TÜRKİYE CUMHURİYETİ ZİRAAT BANKASI ANONİM ŞİRKETİ

31 MART 2021 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLAR VE SINIRLI DENETİM RAPORU

ARA DÖNEM FİNANSAL BİLGİLERE İLİŞKİN
SINIRLI DENETİM RAPORU

Türkiye Cumhuriyeti Ziraat Bankası Anonim Şirketi Genel Kurulu'na:

Giriş

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

Sınırlı Denetimin Kapsamı

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

Şartlı Sonucun Dayanağı

Konsolide Olmayan Finansal Tablolara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar Beşinci Bölüm II. Kısım 9.3'de belirtildiği üzere, 31 Mart 2021 tarihi itibarıyla hazırlanan ilişikteki konsolide olmayan finansal tablolarda Banka yönetimi tarafından BDDK Muhasebe ve Finansal Raporlama Mevzuatı gereklilikleri dışında tamamı geçmiş dönemlerde ayrılmış olan 3.460.000 bin TL tutarında serbest karşılık yer almaktadır.

Şartlı Sonuç

Sınırlı denetimimize göre, yukarıda şartlı sonucun dayanağı paragrafında açıklanan hususun konsolide olmayan finansal tablolar üzerindeki etkisi haricinde, ilişikteki ara dönem konsolide olmayan finansal bilgilerin, Türkiye Cumhuriyeti Ziraat Bankası Anonim Şirketi'nin 31 Mart 2021 tarihi itibarıyla konsolide olmayan finansal durumunun ve aynı tarihte sona eren üç aylık döneme ilişkin konsolide olmayan finansal performansının ve konsolide olmayan nakit akışlarının BDDK Muhasebe ve Finansal Raporlama Mevzuatı'na uygun olarak tüm önemli yönleriyle gerçeğe uygun bir biçimde sunulmadığı kanaatine varmamıza sebep olacak herhangi bir husus dikkatimizi çekmemiştir.

Mevzuattan Kaynaklanan Diğer Yükümlülüklere İlişkin Rapor

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

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

Didem Demer Kaya, SMMM
Sorumlu Denetçi

İstanbul, 11 Mayıs 2021

TÜRKİYE CUMHURİYETİ ZİRAAT BANKASI A.Ş.'NİN
31 MART 2021 TARİHİ İTİBARIYLA HAZIRLANAN ÜÇ AYLIK
KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL RAPORU

Yönetim Merkezinin Adresi: Hacıbayram Mahallesi Atatürk Bulvarı
No:8 06050-Altındağ/ANKARA
Telefon: (312) 584 20 00
Faks: (312) 584 49 63
Elektronik Site Adresi: www.ziraatbank.com.tr

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

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

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

Burhaneddin TANYERİ Yönetim Kurulu Başkanı	Alpaslan ÇAKAR Yönetim Kurulu Üyesi, Genel Müdür	Fazlı KILIÇ Yönetim Kurulu Üyesi, Denetim Komitesi Üyesi
Mahmut KAÇAR Yönetim Kurulu Üyesi, Denetim Komitesi Üyesi	Emrah GÜNDÜZ Bankacılık Operasyonları ve Kurumsal İletişim Genel Müdür Yardımcısı	Rehber BİRKAN Finansal Koordinasyon ve Raporlama Bölüm Başkanı

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

Ad-Soyad/Unvan : Serkan ÖZKAN / Finansal Tablolar ve Bütçe Analiz Yöneticisi
Tel No : 0312 584 59 32
Faks No : 0312 584 59 38

BİRİNCİ BÖLÜM
Banka Hakkında 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 denetimini doğrudan veya dolaylı olarak tek başına veya birlikte elinde bulunduran ortakları, varsa bu hususlarda yıl içindeki değişiklikler ile dahil olduğu gruba ilişkin açıklama	1
III.	Banka'nın Yönetim Kurulu Başkan ve üyeleri, Denetim Komitesi üyeleri ile Genel Müdür ve Yardımcılarının varsa Banka'da sahip oldukları paylara ve sorumluluk alanlarına ilişkin açıklama	1
IV.	Banka'da nitelikli pay sahibi olan kişi ve kuruluşlara ilişkin açıklamalar	2
V.	Banka'nın hizmet türü ve faaliyet alanlarına ilişkin özet bilgi	2
VI.	Bankaların Konsolide Finansal Tablolarının Düzenlenmesine İlişkin Tebliğ ile Türkiye Muhasebe Standartları Gereği Yapılan Konsolidasyon İşlemleri Arasındaki Farklılıklar ile Tam Konsolidasyona veya Oransal Konsolidasyona Tabi Tutulan, Özkaynaklardan İndirilen ya da Bu Üç Yönteme Dahil Olmayan Kuruluşlar Hakkında Kısa Açıklama	2
VII.	Banka ile bağlı ortaklıkları arasında özkaynakların derhal transfer edilmesinin veya borçların geri ödenmesinin önünde mevcut veya muhtemel, fiili veya hukuki engeller	2

İKİNCİ BÖLÜM
Konsolide Olmayan Finansal Tablolar

I.	Bilanço (Finansal Durum Tablosu) - Varlıklar	4
II.	Bilanço (Finansal Durum Tablosu) - Yükümlülükler	5
III.	Nazım Hesaplar Tablosu	6
IV.	Kar veya Zarar Tablosu Gelir ve Gider Kalemleri	7
V.	Kar veya Zarar ve Diğer Kapsamlı Gelir Tablosu	8
VI.	Özkaynaklar Değişim Tablosu	9-10
VII.	Nakit Akış Tablosu	11

ÜÇÜNCÜ BÖLÜM
Muhasebe Politikalarına İlişkin Açıklamalar

I.	Sunum esaslarına ilişkin açıklamalar	13
II.	Finansal araçların kullanım stratejisi ve yabancı para cinsinden işlemlere ilişkin açıklamalar	14
III.	İştirakler, bağlı ortaklıklar ve birlikte kontrol edilen ortaklıklara ilişkin açıklamalar	14
IV.	Vadeli işlem ve opsiyon sözleşmeleri ile türev ürünlere ilişkin açıklamalar	15
V.	Faiz gelir ve giderine ilişkin açıklamalar	15
VI.	Ücret ve komisyon gelir ve giderlerine ilişkin açıklamalar	15
VII.	Finansal varlıklara ilişkin açıklamalar	16-18
VIII.	Finansal varlıklarda değer düşüklüğüne ilişkin açıklamalar	18-21
IX.	Finansal araçların netleştirilmesine ilişkin açıklamalar	21
X.	Satış ve geri alış anlaşmaları ve menkul değerlerin ödünç verilmesi işlemlerine ilişkin açıklamalar	21
XI.	Satış amaçlı elde tutulan ve durdurulan faaliyetlere ilişkin duran varlıklar ile bu varlıklara ilişkin borçlar hakkında açıklamalar	21-23
XII.	Şerefiye ve diğer maddi olmayan duran varlıklara ilişkin açıklamalar	22
XIII.	Maddi duran varlıklara ilişkin açıklamalar	22-23
XIV.	Kiralama işlemlerine ilişkin açıklamalar	23-24
XV.	Karşılıklar, koşullu varlık ve yükümlülüklere ilişkin açıklamalar	24
XVI.	Çalışanların haklarına ilişkin yükümlülüklere ilişkin açıklamalar	25-27
XVII.	Vergi uygulamalarına ilişkin açıklamalar	27-29
XVIII.	Borçlanmalara ilişkin ilave açıklamalar	29
XIX.	İhraç edilen hisse senetlerine ilişkin açıklamalar	30
XX.	Aval ve kabullere ilişkin açıklamalar	30
XXI.	Devlet teşviklerine ilişkin açıklamalar	30
XXII.	Nakit ve nakde eşdeğer varlıklar	30
XXIII.	Raporlamanın bölümlemeye göre yapılmasına ilişkin açıklamalar	30
XXIV.	Diğer hususlara ilişkin açıklamalar	30

DÖRDÜNCÜ BÖLÜM
Mali Bünyeye ve Risk Yönetimine İlişkin Bilgiler

I.	Özkaynak kalemlerine ilişkin açıklamalar	31-38
II.	Kur riskine ilişkin açıklamalar	38-40
III.	Faiz oranı riskine ilişkin açıklamalar	41-43
IV.	Hisse senedi pozisyon riskine ilişkin açıklamalar	44
V.	Likidite riski yönetimi ve likidite karşılama oranına ilişkin açıklama	45-49
VI.	Kaldıraç oranına ilişkin açıklamalar	50
VII.	Risk yönetimine ilişkin açıklamalar	51
VIII.	Riskten korunma işlemlerine ilişkin açıklamalar	51-52
IX.	Faaliyet bölümlerine ilişkin açıklamalar	52-54

BEŞİNCİ BÖLÜM
Konsolide Olmayan Finansal Tablolara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar

I.	Bilançonun aktif hesaplarına ilişkin açıklama ve dipnotlar	55-70
II.	Bilançonun pasif hesaplarına ilişkin açıklama ve dipnotlar	70-76
III.	Nazım hesaplara ilişkin açıklama ve dipnotlar	76-77
IV.	Kar veya Zarar tablosuna ilişkin açıklama ve dipnotlar	77-81
V.	Banka'nın dahil olduğu risk grubuna ilişkin açıklamalar	82
VI.	Bilanço sonrası hususlara ilişkin açıklama ve dipnotlar	83

ALTINCI BÖLÜM
Sınırlı Denetim Raporuna İlişkin Açıklamalar

I.	Sınırlı denetim raporuna ilişkin olarak açıklanması gereken hususlar	84
II.	Bağımsız denetçi tarafından hazırlanan açıklama ve dipnotlar	84

YEDİNCİ BÖLÜM
Ara Dönem Faaliyet Raporuna İlişkin Açıklamalar

I.	Banka Yönetim Kurulu Başkanı ve Genel Müdürü'nün ara dönem faaliyetlerine ilişkin değerlendirmelerini içerecek ara dönem faaliyet raporu	85-95

TÜRKİYE CUMHURİYETİ ZİRAAT BANKASI A.Ş.

31 MART 2021 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

BİRİNCİ BÖLÜM

BANKA HAKKINDA GENEL BİLGİLER

I. BANKA'NIN KURULUŞ TARİHİ, BAŞLANGIÇ STATÜSÜ, ANILAN STATÜDE MEYDANA GELEN DEĞİŞİKLİKLERİ İHTİVA EDEN TARİHÇESİ

Türkiye Cumhuriyeti Ziraat Bankası A.Ş.'nin ("Ziraat Bankası" veya "Banka") temelini 1863 yılında kurulan Memleket Sandıkları oluşturmaktadır. 1883 yılında Memleket Sandıkları'nın yerini Menafi Sandıkları almış ve 1888 yılında da Menafi Sandıkları yeniden organize edilerek Banka, çiftçileri kredilendirmek, faiz karşılığında tevdiat kabulü ve ziraata ilişkin sarraflık ve aracılık işleri yapmak üzere resmen kurulmuştur. Her türlü bankacılık faaliyetlerinde bulunma yetkisini haiz olan Banka'nın hisselerinin tamamı T.C. Başbakanlık Hazine Müsteşarlığı ("Hazine")'na ait iken Bakanlar Kurulu'nun, 24 Ocak 2017 tarih ve 2017/9756 sayılı kararname eki kararı ile Türkiye Varlık Fonu'na devredilmiştir. Banka'nın merkezi Ankara'dadır.

II. BANKA'NIN SERMAYE YAPISI, YÖNETİM VE DENETİMİNİ DOĞRUDAN VEYA DOLAYLI OLARAK TEK BAŞINA VEYA BİRLİKTE ELİNDE BULUNDURAN ORTAKLARI, VARSA BU HUSUSLARDA YIL İÇİNDEKİ DEĞİŞİKLİKLER İLE DAHİL OLDUĞU GRUBA İLİŞKİN AÇIKLAMA

Banka'nın sermayesi 13.100.000 Türk Lirasıdır. Bu sermaye her bir itibari değeri 1 tam TL olan 13.100.000.000 adet nama yazılı hisseye ayrılmış olup, tamamen ödenmiştir. Banka'nın tek hissedarı Türkiye Varlık Fonu'dur.

III. BANKA'NIN, YÖNETİM KURULU BAŞKAN VE ÜYELERİ, DENETİM KOMİTESİ ÜYELERİ İLE GENEL MÜDÜR VE YARDIMCILARININ VARSA BANKA'DA SAHİP OLDUKLARI PAYLARA VE SORUMLULUK ALANLARINA İLİŞKİN AÇIKLAMA

İsmi	Görevi
Yönetim Kurulu Üyeleri	
Burhaneddin TANYERİ [1]	Başkan
Alpaslan ÇAKAR [2]	Genel Müdür ve Üye
Veysi KAYNAK	Başkan Vekili ve Üye
Dr. Ahmet GENÇ	Üye
Faruk ÇELİK	Üye
Fazlı KILIÇ [3]	Üye
Feyzi ÇUTUR	Üye
Mahmut KAÇAR	Üye
Serruh KALELİ	Üye
Denetim Komitesi Üyeleri	
Fazlı KILIÇ [4]	Üye
Mahmut KAÇAR	Üye
Genel Müdür Yardımcıları	
Cüneyt SAĞLIK [5]	Ödeme Sistemleri ve Kredi Süreçleri
Emrah GÜNDÜZ [5]	Bankacılık Operasyonları ve Kurumsal İletişim
Ferhat PİŞMAF [5]	Kurumsal Bankacılık
Mehmet Şükrü TAŞCI [5]	Kredi Tahsis ve Yönetimi
Recep TÜRK [5]	Kredi Risk İzleme ve Tasfiye
Yüksel CESUR	Perakende Bankacılık

(1) Banka'nın 26 Mart 2021 tarihinde yapılan Olağan Genel Kurul toplantısında Yusuf Bilmez'in yerine Yönetim Kurulu'na seçilerek, Dr. Ahmet Genç'in yerine Yönetim Kurulu Başkanı olarak atanmış olup, 29 Mart 2021 tarihi itibarıyla görevine başlamıştır.

(2) Banka'nın 26 Mart 2021 tarihinde yapılan Olağan Genel Kurul toplantısında Hüseyin Aydın'ın yerine Genel Müdür olarak atanmıştır.

(3) Banka'nın 26 Mart 2021 tarihinde yapılan Olağan Genel Kurul toplantısında Mehmet Nihat Ömeroğlu'nun yerine atanmış olup, 29 Mart 2021 tarihi itibarıyla görevine başlamıştır.

(4) 25 Nisan 2021 tarihinde atanarak, aynı tarihte göreve başlamıştır.

(5) 9 Nisan 2021 tarihinde atanarak, aynı tarihte göreve başlamıştır.

Banka'nın Yönetim Kurulu Başkan ve Üyeleri, Denetim Komitesi Üyeleri ile Genel Müdür ve Yardımcılarının Banka'da sahip oldukları pay bulunmamaktadır.

BANKA HAKKINDA GENEL BİLGİLER (Devamı)

IV. BANKA'DA NİTELİKLİ PAY SAHİBİ OLAN KİŞİ VE KURULUŞLARA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR

Ad Soyad/Ticaret Unvanı	Pay Tutarları	Pay Oranı (%)	Ödenmiş Paylar	Ödenmemiş Paylar
Türkiye Varlık Fonu	13.100.000	100	13.100.000	-

Banka'nın tek hissedarı Türkiye Varlık Fonu'dur.

V. BANKA'NIN HİZMET TÜRÜ VE FAALİYET ALANLARINA İLİŞKİN ÖZET BİLGİ

Banka'nın faaliyet amacı esas sözleşmesinde mevduat kabulü dahil her türlü bankacılık faaliyetlerinin yürütülmesi olarak saptanmıştır. Banka bu amaçla Bankacılık Kanunu ve diğer mevzuat hükümleri saklı kalmak kaydıyla Türk parası ve döviz üzerinden her türlü nakdi ve gayrinakdi krediler açmak, yerel ve uluslararası finans piyasalarında kullanılan finansal ürünlerin ihracına, alınmasına, satılmasına aracılık etmek, yatırım bankacılığı işlemleri yapmak, yurtiçi ve yurtdışı vadeli piyasalarda alım ve satım işlemi yapmak, bankalararası para piyasasından, yurtiçi ve yurtdışından fon sağlamak, her türlü sermaye piyasası işlemlerini yapmak, ithalat ve ihracat işlemlerine aracılık etmek, sigorta ve diğer finans kuruluşları acenteliği yapmak, ilgili mevzuat hükümleri çerçevesinde yurtiçi ve yurtdışında bankaların kurabilecekleri veya ortak olabilecekleri her türlü ortaklığa iştirak etmek ya da bu amaçla yeni ortaklıklar kurmak, her çeşit taşınır ve taşınmaz malları, sınai ve fikri hakları, intifa, irtifak ve üst hakkı gibi sınırlı ayni ve şahsi alacak haklarını iktisap etmek ve iktisap ettiği mal ve hakları satmak, devretmek, bu mal ve haklar üzerinde rehin ve ipotek tesis etmek, tesis edilmiş rehin ve ipotekleri fek etmek gibi her türlü tasarrufi işlemleri yapmak, kira ve satış vaadi sözleşmelerini tapuya şerh etmek gibi her türlü faaliyette bulunur.

Banka, 31 Mart 2021 tarihi itibarıyla, yurt içinde 19 kurumsal şube, 65 girişimci şube, 1.638 şube ve 6 mobil araç olmak üzere toplam 1.728 şube (31 Aralık 2020: yurt içinde 19 kurumsal şube, 65 girişimci şube, 1.639 şube ve 5 mobil araç olmak üzere toplam 1.728 şube), yurt dışında İngiltere'de Londra şubesi, Irak'ta Bağdat ve Erbil şubeleri, Yunanistan'da Atina, Gümülcine ve İskeçe şubeleri, Bulgaristan'da Sofya, Filibe, Kırcaali ve Varna şubeleri, Suudi Arabistan'da Cidde şubesi, Kosova'da Priştine, Prizren, Peja ve Ferizaj şubeleri, Bahreyn'de Bahreyn şubesi, KKTC'de Lefkoşa, Girne, Güzelyurt, Gazimağusa, Gönyeli, Taşkınköy, Karaoğlanoğlu ve İskele şubeleri olmak üzere toplam 24 şube ve genel toplamda 1.752 şubesinin yanı sıra İran'da Tahran Temsilciliği ile faaliyet göstermektedir. 31 Mart 2021 itibarıyla Banka'nın personel sayısı 24.560'dır (31 Aralık 2020: 24.673).

VI. BANKALARIN KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARININ DÜZENLENMESİNE İLİŞKİN TEBLİĞ İLE TÜRKİYE MUHASEBE STANDARTLARI GEREĞİ YAPILAN KONSOLİDASYON İŞLEMLERİ ARASINDAKİ FARKLILIKLAR İLE TAM KONSOLİDASYONA VEYA ORANSAL KONSOLİDASYONA TABİ TUTULAN, ÖZKAYNAKLARDAN İNDİRİLEN YA DA BU ÜÇ YÖNTEME DAHİL OLMAYAN KURULUŞLAR HAKKINDA KISA AÇIKLAMA

Banka'nın iştirakleri arasında yer alan Arap Türk Bankası A.Ş. ve birlikte kontrol edilen ortaklığı olan Turkmen Turkish Joint Stock Commercial Bank, "Bankaların Konsolide Finansal Tablolarının Düzenlenmesine İlişkin Tebliğ" ve "Türkiye Muhasebe Standartları" gereği konsolide finansal tablolarda özkaynak yöntemi ile konsolidasyon kapsamına alınmaktadır.

Bağlı ortaklıklar içerisinde yer alan Ziraat Teknoloji A.Ş., Onko İlaç Sanayi ve Ticaret A.Ş., Koçsel İlaç Sanayi ve Ticaret A.Ş. ve Rinerji Rize Elektrik Üretim A.Ş. mali kuruluş olmadıklarından "Bankaların Konsolide Finansal Tablolarının Düzenlenmesine İlişkin Tebliğ" kapsamında konsolide finansal tablolarda konsolide edilmemektedir. İştirakler içerisinde yer alan Platform Ortak Kartlı Sistemler A.Ş., Bileşim Finansal Teknolojiler ve Ödeme Sistemleri A.Ş. ve Keskinoğlu Tavukçuluk ve Damızlık İşl. San. Tic. A.Ş. maliyet değerleri ile tutulmakta olup, mali iştirak olmadıklarından konsolide edilmemektedir. Bağlı ortaklıklar içerisinde yer alan Ziraat Girişim Sermayesi Yatırım Ortaklığı A.Ş.'nin bağlı ortaklıkları olan Central Oto Kiralama A.Ş., ZG Tarım Piyasaları A.Ş., ZG Tarım ve Hayvancılık Yatırımları A.Ş. ile iştirakleri olan ZY Elektrikli Traktör San. ve Tic. A.Ş. ve MESA İmalat Sanayi ve Ticaret A.Ş. mali kuruluş olmadıklarından konsolide edilmemektedir. Bunların dışında kalan bağlı ortaklıklar tam konsolidasyon kapsamındadır.

VII. BANKA İLE BAĞLI ORTAKLIKLARI ARASINDA ÖZKAYNAKLARIN DERHAL TRANSFER EDİLMESİNİN VEYA BORÇLARIN GERİ ÖDENMESİNİN ÖNÜNDE MEVCUT VEYA MUHTEMEL, FİİLİ VEYA HUKUKİ ENGELLER

Bulunmamaktadır.

İKİNCİ BÖLÜM

Konsolide Olmayan Finansal Tablolar

I. Bilanço (Finansal Durum Tablosu) - Varlıklar
II. Bilanço (Finansal Durum Tablosu) - Yükümlülükler
III. Nazım Hesaplar Tablosu
IV. Kar veya Zarar Tablosu
V. Kar veya Zarar ve Diğer Kapsamlı Gelir Tablosu
VI. Özkaynaklar Değişim Tablosu
VII. Nakit Akış Tablosu

TÜRKİYE CUMHURİYETİ ZİRAAT BANKASI A.Ş.

31 MART 2021 TARİHİ İTİBARIYLA
KONSOLİDE OLMAYAN BİLANÇO (FİNANSAL DURUM TABLOSU)

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

	I- BİLANÇO (FİNANSAL DURUM TABLOSU) VARLIKLAR	Dipnot (Beşinci Bölüm I)	Cari Dönem 31 Mart 2021			Önceki Dönem 31 Aralık 2020		
			TP	YP	Toplam	TP	YP	Toplam
I.	**FİNANSAL VARLIKLAR (Net)**		**109.371.109**	**211.770.387**	**321.141.496**	**115.996.922**	**176.002.569**	**291.999.491**
1.1	**Nakit ve Nakit Benzerleri**		**10.079.291**	**97.244.614**	**107.323.905**	**8.737.466**	**82.300.443**	**91.037.909**
1.1.1	Nakit Değerler ve Merkez Bankası	(1)	9.191.098	88.870.885	98.061.983	7.954.069	80.089.730	88.043.799
1.1.2	Bankalar	(4)	674.472	8.374.015	9.048.487	578.131	2.210.866	2.788.997
1.1.3	Para Piyasalarından Alacaklar		215.338	-	215.338	206.435	-	206.435
1.1.4	Beklenen Zarar Karşılıkları (-)		1.617	286	1.903	1.169	153	1.322
1.2	**Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kâr Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklar**	**(2)**	**32.066**	**16.674.666**	**16.706.732**	**13.769.083**	**536.369**	**14.305.452**
1.2.1	Devlet Borçlanma Senetleri		32.066	16.092.157	16.124.223	13.769.083	9.300	13.778.383
1.2.2	Sermayede Payı Temsil Eden Menkul Değerler		-	582.509	582.509	-	527.069	527.069
1.2.3	Diğer Finansal Varlıklar		-	-	-	-	-	-
1.3	**Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıklar**	**(5),(6)**	**96.270.829**	**95.454.908**	**191.725.737**	**90.571.073**	**91.057.857**	**181.628.930**
1.3.1	Devlet Borçlanma Senetleri		95.493.075	95.014.880	190.507.955	89.811.384	90.687.150	180.498.534
1.3.2	Sermayede Payı Temsil Eden Menkul Değerler		248.271	31.701	279.972	230.206	28.445	258.651
1.3.3	Diğer Finansal Varlıklar		529.483	408.327	937.810	529.483	342.262	871.745
1.4	**Türev Finansal Varlıklar**	**(3)**	**2.988.923**	**2.396.199**	**5.385.122**	**2.919.300**	**2.107.900**	**5.027.200**
1.4.1	Türev Finansal Varlıkların Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar Zarara Yansıtılan Kısmı		2.988.923	2.396.199	5.385.122	2.919.300	2.107.900	5.027.200
1.4.2	Türev Finansal Varlıkların Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Kısmı		-	-	-	-	-	-
II.	**İTFA EDİLMİŞ MALİYETİ İLE ÖLÇÜLEN FİNANSAL VARLIKLAR (Net)**		**462.206.693**	**174.575.465**	**636.782.158**	**456.101.932**	**155.487.998**	**611.589.930**
2.1	**Krediler**	**(7)**	**471.521.933**	**156.035.544**	**627.557.477**	**462.338.413**	**138.321.547**	**600.659.960**
2.2	**Kiralama İşlemlerinden Alacaklar**	**(12)**	-	-	-	-	-	-
2.3	**Faktoring Alacakları**		-	-	-	-	-	-
2.4	**İtfa Edilmiş Maliyeti ile Ölçülen Diğer Finansal Varlıklar**	**(8)**	**9.985.681**	**18.598.994**	**28.584.675**	**12.466.614**	**17.220.082**	**29.686.696**
2.4.1	Devlet Borçlanma Senetleri		9.898.073	18.556.004	28.454.077	12.379.588	17.161.348	29.540.936
2.4.2	Diğer Finansal Varlıklar		87.608	42.990	130.598	87.026	58.734	145.760
2.5	**Beklenen Zarar Karşılıkları (-)**		**19.300.921**	**59.073**	**19.359.994**	**18.703.095**	**53.631**	**18.756.726**
III.	**SATIŞ AMAÇLI ELDE TUTULAN VE DURDURULAN FAALİYETLERE İLİŞKİN DURAN VARLIKLAR (Net)**	**(15)**	**5.287.502**	**-**	**5.287.502**	**5.260.879**	**-**	**5.260.879**
3.1	Satış Amaçlı		5.287.502	-	5.287.502	5.260.879	-	5.260.879
3.2	Durdurulan Faaliyetlere İlişkin		-	-	-	-	-	-
IV.	**ORTAKLIK YATIRIMLARI**		**11.085.217**	**3.571.745**	**14.656.962**	**10.939.778**	**3.386.144**	**14.325.922**
4.1	**İştirakler (Net)**	**(9)**	**295.413**	**-**	**295.413**	**152.904**	**-**	**152.904**
4.1.1	Özkaynak Yöntemine Göre Değerlenenler		-	-	-	-	-	-
4.1.2	Konsolide Edilmeyenler		295.413	-	295.413	152.904	-	152.904
4.2	**Bağlı Ortaklıklar (Net)**	**(10)**	**10.789.804**	**3.466.000**	**14.255.804**	**10.786.874**	**3.280.399**	**14.067.273**
4.2.1	Konsolide Edilmeyen Mali Ortaklıklar		10.624.409	3.466.000	14.090.409	10.621.479	3.280.399	13.901.878
4.2.2	Konsolide Edilmeyen Mali Olmayan Ortaklıklar		165.395	-	165.395	165.395	-	165.395
4.3	**Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar (İş Ortaklıkları) (Net)**	**(11)**	**-**	**105.745**	**105.745**	**-**	**105.745**	**105.745**
4.3.1	Özkaynak Yöntemine Göre Değerlenenler		-	-	-	-	-	-
4.3.2	Konsolide Edilmeyenler		-	105.745	105.745	-	105.745	105.745
V.	**MADDİ DURAN VARLIKLAR (Net)**	**(16)**	**6.687.880**	**41.122**	**6.729.002**	**6.710.643**	**37.712**	**6.748.355**
VI.	**MADDİ OLMAYAN DURAN VARLIKLAR (Net)**		**1.060.271**	**18.743**	**1.079.014**	**984.261**	**17.945**	**1.002.206**
6.1	Şerefiye		-	-	-	-	-	-
6.2	Diğer		1.060.271	18.743	1.079.014	984.261	17.945	1.002.206
VII.	**YATIRIM AMAÇLI GAYRİMENKULLER (Net)**	**(14)**	-	-	-	-	-	-
VIII.	**CARİ VERGİ VARLIĞI**		-	-	-	**1.322**	-	**1.322**
IX.	**ERTELENMİŞ VERGİ VARLIĞI**		**2.707.506**	-	**2.707.506**	**247.408**	-	**247.408**
X.	**DİĞER AKTİFLER (Net)**	**(20)**	**8.405.974**	**1.066.377**	**9.472.351**	**8.389.443**	**3.036.308**	**11.425.751**
	VARLIKLAR TOPLAMI		**606.812.152**	**391.043.839**	**997.855.991**	**604.632.588**	**337.968.676**	**942.601.264**

İlişikteki açıklama ve dipnotlar bu finansal tabloların tamamlayıcı bir parçasıdır.

TÜRKİYE CUMHURİYETİ ZİRAAT BANKASI A.Ş.

31 MART 2021 TARİHİ İTİBARIYLA
KONSOLİDE OLMAYAN BİLANÇO (FİNANSAL DURUM TABLOSU)

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

	II- BİLANÇO (FİNANSAL DURUM TABLOSU) YÜKÜMLÜLÜKLER	Dipnot (Beşinci Bölüm II)	Cari Dönem 31 Mart 2021			Önceki Dönem 31 Aralık 2020		
			TP	YP	Toplam	TP	YP	Toplam
I.	**MEVDUAT**	**(1)**	**314.965.991**	**339.856.407**	**654.822.398**	**306.746.336**	**323.127.872**	**629.874.208**
II.	**ALINAN KREDİLER**	**(3)**	**394.734**	**38.492.591**	**38.887.325**	**1.291.482**	**35.658.731**	**36.950.213**
III.	**PARA PİYASALARINA BORÇLAR**	**(4)**	**115.471.530**	**27.641.458**	**143.112.988**	**92.831.730**	**23.569.739**	**116.401.469**
IV.	**İHRAÇ EDİLEN MENKUL KIYMETLER (Net)**	**(5)**	**1.010.690**	**20.158.816**	**21.169.506**	**1.010.690**	**13.343.843**	**14.354.533**
4.1	Bonolar		-	285.883	285.883	-	-	-
4.2	Varlığa Dayalı Menkul Kıymetler		-	-	-	-	-	-
4.3	Tahviller		1.010.690	19.872.933	20.883.623	1.010.690	13.343.843	14.354.533
V.	**FONLAR**		**6.043.481**	**-**	**6.043.481**	**6.053.060**	**-**	**6.053.060**
5.1	Müstakrizlerin Fonları		-	-	-	-	-	-
5.2	Diğer		6.043.481	-	6.043.481	6.053.060	-	6.053.060
VI.	**GERÇEĞE UYGUN DEĞER FARKI KAR ZARARA YANSITILAN FİNANSAL YÜKÜMLÜLÜKLER**		-	-	-	-	-	-
VII.	**TÜREV FİNANSAL YÜKÜMLÜLÜKLER**	**(2)**	**461.335**	**2.790.888**	**3.252.223**	**1.464.562**	**2.023.090**	**3.487.652**
7.1	Türev Finansal Yükümlülüklerin Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar Zarara Yansıtılan Kısmı		461.335	2.790.888	3.252.223	1.464.562	2.023.090	3.487.652
7.2	Türev Finansal Yükümlülüklerin Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Kısmı		-	-	-	-	-	-
VIII.	**FAKTORİNG YÜKÜMLÜLÜKLERİ**		-	-	-	-	-	-
IX.	**KİRALAMA İŞLEMLERİNDEN YÜKÜMLÜLÜKLER (Net)**	**(7)**	**758.681**	**51.117**	**809.798**	**763.681**	**58.304**	**821.985**
X.	**KARŞILIKLAR**	**(9)**	**7.241.365**	**9.899**	**7.251.264**	**7.048.154**	**10.480**	**7.058.634**
10.1	Yeniden Yapılanma Karşılığı		-	-	-	-	-	-
10.2	Çalışan Hakları Karşılığı		1.704.227	-	1.704.227	1.509.040	-	1.509.040
10.3	Sigorta Teknik Karşılıkları (Net)		-	-	-	-	-	-
10.4	Diğer Karşılıklar		5.537.138	9.899	5.547.037	5.539.114	10.480	5.549.594
XI.	**CARİ VERGİ BORCU**	**(10)**	**1.619.453**	**3.699**	**1.623.152**	**1.655.923**	**4.594**	**1.660.517**
XII.	**ERTELENMİŞ VERGİ BORCU**	**(10)**	-	-	-	-	-	-
XIII.	**SATIŞ AMAÇLI ELDE TUTULAN VE DURDURULAN FAALİYETLERE İLİŞKİN DURAN VARLIK BORÇLARI (Net)**	**(11)**	-	-	-	-	-	-
13.1	Satış Amaçlı		-	-	-	-	-	-
13.2	Durdurulan Faaliyetlere İlişkin		-	-	-	-	-	-
XIV.	**SERMAYE BENZERİ BORÇLANMA ARAÇLARI**	**(12)**	**-**	**14.090.766**	**14.090.766**	**-**	**13.048.197**	**13.048.197**
14.1	Krediler		-	-	-	-	-	-
14.2	Diğer Borçlanma Araçları		-	14.090.766	14.090.766	-	13.048.197	13.048.197
XV.	**DİĞER YÜKÜMLÜLÜKLER**	**(6)**	**16.994.665**	**3.331.557**	**20.326.222**	**15.000.491**	**4.612.045**	**19.612.536**
XVI.	**ÖZKAYNAKLAR**	**(13)**	**92.650.925**	**(6.184.057)**	**86.466.868**	**93.291.545**	**(13.285)**	**93.278.260**
16.1	Ödenmiş Sermaye		13.100.000	-	13.100.000	13.100.000	-	13.100.000
16.2	Sermaye Yedekleri		(19.701)	-	(19.701)	(17.745)	-	(17.745)
16.2.1	Hisse Senedi İhraç Primleri		-	-	-	-	-	-
16.2.2	Hisse Senedi İptal Kârları		-	-	-	-	-	-
16.2.3	Diğer Sermaye Yedekleri		(19.701)	-	(19.701)	(17.745)	-	(17.745)
16.3	Kâr veya Zararda Yeniden Sınıflandırılmayacak Birikmiş Diğer Kapsamlı Gelirler veya Giderler		12.679.278	(948.541)	11.730.737	10.575.764	(969.601)	9.606.163
16.4	Kâr veya Zararda Yeniden Sınıflandırılacak Birikmiş Diğer Kapsamlı Gelirler veya Giderler		(1.722.558)	(5.235.516)	(6.958.074)	(108.006)	956.316	848.310
16.5	Kâr Yedekleri		67.627.159	-	67.627.159	58.398.544	-	58.398.544
16.5.1	Yasal Yedekler		5.463.080	-	5.463.080	5.000.726	-	5.000.726
16.5.2	Statü Yedekleri		-	-	-	-	-	-
16.5.3	Olağanüstü Yedekler		62.164.079	-	62.164.079	53.397.818	-	53.397.818
16.5.4	Diğer Kâr Yedekleri		-	-	-	-	-	-
16.6	Kâr veya Zarar		986.747	-	986.747	11.342.988	-	11.342.988
16.6.1	Geçmiş Yıllar Kâr veya Zararı		24.801	-	24.801	3.517.969	-	3.517.969
16.6.2	Dönem Net Kâr veya Zararı		961.946	-	961.946	7.825.019	-	7.825.019
	YÜKÜMLÜLÜKLER TOPLAMI		**557.612.850**	**440.243.141**	**997.855.991**	**527.157.654**	**415.443.610**	**942.601.264**

İlişikteki açıklama ve dipnotlar bu finansal tabloların tamamlayıcı bir parçasıdır.

TÜRKİYE CUMHURİYETİ ZİRAAT BANKASI A.Ş.

31 MART 2021 TARİHİ İTİBARIYLA
KONSOLİDE OLMAYAN NAZIM HESAPLAR TABLOSU

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

III.	NAZIM HESAPLAR TABLOSU	Dipnot (Beşinci Bölüm III)	Cari Dönem 31 Mart 2021			Önceki Dönem 31 Aralık 2020		
			TP	YP	Toplam	TP	YP	Toplam
	BİLANÇO DIŞI YÜKÜMLÜLÜKLER (I+II+III)		**195.639.435**	**409.853.842**	**605.493.277**	**192.229.287**	**407.385.776**	**599.615.063**
I.	**GARANTİ VE KEFALETLER**	**(1)**	**45.366.199**	**116.581.964**	**161.948.163**	**43.026.229**	**99.712.498**	**142.738.727**
1.1	Teminat Mektupları		43.992.370	77.695.251	121.687.621	41.847.184	68.894.235	110.741.419
1.1.1	Devlet İhale Kanunu Kapsamına Girenler		1.267.234	16.102.448	17.369.682	1.272.900	14.813.606	16.086.506
1.1.2	Dış Ticaret İşlemleri Dolayısıyla Verilenler		37.552.788	43.553.653	81.106.441	35.485.457	37.881.934	73.367.391
1.1.3	Diğer Teminat Mektupları		5.172.348	18.039.150	23.211.498	5.088.827	16.198.695	21.287.522
1.2	Banka Kredileri		122.679	7.850.642	7.973.321	122.254	7.079.894	7.202.148
1.2.1	İthalat Kabul Kredileri		122.679	7.849.647	7.972.326	122.254	7.079.001	7.201.255
1.2.2	Diğer Banka Kabulleri		-	995	995	-	893	893
1.3	Akreditifler		1.152.150	29.308.488	30.460.638	957.791	22.316.906	23.274.697
1.3.1	Belgeli Akreditifler		1.152.150	29.289.667	30.441.817	957.791	22.300.016	23.257.807
1.3.2	Diğer Akreditifler		-	18.821	18.821	-	16.890	16.890
1.4	Garanti Verilen Prefinansmanlar		-	-	-	-	-	-
1.5	Cirolar		99.000	1.727.583	1.826.583	99.000	1.421.463	1.520.463
1.5.1	T.C. Merkez Bankasına Cirolar		99.000	1.727.583	1.826.583	99.000	1.421.463	1.520.463
1.5.2	Diğer Cirolar		-	-	-	-	-	-
1.6	Menkul Kıy. İh. Satın Alma Garantilerimizden		-	-	-	-	-	-
1.7	Faktoring Garantilerinden		-	-	-	-	-	-
1.8	Diğer Garantilerimizden		-	-	-	-	-	-
1.9	Diğer Kefaletlerimizden		-	-	-	-	-	-
II.	**TAAHHÜTLER**		**88.834.915**	**19.310.460**	**108.145.375**	**77.686.779**	**21.081.703**	**98.768.482**
2.1	Cayılamaz Taahhütler	(1)	88.834.915	19.310.460	108.145.375	77.686.779	21.081.703	98.768.482
2.1.1	Vadeli, Aktif Değerler Alım-Satım Taahhütleri		1.286.846	11.981.367	13.268.213	38.855	14.044.527	14.083.382
2.1.2	Vadeli, Mevduat Alım-Satım Taahhütleri		-	-	-	-	-	-
2.1.3	İştir. ve Bağ. Ort. Ser. İşt. Taahhütleri		3.150	-	3.150	3.150	-	3.150
2.1.4	Kul. Gar. Kredi Tahsis Taahhütleri		15.833.996	3.064	15.837.060	14.666.903	2.087	14.668.990
2.1.5	Men. Kıy. İhr. Aracılık Taahhütleri		-	-	-	-	-	-
2.1.6	Zorunlu Karşılık Ödeme Taahhüdü		-	-	-	-	-	-
2.1.7	Çekler İçin Ödeme Taahhütlerimiz		5.956.651	-	5.956.651	4.830.167	-	4.830.167
2.1.8	İhracat Taahhütlerinden Kaynaklanan Vergi ve Fon Yükümlülükleri		-	-	-	-	-	-
2.1.9	Kredi Kartı Harcama Limit Taahhütleri		51.413.424	-	51.413.424	44.590.857	-	44.590.857
2.1.10	Kredi Kartları ve Bankacılık Hizmetlerine İlişkin Promosyon Uyg. Taah.		72.182	-	72.182	68.631	-	68.631
2.1.11	Açığa Menkul Kıymet Satış Taahhütlerinden Alacaklar		-	-	-	-	-	-
2.1.12	Açığa Menkul Kıymet Satış Taahhütlerinden Borçlar		-	-	-	-	-	-
2.1.13	Diğer Cayılamaz Taahhütler		14.268.666	7.326.029	21.594.695	13.488.216	7.035.089	20.523.305
2.2	Cayılabilir Taahhütler		-	-	-	-	-	-
2.2.1	Cayılabilir Kredi Tahsis Taahhütleri		-	-	-	-	-	-
2.2.2	Diğer Cayılabilir Taahhütler		-	-	-	-	-	-
III.	**TÜREV FİNANSAL ARAÇLAR**		**61.438.321**	**273.961.418**	**335.399.739**	**71.516.279**	**286.591.575**	**358.107.854**
3.1	Riskten Korunma Amaçlı Türev Finansal Araçlar		-	-	-	-	-	-
3.1.1	Gerçeğe Uygun Değer Riskinden Korunma Amaçlı İşlemler		-	-	-	-	-	-
3.1.2	Nakit Akış Riskinden Korunma Amaçlı İşlemler		-	-	-	-	-	-
3.1.3	Yurtdışındaki Net Yatırım Riskinden Korunma Amaçlı İşlemler		-	-	-	-	-	-
3.2	Alım Satım Amaçlı İşlemler		61.438.321	273.961.418	335.399.739	71.516.279	286.591.575	358.107.854
3.2.1	Vadeli Döviz Alım-Satım İşlemleri		4.677.421	6.315.484	10.992.905	2.339.701	4.721.385	7.061.086
3.2.1.1	Vadeli Döviz Alım İşlemleri		2.544.267	2.951.029	5.495.296	1.513.056	2.052.594	3.565.650
3.2.1.2	Vadeli Döviz Satım İşlemleri		2.133.154	3.364.455	5.497.609	826.645	2.668.791	3.495.436
3.2.2	Para ve Faiz Swap İşlemleri		56.346.159	267.206.591	323.552.750	68.512.430	281.234.260	349.746.690
3.2.2.1	Swap Para Alım İşlemleri		3.518.785	129.435.916	132.954.701	3.546.255	144.492.912	148.039.167
3.2.2.2	Swap Para Satım İşlemleri		51.997.374	79.363.439	131.360.813	63.436.175	83.846.042	147.282.217
3.2.2.3	Swap Faiz Alım İşlemleri		415.000	29.203.618	29.618.618	765.000	26.447.653	27.212.653
3.2.2.4	Swap Faiz Satım İşlemleri		415.000	29.203.618	29.618.618	765.000	26.447.653	27.212.653
3.2.3	Para, Faiz ve Menkul Değer Opsiyonları		20.541	30.198	50.739	-	-	-
3.2.3.1	Para Alım Opsiyonları		10.273	15.097	25.370	-	-	-
3.2.3.2	Para Satım Opsiyonları		10.268	15.101	25.369	-	-	-
3.2.3.3	Faiz Alım Opsiyonları		-	-	-	-	-	-
3.2.3.4	Faiz Satım Opsiyonları		-	-	-	-	-	-
3.2.3.5	Menkul Değerler Alım Opsiyonları		-	-	-	-	-	-
3.2.3.6	Menkul Değerler Satım Opsiyonları		-	-	-	-	-	-
3.2.4	Futures Para İşlemleri		394.200	409.145	803.345	664.148	635.930	1.300.078
3.2.4.1	Futures Para Alım İşlemleri		-	409.145	409.145	-	635.930	635.930
3.2.4.2	Futures Para Satım İşlemleri		394.200	-	394.200	664.148	-	664.148
3.2.5	Futures Faiz Alım-Satım İşlemleri		-	-	-	-	-	-
3.2.5.1	Futures Faiz Alım İşlemleri		-	-	-	-	-	-
3.2.5.2	Futures Faiz Satım İşlemleri		-	-	-	-	-	-
3.2.6	Diğer		-	-	-	-	-	-
B.	**EMANET VE REHİNLİ KIYMETLER (IV+V+VI)**		**1.637.761.483**	**349.430.764**	**1.987.192.247**	**2.514.798.633**	**307.290.933**	**2.822.089.566**
IV.	**EMANET KIYMETLER**		**244.242.876**	**71.918.585**	**316.161.461**	**1.174.846.935**	**62.800.731**	**1.237.647.666**
4.1	Müşteri Fon ve Portföy Mevcutları		-	-	-	-	-	-
4.2	Emanete Alınan Menkul Değerler		13.152.478	33.881.794	47.034.272	13.994.359	31.286.338	45.280.697
4.3	Tahsile Alınan Çekler		17.056.718	2.812.148	19.868.866	16.337.960	2.323.861	18.661.821
4.4	Tahsile Alınan Ticari Senetler		16.113.275	1.279.611	17.392.886	14.290.083	1.139.348	15.429.431
4.5	Tahsile Alınan Diğer Kıymetler		8.816	-	8.816	8.816	-	8.816
4.6	İhracına Aracı Olunan Kıymetler		178.634.771	1.087	178.635.858	1.100.163.673	2.864	1.100.166.537
4.7	Diğer Emanet Kıymetler		19.275.169	33.943.945	53.219.114	30.050.395	28.048.320	58.098.715
4.8	Emanet Kıymet Alanlar		1.649	-	1.649	1.649	-	1.649
V.	**REHİNLİ KIYMETLER**		**1.391.985.303**	**272.468.704**	**1.664.454.007**	**1.338.428.515**	**240.139.806**	**1.578.568.321**
5.1	Menkul Kıymetler		2.515.803	1.632.086	4.147.889	2.552.857	1.488.478	4.041.335
5.2	Teminat Senetleri		16.237.501	2.715.892	18.953.393	15.030.031	2.143.619	17.173.650
5.3	Emtia		919.910	130.809	1.050.719	919.910	119.673	1.039.583
5.4	Varant		-	-	-	-	-	-
5.5	Gayrimenkul		1.114.168.152	175.378.411	1.289.546.563	1.072.212.605	154.124.910	1.226.337.515
5.6	Diğer Rehinli Kıymetler		258.138.728	92.581.057	350.719.785	247.707.903	82.235.495	329.943.398
5.7	Rehinli Kıymet Alanlar		5.209	30.449	35.658	5.209	27.631	32.840
VI.	**KABUL EDİLEN AVALLER VE KEFALETLER**		**1.533.304**	**5.043.475**	**6.576.779**	**1.523.183**	**4.350.396**	**5.873.579**
	BİLANÇO DIŞI HESAPLAR TOPLAMI (A+B)		**1.833.400.918**	**759.284.606**	**2.592.685.524**	**2.707.027.920**	**714.676.709**	**3.421.704.629**

TÜRKİYE CUMHURİYETİ ZİRAAT BANKASI A.Ş.

