aralık 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 yurt dışı bankalar ile yapılan türev işlemleri üzerinden verilen teminat tutarları için yeniden sınıflandırma işlemi yapılmıştır. Bu işlemlerin sınıflandırılmasına istinaden ilgili geçmiş döneme (31 Aralık 2020) ait kar veya zarar tablosunda da bankalardan alınan faizler ile diğer faiz gelirleri arasında 40,089 TL sınıflandırma işlemi yapılmıştır. Bu sınıflandırmanın nakit akış tablosuna etkileri de güncellenmiştir. Yurt dışı 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.

Banka, 31 Aralık 2021 tarihi itibarıyla nakit akış tablosunda "Bankacılık Faaliyetleri Konusu Varlık ve Yükümlülüklerdeki Değişim" altında gösterilen "Alınan Kredilerdeki Net Artış (Azalış)" tutarını yeniden gözden geçirmiş ve finansman faaliyetleriyle ilişkilendirdiği sendikasyon, sekürütizasyon ve özel amaçlı kredilerden kaynaklı nakit akışlarını "Finansman Faaliyetlerinden Sağlanan Net Nakit" olarak sınıflamıştır. 31 Aralık 2021 tarihli nakit akış tablosu ile uyum için 31 Aralık 2020 tarihli nakit akış tablosunda, "Alınan Kredilerdeki Net Artış (Azalış)" ile "Krediler ve İhraç Edilen Menkul Değerlerden Sağlanan Nakit" ve "Krediler ve İhraç Edilen Menkul Değerlerden Kaynaklanan Nakit Çıkışı" satırları arasında sırasıyla 11,465,083 TL ve 3,602,991 TL tutarında yeniden sınıflandırma işlemi yapılmıştır.

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	51,319,079	45,401,476
Türkiye Muhasebe Standartları (TMS) uyarınca özkaynaklara yansıtılan kazançlar	16,294,113	7,716,316
Kar	13,086,589	6,434,451
Net Dönem Karı	13,073,306	6,238,003
Geçmiş Yıllar Karı	13,283	196,448
İştirakler, bağlı ortaklıklar ve birlikte kontrol edilen ortaklıklardan bedelsiz olarak edinilen ve dönem karı içerisinde muhasebeleştirilmeyen hisseler	7,643	7,636
İndirimler Öncesi Çekirdek Sermaye	85,691,858	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	5,183,462	2,160,619
Faaliyet kiralaması geliştirme maliyetleri	94,599	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	748,424	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’unu aşan kısmı	-	-
Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmeliğin Geçici 2 nci maddesinin ikinci fıkrası uyarınca çekirdek sermayenin %15’ini aşan tutarlar	-	-

Ortaklık paylarının %10'dan daha fazlasına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların çekirdek sermaye unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonlarından kaynaklanan aşım tutarı	-	-
İpotek hizmeti sunma haklarından kaynaklanan aşım tutarı	-	-
Geçici farklara dayanan ertelenmiş vergi varlıklarından kaynaklanan aşım tutarı	-	-
Kurulca belirlenecek diğer kalemler	-	-
Yeterli ilave ana sermaye veya katkı sermaye bulunmaması halinde çekirdek sermayeden indirim yapılacak tutar	-	-
Çekirdek Sermayeden Yapılan İndirimler Toplamı	6,026,485	2,713,451
Çekirdek Sermaye Toplamı	79,665,373	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'unu aşan kısmı	-	-
Ortaklık paylarının %10 veya daha fazlasına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların ilave ana sermaye unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonları toplamı	-	-
Kurulca belirlenecek diğer kalemler	-	-
Geçiş Sürecinde Ana Sermayeden İndirilmeye Devam Edecek Unsurlar	-	-
Şerefiye veya diğer maddi olmayan duran varlıklar ve bunlara ilişkin ertelenmiş vergi yükümlülüklerinin Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmeliğin Geçici 2 nci maddesinin birinci fıkrası uyarınca çekirdek sermayeden indirilmeyen kısmı (-)	-	-
Net ertelenmiş vergi varlığı/vergi borcunun Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmeliğin Geçici 2 nci maddesinin birinci fıkrası uyarınca çekirdek sermayeden indirilmeyen kısmı (-)	-	-
Yeterli katkı sermaye bulunmaması halinde ilave ana sermayeden indirim yapılacak tutar (-)	-	-
İlave ana sermayeden yapılan indirimler toplamı	-	-
İlave Ana Sermaye Toplamı	-	-
Ana Sermaye Toplamı (Ana Sermaye= Çekirdek Sermaye + İlave Ana Sermaye)	79,665,373	61,830,862
KATKI SERMAYE		
Kurumca uygun görülen borçlanma araçları ve bunlara ilişkin ihraç primleri	10,822,630	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)	5,587,910	4,211,065
İndirimler Öncesi Katkı Sermaye	16,410,540	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	-	-
Ortaklık paylarının %10 veya daha azına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların özkaynak unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonları toplamının, bankanın çekirdek sermayesinin %10'unu aşan kısmı (-)	-	-
Ortaklık paylarının %10 veya daha fazlasına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların katkı sermaye unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonları toplamı	-	-

Kurulca belirlenecek diğer kalemler (-)	-	-
Katkı Sermayeden Yapılan İndirimler Toplamı	-	-
Katkı Sermaye Toplamı	16,410,540	10,748,945
Toplam Özkaynak (Ana Sermaye ve Katkı Sermaye Toplamı)	96,075,913	72,579,807
Ana Sermaye ve Katkı Sermaye Toplamı (Toplam Özkaynak)		
Kanunun 50 ve 51 inci maddeleri hükümlerine aykırı olarak kullanılan krediler	75	82
Kurulca belirlenecek diğer hesaplar	2,909	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)	96,072,929	72,577,923
Toplam Risk Ağırlıklı Tutarlar	524,638,983	391,512,841
SERMAYE YETERLİLİĞİ ORANLARI		
Çekirdek Sermaye Yeterliliği Oranı (%)	15.19	15.79
Ana Sermaye Yeterliliği Oranı (%)	15.19	15.79
Sermaye Yeterliliği Oranı (%)	18.31	18.54
TAMPONLAR		
Toplam ilave çekirdek sermaye gereksinimi oranı (a+b)	2.53	2.53
a) Sermaye koruma tamponu oranı (%)	2.50	2.50
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 (%)	9.18	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	4,203,680	3,530,898
Katkı Sermaye Hesaplamasında Dikkate Alınan Karşılıklara İlişkin Sınırlar		
Standart yaklaşımın kullanıldığı alacaklar için ayrılan genel karşılıklar (Onbindeyüzyirmibeşlik sınır öncesi)	18,026,191	12,236,754
Standart yaklaşımın kullanıldığı alacaklar için ayrılan genel karşılıkların risk ağırlıklı tutarlar toplamının %1,25'ine kadar olan kısmı	5,587,910	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 21 Aralık 2021 tarihinde açıklanan tedbirler kapsamında, 31 Aralık 2021 tarihi itibarıyla, kredi riskine esas tutarın hesaplama tarihinden önceki son 252 iş gününe ait Merkez Bankası döviz alış kurlarının basit aritmetik ortalaması ile hesaplanmasına devam edilmesine ve gerçeğe uygun değer farkı diğer kapsamlı gelire yansıtılan menkul değerler portföyünde yer alan menkul kıymetlerin net değerleme farklarının negatif olması durumunda, bu farkların sermaye yeterliliği oranı için kullanılacak özkaynak tutarında dikkate alınmamasına imkan tanınmıştır.

Banka, 31 Aralık 2021 tarihi itibarıyla yasal sermaye yeterliliği oranı hesaplamalarını, belirtilen tedbirleri dikkate alarak gerçekleştirmiştir. Belirtilen tedbirlerin dikkate alınmaması halinde, 31 Aralık 2021 tarihi itibarıyla sermaye yeterliliği oranı % 15.69 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 Alınmıyor	Konsolide ve Konsolide Olmayan Bazda Dikkate Alınmıyor	Konsolide ve Konsolide Olmayan Bazda Dikkate Alınmıyor
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)	9,820 (31 Aralık 2020: 5,535)	253 (31 Aralık 2020: 253)	750 (31 Aralık 2020: 750)
Aracın nominal değeri (Milyon TL)	9,820 (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
Temettü ödemesini durduran herhangi bir kısıtlamanın var olup olmadığı	Yok	Yok	Yok
Tamamen isteğe bağlı, kısmen isteğe bağlı ya da mecburi	-	-	-

olma özelliği			
Faiz artırımını gibi geri ödemeyi teşvik edecek bir unsurun olup olmadığı	Yok	Yok	Yok
Birikimsiz ya da birikimli olma özelliği	Yok	Yok	Yok
Hisse senedine dönüştürülebilirlik 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, azaltma 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 ihraççının asli yükümlülüklerinden sonra gelmektedir.	Alacak sıralamasında ihraççının asli yükümlülüklerinden sonra gelmektedir	Alacak sıralamasında ihraççının asli yükümlülüklerinden sonra gelmektedir

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

4.1.3 Özkaynak kalemleri ile bilanço tutarlarının mutabakatına ilişkin açıklamalar

<i>Cari Dönem</i>	<i>Bilanço değeri</i>	<i>Düzeltilme etkisi</i>	<i>Özkaynak raporundaki değeri</i>	<i>Farka ilişkin açıklama</i>
Ödenmiş Sermaye	4,200,000	772,554	4,972,554	Yönetmelik Geçici Madde 1 kapsamında Ödenmiş Sermaye içerisinde gösterilen enflasyon düzeltme farkları
Sermaye Yedekleri	784,434	(772,554)	11,880	Yönetmelik Geçici Madde 1 kapsamında Ödenmiş Sermaye içerisinde gösterilen enflasyon düzeltme farkları
Diğer Sermaye Yedekleri	772,554	(772,554)	-	Yönetmelik Geçici Madde 1 kapsamında Ödenmiş Sermaye içerisinde gösterilen enflasyon düzeltme farkları
İştirakler, Bağlı Ort. ve Birlikte Kontrol Edilen Ort. (İş Ort.) Bedelsiz Hisse Senetleri	-	-	-	
Hisse Senedi İhraç Primleri	11,880	-	11,880	
Türkiye Muhasebe Standartları uyarınca özkaynaklara yansıtılan kazanç ve kayıplar	9,512,868	1,605,426	11,118,294	Yönetmelik Madde 9-1-f kapsamında hesaplama dahil edilmeyen kalemler
Kar veya Zararda Yeniden Sınıflandırılmayacak Birikmiş Diğer Kapsamlı Gelirler veya Giderler	1,722,928	-	1,722,928	
Kar veya Zararda Yeniden Sınıflandırılacak Birikmiş Diğer Kapsamlı Gelirler veya Giderler	7,789,940	1,605,426	9,395,366	Yönetmelik Madde 9-1-f kapsamında hesaplama dahil edilmeyen kalemler
Kar Yedekleri	51,319,079	-	51,319,079	
Kar veya Zarar	13,086,589	-	13,086,589	
Geçmiş Yıllar Kar/ Zararı	13,283	-	13,283	
Dönem Net Kar/ Zararı	13,073,306	-	13,073,306	
Çekirdek Sermayeden İndirimler (-)	-		843,023	Yönetmelik kapsamında Çekirdek Sermayeden yapılan indirimler
Çekirdek Sermaye	78,902,970		79,665,373	
Sermaye Benzeri Borçlanma Araçları	-		-	
Ana Sermayeden İndirimler (-)	-		-	Yönetmelik kapsamında Ana Sermayeden yapılan indirimler
Ana Sermaye	-		79,665,373	
Sermaye Benzeri Borçlanma Araçları			10,822,630	
Birinci ve İkinci Aşama Beklenen Zarar Karşılığı			5,587,910	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			16,410,540	
Özkaynaktan İndirimler (-)			2,984	Yönetmelik kapsamında Özkaynaklardan yapılan indirimler
Toplam			96,072,929	

Bankacılık Düzenleme ve Denetleme Kurumu tarafından 21 Aralık 2021 tarihinde açıklanan tedbirler kapsamında gerçeğe uygun değer farkı diğer kapsamlı gelire yansıtılan menkul değerler portföyünde yer alan menkul kıymetlerin net değerleme farkları kaynaklı negatif farklar sermaye yeterliliği oranı için kullanılacak özkaynak tutarında dikkate alınmamıştır.

<i>Önceki Dönem</i>	<i>Bilanço değeri</i>	<i>Düzeltilme etkisi</i>	<i>Özkaynak raporundaki değeri</i>	<i>Farka ilişkin açıklama</i>
Ödenmiş Sermaye	4,200,000	772,554	4,972,554	Yönetmelik Geçici Madde 1 kapsamında Ödenmiş Sermaye içerisinde gösterilen enflasyon düzeltme farkları
Sermaye Yedekleri	784,434	(772,554)	11,880	Yönetmelik Geçici Madde 1 kapsamında Ödenmiş Sermaye içerisinde gösterilen enflasyon düzeltme farkları
Diğer Sermaye Yedekleri	772,554	(772,554)	-	Yönetmelik Geçici Madde 1 kapsamında Ödenmiş Sermaye içerisinde gösterilen enflasyon düzeltme farkları
İştirakler, Bağlı Ort. ve Birlikte Kontrol Edilen Ort. (İş Ort.) Bedelsiz Hisse Senetleri	-	-	-	
Hisse Senedi İhraç Primleri	11,880	-	11,880	
Türkiye Muhasebe Standartları uyarınca özkaynaklara yansıtılan kazanç ve kayıplar	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	

4.2 Kredi riskine ilişkin açıklamalar

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

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

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

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

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

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

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

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

Bankanın ilk büyük 100 ve 200 nakdi kredi müşterisinden olan alacağının toplam nakdi krediler portföyü içindeki payı %28.97 (31 Aralık 2020: %27.35) ve %35.02 (31 Aralık 2020: %33.49)'dir.

Bankanın ilk büyük 100 ve 200 gayrinakdi kredi müşterisinden olan alacağının toplam gayrinakdi krediler portföyü içindeki payı %41.69 (31 Aralık 2020: %35.82) ve %51.94 (31 Aralık 2020: %47.35)'tür.

Bankanın ilk büyük 100 ve 200 kredi müşterisinden olan nakdi ve gayrinakdi alacak tutarının toplam bilanço içi ve bilanço dışı varlıklar içindeki payı %8.85 (31 Aralık 2020: %8.77) ve %11.26 (31 Aralık 2020: %11.17)'dir.

Bankaca üstlenilen kredi riski için ayrılan 1.Aşama ve 2.Aşama beklenen zarar karşılıkları 17,984,110 TL (31 Aralık 2020: 12,114,805 TL)'dir.

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

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

	<i>Cari Dönem</i>	<i>Önceki Dönem</i>
	%	%
Ortalama Üstü	7.73	5.12
Ortalama	32.32	33.28
Ortalama Altı	59.95	61.60
Toplam	100.00	100.00

Risk Sınıfları	<i>Cari Dönem</i>		<i>Önceki Dönem</i>	
	<i>Risk Tutarı (*)</i>	<i>Ortalama Risk Tutarı (**)</i>	<i>Risk Tutarı (*)</i>	<i>Ortalama Risk Tutarı</i>
Merkezi yönetimlerden veya merkez bankalarından şarta bağlı olan ve olmayan alacaklar	175,941,380	135,334,507	118,886,544	111,862,804
Bölgesel yönetimlerden veya yerel yönetimlerden şarta bağlı olan ve olmayan alacaklar	1,458,841	1,295,706	1,312,440	1,050,198
İdari Birimlerden ve Ticari Olmayan Girişimlerden şarta bağlı olan ve olmayan alacaklar	871,160	380,806	197,006	218,017
Çok taraflı kalkınma bankalarından şarta bağlı olan ve olmayan alacaklar	1,375,852	1,375,050	1,477,617	1,323,838
Uluslararası teşkilatlardan şarta bağlı olan ve olmayan alacaklar	-	-	-	-
Bankalar ve aracı kurumlardan şarta bağlı olan ve olmayan alacaklar	81,730,775	47,577,466	41,518,277	48,100,685
Şarta bağlı olan ve olmayan kurumsal alacaklar	240,210,944	219,193,709	206,213,241	187,730,851
Şarta bağlı olan ve olmayan perakende alacaklar	133,348,271	130,817,359	119,394,856	107,399,205
Şarta bağlı olan ve olmayan gayrimenkul ipoteğiyle teminatlandırılmış alacaklar	31,625,064	30,963,493	28,811,770	31,486,300
Tahsili gecikmiş alacaklar	4,004,061	4,384,343	5,048,239	5,812,056
Kurulca riski yüksek olarak belirlenen alacaklar	22,890,874	7,434,380	533,652	591,792
İpotek teminatlının menkul kıymetler	-	-	-	-
Menkul kıymetleştirme pozisyonları	-	-	-	-
Bankalar ve aracı kurumlardan olan kısa vadeli alacaklar ile kısa vadeli kurumsal alacaklar	-	-	-	-
Kolektif yatırım kuruluşu niteliğindeki yatırımlar	-	-	-	-
Hisse Senedi Yatırımları	14,977,765	12,984,225	11,673,036	10,383,607
Diğer alacaklar	28,060,682	20,878,507	22,213,733	21,430,020

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

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

4.2.1 Önemli bölgelerdeki önemlilik arz eden risklere ilişkin profil

	Merkezi yönetimlerden veya merkez bankalarından şarta bağlı olan ve olmayan alacaklar	Bankalar ve aracı kurumlar dan şarta bağlı olan ve olmayan alacaklar	Şarta bağlı olan ve olmayan kurumsal alacaklar	Şarta bağlı olan ve olmayan perakende alacaklar	Şarta bağlı olan ve olmayan gayrimenkul ipotegiyle teminatlandırılmış alacaklar	Tahsili gecikmiş alacaklar	Diğer	Toplam
Cari Dönem(*)								
Yurtiçi	169,589,292	39,713,865	232,477,600	132,695,449	31,294,967	3,966,087	53,528,842	663,266,102
Avrupa Birliği Ülkeleri	4,189,463	17,801,404	1,725,915	127,675	245,162	34,637	1,384,868	25,509,124
OECD Ülkeleri (**)	93	15,678,850	527,803	14,268	20,257	125	784	16,242,180
Kıyı Bankacılığı Bölgeleri	-	79,627	1,348,738	1,005	1,624	-	12	1,431,006
ABD, Kanada	89	7,808,289	35	23,553	26,710	1	772	7,859,449
Diğer Ülkeler	2,162,443	363,854	2,140,358	486,321	36,344	3,211	59,842	5,252,373
İştirak, Bağlı Ortaklık ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar	-	284,886	1,990,495	-	-	-	14,660,054	16,935,435
Dağıtılmamış Varlıklar/Yükümlülükler(***)	-	-	-	-	-	-	-	-
Toplam	175,941,380	81,730,775	240,210,944	133,348,271	31,625,064	4,004,061	69,635,174	736,495,669

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

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

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

	Merkezi yönetimlerden veya merkez bankalarından şarta bağlı olan ve olmayan alacaklar	Bankalar ve aracı kurumlar dan şarta bağlı olan ve olmayan alacaklar	Şarta bağlı olan ve olmayan kurumsal alacaklar	Şarta bağlı olan ve olmayan perakende alacaklar	Şarta bağlı olan ve olmayan gayrimenkul ipotegiyle teminatlandırılmış alacaklar	Tahsili gecikmiş alacaklar	Diğer	Toplam
Önceki Dönem(*)								
Yurtiçi	114,924,068	13,894,984	199,076,836	118,784,922	28,584,807	4,949,105	24,510,933	504,725,655
Avrupa Birliği Ülkeleri	2,222,820	19,160,412	2,394,188	110,514	161,295	95,831	1,367,007	25,512,067
OECD Ülkeleri (**)	81	1,076,253	3,425	11,491	13,420	243	-	1,104,913
Kıyı Bankacılığı Bölgeleri	-	110,898	6,170	331	312	-	-	117,711
ABD, Kanada	953	5,815,872	78	14,496	21,547	142	-	5,853,088
Diğer Ülkeler	1,738,622	344,416	1,084,054	473,102	30,389	2,918	111,758	3,785,259
İştirak, Bağlı Ortaklık ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar	-	1,115,442	3,648,490	-	-	-	11,417,786	16,181,718
Dağıtılmamış Varlıklar/Yükümlülükler(***)	-	-	-	-	-	-	-	-
Toplam	118,886,544	41,518,277	206,213,241	119,394,856	28,811,770	5,048,239	37,407,484	557,280,411

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

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

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

4.2.2 Sektörlere veya karşı taraflara göre risk profili

Cari Dönem (*)	1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12	13	14	15	16	17	TP	YP	Toplam
Tarım	-	-	-	-	-	-	1,621,227	701,443	219,932	10,609	11,668	-	-	-	-	-	-	1,920,141	644,738	2,564,879
Çiftçilik ve Hayvancılık	-	-	-	-	-	-	1,016,334	547,201	171,615	7,754	8,970	-	-	-	-	-	-	1,614,797	137,077	1,751,874
Ormancılık	-	-	-	-	-	-	133,645	124,676	36,916	1,752	2,384	-	-	-	-	-	-	161,475	137,898	299,373
Balıkçılık	-	-	-	-	-	-	471,248	29,566	11,401	1,103	314	-	-	-	-	-	-	143,869	369,763	513,632
Sanayi	-	180,952	25,089	-	-	-	112,792,761	12,656,354	4,755,318	1,356,291	277,986	-	-	-	-	-	-	59,326,882	72,717,869	132,044,751
Madencilik ve Taşocakçılığı	-	-	-	-	-	-	5,922,059	376,400	94,527	2,295	1,120	-	-	-	-	-	-	1,706,313	4,690,088	6,396,401
İmalat Sanayi	-	-	6	-	-	-	68,015,707	12,017,906	4,004,021	395,015	184,656	-	-	-	-	-	-	47,828,836	36,788,475	84,617,311
Elektrik, Gaz, Su	-	180,952	25,083	-	-	-	38,854,995	262,048	656,770	958,981	92,210	-	-	-	-	-	-	9,791,733	31,239,306	41,031,039
İnşaat	-	-	3	-	-	-	13,726,988	3,489,790	1,011,647	133,671	181,189	-	-	-	-	-	-	8,866,193	9,677,095	18,543,288
Hizmetler	94,266	25	519,810	1,375,852	-	81,730,775	106,795,522	110,167,137	24,668,704	2,442,482	22,172,839	-	-	-	-	364,933	-	252,928,150	97,404,195	350,332,345
Toptan ve Perakende Ticaret	-	-	513,494	-	-	-	47,670,868	98,815,470	19,939,240	1,248,879	21,473,607	-	-	-	-	-	-	168,296,756	21,364,802	189,661,558
Otel ve Lokanta	-	25	3,109	-	-	-	8,849,350	2,294,755	2,532,515	98,219	107,698	-	-	-	-	-	-	6,391,872	7,493,799	13,885,671
Ulaştırma ve Haberleşme	-	-	171	-	-	-	21,349,734	5,024,833	692,717	495,334	189,773	-	-	-	-	-	-	11,942,148	15,810,414	27,752,562
Mali Kuruluşlar	93,799	-	-	1,375,852	-	81,730,775	19,463,245	236,293	209,815	2,478	305,053	-	-	-	-	364,933	-	55,992,958	47,789,285	103,782,243
Gayrimenkul ve Kira. Hizm.	10	-	208	-	-	-	7,955,846	2,885,907	832,719	587,236	74,746	-	-	-	-	-	-	7,753,134	4,583,538	12,336,672
Serbest Meslek	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Eğitim Hizmetleri	-	-	643	-	-	-	339,722	293,073	290,176	8,237	13,811	-	-	-	-	-	-	783,561	162,101	945,662
Sağlık ve Sosyal Hizmetler	457	-	2,185	-	-	-	1,166,757	616,806	171,522	2,099	8,151	-	-	-	-	-	-	1,767,721	200,256	1,967,977
Diğer	175,847,114	1,277,864	326,258	-	-	-	5,274,446	6,333,547	969,463	61,008	247,192	-	-	-	-	14,612,832	28,060,682	107,483,157	125,527,249	233,010,406
Toplam	175,941,380	1,458,841	871,160	1,375,852	-	81,730,775	240,210,944	133,348,271	31,625,064	4,004,061	22,890,874	-	-	-	-	14,977,765	28,060,682	430,524,523	305,971,146	736,495,669

(Yetkili İmza / Kaşe)

Önceki Dönem (*)	1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12	13	14	15	16	17	TP	YP	Toplam
Tarım	-	-	-	-	-	-	1,151,537	679,329	300,480	18,008	711	-	-	-	-	-	-	1,483,648	666,417	2,150,065
Çiftçilik ve Hayvancılık	-	-	-	-	-	-	515,878	544,454	267,725	12,100	568	-	-	-	-	-	-	1,257,654	83,071	1,340,725
Ormancılık	-	-	-	-	-	-	133,219	100,957	25,978	4,881	108	-	-	-	-	-	-	123,487	141,656	265,143
Balıkçılık	-	-	-	-	-	-	502,440	33,918	6,777	1,027	35	-	-	-	-	-	-	102,507	441,690	544,197
Sanayi	-	-	52,833	-	-	-	94,688,721	10,814,925	5,724,044	1,871,583	104,938	-	-	-	-	-	-	50,402,430	62,854,614	113,257,044
Madencilik ve Taşocakçılığı	-	-	-	-	-	-	3,742,413	354,883	182,097	3,137	370	-	-	-	-	-	-	1,729,781	2,553,119	4,282,900
İmalat Sanayi	-	-	7	-	-	-	54,529,668	10,252,827	4,199,807	321,955	20,568	-	-	-	-	-	-	39,230,135	30,094,697	69,324,832
Elektrik, Gaz, Su	-	-	52,826	-	-	-	36,416,640	207,215	1,342,140	1,546,491	84,000	-	-	-	-	-	-	9,442,514	30,206,798	39,649,312
İnşaat	-	-	-	-	-	-	11,813,565	3,047,494	992,463	247,627	214,556	-	-	-	-	-	-	7,208,033	9,107,672	16,315,705
Hizmetler	96,457	-	6,966	1,477,617	-	41,518,277	95,788,706	99,200,814	20,967,675	2,866,359	128,594	-	-	-	-	301,031	-	172,513,883	89,838,613	262,352,496
Toptan ve Perakende	-	-	144	-	-	-	41,894,684	89,664,757	16,188,681	1,201,724	68,633	-	-	-	-	-	-	127,185,967	21,832,656	149,018,623
Otel ve Lokanta	-	-	2,709	-	-	-	7,903,539	2,349,137	2,592,362	115,886	3,807	-	-	-	-	-	-	5,492,847	7,474,593	12,967,440
Ulaştırma ve	-	-	171	-	-	-	20,076,600	3,991,207	590,796	545,930	5,633	-	-	-	-	-	-	8,506,455	16,703,882	25,210,337
Mali Kuruluşlar	95,204	-	-	1,477,617	-	41,518,277	17,562,063	255,502	168,407	2,234	26,266	-	-	-	-	301,031	-	22,890,336	38,516,265	61,406,601
Gayrimenkul ve Kira. Hizm.	12	-	4	-	-	-	6,541,565	2,182,574	950,515	989,566	22,363	-	-	-	-	-	-	5,995,503	4,691,096	10,686,599
Serbest Meslek	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Eğitim Hizmetleri	-	-	2,365	-	-	-	586,514	262,176	230,281	7,426	1,146	-	-	-	-	-	-	897,318	192,590	1,089,908
Sağlık ve Sosyal	1,241	-	1,573	-	-	-	1,223,741	495,461	246,633	3,593	746	-	-	-	-	-	-	1,545,457	427,531	1,972,988
Diğer	118,790,087	1,312,440	137,207	-	-	-	2,770,712	5,652,294	827,108	44,662	84,853	-	-	-	-	11,372,005	22,213,733	62,380,194	100,824,907	163,205,101
Toplam	118,886,544	1,312,440	197,006	1,477,617	-	41,518,277	206,213,241	119,394,856	28,811,770	5,048,239	533,652	-	-	-	-	11,673,036	22,213,733	293,988,188	263,292,223	557,280,411

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

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

(Yetkili İmza / Kaşe)

