Türkiye Sınai Kalkınma Bankası Anonim Şirketi

31 Mart 2022 Tarihinde Sona Eren Ara Hesap Dönemine Ait Konsolide Olmayan Finansal Tablolar ve Finansal Tablolara İlişkin Dipnotlar ile Ara Dönem Faaliyet Raporu

Güney Bağımsız Denetim ve SMMM A.Ş.
Maslak Mah. Eski Büyükdere Cad.
Orjin Maslak İş Merkezi No: 27
Kat: 2-3-4 Daire: 54-57-59
34485 Sarıyer
İstanbul - Türkiye

Tel: +90 212 315 3000
Fax: +90 212 230 8291
ey.com
Ticaret Sicil No : 479920
Mersis No: 0-4350-3032-6000017

ARA DÖNEM FİNANSAL BİLGİLERE İLİŞKİN SINIRLI DENETİM RAPORU

Türkiye Sınai Kalkınma Bankası A.Ş. Yönetim Kurulu'na

Giriş

Türkiye Sınai Kalkınma Bankası Anonim Şirketi'nin ("Banka") 31 Mart 2022 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 vâkıf olabileceğine ilişkin bir güvence sağlamamaktadır. Bu sebeple, bir bağımsız denetim görüşü bildirmemekteyiz.

Building a better working world

Şartlı Sonucun Dayanağı

Bilançonun pasif hesaplarına ilişkin açıklama ve dipnotlar bölümünün 7 numaralı dipnotunda ele alındığı üzere, 31 Mart 2022 tarihi itibarıyla hazırlanan ilişikteki konsolide olmayan finansal tablolar, Banka yönetimi tarafından ekonomide ve piyasalarda meydana gelebilecek olumsuz gelişmelerin olası etkileri nedeniyle 440.000 Bin TL'si geçmiş yıllarda, 215.000 Bin TL'si de cari dönemde ayrılan toplam 655.000 Bin TL tutarında, TMS 37 "Karşılıklar, Koşullu Borçlar Ve Koşullu Varlıklar"ın muhasebeleştirme kriterlerini karşılamayan serbest karşılığı içermektedir

Şartlı Sonuç

Sınırlı denetimimize göre, Şartlı Sonucun Dayanağı bölümünde belirtilen hususun konsolide olmayan finansal tablolar üzerindeki etkisi haricinde, ilişikteki ara dönem konsolide olmayan finansal bilgilerin, Türkiye Sınai Kalkınma Bankası Anonim Şirketi'nin 31 Mart 2022 tarihi itibarıyla finansal durumunun ve aynı tarihte sona eren üç aylık döneme ilişkin, finansal performansının ve 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 finansal tablolar ve açıklayıcı notlarda verilen bilgiler ile, tüm önemli yönleriyle, tutarlı olmadığına dair herhangi bir hususa rastlanılmamıştır.

Güney Bağımsız Denetim ve Serbest Muhasebeci Mali Müşavirlik Anonim Şirketi
A member firm of Ernst&Young Global Limited

Fatma Ebru Yücel, SMMM
Sorumlu Denetçi

29 Nisan 2022
İstanbul, Türkiye

TÜRKİYE SINAİ KALKINMA BANKASI A.Ş.'NİN
31/03/2022 TARİHİ İTİBARIYLA HAZIRLANAN
ÜÇ AYLIK KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL RAPORU

Adres : Meclisi Mebusan Cad. No:81 Fındıklı /İstanbul
Telefon: (212) 334 52 58
Fax : (212) 334 52 34
E-Site : www.tskb.com.tr
E-Posta: ir@tskb.com.tr

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

- BANKA HAKKINDA GENEL BİLGİLER
- BANKANIN KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARI
- İLGİLİ DÖNEMDE UYGULANAN MUHASEBE POLİTİKALARINA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR
- BANKANIN 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, bağımsız denetime tabi tutulmuş ve ilişikte sunulmuştur.

29 Nisan 2022

Adnan BALİ	**Murat BİLGİÇ**	**Aziz Ferit ERASLAN**	**Tolga SERT**
Yönetim Kurulu Başkanı	**Yönetim Kurulu Üyesi ve Genel Müdür**	**Finansal Raporlamadan Sorumlu Genel Müdür Yardımcısı**	**Mali Kontrol Müdürü**

Gamze YALÇIN	**Bahattin ÖZARSLANTÜRK**
Denetim Komitesi Başkanı	**Denetim Komitesi Üyesi**

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

Ad-Soyad / Ünvan : Gizem Pamukçuoğlu / Finansal Kurumlar ve Yatırımcı İlişkileri Müdürü
Tel No : (212) 334 52 58

İÇİNDEKİLER **Sayfa No**

BİRİNCİ BÖLÜM
Genel Bilgiler

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 açıklamalar	2
IV.	Banka'da nitelikli pay sahibi olan kişi ve kuruluşlara ilişkin açıklamalar	3
V.	Banka'nın hizmet türü ve faaliyet alanlarını içeren özet bilgi	3
VI.	Bankaların Konsolide Finansal Tablolarının Düzenlenmesine İlişkin Tebliğ ile Türkiye Muhasebe Standartları gereği yapılan konsolidasyon işlemleri arasındaki farklılıklar ile tam konsolidasyona veya oransal konsolidasyona tabi tutulan, özkaynaklardan indirilen ya da bu üç yönteme dahil olmayan kuruluşlar hakkında kısa açıklama	3
VII.	Banka ile bağlı ortaklıkları arasında özkaynakların derhal transfer edilmesinin veya borçların geri ödenmesinin önünde mevcut veya muhtemel, fiili veya hukuki engeller	4

İKİNCİ BÖLÜM
Konsolide Olmayan Finansal Tablolar

I.	Bilanço...	5
II.	Nazım hesaplar tablosu	7
III.	Kar veya zarar tablosu	8
IV.	Kar veya zarar ve diğer kapsamlı gelir tablosu	9
V.	Özkaynaklar değişim tablosu	10
VI.	Nakit akış tablosu	12

ÜÇÜNCÜ BÖLÜM
Muhasebe Politikaları

I.	Sunum esaslarına ilişkin açıklamalar	13
II.	Finansal araçların kullanım stratejisi ve yabancı para cinsinden işlemlere ilişkin açıklamalar	14
III.	Vadeli işlem ve opsiyon sözleşmeleri ile türev ürünlere ilişkin açıklamalar	16
IV	Bağlı ortaklıklar ve iştiraklere ilişkin açıklamalar	16
V.	Faiz gelir ve giderlerine ilişkin açıklamalar	17
VI.	Ücret ve komisyon gelir ve giderlerine ilişkin açıklamalar	17
VII.	Finansal araçlara ilişkin açıklamalar	17
VIII.	Finansal varlıklarda değer düşüklüğüne ilişkin açıklamalar	22
IX.	Finansal araçların netleştirilmesine, bilanço dışı bırakılmasına ve yeniden yapılandırılmasına ilişkin açıklamalar	26
X.	Satış ve geri alış anlaşmaları ve menkul değerlerin ödünç verilmesi işlemlerine ilişkin açıklamalar	28
XI.	Satış amaçlı elde tutulan ve durdurulan faaliyetlere ilişkin duran varlıklar ile bu varlıklara ilişkin borçlar hakkında açıklamalar	28
XII.	Şerefiye ve diğer maddi olmayan duran varlıklara ilişkin açıklamalar	29
XIII.	Maddi duran varlıklara ilişkin açıklamalar	29
XIV.	Kiralama işlemlerine ilişkin açıklamalar	30
XV.	Karşılıklar ve koşullu yükümlülüklere ilişkin açıklamalar	32
XVI.	Çalışanların haklarına ilişkin yükümlülüklere ilişkin açıklamalar	33
XVII.	Vergi uygulamalarına ilişkin açıklamalar	34
XVIII.	Borçlanmalara ilişkin ilave açıklamalar	35
XIX.	İhraç edilen hisse senetlerine ilişkin açıklamalar	35
XX.	Aval ve kabullere ilişkin açıklamalar	35
XXI.	Devlet teşviklerine ilişkin açıklamalar	35
XXII.	Raporlamanın bölümlemeye göre yapılmasına ilişkin açıklamalar	36
XXIII.	Diğer hususlara ilişkin açıklamalar	36

DÖRDÜNCÜ BÖLÜM
Mali Bünyeye ve Risk Yönetimine İlişkin Bilgiler

I.	Özkaynak kalemlerine ilişkin açıklamalar	37
II.	Kur riskine ilişkin açıklamalar	42
III.	Faiz oranı riskine ilişkin açıklamalar	44
IV.	Hisse senedi pozisyon riskine ilişkin açıklamalar	48
V.	Likidite riski yönetimine ve likidite karşılama oranına ilişkin açıklamalar	50
VI.	Kaldıraç oranına ilişkin açıklamalar	56
VII.	Risk yönetimine ilişkin açıklamalar	57

BEŞİNCİ BÖLÜM
Konsolide Olmayan Finansal Tablolara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar

I.	Bilançonun aktif hesaplarına ilişkin açıklama ve dipnotlar	59
II.	Bilançonun pasif hesaplarına ilişkin açıklama ve dipnotlar	80
III.	Nazım hesaplara ilişkin açıklama ve dipnotlar	86
IV.	Gelir tablosuna ilişkin açıklama ve dipnotlar	88
V.	Bankanın dahil olduğu risk grubuna ilişkin açıklamalar	93
VI.	Bilanço sonrası hususlara ilişkin açıklama ve dipnotlar	94

ALTINCI BÖLÜM
Bağımsız Sınırlı Denetim Raporu

I.	Bağımsız sınırlı denetim raporuna ilişkin açıklanması gereken hususlar	94
II.	Bağımsız denetçi tarafından hazırlanan açıklama ve dipnotlar dipnotlar	94

YEDİNCİ BÖLÜM
Ara Dönem Faaliyet Raporu

I.	Banka yönetim kurulu başkanı ve genel müdürünün ara dönem faaliyetlerine ilişkin değerlendirmelerini içeren ara dönem faaliyet raporu	95

BİRİNCİ BÖLÜM

GENEL BİLGİLER

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

Türkiye Sınai Kalkınma Bankası A.Ş.'nin ("Banka") kurulmasına 12 Mayıs 1950 tarih ve 3/11203 sayılı Cumhurbaşkanı kararıyla izin verilmiş, söz konusu karar 12 Mayıs 1950 tarihli T.C. Başbakanlık Muamelat Umum Müdürlüğü Kararlar Müdürlüğü tarafından yayımlanmıştır.

Banka'nın statüsü 5411 Sayılı Bankacılık Kanunu'nda yer alan sınıflamaya göre "Kalkınma ve Yatırım Bankası"dır. Bankanın "Mevduat Kabul Etme" yetkisi bulunmamaktadır. Banka'nın kuruluş tarihinden bugüne kadar Kalkınma ve Yatırım Bankası statüsünde herhangi bir değişiklik olmamıştır.

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

Banka'nın sermaye yapısı, yönetim ve denetimini doğrudan veya dolaylı olarak tek başına veya birlikte elinde bulunduran ortağı, Türkiye İş Bankası A.Ş.'dir. Banka'nın sermayedarları aşağıda belirtilmiştir:

Cari Dönem **Ad Soyad/Ticari Unvanı**	**Pay Tutarları**	**Pay Oranları(%)**	**Ödenmiş Paylar**	**Ödenmemiş Paylar**
T. İş Bankası A.Ş. Grubu	1.438.280	51,37	1.438.280	-
T. Vakıflar Bankası T.A.O.	234.570	8,38	234.570	-
Merkezi Kayıt Kuruluşu Nezdinde Saklanan Diğer Şirket ve Şahıslar	1.127.150	40,25	1.127.150	-
Toplam	**2.800.000**	**100,00**	**2.800.000**	-

Önceki Dönem **Ad Soyad/Ticari Unvanı**	**Pay Tutarları**	**Pay Oranları(%)**	**Ödenmiş Paylar**	**Ödenmemiş Paylar**
T. İş Bankası A.Ş. Grubu	1.438.280	51,37	1.438.280	-
T. Vakıflar Bankası T.A.O.	234.570	8,38	234.570	-
Merkezi Kayıt Kuruluşu Nezdinde Saklanan Diğer Şirket ve Şahıslar	1.127.150	40,25	1.127.150	-
Toplam	**2.800.000**	**100,00**	**2.800.000**	-

Banka hisseleri 26 Aralık 1986 tarihinden itibaren Borsa İstanbul'da (BİST) işlem görmektedir. Paylarının %51,37'si Türkiye İş Bankası Grubu'na ait olan Banka'nın, %40,25 oranında fiili dolaşımdaki hissesi BİST Yıldız Pazar'da "TSKB" sembolü ile işlem görmektedir.

BİRİNCİ BÖLÜM (Devamı)

GENEL BİLGİLER (Devamı)

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 açıklamalar

Yönetim Kurulu Başkanı ve Üyeleri :

Adı Soyadı	Görevi (1)
Adnan Bali	Yönetim Kurulu Başkanı
Ece Börü (3)	Yönetim Kurulu Başkan Vekili
Murat Bilgiç (2)	Yönetim Kurulu Üyesi ve Genel Müdür
Gamze Yalçın (3)	Bağımsız Yönetim Kurulu Üyesi ve Denetim Komitesi Başkanı
Bahattin Özarslantürk	Yönetim Kurulu Üyesi ve Denetim Komitesi Üyesi
Mithat Rende	Bağımsız Yönetim Kurulu Üyesi
Murat Doğan	Yönetim Kurulu Üyesi
Celal Caner Yıldız (4)	Yönetim Kurulu Üyesi
Abdi Serdar Üstünsalih	Yönetim Kurulu Üyesi
Hüseyin Yalçın	Yönetim Kurulu Üyesi
Cengiz Yavilioğlu	Yönetim Kurulu Üyesi

Genel Müdür ve Genel Müdür Yardımcıları

Adı Soyadı	Görevi / Sorumluluk Alanı
Murat Bilgiç (2)	Genel Müdür
Hakan Aygen	GMY – Kurumsal Finansman, Kredi Analiz, Kredi Tahsis, Özellikli Krediler
A. Ferit Eraslan	GMY – Mali Kontrol, Bütçe ve Planlama, Kurumsal Uyum
Aslı Zerrin Hancı	GMY – Hazine, Hazine ve Sermaye Piyasası Operasyonları, Kredi Operasyonları, Kurumsal İletişim
Hasan Hepkaya	GMY – Danışmanlık Hizmetleri ve Pazarlama, Kurumsal Bankacılık Satış, Proje Finansmanı, Ekonomik Araştırmalar, Finansal Danışmanlık
Meral Murathan	GMY – Finansal Kurumlar ve Yatırımcı İlişkileri, Kalkınma Finansmanı Kurumları, Kredi İzleme, Mühendislik ve Teknik Danışmanlık
Engin Topaloğlu	GMY – Teftiş Kurulu Başkanlığı, Risk Yönetimi, İç Kontrol

(1) Yukarıda adı geçen kişilerin Banka'da sahip oldukları paylar semboliktir.

(2) Banka Yönetim Kurulu Üyesi ve Genel Müdürü Sn. Ece Börü 6 Nisan 2022 tarihi itibari ile Genel Müdürlük görevinden istifaen ayrılmıştır. 25 Mart 2022 tarihli Yönetim Kurulu Kararı ile Sn. Murat Bilgiç Genel Müdür olarak atanmış ve 7 Nisan 2022 tarihi itibari ile görevine başlamıştır.

(3) Yönetim Kurulu Başkan Vekili, Bağımsız Yönetim Kurulu Üyesi ve Denetim Komitesi Başkanı Sn. Mahmut Magemizoğlu görevinden istifaen ayrılmıştır. Banka'nın 7 Nisan 2022 tarihli Yönetim Kurulu toplantısında, boşalan Yönetim Kurulu Başkan Vekili görevine, Türk Ticaret Kanunu'nun 363. maddesi çerçevesinde Sn. Ece Börü'nün, Denetim Komitesi Başkanı görevine, Türk Ticaret Kanunu'nun 363. maddesi çerçevesinde Sn. Gamze Yalçın'ın seçilmesine karar verilmiştir.

(4) Yönetim Kurulu Üyesi Sn. Ozan Uyar görevinden istifaen ayrılmıştır. Banka'nın 7 Nisan 2022 tarihli Yönetim Kurulu toplantısında, boşalan Yönetim Kurulu üyeliğine, Türk Ticaret Kanunu'nun 363. maddesi çerçevesinde Sn. Celal Caner Yıldız'ın seçilmesine karar verilmiştir.

6102 sayılı Türk Ticaret Kanunu'nun 397-406 maddeleri arasında denetleme başlığında yapılan düzenlemelere göre, 29 Mart 2022 tarihinde yapılan genel kurul toplantısında Güney Bağımsız Denetim ve Serbest Muhasebeci Mali Müşavirlik A.Ş., 2022 yılı için bağımsız denetçi olarak seçilmiştir.

BİRİNCİ BÖLÜM (Devamı)

GENEL BİLGİLER (Devamı)

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

Banka'nın sermayesinde doğrudan veya dolaylı hakimiyeti söz konusu olan nitelikli pay sahibi sermaye grubu Genel Bilgiler Bölümü Madde II'de açıklanmaktadır.

V. Banka'nın hizmet türü ve faaliyet alanlarını içeren özet bilgi

Banka, Bakanlar Kurulu'nun 3/11203 sayılı kararı ile 1950 yılında Dünya Bankası'nın desteği ve T.C. Hükümeti, T.C. Merkez Bankası ve ticaret bankalarının işbirliği ile kurulmuş, Türkiye'nin ilk özel yatırım ve kalkınma bankasıdır. 2 Haziran 1950 tarihli Resmi Gazete'de ana sözleşmesi yayınlanan Türkiye Sınai Kalkınma Bankası'nın kuruluş amacı Türkiye'de öncelikle sanayi olmak üzere bütün ekonomik sektörde özel girişimin yatırımlarını desteklemek, yabancı ve yerli sermayenin Türkiye'de kurulmuş veya kurulacak şirketlere iştirakine yardımcı olmak, Türkiye'de sermaye piyasasının gelişmesine yardım etmektir. Banka, özel sektörün geliştirilmesi amacını; uygun biçimde mali destek sağlamak, danışmanlık, teknik yardım ve finansal aracılık hizmetleri vermek suretiyle gerçekleştirmeye çalışmaktadır. Mevduat kabul etmeyen bankalar statüsünde faaliyet gösteren Banka, kuruluşundan bugüne kadar Türkiye'nin ekonomik kalkınma sürecinin her safhasında imalat sanayi ve mali sektörde aktif bir rol oynamıştır. 1950 yılında Türkiye'nin özel sektör yatırımlarını finanse etmek üzere yola çıkan TSKB, bugün farklı sektörlerdeki kurumsal firmalara sürdürülebilir kalkınma hedefli kredi ve proje finansmanı sağlamaktadır. Özel sektörün uzun vadeli finansman ihtiyacını karşılamada öncü olan TSKB, ayrıca ortaya çıkan yeni ihtiyaçlara ve müşteri taleplerine göre çözümler üretmeye de devam etmektedir.

VI. Bankaların Konsolide Finansal Tablolarının Düzenlenmesine İlişkin Tebliğ ile Türkiye Muhasebe Standartları gereği yapılan konsolidasyon işlemleri arasındaki farklılıklar ile tam konsolidasyona veya oransal konsolidasyona tabi tutulan, özkaynaklardan indirilen ya da bu üç yönteme dahil olmayan kuruluşlar hakkında kısa açıklama

"Bankaların Konsolide Finansal Tablolarının Düzenlenmesine İlişkin Tebliğ" ile Türkiye Muhasebe Standartları gereği yapılan konsolidasyon işlemleri arasındaki farklılıktan dolayı finansal olmayan iştirak ve bağlı ortaklıklarından; TSKB Gayrimenkul Değerleme A.Ş., TSKB Sürdürülebilirlik Danışmanlığı A.Ş., Terme Metal Sanayi ve Ticaret A.Ş., Ege Tarım Ürünleri Lisanslı Depoculuk A.Ş. ilgili tebliğ gereğince finansal kuruluş kapsamında olmadıklarından dolayı konsolide edilmemektedirler.

Banka ve finansal kuruluşları olan Yatırım Finansman Menkul Değerler A.Ş., TSKB Gayrimenkul Yatırım Ortaklığı A.Ş., ve 20 Eylül 2019 tarihinde Yatırım Finansman Menkul Değerler A.Ş.'nin bağlı ortaklığı olarak kurulan Yatırım Varlık Kiralama A.Ş. tam konsolidasyon; İş Finansal Kiralama A.Ş., İş Girişim Sermayesi Yatırım Ortaklığı A.Ş. ve İş Faktoring A.Ş. özkaynak yöntemi kullanılarak konsolide finansal tablolara dahil edilmiştir.

Konsolidasyon kapsamına alınan kuruluşların belirlenmesinde 8 Kasım 2006 tarih ve 26340 sayılı Resmi Gazete'de yayımlanan "Bankaların Konsolide Finansal Tablolarının Düzenlenmesine İlişkin Tebliğ" esas alınmıştır. Banka'nın özkaynaklardan indirilen sermayesinin %10 ve daha fazlasına sahip olunan bankalar ile finansal kuruluşlardan konsolide edilmeyen ortaklık payları bulunmamaktadır.

Yatırım Finansman Menkul Değerler A.Ş.:

Yatırım Finansman Menkul Değerler A.Ş. ("YF"), 15 Ekim 1976 kurulmuştur. Şirket'in amacı, Sermaye Piyasası Kanunu ve ilgili mevzuat hükümlerine uygun olarak Şirketin ana sözleşmesinde belirtilen sermaye piyasası faaliyetlerinde bulunmaktır. Şirket, 29 Aralık 2006 tarihinde TSKB Menkul Değerler A.Ş. ile birleşmiştir. Türkiye Sınai Kalkınma Bankası A.Ş.'nin şirketteki payı %95,78'dir. Şirket'in merkezi İstanbul/Türkiye'dir.

BİRİNCİ BÖLÜM (Devamı)

GENEL BİLGİLER (Devamı)

VI. Bankaların Konsolide Finansal Tablolarının Düzenlenmesine İlişkin Tebliğ ile Türkiye Muhasebe Standartları gereği yapılan konsolidasyon işlemleri arasındaki farklılıklar ile tam konsolidasyona veya oransal konsolidasyona tabi tutulan, özkaynaklardan indirilen ya da bu üç yönteme dahil olmayan kuruluşlar hakkında kısa açıklama (devamı)

TSKB Gayrimenkul Yatırım Ortaklığı A.Ş. :

TSKB Gayrimenkul Yatırım Ortaklığı A.Ş. ("TSKB GYO"), 3 Şubat 2006 tarihinde kurulmuştur. Ana faaliyet konusu gayrimenkul portföyü oluşturmak, portföyü geliştirmek ve gayrimenkule dayalı sermaye piyasası araçlarına yatırım yapmaktır. Türkiye Sınai Kalkınma Bankası A.Ş.'nin şirketteki payı %89,15'tir. Şirket'in merkezi İstanbul/Türkiye'dir.

İş Finansal Kiralama A.Ş. :

İş Finansal Kiralama A.Ş. ("İş Finansal Kiralama"), 8 Şubat 1988 tarihinde kurulmuştur. 6361 sayılı Finansal Kiralama, Faktoring ve Finansman Şirketleri Kanunu çerçevesinde faaliyet göstermektedir. Şirket'in amacı, mevzuat hükümleri çerçevesinde yurt içi ve yurt dışı finansal kiralama faaliyetlerinde bulunmak ve her türlü kiralama (leasing) işlemleri yapmaktır. Türkiye Sınai Kalkınma Bankası A.Ş.'nin payı %29,46'dır. Şirket'in merkezi İstanbul/Türkiye'dir.