31 MART 2021 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE OLMAYAN KAR VEYA ZARAR TABLOSU

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

	IV. KAR VEYA ZARAR TABLOSU GELİR VE GİDER KALEMLERİ	Dipnot (Beşinci Bölüm IV)	Cari Dönem 1 Ocak-31 Mart 2021	Önceki Dönem 1 Ocak-31 Mart 2020
I.	**FAİZ GELİRLERİ**	**(1)**	**20.329.344**	**16.050.843**
1.1	Kredilerden Alınan Faizler		15.419.769	12.543.277
1.2	Zorunlu Karşılıklardan Alınan Faizler		182.437	33.270
1.3	Bankalardan Alınan Faizler		33.825	18.464
1.4	Para Piyasası İşlemlerinden Alınan Faizler		13	7
1.5	Menkul Değerlerden Alınan Faizler		4.614.737	3.355.170
1.5.1	Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar Zarara Yansıtılanlar		60.198	17.958
1.5.2	Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılanlar		4.020.392	2.998.792
1.5.3	İtfa Edilmiş Maliyeti İle Ölçülenler		534.147	338.420
1.6	Finansal Kiralama Faiz Gelirleri		-	-
1.7	Diğer Faiz Gelirleri		78.563	100.655
II.	**FAİZ GİDERLERİ (-)**	**(2)**	**13.940.331**	**7.168.532**
2.1	Mevduata Verilen Faizler		9.082.187	5.005.134
2.2	Kullanılan Kredilere Verilen Faizler		234.136	355.941
2.3	Para Piyasası İşlemlerine Verilen Faizler		4.026.972	850.377
2.4	İhraç Edilen Menkul Kıymetlere Verilen Faizler		439.026	369.249
2.5	Kiralama Faiz Giderleri		24.904	26.518
2.6	Diğer Faiz Giderleri		133.106	561.313
III.	**NET FAİZ GELİRİ/GİDERİ (I - II)**		**6.389.013**	**8.882.311**
IV.	**NET ÜCRET VE KOMİSYON GELİRLERİ/GİDERLERİ**		**1.043.159**	**858.714**
4.1	Alınan Ücret ve Komisyonlar		1.468.477	1.278.348
4.1.1	Gayri Nakdi Kredilerden		274.481	224.312
4.1.2	Diğer		1.193.996	1.054.036
4.2	Verilen Ücret ve Komisyonlar (-)		425.318	419.634
4.2.1	Gayri Nakdi Kredilere		170	375
4.2.2	Diğer		425.148	419.259
V.	**TEMETTÜ GELİRLERİ**		**1.973**	**1.071**
VI.	**TİCARİ KAR/ZARAR (Net)**	**(3)**	**(2.553.339)**	**(2.159.120)**
6.1	Sermaye Piyasası İşlemleri Kârı/Zararı		661	902.098
6.2	Türev Finansal İşlemlerden Kâr/Zarar		(2.758.506)	(1.496.935)
6.3	Kambiyo İşlemleri Kârı/Zararı		204.506	(1.564.283)
VII.	**DİĞER FAALİYET GELİRLERİ**	**(4)**	**1.178.186**	**721.836**
VIII.	**FAALİYET BRÜT KÂRI (III+IV+V+VI+VII)**		**6.058.992**	**8.304.812**
IX.	**BEKLENEN ZARAR KARŞILIKLARI GİDERLERİ (-)**	**(5)**	**1.501.226**	**1.728.165**
X.	**DİĞER KARŞILIK GİDERLERİ (-)**	**(5)**	**74.060**	**915.712**
XI.	**PERSONEL GİDERLERİ (-)**		**1.203.956**	**973.153**
XII.	**DİĞER FAALİYET GİDERLERİ (-)**	**(6)**	**2.059.695**	**2.055.813**
XIII.	**NET FAALİYET KÂRI/ZARARI (VIII-IX-X-XI-XII)**		**1.220.055**	**2.631.969**
XIV.	**BİRLEŞME İŞLEMİ SONRASINDA GELİR OLARAK KAYDEDİLEN FAZLALIK TUTARI**		-	-
XV.	**ÖZKAYNAK YÖNTEMİ UYGULANAN ORTAKLIKLARDAN KÂR/ZARAR**		-	-
XVI.	**NET PARASAL POZİSYON KÂRI/ZARARI**		-	-
XVII.	**SÜRDÜRÜLEN FAALİYETLER VERGİ ÖNCESİ K/Z (XIII+...+XVI)**	**(7)**	**1.220.055**	**2.631.969**
XVIII.	**SÜRDÜRÜLEN FAALİYETLER VERGİ KARŞILIĞI (±)**	**(8)**	**(258.109)**	**(760.518)**
18.1	Cari Vergi Karşılığı		(769.649)	(482.850)
18.2	Ertelenmiş Vergi Gider Etkisi (+)		(163.214)	(996.380)
18.3	Ertelenmiş Vergi Gelir Etkisi (-)		674.754	718.712
XIX.	**SÜRDÜRÜLEN FAALİYETLER DÖNEM NET K/Z (XVII±XVIII)**	**(9)**	**961.946**	**1.871.451**
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)**		-	-
XXIII.	**DURDURULAN FAALİYETLER VERGİ KARŞILIĞI (±)**		-	-
23.1	Cari Vergi Karşılığı		-	-
23.2	Ertelenmiş Vergi Gider Etkisi (+)		-	-
23.3	Ertelenmiş Vergi Gelir Etkisi (-)		-	-
XXIV.	**DURDURULAN FAALİYETLER DÖNEM NET K/Z (XXII±XXIII)**		-	-
XXV.	**DÖNEM NET KARI/ZARARI (XIX+XXIV)**	**(10)**	**961.946**	**1.871.451**
	Hisse Başına Kâr / Zarar (Tam TL)		0,073	0,307

İlişikteki açıklama ve dipnotlar bu finansal tabloların tamamlayıcı bir parçasıdır.

TÜRKİYE CUMHURİYETİ ZİRAAT BANKASI A.Ş.

31 MART 2021 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE OLMAYAN KAR VEYA ZARAR VE DİĞER KAPSAMLI GELİR TABLOSU

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

	V. KAR VEYA ZARAR VE DİĞER KAPSAMLI GELİR TABLOSU	Cari Dönem 1 Ocak-31 Mart 2021	Önceki Dönem 1 Ocak-31 Mart 2020
I.	**DÖNEM KARI/ZARARI**	**961.946**	**1.871.451**
II.	**DİĞER KAPSAMLI GELİRLER**	**(7.796.184)**	**(4.319.139)**
2.1	Kar veya Zararda Yeniden Sınıflandırılmayacaklar	10.200	958
2.1.1	Maddi Duran Varlıklar Yeniden Değerleme Artışları/Azalışları	(39.586)	11.623
2.1.2	Maddi Olmayan Duran Varlıklar Yeniden Değerleme Artışları/Azalışları	-	-
2.1.3	Tanımlanmış Fayda Planları Yeniden Ölçüm Kazançları/Kayıpları	-	-
2.1.4	Diğer Kâr veya Zarar Olarak Yeniden Sınıflandırılmayacak Diğer Kapsamlı Gelir Unsurları	42.976	(13.520)
2.1.5	Kâr veya Zararda Yeniden Sınıflandırılmayacak Diğer Kapsamlı Gelire İlişkin Vergiler	6.810	2.855
2.2	Kâr veya Zararda Yeniden Sınıflandırılacaklar	(7.806.384)	(4.320.097)
2.2.1	Yabancı Para Çevirim Farkları	-	-
2.2.2	Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıkların Değerleme ve/veya Sınıflandırma Gelirleri/Giderleri	(9.748.132)	(5.538.586)
2.2.3	Nakit Akış Riskinden Korunma Gelirleri/Giderleri	-	-
2.2.4	Yurtdışındaki İşletmeye İlişkin Yatırım Riskinden Korunma Gelirleri/Giderleri	-	-
2.2.5	Diğer Kâr veya Zarar Olarak Yeniden Sınıflandırılacak Diğer Kapsamlı Gelir Unsurları	-	-
2.2.6	Kâr veya Zararda Yeniden Sınıflandırılacak Diğer Kapsamlı Gelire İlişkin Vergiler	1.941.748	1.218.489
III.	**TOPLAM KAPSAMLI GELİR (I+II)**	**(6.834.238)**	**(2.447.688)**

İlişikteki açıklama ve dipnotlar bu finansal tabloların tamamlayıcı bir parçasıdır.

TÜRKİYE CUMHURİYETİ ZİRAAT BANKASI A.Ş.

31 MART 2021 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE OLMAYAN ÖZKAYNAKLAR DEĞİŞİM TABLOSU

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

	VI. ÖZKAYNAK KALEMLERİNDEKİ DEĞİŞİKLİKLER	Ödenmiş Sermaye	Hisse Senedi İhraç Primleri	Hisse Senedi İptal Kârları	Diğer Sermaye Yedekleri	Kâr veya Zararda Yeniden Sınıflandırılmayacak Birikmiş Diğer Kapsamlı Gelirler ve Giderler 1	2	3(*)	Kâr veya Zararda Yeniden Sınıflandırılacak Birikmiş Diğer Kapsamlı Gelirler ve Giderler 4	5	6	Kar Yedekleri	Geçmiş Dönem Kârı/ (Zararı)	Dönem Net Kar veya Zararı	Toplam Özkaynak
	CARİ DÖNEM 31 Mart 2021														
I.	**Önceki Dönem Sonu Bakiyesi**	**13.100.000**	**-**	**-**	**(17.745)**	**4.849.771**	**(12.616)**	**4.769.008**	**-**	**848.310**	**-**	**58.398.544**	**11.342.988**	**-**	**93.278.260**
II.	**TMS 8 Uyarınca Yapılan Düzeltmeler**	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
2.1	Hataların Düzeltilmesinin Etkisi	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
2.2	Muhasebe Politikasında Yapılan Değişikliklerin Etkisi	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
III.	**Yeni Bakiye (I+II)**	**13.100.000**	**-**	**-**	**(17.745)**	**4.849.771**	**(12.616)**	**4.769.008**	**-**	**848.310**	**-**	**58.398.544**	**11.342.988**	**-**	**93.278.260**
IV.	**Toplam Kapsamlı Gelir**	**-**	**-**	**-**	**-**	**(35.538)**	**-**	**45.738**	**-**	**(7.806.384)**	**-**	**-**	**-**	**961.946**	**(6.834.238)**
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**	-	-	-	**(1.956)**	-	-	-	-	-	-	-	**24.802**	-	**22.846**
XI.	**Kâr Dağıtımı**	-	-	-	-	-	-	**2.114.374**	-	-	-	**9.228.615**	**(11.342.989)**	-	-
11.1	Dağıtılan Temettü	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
11.2	Yedeklere Aktarılan Tutarlar	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	8.577.454	(8.577.454)	-	-
11.3	Diğer	-	-	-	-	-	-	2.114.374	-	-	-	651.161	(2.765.535)	-	-
	Dönem Sonu Bakiyesi (III+IV+…..+X+XI)	**13.100.000**	**-**	**-**	**(19.701)**	**4.814.233**	**(12.616)**	**6.929.120**	**-**	**(6.958.074)**	**-**	**67.627.159**	**24.801**	**961.946**	**86.466.868**

1. *Duran varlıklar birikmiş yeniden değerleme artışları/azalışları,*
2. *Tanımlanmış fayda planlarının birikmiş yeniden ölçüm kazançları/kayıpları,*
3. *Diğer (özkaynak yöntemiyle değerlenen yatırımların diğer kapsamlı gelirinden kâr/zararda sınıflandırılmayacak payları ile diğer kâr veya zarar olarak yeniden sınıflandırılmayacak diğer kapsamlı gelir unsurlarının birikmiş tutarları)*
4. *Yabancı para çevirim farkları,*
5. *Gerçeğe uygun değer farkı diğer kapsamlı gelire yansıtılan finansal varlıkların birikmiş yeniden değerleme ve/veya sınıflandırma kazançları/kayıpları,*
6. *Diğer (nakit akış riskinden korunma kazançları/kayıpları, özkaynak yöntemiyle değerlenen yatırımların diğer kapsamlı gelirinden kâr/zararda sınıflandırılacak payları ve diğer kâr veya zarar olarak yeniden sınıflandırılacak diğer kapsamlı gelir unsurlarının birikmiş tutarları ifade eder)*

(*)Kurumlar Vergisi Kanunu, 5. 1. e. maddesine ilişkin 2.114.374 TL tutarındaki taşınmazların ve iştirak hisselerinin satışından doğan kazançların istisna tutarları takip edilmektedir.

İlişikteki açıklama ve dipnotlar bu finansal tabloların tamamlayıcı bir parçasıdır.

TÜRKİYE CUMHURİYETİ ZİRAAT BANKASI A.Ş.

31 MART 2020 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT
KONSOLİDE OLMAYAN ÖZKAYNAKLAR DEĞİŞİM TABLOSU

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

	VI. ÖZKAYNAK KALEMLERİNDEKİ DEĞİŞİKLİKLER	Ödenmiş Sermaye	Hisse Senedi İhraç Primleri	Hisse Senedi İptal Kârları	Diğer Sermaye Yedekleri	Kâr veya Zararda Yeniden Sınıflandırılmayacak Birikmiş Diğer Kapsamlı Gelirler ve Giderler			Kâr veya Zararda Yeniden Sınıflandırılacak Birikmiş Diğer Kapsamlı Gelirler ve Giderler			Kar Yedekleri	Geçmiş Dönem Kârı/ (Zararı)	Dönem Net Kar veya Zararı	Toplam Özkaynak
						1	2	3	4	5	6				
	ÖNCEKİ DÖNEM 31 Mart 2020														
I.	**Önceki Dönem Sonu Bakiyesi**	**6.100.000**	**-**	**-**	**(571)**	**3.748.812**	**(81.552)**	**2.185.095**	**-**	**(357.888)**	**-**	**52.110.376**	**6.360.270**	**-**	**70.064.542**
II.	**TMS 8 Uyarınca Yapılan Düzeltmeler**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**
2.1	Hataların Düzeltilmesinin Etkisi	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
2.2	Muhasebe Politikasında Yapılan Değişikliklerin Etkisi	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
III.	**Yeni Bakiye (I+II)**	**6.100.000**	**-**	**-**	**(571)**	**3.748.812**	**(81.552)**	**2.185.095**	**-**	**(357.888)**	**-**	**52.110.376**	**6.360.270**	**-**	**70.064.542**
IV.	**Toplam Kapsamlı Gelir**	**-**	**-**	**-**	**-**	**10.461**	**-**	**(9.503)**	**-**	**(4.320.097)**	**-**	**-**	**-**	**1.871.451**	**(2.447.688)**
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**	**-**	**-**	**-**	**(69)**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**(20.106)**	**-**	**(20.175)**
XI.	**Kâr Dağıtımı**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**
11.1	Dağıtılan Temettü	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
11.2	Yedeklere Aktarılan Tutarlar	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
11.3	Diğer	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
	Dönem Sonu Bakiyesi (III+IV+.....+X+XI)	**6.100.000**	**-**	**-**	**(640)**	**3.759.273**	**(81.552)**	**2.175.592**	**-**	**(4.677.985)**	**-**	**52.110.376**	**6.340.164**	**1.871.451**	**67.596.679**

1. *Duran varlıklar birikmiş yeniden değerleme artışları/azalışları,*
2. *Tanımlanmış fayda planlarının birikmiş yeniden ölçüm kazançları/kayıpları,*
3. *Diğer (özkaynak yöntemiyle değerlenen yatırımların diğer kapsamlı gelirinden kâr/zararda sınıflandırılmayacak payları ile diğer kâr veya zarar olarak yeniden sınıflandırılmayacak diğer kapsamlı gelir unsurlarının birikmiş tutarları)*
4. *Yabancı para çevirim farkları,*
5. *Gerçeğe uygun değer farkı diğer kapsamlı gelire yansıtılan finansal varlıkların birikmiş yeniden değerleme ve/veya sınıflandırma kazançları/kayıpları,*
6. *Diğer (nakit akış riskinden korunma kazançları/kayıpları, özkaynak yöntemiyle değerlenen yatırımların diğer kapsamlı gelirinden kâr/zararda sınıflandırılacak payları ve diğer kâr veya zarar olarak yeniden sınıflandırılacak diğer kapsamlı gelir unsurlarının birikmiş tutarları ifade eder.)*

İlişikteki açıklama ve dipnotlar bu finansal tabloların tamamlayıcı bir parçasıdır.

TÜRKİYE CUMHURİYETİ ZİRAAT BANKASI A.Ş.

31 MART 2021 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE OLMAYAN NAKİT AKIŞ TABLOSU

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

	VII. NAKİT AKIŞ TABLOSU	Dipnot	Cari Dönem 1 Ocak-31 Mart 2021	Önceki Dönem 1 Ocak-31 Mart 2020
A.	**BANKACILIK FAALİYETLERİNE İLİŞKİN NAKİT AKIMLARI**			
1.1	Bankacılık Faaliyet Konusu Varlık ve Yükümlülüklerdeki Değişim Öncesi Faaliyet Kârı		546.957	1.825.208
1.1.1	Alınan Faizler		19.955.000	15.321.029
1.1.2	Ödenen Faizler		(12.804.545)	(7.214.339)
1.1.3	Alınan Temettüler		1.973	1.071
1.1.4	Alınan Ücret ve Komisyonlar		1.482.289	1.408.785
1.1.5	Elde Edilen Diğer Kazançlar		267.896	1.623.934
1.1.6	Zarar Olarak Muhasebeleştirilen Donuk Alacaklardan Tahsilatlar		694.985	640.189
1.1.7	Personele ve Hizmet Tedarik Edenlere Yapılan Nakit Ödemeler		(1.372.472)	(1.119.315)
1.1.8	Ödenen Vergiler		(926.554)	(927.705)
1.1.9	Diğer		(6.751.615)	(7.908.441)
1.2	Bankacılık Faaliyetleri Konusu Varlık ve Yükümlülüklerdeki Değişim		5.670.623	5.216.600
1.2.1	Gerçeğe Uygun Değer Farkı K/Z'a Yansıtılan FV'larda Net (Artış) Azalış		(3.019.060)	(4.374.732)
1.2.2	Bankalar Hesabındaki Net (Artış) Azalış		(4.994.749)	8.695.387
1.2.3	Kredilerdeki Net (Artış) Azalış		(12.489.500)	(34.441.787)
1.2.4	Diğer Varlıklarda Net (Artış) Azalış		410.508	(7.114.341)
1.2.5	Bankaların Mevduatlarında Net Artış (Azalış)		3.331.974	2.699.777
1.2.6	Diğer Mevduatlarda Net Artış (Azalış)		(3.334.160)	40.233.831
1.2.7	Gerçeğe Uygun Değer Farkı K/Z'a Yansıtılan FY'lerde Net Artış (Azalış)		-	-
1.2.8	Alınan Kredilerdeki Net Artış (Azalış)		(1.257.104)	(1.157.999)
1.2.9	Vadesi Gelmiş Borçlarda Net Artış (Azalış)		-	-
1.2.10	Diğer Borçlarda Net Artış (Azalış)		27.022.714	676.464
I.	**Bankacılık Faaliyetlerinden Kaynaklanan Net Nakit Akımı**		**6.217.580**	**7.041.808**
B.	**YATIRIM FAALİYETLERİNE İLİŞKİN NAKİT AKIMLARI**			
II.	**Yatırım Faaliyetlerinden Kaynaklanan Net Nakit Akımı**		**(9.398.978)**	**(12.869.615)**
2.1	İktisap Edilen İştirakler, Bağlı Ortaklıklar ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar (İş Ortaklıkları)		(142.509)	(37.481)
2.2	Elden Çıkarılan İştirakler, Bağlı Ortaklıklar ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar (İş Ortaklıkları)		-	-
2.3	Satın Alınan Menkul ve Gayrimenkuller		(203.591)	(99.746)
2.4	Elden Çıkarılan Menkul ve Gayrimenkuller		204.972	252.859
2.5	Elde Edilen Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıklar		(19.704.511)	(25.217.569)
2.6	Elden Çıkarılan Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıklar		7.926.283	10.874.907
2.7	Satın Alınan İtfa Edilmiş Maliyeti ile Ölçülen Finansal Varlıklar		(9.341)	(145.133)
2.8	Satılan İtfa Edilmiş Maliyeti ile Ölçülen Finansal Varlıklar		2.529.719	9.949
2.9	Diğer		-	1.492.599
C.	**FİNANSMAN FAALİYETLERİNE İLİŞKİN NAKİT AKIMLARI**			
III.	**Finansman Faaliyetlerinden Sağlanan Net Nakit**		**4.465.268**	**(1.403.769)**
3.1	Krediler ve İhraç Edilen Menkul Değerlerden Sağlanan Nakit		4.533.474	1.940.981
3.2	Krediler ve İhraç Edilen Menkul Değerlerden Kaynaklanan Nakit Çıkışı		-	(3.281.352)
3.3	İhraç Edilen Sermaye Araçları		-	-
3.4	Temettü Ödemeleri		-	-
3.5	Kiralamaya İlişkin Ödemeler		(68.206)	(63.398)
3.6	Diğer		-	-
IV.	**Yabancı Para Çevrim Farklarının Nakit ve Nakde Eşdeğer Varlıklar Üzerindeki Etkisi**		**3.104.181**	**1.573.917**
V.	**Nakit ve Nakde Eşdeğer Varlıklardaki Net (Azalış)/Artış (I+II+III+IV)**		**4.388.051**	**(5.657.659)**
VI.	**Dönem Başındaki Nakit ve Nakde Eşdeğer Varlıklar**		**34.847.422**	**28.162.539**
VII.	**Dönem Sonundaki Nakit ve Nakde Eşdeğer Varlıklar**		**39.235.473**	**22.504.880**

İlişikteki açıklama ve dipnotlar bu finansal tabloların tamamlayıcı bir parçasıdır.

ÜÇÜNCÜ BÖLÜM

MUHASEBE POLİTİKALARINA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR

I. SUNUM ESASLARINA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR

Konsolide olmayan finansal tablolar, 5411 sayılı Bankacılık Kanunu'na ("Bankacılık Kanunu") ilişkin olarak 1 Kasım 2006 tarih ve 26333 sayılı Resmi Gazete'de yayımlanan "Bankaların Muhasebe Uygulamalarına ve Belgelerin Saklanmasına İlişkin Usul ve Esaslar Hakkında Yönetmelik" ("Yönetmelik") ve muhasebe ve finansal raporlama esaslarına ilişkin Bankacılık Düzenleme ve Denetleme Kurulu tarafından bankaların hesap kayıt düzenine ilişkin yayımlanan diğer düzenlemeler ile Bankacılık Düzenleme ve Denetleme Kurumu ("BDDK") genelge ve açıklamaları ve bunlar ile düzenlenmeyen konularda Kamu Gözetimi, Muhasebe ve Denetim Standartları Kurumu ("KGK") tarafından yürürlüğe konulmuş olan Türkiye Muhasebe Standardı 34 ("TMS 34") Ara Dönem Finansal Raporlama Standardı ve Türkiye Finansal Raporlama Standartları ("TFRS") hükümlerine (tümü "BDDK Muhasebe ve Finansal Raporlama Mevzuatı") uygun olarak hazırlanmıştır.

Kamuya açıklanacak konsolide olmayan finansal tabloların biçim ve içerikleri ile bunların açıklama ve dipnotları 28 Haziran 2012 tarih ve 28337 sayılı Resmi Gazete'de yayımlanan "Bankalarca Kamuya Açıklanacak Finansal Tablolar ile Bunlara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar Hakkında Tebliğ" ve 23 Ekim 2015 tarih ve 29511 sayılı Resmi Gazete'de yayımlanan "Bankalarca Risk Yönetimine İlişkin Kamuya Yapılacak Açıklamalar Hakkında Tebliğ" ile bu tebliğlere ek ve değişiklikler getiren tebliğlere uygun olarak hazırlanmıştır. Banka, muhasebe kayıtlarını Türk parası olarak, Bankacılık Kanunu, Türk Ticaret Kanunu ve Türk Vergi Mevzuatına uygun olarak tutmaktadır.

Konsolide olmayan finansal tablolar, gerçeğe uygun değerleri ile gösterilen finansal varlık ve yükümlülüklerin dışında, tarihi maliyet esası baz alınarak Bin Türk Lirası ("TL") olarak hazırlanmıştır.

Finansal tabloların hazırlanması, bilanço tarihi itibarıyla raporlanan aktif ve pasiflerin ya da açıklanan şarta bağlı varlık ve yükümlülüklerin tutarlarını ve ilgili dönem içerisinde oluştuğu raporlanan gelir ve giderlerin tutarlarını etkileyen tahmin ve varsayımların yapılmasını gerektirir. Bu tahminler yönetimin en iyi kanaat ve bilgilerine dayanmakla birlikte, gerçek sonuçlar bu tahminlerden farklılık gösterebilir. Kullanılan varsayım ve tahminler ile değişikliklerin etkisi ilgili dipnotlarda açıklanmaktadır.

Aksi belirtilmedikçe, finansal rapor ve dipnotlarda tüm bakiyeler Bin Türk Lirası ("TL") olarak sunulmuştur.

Çin'de ortaya çıkan, dünyada çeşitli ülkelere yayılan, potansiyel olarak ölümcül solunum yolu enfeksiyonlarına neden olan 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. COVID-19'un dünya geneline yayılması sonucunda, virüsün bulaşmasını önlemek amacıyla dünyada olduğu gibi ülkemizde de çeşitli tedbirler alınmış ve hâlâ alınmaya devam edilmektedir. Bu tedbirlerin yanı sıra, ülkemizde ve dünya genelinde virüs salgınının bireyler ve işletmeler üzerindeki ekonomik etkilerinin asgari seviyeye indirilebilmesi için ekonomik tedbirler de alınmaktadır.

Banka, 31 Mart 2021 tarihli ara dönem finansal tablolarını hazırlarken COVID-19 salgınının olası etkilerini finansal tabloların hazırlanmasında kullanılan tahmin ve muhakemelere yansıtmıştır. Finansal tablolara yansıtılan beklenen kredi zararı karşılıkları ve bu zararların tahmininde kullanılan varsayımlar ile muhakemeler ile TFRS 13 Gerçeğe Uygun Değer Ölçümü standardı kapsamında, gerçeğe uygun değer ölçümleri gözden geçirilmiştir.

MUHASEBE POLİTİKALARINA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR (Devamı)

I. SUNUM ESASLARINA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR (Devamı)

Banka, 31 Mart 2021 tarihi itibarıyla COVID-19 salgınının olumsuz etkileri nedeniyle, gerçeğe uygun değer farkı diğer kapsamlı gelire yansıtılan ve gerçeğe uygun değer farkı kar veya zarara yansıtılan finansal varlıkların değerlemesini tekrar gözden geçirmiştir ve raporlama tarihi itibarıyla gerçeğe uygun değerleme ölçümlemesinde yapılması gereken düzeltmeleri dikkate almıştır. Gerçeğe uygun değerleri ile izlenen bağlı ortaklıkları, birlikte kontrol edilen ortaklığı ve sermayede payı temsil eden menkul kıymetleri için hazırlanan değerleme raporları ile gerçeğe uygun değerler tespit edilmiş ve değerleme tarihi itibarıyla muhasebeleştirilmiştir. Diğer yandan önemli tahmin ve yargı içermesi nedeniyle gerçeğe uygun değer hiyerarşisi Seviye 3 olarak belirlenen finansal araçlar ile ilgili olarak da Banka COVID-19 salgının etkilerini değerlendirmiş ve raporlama tarihi itibarıyla herhangi bir düzeltme gerektirecek değişiklik bulunmamaktadır. 31 Mart 2021 itibarıyla, Banka'nın en son açıklanan gerçeğe uygun değer hiyerarşisinde, COVID-19 kaynaklı herhangi bir düzeltme gerektirecek bir varlık veya yükümlülüğü bulunmamaktadır.

Banka beklenen kredi zararları hesaplamasında kullanılan tahmin ve muhakemelere azami gayret prensibi ile elde ettiği verileri en iyi tahmin yöntemiyle yansıtmıştır. Banka, makroekonomik beklentilerini revize etmiş ve bu veriler ışığında temerrüt olasılıkları değerlerini ve temerrüt halinde kayıp değişimini de göz önüne alınarak yapılan hesaplamaları 31 Mart 2021 tarihi itibarıyla hazırlanan finansal tablolara yansıtmıştır.

Bu kapsamda Banka, makroekonomik beklentilerini farklı senaryolar dahilinde donuk alacaklar üzerinde etkisini ölçümlemiş ve elde ettiği takibe dönüşüm oranı aralığında mevcut durumu en iyi yansıttığı değerlendirilen artış katsayısını kredi parametrelerine yansıtarak karşılık hesaplamalarına konu etmiştir. Kullanmakta olduğu üç senaryodan kötü senaryonun ağırlığını artırmıştır. Ek olarak, Banka kurumsal, girişimci ve perakende kredi portföylerini ve bu portföylerdeki sektör dağılımlarını analiz etmiş, uzman görüşü kullanarak COVID-19 salgınından etkilendiği yönünde kanaat geliştirdiği müşteri grupları için model çıktıları üzerinde karşılık ayırmıştır. İlerleyen raporlama dönemlerinde salgının etkisi, kredi portföyü ve geleceğe ilişkin beklentilerdeki değişimler gözetilerek tekrar gözden geçirilecektir.

BDDK'nın 17 Mart 2020 tarih 8948 sayılı ve 27 Mart 2020 tarih 8970 sayılı kararlarına esas olarak COVID-19 salgını kaynaklı etkiler nedeniyle, 17 Mart 2020 tarihinden itibaren geçerli olmak üzere, Kredilerin Sınıflandırılması ve Bunlar İçin Ayrılacak Karşılıklara İlişkin Usul ve Esaslar Hakkında Yönetmeliğin 4'üncü ve 5'inci maddeleri kapsamında kredilerin ikinci grupta sınıflandırılması için öngörülen 30 gün gecikme süresinin, birinci grupta izlenen krediler için 31 Aralık 2020 tarihine kadar 90 gün olarak uygulanmasına ve kredilerin donuk alacak sınıflandırılması için öngörülen 90 gün gecikme süresinin birinci ve ikinci grupta izlenen krediler için 31 Aralık 2020 tarihine kadar 180 gün olarak uygulanmasına imkan sağlanmıştır. BDDK'nın 8 Aralık 2020 tarih ve 9312 sayılı Kararına istinaden bu süreler 30 Haziran 2021 tarihine kadar uzatılmıştır. Bankamızın sınıflandırmaya ilişkin uygulamaları BDDK kararlarına uygun olarak güncellenmiştir.

Banka, kredilerin yeniden yapılandırılmasına ilişkin uygulamaları daha önceden de olduğu üzere müşterilerin ihtiyaçları doğrultusunda, Banka usul ve esasları çerçevesinde sürdürmeye devam etmektedir. Özellikle, bireysel müşteriler şubelere fiziken gelmeden, dijital kanallardan yapılandırma taleplerini yapması konusunda yönlendirilmiştir. Dijital kanallardan alınan başvurular, hızlıca değerlendirilerek sonuçlandırılmaktadır.

Muhasebe Politikalarında Değişiklikler

1 Ocak 2021'den geçerli olmak üzere TFRS 9, TMS 39, TFRS 7, TFRS 4 ve TFRS 16'da değişiklikler getiren Gösterge Faiz Oranı Reformunun uygulanmasına ilişkin yayımlanan düzenlemeler ile değişikliklerin erken uygulanmasına izin verilmektedir. Yapılan değişiklikler ile sözleşmeye bağlı nakit akışlarının belirlenmesinde kullanılan esas ile riskten korunma muhasebesi hükümlerinde belirli istisnalar sağlanmaktadır. Gösterge Faiz Oranı Reformu için sürecin 31 Aralık 2021 tarihi itibarıyla tamamlanması öngörülmekte olup, Banka'nın değişikliklere uyum kapsamında çalışmaları ve finansal tabloların üzerindeki etkisinin değerlendirilmesi devam etmektedir.

MUHASEBE POLİTİKALARINA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR (Devamı)

II. FİNANSAL ARAÇLARIN KULLANIM STRATEJİSİ VE YABANCI PARA CİNSİNDEN İŞLEMLERE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR

Banka'nın temel faaliyet alanı; her türlü nakdi ve gayrinakdi Türk Lirası ve döviz üzerinden krediler açmak, yurtiçi ve yurtdışı para ve sermaye piyasalarında işlemler yapmak, tarım sektörüne finansman desteği sağlamak, Türk Lirası ve yabancı para mevduat toplamak gibi bankacılık hizmetlerini kapsamaktadır. Banka'nın ana fonlama kaynaklarının önemli bir kısmını Türk Lirası cinsinden olan mevduatlar, repo, ihraç edilen menkul kıymetler ve özkaynaklar oluşturmaktadır. Banka bu kaynaklarını ağırlıklı olarak Devlet İç Borçlanma Senetleri ve krediler olmak üzere yüksek getirili ve düşük riskli varlıklara yöneltmektedir. Banka'nın likidite yapısı, vadesi gelecek bütün yükümlülüklerin karşılanabileceği şekilde dikkate alınmaktadır. Banka bilançosunda yer alan kaynakların büyük bölümü sabit oranlı olmasına rağmen, aktiflerde yer alan bir kısım menkul kıymetlerin getirileri değişken oranlıdır. Kaynakların yeniden fiyatlandırmaya kalan sürelerinin kısa olması sebebiyle kaynak maliyetleri piyasadaki şartlara bağlı olarak kısa aralıklarla yeniden fiyatlanmaktadır. Banka ayrıca uzun vadeli plasmanlarında daha yüksek getiri ilkesini benimsemiştir.

Banka'nın faaliyet alanları için hesaplanan ortalama getirinin üzerinde getiri elde edilen alanlar arasında krediler ve menkul kıymetler sayılabilir. Bilanço dışı risk alanları içerisinde en önemlileri teminat mektupları, banka kredileri, akreditifler, çekler için ödeme taahhütleri ve kredi kartı harcama limit taahhütleridir.

Banka'nın piyasaya olan borç tutarının, toplam yükümlülükleri içerisindeki payının az olması, Borsa İstanbul A.Ş. ("BİST"), Para Piyasası, T.C. Merkez Bankası veya Bankalararası Para Piyasası gibi kısa vadeli piyasalardan gerektiğinde kolaylıkla borçlanabilmesine imkan tanımaktadır. Banka'nın yaygın şube ağına sahip bir kamu bankası olmasına bağlı olarak mevduatlarının likidite riski durumunda önemli ölçüde etkilenmeyeceği varsayılmaktadır.

Yabancı para kaynakların maliyeti ile varlıkların getirisi yakından izlenmektedir. Mevduat faizleri, piyasa faizlerine göre ayarlanarak pozitif kar marjı korunmaktadır.

Yabancı para işlemler, işlemin yapıldığı tarihteki Banka gişe döviz alış kurları esas alınmak suretiyle kayıtlara yansıtılmıştır. Dönem sonlarında, yabancı para aktif ve pasif hesapların bakiyeleri, dönem sonu Banka gişe döviz alış kurları ile değerlemeye tabi tutularak Türk parasına çevrilmiş ve oluşan kur farkları "kambiyo işlemleri kar/zararı" olarak kayıtlara yansıtılmıştır.

Yurtdışında faaliyet gösteren ortaklıklara ABD doları cinsinden gönderilen sermaye tutarları ve değerleme farkları, değerleme tarihi itibarıyla geçerli olan kur üzerinden Türk parasına çevrilmekte ve finansal tablolarda gösterilmektedir. Banka'nın Avro cinsinden sermaye tahsis edilen ortaklıkları Ziraat Bank International AG, Ziraat Bank BH d.d. ve Ziraat Bank Montenegro AD'nin yabancı para çevriminden kaynaklanan kur riski için ise Avro cinsinden mevduatlar riskten korunma aracı olarak kullanılmaktadır. Bu amaçla ilişkilendirilen söz konusu toplam sermaye tutarı olan 268.075 bin Avro'nun döviz kurundaki değişimlerden kaynaklı kur riski etkisinden korunması amacıyla uygulanan gerçeğe uygun değer riskinden korunma muhasebesine ilişkin bilgiler, Dördüncü Bölüm VIII. nolu maddede verilmiştir.

Banka'nın yurt dışında kurulu şubelerinin varlık ve yükümlülükleri bilanço tarihinde geçerli olan Banka gişe döviz alış kurlarından Türk parasına çevrilmektedir.

III. İŞTİRAKLER, BAĞLI ORTAKLIKLAR VE BİRLİKTE KONTROL EDİLEN ORTAKLIKLARA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR

Bağlı ortaklıklar ile birlikte kontrol edilen ortaklıklara ilişkin yatırımlar "Bireysel Finansal Tablolara İlişkin Türkiye Muhasebe Standardı 27 (TMS 27)" kapsamında TFRS 9 Finansal Araçlar Standardı hükümleri uyarınca, konsolide olmayan finansal tablolarda gerçeğe uygun değerleri ile izlenmektedir. Söz konusu ortaklıklar için hazırlanan değerleme raporları ile gerçeğe uygun değerler tespit edilmiş ve değerleme tarihi itibarıyla özkaynaklar altında muhasebeleştirilmiştir.

İştirakler, TMS 27 kapsamında maliyet değeriyle muhasebeleştirilmekte ve varsa değer kaybı ile ilgili karşılık düşüldükten sonra, konsolide olmayan finansal tablolara yansıtılmaktadır.

MUHASEBE POLİTİKALARINA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR (Devamı)

IV. VADELİ İŞLEM VE OPSİYON SÖZLEŞMELERİ İLE TÜREV ÜRÜNLERE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR

Banka'nın türev işlemlerini çapraz para swapları, faiz swapları, para ve kıymetli maden swapları, uzun vadeli finansman işlemleri, tam teminatlı opsiyon ve vadeli döviz alım-satım sözleşmeleri oluşturmaktadır. Banka'nın, esas sözleşmesinden ayrıştırılmak suretiyle oluşturulan türev ürünleri bulunmamaktadır.

Banka'nın türev ürünleri "TFRS 9 Finansal Araçlar" ("TFRS 9") standardı gereğince "Türev Finansal Varlıkların Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar Zarara Yansıtılan" olarak sınıflandırılmaktadır.

Türev finansal araçlar ilk olarak gerçeğe uygun değerleriyle kayda alınmaktadır. Türev işlemler kayda alınmalarını izleyen dönemlerde; gerçeğe uygun değerin pozitif veya negatif olmasına göre türev finansal varlıkların gerçeğe uygun değer farkı kar zarara yansıtılan kısmı veya türev finansal yükümlülüklerin gerçeğe uygun değer farkı kar zarara yansıtılan kısmı hesaplarında bilanço içerisinde gösterilmektedir. Yapılan değerleme sonucu gerçeğe uygun değerde meydana gelen farklar, kar veya zarar tablosunda ticari kâr/zarar kaleminde türev finansal işlemlerden kâr/zarar kalemi altında muhasebeleştirilmektedir.

Türev araçların gerçeğe uygun değeri piyasada oluşan rayiç değerleri dikkate alınarak veya piyasa faizlerinin kullanılmasıyla elde edilmiş nakit akımı modelinin uygulanması suretiyle hesaplanmaktadır.

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

V. FAİZ GELİR VE GİDERİNE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR

Faiz gelir ve giderleri etkin faiz yöntemi (finansal varlığın ya da yükümlülüğün gelecekteki nakit akımlarını bugünkü net değerine eşitleyen oran) uygulanarak muhasebeleştirilmektedir.

Faiz geliri, satın alındığında veya oluşturulduğunda kredi-değer düşüklüğü bulunan finansal varlıklar ve satın alındığında veya oluşturulduğunda kredi-değer düşüklüğü bulunan finansal varlık olmayan ancak sonradan kredi-değer düşüklüğüne uğramış finansal varlık haline gelen finansal varlıklar dışında finansal varlığın brüt defter değerine etkin faiz oranı uygulanarak muhasebeleştirilmektedir. Banka, donuk alacakları için 1 Ocak 2018 tarihinden itibaren reeskont hesaplamaya başlamıştır. Donuk alacakların net defter değeri üzerinden (Brüt Defter Değeri - Beklenen Zarar Karşılığı) reeskont hesaplanmaktadır.

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

VI. ÜCRET VE KOMİSYON GELİR VE GİDERLERİNE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR

Bankacılık, acente ve aracılık hizmet gelir ve giderleri tahsil edildikleri veya ödendikleri dönemde tek seferde gelir/gider ve TFRS 15 Müşteri Sözleşmelerinden Hasılat standardına uygun olarak muhasebeleştirilmektedir.

Peşin ödenen gider mahiyetindeki tutarlar hizmet dönemi boyunca tahakkuk esasına göre ilgili gider hesaplarına yansıtılmaktadır.

Bireysel, kurumsal ve girişimci kredilerden alınan komisyon gelirleri dönemsellik ilkesine bağlı olarak tahakkuk esasına göre etkin faiz oranı yöntemi kullanılarak ilgili gelir hesaplarına aktarılmaktadırlar.

MUHASEBE POLİTİKALARINA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR (Devamı)

VII. FİNANSAL VARLIKLARA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR

Finansal varlıklar, TFRS 9 standardının üçüncü bölümünde yer alan "Finansal Tablolara Alma ve Finansal Tablo Dışı Bırakma" hükümlerine göre kayıtlara alınmakta veya çıkarılmaktadır. Finansal varlıklar ilk kez finansal tablolara alınması esnasında gerçeğe uygun değerinden ölçülmektedir. Finansal araçlar, Banka'nın bu finansal araçlara hukuki olarak taraf olması durumunda Banka'nın bilançosunda yer almaktadır.

Banka, finansal varlıklarını "Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kâr/Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklar", "Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıklar" veya "İtfa Edilmiş Maliyeti ile Ölçülen Finansal Varlıklar" olarak sınıflandırmakta ve muhasebeleştirmektedir. Söz konusu sınıflandırma, finansal varlıkların ilk muhasebeleştirme esnasında yönetim için kullanılan ilgili iş modeli ile sözleşmeye bağlı nakit akış özelliklerine bağlıdır.

Finansal varlıklar, temelde Banka'nın ticari faaliyet ve operasyonlarını meydana getirmektedir. Bu araçlar finansal tablolardaki likiditeyi, kredi ve faiz riskini ortaya çıkarma, etkileme ve azaltabilme özelliğine sahiptir.

TFRS 9 Kapsamında Sınıflandırma ve Ölçüm

Finansal varlıklar, TFRS 9 Finansal Araçlar standardı kapsamında; itfa edilmiş maliyeti ile ölçülen, gerçeğe uygun değer farkı diğer kapsamlı gelire yansıtılarak ölçülen veya gerçeğe uygun değer farkı kâr veya zarara yansıtılarak ölçülen olarak sınıflandırılır.

Finansal varlıkların sınıflandırılmasını belirlemek için "İş Modeli Değerlendirmesi" ve "Sözleşmeye Dayalı Nakit Özellikleri Testi" gerçekleştirilir.

Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar/Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklar

Gerçeğe uygun değer farkı kâr/zarara yansıtılan finansal varlıklar, sözleşmeye bağlı nakit akışlarını tahsil etmek için elde tutmayı amaçlayan iş modeli ile sözleşmeye bağlı nakit akışlarının tahsil edilmesini ve satılmasını amaçlayan iş modeli dışında kalan diğer model ile yönetilen, piyasada kısa dönemde oluşan fiyat ve benzeri unsurlardaki dalgalanmalardan kâr sağlamak amacıyla elde edilen veya elde edilme nedeninden bağımsız olarak, kısa dönemde kâr sağlamaya yönelik bir portföyün parçası olan finansal varlıklar ile finansal varlığa ilişkin sözleşme şartlarının, belirli tarihlerde sadece anapara ve anapara bakiyesinden kaynaklanan faiz ödemelerini içeren nakit akışlarına yol açmayan finansal varlıklardır.

Gerçeğe uygun değer farkı kâr/zarara yansıtılan finansal varlıklar, gerçeğe uygun değerleri ile kayda alınmakta ve takip edilmektedir. Yapılan değerleme sonucu oluşan kazanç ve kayıplar kâr/zarar hesaplarına dahil edilmekte, kazanılan faizler faiz gelirleri içerisinde ve elde edilen kâr payları ise temettü gelirleri içerisinde gösterilmektedir.

Gerçeğe uygun değer farkı kar veya zarara yansıtılan finansal varlıklar içerisinde yer alan Devlet Tahvili ve Hazine Bono'larından BİST'te işlem görenler bilanço tarihinde BİST'te oluşan ağırlıklı ortalama takas fiyatları ile BİST'te işlem görmeyen finansal varlıklar ise T.C. Merkez Bankası fiyatlarıyla değerlenmektedir. Eurobondlar ise Tezgah Üstü Piyasa'da oluşan işlem fiyatları ile değerlenmektedir. Yapılan değerleme sonucu oluşan kazanç ve kayıplar kâr/zarar hesaplarına dahil edilmektedir.

MUHASEBE POLİTİKALARINA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR (Devamı)

VII. FİNANSAL VARLIKLARA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR (Devamı)

Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıklar

Finansal varlığın sözleşmeye bağlı nakit akışlarının tahsil edilmesini ve finansal varlığın satılmasını amaçlayan bir iş modeli kapsamında elde tutulmasına ek olarak finansal varlığa ilişkin sözleşme şartlarının, belirli tarihlerde sadece anapara ve anapara bakiyesinden kaynaklanan faiz ödemelerini içeren nakit akışlarına yol açması durumlarında finansal varlık, gerçeğe uygun değer farkı diğer kapsamlı gelire yansıtılan olarak sınıflandırılmaktadır.

Gerçeğe uygun değer farkı diğer kapsamlı gelire yansıtılan finansal varlıklar kayda alınmalarını takiben gerçeğe uygun değeriyle değerlenmektedir. Gerçeğe uygun değer farkı diğer kapsamlı gelire yansıtılan menkul değerlerin etkin faiz oranı yöntemi ile hesaplanan faiz gelirleri ile sermayede payı temsil eden menkul değerlerin temettü gelirleri kar veya zarar tablosuna yansıtılmaktadır. Gerçeğe uygun değer farkı diğer kapsamlı gelire yansıtılan borçlanma araçlarının gerçeğe uygun değerleri ile itfa edilmiş maliyetleri arasındaki fark "Gerçekleşmemiş kâr ve zararlar" ise ilgili finansal varlığa karşılık gelen değerin tahsili, varlığın satılması, elden çıkarılması veya zafiyete uğraması durumlarından birinin gerçekleşmesine kadar dönemin kar veya zarar tablosuna yansıtılmamakta ve özkaynaklar altındaki "Kâr veya Zararda Yeniden Sınıflandırılacak Birikmiş Diğer Kapsamlı Gelirler veya Giderler" hesabında izlenmektedir. Söz konusu menkul değerler tahsil edildiğinde veya elden çıkarıldığında özkaynak içinde yansıtılan birikmiş gerçeğe uygun değer farkları kar veya zarar tablosuna yansıtılmaktadır.

Sermayede Payı Temsil Eden Menkul Değerler

Sermayede payı temsil eden menkul değerler, teşkilatlanmış piyasalarda işlem görmesi ve/veya gerçeğe uygun değeri güvenilir bir şekilde belirlenebilmesi durumunda gerçeğe uygun değerleri ile muhasebeleştirilmekte, teşkilatlanmış piyasalarda işlem görmemesi durumunda, başka değerleme modelleri kullanılarak bulunan değerleri ile finansal tablolara yansıtılmaktadır.