4.2.3 Vade unsuru taşıyan risklerin kalan vadelerine göre dağılımı

Cari Dönem	Vadeye Kalan Süre					Vadesiz	Toplam
	1 ay	1-3 ay	3-6 ay	6-12 ay	1 yıl üzeri		
Risk Sınıfları (*)							
Merkezi yönetimlerden veya merkez bankalarından şarta bağlı olan ve olmayan alacaklar	56,951,735	6,106,000	1,549,163	4,510,896	65,889,093	40,934,493	175,941,380
Bölgesel yönetimlerden veya yerel yönetimlerden şarta bağlı olan ve olmayan alacaklar	-	-	59,274	287,361	1,112,206	-	1,458,841
İdari Birimlerden ve Ticari Olmayan Girişimlerden şarta bağlı olan ve olmayan alacaklar	380	232,061	66,943	79,766	208,627	283,383	871,160
Çok taraflı kalkınma bankalarından şarta bağlı olan ve olmayan alacaklar	-	-	-	266	1,375,541	45	1,375,852
Uluslararası teşkilatlardan şarta bağlı olan ve olmayan alacaklar	-	-	-	-	-	-	-
Bankalar ve aracı kurumlardan şarta bağlı olan ve olmayan alacaklar	36,741,165	8,342,513	2,712,708	2,159,238	10,165,471	21,609,680	81,730,775
Şarta bağlı olan ve olmayan kurumsal alacaklar	10,894,158	25,632,787	30,433,794	40,322,666	120,684,336	12,243,203	240,210,944
Şarta bağlı olan ve olmayan perakende alacaklar	24,388,155	16,526,861	6,613,954	12,565,373	56,246,165	17,007,763	133,348,271
Şarta bağlı olan ve olmayan gayrimenkul ipotegiyle teminatlandırılmış alacaklar	209,616	982,118	1,501,672	2,148,328	25,987,522	795,808	31,625,064
Tahsili gecikmiş alacaklar	-	-	-	-	-	4,004,061	4,004,061
Kurulca riski yüksek olarak belirlenen alacaklar	1,306,975	693,692	14,729	47,097	20,163,365	665,016	22,890,874
İpotek teminatlı menkul kıymetler	-	-	-	-	-	-	-
Menkul kıymetleştirme pozisyonları	-	-	-	-	-	-	-
Bankalar ve aracı kurumlardan olan kısa vadeli alacaklar ile kısa vadeli kurumsal alacaklar	-	-	-	-	-	-	-
Kolektif yatırım kuruluşu niteliğindeki yatırımlar	-	-	-	-	-	-	-
Hisse Senedi Yatırımları	-	-	-	-	-	14,977,765	14,977,765
Diğer alacaklar	92,353	534,239	-	-	-	27,434,090	28,060,682
GENEL TOPLAM	130,584,537	59,050,271	42,952,237	62,120,991	301,832,326	139,955,307	736,495,669

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

Önceki Dönem	Vadeye Kalan Süre					Vadesiz	Toplam
	1 ay	1-3 ay	3-6 ay	6-12 ay	1 yıl üzeri		
Risk Sınıfları (*)							
Merkezi yönetimlerden veya merkez bankalarından şarta bağlı olan ve olmayan alacaklar	27,765,766	3,722,236	4,260,659	3,353,498	59,795,536	19,988,849	118,886,544
Bölgesel yönetimlerden veya yerel yönetimlerden şarta bağlı olan ve olmayan alacaklar	-	-	3,026	471,767	837,643	4	1,312,440
İdari Birimlerden ve Ticari Olmayan Girişimlerden şarta bağlı olan ve olmayan alacaklar	605	401	24	16,559	106,679	72,738	197,006
Çok taraflı kalkınma bankalarından şarta bağlı olan ve olmayan alacaklar	-	111,075	-	58,011	1,308,531	-	1,477,617
Uluslararası teşkilatlardan şarta bağlı olan ve olmayan alacaklar	-	-	-	-	-	-	-
Bankalar ve aracı kurumlardan şarta bağlı olan ve olmayan alacaklar	9,461,343	12,322,877	738,127	1,295,993	13,482,806	4,217,131	41,518,277
Şarta bağlı olan ve olmayan kurumsal alacaklar	7,874,588	16,785,739	27,665,107	30,023,429	113,695,489	10,168,889	206,213,241
Şarta bağlı olan ve olmayan perakende alacaklar	12,153,200	8,072,997	6,881,815	9,085,131	60,943,513	22,258,200	119,394,856
Şarta bağlı olan ve olmayan gayrimenkul ipotegiyle teminatlandırılmış alacaklar	260,205	637,073	1,173,918	1,739,188	23,859,249	1,142,137	28,811,770
Tahsili gecikmiş alacaklar	-	-	-	-	-	5,048,239	5,048,239
Kurulca riski yüksek olarak belirlenen alacaklar	1,135	38,722	56,503	35,799	187,634	213,859	533,652
İpotek teminatlı menkul kıymetler	-	-	-	-	-	-	-
Menkul kıymetleştirme pozisyonları	-	-	-	-	-	-	-
Bankalar ve aracı kurumlardan olan kısa vadeli alacaklar ile kısa vadeli kurumsal alacaklar	-	-	-	-	-	-	-
Kolektif yatırım kuruluşu niteliğindeki yatırımlar	-	-	-	-	-	-	-
Hisse Senedi Yatırımları	-	-	-	-	-	11,673,036	11,673,036
Diğer alacaklar	68,512	781,571	-	-	-	21,363,650	22,213,733
GENEL TOPLAM	57,585,354	42,472,691	40,779,179	46,079,375	274,217,080	96,146,732	557,280,411

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

4.2.4 Risk sınıflarına ilişkin bilgiler

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

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

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

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

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

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

4.2.5 Risk ağırlığına göre risk tutarları

Cari Dönem (*)	%0	%2	%10	%20	%25	%35	%50	%75	%100	%150	%250	Diğer Risk Ağırlıkları	Özkaynaklardan İndirilenler
Risk Ağırlığı													
Kredi Riski Azaltımı Öncesi Tutar	170,304,931	30,892,595	-	28,564,471	-	17,807,366	44,351,333	119,899,696	273,748,550	22,399,958	-	-	845,931
Kredi Riski Azaltımı Sonrası Tutar	172,437,123	406,038	-	28,564,474	-	17,794,619	38,579,790	116,661,757	268,458,427	22,254,636	-	-	845,931

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

Önceki Dönem (*)	%0	%2	%10	%20	%25	%35	%50	%75	%100	%150	%250	Diğer Risk Ağırlıkları	Özkaynaklardan İndirilenler
Risk Ağırlığı													
Kredi Riski Azaltımı Öncesi Tutar	126,012,955	8,215,476	-	19,237,880	-	13,965,843	37,843,194	119,311,447	222,488,242	223,009	-	-	554,717
Kredi Riski Azaltımı Sonrası Tutar	134,969,428	211,554	-	19,237,277	-	13,955,387	33,288,807	112,138,217	217,715,503	222,893	-	-	554,717

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

4.2.6 Önemli sektörlere veya karşı taraf türüne göre muhtelif bilgiler

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

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

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

Cari Dönem	Krediler		Beklenen Kredi Zararı Karşılıkları (TFRS9)
	Kredi Riskinde Önemli Artış (İkinci Aşama)	Temerrüt (Üçüncü Aşama)	
Tarım	333,257	57,170	95,422
Çiftçilik ve Hayvancılık	137,160	33,074	32,691
Ormancılık	19,410	14,096	12,636
Balıkçılık	176,687	10,000	50,095
Sanayi	36,961,582	5,735,556	10,885,673
Madencilik ve Taşocakçılığı	3,710,488	26,991	1,247,431
İmalat Sanayi	18,736,244	1,681,516	3,093,318
Elektrik, Gaz, Su	14,514,850	4,027,049	6,544,924
İnşaat	3,146,176	1,955,947	1,940,620
Hizmetler	32,538,416	6,870,900	10,530,599
Toptan ve Perakende Ticaret	8,106,704	2,194,111	2,379,557
Otel ve Lokanta Hizmetleri	7,567,989	430,985	1,212,460
Ulaştırma ve Haberleşme	8,420,191	1,797,293	2,398,924
Mali Kuruluşlar	1,415,631	32,181	377,141
Gayrimenkul ve Kira. Hizm.	6,199,898	2,308,975	3,989,483
Serbest Meslek Hizmetleri	-	-	-
Eğitim Hizmetleri	341,486	80,994	114,078
Sağlık ve Sosyal Hizmetler	486,517	26,361	58,956
Diğer	21,855,085	3,453,888	3,218,171
Toplam	94,834,516	18,073,461	26,670,485

Önceki Dönem	Krediler		Beklenen Kredi Zararı Karşılıkları (TFRS9)
	Kredi Riskinde Önemli Artış (İkinci Aşama)	Temerrüt (Üçüncü Aşama)	
Tarım	315,808	73,701	83,888
Çiftçilik ve Hayvancılık	96,856	42,592	38,767
Ormancılık	21,368	23,861	19,985
Balıkçılık	197,584	7,248	25,136
Sanayi	20,888,705	5,010,450	7,370,012
Madencilik ve Taşocakçılığı	269,017	28,068	42,719
İmalat Sanayi	9,796,433	1,365,923	2,979,948
Elektrik, Gaz, Su	10,823,255	3,616,459	4,347,345
İnşaat	2,828,046	1,550,749	1,297,292
Hizmetler	16,180,223	5,957,621	6,382,951
Toptan ve Perakende Ticaret	6,479,872	1,844,512	2,084,289
Otel ve Lokanta Hizmetleri	2,125,682	292,787	496,162
Ulaştırma ve Haberleşme	1,629,927	1,516,088	1,204,969
Mali Kuruluşlar	902,146	29,555	338,313
Gayrimenkul ve Kira. Hizm.	4,416,551	2,104,146	2,038,504
Serbest Meslek Hizmetleri	-	-	-
Eğitim Hizmetleri	368,772	142,665	185,802
Sağlık ve Sosyal Hizmetler	257,273	27,868	34,912
Diğer	25,890,372	3,224,640	3,795,049
Toplam	66,103,154	15,817,161	18,929,192

4.2.7 Değer ayarlamaları ve kredi karşılıkları değişimine ilişkin bilgiler

Cari Dönem	Açılış Bakiyesi	Dönem İçinde Ayrılan Karşılık Tutarı	Karşılık İptalleri	Diğer Ayarlamalar	Kapanış Bakiyesi
3.Aşama Karşılıkları	9,929,201	7,667,500	1,756,577	3,898,992	11,941,132
1.Aşama ve 2.Aşama Karşılıkları	12,114,805	19,961,225	14,091,920	-	17,984,110

Önceki Dönem	Açılış Bakiyesi	Dönem İçinde Ayrılan Karşılık Tutarı	Karşılık İptalleri	Diğer Ayarlamalar	Kapanış Bakiyesi
3.Aşama Karşılıkları	11,360,915	4,367,480	1,272,420	4,526,774	9,929,201
1.Aşama ve 2.Aşama Karşılıkları	5,816,076	8,948,367	2,649,638	-	12,114,805

4.2.8 Döngüsel sermaye tamponu hesaplamasına dahil riskler

Cari Dönem	Bankacılık Hesaplarındaki Özel Sektör Kredileri için Hesaplanan RAV	Alım Satım Hesapları Kapsamında Hesaplanan RAV	Toplam
Ülke Adı			
Türkiye	370,439,658	3,519,102	373,958,760
Cayman Adaları	1,340,313	-	1,340,313
KKTC	1,319,169	-	1,319,169
Malta	307,525	163	307,688
İsviçre	11,121	-	11,121
Hollanda	27,731	1,901	29,632
İngiltere	1,384,536	137,160	1,521,696
Makedonya Cumhuriyeti	176	-	176
Romanya	207,996	-	207,996
Diğer	1,565,105	6,196	1,571,301

Önceki Dönem	Bankacılık Hesaplarındaki Özel Sektör Kredileri için Hesaplanan RAV	Alım Satım Hesapları Kapsamında Hesaplanan RAV	Toplam
Ülke Adı			
Türkiye	287,422,489	3,067,373	290,489,862
Cayman Adaları	1,112,995	-	1,112,995
KKTC	1,059,720	-	1,059,720
Malta	380,751	-	380,751
İsviçre	5,918	-	5,918
Hollanda	485,014	-	485,014
İngiltere	1,966,821	137,996	2,104,817
Makedonya Cumhuriyeti	178	-	178
Romanya	373,878	-	373,878
Diğer	438,924	-	438,924

4.3 Kur riskine ilişkin açıklamalar

Kur riskine ilişkin pozisyon limiti, yabancı para net genel pozisyon standart oranı paralelinde belirlenmektedir. Banka, 31 Aralık 2021 tarihi itibarıyla 73,394,278 TL'si bilanço açık pozisyondan (31 Aralık 2020: 35,810,911 TL) ve 89,098,603 TL'si bilanço dışı kapalı pozisyondan (31 Aralık 2020: 48,393,293 TL) olmak üzere 15,704,325 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	14.8480	13.0930
Bilanço tarihinden önceki:		
1. İş Gününün Cari Döviz Alış Kuru	14.7050	12.9750
2. İş Gününün Cari Döviz Alış Kuru	14.2350	12.5430
3. İş Gününün Cari Döviz Alış Kuru	13.2430	11.7140
4. İş Gününün Cari Döviz Alış Kuru	12.7330	11.2390
5. İş Gününün Cari Döviz Alış Kuru	13.0280	11.5040

	EURO	USD
Son 30 Günün Basit Aritmetik Ortalaması	15.2921	13.5250

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.	31,266,282	60,609,758	17,706,924	109,582,964
Bankalar	10,808,315	27,849,969	4,836,420	43,494,704
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar veya Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklar	116,072	5,300,119	-	5,416,191
Para Piyasalarından Alacaklar	-	2,964,602	-	2,964,602
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıklar	932,942	8,460,818	-	9,393,760
Krediler (*)	72,388,121	76,903,758	2,168,785	151,460,664
İştirak, Bağlı Ortaklık ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar (İş Ortaklıkları)	14,370,593	-	-	14,370,593
İtfa Edilmiş Maliyeti ile Ölçülen Finansal Varlıklar	54,261	19,222,301	-	19,276,562
Riskten Korunma Amaçlı Türev Finansal Varlıklar	303	83,303	-	83,606
Maddi Duran Varlıklar	-	346	-	346
Maddi Olmayan Duran Varlıklar	-	-	-	-
Diğer Varlıklar (**)	515,582	2,614,523	(93,399)	3,036,706
Toplam Varlıklar	130,452,471	204,009,497	24,618,730	359,080,698
Yükümlülükler				
Bankalar Mevduatı	1,286,801	49,712	5,447	1,341,960
Döviz Tevdiat Hesabı	95,096,283	194,201,321	9,193,769	298,491,373
Para Piyasalarına Borçlar	-	2,226,671	-	2,226,671
Diğer Mali Kuruluşlar, Sağl. Fonlar (***)	10,149,450	49,579,812	-	59,729,262
İhraç Edilen Menkul Kıymetler (****)	669,735	25,708,011	-	26,377,746
Muhtelif Borçlar	1,251,584	597,005	53,312	1,901,901
Riskten Korunma Amaçlı Türev Finansal Borçlar	37,102	585,903	-	623,005
Diğer Yükümlülükler(*****)	1,405,882	7,232,814	33,144,362	41,783,058
Toplam Yükümlülükler	109,896,837	280,181,249	42,396,890	432,474,976
Net Bilanço Pozisyonu	20,555,634	(76,171,752)	(17,778,160)	(73,394,278)
Net Nazım Hesap Pozisyonu	(7,167,992)	78,576,812	17,689,783	89,098,603
Türev Finansal Araçlardan Alacaklar	13,009,374	123,709,598	19,170,123	155,889,095
Türev Finansal Araçlardan Borçlar	20,177,366	45,132,786	1,480,340	66,790,492
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 391,134 TL tutarındaki Döviz Endeksli krediler ilgili döviz kodu ile gösterilmiştir.

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

(***) Bilançoda gerçeğe uygun değer farkı kar zarara yansıtılan finansal varlık olarak gösterilen 24,035,836 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 32,922,268 TL tutarında altın mevduatı bulunmaktadır.

4.4 Faiz oranı riskine ilişkin açıklamalar

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

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

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

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

Cari Dönem	1 Aya Kadar	1-3 Ay	3-12 Ay	1-5 Yıl	5 Yıl ve Üzeri	Faizsiz (*)	Toplam
Varlıklar							
Nakit Değerler (Kasa, Efektif Deposu, Yoldaki Paralar, Satın Alınan Çekler) ve T.C. Merkez Bankası	62,381,876	-	-	-	-	60,731,274	123,113,150
Bankalar	5,103,211	-	-	-	-	39,058,015	44,161,226
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar veya Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklar	132,474	232,409	4,917,776	302,606	118,969	565,929	6,270,163
Para Piyasalarından Alacaklar	30,474,000	-	2,964,470	-	-	12,689	33,451,159
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıklar	4,876,680	6,266,956	9,345,747	8,476,533	6,299,366	9,510,875	44,776,157
Verilen Krediler	107,394,060	42,995,992	135,826,676	99,557,573	27,803,886	11,276,413	424,854,600
İtfa Edilmiş Maliyeti ile Ölçülen Finansal Varlıklar	4,601,335	2,134,135	7,586,445	13,109,083	6,036,618	8,557,708	42,025,324
Diğer Varlıklar (**)	-	-	-	-	-	39,150,084	39,150,084
Toplam Varlıklar	214,963,636	51,629,492	160,641,114	121,445,795	40,258,839	168,862,987	757,801,863
Yükümlülükler							
Bankalar Mevduatı	357,243	848	-	-	-	1,768,666	2,126,757
Diğer Mevduat	200,863,108	37,650,562	10,996,526	188,417	-	261,414,187	511,112,800
Para Piyasalarına Borçlar	9,604,374	22	-	-	-	25,202	9,629,598
Muhtelif Borçlar	-	-	-	-	-	25,311,771	25,311,771
İhraç Edilen Menkul Değerler(***)	1,466,754	2,884,104	10,216,593	7,720,972	10,115,457	350,610	32,754,490
Diğer Mali Kuruluşlardan Sağlanan Fonlar	10,714,063	13,206,861	13,580,648	7,185,849	16,119,530	42,124	60,849,075
Diğer Yükümlülükler	17,846	49,413	142,856	526,220	121,000	115,160,037	116,017,372
Toplam Yükümlülükler	223,023,388	53,791,810	34,936,623	15,621,458	26,355,987	404,072,597	757,801,863
Bilançodaki Uzun Pozisyon	-	-	125,704,491	105,824,337	13,902,852	-	245,431,680
Bilançodaki Kısa Pozisyon	(8,059,752)	(2,162,318)	-	-	-	(235,209,610)	(245,431,680)
Nazım Hesaplardaki Uzun	25,270,785	39,232,653	9,641,532	12,843,398	15,889,481	-	102,877,849
Nazım Hesaplardaki Kısa	(8,096,667)	(30,163,619)	(16,389,578)	(26,841,713)	(21,505,045)	-	(102,996,622)
Toplam Pozisyon	9,114,366	6,906,716	118,956,445	91,826,022	8,287,288	(235,209,610)	(118,773)

(*) 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.

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)	-	-	7.74
Bankalar	0.30	0.22		15.00
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar veya Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklar	4.42	5.13	-	20.06
Para Piyasalarından Alacaklar	-	0.05	-	14.07
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıklar	4.48	6.06	-	18.87
Verilen Krediler	3.87	5.12	-	20.58
İtfa Edilmiş Maliyeti ile Ölçülen Finansal Varlıklar	0.20	5.22	-	16.66
Yükümlülükler				
Bankalar Mevduatı	0.01	-	-	13.13
Diğer Mevduat	0.11	0.18	-	11.24
Para Piyasalarına Borçlar	-	0.64	-	13.96
Muhtelif Borçlar	-	-	-	-
İhraç Edilen Menkul Değerler	5.27	5.76	-	16.79
Diğer Mali Kuruluşlardan Sağlanan Fonlar	1.87	2.47	-	15.86

	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	-	17.36
Para Piyasalarından Alacaklar	-	0.08	-	17.96
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıklar	2.83	6.08	-	14.61
Verilen Krediler	3.80	5.65	-	15.31
İtfa Edilmiş Maliyeti ile Ölçülen Finansal Varlıklar	1.39	5.31	-	13.14
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	-	9.10

4.5 Hisse senedi pozisyon riskine ilişkin açıklamalar

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

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

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

	Cari Dönem	Karşılaştırma		
	Hisse Senedi Yatırımları	Bilanço Değeri	Gerçeğe Uygun Değer (*)	Piyasa Değeri
1	Hisse Senedi Yatırım Grubu A	18,723,366	18,692,361	548,581
	Borsada İşlem Gören	148,011	148,011	548,581
2	Hisse Senedi Yatırım Grubu B	160,378	134,937	540,569
	Borsada İşlem Gören	134,937	134,937	540,569
3	Hisse Senedi Yatırım Grubu C	7,060	-	-
	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 değerlendirme 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	-	197,695	197,695	-	-
3	Diğer Hisse Senetleri	-	9,698,243	9,698,243	-	-
	Toplam	-	9,895,938	9,895,938	-	-

(*) 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	-	-
3	Diğer Hisse Senetleri	-	5,640,126	5,640,126	-	-
	Toplam	-	5,729,633	5,729,633	-	-

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

4.5.4 Hisse senedi bazında sermaye yükümlülüğü tutarları

	Cari Dönem	Bilanço Değeri	RAV Toplamı	Asgari Sermaye Gereksinimi
	Portföy			
1	Özel Sermaye Yatırımları	-	-	-
2	Borsada İşlem Gören Hisse Senetleri	282,948	282,948	22,636
3	Diğer Hisse Senetleri	18,608,918	14,377,106	1,150,168
	Toplam	18,891,866	14,660,054	1,172,804

	Önceki Dönem	Bilanço Değeri	RAV Toplamı	Asgari Sermaye Gereksinimi
	Portföy			
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

4.6 Likidite riski yönetimi ve likidite karşılama oranına ilişkin açıklamalar

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

Banka'nın yükümlülüklerinin büyük bir kısmı TL,USD/EURO ve Altın ağırlıkta olmak üzere yabancı para kaynaklardan oluşmaktadır. Mevduat ve özkaynaklar, TL kaynakların büyük bir kısmını oluşturmaktadır. Bireysel müşterilerin yabancı para kredi kullanamamasına rağmen yabancı para mevduat bulundurmasında bir engel olmaması gibi sebeplere bağlı olarak TL ve yabancı para döviz cinslerinde kredi ve mevduat tutarları farklılıklar gösterebilmektedir. Yurt dışı bankalar ve yatırımcılardan sağlanan uzun vadeli finansmanlar da büyük ölçüde yabancı para cinsinden olmaktadır. Bu sebeplerle,, yabancı para pasifler yabancı para aktiflerden fazla olmakta ve atıl kalan USD, EURO ve Altın, para swapı işlemleri yapılarak TL fonlamasında kullanılmaktadır. TL fonlaması için yapılan swap işlemlerinin büyük kısmı TCMB ile yapılmaktadır. Bununla beraber yurt dışı bankalar ile de yasal limitler çerçevesinde swap işlemleri yapılmaktadır. Repo için açık piyasa işlemleri ve Borsa İstanbul ("APİ / BİST") nezdinde sağlanan limitlerin büyük bir kısmı kullanılmamakta ve piyasada bir sıkışıklık olması durumunda TL ve yabancı para fonlama sağlamak üzere 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 boyunca, kalıcı bireysel mevduata yönelerek, TL mevduatının içinde Bireysel/Kobi mevduatın ağırlığını arttırmış ve stres testi gibi likidite rasyolarına katkı sağlamıştır.

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

4.6.1 Likidite karşılama oranı

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

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

Yüksek kaliteli likit varlıklar, nakit, merkez bankaları nezdindeki hesaplar ve yüksek kaliteli likit menkul kıymetlerden oluşmaktadır. Zorunlu karşılıklar, ilgili merkez bankası politikalarının likidite sıkışıklığı zamanlarında bankaların kullanımına izin verdiği tutar kadarıyla sınırlı olmak üzere yüksek kaliteli likit varlık hesaplamasında dikkate alınmaktadır. Banka'nın yüksek kaliteli likit varlıklarının %5.02'si nakit, %51.04'ü merkez bankaları nezdindeki hesaplar ve %43.94'ü 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 %79.97'si mevduat, %10.98'i alınan krediler ve para piyasalarına borçlar, %5.1'i ihraç edilen menkul kıymetler, %3.94 diğer borçlardan oluşturmaktadır.

LKO'da, nakit çıkışları, ana hatlarıyla mevduat, teminatl 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				166,880,134	87,728,461
1	Yüksek kalite likit varlıklar	166,880,134	87,728,461	166,880,134	87,728,461
NAKİT ÇIKIŞLARI					
2	Gerçek kişi mevduat ve perakende mevduat	319,758,020	192,546,117	29,552,712	19,254,612
3	İstikrarlı mevduat	48,461,786	-	2,423,089	-
4	Düşük istikrarlı mevduat	271,296,234	192,546,117	27,129,623	19,254,612
5	Gerçek kişi mevduat ve perakende mevduat dışında kalan teminatsız borçlar	133,914,970	75,696,765	65,536,308	35,659,803
6	Operasyonel mevduat	-	-	-	-
7	Operasyonel olmayan mevduat	111,916,911	71,297,444	50,323,914	31,340,144
8	Diğer teminatsız borçlar	21,998,059	4,399,321	15,212,394	4,319,659
9	Teminatlı borçlar				
10	Diğer nakit çıkışları	202,710,895	71,659,300	34,465,097	27,769,344
11	Türev yükümlülükler ve teminat tamamlama yükümlülükleri	16,701,006	20,212,631	16,701,006	20,212,631
12	Yapılandırılmış finansal araçlardan borçlar	-	-	-	-
13	Finansal piyasalara olan borçlar için verilen ödeme taahhütleri ile diğer bilanço dışı yükümlülükler	186,009,889	51,446,669	17,764,091	7,556,713
14	Herhangi bir şarta bağlı olmaksızın cayılabilir bilanço dışı diğer yükümlülükler ile sözleşmeye dayalı diğer yükümlülükler	3,090	3,090	154	154
15	Diğer cayılamaz veya şarta bağlı olarak cayılabilir bilanço dışı borçlar	23,891,491	23,666,087	1,194,575	1,183,304
16	TOPLAM NAKİT ÇIKIŞLARI			130,748,846	83,867,217
NAKİT GİRİŞLERİ					
17	Teminatlı alacaklar	-	-	-	-
18	Teminatsız alacaklar	50,342,257	23,838,544	38,608,394	21,433,087
19	Diğer nakit girişleri	6,427,318	54,930,833	6,427,318	54,930,833
20	TOPLAM NAKİT GİRİŞLERİ	56,769,575	78,769,377	45,035,712	76,363,920
21	TOPLAM YKLV STOKU			166,880,134	87,728,461
22	TOPLAM NET NAKİT ÇIKIŞLARI			85,713,134	21,282,352
23	LİKİDİTE KARŞILAMA ORANI (%)			194.66	412.90

(*) 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	463.70	23.10.2021	260.13	16.12.2021	463.70
YP	339.05	29.10.2021	169.14	17.11.2021	339.05

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

4.6.2 Sözleşmeye dayalı finansal yükümlülüklerin kalan vade dağılımı

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

	Defter Değeri	Nominal Çıkış	Vadesiz	1 Aya Kadar	1-3 Ay	3-12 Ay	1-5 Yıl	5 Yıl ve Üzeri
Cari Dönem								
Bankalar Mevduatı	2,126,757	2,127,285	1,764,449	289,757	73,079	-	-	-
Diğer Mevduat	511,112,800	513,030,726	258,699,605	54,134,743	168,273,775	17,823,779	14,085,478	13,346
Diğer Mali Kuruluşlar. Sağl. Fonlar	60,849,075	71,820,878	-	1,543,098	1,399,336	28,601,262	15,042,256	25,234,926
Para Piyasalarına Borçlar	9,629,598	9,643,537	-	9,643,500	37	-	-	-
İhraç Edilen Menkul Değerler (*)	32,754,490	38,713,694	-	1,089,589	2,762,781	10,621,983	12,235,528	12,003,813
Kiralama İşlemlerinden Yükümlülükler	856,100	1,272,047	-	24,416	71,771	209,789	781,454	184,617
Toplam	617,328,820	636,608,167	260,464,054	66,725,103	172,580,779	57,256,813	42,144,716	37,436,702

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

	Defter Değeri	Nominal Çıkış	Vadesiz	1 Aya Kadar	1-3 Ay	3-12 Ay	1-5 Yıl	5 Yıl ve Üzeri
Önceki Dönem								
Bankalar Mevduatı	905,583	905,775	711,445	187,879	6,451	-	-	-
Diğer Mevduat	320,606,012	322,292,420	136,198,232	39,159,113	130,606,205	7,194,617	9,125,661	8,592
Diğer Mali Kuruluşlar. Sağl. Fonlar	41,419,306	45,665,085	-	1,136,446	1,203,608	14,999,180	13,296,236	15,029,615
Para Piyasalarına Borçlar	71,830	71,878	-	71,820	58	-	-	-
İhraç Edilen Menkul Değerler (*)	25,589,639	30,838,221	-	1,375,996	3,652,533	4,953,735	12,885,392	7,970,565
Kiralama İşlemlerinden Yükümlülükler	873,021	1,258,111	-	24,371	50,032	146,506	768,505	268,697
Toplam	389,465,391	401,031,490	136,909,677	41,955,625	135,518,887	27,294,038	36,075,794	23,277,469

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

4.6.3 Aktif ve pasif kalemlerin kalan vadelerine göre gösterimi:

	Vadesiz	1 Aya Kadar	1-3 Ay	3-12 Ay	1-5 Yıl	5 Yıl ve Üzeri	Dağıtlama yan	Toplam
Cari Dönem								
Varlıklar								
Nakit Değ. (Kasa, Efektif Deposu, Yoldaki Paralar, Satın Alınan Çekler) ve TCMB	64,146,519	58,966,631	-	-	-	-	-	123,113,150
Bankalar	39,057,731	5,103,495	-	-	-	-	-	44,161,226
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar veya Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklar	546,893	8,833	18,839	4,840,370	734,638	120,590	-	6,270,163
Para Piyasalarından Alacaklar	-	30,486,557	-	2,964,602	-	-	-	33,451,159
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıklar	500,441	462,745	2,520,353	1,481,057	25,340,122	14,471,439	-	44,776,157
Verilen Krediler	593,163	60,779,657	50,905,040	121,051,390	132,431,828	37,780,623	21,312,899	424,854,600
İtfa Edilmiş Maliyeti ile Ölçülen Finansal Varlıklar	-	438,769	1,310,954	4,660,637	25,663,725	9,951,239	-	42,025,324
Diğer Varlıklar(*)	12,339,597	10,779,835	3,877,367	1,390,867	1,812,494	1,665,487	7,284,437	39,150,084
Toplam Varlıklar	117,184,344	167,026,522	58,632,553	136,388,923	185,982,807	63,989,378	28,597,336	757,801,863
Yükümlülükler								
Bankalar Mevduatı	1,764,449	361,460	848	-	-	-	-	2,126,757
Diğer Mevduat	258,699,606	201,878,040	38,978,173	11,326,407	221,072	9,502	-	511,112,800
Diğer Mali Kuruluşlar, Sağl. Fonlar	-	1,308,136	1,051,421	27,687,092	12,310,555	18,491,871	-	60,849,075
Para Piyasalarına Borçlar	-	9,629,576	22	-	-	-	-	9,629,598
İhraç Edilen Menkul Değerler (**)	-	1,064,374	2,293,846	9,366,542	8,818,982	11,210,746	-	32,754,490
Muhtelif Borçlar	25,311,767	4	-	-	-	-	-	25,311,771
Diğer Yükümlülükler (***)	5,499,815	2,478,952	2,967,120	1,661,466	2,512,403	6,023,649	94,873,967	116,017,372
Toplam Yükümlülükler	291,275,637	216,720,542	45,291,430	50,041,507	23,863,012	35,735,768	94,873,967	757,801,863
Likidite Açığı	(174,091,293)	(49,694,020)	13,341,123	86,347,416	162,119,795	28,253,610	(66,276,631)	-
Net Bilanço Dışı Pozisyon	-	7,625,945	1,359,327	619,182	369,215	(574,808)	-	9,398,861
Türev Finansal Araçlardan Alacaklar	-	130,289,455	35,528,824	15,339,959	10,528,964	1,885,232	-	193,572,434
Türev Finansal Araçlardan Borçlar	-	122,663,510	34,169,497	14,720,777	10,159,749	2,460,040	-	184,173,573
Gayrinakdi Krediler	-	22,324,223	6,142,264	3,841,840	362,718	-	228,057,449	260,728,494
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.