İş Faktoring A.Ş. :

İş Faktoring A.Ş. ("İş Faktoring"), 4 Temmuz 1993 tarihinde Türkiye'de kurulmuş olup, 6361 sayılı Finansal Kiralama, Faktoring ve Finansman Şirketleri Kanunu çerçevesinde faaliyet göstermektedir. Şirket'in faaliyet konusu yurtiçi ve ihracat faktoring işlemleridir. Türkiye Sınai Kalkınma Bankası A.Ş.'nin iştirakteki payı %21,75'tir. Şirket'in merkezi İstanbul/Türkiye'dir.

İş Girişim Sermayesi Yatırım Ortaklığı A.Ş. :

İş Girişim Sermayesi Yatırım Ortaklığı A.Ş. ("İş Girişim"), Sermaye Piyasası Kurulu'nun 5 Ekim 2000 tarihli kararıyla girişim sermayesi faaliyetlerine başlamıştır. Şirket'in faaliyet konusu, esas olarak Türkiye'de kurulmuş veya kurulacak olan, gelişme potansiyeli taşıyan ve kaynak ihtiyacı olan girişim şirketlerine uzun vadeli yatırımlar yapmaktır. Türkiye Sınai Kalkınma Bankası A.Ş.'nin payı %16,67'dir. Şirket'in merkezi İstanbul/Türkiye'dir.

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

Banka ile bağlı ortaklıkları arasında borçların geri ödenmesinin önünde mevcut veya muhtemel, fiili veya hukuki engel bulunmamaktadır. Banka bağlı ortaklıklarıyla yaptığı hizmet alım veya sunumuna dair bedelleri, düzenlenen hizmet sözleşmeleri kapsamında tahsil veya tediye etmektedir. Özkaynak içerisinde kârların temettü olarak dağıtımı yasal düzenlemeler uyarınca yapılmaktadır.

Banka'nın kamuya açıklama yükümlülüğüne uyma ve söz konusu açıklamaların doğruluğu, sıklığı ve uygunluğunun değerlendirilmesine ilişkin yazılı politikaları

TSKB Bilgilendirme Politikası 28 Şubat 2014 tarihli Yönetim Kurulu Toplantısı'nda onaylanarak yürürlüğe girmiştir. Banka kurumsal internet sitesinden erişilebilen Banka'nın bilgilendirme politikasında; kamuya açıklama yükümlülüğüne uyum, kamuyu aydınlatma sıklığı ve kamuyu aydınlatmada kullanılan araç ve yöntemler açıklanmıştır.

TÜRKİYE SINAİ KALKINMA BANKASI A.Ş.
31 MART 2022 TARİHİ İTİBARIYLA
KONSOLİDE OLMAYAN BİLANÇO (FİNANSAL DURUM TABLOSU)
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (TL) olarak ifade edilmiştir.)

			Bağımsız Sınırlı Denetimden Geçmiş Cari Dönem 31 Mart 2022			Bağımsız Denetimden Geçmiş Önceki Dönem 31 Aralık 2021		
	VARLIKLAR	Bölüm 5 Dipnot I	TP	YP	Toplam	TP	YP	Toplam
I.	**FİNANSAL VARLIKLAR (Net)**		**7.512.905**	**15.312.880**	**22.825.785**	**5.919.318**	**10.948.528**	**16.867.846**
1.1	**Nakit ve Nakit Benzerleri**		**3.551.533**	**6.849.590**	**10.401.123**	**1.526.154**	**3.712.872**	**5.239.026**
1.1.1	Nakit Değerler ve Merkez Bankası	(1)	34.726	2.012.803	2.047.529	14.708	2.023.420	2.038.128
1.1.2	Bankalar	(3)	593	4.838.212	4.838.805	90.472	1.691.200	1.781.672
1.1.3	Para Piyasalarından Alacaklar		3.516.422	-	3.516.422	1.421.026	-	1.421.026
1.1.4	Beklenen Zarar Karşılıkları (-)		208	1.425	1.633	52	1.748	1.800
1.2	**Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kâr Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklar**	**(2)**	**-**	**-**	**-**	**-**	**263.097**	**263.097**
1.2.1	Devlet Borçlanma Senetleri		-	-	-	-	-	-
1.2.2	Sermayede Payı Temsil Eden Menkul Değerler		-	-	-	-	-	-
1.2.3	Diğer Finansal Varlıklar		-	-	-	-	263.097	263.097
1.3	**Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıklar**	**(4)**	**2.496.636**	**8.035.340**	**10.531.976**	**2.627.715**	**6.293.117**	**8.920.832**
1.3.1	Devlet Borçlanma Senetleri		2.186.788	7.805.977	9.992.765	2.254.125	6.096.386	8.350.511
1.3.2	Sermayede Payı Temsil Eden Menkul Değerler		62.097	229.363	291.460	53.776	196.731	250.507
1.3.3	Diğer Finansal Varlıklar		247.751	-	247.751	319.814	-	319.814
1.4	**Türev Finansal Varlıklar**	**(2)**	**1.464.736**	**427.950**	**1.892.686**	**1.765.449**	**679.442**	**2.444.891**
1.4.1	Türev Finansal Varlıkların Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar Zarara Yansıtılan Kısmı		1.464.736	427.950	1.892.686	1.765.449	679.442	2.444.891
1.4.2	Türev Finansal Varlıkların Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Kısmı		-	-	-	-	-	-
II.	**İTFA EDİLMİŞ MALİYETİ İLE ÖLÇÜLEN FİNANSAL VARLIKLAR (Net)**		**7.701.314**	**57.618.606**	**65.319.920**	**8.417.021**	**56.330.165**	**64.747.186**
2.1	**Krediler**	**(5)**	**4.446.704**	**59.443.675**	**63.890.379**	**5.668.235**	**57.889.759**	**63.557.994**
2.2	**Kiralama İşlemlerinden Alacaklar**	**(10)**	**10.788**	**345.647**	**356.435**	**10.238**	**336.329**	**346.567**
2.3	**Faktoring Alacakları**		**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**
2.4	**İtfa Edilmiş Maliyeti ile Ölçülen Diğer Finansal Varlıklar**	**(6)**	**3.848.527**	**687.048**	**4.535.575**	**3.321.632**	**634.071**	**3.955.703**
2.4.1	Devlet Borçlanma Senetleri		3.848.527	687.048	4.535.575	3.321.632	634.071	3.955.703
2.4.2	Diğer Finansal Varlıklar		-	-	-	-	-	-
2.5	**Beklenen Zarar Karşılıkları (-)**		**604.705**	**2.857.764**	**3.462.469**	**583.084**	**2.529.994**	**3.113.078**
III.	**SATIŞ AMAÇLI ELDE TUTULAN VE DURDURULAN FAALİYETLERE İLİŞKİN DURAN VARLIKLAR (Net)**	**(16)**	**-**	**-**	**-**	**64.403**	**-**	**64.403**
3.1	Satış Amaçlı		-	-	-	64.403	-	64.403
3.2	Durdurulan Faaliyetlere İlişkin		-	-	-	-	-	-
IV.	**ORTAKLIK YATIRIMLARI**		**1.741.232**	**-**	**1.741.232**	**1.695.287**	**-**	**1.695.287**
4.1	**İştirakler (Net)**	**(7)**	**801.082**	**-**	**801.082**	**777.551**	**-**	**777.551**
4.1.1	Özkaynak Yöntemine Göre Değerlenenler		801.082	-	801.082	777.551	-	777.551
4.1.2	Konsolide Edilmeyenler		-	-	-	-	-	-
4.2	**Bağlı Ortaklıklar (Net)**	**(8)**	**940.150**	**-**	**940.150**	**917.736**	**-**	**917.736**
4.2.1	Konsolide Edilmeyen Mali Ortaklıklar		901.846	-	901.846	881.621	-	881.621
4.2.2	Konsolide Edilmeyen Mali Olmayan Ortaklıklar		38.304	-	38.304	36.115	-	36.115
4.3	**Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar (İş Ortaklıkları) (Net)**		**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**
4.3.1	Özkaynak Yöntemine Göre Değerlenenler		-	-	-	-	-	-
4.3.2	Konsolide Edilmeyenler		-	-	-	-	-	-
V.	**MADDİ DURAN VARLIKLAR (Net)**	**(12)**	**96.632**	**-**	**96.632**	**97.031**	**-**	**97.031**
VI.	**MADDİ OLMAYAN DURAN VARLIKLAR (Net)**	**(13)**	**2.486**	**-**	**2.486**	**2.901**	**-**	**2.901**
6.1	Şerefiye		-	-	-	-	-	-
6.2	Diğer		2.486	-	2.486	2.901	-	2.901
VII.	**YATIRIM AMAÇLI GAYRİMENKULLER (Net)**	**(14)**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**
VIII.	**CARİ VERGİ VARLIĞI**		**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**
IX.	**ERTELENMİŞ VERGİ VARLIĞI**	**(15)**	**871.208**	**-**	**871.208**	**394.121**	**-**	**394.121**
X.	**DİĞER AKTİFLER (Net)**	**(17)**	**137.490**	**39.794**	**177.284**	**117.051**	**110.659**	**227.710**
	VARLIKLAR TOPLAMI		**18.063.267**	**72.971.280**	**91.034.547**	**16.707.133**	**67.389.352**	**84.096.485**

İlişikteki açıklama ve dipnotlar bu finansal tabloların tamamlayıcı parçalarıdır.

TÜRKİYE SINAİ KALKINMA BANKASI A.Ş.
31 MART 2022 TARİHİ İTİBARIYLA
KONSOLİDE OLMAYAN BİLANÇO (FİNANSAL DURUM TABLOSU)
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (TL) olarak ifade edilmiştir.)

			Bağımsız Sınırlı Denetimden Geçmiş Cari Dönem 31 Mart 2022			Bağımsız Denetimden Geçmiş Önceki Dönem 31 Aralık 2021		
	YÜKÜMLÜLÜKLER	**Bölüm 5 Dipnot II**	**TP**	**YP**	**Toplam**	**TP**	**YP**	**Toplam**
I.	**MEVDUAT**	**(1)**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**
II.	**ALINAN KREDİLER**	**(3)**	**92.786**	**59.090.720**	**59.183.506**	**89.213**	**54.154.809**	**54.244.022**
III.	**PARA PİYASALARINA BORÇLAR**		**855.477**	**900.135**	**1.755.612**	**76.555**	**698.140**	**774.695**
IV.	**İHRAÇ EDİLEN MENKUL KIYMETLER (Net)**	**(3)**	**-**	**16.217.438**	**16.217.438**	**-**	**14.927.941**	**14.927.941**
4.1	Bonolar		-	-	-	-	-	-
4.2	Varlığa Dayalı Menkul Kıymetler		-	-	-	-	-	-
4.3	Tahviller		-	16.217.438	16.217.438	-	14.927.941	14.927.941
V.	**FONLAR**		**18.443**	**249.267**	**267.710**	**11.191**	**680.513**	**691.704**
5.1	Müstakrizlerin Fonları		18.443	249.267	267.710	11.191	680.513	691.704
5.2	Diğer		-	-	-	-	-	-
VI.	**GERÇEĞE UYGUN DEĞER FARKI KAR ZARARA YANSITILAN FİNANSAL YÜKÜMLÜLÜKLER**		-	-	-	-	-	-
VII.	**TÜREV FİNANSAL YÜKÜMLÜLÜKLER**	**(2)**	**442.084**	**215.564**	**657.648**	**800.764**	**319.998**	**1.120.762**
7.1	Türev Finansal Yükümlülüklerin Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar Zarara Yansıtılan Kısmı		442.084	215.564	657.648	800.764	319.998	1.120.762
7.2	Türev Finansal Yükümlülüklerin Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Kısmı		-	-	-	-	-	-
VIII.	**FAKTORİNG YÜKÜMLÜLÜKLERİ**		-	-	-	-	-	-
IX.	**KİRALAMA İŞLEMLERİNDEN YÜKÜMLÜLÜKLER (Net)**	**(5)**	**16.779**	**-**	**16.779**	**18.156**	**-**	**18.156**
X.	**KARŞILIKLAR**	**(7)**	**749.804**	**61.170**	**810.974**	**473.040**	**58.780**	**531.820**
10.1	Yeniden Yapılanma Karşılığı		-	-	-	-	-	-
10.2	Çalışan Hakları Karşılığı		40.120	-	40.120	28.506	-	28.506
10.3	Sigorta Teknik Karşılıkları (Net)		-	-	-	-	-	-
10.4	Diğer Karşılıklar		709.684	61.170	770.854	444.534	58.780	503.314
XI.	**CARİ VERGİ BORCU**	**(8)**	**718.637**	**-**	**718.637**	**210.793**	**-**	**210.793**
XII.	**ERTELENMİŞ VERGİ BORCU**	**(8)**	-	-	-	-	-	-
XIII.	**SATIŞ AMAÇLI ELDE TUTULAN VE DURDURULAN FAALİYETLERE İLİŞKİN DURAN VARLIK BORÇLARI (Net)**		-	-	-	-	-	-
13.1	Satış Amaçlı		-	-	-	-	-	-
13.2	Durdurulan Faaliyetlere İlişkin		-	-	-	-	-	-
XIV.	**SERMAYE BENZERİ BORÇLANMA ARAÇLARI**	**(10)**	**-**	**2.916.300**	**2.916.300**	**-**	**4.029.204**	**4.029.204**
14.1	Krediler		-	2.916.300	2.916.300	-	-	-
14.2	Diğer Borçlanma Araçları		-	-	-	-	4.029.204	4.029.204
XV.	**DİĞER YÜKÜMLÜLÜKLER**		**194.037**	**710.831**	**904.868**	**157.491**	**449.259**	**606.750**
XVI.	**ÖZKAYNAKLAR**		**7.830.016**	**(244.941)**	**7.585.075**	**7.157.420**	**(216.782)**	**6.940.638**
16.1	Ödenmiş Sermaye	(11)	2.800.000	-	2.800.000	2.800.000	-	2.800.000
16.2	Sermaye Yedekleri		374	-	374	374	-	374
16.2.1	Hisse Senedi İhraç Primleri		-	-	-	-	-	-
16.2.2	Hisse Senedi İptal Kârları		-	-	-	-	-	-
16.2.3	Diğer Sermaye Yedekleri		374	-	374	374	-	374
16.3	Kâr veya Zararda Yeniden Sınıflandırılmayacak Birikmiş Diğer Kapsamlı Gelirler veya Giderler		198.262	23.597	221.859	189.066	16.502	205.568
16.4	Kâr veya Zararda Yeniden Sınıflandırılacak Birikmiş Diğer Kapsamlı Gelirler veya Giderler		253.770	(268.538)	(14.768)	196.231	(233.284)	(37.053)
16.5	Kâr Yedekleri		3.971.749	-	3.971.749	2.882.741	-	2.882.741
16.5.1	Yasal Yedekler		429.245	-	429.245	374.794	-	374.794
16.5.2	Statü Yedekleri		75.641	-	75.641	75.641	-	75.641
16.5.3	Olağanüstü Yedekler		3.463.943	-	3.463.943	2.429.386	-	2.429.386
16.5.4	Diğer Kâr Yedekleri		2.920	-	2.920	2.920	-	2.920
16.6	Kâr veya Zarar		605.861	-	605.861	1.089.008	-	1.089.008
16.6.1	Geçmiş Yıllar Kâr veya Zararı		-	-	-	-	-	-
16.6.2	Dönem Net Kâr veya Zararı		605.861	-	605.861	1.089.008	-	1.089.008
	YÜKÜMLÜLÜKLER TOPLAMI		**10.918.063**	**80.116.484**	**91.034.547**	**8.994.623**	**75.101.862**	**84.096.485**

İlişikteki açıklama ve dipnotlar bu finansal tabloların tamamlayıcı parçalarıdır.

TÜRKİYE SINAİ KALKINMA BANKASI A.Ş.
31 MART 2022 TARİHİ İTİBARIYLA
KONSOLİDE OLMAYAN NAZIM HESAPLAR TABLOSU

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

			Bağımsız Sınırlı Denetimden Geçmiş Cari Dönem 31 Mart 2022			Bağımsız Denetimden Geçmiş Önceki Dönem 31 Aralık 2021		
	NAZIM HESAPLAR TABLOSU	Bölüm 5 Dipnot III	TP	YP	Toplam	TP	YP	Toplam
A.	**BİLANÇO DIŞI YÜKÜMLÜLÜKLER (I+II+III)**		**9.756.158**	**93.443.688**	**103.199.846**	**9.021.719**	**98.426.260**	**107.447.979**
I.	**GARANTİ ve KEFALETLER**	**(1)**	**817.071**	**7.634.702**	**8.451.773**	**337.756**	**7.945.061**	**8.282.817**
1.1	Teminat Mektupları		817.071	2.272.453	3.089.524	251.851	2.660.952	2.912.803
1.1.1	Devlet İhale Kanunu Kapsamına Girenler		-	-	-	-	-	-
1.1.2	Dış Ticaret İşlemleri Dolayısıyla Verilenler		-	-	-	-	-	-
1.1.3	Diğer Teminat Mektupları		817.071	2.272.453	3.089.524	251.851	2.660.952	2.912.803
1.2	Banka Kredileri		-	211.643	211.643	-	170.742	170.742
1.2.1	İthalat Kabul Kredileri		-	211.643	211.643	-	170.742	170.742
1.2.2	Diğer Banka Kabulleri		-	-	-	-	-	-
1.3	Akreditifler		-	5.150.606	5.150.606	85.905	5.113.367	5.199.272
1.3.1	Belgeli Akreditifler		-	5.150.606	5.150.606	85.905	5.113.367	5.199.272
1.3.2	Diğer Akreditifler		-	-	-	-	-	-
1.4	Garanti Verilen Prefinansmanlar		-	-	-	-	-	-
1.5	Cirolar		-	-	-	-	-	-
1.5.1	T.C. Merkez Bankasına Cirolar		-	-	-	-	-	-
1.5.2	Diğer Cirolar		-	-	-	-	-	-
1.6	Menkul Kıy. İh. Satın Alma Garantilerimizden		-	-	-	-	-	-
1.7	Faktoring Garantilerinden		-	-	-	-	-	-
1.8	Diğer Garantilerimizden		-	-	-	-	-	-
1.9	Diğer Kefaletlerimizden		-	-	-	-	-	-
II.	**TAAHHÜTLER**	**(1)**	**1.735.524**	**10.772.279**	**12.507.803**	**1.252.013**	**9.400.185**	**10.652.198**
2.1	Cayılamaz Taahhütler		957.310	1.049.005	2.006.315	694.819	795.425	1.490.244
2.1.1	Vadeli Aktif Değerler Alım Satım Taahhütleri		43.403	475.560	518.963	84.156	294.071	378.227
2.1.2	Vadeli Mevduat Alım Satım Taahhütleri		-	-	-	-	-	-
2.1.3	İştir. ve Bağ. Ort. Ser. İşt. Taahhütleri		-	164.430	164.430	-	157.380	157.380
2.1.4	Kul. Gar. Kredi Tahsis Taahhütleri		-	-	-	-	-	-
2.1.5	Men. Kıy. İhr. Aracılık Taahhütleri		-	-	-	-	-	-
2.1.6	Zorunlu Karşılık Ödeme Taahhüdü		-	-	-	-	-	-
2.1.7	Çekler İçin Ödeme Taahhütleri		-	-	-	-	-	-
2.1.8	İhracat Taahhütlerinden Kaynaklanan Vergi ve Fon Yükümlülükleri		-	-	-	-	-	-
2.1.9	Kredi Kartı Harcama Limit Taahhütleri		-	-	-	-	-	-
2.1.10	Kredi Kartları ve Bankacılık Hizmetlerine İlişkin Promosyon Uyg. Taah.		-	-	-	-	-	-
2.1.11	Açığa Menkul Kıymet Satış Taahhütlerinden Alacaklar		-	-	-	-	-	-
2.1.12	Açığa Menkul Kıymet Satış Taahhütlerinden Borçlar		-	-	-	-	-	-
2.1.13	Diğer Cayılamaz Taahhütler		913.907	409.015	1.322.922	610.663	343.974	954.637
2.2	Cayılabilir Taahhütler		778.214	9.723.274	10.501.488	557.194	8.604.760	9.161.954
2.2.1	Cayılabilir Kredi Tahsis Taahhütleri		778.214	9.723.274	10.501.488	557.194	8.604.760	9.161.954
2.2.2	Diğer Cayılabilir Taahhütler		-	-	-	-	-	-
III.	**TÜREV FİNANSAL ARAÇLAR**	**(2)**	**7.203.563**	**75.036.707**	**82.240.270**	**7.431.950**	**81.081.014**	**88.512.964**
3.1	Riskten Korunma Amaçlı Türev Finansal Araçlar		-	21.099.636	21.099.636	-	27.012.103	27.012.103
3.1.1	Gerçeğe Uygun Değer Riskinden Korunma Amaçlı İşlemler		-	21.099.636	21.099.636	-	27.012.103	27.012.103
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		7.203.563	53.937.071	61.140.634	7.431.950	54.068.911	61.500.861
3.2.1	Vadeli Döviz Alım-Satım İşlemleri		640.397	810.721	1.451.118	652.330	1.633.747	2.286.077
3.2.1.1	Vadeli Döviz Alım İşlemleri		561.425	160.545	721.970	573.527	490.868	1.064.395
3.2.1.2	Vadeli Döviz Satım İşlemleri		78.972	650.176	729.148	78.803	1.142.879	1.221.682
3.2.2	Para ve Faiz Swap İşlemleri		6.520.168	53.085.492	59.605.660	6.773.680	52.429.920	59.203.600
3.2.2.1	Swap Para Alım İşlemleri		767.904	11.306.854	12.074.758	575.456	13.556.545	14.132.001
3.2.2.2	Swap Para Satım İşlemleri		5.519.376	5.493.726	11.013.102	5.936.002	7.035.505	12.971.507
3.2.2.3	Swap Faiz Alım İşlemleri		116.444	18.142.456	18.258.900	131.111	15.918.935	16.050.046
3.2.2.4	Swap Faiz Satım İşlemleri		116.444	18.142.456	18.258.900	131.111	15.918.935	16.050.046
3.2.3	Para, Faiz ve Menkul Değer Opsiyonları		42.998	40.858	83.856	5.940	5.244	11.184
3.2.3.1	Para Alım Opsiyonları		21.499	20.429	41.928	2.970	2.622	5.592
3.2.3.2	Para Satım Opsiyonları		21.499	20.429	41.928	2.970	2.622	5.592
3.2.3.3	Faiz Alım Opsiyonları		-	-	-	-	-	-
3.2.3.4	Faiz Satım Opsiyonları		-	-	-	-	-	-
3.2.3.5	Menkul Değerler Alım Opsiyonları		-	-	-	-	-	-
3.2.3.6	Menkul Değerler Satım Opsiyonları		-	-	-	-	-	-
3.2.4	Futures Para İşlemleri		-	-	-	-	-	-
3.2.4.1	Futures Para Alım İşlemleri		-	-	-	-	-	-
3.2.4.2	Futures Para Satım İşlemleri		-	-	-	-	-	-
3.2.5	Futures Faiz Alım-Satım İşlemleri		-	-	-	-	-	-
3.2.5.1	Futures Faiz Alım İşlemleri		-	-	-	-	-	-
3.2.5.2	Futures Faiz Satım İşlemleri		-	-	-	-	-	-
3.2.6	Diğer		-	-	-	-	-	-
B.	**EMANET VE REHİNLİ KIYMETLER (IV+V+VI)**		**152.394.444**	**938.758.342**	**1.091.152.786**	**76.385.147**	**766.845.685**	**843.230.832**
IV.	**EMANET KIYMETLER**		**708.822**	**1.478.782**	**2.187.604**	202.108	1.222.034	1.424.142
4.1	Müşteri Fon ve Portföy Mevcutları		-	-	-	-	-	-
4.2	Emanete Alınan Menkul Değerler		79.220	1.478.782	1.558.002	72.731	1.222.034	1.294.765
4.3	Tahsile Alınan Çekler		248	-	248	248	-	248
4.4	Tahsile Alınan Ticari Senetler		-	-	-	-	-	-
4.5	Tahsile Alınan Diğer Kıymetler		-	-	-	-	-	-
4.6	İhracına Aracı Olunan Kıymetler		-	-	-	-	-	-
4.7	Diğer Emanet Kıymetler		-	-	-	-	-	-
4.8	Emanet Kıymet Alanlar		629.354	-	629.354	129.129	-	129.129
V.	**REHİNLİ KIYMETLER**		**143.958.613**	**750.922.421**	**894.881.034**	**68.479.609**	**599.875.663**	**668.355.272**
5.1	Menkul Kıymetler		456.247	-	456.247	456.247	-	456.247
5.2	Teminat Senetleri		68.277	2.444.489	2.512.766	110.554	2.180.912	2.291.466
5.3	Emtia		-	-	-	-	-	-
5.4	Varant		-	-	-	-	-	-
5.5	Gayrimenkul		54.426.150	201.458.443	255.884.593	8.875.234	152.961.497	161.836.731
5.6	Diğer Rehinli Kıymetler		89.007.939	547.019.489	636.027.428	59.037.574	444.733.254	503.770.828
5.7	Rehinli Kıymet Alanlar		-	-	-	-	-	-
VI.	**KABUL EDİLEN AVALLER VE KEFALETLER**		**7.727.009**	**186.357.139**	**194.084.148**	**7.703.430**	**165.747.988**	**173.451.418**
	BİLANÇO DIŞI HESAPLAR TOPLAMI (A+B)		**162.150.602**	**1.032.202.030**	**1.194.352.632**	**85.406.866**	**865.271.945**	**950.678.811**

İlişikteki açıklama ve dipnotlar bu finansal tabloların tamamlayıcı parçalarıdır.