İtfa Edilmiş Maliyeti Üzerinden Ölçülen Finansal Varlıklar

Finansal varlığın, sözleşmeye bağlı nakit akışlarının tahsil edilmesini amaçlayan bir iş modeli kapsamında elde tutulması ve finansal varlığa ilişkin sözleşme şartlarının, belirli tarihlerde sadece anapara ve anapara bakiyesinden kaynaklanan faiz ödemelerini içeren nakit akışlarına yol açması durumunda finansal varlık itfa edilmiş maliyeti ile ölçülen finansal varlık olarak sınıflandırılmaktadır.

İtfa edilmiş maliyeti ile ölçülen finansal varlıklar ilk olarak gerçeğe uygun değerlerini yansıtan elde etme maliyet bedelleri ile kayda alınmakta ve kayda alınmalarını takiben "Etkin faiz oranı yöntemi" kullanılarak "İtfa edilmiş maliyeti" ile ölçülmektedir. İtfa edilmiş maliyeti ile ölçülen finansal varlıklar ile ilgili faiz gelirleri kar veya zarar tablosuna yansıtılmaktadır.

Banka'nın gerçeğe uygun değer farkı diğer kapsamlı gelire yansıtılan ve itfa edilmiş maliyeti ile ölçülen menkul kıymet portföylerinde tüketici fiyatlarına ("TÜFE") endeksli tahviller bulunmaktadır. Söz konusu kıymetlerin yıl içerisindeki değerlemeleri reel kupon oranları ve hazine referans endeksi ile tahmini enflasyon oranı dikkate alınarak oluşturulan endeks baz alınarak etkin faiz oranı yöntemine göre yapılmaktadır. Bu kıymetlerin fiili kupon ödeme tutarları, alış-satış işlemleri ile yılsonu değerlemelerinde ise hazine tarafından açıklanan endeks değerleri kullanılmaktadır. TÜFE'li kıymetlere ilişkin endeks hesaplamaları T.C. Hazine ve Maliye Bakanlığı'nın TÜFE'ye Endeksli Tahviller Yatırımcı Kılavuzunda belirtildiği yöntem ile yapılmaktadır.

Yıl içerisinde kullanılan tahmini enflasyon oranı gereklilik halinde güncellenebilmektedir. Sene sonlarında ise fiili enflasyon oranı kullanılmaktadır. TÜFE tahmininin %1 artışı 31 Mart 2021 itibarıyla vergi öncesi dönem karını 127 milyon TL artıracak, %1 azalışı ise 103 milyon TL azaltacaktır.

MUHASEBE POLİTİKALARINA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR (Devamı)

VII. FİNANSAL VARLIKLARA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR (Devamı)

Krediler

Krediler, borçluya para, mal veya hizmet sağlama yoluyla oluşturulan finansal varlıklardan oluşmaktadır. Kredilerin ilk kaydı elde etme maliyeti ile yapılmaktadır ve kayda alınmalarını takiben "Etkin faiz oranı yöntemi" kullanılarak itfa edilmiş bedelleri ile ölçülmektedir.

Nakdi krediler; tür, vade ve teminat yapılarına göre, Tek Düzen Hesap Planı ve İzahnamesi'nde belirtilen hesaplarda orijinal bakiyelerine göre muhasebeleştirilmektedir. YP cinsinden krediler sabit fiyat üzerinden kayda alınmakta, Banka gişe döviz alış kuru ile evalüasyona tabi tutulmaktadır. Kullandırım tarihinde geçerli olan Banka gişe döviz alış kuru üzerinden TL olarak kullandırılmış olan dövize endeksli kredilerin geri ödemeleri ise taksit tahsilat tarihinde geçerli olan Banka gişe döviz satış kuru üzerinden hesaplanan TL karşılıkları ile tahsil edilmektedir.

VIII. FİNANSAL VARLIKLARDA DEĞER DÜŞÜKLÜĞÜNE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR

Beklenen Zarar Karşılıklarına İlişkin Açıklamalar

Banka, kredi ve alacakları için 22 Haziran 2016 tarih ve 29750 sayılı Resmi Gazete'de yayımlanan "Kredilerin Sınıflandırılması ve Bunlar için Ayrılacak Karşılıklara İlişkin Usul ve Esaslar Hakkında Yönetmelik"i ("Karşılıklar Yönetmeliği") dikkate alarak beklenen zarar karşılığı ayırmaktadır. Bu kapsamda, Banka, tahminlerini belirlerken kredi risk politikaları ve ihtiyatlılık prensibi doğrultusunda, kredi portföyünün genel yapısını, müşterilerin mali bünyelerini, mali olmayan verilerini ve ekonomik konjonktürü dikkate almaktadır.

Beklenen kredi zararı modelinin ana ilkesi, finansal araçların kredi kalitesinde bozulma veya iyileşmenin genel görünümünü yansıtabilmektir. Zarar karşılığı veya karşılık olarak bilinen, beklenen kredi zararının miktarı, kredi riskindeki artışın derecesine göre değişmektedir. Genel yaklaşıma göre iki ölçüm bulunmaktadır:

- 12 Aylık Beklenen Zarar Karşılığı (1. aşama), kredi kalitesinde önemli bir bozulma olmadıkça tüm varlıklar için geçerlidir.

- Ömürboyu Beklenen Zarar Karşılığı (2. aşama ve 3. aşama), kredi riskinde önemli bir artış meydana geldiğinde uygulanır.

Değer Düşüklüğü

Beklenen kredi zararı modeli itfa edilmiş maliyet ya da gerçeğe uygun değer üzerinden diğer kapsamlı gelir tablosuna kaydedilen araçlara (banka mevduatları, krediler ve menkul kıymetler gibi) ve ek olarak, sözleşme varlıkları, kredi taahhütleri ve finansal garanti sözleşmelerine uygulanır.

Beklenen kredi zararı modelinin yol gösterici prensibi, finansal araçların kredi riskindeki artış ya da iyileşmenin genel görünümünü yansıtmaktır. Zarar karşılığı miktarı, kredinin ilk verilişinden itibaren kredi riskindeki artışın derecesine bağlıdır.

Beklenen kredi zararı, bir finansal aracın ömrü boyunca krediden beklenen zararların tahmini olmakla birlikte, ölçüm için aşağıdaki hususlar önem taşımaktadır.

- Mümkün sonuçlar dikkate alınarak belirlenen olasılıklara göre ağırlıklandırılmış ve tarafsız bir tutar,

- Paranın zaman değeri,

- Geçmiş olaylar, mevcut şartlar ve gelecekteki ekonomik şartlara ilişkin tahminler hakkında, raporlama tarihi itibarıyla aşırı maliyet ve çabaya katlanılmadan elde edilebilen makul ve desteklenebilir bilgi.

MUHASEBE POLİTİKALARINA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR (Devamı)

VIII. FİNANSAL VARLIKLARDA DEĞER DÜŞÜKLÜĞÜNE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR (Devamı)

Değer Düşüklüğü (Devamı)

Bu finansal varlıklar finansal tablolara ilk alındıkları andan itibaren gözlemlenen kredi risklerindeki artışa bağlı olarak aşağıdaki üç kategoriye ayrılmıştır:

12 Aylık Beklenen Kredi Zarar Karşılığı (1. Aşama)

Finansal tablolara ilk alındıkları anda veya finansal tablolara ilk alındıkları andan sonra kredi riskinde önemli bir artış olmayan finansal varlıklardır. Bu varlıklar için kredi riski değer düşüklüğü karşılığı 12 aylık beklenen kredi zarar karşılığı tutarında muhasebeleşmektedir. Kredi kalitesinde önemli bir bozulma olmadıkça tüm varlıklar için geçerlidir.

12 Aylık beklenen zarar değerleri, (raporlama tarihinden sonraki 12 ay içinde veya bir finansal aracın ömrü 12 aydan kısa ise daha kısa bir süre içinde) ömür boyu beklenen kayıp hesaplamasının bir parçasıdır.

Kredi Riskinde Önemli Artış (2. Aşama)

Finansal varlıklar, kredi riskinde önemli derecede bir artış olduğunun belirlenmesi halinde 2. aşamaya aktarılmaktadır. Beklenen zarar karşılığı, 1. aşamadaki krediler için 1 yıllık hesaplanırken, 2. aşamadaki krediler için beklenen zarar karşılığı kalan tüm vade dikkate alınarak hesaplanmaktadır.

Finansal varlığın kredi riskinin önemli derecede artmasının ve 2. aşamaya aktarılmasının belirlenmesinde dikkate alınan temel kriterler, gecikme gün sayısının 30 ve üzerinde olması ve Bankanın içsel erken uyarı sistemi notudur. Üçüncü bölüm 1. kısım 1. numaralı bölümde açıklandığı üzere BDDK'nın 17 Mart 2020 tarih 8948 sayılı ve 27 Mart 2020 tarih 8970 sayılı kararlarına esas olarak COVID-19 salgını kaynaklı etkiler nedeniyle, 27 Mart 2020 tarihinden itibaren geçerli olmak üzere söz konusu gecikme gün sayısı 90 gün olarak uygulanmaktadır. BDDK'nın 8 Aralık 2020 tarih ve 9312 sayılı Kararına istinaden 90 gün uygulanma süresi 30 Haziran 2021 tarihine kadar uzatılmıştır.

Temerrüt (3. Aşama)

Raporlama tarihi itibarıyla değer düşüklüğüne uğradıklarına dair tarafsız kanıtı bulunan finansal varlıkları içermektedir. Bu varlıklar için ömür boyu beklenen kredi zarar karşılığı kaydedilmektedir.

Banka, aşağıdaki iki durumda, borcun temerrütte olduğunu değerlendirmektedir:

- Objektif Temerrüt Tanımı: Borcun 90 günden fazla gecikmiş olması anlamına gelir. Bu varsayımın desteklenebilir bilgiler ışığında aksi ispat edilebilir. Üçüncü bölüm 1. kısım 1. numaralı bölümde açıklandığı üzere BDDK'nın 17 Mart 2020 tarih 8948 sayılı ve 27 Mart 2020 tarih 8970 sayılı kararlarına esas olarak COVID-19 salgını kaynaklı etkiler nedeniyle, 17 Mart 2020 tarihinden itibaren geçerli olmak üzere öngörülen temerrüt tanımı 180 gün olarak uygulanmaktadır. BDDK'nın 8 Aralık 2020 tarih ve 9312 sayılı Kararına istinaden 180 gün uygulanma süresi 30 Haziran 2021 tarihine kadar uzatılmıştır.

- Subjektif Temerrüt Tanımı: Borcun ödenmeyeceğine kanaat getirilmesi anlamına gelir. Borçlunun krediye ilişkin borçlarını ifa edemeyeceğine kanaat getirilmesi halinde borçlu, gecikme gün sayısına bakılmaksızın temerrütte olarak değerlendirilmektedir.

Finansal araçların toplu değerlendirilmesi, benzer kredi riskine ve ürün özelliklerine dayalı olarak portföy segmentasyonundan kaynaklanan homojen grup varlıkları temel alarak yapılmaktadır. Bu bölüm, her aşama için ortak bir temelde beklenen zarar hesaplama yaklaşımı ile ilgili risk parametresi tahmin yöntemlerine genel bir bakış sunmaktadır.

MUHASEBE POLİTİKALARINA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR (Devamı)

VIII. FİNANSAL VARLIKLARDA DEĞER DÜŞÜKLÜĞÜNE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR (Devamı)

Değer Düşüklüğü (Devamı)

Temerrüt (3. Aşama) (Devamı)

Nakit akışları farklılık gösteren ya da diğer kredilerle farklı özelliklere sahip krediler, toplu değerlendirme yerine münferit değerlendirmeye tabi tutulabilmektedir. Beklenen kredi zararı, sözleşme uyarınca vadesi gelmiş olan tüm sözleşmeye dayalı nakit akışları ile tahsil edilmesi beklenen orijinal Efektif Faiz Oranı değeri ile indirgenmiş nakit akışları arasında fark olarak tanımlanabilir.

Nakit akışları tahmin edilirken aşağıda yer alan durumlar göz önünde bulundurulmaktadır.

- Finansal aracın, beklenen ömrü boyunca tüm sözleşme koşulları,
- Teminat satışlarından elde edilmesi öngörülen nakit akışları.

Beklenen kredi zararı hesaplamasında, temerrüt olasılığı, temerrüt halinde kayıp ve temerrüt tutarı olarak ifade edilen temel parametrelerden yararlanılmaktadır.

Temerrüt Olasılığı

Temerrüt olasılığı, belirli bir zaman diliminde kredinin temerrüde düşme olasılığını ifade etmektedir. Temerrüt olasılığı modellerinde, kurumsal portföy için sektör bilgisi, bireysel portföy için ürün bilgisi esas alınmıştır.

Temerrüt Tutarı

Temerrüt tutarı, bir kredinin temerrüde düşmesi halinde beklenen brüt alacak tutarını ifade etmektedir.

Temerrüt Halinde Kayıp

Temerrüt halinde kayıp, bir kredinin temerrüt etmesinden kaynaklanan ekonomik net kaybın temerrüt tutarıyla ilişkisini oran cinsinden ifade etmektedir. Başka bir deyişle, temerrüde düşen bir krediden dolayı uğranan net kaybın, kredinin temerrüt anındaki bakiyesine oranını ifade etmektedir.

Geleceğe Dönük Beklentiler

Makroekonomik faktörlerle bağlantılı senaryoların kullanılmasıyla, geleceğe yönelik beklentilerin etkisi, beklenen kredi zararlarının hesaplamasında kullanılan kredi riski parametrelerine dahil edilmektedir. Banka, beklenen kredi zararı hesaplamalarında kullanmak üzere çoklu senaryolar oluşturulması aşamasında geliştirdiği makroekonomik tahminleme modelini kullanmaktadır. Bu tahminleme sırasında öne çıkan makroekonomik değişkenler Gayri Safi Yurtiçi Hasıla (GSYH) ve tüketici fiyatları endeksi (TÜFE) olup, portföyle uyumu gözetilerek risk parametreleri 3 ayda bir güncellenmektedir. Makroekonomik göstergelere ek olarak Banka, portföyüne ilişkin geleceğe yönelik beklentilerini ve COVID-19'un olası etkilerini model değişkenleri eşliğinde en iyi tahminlerini kullanarak ve uzman görüşünü alarak modellerinde dikkate almaktadır.

Davranışsal Vade Hesaplama Metodolojisi

Beklenen zarar karşılığı; 1. aşamadaki kredilerde kalan vadesi bir yıldan az olanlar için vade sonuna kadar, kalan vadesi bir yıldan uzun olan krediler için bir yıllık, 2. aşamadaki krediler için ise ömür boyu (vade sonuna kadar) hesaplanmaktadır. Bu hesaplamada, her bir kredi için krediye ait kalan vade bilgisi esas alınmaktadır. Üzerinde gerçek vade bilgisi olan ürünler için bu bilgi kullanılırken, gerçek vade bilgisi olmayan ürünler için, tarihsel veri analiz edilerek davranışsal vade hesaplanmaktadır. Beklenen zarar karşılığı hesaplamaları kredinin türüne göre bu vadeler üzerinden gerçekleştirilir.

MUHASEBE POLİTİKALARINA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR (Devamı)

VIII. FİNANSAL VARLIKLARDA DEĞER DÜŞÜKLÜĞÜNE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR (Devamı)

Kayıttan Düşme Politikası

BDDK tarafından 27 Kasım 2019 tarih ve 30961 sayılı Resmi Gazete'de yayımlanan Karşılıklar Yönetmeliği değişikliği kapsamında, Beşinci Grup'ta sınıflandırılan ve borçlunun temerrüdü nedeniyle ömür boyu beklenen kredi zararı karşılığı ayrılan kredilerin geri kazanılmasına ilişkin makul beklentiler bulunmayan kısmı, bu grupta sınıflandırılmalarını takip eden ilk raporlama döneminden itibaren TFRS 9 kapsamında kayıtlardan düşebilmektedir. Kredilerin kayıtlardan düşülmesi bir muhasebe uygulamasıdır ve alacak hakkından vazgeçilmesi sonucunu doğurmamaktadır. Söz konusu değişiklik kapsamında cari dönem itibarıyla Banka tarafından herhangi bir kredi kayıtlardan düşülmemiştir.

IX. FİNANSAL ARAÇLARIN NETLEŞTİRİLMESİNE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR

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

X. SATIŞ VE GERİ ALIŞ ANLAŞMALARI VE MENKUL DEĞERLERİN ÖDÜNÇ VERİLMESİ İŞLEMLERİNE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR

Tekrar geri alımlarını öngören anlaşmalar çerçevesinde satılmış olan menkul kıymetler ("Repo") Banka portföyünde tutuluş amaçlarına göre "Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar/Zarara Yansıtılan", "Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıklar" veya "İtfa Edilmiş Maliyeti Üzerinden Değerlenen Finansal Varlıklar" portföylerinde sınıflandırılmakta ve ait olduğu portföyün esaslarına göre değerlemeye tabi tutulmaktadır. Repo sözleşmesi karşılığı elde edilen fonlar "Para Piyasalarına Borçlar" hesabında muhasebeleştirilmekte ve döneme ilişkin faiz gider reeskontları etkin faiz oranı yöntemine göre hesaplanmaktadır.

Geri satım taahhüdü ile alınmış menkul kıymet ("Ters Repo") işlemleri bilançoda "Para Piyasasından Alacaklar" kalemi altında muhasebeleştirilmekte ve döneme ilişkin faiz gelir reeskontları etkin faiz oranı yöntemine göre hesaplanmaktadır.

XI. SATIŞ AMAÇLI ELDE TUTULAN VE DURDURULAN FAALİYETLERE İLİŞKİN DURAN VARLIKLAR İLE BU VARLIKLARA İLİŞKİN BORÇLAR HAKKINDA AÇIKLAMALAR

Banka'nın alacaklarından dolayı edindiği varlıklar, finansal tablolarda "TFRS 5 Satış Amaçlı Elde Tutulan Duran Varlıklar ve Durdurulan Faaliyetlere İlişkin Türkiye Finansal Raporlama Standardı" hükümlerine uygun olarak muhasebeleştirilmektedir.

Satış amaçlı elde tutulan olarak sınıflandırılma kriterlerini sağlayan varlıklar, defter değerleri ile satış için katlanılacak maliyetler düşülmüş gerçeğe uygun değerlerinden düşük olanı ile ölçülür ve söz konusu varlıklar üzerinden amortisman ayırma işlemi durdurulur ve bu varlıklar bilançoda ayrı olarak sunulur. Bir varlığın satış amaçlı elde tutulan bir varlık olabilmesi için, ilgili varlığın (veya elden çıkarılacak varlık grubunun) satışında sıkça rastlanan ve alışılmış koşullar çerçevesinde derhal satılabilecek durumda olması ve satış olasılığının yüksek olması gerekir. Satış olasılığının yüksek olması için, uygun bir yönetim kademesi tarafından, varlığın (veya elden çıkarılacak varlık grubunun) satışına ilişkin bir plan yapılmış ve alıcıların tespiti ile planın tamamlanmasına yönelik aktif bir program başlatılmış olmalıdır.

MUHASEBE POLİTİKALARINA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR (Devamı)

XI. SATIŞ AMAÇLI ELDE TUTULAN VE DURDURULAN FAALİYETLERE İLİŞKİN DURAN VARLIKLAR İLE BU VARLIKLARA İLİŞKİN BORÇLAR HAKKINDA AÇIKLAMALAR (Devamı)

Banka'nın, alacaklarından dolayı elde ettiği gayrimenkuller, vadeli satış sözleşmesi akdedilmesine bağlı olarak finansal tablolarda satış amaçlı elde tutulan duran varlık satırında gösterilmiştir.

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

XII. ŞEREFİYE VE DİĞER MADDİ OLMAYAN DURAN VARLIKLARA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR

Bilanço tarihi itibarıyla Banka'nın finansal tablolarında şerefiye bulunmamaktadır.

Diğer maddi olmayan duran varlıkların ilk kayıtları elde etme tutarları ve varlığın kullanılabilir hale getirilebilmesi için gerekli diğer doğrudan giderlerin ilavesi suretiyle bulunmuş maliyet bedeli üzerinden yapılmıştır. Diğer maddi olmayan duran varlıklar, kayda alınmalarını izleyen dönemde maliyet bedelinden birikmiş amortismanların ve varsa birikmiş değer azalışlarının düşülmesinden sonra kalan tutarları üzerinden değerlenmiştir.

Diğer maddi olmayan duran varlıklar tahmini faydalı ömürleri boyunca doğrusal amortisman yöntemi kullanılarak itfa edilmektedir. Diğer maddi olmayan duran varlıkların faydalı ömürlerinin tespiti, varlığın beklenen kullanım süresi, teknik, teknolojik veya diğer türdeki eskime ve varlıktan beklenen ekonomik faydayı elde etmek için gerekli olan bakım masrafları gibi hususlar değerlendirilerek yapılmaktadır. Cari dönem içerisinde uygulanan amortisman yönteminde değişiklik yapılmamıştır. Diğer maddi olmayan duran varlıklar için yapılan harcamalar, kira süresi içinde eşit tutarlarla itfa edilmekte, kira süresinin belli olmaması veya beş yıldan uzun olması durumunda ise itfa süresi beş yıl (amortisman oranı %20) olarak kabul edilmektedir.

Banka, bilgisayar yazılımları için katlandığı maliyetleri diğer maddi olmayan duran varlıklar-gayrimaddi haklar hesabında izlemekte olup, geliştirici giderleri yazılımın ilk maliyetine eklemek ve faydalı ömürlerini de dikkate almak suretiyle 3 yılda itfa etmektedir. Banka, maddi olmayan duran varlıklarının tahmini faydalı ömürlerini 3 ile 15 yıl arasında tespit etmiş olup, amortisman oranlarını %33,3 ile %6,7 arasında uygulamaktadır.

XIII. MADDİ DURAN VARLIKLARA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR

Maddi duran varlıkların ilk kayıtları elde etme tutarları ve varlığın kullanılabilir hale getirilebilmesi için gerekli diğer doğrudan giderlerin ilavesi suretiyle bulunmuş maliyet bedeli üzerinden yapılmıştır. Banka tarafından, 31 Ocak 2014 dönemi itibarıyla muhasebe politikası değişikliğine gidilerek portföyde kayıtlı gayrimenkuller gerçeğe uygun değerleri üzerinden izlenmeye başlanmıştır. Gayrimenkuller için bağımsız ekspertiz firmalarına yaptırılan değerlemeler sonucunda ortaya çıkan değerleme farkları, özkaynaklar altında maddi ve maddi olmayan duran varlık yeniden değerleme farkları hesabında muhasebeleştirilmektedir.

Maddi duran varlıklar (gayrimenkuller hariç), kayda alınmalarını izleyen dönemde maliyet bedellerinden birikmiş amortismanları ve varsa değer azalışlarının düşülmesinden sonra kalan tutarlar üzerinden, gayrimenkuller ise gerçeğe uygun değerlerinden birikmiş amortismanların düşülmesinden sonra kalan tutarlar üzerinden finansal tablolarda gösterilmektedir. Maddi duran varlıklar normal amortisman yöntemi uygulanmak suretiyle tahmini faydalı ömürleri itibarıyla amortismana tabi tutulmaktadır. Cari dönem içerisinde uygulanan amortisman yönteminde değişiklik yapılmamıştır.

MUHASEBE POLİTİKALARINA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR (Devamı)

XIII. MADDİ DURAN VARLIKLARA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR (Devamı)

Maddi duran varlıkların tahmin edilen faydalı ömürleri ve amortisman oranları aşağıdaki gibidir:

	Tahmini Faydalı Ömür (Yıl)	Amortisman Oranı
Binalar	50	%2
Kasalar	50	%2
Diğer Menkuller	3-25	%4-33,33
Finansal Kiralama Yoluyla Alınan Menkuller	4-5	%20-25

Maddi duran varlıkların elden çıkarılmasından doğan kazanç veya kayıplar, ilgili maddi duran varlığın net elden çıkarılma hasılatı ile net defter değeri arasındaki fark olarak kar veya zarar hesaplarına yansıtılmaktadır.

Maddi bir duran varlığa yapılan normal bakım ve onarım harcamaları, gider olarak muhasebeleştirilmektedir. Maddi duran varlığın kapasitesini genişleterek kendisinden gelecekte elde edilecek faydayı artıran nitelikteki yatırım harcamaları, maddi duran varlığın maliyetine eklenmektedir. Yatırım harcamaları, varlığın faydalı ömrünü uzatan, varlığın hizmet kapasitesini artıran, üretilen mal veya hizmetin kalitesini artıran veya maliyetini azaltan giderler gibi maliyet unsurlarından oluşmaktadır.

Maddi duran varlıkların üzerinde rehin, ipotek ve diğer tedbirler veya bunların alımı için verilen taahhütler ya da bunlar üzerindeki tasarruf haklarının kullanılmasını sınırlayan bir husus mevcut değildir.

XIV. KİRALAMA İŞLEMLERİNE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR

TFRS 16 Kiralamalar

Banka, kira yükümlülüğünü TFRS 16 uyarınca kiralamanın fiilen başladığı tarihte ödenmemiş olan kira ödemelerinin bugünkü değeri üzerinden ölçmektedir. Kira ödemeleri, Banka'nın alternatif borçlanma faiz oranı kullanılarak iskonto edilmektedir. Türk Lirası kiralamalar için 2 yıllık devlet tahvili gösterge faiz oranları, sözleşmesi devam eden Yabancı Para kiralama işlemleri için ise Eurobond gösterge faiz oranları kullanılmaktadır.

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

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

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

Banka, ilk kiralama süresinde veya satın alma seçeneğinin kullanılmasıyla ilgili bir değişiklik olması durumunda faiz oranındaki değişiklikleri yansıtan revize edilmiş bir iskonto oranı kullanmaktadır.

MUHASEBE POLİTİKALARINA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR (Devamı)

XIV. KİRALAMA İŞLEMLERİNE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR (Devamı)

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

Banka, ilgili standardın istisna hükümleri doğrultusunda, 1 yıldan kısa vadeli kiralamalar için standart hükümlerini uygulamamaktadır. Banka, bu kiralamalara ilişkili kira ödemelerini, kiralama süresi boyunca doğrusal olarak giderleştirerek finansal tablolara yansıtmaktadır.

Finansal kiralama işlemleri ile elde edilen varlıklar, benzer nitelikte olup doğrudan iktisap edilen varlıklara uygulanan oranlar doğrultusunda itfa edilmektedir. Kiralama konusu varlıklar, maddi duran varlıklar hesabının altında izlenmekte ve faydalı ömürlerine göre aylık ve yıllık bazda itfaya tabi tutulmaktadır. Finansal kiralama ile edinilen maddi duran varlıklara ilişkin ileriki dönemlerde ödenecek anapara ve faiz toplamı "Kiralama İşlemlerinden Yükümlülükler" pasif hesabına, faiz tutarı ise pasifte düzenleyici hesap niteliğindeki "Ertelenmiş Kiralama Giderleri" hesabına kaydedilir. Taksit ödemelerinde, takside ait anapara ve faiz tutarı "Kiralama İşlemlerinden Yükümlülükler" hesabına borç, faizler ise "Ertelenmiş Kiralama Giderleri" hesabına alacak kaydedilerek "Diğer Faiz Giderleri" hesabında muhasebeleştirilmektedir.

Banka "Kiralayan" olma sıfatıyla finansal kiralama işlemleri gerçekleştirmemektedir.

XV. KARŞILIKLAR, KOŞULLU VARLIK VE YÜKÜMLÜLÜKLERE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR

Krediler ve diğer alacaklar için ayrılan değer düşüklüğü karşılıkları dışında kalan karşılıklar ve koşullu yükümlülükler TMS 37 "Karşılıklar, Koşullu Borçlar ve Koşullu Varlıklara İlişkin Türkiye Muhasebe Standardı"na uygun olarak muhasebeleştirilmektedir.

Banka, geçmiş bir olaydan kaynaklanan mevcut bir yükümlülüğün (hukuki veya zımni) bulunması, yükümlülüğün yerine getirilmesi için ekonomik fayda içeren kaynakların işletmeden çıkmalarının muhtemel olması ve yükümlülük tutarının güvenli bir biçimde tahmin edilebiliyor olması durumunda karşılık ayırmaktadır. Tutarın yeterince güvenilir olarak ölçülemediği ve yükümlülüğün yerine getirilmesi için Banka'dan kaynak çıkma ihtimalinin bulunmadığı durumlarda söz konusu yükümlülük "Koşullu" olarak kabul edilmekte ve dipnotlarda açıklanmaktadır.

Mali bünyeyi etkileyebilecek boyuttaki işlemlerden verileri net olanlar için bu verilere dayanılarak, aksi durumda olanlar için ise tahmini olarak karşılık ayrılmaktadır.

Bilanço tarihi itibarıyla, geçmiş olayların bir sonucu olarak ortaya çıkması muhtemel ve tutarı güvenilir bir şekilde ölçülebilen şarta bağlı olay bulunmamaktadır.

Koşullu varlıklar, genellikle ekonomik yararların işletmeye girişi olasılığını doğuran, planlanmamış veya diğer beklenmeyen olaylardan oluşmaktadır. Koşullu varlıkların finansal tablolarda gösterilmeleri, hiçbir zaman elde edilemeyecek bir gelirin muhasebeleştirilmesi sonucunu doğurabileceğinden, sözü edilen varlıklar finansal tablolarda yer almamaktadır. Koşullu varlıklar, ekonomik faydaların işletmeye girişleri olası ise finansal tablo dipnotlarında açıklanmaktadır. Koşullu varlıklar, ilgili gelişmelerin finansal tablolarda doğru olarak yansıtılmalarını teminen sürekli olarak değerlendirmeye tabi tutulur. Ekonomik faydanın Banka'ya girmesinin neredeyse kesin hale gelmesi durumunda ilgili varlık ve buna ilişkin gelir, değişikliğin oluştuğu dönemin finansal tablolarına yansıtılır.

MUHASEBE POLİTİKALARINA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR (Devamı)

XVI. ÇALIŞANLARIN HAKLARINA İLİŞKİN YÜKÜMLÜLÜKLERE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR

Kıdem Tazminatı ve İzin Hakları

Banka, kıdem tazminatı ve izin haklarına ilişkin yükümlülüklerini TMS 19 "Çalışanlara Sağlanan Faydalara İlişkin Türkiye Muhasebe Standardı" hükümlerine göre muhasebeleştirmekte olup, gelecekteki kıdem tazminatı ve izin haklarından doğan yükümlülüklerini net bugünkü değeri üzerinden hesaplamış ve finansal tablolara yansıtmıştır.

Türk yasaları ve sendika sözleşmelerine göre kıdem tazminatları emeklilik veya yasal koşulların oluşması halinde istifa ya da işten çıkarılma durumunda ödenmektedir. Personelin, Banka'daki çalışma statüsü ve bağlı olduğu sosyal güvenlik kurumuna göre ilgili mevzuat uyarınca, çalıştıkları süre için emekli ikramiyesi/kıdem tazminatı hesaplanmaktadır. Kıdem tazminatı aktüeryal varsayımlara dayanılarak hesaplanmaktadır. Hesaplamaya konu olan varsayımlar aşağıdaki gibidir.

Yükümlülüğün belirlenmesinde Banka bağımsız aktüerlerden yararlanmakta, iskonto oranı ve enflasyon gibi konularda varsayımlarda bulunmaktadır. 31 Mart 2021 itibarıyla kıdem tazminatı yükümlülüğü 1.347.631 TL'dir (31 Aralık 2020: 1.230.590 TL).

	Cari Dönem	Önceki Dönem
İskonto oranı	%12,96	%12,96
Enflasyon	%9,37	%9,37

KGK tarafından, 12 Mart 2013 tarih ve 28585 sayılı Resmi Gazete'de yayınlanan "Çalışanlara Sağlanan Faydalara İlişkin Türkiye Muhasebe Standardı ("TMS 19") Hakkında Tebliğ (Sıra No: 9)" ile aktüeryal varsayımlardaki değişiklikler ya da aktüeryal varsayım ile gerçekleşen arasındaki farklar nedeniyle oluşan aktüeryal kazanç ve kayıpların muhasebeleştirilmesinde 31 Aralık 2012 tarihinden sonra başlayan hesap dönemleri için uygulanmak üzere değişikliğe gidilmiştir. Banka, ertelenmiş vergi etkisi sonrası 12.616 TL aktüeryal kaybı özkaynaklar altında sınıflandırmıştır (31 Aralık 2020: 12.616 TL kayıp).

İzin ücreti yükümlülüğü, tüm personelin kullandığı izinlerin, her yıl kanunen hak edilen izin süresinden düşülmesi suretiyle bulunan kullanılmayan izin gün sayısının kümülatif toplamı üzerinden hesaplanmaktadır.

Banka, belirli süreli sözleşme ile personel istihdam etmemektedir.

T.C. Ziraat Bankası ve T. Halk Bankası Mensupları Emekli ve Yardım Sandığı (TZHEMSAN) Vakfı Yükümlülüğü

Bazı Banka çalışanlarının üyesi bulunduğu T.C. Ziraat Bankası ve T. Halk Bankası Mensupları Emekli ve Yardım Sandığı Vakfı ("Sandık"), 506 sayılı Sosyal Sigortalar Kanunu'nun geçici 20. maddesine göre kurulmuştur. Sosyal Sigortalar Kanunu kapsamında kurulmuş olan Banka sandıklarının, 5411 sayılı Bankacılık Kanunu'nun Geçici 23. maddesi ile Kanun'un yayımını izleyen üç yıl içinde SSK'ya devredilmesine hükmedilmiş, 30 Kasım 2006 tarih ve 2006/11345 sayılı Bakanlar Kurulu Kararıyla da devre ilişkin usul ve esaslar belirlenmiştir. Ancak Anayasa Mahkemesi'nin 31 Mart 2007 tarih, 26479 sayılı Resmi Gazete'de yayımlanan E.2005/139, K.2007/13 ve K.2007/33 sayılı kararıyla Emekli Sandıklarının Sosyal Güvenlik Kurumu'na ("SGK") devrine imkan sağlayan 5411 sayılı Bankacılık Kanunu'nun 23'üncü maddesinin geçici 1'inci maddesinin 1'inci fıkrası iptal edilmiştir.

MUHASEBE POLİTİKALARINA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR (Devamı)

XVI. ÇALIŞANLARIN HAKLARINA İLİŞKİN YÜKÜMLÜLÜKLERE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR (Devamı)

T.C. Ziraat Bankası ve T. Halk Bankası Mensupları Emekli ve Yardım Sandığı (TZHEMSAN) Vakfı Yükümlülüğü (Devamı)

Anayasa Mahkemesi'nin iptale ilişkin gerekçeli kararının yayınlanmasının hemen akabinde Türkiye Büyük Millet Meclisi ("TBMM") banka sandık iştirakçilerinin SGK'ya devredilmesini öngören yeni yasal düzenlemeler üzerinde çalışmaya başlamış ve 17 Nisan 2008 tarihinde 5754 sayılı Sosyal Güvenlik Kanunu'nun ("Yeni Kanun") devre ilişkin esasları düzenleyen ilgili maddeleri TBMM Genel Kurulu'nda kabul edilmiş ve 8 Mayıs 2008 tarih ve 26870 sayılı Resmi Gazete'de yayımlanarak yürürlüğe girmiştir.

Yeni Kanun ile Banka sandıklarının iştirakçileri ve aylık veya gelir bağlanmış olanlar ve bunların hak sahiplerinin herhangi bir işleme gerek kalmaksızın ilgili maddenin yayımı tarihinden itibaren üç yıl içinde SGK'ya devredilmesi ve bu Kanun kapsamına alınması, üç yıllık devir süresinin Bakanlar Kurulu kararı ile en fazla iki yıl uzatılabileceği hüküm altına alınmıştır. Söz konusu kanunda, devir tarihi itibarıyla devredilen kişilerle ilgili olarak, sandıkların anılan Kanun kapsamındaki sigorta kolları itibarıyla gelir ve giderleri dikkate alınarak yükümlülüğünün peşin değerinin hesaplanacağı ve peşin değerin aktüeryal hesabında kullanılacak teknik faiz oranının %9,80 olarak esas alınacağı, ayrıca sandık iştirakçileri ile aylık ve/veya gelir bağlanmış olanlar ve bunların hak sahiplerinin SGK'ya devrinden sonra bu kişilerin tabi oldukları vakıf senedinde bulunmasına rağmen karşılanmayan diğer sosyal hakları ve ödemelerinin, sandıklar ve sandık iştirakçilerini istihdam eden kuruluşlarca karşılanmaya devam edileceği hususlarına yer verilmiştir.

Bankacılık Kanunu'nun 58'inci ve Geçici 7'nci maddeleri uyarınca bankaların 1 Ocak 2008 tarihinden itibaren söz konusu sandıkların açıklarının kapatılması için artık kaynak aktaramayacaklarına ilişkin hükmü yukarıda belirtilen kanun kapsamında 5 yıla kadar ertelenmiştir.

9 Nisan 2011 tarih ve 27900 sayılı Resmi Gazete'de yayımlanan 2011/1559 sayılı Bakanlar Kurulu Kararı ile 506 sayılı Kanunun geçici 20'nci maddesi kapsamındaki bankalar, sigorta ve reasürans şirketleri, ticaret odaları, sanayi odaları, borsalar veya bunların teşkil ettikleri birlikler personeli için kurulmuş bulunan sandıkların iştirakçileri ile aylık veya gelir bağlanmış olanlar ile bunların hak sahiplerinin Sosyal Güvenlik Kurumuna devredilmesine ilişkin sürenin iki yıl uzatılması kararlaştırılmıştır.

Diğer taraftan, 8 Mart 2012 tarih ve 28227 sayılı Resmi Gazete'de yayımlanan Sosyal Sigortalar ve Genel Sağlık Sigortası Kanununda Değişiklik Yapılmasına Dair 6283 sayılı Kanun ile 5510 sayılı Kanunun geçici 20'nci maddesinin birinci fıkrasının ikinci cümlesinde yer alan "iki yıl" ibaresi "dört yıl" şeklinde değiştirilmiştir.

30 Nisan 2014 tarih ve 28987 sayılı Resmi Gazete'de yayımlanan 2014/6042 sayılı Bakanlar Kurulu Kararı ile söz konusu sandıkların iştirakçileri ile aylık veya gelir bağlanmış olanlar ile bunların hak sahiplerinin Sosyal Güvenlik Kurumuna devredilmesine ilişkin sürenin bir yıl uzatılması kararlaştırılmıştır.

MUHASEBE POLİTİKALARINA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR (Devamı)

XVI. ÇALIŞANLARIN HAKLARINA İLİŞKİN YÜKÜMLÜLÜKLERE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR (Devamı)

T.C. Ziraat Bankası ve T. Halk Bankası Mensupları Emekli ve Yardım Sandığı (TZHEMSAN) Vakfı Yükümlülüğü (Devamı)

Son olarak; 23 Nisan 2015 tarihli Resmi Gazete'de yayımlanan 6645 sayılı yasanın 51. maddesi ile Banka ve Sigorta Sandıklarının SGK'ya devri ile ilgili 5510 sayılı yasanın geçici 20. maddesinin 1. fıkrası; "506 sayılı kanunun geçici 20'nci maddesi kapsamındaki bankalar, sigorta ve reasürans şirketleri, ticaret odaları, sanayi odaları, borsalar veya bunların teşkil ettikleri birlikler personeli için kurulmuş bulunan sandıkların iştirakçileri ile aylık veya gelir bağlanmış olanlar ile bunların hak sahiplerinin Sosyal Güvenlik Kurumu'na devir tarihini belirlemeye Bakanlar Kurulu yetkilidir. Devir tarihi itibarıyla sandık iştirakçileri bu kanunun 4'üncü maddesinin birinci fıkrasının (a) bendi kapsamında sigortalı sayılırlar." şeklinde değiştirilmiştir. Böylece, yapılan değişiklik ile süre sınırlaması getirilmeden sandıkların SGK'ya devir tarihini belirleme yetkisi Bakanlar Kurulu'na verilmiştir. Bakanlar Kurulu'nun 24 Şubat 2014 tarihli kararına istinaden; devir dönemi olarak Mayıs 2015 belirlenmiştir. 23 Nisan 2015 tarih ve 29335 sayılı Resmi Gazete'de yayımlanan 6645 sayılı İş Sağlığı ve Güvenliği Kanunu ile Bazı Kanun ve Kanun Hükmünde Kararnamelerde Değişiklik Yapılmasına Dair Kanun ile 5510 sayılı Kanun'un geçici 20. maddesinin birinci fıkrasında yapılan son değişiklik sonucunda; devir tarihini belirlemeye Bakanlar Kurulu, 9 Temmuz 2018 tarih 30473 sayılı mükerrer Resmi Gazete'de ise devir tarihini belirlemeye Cumhurbaşkanı yetkili kılınmıştır.

Yeni Kanun çerçevesinde ve belirtilen oran olan %9,80 teknik faiz kullanılarak hazırlanan teknik bilanço raporlarına göre 31 Aralık 2020 tarihi itibarıyla söz konusu sandık için teknik açık oluşmadığı rapor edilmiştir. Banka'nın, sandıktan yapılan geri ödemeler veya gelecekte yapılacak katkılardaki azalışlar şeklinde ortaya çıkan ekonomik yararların bugünkü değerini elde etmeye yönelik yasal bir hakkı olmadığından dolayı, bilançosunda muhasebeleştirdiği bir varlık bulunmamaktadır.

XVII. VERGİ UYGULAMALARINA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR

Cari Vergi

21 Haziran 2006 tarihli ve 26205 sayılı Resmi Gazete'de yayımlanarak yürürlüğe girmiş olan 5520 sayılı Kurumlar Vergisi Kanunu ile 1 Ocak 2006 tarihinden itibaren geçerli olmak üzere, kurum kazançları için %20 oranında belirlenmiştir (01 Ocak 2018-31 Aralık 2020 arası 7061 sayılı yasaya göre %22 olarak uygulanmıştır). 22 Nisan 2021 tarihinde Resmi Gazete'de yayımlanan 7316 sayılı Amme Alacaklarının Tahsil Usulü Hakkında Kanun ile Bazı Kanunlarda Değişiklik Yapılmasına Dair Kanun'un 11. Maddesi ile Kurumlar Vergisi Kanunu'na eklenen Geçici Madde 13 uyarınca %20 olan Kurumlar Vergisi oranı, 2021 yılı vergilendirme dönemine ait kurum kazançları için %25, 2022 yılı için %23 olarak uygulanacaktır. Kanun 14. Maddesi uyarınca 2021 yılı için uygulanacak oran 2. kurumlar geçici vergi beyan dönemi ile başlayacak olup, 1 Ocak 2021 tarihinden itibaren başlayan vergilendirme dönemine ait kurum kazançları için geçerli olacaktır.

Kurumlar vergisi oranı kurumların ticari kazancına vergi yasaları gereğince indirim kabul edilmeyen giderlerin ilave edilmesi, vergi yasalarında yer alan istisna (iştirak kazançları istisnası gibi) ve indirimlerin indirilmesi 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 dar mükellef kurumlar ile Türkiye'de yerleşik kurumlara ödenen kar paylarından (temettüler) stopaj yapılmaz. Bunların dışında kalan kişi ve kurumlara yapılan temettü ödemeleri %15 oranında stopaja tabidir. Karın sermayeye ilavesi, kar dağıtımı sayılmaz ve stopaj uygulanmaz.

MUHASEBE POLİTİKALARINA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR (Devamı)

XVII. VERGİ UYGULAMALARINA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR (Devamı)

Cari Vergi (Devamı)

Kurumlar üçer aylık mali karları üzerinden %20 oranında geçici vergi hesaplar ve o dönemi izleyen ikinci ayın 17'nci gününe kadar beyan eder ve öderler. Yıl içinde ödenen geçici vergi o yıla ait olup, izleyen yıl verilecek kurumlar vergisi beyannamesi üzerinden hesaplanacak kurumlar vergisinden mahsup edilir. Mahsuba rağmen ödenmiş geçici vergi tutarı kalması durumunda bu tutar devlete karşı olan diğer mali borçlara da mahsup edilebilir.

Banka tarafından uygulanan önemli vergi istisnalarından olan Kurumlar Vergisi Kanunu, 5. 1. e. maddesine göre; Kurumların, en az iki tam yıl (730 gün) süreyle aktiflerinde yer alan taşınmazların satışından doğan kazançların %50'si ve iştirak hisseleri ile aynı süreyle sahip oldukları kurucu senetleri, intifa senetleri ve rüçhan haklarının satışından doğan kazançların %75'lik kısmı kurumlar vergisinden istisnadır (7061 Sy. Kanunun 89. maddesiyle değiştirilen ve 5 Aralık 2017 tarihinden itibaren yürürlüğe giren).

Bu istisna, satışın yapıldığı dönemde uygulanır ve satış kazancının istisnadan yararlanan kısmı satışın yapıldığı yılı izleyen beşinci yılın sonuna kadar pasifte özel bir fon hesabında tutulur. Ancak satış bedelinin, satışın yapıldığı yılı izleyen ikinci takvim yılının sonuna kadar tahsil edilmesi şarttır. Bu süre içinde tahsil edilmeyen satış bedeline isabet eden istisna nedeniyle zamanında tahakkuk ettirilmeyen vergiler ziyaa uğramış sayılır.

İstisna edilen kazançtan beş yıl içinde sermayeye ilave dışında herhangi bir şekilde başka bir hesaba nakledilen veya işletmeden çekilen ya da dar mükellef kurumlarca ana merkeze aktarılan kısım için uygulanan istisna dolayısıyla zamanında tahakkuk ettirilmeyen vergiler ziyaa uğramış sayılır. Aynı süre içinde işletmenin tasfiyesi (bu Kanuna göre yapılan devir ve bölünmeler hariç) halinde de bu hüküm uygulanır.

Ayrıca Kurumlar Vergisi Kanunu 5.1.f. maddesine göre; Bankalara borçları nedeniyle kanunî takibe alınmış veya Tasarruf Mevduatı Sigorta Fonuna borçlu durumda olan kurumlar ile bunların kefillerinin ve ipotek verenlerin sahip oldukları taşınmazlar, iştirak hisseleri, kurucu senetleri ve intifa senetleri ile rüçhan haklarının, bu borçlara karşılık bankalara veya bu Fona devrinden sağlanan hasılatın bu borçların tasfiyesinde kullanılan kısmına isabet eden kazançların tamamı ile bankaların bu şekilde elde ettikleri söz konusu kıymetlerin satışından doğan kazançların %50'lik kısmı da kurumlar vergisinden istisnadır (7061 Sy. Kanunun 89. maddesiyle değiştirilen ve 5 Aralık 2017 tarihinden itibaren yürürlüğe giren).

Türk vergi mevzuatına göre beyanname üzerinde gösterilen mali zararlar 5 yılı aşmamak kaydıyla dönem kurum kazancından indirilebilirler. Ancak, mali zararlar, geçmiş yıl karlarından mahsup edilemez.