4.7 Kaldıraç oranına ilişkin açıklamalar

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

Banka’nın bilanço tarihi itibarıyla geçmiş üç aylık dönemde ay sonları itibarıyla bulunan değerlerin aritmetik ortalaması baz alınarak hesaplanan kaldıraç oranı %7.69 (31 Aralık 2020: %8.96) olarak gerçekleşmiştir. Ana sermaye dönem karı kaynaklı %21.82 artarken, toplam risk tutarı ise %42.77 artış göstermiştir. Buna bağlı olarak, cari dönem kaldıraç oranında önceki döneme nazaran 127 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)	697,731,028	497,325,327
2	(Ana sermayeden indirilen varlıklar)	(752,986)	(545,188)
3	Bilanço içi varlıklara ilişkin toplam risk tutarı (1 ve 2 nci satırların toplamı)	696,978,042	496,780,139
Türev finansal araçlar ile kredi türevleri			
4	Türev finansal araçlar ile kredi türevlerinin yenileme maliyeti	18,399,338	6,739,854
5	Türev finansal araçlar ile kredi türevlerinin potansiyel kredi riski tutarı	31,600,219	20,235,044
6	Türev finansal araçlar ile kredi türevlerine ilişkin toplam risk tutarı (4 ve 5 inci satırların toplamı)	49,999,557	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)	1,786,927	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)	1,786,927	247,006
Bilanço dışı işlemler			
10	Bilanço dışı işlemlerin brüt nominal tutarı	241,207,090	167,913,189
11	(Krediye dönüştürme oranları ile çarpımından kaynaklanan düzeltme tutarı)	(5,744,892)	(2,533,857)
12	Bilanço dışı işlemlere ilişkin toplam risk tutarı (10 ve 11 inci satırların toplamı)	235,462,198	165,379,332
Sermaye ve toplam risk			
13	Ana sermaye	75,232,666	61,754,721
14	Toplam risk tutarı (3, 6, 9 ve 12 inci satırların toplamı)	984,226,724	689,381,375
Kaldıraç oranı			
15	Kaldıraç oranı	7.69	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

Cari Dönem		
	Defter Değeri	Gerçeğe Uygun Değer
Finansal Varlıklar	698,238,525	690,559,835
Para Piyasalarından Alacaklar	33,451,159	33,424,125
Bankalar (*)	146,861,122	146,825,433
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kâr Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklar	6,270,163	6,270,163
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıklar	44,776,157	44,776,157
İtfa Edilmiş Maliyeti ile Ölçülen Finansal Varlıklar	42,025,324	42,756,554
Verilen Krediler	424,854,600	416,507,403
Finansal Yükümlülükler	615,717,400	613,833,790
Bankalar Mevduatı	2,126,757	2,131,756
Diğer Mevduat	511,112,800	509,389,858
Diğer Mali Kuruluşlardan Sağlanan Fonlar	36,813,239	36,843,729
İhraç Edilen Menkul Değerler (**)	32,754,490	32,558,334
Diğer Yükümlülükler	32,910,114	32,910,114

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

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

Önceki Dönem		
	Defter Değeri	Gerçeğe Uygun Değer
Finansal Varlıklar	456,050,784	453,204,763
Para Piyasalarından Alacaklar	8,243,300	8,242,961
Bankalar (*)	59,515,311	59,514,703
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kâr Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklar	7,507,953	7,507,953
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıklar	31,358,478	31,358,478
İtfa Edilmiş Maliyeti ile Ölçülen Finansal Varlıklar	34,341,219	34,974,868
Verilen Krediler	315,084,523	311,605,800
Finansal Yükümlülükler	394,230,966	392,942,775
Bankalar Mevduatı	905,583	905,818
Diğer Mevduat	320,606,012	319,183,097
Diğer Mali Kuruluşlardan Sağlanan Fonlar	25,438,441	25,416,667
İhraç Edilen Menkul Değerler (**)	25,589,639	25,745,902
Diğer Yükümlülükler	21,691,291	21,691,291

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

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

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

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

Verilen kredilerin gerçeğe uygun değeri, sabit faizli krediler için cari piyasa faiz oranları kullanılarak ilerideki nakit akımlarının iskonto edilmesiyle hesaplanır. Değişken faizli kredilerin defter değeri gerçeğe uygun değerini ifade eder.

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

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

Cari Dönem	Seviye 1	Seviye 2	Seviye 3	Toplam
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıklar	36,088,768	8,670,439	16,950	44,776,157
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kâr Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklar	1,210,682	474,999	4,584,482	6,270,163
Alım Satım Amaçlı Türev Finansal Varlıklar	-	16,670,384	-	16,670,384
Riskten Korunma Amaçlı Türev Finansal Varlıklar	-	854,668	-	854,668
Gerçeğe Uygun Değer ile Değerlenen Varlıklar Toplamı	37,299,450	26,670,490	4,601,432	68,571,372
Alım Satım Amaçlı Türev Finansal Borçlar	933	8,708,915	3,588,682	12,298,530
Alınan Krediler (*)	-	-	24,035,836	24,035,836
Riskten Korunma Amaçlı Türev Finansal Borçlar	-	664,216	-	664,216
Gerçeğe Uygun Değer ile Değerlenen Yükümlülükler Toplamı	933	9,373,131	27,624,518	36,998,582

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

Önceki Dönem	Seviye 1	Seviye 2	Seviye 3	Toplam
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıklar	28,466,204	2,773,344	118,930	31,358,478
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kâr Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklar	970,676	1,982,531	4,554,746	7,507,953
Alım Satım Amaçlı Türev Finansal Varlıklar	5,315	3,909,801	64,815	3,979,931
Riskten Korunma Amaçlı Türev Finansal Varlıklar	-	447,161	-	447,161
Gerçeğe Uygun Değer ile Değerlenen Varlıklar Toplamı	29,442,195	9,112,837	4,738,491	43,293,523
Alım Satım Amaçlı Türev Finansal Borçlar	-	6,329,470	1,237,104	7,566,574
Alınan Krediler (*)	-	-	15,980,865	15,980,865
Riskten Korunma Amaçlı Türev Finansal Borçlar	-	777,571	-	777,571
Gerçeğe Uygun Değer ile Değerlenen Yükümlülükler Toplamı	-	7,107,041	17,217,969	24,325,010

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

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

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

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

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

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Dönem Başı Bakiye	4,738,491	4,517,842
Alışlar	260,585	449,380
İtfa veya Satış	(123,187)	(185,909)
Değerleme Farkı	(274,457)	(42,822)
Transferler	-	-
Dönem Sonu Bakiye	4,601,432	4,738,491

Gerçeğe uygun değer farkı kar zarara yansıtılan krediler detayları 5.1.8.2 notlarında açıklandığı üzere özel amaçlı şirket'e kullandırılan krediyi içermektedir. İlgili kredi TFRS 9 kapsamında gerçeğe uygun değer farkı kar zarara yansıtılan finansal varlık olarak izlenmektedir. Bu kredinin gerçeğe uygun değeri bağımsız değerlendirme şirketi tarafından farklı metotlar (indirgenmiş nakit akımları, benzer piyasa çarpanları ve piyasa değeri) dikkate alınarak belirlenmiştir. Banka yönetimi, bağımsız değerlendirme

şirketinin raporunda sunduğu metotları değerlendirmiş ve gerçeğe uygun değer üzerinde içsel değerlendirmesini yansıtmıştır. 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 ise, varlıkları fiyatlandırmada kullanılan temel oranlardır. Benzer piyasa çarpanları, 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 89 milyon TL artacaktır (89 milyon TL azalacaktır).

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

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

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

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 gözetten bir risk yönetimi sisteminin sürdürülmesini ve geliştirilmesini sağlamaktadır. Risk Yönetimi Başkanlığı riskleri tanımlamakta, ölçmekte, raporlamakta, izlemekte ve kontrol edilmesine yönelik faaliyetlerin eksiksiz ve zamanında yapılmasını 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 sorumluluğundadır. Risk yönetim faaliyetlerini yürüten Risk Yönetimi Başkanlığı Risk Komitesi aracılığıyla, iç denetim faaliyetlerini yürüten Teftiş Kurulu Başkanlığı ile iç kontrol faaliyetlerini yürüten İç Kontrol Merkezi ve suç gelirlerinin aklanmasının ve terörün finansmanının önlenmesine yönelik faaliyetlerin yanı sıra uyum kontrolleri faaliyetlerini yürüten Uyum Müdürlüğü doğrudan Yönetim Kurulu’na bağlı olarak çalışmaktadır. Banka’nın karşı karşıya olduğu önemli riskler konusunda yönetim kuruluna raporlama yapmak, görev alanları ile ilgili risk yönetimine uyumu gözetmek, sorumlu olunan birimlerde ortaya çıkan riskleri, eksiklikleri veya hataları gidermek ya da alınması gerekli görülen tedbirleri almak, içsel sermaye yeterliliği değerlendirme sürecinin (İSEDES) tasarlanması ve uygulanması sürecine katılmak; modellere ilişkin varsayımları ve riskleri ölçmek için kullanılan temel varsayımları, veri kaynakları ve uygulama usullerinin yeterliliğini ve uygunluğunu değerlendirme sürecine katılmak üst düzey yönetimin sorumluluğundadır.

Banka, risk yönetim modelinin uygulanmasında risk kültürünün tüm Banka’da yerleştirilmesini önemli bir unsur 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, makroekonomik veriler üzerinde oluşabilecek olumsuz etkilerin, Banka'nın 3 yıllık bütçe plan ve sonuçlarını ne şekilde değiştireceği ve sermaye yeterlilik rasyosu dahil belli başlı rasyolar üzerindeki etkilerinin değerlendirildiği stres testi raporunu BDDK'ya raporlamaktadır.

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

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

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

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

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

4.10.1.2 Risk ağırlıklı tutarlara genel bakış

		Risk Ağırlıklı Tutarlar		Asgari Sermaye Yükümlülüğü
		Cari Dönem	Önceki Dönem	Cari Dönem
1	Kredi riski (karşı taraf kredi riski hariç) (*)	420,575,730	327,533,984	33,646,058
2	Standart yaklaşım	420,575,730	327,533,984	33,646,058
3	İçsel derecelendirmeye dayalı yaklaşım	-	-	-
4	Karşı taraf kredi riski	26,456,956	9,351,236	2,116,556
5	Karşı taraf kredi riski için standart yaklaşım	26,456,956	9,351,236	2,116,556
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	29,764,447	15,475,634	2,381,156
17	Standart yaklaşım	29,764,447	15,475,634	2,381,156
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)	524,638,983	391,512,841	41,971,118

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

4.10.2 Finansal tablolar ve risk tutarları bağlantıları

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

Cari Dönem	Finansal tablolarda raporlanan TMS uyarınca değerlendirilmiş tutar	Kalemlerin TMS uyarınca değerlendirilmiş tutarı				
		Kredi riskine tabi	Karşı taraf kredi riskine tabi	Piyasa riskine tabi (*)	Özkaynak Hesaplamasında Dikkate Alınan	Sermaye Yükümlülüğüne Tabi Olmayan
Finansal Varlıklar	269,059,876	250,085,331	26,568,945	7,681,856	(237,031)	-
Nakit ve nakit benzerleri	200,488,504	200,725,535	-	-	(237,031)	-
Gerçeğe uygun değer farkı kâr zarara yansıtılan finansal varlıklar	6,270,163	4,583,639	-	1,686,524	-	-
Gerçeğe uygun değer farkı diğer kapsamlı gelire yansıtılan fin. var.	44,776,157	44,776,157	9,043,893	-	-	-
Türev finansal varlıklar	17,525,052	-	17,525,052	5,995,332	-	-
İtfa edilmiş maliyeti ile ölçülen finansal varlıklar (net)	440,083,731	456,589,717	4,428,007	-	(16,179,215)	(28,296)
Krediler	424,854,600	425,178,462	-	-	2,909	(28,296)
Kiralama işlemlerinden alacaklar	-	-	-	-	-	-
İtfa edilmiş maliyeti ile ölçülen finansal varlıklar	42,025,324	42,025,324	4,428,007	-	-	-
Beklenen zarar karşılıkları (-)	26,796,193	10,614,069	-	-	16,182,124	-
Satış amaçlı elde tutulan ve durdurulan faaliyetlere ilişkin duran varlıklar (net)	532,647	532,647	-	-	-	-
Ortaklık yatırımları	18,891,866	18,891,866	-	-	-	-
Maddi duran varlıklar (net)	5,194,941	5,100,343	-	-	94,600	-
Maddi olmayan duran varlıklar (net)	771,668	23,245	-	-	748,423	-
Yatırım amaçlı gayrimenkuller (net)	814,148	814,148	-	-	-	-
Cari vergi varlığı	-	-	-	-	-	-
Ertelenmiş vergi varlığı	4,226,924	4,226,924	-	-	-	-
Diğer aktifler (net)	18,226,062	21,698,851	-	-	(2,650)	(3,470,140)
Toplam Varlıklar	757,801,863	757,963,072	30,996,952	7,681,856	(15,575,873)	(3,498,436)
	-	-	-	-	-	-
Mevduat	512,432,979	-	-	-	-	512,432,979
Alınan krediler	36,813,239	-	3,870,976	-	-	32,942,264
Para piyasalarına borçlar	9,629,598	-	9,629,598	-	-	-
İhraç edilen menkul kıymetler (net)	21,842,985	-	-	-	-	21,842,985
Fonlar	-	-	-	-	-	-
Gerçeğe uygun değer farkı kar zarara yansıtılan finansal yükümlülükler	24,035,836	-	-	-	-	24,035,836
Türev finansal yükümlülükler	12,962,746	-	-	-	-	12,962,746
Faktoring yükümlülükleri	-	-	-	-	-	-
Kiralama işlemlerinden yükümlülükler	856,100	-	-	-	-	856,100
Karşılıklar	13,040,838	1,327,049	-	-	1,564,954	10,148,835
Cari vergi borcu	2,656,375	-	-	-	-	2,656,375
Ertelenmiş vergi borcu	-	-	-	-	-	-
Satış amaçlı elde tutulan ve durdurulan faaliyetlere ilişkin duran varlık borçları (net)	-	-	-	-	-	-
Sermaye benzeri borçlanma araçları	10,911,505	-	-	-	10,822,630	88,875
Diğer yükümlülükler	33,716,692	-	-	34,675	-	33,682,017
Özkaynaklar	78,902,970	-	-	-	78,630,880	272,090
Toplam Yükümlülükler	757,801,863	1,327,049	13,500,574	34,675	91,018,464	651,921,102

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

Önceki Dönem	Kalemlerin TMS uyarınca değerlendirilmiş tutarı					
	Finansal tablolarda raporlanan TMS uyarınca değerlendirilmiş tutar	Kredi riskine tabi	Karşı taraf kredi riskine tabi	Piyasa riskine tabi (*)	Özkaynak Hesaplamasında Dikkate Alınan	Sermaye Yükümlülüğüne Tabi Olmayan
Finansal Varlıklar	121,086,048	115,802,078	5,543,018	4,262,954	(413,009)	-
Nakit ve nakit benzerleri	77,792,525	78,205,534	-	-	(413,009)	-
Gerçeğe uygun değer farkı kâr zarara yansıtılan finansal varlıklar	7,507,953	6,238,066	-	1,269,887	-	-
Gerçeğe uygun değer farkı diğer kapsamlı gelire yansıtılan fin. var.	31,358,478	31,358,478	1,115,926	-	-	-
Türev finansal varlıklar	4,427,092	-	4,427,092	2,993,067	-	-
İtfa edilmiş maliyeti ile ölçülen finansal varlıklar (net)	329,979,119	340,335,160	72,084	-	(11,409,061)	(30,455)
Krediler	315,084,523	315,113,206	-	-	1,884	(30,455)
Kiralama işlemlerinden alacaklar	-	-	-	-	-	-
İtfa edilmiş maliyeti ile ölçülen finansal varlıklar	34,341,219	34,341,219	72,084	-	-	-
Beklenen zarar karşılıkları (-)	19,446,623	9,119,265	-	-	11,410,945	-
Satış amaçlı elde tutulan ve durdurulan faaliyetlere ilişkin duran varlıklar (net)	768,033	768,033	-	-	-	-
Ortaklık yatırımları	11,417,786	11,417,786	-	-	-	-
Maddi duran varlıklar (net)	5,319,461	5,199,790	-	-	119,671	-
Maddi olmayan duran varlıklar (net)	454,552	21,390	-	-	433,162	-
Yatırım amaçlı gayrimenkuller (net)	704,701	704,701	-	-	-	-
Cari vergi varlığı	-	-	-	-	-	-
Ertelenmiş vergi varlığı	3,509,508	3,509,508	-	-	-	-
Diğer aktifler (net)	19,558,612	20,895,609	-	-	(6,720)	(1,330,277)
Toplam Varlıklar	492,797,820	498,654,055	5,615,102	4,262,954	(11,275,957)	(1,360,732)
Mevduat	321,511,595	-	-	-	-	321,511,595
Alınan krediler	25,438,441	-	1,515,138	-	-	23,923,303
Para piyasalarına borçlar	71,830	-	71,830	-	-	-
İhraç edilen menkul kıymetler (net)	18,990,670	-	-	-	-	18,990,670
Fonlar	-	-	-	-	-	-
Gerçeğe uygun değer farkı kar zarara yansıtılan finansal yükümlülükler	15,980,865	-	-	-	-	15,980,865
Türev finansal yükümlülükler	8,344,145	-	-	-	-	8,344,145
Faktoring yükümlülükleri	-	-	-	-	-	-
Kiralama işlemlerinden yükümlülükler	873,021	-	-	-	-	873,021
Karşılıklar	9,051,110	809,936	-	-	1,367,718	6,873,456
Cari vergi borcu	2,164,160	-	-	-	-	2,164,160
Ertelenmiş vergi borcu	-	-	-	-	-	-
Satış amaçlı elde tutulan ve durdurulan faaliyetlere ilişkin duran varlık borçları (net)	-	-	-	-	-	-
Sermaye benzeri borçlanma araçları	6,598,969	-	-	-	6,537,880	61,089
Diğer yükümlülükler	21,691,291	-	-	26,314	-	21,664,977
Özkaynaklar	62,081,723	-	-	-	62,383,694	(301,971)
Toplam Yükümlülükler	492,797,820	809,936	1,586,968	26,314	70,289,292	420,085,310

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

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

	<i>Cari Dönem</i>	<i>Toplam</i>	<i>Kredi riskine tabi</i>	<i>Karşı taraf kredi riskine tabi</i>	<i>Piyasa riskine tabi (*)</i>
1	Varlıkların TMS uyarınca değerlenmiş tutarları (4.10.2.1'deki gibi)	759,905,835	744,491,170	17,525,052	7,681,856
2	Karşı taraf kredi riskine tabi menkul kıymetlerin TMS uyarınca değerlenmiş tutarları (4.10.2.1'deki gibi)	13,471,900	13,471,900	13,471,900	-
3	Karşı taraf kredi riskine tabi yükümlülüklerin TMS uyarınca değerlenmiş tutarları (4.10.2.1'deki gibi)	13,500,574	-	13,500,574	-
4	Diğer yükümlülüklerin TMS uyarınca değerlenmiş tutarları (4.10.2.1'deki gibi)	34,675	-	-	34,675
5	Yasal konsolidasyon kapsamındaki toplam net tutar	759,842,487	757,963,071	17,496,378	7,647,181
6	Bilanço dışı tutarlar (**)	943,275,174	79,171,166	7,038,101	635,720,654
7	Kurum'un uygulamalarından kaynaklanan farklar		(46,069,720)	(40,491)	-
8	Repo		-	2,002,889	-
9	Risk tutarları		791,064,517	26,496,877	643,367,835

	<i>Önceki Dönem</i>	<i>Toplam</i>	<i>Kredi riskine tabi</i>	<i>Karşı taraf kredi riskine tabi</i>	<i>Piyasa riskine tabi (*)</i>
1	Varlıkların TMS uyarınca değerlenmiş tutarları (4.10.2.1'deki gibi)	502,885,766	497,466,045	4,427,092	4,262,954
2	Karşı taraf kredi riskine tabi menkul kıymetlerin TMS uyarınca değerlenmiş tutarları (4.10.2.1'deki gibi)	1,188,010	1,188,010	1,188,010	-
3	Karşı taraf kredi riskine tabi yükümlülüklerin TMS uyarınca değerlenmiş tutarları (4.10.2.1'deki gibi)	1,586,968	-	1,586,968	-
4	Diğer yükümlülüklerin TMS uyarınca değerlenmiş tutarları (4.10.2.1'deki gibi)	26,314	-	-	26,314
5	Yasal konsolidasyon kapsamındaki toplam net tutar	502,460,494	498,654,055	4,028,134	4,236,640
6	Bilanço dışı tutarlar (**)	631,934,170	48,643,992	4,367,264	144,329,145
7	Kurum'un uygulamalarından kaynaklanan farklar		(15,558,980)	(23,304)	-
8	Repo		-	782,667	-
9	Risk tutarları		531,739,067	9,154,761	148,565,785

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

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

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

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

4.10.3 Kredi riskine ilişkin kamuya açıklanacak hususlar

4.10.3.1 Kredi Riski ile İlgili Genel Bilgiler

4.10.3.1.1 Kredi riski ile ilgili genel niteliksel bilgiler

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

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

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

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

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

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

Banka'da kredi riski yönetim ve kontrol fonksiyonlarına ilişkin organizasyon yapısı aşağıda detaylandırılmıştır: Kredi riski yönetimi kapsamında yer alan birimler; Kurumsal ve Özellikli Krediler,

Ticari Krediler, Kurumsal ve Ticari Krediler Yapılandırma, Ticari Ürünler Tahsilat, Bireysel Ürünler Tahsilat, Bireysel ve KOBİ Krediler Değerlendirme, Risk Stratejileri, Kredi Politikaları, Uygulama ve Analiz, Risk Planlama, İzleme ve Raporlama, Kredi Riski Yönetimi İleri Analitik, Risk Projeler, Validasyon, Kredi Risk Kontrol, Risk Yönetimi Kontrol ve Bölge Krediler Koordinasyon'dur.

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

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

Kredi riskine yönelik olarak, İç Kontrol Merkezi tarafından yerinde ve merkezi kontroller gerçekleştirilmektedir. İkinci savunma hattında yer alan İç Kontrol Merkezi kredi riski yönetimiyle ilgili görev yapan iş/destek birimlerinde ve şubelerde merkezi incelemelerin yanı sıra yerinde teminat ve sözleşme kontrolleri, bölgelerde ise işleyiş incelemesi gerçekleştirilmektedir. Bunun yanı sıra, Risk Yönetimi Başkanlığı'na bağlı olarak görev yapan Risk Yönetimi Kontrol tarafından kredi riskinin yönetilmesine ilişkin uygulamaların Banka'nın kredi riski politika, kural ve prosedürleri ile uygunluğuna ilişkin ikinci seviye kontrol uzmanı sıfatıyla periyodik olarak kontrol ve değerlendirme çalışmaları gerçekleştirilmektedir.

4.10.3.1.2 Varlıkların kredi kalitesi

	<i>Cari Dönem</i>	<i>TMS uyarınca değerlendirilmiş brüt tutar</i>		<i>Karşılıklar</i>	<i>Net değer</i>
		<i>Temerrüt etmiş</i>	<i>Temerrüt etmemiş</i>		
1	Krediler	16,071,215	593,607,901	10,614,068	599,065,048
2	Borçlanma araçları	-	86,301,043	-	86,301,043
3	Bilanço dışı alacaklar	2,002,246	135,926,727	1,326,913	136,602,060
4	Toplam	18,073,461	815,835,671	11,940,981	821,968,151

	<i>Önceki Dönem</i>	<i>TMS uyarınca değerlendirilmiş brüt tutar</i>		<i>Karşılıklar</i>	<i>Net değer</i>
		<i>Temerrüt etmiş</i>	<i>Temerrüt etmemiş</i>		
1	Krediler	14,383,132	372,990,998	9,119,265	378,254,865
2	Borçlanma araçları	-	67,082,177	-	67,082,177
3	Bilanço dışı alacaklar	1,434,029	81,711,066	809,936	82,335,159
4	Toplam	15,817,161	521,784,241	9,929,201	527,672,201

4.10.3.1.3 Temerrüde düşmüş alacaklar ve borçlanma araçları stoğundaki değişimler

		Cari Dönem	Önceki Dönem
1	Önceki raporlama dönemi sonundaki temerrüt etmiş krediler ve borçlanma araçları	14,383,132	17,298,981
2	Son raporlama döneminden itibaren temerrüt etmiş krediler ve borçlanma araçları	4,070,756	2,096,698
3	Tekrar temerrüt etmemiş durumuna gelen alacaklar	(602,424)	-
4	Aktiften silinen tutarlar	(3,898,992)	(4,021,241)
5	Diğer değişimler (Tahsil edilen tutarlar ve kur farkları)	2,118,743	(991,306)
6	Raporlama dönemi sonundaki temerrüt etmiş krediler ve borçlanma araçları	16,071,215	14,383,132

4.10.3.1.4 Varlıkların kredi kalitesi ile ilgili ilave açıklamalar

4.10.3.1.4.1 Varlıkların kredi kalitesi ile ilgili genel niteliksel açıklamalar

Banka detayları 3.8 no'lu Finansal varlıklarda değer düşüklüğüne ilişkin açıklamalar ve 3.8.1 no'lu Beklenen kredi zararı hesaplaması muhasebe politikalarında açıklandığı üzere beklenen zarar karşılıklarını TFRS 9 kapsamında hesaplamaktadır. Banka, her raporlama tarihinde, değer düşüklüğü kapsamındaki finansal aracın kredi riskinde ilk defa finansal tablolara alınmasından bu yana önemli bir artış olup olmadığını değerlendirir. Bu değerlendirmeyi yaparken, finansal aracın beklenen temerrüt riskinde meydana gelen değişimi kullanır.