TÜRKİYE SINAİ KALKINMA BANKASI A.Ş.
31 MART 2022 TARİHİNDE SONA EREN ÜÇ AYLIK ARA HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE OLMAYAN KAR VEYA ZARAR TABLOSU

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

	GELİR GİDER KALEMLERİ	Dipnot	Bağımsız Sınırlı Denetimden Geçniş Cari Dönem 1 Ocak 2022 – 31 Mart 2022	Bağımsız Sınırlı Denetimden Geçmiş Önceki Dönem 1 Ocak 2021 – 31 Mart 2021
I.	**FAİZ GELİRLERİ**	**(1)**	**1.829.582**	**905.416**
1.1	Kredilerden Alınan Faizler		1.026.168	617.048
1.2	Zorunlu Karşılıklardan Alınan Faizler		237	99
1.3	Bankalardan Alınan Faizler		637	2.967
1.4	Para Piyasası İşlemlerinden Alınan Faizler		166.388	89.775
1.5	Menkul Değerlerden Alınan Faizler		631.697	192.946
1.5.1	Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar Zarara Yansıtılanlar		-	-
1.5.2	Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılanlar		234.820	102.946
1.5.3	İtfa Edilmiş Maliyeti İle Ölçülenler		396.877	90.000
1.6	Finansal Kiralama Faiz Gelirleri		3.611	1.851
1.7	Diğer Faiz Gelirleri		844	730
II.	**FAİZ GİDERLERİ (-)**	**(2)**	**588.802**	**353.251**
2.1	Mevduata Verilen Faizler		-	-
2.2	Kullanılan Kredilere Verilen Faizler		239.861	129.530
2.3	Para Piyasası İşlemlerine Verilen Faizler		9.772	4.949
2.4	İhraç Edilen Menkul Kıymetlere Verilen Faizler		337.293	213.346
2.5	Kiralama Faiz Giderleri		1.145	1.717
2.6	Diğer Faiz Giderleri		731	3.709
III.	**NET FAİZ GELİRİ/GİDERİ (I - II)**		**1.240.780**	**552.165**
IV.	**NET ÜCRET VE KOMİSYON GELİRLERİ/GİDERLERİ**		**31.591**	**10.717**
4.1	Alınan Ücret ve Komisyonlar		35.170	13.656
4.1.1	Gayri Nakdi Kredilerden		10.914	6.780
4.1.2	Diğer		24.256	6.876
4.2	Verilen Ücret ve Komisyonlar (-)		3.579	2.939
4.2.1	Gayri Nakdi Kredilere		829	340
4.2.2	Diğer		2.750	2.599
V.	**TEMETTÜ GELİRLERİ**	**(3)**	**4.337**	**2.708**
VI.	**TİCARİ KAR/ZARAR (Net)**	**(4)**	**281.397**	**33.385**
6.1	Sermaye Piyasası İşlemleri Kârı/Zararı		639	1.316
6.2	Türev Finansal İşlemlerden Kâr/Zarar		891.210	553.663
6.3	Kambiyo İşlemleri Kârı/Zararı		(610.452)	(521.594)
VII.	**DİĞER FAALİYET GELİRLERİ**	**(5)**	**27.372**	**29.392**
VIII.	**FAALİYET BRÜT KÂRI (III+IV+V+VI+VII)**		**1.585.477**	**628.367**
IX.	**BEKLENEN ZARAR KARŞILIK GİDERLERİ (-)**	**(6)**	**410.426**	**316.497**
X.	**DİĞER KARŞILIK GİDERLERİ (-)**	**(6)**	**319.403**	**30.000**
XI.	**PERSONEL GİDERLERİ (-)**		**68.426**	**41.537**
XII.	**DİĞER FAALİYET GİDERLERİ (-)**	**(7)**	**39.958**	**21.311**
XIII.	**NET FAALİYET KÂRI/ZARARI (VIII-IX-X-XI-XII)**		**747.264**	**219.022**
XIV.	**BİRLEŞME İŞLEMİ SONRASINDA GELİR OLARAK KAYDEDİLEN FAZLALIK TUTARI**		-	-
XV.	**ÖZKAYNAK YÖNTEMİ UYGULANAN ORTAKLIKLARDAN KÂR/ZARAR**		**74.597**	**55.442**
XVI.	**NET PARASAL POZİSYON KÂRI/ZARARI**		-	-
XVII.	**SÜRDÜRÜLEN FAALİYETLER VERGİ ÖNCESİ K/Z (XIII+...+XVI)**		**821.861**	**274.464**
XVIII.	**SÜRDÜRÜLEN FAALİYETLER VERGİ KARŞILIĞI (±)**	**(8)**	**216.000**	**48.557**
18.1	Cari Vergi Karşılığı		688.398	-
18.2	Ertelenmiş Vergi Gider Etkisi (+)		134.815	119.694
18.3	Ertelenmiş Vergi Gelir Etkisi (-)		607.213	71.137
XIX.	**SÜRDÜRÜLEN FAALİYETLER DÖNEM NET K/Z (XVII±XVIII)**	**(9)**	**605.861**	**225.907**
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 KAR/ZARARI (XIX+XXIV)**	**(10)**	**605.861**	**225.907**
	Hisse Başına Kar/Zarar (Tam Kuruş)		0,216	0,081

TÜRKİYE SINAİ KALKINMA BANKASI A.Ş.
31 MART 2022 TARİHİNDE SONA EREN ÜÇ AYLIK ARA HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE OLMAYAN KAR VEYA ZARAR VE DİĞER KAPSAMLI GELİR TABLOSU

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

	KAR VEYA ZARAR VE DİĞER KAPSAMLI GELİR TABLOSU	Bağımsız Sınırlı Denetimden Geçmiş Cari Dönem 1 Ocak 2022 – 31 Mart 2022	Bağımsız Sınırlı Denetimden Geçmiş Önceki Dönem 1 Ocak 2021 – 31 Mart 2021
I.	**DÖNEM KARI/ZARARI**	**605.861**	**225.907**
II.	**DİĞER KAPSAMLI GELİRLER**	**38.576**	**(220.338)**
2.1	**Kar veya Zararda Yeniden Sınıflandırılmayacaklar**	**16.291**	**757**
2.1.1	Maddi Duran Varlıklar Yeniden Değerleme Artışları/Azalışları	-	-
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	17.104	757
2.1.5	Kâr veya Zararda Yeniden Sınıflandırılmayacak Diğer Kapsamlı Gelire İlişkin Vergiler	(813)	-
2.2	**Kâr veya Zararda Yeniden Sınıflandırılacaklar**	**22.285**	**(221.095)**
2.2.1	Yabancı Para Çevirim Farkları	17.725	6.025
2.2.2	Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıkların Değerleme ve/veya Sınıflandırma Gelirleri/Giderleri	23.328	(263.224)
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	(24.270)	(16.476)
2.2.6	Kâr veya Zararda Yeniden Sınıflandırılacak Diğer Kapsamlı Gelire İlişkin Vergiler	5.502	52.580
III.	**TOPLAM KAPSAMLI GELİR (I+II)**	**644.437**	**5.569**

İlişikteki açıklama ve dipnotlar bu finansal tabloların tamamlayıcı parçalarıdır.

TÜRKİYE SINAİ KALKINMA BANKASI A.Ş.
31 MART 2022 TARİHİNDE SONA EREN ÜÇ AYLIK ARA HESAP DÖNEMİNE AİT
KONSOLİDE OLMAYAN ÖZKAYNAKLAR DEĞİŞİM TABLOSU

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

							Kar veya Zararda Yeniden Sınıflandırılmayacak Birikmiş Diğer Kapsamlı Gelirler ve Giderler			Kar veya Zararda Yeniden Sınıflandırılacak Birikmiş Diğer Kapsamlı Gelirler ve Giderler								
	ÖZKAYNAK KALEMLERİNDEKİ DEĞİŞİKLİKLER	Dipnot	Ödenmiş Sermaye	Hisse Senedi İhraç Primleri	Hisse Senedi İptal Kârları	Diğer Sermaye Yedekleri	1	2	3	4	5	6	Kar Yedekleri	Geçmiş Dönem Kar veya Zararı	Dönem Net Kar veya Zararı	Azınlık Payları Hariç Toplam Özkaynaklar	Azınlık Payları	Toplam Özkaynak
	Önceki Dönem – 31 Mart 2021																	
I.	**Dönem Başı Bakiyesi**		**2.800.000**	**-**	**-**	**374**	**50.809**	**1.664**	**70.966**	**39.852**	**74.928**	**110.894**	**2.222.240**	**732.829**	**-**	**6.104.556**	**-**	**6.104.556**
II.	**TMS 8 Uyarınca Yapılan Düzeltmeler**		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
2.1	Hataların Düzeltilmesinin Etkisi		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
2.2	Muhasebe Politikasında Yapılan Değişikliklerin Etkisi		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
III.	**Yeni Bakiye (I+II)**		**2.800.000**	**-**	**-**	**374**	**50.809**	**1.664**	**70.966**	**39.852**	**74.928**	**110.894**	**2.222.240**	**732.829**	**-**	**6.104.556**	**-**	**6.104.556**
IV.	**Toplam Kapsamlı Gelir**		**-**	-	-	-	**-**	**-**	**757**	**6.025**	**(210.644)**	**(16.476)**	**-**	**-**	**225.907**	**5.569**	**-**	**5.569**
V.	**Nakden Gerçekleştirilen Sermaye Artırımı**		**-**	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
VI.	**İç Kaynaklardan Gerçekleştirilen Sermaye Artırımı**		**-**	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
VII.	**Ödenmiş Sermaye Enflasyon Düzeltme Farkı**		**-**	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
VIII.	**Hisse Senedine Dönüştürülebilir Tahviller**		**-**	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
IX.	**Sermaye Benzeri Borçlanma Araçları**		**-**	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
X.	**Diğer Değişiklikler Nedeniyle Artış/Azalış**		**-**	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
XI.	**Kar Dağıtımı**		**-**	**-**	**-**	**-**	**(955)**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**660.501**	**(732.829)**	**-**	**(73.283)**	**-**	**(73.283)**
11.1	Dağıtılan Temettü		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	(73.283)	-	(73.283)	-	(73.283)
11.2	Yedeklere Aktarılan Tutarlar		-	-	-	-	(955)	-	-	-	-	-	620.501	(619.546)	-	-	-	-
11.3	Diğer		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	40.000	(40.000)	-	-	-	-
	Dönem Sonu Bakiyesi (III+IV+…..+X+XI)		**2.800.000**	**-**	**-**	**374**	**49.854**	**1.664**	**71.723**	**45.877**	**(135.716)**	**94.418**	**2.882.741**	**-**	**225.907**	**6.036.842**	**-**	**6.036.842**

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 parçalarıdır.

TÜRKİYE SINAİ KALKINMA BANKASI A.Ş.
31 MART 2022 TARİHİNDE SONA EREN ÜÇ AYLIK ARA HESAP DÖNEMİNE AİT
KONSOLİDE OLMAYAN ÖZKAYNAKLAR DEĞİŞİM TABLOSU

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

							Kar veya Zararda Yeniden Sınıflandırılmayacak Birikmiş Diğer Kapsamlı Gelir ve Gider			Kar veya Zararda Yeniden Sınıflandırılacak Birikmiş Diğer Kapsamlı Gelir ve Gider								
	ÖZKAYNAK KALEMLERİNDEKİ DEĞİŞİKLİKLER	Dipnot	Ödenmiş Sermaye	Hisse Senedi İhraç Primleri	Hisse Senedi İptal Kârları	Diğer Sermaye Yedekleri	1	2	3	4	5	6	Kar Yedekleri	Geçmiş Dönem Kar veya Zararı	Dönem Net Kar veya Zararı	Azınlık Payları Hariç Toplam Özkaynaklar	Azınlık Payları	Toplam Özkaynak
	Cari Dönem – 31 Mart 2022																	
I.	**Önceki Dönem Sonu Bakiyesi**		**2.800.000**	**-**	**-**	**374**	**59.493**	**(4.472)**	**150.547**	**104.425**	**(283.295)**	**141.817**	**2.882.741**	**1.089.008**	**-**	**6.940.638**	**-**	**6.940.638**
II.	**TMS 8 Uyarınca Yapılan Düzeltmeler**		**-**	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
2.1	Hataların Düzeltilmesinin Etkisi		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
2.2	Muhasebe Politikasında Yapılan Değişikliklerin Etkisi		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
III.	**Yeni Bakiye (I+II)**		**2.800.000**	**-**	**-**	**374**	**59.493**	**(4.472)**	**150.547**	**104.425**	**(283.295)**	**141.817**	**2.882.741**	**1.089.008**	**-**	**6.940.638**	**-**	**6.940.638**
IV.	**Toplam Kapsamlı Gelir**		**-**	**-**	**-**	**-**	**(981)**	**168**	**17.104**	**17.725**	**28.830**	**(24.270)**	**-**	**-**	**605.861**	**644.437**	**-**	**644.437**
V.	**Nakden Gerçekleştirilen Sermaye Artırımı**		**-**	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
VI.	**İç Kaynaklardan Gerçekleştirilen Sermaye Artırımı**		**-**	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
VII.	**Ödenmiş Sermaye Enflasyon Düzeltme Farkı**		**-**	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
VIII.	**Hisse Senedine Dönüştürülebilir Tahviller**		**-**	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
IX.	**Sermaye Benzeri Borçlanma Araçları**		**-**	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
X.	**Diğer Değişiklikler Nedeniyle Artış/Azalış**		**-**	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
XI.	**Kar Dağıtımı**		**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**1.089.008**	**(1.089.008)**	**-**	**-**	**-**	**-**
11.1	Dağıtılan Temettü		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
11.2	Yedeklere Aktarılan Tutarlar		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	1.045.883	(1.045.883)	-	-	-	-
11.3	Diğer		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	43.125	(43.125)	-	-	-	-
	Dönem Sonu Bakiyesi (III+IV+…...+X+XI)		**2.800.000**	**-**	**-**	**374**	**58.512**	**(4.304)**	**167.651**	**122.150**	**(254.465)**	**117.547**	**3.971.749**	**-**	**605.861**	**7.585.075**	**-**	**7.585.075**

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 parçalarıdır.

TÜRKİYE SINAİ KALKINMA BANKASI A.Ş.
31 MART 2022 TARİHİNDE SONA EREN ÜÇ AYLIK ARA HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE OLMAYAN NAKİT AKIŞ TABLOSU

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

		Dipnot	Bağımsız Sınırlı Denetimden Geçmiş Cari Dönem 31 Mart 2022	Bağımsız Sınırlı Denetimden Geçmiş Önceki Dönem 31 Mart 2021
A.	**BANKACILIK FAALİYETLERİNE İLİŞKİN NAKİT AKIŞLARI**			
1.1	**Bankacılık Faaliyet Konusu Varlık ve Yükümlülüklerdeki Değişim Öncesi Faaliyet Kârı**		**40.389.094**	**857.609**
1.1.1	Alınan Faizler		1.968.378	889.958
1.1.2	Ödenen Faizler		(850.217)	(388.985)
1.1.3	Alınan Temettüler		10.419	8.790
1.1.4	Alınan Ücret ve Komisyonlar		35.170	13.656
1.1.5	Elde Edilen Diğer Kazançlar		2.036	30.634
1.1.6	Zarar Olarak Muhasebeleştirilen Donuk Alacaklardan Tahsilatlar		36.159	78.272
1.1.7	Personele ve Hizmet Tedarik Edenlere Yapılan Nakit Ödemeler		(95.436)	(65.913)
1.1.8	Ödenen Vergiler		(501.537)	(135.332)
1.1.9	Diğer		39.784.122	426.529
1.2	**Bankacılık Faaliyetleri Konusu Varlık ve Yükümlülüklerdeki Değişim**		**(32.457.340)**	**(1.637.716)**
1.2.1	Gerçeğe Uygun Değer Farkı K/Z'a Yansıtılan FV'larda Net (Artış) Azalış		-	-
1.2.2	Bankalar Hesabındaki Net (Artış) Azalış		-	-
1.2.3	Kredilerdeki Net (Artış) Azalış		(32.380.631)	(1.210.239)
1.2.4	Diğer Varlıklarda Net (Artış) Azalış		41.120	(104.575)
1.2.5	Bankaların Mevduatlarında Net Artış (Azalış)		-	-
1.2.6	Diğer Mevduatlarda Net Artış (Azalış)		-	-
1.2.7	Gerçeğe Uygun Değer Farkı K/Z'a Yansıtılan FY'lerde Net Artış (Azalış)		-	-
1.2.8	Alınan Kredilerdeki Net Artış (Azalış)		(840.106)	290.136
1.2.9	Vadesi Gelmiş Borçlarda Net Artış (Azalış)		-	-
1.2.10	Diğer Borçlarda Net Artış (Azalış)		722.277	(613.038)
I.	**Bankacılık Faaliyetlerinden Kaynaklanan Net Nakit Akışı**		**7.931.754**	**(780.107)**
B.	**YATIRIM FAALİYETLERİNE İLİŞKİN NAKİT AKIŞLARI**			
II.	**Yatırım Faaliyetlerinden Kaynaklanan Net Nakit Akışı**		**(1.408.273)**	**(218.991)**
2.1	İktisap Edilen İştirakler, Bağlı Ortaklıklar ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar (İş Ortaklıkları)		-	(930)
2.2	Elden Çıkarılan İştirakler, Bağlı Ortaklıklar ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar (İş Ortaklıkları)		-	-
2.3	Satın Alınan Menkul ve Gayrimenkuller		(1.563)	(131)
2.4	Elden Çıkarılan Menkul ve Gayrimenkuller		43	86
2.5	Elde Edilen Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıklar		(1.855.449)	(785.305)
2.6	Elden Çıkarılan Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıklar		1.135.056	405.722
2.7	Satın Alınan İtfa Edilmiş Maliyeti ile Ölçülen Finansal Varlıklar		(1.029.323)	-
2.8	Satılan İtfa Edilmiş Maliyeti ile Ölçülen Finansal Varlıklar		342.977	162.446
2.9	Diğer		(14)	(879)
C.	**FİNANSMAN FAALİYETLERİNE İLİŞKİN NAKİT AKIŞLARI**			
III.	**Finansman Faaliyetlerinden Sağlanan Net Nakit**		**(1.547.350)**	**2.480.796**
3.1	Krediler ve İhraç Edilen Menkul Değerlerden Sağlanan Nakit		2.916.300	2.558.789
3.2	Krediler ve İhraç Edilen Menkul Değerlerden Kaynaklanan Nakit Çıkışı		(4.422.450)	-
3.3	İhraç Edilen Sermaye Araçları		-	-
3.4	Temettü Ödemeleri		-	(73.283)
3.5	Finansal Kiralamaya İlişkin Ödemeler		(41.200)	(4.710)
3.6	Diğer		-	-
IV.	**Yabancı Para Çevrim Farklarının Nakit ve Nakde Eşdeğer Varlıklar Üzerindeki Etkisi**		**160.431**	**134.980**
V.	**Nakit ve Nakde Eşdeğer Varlıklardaki Net Artış**		**5.136.562**	**1.616.678**
VI.	**Dönem Başındaki Nakit ve Nakde Eşdeğer Varlıklar**		**3.219.221**	**1.641.385**
VII.	**Dönem Sonundaki Nakit ve Nakde Eşdeğer Varlıklar**		**8.355.783**	**3.258.063**

İlişikteki açıklama ve dipnotlar bu finansal tabloların tamamlayıcı parçalarıdır

ÜÇÜNCÜ BÖLÜM

MUHASEBE POLİTİKALARI

I. Sunum esaslarına ilişkin açıklamalar

I.a Finansal tablolar ile bunlara ilişkin açıklama ve dipnotların Türkiye Muhasebe Standartları ve Bankaların Muhasebe Uygulamalarına ve Belgelerin Saklanmasına İlişkin Usul ve Esaslar Hakkında Yönetmeliğe uygun olarak hazırlanması

Finansal tablolar, gerçeğe uygun değerleri ile gösterilen finansal varlık ve yükümlülükler ile yeniden değerleme modeli ile taşınan binalar dışında, tarihi maliyet esası baz alınarak TL olarak hazırlanmıştır.

Finansal tabloların hazırlanmasında izlenen muhasebe politikaları ve kullanılan değerleme esasları, "BDDK Muhasebe ve Finansal Raporlama Mevzuatı" kapsamında yer alan esaslara göre belirlenmiş ve uygulanmıştır.

2022 dönemine ilişkin muhasebe politikaları ve kullanılan değerleme esasları devam eden dipnotlarda sunulmuş olup, söz konusu muhasebe politikaları ve değerleme esasları aşağıda yer alan II ila XXIII no'lu dipnotlarda açıklanmaktadır.

İlişikteki konsolide olmayan finansal tablolar ve dipnotlar "Bankalarca Kamuya Açıklanacak Finansal Tablolar ile Bunlara ilişkin Açıklama ve Dipnotlar Hakkında Tebliğ" ve "Bankalarca Risk Yönetimine ilişkin Kamuya Yapılacak Açıklamalar hakkında Tebliğ" de belirtilen şekil ve içerikte hazırlanmıştır.

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

Kamu Gözetimi Muhasebe ve Denetim Standartları Kurumu tarafından 20 Ocak 2022 tarihinde yapılan açıklamada, Tüketici Fiyat Endeksi'ne (TÜFE) göre son üç yılın genel satın alım gücündeki kümülatif değişiklik %74,41 olduğundan, 2021 yılına ait finansal tablolarda TMS 29 Yüksek Enflasyonlu Ekonomilerde Finansal Raporlama Standardı kapsamında herhangi bir düzeltme yapılmasına gerek bulunmadığı belirtilmiştir. 31 Mart 2022 tarihi itibarıyla KGK tarafından TMS 29 kapsamında yeni bir açıklama yapılmamış olup, 31 Mart 2022 tarihli finansal tablolar hazırlanırken TMS 29'a göre enflasyon düzeltmesi yapılmamıştır.

I.b Finansal tabloların hazırlanmasında kullanılan değerleme esasları

Finansal tabloların hazırlanmasına ilişkin izlenen muhasebe politikaları ve kullanılan değerleme esasları BDDK Finansal Raporlama Standartları'nda belirtildiği şekilde uygulanmıştır. Söz konusu muhasebe politikaları ve değerleme esasları aşağıda yer alan II ila XXIII no'lu dipnotlarda açıklanmaktadır.