Kurumlar vergisi beyannameleri hesap döneminin kapandığı ayı takip eden dördüncü ayın sonuna kadar bağlı bulunulan vergi dairesine verilir ve aynı ayın sonuna kadar da tahakkuk eden vergi ödenir. Bununla beraber, vergi incelemesine yetkili makamlar beş yıl zarfında muhasebe kayıtlarını inceleyebilir ve hatalı işlem tespit edilirse ödenecek vergi miktarları değişebilir.

Ertelenmiş Vergi

Banka, uygulanan muhasebe politikaları ve değerleme esasları ile vergi mevzuatı uyarınca belirlenen vergiye esas değeri arasındaki geçici farklar için TMS 12 "Gelir Vergilerine İlişkin Türkiye Muhasebe Standardı" uyarınca, 28 Kasım 2017 tarihli ve 7061 sayılı Kanun ile getirilen ilave düzenlemeyi de dikkate alarak ertelenmiş vergi hesaplamakta ve muhasebeleştirmektedir.

MUHASEBE POLİTİKALARINA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR (Devamı)

XVII. VERGİ UYGULAMALARINA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR (Devamı)

Ertelenmiş Vergi (Devamı)

Ertelenmiş vergi yükümlülüğü veya varlığı, varlıkların ve yükümlülüklerin finansal tablolarda gösterilen tutarları ile yasal vergi matrahı hesabında dikkate alınan tutarları arasındaki geçici farklılıkların bilanço yöntemine göre vergi etkilerinin yasalaşmış vergi oranları dikkate alınarak hesaplanmasıyla belirlenmektedir. Banka ertelenmiş vergi hesaplamasında geçici farkların vergilendirilebilir/vergiden indirilebilir olacağı zamanı tahmin ederek yürürlükteki vergi mevzuatı uyarınca bilanço tarihi itibarıyla geçerli bulunan yasalaşmış vergi oranları kullanmaktadır. TMS 12 kapsamında ertelenmiş vergi varlıkları veya borçları raporlama dönemi sonu (bilanço tarihi) itibarıyla yürürlükte olan veya yürürlüğe girmesi kesine yakın olan vergi oranlarına (ve vergi kanunlarına) dayanılarak varlıkların gelire dönüştüğü veya borçların ödendiği dönemlerde uygulanması beklenen vergi oranları kullanılmak suretiyle hesaplandığı için Banka, 31 Mart 2021 itibarıyla varlık ve yükümlükleri üzerinden %20 oranına göre ertelenmiş vergi hesaplaması yapmıştır. Ertelenmiş vergi yükümlülükleri vergilendirilebilir geçici farkların tümü için hesaplanırken, indirilebilir geçici farklardan oluşan ertelenmiş vergi varlıkları, gelecekte vergiye tabi kar elde etmek suretiyle bu farklardan yararlanmanın kuvvetle muhtemel olması şartıyla hesaplanmaktadır. Şerefiye veya işletme birleşmeleri dışında varlık veya yükümlülüklerin ilk defa finansal tablolara alınmasından dolayı oluşan ve hem ticari hem de mali kar veya zararı etkilemeyen geçici zamanlama farklarına ilişkin ertelenmiş vergi yükümlülüğü veya varlığı hesaplanmaz.

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

Ertelenmiş vergi, varlıkların oluştuğu veya yükümlülüklerin yerine getirildiği dönemde geçerli olan vergi oranları üzerinden hesaplanır ve kar veya zarar tablosuna gider veya gelir olarak kaydedilir. Bununla birlikte, ertelenmiş vergi, aynı veya farklı bir dönemde doğrudan özsermaye ile ilişkilendirilen varlıklarla ilgili ise doğrudan özsermaye hesap grubuyla ilişkilendirilir.

Hesaplanan ertelenmiş vergi varlığı ile ertelenmiş vergi yükümlülüğü konsolide olmayan finansal tablolarda netleştirilerek gösterilmektedir.

BDDK'nın 8 Aralık 2004 tarih, BDDK.DZM.2/13/1-a-3 no'lu genelgesi çerçevesinde genel karşılık ve serbest karşılık tutarları üzerinden ertelenmiş vergi aktifi ayrılmamaktaydı. Bununla birlikte, 1 Ocak 2018 tarihinden itibaren TFRS 9 hükümleri çerçevesinde geçici fark teşkil eden beklenen zarar karşılıkları üzerinden ertelenmiş vergi varlığı hesaplanmaya başlanmıştır. Serbest karşılıklar için ise ertelenmiş vergi hesaplaması yapılmamaktadır.

XVIII. BORÇLANMALARA İLİŞKİN İLAVE AÇIKLAMALAR

Banka, borçlanma araçlarını TFRS 9 "Finansal Araçlar" standardı hükümleri gereği muhasebeleştirmekte olup, tüm finansal yükümlülüklerini, kayda alınmalarını izleyen dönemlerde etkin faiz oranı yöntemi ile değerlemektedir. Borçlanma araçlarının muhasebeleştirilme ve değerleme yöntemleri ile borçlanmayı temsil eden yükümlülükler açısından riskten korunma tekniklerini uygulamayı gerektiren borçlanma bulunmamaktadır.

Banka, gerektiğinde tahvil/bono ihracı gibi borçlanma araçlarına başvurmak suretiyle yurt içi ve yurtdışı kişi ve kuruluşlardan kaynak temini yoluna gitmektedir. Söz konusu işlemler, işlem tarihinde elde etme maliyeti de dahil olmak üzere gerçeğe uygun değerleri ile kayda alınmakta, takip eden dönemlerde ise iç verim oranı yöntemi kullanılarak iskonto edilmiş bedelleri üzerinden değerlenmektedir.

Banka tarafından hisse senedine dönüştürülebilir tahvil ihraç edilmemiştir.

MUHASEBE POLİTİKALARINA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR (Devamı)

XIX. İHRAÇ EDİLEN HİSSE SENETLERİNE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR

Banka'nın ihraç ettiği hisse senedi bulunmamaktadır.

XX. AVAL VE KABULLERE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR

Banka'nın aval ve kabullerine ilişkin borç taahhütleri "Bilanço Dışı Yükümlülükler" altında muhasebeleştirilmektedir.

XXI. DEVLET TEŞVİKLERİNE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR

Banka'nın bilanço tarihi itibarıyla yararlanmış olduğu herhangi bir devlet teşviki bulunmamaktadır.

XXII. NAKİT VE NAKDE EŞDEĞER VARLIKLAR

Nakit ve nakit benzeri kalemler, nakit para, vadesiz mevduat ve satın alım tarihinden itibaren vadeleri 3 ay veya 3 aydan daha az olan, hemen nakde çevrilebilecek olan ve önemli tutarda değer değişikliği riskini taşımayan yüksek likiditeye sahip diğer kısa vadeli yatırımlardır. Bu varlıkların defter değeri gerçeğe uygun değeridir. YP Nakit değerler ve bankalara ilişkin tutarlar dönem sonu Banka gişe döviz alış kuru ile değerleme yapılarak gösterilmiştir.

Nakit akış tablolarının hazırlanmasına esas olan "Nakit", kasa, efektif deposu, altın, yoldaki paralar ve satın alınan çekler ile T.C. Merkez Bankası dahil bankalardaki vadesiz mevduat olarak, "Nakde Eşdeğer Varlık" ise orijinal vadesi üç aydan kısa olan bankalararası para piyasası plasmanları ve bankalardaki vadeli depolar olarak tanımlanmaktadır.

XXIII. RAPORLAMANIN BÖLÜMLEMEYE GÖRE YAPILMASINA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR

Banka'nın organizasyonel ve iç raporlama yapısına ve TFRS 8 "Faaliyet Bölümleri" hükümlerine uygun olarak belirlenmiş faaliyet alanlarına ilişkin bilgiler Dördüncü Bölüm, IX. no'lu dipnotta sunulmuştur.

XXIV. DİĞER HUSUSLARA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR

Kar Dağıtımı

26 Mart 2021 tarihinde yapılan Banka Olağan Genel Kurul Toplantısı'nda alınan kararla;

Banka Esas Sözleşmesi'nin net dönem karının tespiti, tahsisi ve dağıtımına ilişkin 33. maddesinin 1. fıkrası uyarınca; 7.825.019 TL'lik net dönem karından, %5 oranında (391.251 TL) kanuni yedek akçe ayrılması,

5520 sayılı Kurumlar Vergisi Kanunu'nun 5/1-e maddesi kapsamında VUK'a göre hesaplanan gayrimenkul satış kazancı istisnası matrahının %50'si olan 18.462 TL'nin satışın yapıldığı yılı izleyen 5. yılın sonuna kadar izlenmek üzere özkaynaklar altında özel bir fon hesabına alınması, kalan 7.415.306 TL'nin Banka bünyesinde bırakılması,

Geçmiş yıllar karında izlenmekte olan; Ziraat Sigorta A.Ş. ve Ziraat Hayat ve Emeklilik A.Ş.'nin Türkiye Varlık Fonu Finansal Yatırımlar A.Ş.'ye devri kapsamında kaydedilen 2.495.459 TL'den 1.980.523 TL'nin 5520 sayılı Kurumlar Vergisi Kanunu'nun 5/1-e maddesinde yer alan iştirak hissesi satış kazançlarına ait vergi istisnası hükümlerinden yararlanılmış olması nedeniyle, sermayeye ilave edilmesi haricinde satışın yapıldığı yılı izleyen 5. yılın sonuna kadar izlenmek üzere özkaynaklar altında özel bir fon hesabına alınması, kalan 514.936 TL ile Banka portföyünde yer alan bazı hisse senetlerinin yeniden sınıflanması sonucunda kaydedilen 255.961 TL'nin toplamı olan 770.897 TL tutarındaki geçmiş yıllar karından %5 oranında (38.545 TL) kanuni yedek akçe ayrılması ve kalan 732.352 TL'nin olağanüstü yedeklere aktarılması,

Gayrimenkul değerleme farklarından kaynaklanan ve TMS-16 gereği geçmiş yıllar karında izlenmekte olan 766.550 TL'den, 5520 sayılı Kurumlar Vergisi Kanunu'nun 5/1-e maddesi kapsamında VUK'a göre hesaplanan gayrimenkul satış kazancı istisnası matrahının %50'si olan 115.389 TL'nin satışın yapıldığı yılı izleyen 5. yılın sonuna kadar izlenmek üzere özkaynaklar altında özel bir fon hesabına alınması, kalan 651.161 TL üzerinden %5 oranında (32.558 TL) kanuni yedek akçe ayrılması, kalan 618.603 TL'nin olağanüstü yedeklere aktarılması kararlaştırılmıştır.

DÖRDÜNCÜ BÖLÜM

MALİ BÜNYEYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER

I. ÖZKAYNAK KALEMLERİNE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR

Özkaynak tutarı ve sermaye yeterliliği standart oranı "Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmelik" ile "Bankaların Sermaye Yeterliliğinin Ölçülmesine ve Değerlendirilmesine İlişkin Yönetmelik" ve bunlara ilave olarak BDDK'nın 8 Aralık 2020 tarih ve 9312 sayılı düzenlemeleri çerçevesinde hesaplanmıştır. 30 Haziran 2021 tarihine kadar geçerli olacak olan son düzenlemelere göre;

- Kredi riskine esas tutarın hesaplanmasında; yabancı para birimindeki değerlenmiş tutarları hesaplarken hesaplama tarihinden önceki son 252 iş gününe ait Merkez Bankası döviz alış kurlarının basit aritmetik ortalaması kullanılabilir.
- Bankaların sahip oldukları menkul kıymetlerden, 23 Mart 2020 tarihi itibarıyla "Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Menkul Değerler" portföyünde yer alanların net değerleme farklarının negatif olması durumunda, bu farklar özkaynak tutarının hesaplamasında dikkate alınmayabilir.

Banka'nın 31 Mart 2021 tarihi itibarıyla hesaplanan cari dönem özkaynak tutarı 112.584.755 TL (31 Aralık 2020: 111.583.042 TL), sermaye yeterliliği standart oranı da %17,67'dir (31 Aralık 2020: %18,22). Banka'nın sermaye yeterliliği standart oranı ilgili mevzuat ile belirlenen asgari oranın üzerinde seyretmektedir.

1. Özkaynak Kalemlerine İlişkin Bilgiler

	Cari Dönem 31 Mart 2021	1/1/2014 Öncesi Uygulamaya İlişkin Tutar*
ÇEKİRDEK SERMAYE		
Bankanın tasfiyesi halinde alacak hakkı açısından diğer tüm alacaklardan sonra gelen ödenmiş sermaye	13.100.000	-
Hisse senedi ihraç primleri	-	-
Yedek akçeler	67.627.159	-
Türkiye Muhasebe Standartları (TMS) uyarınca özkaynaklara yansıtılan kazançlar	12.632.944	-
Kar	986.747	-
Net Dönem Karı	961.946	-
Geçmiş Yıllar Karı	24.801	-
İştirakler, bağlı ortaklıklar ve birlikte kontrol edilen ortaklıklardan bedelsiz olarak edinilen ve dönem kârı içerisinde muhasebeleştirilmeyen hisseler	73.249	-
İndirimler Öncesi Çekirdek Sermaye	94.420.099	-
Çekirdek Sermayeden Yapılacak İndirimler	-	
Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmeliğin 9'uncu maddesinin birinci fıkrasının (i) bendi uyarınca hesaplanan değerleme ayarlamaları	-	-
Net dönem zararı ile geçmiş yıllar zararı toplamının yedek akçelerle karşılanamayan kısmı ile TMS uyarınca özkaynaklara yansıtılan kayıplar	1.237.639	-
Faaliyet kiralaması geliştirme maliyetleri	12.038	-
İlgili ertelenmiş vergi yükümlülüğü ile mahsup edildikten sonra kalan şerefiye	-	-
İpotek hizmeti sunma hakları hariç olmak üzere ilgili ertelenmiş vergi yükümlülüğü ile mahsup edildikten sonra kalan diğer maddi olmayan duran varlıklar	1.079.014	1.079.014
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	-	-

MALİ BÜNYEYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

I. ÖZKAYNAK KALEMLERİNE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR (Devamı)

1. Özkaynak Kalemlerine İlişkin Bilgiler (Devamı)

	Cari Dönem 31 Mart 2021	1/1/2014 Öncesi Uygulamaya İlişkin Tutar*
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	**2.328.691**	**-**
Çekirdek Sermaye Toplamı	**92.091.408**	**-**
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	13.453.860	-
Kurumca uygun görülen borçlanma araçları ve bunlara ilişkin ihraç primleri (Geçici Madde 4 kapsamında olanlar)	-	-
İndirimler Öncesi İlave Ana Sermaye	**13.453.860**	**-**
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	**13.453.860**	**-**
Ana Sermaye Toplamı (Ana Sermaye = Çekirdek Sermaye + İlave Ana Sermaye)	**105.545.268**	**-**
KATKI SERMAYE		
Kurumca uygun görülen borçlanma araçları ve bunlara ilişkin ihraç primleri	-	-
Kurumca uygun görülen borçlanma araçları ve bunlara ilişkin ihraç primleri (Geçici Madde 4 kapsamında olanlar)	-	-
Karşılıklar (Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmeliğin 8'inci maddesinin birinci fıkrasında belirtilen tutarlar)	7.043.432	-
İndirimler Öncesi Katkı Sermaye	**7.043.432**	**-**
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	**7.043.432**	**-**
Toplam Özkaynak (Ana Sermaye ve Katkı Sermaye Toplamı)	**112.588.700**	**-**

MALİ BÜNYEYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

I. ÖZKAYNAK KALEMLERİNE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR (Devamı)

1. Özkaynak Kalemlerine İlişkin Bilgiler (Devamı)

	Cari Dönem 31 Mart 2021	1/1/2014 Öncesi Uygulamaya İlişkin Tutar*
Ana Sermaye ve Katkı Sermaye Toplamı (Toplam Özkaynak)	**112.588.700**	-
Kanunun 50 ve 51'inci maddeleri hükümlerine aykırı olarak kullandırılan krediler	-	-
Kanunun 57'nci maddesinin birinci fıkrasındaki sınırı aşan tutarlar ile bankaların alacaklarından dolayı edinmek zorunda kaldıkları ve aynı madde uyarınca elden çıkarmaları gereken emtia ve gayrimenkullerden edinim tarihinden itibaren beş yıl geçmesine rağmen elden çıkarılamayanların net defter değerleri	-	-
Kurulca belirlenecek diğer hesaplar	3.945	-
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)	112.584.755	-
Toplam Risk Ağırlıklı Tutarlar	637.090.526	-
SERMAYE YETERLİLİĞİ ORANLARI		
Çekirdek Sermaye Yeterliliği Oranı (%)	14,46	-
Ana Sermaye Yeterliliği Oranı (%)	16,57	-
Sermaye Yeterliliği Oranı (%)	17,67	-
TAMPONLAR		
Toplam ilave çekirdek sermaye gereksinimi oranı (a+b+c)	2,53	-
a) Sermaye koruma tamponu oranı (%)	2,50	-
b) Bankaya özgü döngüsel sermaye tamponu oranı (%)	0,029	-
c) Sistemik önemli banka tamponu oranı (%) (**)	-	-
Sermaye Koruma ve Döngüsel Sermaye Tamponlarına İlişkin Yönetmeliğin 4'üncü maddesinin birinci fıkrası uyarınca hesaplanacak ilave çekirdek sermaye tutarının risk ağırlıklı varlıklar tutarına oranı (%)	9,95	-
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	207.622	-
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	60.596	-
İpotek hizmeti sunma haklarından kaynaklanan tutar	-	-
Geçici farklara dayanan ertelenmiş vergi varlıklarından kaynaklanan tutar	2.707.506	-
Katkı Sermaye Hesaplamasında Dikkate Alınan Karşılıklara İlişkin Sınırlar		
Standart yaklaşımın kullanıldığı alacaklar için ayrılan genel karşılıklar (Onbindeyüzyirmibeşlik sınır öncesi)	10.178.769	-
Standart yaklaşımın kullanıldığı alacaklar için ayrılan genel karşılıkların risk ağırlıklı tutarlar toplamının %1,25'ine kadar olan kısmı	7.043.432	-
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	-	-

(*) Geçiş hükümleri kapsamında dikkate alınacak tutarlar.

(**) Sistemik önemli banka tampon oranı, "Sistemik Önemli Bankalar Hakkında Yönetmelik"in 4'üncü maddesinin 4'üncü fıkrası kapsamında konsolide finansal tablo hazırlama yükümlülüğü bulunmayan sistemik önemli bankalarca doldurulması gerektiğinden konsolide olmayan finansal raporda "-" olarak gösterilmiştir.

MALİ BÜNYEYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

I. ÖZKAYNAK KALEMLERİNE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR (Devamı)

1. Özkaynak Kalemlerine İlişkin Bilgiler (Devamı)

	Önceki Dönem 31 Aralık 2020	1/1/2014 Öncesi Uygulamaya İlişkin Tutar*
ÇEKİRDEK SERMAYE		
Bankanın tasfiyesi halinde alacak hakkı açısından diğer tüm alacaklardan sonra gelen ödenmiş sermaye	13.100.000	-
Hisse senedi ihraç primleri	-	-
Yedek akçeler	58.398.544	-
Türkiye Muhasebe Standartları (TMS) uyarınca özkaynaklara yansıtılan kazançlar	11.472.959	-
Kar	11.342.988	-
Net Dönem Karı	7.825.019	-
Geçmiş Yıllar Karı	3.517.969	-
İştirakler, bağlı ortaklıklar ve birlikte kontrol edilen ortaklıklardan bedelsiz olarak edinilen ve dönem kârı içerisinde muhasebeleştirilmeyen hisseler	17.388	-
İndirimler Öncesi Çekirdek Sermaye	**94.331.879**	-
Çekirdek Sermayeden Yapılacak İndirimler		
Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmeliğin 9'uncu maddesinin birinci fıkrasının (i) bendi uyarınca hesaplanan değerleme ayarlamaları	-	-
Net dönem zararı ile geçmiş yıllar zararı toplamının yedek akçelerle karşılanamayan kısmı ile TMS uyarınca özkaynaklara yansıtılan kayıplar	1.003.700	-
Faaliyet kiralaması geliştirme maliyetleri	10.044	-
İlgili ertelenmiş vergi yükümlülüğü ile mahsup edildikten sonra kalan şerefiye	-	-
İpotek hizmeti sunma hakları hariç olmak üzere ilgili ertelenmiş vergi yükümlülüğü ile mahsup edildikten sonra kalan diğer maddi olmayan duran varlıklar	1.002.206	1.002.206
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	-	-

MALİ BÜNYEYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

I. ÖZKAYNAK KALEMLERİNE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR (Devamı)

1. Özkaynak Kalemlerine İlişkin Bilgiler (Devamı)

	Önceki Dönem 31 Aralık 2020	1/1/2014 Öncesi Uygulamaya İlişkin Tutar*
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	**2.015.950**	**-**
Çekirdek Sermaye Toplamı	**92.315.929**	**-**
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	12.611.340	-
Kurumca uygun görülen borçlanma araçları ve bunlara ilişkin ihraç primleri (Geçici Madde 4 kapsamında olanlar)	-	-
İndirimler Öncesi İlave Ana Sermaye	**12.611.340**	**-**
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	**12.611.340**	**-**
Ana Sermaye Toplamı (Ana Sermaye = Çekirdek Sermaye + İlave Ana Sermaye)	**104.927.269**	**-**
KATKI SERMAYE		
Kurumca uygun görülen borçlanma araçları ve bunlara ilişkin ihraç primleri	-	-
Kurumca uygun görülen borçlanma araçları ve bunlara ilişkin ihraç primleri (Geçici Madde 4 kapsamında olanlar)	-	-
Karşılıklar (Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmeliğin 8'inci maddesinin birinci fıkrasında belirtilen tutarlar)	6.675.614	-
İndirimler Öncesi Katkı Sermaye	**6.675.614**	**-**
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	**6.675.614**	**-**
Toplam Özkaynak (Ana Sermaye ve Katkı Sermaye Toplamı)	**111.602.883**	**-**

MALİ BÜNYEYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

I. ÖZKAYNAK KALEMLERİNE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR (Devamı)

1. Özkaynak Kalemlerine İlişkin Bilgiler (Devamı)

	Önceki Dönem 31 Aralık 2020	1/1/2014 Öncesi Uygulamaya İlişkin Tutar*
Ana Sermaye ve Katkı Sermaye Toplamı (Toplam Özkaynak)	**111.602.883**	**-**
Kanunun 50 ve 51'inci maddeleri hükümlerine aykırı olarak kullandırılan krediler	-	-
Kanunun 57'nci maddesinin birinci fıkrasındaki sınırı aşan tutarlar ile bankaların alacaklarından dolayı edinmek zorunda kaldıkları ve aynı madde uyarınca elden çıkarmaları gereken emtia ve gayrimenkullerden edinim tarihinden itibaren beş yıl geçmesine rağmen elden çıkarılamayanların net defter değerleri	-	-
Kurulca belirlenecek diğer hesaplar	19.841	-
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)	111.583.042	-
Toplam Risk Ağırlıklı Tutarlar	612.418.790	-
SERMAYE YETERLİLİĞİ ORANLARI		
Çekirdek Sermaye Yeterliliği Oranı (%)	15,07	-
Ana Sermaye Yeterliliği Oranı (%)	17,13	-
Sermaye Yeterliliği Oranı (%)	18,22	-
TAMPONLAR		
Toplam ilave çekirdek sermaye gereksinimi oranı (a+b+c)	2,53	-
a) Sermaye koruma tamponu oranı (%)	2,50	-
b) Bankaya özgü döngüsel sermaye tamponu oranı (%)	0,032	-
c) Sistemik önemli banka tamponu oranı (%)(**)	-	-
Sermaye Koruma ve Döngüsel Sermaye Tamponlarına İlişkin Yönetmeliğin 4'üncü maddesinin birinci fıkrası uyarınca hesaplanacak ilave çekirdek sermaye tutarının risk ağırlıklı varlıklar tutarına oranı (%)	10,57	-
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	199.294	-
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	54.586	-
İpotek hizmeti sunma haklarından kaynaklanan tutar	-	-
Geçici farklara dayanan ertelenmiş vergi varlıklarından kaynaklanan tutar	247.408	-
Katkı Sermaye Hesaplamasında Dikkate Alınan Karşılıklara İlişkin Sınırlar		
Standart yaklaşımın kullanıldığı alacaklar için ayrılan genel karşılıklar (Onbindeyüzyirmibeşlik sınır öncesi)	9.697.213	-
Standart yaklaşımın kullanıldığı alacaklar için ayrılan genel karşılıkların risk ağırlıklı tutarlar toplamının %1,25'ine kadar olan kısmı	6.675.614	-
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	-	-

(*) Geçiş hükümleri kapsamında dikkate alınacak tutarlar.
(**) Sistemik önemli banka tampon oranı, "Sistemik Önemli Bankalar Hakkında Yönetmelik"in 4'üncü maddesinin 4'üncü fıkrası kapsamında konsolide finansal tablo hazırlama yükümlülüğü bulunmayan sistemik önemli bankalarca doldurulması gerektiğinden konsolide olmayan finansal raporda "-" olarak gösterilmiştir.

MALİ BÜNYEYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

I. ÖZKAYNAK KALEMLERİNE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR (Devamı)

2. Özkaynak Hesaplamasına Dahil Edilen Unsurlara İlişkin Bilgiler

Özkaynak hesaplamasına dahil edilecek araçlara ilişkin bilgiler-Cari Dönem	
İhraççı	T.C Ziraat Bankası A.Ş.
Borçlanma aracının kodu (CUSIP, ISIN vb.)	XS1984644739
Borçlanma aracının tabi olduğu mevzuat	İngiliz Hukuku ve belirli maddeler açısından Türk mevzuatına tabidir. SPK'nın VII- 128.8 sayılı "Borçlanma Araçları Tebliği", BDDK'nın "Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmelik" ve "Bankalarca Özkaynak Hesaplamasına Dahil Edilecek Borçlanma Araçlarına İlişkin Esaslar Hakkında Tebliğ" çerçevesinde ihraç edilmiştir."
Özkaynak Hesaplamasında Dikkate Alınma Durumu	
1/1/2015'den itibaren %10 oranında azaltılarak dikkate alınma uygulamasına tabi olma durumu	Tabi olmayacaktır.
Konsolide veya konsolide olmayan bazda veya hem konsolide hem konsolide olmayan bazda geçerlilik durumu	Hem konsolide hem konsolide olmayan bazda geçerlidir.
Borçlanma aracının türü	İlave ana sermaye hesaplamasına dahil edilecek tahvil
Özkaynak hesaplamasında dikkate alınan tutar (En son raporlama tarihi itibarıyla -Milyon TL)	13.454
Borçlanma aracının nominal değeri (Milyon TL)	13.454
Borçlanma aracının muhasebesel olarak takip edildiği hesap	347001-Sermaye Benzeri Borçlar
Borçlanma aracının ihraç tarihi	24.04.2019
Borçlanma aracının vade yapısı (Vadesiz/Vadeli)	Vadesiz
Borçlanma aracının başlangıç vadesi	24.04.2019
İhraççının BDDK onayına bağlı geri ödeme hakkının olup olmadığı	Var
Geri ödeme opsiyonu tarihi, şarta bağlı geri ödeme opsiyonları ve geri ödenecek tutar	BDDK'nın onayına tabi olarak, ihraç tarihinden itibaren her 5 yıllık dönemin sonunda geri ödeme opsiyonu mevcuttur.
Müteakip geri ödeme opsiyonu tarihleri	24.04.2024
Faiz/Temettü Ödemeleri	
Sabit ya da değişken faiz/ temettü ödemeleri	Sabit
Faiz oranı ve faiz oranına ilişkin endeks değeri	İlk 5 yıl %5,076 sabit, sonraki 5 yıl MS+%5,031 sabit
Temettü ödemesini durduran herhangi bir kısıtlamanın var olup olmadığı	Yoktur
Tamamen isteğe bağlı, kısmen isteğe bağlı ya da mecburi olma özelliği	Tamamen isteğe bağlı
Faiz artırımı gibi geri ödemeyi teşvik edecek bir unsurun olup olmadığı	Yoktur
Birikimsiz ya da birikimli olma özelliği	Birikimsiz
Hisse senedine dönüştürülebilme özelliği	
Hisse senedine dönüştürülebilirse, dönüştürmeye sebep olacak tetikleyici olay/olaylar	Yoktur
Hisse senedine dönüştürülebilirse, tamamen ya da kısmen dönüştürme özelliği	Yoktur
Hisse senedine dönüştürülebilirse, dönüştürme oranı	Yoktur
Hisse senedine dönüştürülebilirse, mecburi ya da isteğe bağlı dönüştürme özelliği	Yoktur
Hisse senedine dönüştürülebilirse, dönüştürülebilir araç türleri	Yoktur
Hisse senedine dönüştürülebilirse, dönüştürülecek borçlanma aracının ihraççısı	Yoktur
Değer azaltma özelliği	
Değer azaltma özelliğine sahipse, azaltıma sebep olacak tetikleyici olay/olaylar	Var. Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmelik'in 7. Maddesinde belirtilen hususlar
Değer azaltma özelliğine sahipse, tamamen ya da kısmen değer azaltımı özelliği	Kısmen veya tamamen değer azaltımı özelliği bulunmaktadır.
Değer azaltma özelliğine sahipse, sürekli ya da geçici olma özelliği	Sürekli ya da geçici değer azaltımı özelliği bulunmaktadır.
Değeri geçici olarak azaltılabiliyorsa, değer artırım mekanizması	Değer artırım mekanizması vardır.
Tasfiye halinde alacak hakkı açısından hangi sırada olduğu (Bu borçlanma aracının hemen üstünde yer alan araç)	Mevduat sahipleri, diğer alacaklılar ve katkı sermaye hesaplamasına dahil edilen borçlanma araçlarından sonra
Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmeliğin 7 nci ve 8 inci maddelerinde yer alan şartlardan haiz olunmayan olup olmadığı	7.maddede yer alan şartları haizdir.
Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmeliğin 7 nci ve 8 inci maddelerinde yer alan şartlardan hangilerini haiz olunmadığı	7.maddede yer alan şartları haizdir.

MALİ BÜNYEYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

I. ÖZKAYNAK KALEMLERİNE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR (Devamı)

3. Özkaynak Kalemlerine İlişkin Bilgiler Tablosu ile Bilanço Tutarları Arasındaki Mutabakatı Sağlamak Üzere Gerekli Açıklamalar

Cari Dönem	Cari Dönem	Önceki Dönem
Bilanço özkaynaklar değeri	**86.466.868**	**93.278.260**
Faaliyet kiralaması geliştirme maliyetleri	(12.038)	(10.044)
Şerefiye veya diğer maddi olmayan duran varlıklar ve bunlara ilişkin ertelenmiş vergi yükümlülükleri	(1.079.014)	(1.002.206)
Katkı Sermaye (Karşılıklar)	7.043.432	6.675.614
Kurumca uygun görülen borçlanma araçları ve bunlara ilişkin ihraç primleri-sermaye benzeri borçlar	13.453.860	12.611.340
Özkaynaklardan indirilen diğer değerler	(3.945)	(19.841)
Diğer düzenlemeler	6.715.592	49.919
Yasal özkaynak hesaplamasında dikkate alınan tutar	**112.584.755**	**111.583.042**

II. KUR RİSKİNE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR

1. Banka'nın Kur Riskine Maruz Kalıp Kalmadığı, Bu Durumun Etkilerinin Tahmin Edilip Edilmediği, Banka Yönetim Kurulu'nun Günlük Olarak İzlenen Pozisyonlar İçin Limitler Belirleyip Belirlemediği

Banka, yabancı para yönetimi politikası çerçevesinde önemli düzeyde bir pozisyon taşınmaması ilkesini benimsemiştir. Standart metot kapsamında oluşturulan kur riski tablosu aracılığı ile kur riskinin izlenebilmesinin yanı sıra, Banka'da günlük bazda döviz pozisyonu için Riske Maruz Değer hesaplanmakta ve ilgili birimlere raporlanmaktadır. Yönetim Kurulu tarafından onaylanan RMD (Riske Maruz Değer) tabanlı kur riski limiti de günlük olarak takip edilmektedir. Ayrıca döviz işlemleri için; pozisyon ve işlem limitleri Yönetim Kurulu kararıyla belirlenmektedir.

2. Önemli Olması Durumunda Yabancı Para Cinsinden Borçlanma Araçlarının ve Net Yabancı Para Yatırımlarının Riskten Korunma Amaçlı Türev Araçlar İle Korunmasının Boyutu

Bulunmamaktadır.

3. Yabancı Para Risk Yönetim Politikası

Banka'nın faaliyet gösterdiği en önemli yabancı para birimleri olan ABD Doları ve Avro'da likidite ve yapısal faiz oranı risklerini belirlemeye yönelik olarak periyodik "Likidite Boşluk Analizi" ve "Yeniden Fiyatlama Boşluk Analizi" ile döviz tevdiat hesaplarının tarihsel yenilenme oranlarını dikkate alan "Yapısal Likidite Boşluk Analizleri" yapılmaktadır. Ayrıca kur riskinin takibine yönelik günlük RMD analizleri ile yasal raporlamalar kapsamında Yabancı Para Net Genel Pozisyon/Özkaynak oranı ile Yabancı Para Likidite Pozisyonu düzenli olarak izlenmektedir. Banka, yurtiçi ve yurtdışı piyasalarda oluşabilecek Türk Parası veya yabancı para risklerinin yönetimi ve bu riskleri yaratan işlemlerin takibini yapmakta olup piyasa beklentileri çerçevesinde ve taşınan diğer finansal risklerle dengeleri gözeterek stratejileri kapsamında bu riskleri optimum seviyelerde yönetmektedir. Banka'nın maruz kaldığı kur riskine ilişkin duyarlılık analizleri 6 no'lu dipnotta açıklanmaktadır.

4. Banka'nın Finansal Tablo Tarihi İle Bu Tarihten Geriye Doğru Son 5 İş Günü Kamuya Duyurulan Cari Döviz Alış Kurları

	ABD Doları	Avro	AUD	DKK	SEK	CHF	CAD	NOK	GBP	SAR	100 Yen
24.03.2021	7,8109	9,2395	5,9542	1,2427	0,9092	8,3467	6,2253	0,9114	10,7134	2,0830	7,1719
25.03.2021	7,8730	9,2870	5,9654	1,2491	0,9108	8,3996	6,2360	0,9104	10,8002	2,0995	7,2163
26.03.2021	7,9616	9,3851	6,0731	1,2623	0,9205	8,4689	6,3328	0,9272	10,9950	2,1231	7,2602
29.03.2021	8,1056	9,5347	6,1814	1,2823	0,9310	8,6359	6,4274	0,9468	11,1631	2,1614	7,3862
30.03.2021	8,2415	9,6640	6,2743	1,2999	0,9418	8,7369	6,5253	0,9639	11,3049	2,1976	7,4719
31.03.2021	8,1829	9,6099	6,2337	1,2923	0,9378	8,6950	6,5114	0,9590	11,2891	2,1819	7,3999

MALİ BÜNYEYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

II. KUR RİSKİNE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR (Devamı)

5. Banka'nın Cari Döviz Alış Kurunun Finansal Tablo Tarihinden Geriye Doğru Son Otuz Günlük Basit Aritmetik Ortalama Değeri

ABD Doları	Avro	AUD	DKK	SEK	CHF	CAD	NOK	GBP	SAR	100 Yen
7,5757	9,0073	5,8359	1,2115	0,8856	8,1403	6,0244	0,8885	10,4915	2,0199	6,9625

6. Banka'nın Kur Riskine İlişkin Bilgiler

	Avro	ABD Doları	Diğer YP	Toplam
Cari Dönem				
Varlıklar				
Nakit Değerler (Kasa, Efektif Deposu, Yoldaki Paralar, Satın Alınan Çekler) ve T.C. Merkez Bankası	35.385.402	35.828.311	17.657.172	88.870.885
Bankalar [7]	3.565.098	3.473.096	1.335.535	8.373.729
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar veya Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklar [1]	11.556	1.727.274	14.948.781	16.687.611
Para Piyasalarından Alacaklar	-	-	-	-
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıklar	9.037.964	86.288.298	128.646	95.454.908
Krediler [2]	65.786.348	90.036.186	191.009	156.013.543
İştirak, Bağlı Ortaklık ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar (İş Ortaklıkları)	2.275.853	1.295.892	-	3.571.745
İtfa Edilmiş Maliyeti Üzerinden Değerlenen Finansal Varlıklar	14.684.711	3.912.989	1.294	18.598.994
Riskten Korunma Amaçlı Türev Finansal Varlıklar	-	-	-	-
Maddi Duran Varlıklar	20.922	2.948	17.252	41.122
Maddi Olmayan Duran Varlıklar	7.648	4.178	6.917	18.743
Diğer Varlıklar [4]	716.295	2.666.696	73.219	3.456.210
Toplam Varlıklar [5]	**131.491.797**	**225.235.868**	**34.359.825**	**391.087.490**
Yükümlülükler				
Bankalar Mevduatı	15.582.526	4.887.179	230.279	20.699.984
Döviz Tevdiat Hesabı	144.540.645	122.761.236	51.854.542	319.156.423
Para Piyasalarına Borçlar	-	27.641.458	-	27.641.458
Diğer Mali Kuruluşlardan Sağlanan Fonlar	10.387.825	27.480.836	623.930	38.492.591
İhraç Edilen Menkul Değerler [6]	14.090.766	19.872.933	285.883	34.249.582
Muhtelif Borçlar	1.776.361	224.197	19.631	2.020.189
Riskten Korunma Amaçlı Türev Finansal Borçlar	-	-	-	-
Diğer Yükümlülükler	705.557	3.320.537	140.877	4.166.971
Toplam Yükümlülükler	**187.083.680**	**206.188.376**	**53.155.142**	**446.427.198**
Net Bilanço Pozisyonu	**(55.591.883)**	**19.047.492**	**(18.795.317)**	**(55.339.708)**
Net Nazım Hesap Pozisyonu [3]	**56.836.029**	**(29.541.935)**	**22.774.098**	**50.068.192**
Türev Finansal Araçlardan Alacaklar	66.477.506	71.324.947	24.212.352	162.014.805
Türev Finansal Araçlardan Borçlar	9.641.477	100.866.882	1.438.254	111.946.613
Gayrinakdi Krediler	**45.594.463**	**62.014.959**	**8.972.542**	**116.581.964**
Önceki Dönem				
Toplam Varlıklar	116.710.858	204.482.758	30.538.370	351.731.986
Toplam Yükümlülükler	173.493.271	190.527.094	51.436.530	415.456.895
Net Bilanço Pozisyonu	**(56.782.413)**	**13.955.664**	**(20.898.160)**	**(63.724.909)**
Net Nazım Hesap Pozisyonu [3]	**57.139.395**	**(22.147.912)**	**25.675.120**	**60.666.603**
Türev Finansal Araçlardan Alacaklar	65.979.466	80.811.919	26.837.704	173.629.089
Türev Finansal Araçlardan Borçlar	8.840.071	102.959.831	1.162.584	112.962.486
Gayrinakdi Krediler	**41.442.739**	**50.275.804**	**7.993.955**	**99.712.498**

(1) Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar veya Zarara Yansıtılan Finansal Varlıkların Diğer YP sütununda yer alan 12.945 TL (31 Aralık 2020: 13.734.743) altına endeksli tahvillerden kaynaklanmaktadır.

(2) Verilen kredilerin 26.881 TL (31 Aralık 2020: 26.213 TL) karşılığı ABD Doları ve 10.191 TL (31 Aralık 2020: 9.709 TL) karşılığı Avro bakiyesi dövize endeksli kredilerden kaynaklanmaktadır.

(3) Türev finansal araçlardan alacaklar ile türev finansal araçlardan borçların netini göstermektedir.

(4) Diğer aktifler içerisindeki 6.366 TL tutarındaki peşin ödenmiş giderler tabloya dahil edilmemektedir.

(5) Finansal varlıklar ve diğer aktifler için ayrılan beklenen zarar karşılıkları, ilgili kalemlere yansıtılmıştır.

(6) Sermaye benzeri borçlanma araçlarını da içermektedir.

(7) Yurtdışı bankalar ile yapılan türev ve repo işlemleri için verilen teminatları da içermektedir.

MALİ BÜNYEYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

II. KUR RİSKİNE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR (Devamı)

6. Banka'nın Kur Riskine İlişkin Bilgiler (Devamı)

Kur Riskine Duyarlılık Analizi

TL'nin ABD Doları, Avro ve diğer para birimlerine karşılık %10 değer kaybının, 31 Mart 2021 ve 31 Mart 2020 tarihlerinde sona eren üç aylık hesap dönemlerinde özkaynaklara ve kar veya zarar tablosuna (vergi etkileri hariç) etkisi aşağıdaki tabloda gösterilmiştir.

Bu analiz tüm diğer değişkenlerin, özellikle faiz oranlarının, sabit kaldığı varsayımıyla hazırlanmıştır.

	Cari Dönem - 31 Mart 2021		**Önceki Dönem - 31 Mart 2020**	
	Kar veya Zarar Tablosu	**Özkaynak (*)**	**Kar veya Zarar Tablosu**	**Özkaynak (*)**
ABD Doları	(625.309)	(755.497)	(1.422.987)	(1.544.010)
Avro	(3.634)	(230.621)	23.615	(198.109)
Diğer Para Birimleri	(12.400)	(12.400)	11.905	11.905
Toplam (Net) (**)	**(641.343)**	**(998.518)**	**(1.387.467)**	**(1.730.214)**

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

(**) İştirak, bağlı ortaklık ve birlikte kontrol edilen ortaklıklar, kar veya zarar tablosu etki hesaplamasına dahil edilmiş, ancak özkaynağa etki hesaplamasına dahil edilmemiştir. Maddi ve maddi olmayan duran varlık tutarları ise özkaynak ve kar veya zarar tablosu etki hesaplamasında yer almamaktadır.

TL'nin ABD Doları, Avro ve diğer para birimlerine karşılık %10 değer kazanmasının, 31 Mart 2021 ve 31 Mart 2020 tarihlerinde sona eren üç aylık hesap dönemlerine ilişkin özkaynaklara ve kar veya zarar tablosuna (vergi etkisi hariç) etkisi aşağıdaki tabloda gösterilmiştir.

	Cari Dönem - 31 Mart 2021		**Önceki Dönem - 31 Mart 2020**	
	Kar veya Zarar Tablosu	**Özkaynak (*)**	**Kar veya Zarar Tablosu**	**Özkaynak (*)**
ABD Doları	625.309	755.497	1.422.987	1.544.010
Avro	3.634	230.621	(23.615)	198.109
Diğer Para Birimleri	12.400	12.400	(11.905)	(11.905)
Toplam (Net) (**)	**641.343**	**998.518**	**1.387.467**	**1.730.214**

(*) Özkaynak etkisi, TL'nin ilgili yabancı para birimlerine karşı %10'luk değer kazanmasından dolayı oluşacak kar veya zarar tablosu etkisini de içermektedir.

(**) İştirak, bağlı ortaklık ve birlikte kontrol edilen ortaklıklar, kar veya zarar tablosu etki hesaplamasına dahil edilmiş, ancak özkaynağa etki hesaplamasına dahil edilmemiştir. Maddi ve maddi olmayan duran varlık tutarları ise özkaynak ve kar veya zarar tablosu etki hesaplamasında yer almamaktadır.

MALİ BÜNYEYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

III. FAİZ ORANI RİSKİNE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR

1. Varlıkların, Yükümlülüklerin ve Nazım Hesap Kalemlerinin Faize Duyarlılığı

(Yeniden fiyatlandırmaya kalan süreler itibarıyla)

Cari Dönem	1 Aya Kadar	1-3 Ay	3-12 Ay	1-5 Yıl	5 Yıl ve Üzeri	Faizsiz	Toplam
Varlıklar							
Nakit Değerler (Kasa, Efektif Deposu, Yoldaki Paralar, Satın Alınan Çekler) ve T.C. Merkez Bankası	7.446.884	-	-	-	-	90.614.051	98.060.935
Bankalar [7]	1.479.184	49.783	101.400	-	-	7.417.265	9.047.632
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar veya Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklar	2.074.775	1.771.792	7.147.903	3.973.544	8.893	1.729.825	16.706.732
Para Piyasalarından Alacaklar	215.338	-	-	-	-	-	215.338
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıklar	10.550.811	24.703.423	45.571.948	68.927.461	41.341.604	630.490	191.725.737
Verilen Krediler [3]	119.054.194	90.784.907	119.707.459	217.284.049	58.164.356	3.206.377	608.201.342
İtfa Edilmiş Maliyeti Üzerinden Değerlenen Finansal Varlıklar	74.970	46.697	7.939.400	16.354.938	4.164.811	-	28.580.816
Diğer Varlıklar [2]	1.816.047	2.466.146	373.592	148.046	814.660	39.698.968	45.317.459
Toplam Varlıklar [1] [5]	**142.712.203**	**119.822.748**	**180.841.702**	**306.688.038**	**104.494.324**	**143.296.976**	**997.855.991**
Yükümlülükler							
Bankalar Mevduatı	22.358.692	3.940.059	9.972.361	-	-	2.660.095	38.931.207
Diğer Mevduat	267.693.888	89.113.428	53.651.513	1.550.942	2.360	203.879.060	615.891.191
Para Piyasalarına Borçlar	131.643.014	6.137.416	4.554.494	778.064	-	-	143.112.988
Muhtelif Borçlar	-	-	-	-	-	13.296.291	13.296.291
İhraç Edilen Menkul Değerler [6]	4.859.606	297.666	133.951	29.969.049	-	-	35.260.272
Diğer Mali Kuruluşlardan Sağlanan Fonlar	16.048.077	8.478.898	6.476.813	7.369.007	514.530	-	38.887.325
Diğer Yükümlülükler [4]	1.410.455	1.205.058	599.763	1.250.520	5.639.706	102.371.215	112.476.717
Toplam Yükümlülükler [1]	**444.013.732**	**109.172.525**	**75.388.895**	**40.917.582**	**6.156.596**	**322.206.661**	**997.855.991**
Bilançodaki Uzun Pozisyon	**-**	**10.650.223**	**105.452.807**	**265.770.456**	**98.337.728**	**-**	**480.211.214**
Bilançodaki Kısa Pozisyon	**(301.301.529)**	**-**	**-**	**-**	**-**	**(178.909.685)**	**(480.211.214)**
Nazım Hesaplardaki Uzun Pozisyon	-	2.499.236	94.500	-	-	-	2.593.736
Nazım Hesaplardaki Kısa Pozisyon	(779.445)	-	-	-	(1.015.345)	-	(1.794.790)
Toplam Pozisyon	**(302.080.974)**	**13.149.459**	**105.547.307**	**265.770.456**	**97.322.383**	**(178.909.685)**	**798.946**

[1] Vadesiz olan işlemler "Faizsiz" sütununda gösterilmiştir.
[2] Ertelenmiş vergi aktifi "Faizsiz" sütununda gösterilmiştir.
[3] Takipteki kredilerin net bakiyesi verilen krediler içerisinde "Faizsiz" sütununda gösterilmiştir.
[4] Özkaynaklar toplamı "Faizsiz" sütununda gösterilmiştir.
[5] Finansal varlıklar ve diğer aktifler için ayrılan beklenen zarar karşılıkları, ilgili kalemlere yansıtılmıştır.
[6] Sermaye benzeri borçlanma araçlarını da içermektedir.
[7] Yurtdışı bankalar ile yapılan türev ve repo işlemleri için verilen teminatları da içermektedir.