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

4.10.3.1.4.2 Alacakların coğrafi bölgeler, sektöre ve kalan vadesine göre kırılımı

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

4.10.3.1.4.3 Coğrafi bölge ve sektör bazında karşılık ayrılan alacak tutarları

	Cari Dönem			Önceki Dönem		
	Takipteki Alacak Tutarı	3.Aşama Karşılıkları	Aktiften Silinen Tutar	Takipteki Alacak Tutarı	3.Aşama Karşılıkları	Aktiften Silinen Tutar
Yurtiçi	15,708,225	10,331,106	3,898,715	14,164,005	9,000,181	3,811,494
Avrupa Birliği Ülkeleri	337,791	264,301	19	197,683	101,389	206,131
OECD Ülkeleri	3	2	15	15	6	16
Kıyı Bankacılığı Ülkeleri	-	-	-	-	-	-
ABD, Kanada	590	200	-	237	95	33
Diğer Ülkeler	24,606	18,460	243	21,192	17,594	3,567
Toplam	16,071,215	10,614,069	3,898,992	14,383,132	9,119,265	4,021,241

	Cari Dönem			Önceki Dönem		
	Takipteki Alacak Tutarı	3.Aşama Karşılıkları	Aktiften Silinen Tutar	Takipteki Alacak Tutarı	3.Aşama Karşılıkları	Aktiften Silinen Tutar
Tarım	60,253	47,161	6,073	76,802	57,977	8,330
Çiftçilik ve Hayvancılık	36,691	26,879	5,001	45,799	32,953	7,635
Ormancılık	14,066	12,108	1,040	24,259	19,310	184
Balıkçılık	9,496	8,174	32	6,744	5,714	511
Sanayi	5,348,690	3,497,832	1,412,422	4,731,884	2,889,129	1,845,376
Madencilik ve Taşocakçılığı	25,555	22,777	247	26,669	23,484	884
İmalat Sanayi	1,592,328	1,131,796	92,793	1,278,047	990,414	359,402
Elektrik, Gaz, Su	3,730,807	2,343,259	1,319,382	3,427,168	1,875,231	1,485,090
İnşaat	699,689	494,108	21,985	719,669	420,012	133,737
Hizmetler	6,801,195	4,628,964	1,138,989	5,847,130	3,723,799	897,844
Toptan ve Perakende Ticaret	2,159,005	1,574,858	109,340	1,794,304	1,355,138	231,896
Otel ve Lokanta Hizmetleri	450,379	318,247	23,910	300,957	181,933	88,237
Ulaştırma ve Haberleşme	1,793,455	1,194,139	331,255	1,508,035	957,421	226,948
Mali Kuruluşlar	32,110	29,668	705	29,444	27,067	848
Gayrimenkul ve Kira. Hizm.	2,269,159	1,432,860	630,238	2,055,296	1,056,299	343,680
Serbest Meslek Hizmetleri	-	-	0	-	-	-
Eğitim Hizmetleri	76,027	60,482	42,960	137,350	127,909	4,672
Sağlık ve Sosyal Hizmetler	21,060	18,710	581	21,744	18,032	1,563
Diğer	3,161,388	1,946,004	1,319,523	3,007,647	2,028,348	1,135,954
Toplam	16,071,215	10,614,069	3,898,992	14,383,132	9,119,265	4,021,241

4.10.3.1.4.4 Tahsili gecikmiş alacaklar için yaşlandırma analizi

Cari Dönem	3 Aya Kadar	3-12 Ay	1-3 Yıl	3-5 Yıl	5 Yıl ve Üzeri
Kurumsal ve Ticari Krediler	602,577	2,153,755	5,519,490	4,143,105	647,698
Bireysel Krediler	961,488	641,233	484,033	93,922	40,187
Kredi Kartları	321,010	240,073	181,456	29,267	11,921
Diğer	-	-	-	-	-
Toplam	1,885,075	3,035,061	6,184,979	4,266,294	699,806

Önceki Dönem	3 Aya Kadar	3-12 Ay	1-3 Yıl	3-5 Yıl	5 Yıl ve Üzeri
Kurumsal ve Ticari Krediler	242,179	807,735	9,523,232	741,384	543,285
Bireysel Krediler	164,799	407,220	1,041,562	75,683	47,973
Kredi Kartları	54,206	180,703	514,632	22,126	16,413
Diğer	-	-	-	-	-
Toplam	461,184	1,395,658	11,079,426	839,193	607,671

4.10.3.2 Kredi Riski Azaltımı

4.10.3.2.1 Kredi riski azaltım teknikleri ile ilgili kamuya açıklanacak niteliksel gereksinimler

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

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

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

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

4.10.3.2.2 Kredi riski azaltım teknikleri

	Cari Dönem	Teminatsız alacaklar:TMS uyarınca değerlendirilmiş tutar	Teminat ile korunan alacaklar	Teminat ile korunan alacakların teminatlı kısımları	Finansal garantiler ile korunan alacaklar	Finansal garantiler ile korunan alacakların teminatlı kısımları	Kredi türevleri ile korunan alacaklar	Kredi türevleri ile korunan alacakların teminatlı kısımları
1	Krediler	549,022,138	50,042,910	48,248,913	2,138,701	2,138,701	-	-
2	Borçlanma araçları	86,185,212	115,831	29,620	-	-	-	-
3	Toplam	635,207,350	50,158,741	48,278,533	2,138,701	2,138,701	-	-
4	Temerrüde düşmüş (*)	16,071,148	67	592	-	-	-	-

(*) Temerrüde düşmüş tutar brüt olarak verilmiştir.

	Önceki Dönem	Teminatsız alacaklar:TMS uyarınca değerlendirilmiş tutar	Teminat ile korunan alacaklar	Teminat ile korunan alacakların teminatlı kısımları	Finansal garantiler ile korunan alacaklar	Finansal garantiler ile korunan alacakların teminatlı kısımları	Kredi türevleri ile korunan alacaklar	Kredi türevleri ile korunan alacakların teminatlı kısımları
1	Krediler	352,702,701	25,552,164	24,541,602	8,959,316	8,959,316	-	-
2	Borçlanma araçları	66,815,590	266,587	31,236	-	-	-	-
3	Toplam	419,518,291	25,818,751	24,572,838	8,959,316	8,959,316	-	-
4	Temerrüde düşmüş (*)	14,383,132	-	89	-	-	-	-

(*) Temerrüde düşmüş tutar brüt olarak verilmiştir.

4.10.3.3 Standart Yaklaşım Kullanılması Durumunda Kredi Riski

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

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

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

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

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

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

4.10.3.3.2 Maruz kalınan kredi riski ve kredi riski azaltım teknikleri

Cari Dönem		Kredi dönüşüm oranı ve kredi riski azaltımından önce alacak tutarı		Kredi dönüşüm oranı ve kredi riski azaltımından sonra alacak tutarı		Risk ağırlıklı tutar ve risk ağırlıklı tutar yoğunluğu	
	Risk sınıfları	Bilanço içi tutar	Bilanço dışı tutar	Bilanço içi tutar	Bilanço dışı tutar	Risk ağırlıklı tutar	Risk ağırlıklı tutar yoğunluğu
1	Merkezi yönetimlerden ve merkez bankalarından alacaklar	161,997,331	2,723,197	164,127,870	131,919	3,022,776	%1.84
2	Bölgesel yönetimlerden ve yerel yönetimlerden alacaklar	1,457,517	2,650	1,457,518	1,324	729,421	%50.00
3	İdari birimlerden ve ticari olmayan girişimlerden alacaklar	850,223	48,525	850,153	13,659	863,812	%100.00
4	Çok taraflı kalkınma bankalarından alacaklar	45	-	45	-	-	%0.00
5	Uluslararası teşkilatlardan alacaklar	-	-	-	-	-	%0.00
6	Bankalardan ve aracı kurumlardan alacaklar	66,549,134	18,070,604	34,413,487	6,010,385	14,045,932	%34.75
7	Kurumsal alacaklar	190,989,687	101,546,252	184,942,343	44,404,169	223,404,606	%97.41
8	Perakende alacaklar	123,965,697	98,699,966	121,240,563	8,776,172	100,841,322	%77.56
9	İkamet amaçlı gayrimenkul ipoteği ile teminatlandırılan alacaklar	17,805,704	3,327	17,792,955	1,664	6,228,117	%35.00
10	Ticari amaçlı gayrimenkul ipoteği ile teminatlandırılan alacaklar	12,267,483	2,636,176	12,220,682	1,543,791	8,913,316	%64.76
11	Tahsili gecikmiş alacaklar	4,004,058	92	4,004,043	-	2,793,633	%69.77
12	Kurulca riski yüksek belirlenmiş alacaklar	22,600,438	550,229	22,455,336	289,770	33,805,927	%148.63
13	Teminatlı menkul kıymetler	-	-	-	-	-	%0.00
14	Bankalardan ve aracı kurumlardan olan kısa vadeli alacaklar ile kısa vadeli kurumsal alacaklar	-	-	-	-	-	%0.00
15	Kolektif yatırım kuruluşu niteliğindeki yatırımlar	-	-	-	-	-	%0.00
16	Diğer alacaklar	28,060,685	-	25,501,251	-	10,949,103	%42.94
17	Hisse senedi yatırımları	14,977,765	-	14,977,765	-	14,977,765	%100.00
18	Toplam	645,525,767	224,281,018	603,984,011	61,172,853	420,575,730	%63.23

	<i>Önceki Dönem</i>	<i>Kredi dönüşüm oranı ve kredi riski azaltımından önce alacak tutarı</i>		<i>Kredi dönüşüm oranı ve kredi riski azaltımından sonra alacak tutarı</i>		<i>Risk ağırlıklı tutar ve risk ağırlıklı tutar yoğunluğu</i>	
	Risk sınıfları	<i>Bilanço içi tutar</i>	<i>Bilanço dışı tutar</i>	<i>Bilanço içi tutar</i>	<i>Bilanço dışı tutar</i>	<i>Risk ağırlıklı tutar</i>	<i>Risk ağırlıklı tutar yoğunluğu</i>
1	Merkezi yönetimlerden ve merkez bankalarından alacaklar	117,916,269	2,378,841	126,869,995	195,890	2,125,616	%1.67
2	Bölgesel yönetimlerden ve yerel yönetimlerden alacaklar	1,312,439	23	1,312,439	1	656,220	%50.00
3	İdari birimlerden ve ticari olmayan girişimlerden alacaklar	175,106	54,968	175,068	14,042	189,110	%100.00
4	Çok taraflı kalkınma bankalarından alacaklar	1,361,267	-	1,361,267	-	-	%0.00
5	Uluslararası teşkilatlardan alacaklar	-	-	-	-	-	%0.00
6	Bankalardan ve aracı kurumlardan alacaklar	31,477,592	27,503,139	23,252,349	4,483,233	9,521,200	%34.33
7	Kurumsal alacaklar	166,966,692	70,365,398	159,772,638	35,291,573	190,335,403	%97.58
8	Perakende alacaklar	112,984,798	73,581,388	106,161,639	5,985,363	84,106,582	%75.00
9	İkamet amaçlı gayrimenkul ipoteği ile teminatlandırılan alacaklar	13,965,597	494	13,955,140	247	4,884,385	%35.00
10	Ticari amaçlı gayrimenkul ipoteği ile teminatlandırılan alacaklar	13,345,421	2,425,680	13,277,497	1,492,470	9,512,165	%64.40
11	Tahsili gecikmiş alacaklar	5,048,237	143	5,048,237	-	3,518,113	%69.69
12	Kurulca riski yüksek belirlenmiş alacaklar	213,868	623,788	213,868	319,621	575,447	%107.86
13	Teminatlı menkul kıymetler	-	-	-	-	-	%0.00
14	Bankalardan ve aracı kurumlardan olan kısa vadeli alacaklar ile kısa vadeli kurumsal alacaklar	-	-	-	-	-	%0.00
15	Kolektif yatırım kuruluşu niteliğindeki yatırımlar	-	-	-	-	-	%0.00
16	Diğer alacaklar	22,213,735	-	20,883,454	-	10,436,707	%49.98
17	Hisse senedi yatırımları	11,673,036	-	11,673,036	-	11,673,036	%100.00
18	Toplam	498,654,057	176,933,862	483,956,627	47,782,440	327,533,984	%61.60

4.10.3.3.3 Risk sınıflarına ve risk ağırlıklarına göre alacaklar

Cari Dönem	Risk sınıfları	%0	%2	%10	%20	%25	%35	%50	%75	%100	%150	%250	Diğerleri	Toplam risk tutarı (KDO ve KRA sonrası)
1	Merkezi yönetimlerden ve merkez bankalarından alacaklar	157,885,556	-	-	4,189,275	-	-	75	-	2,184,883	-	-	-	164,259,789
2	Bölgesel yönetimlerden ve yerel yönetimlerden alacaklar	-	-	-	-	-	-	1,458,841	-	1	-	-	-	1,458,842
3	İdari birimlerden ve ticari olmayan girişimlerden alacaklar	-	-	-	-	-	-	-	-	863,812	-	-	-	863,812
4	Çok taraflı kalkınma bankalarından alacaklar	45	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	45
5	Uluslararası teşkilatlardan alacaklar	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
6	Bankalardan ve aracı kurumlardan alacaklar	-	406,038	-	21,959,135	-	-	16,825,429	-	1,233,270	-	-	-	40,423,872
7	Kurumsal alacaklar	-	-	-	2,403,077	-	-	8,063,595	-	218,855,134	24,706	-	-	229,346,512
8	Perakende alacaklar	-	-	-	12,208	-	-	416	116,661,757	13,342,354	-	-	-	130,016,735
9	İkamet amaçlı gayrimenkul ipoteği ile teminatlandırılan alacaklar	-	-	-	-	-	17,794,619	-	-	-	-	-	-	17,794,619
10	Ticari amaçlı gayrimenkul ipoteği ile teminatlandırılan alacaklar	-	-	-	-	-	-	9,702,315	-	4,062,158	-	-	-	13,764,473
11	Tahsili gecikmiş alacaklar	-	-	-	-	-	-	2,437,485	-	1,549,895	16,663	-	-	4,004,043
12	Kurulca riski yüksek belirlenmiş alacaklar	-	-	-	-	-	-	91,634	-	440,205	22,213,267	-	-	22,745,106
13	Teminatlı menkul kıymetler	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
14	Bankalardan ve aracı kurumlardan olan kısa vadeli alacaklar ile kısa vadeli kurumsal alacaklar	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
15	Kolektif yatırım kuruluşu niteliğindeki yatırımlar	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
16	Hisse senedi yatırımları	-	-	-	-	-	-	-	-	14,977,765	-	-	-	14,977,765
17	Diğer alacaklar	14,551,522	-	-	779	-	-	-	-	10,948,950	-	-	-	25,501,251
18	Toplam	172,437,123	406,038	-	28,564,474	-	17,794,619	38,579,790	116,661,757	268,458,427	22,254,636	-	-	665,156,864

	Önceki Dönem													
	Risk sınıfları	%0	%2	%10	%20	%25	%35	%50	%75	%100	%150	%250	Diğerleri	Toplam risk tutarı (KDO ve KRA sonrası)
1	Merkezi yönetimlerden ve merkez bankalarından alacaklar	123,162,117	-	-	2,222,661	-	-	45	-	1,681,062	-	-	-	127,065,885
2	Bölgesel yönetimlerden ve yerel yönetimlerden alacaklar	-	-	-	-	-	-	1,312,440	-	-	-	-	-	1,312,440
3	İdari birimlerden ve ticari olmayan girişimlerden alacaklar	-	-	-	-	-	-	-	-	189,110	-	-	-	189,110
4	Çok taraflı kalkınma bankalarından alacaklar	1,361,267	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	1,361,267
5	Uluslararası teşkilatlardan alacaklar	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
6	Bankalardan ve aracı kurumlardan alacaklar	-	211,554	-	16,064,368	-	-	10,311,129	-	1,148,531	-	-	-	27,735,582
7	Kurumsal alacaklar	-	-	-	944,446	-	-	7,946,502	-	186,173,263	-	-	-	195,064,211
8	Perakende alacaklar	-	-	-	4,922	-	-	3,863	112,138,217	-	-	-	-	112,147,002
9	İkamet amaçlı gayrimenkul ipoteği ile teminatlandırılan alacaklar	-	-	-	-	-	13,955,387	-	-	-	-	-	-	13,955,387
10	Ticari amaçlı gayrimenkul ipoteği ile teminatlandırılan alacaklar	-	-	-	-	-	-	10,515,603	-	4,254,364	-	-	-	14,769,967
11	Tahsili gecikmiş alacaklar	-	-	-	-	-	-	3,060,250	-	1,987,987	-	-	-	5,048,237
12	Kurulca riski yüksek belirlenmiş alacaklar	-	-	-	-	-	-	138,974	-	171,623	222,892	-	-	533,489
13	Teminatlı menkul kıymetler	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
14	Bankalardan ve aracı kurumlardan olan kısa vadeli alacaklar ile kısa vadeli kurumsal alacaklar	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
15	Kolektif yatırım kuruluşu niteliğindeki yatırımlar	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
16	Hisse senedi yatırımları	-	-	-	-	-	-	-	-	11,673,036	-	-	-	11,673,036
17	Diğer alacaklar	10,446,043	-	-	879	-	-	-	-	10,436,532	-	-	-	20,883,454
18	Toplam	134,969,427	211,554	-	19,237,276	-	13,955,387	33,288,806	112,138,217	217,715,508	222,892	-	-	531,739,067

4.10.4 Karşı taraf kredi riskine (KKR) ilişkin açıklanacak hususlar

4.10.4.1 KKR'ye ilişkin nitel açıklamalar

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

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

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

4.10.4.2 KKR'nin ölçüm yöntemlerine göre değerlendirilmesi

	Cari Dönem	Yenileme maliyeti	Potansiyel kredi risk tutarı	EBPRT	Yasal risk tutarının hesaplanması için kullanılan alfa	Kredi riski azaltımı sonrası risk tutarı	Risk ağırlıklı tutarlar
1	Standart yaklaşım-KKR (türevler için)	12,419,936	4,884,998		1.4	17,267,427	13,971,203
2	İçsel Model Yöntemi (repo işlemleri, menkul kıymetler veya emtia ödünç verme veya ödünç alma işlemleri, takas süresi uzun işlemler ile kredili menkul kıymet işlemleri için)			-	-	-	-
3	Kredi riski azaltımı için kullanılan basit yöntem (repo işlemleri, menkul kıymetler veya emtia ödünç verme veya ödünç alma işlemleri, takas süresi uzun işlemler ile kredili menkul kıymet işlemleri için)					-	-
4	Kredi riski azaltımı için kapsamlı yöntem (repo işlemleri, menkul kıymetler veya emtia ödünç verme veya ödünç alma işlemleri, takas süresi uzun işlemler ile kredili menkul kıymet işlemleri için)					1,342,545	407,047
5	Repo işlemleri, menkul kıymetler veya emtia ödünç verme veya ödünç alma işlemleri, takas süresi uzun işlemler ile kredili menkul kıymet işlemleri için riske maruz değer					-	-
6	Toplam						14,378,250

	Önceki Dönem	Yenileme maliyeti	Potansiyel kredi risk tutarı	EBPRT	Yasal risk tutarının hesaplanması için kullanılan alfa	Kredi riski azaltımı sonrası risk tutarı	Risk ağırlıklı tutarlar
1	Standart yaklaşım-KKR (türevler için)	4,427,092	4,367,264		1.4	8,771,051	5,936,664
2	İşsel Model Yöntemi (repo işlemleri, menkul kıymetler veya emtia ödünç verme veya ödünç alma işlemleri, takas süresi uzun işlemler ile kredili menkul kıymet işlemleri için)			-	-	-	-
3	Kredi riski azaltımı için kullanılan basit yöntem (repo işlemleri, menkul kıymetler veya emtia ödünç verme veya ödünç alma işlemleri, takas süresi uzun işlemler ile kredili menkul kıymet işlemleri için)					-	-
4	Kredi riski azaltımı için kapsamlı yöntem (repo işlemleri, menkul kıymetler veya emtia ödünç verme veya ödünç alma işlemleri, takas süresi uzun işlemler ile kredili menkul kıymet işlemleri için)					383,708	77,528
5	Repo işlemleri, menkul kıymetler veya emtia ödünç verme veya ödünç alma işlemleri, takas süresi uzun işlemler ile kredili menkul kıymet işlemleri için riske maruz değer					-	-
6	Toplam						6,014,192

4.10.4.3 Kredi değerlendirme ayarlamaları (KDA) için sermaye yükümlülüğü

		Cari Dönem		Önceki Dönem	
		Risk tutarı (Kredi riski azaltımı)	Risk ağırlıklı tutarlar	Risk tutarı (Kredi riski azaltımı)	Risk ağırlıklı tutarlar
	Gelişmiş yöntemle göre KDA sermaye yükümlülüğüne tabi portföylerin toplam tutarı	-	-	-	-
1	(i)Riske maruz değer bileşeni (3*çarpan dahil)		-		-
2	(ii)Stres riske maruz değer (3* çarpan dahil)		-		-
3	Standart yöntemle göre KDA sermaye yükümlülüğüne tabi portföylerin toplam tutarı	17,267,427	12,078,706	8,771,051	3,337,044
4	KDA sermaye yükümlülüğüne tabi toplam tutar	17,267,427	12,078,706	8,771,051	3,337,044

4.10.4.4 Risk sınıfları ve risk ağırlıklarına göre KKR

<i>Cari Dönem</i>	Risk ağırlıkları									
Risk sınıfları	%0	%2	%10	%20	%50	%75	%100	%150	Diğer	Toplam kredi riski
Merkezi yönetimlerden ve merkez bankalarından alacaklar	-	-	-	-	-	-	7,454,303	-	-	7,454,303
Bölgesel yönetimlerden ve yerel yönetimlerden alacaklar	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
İdari birimlerden ve ticari olmayan girişimlerden alacaklar	-	-	-	-	-	-	14	-	-	14
Çok taraflı kalkınma bankalarından alacaklar	207,693	-	-	-	-	-	-	-	-	207,693
Uluslararası teşkilatlardan alacaklar	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Bankalardan ve aracı kurumlardan alacaklar	-	116,564	-	1,352,106	5,373,799	-	794	-	-	6,843,263
Kurumsal alacaklar	-	10,138	-	823	250,217	-	3,821,481	-	-	4,082,659
Perakende alacaklar	-	-	-	-	-	22,040	-	-	-	22,040
Diğer varlıklar	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Toplam	207,693	126,702	-	1,352,929	5,624,016	22,040	11,276,592	-	-	18,609,972

<i>Önceki Dönem</i>	Risk ağırlıkları									
Risk sınıfları	%0	%2	%10	%20	%50	%75	%100	%150	Diğer	Toplam kredi riski
Merkezi yönetimlerden ve merkez bankalarından alacaklar	-	-	-	-	466,803	-	310,329	-	-	777,132
Bölgesel yönetimlerden ve yerel yönetimlerden alacaklar	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
İdari birimlerden ve ticari olmayan girişimlerden alacaklar	-	-	-	-	-	-	11	-	-	11
Çok taraflı kalkınma bankalarından alacaklar	13,031	-	-	-	-	-	-	-	-	13,031
Uluslararası teşkilatlardan alacaklar	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Bankalardan ve aracı kurumlardan alacaklar	-	37,972	-	1,214,275	3,639,382	-	17,888	-	-	4,909,517
Kurumsal alacaklar	-	-	-	9,905	110,200	-	3,323,818	-	-	3,443,923
Perakende alacaklar	-	-	-	-	-	11,145	-	-	-	11,145
Diğer varlıklar	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Toplam	13,031	37,972	-	1,224,180	4,216,385	11,145	3,652,046	-	-	9,154,759

4.10.4.5 KKR için kullanılan teminatlar

Cari Dönem	Türev finansal araç teminatları				Diğer işlem teminatları	
	Alınan teminatlar		Verilen teminatlar		Alınan teminatlar	Verilen teminatlar
	Ayrılmış	Ayrılmamış	Ayrılmış	Ayrılmamış		
Nakit-yerli para	30,430	-	-	-	7,396,600	-
Nakit-yabancı para	7,077	-	-	-	4,127,882	-
Devlet tahvil/bono-yerli	-	-	-	-	-	2,817,474
Devlet tahvil/bono-diğer	-	-	-	-	-	-
Kamu kurum tahvil/bono	-	-	-	-	-	-
Kurumsal tahvil/bono	-	-	-	-	-	-
Hisse senedi	-	-	-	-	-	-
Diğer teminat	-	-	-	-	-	8,404,357
Toplam	37,507	-	-	-	11,524,482	11,221,831

Önceki Dönem	Türev finansal araç teminatları				Diğer işlem teminatları	
	Alınan teminatlar		Verilen teminatlar		Alınan teminatlar	Verilen teminatlar
	Ayrılmış	Ayrılmamış	Ayrılmış	Ayrılmamış		
Nakit-yerli para	15,573	-	-	-	71,806	-
Nakit-yabancı para	7,732	-	-	-	1,515,138	-
Devlet tahvil/bono-yerli	-	-	-	-	-	1,187,977
Devlet tahvil/bono-diğer	-	-	-	-	-	-
Kamu kurum tahvil/bono	-	-	-	-	-	-
Kurumsal tahvil/bono	-	-	-	-	-	-
Hisse senedi	-	-	-	-	-	-
Diğer teminat	-	-	-	-	-	-
Toplam	23,305	-	-	-	1,586,944	1,187,977

4.10.4.6 Kredi türevleri

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	Alınan koruma	Satılan koruma	Alınan koruma	Satılan koruma
Nominal				
Tek referans borçlu kredi temerrüt swapları	-	-	-	-
Endeks kredi temerrüt swapları	-	-	-	-
Toplam kredi swapları	-	18,780,491	-	17,147,156
Kredi opsiyonları	-	-	-	-
Diğer kredi türevleri	-	-	-	-
Toplam Nominal	-	18,780,491	-	17,147,156
Gerçeğe Uygun Değer		(2,436,949)		(1,172,291)
Pozitif gerçeğe uygun değer (varlık)	-	-	-	64,814
Negatif gerçeğe uygun değer (yükümlülük)	-	(2,436,949)	-	(1,237,105)

4.10.4.7 Merkezi karşı tarafa olan riskler

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	KRA Sonrası Risk Tutarı	RAT	KRA Sonrası Risk Tutarı	RAT
Nitelikli MKT'ye olan işlemlerden kaynaklanan toplam riskler		2,534		759
MKT'deki işlemlerden kaynaklanan risklere ilişkin (başlangıç teminatı ve garanti fonu tutarı hariç)	-	-	-	-
(i) Tezgahüstü türev finansal araçlar	126,702	2,534	37,972	759
(ii) Diğer türev finansal araçlar	-	-	-	-
(iii) Repo-ters repo işlemleri, kredili menkul kıymet işlemleri ve menkul kıymet veya emtia ödünç verme veya ödünç alma işlemleri	-	-	-	-
(iv) Çapraz ürün netleştirme işleminin uygulandığı netleştirme grupları	-	-	-	-
Ayrılmış başlangıç teminatı	-		-	
Ayrılmamış başlangıç teminatı	-	-	-	-
Ödenmiş garanti fonu tutarı	-	-	-	-
Ödenmemiş garanti fonu taaahhüdü	-	-	-	-
Nitelikli olmayan MKT'ye olan işlemlerden kaynaklanan toplam riskler		-		-
MKT'deki işlemlerden kaynaklanan risklere ilişkin (başlangıç teminatı ve garanti fonu tutarı hariç)	-	-	-	-
(i) Tezgahüstü türev finansal araçlar	-	-	-	-
(ii) Diğer türev finansal araçlar	-	-	-	-
(iii) Repo-ters repo işlemleri, kredili menkul kıymet işlemleri ve menkul kıymet veya emtia ödünç verme veya ödünç alma işlemleri	-	-	-	-
(iv) Çapraz ürün netleştirme işleminin uygulandığı netleştirme grupları	-	-	-	-
Ayrılmış başlangıç teminatı	-		-	
Ayrılmamış başlangıç teminatı	-	-	-	-
Ödenmiş garanti fonu tutarı	-	-	-	-

4.10.5 Menkul kıymetleştirmeye ilişkin olarak kamuya açıklanacak hususlar

Yoktur.