COVID-19 salgını, dünyada çeşitli ülkelere yayılan, potansiyel olarak ölümcül solunum yolu enfeksiyonlarına neden olan Coronavirüs 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 hâla 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, COVID-19 sebebiyle kredi müşterilerinin anapara, faiz ve taksit ödemelerini talep ettikleri takdirde mevcut koşullarla öteleyebilmelerine imkan sağlamış olup bu kapsamdaki ötelemeleri uygulamaya başlamıştır. 31 Mart 2022 tarihi itibarıyla hazırlanan ara dönem finansal tablolarda en son yıllık finansal tablolarda yer alan finansal bilgilerin güncellenmesi amaçlandığından COVID-19 nedeniyle meydana gelen ekonomik değişikliklerin büyüklüğü göz önüne alındığında, Banka beklenen kredi zararları hesaplamasında belirli tahminler yapmış ve bunları VIII no'lu "Finansal varlıklarda değer düşüklüğüne ilişkin açıklamalar" dipnotunda açıklamıştır. İlerleyen dönemlerde Banka ilgili varsayımlarını gerektiği ölçüde güncelleyecek ve geçmişe yönelik tahminlerinin gerçekleşme durumlarını tekrar gözden geçirecektir.

ÜÇÜNCÜ BÖLÜM (Devamı)

MUHASEBE POLİTİKALARI (Devamı)

I. Sunum esaslarına ilişkin açıklamalar (Devamı)

I.c Finansal tabloların doğru olarak anlaşılması için izlenen muhasebe politikaları

Finansal tabloların doğru olarak anlaşılması için izlenen, BDDK Finansal Raporlama Standartları'na göre uygulanan muhasebe politikaları ile finansal tabloların hazırlanmasında kullanılan değerleme esasları, aşağıda detaylı olarak sunulmuştur.

Muhasebe politikaları ve açıklamalarındaki değişiklikler

1 Ocak 2022'den geçerli olmak üzere yürürlüğe giren TMS/TFRS değişikliklerinin Banka'nın muhasebe politikaları, finansal durumu ve performansı üzerinde önemli bir etkisi bulunmamaktadır. Finansal tabloların kesinleşme tarihi itibarıyla yayımlanmış ancak yürürlüğe girmemiş olan TMS ve TFRS değişikliklerinin, Banka'nın muhasebe politikaları, finansal durumu ve performansı üzerinde önemli etkisi olmayacaktır.

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

I.d Diğer

2022 yılının Ocak ayından itibaren Rusya ile Ukrayna arasında yaşanan gerginlik, rapor tarihi itibarıyla krize ve sıcak çatışmaya dönüşmüştür. Krize konu olan iki ülkede Banka'ya ait bir faaliyet yürütülmemektedir. Banka'nın faaliyetlerini yürüttüğü coğrafyalar göz önünde bulundurulduğunda krizin Banka operasyonları üzerinde direkt bir etki oluşturması beklenmemektedir. Ancak, rapor tarihi itibarıyla krizin seyrinin belirsiz olması sebebiyle, küresel ölçekte yaşanabilecek gelişmeler ile, bu gelişmelerin küresel ve bölgesel ekonomiye olası yansımalarının, Banka operasyonları üzerindeki etkileri yakından takip edilmekte ve finansal tabloların hazırlanmasında en iyi tahmin yaklaşımı ile dikkate alınmaktadır.

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

Banka'nın toplamış olduğu kaynaklar büyük oranda değişken faizli olup, finansal sistem rakamları sürekli izlenerek, alternatif yatırım araçlarının getirilerine göre hem sabit hem de değişken faizli plasmanlar yapılmaktadır. Bilanço büyüklüklerine ilişkin temel makro hedefler bütçeleme çalışmaları sırasında ortaya konulmakta ve bu çerçevede pozisyon alınmaktadır.

Kullandırılan kredilerin çok büyük bir bölümünün piyasadaki faiz değişikliklerini müşterilere yansıtabilecek esnekliğe sahip olması nedeniyle faiz riski minimum düzeyde tutulmaktadır. Diğer taraftan, yüksek getirili Eurobond ve Yabancı Para Devlet İç Borçlanma Senetleri portföyü faiz değişimleri nedeniyle oluşacak riski bertaraf edebilecek niteliktedir.

Banka'nın sabit faizli olarak ihraç ettiği; Sermaye Benzeri Tahvil, Eurobond ve Greenbond ile sabit faizli olarak kullanılan kaynaklarının bir kısmı gerçeğe uygun değer riskinden koruma muhasebesine konu edilmektedir. İlgili sabit faizli finansal yükümlülüklerin gerçeğe uygun değer riski faiz ve çapraz para swapları ile korunmaktadır. Riskten koruma muhasebesine konu olan sabit faizli finansal yükümlülüklerin gerçeğe uygun değerindeki değişimler ile riskten koruma aracı olan faiz ve çapraz para swaplarının gerçeğe uygun değerindeki değişimler gelir tablosunda Ticari Kar/Zarar altında muhasebeleştirilmektedir.

Finansal riskten korunma işleminin başlangıcında ve sonraki dönemlerde, anılan finansal riskten korunma işleminin, söz konusu korunma işleminin ilgili olduğu dönem içerisinde meydana gelen ve

korunan riskten kaynaklanan (korunan riskle ilişkilendirilebilen) değişiklikleri dengeleyeceği beklenmektedir ve bu bağlamda etkinlik testleri yapılmaktadır.

ÜÇÜNCÜ BÖLÜM (Devamı)

MUHASEBE POLİTİKALARI (Devamı)

II. Finansal araçların kullanım stratejisi ve yabancı para cinsinden işlemlere ilişkin açıklamalar (devamı)

Banka, riskten korunma muhasebesinin başlangıcında ve her raporlama döneminde etkinlik testleri gerçekleştirmektedir. Etkinlik testleri "Dollar off-set yöntemi" ile yapılmakta ve etkinliğin %80-%125 aralığında gerçekleşmesi durumunda riskten korunma muhasebesine devam edilmektedir. TFRS 9, muhasebe politikası seçiminde TFRS 9'un finansal riskten korunma muhasebesinin kabulünü erteleme ve TMS 39'un korunma muhasebesi hükümlerinin uygulanmasına devam etme seçeneğini sunmaktadır. Banka bu kapsamda TMS 39'un korunma muhasebesi hükümlerini uygulamaya devam etmektedir.

Riskten korunma muhasebesi, riskten korunma aracının sona ermesi, gerçekleşmesi, satılması veya etkinlik testinin etkin olmaması durumunda sona erdirilmektedir. Gerçeğe uygun değer riskinden korunma muhasebesinin sona erdirilmesinde, riskten korunan finansal enstrümanlar üzerine uygulanan gerçeğe uygun değer riskinden korunma muhasebesinin yarattığı değerleme etkileri, riskten korunan finansal enstrümanın ömrü boyunca amortisman yöntemiyle gelir tablosuna yansıtılmaktadır.

Banka'nın likiditesi sürekli izlenmektedir. Diğer taraftan, döviz cinsi bazında oluşan likidite ihtiyacı para swapları vasıtasıyla giderilmektedir.

Ticari plasmanlar uluslararası ve ulusal ekonomik beklentiler, piyasa koşulları, kredi müşterilerinin beklentileri ve eğilimleri, faiz-likidite-kur vb. riskler göz önüne alınarak yüksek getirili ve düşük riskli varlıklara yöneltilmekte, plasman çalışmalarında emniyet ilkesi ön planda tutulmaktadır. Uzun vadeli plasmanlar genel olarak proje finansmanı kapsamında yapılmaktadır. Projenin kârlılığı, alınan teminatlar ile Banka'nın sağlayacağı faydayı dikkate alan bir kredi politikası uygulanmaktadır.

Piyasalardaki kur, faiz ve fiyat hareketleri anlık olarak takip edilmekte; pozisyon alınırken yasal sınırlar yanında Banka'nın kendine özgü işlem ve kontrol limitleri etkin şekilde izlenmekte; limit aşımlarına sebebiyet verilmemektedir.

Banka'nın, gerçeğe uygun değer farkı diğer kapsamlı gelire yansıtılan yabancı para cinsinden sermaye araçları dolayısıyla maruz kaldığı kur riskinden korunma stratejileri ile sabit ya da değişken faizli kaynakların yarattığı faiz oranı riskinden korunmaya yönelik uygulamaları aşağıdaki şekilde ifade edilmiştir.

Banka'nın gerçeğe uygun değer farkı diğer kapsamlı gelire yansıtılan yabancı para sermaye araçları, büyük ölçüde yabancı para kaynaklarla finanse edilmektedir. Böylelikle, Türk Lirası'nın diğer döviz cinsleri karşısındaki değer kaybı olasılığına karşı korunma sağlanmaktadır. Parite değişikliklerine karşı korunmak için ise, belirlenen döviz cinsleri itibarıyla oluşturulan döviz sepeti dengesinden yararlanılmaktadır. Kullanılan kaynakların sabit/değişken maliyet yapısına uygun biçimde aktif kompozisyonu oluşturulması yoluyla faiz riski azaltılmaktadır. Diğer yabancı para cinsi işlemlerden kaynaklanan kur riskinden korunma stratejilerinin nelerden oluştuğu: Döviz pozisyonu anlamında dengeli bir strateji izlenmekte; parite riskinden korunmak amacıyla mevcut döviz pozisyonu belirli döviz cinslerinde bir sepet dengesine göre izlenmektedir.

Yabancı para işlemlerden doğan kur farkı gelirleri ve giderleri işlemin yapıldığı dönemde kayıtlara intikal ettirilmiştir. Dönem sonlarında, yabancı para aktif ve pasif hesapların bakiyeleri, dönem sonu Banka gişe döviz alış kurlarından evalüasyona tabi tutularak Türk Lirası'na çevrilmiş ve oluşan kur farkları, kambiyo kârı veya zararı olarak kayıtlara yansıtılmıştır.

ÜÇÜNCÜ BÖLÜM (Devamı)

MUHASEBE POLİTİKALARI (Devamı)

III. Vadeli işlem ve opsiyon sözleşmeleri ile türev ürünlere ilişkin açıklamalar (devamı)

Banka, faaliyetleri dolayısı ile temel olarak kurlardaki ve faiz oranlarındaki değişimlere bağlı olan finansal risklere maruz kalmakta ve bankacılık faaliyetlerinin bir parçası olarak özellikle döviz ve faiz oranı dalgalanmaları ile ilişkilendirilen bu finansal riskleri yönetmek amacıyla türev finansal araçları kullanmaktadır. Banka'nın ağırlıklı olarak kullandığı türev işlemleri arasında yabancı para forward, swap, vadeli alım satım ve opsiyon sözleşmeleri bulunmaktadır.

Türev finansal araçlar, sözleşme tarihindeki gerçeğe uygun değeri ile muhasebeleştirilir ve sonraki raporlama dönemlerinde gerçeğe uygun değerleri ile yeniden muhasebeleştirilir. Banka'nın türev ürünleri "TFRS 9 Finansal Araçlar" ("TFRS 9") gereğince "Türev Finansal Varlıkların Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar Zarara Yansıtılan" veya "Türev Finansal Varlıkların Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan" olarak sınıflandırılmaktadır.

Türev işlemlerden doğan alacak ve yükümlülük sözleşme tutarları üzerinden nazım hesaplara kaydedilmektedir. Türev işlemler kayda alınmalarını izleyen dönemlerde gerçeğe uygun değerleri ile değerlenmektedir. Türev işlemler sınıflandırılmalarına uygun olarak, gerçeğe uygun değerinin pozitif olması durumunda "Türev Finansal Varlıkların Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar Zarara Yansıtılan Kısmı" veya "Türev Finansal Varlıkların Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Kısmı" içinde, negatif olması durumunda ise "Türev Finansal Yükümlülüklerin Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar Zarara Yansıtılan Kısmı" veya "Türev Finansal Yükümlülüklerin Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Kısmı" içinde gösterilmektedir. Türev finansal varlıkların gerçeğe uygun değer farkı kar/zarara yansıtılan türev işlemlerin gerçeğe uygun değerinde meydana gelen farklar, gelir tablosunda ticari kâr/zarar kaleminde türev finansal işlemlerden kâr/zarar altında muhasebeleşmektedir.

Bir türev finansal aracının, finansal riskten korunma olarak başlangıçta tasarlanmasında, Banka finansal riskten korunmaya konu kalem ve finansal riskten korunma aracı arasındaki ilişkiyi, ilgili finansal riskten korunma işleminin risk yönetimi amaçlarını ve stratejilerini ve finansal riskten korunmanın etkinliğini ölçmede kullanılacak olan yöntemleri yazılı olarak açıklamaktadır. Banka, söz konusu ilişkilendirmenin başlangıcında ve devam eden süreç içerisinde, finansal riskten korunma yönteminin, ilgili araçların yöntemin uygulandığı süreçteki beklenen gerçeğe uygun değerlerindeki değişiklikler üzerinde etkin olup olmadığını veya her bir korunmanın gerçekleşen sonuçlarındaki etkinliğinin %80 - %125 aralığında olup olmadığını değerlendirir.

IV. Bağlı Ortaklıklar ve İştiraklere İlişkin Açıklamalar:

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

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

ÜÇÜNCÜ BÖLÜM (Devamı)

MUHASEBE POLİTİKALARI (Devamı)

V. Faiz gelir ve giderlerine ilişkin açıklamalar

Faiz geliri, TFRS 9'da belirlenen etkin faiz yöntemine göre (finansal varlığın ya da yükümlülüğün gelecekteki nakit akımlarının bugünkü net değerine eşitleyen oran) satın alındığında veya kullandırıldığında kredi-değer düşüklüğü bulunan finansal varlıklar ve satın alındığında veya kullandırıldığında kredi-değer düşüklüğü bulunan finansal varlık olmayan ancak sonradan kredi değer düşüklüğüne uğrayarak finansal varlık haline gelen finansal varlıklar dışında finansal varlığın brüt defter değerine etkin faiz oranı uygulanarak tahakkuk esasına göre muhasebeleştirilmektedir.

Finansal varlık kredi değer düşüklüğüne uğrarsa ve donuk alacak olarak sınıflanırsa, bu tür finansal varlıklar için, sonraki raporlama dönemlerinde, varlığın itfa edilmiş maliyetine etkin faiz oranı uygulanır. Söz konusu faiz geliri hesaplaması değer düşüklüğü hesaplamasına konu olan tüm finansal varlıklar için her bir sözleşme bazında yapılmaktadır. Beklenen kredi zararı modellerinde temerrüt halinde kayıp oranı hesaplanırken etkin faiz oranı uygulanmaktadır ve beklenen kredi zararı hesaplaması da söz konusu faiz tutarını içermektedir.

Bu sebeple hesaplanan ilgili tutar için gelir tablosunda "Beklenen Zarar Karşılıkları Giderleri" hesabı ile "Kredilerden Alınan Faizler" hesabı arasında sınıflama yapılmaktadır. Finansal araçtaki kredi riskinin finansal varlık artık kredi değer düşüklüğüne uğramış olarak nitelendirilmeyecek şekilde iyileşmesi ve bu iyileşmenin tarafsız olarak sonra meydana gelen bir olayla ilişkilendirilebilmesi durumunda (borçlunun kredi derecesindeki bir artış gibi), sonraki raporlama dönemlerindeki faiz geliri brüt defter değerine etkin faiz oranını uygulanarak hesaplanır.

Faiz gelirleri ve giderleri gerçeğe uygun değerleri ile kayıtlara yansıtılmakta olup, mevcut anapara tutarı göz önünde bulundurularak etkin faiz (finansal varlığın ya da yükümlülüğün gelecekteki nakit akımlarını bugünkü net defter değerine eşitleyen oran) yöntemi ile tahakkuk esasına göre muhasebeleştirilmektedir.

VI. Ücret ve komisyon gelir ve giderlerine ilişkin açıklamalar

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

VII. Finansal araçlara ilişkin açıklamalar

Finansal araçların ilk defa finansal tablolara alınması

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

Finansal araçların ilk ölçümü

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

ÜÇÜNCÜ BÖLÜM (Devamı)

MUHASEBE POLİTİKALARI (Devamı)

VII. Finansal araçlara ilişkin açıklamalar (devamı)

Finansal araçların sınıflandırılması

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

İş modeli değerlendirmesi

İş modeli TFRS 9 uyarınca, belirli bir yönetim amacına ulaşılması için finansal varlık gruplarının birlikte nasıl yönetildiğini gösteren bir düzeyde belirlenmektedir. İş modeli, yönetimin bireysel bir finansal araca ilişkin niyetine bağlı değildir, dolayısıyla söz konusu şart finansal araç bazında bir sınıflandırma yaklaşımı olmamakla beraber, finansal varlıkların bir araya getirilmesiyle oluşan bir değerlendirmedir. Finansal varlıkların yönetimi için kullanılan iş modeli değerlendirilirken, değerlendirmenin yapıldığı tarihte elde edilebilen ilgili tüm kanıtlar dikkate alınmaktadır. Bu tür kanıtlar aşağıdakileri içerir:

- İş modeli ve iş modeli kapsamında elde tutulan finansal varlıkların performanslarının kilit yönetici personele nasıl raporlandığı,

- İş modelinin (iş modeli kapsamında elde tutulan finansal varlıkların) performansını etkileyen riskler ve özellikle bu risklerin yönetim şekli ve

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

İş modeli değerlendirmesi "en kötü durum" veya "baskı durumu" senaryoları gibi işletmenin makul bir seviyede gerçekleşmesini beklemediği senaryolar esas alınarak yapılmamaktadır. Nakit akışlarının, iş modelinin değerlendirildiği tarihteki beklentilerden farklı bir şekilde gerçekleşmiş olması, finansal tablolarda hata düzeltmesi yapılmasını veya iş modeline ilişkin değerlendirmenin yapıldığı tarihte elde edilebilen ilgili tüm bilgiler dikkate alındığı sürece, aynı iş modelinin kullanıldığı diğer finansal varlıkların sınıflandırılmasında bir değişikliğe gidilmesini gerektirmemektedir. Ancak, yeni oluşturulan veya yeni alınan finansal varlıklara ilişkin iş modeli değerlendirilirken, ilgili diğer bilgilerle birlikte geçmişte nakit akışlarının nasıl gerçekleştiğine ilişkin bilgi de dikkate alınmaktadır. Bahsi geçen iş modelleri üç kategoriden oluşmaktadır. Bu kategoriler aşağıda belirtilmiştir:

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

- Finansal Varlıkların Sözleşmeye Bağlı Nakit Akışlarının Tahsil Edilmesini ve Satılmasını Amaçlayan İş Modeli: Finansal varlıkların, hem sözleşmeye bağlı nakit akışlarının tahsil edilmesi hem de finansal varlıkların satılması amacıyla tutulduğu iş modelidir.

Bu iş modeli kapsamında elde tutulan finansal varlıklar, finansal varlığa ilişkin sözleşme şartlarının, belirli tarihlerde sadece anapara ve anapara bakiyesinden kaynaklanan faiz ödemelerini içeren nakit akışlar testini geçmesi durumunda, gerçeğe uygun değer değişimi diğer kapsamlı gelir altında muhasebeleştirilir.

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

ÜÇÜNCÜ BÖLÜM (Devamı)

MUHASEBE POLİTİKALARI (Devamı)

VII. Finansal araçlara ilişkin açıklamalar (devamı)

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

TFRS 9 uyarınca, bir finansal varlığın, sözleşmeye bağlı nakit akışlarının tahsil edilmesini amaçlayan bir iş modeli ya da sözleşmeye bağlı nakit akışlarının tahsil edilmesini ve Finansal varlıkların satılmasını amaçlayan bir iş modeli kapsamında elde tutulması durumunda, bu Finansal varlık sözleşmeye bağlı nakit akışlarının özellikleri esas alınarak sınıflandırılmaktadır. Temel bir borç verme anlaşmasında, paranın zaman değeri ve kredi riskinin bedeli genellikle faizin en önemli unsurudur. Söz konusu unsurun sadece zamanın geçmesinin bedelini karşılayıp karşılamadığını değerlendirmek için bir yargı kullanılmaktadır ve finansal varlığın ifade edildiği para birimi ve faiz oranının geçerli olduğu dönem gibi ilgili faktörler dikkate alınmaktadır. Sözleşme koşullarının, temel bir borç verme anlaşması ile tutarsız olan risklere veya nakit akışlarının değişkenliğine maruz kalmaya başladığı durumlarda ilgili finansal varlık gerçeğe uygun değer değişimi kâr veya zarara yansıtılarak ölçülmektedir.

Finansal varlık ve yükümlülüklerin ölçüm kategorileri

Banka'nın TFRS 9 kapsamında finansal varlıklar üç ana sınıf bazında aşağıdaki gibidir:

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

a. Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kâr/Zarar'a 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 finansal varlıklar ile finansal varlığa ilişkin sözleşme şartlarının, belirli tarihlerde sadece anapara ve anapara bakiyesinden kaynaklanan faiz ödemelerini içeren nakit akışlarına yol açmaması durumunda; 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 varlıklardır. Ana ortaklık Banka, kullandırmış olduğu kredilerinin ve ihraç etmiş olduğu menkul kıymetlerinin bir kısmını ilk kullandırım anında, TFRS 9 uyarınca muhasebe uyumsuzluklarını gidermek adına geri dönülemez bir şekilde gerçeğe uygun değer farkı kar/zarara yansıtılan finansal varlıklar/yükümlülükler olarak sınıflandırma opsiyonunu kullanmıştır. Gerçeğe uygun değer farkı kâr/zarara yansıtılan finansal varlıklar, gerçeğe uygun değerleri ile kayda alınmakta ve kayda alınmalarını takiben de gerçeğe uygun değerleri ile değerlemeye tabi tutulmaktadır. Yapılan değerleme sonucu oluşan kazanç ve kayıplar kâr/zarar hesaplarına dahil edilmektedir. Tek Düzen Hesap Planı (THP) açıklamaları doğrultusunda, finansal varlığın elde etme maliyeti ile iskonto edilmiş değeri arasındaki olumlu fark "Faiz Gelirlerinde", varlığın gerçeğe uygun değerinin iskonto edilmiş değerin üzerinde olması halinde ise aradaki olumlu fark "Sermaye Piyasası İşlemleri Kârları" hesabında, gerçeğe uygun değerin iskonto edilmiş değerin altında olması halinde ise iskonto edilmiş değer ile gerçeğe uygun değer arasındaki olumsuz fark "Sermaye Piyasası İşlemleri Zararları" hesabına kaydedilmektedir. Finansal varlığın vadesinden önce elden çıkarılması durumunda ise, oluşan kazanç veya kayıplar aynı esaslar çerçevesinde muhasebeleştirilmektedir.

ÜÇÜNCÜ BÖLÜM (Devamı)

MUHASEBE POLİTİKALARI (Devamı)

VII. Finansal araçlara ilişkin açıklamalar (devamı)

a. Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kâr/Zarar'a Yansıtılan Finansal Varlıklar (devamı):

Önceki dönemlerde Ojer Telekomünikasyon A.Ş.'ye ("OTAŞ") kullandırılmış olan sendikasyon kredileri yeniden yapılandırılmıştır. Bu kapsamda, bu kredilerin teminatını oluşturmak amacıyla üzerinde kredi verenler lehine rehin tesis edilmiş, Türk Telekom'un ihrac edilmiş sermayesinin %55'ini oluşturan 192.500.000.000 adet A Grubu payların, kredi verenlerin tamamının doğrudan veya dolaylı ortak oldukları, özel amaclı bir şirket olarak kurulan LYY Telekomünikasyon A.Ş. (Eski adıyla Levent Yapılandırma Yonetimi A.Ş.) tarafından devralınması işlemi 21 Aralık 2018 tarihinde tamamlanmıştır. Banka LYY Telekomünikasyon A.Ş.'ye, OTAŞ'dan olan alacaklardaki payı olan %1,617 oranında iştirak etmiştir.