MALİ BÜNYEYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

III. FAİZ ORANI RİSKİNE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR (Devamı)

1. Varlıkların, Yükümlülüklerin ve Nazım Hesap Kalemlerinin Faize Duyarlılığı (Devamı)

(Yeniden fiyatlandırmaya kalan süreler itibarıyla)

Önceki Dönem	1 Aya Kadar	1-3 Ay	3-12 Ay	1-5 Yıl	5 Yıl ve Üzeri	Faizsiz	Toplam
Varlıklar							
Nakit Değerler (Kasa, Efektif Deposu, Yoldaki Paralar, Satın Alınan Çekler) ve T.C. Merkez Bankası	5.830.015	-	-	-	-	82.212.849	88.042.864
Bankalar	1.079.605	104.894	112.877	-	-	1.491.234	2.788.610
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar veya Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklar	250.900	4.396.058	6.723.384	2.398.967	9.077	527.066	14.305.452
Para Piyasalarından Alacaklar	206.435	-	-	-	-	-	206.435
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıklar	26.009.961	16.164.458	38.157.150	58.375.032	42.531.283	391.046	181.628.930
Verilen Krediler [3]	122.011.018	71.398.275	119.619.314	212.051.697	53.196.055	3.630.883	581.907.242
İtfa Edilmiş Maliyeti Üzerinden Değerlenen Finansal Varlıklar	2.778.965	60.954	7.786.418	15.217.930	3.838.421	-	29.682.688
Diğer Varlıklar [2]	830.466	2.178.911	964.216	138.986	1.135.581	38.790.883	44.039.043
Toplam Varlıklar [1] [5]	**158.997.365**	**94.303.550**	**173.363.359**	**288.182.612**	**100.710.417**	**127.043.961**	**942.601.264**
Yükümlülükler							
Bankalar Mevduatı	21.112.800	5.321.633	5.335.367	-	-	2.224.762	33.994.562
Diğer Mevduat	257.500.079	91.543.192	48.934.500	1.783.318	1.136	196.117.421	595.879.646
Para Piyasalarına Borçlar	109.114.222	5.135.012	849.452	1.302.783	-	-	116.401.469
Muhtelif Borçlar	-	-	-	-	-	13.178.530	13.178.530
İhraç Edilen Menkul Değerler [6]	-	54.086	4.197.437	23.151.207	-	-	27.402.730
Diğer Mali Kuruluşlardan Sağlanan Fonlar	2.505.516	13.857.820	13.773.586	6.268.843	544.448	-	36.950.213
Diğer Yükümlülükler [4]	1.838.258	683.454	924.266	1.137.094	5.779.625	108.431.417	118.794.114
Toplam Yükümlülükler [1]	**392.070.875**	**116.595.197**	**74.014.608**	**33.643.245**	**6.325.209**	**319.952.130**	**942.601.264**
Bilançodaki Uzun Pozisyon	**-**	**-**	**99.348.751**	**254.539.367**	**94.385.208**	**-**	**448.273.326**
Bilançodaki Kısa Pozisyon	**(233.073.510)**	**(22.291.647)**	**-**	**-**	**-**	**(192.908.169)**	**(448.273.326)**
Nazım Hesaplardaki Uzun Pozisyon	-	2.499.236	94.500	-	-	-	2.593.736
Nazım Hesaplardaki Kısa Pozisyon	(779.445)	-	-	-	(1.015.345)	-	(1.794.790)
Toplam Pozisyon	**(233.852.955)**	**(19.792.411)**	**99.443.251**	**254.539.367**	**93.369.863**	**(192.908.169)**	**798.946**

(1) Vadesiz olan işlemler "Faizsiz" sütununda gösterilmiştir.
(2) Ertelenmiş vergi aktifi "Faizsiz" sütununda gösterilmiştir.
(3) Takipteki kredilerin net bakiyesi verilen krediler içerisinde "Faizsiz" sütununda gösterilmiştir.
(4) Özkaynaklar toplamı "Faizsiz" sütununda gösterilmiştir.
(5) Finansal varlıklar ve diğer aktifler için ayrılan beklenen zarar karşılıkları, ilgili kalemlere yansıtılmıştır.
(6) Sermaye benzeri borçlanma araçlarını da içermektedir.

MALİ BÜNYEYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

III. FAİZ ORANI RİSKİNE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR (Devamı)

2. Parasal Finansal Araçlara Uygulanan Ortalama Faiz Oranları (%)

	Avro	ABD Doları	Yen	TL
Cari Dönem [4]				
Varlıklar				
Nakit Değerler (Kasa, Efektif Deposu, Yoldaki Paralar, Satın Alınan Çekler) ve T.C. Merkez Bankası [1]	-	-	-	13,50
Bankalar	4,30	0,30	-	20,84
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar veya Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklar	-	5,36	-	8,31
Para Piyasalarından Alacaklar	-	-	-	18,24
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıklar	3,15	4,75	-	12,48
Verilen Krediler [2]	4,71	5,86	-	11,78
İtfa Edilmiş Maliyeti Üzerinden Değerlenen Finansal Varlıklar	4,62	7,47	-	11,62
Yükümlülükler				
Bankalar Mevduatı	0,22	1,82	-	18,95
Diğer Mevduat	0,43	1,38	-	15,32
Para Piyasalarına Borçlar	-	2,12	-	19,10
Muhtelif Borçlar	-	-	-	-
İhraç Edilen Menkul Değerler [3]	5,08	5,02	-	16,99
Diğer Mali Kuruluşlardan Sağlanan Fonlar	1,63	2,51	-	12,51

[1] Söz konusu oranlar TCMB'nin zorunlu karşılıklara uyguladığı faiz oranlarını göstermektedir.
[2] Kredi kartı kredilerini içermemektedir.
[3] Sermaye benzeri borçlanma araçlarını da içermektedir.
[4] Tabloda yer alan bilgilerde yurtdışı şubeler hariç tutulmuştur.

	Avro	ABD Doları	Yen	TL
Önceki Dönem [4]				
Varlıklar				
Nakit Değerler (Kasa, Efektif Deposu, Yoldaki Paralar, Satın Alınan Çekler) ve T.C. Merkez Bankası [1]	-	-	-	12,00
Bankalar	1,79	-	-	18,02
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar veya Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklar	-	5,36	-	11,88
Para Piyasalarından Alacaklar	-	-	-	15,89
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıklar	2,86	4,76	-	11,17
Verilen Krediler [2]	4,70	5,93	5,95	11,03
İtfa Edilmiş Maliyeti Üzerinden Değerlenen Finansal Varlıklar	4,87	7,47	-	15,86
Yükümlülükler				
Bankalar Mevduatı	0,20	0,26	-	17,94
Diğer Mevduat	0,56	1,91	-	13,73
Para Piyasalarına Borçlar	-	2,34	-	17,25
Muhtelif Borçlar	-	-	-	-
İhraç Edilen Menkul Değerler [3]	5,08	4,87	-	16,99
Diğer Mali Kuruluşlardan Sağlanan Fonlar	1,61	2,57	-	14,90

[1] Söz konusu oranlar TCMB'nin zorunlu karşılıklara uyguladığı faiz oranlarını göstermektedir.
[2] Kredi kartı kredilerini içermemektedir.
[3] Sermaye benzeri borçlanma araçlarını da içermektedir.
[4] Tabloda yer alan bilgilerde yurtdışı şubeler hariç tutulmuştur.

MALİ BÜNYEYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

IV. HİSSE SENEDİ POZİSYON RİSKİNE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR

1. Bankacılık Hesaplarından Kaynaklanan Hisse Senedi Pozisyon Riski

Bilanço değeri, gerçeğe uygun değer ve borsada işlem görenler için, piyasa değeri gerçeğe uygun değerden önemli oranda farklı ise piyasa fiyatıyla yapılan karşılaştırma

Hisse Senedi Yatırımları - Cari Dönem	Karşılaştırma		
	Bilanço Değeri	Gerçeğe Uygun Değer	Piyasa Değeri
1. Hisse Senedi Yatırımı Grubu A	-	-	-
Borsada İşlem Gören	-	-	-
2. Hisse Senedi Yatırımı Grubu B	-	-	-
Borsada İşlem Gören	-	-	-
3. Hisse Senedi Yatırımı Grubu C	-	-	-
Borsada İşlem Gören	-	-	-
4. Hisse Senedi Yatırımı Grubu Diğer	-	-	-
Diğer (*)	279.059	279.059	-

(*) Söz konusu hisse senedi yatırımları borsada işlem görmemekte olup, halka açık olmadıklarından borsa fiyatı bulunmamaktadır.

Hisse Senedi Yatırımları – Önceki Dönem	Karşılaştırma		
	Bilanço Değeri	Gerçeğe Uygun Değer	Piyasa Değeri
1. Hisse Senedi Yatırımı Grubu A	-	-	-
Borsada İşlem Gören	-	-	-
2. Hisse Senedi Yatırımı Grubu B	-	-	-
Borsada İşlem Gören	-	-	-
3. Hisse Senedi Yatırımı Grubu C	-	-	-
Borsada İşlem Gören	-	-	-
4. Hisse Senedi Yatırımı Grubu Diğer	-	-	-
Diğer (*)	257.435	257.435	-

(*) Söz konusu hisse senedi yatırımları borsada işlem görmemekte olup, halka açık olmadıklarından borsa fiyatı bulunmamaktadır.

Kredi riski standart yöntem veya Kredi Riskine Esas Tutarın İçsel Derecelendirmeye Dayalı Yaklaşımlar ile Hesaplanmasına İlişkin Tebliğ'de kullanılmasına izin verilen yaklaşımlar arasından Banka'nın seçmiş olduğu sermaye yükümlülüğü hesaplama yöntemine bağlı olarak ilgili hisse senedi yatırımları bazında sermaye yükümlülüğü tutarlarının kırılımı

Kredi riski standart yönteme göre bankacılık hesaplarında yer alan menkul değerler cüzdanındaki hisse senedi yatırımları 279.059 TL olup, tamamı %100 risk ağırlığındadır (31 Aralık 2020: 257.435 TL olup, tamamı %100 risk ağırlığındadır).

MALİ BÜNYEYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

V. LİKİDİTE RİSKİ YÖNETİMİ VE LİKİDİTE KARŞILAMA ORANINA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR

Likidite ve finansal acil durum yönetimine ilişkin hususların genel esasları ve bu esaslara ilişkin uygulama usulleri "Risk Yönetimi, Stres Testi Programı ve İSEDES Yönetmeliği" kapsamında belirlenmiştir.

Banka, bilançosunun vade yapısının gözlemlenmesi amacıyla kalan vade analizi, dönemler itibarıyla likidite ihtiyacının izlenmesi amacıyla likidite boşluk ve yapısal likidite boşluk analizleri, olası en kötü durumda Banka'nın likidite ihtiyacının değerlendirilebilmesi amacıyla Likidite Stres Testi yapmaktadır. Banka'nın en önemli fon kaynağı olan mevduatın kararlı kısmının belirlenmesi amacıyla çekirdek mevduat analizi yapılmaktadır. Analizde kullanılan yenilenme oranları günlük bazda dikkate alınmaktadır. Ayrıca, Banka'nın likidite riski seviyesinin sektör ile karşılaştırılabilmesi amacıyla Banka-sektör vade yapıları ve yasal likidite oranları takip edilmektedir.

COVID-19 salgınının ekonomi üzerindeki etkilerini azaltmak için devreye alınan "Ekonomik İstikrar Kalkanı" tedbirleri doğrultusunda, Banka tarafından toplumun her kesimine yönelik sunulan avantajlar kapsamında mevcut kredilere ilişkin geri dönüşler / yapılacak ötelemeler ile potansiyel yeni kullandırımların mevcut ve gelecek nakit akımlarına etkisi ve bunlara ilişkin alternatif kaynak planlamaları da göz önünde bulundurularak gerekli değerlendirmeler yapılmış olup, bundan sonraki süreçte de takibi sağlanacaktır.

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

1. Likidite Riski

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

Banka'nın risk kapasitesi, risk iştahı, likidite riski yönetiminin görev ve sorumlulukları ve likidite riski yönetimi ile ilgili hususların banka geneli ile paylaşımı konuları Banka'nın "Risk Yönetimi, Stres Testi Programı ve İSEDES Yönetmeliği"nde açıklanmıştır. Bu bağlamda likidite riski strateji, politika ve uygulamaları banka içinde haftalık, aylık, üç/altı aylık ve yıllık sıklıklarda ilgili tüm birimlerle ve Banka üst yönetimi ile paylaşılmaktadır. Bu kapsamda yapılan analiz ve raporlar Aktif-Pasif Komitesi toplantılarında ele alınmakta, Denetim Komitesi aracılığıyla da Yönetim Kurulu bilgilendirilmektedir.

Likidite yönetiminin ve fonlama stratejisinin merkezileşme derecesi ile Banka ve Banka'nın ortaklıkları arasındaki işleyişi hakkında bilgiler

Banka ve Banka ortakları arasında likidite ihtiyacı ve fazlalıkları konusunda sürekli bilgi alışverişi sağlanmakta olup, likidite ihtiyacı ve fazlasının etkin olarak yönetilmesi amacıyla Hazine Yönetimi ve Uluslararası Bankacılık Grup Başkanlığı tarafından gerekli yönlendirme ve işlemler gerçekleştirilmektedir.

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

Banka'nın ana fonlama kaynağı mevduat olup, mevduatın tabana yaygın yapısının korunması stratejisi sürdürülmektedir. Ayrıca kaynak yapısının çeşitlendirilmesi stratejisi çerçevesinde uzun vadeli ve uygun maliyetli mevduat dışı kaynakların payının artırılması hedefler arasında yer almaktadır. Mevduat dışı kaynaklarda; repo işlemleri, post finansman, sendikasyon kredileri, uluslararası finans kuruluşlarından temin edilen krediler, ihraç edilen menkul kıymetler, sermaye benzeri borçlanma araçları, sermaye piyasası işlemleri ve ikili anlaşmalar kapsamında alınan krediler ön plandadır.

MALİ BÜNYEYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

V. LİKİDİTE RİSKİ YÖNETİMİ VE LİKİDİTE KARŞILAMA ORANINA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR (Devamı)

1. Likidite Riski (Devamı)

Banka'nın toplam yükümlülüklerinin asgari yüzde beşini oluşturan para birimleri bazında likidite yönetimine ilişkin bilgi

Banka'nın toplam yükümlülükleri ağırlıklı olarak TL, ABD Doları ve Avro para birimlerinden oluşmaktadır. Bu para birimlerinin yanı sıra diğer tüm para birimleri için de geçerli olmak üzere, gün içi ve uzun vadeli nakit akımları takip edilmekte ve geleceğe yönelik projeksiyonlar yapılarak likidite yönetiminin etkin bir şekilde yapılması sağlanmaktadır.

Kullanılan likidite riski azaltım tekniklerine ilişkin bilgi

Banka'nın fon kaynaklarının önemli bir kısmını mevduat oluşturmaktadır. Banka'nın mevduatı geniş tabana yayılmış müşteri yapısına bağlı olarak zaman içinde büyük dalgalanmalar göstermemektedir. Bununla birlikte fon çeşitliliğini artırmak ve varlıklar ile yükümlülükler arasındaki vade farkını azaltmak amacıyla bono-tahvil ihracı, repo, alınan krediler gibi mevduat dışı kaynaklara önem verilmektedir.

Banka'nın varlık tarafında ise kısa vadeli nakit döngüsünü iyileştirici, aktif ve pasifin vade uyumsuzluğunu azaltıcı tedbirler kapsamında kredilerde ortalama vadenin kısaltılmasına yönelik politikalar izlenmektedir.

Stres testinin kullanımına ilişkin açıklama

Beklenmedik olumsuz durumlar karşısında Banka'nın dayanıklılığını ölçmek amacıyla periyodik stres testleri yapılmaktadır. Bu çalışmalar, gerekli önlemlerin alınabilmesi amacıyla Banka üst yönetimi ve ilgili tüm birimler ile paylaşılmaktadır. Ayrıca, stres testleri bütçe çalışmaları kapsamında, Banka'nın tahmini gelecek dönem finansal durumu, yasal oranlarının seyri, kısa ve uzun dönem likidite ihtiyacı gibi konularda da dikkate alınmaktadır.

Likidite acil ve beklenmedik durum planına ilişkin genel bilgi

Acil bir durumda likidite ihtiyacının karşılanmasına yönelik olarak kullanılabilecek iç ve dış kaynaklar periyodik olarak izlenmekte olup, Banka'nın organize piyasalardan ve diğer bankalardan borçlanma limitleri, farklı vade dilimlerinde karşı karşıya olduğu yapısal likidite açıklarını karşılayabilir düzeydedir. Banka likidite riskine maruziyetini "Risk Yönetimi, Stres Testi Programı ve İSEDES Yönetmeliği" çerçevesinde Yönetim Kurulu'nca onaylanan limitler ile sınırlandırmıştır. Ayrıca, likidite ve finansal acil durum yönetimine ilişkin hususlar da belirlenmiştir.

2. Likidite Karşılama Oranı

BDDK tarafından 21 Mart 2014 tarih ve 28948 sayılı Resmi Gazete'de yayımlanan "Bankaların Likidite Karşılama Oranı Hesaplamasına İlişkin Yönetmelik" çerçevesinde Banka, Likidite Karşılama Oranı hesaplayarak haftalık solo ve aylık konsolide bazda BDDK'ya iletmektedir. Son üç ay içinde gerçekleşen konsolide olmayan en düşük oranlar YP için 26 Mart 2021 haftasında 379,88; toplam için ise 26 Mart 2021 haftasında 124,49 olarak gerçekleşmiştir. En yüksek oranlar ise YP için 19 Mart 2021 haftasında gerçekleşen 552,73 ve toplam için 22 Ocak 2021 haftasında gerçekleşen 146,39 dır (31 Aralık 2020: Son üç ay içinde gerçekleşen konsolide olmayan en düşük oranlar YP için 30 Ekim 2020 haftasında 300,59; toplam için ise 27 Kasım 2020 haftasında 128,26 olarak gerçekleşmiştir. En yüksek oranlar ise YP için 27 Kasım 2020 haftasında gerçekleşen 494,83 ve toplam için 30 Ekim 2020 haftasında gerçekleşen 145,69'dur).

MALİ BÜNYEYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

V. LİKİDİTE RİSKİ YÖNETİMİ VE LİKİDİTE KARŞILAMA ORANINA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR (Devamı)

2. Likidite Karşılama Oranı (Devamı)

	Dikkate Alınma Oranı Uygulanmamış Toplam Değer (*)		Dikkate Alınma Oranı Uygulanmış Toplam Değer (*)	
Cari Dönem	**TP+YP**	**YP**	**TP+YP**	**YP**
YÜKSEK KALİTELİ LİKİT VARLIKLAR				
Yüksek kaliteli likit varlıklar			165.731.657	91.133.058
NAKİT ÇIKIŞLARI				
Gerçek kişi mevduat ve perakende mevduat	410.705.031	223.801.951	35.642.121	22.380.195
İstikrarlı mevduat	108.567.627	-	5.428.381	-
Düşük istikrarlı mevduat	302.137.404	223.801.951	30.213.740	22.380.195
Gerçek kişi mevduat ve perakende mevduat dışında kalan teminatsız borçlar	201.519.688	79.471.282	92.072.785	39.306.211
Operasyonel mevduat	16.207.593	462.795	4.051.898	115.699
Operasyonel olmayan mevduat	163.667.520	70.361.848	72.779.655	30.637.076
Diğer teminatsız borçlar	21.644.575	8.646.639	15.241.232	8.553.436
Teminatlı borçlar			-	-
Diğer nakit çıkışları	100.011.101	15.598.129	13.773.862	9.056.357
Türev yükümlülükler ve teminat tamamlama yükümlülükleri	5.891.826	6.103.690	5.891.826	6.103.690
Yapılandırılmış finansal araçlardan borçlar	-	-	-	-
Finansal piyasalara olan borçlar için verilen ödeme taahhütleri ile diğer bilanço dışı yükümlülükler	94.119.275	9.494.439	7.882.036	2.952.667
Herhangi bir şarta bağlı olmaksızın cayılabilir bilanço dışı diğer yükümlülükler ile sözleşmeye dayalı diğer yükümlülükler	-	-	-	-
Diğer cayılamaz veya şarta bağlı olarak cayılabilir bilanço dışı borçlar	49.950.015	32.974.857	2.972.699	1.648.743
TOPLAM NAKİT ÇIKIŞLARI			144.461.467	72.391.506
NAKİT GİRİŞLERİ				
Teminatlı alacaklar	-	-	-	-
Teminatsız alacaklar	39.802.413	15.381.923	22.951.085	10.084.068
Diğer nakit girişleri	1.734.056	48.961.155	1.734.056	48.961.155
TOPLAM NAKİT GİRİŞLERİ	41.536.469	64.343.078	24.685.141	59.045.223
			Üst Sınır Uygulanmış Değerler	
TOPLAM YÜKSEK KALİTELİ LİKİT VARLIKLAR STOKU			**165.731.657**	**91.133.058**
TOPLAM NET NAKİT ÇIKIŞLARI			**119.776.326**	**18.867.618**
LİKİDİTE KARŞILAMA ORANI (%)			**138,37**	**483,01**

(*) Haftalık basit aritmetik ortalama alınmak suretiyle hesaplanan değerlerin son üç ay için hesaplanan basit aritmetik ortalaması.

	Dikkate Alınma Oranı Uygulanmamış Toplam Değer (*)		Dikkate Alınma Oranı Uygulanmış Toplam Değer (*)	
Onceki Dönem	**TP+YP**	**YP**	**TP+YP**	**YP**
YÜKSEK KALİTELİ LİKİT VARLIKLAR				
Yüksek kaliteli likit varlıklar			176.160.109	94.505.452
NAKİT ÇIKIŞLARI				
Gerçek kişi mevduat ve perakende mevduat	421.696.662	232.573.780	36.591.414	23.257.378
İstikrarlı mevduat	111.565.029	-	5.578.251	-
Düşük istikrarlı mevduat	310.131.633	232.573.780	31.013.163	23.257.378
Gerçek kişi mevduat ve perakende mevduat dışında kalan teminatsız borçlar	220.191.646	80.840.972	101.957.530	40.475.036
Operasyonel mevduat	14.973.485	508.825	3.743.371	127.206
Operasyonel olmayan mevduat	182.217.900	71.969.102	81.687.319	32.046.125
Diğer teminatsız borçlar	23.000.261	8.363.045	16.526.840	8.301.705
Teminatlı borçlar			-	-
Diğer nakit çıkışları	88.521.841	12.494.819	11.819.381	6.084.029
Türev yükümlülükler ve teminat tamamlama yükümlülükleri	4.619.402	3.255.634	4.619.402	3.255.634
Yapılandırılmış finansal araçlardan borçlar	-	-	-	-
Finansal piyasalara olan borçlar için verilen ödeme taahhütleri ile diğer bilanço dışı yükümlülükler	83.902.439	9.239.185	7.199.979	2.828.395
Herhangi bir şarta bağlı olmaksızın cayılabilir bilanço dışı diğer yükümlülükler ile sözleşmeye dayalı diğer yükümlülükler	-	-	-	-
Diğer cayılamaz veya şarta bağlı olarak cayılabilir bilanço dışı borçlar	50.702.605	34.645.449	3.004.196	1.732.272
TOPLAM NAKİT ÇIKIŞLARI			**153.372.521**	**71.548.715**
NAKİT GİRİŞLERİ				
Teminatlı alacaklar	-	-	-	-
Teminatsız alacaklar	38.144.659	15.775.744	24.364.039	12.321.110
Diğer nakit girişleri	1.465.124	38.153.600	1.465.124	38.153.600
TOPLAM NAKİT GİRİŞLERİ	39.609.783	53.929.344	25.829.163	50.474.710
			Üst Sınır Uygulanmış Değerler	
TOPLAM YÜKSEK KALİTELİ LİKİT VARLIKLAR STOKU			**176.160.109**	**94.505.452**
TOPLAM NET NAKİT ÇIKIŞLARI			**127.543.358**	**23.781.414**
LİKİDİTE KARŞILAMA ORANI (%)			**138,12**	**397,39**

(*) Haftalık basit aritmetik ortalama alınmak suretiyle hesaplanan değerlerin son üç ay için hesaplanan basit aritmetik ortalaması.

MALİ BÜNYEYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

V. LİKİDİTE RİSKİ YÖNETİMİ VE LİKİDİTE KARŞILAMA ORANINA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR (Devamı)

3. Likidite Karşılama Oranına İlişkin Açıklamalar

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

Kaynaklarının ve likidite karşılama oranında nakit çıkışlarının önemli bir bölümünü oluşturan Banka mevduatı dalgalı olmayan bir yapıya sahip olmakla beraber, toplam mevduat içinde kamu mevduatı diğer mevduatlara oranla dönemsel değişimlere sebep olabilmektedir. Geçmiş dönemler dikkate alındığında toplam mevduatın artan bir seyir izlediği görülmektedir.

Gayrinakdi krediler ise nakde dönüşüm oranı düşük olmakla birlikte, bilançoya oranla dikkate değer bir büyüklüğe sahip olduğundan likidite karşılama oranı hesaplamasında etkili olmaktadır. Geçmiş dönemlerle karşılaştırıldığında gayrinakdi kredilerin artış eğiliminde olduğu görülmektedir.

Repo işlemlerinin teminatı olarak menkul kıymet portföyünde yer alan bono ve tahviller kullanılmaktadır. Repo işleminde kullanılan menkul kıymetler serbest olma özelliğini yitirdiğinden, menkul kıymetlerin teminat olarak kullanılma özelliğine bağlı olarak likidite karşılama oranı etkilenmektedir.

Yüksek kaliteli likit varlıkların hangi kalemlerden oluştuğu

Likidite karşılama oranı hesaplamasında yüksek kaliteli likit varlıkların tamamı birinci kalite likit varlıklardır. Bunlar; nakit değerler, merkez bankaları nezdindeki hesaplar, zorunlu karşılıklar ve menkul değerler cüzdanından (önemli bölümü T.C. Hazine ve Maliye Bakanlığı tarafından ihraç edilen bono ve tahviller, diğer tahviller) oluşmaktadır.

Fon kaynaklarının hangi kalemlerden oluştuğu ve tüm fonlar içerisindeki yoğunlukları

Banka'nın fon kaynaklarının büyük bir bölümü mevduatlardan, geri kalanı ise bilanço içindeki paylarına göre repo, alınan krediler ve ihraç edilen menkul kıymetlerden oluşmaktadır.

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

Banka tarafından türev işlemler; bilançoda mevcut ya da oluşabilecek risklerden korunma, likidite yönetimi ya da müşteri taleplerinin karşılanması amaçlarıyla gerçekleştirilmektedir. Müşteri işlemleri Türev İşlem Çerçeve Sözleşmesi ya da ISDA (International Swaps and Derivatives Association) sözleşmesi ve eki olan CSA (Credit Support Annex) sözleşmesi altında, bankalarla gerçekleştirilen işlemler yine ISDA ve CSA sözleşmeleri imzalanarak gerçekleştirilmektedir. Söz konusu sözleşmeler altında gerçekleştirilen işlemler belirlenen periyotlarda günlük piyasa değerlemesine ve nakit olarak ek teminatlandırmaya tabidir. İşlemler, piyasa değerlemesine bağlı olarak ek teminat girişi ya da çıkışı oluşturabilmektedir.

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

Karşı taraf ve ürün bazında yoğunlaşma riski için Banka üst yönetimi onayı ile "Risk Yönetimi, Stres Testi Programı ve İSEDES yönetmeliği" kapsamında limitler belirlenmiş olup bu limitler belirli sıklıklarda izlenmekte, ayrıca ilgili birimler ve Banka üst yönetimine bildirilmektedir. Faaliyet dönemi içinde limitlerde herhangi bir aşım meydana gelmemiştir.

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

Banka'nın yurtdışı şubeleri ve konsolide edilen ortaklıklarının likidite ihtiyaç ve fazlalıkları düzenli olarak izlenmekte ve yönetilmektedir. Likidite transferini engelleyici operasyonel ya da yasal kısıt bulunmamaktadır. Yapılan analizlerde iştiraklerin ve yurtdışı şubelerin Banka'nın likidite yapısına etkisinin bilanço büyüklüğüne oranla sınırlı kaldığı görülmektedir. Likidite ihtiyaç ve fazlalıkları gerek ortaklıklar arasında, gerekse yurtdışı şubeler arasında en uygun şekilde karşılanmaktadır.

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

Likidite karşılama oranı hesaplamasında bulunan tüm kalemler, ilgili tabloda toplulaştırılmış bir şekilde hesaplamaya dahil edilmektedir. Bu kapsamda, likidite karşılama oranı hesaplamasında yer alıp, kamuya açıklama şablonunda yer almayan husus bulunmamaktadır.

MALİ BÜNYEYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

V. LİKİDİTE RİSKİ YÖNETİMİ VE LİKİDİTE KARŞILAMA ORANINA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR (Devamı)

4. Aktif ve Pasif Kalemlerin Kalan Vadelerine Göre Gösterimi

	Vadesiz	1 Aya Kadar	1-3 Ay	3-12 Ay	1-5 Yıl	5 Yıl ve Üzeri	Dağıtılamayan [1]	Toplam
Cari Dönem								
Varlıklar								
Nakit Değerler (Kasa, Efektif Deposu, Yoldaki Paralar, Satın Alınan Çekler) ve T.C. Merkez Bankası	34.515.079	63.545.856	-	-	-	-	-	98.060.935
Bankalar [4]	7.417.265	1.479.184	49.783	101.400	-	-	-	9.047.632
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar veya Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklar	-	2.048.366	1.771.792	7.174.312	3.973.544	8.893	1.729.825	16.706.732
Para Piyasalarından Alacaklar	-	215.338	-	-	-	-	-	215.338
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıklar	-	1.924.953	4.449.204	17.929.219	107.166.535	59.975.854	279.972	191.725.737
Verilen Krediler	-	23.476.542	51.603.016	170.921.723	261.477.065	97.516.619	3.206.377	608.201.342
İtfa Edilmiş Maliyeti Üzerinden Değerlenen Finansal Varlıklar	-	74.970	46.697	44.449	16.354.937	12.059.763	-	28.580.816
Diğer Varlıklar	4.147.533	1.816.732	2.465.461	373.592	148.046	814.660	35.551.435	45.317.459
Toplam Varlıklar [2]	**46.079.877**	**94.581.941**	**60.385.953**	**196.544.695**	**389.120.127**	**170.375.789**	**40.767.609**	**997.855.991**
							-	
Yükümlülükler								
Bankalar Mevduatı	2.660.095	22.358.692	3.940.059	9.972.361	-	-	-	38.931.207
Diğer Mevduat	203.879.060	267.681.918	89.095.960	53.548.718	1.679.924	5.611	-	615.891.191
Diğer Mali Kuruluşlardan Sağlanan Fonlar	-	9.886.068	1.923.555	5.574.029	17.419.211	4.084.462	-	38.887.325
Para Piyasalarına Borçlar	-	131.643.014	6.137.416	4.554.494	778.064	-	-	143.112.988
İhraç Edilen Menkul Değerler [3]	-	4.859.606	297.666	133.951	29.969.049	-	-	35.260.272
Muhtelif Borçlar	4.124.571	9.171.720	-	-	-	-	-	13.296.291
Diğer Yükümlülükler	6.615.164	2.246.775	1.754.552	601.958	1.250.520	7.579.076	92.428.672	112.476.717
Toplam Yükümlülükler	**217.278.890**	**447.847.793**	**103.149.208**	**74.385.511**	**51.096.768**	**11.669.149**	**92.428.672**	**997.855.991**
Likidite Açığı	**(171.199.013)**	**(353.265.852)**	**(42.763.255)**	**122.159.184**	**338.023.359**	**158.706.640**	**(51.661.063)**	**-**
Net Bilanço Dışı Pozisyonu	**-**	**1.153.889**	**312.903**	**(289.117)**	**12.183**	**416.663**	**-**	**1.606.521**
Türev Finansal Araçlardan Alacaklar	-	105.456.519	19.425.692	12.093.893	476.400	1.432.008	-	138.884.512
Türev Finansal Araçlardan Borçlar	-	104.302.630	19.112.789	12.383.010	464.217	1.015.345	-	137.277.991
Gayrinakdi Krediler	**52.213.864**	**5.417.471**	**11.645.484**	**53.943.416**	**33.621.456**	**5.106.472**	**-**	**161.948.163**
Önceki Dönem								
Toplam Varlıklar	40.060.689	85.495.268	63.937.326	194.530.140	360.683.190	161.273.133	36.621.518	942.601.264
Toplam Yükümlülükler	209.261.081	400.550.856	107.927.866	74.104.310	40.521.416	11.067.335	99.168.400	942.601.264
Likidite Açığı	**(169.200.392)**	**(315.055.588)**	**(43.990.540)**	**120.425.830**	**320.161.774**	**150.205.798**	**(62.546.882)**	**-**
Net Bilanço Dışı Pozisyonu	**-**	**(963.027)**	**1.397.741**	**94.499**	**-**	**269.733**	**-**	**798.946**
Türev Finansal Araçlardan Alacaklar	-	110.395.898	32.821.678	7.736.121	1.972	1.285.078	-	152.240.747
Türev Finansal Araçlardan Borçlar	-	111.358.925	31.423.937	7.641.622	1.972	1.015.345	-	151.441.801
Gayrinakdi Krediler	**45.889.502**	**5.141.023**	**12.280.900**	**40.839.942**	**32.670.733**	**5.916.627**	**-**	**142.738.727**

(1) Bilançoyu oluşturan aktif hesaplardan sermayede payı temsil eden menkul değerler ile sabit kıymetler, iştirak, bağlı ortaklıklar, birlikte kontrol edilen ortaklıklar, ayniyat mevcudu, peşin ödenmiş giderler ve net takipteki alacaklar gibi bankacılık faaliyetinin sürdürülmesi için gereksinim duyulan, kısa zamanda nakde dönüşme şansı bulunmayan diğer aktif nitelikli hesaplar; bilançoyu oluşturan pasif hesaplardan ise borç niteliği taşımayan karşılıklar gibi diğer pasif hesaplar ve özkaynak toplamı ile ertelenmiş vergi varlığı/yükümlülüğü bu sütunda gösterilmektedir.

(2) Finansal varlıklar ve diğer aktifler için ayrılan beklenen zarar karşılıkları, ilgili kalemlere yansıtılmıştır.

(3) Sermaye benzeri borçlanma araçlarını da içermektedir.

(4) Yurtdışı bankalar ile yapılan türev ve repo işlemleri için verilen teminatları da içermektedir.

MALİ BÜNYEYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

VI. KALDIRAÇ ORANINA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR

1. Kaldıraç Oranları Arasında Farka Sebep Olan Hususlar Hakkında Açıklamalar

Banka'nın "Bankaların Kaldıraç Düzeyinin Ölçülmesine ve Değerlendirilmesine İlişkin Yönetmelik" gereği hesaplamış olduğu konsolide olmayan kaldıraç oranı %8,40 olarak gerçekleşmiştir (31 Aralık 2020: %8,43). Kaldıraç oranındaki azalış, toplam risk tutarındaki artıştan kaynaklanmıştır. Yönetmelik asgari kaldıraç oranını %3 olarak hükme bağlamıştır.

Bilanço içi varlıklar	**Cari Dönem (*)**	**Önceki Dönem (*)**
Bilanço içi varlıklar (Türev finansal araçlar ile kredi türevleri hariç, teminatlar dahil)	955.778.123	944.433.692
(Ana sermayeden indirilen varlıklar)	(4.675.437)	(3.944.023)
Bilanço içi varlıklara ilişkin toplam risk tutarı	951.102.686	940.489.669
Türev finansal araçlar ile kredi türevleri		
Türev finansal araçlar ile kredi türevlerinin yenileme maliyeti	5.064.236	6.430.645
Türev finansal araçlar ile kredi türevlerinin potansiyel kredi risk tutarı	1.884.490	1.955.716
Türev finansal araçlar ile kredi türevlerine ilişkin toplam risk tutarı	6.948.726	8.386.361
Menkul kıymet veya emtia teminatlı finansman işlemleri		
Menkul kıymet veya emtia teminatlı finansman işlemlerinin menkul kıymet veya emtia teminatlı finansman işlemlerinin risk tutarı (Bilanço içi hariç)	11.839.044	15.485.935
Aracılık edilen işlemlerden kaynaklanan risk tutarı	-	-
Menkul kıymet veya emtia teminatlı finansman işlemlerine ilişkin toplam risk tutarı	11.839.044	15.485.935
Bilanço dışı işlemler		
Bilanço dışı işlemlerin brüt nominal tutarı	252.813.835	231.183.107
(Krediye dönüştürme oranları ile çarpımdan kaynaklanan düzeltme tutarı)	-	-
Bilanço dışı işlemlere ilişkin toplam risk tutarı	252.813.835	231.183.107
Sermaye ve toplam risk		
Ana sermaye	102.560.386	100.839.255
Toplam risk tutarı	1.222.704.291	1.195.545.072
Kaldıraç oranı		
Kaldıraç oranı (%)	8,40	8,43

(*) Tabloda yer alan tutarlar üç aylık ortalamaları göstermektedir.

MALİ BÜNYEYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

VII. RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR

BDDK tarafından 23 Ekim 2015 tarih ve 29511 sayılı Resmi Gazete'de yayımlanan ve 31 Mart 2016 tarihi itibarıyla yürürlüğe giren "Bankalarca Risk Yönetimine İlişkin Kamuya Yapılacak Açıklamalar Hakkında Tebliğ" uyarınca hazırlanan dipnotlar ve ilgili açıklamalar bu bölümde verilmektedir.

1. Risk Yönetimi ve Risk Ağırlıklı Tutarlara İlişkin Genel Açıklamalar

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)	548.504.857	515.397.894	43.880.389
2	Standart yaklaşım	548.504.857	515.397.894	43.880.389
3	İçsel derecelendirmeye dayalı yaklaşım	-	-	-
4	Karşı taraf kredi riski	7.202.770	10.286.294	576.222
5	Karşı taraf kredi riski için standart yaklaşım	7.202.770	10.286.294	576.222
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	7.766.948	8.364.963	621.356
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	26.702.348	38.928.246	2.136.188
17	Standart yaklaşım	26.702.348	38.928.246	2.136.188
18	İçsel model yaklaşımları	-	-	-
19	Operasyonel risk	46.913.603	39.441.393	3.753.088
20	Temel gösterge yaklaşımı	46.913.603	39.441.393	3.753.088
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)**	**637.090.526**	**612.418.790**	**50.967.243**

VIII. RİSKTEN KORUNMA İŞLEMLERİNE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR

Finansal riskten korunma muhasebesiyle birlikte Banka'nın konsolide olmayan finansal tablolarında yer alan, yurtdışı ortaklıklara tahsis edilmiş sermaye tutarlarının döviz kurundaki değişimlerden kaynaklı kur riski etkisinden korunması amaçlanmaktadır. Gerçeğe uygun değer riskinden korunma muhasebesi kapsamında riskten korunma aracının gerçeğe uygun değer değişiklikleri, riskten korunan kalemin gerçeğe uygun değer değişiklikleri ile birlikte gelir tablosunda muhasebeleşmektedir.

Etkinlik testi, finansal riskten korunma aracı ile finansal riskten korunmaya konu kalemin gerçeğe uygun değer değişikliklerinin karşılaştırılması "Tutarsal dengeleme yöntemi" ("Dollar off-set yöntemi") ile yapılmaktadır. Riskten korunma muhasebesinin başlangıcında ve raporlama dönemleri itibarıyla etkinlik testleri gerçekleştirmektedir. Bu yönteme göre, finansal riskten korunma ilişkisinin başladığı tarih ile her raporlama dönemi sonu arasında riskten korunma konusu kalemde oluşan değer değişimi ile riskten korunma aracında oluşan değer değişimi karşılaştırılmakta ve riskten korunma ilişkisinin etkinlik rasyosu hesaplanmaktadır.

Riskten korunma muhasebesi, finansal riskten korunma aracının sona ermesi, gerçekleşmesi, satılması veya etkinlik testinin etkin olmaması durumunda sona erdirilmektedir. Etkinliğin yeniden sağlanması durumunda, riskten korunma muhasebesine yeniden başlanabilir.

MALİ BÜNYEYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

VIII. RİSKTEN KORUNMA İŞLEMLERİNE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR (Devamı)

Riskten Korunma Aracı	Riskten Korunma Konusu Kalem	Maruz Kalınan Risk	Riskten Korunma Aracının Gerçeğe Uygun Değer Farkı	Riskten Korunma Konusu Kalemlerin Gerçeğe Uygun Değer Farkı	Etkin Olmayan Kısım
YP Mevduat (EUR)	Yurtdışı Ortaklıklara Tahsis Edilmiş EUR Sermaye Tutarları	Kur Riski	(745.773)	745.773	-

IX. FAALİYET BÖLÜMLERİNE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR

Banka'nın faaliyet bölümleri organizasyonel ve iç raporlama yapısına ve TFRS 8 "Faaliyet Bölümleri" hükümlerine uygun olarak belirlenmiştir.

Banka, bireysel, kurumsal girişimci bankacılık, ihtisas bankacılığı ile yatırım bankacılığı ve uluslararası bankacılık alanlarında faaliyet göstermektedir.

Bireysel bankacılık alanında Türkiye'nin en büyük şube ağına sahip bankası olarak mevduat, tüketici kredileri, riski Banka'ya ait olmayan fon kaynaklı krediler, emekli maaş ödemeleri, kredi kartları, otomatik ve düzenli ödeme, çek-senet, havale, EFT, döviz alım-satımı, ATM, internet bankacılığı, mobil bankacılık, kiralık kasa ve sigorta aracılık hizmetleri sunulmaktadır. Ayrıca, kamu bankası olunması nedeniyle üstlenilen birtakım hizmetlerin de Banka'nın karlılığını artırmak üzere değerlendirilebilmesini teminen Banka mevcut ürünlerini iyileştirip geliştirmekte ve yeni bankacılık ürünleri tasarlamaktadır. Banka merkezi yapı bünyesinde çalışmakta olan "Finart" bilgi işlem sistemi çağdaş bankacılığın gerektirdiği müşteri ihtiyaçlarına cevap verebilecek teknolojik altyapıyı sağlamaktadır.

Banka kurumsal girişimci bankacılık alanında büyük ölçekli kurumsal müşterilere ve orta-küçük ölçekli şirketlere Türk Parası ve döviz bazında işletme, orta ve uzun vadeli yatırım, dış ticaret finansman kredileri; akreditif ve teminat mektupları sağlamakta, proje finansmanı, diğer kurumsal finansman, döviz alım satımı ve bankacılık hizmetleri sunmaktadır.

Türkiye'de tarım sektörünün finansman ihtiyacını karşılayan temel mali kurum olarak Banka; bitkisel ve hayvansal üretim, su ürünleri ve tarımsal mekanizasyon konularında doğrudan üreticilere kendi kaynaklarından kullandırdığı tarımsal işletme ve yatırım kredilerinin yanı sıra, Tarım Kredi Kooperatifleri Merkez Birliği'ne kullandırdığı krediler ve kullandırımına aracılık ettiği çeşitli fon kaynaklı krediler vasıtasıyla, tarım sektöründe faaliyet gösteren kişi ve kurumlara mali destek sağlamaktadır.

Hazine işlemleri ve uluslararası bankacılık faaliyetleri; Hazine Yönetimi ve Uluslararası Bankacılık Grup Başkanlığı tarafından yürütülmekte olup ulusal ve uluslararası organize ve tezgahüstü para ve sermaye piyasalarında spot ve vadeli Türk Parası, yabancı para, kıymetli maden, menkul kıymet, türev ürün alım-satım işlemleri yapılmakta; Banka'nın likidite, menkul kıymet portföyü, mevduat ve mevduat dışı kaynak yönetimi faaliyetleri gerçekleştirilmektedir. Ayrıca, hazine ürünlerinin şubeler ve dağıtım kanallarında müşterilere sunulmasına ve pazarlanmasına ve şirketlerin dış ticaret işlemlerinin finansmanına yönelik çalışmalar yürütülmektedir. İş birimi tarafından, menkul kıymetlerin alım satımına, Ziraat Yatırım Menkul Değerler A.Ş.'nin acentesi sıfatı ile halka arzlara ve Ziraat Portföy Yönetimi A.Ş.'nin ve diğer portföy yönetim şirketlerinin kurucusu olduğu yatırım fonlarının alım satımına aracılık yapılmakta, bu finansal araçların kaydi olarak saklanması ve bireysel portföy saklaması konularında hizmet verilmektedir. Bunların yanı sıra, bankalar ve uluslararası finans kuruluşlarından uzun vadeli finansman sağlamak, finansman kaynaklarını çeşitlendirmek ve bu doğrultuda yurtdışı ve yurtiçi piyasalarda bono ve tahvil ihraçlarını gerçekleştirmek ve muhabir banka ilişkilerini yürütmek iş biriminin görevleri arasındadır.

MALİ BÜNYEYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

IX. FAALİYET BÖLÜMLERİNE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR (Devamı)

Ayrıca Banka, şubeleri aracılığıyla; hayat, hayat dışı ve bireysel emeklilik sigortaları ve diğer finans kuruluşlarının acenteliğini yapmakta ve işlemlerden komisyon geliri elde etmektedir.

"Bankalarca Kamuya Açıklanacak Finansal Tablolar ile Bunlara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar Hakkında Tebliğ" çerçevesinde 31 Mart 2021 tarihi itibarıyla hazırlanan faaliyet bölümlemesine ilişkin bilgiler tablosuna takip eden sayfada yer verilmiştir.