4.10.6 Piyasa riskine ilişkin olarak kamuya açıklanacak hususlar

4.10.6.1 Piyasa riskiyle ilgili kamuya açıklanacak niteliksel bilgiler

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

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

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

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

4.10.6.2 Standart yaklaşıma göre piyasa riski tutarları

		Risk ağırlıklı tutarlar	
		Cari Dönem	Önceki Dönem
	Dolaysız peşin ürünler	29,734,147	15,387,046
1	Faiz oranı riski (genel ve spesifik)	2,692,038	1,959,950
2	Hisse senedi riski (genel ve spesifik)	896,672	527,546
3	Kur riski	25,183,175	12,814,500
4	Emtia riski	962,262	85,050
	Opsiyonlar	30,300	88,588
5	Basitleştirilmiş yaklaşım	-	-
6	Delta-plus metodu	30,300	88,588
7	Senaryo yaklaşımı	-	-
8	Menkul kıymetleştirme	-	-
9	Toplam	29,764,447	15,475,634

4.10.7 Operasyonel riske ilişkin olarak kamuya açıklanacak hususlar

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

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

Cari Dönem				Toplam/ Pozitif BG Yıl Sayısı	Oran (%)	Toplam
Temel Gösterge Yöntemi	31.12.2018	31.12.2019	31.12.2020			
Brüt Gelir	23,096,234	23,265,901	30,184,824	25,515,653	15	3,827,348
Operasyonel Riske Esas Tutar (Toplam x 12,5)						47,841,850

Önceki Dönem				Toplam/ Pozitif BG Yıl Sayısı	Oran (%)	Toplam
Temel Gösterge Yöntemi	31.12.2017	31.12.2018	31.12.2019			
Brüt Gelir	16,281,044	23,096,234	23,265,901	20,881,060	15	3,132,159
Operasyonel Riske Esas Tutar (Toplam x 12,5)						39,151,987

4.10.8 Bankacılık hesaplarındaki faiz oranı riskine ilişkin olarak kamuya açıklanacak hususlar

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

	Cari Dönem	Uygulanan Şok	Kazançlar/	Kazançlar/Özkaynaklar
	Para Birimi	(+/-x baz puan)	Kayıplar	-Kayıplar/Özkaynaklar
1	TRY	(+) 500bp	(4,918,711)	%(5.22)
2	TRY	(-) 400bp	4,462,149	%4.74
3	USD	(+) 200bp	975,143	%1.04
4	USD	(-) 200bp	(934,898)	%(0.99)
5	EUR	(+) 200bp	2,310,778	%2.45
6	EUR	(-) 200bp	(2,516,691)	%(2.67)
	Toplam (Negatif Şoklar İçin)		1,010,560	%1.07
	Toplam (Pozitif Şoklar İçin)		(1,632,790)	%(1.73)

	Önceki Dönem	Uygulanan Şok	Kazançlar/	Kazançlar/Özkaynaklar
	Para Birimi	(+/-x baz puan)	Kayıplar	-Kayıplar/Özkaynaklar
1	TRY	(+) 500bp	(6,209,372)	%(8.56)
2	TRY	(-) 400bp	5,872,483	%8.09
3	USD	(+) 200bp	401,784	%0.55
4	USD	(-) 200bp	(629,807)	%(0.87)
5	EUR	(+) 200bp	1,446,619	%1.99
6	EUR	(-) 200bp	(1,707,593)	%(2.35)
	Toplam (Negatif Şoklar İçin)		3,535,083	%4.87
	Toplam (Pozitif Şoklar İçin)		(4,360,969)	%(6.02)

4.10.9 Ücretlendirme politikasına ilişkin olarak kamuya açıklanacak hususlar

4.10.9.1 Ücretlendirme politikalarına ilişkin niteliksel açıklamalar

4.10.9.1.1 Ücretlendirme komitesine ilişkin açıklamalar

Banka'nın Ücretlendirme Komitesi, icracı görevi bulunmayan iki yönetim kurulu üyesinden oluşmaktadır. Komite 2021 yılı içerisinde 5 kez toplanmıştır. Komitenin görev ve sorumlulukları aşağıda yer almaktadır:

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

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

Ücretlendirme politikasının temel prensipleri tüm banka çalışanları için geçerlidir.

Banka yönetim kurulu üyeleri, üst düzey yönetimi ve banka risk profilinde önemli etkisi bulunan bir fonksiyon icra ettiği düşünülen banka personeli özellikli çalışan kapsamında değerlendirilmiş olup 2021 yılsonu itibarıyla Banka’da görev yapan özellikli çalışan sayısı 26’dır.

4.10.9.1.2 Ücretlendirme sürecinin tasarımı ve yapısına ilişkin bilgiler

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

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

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

2020 yılı Ücret Politikası bir önceki dönem ile tutarlı olup, yalnızca politikada yıl içerisinde yapılan zam dönemi 2022 yılı itibarıyla Nisan ayı yerine Ocak ayı olarak güncellenmiştir. İç sistemlerden sorumlu birimlerde çalışanların ücret artışları Banka’nın belirlediği temel artış oranı ve bireysel performanslarına bağlı olarak belirlenmektedir. Değişken ücretlendirmesinde ise denetime tabi tuttukları birimlerin performansından bağımsız sadece kişisel veya görev aldıkları birimin performansı ile ilişkilendirilmiş performans kriterleri dikkate alınır.

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

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

4.10.9.1.4 Bankanın değişken ücretlendirmeleri performans ile ilişkilendirme yöntemlerine ilişkin değerlendirme

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

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

Banka, sermaye yeterliliğine ilişkin riskli bir durum oluşması veya lüzum görülen diğer hallerde, başta değişken ücretlendirmeler ile ilgili olmak üzere tüm ücretlendirme konularında daha muhafazakar bir

politika izleyebilir. Bu kapsamda ilgili mevzuat ile belirlenen prensipler çerçevesinde değişken ücretlere ilişkin ödemelerde erteleme, iptal ve geri ödeme gibi yöntem değişiklikleri yapılabilmektedir.

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

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

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

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

Özellikli çalışanların değişken ücretlendirmelerinde “Bankalarda İyi Ücretlendirme Uygulamalarına İlişkin Rehber”deki ilkeler doğrultusunda hem nakit hem de nakit dışı(hisse senedine bağlı) araçlara dayalı ödeme yapılmaktadır. Özellikle çalışanların 2021 yılına ilişkin değişken ücretlendirmeleri kapsamında nakit dışı araçlara dayalı ödeme uygulamalarında BBVA hisse senedi esas alınacaktır.

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

5 Finansal tablolara ilişkin açıklama ve dipnotlar

5.1 Bilançonun aktif hesaplarına ilişkin açıklama ve dipnotlar

5.1.1 Nakit ve nakit benzerleri

5.1.1.1 Nakit değerler ve TCMB'ye ilişkin bilgiler

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
Kasa/Efektif	1,916,282	14,007,635	2,722,172	6,403,283
TCMB	11,613,904	91,085,992	4,274,948	40,444,718
Diğer	-	4,489,337	2	1,321,466
Toplam	13,530,186	109,582,964	6,997,122	48,169,467

T.C. Merkez Bankası hesabına ilişkin açıklamalar

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
Vadesiz Serbest Hesap	11,613,904	32,119,361	4,274,948	14,434,418
Vadeli Serbest Hesap	-	-	-	-
Vadeli Serbest Olmayan Hesap	-	58,966,631	-	26,010,300
Toplam	11,613,904	91,085,992	4,274,948	40,444,718

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

1 Temmuz 2021 tarih ve 31528 sayılı Resmi Gazete'de yayımlanan "Zorunlu Karşılıklar Hakkında Tebliğ"e göre TL zorunlu karşılıkların döviz cinsinden tesis edilmesi imkanı 1 Ekim 2021 tarihinden itibaren sona erdirilmiştir.

31 Aralık 2021 itibarıyla TCMB'de tesis edilen zorunlu karşılıklar için geçerli oranlar, Türk parasında vade yapısına göre %3 ile %8 aralığında (31 Aralık 2020: %1 ile %6 aralığında); yabancı para da ise vade yapısına göre %5 ile %26 aralığındadır (31 Aralık 2020: %5 ile %22 aralığında).

2021/14 sayılı "Türk Lirası Mevduat ve Katılma Hesaplarına Dönüşümün Desteklenmesi Hakkında Tebliğ" kapsamında, USD, EUR ve GBP cinsinden döviz tevdiat hesapları ve döviz cinsinden katılım fonu hesaplarından vadeli TL mevduat ve katılma hesabına dönüşüm oranı 15 Nisan 2022 yükümlülük tarihi itibarıyla %10 seviyesine ve 8 Temmuz 2022 yükümlülük tarihi itibarıyla %20 seviyesine ulaşan bankalara, 2022 yılı sonuna kadar yükümlülükleri için tutulması gereken tutara kadar olan kısmı üzerinden yıllık %1.5 komisyonun uygulanmaması kararlaştırılmıştır.

5.1.1.2 Bankalara ilişkin bilgiler

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
Bankalar				
Yurt İçi	176,782	347,784	334	124,050
Yurt Dışı	489,740	43,146,920	253,860	21,305,165
Yurt Dışı Merkez ve Şubeler	-	-	-	-
Toplam	666,522	43,494,704	254,194	21,429,215

Yurt dışı bankalar hesabında 20,499,346 TL (31 Aralık 2020: 9,311,678 TL) tutarında serbest olmayan tutar bulunmakta olup; 5,937,765 TL'si (31 Aralık 2020: 2,222,619 TL) Malta Merkez Bankası'nda, 368,848 TL'si (31 Aralık 2020: 201,295 TL) KKTC Merkez Bankası'nda zorunlu karşılık olarak,

14,192,733 TL'si (31 Aralık 2020: 6,887,764 TL) çeşitli bankalarda borçlanmaların teminatı olarak tutulmaktadır.

Yurt dışı bankalar hesabına ilişkin bilgiler

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	Serbest Tutar	Serbest Olmayan Tutar	Serbest Tutar	Serbest Olmayan Tutar
AB Ülkeleri	4,187,784	7,607,925	606,412	4,691,249
ABD, Kanada	11,272,933	-	5,690,572	-
OECD Ülkeleri (*)	5,080,462	12,495,993	4,430,749	4,419,134
Kıyı Bankacılığı Bölgeleri	-	-	-	-
Diğer	2,596,135	395,428	1,519,614	201,295
Toplam	23,137,314	20,499,346	12,247,347	9,311,678

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

5.1.1.3 Ters repo işlemlerinden alacaklara ilişkin bilgiler

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
Yurt İçi İşlemlerden	30,486,557	-	8,003,922	-
TCMB	-	-	-	-
Bankalar	30,161,870	-	8,003,922	-
Diğer	324,687	-	-	-
Yurt Dışı İşlemlerden	-	2,964,602	-	239,378
Merkez Bankaları	-	-	-	-
Bankalar	-	2,964,602	-	239,378
Diğer	-	-	-	-
Toplam	30,486,557	2,964,602	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	1,195,292	-	-	1,195,292
Dönem İçi Çıkanlar	(1,422,739)	-	-	(1,422,739)
1.Aşamaya Transfer	-	-	-	-
2.Aşamaya Transfer	-	-	-	-
3.Aşamaya Transfer	-	-	-	-
Kur Farkı	48,414	-	-	48,414
Dönem Sonu Karşılık	237,031	-	-	237,031

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	815,868	380,110	518,067	2,077,532
Sermayede Payı Temsil Eden Menkul Değerler	37,263	99,701	29,086	54,021
Diğer Finansal Varlıklar (*)	841	4,936,380	31,405	4,797,842
Toplam	853,972	5,416,191	578,558	6,929,395

(*) Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklar Özel Amaçlı Şirket'e kullandırılan anaparası 769,872,381 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 değerlendirme şirketi tarafından farklı metotlar (indirgenmiş nakit akımları, benzer piyasa çarpanları ve piyasa değeri) dikkate alınarak belirlenmiştir. Banka yönetimi, bağımsız değerlendirme şirketinin raporunda sunduğu metotları değerlendirmiş ve gerçeğe uygun değer üzerinde içsel değerlendirmesini yansıtmıştır. İlgili kredi TFRS 13 Gerçeğe Uygun Değer Ölçümü Standardı kapsamında Seviye 3 olarak takip edilmektedir.

Söz konusu değerlendirme çalışmasında yer alan değerlendirme 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 ise, varlıkları fiyatlandırmada kullanılan temel oranlardır. Benzer piyasa çarpanları, şirketlerin işletme değerlerinin, ilgili FAVÖK tutarına bölünmesi ile elde edilmiştir. Bahsedilen çarpanlardaki artış, ilgili varlığın gerçeğe uygun değerini arttıracak; 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 89 milyon TL artacaktır (89 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	5,986,386	3,308,937	12,661,189	2,546,991
Repo İşlemlerine Konu Olan	3,164,455	1,730,384	-	-
Toplam	9,150,841	5,039,321	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	36,521,305	25,910,988
Borsada İşlem Gören	36,521,305	25,910,988
Borsada İşlem Görmeyen	-	-
Hisse Senetleri / Yatırım Fonları	11,477	8,376
Borsada İşlem Gören	4,491	4,491
Borsada İşlem Görmeyen	6,986	3,885
Değer Artışı / Azalışı (-)	8,243,375	5,439,114
Toplam	44,776,157	31,358,478

Gerçeğe uygun değer farkı diğer kapsamlı gelire yansıtılan finansal varlıklar için özkaynaklar altında 49,243 TL (31 Aralık 2020: 151,859 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	816,734	23,610	372,953	17,972
Swap İşlemleri	13,556,705	2,091,772	1,616,431	1,887,781
Futures İşlemleri	-	-	-	5,315
Opsiyonlar	121,024	60,539	23,701	55,778
Diğer	-	-	-	-
Toplam	14,494,463	2,175,921	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	24,699	-	-	-
Nakit Akış Riskinden Korunma Amaçlı	746,666	83,303	447,161	-
Yurt Dışındaki Net Yatırım Riskinden Korunma Amaçlı	-	-	-	-
Toplam	771,365	83,303	447,161	-

31 Aralık 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	66,337,846	342,442	664,216	35,260,261	26,295	710,133
-TL	9,610,000	259,139	41,211	3,860,000	26,295	61,946
-YP	56,727,846	83,303	623,005	31,400,261	-	648,187
Çapraz Para Swap İşlemleri	570,899	398,750	-	1,153,461	420,866	67,438
-TL	93,028	398,750	-	255,260	420,866	-
-YP	477,871	-	-	898,201	-	67,438
Vadeli Döviz İşlemleri	661,477	113,476	-	-	-	-
-TL	294,779	113,476	-	-	-	-
-YP	366,698	-	-	-	-	-
Toplam	67,570,222	854,668	664,216	36,413,722	447,161	777,571

5.1.4.3 Gerçeğe uygun değerden korunma muhasebesine ilişkin bilgiler

<i>Cari Dönem</i>	<i>Finansal riskten korunma konusu kalem</i>	<i>Maruz kalınan risk</i>	<i>Korunan varlığın gerçeğe uygun değer farkı</i>	<i>Korunma aracının net gerçeğe uygun değeri</i>		<i>Gelir tablosu etkisi (Türev finansal işlemlerden kar / zarar)</i>
<i>Finansal riskten korunma aracı</i>				<i>Aktif</i>	<i>Pasif</i>	
Swap Faiz İşlemleri	Sabit faizli ticari krediler	Faiz riski	(22,791)	24,699	(2,023)	14,396
Swap Faiz İşlemleri	Sabit faizli konut kredileri	Faiz riski	-	-	-	-
Swap Faiz İşlemleri	Sabit faizli menkul kıymetler	Faiz riski	349,358	-	(381,075)	(12,108)
Çapraz Para Swap İşlemleri	Sabit faizli menkul kıymetler	Faiz ve kur riski	-	-	-	64,211

<i>Önceki Dönem</i>	<i>Finansal riskten korunma konusu kalem</i>	<i>Maruz kalınan risk</i>	<i>Korunan varlığın gerçeğe uygun değer farkı</i>	<i>Korunma aracının net gerçeğe uygun değeri</i>		<i>Gelir tablosu etkisi (Türev finansal işlemlerden kar / zarar)</i>
<i>Finansal riskten korunma aracı</i>				<i>Aktif</i>	<i>Pasif</i>	
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

<i>Cari Dönem</i>	<i>Finansal riskten korunma konusu kalem</i>	<i>Maruz kalınan risk</i>	<i>Korunma aracının net gerçeğe uygun değeri</i>		<i>Dönem içinde özkaynaklarda muhasebeleştirilen kar / zarar</i>	<i>Dönem içinde gelir tablosuna yeniden sınıflandırılan kısım</i>	<i>Gelir tablosunda muhasebeleştirilen etkin olmayan kısım (net)</i>
<i>Finansal riskten korunma aracı</i>			<i>Aktif</i>	<i>Pasif</i>			
Swap Faiz İşlemleri	Değişken faizli kullanılan fonlar	Piyasa faiz oranlarındaki değişimden kaynaklanan nakit akış riski	-	(37,771)	9,427	(32,994)	(4,338)
Swap Faiz İşlemleri	Değişken faizli mevduat	Piyasa faiz oranlarındaki değişimden kaynaklanan nakit akış riski	317,743	(204,337)	562,576	129,670	54,829
Swap Faiz İşlemleri	Değişken faizli menkul kıymet	Piyasa faiz oranlarındaki değişimden kaynaklanan nakit akış riski	-	(39,010)	9,924	22,764	(905)
Çapraz Para Swap İşlemleri	Değişken faizli kullanılan fonlar	Piyasa faiz oranlarındaki ve döviz kurlarındaki değişimden kaynaklanan nakit akış riski	398,750	-	(12,733)	(12,909)	28
Vadeli Döviz İşlemleri	Mil ödemeleri	Döviz kurlarındaki değişimden kaynaklanan nakit akış riski	113,476	-	113,476	-	-

Bozulan riskten korunma amaçlı işlemlerden dönem içerisinde, özkaynaklardan gelir tablosuna yeniden sınıflandırılan tutar (75,411) TL, özkaynaklarda muhasebeleştirilen kâr/zarar 73,422 TL'dir.

Önceki Dönem	Finansal riskten korunma konusu kalem	Maruz kalınan risk	Korunma aracının net gerçeğe uygun değeri		Dönem içinde özkaynaklarda muhasebeleştirilen kar / zarar	Dönem içinde gelir tablosuna yeniden sınıflandırılan kısım	Gelir tablosunda muhasebeleştirilen etkin olmayan kısım (net)
Finansal riskten korunma aracı			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 İşlemleri	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	-	1,563,727	-	722,425
Tüzel Kişi Ortaklara Verilen Krediler	-	1,563,727	-	722,425
Gerçek Kişi Ortaklara Verilen Krediler	-	-	-	-
Banka Ortaklarına Verilen Dolaylı Krediler	3,097	189,593	106,352	46,804
Banka Mensuplarına Verilen Krediler	447,819	23	376,633	-
Toplam	450,916	1,753,343	482,985	769,229

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

Cari Dönem	Standart Nitelikli Krediler	Yakın İzlemedeki Krediler		
Nakdi Krediler (*)		Yeniden Yapılandırma Kapsamında Yer Almayanlar	Yeniden Yapılandırılanlar	
			Sözleşme Koşullarında Değişiklik	Yeniden Finansman
İhtisas Dışı Krediler	328,198,560	38,716,671	24,007,766	17,860,388
İşletme Kredileri	48,213,494	4,820,567	1,162,251	8,843,886
İhracat Kredileri	29,217,242	3,125,527	170,593	274,861
İthalat Kredileri	-	-	-	-
Mali Kesime Verilen Krediler	10,925,100	202,018	-	-
Tüketici Kredileri	74,799,285	8,428,529	2,844,594	50,707
Kredi Kartları	43,285,801	5,047,807	760,164	0
Diğer	121,757,638	17,092,223	19,070,164	8,690,934
İhtisas Kredileri	-	-	-	-
Diğer Alacaklar	-	-	-	-
Toplam	328,198,560	38,716,671	24,007,766	17,860,388

(*) Donuk alacakları içermemektedir.

<i>Önceki Dönem</i>	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.

(**) 31 Aralık 2020 itibarıyla, BDDK'nın 27 Mart 2020 tarih ve 8970 sayılı ve 8 Aralık 2020 tarih ve 9312 sayılı Kararlarına istinaden, 17 Mart 2020 tarihinden itibaren 30 Haziran 2021 tarihine kadar geçerli olmak üzere 30 ile 90 gün arasında gecikmesi olup Birinci Aşama olarak sınıflandırılmaya devam edilen krediler toplamı 176,155 TL'dir.

<i>Cari Dönem</i>	Kurumsal/Ticari Krediler		Tüketici Kredileri		Toplam	
	TL	YP	TL	YP	TL	YP
1. Aşama Nakdi Krediler	126,692,495	93,324,780	107,972,550	208,735	234,665,045	93,533,515
2. Aşama Nakdi Krediler	15,318,170	49,543,776	15,695,416	27,463	31,013,586	49,571,239
1. ve 2. Aşama Krediler Toplamı	142,010,665	142,868,556	123,667,966	236,198	265,678,631	143,104,754
1. ve 2. Aşama Karşılıkları	2,804,406	12,010,296	1,315,114	796	4,119,520	12,011,092
3. Aşama Donuk Alacaklar Toplamı	5,311,940	7,962,493	2,794,499	2,283	8,106,439	7,964,776
3. Aşama Donuk Alacak Karşılıkları	3,883,947	5,074,530	1,654,233	1,358	5,538,180	5,075,888

<i>Önceki Dönem</i>	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

	<i>Cari Dönem</i>		<i>Önceki Dönem</i>	
	Standart Nitelikli Krediler	Yakın İzlemedeki Krediler	Standart Nitelikli Krediler	Yakın İzlemedeki Krediler
12 Aylık Beklenen Zarar Karşılığı	2,450,350	-	1,980,761	-
Kredi Riskinde Önemli Artış	-	13,680,262	-	8,168,781

31 Aralık 2021 tarihi itibarıyla çeşitli borçlanma işlemlerinde 4,936,289 TL (31 Aralık 2020: 3,723,673 TL) tutarındaki krediler teminat olarak kullanılmıştır.

Yakın izlemedeki kredilerin teminatına göre dağılımı;

<i>Cari Dönem</i>	Kurumsal/Ticari Krediler	Tüketici Kredileri	Kredi Kartları	Toplam
Nakit	2,425,486	50,878	-	2,476,364
İpotek / Hisse Senetleri / KGF Kefaletleri	29,659,044	2,947,723	-	32,606,767
Rehin	9,650,263	198,775	-	9,849,038
Çek Senet	249,494	6,122	-	255,616
Diğer	18,377,127	7,435,520	-	25,812,647
Teminatsız	3,091,610	684,812	5,807,971	9,584,393
Toplam	63,453,024	11,323,830	5,807,971	80,584,825

<i>Önceki Dönem</i>	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;

<i>Cari Dönem</i>	Kurumsal/Ticari Krediler	Tüketici Kredileri	Kredi Kartları	Toplam
31-60 gün arası	176,053	966,593	204,852	1,347,498
61-90 gün arası	239,827	384,416	102,516	726,759
Diğer	63,037,144	9,972,821	5,500,603	78,510,568
Toplam	63,453,024	11,323,830	5,807,971	80,584,825

<i>Önceki Dönem(*)</i>	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

(*) 31 Aralık 2020 itibarıyla, BDDK'nın 17 Mart 2020 tarih ve 8948 sayılı ve 8 Aralık 2020 tarih ve 9312 sayılı Kararlarına istinaden, 17 Mart 2020 tarihinden itibaren 30 Haziran 2021 tarihine kadar geçerli olmak üzere 90 ile 180 gün arasında gecikmesi olup İkinci Aşama olarak sınıflandırılmaya devam edilen krediler toplamı 1,300,763 TL'dir.

5.1.5.3 Vade yapısına göre nakdi kredilerin dağılımı

Cari Dönem	Standart Nitelikli Krediler ve Diğer Alacaklar		Yakın İzlemedeki Krediler ve Diğer Alacaklar	
	Krediler ve Diğer Alacaklar	Sözleşme Koşullarında Değişiklik Yapılanlar	Krediler ve Diğer Alacaklar	Sözleşme Koşullarında Değişiklik Yapılanlar
Kısa Vadeli Krediler ve Diğer Alacaklar	138,666,259	203,365	12,387,065	1,158,474
İhtisas Dışı Krediler	138,666,259	203,365	12,387,065	1,158,474
İhtisas Kredileri	-	-	-	-
Diğer Alacaklar	-	-	-	-
Orta ve Uzun Vadeli Krediler ve Diğer Alacaklar	178,324,276	11,004,660	26,329,606	40,709,680
İhtisas Dışı Krediler	178,324,276	11,004,660	26,329,606	40,709,680
İhtisas Kredileri	-	-	-	-
Diğer Alacaklar	-	-	-	-

Önceki Dönem	Standart Nitelikli Krediler ve Diğer Alacaklar		Yakın İzlemedeki Krediler ve Diğer Alacaklar	
	Krediler ve Diğer Alacaklar	Sözleşme Koşullarında Değişiklik Yapılanlar	Krediler ve Diğer Alacaklar	Sözleşme Koşullarında Değişiklik Yapılanlar
Kısa Vadeli Krediler ve Diğer Alacaklar	98,683,762	261,332	7,321,509	496,583
İhtisas Dışı Krediler	98,683,762	261,332	7,321,509	496,583
İhtisas Kredileri	-	-	-	-
Diğer Alacaklar	-	-	-	-
Orta ve Uzun Vadeli Krediler ve Diğer Alacaklar	134,746,944	11,316,920	24,590,492	23,283,849
İhtisas Dışı Krediler	134,746,944	11,316,920	24,590,492	23,283,849
İhtisas Kredileri	-	-	-	-
Diğer Alacaklar	-	-	-	-

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

<i>Cari Dönem</i>	Kısa Vadeli	Orta ve Uzun Vadeli	Toplam
Tüketici Kredileri-TP	2,656,866	79,155,724	81,812,590
Konut Kredisi	27,930	25,280,926	25,308,856
Taşıt Kredisi	202,670	2,205,953	2,408,623
İhtiyaç Kredisi	2,426,266	51,668,845	54,095,111
Diğer	-	-	-
Tüketici Kredileri-Döviz Endeksli	-	159,261	159,261
Konut Kredisi	-	159,261	159,261
Taşıt Kredisi	-	-	-
İhtiyaç Kredisi	-	-	-
Diğer	-	-	-
Tüketici Kredileri-YP	964	90,807	91,771
Konut Kredisi	-	59,419	59,419
Taşıt Kredisi	339	17,151	17,490
İhtiyaç Kredisi	625	14,237	14,862
Diğer	-	-	-
Bireysel Kredi Kartları-TP	37,235,731	182,542	37,418,273
Taksitli	17,286,717	182,542	17,469,259
Taksitsiz	19,949,014	-	19,949,014
Bireysel Kredi Kartları-YP	160,730	-	160,730
Taksitli	-	-	-
Taksitsiz	160,730	-	160,730
Personel Kredileri-TP	40,277	192,755	233,032
Konut Kredisi	-	399	399
Taşıt Kredisi	-	-	-
İhtiyaç Kredisi	40,277	192,356	232,633
Diğer	-	-	-
Personel Kredileri-Döviz Endeksli	-	-	-
Konut Kredisi	-	-	-
Taşıt Kredisi	-	-	-
İhtiyaç Kredisi	-	-	-
Diğer	-	-	-
Personel Kredileri-YP	427	-	427
Konut Kredisi	-	-	-
Taşıt Kredisi	-	-	-
İhtiyaç Kredisi	427	-	427
Diğer	-	-	-
Personel Kredi Kartları-TP	194,448	493	194,941
Taksitli	66,422	493	66,915
Taksitsiz	128,026	-	128,026
Personel Kredi Kartları-YP	1,792	-	1,792
Taksitli	-	-	-
Taksitsiz	1,792	-	1,792
Kredili Mevduat Hesabı-TP (Gerçek Kişi)	3,808,407	-	3,808,407
Kredili Mevduat Hesabı-TP (Personel)	17,627	-	17,627
Kredili Mevduat Hesabı-YP (Gerçek Kişi)	-	-	-
Toplam	44,117,269	79,781,582	123,898,851

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-Döviz Edeksli	-	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-Döviz Edeksli	-	-	-
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

<i>Cari Dönem</i>	<i>Kısa Vadeli</i>	<i>Orta ve Uzun Vadeli</i>	<i>Toplam</i>
Taksitli Ticari Krediler-TP	1,379,259	16,509,497	17,888,756
İşyeri Kredileri	5,772	917,076	922,848
Taşıt Kredileri	423,952	7,368,245	7,792,197
İhtiyaç Kredileri	949,535	8,224,176	9,173,711
Diğer	-	-	-
Taksitli Ticari Krediler-Döviz Endeksli	-	165,120	165,120
İşyeri Kredileri	-	49,357	49,357
Taşıt Kredileri	-	4,701	4,701
İhtiyaç Kredileri	-	111,062	111,062
Diğer	-	-	-
Taksitli Ticari Krediler-YP	935	1,270,044	1,270,979
İşyeri Kredileri	-	-	-
Taşıt Kredileri	935	1,157,872	1,158,807
İhtiyaç Kredileri	-	112,172	112,172
Diğer	-	-	-
Kurumsal Kredi Kartları-TP	11,009,417	264,358	11,273,775
Taksitli	5,707,835	264,358	5,972,193
Taksitsiz	5,301,582	-	5,301,582
Kurumsal Kredi Kartları-YP	44,261	-	44,261
Taksitli	-	-	-
Taksitsiz	44,261	-	44,261
Kredili Mevduat Hesabı-TP (Tüzel Kişi)	2,371,137	-	2,371,137
Kredili Mevduat Hesabı-YP (Tüzel Kişi)	-	-	-
Toplam	14,805,009	18,209,019	33,014,028

<i>Önceki Dönem</i>	<i>Kısa Vadeli</i>	<i>Orta ve Uzun Vadeli</i>	<i>Toplam</i>
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-Döviz 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(*)

	<i>Cari Dönem</i>	<i>Önceki Dönem</i>
Kamu	2,592,685	936,271
Özel	406,190,700	299,765,120
Toplam	408,783,385	300,701,391

(*) Donuk alacakları içermemektedir.

5.1.5.7 Yurt içi ve yurt dışı kredilerin dağılımı(*)

	<i>Cari Dönem</i>	<i>Önceki Dönem</i>
Yurt İçi Krediler	405,793,659	297,936,898
Yurt Dışı Krediler	2,989,726	2,764,493
Toplam	408,783,385	300,701,391

(*) Donuk alacakları içermemektedir.