Daha sonra LYY Telekomünikasyon A.Ş.'nin 23 Eylül 2019 tarihli Olağan Genel Kurul Toplantısı'nda, kredinin bir kısmının sermayeye dönüştürülerek LYY Telekomünikasyon A.Ş.'nin sermayesine ilave edilmesine karar verilmiş olup bu kapsamda Banka'nın LYY Telekomünikasyon A.Ş.'deki paylarının itibari değeri 0,8 TL'den 64.403 TL'ye yükselmiştir.

Kredi ve sermayeye dönüşen ve toplamda 327.500 TL tutarındaki varlıklar, TFRS 9 Finansal Araçlar Standardı ve TFRS 5 Satış Amaçlı Elde Tutulan Duran Varlıklar ve Durdurulan Faaliyetler Standardı kapsamında gerçeğe uygun değerinden ölçülmektedir. Bu değerin tespitinde bağımsız bir değerleme firmasının çalışma sonuçları baz alınmıştır. Söz konusu değerleme çalışmasında gerçeğe uygun değer, farklı metotların (indirgenmiş nakit akımları, benzer piyasa çarpanları, aynı sektörde gerçekleşen benzer işlem çarpanları, piyasa değeri ve analist raporları) ortalaması dikkate alınarak belirlenmiştir.

Kreditör bankaların temel amacı, mümkün olan en hızlı şekilde gerekli koşulları sağlayarak söz konusu Türk Telekom hisselerini konusunda uzman bir yatırımcıya devretmektir. LYY Telekomünikasyon A.Ş.'nin %55'lik Türk Telekomünikasyon A.Ş. paylarının satışı amacıyla 19 Eylül 2019 tarihinde uluslararası bir yatırım bankası satış danışmanı olarak yetkilendirilmiş olup, bu kapsamda satış ile ilgili gerekli çalışmalar ve potansiyel yatırımcılarla görüşmeler gerçekleştirilmiştir.

31 Mart 2022 itibarıyla ise LYY Telekomüniksayon A.Ş.'nin sahip olduğu Türk Telekomünikasyon A.Ş. sermayesinin %55'ini temsil eden 192.500.000.000 adet A grubu payın Türkiye Varlık Fonu'na satışı gerçekleşmiş olup satış tutarından yapılan tahsilat sonuncunda Banka'nın payı oranında ilgili krediden tahsilat yapılmıştır.

ÜÇÜNCÜ BÖLÜM (Devamı)

MUHASEBE POLİTİKALARI (Devamı)

VII. Finansal araçlara ilişkin açıklamalar (devamı)

b. 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, gerçeğe uygun değerini yansıtan elde etme maliyetlerine işlem maliyetlerinin eklenmesi ile kayda alınmaktadır. 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 yöntemi ile hesaplanan faiz gelirleri ile sermayede payı temsil eden menkul değerlerin temettü gelirleri gelir tablosuna yansıtılmaktadır.

Gerçeğe uygun değer farkı diğer kapsamlı gelire yansıtılan finansal varlıkların gerçeğe uygun değerleri ile itfa edilmiş maliyetleri arasındaki fark yani "Gerçekleşmemiş kâr ve zararlar" ise ilgili finansal varlığa karşılık gelen değerin tahsili, varlığın satılması, elden çıkarılması veya zafiyete uğraması durumlarından birinin gerçekleşmesine kadar dönemin gelir tablosuna yansıtılmamakta ve özkaynaklar altındaki "Kâr veya Zararda Yeniden Sınıflandırılacak Birikmiş Diğer Kapsamlı Gelirler veya Giderler" hesabında izlenmektedir. Söz konusu menkul değerlerin tahsil edildiğinde veya elden çıkarıldığında özkaynak içinde yansıtılan birikmiş gerçeğe uygun değer farkları gelir tablosuna yansıtılmaktadır. Gerçeğe uygun değer farkı diğer kapsamlı gelire yansıtılan finansal varlıklar olarak sınıflanan 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 ve gerçeğe uygun değeri güvenilir bir şekilde belirlenememesi durumunda, değer kaybı ile ilgili karşılık düşüldükten sonra maliyet bedelleri ile finansal tablolara yansıtılmaktadır.

İlk defa finansal tablolara almada işletme, ticari amaçla elde tutulmayan bir özkaynak aracına yapılan yatırımın gerçeğe uygun değerindeki sonraki değişikliklerin diğer kapsamlı gelirde sunulması konusunda, geri dönülemeyecek bir tercihte bulunulabilir. Bu tercihin yapılması durumunda, söz konusu yatırımdan elde edilen temettüler, kâr veya zarar olarak finansal tablolara alınır.

c. İtfa Edilmiş Maliyeti ile 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 bedellerine işlem maliyetlerinin eklenmesi ile kayda alınmakta ve kayda alınmalarını takiben "Etkin faiz (iç verim) oranı yöntemi" kullanılarak "İtfa edilmiş maliyeti" ile ölçülmektedir. İtfa edilmiş maliyeti ile ölçülen finansal varlıklar ile ilgili faiz gelirleri gelir tablosuna yansıtılmaktadır.

ÜÇÜNCÜ BÖLÜM (Devamı)

MUHASEBE POLİTİKALARI (Devamı)

VII. Finansal araçlara ilişkin açıklamalar (devamı)
c. İtfa Edilmiş Maliyeti ile Ölçülen Finansal Varlıklar (devamı):

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.

Ana ortaklık Banka, TÜFE'ye endeksli menkul kıymetlerin iç verim değerinin hesaplanmasında bilanço tarihi itibarıyla gelecek nakit akışlarında beklenen enflasyon endeksini dikkate almıştır. Bu uygulamaya bağlı olarak ortaya çıkan etki, finansal tablolarda menkul kıymetlerden alınan faiz gelirlerinde muhasebeleştirilmiştir. Söz konusu kıymetler reel kupon oranları ve ihraç tarihindeki referans enflasyon endeksi ile tahmini enflasyon oranı dikkate alınarak hesaplanan endeks baz alınarak etkin faiz yöntemine göre değerlenmekte ve muhasebeleştirilmektedir. Hazine Müsteşarlığı'nın TÜFE'ye Endeksli Tahviller Yatırımcı Kılavuzu'nda belirtildiği üzere, bu kıymetlerin fiili kupon ödeme tutarlarının hesaplamasında kullanılan referans endeksler iki ay öncesinin TÜFE'sine göre oluşturulmaktadır. Ana ortaklık Banka tahmini enflasyon oranını da buna paralel olarak belirlemektedir. T.C. Merkez Bankası ve Banka beklentileri dikkate alınarak tahmin edilen enflasyon oranı, yıl içerisinde gerekli görüldüğünde güncellenmektedir.

d. Krediler:

Krediler, sabit veya belirlenebilir nitelikte ödemeleri olan ve aktif bir piyasada kote olmayan finansal varlıklardır. Söz konusu krediler ilk olarak gerçeğe uygun değerini yansıtan elde etme maliyet bedellerine işlem maliyetlerinin eklenmesi ile kayda alınmakta ve kayda alınmalarını takiben "Etkin faiz (iç verim) oranı yöntemi" kullanılarak itfa edilmiş bedelleri ile ölçülmektedir. Bunların teminatı olarak alınan varlıklarla ilgili olarak ödenen harç, işlem gideri ve bunun gibi diğer masraflar işlem maliyetinin bir bölümü olarak kabul edilmekte ve müşteriye yansıtılmaktadır.

Kullandırılan nakdi krediler Türk Parası ("TP")'nda dövize endeksli krediler ve işletme kredilerinden; Yabancı Para ("YP")'da ise yatırım kredileri, ihracat garantili krediler ve işletme kredilerinden oluşmaktadır.

Ana Ortaklık Banka, geçiş sürecinde tüm kredi portföyünün "Sözleşmeye Bağlı Nakit Akışların Sadece Faiz ve Anaparadan Oluşup Oluşmadığının" testini gerçekleştirmiş ve tüm portföyün testi geçmesi sonrası, Ana ortaklık Banka'nın tüm kredileri "İtfa Edilmiş Maliyetiyle Ölçülenler" hesabında izlenmektedir.

Dövize endeksli krediler, açılış tarihindeki kurdan Türk Lirası'na çevrilerek TP hesaplarda izlenmektedir. Geri ödemeler, ödeme tarihindeki kur üzerinden hesaplanmakta, oluşan kur farkları gelir-gider hesaplarına yansıtılmaktadır.

VIII. Finansal varlıklarda değer düşüklüğüne ilişkin açıklamalar

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

Her raporlama tarihinde, değer düşüklüğü kapsamındaki finansal aracın kredi riskinde ilk defa finansal tablolara alınmasından bu yana önemli bir artış olup olmadığı değerlendirilir. Bu değerlendirme yapılırken, finansal aracın beklenen temerrüt riskinde meydana gelen değişim kullanılır.

ÜÇÜNCÜ BÖLÜM (Devamı)

MUHASEBE POLİTİKALARI (Devamı)

VIII. Finansal varlıklarda değer düşüklüğüne ilişkin açıklamalar (devamı)

Beklenen kredi zararı hesaplaması

Beklenen kredi zararları tahmini tarafsız, olasılıklara göre ağırlıklandırılmış ve geçmiş olaylar, mevcut şartlar ve gelecekteki ekonomik şartlara ilişkin tahminler hakkında desteklenebilir bilgiler içermektedir. TFRS 9 hesaplamalarında kullanılan risk parametrelerine ileriye yönelik makroekonomik bilgiler dahil edilmektedir. Makro ekonomik bilgiler dahil edilirken İçsel Sermaye Değerlendirme Süreci ("İSEDES") kapsamında kullanılan makro ekonomik tahmin modelleri ve çoklu senaryolar dikkate alınmaktadır.

TFRS 9 kapsamında Temerrüt Oranı ("TO") , Temerrüt Halinde Kayıp ("THK") ve Temerrüt Tutarı ("TT") modelleri geliştirilmiştir. TFRS 9 kapsamında geliştirilen modeller aşağıda belirtilen segmentasyon unsurları dikkate alınarak oluşturulmuştur:

- Kredi portföyü (kurumsal/ihtisas)
- Ürün türü
- Kredi riski derecelendirme notları (rating)
- Teminat türü
- Kredi açılışından itibaren geçen süre
- Vadeye kalan süre
- Temerrüt tutarı

Temerrüt olasılığı (TO): Belirli bir zaman diliminde kredinin temerrüde düşme olasılığını ifade etmektedir. TFRS 9 uyarınca beklenen kredi zararı hesaplanırken iki farklı temerrüt olasılığı değeri kullanılmaktadır:

- 12 Aylık temerrüt olasılığı: raporlama tarihinden sonraki 12 ay içinde temerrüde düşme olasılığının tahmini.

- Ömür boyu temerrüt olasılığı: finansal aracın beklenen ömrü boyunca temerrüde düşme olasılığının tahmini.

Banka kredi portföyü için içsel derecelendirme sistemleri kullanmaktadır. Kullanılan içsel derecelendirme modelleri, müşterinin finansal bilgileri ile uzman yargısına dayalı anket cevapları bilgisini içermektedir. TO hesaplaması geçmiş veriler, mevcut koşullar ve ileriye dönük makroekonomik beklentiler göz önünde bulundurarak gerçekleştirilmiştir.

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

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

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

Aşama 1:

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 zararları tutarında muhasebeleşmektedir. 12 aylık beklenen kredi zararı raporlama tarihini takip eden 12 ayda gerçekleşen bir temerrüt beklentisine dayanarak hesaplanır. Beklenen bu 12 aylık temerrüt olasılıkları tahmini bir temerrüt tutarına uygulanır ve beklenen temerrüt halinde kayıp ile çarpılarak kredinin orijinal etkin faiz oranıyla bugüne indirgenir.

ÜÇÜNCÜ BÖLÜM (Devamı)

MUHASEBE POLİTİKALARI (Devamı)

VIII. Finansal varlıklarda değer düşüklüğüne ilişkin açıklamalar (devamı)

Beklenen kredi zararı hesaplaması (devamı)

Aşama 2:

Finansal tablolara ilk alındığı andan sonra kredi riskinde önemli bir artış olması durumunda, ilgili finansal varlık 2. Aşamaya aktarılmaktadır. Kredi riski değer düşüklüğü karşılığı ilgili finansal varlığın ömür boyu beklenen kredi zararına göre belirlenmektedir. Beklenen kredi zararı hesaplaması yukarıda açıklananlara benzerdir, ancak temerrüt olasılığı ve temerrüt halinde kayıp oranları enstrümanın ömrü boyunca tahmin edilmektedir.

Aşama 3:

Aşama 3, raporlama tarihi itibariyle değer düşüklüğüne uğradıklarına dair tarafsız kanıtı bulunan finansal varlıkları içermektedir. Bu varlıklar için ömür boyu beklenen kredi zararı kaydedilmektedir. Temerrüt olasılığı %100 olarak dikkate alınmaktadır.

Bankanın temerrüt değerlendirmesi aşağıdaki koşullara göre yapılmaktadır:

1. Objektif Temerrüt Tanımı: Borcun 90 günden fazla gecikmiş olması anlamına gelir. Banka ve konsolidasyona tabi finansal kuruluşları için uygulamada olan temerrüt tanımı, borcun 90 günden fazla gecikmiş olması kriterine dayanmaktadır.

2. Subjektif Temerrüt Tanımı: Borcun ödenmeyeceğine kanaat getirilmesi anlamına gelir. Borçlunun krediye ilişkin borçlarını ifa edemeyeceğine kanaat getirilirse, gecikmede olan bir bakiye olup olmamasına ya da gecikme gün sayısına bakılmaksızın, borçlu temerrütte olarak değerlendirilmelidir.

Gerçeğe uygun değer farkı diğer kapsamlı gelire yansıtılan borçlanma araçları

TFRS 9 uyarınca gerçeğe uygun değer farkı diğer kapsamlı gelire yansıtılarak ölçülen finansal varlıklar için beklenen zarar karşılığı finansal tablolara alınırken ve ölçülürken değer düşüklüğü hükümleri uygulanmaktadır. Bununla birlikte, gerçeğe uygun değer farkı diğer kapsamlı gelire yansıtılan finansal varlığın finansal durum tablosundaki defter değeri azaltılmaz. Beklenen zarar karşılığı diğer kapsamlı gelire yansıtılır ve ilgili finansal varlık finansal tablo dışı bırakılınca önceden diğer kapsamlı gelire yansıtılan beklenen zarar karşılığı gelir tablosunda sınıflandırılır.

ÜÇÜNCÜ BÖLÜM (Devamı)

MUHASEBE POLİTİKALARI (Devamı)

VIII. Finansal varlıklarda değer düşüklüğüne ilişkin açıklamalar (devamı)

Beklenen kredi zararı hesaplaması (devamı)

Kredi riskinde önemli artış

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

Banka kredi riskindeki önemli artış nedeniyle 2. Aşama (Kredi Riskinde Önemli Artış) olarak sınıflandırılacak finansal varlıkların belirlenmesinde nicel ve nitel değerlendirmeler yapmaktadır.

Nicel değerlendirmeler kapsamında, işlem tarihinde ölçülen temerrüt olasılığı (TO) ile rapor tarihinde ölçülen TO arasındaki nispi değişim karşılaştırılır. TO değerinde önemli bir kötüleşme olması durumunda kredi riskinde önemli artış olduğu değerlendirilir ve finansal varlık 2. Aşama olarak sınıflandırılır. Bu kapsamda, Banka hangi oranda nispi değişimin önemli bir kötüleşme olduğunu belirlemek için eşik değerler hesaplamıştır. Banka kredi riskinde önemli artışın tespitinde işlem tarihindeki ve raporlama tarihindeki TO değerindeki mutlak değişimi de değerlendirmektedir. TO değerindeki mutlak değişimin belirlenen eşik değerlerin üzerinde olması durumunda ilgili finansal varlık 2. Aşama olarak sınıflandırılmaktadır.

Nitel değerlendirmeler kapsamında, aşağıdaki koşullardan herhangi birinin gerçekleşmesi durumunda ilgili finansal varlık 2. Aşama olarak sınıflandırılmaktadır.

- Raporlama tarihinde vadesi 30 günden fazla gecikmiş olan alacaklar
- Banka'nın yakın izleme kapsamında takip ettiği alacaklar
- Ödeme güçlüğü nedeniyle yeniden yapılandırma kapsamında değerlendirilen alacaklar

İleriye dönük beklentilerde baz, kötü ve iyi olmak üzere 3 senaryo kullanılmaktadır. Nihai karşılıklar senaryolara verilen olasılıklar üzerinden ağırlıklandırılarak hesaplanmaktadır. 31 Mart 2022 tarihi itibari ile COVID-19'un BKZ etkileri kapsamında, 3 senaryodan baz senaryonun ağırlığı azaltılarak kötü ve çok kötü senaryonun ağırlığı artırılmıştır. Ayrıca, karşılaşılabilecek etkiler için Banka beklenen kredi zararı hesaplamasında, modeller üzerinden yakalanamayan riskler için ayrıca münferit değerlemeler yapmak yoluyla etkinin yüksek olabileceği düşünülen sektör ve müşteriler için ilave karşılıklar tesis etmiştir.

Karşılık hesaplamalarında tercih edilen bu yaklaşım, ilerleyen raporlama dönemlerinde pandeminin etkisi, portföy ve geleceğe ilişkin beklentiler gözetilerek tekrar gözden geçirilecektir.

ÜÇÜNCÜ BÖLÜM (Devamı)

MUHASEBE POLİTİKALARI (Devamı)

IX. Finansal araçların netleştirilmesine, bilanço dışı bırakılmasına ve yeniden yapılandırılmasına ilişkin açıklamalar

a. Finansal Araçların Netleştirilmesi

Finansal aktifler ile pasifler, yasal olarak netleştirmenin uygulanabilir olması veya Banka tarafından aktif ve pasiflerin netleştirme yöntemiyle gerçekleştirilmesi öngörüldüğü durumda netleştirilmekte ve finansal tablolarda net tutarları üzerinden gösterilmektedir. Aksi takdirde, finansal varlık ve yükümlülüklerle ilgili herhangi bir netleştirme yapılmamaktadır.

b. Finansal Araçların Bilanço Dışı Bırakılması

Sözleşme koşullarındaki değişiklikler nedeni ile finansal varlıkların bilanço dışı bırakılması

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

Finansal varlığın yeni sözleşme koşulları özellikleri değerlendirilirken, kur değişikliği, hisse senedine dönüşme, karşı taraf değişikliği ve sadece anapara ve anapara bakiyesine ilişkin faiz ödemelerini içeren sözleşmeye bağlı nakit akışları değerlendirilir. Bir finansal varlığın sözleşmeye bağlı nakit akışlarının değiştirilmiş ya da başka bir şekilde yeniden yapılandırılmış olması ve bu değiştirme ve yeniden yapılandırmanın finansal varlığın finansal tablo dışı bırakılmasına yol açmadığı durumlarda, finansal varlığın brüt defter değeri yeniden hesaplanarak yapılandırma kazanç veya kaybı kâr veya zarara yansıtılır.

Varlığın mülkiyetinden doğan tüm risklerin ve kazanımların başka bir tarafa devredilmediği ve varlığın kontrolünün elde bulundurulduğu durumlarda, varlıkta kalan payın ve bu varlıktan kaynaklanan ve ödenmesi gereken yükümlülüklerin, muhasebeleştirilmesine devam edilir. Devredilen bir varlığın mülkiyetinden doğan tüm risklerin ve kazanımların elde tutulması durumunda, devredilen varlık muhasebeleştirilmeye devam edilir ve elde edilen bedel karşılığında bir finansal yükümlülük finansal tablolara alınır.

Sözleşme koşullarında değişiklik olmadan finansal varlıkların bilanço dışı bırakılması

Finansal varlığa ait nakit akışlarına ilişkin sözleşmeden doğan hakların süresinin dolması veya ilgili finansal varlığın ve bu varlığın mülkiyetinden doğan tüm risklerin ve kazanımların başka bir tarafa devredilmesi durumunda söz konusu varlık bilanço dışı bırakılır. Gerçeğe uygun değer farkı diğer kapsamlı gelire yansıtılan özkaynak araçları haricindeki bir finansal varlığın tamamen bilanço dışı bırakılması sonucunda defter değeri ve elde edilen tutar ile doğrudan öz kaynaklarda muhasebeleştirilmiş bulunan her türlü birikmiş kazanç veya kaybın toplamından oluşan tutar arasındaki fark kâr veya zararda muhasebeleştirilir.

Finansal yükümlülüklerin finansal tablo dışı bırakılması

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

c. Finansal araçların yeniden sınıflandırılması

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

Banka'nın finansal varlıklarını sınıflama detaylarına Üçüncü Bölüm VII nolu dipnotta yer verilmiştir.

ÜÇÜNCÜ BÖLÜM (Devamı)

MUHASEBE POLİTİKALARI (Devamı)

IX. Finansal araçların netleştirilmesine, bilanço dışı bırakılmasına ve yeniden yapılandırılmasına ilişkin açıklamalar (devamı)

d. Finansal araçların yeniden yapılandırılması ve yeniden finanse edilmesi

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

Yeniden yapılandırma, mevcut kredilerdeki finansal şartların, borcun ödenebilmesini kolaylaştırmak için değiştirilmesidir. Yeniden finanse etme ise Banka tarafından kullandırılmış, müşterinin ya da Banka'nın mevcut ya da gelecekte olabileceği tahmin edilen finansal darboğaz nedeniyle, bir ya da birkaç kredisinin anapara ya da faiz ödemesini tamamen ya da kısmi olarak kapsayacak yeni bir krediye konu edilmesidir. Bir kredi riskinin orijinal koşullarındaki değişiklikler, mevcut sözleşmede yapılabileceği gibi yeni bir sözleşmede de yapılabilir.

Yeniden yapılandırılan krediler, firma ödeme güçlüğü içerisinde olmadığı sürece, standart nitelikli krediler içerisinde takip edilebilmektedir. Yeniden yapılandırılan ve yeniden finanse edilen firmalar mevzuata da uygun olarak aşağıdaki koşullar sağlandığında yakın izlemeden çıkarılabilir:

- Firma finansal verisi ve ortaklarının öz kaynak durumunun kapsamlı olarak gözden geçirilmesi sonrasında, firma sahibinin finansal güçlükle karşılaşmasının ön görülmediği; yapılan yapılandırma borcunun (yapılandırma işleminin düzenlenme tarihinden itibaren ödenmesi gereken tüm anapara taksit ve faizlerinin ödenmiş olduğu) zamanında ödeyebileceğine karar verildiği durumlar

- Düzenlenme tarihi üzerinden ya da daha sonra ise, donuk alacak kategorisinden çıkarıldığı tarihten itibaren en az 2 yıl geçmiş olması ve başlangıçtaki yeniden yapılandırılan/finanse edilen anapara tutarının %10'unun (veya mevzuatta belirtilen oran) ödenmesi ve yeniden yapılandırma/finanse etme sırasında ödenmeyen tüm tutarların (anapara ve faiz) ödenmiş olması.