1. Faaliyet Bölümlemesine İlişkin Tablo

Cari Dönem	Bireysel Bankacılık	Kurumsal/ Girişimci Bankacılık	İhtisas Bankacılığı	Hazine/ Yatırım Bankacılığı	Diğer/ Dağıtılamayan	Toplam
FAALİYET GELİRLERİ/GİDERLERİ						
Faiz Gelirleri	**4.722.828**	**6.662.866**	**2.537.815**	**6.327.272**	**78.563**	**20.329.344**
Kredilerden Alınan Faizler	4.722.828	6.662.866	2.537.815	1.496.260	-	15.419.769
Bankalardan Alınan Faizler	-	-	-	33.825	-	33.825
Menkul Değerlerden Alınan Faizler	-	-	-	4.614.737	-	4.614.737
Diğer Faiz Gelirleri	-	-	-	182.450	78.563	261.013
Faiz Giderleri	**5.246.381**	**2.921.345**	**-**	**5.614.595**	**158.010**	**13.940.331**
Mevduata Verilen Faizler	5.246.381	2.921.345	-	914.461	-	9.082.187
Kullanılan Kredilere Verilen Faizler	-	-	-	234.136	-	234.136
Para Piyasası İşlemlerine Verilen Faizler	-	-	-	4.026.972	-	4.026.972
İhraç Edilen Menkul Kıymetlere Verilen Faizler	-	-	-	439.026	-	439.026
Diğer Faiz Giderleri	-	-	-	-	158.010	158.010
Net Faiz Geliri/Gideri	**(523.553)**	**3.741.521**	**2.537.815**	**712.677**	**(79.447)**	**6.389.013**
Net Ücret ve Komisyon Gelirleri/Giderleri	**683.674**	**625.607**	**44.940**	**(373.987)**	**62.925**	**1.043.159**
Alınan Ücret ve Komisyonlar	683.674	625.607	44.940	5	114.251	1.468.477
Verilen Ücret ve Komisyonlar	-	-	-	373.992	51.326	425.318
Temettü Gelirleri	**-**	**-**	**-**	**1.973**	**-**	**1.973**
Ticari Kar / Zarar (Net)	**-**	**-**	**-**	**(2.553.339)**	**-**	**(2.553.339)**
Diğer Faaliyet Gelirleri	**6.384**	**45.538**	**12.883**	**1.458**	**1.111.923**	**1.178.186**
Beklenen Zarar Karşılıkları Giderleri (-)	**408.990**	**866.498**	**225.738**	**-**	**-**	**1.501.226**
Diğer Karşılık Giderleri (-)	**-**	**-**	**-**	**70.061**	**3.999**	**74.060**
Personel Gideri (-)	**-**	**-**	**-**	**-**	**1.203.956**	**1.203.956**
Diğer Faaliyet Giderleri	**879.609**	**19.580**	**25.432**	**-**	**1.135.074**	**2.059.695**
Net Faaliyet Karı / Zararı	**(1.122.094)**	**3.526.588**	**2.344.468**	**(2.281.279)**	**(1.247.628)**	**1.220.055**
Özkaynak Yöntemi Uygulanan Ortaklıklardan Kar/Zarar	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**
Vergi Karşılığı	**-**	**-**	**-**	**-**	**(258.109)**	**(258.109)**
Net Dönem Karı / Zararı	**(1.122.094)**	**3.526.588**	**2.344.468**	**(2.281.279)**	**(1.505.737)**	**961.946**
BÖLÜM VARLIKLARI						
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar/Zarara Yans. FV. (Net)	-	-	-	16.706.732	-	16.706.732
Bankalar ve Para Piyasalarından Alacaklar	-	-	-	9.262.970	-	9.262.970
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıklar (Net)	-	-	-	191.725.737	-	191.725.737
Krediler	169.281.914	336.622.174	92.858.250	9.439.004	-	608.201.342
İtfa Edilmiş Maliyeti Üzerinden Değerlenen Finansal Varlıklar (Net)	-	-	-	28.580.816	-	28.580.816
Türev Finansal Varlıklar	-	-	-	5.385.122	-	5.385.122
İştirakler, Bağlı Ortaklıklar ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar	-	-	-	14.656.962	-	14.656.962
Diğer Varlıklar	8.090	5.149.495	126.892	93.193.042	24.858.791	123.336.310
Bölüm Varlıkları Toplamı	**169.290.004**	**341.771.669**	**92.985.142**	**368.950.385**	**24.858.791**	**997.855.991**
BÖLÜM YÜKÜMLÜLÜKLERİ						
Mevduat	457.284.698	114.049.046	-	38.931.207	44.557.447	654.822.398
Türev Finansal Yükümlülükler	-	-	-	3.252.223	-	3.252.223
Alınan Krediler	-	-	-	38.887.325	-	38.887.325
Para Piyasalarına Borçlar	8.209	52.989.887	-	90.114.892	-	143.112.988
İhraç Edilen Menkul Kıymetler (Net)	-	-	-	21.169.506	-	21.169.506
Karşılıklar	-	1.843.672	-	-	5.407.592	7.251.264
Diğer Yükümlülükler	-	-	-	-	42.893.419	42.893.419
Özkaynaklar	-	-	-	-	86.466.868	86.466.868
Bölüm Yükümlülükleri Toplamı	**457.292.907**	**168.882.605**	**-**	**192.355.153**	**179.325.326**	**997.855.991**

MALİ BÜNYEYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

IX. FAALİYET BÖLÜMLERİNE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR (Devamı)

1. Faaliyet Bölümlemesine İlişkin Tablo (Devamı)

Önceki Dönem – 31 Mart 2020	Bireysel Bankacılık	Kurumsal/ Girişimci Bankacılık	İhtisas Bankacılığı	Hazine/ Yatırım Bankacılığı	Diğer/ Dağıtılamayan	Toplam
FAALİYET GELİRLERİ/GİDERLERİ						
Faiz Gelirleri	**3.786.577**	**5.125.675**	**2.091.877**	**4.946.059**	**100.655**	**16.050.843**
Kredilerden Alınan Faizler	3.786.577	5.125.675	2.091.877	1.539.148	-	12.543.277
Bankalardan Alınan Faizler	-	-	-	18.464	-	18.464
Menkul Değerlerden Alınan Faizler	-	-	-	3.355.170	-	3.355.170
Diğer Faiz Gelirleri	-	-	-	33.277	100.655	133.932
Faiz Giderleri	**3.130.810**	**1.470.553**	**-**	**1.979.338**	**587.831**	**7.168.532**
Mevduata Verilen Faizler	3.130.810	1.470.553	-	403.771	-	5.005.134
Kullanılan Kredilere Verilen Faizler	-	-	-	355.941	-	355.941
Para Piyasası İşlemlerine Verilen Faizler	-	-	-	850.377	-	850.377
İhraç Edilen Menkul Kıymetlere Verilen Faizler	-	-	-	369.249	-	369.249
Diğer Faiz Giderleri	-	-	-	-	587.831	587.831
Net Faiz Geliri/Gideri	**655.767**	**3.655.122**	**2.091.877**	**2.966.721**	**(487.176)**	**8.882.311**
Net Ücret ve Komisyon Gelirleri/Giderleri	**704.618**	**464.601**	**40.660**	**(316.616)**	**(34.549)**	**858.714**
Alınan Ücret ve Komisyonlar	704.618	464.601	40.660	3.851	64.618	1.278.348
Verilen Ücret ve Komisyonlar	-	-	-	320.467	99.167	419.634
Temettü Gelirleri	**-**	**-**	**-**	**1.071**	**-**	**1.071**
Ticari Kar / Zarar (Net)	**-**	**-**	**-**	**(2.159.120)**	**-**	**(2.159.120)**
Diğer Faaliyet Gelirleri	**12.976**	**48.058**	**8.837**	**1.353**	**650.612**	**721.836**
Beklenen Zarar Karşılıkları Giderleri (-)	**451.257**	**1.003.187**	**273.721**	**-**	**-**	**1.728.165**
Diğer Karşılık Giderleri (-)	**-**	**-**	**-**	**2.413**	**913.299**	**915.712**
Personel Gideri (-)	**-**	**-**	**-**	**-**	**973.153**	**973.153**
Diğer Faaliyet Giderleri	**690.365**	**25.734**	**22.140**	**-**	**1.317.574**	**2.055.813**
Net Faaliyet Karı / Zararı	**231.739**	**3.138.860**	**1.845.513**	**490.996**	**(3.075.139)**	**2.631.969**
Özkaynak Yöntemi Uygulanan Ortaklıklardan Kar/Zarar	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**
Vergi Karşılığı	**-**	**-**	**-**	**-**	**(760.518)**	**(760.518)**
Net Dönem Karı / Zararı	**231.739**	**3.138.860**	**1.845.513**	**490.996**	**(3.835.657)**	**1.871.451**
BÖLÜM VARLIKLARI 31 Aralık 2020						
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar/Zarara Yans. FV. (Net)	-	-	-	14.305.452	-	14.305.452
Bankalar ve Para Piyasalarından Alacaklar	-	-	-	2.995.045	-	2.995.045
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıklar (Net)	-	-	-	181.628.930	-	181.628.930
Krediler	173.129.897	314.637.857	85.643.924	8.495.564	-	581.907.242
İtfa Edilmiş Maliyeti Üzerinden Değerlenen Finansal Varlıklar (Net)	-	-	-	29.682.688	-	29.682.688
Türev Finansal Varlıklar	-	-	-	5.027.200	-	5.027.200
İştirakler, Bağlı Ortaklıklar ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar	-	-	-	14.325.922	-	14.325.922
Diğer Varlıklar	8.689	5.128.416	122.567	83.076.640	24.392.473	112.728.785
Bölüm Varlıkları Toplamı	**173.138.586**	**319.766.273**	**85.766.491**	**339.537.441**	**24.392.473**	**942.601.264**
BÖLÜM YÜKÜMLÜLÜKLERİ 31 Aralık 2020						
Mevduat	433.056.944	118.847.626	-	33.994.562	43.975.076	629.874.208
Türev Finansal Yükümlülükler	-	-	-	3.487.652	-	3.487.652
Alınan Krediler	-	-	-	36.950.213	-	36.950.213
Para Piyasalarına Borçlar	9.029	22.701.248	-	93.691.192	-	116.401.469
İhraç Edilen Menkul Kıymetler (Net)	-	-	-	14.354.533	-	14.354.533
Karşılıklar	-	1.852.945	-	-	5.205.689	7.058.634
Diğer Yükümlülükler	-	-	-	-	41.196.295	41.196.295
Özkaynaklar	-	-	-	-	93.278.260	93.278.260
Bölüm Yükümlülükleri Toplamı	**433.065.973**	**143.401.819**	**-**	**182.478.152**	**183.655.320**	**942.601.264**

BEŞİNCİ BÖLÜM

KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

I. BİLANÇONUN AKTİF HESAPLARINA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

1. Nakit Değerler ve T.C. Merkez Bankası'na İlişkin Bilgiler

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	**YP**	**TP**	**YP**
Kasa/Efektif	1.797.893	2.924.683	2.202.449	2.594.570
T.C. Merkez Bankası	7.393.205	85.799.837	5.751.620	77.325.020
Diğer	-	146.365	-	170.140
Toplam	**9.191.098**	**88.870.885**	**7.954.069**	**80.089.730**

Zorunlu Karşılıklara İlişkin Açıklamalar

Türkiye'de kurulmuş veya şube açmak suretiyle Türkiye'de faaliyet gösteren bankalar T.C. Merkez Bankasının 2013/15 sayılı Zorunlu Karşılıklar Hakkında Tebliği'ne tabidirler. Bankaların ve finansman şirketlerinin, tabi oldukları muhasebe standartları ve kayıt düzeni esas alınarak, T.C. Merkez Bankasına, Hazineye, yurt içi bankalara ve uluslararası anlaşmayla kurulmuş olan bankaların Türkiye'deki merkez ve şubelerine olan yükümlülükleri hariç olmak üzere, tebliğde belirtilen kalemler zorunlu karşılığa tabi yükümlülüklerini oluşturur.

Bankalar anılan tebliğde belirtilen TP ve YP yükümlülükleri için T.C. Merkez Bankası nezdinde zorunlu karşılık tesis etmektedirler. Zorunlu karşılıklar, iki haftada bir Cuma günleri itibarıyla hesaplanarak 14 günlük dilimler halinde tesis edilmektedir.

Zorunlu karşılık oranları yükümlülüklerin vade yapısına göre değişiklik göstermekte olup, TP mevduat ve diğer yükümlükler için %3-%8 aralığında, YP mevduat ve diğer yükümlülükler için ise %5-%22 aralığında uygulanmaktadır.

T.C. Merkez Bankası Hesabına İlişkin Bilgiler

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	**YP**	**TP**	**YP**
Vadesiz Serbest Hesap	7.062.697	22.565.903	5.542.420	21.462.853
Vadeli Serbest Hesap	-	-	-	-
Vadeli Serbest Olmayan Hesap	-	350	-	370
Diğer [(1)]	330.508	63.233.584	209.200	55.861.797
Toplam	**7.393.205**	**85.799.837**	**5.751.620**	**77.325.020**

(1) Bu satırda zorunlu karşılıklar ve 17.188 TL tutarında T.C. Merkez Bankası bloke elektronik para fonları yer almaktadır. Yurtdışı şubelere ait 294.595 TL tutarındaki zorunlu karşılık tutarları da dahildir. Yabancı para zorunlu karşılıklar içinde yer alan 8.432.715 TL zorunlu karşılıkların yabancı para olarak tutulan kısmıdır (31 Aralık 2020: Zorunlu karşılıklar ve 12.011 TL tutarında T.C. Merkez Bankası bloke elektronik para fonları yer almaktadır. Yurtdışı şubelere ait 265.879 TL tutarındaki zorunlu karşılık tutarları da dahildir. Yabancı para zorunlu karşılıklar içinde yer alan 8.216.847 TL zorunlu karşılıkların yabancı para olarak tutulan kısmıdır).

KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

I. BİLANÇONUN AKTİF HESAPLARINA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

2. Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar/Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklardan Repo İşlemlerine Konu Olanlar ve Teminata Verilen/Bloke Edilenlere İlişkin Bilgiler

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Repo İşlemlerine Konu Olanlar	-	-
Teminata Verilen/Bloke Edilenler	14.944.776	13.708.749
Toplam	**14.944.776**	**13.708.749**

3. Türev Finansal Varlıklara İlişkin Pozitif Farklar Tablosu

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
Vadeli İşlemler	182.794	5.859	68.126	21.750
Swap İşlemleri	2.806.129	2.390.230	2.845.156	2.086.150
Futures İşlemleri	-	-	6.018	-
Opsiyonlar	-	110	-	-
Diğer	-	-	-	-
Toplam	**2.988.923**	**2.396.199**	**2.919.300**	**2.107.900**

4. Bankalar ve Yurtdışı Bankalar Hesabına İlişkin Bilgiler

4.1. Bankalar Hesabına İlişkin Bilgiler

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
Bankalar				
Yurtiçi	-	417.940	-	39.671
Yurtdışı (*)	674.472	7.956.075	578.131	2.171.195
Yurtdışı Merkez ve Şubeler	-	-	-	-
Toplam	**674.472**	**8.374.015**	**578.131**	**2.210.866**

(*) 1 Ocak 2021 tarihi itibarıyla yürürlüğe giren Tek Düzen Hesap Planı'na uygun olarak önceki dönem diğer aktifler içerisinde yer alan ve bilanço tarihi itibarıyla 4.442.711 TL tutarındaki yurt dışı banka türev ve repo işlemleri teminatları, cari dönemde yurt dışı bankalar satırında raporlanmaktadır.

5. Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıklardan Repo İşlemlerine Konu Olanlar ve Teminata Verilen/Bloke Edilenlere İlişkin Bilgilerin Karşılaştırmalı Olarak Net Değerlerine İlişkin Açıklama

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Repo İşlemlerine Konu Olanlar	84.448.392	52.130.594
Teminata Verilen/Bloke Edilenler	70.888.071	83.881.708
Toplam	**155.336.463**	**136.012.302**

6. Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıklara İlişkin Bilgiler

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Borçlanma Senetleri	202.113.050	183.265.822
Borsada İşlem Gören	201.749.968	182.967.908
Borsada İşlem Görmeyen	363.082	297.914
Hisse Senetleri	312.045	287.293
Borsada İşlem Gören	1.130	1.216
Borsada İşlem Görmeyen	310.915	286.077
Değer Azalma Karşılığı (-)	10.699.358	1.924.185
Toplam	**191.725.737**	**181.628.930**

KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

I. BİLANÇONUN AKTİF HESAPLARINA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

7. Kredilere İlişkin Açıklamalar

7.1. Banka'nın Ortaklarına ve Mensuplarına Verilen Her Çeşit Kredi Veya Avansın Bakiyesine İlişkin Bilgiler

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	Nakdi	Gayrinakdi	Nakdi	Gayrinakdi
Banka Ortaklarına Verilen Doğrudan Krediler	-	-	-	-
Tüzel Kişi Ortaklara Verilen Krediler	-	-	-	-
Gerçek Kişi Ortaklara Verilen Krediler	-	-	-	-
Banka Ortaklarına Verilen Dolaylı Krediler	-	-	-	-
Banka Mensuplarına Verilen Krediler (1) (2)	637.574	-	596.552	-
Toplam	**637.574**	**-**	**596.552**	**-**

(1) Yukarıdaki tabloya 4.706 TL tutarındaki faiz tahakkuk ve reeskontu dahil edilmemiştir (31 Aralık 2020: 4.105 TL tutarındaki faiz tahakkuk ve reeskontu dahil edilmemiştir).

(2) 11.639 TL tutarındaki personele ait kredili mevduat hesapları 7.3. tablosunda kredili mevduat hesabı (Gerçek Kişi) altında gösterildiğinden yukarıdaki tabloya dahil edilmemiştir (31 Aralık 2020: 20.875 TL tutarındaki personele ait kredili mevduat hesapları 7.3. tablosunda kredili mevduat hesabı (Gerçek Kişi) altında gösterildiğinden yukarıdaki tabloya dahil edilmemiştir).

7.2. Standart Nitelikli ve Yakın İzlemedeki (Birinci ve İkinci Grup Krediler) İle Yeniden Yapılandırılan Yakın İzlemedeki Kredilere İlişkin Bilgiler

Cari Dönem		Yakın İzlemedeki Krediler (3)		
			Yeniden Yapılandırılanlar	
Nakdi Krediler	Standart Nitelikli Krediler	Yeniden Yapılandırma Kapsamında Yer Almayanlar	Sözleşme Koşullarında Değişiklik	Yeniden Finansman
İhtisas Dışı Krediler	474.725.590	21.282.499	691.172	15.442.393
İşletme Kredileri	289.837.964	17.437.218	592.407	15.338.923
İhracat Kredileri	3.451.130	997.909	-	-
İthalat Kredileri	-	-	-	-
Mali Kesime Verilen Krediler	4.989.965	-	-	-
Tüketici Kredileri	153.184.682	2.592.836	98.765	100.022
Kredi Kartları	21.730.345	250.114	-	3.448
Diğer	1.531.504	4.422	-	-
İhtisas Kredileri (1) (2)	86.091.889	1.087.117	44.598	1.206.467
Diğer Alacaklar	-	-	-	-
Faiz Gelir Tahakkuk ve Reeskontlar	10.637.889	1.900.043	42.790	866.135
Toplam	**571.455.368**	**24.269.659**	**778.560**	**17.514.995**

(1) Fon kaynaklı tarımsal nitelikli krediler, ihtisas kredileri içerisinde gösterilmiştir.

(2) Tarımsal nitelikli çiftçi destek kredileri ihtisas kredileri içerisinde gösterilmiştir.

(3) 90 gün üzeri gecikmesi bulunan 3.923.255 TL tutarında krediyi de içermektedir.

KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

I. BİLANÇONUN AKTİF HESAPLARINA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

7. Kredilere İlişkin Açıklamalar (Devamı)

7.2. Standart Nitelikli ve Yakın İzlemedeki (Birinci ve İkinci Grup Krediler) İle Yeniden Yapılandırılan Yakın İzlemedeki Kredilere İlişkin Bilgiler (Devamı)

Önceki Dönem		**Yakın İzlemedeki Krediler [3]**		
			Yeniden Yapılandırılanlar	
Nakdi Krediler	**Standart Nitelikli Krediler**	**Yeniden Yapılandırma Kapsamında Yer Almayanlar**	**Sözleşme Koşullarında Değişiklik**	**Yeniden Finansman**
İhtisas Dışı Krediler	460.467.346	19.048.049	184.004	13.926.858
İşletme Kredileri	273.100.542	16.975.575	110.465	13.819.195
İhracat Kredileri	3.417.374	494.365	-	-
İthalat Kredileri	-	-	-	-
Mali Kesime Verilen Krediler	4.583.825	-	-	-
Tüketici Kredileri	160.435.372	1.342.607	73.539	104.309
Kredi Kartları	17.660.050	232.321	-	3.354
Diğer	1.270.183	3.181	-	-
İhtisas Kredileri [1] [2]	79.035.186	1.188.468	764	1.216.456
Diğer Alacaklar	-	-	-	-
Faiz Gelir Tahakkuk ve Reeskontlar	9.324.019	1.631.473	10.378	731.840
Toplam	**548.826.551**	**21.867.990**	**195.146**	**15.875.154**

[1] Fon kaynaklı tarımsal nitelikli krediler, ihtisas kredileri içerisinde gösterilmiştir.
[2] Tarımsal nitelikli çiftçi destek kredileri ihtisas kredileri içerisinde gösterilmiştir.
[3] 90 gün üzeri gecikmesi bulunan 2.182.795 TL tutarında krediyi de içermektedir.

	Cari Dönem		**Önceki Dönem**	
Birinci ve İkinci Aşama Beklenen Zarar Karşılıkları	**Standart Nitelikli Krediler**	**Yakın İzlemedeki Krediler**	**Standart Nitelikli Krediler**	**Yakın İzlemedeki Krediler**
12 Aylık Beklenen Zarar Karşılığı	2.555.460	-	2.526.931	-
Kredi Riskinde Önemli Artış	-	6.468.157	-	5.961.551

KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

I. BİLANÇONUN AKTİF HESAPLARINA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

7. Kredilere İlişkin Açıklamalar (Devamı)

7.3. Tüketici Kredileri, Bireysel Kredi Kartları, Personel Kredileri ve Personel Kredi Kartlarına İlişkin Bilgiler

Cari Dönem	Kısa Vadeli	Orta ve Uzun Vadeli	Toplam
Tüketici Kredileri-TP	656.996	152.801.471	153.458.467
Konut Kredisi [2]	8.890	88.153.982	88.162.872
Taşıt Kredisi	6.754	844.785	851.539
İhtiyaç Kredisi [2]	641.352	63.802.704	64.444.056
Diğer	-	-	-
Tüketici Kredileri-Dövize Endeksli	-	-	-
Konut Kredisi	-	-	-
Taşıt Kredisi	-	-	-
İhtiyaç Kredisi	-	-	-
Diğer	-	-	-
Tüketici Kredileri-YP	1.118	70.749	71.867
Konut Kredisi	-	8.725	8.725
Taşıt Kredisi	-	-	-
İhtiyaç Kredisi	1.118	62.024	63.142
Diğer	-	-	-
Bireysel Kredi Kartları-TP	12.015.696	191.795	12.207.491
Taksitli	3.819.131	174.313	3.993.444
Taksitsiz	8.196.565	17.482	8.214.047
Bireysel Kredi Kartları-YP	766	-	766
Taksitli	-	-	-
Taksitsiz	766	-	766
Personel Kredileri-TP	17.173	445.180	462.353
Konut Kredisi	-	106	106
Taşıt Kredisi	-	-	-
İhtiyaç Kredisi	17.173	445.074	462.247
Diğer	-	-	-
Personel Kredileri-Dövize Endeksli	-	-	-
Konut Kredisi	-	-	-
Taşıt Kredisi	-	-	-
İhtiyaç Kredisi	-	-	-
Diğer	-	-	-
Personel Kredileri-YP	-	-	-
Konut Kredisi	-	-	-
Taşıt Kredisi	-	-	-
İhtiyaç Kredisi	-	-	-
Diğer	-	-	-
Personel Kredi Kartları-TP	168.072	7.084	175.156
Taksitli	64.502	6.658	71.160
Taksitsiz	103.570	426	103.996
Personel Kredi Kartları-YP	65	-	65
Taksitli	-	-	-
Taksitsiz	65	-	65
Kredili Mevduat Hesabı-TP (Gerçek Kişi)	1.983.618	-	1.983.618
Kredili Mevduat Hesabı-YP (Gerçek Kişi)	-	-	-
Toplam [1]	**14.843.504**	**153.516.279**	**168.359.783**

[1] 1.141.763 TL tutarındaki faiz tahakkuk ve reeskontu dahil edilmemiştir.
[2] 3.946.212 TL tutarındaki fon kaynaklı tüketici kredileri tabloya dahil edilmiştir.

KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

I. BİLANÇONUN AKTİF HESAPLARINA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

7. Kredilere İlişkin Açıklamalar (Devamı)

7.3. Tüketici Kredileri, Bireysel Kredi Kartları, Personel Kredileri ve Personel Kredi Kartlarına İlişkin Bilgiler (Devamı)

Önceki Dönem	Kısa Vadeli	Orta ve Uzun Vadeli	Toplam
Tüketici Kredileri-TP	663.273	159.074.421	159.737.694
Konut Kredisi [2]	7.519	90.893.282	90.900.801
Taşıt Kredisi	6.474	891.934	898.408
İhtiyaç Kredisi [2]	649.280	67.289.205	67.938.485
Diğer	-	-	-
Tüketici Kredileri-Dövize Endeksli	-	-	-
Konut Kredisi	-	-	-
Taşıt Kredisi	-	-	-
İhtiyaç Kredisi	-	-	-
Diğer	-	-	-
Tüketici Kredileri-YP	975	64.305	65.280
Konut Kredisi	-	7.790	7.790
Taşıt Kredisi	-	-	-
İhtiyaç Kredisi	975	56.515	57.490
Diğer	-	-	-
Bireysel Kredi Kartları-TP	9.902.518	199.306	10.101.824
Taksitli	3.323.580	184.004	3.507.584
Taksitsiz	6.578.938	15.302	6.594.240
Bireysel Kredi Kartları-YP	697	-	697
Taksitli	-	-	-
Taksitsiz	697	-	697
Personel Kredileri-TP	13.880	399.400	413.280
Konut Kredisi	-	117	117
Taşıt Kredisi	-	-	-
İhtiyaç Kredisi	13.880	399.283	413.163
Diğer	-	-	-
Personel Kredileri-Dövize Endeksli	-	-	-
Konut Kredisi	-	-	-
Taşıt Kredisi	-	-	-
İhtiyaç Kredisi	-	-	-
Diğer	-	-	-
Personel Kredileri-YP	-	-	-
Konut Kredisi	-	-	-
Taşıt Kredisi	-	-	-
İhtiyaç Kredisi	-	-	-
Diğer	-	-	-
Personel Kredi Kartları-TP	176.012	7.237	183.249
Taksitli	63.297	6.883	70.180
Taksitsiz	112.715	354	113.069
Personel Kredi Kartları-YP	23	-	23
Taksitli	-	-	-
Taksitsiz	23	-	23
Kredili Mevduat Hesabı-TP (Gerçek Kişi)	1.739.573	-	1.739.573
Kredili Mevduat Hesabı-YP (Gerçek Kişi)	-	-	-
Toplam [1]	**12.496.951**	**159.744.669**	**172.241.620**

(1) 1.004.958 TL tutarındaki faiz tahakkuk ve reeskontu dahil edilmemiştir.
(2) 3.914.794 TL tutarındaki fon kaynaklı tüketici kredileri tabloya dahil edilmiştir.

KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

I. BİLANÇONUN AKTİF HESAPLARINA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

7. Kredilere İlişkin Açıklamalar (Devamı)

7.4. Taksitli Ticari Krediler ve Kurumsal Kredi Kartlarına İlişkin Bilgiler

Cari Dönem	Kısa Vadeli	Orta ve Uzun Vadeli	Toplam
Taksitli Ticari Krediler-TP	2.325.710	100.578.089	102.903.799
İşyeri Kredisi	731	684.344	685.075
Taşıt Kredisi	47.447	1.778.514	1.825.961
İhtiyaç Kredisi	2.277.532	98.115.231	100.392.763
Diğer	-	-	-
Taksitli Ticari Krediler-Dövize Endeksli	-	-	-
İşyeri Kredisi	-	-	-
Taşıt Kredisi	-	-	-
İhtiyaç Kredisi	-	-	-
Diğer	-	-	-
Taksitli Ticari Krediler-YP	28.765	49.765.525	49.794.290
İşyeri Kredisi	-	54.597	54.597
Taşıt Kredisi	-	1.849	1.849
İhtiyaç Kredisi	28.765	49.709.079	49.737.844
Diğer	-	-	-
Kurumsal Kredi Kartları-TP	9.494.678	104.985	9.599.663
Taksitli	4.297.210	104.952	4.402.162
Taksitsiz	5.197.468	33	5.197.501
Kurumsal Kredi Kartları-YP	766	-	766
Taksitli	-	-	-
Taksitsiz	766	-	766
Kredili Mevduat Hesabı-TP (Tüzel Kişi)	1.213.580	-	1.213.580
Kredili Mevduat Hesabı-YP (Tüzel Kişi)	-	-	-
Toplam [(1)]	**13.063.499**	**150.448.599**	**163.512.098**

(1) Tabloda yer alan kredilere ilişkin tahakkuk ve reeskont tutarları tabloya dahil edilmemiştir.

Önceki Dönem	Kısa Vadeli	Orta ve Uzun Vadeli	Toplam
Taksitli Ticari Krediler-TP	2.351.775	105.569.410	107.921.185
İşyeri Kredisi	676	696.291	696.967
Taşıt Kredisi	48.277	1.676.926	1.725.203
İhtiyaç Kredisi	2.302.822	103.196.193	105.499.015
Diğer	-	-	-
Taksitli Ticari Krediler-Dövize Endeksli	-	-	-
İşyeri Kredisi	-	-	-
Taşıt Kredisi	-	-	-
İhtiyaç Kredisi	-	-	-
Diğer	-	-	-
Taksitli Ticari Krediler-YP	29.141	44.967.931	44.997.072
İşyeri Kredisi	-	52.338	52.338
Taşıt Kredisi	-	1.986	1.986
İhtiyaç Kredisi	29.141	44.913.607	44.942.748
Diğer	-	-	-
Kurumsal Kredi Kartları-TP	7.533.999	75.399	7.609.398
Taksitli	3.278.089	75.279	3.353.368
Taksitsiz	4.255.910	120	4.256.030
Kurumsal Kredi Kartları-YP	534	-	534
Taksitli	-	-	-
Taksitsiz	534	-	534
Kredili Mevduat Hesabı-TP (Tüzel Kişi)	940.273	-	940.273
Kredili Mevduat Hesabı-YP (Tüzel Kişi)	-	-	-
Toplam [(1)]	**10.855.722**	**150.612.740**	**161.468.462**

(1) Tabloda yer alan kredilere ilişkin tahakkuk ve reeskont tutarları tabloya dahil edilmemiştir.

KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

I. BİLANÇONUN AKTİF HESAPLARINA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

7. Kredilere İlişkin Açıklamalar (Devamı)

7.5 Yurtiçi ve Yurtdışı Kredilerin Dağılımı

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Yurtiçi Krediler	595.556.553	570.374.992
Yurtdışı Krediler	5.015.172	4.692.139
Faiz Gelir Tahakkuk ve Reeskontları	13.446.857	11.697.710
Toplam	**614.018.582**	**586.764.841**

7.6. Bağlı Ortaklık ve İştiraklere Verilen Krediler

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Bağlı Ortaklık ve İştiraklere Verilen Doğrudan Krediler	3.029.039	2.513.483
Bağlı Ortaklık ve İştiraklere Verilen Dolaylı Krediler	-	-
Toplam	**3.029.039**	**2.513.483**

7.7. Kredilere İlişkin Olarak Ayrılan Beklenen Zarar Karşılıkları (Üçüncü Aşama)

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Tahsil İmkanı Sınırlı Krediler ve Diğer Alacaklar İçin Ayrılanlar	69.283	472.234
Tahsili Şüpheli Krediler ve Diğer Alacaklar İçin Ayrılanlar	994.664	506.735
Zarar Niteliğindeki Krediler ve Diğer Alacaklar İçin Ayrılanlar	9.268.571	9.285.267
Toplam	**10.332.518**	**10.264.236**

7.8. Donuk Alacaklara İlişkin Bilgiler (net)

7.8.1. Donuk Alacaklardan Yeniden Yapılandırılan Kredilere İlişkin Bilgiler

	III. Grup	IV. Grup	V. Grup
	Tahsil İmkanı Sınırlı Krediler	Tahsili Şüpheli Krediler	Zarar Niteliğindeki Krediler
Cari Dönem			
Karşılıklardan Önceki Brüt Tutarlar	7.121	527.072	1.005.755
Yeniden Yapılandırılan Krediler	7.121	527.072	1.005.755
Önceki Dönem			
Karşılıklardan Önceki Brüt Tutarlar	13.582	109.533	1.003.768
Yeniden Yapılandırılan Krediler	13.582	109.533	1.003.768

KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

I. BİLANÇONUN AKTİF HESAPLARINA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

7. Kredilere İlişkin Açıklamalar (Devamı)

7.8. Donuk Alacaklara İlişkin Bilgiler (net) (Devamı)

7.8.2. Toplam Donuk Alacak Hareketlerine İlişkin Bilgiler

	III. Grup	IV. Grup	V. Grup
	Tahsil İmkanı Sınırlı Krediler	Tahsili Şüpheli Krediler	Zarar Niteliğindeki Krediler
Önceki Dönem Sonu Bakiyesi	**1.001.292**	**1.094.338**	**11.799.489**
Dönem İçinde İntikal (+)	15.616	427.968	111.232
Diğer Donuk Alacak Hesaplarından Giriş (+)	-	899.709	373.606
Diğer Donuk Alacak Hesaplarına Çıkış (-)	899.709	373.606	-
Dönem İçinde Tahsilat (-) (1)	23.036	128.766	759.238
Kayıttan düşülen (-)	-	-	-
Satılan (-)	-	-	-
Kurumsal ve Ticari Krediler	-	-	-
Bireysel Krediler	-	-	-
Kredi Kartları	-	-	-
Diğer	-	-	-
Dönem Sonu Bakiyesi	**94.163**	**1.919.643**	**11.525.089**
Karşılık (-)	69.283	994.664	9.268.571
Bilançodaki Net Bakiyesi	**24.880**	**924.979**	**2.256.518**

(1) 216.055 TL tutarındaki birinci ve ikinci grup kredilere aktarımları da içermektedir.

7.8.3. Yabancı Para Olarak Kullandırılan Kredilerden Kaynaklanan Donuk Alacaklara İlişkin Bilgiler

	III. Grup	IV. Grup	V. Grup
	Tahsil İmkanı Sınırlı Krediler	Tahsili Şüpheli Krediler	Zarar Niteliğindeki Krediler
Cari Dönem			
Dönem Sonu Bakiyesi	**298**	**3.174**	**39.512**
Karşılık Tutarı (-)	139	2.468	38.114
Bilançodaki Net Bakiyesi	**159**	**706**	**1.398**
Önceki Dönem			
Dönem Sonu Bakiyesi	**2.739**	**2.188**	**36.279**
Karşılık Tutarı (-)	1.035	1.681	35.385
Bilançodaki Net Bakiyesi	**1.704**	**507**	**894**

KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

I. BİLANÇONUN AKTİF HESAPLARINA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

7. Kredilere İlişkin Açıklamalar (Devamı)

7.8.4. Donuk Alacakların Kullanıcı Gruplarına Göre Brüt ve Net Tutarlarının Gösterimi

	III. Grup	IV. Grup	V. Grup
	Tahsil İmkanı Sınırlı Krediler	Tahsili Şüpheli Krediler	Zarar Niteliğindeki Krediler
Cari Dönem (Net)	**24.880**	**924.979**	**2.256.518**
Gerçek ve Tüzel Kişilere Kullandırılan Krediler (Brüt)	94.163	1.919.643	11.370.018
Karşılık Tutarı (-)	69.283	994.664	9.113.500
Gerçek ve Tüzel Kişilere Kullandırılan Krediler (Net)	24.880	924.979	2.256.518
Bankalar (Brüt)	-	-	-
Karşılık Tutarı (-)	-	-	-
Bankalar (Net)	-	-	-
Diğer Krediler (Brüt)	-	-	155.071
Karşılık Tutarı (-)	-	-	155.071
Diğer Krediler (Net)	-	-	-
Önceki Dönem (Net)	**529.058**	**587.603**	**2.514.222**
Gerçek ve Tüzel Kişilere Kullandırılan Krediler (Brüt)	1.001.292	1.094.338	11.651.023
Karşılık Tutarı (-)	472.234	506.735	9.136.801
Gerçek ve Tüzel Kişilere Kullandırılan Krediler (Net)	529.058	587.603	2.514.222
Bankalar (Brüt)	-	-	-
Karşılık Tutarı (-)	-	-	-
Bankalar (Net)	-	-	-
Diğer Krediler (Brüt)	-	-	148.466
Karşılık Tutarı (-)	-	-	148.466
Diğer Krediler (Net)	-	-	-

7.8.5. TFRS 9'a Göre Beklenen Kredi Zararı Ayıran Bankalarca Donuk Alacaklar İçin Hesaplanan Faiz Tahakkukları, Reeskontları ve Değerleme Farkları ile Bunların Karşılıklarına İlişkin Bilgiler

	III. Grup	IV. Grup	V. Grup
	Tahsil İmkanı Sınırlı Krediler	Tahsili Şüpheli Krediler	Zarar Niteliğindeki Krediler
Cari Dönem (Net)	**478**	**102.143**	**138.859**
Faiz Tahakkuk ve Reeskontları ile Değerleme Farkları	13.667	242.585	517.097
Karşılık Tutarı (-)	13.189	140.442	378.238
Önceki Dönem (Net)	**137.864**	**31.348**	**142.756**
Faiz Tahakkuk ve Reeskontları ile Değerleme Farkları	254.910	74.478	646.891
Karşılık Tutarı (-)	117.046	43.130	504.135

KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

I. BİLANÇONUN AKTİF HESAPLARINA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

8. İtfa Edilmiş Maliyeti Üzerinden Değerlenen Finansal Varlıklar

8.1. Repo İşlemlerine Konu Olanlar ve Teminata Verilen/Bloke Edilenlere İlişkin Bilgilerin Karşılaştırmalı Olarak Net Değerleriyle İlgili Açıklama

Repo İşlemlerine Konu Olan İtfa Edilmiş Maliyeti Üzerinden Değerlenen Finansal Varlıklar

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
Devlet Tahvili	1.389.448	2.229.333	3.315.575	1.802.748
Hazine Bonosu	-	-	-	-
Diğer Kamu Borçlanma Senetleri	-	-	-	-
Banka Bonoları ve Banka Garantili Bonolar	-	-	-	-
Varlığa Dayalı Menkul Kıymetler	-	-	-	-
Diğer	-	-	-	-
Toplam	**1.389.448**	**2.229.333**	**3.315.575**	**1.802.748**

Teminata Verilen/Bloke İtfa Edilmiş Maliyeti Üzerinden Değerlenen Finansal Varlıklar

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
Bono	-	-	-	-
Tahvil ve Benzeri Menkul Değerler	7.946.312	16.065.072	8.723.020	14.875.540
Diğer	-	-	-	-
Toplam	**7.946.312**	**16.065.072**	**8.723.020**	**14.875.540**

8.2. İtfa Edilmiş Maliyeti Üzerinden Değerlenen Devlet Borçlanma Senetlerine İlişkin Bilgiler

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Devlet Tahvili	28.374.014	29.445.712
Hazine Bonosu	-	-
Diğer Kamu Borçlanma Senetleri	80.063	95.224
Toplam	**28.454.077**	**29.540.936**

8.3. İtfa Edilmiş Maliyeti Üzerinden Değerlenen Yatırımlara İlişkin Bilgiler

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Borçlanma Senetleri	28.584.675	29.686.696
Borsada İşlem Görenler	28.454.077	29.540.936
Borsada İşlem Görmeyenler	130.598	145.760
Değer Azalma Karşılığı (-)	-	-
Toplam	**28.584.675**	**29.686.696**

8.4. İtfa Edilmiş Maliyeti Üzerinden Değerlenen Finansal Varlıkların Yıl İçindeki Hareketleri

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Dönem Başındaki Değer	**29.686.696**	**17.550.083**
Parasal Varlıklarda Meydana Gelen Kur Farkları	1.237.339	4.217.972
Yıl İçindeki Alımlar [(1)]	190.359	8.771.752
Satış ve İtfa Yoluyla Elden Çıkarılanlar	(2.529.719)	(853.111)
Değer Azalışı Karşılığı (-)	-	-
Dönem Sonu Toplamı	**28.584.675**	**29.686.696**

(1) Reeskontlar "Yıl İçindeki Alımlar" satırında gösterilmiştir.

KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

I. BİLANÇONUN AKTİF HESAPLARINA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

9. İştirakler Hesabına İlişkin Bilgiler (Net)

9.1. İştiraklere İlişkin Bilgiler

	Unvanı	Adres (Şehir/ Ülke)	Banka'nın Pay Oranı- Farklıysa Oy Oranı (%)	Banka Risk Grubu Pay Oranı (%)
1	Arap Türk Bankası A.Ş.	İstanbul/Türkiye	15,43	15,43
2	Platform Ortak Kartlı Sistemler A.Ş.	İstanbul/Türkiye	20,00	20,00
3	Bileşim Finansal Teknolojiler ve Ödeme Sistemleri A.Ş.	İstanbul/Türkiye	33,34	33,34
4	Keskinoğlu Tavukçuluk ve Damızlık İşl. San. Tic. A.Ş.	Manisa/Türkiye	55,95	55,95

	Aktif Toplamı [2]	Özkaynak [2]	Sabit Varlık Toplamı [2] [3]	Faiz Gelirleri [2]	Menkul Değer Gelirleri [2]	Cari Dönem Kar/Zararı [2]	Önceki Dönem Kar/Zararı [2]	Gerçeğe Uygun Değeri [1]
1	6.470.780	1.184.888	149.603	56.613	21.394	40.600	18.249	-
2	5.250	5.250	-	-	-	-	-	-
3	198.358	158.678	18.202	4.484	-	2.848	(547)	-
4	447.440	(339.484)	173.717	447	-	(32.944)	(130.185)	-

[1] İştiraklerin borsada işlem görmemesi nedeniyle gerçeğe uygun değeri bulunmamaktadır.
[2] Cari dönem finansal tablo bilgileri, 31 Mart 2021 tarihli sınırlı denetimden geçmemiş finansal tablolardan, önceki döneme ait kar/zarar rakamları ise 31 Mart 2020 tarihli sınırlı denetimden geçmiş finansal tablolarından alınmıştır.
[3] Sabit varlık toplamı içinde maddi ve maddi olmayan duran varlıklar yer almaktadır.

9.2. Mali İştiraklere İlişkin Bilgiler

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Dönem Başı Değeri	**88.846**	**88.846**
Dönem İçi Hareketler	**-**	**-**
Alışlar	-	-
Bedelsiz Edinilen Hisse Senetleri	-	-
Cari Yıl Payından Alınan Kar	-	-
Transfer (-)	-	-
Satışlar	-	-
Yeniden Değerleme Artışı	-	-
Değer Azalma Karşılıkları	-	-
Dönem Sonu Değeri	**88.846**	**88.846**
Sermaye Taahhütleri	-	-
Dönem Sonu Sermaye Katılma Payı (%)	-	-

9.3. Mali İştiraklere İlişkin Sektör Bilgileri ve Bunlara İlişkin Kayıtlı Tutarlar

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Bankalar	88.846	88.846
Sigorta Şirketleri	-	-
Faktoring Şirketleri	-	-
Leasing Şirketleri	-	-
Finansman Şirketleri	-	-
Diğer Mali İştirakler	-	-

9.4. Borsaya Kote Edilen İştiraklere İlişkin Bilgiler

Bulunmamaktadır (31 Aralık 2020: Bulunmamaktadır).

KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

I. BİLANÇONUN AKTİF HESAPLARINA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

10. Bağlı Ortaklıklara İlişkin Bilgiler (Net)

10.1. Bağlı Ortaklıklara İlişkin Bilgiler

Mali bağlı ortaklıklar "Bireysel Finansal Tablolara İlişkin Türkiye Muhasebe Standardı 27 (TMS 27)" kapsamında TFRS 9 Finansal Araçlar Standardı hükümleri uyarınca, konsolide olmayan finansal tablolarda gerçeğe uygun değerleri ile izlenmektedir. Söz konusu ortaklıklar için tespit edilen değerleme farkları özkaynaklar altında muhasebeleştirilmektedir.

	Unvanı	Adres (Şehir/Ülke)	Banka'nın Pay Oranı- Farklıysa Oy Oranı (%)	Banka Risk Grubu Pay Oranı (%)
1	Ziraat Yatırım Menkul Değerler A.Ş.	İstanbul / Türkiye	99,60	99,60
2	Ziraat Portföy Yönetimi A.Ş.	İstanbul / Türkiye	74,90	99,80
3	Ziraat Katılım Bankası A.Ş.	İstanbul / Türkiye	100,00	100,00
4	Ziraat Gayrimenkul Yatırım Ortaklığı A.Ş.	İstanbul / Türkiye	100,00	100,00
5	Ziraat Girişim Sermayesi Yatırım Ortaklığı A.Ş.	İstanbul / Türkiye	100,00	100,00
6	Ziraat Teknoloji A.Ş.	İstanbul / Türkiye	100,00	100,00
7	Onko İlaç Sanayi ve Ticaret A.Ş.	Kocaeli / Türkiye	85,00	85,00
8	Koçsel İlaç Sanayi ve Ticaret A.Ş.	Kocaeli / Türkiye	85,00	85,00
9	Rinerji Rize Elektrik Üretim A.Ş.	Rize / Türkiye	51,00	51,00
10	Ziraat Bank International A.G.	Frankfurt / Almanya	100,00	100,00
11	Ziraat Bank BH d.d.	Saraybosna / Bosna Hersek	100,00	100,00
12	Ziraat Bank (Moscow) JSC	Moskova / Rusya	99,91	99,91
13	Kazakhstan Ziraat Int. Bank	Almatı / Kazakistan	99,58	99,58
14	Ziraat Bank Azerbaycan ASC	Bakü / Azerbaycan	99,98	100,00
15	Ziraat Bank Montenegro AD	Podgoritsa / Karadağ	100,00	100,00
16	JSC Ziraat Bank Georgia	Tiflis / Gürcistan	100,00	100,00
17	Ziraat Bank Uzbekistan JSC	Taşkent / Özbekistan	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	İhtiyaç Duyulan Özkaynak Tutarı
1	925.528	554.267	4.446	41.561	-	121.896	44.509	1.098.904	-
2	162.249	150.923	3.831	6.231	-	14.810	14.913	153.045	-
3	63.338.298	3.847.242	352.021	1.109.850	170.102	124.752	113.567	3.277.972	-
4	5.518.011	5.101.831	4.779.122	526	-	9.035	18.111	5.099.352	-
5	997.080	995.285	1.248	9.863	-	11.859	8.507	995.135	-
6	97.562	11.375	8.442	428	11	(7.460)	5.801	56.467	-
7	806.718	130.048	360.494	2.867	-	34.963	(35.095)	62.661	-
8	47.751	7.704	5.882	-	-	(3.796)	(1.998)	7.320	-
9	56.856	12.694	54.048	-	-	(8.991)	(10.348)	38.948	-
10	15.233.546	2.603.447	28.407	99.627	8.227	51.903	34.523	1.813.644	-
11	5.673.576	585.523	48.994	35.395	-	11.827	5.279	297.338	-
12	1.001.829	388.602	14.332	15.665	126	9.242	8.956	268.876	-
13	2.467.729	616.471	213.262	32.049	-	(17.272)	14.942	435.713	-
14	1.589.498	353.662	103.046	21.943	1.293	6.917	7.440	228.372	-
15	661.190	162.724	10.725	6.102	538	556	1.067	124.323	-
16	311.527	136.130	15.829	3.154	951	404	(2.301)	113.798	-
17	833.854	270.789	18.967	17.682	243	19.489	7.673	183.936	-

(1) Faiz gelirleri sütununda gösterilen Ziraat Katılım Bankası A.Ş.'ye ait tutarlar kar payı gelirlerini içermektedir.