5.1.5.8 Bağlı ortaklık ve iştiraklere verilen krediler

	<i>Cari Dönem</i>	<i>Önceki Dönem</i>
Bağlı Ort. Ve İştiraklere Verilen Doğrudan Krediler	3,386,563	3,341,934
Bağlı Ort. Ve İştiraklere Verilen Dolaylı Krediler	-	-
Toplam	3,386,563	3,341,934

5.1.5.9 Kredilere ilişkin olarak ayrılan 3. aşama karşılıklar

	<i>Cari Dönem</i>	<i>Önceki Dönem</i>
Tahsil İmkânı Sınırlı Krediler İçin Ayrılanlar	472,312	22,682
Tahsili Şüpheli Krediler İçin Ayrılanlar	745,031	436,042
Zarar Niteliğindeki Krediler İçin Ayrılanlar	9,396,725	8,660,541
Toplam	10,614,068	9,119,265

5.1.5.10 Donuk alacaklara ilişkin bilgiler (Net)

Donuk alacıklardan yeniden yapılandırılan kredilere ilişkin bilgiler

	III. Grup	IV. Grup	V. Grup
	Tahsil İmkânı Sınırlı Krediler ve Diğer Alacaklar	Tahsili Şüpheli Krediler ve Diğer Alacaklar	Zarar Niteliğindeki Krediler ve Diğer Alacaklar
Cari Dönem			
(Karşılıklardan Önceki Brüt Tutarlar)	2,255	421,547	5,998,872
Yeniden Yapılandırılan Krediler ve Diğer Alacaklar	2,255	421,547	5,998,872
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

	III. Grup	IV. Grup	V. Grup
	Tahsil İmkânı Sınırlı Krediler	Tahsili Şüpheli Krediler	Zarar Niteliğindeki Krediler
Cari Dönem			
Önceki Dönem Sonu Bakiyesi	85,292	832,276	13,465,564
Dönem İçinde İntikal (+)	1,179,772	2,365,216	525,768
Diğer Donuk Alacak Hesaplarından Giriş (+)	-	206,994	1,654,922
Diğer Donuk Alacak Hesaplarına Çıkış (-)	206,994	1,654,922	-
Dönem İçinde Tahsilat (-) (*)	87,972	455,644	2,592,104
Kayıttan Düşülen / Aktiften Silinen (-) (**)	-	-	3,285,943
Satılan (-) (***)	-	-	613,049
Kurumsal ve Ticari Krediler	-	-	272,257
Bireysel Krediler	-	-	202,269
Kredi Kartları	-	-	138,523
Diğer	-	-	-
Kur Farkı	59,289	21,653	4,571,097
Dönem Sonu Bakiyesi	1,029,387	1,315,573	13,726,255
Karşılık (-)	472,312	745,031	9,396,725
Bilançodaki Net Bakiyesi	557,075	570,542	4,329,530

	III. Grup	IV. Grup	V. Grup
	Tahsil İmkânı Sınırlı Krediler	Tahsili Şüpheli Krediler	Zarar Niteliğindeki Krediler
Önceki Dönem			
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

(*) 31 Aralık 2021 tarihi itibarıyla 602,424 TL'lik tekrar temerrüt etmemiş durumuna gelen alacakları içermektedir.

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

(***) Tamamı takipteki alacakların satışından kaynaklanmaktadır.

Yabancı para olarak kullandırılan kredilerden kaynaklanan donuk alacaklara ilişkin bilgiler

	III. Grup	IV. Grup	V. Grup
	Tahsil İmkânı Sınırlı Krediler	Tahsili Şüpheli Krediler	Zarar Niteliğindeki Krediler
Cari Dönem			
Dönem Sonu Bakiyesi	81,297	164,829	8,715,509
Karşılık (-)	57,047	140,624	5,689,400
Bilançodaki Net Bakiyesi	24,250	24,205	3,026,109
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 İmkânı Sınırlı Krediler	Tahsili Şüpheli Krediler	Zarar Niteliğindeki Krediler
Cari Dönem (Net)	557,075	570,542	4,329,530
Gerçek ve Tüzel Kişilere Kullandırılan Krediler (Brüt)	1,029,387	1,315,573	13,726,255
Karşılık Tutarı (-)	472,312	745,031	9,396,725
Gerçek ve Tüzel Kişilere Kullandırılan Krediler (Net)	557,075	570,542	4,329,530
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 İmkamı Sınırlı Krediler	Tahsili Şüpheli Krediler	Zarar Niteliğindeki Krediler
Cari Dönem (Net)	47,832	70,183	231,286
Faiz Tahakkuk ve Reeskontları ile Değerleme Farkları	87,084	149,308	839,445
Karşılık Tutarı (-)	39,252	79,125	608,159
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	18,912	607	-	19,519
İpotek	8,189,553	258,724	-	8,448,277
Rehin	1,342,166	34,602	-	1,376,768
Çek Senet	134,638	1,879	-	136,517
Diğer	1,946,451	1,674,014	-	3,620,465
Teminatsız	1,434,905	251,037	783,727	2,469,669
Toplam	13,066,625	2,220,863	783,727	16,071,215

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	4,043,018	8,524,124	2,769,096	15,336,238
Dönem İçi Çıkanlar	(4,719,333)	(4,810,007)	(1,424,296)	(10,953,636)
Satılan Kredi	-	-	(613,049)	(613,049)
Aktiften Silinen	-	-	(3,285,943)	(3,285,943)
1.Aşamaya Transfer	1,684,974	(1,683,198)	(1,776)	-
2.Aşamaya Transfer	(666,439)	815,373	(148,934)	-
3.Aşamaya Transfer	(18,157)	(1,357,192)	1,375,349	-
Kur Farkı	145,526	4,022,381	2,824,356	6,992,263
Dönem Sonu Karşılık	2,450,350	13,680,262	10,614,068	26,744,680

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

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

5.1.5.13 Kayıttan düşme ve aktiften silme politikasına ilişkin açıklamalar

5.1.5.13.1 Kayıttan düşme politikasına ilişkin açıklamalar

Banka detayları 3.8.5 Kayıttan düşme politikasına ilişkin açıklamalar bölümünde anlatıldığı üzere ilgili muhasebe politikası doğrultusunda, 31 Aralık 2021 tarihi itibarıyla 9,447,212 TL (31 Aralık 2020: 5,008,760 TL) tutarında Beşinci Grup-Zarar Niteliğindeki Kredilerini kayıttan düşmüştür. 31 Aralık 2021 itibarıyla, kayıttan düşülen krediler de dikkate alınarak hesaplama yapıldığında Banka'nın takipteki kredi oranı %3.78 (31 Aralık 2020: %4.56) yerine %5.88 (31 Aralık 2020: %6.06) olarak ölçülmektedir.

Kayıttan düşülen	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TL	YP	TL	YP
Kredi Kartları	491,568	-	502,949	-
Diğer Krediler	2,406,870	6,284,304	2,356,747	2,056,930
Faiz Alacakları	20,831	243,639	20,164	71,970

5.1.5.13.2 Aktiften silme politikasına ilişkin açıklamalar

Takipteki alacakların aktiften silinmesinde Banka'nın genel politikası, hukuki takip sürecinde tahsilinin mümkün olmadığı belgelenen alacakların aktiften silinmesi yönündedir. 31 Aralık 2021 itibarıyla aktiften silinen alacaklar toplamı 41,331 TL'dir (31 Aralık 2020: 1,267 TL).

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	17,046,913	16,002,062	11,311,663	5,035,602
Repo İşlemlerine Konu Olan	4,014,558	1,175,157	74,625	-
Toplam	21,061,471	17,177,219	11,386,288	5,035,602

5.1.7.2 İtfa edilmiş maliyeti üzerinden değerlendirilen devlet borçlanma senetlerine ilişkin bilgiler

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Devlet Tahvili	39,826,467	33,066,329
Hazine Bonosu	135,878	95,253
Diğer Kamu Borçlanma Senetleri	-	-
Toplam	39,962,345	33,161,582

5.1.7.3 İtfa edilmiş maliyeti üzerinden değerlendirilen yatırımlara ilişkin bilgiler

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Borçlanma Senetleri	34,272,288	28,770,189
Borsada İşlem Görenler	32,093,774	27,605,817
Borsada İşlem Görmeyenler	2,178,514	1,164,372
Değer Artışı / (Azalışı)	7,753,036	5,571,030
Toplam	42,025,324	34,341,219

5.1.7.4 İtfa edilmiş maliyeti üzerinden değerlendirilen yatırımların yıl içindeki hareketleri

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Dönem Başındaki Değer	34,341,219	28,616,918
Parasal Varlıklarda Meydana Gelen Kur Farkları	8,939,724	2,114,059
Yıl İçindeki Alımlar	538,393	7,300,654
Satış ve İtfa Yoluyla Elden Çıkarılanlar	(3,976,018)	(3,251,006)
Değerleme Etkisi	2,182,006	(439,406)
Dönem Sonu Toplamı	42,025,324	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	177,816	-	-	177,816
Dönem İçi İlave Karşılıklar	7,437	-	-	7,437
Dönem İçi Çıkanlar	(149,413)	-	-	(149,413)
1.Aşamaya Transfer	-	-	-	-
2.Aşamaya Transfer	-	-	-	-
3.Aşamaya Transfer	-	-	-	-
Kur Farkı	15,673	-	-	15,673
Dönem Sonu Karşılık	51,513	-	-	51,513

<i>Önceki Dönem</i>	<i>1.Aşama</i>	<i>2.Aşama</i>	<i>3.Aşama</i>	<i>Toplam</i>
Dönem Başı Karşılık	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	202,565	158,576
Elden Çıkarılanlar (Maliyet)	(462,615)	(414,172)
Elden Çıkarılanlar (Amortisman)	1,467	491
Değer Artışı/Düşüşü(-)	23,197	25,064
Amortisman Bedeli (-)	-	-
Maliyet	542,860	779,713
Birikmiş Amortisman(-)	(10,213)	(11,680)
Net Defter Değeri	532,647	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
Değer Düşüşü (-)	-	(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.

Banka'nın 17 Aralık 2021 tarihli Kamuyu Aydınlatma Platformu ("KAP") açıklamasına göre; Türk Telekomünikasyon A.Ş. paylarının satışına ilişkin olarak Türkiye Varlık Fonu ile, Türk Telekomünikasyon A.Ş. sermayesinin %55'ini temsil eden ve LYY Telekomünikasyon A.Ş. nin sahip olduğu 192.500.000.000 adet A grubu nama yazılı payın, Türkiye Varlık Fonu'na satış amacıyla görüşmelere başlandığı kamuoyunun bilgisine sunulmuştur.

5.1.9 İştiraklere ilişkin bilgiler

5.1.9.1 İştiraklere ilişkin bilgiler

	Unvanı	Adres (Şehir/ Ülke)	Bankanın Pay Oranı-Farklıysa Oy Oranı (%)	Banka Risk Grubu Pay Oranı (%)
1	Bankalararası Kart Merkezi A.Ş. ⁽¹⁾	İstanbul / Türkiye	4.98	4.98
2	Yatırım Finansman Menkul Değerler A.Ş. ⁽¹⁾	İstanbul / Türkiye	0.77	0.77
3	İstanbul Takas ve Saklama Bankası A.Ş. ⁽¹⁾	İstanbul / Türkiye	4.95	4.97
4	Borsa İstanbul A.Ş. ⁽²⁾	İstanbul / Türkiye	0.30	0.34
5	KKB Kredi Kayıt Bürosu A.Ş. ⁽¹⁾	İstanbul / Türkiye	9.09	9.09
6	TCMB ⁽²⁾	Ankara / Türkiye	2.48	2.48
7	Kredi Garanti Fonu A.Ş. ⁽²⁾	Ankara / Türkiye	1.49	1.49
8	JCR Avrasya Derecelendirme A.Ş. ⁽²⁾	İstanbul / Türkiye	2.86	2.86
9	Birleşik İpotek Finansmanı A.Ş. ⁽²⁾	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	397,536	328,592	96,050	27,498	-	93,651	35,413	-
2	2,257,103	221,808	13,005	7,828	2,659	55,173	29,865	-
3	31,274,420	3,002,208	121,728	528,839	76,573	655,999	359,199	-
4	27,906,549	4,570,511	604,597	125,954	-	1,242,390	794,074	-
5	544,660	339,776	297,247	13,036	472	47,719	48,549	-
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	34,723	27,961	26,022	487	-	2,467	6,146	-
9	51,021	50,248	757	985	146	248	-	-

⁽¹⁾ Finansal veriler 30 Eylül 2021 tarihinde sona eren hesap dönemine aittir.

⁽²⁾ 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	1,441	10,622
Alışlar	-	6,921
Bedelsiz Edinilen Hisse Sen.	-	5,782
Cari Yıl Payından Alınan Kar	-	-
Satışlar	-	-
Yeniden Değerleme Artışı	-	-
Değer Azalma Karşılıkları	1,441	(2,081)
Dönem Sonu Değeri	47,221	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	11,563	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	47,221	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	2,036,498	6,516,625	357,848	517,159	13,750
Hisse senedi ihraç primleri	-	192,637	-	-	-
Hisse senedi iptal karları	-	-	-	-	-
Yedek akçeler	1,117,850	367,760	792,783	291,383	798,171
Türkiye Muhasebe Standartları (TMS) uyarınca özkaynaklara yansıtılan kazançlar	5,879,634	165,935	-	2,082	-
Dönem net karı ile geçmiş yıllar karı	180,110	321,459	190,151	635,160	508,315
Azınlık Payları	-	-	-	-	40,040
İndirimler Öncesi Çekirdek Sermaye	9,214,092	7,564,416	1,340,782	1,445,784	1,360,276
Çekirdek Sermayeden Yapılacak İndirimler					
Net dönem zararı ile geçmiş yıllar zararı toplamının yedek akçelerle karşılanamayan kısmı ile TMS uyarınca özkaynaklara yansıtılan kayıplar (-)	9,422	1,624,004	1,751	8,613	1,014
Faaliyet kiralaması geliştirme maliyetleri (-)	-	705	-	784	1,850
Şerefiye veya diğer maddi olmayan duran varlıklar ve bunlara ilişkin ertelenmiş vergi yükümlülükleri (-)	80,154	784,086	17,284	37,455	3,622
Net ertelenmiş vergi varlığı/vergi borcu (-)	-	-	-	-	-
Çekirdek Sermayeden Yapılan İndirimler Toplamı	89,576	2,408,795	19,035	46,852	6,486
Çekirdek Sermaye Toplamı	9,124,516	5,155,621	1,321,747	1,398,932	1,353,790
Ana Sermayeden Yapılacak İndirimler					
Ana Sermaye Toplamı	9,124,516	5,155,621	1,321,747	1,398,932	1,353,790
KATKI SERMAYE	-	148,458	-	-	-
ÖZKAYNAK	9,124,516	5,304,079	1,321,747	1,398,932	1,353,790

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	138,235	308,681
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 Çekirdek Sermaye	5,458,934	4,100,619	1,150,631	1,125,996	851,278
Çekirdek 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

5.1.10.2 Bağı 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 BV	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	23,377	15,834	-	11,909	-	9,452	8,311	-
2	81,907	41,428	410	5,809	-	21,156	2,014	-
3	4,181	1,965	785	-	-	215	(68)	-
4	5,622	4,002	-	804	-	958	638	-
5	3,132,322	1,437,173	42,893	282,878	79,251	635,161	463,150	-
6	61,320,394	9,202,270	541,442	761,090	1,920	180,117	50,367	-
7	2,615,761	1,320,551	30,608	58,413	31,857	506,299	492,950	-
8	319,326	266,932	2,132	26,274	4,867	67,583	64,266	-
9	3,134,012	1,436,750	42,893	282,878	79,251	634,738	463,150	-
10	61,320,394	9,202,270	541,442	761,090	1,920	180,117	50,367	-
11	5,844,753	5,843,772	-	-	-	(1,108)	(743)	-

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

5.1.10.3 Bağı ortaklıklara ilişkin bilgiler

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Dönem Başı Değeri	11,372,006	8,551,720
Dönem İçi Hareketler	7,472,639	2,820,286
Alışlar (*)	547,841	-
Bedelsiz Edinilen Hisse Senetleri	-	382,110
Cari Yıl Payından Alınan Kar	1,909,194	1,323,028
Satışlar/Tasfiye	-	-
Yeniden Sınıflandırma	-	-
Değer Artışı/Azalışı	(296,926)	(910,565)
Yurt Dışı Bağı Ortaklıkların Net Kur Farkı	5,399,204	2,025,713
Değer Artışı/Azalışı Karşılıkları	(86,674)	-
Dönem Sonu Değeri	18,844,645	11,372,006
Sermaye Taahhütleri	-	-
Dönem Sonu Sermaye Katılma Payı (%)	-	-

(*) 6 Temmuz 2021 tarihinde Banka, hisselerinin tamamına sahip olduğu bağı ortaklıklarından Garanti Holding BV için 53.5 milyon EURO, Garanti Holding BV ise %100 iştiraki olan G Netherlands BV için 53.0 milyon EURO sermaye artırımını yapmıştır. Sermaye artırımını sonucunda sağlanan ilave likidite grup içi kredi kapamalarında kullanılmıştır.

5.1.10.4 Bağı ortaklıklara ilişkin sektör bilgileri ve bunlara ilişkin kayıtlı tutarlar

	<i>Cari Dönem</i>	<i>Önceki Dönem</i>
Bankalar	9,177,916	5,424,807
Sigorta Şirketleri	1,220,282	954,245
Faktoring Şirketleri	282,948	174,759
Leasing Şirketleri	1,368,934	1,146,060
Finansman Şirketleri	6,777,219	3,568,115
Diğer Bağı Ortaklıklar	17,346	104,020

5.1.10.5 Borsaya kote edilen bağı ortaklıklar

	<i>Cari Dönem</i>	<i>Önceki Dönem</i>
Yurt İçi Borsalara Kote Edilenler	282,948	174,759
Yurt Dışı Borsalara Kote Edilenler	-	-

5.1.10.6 Bağı ortaklıklara yapılan yatırımların değerlemesi

	<i>Cari Dönem</i>	<i>Önceki Dönem</i>
Maliyet Değeri İle Değerleme	17,346	104,020
Gerçeğe Uygun Değer İle Değerleme (*)	18,827,299	11,267,986

(*)Özkaynak Yöntemi ile muhasebeleştirilen tutarlara yer verilmiştir.

5.1.10.7 Cari dönem içinde elden çıkarılan bağı ortaklıklara ilişkin bilgiler

Yoktur.

5.1.10.8 Cari dönem içinde satın alınan bağı ortaklıklara ilişkin bilgiler

Yoktur.

5.1.11 Birlikte kontrol edilen ortaklıklara (iş ortaklıklarına) ilişkin bilgiler

Yoktur.

5.1.12 Maddi duran varlıklara ilişkin açıklamalar

	Gayrimenkul	Kullanım Hakkı Varlıkları	Araçlar	Diğer Maddi Duran Varlıklar	Toplam
Önceki Dönem Sonu:					
Maliyet	3,484,388	1,374,164	29,262	3,191,396	8,079,210
Birikmiş Amortisman(-)	(41,711)	(514,586)	(13,969)	(2,189,483)	(2,759,749)
Net Defter Değeri	3,442,677	859,578	15,293	1,001,913	5,319,461
Cari Dönem Sonu:					
İktisap Edilenler	9,267	310,370	5,457	660,081	985,175
Yeniden Değerleme Farkları	(5,100)	-	-	-	(5,100)
Yeniden Değerleme Farkları (Amortisman)	-	-	-	-	-
Yatırım Amaçlı Gayrimenkullere Transfer Edilenler	(68,660)	-	-	-	(68,660)
Elden Çıkarılanlar (Maliyet)	-	(280,937)	(1,881)	(352,597)	(635,415)
Elden Çıkarılanlar (Amortisman)	-	78,433	1,803	180,801	261,037
Değer Düşüşü / İptali	-	-	-	-	-
Amortisman Bedeli (-)	(39,717)	(263,890)	(2,355)	(355,595)	(661,557)
Maliyet	3,419,895	1,403,597	32,838	3,498,880	8,355,210
Birikmiş Amortisman(-)	(81,428)	(700,043)	(14,521)	(2,364,277)	(3,160,269)
Net Defter Değeri	3,338,467	703,554	18,317	1,134,603	5,194,941

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

5.1.13 Maddi olmayan duran varlıklara ilişkin açıklamalar

5.1.13.1 Faydalı ömür veya kullanılan amortisman oranları

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

5.1.13.2 Kullanılan amortisman yöntemleri

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

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

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	Brüt Defter Değeri	Birikmiş Amortisman Tutarı	Brüt Defter Değeri	Birikmiş Amortisman Tutarı
Maddi Olmayan Duran Varlıklar	1,415,041	643,373	991,987	537,435

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

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Dönem Başı	454,552	350,882
Bünyede Dahili Olarak Oluşturulan Tutarlar		-
Birleşme, Devir ve İktisaplardan Kaynaklanan İlaveler	403,773	259,904
Kullanım Dışı Bırakılanlar ve Satışlar(-)	(65,907)	(61,058)
Değer Artışı veya Düşüşü Nedeniyle Değerleme Fonuna Kaydedilen Tutarlar	-	-
Gelir Tablosuna Kaydedilmiş Olan Değer Azalışları	-	-
Gelir Tablosundan İptal Edilen Değer Azalışları	-	-
Amortisman Gideri (-)	(105,938)	(95,176)
Yurtdışı İştiraklerden Kaynaklanan Net Kur Farkları		-
Defter Değerinde Meydana Gelen Diğer Değişiklikler	85,188	-
Dönem Sonu	771,668	454,552

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

Yoktur.

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

Yoktur.

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

Yoktur.

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

Yoktur.

5.1.13.9 Maddi olmayan duran varlık edinimi için verilmiş olan taahhütlerin tutarı

Yoktur.

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

Yoktur.

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

Yoktur.

5.1.13.12 Şerefiyeye ilişkin bilgiler

Yoktur.

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

Yoktur.

5.1.14 Yatırım amaçlı gayrimenkullere ilişkin açıklamalar

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Dönem Başı Bakiyesi	704,701	703,141
Satın Alımlar	-	441
Satışlar	(23,930)	(81,929)
Transferler	68,660	24,225
Gerçeğe Uygun Değer Değişikliği	64,717	58,823
Dönem Sonu Bakiyesi	814,148	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 değerlendirme çalışması yaptırmaktadır.

5.1.15 Ertelenmiş vergi varlığına ilişkin açıklamalar

Banka 31 Aralık 2021 itibarıyla 4,226,924 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 Aralık 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 üzerinden hesapladığı 6,675,223 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 2,448,299 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
Karşılıklar (*)(**)	8,803,115	1,991,054	3,877,683	770,642
I. ve II. Aşama Kredi Karşılıkları	17,663,098	3,626,623	11,843,582	2,368,716
Finansal Varlıkların Kayıtlı Değeri ile Vergi Değeri Arasındaki Farklar (***)	(5,866,523)	(1,305,186)	2,662,417	603,350
Gayrimenkul Yeniden Değerleme Farkları	(2,440,508)	(298,948)	(2,395,926)	(296,145)
Diğer	894,465	213,381	304,547	62,945
Toplam Ertelenmiş Vergi Varlığı Net	19,053,647	4,226,924	16,292,303	3,509,508

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

(**) Gerçeğe uygun değer farkı kar zarara yansıtılan kredi değerlemesi kaynaklı oluşan ertelenmiş vergi etkisini de içermektedir.

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

31 Aralık 2021 tarihi itibarıyla 407,763 TL tutarında ertelenmiş vergi geliri (31 Aralık 2020: 1,767,324 TL ertelenmiş vergi geliri) kar/zarar tablosunda, 309,653 TL tutarında ertelenmiş vergi geliri (31 Aralık 2020: 41,772 TL ertelenmiş vergi geliri) özkaynaklar altında sınıflandırılmıştır. Cari dönemde gerçeğe uygun değerinden muhasebeleştirilen maddi duran varlığın elden çıkarılması nedeniyle oluşan ertelenmiş vergi etkisi geçmiş dönem kar/zararı altında gösterilmiştir.

5.1.16 Diğer aktiflere ilişkin bilgiler

	<i>Cari Dönem</i>		<i>Önceki Dönem</i>	
	TP	YP	TP	YP
Türev Finansal Araçlardan Alacaklar (Türev Teminatları)	720,637	4,439,594	587,673	3,306,391
Takas İşlemlerinden Alacaklar	7,015,825	58,404	4,473,668	24,134
Peşin Ödenen Giderler	3,005,409	1,875	2,101,268	1,320
Verilen Nakdi Teminatlar	14,077	1,448,885	12,727	1,011,438
Aktiflerin Vadeli Satışından Alacaklar	105,137	-	1,137	147,246
Diğer	1,156,684	259,535	859,544	147,357
Toplam	12,017,769	6,208,293	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	30,527,615	-	6,102,484	58,157,604	7,071,367	1,745,707	3,622,706	1,376	107,228,859
Döviz Tevdiat Hesabı	176,416,061	-	17,903,117	95,615,803	2,247,038	2,527,816	3,733,894	47,644	298,491,373
Yurt İçinde Yer. K.	169,327,870	-	17,612,374	92,076,118	1,946,446	2,172,884	2,472,061	47,002	285,654,755
Yurt Dışında Yer. K.	7,088,191	-	290,743	3,539,685	300,592	354,932	1,261,833	642	12,836,618
Resmi Kur. Mevduatı	1,860,052	-	505,436	37,023	1,164	3,655	-	-	2,407,330
Tic. Kur. Mevduatı	17,748,135	-	28,661,511	10,678,166	291,048	995,198	2,316,373	-	60,690,431
Diğ. Kur. Mevduatı	515,192	-	1,015,882	2,671,082	95,455	771,005	4,303,923	-	9,372,539
Kıymetli Maden DH	31,632,551	-	-	190,945	334,124	46,781	717,867	-	32,922,268
Bankalararası Mevduat	1,764,449	-	288,057	71,682	-	-	2,569	-	2,126,757
TCMB	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Yurt İçi Bankalar	12,566	-	1,171	-	-	-	-	-	13,737
Yurt Dışı Bankalar	628,737	-	286,886	71,682	-	-	2,569	-	989,874
Katılım Bankaları	1,123,146	-	-	-	-	-	-	-	1,123,146
Diğer	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Toplam	260,464,055	-	54,476,487	167,422,305	10,040,196	6,090,162	14,697,332	49,020	513,239,557

(*) 31.12.2021 itibarıyla Banka'nın, 21 Aralık 2021 tarih ve 31696 sayılı Resmi Gazete'de TCMB tarafından yayımlanan "Türk Lirası Mevduat ve Katılma Hesaplarına Dönüşümün Desteklenmesi Hakkında Tebliğ" kapsamında açılan 180,250 TL ve 24 Aralık 2021 tarihli TC Hazine ve Maliye Bakanlığı ("Hazine") duyurusu kapsamında açılan 7,367,011 TL olmak üzere toplam 7,547,261 TL kur korumalı TL vadeli mevduat hesaplarına ilişkin bilanço tarihi itibarıyla hesaplanan 806,578 TL'lik kur değerlendirme farkları aktifte diğer aktiflerle, pasifte mevduat bakiyelerine dahil edilmiştir.

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
Yurt İçinde 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
Yurt Dışında 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	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Yurt İçi Bankalar	5,340	-	-	-	-	-	-	-	5,340
Yurt Dışı 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	47,996,031	41,063,229	57,884,483	42,071,686
Tasarruf Mevduatı Niteliğini Haiz DTH	38,768,676	25,573,877	148,542,962	72,868,396
Tasarruf Mevduatı Niteliğini Haiz Diğ. H.	11,769,763	10,285,722	18,436,756	10,182,644
Yurt Dışı Şubelerde Bulunan Yabancı Mercilerin Sigortasına Tabi Hesaplar	2,167,033	1,427,705	554	238
Kıyı Bnk. Blg. Şubelerde Bulunan Yabancı Mercilerin Sigorta Tabi Hesaplar		-		-

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

Yoktur.

5.2.1.3 Sigorta kapsamında bulunmayan gerçek kişilerin mevduatı

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Yurt Dışı Şubelerde Bulunan Mevduat ve Diğer Hesaplar	31,208	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	198,731	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	-	-	674,365	1,288,090
Yurt İçi Banka ve Kuruluşlardan	1,119,813	1,945,707	884,230	1,032,449
Yurt Dışı Banka, Kuruluş ve Fonlardan	-	33,747,719	-	21,559,307
Toplam	1,119,813	35,693,426	1,558,595	23,879,846

5.2.2.1 Alınan kredilerin vade ayırımına göre gösterilmesi

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
Kısa Vadeli	948,797	470,486	1,542,177	1,851,955
Orta ve Uzun Vadeli	171,016	35,222,940	16,418	22,027,891
Toplam	1,119,813	35,693,426	1,558,595	23,879,846

5.2.2.2 Banka’nın yükümlülüklerinin yoğunlaştığı alanlara ilişkin ilave açıklamalar

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

5.2.3 Para piyasalarına borçlara ilişkin bilgiler

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
Yurt İçi İşlemlerden	7,402,848	-	70,949	-
Mali Kurum ve Kuruluşlar	7,376,780	-	29,847	-
Diğer Kurum ve Kuruluşlar	7,613	-	16,294	-
Gerçek Kişiler	18,455	-	24,808	-
Yurt Dışı İşlemlerden	79	2,226,671	881	-
Mali Kurum ve Kuruluşlar	-	2,226,671	-	-
Diğer Kurum ve Kuruluşlar	-	-	850	-
Gerçek Kişiler	79	-	31	-
Toplam	7,402,927	2,226,671	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	4,139,890	2,361,088	-	18,671,035
Maliyet	4,010,234	2,317,017	-	18,568,545
Defter Değeri (*)	4,089,879	1,256,203	-	16,496,903

(*) Banka ihraç ettiği TP menkul kıymetlerden 1,090,320 TL ve YP menkul kıymetlerden 183,255,000 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 yükümlülöklere ilişkin bilgiler

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
Alınan Krediler	-	24,035,836	-	15,980,865
Toplam	-	24,035,836	-	15,980,865

Banka, ilk muhasebeleştirme sırasında bir kısım finansal borcunu TFRS 9 uyarınca muhasebeleştirme tutarsızlığını ortadan kaldırmak için 2,112,303,572 USD (31 Aralık 2020: 2,323,462,798 USD) tutarındaki seküritizasyon kredilerini gerçeğe uygun değer farkı kar/zarara yansıtılan olarak sınıflandırmıştır.