Yapılandırılan kredilerin donuk alacaklardan yakın izleme sınıfına alınabilmesi için ilgili mevzuata da uygun olarak aşağıdaki şartların yerine gelmesi gerekmektedir:

- Borçlunun ödeme gücünde düzelme olması

- Yapılandırma tarihinden itibaren en az 1 yıllık sürenin geçmesi

- Borçlunun, yeniden yapılandırma/finanse etme işleminin yapıldığı veya donuk alacak olarak sınıflandırıldığı tarihten sonra (hangi tarih önce ise) tahakkuk etmiş ve vadesi geçmiş ödemelerini (anapara ve faizi) gerçekleştirmesi. Borçlunun, yeniden yapılandırma/finanse etme tarihi itibariyle gecikmiş ödemelerin tahsil edilmesi koşulunu da yerine getirmesi

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

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

ÜÇÜNCÜ BÖLÜM (Devamı)

MUHASEBE POLİTİKALARI (Devamı)

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

Tekrar geri alımları öngören anlaşmalar çerçevesinde menkul değerlerin satılmasından ("repo") sağlanan fonlar yasal kayıtlarda "Repo İşlemlerinden Sağlanan Fonlar-TP" ve "Repo İşlemlerinden Sağlanan Fonlar-YP" hesaplarında izlenmektedir. Banka'nın repo işlemleri T.C. Hazine Müsteşarlığı tarafından ihraç edilen Eurobond ve devlet tahvilinden oluşmaktadır. Repoya konu menkul değerler, finansal araçların sınıflandırılmasına paralel olarak, gerçeğe uygun değer farkı kâr zarara yansıtılan, gerçeğe uygun değer farkı diğer kapsamlı gelire yansıtılan veya itfa edilmiş maliyet ile değerlenen finansal varlık olarak sınıflandırılır.

Repo konusu menkul değerlere ait gelirler faiz gelirleri içerisinde, repo anlaşmaları çerçevesinde ödenen giderler ise faiz giderleri hesaplarında muhasebeleştirilmektedir. Ters repo karşılığı verilen fonlar bilançonun aktifinde "Ters Repo İşlemlerinden Alacaklar" hesabında takip edilmektedir.

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

Satış amaçlı elde tutulan olarak sınıflandırılma kriterlerini sağlayan varlıklar; defter değerleri ile satış için katlanılacak maliyetler düşülmüş gerçeğe uygun değerlerinden düşük olanı ile ölçülür. 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. Ayrıca, varlık (veya elden çıkarılacak varlık grubu) gerçeğe uygun değeriyle uyumlu bir fiyat ile aktif olarak pazarlanıyor olmalıdır. Ayrıca satışın, sınıflandırılma tarihinden itibaren bir yıl içerisinde tamamlanmış bir satış olarak muhasebeleştirilmesinin beklenmesi ve planı tamamlamak için gerekli işlemlerin, planda önemli değişiklikler yapılması veya planın iptal edilmesi ihtimalinin düşük olduğunu göstermesi gerekir.

Çeşitli olay veya koşullar satış işleminin tamamlanma süresini bir yıldan fazlaya uzatabilir. Söz konusu gecikmenin işletmenin kontrolü dışındaki olaylar veya koşullar nedeniyle gerçekleşmiş ve işletmenin ilgili varlığın (veya elden çıkarılacak varlık grubunun) satışına yönelik satış planının devam etmekte olduğuna dair yeterli kanıt bulunması durumunda söz konusu varlıklar, satış amaçlı elde tutulan varlık olarak sınıflandırılmaya devam edilir.

31 Mart 2022 tarihi itibarıyla LYY Telekomünikasyon A.Ş. nin sahip olduğu Türk Telekomünikasyon A.Ş. sermayesinin %55'ini temsil eden 192.500.000.000 adet A grubu nama yazılı payın Türkiye Varlık Fonu'na satışı gerçekleşmiş olup satış tutarından yapılan tahsilat sonucunda Banka'nın payı oranında ilgili krediden tahsilat yapılmıştır. Bununla birlikte 31 Mart 2022 itibarıyla iktisap edilen varlığın tamamı için değer düşüş karşılığı ayrılmıştır. ve V. Bölüm I-16. dipnotta açıklanmaktadır.

Durdurulan bir faaliyet, bir bankanın elden çıkarılan veya satış amacıyla elde tutulan olarak sınıflandırılan bir bölümüdür. Durdurulan faaliyetlere ilişkin sonuçlar gelir tablosunda ayrı olarak sunulur.

ÜÇÜNCÜ BÖLÜM (Devamı)

MUHASEBE POLİTİKALARI (Devamı)

XII. Şerefiye ve diğer maddi olmayan duran varlıklara ilişkin açıklamalar

Bağlı ortaklık veya müşterek olarak kontrol edilen işletme alımı sonucu ortaya çıkmış olan şerefiye, satın alım bedelinin, bağlı ortaklığın veya müşterek olarak kontrol edilen işletmenin satın alınma tarihindeki kayıtlı tanımlanabilir varlıklarının, yükümlülüklerinin ve şarta bağlı borçlarının gerçeğe uygun değerinin üzerindeki kısmını temsil eder. Şerefiye, maliyet değeri ile bir varlık olarak kayda alınır ve daha sonra maliyetten birikmiş değer düşüklükleri indirilerek hesaplanır. Değer düşüklüğü testinde, şerefiye, birleşmenin sinerjilerinden yararlanacak olan her bir nakit üreten birime tahsis edilir. Şerefiyenin tahsis edilmiş olduğu nakit üreten birimlerde değer düşüklüğünün olup olmadığını kontrol etmek amacıyla her yıl ya da değer düşüklüğü belirtileri olduğu durumlarda daha sıklıkta değer düşüklüğü testi uygulanır. Nakit üreten birimin geri kazanılabilir tutarının defter değerinden az olduğu durumlarda, değer düşüklüğü ilk olarak nakit üreten birime tahsis edilen şerefiyenin defter değerini azaltmak için kullanılır ve daha sonra bir oran dahilinde diğer varlıkların defter değerini azaltmak için kullanılır. Şerefiye için ayrılmış değer düşüş karşılığı daha sonraki dönemlerde ters çevrilmez. Bir bağlı ortaklık veya müşterek yönetime tabi bir teşebbüsün elden çıkarılması durumunda ilgili şerefiye tutarı, elden çıkarmaya ilişkin olarak hesaplanan kâr/zararın içine dahil edilir. Bilanço tarihi itibarıyla, Banka'nın konsolide olmayan ekli finansal tablolarında şerefiye bulunmamaktadır.

Maddi olmayan duran varlıklar, 1 Ocak 2005 tarihinden önce satın alınan kalemler için 31 Aralık 2004 tarihi itibarıyla enflasyonun etkilerine göre düzeltilmiş tarihi satın alım maliyetlerinden ve izleyen dönemlerde satın alınan kalemler satın alım maliyeti değerinden, birikmiş itfa ve tükenme payları ile kalıcı değer düşüşleri ayrılmış olarak gösterilir. Maddi olmayan duran varlıklar doğrusal amortisman yöntemine göre faydalı ömürleri dikkate alınarak itfa edilir. Amortisman yöntemi ve dönemi her yılın sonunda periyodik olarak gözden geçirilir. Maddi olmayan duran varlıklar ana olarak haklardan oluşur ve doğrusal amortisman yöntemine göre 1-15 yılda itfa edilmektedir.

XIII. Maddi duran varlıklara ilişkin açıklamalar

Gayrimenkuller haricindeki maddi duran varlıklar, 1 Ocak 2005 tarihinden önce satın alınan kalemler için 31 Aralık 2004 tarihi itibarıyla enflasyonun etkilerine göre düzeltilmiş maliyet değerlerinden ve izleyen dönemlerde alınan kalemler için satın alım maliyet değerlerinden birikmiş amortisman ve kalıcı değer düşüşleri ayrılarak yansıtılır. Maddi duran varlıkların elden çıkartılması ya da bir maddi duran varlığın hizmetten alınması sonucu oluşan kâr ve zararlar satış hasılatı ile varlığın defter değeri arasındaki fark olarak belirlenerek, gelir tablosuna dahil edilir. Maddi duran varlıklara yapılan normal bakım ve onarım harcamaları gider olarak muhasebeleştirilmektedir.

Banka, 2015 yılının üçüncü çeyreğinden itibaren muhasebe politikası değişikliği yaparak bina ve arsaların değerlemesinde TMS 16 kapsamında yeniden değerleme metodunu benimsemiştir. Gayrimenkullerin itfa süresi ekspertiz raporunda belirtilmektedir. Maliyet bedelinin ilgili maddi duran varlığın "Varlıklardan değer düşüklüğüne ilişkin Türkiye Muhasebe Standartı" ("TMS 36") çerçevesinde tahmin edilen "Net gerçekleşebilir değeri"nin üzerinde olması durumunda söz konusu varlığın değeri "Net gerçekleşebilir değeri"ne indirilir ve ayrılan değer düşüklüğü karşılığı gider hesapları ile ilişkilendirilir. Bağımsız değerleme alanında yetki almış şirketler tarafından hazırlanan ekspertiz raporundaki gayrimenkul değerleri ile ilgili gayrimenkullerin net defter değeri arasındaki olumlu fark özkaynak hesaplarında takip edilmektedir. Taşınmazların değerlemesinde maliyet yöntemi yaklaşımı, emsal karşılaştırma ve gelir indirgeme yöntemleri taşınmaza uygulanabilirliği ölçüsünde dikkate alınmıştır. Maddi duran varlıklar üzerinde rehin, ipotek ve benzeri herhangi bir takyidat bulunmamaktadır. Maddi duran varlıklar, doğrusal amortisman yöntemi uygulanmak suretiyle amortismana tabi tutulmakta olup, TMS'ye göre faydalı ömürleri tespit edilmektedir.

ÜÇÜNCÜ BÖLÜM (Devamı)

MUHASEBE POLİTİKALARI (Devamı)

XIII. Maddi duran varlıklara ilişkin açıklamalar (devamı)

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

Maddi Duran Varlıklar	Tahmini Faydalı Ömür (Yıl)	Amortisman Oranı (%)
Kasalar	4-50	2-25
Nakil Araçları	5	20
Diğer Maddi Duran Varlıklar	1-50	2-100

XIV. Kiralama işlemlerine ilişkin açıklamalar

Kiraya veren durumunda Banka

Finansal kiralama kontratından doğan alacaklar, Banka'nın finansal kiralama konusu net yatırımları tutarında kiracıdan alacak kaydedilir. Kira ödemeleri, anapara ve faiz olarak bölüştürülür. Finansal kiralamadan elde edilen faiz geliri, Banka'nın finansal kiralama konusu net yatırımlarından sabit dönemsel bir getiri yansıtması için muhasebe dönemlerine bölüştürülür.

Kiralayan durumunda Banka

Finansal kiralamayla elde edilen varlıklar, kiralama tarihindeki varlığın makul değerleriyle, ya da asgari kira ödemelerinin bugünkü değerinden düşük olanı kullanılarak aktifleştirilir. Aynı tutarda kiralayana karşı yükümlülük, bilançoda finansal kiralama yükümlülüğü olarak gösterilir. Finansal kiralama ödemeleri, finansman gideri ve finansal kiralama yükümlüğündeki azalışı sağlayan anapara ödemesi olarak ayrılır ve böylelikle borcun geri kalan anapara bakiyesi üzerinden sabit bir oranda faiz hesaplanmasını sağlar. Finansal giderler, Banka'nın genel borçlanma politikası kapsamında gelir tablosuna kaydedilir. Finansal kiralama sözleşmesi ile elde edilen maddi duran varlıklar, varlığın faydalı ömrü boyunca amortismana tabi tutulur.

TFRS 16 uyarınca, kiralamanın fiilen başladığı tarihte kiracı, kira yükümlülüğünü o tarihte ödenmemiş olan kira ödemelerinin bugünkü değeri üzerinden ölçer (kiralama yükümlülüğü) ve aynı tarih itibariyle ilgili kullanım hakkı varlığını da kayıtlarına alarak kira süresi boyunca amortismana tabi tutar. Kira ödemeleri, kiralamadaki zımnî faiz oranının kolaylıkla belirlenebilmesi durumunda, bu oran kullanılarak iskonto edilir. Bu oranın kolaylıkla belirlenememesi durumunda, alternatif borçlanma faiz oranı kullanılır. Kiralama yükümlülüğü üzerindeki faiz gideri ile kullanım hakkı varlığının amortisman gideri ayrı olarak kaydedilmiştir.

TFRS 16 Kiralamalar

Banka, ekli konsolide olmayan finansal tablolarında, 16 Nisan 2018 tarihli ve 29826 sayılı Resmi Gazete'de Kamu Gözetim Kurumu ("KGK") tarafından yayımlanan TFRS 16 Kiralamalar (TFRS 16) standardını 1 Ocak 2019 tarihinden itibaren uygulamaya başlamıştır. Söz konusu standart, Banka finansal tablolarında "maddi duran varlıklar" kaleminde ve "kiralama yükümlülüğü" kaleminde 40.824 TL tutarında geçiş etkisi yaratmıştır. 31 Mart 2022 tarihi itibarıyla maddi duran varlıklar kaleminde sınıflanan kullanım varlığı 11.651 TL, kiralama yükümlülüğü 16.779 TL, amortisman gideri 4.121 TL, kiralama faiz giderleri ise 1.145 TL'dir.

TFRS 16 standardı, kiracılar açısından mevcut uygulama olan finansal kiralama işlemlerinin bilançoda ve operasyonel kiralama işlemlerinin bilanço dışında gösterilmesi şeklindeki ikili muhasebe modelini ortadan kaldırmaktadır. Bunun yerine, mevcut finansal kiralama muhasebesine benzer olarak bilanço bazlı tekil bir muhasebe modeli ortaya koyulmaktadır. Kiralayanlar için muhasebeleştirme önemli ölçüde mevcut uygulamalara benzer şekilde devam etmektedir. Banka TFRS 16 Kiralamalar standardını 1 Ocak 2019 tarihinden itibaren uygulamaya başlamıştır.

ÜÇÜNCÜ BÖLÜM (Devamı)

MUHASEBE POLİTİKALARI (Devamı)

XIV. Kiralama işlemlerine ilişkin açıklamalar (devamı)

Banka, TFRS 16'yı kolaylaştırılmış geriye dönük yaklaşım ile uygulamıştır. Aşağıda, Banka'nın TFRS 16'yı uygulaması üzerine muhasebe politikaları yer almaktadır:

Kullanım hakkı varlıkları

Banka, kullanım hakkı varlıklarını finansal kiralama sözleşmesinin başladığı tarihte muhasebeleştirmektedir (örneğin, ilgili varlığın kullanım için uygun olduğu tarih itibarıyla). Kullanım hakkı varlıkları, maliyet bedelinden birikmiş amortisman ve değer düşüklüğü zararları düşülerek hesaplanır. Finansal kiralama borçlarının yeniden değerlenmesi durumunda bu rakam da düzeltilir.

Kullanım hakkı varlığının maliyeti aşağıdakileri içerir:

(a) kira yükümlülüğünün ilk ölçüm tutarı,

(b) kiralamanın fiilen başladığı tarihte veya öncesinde yapılan tüm kira ödemelerinden, alınan tüm kiralama teşviklerinin düşülmesiyle elde edilen tutar, ve

(c) Banka tarafından katlanılan tüm başlangıçtaki doğrudan maliyetler.

Dayanak varlığın mülkiyetinin kiralama süresi sonunda Banka'ya devri makul bir şekilde kesinleşmediği sürece, Banka kullanım hakkı varlığını, kiralamanın fiilen başladığı tarihten dayanak varlığın yararlı ömrünün sonuna kadar amortismana tabi tutmaktadır. Kullanım hakkı varlıkları değer düşüklüğü değerlendirmesine tabidir.

Kira Yükümlülükleri

Banka kira yükümlülüğünü kiralamanın fiilen başladığı tarihte ödenmemiş olan kira ödemelerinin bugünkü değeri üzerinden ölçmektedir.

Kiralamanın fiilen başladığı tarihte, kira yükümlülüğünün ölçümüne dâhil edilen kira ödemeleri, dayanak varlığın kiralama süresi boyunca kullanım hakkı için yapılacak ve kiralamanın fiilen başladığı tarihte ödenmemiş olan aşağıdaki ödemelerden oluşur:

(a) Sabit ödemeler,

(b) İlk ölçümü kiralamanın fiilen başladığı tarihte bir endeks veya oran kullanılarak yapılan, bir endeks veya orana bağlı değişken kira ödemeleri,

(c) Kalıntı değer taahhütleri kapsamında Banka tarafından ödenmesi beklenen tutarlar

(d) Banka'nın satın alma opsiyonunu kullanacağından makul ölçüde emin olması durumunda bu opsiyonun kullanım fiyatı ve

(e) Kiralama süresinin Banka'nın kiralamayı sonlandırmak için bir opsiyon kullanacağını göstermesi durumunda, kiralamanın sonlandırılmasına ilişkin ceza ödemeleri.

Bir endekse veya orana bağlı olmayan değişken kira ödemeleri, ödemeyi tetikleyen olayın veya koşulun gerçekleştiği dönemde gider olarak kaydedilmektedir. Banka kiralama süresinin kalan kısmı için revize edilmiş iskonto oranını, kiralamadaki zımnî faiz oranının kolaylıkla belirlenebilmesi durumunda bu oran olarak; kolaylıkla belirlenememesi durumunda ise Banka'nın yeniden değerlendirmenin yapıldığı tarihteki alternatif borçlanma faiz oranı olarak belirlemektedir. Banka kiralamanın fiilen başladığı tarihten sonra, kira yükümlülüğünü aşağıdaki şekilde ölçer:

(a) Defter değerini, kira yükümlülüğündeki faizi yansıtacak şekilde artırır ve

(b) Defter değerini, yapılan kira ödemelerini yansıtacak şekilde azaltır.

Buna ek olarak, kiralama süresinde bir değişiklik, özü itibariyle sabit kira ödemelerinde bir değişiklik veya dayanak varlığı satın alma opsiyonuna ilişkin yapılan değerlendirmede bir değişiklik olması durumunda, finansal kiralama yükümlülüklerinin değeri yeniden ölçülmektedir.

ÜÇÜNCÜ BÖLÜM (Devamı)

MUHASEBE POLİTİKALARI (Devamı)

XIV. Kiralama işlemlerine ilişkin açıklamalar (devamı)

5 Haziran 2020 tarihinde KGK, COVID-19'la İlgili olarak Kira Ödemelerinde Tanınan İmtiyazlar-"TFRS 16 Kiralamalar'a ilişkin değişikleri" yayımlayarak TFRS 16 "Kiralamalar" standardında değişiklikler yapmıştır. COVID-19'la İlgili Olarak Kira Ödemelerinde 30 Haziran 2021 Tarihi Sonrasında Devam Eden İmtiyazlar-"TFRS 16'ya İlişkin Değişiklikler" 7 Nisan 2021 tarih ve 31447 sayılı Resmi Gazete'de yayımlanmıştır. Bu değişiklikle birlikte, kiracıların kira ödemelerinde COVID-19 sebebiyle tanınan imtiyazların, kiralamada yapılan bir değişiklik olup olmadığını değerlendirmemeleri konusunda kiracılara muafiyet tanınmıştır. Söz konusu değişikliğin Banka'nın finansal durumu veya performansı üzerinde önemli bir etkisi olmamıştır. Ancak salgının yüksek seviyede seyretmesi sebebiyle 7 Nisan 2021 tarihinde KGK, muafiyetin, vadesi 30 Haziran 2022 tarihinde veya öncesinde dolan kira ödemelerinde azalışa sebep olan imtiyazları da kapsayacak şekilde uzatılmasına karar vermiştir. Söz konusu değişikliğin Banka'nın finansal durumu veya performansı üzerinde önemli bir etkisi olmamıştır.

Kısa vadeli kiralamalar ve dayanak varlığın düşük değerli olduğu kiralamalar

Banka, kısa vadeli kiralama kayıt muafiyetini, kısa vadeli makine ve teçhizat kiralama sözleşmelerine uygulamaktadır (yani, başlangıç tarihinden itibaren 12 ay veya daha kısa bir kiralama süresi olan ve bir satın alma opsiyonu olmayan varlıklar). Aynı zamanda, düşük değerli varlıkların muhasebeleştirilmesi muafiyetini, kira bedelinin düşük değerli olduğu düşünülen ofis ekipmanlarına da uygulamaktadır. Kısa vadeli kiralama sözleşmeleri ve düşük değerli varlıkların kiralama sözleşmeleri, kiralama süresi boyunca doğrusal yönteme göre gider olarak kaydedilir.

XV. Karşılıklar ve koşullu yükümlülüklere ilişkin açıklamalar

Geçmiş olaylardan kaynaklanan mevcut bir yükümlülüğün bulunması, yükümlülüğün yerine getirilmesinin muhtemel olması ve yükümlülük tutarının güvenilir bir şekilde ölçülebilmesi durumunda finansal tablolarda karşılık ayrılır. Söz konusu kriterler oluşmamışsa, Banka, söz konusu hususları finansal tablolara ilişkin açıklama ve dipnotlarda açıklamaktadır.

Koşullu varlıklara ilişkin bilgiler

Karşılıklar, bilanço tarihi itibarıyla yükümlülüğün yerine getirilmesi için yapılacak harcamanın Banka yönetimi tarafından yapılan en iyi tahminine göre hesaplanır ve etkisinin önemli olduğu durumlarda bugünkü değerine indirmek için iskonto edilir. Koşullu varlıklar, genellikle ekonomik yararların Banka'ya 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 varlıklara finansal tablolarda yer verilmemekte, öte yandan bu varlıkların ekonomik faydalarının Banka'ya girişleri olası ise, finansal tablo dipnotlarında bu konuda açıklama yapılmaktadır. Bununla birlikte, koşullu varlıklarla ilgili gelişmeler sürekli olarak değerlendirmeye tabi tutularak, ekonomik faydanın Banka'ya girmesinin neredeyse kesin hale gelmesi durumunda ilgili varlık ve buna ilişkin gelir, değişikliğin oluştuğu dönemin finansal tablolarına yansıtılmaktadır. Türkiye'de mevcut kanunlar ve toplu iş sözleşmeleri hükümlerine göre kıdem tazminatı, emeklilik veya işten çıkarılma durumunda ödenmektedir.

ÜÇÜNCÜ BÖLÜM (Devamı)

MUHASEBE POLİTİKALARI (Devamı)

XVI. Çalışanların haklarına ilişkin yükümlülüklere ilişkin açıklamalar

Banka kıdem tazminatı karşılığını, emeklilik veya işten çıkarılma durumunda gelecekteki muhtemel yükümlülüğünün bugünkü değerini tahmin etmek suretiyle kayda almaktadır. Bilanço tarihinden itibaren 12 aydan daha uzun sürede sözleşme süresi dolacak belirli süreli sözleşme ile istihdam edilen çalışanlarından doğan kıdem ve ihbar tazminatları yükümlülükleri bulunmamaktadır. 1 Ocak 2013 sonrasında oluşan aktüeryal kayıp ve kazançlar, revize TMS 19 standartı uyarınca özkaynaklar altında muhasebeleştirilmiştir. Banka çalışanları Türkiye Sınai Kalkınma Bankası Anonim Şirketi Memur ve Müstahdemleri Yardım ve Emekli Vakfı ve Türkiye Sınai Kalkınma Bankası A.Ş. Mensupları Munzam Sosyal Güvenlik ve Yardımlaşma Vakfı'nın ("Sandıklar") üyesidir. Söz konusu Sandıklar'ın teknik finansal tabloları Sigortacılık Kanunu ve bu kanuna istinaden çıkarılan "Aktüerler Yönetmeliği" hükümlerine göre aktüerler siciline kayıtlı bir aktüer tarafından denetlenmektedir.

1 Kasım 2005 tarih ve 25983 mükerrer sayılı Resmi Gazete'de yayımlanan 5411 Sayılı Bankacılık Kanunu ("Bankacılık Kanunu")'nun geçici 23'üncü maddesinin birinci fıkrası, Banka sandıklarının Bankacılık Kanunu'nun yayımı tarihinden itibaren 3 yıl içinde Sosyal Sigortalar Kurumu'na devredilmesi hükmünü içermektedir. Bankacılık Kanunu'na göre; içinde çeşitli kuruluşlardan temsilcilerin bulunduğu bir komisyon tarafından, her bir sandık için devre esas olmak üzere, sandığın gelir ve giderlerini dikkate alarak aktüeryal hesaplamalara göre yükümlülük hesabı yapılacaktır. Belirlenen yükümlülük 15 yıldan fazla olmamak üzere yıllık eşit taksitler halinde ödenecektir. Bununla birlikte Bankacılık Kanunu'nun söz konusu maddesi Anayasa Mahkemesi'nin 31 Mart 2007 tarih ve 26479 sayılı Resmi Gazete'de yayımlanan 22 Mart 2007 tarihli, E. 2005/39, K. 2007/33 sayılı kararı ile iptal edilerek, yürürlüğü kararın yayım tarihinden itibaren durdurulmuş ve ilgili fıkranın iptaline ilişkin gerekçeli karar 15 Aralık 2007 tarih ve 26731 sayılı Resmi Gazete'de yayımlanmıştır.