(2) Onko İlaç Sanayi ve Ticaret A.Ş., Koçsel İlaç Sanayi ve Ticaret A.Ş. ile Rinerji Rize Elektrik Üretim A.Ş.'nin cari dönem finansal tablo bilgileri 31 Aralık 2020 tarihli bağımsız denetimden geçmemiş finansal tablolarından alınmış olup, önceki döneme ait kar/zarar rakamları 31 Aralık 2019 tarihli bağımsız denetimden geçmiş finansal tablolarından alınmıştır. Diğer bağlı ortaklıkların cari dönem finansal tablo bilgileri 31 Mart 2021 tarihli sınırlı denetimden geçmemiş finansal tablolarından alınmış olup, önceki döneme ait kar/zarar rakamları ise 31 Mart 2020 tarihli sınırlı denetimden geçmiş finansal tablolarından alınmıştır.

KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

I. BİLANÇONUN AKTİF HESAPLARINA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

10. Bağlı Ortaklıklara İlişkin Bilgiler (Net) (Devamı)

10.1. Bağlı Ortaklıklara İlişkin Bilgiler (Devamı)

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Dönem Başı Değeri	**13.901.878**	**7.335.025**
Dönem İçi Hareketler	**188.531**	**6.566.853**
Konsolidasyon Kapsamına Girişler	-	-
Alışlar [1]	-	2.499.959
Bedelsiz Edinilen Hisse Senetleri	45.620	-
Cari Yıl Payından Alınan Kar	-	-
Satışlar	-	-
Yeniden Değerleme Artışı [2]	202.867	4.738.323
Değer Azalma Karşılıkları (-)	59.956	671.429
Transfer (-)	-	-
Dönem Sonu Değeri	**14.090.409**	**13.901.878**
Sermaye Taahhütleri	-	-
Dönem Sonu Sermaye Katılma Payı (%)	-	-

[1] Dönem içerisinde yapılan bedelli sermaye artışları "Alışlar" satırında gösterilmiştir.
[2] Avro cinsinden sermaye tahsis edilen bağlı ortaklıkların dönem sonunda geçerli olan kurdan TL'ye çevrilmesinden kaynaklı değişim tutarlarını da içermektedir.
[3] Mali olmayan bağlı ortaklıklar dahil edilmemiştir.

10.2. Bağlı Ortaklıklara İlişkin Sektör Bilgileri ve Bunlara İlişkin Kayıtlı Tutarlar

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Bankalar	6.743.972	6.558.371
Sigorta Şirketleri	-	-
Faktoring Şirketleri	-	-
Leasing Şirketleri	-	-
Finansman Şirketleri	-	-
Diğer Mali Bağlı Ortaklıklar	7.346.437	7.343.507

10.3. Borsaya Kote Konsolide Edilen Bağlı Ortaklıklar

Bulunmamaktadır (31 Aralık 2020: Bulunmamaktadır).

11. Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklara (İş Ortaklıkları) İlişkin Bilgiler

Birlikte kontrol edilen ortaklıklara ilişkin yatırımlar "Bireysel Finansal Tablolara İlişkin Türkiye Muhasebe Standardı 27 (TMS 27)" kapsamında TFRS 9 Finansal Araçlar Standardı hükümleri uyarınca, konsolide olmayan finansal tablolarda gerçeğe uygun değerleri ile izlenmektedir. Söz konusu ortaklıklar için hazırlanan değerleme raporları ile gerçeğe uygun değerler tespit edilmiş ve değerleme tarihi itibarıyla özkaynaklar altında muhasebeleştirilmiştir.

Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar (İş Ortaklıkları) [1]	Ana Ortaklık Banka'nın Payı (%)	Grubun Payı (%)	Dönen Varlık	Duran Varlık	Uzun Vadeli Borç	Gelir	Gider
Turkmen Turkish Joint Stock Commercial Bank	50,00	50,00	5.691.028	23.993	10.421	51.943	21.708

[1] 31 Mart 2021 tarihli denetimden geçmemiş finansal tablolardan alınmıştır.

KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

I. BİLANÇONUN AKTİF HESAPLARINA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

12. Kiralama İşlemlerinden Alacaklara İlişkin Bilgiler

Banka'nın finansal kiralamadan doğan alacağı bulunmamaktadır.

13. Riskten Korunma Amaçlı Türev Finansal Araçlara İlişkin Açıklamalar

Banka'nın riskten korunma amaçlı türev finansal varlığı bulunmamaktadır.

14. Yatırım Amaçlı Gayrimenkullere İlişkin Açıklamalar

Bulunmamaktadır.

15. Satış Amaçlı Elde Tutulan ve Durdurulan Faaliyetlere İlişkin Duran Varlıklar Hakkında Açıklama

Banka'nın durdurulan faaliyeti bulunmamaktadır. Satış amaçlı elde tutulan varlıklar ise bireysel, ticari ve zirai alacaklar dolayısıyla edinilen gayrimenkuller ile Banka tarafından kullanımına ihtiyaç duyulmayan gayrimenkullerden oluşmaktadır. Satışa konu edilen söz konusu gayrimenkuller Banka'nın internet sitesinde ilan edilmektedir.

Banka'nın, bireysel alacaklarından dolayı 8.090 TL (31 Aralık 2020: 8.689 TL), ticari alacaklarından dolayı 5.149.495 TL (31 Aralık 2020: 5.128.416 TL) ve zirai alacaklarından dolayı 126.892 TL (31 Aralık 2020: 122.567 TL) olmak üzere edindiği gayrimenkullerin toplamı 5.284.477 TL (31 Aralık 2020: 5.259.672 TL), ayrıca bireysel alacaklarından dolayı edindiği menkullerin toplamı 3.025 TL (31 Aralık 2020: 1.207 TL) olarak gerçekleşmiştir.

16. Maddi Duran Varlıklara İlişkin Açıklamalar

	Gayrimenkul	Kullanım Hakkı Olan Gayrimenkul	Menkul	Kullanım Hakkı Olan Menkul	Faaliyet Kiralaması Geliştirme Maliyetleri	Diğer MDV	Toplam
Önceki Dönem Sonu							
Maliyet	6.385.763	819.210	1.448.796	213.585	261.065	-	9.128.419
Birikmiş Amortisman (-)	894.097	138.544	1.006.198	88.051	251.021	-	2.377.911
Değer Düşüş Karşılığı (-)	2.153	-	-	-	-	-	2.153
Net Defter Değeri	**5.489.513**	**680.666**	**442.598**	**125.534**	**10.044**	**-**	**6.748.355**
Cari Dönem Sonu							
Dönem Başı Net Defter Değeri	5.489.513	680.666	442.598	125.534	10.044	-	6.748.355
Dönem İçi Değişimler (Net)	(52.763)	(5.497)	51.047	(14.134)	1.994	-	(19.353)
- Maliyet	(43.842)	3.485	91.923	548	4.344	-	56.458
- Amortisman Bedeli (Net) (-)	8.790	8.982	40.876	14.682	2.350	-	75.680
- Değer Düşüş Karşılığı (-)	131	-	-	-	-	-	131
Y.dışı İşt Kaynaklı Net Kur Farkları							
Dönem Sonu Maliyet	6.341.921	822.695	1.540.719	214.133	265.409	-	9.184.877
Dönem Sonu Birikmiş Amortisman (-)	902.887	147.526	1.047.074	102.733	253.371	-	2.453.591
Değer Düşüş Karşılığı (-)	2.284	-	-	-	-	-	2.284
Kapanış Net Defter Değeri	**5.436.750**	**675.169**	**493.645**	**111.400**	**12.038**	**-**	**6.729.002**

17. Cari Dönemde Kaydedilmiş veya İptal Edilmiş Olan ve Her Biri veya Bazıları Finansal Tabloların Bütünü Açısından Önemli Olmamakla Birlikte Toplamı Finansal Tabloların Bütünü Açısından Önemli Olan Değer Düşüklükleri İçin İlgili Varlık Grupları İtibarıyla Ayrılan veya İptal Edilen Değer Azalışı Tutarları ile Bunlara Neden Olan Olay ve Şartlar

Bulunmamaktadır.

18. Maddi duran varlıklar üzerindeki rehin, ipotek ve varsa diğer kısıtlamalar, maddi duran varlıklar için inşaat sırasında yapılan harcamaların tutarı, maddi duran varlık alımı için verilen taahhütler

Bulunmamaktadır.

KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

I. BİLANÇONUN AKTİF HESAPLARINA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

19. Finansal varlıklar için beklenen zarar karşılıklarına ilişkin bilgiler

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Nakit Değerler ve Merkez Bankası	1.048	935
Bankalar ve Para Piyasalarından Alacaklar	855	387
İtfa Edilmiş Maliyeti Üzerinden Değerlenen Finansal Varlıklar	3.859	4.008
Diğer Varlıklar	26.770	59.695
Toplam	**32.532**	**65.025**

20. Diğer Aktiflere İlişkin Bilgiler

31 Mart 2021 tarihi itibarıyla, bilançonun diğer aktifler kalemi, bilanço dışı taahhütler hariç bilanço toplamının %10'unu aşmamaktadır.

II. BİLANÇONUN PASİF HESAPLARINA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

1. Mevduat/Toplanan Fonlara İlişkin Bilgiler

1.1. Mevduatın Vade Yapısına İlişkin Bilgiler

Cari Dönem	Vadesiz	7 Gün İhbarlı	1 Aya Kadar	1-3 Ay	3-6 Ay	6 Ay-1 Yıl	1 Yıl ve Üstü	Birikimli Mevduat	Toplam
Tasarruf Mevduatı	49.103.043	-	8.836.197	93.465.119	22.176.806	3.084.242	5.867.817	205.731	182.738.955
Döviz Tevdiat Hesabı	85.991.514	-	25.300.450	98.137.588	16.598.431	12.995.599	35.510.967	11.194	274.545.743
Yurtiçinde Yer. K.	72.173.873	-	24.481.520	85.449.828	11.357.957	7.505.835	14.770.731	9.266	215.749.010
Yurtdışında Yer. K.	13.817.641	-	818.930	12.687.760	5.240.474	5.489.764	20.740.236	1.928	58.796.733
Resmî Kur. Mevduatı	14.933.519	-	8.240.096	7.737.183	680.120	141.248	76.623	-	31.808.789
Tic. Kur. Mevduatı	15.054.140	-	23.793.543	17.776.473	520.400	2.560.861	61.455	-	59.766.872
Diğ. Kur. Mevduatı	2.534.175	-	3.217.209	13.771.905	1.649.007	995.130	305.959	-	22.473.385
Kıymetli Maden DH	36.262.669	-	787.285	6.350.625	512.957	368.514	275.397	-	44.557.447
Bankalar Mevduatı	2.660.095	-	18.058.261	8.204.785	24.028	8.014.981	1.969.057	-	38.931.207
TCMB	3.046	-	-	-	-	-	-	-	3.046
Yurtiçi Bankalar	340.847	-	18.008.904	134.560	-	-	1.922.206	-	20.406.517
Yurtdışı Bankalar	1.524.218	-	49.357	8.070.225	24.028	8.014.981	46.851	-	17.729.660
Katılım Bankaları	791.984	-	-	-	-	-	-	-	791.984
Diğer	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Toplam	**206.539.155**	**-**	**88.233.041**	**245.443.678**	**42.161.749**	**28.160.575**	**44.067.275**	**216.925**	**654.822.398**

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	47.445.710	-	7.101.407	86.333.174	20.458.566	2.696.747	5.249.838	209.210	169.494.652
Döviz Tevdiat Hesabı	84.598.180	-	22.682.226	97.260.057	15.375.465	10.563.076	33.073.118	10.170	263.562.292
Yurtiçinde Yer. K.	71.987.667	-	21.867.751	85.353.584	10.451.291	5.346.528	13.457.962	8.374	208.473.157
Yurtdışında Yer. K.	12.610.513	-	814.475	11.906.473	4.924.174	5.216.548	19.615.156	1.796	55.089.135
Resmî Kur. Mevduatı	9.612.544	-	17.703.596	10.564.284	648.670	96.690	74.892	-	38.700.676
Tic. Kur. Mevduatı	15.140.391	-	21.299.054	18.021.905	397.778	3.118.357	48.458	-	58.025.943
Diğ. Kur. Mevduatı	2.869.693	-	2.764.170	15.201.005	605.124	396.468	284.547	-	22.121.007
Kıymetli Maden DH	36.450.903	-	726.639	5.688.505	495.330	350.570	263.129	-	43.975.076
Bankalar Mevduatı	2.224.762	-	18.607.137	5.636.556	2.147.238	3.491.271	1.887.598	-	33.994.562
TCMB	1.026	-	-	-	-	-	-	-	1.026
Yurtiçi Bankalar	217.688	-	18.589.118	45.050	-	-	1.801.788	-	20.653.644
Yurtdışı Bankalar	1.426.482	-	18.019	5.591.506	2.147.238	3.491.271	85.810	-	12.760.326
Katılım Bankaları	579.566	-	-	-	-	-	-	-	579.566
Diğer	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Toplam	**198.342.183**	**-**	**90.884.229**	**238.705.486**	**40.128.171**	**20.713.179**	**40.881.580**	**219.380**	**629.874.208**

KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

II. BİLANÇONUN PASİF HESAPLARINA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

1. Mevduat/Toplanan Fonlara İlişkin Bilgiler (Devamı)

1.2. Mevduat Bankaları İçin Mevduat Sigortası Kapsamında Bulunan ve Mevduat Sigortası Limitini Aşan Tasarruf Mevduatına İlişkin Bilgiler

	Mevduat Sigortası Kapsamında Bulunan		Mevduat Sigortası Limitini Aşan	
Tasarruf Mevduatı	Cari Dönem	Önceki Dönem	Cari Dönem	Önceki Dönem
Tasarruf Mevduatı [1]	116.503.016	111.238.745	65.437.808	57.562.720
Tasarruf Mevduatı Niteliğini Haiz DTH [1]	90.782.251	90.621.370	142.822.383	128.265.371
Tasarruf Mevduatı Niteliğini Haiz Diğer Hesaplar	-	-	-	-
Yurtdışı Şubelerde Bulunan Yabancı Mercilerin Sigortasına Tabi Hesaplar [2]	2.286.404	2.089.213	828.352	638.133
Kıyı Bnk. Blg. Şubelerde Bulunan Yabancı Mercilerin Sigorta Tabi Hesaplar	-	-	-	-

[1] İlgili mevduat bakiyeleri yurtdışı şubelerini içermemektedir.

[2] Bulgaristan ve Yunanistan'da hem tüzel hem de gerçek kişi tasarruf mevduatlarının sigorta kapsamında olması ve sigorta limiti içerisindeki tutarın sistem tarafından hesaplanması dolayısı ile sırasıyla 772.238 TL ve 31.557 TL tutarındaki tüzel kişi mevduatları ayrıştırılamadığından tabloya dahil edilmiştir (31 Aralık 2020: 562.575 TL ve 30.001 TL).

Bakanlar Kurulu'nun 29 Aralık 2003 tarih ve 2003/6668 sayılı kararı çerçevesinde T. İmar Bankası T.A.Ş. nezdinde bulunan tasarruf mevduatının Banka tarafından ödenmesi nedeniyle Banka nezdinde açılan vadesiz hesaplar reeskont hariç toplamı olan 508 TL (31 Aralık 2020: 511 TL) yukarıdaki toplama ilave edilmemiştir.

Tasarruf Mevduatı Sigorta Fonu prim tutarı, Bankaların yurtiçi şubeleri nezdinde açılmış olan gerçek kişilere ait mevduat miktarı üzerinden hesaplanmakta olup, 15 Şubat 2013 tarih ve 28560 sayılı Resmi Gazete'de yayımlanan Sigortaya Tabi Mevduat ve Katılım Fonları İle Tasarruf Mevduatı Sigorta Fonunca Tahsil Olunacak Primlere Dair Yönetmelikte Değişiklik Yapılmasına İlişkin Yönetmelik uyarınca, bir bankada bir gerçek kişiye ait tasarruf mevduatının anapara ile bunların faiz reeskontları toplamının 150 TL'ye kadar olan kısmının sigorta kapsamında olması nedeniyle yukarıda belirtilen rakamlara, reeskont tutarı olan 1.937.142 TL (31 Aralık 2020: 1.508.273 TL) dahil edilmiştir.

1.3. Merkezi Yurtdışında Bulunan Banka'nın Türkiye'deki Şubesinde Bulunan Tasarruf Mevduatı Merkezin Bulunduğu Ülkede Sigorta Kapsamında İse Bu Duruma İlişkin Açıklama

Banka'nın merkezi Türkiye'de bulunmaktadır.

1.4. Mevduat Sigortası Kapsamında Bulunmayan Gerçek Kişilerin Tasarruf Mevduatı

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Yurtdışı Şubelerde Bulunan Mevduat ve Diğer Hesaplar	7.048	5.865
Hakim Ortaklar ile Bunların Ana, Baba, Eş ve Velayet Altındaki Çocuklarına Ait Mevduat ile Diğer Hesaplar	-	-
Yönetim veya Müdürler Kurulu Başkan ve Üyeler, Genel Müdür ve Yardımcıları ile Bunların Ana, Baba, Eş ve Velayet Altındaki Çocuklarına Ait Mevduat ile Diğer Hesaplar	33.201	32.513
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	-	-

KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

II. BİLANÇONUN PASİF HESAPLARINA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

2. Türev Finansal Borçlara İlişkin Negatif Farklar Tablosu

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
Vadeli İşlemler	187.961	10.115	46.748	1.467
Swap İşlemleri	269.449	2.780.698	1.417.814	2.021.623
Futures İşlemleri	3.925	-	-	-
Opsiyonlar	-	75	-	-
Diğer	-	-	-	-
Toplam	**461.335**	**2.790.888**	**1.464.562**	**2.023.090**

3. Bankalar ve Diğer Mali Kuruluşlara İlişkin Bilgiler

3.1. Bankalar ve Diğer Mali Kuruluşlara İlişkin Genel Bilgiler

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
T.C. Merkez Bankası Kredileri	-	-	-	-
Yurtiçi Banka ve Kuruluşlardan	363.104	5.314.857	1.063.233	4.891.638
Yurtdışı Banka, Kuruluş ve Fonlardan	31.630	33.177.734	228.249	30.767.093
Toplam	**394.734**	**38.492.591**	**1.291.482**	**35.658.731**

3.2. Alınan Kredilerin Vade Ayrımına Göre Gösterilmesi

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
Kısa Vadeli	362.307	3.531.418	1.062.458	3.671.112
Orta ve Uzun Vadeli	32.427	34.961.173	229.024	31.987.619
Toplam	**394.734**	**38.492.591**	**1.291.482**	**35.658.731**

3.3. Banka'nın Yükümlülüklerinin Yoğunlaştığı Alanlara İlişkin İlave Açıklamalar Yükümlülüklerin Yoğunlaştığı Alanlar Fon Sağlayan Müşteriler, Sektör Grupları Veya Risk Yoğunlaşmasının Görüldüğü Diğer Kriterler

Banka'nın toplam yükümlülüklerinin %65,62'si mevduattan oluşmaktadır. Mevduatlar, geniş bir tabana yayılmış ve istikrarlı bir yapıya sahiptir. Banka'nın yükümlülüklerine ilişkin herhangi bir risk yoğunlaşması bulunmamaktadır.

4. Para Piyasalarına Borçlara İlişkin Bilgiler

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
Yurtiçi İşlemlerden	**115.471.530**	**-**	**92.831.730**	**-**
Mali Kurum ve Kuruluşlar	114.992.904	-	91.872.390	-
Diğer Kurum ve Kuruluşlar	470.419	-	950.313	-
Gerçek Kişiler	8.207	-	9.027	-
Yurtdışı İşlemlerden	**-**	**27.641.458**	**-**	**23.569.739**
Mali Kurum ve Kuruluşlar	-	27.641.458	-	23.569.739
Diğer Kurum ve Kuruluşlar	-	-	-	-
Gerçek Kişiler	-	-	-	-
Toplam	**115.471.530**	**27.641.458**	**92.831.730**	**23.569.739**

KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

II. BİLANÇONUN PASİF HESAPLARINA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

5. İhraç Edilen Menkul Kıymetlere İlişkin Bilgiler

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
Banka Bonoları	-	285.883	-	-
Varlığa Dayalı Menkul Kıymet	-	-	-	-
Tahviller	1.010.690	19.872.933	1.010.690	13.343.843
Toplam	**1.010.690**	**20.158.816**	**1.010.690**	**13.343.843**

6. Bilançonun Diğer Yabancı Kaynaklar Kalemi, Bilanço Toplamının %10'unu Aşıyorsa, Bunların En Az %20'sini Oluşturan Alt Hesapların İsim ve Tutarları

Bilançonun diğer yabancı kaynaklar kalemi, bilanço toplamının %10'unu aşmamaktadır.

7. Kiralama İşlemlerinden Borçlara İlişkin Bilgiler

Kiralama işlemlerinden borçlara ilişkin bilgiler aşağıdaki tabloda gösterilmiştir.

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	Brüt	Net	Brüt	Net
1 Yıldan Az	56.255	34.595	36.216	18.549
1-4 Yıl Arası	356.454	323.365	584.944	318.521
4 Yıldan Fazla	716.236	451.838	751.894	484.915
Toplam	**1.128.945**	**809.798**	**1.373.054**	**821.985**

8. Riskten Korunma Amaçlı Türev Finansal Borçlara İlişkin Bilgiler

Banka'nın riskten korunma amaçlı türev finansal borcu bulunmamaktadır.

9. Karşılıklara İlişkin Açıklamalar

9.1. Dövize Endeksli Krediler ve Finansal Kiralama Alacakları Anapara Kur Azalış Karşılıkları

Dövize endeksli krediler ve finansal kiralama alacakları anapara kur azalış karşılığı bulunmamaktadır (31 Aralık 2020: Bulunmamaktadır).

9.2. Çalışan Hakları Karşılığına İlişkin Yükümlülükler

9.2.1. Kıdem Tazminatı ve Kullanılmamış İzin Hakları

Banka, kıdem tazminatı ve izin haklarına ilişkin yükümlülüklerini TMS 19 "Çalışanlara Sağlanan Faydalara İlişkin Türkiye Muhasebe Standardı" hükümlerine göre muhasebeleştirilmekte olup, gelecekteki kıdem ve ihbar tazminatlarından doğan yükümlülüklerini net bugünkü değeri üzerinden hesaplamış ve finansal tablolara yansıtmıştır. 31 Mart 2021 tarihi itibarıyla 356.596 TL tutarındaki izin karşılığı ve 1.347.631 TL kıdem tazminatı karşılığı finansal tablolarda Çalışan Hakları Karşılığı hesabına kaydedilmiştir (31 Aralık 2020: 278.450 TL tutarındaki izin karşılığı ve 1.230.590 TL kıdem tazminatı karşılığı finansal tablolarda Çalışan Hakları Karşılığı hesabına kaydedilmiştir).

KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

II. BİLANÇONUN PASİF HESAPLARINA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

9. Karşılıklara İlişkin Açıklamalar (Devamı)

9.3. Diğer Karşılıklara İlişkin Bilgiler

Banka yönetimi tarafından BDDK Muhasebe ve Finansal Raporlama Mevzuatı gereklilikleri dışında, tamamı önceki dönemlerde gider yazılan 3.460.000 TL tutarında serbest karşılık ayrılmıştır. Ayrıca memur eliyle gerçekleştirilen para grupları için 40.750 TL tutarında karşılık ve 157 TL tutarında diğer karşılık bulunmaktadır. Gayrinakdi krediler için ayrılan beklenen zarar karşılıkları ise 1.843.672 TL'dir (31 Aralık 2020: Banka yönetimi tarafından BDDK Muhasebe ve Finansal Raporlama Mevzuatı gereklilikleri dışında 830.000 TL tutarındaki kısmı geçmiş dönemler içerisinde, 2.630.000 TL tutarındaki kısmı ise cari dönemde olmak üzere toplam 3.460.000 TL tutarında serbest karşılık ayrılmıştır. Ayrıca memur eliyle gerçekleştirilen para grupları için 40.750 TL tutarında karşılık ve 157 TL tutarında diğer karşılık bulunmaktadır. Gayrinakdi krediler için ayrılan beklenen zarar karşılıkları ise 1.852.945 TL'dir).

Banka'nın dava dosyaları ile ilgili olarak, toplamı 134.450 TL tutarındaki Banka'nın aleyhine açılmış davalardan Banka aleyhine sonuçlanma olasılığı bulunan ancak henüz kesinleşmemiş davalar için finansal tablolarda 60.000 TL tutarında karşılık ayrılmıştır (31 Aralık 2020: Banka'nın dava dosyaları ile ilgili olarak, toplamı 131.255 TL tutarındaki Banka'nın aleyhine açılmış davalardan Banka aleyhine sonuçlanma olasılığı bulunan ancak henüz kesinleşmemiş davalar için bu finansal tablolarda 56.000 TL tutarında karşılık ayrılmıştır).

10. Vergi Borcuna İlişkin Açıklamalar

10.1. Cari Vergi Borcuna İlişkin Açıklamalar

10.1.1. Vergi Karşılığına İlişkin Bilgiler

Banka'nın 31 Mart 2021 tarihi itibarıyla vergi karşılıklarından dönem içinde ödenen geçici vergiler düşüldükten sonra kalan kurumlar vergisi borcu 766.392 TL'dir (31 Aralık 2020 tarihi itibarıyla vergi karşılıklarından dönem içinde ödenen geçici vergiler düşüldükten sonra kalan kurumlar vergisi borcu 943.399 TL'dir).

10.1.2. Ödenecek Vergilere İlişkin Bilgiler

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Ödenecek Kurumlar Vergisi	766.392	943.399
Menkul Sermaye İradı Vergisi	253.612	268.092
Gayrimenkul Sermaye İradı Vergisi	1.944	1.663
BSMV	273.540	248.321
Kambiyo Muameleleri Vergisi	16.174	19.803
Ödenecek Katma Değer Vergisi	18.191	17.646
Diğer	151.475	113.887
Toplam	**1.481.328**	**1.612.811**

10.1.3. Primlere İlişkin Bilgiler

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Sosyal Sigorta Primleri – Personel	66	54
Sosyal Sigorta Primleri – İşveren	87	72
Banka Sosyal Yardım Sandığı Primleri – Personel	52.867	17.743
Banka Sosyal Yardım Sandığı Primleri – İşveren	77.451	26.008
Emekli Sandığı Aidatı ve Karşılıkları – Personel	1	2
Emekli Sandığı Aidatı ve Karşılıkları – İşveren	3	4
İşsizlik Sigortası – Personel	3.783	1.274
İşsizlik Sigortası – İşveren	7.566	2.549
Diğer	-	-
Toplam	**141.824**	**47.706**

10.2. Bulunması Halinde Ertelenmiş Vergi Borcuna İlişkin Açıklama

Banka'nın ertelenmiş vergi borcu bulunmamaktadır.

KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

II. BİLANÇONUN PASİF HESAPLARINA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

11. Satış Amaçlı Elde Tutulan ve Durdurulan Faaliyetlere İlişkin Duran Varlık Borçları Hakkında Bilgiler

Banka'nın satış amaçlı elde tutulan ve durdurulan faaliyetlere ilişkin duran varlık borcu bulunmamaktadır.

12. Sermaye Benzeri Kredilere İlişkin Bilgiler

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
İlave Ana Sermaye Hesaplamasına Dahil Edilecek Borçlanma Araçları	-	14.090.766	-	13.048.197
Sermaye Benzeri Krediler	-	-	-	-
Sermaye Benzeri Borçlanma Araçları	-	14.090.766	-	13.048.197
Katkı Sermaye Hesaplamasına Dahil Edilecek Borçlanma Araçları	-	-	-	-
Sermaye Benzeri Krediler	-	-	-	-
Sermaye Benzeri Borçlanma Araçları	-	-	-	-
Toplam	**-**	**14.090.766**	**-**	**13.048.197**

(*) Sermaye benzeri krediler ile ilgili detay açıklamalara Dördüncü Bölüm "Özkaynak hesaplamasına dahil edilecek borçlanma araçlarına ilişkin bilgiler" kısmında verilmiştir.

13. Özkaynaklara İlişkin Bilgiler

13.1. Ödenmiş Sermayenin Gösterimi

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Hisse Senedi Karşılığı	13.100.000	13.100.000
İmtiyazlı Hisse Senedi Karşılığı	-	-

13.2. Ödenmiş Sermaye Tutarı, Banka'da Kayıtlı Sermaye Sisteminin Uygulanıp Uygulanmadığı Hususunun Açıklanması ve Bu Sistem Uygulanıyor İse Kayıtlı Sermaye Tavanı

Banka'da kayıtlı sermaye sistemi uygulanmamaktadır.

13.3. Cari Dönem İçinde Yapılan Sermaye Artırımları ve Kaynakları ile Artırılan Sermaye Payına İlişkin Diğer Bilgiler

Cari dönem içinde yapılan sermaye artırımları bulunmamaktadır.

13.4. Cari Dönem İçinde Sermaye Yedeklerinden Sermayeye İlave Edilen Kısma İlişkin Bilgiler

Sermaye yedeklerinden sermayeye ilave edilen miktar bulunmamaktadır.

13.5. Son Mali Yılın ve Onu Takip Eden Ara Dönemin Sonuna Kadar Olan Sermaye Taahhütleri, Bu Taahhütlerin Genel Amacı ve Bu Taahhütler İçin Gerekli Tahmini Kaynaklar

Sermaye taahhüdü bulunmamaktadır.

KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

II. BİLANÇONUN PASİF HESAPLARINA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

13. Özkaynaklara İlişkin Bilgiler (Devamı)

13.6. Banka'nın Gelirleri, Karlılığı ve Likiditesine İlişkin Geçmiş Dönem Göstergeleri İle Bu Göstergelerdeki Belirsizlikler Dikkate Alınarak Yapılacak Öngörülerin, Özkaynak Üzerindeki Tahmini Etkileri

Banka faaliyetlerini geçmiş dönemlerde olduğu gibi bu dönemde de aynı eğilimde sürdürmeye devam etmiştir. Banka bilançosu faiz, kur ve kredi risklerinden minimum düzeyde etkilenecek bir ihtiyatlılıkla yönetilmektedir. Bu durum Banka'nın piyasadaki dalgalanmalardan daha az etkilenmesini sağlayıp gelirlerinin düzenli olarak sürdürülebilir bir şekilde gelişmesine katkıda bulunmaktadır.

13.7. Sermayeyi Temsil Eden Hisse Senetlerine Tanınan İmtiyazlara İlişkin Özet Bilgiler

İmtiyazlı hisse senetleri bulunmamaktadır.

13.8. Menkul Değerler Değer Artış Fonuna İlişkin Açıklama

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
İştirakler, Bağlı Ortaklıklar ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklardan (İş Ortaklıklarından)	3.383.468	(962.838)	3.376.855	(941.492)
Değerleme Farkı	(1.722.558)	(5.235.516)	(108.006)	956.316
Kur Farkı	2.262.057	-	2.262.057	-
Toplam	**3.922.967**	**(6.198.354)**	**5.530.906**	**14.824**

III. NAZIM HESAPLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

1. Nazım Hesaplarda Yer Alan Yükümlülüklere İlişkin Açıklamalar

1.1. Gayri Kabili Rücu Nitelikteki Kredi Taahhütlerinin Türü ve Miktarı

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Vadeli Aktif Değer Alım Satım Taahhütleri	13.268.213	14.083.382
İştirak ve Bağlı Ortaklıklar Sermaye İştirak Taahhütleri	3.150	3.150
Kullandırma Garantili Kredi Tahsis Taahhütleri	15.837.060	14.668.990
Çekler İçin Ödeme Taahhütlerimiz	5.956.651	4.830.167
Kredi Kartları Harcama Limiti Taahhütleri	51.413.424	44.590.857
Kredi Kartı ve Bankacılık Hizmetlerine İlişkin Promosyon Uygulama Taahhüdü	72.182	68.631
Diğer Cayılamaz Taahhütler	21.594.695	20.523.305
Toplam	**108.145.375**	**98.768.482**

1.2. Aşağıdakiler Dahil Nazım Hesap Kalemlerinden Kaynaklanan Muhtemel Zararların ve Taahhütlerin Yapısı ve Tutarı

Banka cari dönemde nazım hesap kalemlerinden kaynaklanan muhtemel zararlar için 1.843.672 TL karşılık ayırmıştır (31 Aralık 2020: 1.852.945 TL).

KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

III. NAZIM HESAPLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

1.2.1. Garantiler, Banka Aval ve Kabulleri ve Mali Garanti Yerine Geçen Teminatlar ve Diğer Akreditifler Dahil Gayrinakdi Krediler

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Teminat Mektupları	121.687.621	110.741.419
Akreditifler	30.460.638	23.274.697
Banka Kredileri	7.973.321	7.202.148
Cirolar	1.826.583	1.520.463
Toplam	**161.948.163**	**142.738.727**

1.2.2. Kesin Teminatlar, Geçici Teminatlar, Kefaletler ve Benzeri İşlemler

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Kesin Teminat Mektupları	74.046.047	66.820.813
Avans Teminat Mektupları	21.284.646	19.339.621
Geçici Teminat Mektupları	3.145.430	3.293.464
Gümrük Teminat Mektupları	1.597.053	1.612.223
Diğer Teminat Mektupları	21.614.445	19.675.298
Toplam	**121.687.621**	**110.741.419**

1.3. Gayrinakdi Kredilere İlişkin Bilgiler

1.3.1. Gayrinakdi Kredilerin Toplam Tutarı:

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Nakit Kredi Teminine Yönelik Olarak Açılan Gayrinakdi Krediler	**18.509.624**	**16.698.879**
Bir Yıl veya Daha Az Süreli Asıl Vadeli	11.564.357	10.564.285
Bir Yıldan Daha Uzun Süreli Asıl Vadeli	6.945.267	6.134.594
Diğer Gayrinakdi Krediler	**143.438.539**	**126.039.848**
Toplam	**161.948.163**	**142.738.727**

IV. KAR VEYA ZARAR TABLOSUNA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

1. Faiz Gelirleri

1.1. Kredilerden Alınan Faiz Gelirlerine İlişkin Bilgiler

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
Kredilerden Alınan Faizler [(1)]	**13.345.995**	**2.073.774**	**10.546.546**	**1.996.731**
Kısa Vadeli Kredilerden	3.168.071	165.549	2.316.310	131.046
Orta ve Uzun Vadeli Kredilerden	9.952.024	1.908.225	7.966.580	1.865.682
Takipteki Alacaklardan Alınan Faizler	225.900	-	263.656	3
Kaynak Kul. Destekleme Fonundan Alınan Primler	-	-	-	-

(1) Nakdi kredilere ilişkin ücret ve komisyon gelirlerini de içermektedir.

1.2. Bankalardan Alınan Faiz Gelirlerine İlişkin Bilgiler

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
T.C. Merkez Bankasından	-	-	-	-
Yurtiçi Bankalardan	-	4	1.940	14
Yurtdışı Bankalardan	30.346	3.475	8.636	7.874
Yurtdışı Merkez ve Şubelerden	-	-	-	-
Toplam	**30.346**	**3.479**	**10.576**	**7.888**

KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

IV. KAR VEYA ZARAR TABLOSUNA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

1.3. Menkul Değerlerden Alınan Faizlere İlişkin Bilgiler

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	**YP**	**TP**	**YP**
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar veya Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklardan	14.531	45.667	17.680	278
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıklar	2.916.690	1.103.702	2.420.883	577.909
İtfa Edilmiş Maliyeti Üzerinden Değerlenen Finansal Varlıklar	302.934	231.213	151.777	186.643
Toplam	**3.234.155**	**1.380.582**	**2.590.340**	**764.830**

1.4. İştirak ve Bağlı Ortaklıklardan Alınan Faiz Gelirlerine İlişkin Bilgiler

	Cari Dönem	Önceki Dönem
İştirak ve Bağlı Ortaklıklardan Alınan Faizler	70.930	34.047

2. Faiz Giderleri

2.1. Kullanılan Kredilere Verilen Faizlere İlişkin Bilgiler

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	**YP**	**TP**	**YP**
Bankalara [(1)]	32.104	202.032	91.272	264.669
T.C. Merkez Bankasına	-	-	-	-
Yurtiçi Bankalara	16.908	40.431	80.845	45.351
Yurtdışı Bankalara	15.196	161.601	10.427	219.318
Yurtdışı Merkez ve Şubelere	-	-	-	-
Diğer Kuruluşlara	-	-	-	-
Toplam	**32.104**	**202.032**	**91.272**	**264.669**

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

2.2. İştirakler ve Bağlı Ortaklıklara Verilen Faiz Giderlerine İlişkin Bilgiler

	Cari Dönem	Önceki Dönem
İştirak ve Bağlı Ortaklıklara Verilen Faizler	163.622	51.975

2.3. İhraç Edilen Menkul Kıymetlere Verilen Faizlere İlişkin Bilgiler

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	**YP**	**TP**	**YP**
İhraç Edilen Menkul Kıymetlere Verilen Faizler	42.475	396.551	106.647	262.602

KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

IV. KAR VEYA ZARAR TABLOSUNA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

2. Faiz Giderleri (Devamı)

2.4. Mevduata Ödenen Faizin Vade Yapısına Göre Gösterimi

Cari Dönem		Vadeli Mevduat						
Hesap Adı	Vadesiz Mevduat	1 Aya Kadar	3 Aya Kadar	6 Aya Kadar	1 Yıla Kadar	1 Yıldan Uzun	Birikimli Mevduat	Toplam
Türk Parası								
Bankalar Mevduatı	-	883.758	-	-	-	-	-	883.758
Tasarruf Mevduatı	-	284.286	3.385.936	776.027	100.343	216.320	3.594	4.766.506
Resmi Mevduat	455	423.375	228.351	17.305	3.404	2.212	-	675.102
Ticari Mevduat	33	786.589	733.272	14.883	132.399	1.690	-	1.668.866
Diğer Mevduat	-	91.074	432.883	30.609	15.274	7.538	-	577.378
7 Gün İhbarlı Mevduat	-	-	-	-	-	-	-	-
Toplam	**488**	**2.469.082**	**4.780.442**	**838.824**	**251.420**	**227.760**	**3.594**	**8.571.610**
Yabancı Para								-
DTH	573	48.392	307.490	29.846	24.523	60.111	1	470.936
Bankalar Mevduatı	22	265	16.471	214	3.951	9.779	-	30.702
7 Gün İhbarlı Mevduat	-	-	-	-	-	-	-	-
Kıymetli Maden D.Hs.	-	881	6.701	584	450	323	-	8.939
Toplam	**595**	**49.538**	**330.662**	**30.644**	**28.924**	**70.213**	**1**	**510.577**
Genel Toplam	**1.083**	**2.518.620**	**5.111.104**	**869.468**	**280.344**	**297.973**	**3.595**	**9.082.187**

Önceki Dönem		Vadeli Mevduat						
Hesap Adı	Vadesiz Mevduat	1 Aya Kadar	3 Aya Kadar	6 Aya Kadar	1 Yıla Kadar	1 Yıldan Uzun	Birikimli Mevduat	Toplam
Türk Parası								
Bankalar Mevduatı	-	388.825	1.389	-	81	-	-	390.295
Tasarruf Mevduatı	-	100.892	1.643.159	705.321	67.642	302.212	6.415	2.825.641
Resmi Mevduat	205	200.284	109.216	15.449	89.035	108	-	414.297
Ticari Mevduat	20	311.348	321.424	15.274	135.991	15.792	-	799.849
Diğer Mevduat	-	43.566	117.869	57.579	28.727	8.666	-	256.407
7 Gün İhbarlı Mevduat	-	-	-	-	-	-	-	-
Toplam	**225**	**1.044.915**	**2.193.057**	**793.623**	**321.476**	**326.778**	**6.415**	**4.686.489**
Yabancı Para								-
DTH	119	29.425	153.059	20.557	29.060	69.051	3	301.274
Bankalar Mevduatı	3	3.997	5.197	2.121	1.386	772	-	13.476
7 Gün İhbarlı Mevduat	-	-	-	-	-	-	-	-
Kıymetli Maden D.Hs.	-	233	2.618	306	429	309	-	3.895
Toplam	**122**	**33.655**	**160.874**	**22.984**	**30.875**	**70.132**	**3**	**318.645**
Genel Toplam	**347**	**1.078.570**	**2.353.931**	**816.607**	**352.351**	**396.910**	**6.418**	**5.005.134**

3. Ticari Kar/Zarara İlişkin Açıklamalar (Net)

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Kar	**80.728.856**	**34.967.450**
Sermaye Piyasası İşlemleri Karı	8.341	904.992
Türev Finansal İşlemlerden Kar	3.192.588	2.995.970
Kambiyo İşlemlerinden Kar	77.527.927	31.066.488
Zarar (-)	**83.282.195**	**37.126.570**
Sermaye Piyasası İşlemleri Zararı	7.680	2.894
Türev Finansal İşlemlerden Zarar	5.951.094	4.492.905
Kambiyo İşlemlerinden Zarar	77.323.421	32.630.771

KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

IV. KAR VEYA ZARAR TABLOSUNA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

4. Diğer Faaliyet Gelirlerine İlişkin Açıklamalar

Diğer faaliyet gelirlerinin önemli kısmı, önceki dönemlerde ayrılan karşılıklardan iptal edilerek oluşan 922.315 TL tutarındaki gelirlerden ve 81.103 TL tutarındaki aktif satışı gelirlerinden oluşmaktadır (31 Mart 2020: Diğer faaliyet gelirlerinin önemli kısmı, önceki dönemlerde ayrılan karşılıklardan iptal edilerek oluşan 504.434 TL tutarındaki gelirlerden ve 52.710 TL tutarındaki aktif satışı gelirlerinden oluşmaktadır).

5. Beklenen Zarar Karşılıkları ve Diğer Karşılık Giderleri

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Beklenen Kredi Zararı Karşılıkları	1.501.226	1.728.165
12 Aylık Beklenen Zarar Karşılığı (Birinci Aşama)	63.560	149.970
Kredi Riskinde Önemli Artış (İkinci Aşama)	695.974	362.116
Temerrüt (Üçüncü Aşama)	741.692	1.216.079
Menkul Değerler Değer Düşüş Karşılıkları	70.061	2.413
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kâr veya Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklar	-	-
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Varlıklar	70.061	2.413
İştirakler, Bağlı Ortaklıklar ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar Değer Düşüş Karşılıkları	-	-
İştirakler	-	-
Bağlı Ortaklıklar	-	-
Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar	-	-
Diğer (*)	3.999	913.299
Toplam	**1.575.286**	**2.643.877**

(*) Önceki dönem tutarı, 910.000 TL tutarındaki serbest karşılık giderini de içermektedir.

6. Diğer Faaliyet Giderlerine İlişkin Bilgiler

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Kıdem Tazminatı Karşılığı	118.339	74.347
Banka Sosyal Yardım Sandığı Varlık Açıkları Karşılığı	-	-
Maddi Duran Varlık Değer Düşüş Giderleri	-	-
Maddi Duran Varlık Amortisman Giderleri	115.532	94.729
Maddi Olmayan Duran Varlık Değer Düşüş Giderleri	-	-
Şerefiye Değer Düşüş Gideri	-	-
Maddi Olmayan Duran Varlık Amortisman Giderleri	27.566	21.638
Özkaynak Yöntemi Uygulanan Ortaklık Payları Değer Düşüş Gideri	-	-
Elden Çıkarılacak Kıymetler Değer Düşüş Giderleri	-	-
Elden Çıkarılacak Kıymetler Amortisman Giderleri	-	-
Satış Amaçlı Elde Tutulan ve Durdurulan Faaliyetlere İlişkin Duran Varlıklar Değer Düşüş Giderleri	-	-
Diğer İşletme Giderleri	1.029.851	900.793
TFRS 16 İstisnalarına İlişkin Kiralama Giderleri	20.291	20.504
Bakım ve Onarım Giderleri	44.879	29.767
Reklam ve İlan Giderleri	51.257	50.107
Diğer Giderler	913.424	800.415
Aktiflerin Satışından Doğan Zararlar	955	828
Diğer (1)	767.452	963.478
Toplam	**2.059.695**	**2.055.813**

(1) 355.017 TL tutarındaki kısmı Tasarruf Mevduatı Sigorta Fonu reeskont giderlerinden, 229.485 TL tutarındaki kısmı vergi, resim ve harç giderlerinden oluşmaktadır (31 Mart 2020: 288.720 TL tutarındaki kısmı Tasarruf Mevduatı Sigorta Fonu reeskont giderlerinden, 237.411 TL tutarındaki kısmı vergi, resim ve harç giderlerinden oluşmaktadır).

KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

IV. KAR VEYA ZARAR TABLOSUNA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

7. Sürdürülen Faaliyetler ile Durdurulan Faaliyetler Vergi Öncesi Kar/Zarara İlişkin Açıklama

Banka'nın durdurulan faaliyeti bulunmamaktadır. Sürdürülen faaliyetlerine ilişkin vergi öncesi kar/zarar tutarının içeriği aşağıda verilmiştir:

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Net Faiz Geliri	6.389.013	8.882.311
Net Ücret ve Komisyon Gelirleri	1.043.159	858.714
Diğer Faaliyet Gelirleri	1.178.186	721.836
Temettü Gelirleri	1.973	1.071
Ticari Kar/Zarar (Net)	(2.553.339)	(2.159.120)
Personel Gideri (-)	1.203.956	973.153
Beklenen Zarar Karşılıkları Giderleri (-)	1.501.226	1.728.165
Diğer Karşılık Giderleri (-)	74.060	915.712
Diğer Faaliyet Giderleri (-)	2.059.695	2.055.813
Sürdürülen Faaliyetlerden Kaynaklanan Kar/Zarar	**1.220.055**	**2.631.969**

8. Sürdürülen Faaliyetler ile Durdurulan Faaliyetler Vergi Karşılığına İlişkin Açıklama

Banka'nın 31 Mart 2021 tarihi itibarıyla toplam 258.109 TL tutarındaki vergi karşılık giderinin 769.649 TL tutarındaki kısmı cari vergi giderinden, 511.540 TL tutarındaki kısmı ise ertelenmiş vergi gelirlerinden oluşmaktadır (Banka'nın 31 Mart 2020 tarihi itibarıyla toplam 760.518 TL tutarındaki vergi karşılık giderinin 482.850 TL tutarındaki kısmı cari vergi giderinden, 277.668 TL tutarındaki kısmı ise ertelenmiş vergi giderinden oluşmaktadır).

9. Sürdürülen Faaliyetler ile Durdurulan Faaliyetler Dönem Net Kar/Zararına İlişkin Açıklama

Banka'nın sürdürülen faaliyetlerinden elde ettiği net kar 961.946 TL'dir (31 Mart 2020: 1.871.451 TL'dir).