31 Aralık 2021 tarihi itibarıyla ilgili finansal yükümlölükler gerçeğe uygun değer değışiminden kaynaklanan birikmiş tutar 3,769,054 TL (31 Aralık 2020: 1,265,467 TL) ve dönem içerisinde gelir tablosunda muhasebeleştirilen kar/zararı 2,503,587 TL (31 Aralık 2020: 540,161 TL)'dir. İlgili finansal borcun raporlama tarihi itibarıyla bilanço değeri 24,035,836 TL (31 Aralık 2020: 15,980,865 TL)'dir.

5.2.6 Türev finansal yükümlülüklerle ilişkin bilgiler

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

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
Vadeli İşlemler	1,874,549	33,679	146,089	8,756
Swap İşlemleri	4,896,529	5,336,853	4,058,849	3,273,561
Futures İşlemleri	-	933	-	-
Opsiyonlar	126,302	29,685	44,093	35,226
Diğer	-	-	-	-
Toplam	6,897,380	5,401,150	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	-	383,098	1,623	480,647
Nakit Akış Riskinden Korunma Amaçlı	41,211	239,907	60,323	234,978
Yurt Dışındaki Net Yatırım Riskinden Korunma Amaçlı	-	-	-	-
Toplam	41,211	623,005	61,946	715,625

5.2.7 Kiralama işlemlerinden borçlara ilişkin bilgiler

5.2.7.1 Faaliyet kiralamasına işlemlerinden doğan yükümlülüklerle ilişkin açıklamalar

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	Brüt	Net	Brüt	Net
1 Yılda Az	313,080	210,706	220,909	153,292
1-4 Yıl Arası	642,913	432,687	620,102	430,297
4 Yılda Fazla	316,054	212,707	417,100	289,432
Toplam	1,272,047	856,100	1,258,111	873,021

Banka'nın 31 Aralık 2021 tarihi itibarıyla finansal durum tablosuna yansıttığı TL, EURO ve USD kira yükümlülüklerine uyguladığı alternatif borçlanma faiz oranlarının ağırlıklı ortalaması sırasıyla %18.8, %2.3 ve %6.9 (31 Aralık 2020: %13.9, %0.6 ve %7.0)'dur.

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	147,769	136,282
Özkaynaklara Aktarılan Aktüeryal Kayıp/Kazanç	76,377	115,741
Dönem İçinde Ödenen	(50,162)	(52,255)
Dönem Sonu Bakiyesi	912,449	738,465

5.2.8.2 Dövizde 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

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Tahsil İmkânı Sınırlı Krediler ve Diğer Alacaklar	4,940	1,791
Tahsili Şüpheli Krediler ve Diğer Alacaklar	4,614	3,846
Zarar Niteliğindeki Kredi ve Diğer Alacaklar	1,317,510	804,299
Toplam	1,327,064	809,936

5.2.8.4 Diğer karşılıklara ilişkin bilgiler

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Çalışan Hakları Karşılığı	1,825,807	1,333,913
Kredi Kartı Promosyon Gideri Karşılığı	270,419	219,291
Devam Eden Dava Karşılıkları	415,219	299,662
Gayrinakdi Kredi Karşılıkları	2,892,018	2,177,654
Diğer Karşılıklar (*)	7,637,375	5,020,590
Toplam	13,040,838	9,051,110

(*) Cari yılda ayrılan 2,850,000 TL ve önceki yıllarda ayrılan 4,650,000 TL olmak üzere toplam 7,500,000 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 2021 tarihi itibarıyla devre esas yükümlülüklerinin peşin değeri bağımsız bir aktüer tarafından Kanun'da belirtilen aktüeryal varsayımlar kullanılarak hesaplanmıştır. Aktüerin 5 Ocak 2022 tarihli raporuna göre devre esas yükümlülükler Sandık'ın mevcut varlıkları ile karşılanmakta olup aşağıdaki tabloda detayları verildiği üzere 31 Aralık 2021 tarihi itibarıyla devre esas yükümlülüklerin üzerinde kalan sandık varlığı 6,538,417 TL olarak hesaplanmıştır.

Ayrıca, Sandık'ın devre esas yükümlülükleri için 3.17 no'lu "Çalışanlara Sağlanan Faydalar"a ilişkin muhasebe politikalarında izah edilen Kanun hükümleri dikkate alınarak, vakıf senedinde bulunan ve devre esas yükümlülüklerin dışında kalan diğer sosyal haklar ve ödemeler ile çalışanlara verilen sağlık faydaları için 31 Aralık 2021 tarihi itibarıyla Banka'nın yükümlülüğü, TMS 19'a uygun olarak bağımsız bir aktüer tarafından hesaplanmıştır. Aktüerin 5 Ocak 2022 tarihli raporu uyarınca; Banka'nın, Plan'a ilişkin yükümlülüklerinin yerine getirilmesinde doğrudan kullanılacak sandık varlıklarının 31 Aralık 2021 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 3,360,883 TL tutarında sandık varlığı kalmaktadır.

	31.12.2021	31.12.2020
Devre Esas Emeklilik ve Sağlık Yükümlülükleri:		
Devre Esas Emeklilik Yükümlülüklerinin Net Bugünkü Değeri	(3,605,978)	(2,200,812)
Devre Esas Sağlık Yardımları Yükümlülükleri ile Sağlık Primlerinin Net Bugünkü Değeri	849,322	925,296
Genel Yönetim Giderleri	(97,979)	(74,857)
Sandık'ın Devre Esas Emeklilik ve Sağlık Yükümlülüklerinin Bugünkü Değeri (1)	(2,854,635)	(1,350,373)
Sandık Varlıklarının Gerçeğe Uygun Değeri (2)	9,393,052	7,469,328
Devre Esas Yükümlülüklerin Üzerinde Kalan Sandık Varlıkları ((2)-(1)=(3))	6,538,417	6,118,955
Devre Esas Olmayan Yükümlülükler		
Diğer Emeklilik Yükümlülükleri	(1,680,862)	(1,396,390)
Diğer Sağlık Yükümlülükleri	(1,496,672)	(1,175,852)
Devre Esas Olmayan Yükümlülükler Toplamı (4)	(3,177,534)	(2,572,242)
Toplam Yükümlülüklerin Üzerinde Kalan Sandık Varlıkları ((3)-(4)=(5))	3,360,883	3,546,713

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

	31.12.2021	31.12.2020
Dönem Başı Bakiyesi	-	-
Dönem İçinde Ödenen	(160,523)	(127,520)
Gelir Tablosuna Aktarılan Kısım	92,569	85,084
Özkaynaklara Aktarılan Kısım	67,954	42,436
Dönem Sonu Bakiyesi	-	-

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

	31.12.2021	31.12.2020
	%	%
İskonto Oranı (*)	19.10	13.00
Enflasyon Oranı (*)	15.10	9.70
Tahmin Edilen Reel Maaş Artış Oranı	1.50	1.50
Sağlık Giderleri Artış Oranı	19.30	13.90
Gelecekteki Emeklilik Giderleri Artışları (*)	15.10	9.70

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

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

Tanımlanmış Fayda Yükümlülüğü	Emeklilik Faydaları Etkisi	Sağlık Faydaları Etkisi	Genel Etki
Varsayım Değişikliği	%	%	%
İskonto oranı +%0.5	(6.40)	(8.80)	(7.50)
İskonto oranı -%0.5	7.10	10.10	8.50
Medikal enflasyon oranı +%0.5	-	10.00	4.70
Medikal enflasyon oranı -%0.5	-	(8.80)	(4.10)

Kıdem Tazminatı	Geçmiş Dönem Hizmet Maliyeti Duyarlılığı	Normal Maliyet Duyarlılığı
Varsayım Değişikliği	%	%
İskonto oranı +%0.5	(5.30)	(7.00)
İskonto oranı -%0.5	5.80	7.80
Enflasyon oranı +%0.5	5.20	(3.60)
Enflasyon oranı -%0.5	(5.00)	3.80

5.2.9 Vergi borcuna ilişkin açıklamalar

5.2.9.1 Cari vergi borcuna ilişkin açıklamalar

5.2.9.1.1 Vergi borcuna ilişkin bilgiler

Banka'nın 31 Aralık 2021 itibarıyla kurumlar vergisinden dönem içinde ödenen geçici vergiler düşüldükten sonra kalan vergi borcu 1,911,428 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	1,911,428	1,756,560
Menkul Sermaye İradı Vergisi	126,239	102,988
Gayrimenkul Sermaye İradı Vergisi	8,644	8,665
BSMV	349,311	189,865
Kambiyo Muameleleri Vergisi	115,529	19,230
Ödenecek Katma Değer Vergisi	55,560	12,996
Diğer	81,568	67,106
Toplam	2,648,279	2,157,410

5.2.9.1.3 Primlere ilişkin bilgiler

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Sosyal Sigorta Primleri-Personel	138	107
Sosyal Sigorta Primleri-İşveren	170	131
Banka Emekli ve Yardım Sandığı Primleri-Personel	439	345
Banka Emekli ve Yardım Sandığı Primleri-İşveren	620	532
Emekli Sandığı Aidatı ve Karşılıkları-Personel	-	-
Emekli Sandığı Aidatı ve Karşılıkları-İşveren	-	-
İşsizlik Sigortası-Personel	2,212	1,851
İşsizlik Sigortası-İşveren	4,470	3,743
Diğer	47	41
Toplam	8,096	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

Yoktur.

5.2.11 Sermaye benzeri borçlanma araçlarına ilişkin bilgiler

	<i>Cari Dönem</i>		<i>Önceki Dönem</i>	
	TP	YP	TP	YP
Yurtiçi Bankalardan	-	-	-	-
Yurtiçi Diğer Kuruluşlardan	1,030,662	-	1,029,532	-
Yurtdışı Bankalardan	-	-	-	-
Yurtdışı Diğer Kuruluşlardan	-	9,880,843	-	5,569,437
Toplam	1,030,662	9,880,843	1,029,532	5,569,437

Sermaye benzeri kredilere ilişkin detay bilgiler 4.1.2 no’lu dipnotta yer almaktadır.

5.2.12 Diğer yükümlülöklere ilişkin bilgiler

	<i>Cari Dönem</i>		<i>Önceki Dönem</i>	
	TP	YP	TP	YP
Kredi Kartı İşlemlerinden Borçlar	21,172,969	207,755	13,340,047	76,790
Takas İşlemlerinden Borçlar	5,372,202	11,262	3,534,101	23,089
Diğer	2,421,074	3,724,852	1,463,323	3,253,941
Toplam	28,966,245	3,943,869	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)	10,849,361	238,897	5,428,074	295,244
Değerleme Farkı	10,849,361	238,897	5,428,074	295,244
Kur Farkı	-	-	-	-
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıklardan	1,589,422	(826,320)	184,109	(53,356)
Değerleme Farkı	1,427,799	(826,320)	190,749	(53,356)
Kur Farkı	161,623	-	(6,640)	-
Toplam	12,438,783	(587,423)	5,612,183	241,888

5.2.13.9 Kâr veya Zararda Yeniden Sınıflandırılmayacak Birikmiş Diğer Kapsamlı Gelirler veya Giderler

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
Menkuller	232,119	47,950	52,120	27,525
Gayrimenkuller	1,719,852	143,155	1,737,731	86,833
Tanımlanmış Fayda Planları Yeniden Ölçüm Kazançları/Kayıpları	(413,401)	-	(297,937)	-
Diğer	(6,747)	-	(4,727)	-
Toplam	1,531,823	191,105	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
Dati Yatırım Holding A.Ş.	7	-
Toplam	7,643	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	49,812,325	43,936,102

5.3 Nazım hesaplara ilişkin açıklama ve dipnotlar

5.3.1 Nazım hesaplarda yer alan yükümlülüklerle ilişkin açıklama

5.3.1.1. Gayri kabili rücu nitelikteki kredi taahhütlerinin türü ve miktarı

Bankanın 19,275,698 TL (31 Aralık 2020: 26,769,647 TL) tutarında vadeli aktif değerler alım satım taahhütleri, 3,956,330 TL (31 Aralık 2020: 3,174,209 TL) tutarında çek yaprakları için ödeme taahhütleri ve 61,609,747 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	57,782,766	32,453,565
TP Teminat Mektupları	44,007,746	31,475,024
Akreditifler	23,175,354	10,137,818
Aval ve Kabul Kredileri	2,751,737	2,173,451
Cirolar	1,128,961	-
Diğer Garantiler	159,274	119,880
Toplam	129,005,838	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	756,480	724,284	205,964	1,686,728
Dönem İçi Çıkanlar	(984,269)	(595,453)	(180,207)	(1,759,929)
Satılan Kredi	-	-	-	-
Aktiften Silinen	-	-	-	-
1.Aşamaya Transfer	195,338	(194,707)	(631)	-
2.Aşamaya Transfer	(52,749)	53,482	(733)	-
3.Aşamaya Transfer	(142)	(31,559)	31,701	-
Kur Farkı	64,697	261,834	461,034	787,565
Dönem Sonu Karşılık	515,863	1,049,091	1,327,064	2,892,018

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 2,002,246 TL (31 Aralık 2020: 1,434,029 TL) tutarındaki gayrinakdi krediler için 1,327,064 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	20,797,645	14,143,550
Bir Yıl veya Daha Az Süreli Asıl Vadeli	2,948,430	2,272,692
Bir Yıldan Daha Uzun Süreli Asıl Vadeli	17,849,215	11,870,858
Diğer Gayrinakdi Krediler	108,208,193	62,216,188
Toplam	129,005,838	76,359,738

5.3.1.4 Gayrinakdi krediler hesabı içinde sektör bazında risk yoğunlaşması hakkında bilgi

	Cari Dönem				Önceki Dönem			
	TP	(%)	YP	(%)	TP	(%)	YP	(%)
Tarım	185,294	0.43	295,015	0.34	120,752	0.38	66,929	0.15
Çiftçilik ve Hayvancılık	86,467	0.20	53,586	0.06	78,187	0.25	14,980	0.03
Ormancılık	29,812	0.07	50,978	0.06	20,634	0.06	35,972	0.08
Balıkçılık	69,015	0.16	190,451	0.22	21,931	0.07	15,977	0.04
Sanayi	11,082,160	25.01	41,860,128	49.42	8,088,269	25.42	21,455,300	48.17
Madencilik ve Taşocakçılığı	481,626	1.09	358,640	0.42	311,013	0.98	249,576	0.56
İmalat Sanayi	7,299,142	16.47	28,595,516	33.76	5,507,663	17.31	13,874,814	31.15
Elektrik, Gaz, Su	3,301,392	7.45	12,905,972	15.24	2,269,593	7.13	7,330,910	16.46
İnşaat	5,484,659	12.38	13,009,472	15.36	3,913,005	12.30	7,887,926	17.71
Hizmetler	24,146,296	54.50	25,882,091	30.57	17,526,121	55.07	13,325,629	29.93
Toptan ve Perakende Ticaret	13,669,991	30.85	9,638,609	11.38	10,060,778	31.61	5,466,175	12.27
Otel ve Lokanta Hizmetleri	1,109,985	2.51	996,460	1.18	763,987	2.40	645,917	1.45
Ulaştırma ve Haberleşme	1,907,623	4.31	4,605,167	5.44	1,562,899	4.91	2,543,159	5.71
Mali Kuruluşlar	4,600,216	10.38	10,186,389	12.03	3,345,100	10.51	4,376,049	9.83
Gayrimenkul ve Kiralama Hizm.	2,518,729	5.68	339,271	0.40	1,497,849	4.71	220,544	0.5
Serbest Meslek Hizmetleri	-	-	-	-	-	-	-	-
Eğitim Hizmetleri	51,997	0.12	5,152	0.01	44,668	0.14	2,267	0.01
Sağlık ve Sosyal Hizmetler	287,755	0.65	111,043	0.13	250,840	0.79	71,518	0.16
Diğer	3,408,088	7.68	3,652,635	4.31	2,176,193	6.83	1,799,614	4.04
Toplam	44,306,497	100.00	84,699,341	100.00	31,824,340	100	44,535,398	100

5.3.1.5 I ve II'nci aşama olarak sınıflandırılan gayrinakdi kredilere ilişkin bilgiler

	I inci Grup		II nci Grup	
	TP	YP	TP	YP
Cari Dönem				
Gayrinakdi Krediler	40,523,036	76,882,596	3,521,376	6,275,896
Teminat Mektupları	40,276,089	50,759,581	3,469,572	5,482,337
Aval ve Kabul Kredileri	63,962	2,605,011	1,804	80,959
Akreditifler	160,485	22,341,940	-	672,929
Cirolar	22,500	1,016,790	50,000	39,671
Menkul Kıymet İhracında Satın Alma Garantilerimizden	-	-	-	-
Faktoring Garantilerinden	-	-	-	-
Diğer Garanti ve Kefaletler	-	159,274	-	-

	I inci Grup		II nci Grup	
	TP	YP	TP	YP
Önceki Dönem				
Gayrinakdi Krediler	28,350,984	40,196,745	3,371,337	3,409,653
Teminat Mektupları	28,015,726	28,448,756	3,357,280	3,077,654
Aval ve Kabul Kredileri	64,784	1,974,826	5,410	126,586
Akreditifler	270,475	9,653,283	8,647	205,413
Cirolar	-	-	-	-
Menkul Kıymet İhracında Satın Alma Garantilerimizden	-	-	-	-
Faktoring Garantilerinden	-	-	-	-
Diğer Garanti ve Kefaletler	-	119,880	-	-

5.3.2 Türev işlemlere ilişkin açıklamalar

<i>Cari Dönem</i>	1 Aya Kadar	1-3 Ay	3-12 Ay	1-5 Yıl	5 Yıl ve Üzeri	Toplam
Riskten Korunma Amaçlı Türev Finansal Araçlar						
A. Toplam Riskten Korunma Amaçlı Türev İşlemler	86,790	5,395,089	13,723,061	38,325,140	10,040,142	67,570,222
Gerçeğe Uygun Değer Riskinden Korunma Amaçlı İşlemler	-	-	-	6,223,904	4,543,271	10,767,175
Nakit Akış Riskinden Korunma Amaçlı İşlemler	86,790	5,395,089	13,723,061	32,101,236	5,496,871	56,803,047
Yurtdışındaki Net Yatırım Riskinden Korunma Amaçlı İşlemler	-	-	-	-	-	-
Alım Satım Amaçlı Türev İşlemler						
Döviz İle İlgili Türev İşlemler (I)	240,462,445	66,496,978	18,009,417	6,232,258	2,349,678	333,550,776
Vadeli Döviz Alım İşlemleri	6,092,769	4,051,437	4,939,249	104,261	-	15,187,716
Vadeli Döviz Satım İşlemleri	6,121,965	4,221,594	5,450,453	107,186	-	15,901,198
Swap Para Alım İşlemleri	99,986,180	28,960,045	2,866,056	2,960,754	834,938	135,607,973
Swap Para Satım İşlemleri	104,332,443	27,427,201	2,650,559	3,060,057	1,514,740	138,985,000
Para Alım Opsiyonları	10,345,556	553,431	417,926	-	-	11,316,913
Para Satım Opsiyonları	13,338,771	553,158	423,046	-	-	14,314,975
Futures Para Alım İşlemleri	117,104	360,235	633,150	-	-	1,110,489
Futures Para Satım İşlemleri	127,657	369,877	628,978	-	-	1,126,512
Faiz İle İlgili Türev İşlemler (II)	3,724,623	25,730,300	24,550,608	67,253,119	88,682,677	209,941,327
Swap Faiz Alım İşlemleri	1,758,877	12,131,942	12,118,690	31,063,078	43,379,003	100,451,590
Swap Faiz Satım İşlemleri	1,758,877	12,131,942	12,118,690	31,063,078	43,379,003	100,451,590
Faiz Alım Opsiyonları	-	654,650	-	2,403,520	1,924,671	4,982,841
Faiz Satım Opsiyonları	-	654,650	313,228	2,723,443	-	3,691,321
Menkul Değerler Alım Opsiyonları	-	-	-	-	-	-
Menkul Değerler Satım Opsiyonları	206,869	-	-	-	-	206,869
Futures Faiz Alım İşlemleri	-	-	-	-	-	-
Futures Faiz Satım İşlemleri	-	157,116	-	-	-	157,116
Diğer Alım-Satım Amaçlı Türev İşlemler (III)	11,407,822	862,212	6,049,881	13,885,442	39,279,000	71,484,357
B. Toplam Alım Satım Amaçlı Türev İşlemler (I+II+III)	255,594,890	93,089,490	48,609,906	87,370,819	130,311,355	614,976,460
Türev İşlemler Toplamı (A+B)	255,681,680	98,484,579	62,332,967	125,695,959	140,351,497	682,546,682

Önceki Dönem	1 Aya Kadar	1-3 Ay	3-12 Ay	1-5 Yıl	5 Yıl ve Üzeri	Toplam
Riskten Korunma Amaçlı Türev Finansal Araçlar						
A. Toplam Riskten Korunma Amaçlı Türev İşlemler	1,476,000	363,672	2,527,858	22,477,151	9,569,041	36,413,722
Gerçeğe Uygun Değer Riskinden Korunma Amaçlı İşlemler	-	3,672	108,046	2,732,484	5,202,241	8,046,443
Nakit Akış Riskinden Korunma Amaçlı İşlemler	1,476,000	360,000	2,419,812	19,744,667	4,366,800	28,367,279
Yurtdışındaki Net Yatırım Riskinden Korunma Amaçlı İşlemler	-	-	-	-	-	-
Alım Satım Amaçlı Türev İşlemler						
Döviz İle İlgili Türev İşlemler (I)	116,208,218	78,762,415	26,548,574	2,419,948	1,258,037	225,197,192
Vadeli Döviz Alım İşlemleri	3,234,406	3,033,146	3,252,464	133,771	-	9,653,787
Vadeli Döviz Satım İşlemleri	3,182,685	2,903,147	3,045,813	132,947	-	9,264,592
Swap Para Alım İşlemleri	48,241,405	34,577,356	8,600,269	1,080,104	503,307	93,002,441
Swap Para Satım İşlemleri	57,230,988	36,931,811	9,028,071	1,061,524	754,730	105,007,124
Para Alım Opsiyonları	1,588,095	421,555	852,907	5,784	-	2,868,341
Para Satım Opsiyonları	1,749,667	434,376	836,758	5,818	-	3,026,619
Futures Para Alım İşlemleri	501,272	235,059	442,800	-	-	1,179,131
Futures Para Satım İşlemleri	479,700	225,965	489,492	-	-	1,195,157
Faiz İle İlgili Türev İşlemler (II)	12,638,694	13,844,326	18,443,382	38,526,197	65,933,195	149,385,794
Swap Faiz Alım İşlemleri	6,319,347	6,922,163	9,221,897	18,241,551	32,280,326	72,985,284
Swap Faiz Satım İşlemleri	6,319,347	6,922,163	9,221,485	18,241,551	32,280,326	72,984,872
Faiz Alım Opsiyonları	-	-	-	665,802	1,180,800	1,846,602
Faiz Satım Opsiyonları	-	-	-	1,377,293	191,743	1,569,036
Menkul Değerler Alım Opsiyonları	-	-	-	-	-	-
Menkul Değerler Satım Opsiyonları	-	-	-	-	-	-
Futures Faiz Alım İşlemleri	-	-	-	-	-	-
Futures Faiz Satım İşlemleri	-	-	-	-	-	-
Diğer Alım-Satım Amaçlı Türev İşlemler (III)	8,313,624	379,569	206,295	12,154,311	22,140,000	43,193,799
B. Toplam Alım Satım Amaçlı Türev İşlemler (I+II+III)	137,160,536	92,986,310	45,198,251	53,100,456	89,331,232	417,776,785
Türev İşlemler Toplamı (A+B)	138,636,536	93,349,982	47,726,109	75,577,607	98,900,273	454,190,507

5.3.3 Kredi türevlerine ve bunlardan dolayı maruz kalınan risklere ilişkin açıklamalar

Bankanın Diğer Türev Finansal Araçları içerisinde gösterilen; 31 Aralık 2021 tarihi itibarıyla alım ve satım toplamı 4,224,607,144 USD (31 Aralık 2020: 2,323,462,798 USD) nominal bedelli “Toplam Getiri Swapları” bulunmaktadır. Banka ilgili işlemlerde korumayı satan taraftır.

5.3.4 Koşullu borçlar ve varlıklara ilişkin açıklamalar

Banka çeşitli kişi ve kurumlar tarafından aleyhinde açılan, gerçekleşme olasılığı yüksek ve nakit çıkışı gerektirebilecek davaları için 415,219 TL (31 Aralık 2020: 299,662 TL) tutarında karşılık ayırmış olup bu tutar 5.2.8.4 nolu Diğer Karşılıklar notu altında gösterilmiştir. Ayrıca bankanın aleyhinde açılmış ve devam eden diğer davaları olmakla beraber bu davaların aleyhte sonuçlanma olasılığı yüksek görülmemekte ve bu davalara ilişkin nakit çıkışı beklenmemektedir.

Banka'nın taraf olduğu türev işlemlerde CDS, döviz kuru, faiz gibi çeşitli finansal göstergelerdeki değişimlere bağlı olarak ilave teminat verme yükümlülüğü doğabilmektedir

5.3.5 Başkaları nam ve hesabına verilen hizmetlere ilişkin açıklamalar

Banka, müşterilerinin her türlü yatırım ihtiyaçlarını karşılamak üzere her türlü bankacılık işlemlerine aracılık etmekte ve müşterileri adına saklama hizmeti vermektedir. Bu tür işlemler nazım hesaplarda takip edilmektedir.

5.4 Kar veya zarar tablosuna ilişkin açıklama ve dipnotlar

5.4.1 Faiz Gelirleri

5.4.1.1 Kredilerden alınan faiz gelirlerine ilişkin bilgiler (*)

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
Kredilerden Alınan Faizler				
Kısa Vadeli Kredilerden	15,247,898	779,786	7,590,922	478,736
Orta ve Uzun Vadeli Kredilerden	21,369,249	5,534,838	15,974,463	4,839,346
Takipteki Alacaklardan Alınan Faizler	522,070	147,834	479,436	202,792
Kaynak Kul. Destekleme Fonundan Alınan Faizler	-	-	-	-
Toplam	37,139,217	6,462,458	24,044,821	5,520,874

(*) 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	-
Yurt İçi Bankalardan	15,585	334	43,611	1,393
Yurt Dışı Bankalardan	5,664	26,726	42,474	33,068
Yurt Dışı Merkez ve Şubelerden	-	-	-	-
Toplam	21,249	27,060	86,377	34,461

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	95,222	26,917	83,787	34,078
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıklar	4,959,022	392,989	2,560,617	434,547
İtfa Edilmiş Maliyeti Üzerinden Değerlenen Finansal Varlıklar	4,074,130	462,738	2,832,744	458,393
Toplam	9,128,374	882,644	5,477,148	927,018

Muhasebe politikalarında belirtildiği üzere, Banka menkul kıymet portföyünde bulunan Tüketici Fiyatlarına Endeksli devlet tahvillerinin değerlemesini ihraç tarihindeki referans endeks ile tahmini enflasyon oranı dikkate alınarak hesaplanan endeksi baz alarak yapmaktadır. Değerlemede kullanılan tahmini enflasyon oranı, yıl içerisinde gerekli görüldüğünde güncellenmektedir. 31 Aralık 2021 tarihi itibarıyla söz konusu kıymetlerin değerlemesi yıllık bilanço tarihindeki fiili endeks kullanılarak hesaplanmıştır.