Anayasa Mahkemesi'nin iptale ilişkin gerekçeli kararının yayınlanmasının sonrasında, banka sandık iştirakçilerinin Sosyal Güvenlik Kurumu'na devredilmesi doğrultusunda 17 Nisan 2008 tarihinde 5754 sayılı Sosyal Güvenlik Kanunu'nun devre ilişkin esasları düzenleyen ilgili maddeleri TBMM tarafından kabul edilmiş ve 8 Mayıs 2008 tarih ve 26870 sayılı Resmi Gazete'de yayımlanarak yürürlüğe girmiştir.

Sosyal Güvenlik Kanunu devir tarihi itibarıyla devredilen kişilerle ilgili olarak yükümlülüğün peşin değerinin; aktüeryal hesabında kullanılacak teknik faiz oranının %9,80 olacağını, Sosyal Güvenlik Kurumu, Maliye Bakanlığı, Hazine Müsteşarlığı, Devlet Planlama Teşkilatı Müsteşarlığı, BDDK, TMSF, banka ve sandık temsilcilerinden oluşan bir komisyon tarafından, sandıkların Sosyal Güvenlik Kanunu kapsamındaki sigorta kolları itibarıyla gelir ve giderleri ile sandıklarca ödenen aylık ve gelirlerin Sosyal Güvenlik Kurumu düzenlemeleri çerçevesindeki aylık ve gelirlerin üzerinde olması halinde söz konusu farklar da dikkate alınarak hesaplanacağını ve devrin 1 Ocak 2008'den itibaren başlayan 3 yıllık bir dönem içinde tamamlanacağını hüküm altına almaktadır.

8 Mayıs 2008 tarih ve 26870 sayılı Resmi Gazete'de yayımlanarak yürürlüğe 17 Nisan 2008 tarih ve 5754 sayılı Sosyal Güvenlik Kanunu'nun ("Kanun") 73'üncü maddesinin Geçici 20'nci maddesi kapsamında; sandıkların kanunun yayımını izleyen üç yıl içinde SGK'ya devredilmesi öngörülmüştür. 8 Mart 2012 tarih ve 28227 sayılı Resmi Gazete'de yayımlanan 5510 sayılı Sosyal Sigortalar ve Genel Sağlık Sigortası Kanununun geçici 20'nci maddesinin birinci fıkrasındaki değişiklik ile de Bakanlar Kurulu'na verilmiş olan 2 yıl erteleme yetkisi 4 yıla çıkartılmıştır. 9 Nisan 2011 tarih ve 27900 sayılı Resmi Gazete'de yayımlanan Bakanlar Kurulu'nun kararı ile söz konusu devir sürecinin 2 yıl uzatılmasına karar verilmiştir. Buna göre devrin 8 Mayıs 2013 tarihine kadar tamamlanması gerekmekteydi. Bu defa 3 Mayıs 2013 tarih ve 28636 sayılı Resmi Gazete'de yayımlanan 2013/467 sayılı Bakanlar Kurulu Kararı ile bu süre 1 yıl daha uzatılmakta ve devrin 8 Mayıs 2014 tarihine kadar tamamlanması gerekmektedir. Ancak devir işlemleri gerçekleşmediğinden, 30 Nisan 2014 tarihli 28987 sayılı Resmi Gazetede yayınlanan Bakanlar Kurulu Kararı ile devre ilişkin sürenin bir yıl daha uzatılmasına karar verilmiştir.

ÜÇÜNCÜ BÖLÜM (Devamı)

MUHASEBE POLİTİKALARI (Devamı)

XVI. Çalışanların haklarına ilişkin yükümlülüklere ilişkin açıklamalar (devamı)

23 Nisan 2015 tarih ve 29335 sayılı Resmi Gazete'de yayımlanarak yürürlüğe giren 4 Nisan 2015 tarih ve 6645 sayılı İş Sağlığı ve Güvenliği Kanunu ile Bazı Kanun ve Kanun Hükmünde Kararnamelerde Değişiklik Yapılmasına Dair Kanun hükmüne göre Sosyal Güvenlik Kurumu'na devir tarihini belirlemeye Bakanlar Kurulu yetkili kılınmış olup, bu surette sandıkların devri bilinmeyen bir tarihe ertelenmiştir. Finansal tabloların ilan tarihi itibarıyla Bakanlar Kurulu'nun bu konuda alınmış bir kararı bulunmamaktadır. Sosyal Güvenlik Kanunu uyarınca sandık iştirakçileri ile aylık ve/veya gelir bağlanmış olanlar ve bunların hak sahiplerinin Sosyal Güvenlik Kurumu'na devrinden sonra bu kişilerin tabi oldukları vakıf senedinde bulunmasına rağmen karşılanmayan diğer sosyal hakları ve ödemeleri, sandıklar ve sandık iştirakçilerini istihdam eden kuruluşlarca karşılanmaya devam edilecektir. Banka'nın 31 Aralık 2021 tarihi itibarıyla TSKB A.Ş. Memur ve Müstahdemleri Yardım ve Emekli Vakfı sandığının devre esas yükümlülüklerinin peşin değeri bağımsız bir aktüer tarafından Kanun'da belirtilen aktüeryal varsayımlar kullanılarak hesaplanmış ve aktüerin 17 Ocak 2022 tarihli raporuna göre, 31 Aralık 2021 tarihi itibarıyla karşılık ayrılmasını gerektiren teknik veya fiili açık tespit edilmemiştir. Ayrıca Banka yönetimi, yukarıda belirtilen çerçevede yapılacak devir sırasında ve sonrasında oluşabilecek olası yükümlülük tutarının Sandık'ın varlıklarıyla karşılanabilecek düzeyde olacağını ve Banka'ya herhangi bir ilave yük getirmeyeceğini öngörmektedir.

XVII. Vergi uygulamalarına ilişkin açıklamalar

Gelir vergisi gideri, cari vergi gideri ile ertelenmiş vergi geliri veya giderinin toplamından oluşur.

Cari yıl vergi yükümlülüğü, dönem kârının vergiye tabi olan kısmı üzerinden hesaplanır. Vergiye tabi kâr, vergilendirilebilen veya vergi matrahından indirilebilen gelir veya gider kalemleri ile vergilendirilemeyen veya vergi matrahından indirilemeyen kalemler dikkate alınarak hesaplanır. Vergiye tabi kâr, bu sebeple gelir tablosunda belirtilen kârdan farklılık gösterir.

31 Mart 2022 tarihi itibarıyla Türkiye'de geçerli olan Kurumlar Vergisi oranı %23'tür. Ancak, 15 Nisan 2022 tarihli ve 31810 sayılı Resmi Gazete'de yayımlanarak yürürlüğe giren 7394 Sayılı Hazineye Ait Taşınmaz Malların Değerlendirilmesi ve Katma Değer Vergisi Kanununda Değişiklik Yapılması Hakkında Kanun ile Bazı Kanunlarda ve Kanun Hükmünde Kararnamelerde Değişiklik Yapılmasına Dair Kanun'un 26'ncı maddesi ile 5520 sayılı Kurumlar Vergisi Kanununun geçici 13'üncü maddesine eklenen fıkra ile Kurumlar Vergisi oranı 2022 yılı vergilendirme dönemine ait kurum kazançları için %25 olarak uygulanacaktır. Bu değişiklik, 01 Temmuz 2022 tarihinden itibaren verilmesi gereken beyannamelerden başlamak üzere 1 Ocak 2022 tarihinden itibaren başlayan dönemlere ait kurum kazançlarının vergilendirilmesinde geçerli olacaktır. Vergi oranı değişikliğinin 15 Nisan 2022 itibarıyla yürürlüğe girmesi nedeniyle 31 Mart 2022 tarihli finansal tablolarda dönem vergisi hesaplamalarında vergi oranı olarak %23 kullanılmıştır (31 Aralık 2021: %25).

20 Ocak 2022 tarihinde Türkiye Büyük Millet Meclisi gündeminde kabul edilen "Vergi Usul Kanunu ile Kurumlar Vergisi Kanununda Değişiklik Yapılmasına Dair Kanun" ile enflasyon muhasebesi uygulaması 31 Aralık 2023 tarihli bilançodan başlamak üzere ertelenmiştir.

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 yasal vergi oranları dikkate alınarak hesaplanmasıyla belirlenmektedir. Ertelenmiş vergi yükümlülükleri vergilendirilebilir geçici farkların tümü için hesaplanırken, indirilebilir geçici farklardan oluşan ertelenmiş vergi varlıkları, gelecekte vergiye tabi kâr elde etmek suretiyle bu farklardan yararlanmanın kuvvetle muhtemel olması şartıyla hesaplanmaktadır.

1. ve 2. Aşama beklenen zarar karşılıkları için ertelenmiş vergi kayda alınmaktadır.

Şerefiye veya işletme birleşmeleri dışında varlık veya yükümlülüklerin ilk defa finansal tablolara alınmasından dolayı oluşan ve hem ticari hem de mali kâr veya zararı etkilemeyen geçici zamanlama farklarına ilişkin ertelenmiş vergi yükümlülüğü veya varlığı hesaplanmaz.

ÜÇÜNCÜ BÖLÜM (Devamı)

MUHASEBE POLİTİKALARI (Devamı)

XVII. Vergi uygulamalarına ilişkin açıklamalar (devamı)

Ertelenmiş vergi varlığının kayıtlı değeri, her bir bilanço tarihi itibarıyla gözden geçirilir. Ertelenen vergi varlığının bir kısmının veya tamamının sağlayacağı faydanın elde edilmesine imkan verecek düzeyde mali kâr elde etmenin muhtemel olmadığı ölçüde, ertelenmiş vergi varlığının kayıtlı değeri azaltılır. Ertelenmiş vergi, varlıkların oluştuğu veya yükümlülüklerin yerine getirildiği dönemde geçerli olan vergi oranları üzerinden hesaplanır ve gelir tablosuna gider veya gelir olarak kaydedilir. Bununla birlikte, ertelenen vergi, aynı veya farklı bir dönemde doğrudan özsermaye ile ilişkilendirilen varlıklarla ilgili ise doğrudan özsermaye hesap grubuyla ilişkilendirilir. Ertelenmiş vergi alacağı ve yükümlülüğü netleştirilmektedir.

19 Ekim 2005 tarih ve 5411 sayılı Bankacılık Kanunu'nun 53. maddesi uyarınca krediler ve diğer alacaklar ile ilgili olarak ayrılan özel karşılıkların tamamı aynı maddenin 2. fıkrasına istinaden ayrıldıkları yılda kurumlar vergisi matrahının belirlenmesinde gider olarak dikkate alınmaktadır.

Transfer fiyatlandırması

Transfer fiyatlandırması konusu Kurumlar Vergisi Kanunu'nun "Transfer Fiyatlandırması Yoluyla Örtülü Kazanç Dağıtımı" başlıklı 13. maddesi ile düzenleme altına alınmış, konu hakkında uygulamaya yönelik ayrıntılı açıklamalara ise "Transfer Fiyatlandırması Yoluyla Örtülü Kazanç Dağıtımı Hakkında Genel Tebliğ"de yer verilmiştir. Söz konusu düzenlemeler uyarınca, ilişkili kişilerle/kuruluşlarla emsallere uygunluk ilkesine aykırı olarak tespit edilen bedel üzerinden mal veya hizmet alımı ya da satımı yapılması durumunda, kazanç transfer fiyatlandırması yoluyla örtülü olarak dağıtılmış sayılmakta ve bu nitelikteki kazanç dağıtımları kurumlar vergisi açısından indirime tabi tutulmamaktadır.

XVIII. Borçlanmalara ilişkin ilave açıklamalar

Banka gerektiğinde kaynak ihtiyacı yurtiçi ve yurtdışı kuruluşlardan kredi temin edilerek, para piyasalarına borçlanılarak veya yurtiçi ve yurtdışı piyasalarda menkul kıymet ihraç edilerek karşılanmaktadır.

Borçlanmayı temsil eden araçlar; işlem tarihinde elde etme maliyeti ile kayda alınmakta, takip eden dönemlerde ise iç verim yöntemi kullanılarak iskonto edilmiş bedelleri üzerinden değerlenmektedir. Bankanın sabit faizli olarak ihraç ettiği tahvillerin ve sabit faizli olarak kullandığı kaynakların bir kısmı gerçeğe uygun değer riskinden koruma muhasebesine konu edilmektedir. Riskten korumaya konu yükümlülüklere ilişkin kredi riski ve birikmiş faiz tutarı reeskont edilerek gelir tablosunda faiz giderleri hesabında izlenirken; riskten korunma muhasebesi uygulaması sonucu bulunan kredi riski ve birikmiş faiz harici net tutar ise gerçeğe uygun değer yöntemi ile değerlenerek gelir tablosunda türev finansal işlemlerden kar/zarar hesabında izlenmektedir.

XIX. İhraç edilen hisse senetlerine ilişkin açıklamalar

29 Mart 2022 tarihinde yapılan Olağan Genel Kurul toplantısında alınan karar doğrultusunda, Banka'nın bedelsiz sermaye artışı bulunmamaktadır.

Önceki dönemde, 25 Mart 2021 tarihinde yapılan Olağan Genel Kurul toplantısında alınan karar doğrultusunda, Banka'nın bedelsiz sermaye artışı bulunmamaktadır.

XX. Aval ve kabullere ilişkin açıklamalar

Banka, aval ve kabullerini, müşterilerin ödemeleri ile eş zamanlı olarak gerçekleştirmekte olup, bilanço dışı yükümlülükleri içerisinde göstermektedir.

XXI. Devlet teşviklerine ilişkin açıklamalar

Banka, devlet teşvikleri kullanmamaktadır.

ÜÇÜNCÜ BÖLÜM (Devamı)

MUHASEBE POLİTİKALARI (Devamı)

XXII. Raporlamanın bölümlemeye göre yapılmasına ilişkin açıklamalar

Banka misyonu gereği, ağırlıklı olarak kurumsal bankacılık ve yatırım bankacılığı alanlarında faaliyet göstermektedir. Kurumsal bankacılık orta ve büyük ölçekli kurumsal müşterilere finansal çözümler ve bankacılık hizmetleri sunmaktadır. Kurumsal müşterilere sunulan hizmetler arasında yatırım kredileri, proje finansmanı, TL ve döviz bazında işletme kredileri, akreditif, teminat mektupları ve harici garantili teminat mektuplarını kapsayan dış ticaret işlemleri hizmetleri bulunmaktadır.

Yatırım bankacılığı faaliyet gelirleri içerisinde Hazine işlemleri ve Kurumsal Finansman faaliyetlerinden elde edilen gelirler yer almaktadır. Yatırım bankacılığı faaliyetleri kapsamında bankanın fon yönetiminin yanı sıra kurumsal müşterilere Menkul Kıymet aracılık işlemleri, nakit yönetimi, türev işlemleri ile birlikte her tür kurumsal finansman hizmetleri sunulmaktadır. Banka'nın net dönem kârını oluşturan unsurlar ile toplam aktif ve toplam pasifin bölümlere göre dağılımı aşağıdaki tablolarda sunulmuştur.

Cari Dönem	**Kurumsal Bankacılık**	**Yatırım Bankacılığı**	**Diğer**	**Toplam**
Net Faiz Gelirleri	368.605	872.175	-	1.240.780
Net Ücret Komisyon Gelirleri	10.182	21.174	235	31.591
Diğer Gelirler	-	281.397	106.306	387.703
Diğer Giderler	(746.826)	(21.481)	(69.906)	(838.213)
Vergi Öncesi Kâr	(368.039)	1.153.265	36.635	821.861
Vergi Karşılığı				(216.000)
Net Dönem Kârı				**605.861**
Cari Dönem				
Bölüm Varlıkları	60.822.054	26.955.443	1.515.818	89.293.315
İştirak ve Bağlı Ortaklıklar	-	-	1.741.232	1.741.232
Toplam Aktifler	**60.822.054**	**26.955.443**	**3.257.050**	**91.034.547**
Bölüm Yükümlülükleri	77.315.319	2.757.537	3.376.616	83.449.472
Özkaynaklar	-	-	7.585.075	7.585.075
Toplam Pasifler	**77.315.319**	**2.757.537**	**10.961.691**	**91.034.547**

Önceki Dönem	**Kurumsal Bankacılık**	**Yatırım Bankacılığı**	**Diğer**	**Toplam**
Net Faiz Gelirleri	199.635	352.530	-	552.165
Net Ücret Komisyon Gelirleri	6.523	4.194	-	10.717
Diğer Gelirler	-	33.385	87.542	120.927
Diğer Giderler	(354.199)	(7.632)	(47.514)	(409.345)
Vergi Öncesi Kâr	(148.041)	382.477	40.028	274.464
Vergi Karşılığı				(48.557)
Net Dönem Kârı				**225.907**
Önceki Dönem				
Bölüm Varlıkları	61.059.338	20.048.682	1.293.178	82.401.198
İştirak ve Bağlı Ortaklıklar	-	-	1.695.287	1.695.287
Toplam Aktifler	**61.059.338**	**20.048.682**	**2.988.465**	**84.096.485**
Bölüm Yükümlülükleri	72.199.242	1.776.620	3.179.985	77.155.847
Özkaynaklar	-	-	6.940.638	6.940.638
Toplam Pasifler	**72.199.242**	**1.776.620**	**10.120.623**	**84.096.485**

DÖRDÜNCÜ BÖLÜM

MALİ BÜNYEYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER

I. Özkaynak kalemlerine ilişkin açıklamalar

Özkaynak tutarı ve sermaye yeterliliği standart oranı "Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmelik" ile "Bankaların Sermaye Yeterliliğinin Ölçülmesine ve Değerlendirilmesine İlişkin Yönetmelik" çerçevesinde ve bunlara ilave olarak BDDK'nın 23 Mart 2020 tarih ve 3397 sayılı düzenlemelerine göre hesaplanmıştır. Banka'nın 31 Mart 2022 tarihi itibarıyla hesaplanan sermaye yeterliliği standart oranı %20,50'dir (31 Aralık 2021: %20,77).

21 Aralık 2021 tarih ve 9996 Sayılı BDDK kararınca uygulamanın aksi yönde bir Kurul Kararı alınıncaya kadar, 01 Ocak 2022 tarihinden itibaren, Sermaye Yeterliliğinin Ölçülmesine ve Değerlendirilmesine İlişkin Yönetmelik uyarınca kredi riskine esas tutar hesaplamasında; parasal varlıklar ile parasal olmayan varlıklardan, tarihi maliyet cinsinden ölçülen yabancı para birimindeki kalemler dışında kalanların Türkiye Muhasebe Standartları uyarınca değerlenmiş tutarları ve ilgili özel karşılık tutarları hesaplanırken 31 Aralık 2021 tarihi itibariyle gerçekleşen son 252 iş gününe ait Merkez Bankası döviz alış kurlarının basit aritmetik ortalamasının kullanılması suretiyle devam ettirilmesine imkan sağlanmıştır.

İlave olarak aynı tarih ve sayılı Kurul Kararı ile, Bankaların sahip oldukları menkul kıymetlerden, Karar tarihi itibarıyla "Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Menkul Değerler" portföyünde yer alanların net değerleme farklarının negatif olması durumunda, bu farkların 05.09.2013 tarihli ve 28756 sayılı Resmi Gazete'de yayımlanan Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmelik uyarınca hesaplanacak ve sermaye yeterliliği oranı için kullanılacak özkaynak tutarında dikkate alınmama imkanı sağlamıştır.

	Cari Dönem	**Önceki Dönem**
ÇEKİRDEK SERMAYE		
Bankanın tasfiyesi halinde alacak hakkı açısından diğer tüm alacaklardan sonra gelen ödenmiş Sermaye	2.800.374	2.800.374
Hisse senedi ihraç primleri	-	-
Yedek akçeler	3.971.749	2.882.741
Türkiye Muhasebe Standartları (TMS) uyarınca özkaynaklara yansıtılan kazançlar	658.931	582.391
Kâr	605.861	1.089.008
Net Dönem Kârı	605.861	1.089.008
Geçmiş Yıllar Kârı	-	-
İştirakler, bağlı ortaklıklar ve birlikte kontrol edilen ortaklıklardan bedelsiz olarak edinilen ve dönem kârı içerisinde muhasebeleştirilmeyen hisseler	-	-
İndirimler Öncesi Çekirdek Sermaye	**8.036.915**	**7.354.514**
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	96.649	87.174
Faaliyet kiralaması geliştirme maliyetleri	1.895	1.974
İlgili ertelenmiş vergi yükümlülüğü ile mahsup edildikten sonra kalan şerefiye	-	-
İpotek hizmeti sunma hakları hariç olmak üzere ilgili ertelenmiş vergi yükümlülüğü ile mahsup edildikten sonra kalan diğer maddi olmayan duran varlıklar	2.486	2.901
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	-	-

DÖRDÜNCÜ BÖLÜM

MALİ BÜNYEYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

I. Özkaynak kalemlerine ilişkin açıklamalar (devamı)

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	40.027	81.643
İpotek hizmeti sunma haklarının çekirdek sermayenin %10'unu aşan kısmı	-	-
Geçici farklara dayanan ertelenmiş vergi varlıklarının çekirdek sermayenin %10'unu aşan kısmı	-	-
Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmeliğin Geçici 2 nci maddesinin ikinci fıkrası uyarınca çekirdek sermayenin %15'ini aşan tutarlar	-	-
Ortaklık paylarının %10'dan daha fazlasına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların çekirdek sermaye unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonlarından kaynaklanan aşım tutarı	-	-
İpotek hizmeti sunma haklarından kaynaklanan aşım tutarı	-	-
Geçici farklara dayanan ertelenmiş vergi varlıklarından kaynaklanan aşım tutarı	-	-
Kurulca belirlenecek diğer kalemler	-	-
Yeterli ilave ana sermaye veya katkı sermaye bulunmaması halinde çekirdek sermayeden indirim yapılacak tutar	-	-
Çekirdek Sermayeden Yapılan İndirimler Toplamı	**141.057**	**173.692**
Çekirdek Sermaye Toplamı	**7.895.858**	**7.180.822**
İLAVE ANA SERMAYE	**2.916.300**	
Çekirdek sermayeye dahil edilmeyen imtiyazlı paylara tekabül eden sermaye ile bunlara ilişkin ihraç primleri	-	-
Kurumca uygun görülen borçlanma araçları ve bunlara ilişkin ihraç primleri	2.916.300	-
Kurumca uygun görülen borçlanma araçları ve bunlara ilişkin ihraç primleri (Geçici Madde 4 kapsamında olanlar)	-	-
İndirimler Öncesi İlave Ana Sermaye	-	-
İlave Ana Sermayeden Yapılacak İndirimler		
Bankanın kendi ilave ana sermayesine yapmış olduğu doğrudan veya dolaylı yatırımlar	-	-
Bankanın ilave ana sermaye kalemlerine yatırım yapan bankalar ile finansal kuruluşlar tarafından ihraç edilen ve Yönetmeliğin 7 nci maddesinde belirtilen şartları taşıyan özkaynak kalemlerine bankanın yaptığı yatırımlar	-	-
Ortaklık paylarının %10 veya daha azına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların özkaynak unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonları toplamının, bankanın çekirdek sermayesinin %10'unu aşan kısmı	-	-
Ortaklık paylarının %10 veya daha fazlasına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların ilave ana sermaye unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonları toplamı	-	-
Kurulca belirlenecek diğer kalemler	-	-
Geçiş Sürecinde Ana Sermayeden İndirilmeye Devam Edecek Unsurlar		
Şerefiye veya diğer maddi olmayan duran varlıklar ve bunlara ilişkin ertelenmiş vergi yükümlülüklerinin Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmeliğin Geçici 2 nci maddesinin birinci fıkrası uyarınca çekirdek sermayeden indirilmeyen kısmı (-)	-	-
Net ertelenmiş vergi varlığı/vergi borcunun Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmeliğin Geçici 2 nci maddesinin birinci fıkrası uyarınca çekirdek sermayeden indirilmeyen kısmı (-)	-	-

DÖRDÜNCÜ BÖLÜM

MALİ BÜNYEYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

I. Özkaynak kalemlerine ilişkin açıklamalar (devamı)

Yeterli katkı sermaye bulunmaması halinde ilave ana sermayeden indirim yapılacak tutar (-)	-	-
İlave ana sermayeden yapılan indirimler toplamı	**-**	**-**
İlave Ana Sermaye Toplamı	**-**	**-**
Ana Sermaye Toplamı (Ana Sermaye= Çekirdek Sermaye + İlave Ana Sermaye)	**10.812.158**	**7.180.822**
KATKI SERMAYE		
Kurumca uygun görülen borçlanma araçları ve bunlara ilişkin ihraç primleri (*)	-	3.932.850
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)	625.119	652.422
İndirimler Öncesi Katkı Sermaye	**625.119**	**4.585.272**
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	**625.119**	**4.585.272**
Toplam Özkaynak (Ana Sermaye ve Katkı Sermaye Toplamı)	**11.437.277**	**11.766.094**
Özkaynakdan İndirilecek Değerler		
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	-	-
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	-	-

(*) Banka; Cari dönemde nominal tutarı 300 milyon ABD Doları, itfa tarihi 29 Mart 2027 olan ve 29 Mart 2022 tarihinde erken itfa opsiyonu bulunan katkı sermaye niteliğinde tahvil ihracının erken itfa opsiyonunun kullanılmasına karar vermis olup, Bankacılık Denetleme ve Düzenleme Kurulundan erken itfa opsiyonunun kullanılmasına ilişkin gerekli iznin alınmasının ardından söz konusu tahvilin itfası 29 Mart 2022 tarihinde gerçekleştirilmiştir.