10. Net Dönem Kar/Zararına İlişkin Açıklama

10.1. Olağan Bankacılık İşlemlerinden Kaynaklanan Gelir ve Gider Kalemlerinin Niteliği, Boyutu ve Tekrarlanma Oranının Açıklanması Banka'nın Dönem İçindeki Performansının Anlaşılması İçin Gerekli İse, Bu Kalemlerin Niteliği ve Tutarı

Banka, ağırlıklı olarak yurtiçi mevduat yoluyla topladığı kaynaklarını krediler, menkul değerler ve bankalararası işlemlerde değerlendirmektedir. Bunların dışında gayrinakdi kredilerden alınan komisyonlar, diğer bankacılık işlemleri ile sigorta acentelikleri yoluyla da gelir elde etmektedir.

10.2. Finansal Tablo Kalemlerine İlişkin Olarak Yapılan Bir Tahmindeki Değişikliğin Kar/Zarara Etkisi, Daha Sonraki Dönemleri De Etkilemesi Olasılığı

Bilanço tarihi itibarıyla finansal tablo kalemlerine ilişkin olarak yapılan tahminlerde açıklama yapılmasını gerektirecek herhangi bir değişiklik bulunmamaktadır.

11. Kar veya Zarar Tablosunda Yer Alan Diğer Kalemlerin, Kar veya Zarar Tablosu Toplamının %10'unu Aşması Halinde Bu Kalemlerin En Az %20'sini Oluşturan Alt Hesaplar

Kar veya Zarar Tablosundaki "Alınan Ücret ve Komisyonlar" altında yer alan "Diğer" kalemi, başlıca kredi kartı işlemlerinden ve bankacılık işlemlerinden alınan komisyon ve ücretlerden oluşmaktadır.

KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

V. BANKA'NIN DAHİL OLDUĞU RİSK GRUBUNA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR

1. Banka'nın Dahil Olduğu Risk Grubuna İlişkin İşlemlerin Hacmi, Dönem Sonunda Sonuçlanmamış Kredi Ve Mevduat İşlemleri İle Döneme İlişkin Gelir ve Giderler

1.1 Banka'nın Dahil Olduğu Risk Grubuna Ait Kredilere İlişkin Bilgiler

Banka'nın Dahil Olduğu Risk Grubu	İştirak, Bağlı Ortaklık ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar (İş ortaklıkları)		Banka'nın Doğrudan ve Dolaylı Ortakları		Risk Grubuna Dahil Olan Diğer Gerçek ve Tüzel Kişiler	
Cari Dönem	**Nakdi**	**G.Nakdi**	**Nakdi**	**G.Nakdi**	**Nakdi**	**G.Nakdi**
Krediler						
Dönem Başı Bakiyesi	2.513.483	7.410.848	-	-	-	-
Dönem Sonu Bakiyesi	3.029.039	8.073.536	-	-	-	-
Alınan Faiz ve Komisyon Gelirleri	70.930	565	-	-	-	-

Banka'nın Dahil Olduğu Risk Grubu	İştirak, Bağlı Ortaklık ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar (İş ortaklıkları)		Banka'nın Doğrudan ve Dolaylı Ortakları		Risk Grubuna Dahil Olan Diğer Gerçek ve Tüzel Kişiler	
Önceki Dönem	**Nakdi**	**G.Nakdi**	**Nakdi**	**G.Nakdi**	**Nakdi**	**G.Nakdi**
Krediler						
Dönem Başı Bakiyesi	2.388.776	3.494.739	-	-	-	-
Dönem Sonu Bakiyesi	2.513.483	7.410.848	-	-	-	-
Alınan Faiz ve Komisyon Gelirleri	30.656	10.340	-	-	-	-

1.2. Banka'nın Dahil Olduğu Risk Grubuna Ait Mevduata İlişkin Bilgiler

Banka'nın Dahil Olduğu Risk Grubu	İştirak, Bağlı Ortaklık ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar (İş ortaklıkları)		Banka'nın 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	1.674.595	3.724.118	-	-	-	-
Dönem Sonu	2.026.998	1.674.595	-	-	-	-
Mevduat Faiz Gideri	163.622	48.974	-	-	-	-

1.3. Banka'nın, Dahil Olduğu Risk Grubu İle Yaptığı Vadeli İşlemler İle Opsiyon Sözleşmeleri İle Benzeri Diğer Sözleşmelere İlişkin Bilgiler

	İştirak, Bağlı Ortaklık ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar (İş Ortaklıkları)		Bankanın Doğrudan ve Dolaylı Ortakları		Risk Grubuna Dahil Olan Diğer Gerçek ve Tüzel Kişiler	
	Cari Dönem	**Önceki Dönem**	**Cari Dönem**	**Önceki Dönem**	**Cari Dönem**	**Önceki Dönem**
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar veya Zarara Yansıtılan İşlemler						
Dönem Başı	1.126.974	1.161.358	-	-	-	-
Dönem Sonu	217.661	1.126.974	-	-	-	-
Toplam Kar/Zarar	(22.317)	(23.522)	-	-	-	-
Riskten Korunma Amaçlı İşlemler						
Dönem Başı	-	-	-	-	-	-
Dönem Sonu	-	-	-	-	-	-
Toplam Kar/Zarar	-	-	-	-	-	-

1.4. Banka Üst Yönetimine Ödenen Ücretlere İlişkin Bilgiler

Banka üst yönetimine sağlanan faydalar toplamı 4.907 TL'dir (31 Mart 2020: 3.075 TL).

KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

VI. BİLANÇO SONRASI HUSUSLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

22 Nisan 2021 tarihli Resmi Gazete'de yayımlanan 7316 sayılı Kanun uyarınca, 1 Temmuz 2021 tarihinden itibaren verilmesi gereken beyannamelerden başlamak ve 1 Ocak 2021 tarihinden itibaren başlayan vergilendirme dönemi için geçerli olmak üzere Kurumlar Vergisi oranı 2021 yılı vergilendirme dönemi için %25'e çıkarılmış olup, bu oran 2022 yılı vergilendirme dönemi için ise %23 olarak uygulanacaktır. Kurumlar Vergisi oranındaki değişikliğin 31 Mart 2021 tarihli finansal tablolar üzerinde önemli bir etkisi bulunmamaktadır.

Bankanın sermayesinin tamamına sahip olduğu bağlı ortaklığı Ziraat Gayrimenkul Yatırım Ortaklığı A.Ş'nin 1.173.405 TL'ye tekabül eden her biri 1,00 tam TL nominal değerli 1.173.405.000 adet B grubu hamiline yazılı payları, SPK'nın ilgili tebliğ ve hükümleri doğrultusunda hazırlanan Fiyat Tespit Raporu çerçevesinde 1,60 tam TL fiyatla 28-30 Nisan 2021 tarihlerinde sabit fiyatla talep toplama yöntemiyle halka arz edilmiş ve 6 Mayıs 2021 itibarıyla Borsa İstanbul A.Ş.'de işlem görmeye başlamıştır. 2020 yılsonu finansal tabloları ile yapılan halka arz kapsamında Ziraat Gayrimenkul Yatırım Ortaklığı A.Ş.'nin sermayesi şirket Esas Sözleşmesi'nde belirtilen 7.000.000 TL'lik kayıtlı sermaye tavanı içerisinde, tamamı nakden ödenmek suretiyle 3.520.215 TL'den 4.693.620 TL'ye artırılmıştır.

ALTINCI BÖLÜM

SINIRLI DENETİM RAPORUNA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR

I. SINIRLI DENETİM RAPORUNA İLİŞKİN OLARAK AÇIKLANMASI GEREKEN HUSUSLAR

31 Mart 2021 tarihi itibarıyla ve aynı tarihte sona eren hesap dönemine ait düzenlenen konsolide olmayan finansal tablolar PwC Bağımsız Denetim ve Serbest Muhasebeci Mali Müşavirlik A.Ş. tarafından sınırlı denetime tabi tutulmuş olup, 11 Mayıs 2021 tarihli sınırlı denetim raporu konsolide olmayan finansal tabloların önünde sunulmuştur.

II. BAĞIMSIZ DENETÇİ TARAFINDAN HAZIRLANAN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

Bulunmamaktadır.

YEDİNCİ BÖLÜM

ARA DÖNEM FAALİYET RAPORUNA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR

I. Yönetim Kurulu Başkanı'nın Değerlendirmesi

Tüm dünyada yaşanan pandemi sürecinde zorlu koşullarla mücadele ettiğimiz bir yıllık dönemi geride bırakmış bulunuyoruz. Pandemi süreci devam ederken aşıya dair olumlu gelişmelerle 2021 yılına umutla başlayan küresel ekonomi, parasal ve mali teşviklerin sürmesi ve ekonomilerin yeni normale adaptasyon sürecinin katkısıyla toparlanmaya devam etti. Ancak virüsün mutasyon riski ve aşıya erişimdeki dengesizlikler, belirsizliklerin bir süre daha bizimle olacağına ve ülkeler arasında eş zamanlı büyüme temposunun yakalanmakta zorlanılacağına dair sinyaller verdi.

2021 yılının ilk çeyreğinde ülkelerin zaman zaman koronavirüs kısıtlamalarını artırmaları, temas yoğun sektörleri baskı altında bıraksa da edinilen tecrübe ile ekonomilerin tam kapanmaya gitmemesi imalat sanayi ve küresel ticaretteki iyileşmenin sürmesine vesile oldu. IMF de gelişmiş ekonomilerdeki ek mali teşvik paketlerinin desteği ve aşı destekli toparlanma beklentileri ile bu seneye ilişkin küresel büyüme tahminlerini yukarı yönde güncellemeye devam etti. Büyüme beklentilerindeki iyileşme akabinde enflasyon beklentilerinde gözlenen yükselişe karşın salgına bağlı süregelen belirsizlikler ve salgının getirdiği ekonomik sorunların derinliği teşviklerin devamlılığına yönelik ihtiyacı gösterdi.

Türkiye ekonomisi, düzenleyici kurumlar tarafından devreye alınan kapsamlı ve etkin önlemlerin desteğiyle geçen seneyi %1,8 oranında büyüme ile tamamladı. Bu yılın ilk çeyreğine ilişkin veriler de büyümeye ilişkin olumlu sinyaller verdi. Türkiye ekonomisinin ilk çeyrekte iç ve dış talebin katkısıyla potansiyelinin üstünde seyrettiği gözlendi. Yılın ikinci çeyreğinde baz etkisiyle çift haneli bir büyüme rakamına ulaşabileceği beklentileri de sürdü.

2021 yılının geneline ilişkin öngörüler de olumlu yönde kalmaya devam etti. Özellikle, yurt içinde yılın ikinci yarısında aşılamalarda kayda değer ilerleme sağlanması ve önemli ticaret ortağımız Avrupa ülkelerinde de toparlanmanın belirginleşmesinin büyümedeki görünümü destekleyeceği düşünülmektedir. İhracatçılarımızın 2021 yılına rekorla başlaması yılın geri kalanı için umut verirken, salgının gidişatına bağlı olarak turizm kanalından gelecek destekle yılı potansiyel büyümemize yakın sonlandırabileceğimiz değerlendirilmektedir.

IMF de nisan ayında yayınlanan son tahminlerinde Türkiye ekonomisine ilişkin büyüme beklentisini bu yıl için %6 seviyesinde korudu. Bu doğrultuda IMF'nin değerlendirmelerine göre Türkiye ekonomisi, 2021 yılında Çin, Hindistan ve ABD ile birlikte en hızlı büyüme sergilemesi beklenen ülkeler arasında yer aldı.

Ziraat Bankası, 1 trilyon TL'ye yaklaşan bilanço büyüklüğünün ağırlıklı kısmını kredilerden oluşturarak ülkemiz ekonomisine önemli bir finansman katkısı sağlamaktadır. Kredilerin de ağırlıklı kısmı kurumsal kredilerden oluşturularak tarım başta olmak üzere tüm sektörlere ve imalatı, istihdamı, cari dengeyi destekleyici seçici bir kredi stratejisi ile etkin bir finansman desteği sağlanmaktadır.

Yurtiçindeki yaygın şube ağı, dijital bankacılık yatırımları, yurtdışındaki hizmet ağı ve bankacılık dışındaki iştirakleri çerçevesinde finansal alandaki çeşitlendirilmiş hizmetleri ile her yerde ve her zaman müşterilerine en uygun finansal çözümleri sunan Ziraat Bankası, verimlilik odaklı olarak istikrarlı şekilde büyümeye devam ederken ekonomiye olan katkısını da artırmaya devam edecektir.

Burhaneddin TANYERİ
Yönetim Kurulu Başkanı

ARA DÖNEM FAALİYET RAPORUNA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR (Devamı)

II. Genel Müdür'ün Değerlendirmesi

2020 yılında yoğun şekilde yaşanan küresel siyasi ve jeopolitik gelişmelerin, parasal ve mali uygulamaların ve özellikle de pandeminin etkilerinin 2021 yılında da yaşanmaya devam edeceği bir yılın ilk çeyreğini tamamladık.

Ziraat Bankası krediler yoluyla ağırlıklı olarak reel sektörün finansmanını hedeflemekte olup, 1 trilyon TL büyüklüğe ulaşan bilançomuzun %63'ü nakdi kredilerden oluşmaktadır. Nakdi kredilerimiz 628 milyar TL seviyesinde olup, gayrinakdi krediler dahil ekonomimize sağladığımız toplam finansman büyüklüğü yaklaşık 790 milyar TL seviyesine ulaşmıştır. Kredilerimizi ağırlıklı olarak TL cinsi olarak kullandırmaktayız.

Tarımın finansmanı her zaman başta olmak üzere tüm sektörlere etkin bir finansman sağlamaktayız. Kredi kullandırımında imalata, istihdama, cari dengeye katkı sağlayacak şekilde seçici bir kredi stratejisi uyguluyoruz. Bu çerçevede uygun kredi paketleri tasarlayarak ekonomiye en fazla katkı sağlayacak şekilde kredi kullandırımları gerçekleştirilmektedir. Üretime daha fazla destek sağlama stratejimiz çerçevesinde tarım sektöründen sonra en fazla destek sağladığımız sektör, imalat sektörüdür.

Tarım sektöründe tarladan sofraya tüm süreci bir bütün olarak ele alıyor, en küçük çiftçiden başlayarak tarımın tüm aktörlerine destek oluyoruz. Tarımın daha fazla endüstrileşmesi, tarımsal üretimin daha verimli ve sürdürülebilir hale getirilmesi, cari dengeye katkı sağlanması, küçük ölçekli çiftçi ve tarımsal işletmelerin finansmana daha kolay ve uygun şartlarda ulaşımının sağlanması hedefleriyle tarımı desteklemeye devam ediyoruz. Tarımın sadece finansmanında değil aynı zamanda yapısal sorunlarının çözümü için de ilgili tüm kurum ve kuruluşlarla ortak çalışmalar yürütüyoruz. Genç çitçilere yönelik tarımsal eğitim, tarımsal ürünlerin tüketiciye en uygun şartlarda ulaşımı, hayvancılığın geliştirilmesi için "Köyümde Yaşamak için bir Sürü Nedenim Var" projesi gibi uygulamalarla yapısal sorunların çözümünde de önemli bir rol oynamaktayız.

Ağırlıklı olarak reel sektörün desteklenmesi stratejimiz kapsamında kredilerimizin yaklaşık %75'i kurumsal kredilerden oluşmaktadır. Ancak bireysel kredilerde de sektörün önde gelen bankası olmayı da sürdürüyoruz. Özellikle konut kredilerinde sektörde önemli bir payımız bulunmaktadır.

Ağırlıklı olarak kredilerde oluşan aktiflerimizin finansmanında ana fonlama kaynağımız mevduatlardır. Tabana yaygın yapısını koruduğumuz mevduat piyasasında çeşitli mevduat ürünleri ile ülkemizin tasarruf dengesinin geliştirilmesi için de önemli katkıda bulunuyoruz. Ülkemizin tasarruf açığının azaltılmasına katkıda bulunmak üzere yurtdışından önemli bir tutarda kaynağın da ülkemize getirilmesinde pay alıyoruz. Yabancı para repo, ikili anlaşmalar, uluslararası finansal kuruluşlar, eurobond ihracı, post finansman kredileri ve sendikasyon kredileri gibi çeşitli ürün ve yöntemlerle yurtdışından sağladığımız kaynak büyüklüğü 13 milyar USD'ye ulaşmıştır. Şubat ayında çevresel ve sosyal yaklaşımları içeren sürdürülebilirlik vizyonu çerçevesinde 600 milyon USD tutarında sürdürülebilirlik tahvili ihracını gerçekleştirdik. Nisan ayında ise vadesi gelen 1,1 milyar USD tutarındaki sendikasyon kredimizi 23 ülkeden 45 uluslararası bankanın katılımı ile 1,3 milyar USD olarak yeniledik.

Kendi kredi kartı markamız Bankkart ile son yıllarda önemli bir gelişim sağladık ve ciro payımız %10 seviyesine ulaştı. Üye işyeri kapsamında ciro payımız ise %15 seviyesine ulaşırken banka kartında %22 pazar payı ile sektör liderliğimiz devam etmektedir. Kartlı sistemlerde sağlanan bu gelişim önümüzdeki dönemde de devam edecektir.

Prim borcu olması nedeniyle emekli olamayan yaklaşık 12 bin sigortalıya emekli olabilmeleri için gerekli imkanı sağladık. Ayrıca emekli müşterilerimize yönelik olarak yılın ilk çeyreğinde 2,7 milyar TL tutarında promosyon ödemesini gerçekleştirdik.

ARA DÖNEM FAALİYET RAPORUNA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR (Devamı)

II. Genel Müdür'ün Değerlendirmesi (Devamı)

Şubelerimizin çalışma ortamını ve iş süreçlerini geliştirirken internet bankacılığı, mobil bankacılık, çağrı merkezi ve ATM kanallarında da yatırımlarımıza ara vermeden sürekli geliştirmelere devam ediyoruz. Operasyonel süreçlerini sadeleştirerek ve merkezileştirerek işlemlerin daha hızlı gerçekleştirilmesi sağlanırken verimlilik de sağlamaktayız. Son dönemde FAST, Kolay Adres ve TR Karekod uygulamaları müşterilerimizin kullanımına açmış durumdayız.

Pandemi döneminde gerekli önlemleri alarak, çalışma ortamını düzenleyerek, tüm şubelerimizi açık tutarak ve çalışanlarımızın özverili faaliyetleri ile müşterilerimizin işlemlerini ve finansman ihtiyaçlarını etkin bir şekilde karşıladık. Bu dönemde de faaliyetlerimizi en etkin ve sağlıklı şekilde sürdürüyoruz.

Yurtiçindeki yaygın şube ağının yanı sıra dijital bankacılık uygulamalarında da önde gelen bankalar içerisinde yer almayı hedefliyoruz. Yurtiçinde çeşitli finansal alanlarda yer alan iştiraklerimizin yanı sıra yurtdışında iştirak bankalarımız ve yurtdışı şubelerimiz ile Ziraat Finansa Grubu olarak verimlilik odaklı bir anlayışla, müşterilerimizin her türlü finansal ihtiyaçlarını her yerde ve her zaman en iyi şekilde karşılamak için çalışmalarımızı sürdürüyoruz.

Alpaslan ÇAKAR
Yönetim Kurulu Üyesi ve Genel Müdür

ARA DÖNEM FAALİYET RAPORUNA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR (Devamı)

III. Kurumsal Profil

Ziraat Bankası, 1863 yılındaki kuruluşundan bu yana yürüttüğü faaliyetleriyle tarımın finansmanı ana misyonu ile ekonominin bütün kesimlerine kaynak sağlamış, ülke kalkınmasının en güçlü destekleyicileri arasında yer almıştır.

Başta çiftçiler olmak üzere, tüccarın, iş insanının, sanayicinin, girişimcinin, emeklinin ve çalışanın tüm finansal ihtiyaçlarını karşılamaya yönelik etkin finansal çözümler üreten Banka, uçtan uca finansal hizmet sunma yetkinliğiyle rekabet gücünü arttırmaktadır. Ziraat Bankası söz konusu rekabet gücünü ülke ekonomisi ve her segmentten müşterisine değer sunan finansal çözümler için kullanmaktadır.

Ziraat Bankası; bankacılık, yatırım hizmetleri, portföy yönetimi, girişim sermayesi, gayrimenkul yatırım ortaklığı ve finansal teknolojiler alanlarında geniş bir yurt içi ve yurt dışı iştirak portföyüne sahiptir.

Türkiye bankacılık sektöründe en yaygın hizmet ağına sahip olan Ziraat Bankası Türkiye'de 400'e yakın ilçe ve beldede tek banka olarak hizmet vermektedir.

Ziraat Bankası, kurumsal, girişimci ve bireysel bankacılık alanlarında müşterilerine;

- Yurt içi ve yurt dışındaki 1.752 şubesi,
- 24.560 çalışanı,
- Yurt içi ve yurt dışındaki ATM'leri,
- İnternet Bankacılığı (Bireysel ve Kurumsal İnternet Şubesi),
- Mobil Bankacılık (Ziraat Mobil, Ziraat Tablet),
- Telefon Bankacılığı,
- SMS Bankacılığı

ile üstün ve kaliteli hizmet sunmaktadır.

Ziraat Finans Grubu stratejisi doğrultusunda, Ziraat müşterisinin finansal ihtiyaçlarını bir bütün olarak karşılamak üzere yurt içi ve yurt dışı iştirak bankaları, şubeleri ve finansal şirketleri ile bütünleşik çözümler üretmekte, bu çözümleri finans grubu olmanın sağladığı ölçek ekonomisinden faydalanarak en verimli şekilde müşterilerine sunmaktadır.

IV. Ortaklık Yapısı

T.C. Ziraat Bankası A.Ş.'nin ödenmiş sermayesi 13.100.000.000 TL'dir. Banka'nın tek hissedarı Türkiye Varlık Fonu'dur.

Yönetim Kurulu Başkan ve Üyeleri, Denetim Komitesi Üyeleri ile Genel Müdür ve Yardımcıları Banka'da hisse sahibi değildir.

ARA DÖNEM FAALİYET RAPORUNA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR (Devamı)

V. Başlıca Finansal Göstergeler

VARLIKLAR (Milyon TL)	31.03.2021	31.12.2020
Nakit ve Nakit Benzerleri	107.324	91.038
Menkul Değerler Cüzdanı	237.017	225.621
Nakdi Krediler (Brüt)	627.557	600.660
Diğer Aktifler	25.958	25.282
Toplam Varlıklar	**997.856**	**942.601**
YÜKÜMLÜLÜKLER (Milyon TL)	**31.03.2021**	**31.12.2020**
Mevduat	654.822	629.874
Mevduat Dışı Kaynaklar	217.261	180.754
Diğer Pasifler	39.306	38.695
Özkaynaklar	86.467	93.278
Toplam Yükümlülükler	**997.856**	**942.601**
KAR VEYA ZARAR TABLOSU ÖZETİ (Milyon TL)	**31.03.2021**	**31.03.2020**
Net Faiz Geliri	6.389	8.882
Net Ücret ve Komisyon Gelirleri	1.043	859
Diğer Faaliyet Gelirleri	1.178	722
Diğer Faaliyet Giderleri	2.060	2.056
Beklenen Zarar Karşılığı Giderleri	1.501	1.728
Net Kar/Zarar	**962**	**1.871**

RASYOLAR (%)	31.03.2021	31.12.2020
Sermaye Yeterlilik Rasyosu	17,67	18,22
Özkaynak / Toplam Varlıklar	8,7	9,9
Nakdi Krediler (Brüt) / Toplam Varlıklar	62,9	63,7
Takipteki Krediler (Brüt) / Toplam Krediler	2,2	2,3
Likit Varlıklar / Toplam Varlıklar	10,8	9,7

ARA DÖNEM FAALİYET RAPORUNA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR (Devamı)

VI. 2021 I. Ara Dönem Faaliyetleri

Derecelendirme Kuruluşları

Uluslararası kredi derecelendirme kuruluşu Fitch Ratings, 19 Şubat 2021 tarihinde Türkiye'nin uzun vadeli derecelendirme not görünümünü Negatif'ten Durağan'a revize etmesini takiben, 26 Şubat 2021 tarihinde Ziraat Bankası'nın uzun vadeli yerel para not görünümünü de Negatif'ten Durağan'a revize etmiştir. Diğer derecelendirme notları teyit edilmiştir. 31 Mart 2021 tarihi itibarıyla Banka'nın sahip olduğu kredi derecelendirme notları aşağıdadır:

Kredi Derecelendirme Kuruluşu	Kategori	Kredi Notu	Tarih
Fitch Ratings	YP Uzun Vadeli	B+	Şubat 2021
	Görünüm	Negatif	
	YP Kısa Vadeli	B	
	TL Uzun Vadeli	BB-	
	Görünüm	Durağan	
	TL Kısa Vadeli	B	
	Ulusal Uzun Vadeli	AA	
	Görünüm	Durağan	
	Destek	4	
	Destek Derecelendirme Tabanı	B	
	Finansal Kapasite Notu	b+	
Moody's	Görünüm	Negatif	Aralık 2020
	Uzun Vadeli Mevduat- YP	B2	
	Kısa Vadeli Mevduat –YP	Not-Prime	
	Uzun Vadeli Mevduat- TL	B2	
	Kısa Vadeli Mevduat- TL	Not-Prime	
	Uzun Vadeli Tahvil- YP	B2	
	Temel Kredi Notu	caa1	
	Düzeltilmiş Temel Kredi Notu	caa1	
JCR Eurasia	Uzun Vadeli Uluslararası YP	BB +	Aralık 2020
	Görünüm	Negatif	
	Uzun Vadeli Uluslararası TL Notu	BB +	
	Görünüm	Negatif	
	Uzun Vadeli Ulusal Notu	AAA (Trk)	
	Görünüm	Durağan	
	Kısa Vadeli Uluslararası YP	B	
	Görünüm	Negatif	
	Kısa Vadeli Uluslararası TL Notu	B	
	Görünüm	Negatif	
	Kısa Vadeli Ulusal Notu	A-1+ (Trk)	
	Desteklenme Notu	1	
	Ortaklardan Bağımsızlık Notu	A	

ARA DÖNEM FAALİYET RAPORUNA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR (Devamı)

VI. 2021 I. Ara Dönem Faaliyetleri (Devamı)

Yurt Dışı Tahvil İhracı

Banka kaynaklarının çeşitlendirilmesi ve uygun maliyetli, uzun vadeli kaynak teminine yönelik çalışmalar kapsamında, uluslararası sermaye piyasalarından borçlanma amacıyla, düzenleyici kuruluşlardan gerekli onaylar alınmış olup, Bankanın 7 milyar ABD Doları tutarındaki GMTN (Global Medium Term Notes) programının güncelleme çalışmaları sürmektedir.

Bankaca 2 Şubat 2021 tarihinde çevresel ve sosyal yaklaşımları içeren sürdürülebilirlik vizyonu doğrultusunda uluslararası piyasalardan 5 yıl vadeli 600 milyon USD tutarında sürdürülebilirlik tahvili ihracı gerçekleştirilmiştir.

2021 yılı ilk çeyreğinde GMTN (Global Medium Term Notes) programı dahilinde tahsisli satış (private placement) şeklinde ihraçlar ile yurt dışı kaynak sağlanmaya devam edilmiştir.

Tarım Sektörünün Finansmanı

Ziraat Bankası olarak bir yandan tarım sektörüne finansman desteği sürdürülürken, diğer yandan sektörün yapısal sorunlarının çözümüne ve finansa erişiminin kolaylaştırılmasına yönelik projeler geliştirilerek ilgili Bakanlıklar, kurum, kuruluş ve tarımsal örgütlerle çalışmalar yürütülmektedir. Bu kapsamda, tarım değer zincirinin en önemli halkasını oluşturan, özellikle küçük ölçekli işletme sahibi çiftçilerin doğrudan finansa erişiminin kolaylaştırılmasına ve bu amaçla kredi ürünlerinin çeşitlendirilmesine yönelik çalışmalara öncelik verilmektedir.

Sözleşmeli üretim modeli, kontrollü örtü altı tarımı, ithalatın azaltılmasını sağlayacak ürünlerin üretiminin arttırılması, tarım işletmelerinin ekonomik ölçeğe ulaştırılması, atıl işletme kapasitelerinin değerlendirilmesi, işletmelerin tarımsal mekanizasyon düzeyinin artırılması, tarımda verimliliği arttırmak için teknoloji kullanımına yönelik çalışmalar, tarımsal üretimde katma değer yaratacak ve ülkemizin ihtiyaçlarına cevap verebilecek yatırım projeleri ile lisanslı depoculuk ve soğuk hava deposu yatırımları başta olmak üzere tarım işletmelerinin kendi ürünlerini depolama, işleme, paketleme, pazarlama kapasitelerini artırmaya yönelik yatırım ve faaliyetler Bankanın hedef üretim konuları arasında öne çıkmaktadır.

Tarım sektörünün finansmanına Banka kaynaklarından 88,4 milyar TL kredi

2021 yılının ilk üç ayında Banka kaynaklarından tarım sektörünün finansmanına yönelik olarak 270 bin üzerinde müşteriye 20 milyar TL kredi kullandırılmış olup portföye yaklaşık 18 bin yeni müşteri kazandırılmıştır.

Banka kaynaklarından kullandırılan tarım kredilerinin bakiyesi 2021 yılı birinci çeyreği sonu itibarıyla 86,8 milyar TL'ye ulaşmış, kredili müşteri sayısı 700 bin kişiyi aşmıştır.

Bankanın tarımsal kredi portföyünün %35'i yatırım kredilerinden, %65'i işletme kredilerinden oluşmaktadır.

Diğer taraftan, 2021 yılının ilk üç ayında muhtelif kurumlar tarafından sağlanan fonlardan, ilgili kurumlarca belirlenen toplam 252 kişiye yapılan 11,7 milyon TL tutarındaki kredi ödemesine aracılık edilmiştir. 2021 yılı birinci çeyreği sonu itibarıyla bu kapsamda aracılık edilen fon kaynaklı kredi ödemelerinin bakiyesi 1,7 milyar TL, müşteri sayısı 62 binin üzerindedir.

Bir bütün olarak değerlendirildiğinde, Ziraat Bankası'nın tarım sektörünün finansmanına yönelik olarak kendi kaynaklarından kullandırdığı krediler ile aracılık ettiği fon kaynaklı kredilerin toplamı 2021 yılı ilk çeyreği itibarıyla 88,4 milyar TL'ye, kredili müşteri sayısı 762 binin üzerine ulaşmıştır.

ARA DÖNEM FAALİYET RAPORUNA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR (Devamı)

VI. 2021 I. Ara Dönem Faaliyetleri (Devamı)

Tarım kredilerinde düşük faiz

2020 yılında faiz indirimli kredilere ilişkin yayımlanan Karar ve Tebliğ doğrultusunda üretim konuları bazında belirlenen sübvansiyon oranları dâhilinde sektörde faaliyet gösteren müşteriler, uygun faiz oranları ile kredi kullanmaya devam etmektedir.

2021 yılının ilk çeyreğinde tarım sektöründe faaliyet gösteren 142 bine yakın üretici ve firmaya 15,3 milyar TL tutarında sübvansiyonlu (faiz indirimli) kredi kullandırılmıştır.

Tarımsal Kredi Paketleri

2019-2021 yıllarında uygulanan,

- Seracılık Kredi Paketi dahilinde 2021 yılının ilk üç ayında 2 binin üzerinde üreticiye 762 milyon TL kredi kullandırılmış; paket kapsamında 2019 yılından itibaren kullandırılan kredi miktarı 7 milyar TL'ye, üretici sayısı yaklaşık 20 bine,

- Soya Fasulyesi, Mısır ve Ayçiçeği Kredi Paketi dahilinde 2021 yılının ilk üç ayında 6 binin üzerinde üreticiye 708 milyon TL kredi kullandırılmış; paket kapsamında 2019 yılından itibaren kullandırılan kredi miktarı 4,6 milyar TL'ye, üretici sayısı yakyaşık 33 bine,

- Kendi Yemini Yetiştiren Hayvancılık İşletmeleri Kredi Paketi dahilinde 2021 yılının ilk üç ayında 6 binin üzerinde üreticiye 654 milyon TL kredi kullandırılmış, paket kapsamında 2019 yılından itibaren kullandırılan kredi miktarı 5,5 milyar TL'ye üretici sayısı 46 bine ulaşmıştır.

2019-2021 yıllarında uygulanan söz konusu kredi paketleri kapsamında, kredi kullandırılan üretici sayısı 98 bini aşmış, toplam kredi miktarı 17,1 milyar TL olmuştur.

Genç Çiftçi Akademisi

2018 yılı Eylül ayında Ziraat Bankası Genç Çiftçi Akademisi adıyla hayata geçirilen sosyal sorumluluk projesi gelişerek büyümeye devam etmektedir. Bugüne kadar 10 binin üzerinde başvuru alınan proje kapsamında işbirliği yapılan 6 üniversiteyle süt sığırı yetiştiriciliği, seracılık ve koyunculuk konularında düzenlenen eğitimleri başarıyla tamamlayan katılımcıların sayısı 300'e yaklaşmıştır.

Genç Çiftçi Akademisi'nden mezun olan 28 genç çiftçi farklı konularda kendi işletmelerini kurarak tarımsal üretime katılmıştır.

Dünya genelinde yaşanmakta olan pandeminin etkisiyle üniversitelerde eğitime ara verilmesi nedeniyle yeni eğitim dönemi başlatılamamışsa da Akademiye ilgi artarak sürmekte olup başvuru sayısı 17 bini aşmıştır. Pandemi sürecinin kontrol altına alınarak üniversitelerin yüz yüze eğitime başlamasıyla birlikte Akademi eğitimlerinin de başlatılması planlanmaktadır.

ARA DÖNEM FAALİYET RAPORUNA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR (Devamı)

VI. 2021 I. Ara Dönem Faaliyetleri (Devamı)

Risk Yönetimi

Ziraat Bankası'nda risk yönetimi faaliyetleri, BDDK mevzuatı ve Basel düzenlemeleri çerçevesinde;

Banka genelinde risk kültürünün yerleştirilmesini, çalışan kalitesinin ve kullanılan bilgi teknolojilerinin sürekli olarak iyileştirilmesi suretiyle risk yönetimi fonksiyonunun en iyi uygulamalara ulaştırılmasını hedeflemektedir.

Risk yönetimi politikası; kredi riski, piyasa riski, operasyonel risk ve bilanço risklerinin Banka'nın işlemlerinin hacmi, niteliği ve karmaşıklığı ile uyumlu bir şekilde ölçülmesi, izlenmesi, stres testi ile senaryo analizi çalışmalarının yürütülmesi ve sonuçlarının raporlanması şeklinde belirlenmiştir. Risklerin yönetimine ilişkin politika ve uygulama usulleri her bir risk türü bazında Yönetim Kurulu tarafından onaylanan yönetmelik uyarınca gerçekleştirilmektedir.

Bankanın gerek kredi politikalarının belirlenmesi ve bilanço yönetimi alanlarında, gerekse de müşteri odaklı stratejilerin belirlenmesinde olumlu katkılar sağlayacak olan "Gelişmiş Yöntemlerle Kredi Riskinin Yönetimi Projesi" kapsamında, içsel derecelendirmeye dayalı yaklaşımla kredi riskinin hesaplanmasına ilişkin PD, LGD, EAD modelleme çalışmaları tamamlanmıştır.

IRB modellerinin validasyonu ve TFRS-9 entegrasyonu projesi kapsamında IRB model validasyonları 2021 Mart sonu itibarıyla tamamlanmış olup TFRS-9 karşılık hesaplamalarında kullanılacak makroekonomik modelleme ve IRB modellerinin TFRS-9 entegrasyonu çalışmaları devam etmektedir.

2020 yılsonu itibarıyla derecelendirme sistemlerinin tasarımı veya seçimi, uygulamaya konulması, gözetimi, performansı, sonuçlar hakkında düzenli analizler yapılması ve analizlerin sonuçlarının raporlanmasından sorumlu faaliyetleri yürütme amaçlı risk yönetimi birimi altında ayrı bir birim olarak Kredi Riski Kontrol Birimi (KRKB) ve Bankanın validasyon metodoloji yapısını oluşturarak, IDD modellerinin validasyonu başta olmak üzere, yönetimsel modelleri, operasyonel risk modelleri, piyasa riski & ALM modelleri ve İSEDES validasyonlarının gerçekleştirilmesi ve validasyonları gerçekleştirilen tüm modellerin veri kalitesi, uygulama planı uyumluluğunun validasyonları ile sonuçlarının periyodik olarak üst yönetime raporlanması faaliyetlerini yürütme amaçlı risk yönetimi birimi altında bağımsız Validasyon Birimi kurulmuştur.

VII. Diğer Önemli Gelişmeler

Nisan 2020'de 22 ülkeden 38 bankanın katılımıyla sağlanan 1,1 milyar USD tutarlı sendikasyon kredisinin yenilenmesi çalışmalarına başlanmış olup, Nisan 2021'de kredinin yenilenmesi hedeflenmektedir.

Çin Exim Bank'tan yerel paralarla ticaretin geliştirilmesine ve artırılmasına katkı sağlamak üzere 320 milyon Dolar ve 500 milyon Çin Yuanı olmak üzere iki ayrı dilimde toplam 400 milyon USD tutarında uygun maliyetle kredi sağlanmıştır.

Banka ile KGF arasında KOBİ'lerin rekabet edebilirliğinin ve sürdürülebilirliğinin güçlendirilmesi ve girişimcilik kültürünün teşvik edilmesi için KOBİ'lerin finansmana erişiminin desteklenmesinin sağlanması amacıyla uygulamaya konulan, kurum kefaleti (Avrupa Yatırım Fonu - AYF kontrgarantisi ile) sağlanmasına yönelik protokol yenilenmiştir. AYF-COSME Programı II kapsamında 2021 ilk çeyrek itibarıyla 2 bine yakın müşteriye 692 Milyon TL kredi kullandırımı gerçekleştirilmiştir.

Turizm sektöründe konaklama ve yiyecek hizmeti faaliyetleri ile seyahat acentesi, tur operatörü ve diğer rezervasyon hizmetleri ve ilgili faaliyetleri yürüten işletmeler ve bu işletmelere mal alım satımı ve hizmet tedariki sağlayan işletmelerin ihtiyaçlarının uygun koşulda finanse edilebilmesi amacıyla Hazine Destekli Kefalet Sistemi çerçevesinde KGF teminatlı kredi imkanı sağlayan Turizm Destek Paketi kapsamında kredi kullandırımlarına devam edilmiştir.

2021 ilk çeyrek sonu itibarıyla, banka kurumsal kredi kartı Bankkart Başak'ta 725 bin kart sayısı ve toplam 4,64 milyar TL ciroya ulaşılmıştır.

Banka'nın 2021 ilk çeyrek dönemi sonu itibarıyla kredi kartı adedi 9,96 milyon, kredi kartı adet pazar payı %12,76 ve aylık ciro pazar payı yaklaşık % 9,8 olarak gerçekleşmiştir. Söz konusu gelişimin orta ve uzun vadede de devam edeceği öngörülmektedir. Banka kartı adedi ise 40,5 milyona ulaşmış olup, %21,7 aylık alışveriş ciro pazar payı ile bankanın sektör liderliği devam etmiştir

ARA DÖNEM FAALİYET RAPORUNA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR (Devamı)

VII. Diğer Önemli Gelişmeler (Devamı)

Banka'nın 2021 ilk çeyrek dönemi sonu itibarıyla üye iş yeri sayısı 767 bin, toplam terminal sayısı 615 bin adettir. Üye iş yeri ilk çeyrek toplam cirosu ise 53 milyar olup, Banka'nın 2021 Mart ayı ciro pazar payı %15 olarak gerçekleşmiştir.

18 Aralık 2020 tarihinde pilot uygulamaya sunulan FAST, Kolay Adres ve TR Karekod uygulamaları tüm Banka müşterilerinin kullanımına açılmıştır.

Ziraat Bankası'nın toplumsal katkı çalışmaları devam etmektedir. Ziraat Bankası, kültür, sanat, eğitim ve spor başta olmak üzere çeşitli alanlarda bireyi ve toplumu geliştirmeyi hedefleyen çalışmalarını aralıksız sürdürmektedir. Özellikle toplumun kültürel birikimine katkıda bulunacak projelere imza atan Banka, sosyal sorumluluk anlamında üstlendiği misyonu, her yıl bir adım daha ileriye taşımaya devam etmektedir.

Tanıtım Faaliyetleri

Ziraat Bankası, Türk futboluna katkı sağlamak amacıyla 2009 yılından günümüze son 12 futbol sezonunda da sponsor olduğu gibi Türkiye Kupası'na 2020-2021 futbol sezonunda da ismini vermeye devam etmektedir.

Banka, ülkemizin sosyo-kültürel ve ekonomik kalkınmasına yaptığı katkıları pekiştirmek ve kalıcı bir eser daha bırakmak amacıyla, tamamlandığında İstanbul'un en büyük kütüphanesi olacak Medeniyet Üniversitesi Kütüphanesi'nin kurulmasına destek olmuştur. Kütüphane "İstanbul Medeniyet Üniversitesi Ziraat Bankası Kütüphanesi" adıyla hizmet verecektir. Önemli bir sosyal sorumluluk projesi olarak addedilen İstanbul Medeniyet Üniversitesi Ziraat Bankası Kütüphanesi'nin 2021 yılı içerisinde bitirilmesi ve açılışının yapılması planlanmakladır.

Anadolu coğrafyası, on bin yıl evvel tarımın doğumuyla birlikte günümüz medeniyetinin doğumuna da annelik etmiş, doğa ve insan arasındaki müthiş bir denge oluşturmuştur. Tarım ve Orman Bakanlığı, bu coğrafyayı gençlere görüntüler yoluyla anlatmak ve tarımın geleceğimiz olduğu bilincini oluşturmak amacıyla "Tarım Bizim Geleceğimiz" isimli bir belgesel projesi hazırlamıştır. Ziraat Bankası; farklı bölgelerimizin tarım konusundaki hikayelerinin anlatıldığı, 45'er dakikalık toplam 10 bölümden oluşan bu çalışmaya, 2021 yılı içerisinde sponsorluk desteği vermiştir.

Kültürel Değerler Korunuyor

Ziraat Bankası, 157 yıldır toplumsal paylaşım ruhu ile hareket ederek kültürel ve sanatsal alanlara sürekli destek sağlamaktadır. Bu değerler çerçevesinde Ziraat Bankası sosyal sorumluluğun bir parçası olarak, 2021 yılı ilk çeyreğinde de eğitim, kültür, hizmet ve spor faaliyetlerine gerekli desteği vermiştir.

Sanata Destek Bir Ziraat Geleneğidir

Kuruluşundan bu yana sanata ve sanatçıya verdiği önemi "Sanat İçin, Sanatın İçinde" sloganıyla bütünleştiren Ziraat Bankası, çeşitli sanat dallarında muhtelif etkinliklerde bulunmaya devam etmektedir.

Ziraat Bankası sanata verdiği desteği Kuğulu, Tünel ve Çukurambar Sanat Galerileri ile sürdürmektedir. 2021 yılı ilk çeyrek dönemde de Ankara Kuğulu ve İstanbul-Tünel Sanat Galerileri Covid-19 salgını nedeniyle geçici olarak sanatçı/sanatseverlerin sergi ve ziyaretlerine kapatılmıştır. Ancak, Ankara Next Level AVM içerisinde yer alan Çukurambar Sanat Galerimiz Covid-19 salgın kapsamında alınan sıkı önlemler çerçevesinde, sosyal mesafe kurallarına uygun olarak sanatseverlerin ziyaretine açıktır. 2 Kasım 2020 tarihinde Galeride açılan, Türk resim sanatının önemli temsilcilerinden Ressam Devrim Erbil'in 2020 yılı için özel olarak tasarladığı eserlerinin yer aldığı ''Yeni Resimler – Yeni Dokunuşlar'' Sergisi, yoğun ilgi üzerine 31 Mayıs 2021 tarihine kadar uzatılmıştır. Aynı zamanda Bankanın internet sitesi üzerinden erişilebilen Devrim Erbil Sergisi Sanal Turu ile de sanatseverlerin sergiyi gezilebilmeleri sağlanmıştır.

Banka ve Devlet Tiyatroları Genel Müdürlüğü işbirliği ile hayata geçirilen Devlet Tiyatroları Ziraat Sahnesi de tiyatro severlerin hizmetindedir.

ARA DÖNEM FAALİYET RAPORUNA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR (Devamı)

VII. Diğer Önemli Gelişmeler (Devamı)

İlk Bankacılık Müzesi Ziraat'ten

Cumhuriyetin hemen her aşamasına bizzat tanık olan Ziraat Bankası'nın köklü geçmişinin sergilendiği Ziraat Bankası Müzesi Türkiye'nin ilk bankacılık müzesidir.

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

Modern müzecilik anlayışı doğrultusunda dijital unsurlarla zenginleşen Müzemiz, koronavirüs salgını nedeniyle geçici olarak ziyaretçilere kapatılmıştır.

Üç boyutlu görüntüleme teknolojisiyle tüm bölümleri ve detayları dijital ortama aktarılarak hazırlanan ve Banka internet sitesi üzerinden erişilen Ziraat Bankası Müzesi Sanal Turu ile Müze bilgisayar ve cep telefonu aracılığı ile de adım adım gezilebilecek ve deneyimlenebilecektir.

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

Dijital Platformlar ve Saha Araştırmaları

Ziraat Bankasının kurumsal web sitesi ziraatbank.com.tr, sosyal ağlar ile bağlantı imkanı, içeriklere kolay erişim sağlayan kullanıcı dostu menüleri ile en güncel finansal veriler, kampanyalar, duyurular, ürünler, hesaplama araçları, Ziraat Asistan chatbot uygulaması ile Ziraat Bankası hizmetlerine ve fonksiyonlarına kolay ulaşım sağlanmakta olup teknolojinin getirdiği yenilikler web sitesine entegre edilerek kurumsal web sitesinin işlevselliği arttırılmaktadır.

Müşterilerin bulunduğu her platformda talep ve beklentileri en iyi şekilde karşılamak ve müşteri memnuniyetini en yüksek seviyede tutmak için faaliyet gösterilen sosyal medya kanallarında, Facebook sayfasında sektörde en etkin banka konumuna gelerek 2021 yılı ilk çeyreği itibarıyla 2,3 milyonun üzerinde beğeni ve takipçiye ulaşılmış olup, 455 bine yakın takipçiye sahip Twitter, 208 binin üzerinde takipçisiyle Instagram, 81 milyonun üzerinde izlenme sayısıyla YouTube sayfası ve diğer platformlardaki paylaşımlarıyla Banka'nın sosyal medyadaki etkinliği her geçen gün artmaktadır.

Eğitim Faaliyetleri

Bankaya yeni alınan personelin Bankayı tanıması, kurum kültürüne adapte olması ve gerekli temel bilgi ve becerileri kazanması amacıyla "İlk Adım Eğitimleri", Bankanın hedef ve stratejileri doğrultusunda eğitim ihtiyaçlarını karşılamak veya yeni ürün/hizmet/mevzuat bilgisini aktarmak amacıyla "Gelişim Eğitimleri", bulundukları görevin gerektirdiği bilgi ve beceriyi kazandırmak ve bir üst göreve hazırlamak amacıyla "Kariyer Eğitimleri", mevzuattan kaynaklanan "Yasal Zorunluluk Eğitimleri" ana başlıklarında eğitimler düzenlenmiştir.