5.4.1.4 İştirak ve bağlı ortaklıklardan alınan faiz gelirlerine ilişkin bilgiler

	Cari Dönem	Önceki Dönem
İştirak ve Bağlı Ortaklıklardan Alınan Faizler	386,887	257,809

5.4.2 Faiz Giderleri

5.4.2.1 Kullanılan kredilere verilen faizlere ilişkin bilgiler (*)

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
Bankalara	133,026	598,863	131,796	587,869
T.C. Merkez Bankasına	-	-	23,624	1,896
Yurt İçi Bankalara	133,026	38,899	68,526	20,335
Yurt Dışı Bankalara	-	559,964	39,646	565,638
Yurt Dışı Merkez ve Şubelere	-	-	-	-
Diğer Kuruluşlara	-	692,590	-	782,017
Toplam	133,026	1,291,453	131,796	1,369,886

(*) 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	417,679	340,750

5.4.2.3 İhraç edilen menkul kıymetlere verilen faiz giderlerine ilişkin bilgiler

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
İhraç Edilen Menkul Kıymetlere Verilen Faizler	974,564	1,281,725	820,201	1,083,385

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	27,400	76,940	-	-	-	-	-	104,340
Tasarruf Mevduatı	-	513,958	10,221,200	665,538	261,030	450,752	-	12,112,478
Resmi Mevduat	-	3,134	5,721	221	192	-	-	9,268
Ticari Mevduat	-	2,841,456	2,130,640	84,041	190,788	278,521	-	5,525,446
Diğer Mevduat	2	99,374	200,150	18,865	209,382	806,538	-	1,334,311
7 Gün İhbarlı Mevduat	-	-	-	-	-	-	-	-
Toplam	27,402	3,534,862	12,557,711	768,665	661,392	1,535,811	-	19,085,843
Yabancı Para								
DTH	2	30,982	236,765	17,039	26,320	56,569	194	367,871
Bankalar Mevduatı	-	39	-	-	-	-	-	39
7 Gün İhbarlı Mevduat	-	-	-	-	-	-	-	-
Kıymetli Maden D.Hs.	-	-	-	-	1	362	-	363
Toplam	2	31,021	236,765	17,039	26,321	56,931	194	368,273
Genel Toplam	27,404	3,565,883	12,794,476	785,704	687,713	1,592,742	194	19,454,116

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	1,489	58,543	-	-	-	-	-	60,032
Tasarruf Mevduatı	10	287,696	5,023,674	31,494	26,242	178,182	-	5,547,298
Resmi Mevduat	-	8,734	8,668	1	-	1	-	17,404
Ticari Mevduat	3	1,152,512	1,179,187	23,711	25,329	121,706	-	2,502,448
Diğer Mevduat	2	43,861	126,184	33,514	14,578	465,143	-	683,282
7 Gün İhbarlı Mevduat	-	-	-	-	-	-	-	-
Toplam	1,504	1,551,346	6,337,713	88,720	66,149	765,032	-	8,810,464
Yabancı Para								
DTH	1	29,075	289,635	11,032	27,647	89,577	339	447,306
Bankalar Mevduatı	-	94	-	-	-	-	-	94
7 Gün İhbarlı Mevduat	-	-	-	-	-	-	-	-
Kıymetli Maden D.Hs.	-	-	-	-	21	7,846	-	7,867
Toplam	1	29,169	289,635	11,032	27,668	97,423	339	455,267
Genel Toplam	1,505	1,580,515	6,627,348	99,752	93,817	862,455	339	9,265,731

5.4.2.5 Para piyasası işlemlerine verilen faizlere ilişkin bilgiler

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
Para Piyasası İşlemlerine Verilen Faizler	119,404	25,880	235,375	4,285

5.4.2.6 Kiralama faiz giderlerine ilişkin bilgiler

5.4.2.6.1 Finansal kiralama giderlerine ilişkin bilgiler

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Finansal Kiralama Giderleri	-	-

5.4.2.6.2 Faaliyet kiralama faiz giderlerine ilişkin bilgiler

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Faaliyet Kiralama Giderleri	122,903	129,771

5.4.2.7 Faktoring işlemlerinden borçlara verilen faizlere ilişkin bilgiler

Yoktur.

5.4.3 Temettü gelirlerine ilişkin açıklamalar

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar veya Zarara Yansıtılan FV	3,605	1,772
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan FV	2,159	2,143
Diğer	123,625	15,079
Toplam	129,389	18,994

5.4.4 Ticari kar/zarara ilişkin açıklamalar

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Kar	408,794,232	152,630,502
Sermaye Piyasası İşlemleri Karı	4,344,194	1,758,882
Türev Finansal İşlemlerden	29,333,430	10,688,264
Kambiyo İşlemlerinden Kar	375,116,608	140,183,356
Zarar (-)	404,956,232	152,449,015
Sermaye Piyasası İşlemleri Zararı	1,682,380	1,133,705
Türev Finansal İşlemlerden	34,692,781	17,073,338
Kambiyo İşlemlerinden Zarar	368,581,071	134,241,972
Toplam	3,838,000	181,487

Kambiyo İşlemlerinden Kar tutarının 5,361,278 TL'si (31 Aralık 2020: 4,289,379 TL), Kambiyo İşlemlerinden Zarar tutarının ise 16,675,074 TL'si (31 Aralık 2020: 2,415,466 TL) Türev Finansal İşlemlerin kur değişimlerinden kaynaklanmaktadır.

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, 13,157,908 EURO tutarındaki kullanılan kredi ve 19,026,306 EURO tutarındaki seküritizasyon kredileri ile aynı nominal değere ve şartlara sahip çapraz para swapları, 246,097,568 USD tutarındaki seküritizasyon kredisi, 4,130,000 TL, 980,000,000 USD ve 480,000,000 EURO tutarındaki mevduat ve 475,000 TL tutarındaki menkul kıymet 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 15,449 TL (31 Aralık 2020: 16,656 TL) ve 236,152 TL (31 Aralık 2020: (247,380) 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, 200,000 TL ve 7,411,765 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 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 (22,791) TL (31 Aralık 2020: 12,559 TL) ve 349,358 TL (30 Aralık 2020: 371,381 TL) dir. İlgili tutardan cari döneme ilişkin kısmı gelir tablosunda Ticari Kar/Zarar altında muhasebeleştirilmiştir.

Banka, tabi olduğu özel bir mil programı kapsamında yapılacak kesin ödeme taahhütlerinin piyasa kurlarındaki dalgalanmalar sonucunda oluşacak kur riskinden korunma amacıyla vadeli döviz işlemleri gerçekleştirmektedir. Toplam 28,007,200 USD (31 Aralık 2020: Bulunmamaktadır) tutarındaki kesin ödeme taahhütleri ile aynı nominal değer ve şartlara sahip vadeli döviz işlemleri ile ilişkilendirerek nakit akış riskinden korunma muhasebesi uygulanmıştır. 31 Aralık 2021 tarihi itibarıyla nakit akış riskinden korunma muhasebesinden kaynaklanan 113,476 TL (31 Aralık 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	8,065,345	4,146,680
1.Aşama Karşılık Giderleri İptali	3,185,037	1,123,801
2.Aşama Karşılık Giderleri İptali	2,848,859	1,557,092
3.Aşama Karşılık Giderleri İptali	1,757,740	1,272,420
Diğer	273,709	193,367
Aktiflerin Satışından Elde Edilen Gelirler	496,542	114,882
Diğer	417,810	306,160
Toplam	8,979,697	4,567,722

5.4.6 Beklenen zarar karşılıkları ve diğer karşılık giderleri

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Beklenen Kredi Zararı Karşılıkları	19,527,693	13,394,295
12 Aylık Beklenen Zarar Karşılığı (Birinci Aşama)	2,875,617	2,588,834
Kredi Riskinde Önemli Artış (İkinci Aşama)	9,441,585	6,481,718
Temerrüt (Üçüncü Aşama)	7,210,491	4,323,743
Diğer Karşılık Giderleri	7,491,601	3,766,103
Menkul Değerler Değer Düşüş Karşılıkları	279	8,544
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar veya Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklar	279	3,142
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıklar	-	5,402
İştirakler, Bağlı Ortaklıklar ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar Değer Düşüş Karşılıkları	86,674	295,281
İştirakler	-	295,281
Bağlı Ortaklıklar	86,674	-
Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar	-	-
Diğer (*)	7,404,648	3,462,278
Toplam	27,019,294	17,160,398

(*) Cari dönemde ayrılan 2,850,000 TL Muhtemel Riskler için Ayrılan Serbest Karşılık Gideri tutarını içermektedir (31 Aralık 2020: 2,150,000 TL).

5.4.7 Diğer faaliyet giderlerine ilişkin bilgiler

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Kıdem Tazminatı Karşılığı	147,769	104,984
Banka Emekli ve Yardım Sandığı Varlık Açıkları Karşılığı	-	-
Maddi Duran Varlık Değer Düşüş Giderleri	130	98,725
Maddi Duran Varlık Amortisman Giderleri	397,523	353,983
Maddi Olmayan Duran Varlık Değer Düşüş Giderleri	-	-
Şerefiye Değer Düşüş Giderleri	-	-
Maddi Olmayan Duran Varlık Amortisman Giderleri	106,119	95,176
Özkaynak Yöntemi Uygulanan Ortaklık Payları Değer Düşüş Gideri	-	-
Elden Çıkarılacak Kıymetler Değer Düşüş Giderleri	2,043	7,881
Kullanım Hakkı Olan Varlıkların Amortisman Giderleri	263,889	290,607
Satış Amaçlı Elde Tutulan Duran Varlıklar Değer Düşüş Giderleri	-	-
Diğer İşletme Giderleri	5,359,946	4,358,215
Kiralama Giderleri (*)	210,830	186,466
Bakım ve Onarım Giderleri	75,697	65,816
Reklam ve İlan Giderleri	248,379	159,421
Diğer Giderler	4,825,040	3,946,512
Aktiflerin Satışından Doğan Zararlar	5,659	882
Diğer (**)	1,329,165	1,020,578
Toplam	7,612,243	6,331,031

(*) TFRS 16 kapsamı dışında değerlendirilen kiralama giderlerini içermektedir.

(**) Cari dönemde 681,969 TL (31 Aralık 2020: 581,914 TL) tutarındaki tasarruf mevduatı sigorta fon gideri dahildir.

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

Vergi öncesi karın 33,639,994 TL (31 Aralık 2020: 23,768,204 TL) tutarındaki kısmı net faiz gelirlerinden, 8,500,819 TL (31 Aralık 2020: 5,978,016 TL) tutarındaki kısmı net ücret ve komisyon gelirlerinden oluşmakta iken; faaliyet giderlerinin toplamı 7,612,243 TL (31 Aralık 2020: 6,331,031 TL) tutarındadır. Banka'nın vergi öncesi karı bir önceki yıla göre %100.30 (31 Aralık 2020: %10.53 artış) oranında artarak 17,304,817 TL (31 Aralık 2020: 8,639,410 TL) olarak gerçekleşmiştir.

Banka'nın durdurulan faaliyetleri bulunmamaktadır.

5.4.9 Sürdürülen faaliyetler ile durdurulan faaliyetler vergi karşılığına ilişkin açıklamalar

Banka 31 Aralık 2021 itibarıyla kayıtlarına 4,639,274 TL tutarında cari vergi gideri (31 Aralık 2020: 4,168,731 TL) ile 407,763 TL tutarında ertelenmiş vergi geliri (31 Aralık 2020: 1,767,324 TL) 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 (+)	(3,412,305)	(1,939,231)
İndirilebilir Geçici Farkların Kapanmasından (-)	418,676	54,759
Vergilendirilebilir Geçici Farkların Oluşmasından (-)	2,592,584	233,854
Vergilendirilebilir Geçici Farkların Kapanmasından (+)	(6,718)	(116,706)
Toplam	(407,763)	(1,767,324)

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)	(2,993,629)	(1,884,472)
Vergilendirilebilir Geçici Farkların Oluşmasından (+) / Kapanmasından (-) (Net)	2,585,866	117,148
Mali Zararların Oluşmasından (+) / Kapanmasından (-) (Net)	-	-
Vergi İndirim ve İstisnalarının Oluşmasından (+) / Kapanmasından (-) (Net)	-	-
Toplam	(407,763)	(1,767,324)

5.4.10 Sürdürülen faaliyetler ile durdurulan faaliyetler dönem net kar/zararına ilişkin açıklamalar
Banka'nın sürdürülen faaliyetlerinden doğan net karı 13,073,306 TL 'dir (31 Aralık 2020: 6,238,003 TL).

Banka'nın durdurulan faaliyetleri bulunmamaktadır (31 Aralık 2020: bulunmamaktadır).

5.4.11 Net dönem kar/zararına ilişkin açıklama

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

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 Öz kaynaklar değişim tablosuna ilişkin açıklama ve dipnotlar

5.5.1 Cari dönemde finansal araçların muhasebeleştirilmesi standardının uygulanması sebebiyle meydana gelen değişikliklere ilişkin bilgiler

5.5.1.1 Kur farklarının dönem başı ve dönem sonundaki tutarlarına ilişkin mutabakat

31 Aralık 2021 tarihi itibarıyla Banka'nın sermayesi yabancı para cinsinden olan bağlı ortaklık yatırımlarının 5,399,204 TL kur çevrim farkları artışı (31 Aralık 2020: 2,025,712 TL artış) özkaynak değişim tablosunun yabancı para çevrim farkları satırında gösterilmiştir.

5.5.1.2 Gerçeğe uygun değer farkı diğer kapsamlı gelire yansıtılan finansal varlıklarda meydana gelen değişikliklere ilişkin bilgiler:

Gerçeğe uygun değer farkı diğer kapsamlı gelire yansıtılan finansal varlıkların değerlerindeki değişikliklerden kaynaklanan "Gerçekleşmemiş kâr/zararlar" ilgili finansal varlığa karşılık gelen değer tahsili, varlığın satılması, elden çıkarılması veya zafiyete uğraması durumlarından birinin gerçekleşmesine kadar dönemin gelir tablosuna yansıtılmamakta ve özkaynaklar altında izlenmektedir. Bu işlemlere ilişkin ertelenmiş vergi gideri etkisi net edildikten sonra özkaynaklarda 431,931 TL artış (31 Aralık 2020: 268,644 TL artış) gerçekleşmiştir.

5.5.1.3 Riskten korunma fonlarına ilişkin açıklamalar:

5.5.1.3.1 Nakit akış riskinden korunma kalemlerinde meydana gelen değişikliklere ilişkin bilgiler

Detayları 5.4.4 Ticari Kar/Zarara İlişkin Açıklamalar notunda belirtildiği üzere bankanın çeşitli nakit akış riskinden korunma kalemleri bulunmaktadır. Bu riskten korunma işlemlerine ilişkin ertelenmiş vergi gideri etkisi net edildikten sonra özkaynaklarda 574,062 TL artış (31 Aralık 2020: 176,002 TL artış) gerçekleşmiştir.

5.5.1.3.2 Yurtdışındaki işletmeye ilişkin yatırım riskinden korunma kalemlerinde meydana gelen değişikliklere ilişkin bilgiler

Detayları 3.2.2 Yabancı Para Cinsinden İşlemlere İlişkin Açıklamalar notunda belirtildiği üzere, Banka yabancı para yatırımlar ile yabancı para uzun vadeli kredilerin TL'ye çevriminden oluşan kur farkları için net yatırım riskinden korunma muhasebesi uygulamaktadır. Bu riskten korunma işlemlerine ilişkin ertelenmiş vergi gideri etkisi net edildikten sonra özkaynaklarda 2,186,511 TL azalış (31 Aralık 2020: 774,447 TL azalış) gerçekleşmiştir.

5.5.2 Yasal yedek akçeler hesabına aktarılan tutarlar

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Dağıtılmayan Kârlardan Yasal Yedeklere Aktarılan	41,380	-
Dağıtılmayan Kârlardan Olağanüstü Yedek Akçelere Aktarılan Tutar	5,537,618	6,153,404

5.5.3 Hisse senedi ihracına ilişkin bilgiler

5.2.4 no'lu dipnotta açıklanmıştır.

5.5.4 Önceki dönem ile ilgili düzeltmelerin açılış bilançosuna etkileri

3.28 no'lu dipnotta açıklanmıştır.

5.5.5 Geçmiş dönem zararlarının mahsup edilmesi

Yoktur (31 Aralık 2020: Yoktur).

5.6 Nakit akış tablosuna ilişkin açıklama ve dipnotlar

5.6.1 Nakit Akış Tablosunda yer alan “diğer” kalemleri ve “döviz kurundaki değişimin nakit ve nakde eşdeğer varlıklar üzerindeki etkisi” kalemine ilişkin açıklamalar

Banka'nın bankacılık faaliyetlerinden kaynaklanan net nakit girişi 39,538,224 TL (31 Aralık 2020: 10,062,519 TL) tutarındadır. Bankacılık faaliyetlerinden kaynaklanan net nakit girişinin 43,214,434 TL (31 Aralık 2020: 11,841,125 TL nakit çıkışı) tutarındaki kısmı varlık ve yükümlülük hesaplarının değişiminden, (3,676,210) TL (31 Aralık 2020: 21,903,644 TL) tutarındaki kısmı ise faaliyet karından kaynaklanmaktadır. Varlık ve yükümlülük hesaplarının değişimi içinde yer alan “Diğer Borçlarda Net Artış (Azalış)” kalemi repo işlemlerinden sağlanan fonlar, muhtelif borçlar, diğer yabancı kaynaklar ve ödenecek vergi, resim, harç ve primlerdeki değişimlerden kaynaklanmakta olup 10,784,191 TL (31 Aralık 2020: 6,058,319 TL net nakit girişi) net nakit girişi olarak gerçekleşmiştir. Faaliyet karının içinde yer alan “Diğer” kalemi ise verilen ücret ve komisyonlar, kambiyo işlemleri karı, diğer faaliyet gelirleri ve personel giderleri hariç diğer faaliyet giderleri gibi kalemlerden oluşmakta olup 37,730,997 TL (31 Aralık 2020: 1,062,082 TL) olarak gerçekleşmiştir.

Finansman faaliyetlerinden kaynaklanan net nakit girişi 15,568,800 TL (31 Aralık 2020: 9,990,435 TL net nakit girişi) olarak gerçekleşmiştir.

Döviz kurundaki değişimin nakit ve nakde eşdeğer varlıklar üzerindeki etkisi yabancı para cinsinden nakit ve nakde eşdeğer varlıkların dönem başı ve dönem sonu kurlarıyla TL'ye çevrilmeleri sonucunda oluşan kur farkını içermekte olup 20,554,848 TL (31 Aralık 2020: 2,345,379 TL) olarak gerçekleşmiştir.

5.6.2 İştirak, bağlı ortaklık ve diğer yatırımların elde edilmesinden kaynaklanan nakit akımına ilişkin bilgiler

5.1.10.3 no'lu bağlı ortaklıklara ait dipnotlarda belirtilmiştir.

5.6.3 İştirak, bağlı ortaklık ve diğer işletmelerin elden çıkarılmasına ilişkin bilgiler

Yoktur (31 Aralık 2020: Yoktur).

5.6.4 Dönem başındaki nakit ve nakde eşdeğer varlıklara ilişkin bilgiler:

	Cari Dönem 31.12.2020	Önceki Dönem 31.12.2019
Nakit	9,125,455	3,995,007
Kasa	2,722,172	1,594,581
Efektif Deposu	6,403,283	2,400,426
Nakde Eşdeğer Varlıklar	40,354,301	33,480,418
Diğer	40,354,301	33,480,418
Toplam	49,479,756	37,475,425

5.6.5 Dönem sonundaki nakit ve nakde eşdeğer varlıklara ilişkin bilgiler:

	Cari Dönem 31.12.2021	Önceki Dönem 31.12.2020
Nakit	15,923,917	9,125,455
Kasa	1,916,282	2,722,172
Efektif Deposu	14,007,635	6,403,283
Nakde Eşdeğer Varlıklar	102,072,452	40,354,301
Diğer	102,072,452	40,354,301
Toplam	117,996,369	49,479,756

5.6.6 Banka'nın yasal sınırlamalar veya diğer nedenlerle bankanın ya da diğer ortaklıkların serbest kullanımında olmayan nakit ve nakde eşdeğer varlık mevcuduna ilişkin olarak, önemlilik ilkesi dikkate alınmak suretiyle yönetimin konuya ilişkin açıklaması

Yurt dışı bankalar hesabında 20,499,346 TL (31 Aralık 2020: 9,311,678 TL) tutarında serbest olmayan tutar bulunmakta olup; 5,937,765 TL'si (31 Aralık 2020: 2,222,619 TL) Malta Merkez Bankası'nda, 368,848 TL'si (31 Aralık 2020: 201,295 TL) KKTC Merkez Bankası'nda zorunlu karşılık olarak tutulmaktadır.

TC Merkez Bankası hesabında bulunan 58,966,631 TL (31 Aralık 2020: 26,010,300 TL) sabit olmayan anapara tutarı Banka'nın TP, YP ve Altın yükümlülükleri için YP ve Altın cinsinden tesis ettiği zorunlu karşılıklardır.

5.6.7 İlave bilgiler

5.6.7.1 Bankacılık faaliyetlerinde ve sermaye taahhütlerinin yerine getirilmesinde kullanılabilecek olan henüz kullanılmamış borçlanma imkanlarına ve varsa bunların kullanımına ilişkin kısıtlamalar

Yoktur (31 Aralık 2020: Yoktur).

5.6.7.2 Mevcut bankacılık faaliyet kapasitesini sürdürebilmek için ihtiyaç duyulan nakit akışlarından ayrı olarak, bankacılık faaliyet kapasitesindeki artışları gösteren nakit akımı toplamı

Yoktur (31 Aralık 2020: Yoktur).

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	14,327,512	3,366,181	774,676	1,563,727	10,060	193,011
Alınan Faiz ve Komisyon Gelirleri	399,395	28,315	545	-	7,915	89

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	263,742	22,075	500	-	7,486	174

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	2,404,548	1,889,426	31,849	70,153	7,064,055	417,657
Mevduat Faiz Gideri	262,350	124,285	83	120	207,866	8,999

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	3,000,560	2,862,339	30,664,682	22,919,062	-	-
Dönem Sonu	3,888,943	3,000,560	35,864,072	30,664,682	-	-
Toplam Kar /(Zarar)	10,737	8,691	(10,137)	(262,003)	-	-
Riskten Korunma Amaçlı İşlemler						
Dönem Başı	-	-	565,120	643,552	-	-
Dönem Sonu	-	-	220,100	565,120	-	-
Toplam Kar /(Zarar)	-	-	(1,029)	(2,069)	-	-

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 3,389,690 TL (31 Aralık 2020: 3,448,287 TL), Banka'nın toplam nakdi kredilerinin %0.80'i (31 Aralık 2020: %1.09), aktif toplamının %0.45'idir (31 Aralık 2020: %0.70). Toplam kredi ve benzeri alacaklar 15,112,248 TL (31 Aralık 2020: 10,269,764 TL) aktif toplamının %1.99'udur. (31 Aralık 2020: %2.08). Risk grubunun gayri nakdi kredileri 5,122,919 TL (31 Aralık 2020: 2,870,105 TL), Banka'nın toplam gayri nakdi kredilerinin %3.97'sidir (31 Aralık 2020: %3.76).

Risk grubu kuruluşlarının mevduatları 9,500,452 TL (31 Aralık 2020: 2,377,236 TL), Banka'nın toplam mevduatının %1.85'ini oluşturmaktadır (31 Aralık 2020: %0.74).

Bankanın Risk grubundan kullandığı krediler 33,258,677 TL (31 Aralık 2020: 20,978,790 TL) olup toplam alınan kredilerin %90.34'üdür (31 Aralık 2020: %82.47). Risk grubu kuruluşları ile yürütülen işlemlerde piyasa fiyatları uygulanmaktadır.

Bankanın dahil olduğu risk grubuna 237,278 TL (31 Aralık 2020: 196,304 TL) henüz ödenmemiş kredi kartı (POS) bedeli bulunmaktadır.

Risk grubuna yönelik gayrimenkul kiralama işlemleri neticesinde 20,432 TL (31 Aralık 2020: 17,681 TL) kira geliri yazılmıştır.

Risk grubuna sağlanan teknoloji hizmeti nedeniyle 128,433 TL (31 Aralık 2020: 101,084 TL) hizmet bedeli, ve gruba sağlanan diğer bankacılık hizmetleri nedeniyle 35,452 TL (31 Aralık 2020: 50,188 TL) bankacılık hizmet geliri yazılmıştır.

İştiraklerden; 445,432 TL Sigorta Hizmetlerine Aracılık komisyonu (31 Aralık 2020: 343,954 TL), 248,153 TL Hisse Senedi Aracılık komisyonu (31 Aralık 2020: 134,108 TL), 10,064 TL Sabit Getirili Menkul Kıymet Aracılık komisyonu (31 Aralık 2020: 6,367 TL) alınmıştır.

Risk grubundan alınan operasyonel kiralama hizmeti nedeniyle 97,724 TL (31 Aralık 2020: 84,759 TL) işletme gideri oluşmuştur.

Ayrılanlara ilişkin ödemeler dahil olmak üzere, Bankanın kilit yöneticilerine sağlanan/sağlanacak net ödeme tutarı 31 Aralık 2021 itibarıyla 84,704 TL'dir (31 Aralık 2020: 76,902 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 no'lu bağlı ortaklıklara ait dipnotlarda belirtilmiştir.

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

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

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

5.8 Banka'nın yurt içi, yurt dışı, kıyı bankacılığı bölgelerindeki şube veya iştirakler ile yurt dışı temsilciliklerine ilişkin açıklamalar

5.8.1 Bankanın yurtiçi ve yurtdışı şube ve temsilciliklerine ilişkin bilgiler

Cari Dönem	Şube Sayısı	Çalışan Sayısı			
Yurtiçi şube	863	18,233			
			Bulunduğu Ülke		
Yurtdışı temsilcilikler	1	1	1- ÇİN		
				Aktif Toplamı	Yasal Sermaye
Yurtdışı şube	1	14	1- MALTA	54,249,995	-
	7	106	2- KKTC	7,433,660	80,000

Önceki Dönem	Şube Sayısı	Çalışan Sayısı			
Yurtiçi şube	884	18,540			
			Bulunduğu Ülke		
Yurtdışı temsilcilikler	1	1	1- ALMANYA		
	1	1	2- ÇİN		
				Aktif Toplamı	Yasal Sermaye
Yurtdışı şube	1	13	1- MALTA	30,001,077	-
	7	101	2- KKTC	4,312,995	80,000

5.8.2 Bankanın yurtiçinde ve yurtdışında şube veya temsilcilik açması, kapatması, organizasyonunu önemli ölçüde değiştirmesine ilişkin açıklamalar

2021 yılında yurtiçinde 1 şube açılmış ve 22 şube kapatılmıştır (2020 yılında yurtiçinde 1 şube açılmış ve 21 şube kapatılmıştır).

5.9 Bağımsız denetçi / bağımsız denetim kuruluşundan alınan hizmetlere ilişkin ücretler

KGK'nın 26 Mart 2021 tarihli kararı gereği bağımsız denetçi veya bağımsız denetim kuruluşundan alınan hizmetlere ilişkin raporlama dönemine ait ücret bilgisi KDV hariç tutarlar üzerinden aşağıdaki tabloda verilmiştir.

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Raporlama dönemine ait bağımsız denetim ücreti	7,756	5,923
Vergi danışmanlık hizmetlerine ilişkin ücretler	1,332	1,013
Diğer güvence hizmetlerinin ücreti	717	597
Bağımsız denetim dışı diğer hizmetlerin ücreti	144	30
Toplam	9,949	7,563

5.10 Bilanço sonrası hususlara ilişkin açıklamalar

Bulunmamaktadır.

6 Banka'nın faaliyetlerine ilişkin diğer açıklamalar

6.1 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 Program)	P (B2)
Uzun Vadeli Ulusal Not	A1.tr
Kısa Vadeli Ulusal Not	TR-1

FITCH RATINGS (Aralık 2021)

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

JCR EURASIA RATINGS (Eylül 2021)

Uzun Vadeli Uluslararası YP	BBB- (Durağan)
Kısa Vadeli Uluslararası YP	A-3 (Durağan)
Uzun Vadeli Uluslararası TL	BBB (Durağan)
Kısa Vadeli Uluslararası TL541	A-3 (Durağan)
Uzun Vadeli Ulusal	AAA(Trk) (Durağan)
Kısa Vadeli Ulusal	A-1+(Trk) (Durağan)
Ortaklardan Bağımsızlık Notu	A
Desteklenme Notu	1

6.2 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)

6.3 Diğer açıklamalar

Bankanın ana hissedarı Banco Bilbao Vizcaya Argentaria, S.A. ("BBVA") Yönetim Kurulu, Banka'nın hâlihazırda BBVA mülkiyetinde bulunmayan paylarının tamamı için bir gönüllü pay alım teklifi yapılmasına karar vermiştir. Gönüllü Pay Alım Teklifi'nin şart ve koşulları ayrıntılı olarak BBVA tarafından 18 Kasım 2021 tarihinde Sermaye Piyasası Kurulu'nun ("SPK") onayına sunulmuş olup süreç devam etmektedir (31 Aralık 2020: Yoktur).

7 Bağımsız denetim raporuna ilişkin açıklamalar

7.1 Bağımsız denetim raporuna ilişkin olarak açıklanması gereken hususlar

Banka'nın kamuya açıklanacak 31 Aralık 2021 tarihli finansal tabloları ve dipnotları KPMG Bağımsız Denetim ve Serbest Muhasebeci Mali Müşavirlik A.Ş. tarafından bağımsız denetime tabi tutulmuş olup 2 Şubat 2022 tarihli bağımsız denetim raporu ilişikteki finansal tabloların önünde sunulmuştur.

7.2 Bağımsız denetçi tarafından hazırlanan açıklama ve dipnotlar

Yoktur.