DÖRDÜNCÜ BÖLÜM

MALİ BÜNYEYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

I. Özkaynak kalemlerine ilişkin açıklamalar (devamı)

ÖZKAYNAK		
Toplam Özkaynak (Ana sermaye ve katkı sermaye toplamı)	11.437.277	11.766.094
Toplam Risk Ağırlıklı Tutarlar	55.790.439	56.643.288
SERMAYE YETERLİLİĞİ ORANLARI		
Çekirdek Sermaye Yeterliliği Oranı (%)	14,15	12,68
Ana Sermaye Yeterliliği Oranı (%)	19,38	12,68
Sermaye Yeterliliği Oranı (%)	20,50	20,77
TAMPONLAR		
Toplam ilave çekirdek sermaye gereksinimi oranı (a+b+c)	2,512	2,510
a. Sermaye koruma tamponu oranı (%)	2,500	2,500
b. Bankaya özgü döngüsel sermaye tamponu oranı (%)	0,012	0,010
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 (%)	7,27	6,68
Uygulanacak İndirim Esaslarında Aşım Tutarının Altında Kalan Tutarlar		
Ortaklık paylarının %10 veya daha azına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların özkaynak unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonlarından kaynaklanan tutar	-	-
Ortaklık paylarının %10'dan daha fazlasına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların çekirdek sermaye unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonlarından kaynaklanan tutar	793.588	726.247
İpotek hizmeti sunma haklarından kaynaklanan tutar	-	-
Geçici farklara dayanan ertelenmiş vergi varlıklarından kaynaklanan tutar	-	-
Katkı Sermaye Hesaplamasında Dikkate Alınan Karşılıklara İlişkin Sınırlar		
Standart yaklaşımın kullanıldığı alacaklar için ayrılan genel karşılıklar (Onbindeyüzyirmibeşlik sınır öncesi)	2.367.894	2.056.753
Standart yaklaşımın kullanıldığı alacaklar için ayrılan genel karşılıkların risk ağırlıklı tutarlar toplamının %1,25'ine kadar olan kısmı	625.119	652.422
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	-	-

Özkaynak kalemlerine ilişkin tutarlar ile bilançodaki tutarlar arasındaki mutabakata ilişkin açıklamalar

Özkaynak kalemlerine ilişkin bilgiler tablosunda yer alan tutarlar ile bilançodaki tutarlar arasında fark bulunmamaktadır.

DÖRDÜNCÜ BÖLÜM

MALİ BÜNYEYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

I. Özkaynak kalemlerine ilişkin açıklamalar (devamı)

Özkaynak hesaplamasına dahil edilecek borçlanma araçlarına ilişkin bilgiler

İhraççı	Türkiye İş Bankası A.Ş.
Aracının kodu (CUSIP, ISIN vb.)	-
Aracın tabi olduğu mevzuat	Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmelik (Resmî Gazete Tarihi: 05.09.2013 Resmî Gazete Sayısı: 28756)
Özkaynak Hesaplamasında Dikkate Alınma Durumu	
1/1/2015' den itibaren %10 oranında azaltılarak dikkate alınma uygulamasına tabi olma durumu	Hayır
Konsolide veya konsolide olmayan bazda veya hem konsolide hem konsolide olmayan bazda geçerlilik durumu	Konsolide ve konsolide olmayan bazda geçerlidir
Aracın türü	İlave ana sermaye hesaplamasına dahil edilecek kredi
Özkaynak hesaplamasında dikkate alınan tutar (En son raporlama tarihi itibarıyla - Milyon USD)	200
Aracın nominal değeri (Milyon USD)	200
Aracın muhasebesel olarak takip edildiği hesap	347000 (Pasif Hesap) - Sermaye Benzeri Borçlanma Araçları
Aracın ihraç tarihi	30 Mart 2022
Aracın vade yapısı (Vadesiz / Vadeli)	Vadesiz
Aracın başlangıç vadesi	31 Mart 2022
İhraççının BDDK onayına bağlı geri ödeme hakkının olup olmadığı	Var
Geri ödeme opsiyonu tarihi, şarta bağlı geri ödeme opsiyonları ve geri ödenecek tutar	31 Mart 2027'de ilk 5 yıllık (5. yıl sonrası) erken ödeme opsiyonu bulunmaktadır.
Müteakip geri ödeme opsiyonu tarihleri	5. yıl sonrasında ilgili opsiyon kullanılabilir, 5. yıl sonrasında kullanılmaz ise, BDDK izni ile kredi alan tarafından herhangi bir tarihte kullanılabilir.
Faiz/temettü ödemeleri	
Sabit ya da değişken faiz / temettü ödemeleri	6 ayda bir sabit faiz ödemelidir
Faiz oranı ve faiz oranına ilişkin endeks değeri	-
Temettü ödemesini durduran herhangi bir kısıtlamanın var olup olmadığı	Vardır.
Tamamen isteğe bağlı, kısmen isteğe bağlı ya da mecburi olma özelliği	Vardır. (Kredi Alan Kredi tahtındaki faiz ödemelerini iptal etme yetkisine sahiptir.)
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 olmadığı	Bulunmaktadır.
Değer azaltma özelliğine sahipse, tamamen ya da kısmen değer azaltımı özelliği	Kısmen veya tamamen
Değer azaltma özelliğine sahipse, sürekli ya da geçici olma özelliği	Sürekli
Değeri geçici olarak azaltılabiliyorsa, değer artırım mekanizması	Yoktur
Tasfiye halinde alacak hakkı açısından hangi sırada olduğu (Bu aracın hemen üstünde yer alan araç)	Katkı sermayelerden sonra
Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmeliğin 7 nci ve 8 inci maddelerinde yer alan şartlardan haiz olunmayan olup olmadığı	7. Maddede yer alan şartlara haizdir. 8. Maddede yazan şartlara haiz değildir.
Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmeliğin 7 nci ve 8 inci maddelerinde yer alan şartlardan hangilerini haiz olunmadığı	7. Maddede yer alan şartlara haizdir. 8. Maddede yazan şartlara haiz değildir.

DÖRDÜNCÜ BÖLÜM (Devamı)

MALİ BÜNYEYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

II. Kur riskine ilişkin açıklamalar

Piyasalarda yaşanan belirsizlikler ve değişkenlikler nedeniyle herhangi bir kısa ya da uzun pozisyon izlenmemekte, dolayısıyla kur riski taşınmaması öngörülmektedir. Ancak, yine de oluşabilecek kur riskleri standart metot kapsamında yer alan kur riski tablosunda aylık dönemler itibarıyla hesaplanmakta, sonuçlar resmi makamlara ve Banka üst yönetimine raporlanmaktadır. Böylece kur riski yakından takip edilmektedir. Kur riski genel piyasa riskinin bir parçası olarak, Sermaye Yeterliliği Standart Oranının hesaplanmasında da dikkate alınmaktadır.

Yabancı para risklerine yönelik olarak açık pozisyon alınmamakta, müşteri işlemlerinden kaynaklanabilecek herhangi bir kur riski doğduğunda ise karşı pozisyon alınarak kur riski taşınmamaktadır.

Banka'nın finansal tablo tarihi ile bu tarihten geriye doğru son beş iş günü kamuya duyurulan ABD Doları ve Avro cari döviz alış kurları aşağıdaki gibidir:

	1 ABD Doları	**1 Avro**
Banka "Yabancı Para Evalüasyon Kuru"		
31 Mart 2022	14,5815	16,2802
Bundan Önceki Beş İş Günü;		
30 Mart 2022	14,5375	16,1483
29 Mart 2022	14,7415	16,1847
28 Mart 2022	14,7535	16,1448
25 Mart 2022	14,7560	16,2714
24 Mart 2022	14,7460	16,1911

Banka'nın ABD Doları ve Avro cari döviz alış kurunun finansal tablo tarihinden geriye doğru son bir aylık basit aritmetik ortalama değerleri sırasıyla tam TL olarak 14,5232 ve 16,0050'dir.

DÖRDÜNCÜ BÖLÜM (Devamı)

MALİ BÜNYEYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

II. Kur riskine ilişkin açıklamalar (devamı)

Banka'nın kur riskine ilişkin bilgiler:

Cari Dönem	Avro	ABD Doları	Diğer YP	Toplam
Varlıklar				
Nakit Değerler (Kasa, Efektif Deposu, Yoldaki Paralar, Satın Alınan Çekler) ve T.C. Merkez Bnk.	759.002	1.253.801	-	2.012.803
Bankalar	205.566	4.627.397	5.249	4.838.212
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kâr veya Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklar (1)	81.303	192.255	1.709	275.267
Para Piyasalarından Alacaklar	-	-	-	-
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıklar	1.352.614	6.682.726	-	8.035.340
Krediler (2)	23.987.980	36.628.662	-	60.616.642
İştirak, Bağlı Ortaklık ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar (İş ortaklıkları)	-	-	-	-
İtfa Edilmiş Maliyeti Üzerinden Değerlenen Finansal Varlıklar	-	687.048	-	687.048
Riskten Korunma Amaçlı Türev Finansal Varlıklar (5)	-	81.848	-	81.848
Maddi Duran Varlıklar	-	-	-	-
Maddi Olmayan Duran Varlıklar	-	-	-	-
Diğer Varlıklar (3)	1.409	29.262	235	30.906
Toplam Varlıklar	**26.387.874**	**50.182.999**	**7.193**	**76.578.066**
Yükümlülükler				
Bankalar Mevduatı	-	-	-	-
Döviz Tevdiat Hesabı	-	-	-	-
Para Piyasalarına Borçlar	414.719	485.416	-	900.135
Diğer Mali Kuruluşlardan Sağlanan Fonlar	21.212.626	40.794.394	-	62.007.020
İhraç Edilen Menkul Değerler (4)	-	16.217.438	-	16.217.438
Muhtelif Borçlar	56.341	653.247	17	709.605
Riskten Korunma Amaçlı Türev Finansal Borçlar (5)	-	22.329	-	22.329
Diğer Yükümlülükler (6)	159.484	236.572	1.276	397.332
Toplam Yükümlülükler	**21.843.170**	**58.409.396**	**1.293**	**80.253.859**
Net Bilanço Pozisyonu	**4.544.704**	**(8.226.397)**	**5.900**	**(3.675.793)**
Net Nazım Hesap Pozisyonu	**(3.882.140)**	**9.229.098**	**(4.049)**	**5.342.909**
Türev Finansal Araçlardan Alacaklar	2.418.689	13.476.133	217.475	16.112.297
Türev Finansal Araçlardan Borçlar	(6.300.829)	(4.247.035)	(221.524)	(10.769.388)
Gayrinakdi Krediler (7)	3.223.849	4.410.853	-	7.634.702
Önceki Dönem				
Toplam Varlıklar	28.490.095	42.400.449	5.866	70.896.410
Toplam Yükümlülükler	20.712.802	54.503.867	626	75.217.295
Net Bilanço Pozisyonu	**7.777.293**	**(12.103.418)**	**5.240**	**(4.320.885)**
Net Nazım Hesap Pozisyonu	**(7.091.858)**	**12.891.458**	**(3.795)**	**5.795.805**
Türev Finansal Araçlardan Alacaklar	1.648.356	16.205.232	198.105	18.051.693
Türev Finansal Araçlardan Borçlar	(8.740.214)	(3.313.774)	(201.900)	(12.255.888)
Gayrinakdi Krediler (7)	2.643.435	5.301.626	-	7.945.061

(1) 75.935 TL tutarındaki türev finansal işlemler kur farkı reeskontu "Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kâr veya Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklar" içerisinden düşülmüştür.
(2) Verilen krediler, 1.534.024 TL tutarında dövize endeksli krediler, 345.647 TL tutarında Finansal Kiralama Alacakları, 1.471.305 TL Donuk Alacaklar ile (706.704) TL Temerrüt (Üçüncü Aşama/Özel Karşılık) tutarlarını içermektedir.
(3) 8.618 TL tutarında peşin ödenmiş giderler tutarı, 396 TL tutarında valörlü döviz alım taahhüt reeskontları ve Diğer Aktiflere ilişkin (126) TL tutarındaki 12 aylık beklenen zarar karşılıkları diğer varlıklara dahil edilmemiştir.
(4) Bilançoda sermaye benzeri krediler altında sınıflanmış olan ihraç edilen ikincil sermaye benzeri kredi niteliğini haiz tahvilleri de içermektedir.
(5) Riskten Korunma Amaçlı Türev Finansal Varlıklar, mali tabloda "Türev Finansal Varlıklar" satırında; Riskten Korunma Amaçlı Türev Finansal Borçlar, mali tabloda "Türev Finansal Yükümlülükler" satırında yer almaktadır. (5.100) TL tutarındaki kur farkı reeskontu "Riskten Korunma Amaçlı Türev Finansal Varlıklar" içerisinden düşülmüştür.
(6) 46.061 TL tutarındaki türev finansal işlemler kur farkı reeskontu, 335 TL tutarında valörlü döviz satım taahhüt reeskontları ve 61.170 TL tutarındaki diğer karşılıklar "Diğer Yükümlülükler" satırında yer almamaktadır.
(7) Net bilanço dışı pozisyona etkisi bulunmamaktadır.

DÖRDÜNCÜ BÖLÜM (Devamı)

MALİ BÜNYEYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

III. Faiz oranı riskine ilişkin açıklamalar

Varlıkların, yükümlülüklerin ve bilanço dışı kalemlerin faize duyarlılığı Banka tarafından ölçülmektedir. Standart metot içerisinde yer alan genel ve spesifik faiz oranı riski tabloları, varlık ve yükümlülükler dahil edilerek, Banka'nın karşı karşıya olduğu faiz oranı riski hesaplanmakta ve genel piyasa riskinin bir parçası olarak Sermaye Yeterliliği Standart Oranının hesaplanmasında dikkate alınmaktadır.

İleriye yönelik tahmin-simülasyon raporlarıyla oluşabilecek sonuçlar belirlenmekte, faiz oranlarındaki dalgalanmaların etkisi duyarlılık analizi ve senaryo analizleriyle değerlendirilmektedir. Vade dağılım (Gap) analizi ile her bir vade diliminde ortaya çıkan nakit ihtiyacı belirlenmektedir. Uygulanan faiz oranlarında ise pasif maliyeti ile aktif getirisi arasında her zaman artı bir farkın (spread) olması sağlanmaktadır.

Banka pasifleri dikkate alındığında yurtiçinden temin edilen kaynakların oldukça düşük olduğu görülmektedir. Banka, kalkınma ve yatırım bankası olmanın verdiği avantajlarla kaynaklarının çoğunluğunu yurtdışından temin etmektedir.

Faiz oranlarındaki değişiklikler faiz oranı risk tabloları, gap analizi, senaryo analizleri ve stres testleri ile kontrol edilmekte, aktif ve pasifteki etkisi ile nakit akışlarında muhtemel değişiklikler incelenmektedir. Banka, piyasa riskinin toplam risk ağırlıklı varlıklara oranı ile içsel modelle hesaplanan riske maruz değerin özkaynaklara oranı gibi pek çok risk kontrol oranını takip etmektedir.

Faiz oranlarındaki dalgalanmalar veya likiditedeki zorluklar sonucunda aktif veya özkaynakların olumsuz etkilenmesini engellemek için risk politikaları kapsamında sürekli kontroller yapılmakta ve üst yönetim, Yönetim Kurulu ve Denetim Komitesi sürekli bilgilendirilmektedir.

DÖRDÜNCÜ BÖLÜM (Devamı)

MALİ BÜNYEYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

III. Faiz oranı riskine ilişkin açıklamalar (devamı)

Cari dönem varlıkların, yükümlülüklerin ve nazım hesap kalemlerinin faize duyarlılığı (Yeniden fiyatlandırmaya kalan süreler itibarıyla)

Cari Dönem Sonu	1 Aya Kadar	1-3 Ay	3-12 Ay	1-5 yıl	5 Yıl ve Üzeri	Faizsiz (1)	Toplam (2)
Varlıklar							
Nakit Değerler (Kasa, Efektif Deposu, Yoldaki Paralar, Satın Alınan Çekler) ve T.C. Merkez Bnk. (2)	34.448	-	-	-	-	2.013.081	2.047.529
Bankalar (2)	4.371.365	-	-	-	-	467.440	4.838.805
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kâr veya Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklar (3)	652.822	670.552	349.103	137.820	82.389	-	1.892.686
Para Piyasalarından Alacaklar (2)	1.905.116	1.522.320	88.986	-	-	-	3.516.422
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıklar (2)	1.129.584	25.078	3.594.204	2.156.375	3.276.093	350.642	10.531.976
Verilen Krediler (2)	11.105.865	18.286.163	17.162.907	12.022.568	4.502.685	-	63.080.188
İtfa Edilmiş Maliyeti Üzerinden Değerlenen Finansal Varlıklar (2)	3.848.528	-	-	-	687.047	-	4.535.575
Diğer Varlıklar (2)	-	-	-	-	-	591.366	591.366
Toplam Varlıklar	**23.047.728**	**20.504.113**	**21.195.200**	**14.316.763**	**8.548.214**	**3.422.529**	**91.034.547**
Yükümlülükler							
Bankalar Mevduatı	-	-	-	-	-	-	-
Diğer Mevduat	-	-	-	-	-	-	-
Para Piyasalarına Borçlar	1.755.612	-	-	-	-	-	1.755.612
Muhtelif Borçlar	-	-	-	-	-	739.946	739.946
İhraç Edilen Menkul Değerler (4)	-	-	5.319.389	10.898.049	-	-	16.217.438
Diğer Mali Kuruluşlardan Sağlanan Fonlar	13.978.299	12.966.875	23.784.530	9.281.659	2.088.443	-	62.099.806
Diğer Yükümlülükler	103.324	113.558	298.506	115.954	43.085	9.547.318	10.221.745
Toplam Yükümlülükler	**15.837.235**	**13.080.433**	**29.402.425**	**20.295.662**	**2.131.528**	**10.287.264**	**91.034.547**
Bilançodaki Uzun Pozisyon	**7.210.493**	**7.423.680**	**-**	**-**	**6.416.686**	**-**	**21.050.859**
Bilançodaki Kısa Pozisyon	**-**	**-**	**(8.207.225)**	**(5.978.899)**	**-**	**(6.864.735)**	**(21.050.859)**
Nazım Hesaplardaki Uzun Pozisyon	1.142.845	1.613.137	-	-	397.970	-	3.153.952
Nazım Hesaplardaki Kısa Pozisyon	-	-	(1.286.237)	(818.299)	-	-	(2.104.536)
Toplam Pozisyon	**8.353.338**	**9.036.817**	**(9.493.462)**	**(6.797.198)**	**6.814.656**	**(6.864.735)**	**1.049.416**

(1) Aktif ve Pasif hesapların toplam tutarının bilanço ile uyumunu sağlamak için iştirakler, bağlı ortaklıklar, ertelenmiş vergi varlığı, maddi duran varlıklar, maddi olmayan duran varlıklar, özkaynaklar toplamı, karşılıklar ve vergi borcu "faizsiz" sütunu içerisinde gösterilmiştir.

(2) Birinci ve ikinci aşama beklenen zarar karşılıkları diğer varlıklar, faizsiz sütununda gösterilmiştir.

(3) Türev finansal varlıkları ve gerçeğe uygun değer farkı kâr veya zarara yansıtılan kredileri içermektedir.

(4) Bilançoda sermaye benzeri krediler altında sınıflanmış olan ihraç edilen ikincil sermaye benzeri kredi niteliğini haiz tahvilleri de içermektedir.

DÖRDÜNCÜ BÖLÜM (Devamı)

MALİ BÜNYEYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

III. Faiz oranı riskine ilişkin açıklamalar (devamı)

Önceki dönem varlıkların, yükümlülüklerin ve nazım hesap kalemlerinin faize duyarlılığı (Yeniden fiyatlandırmaya kalan süreler itibarıyla)

Önceki Dönem Sonu	1 Aya Kadar	1-3 Ay	3-12 Ay	1-5 yıl	5 Yıl ve Üzeri	Faizsiz (1)(2)	Toplam
Varlıklar							
Nakit Değerler (Kasa, Efektif Deposu, Yoldaki Paralar, Satın Alınan Çekler) ve T.C. Merkez Bnk. (2)	14.377	-	-	-	-	2.023.751	2.038.128
Bankalar (2)	1.474.593	-	-	-	-	307.079	1.781.672
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kâr veya Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklar (3)	909.980	602.181	492.966	424.288	278.573	-	2.707.988
Para Piyasalarından Alacaklar (2)	1.125.392	295.634	-	-	-	-	1.421.026
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıklar	625.105	851.602	1.056.641	3.085.250	2.992.616	309.618	8.920.832
Verilen Krediler (2)	13.904.749	11.362.726	21.573.974	11.342.250	4.600.649	-	62.784.348
İtfa Edilmiş Maliyeti Üzerinden Değerlenen Finansal Varlıklar (2)	136.439	1.338.351	1.846.843	-	634.070	-	3.955.703
Diğer Varlıklar (2)	-	-	-	64.403	-	422.385	486.788
Toplam Varlıklar	**18.190.635**	**14.450.494**	**24.970.424**	**14.916.191**	**8.505.908**	**3.062.833**	**84.096.485**
Yükümlülükler							
Bankalar Mevduatı	-	-	-	-	-	-	-
Diğer Mevduat	-	-	-	-	-	-	-
Para Piyasalarına Borçlar	774.695	-	-	-	-	-	774.695
Muhtelif Borçlar	-	-	-	-	-	453.329	453.329
İhraç Edilen Menkul Değerler (4)	548.751	4.029.205	-	14.379.189	-	-	18.957.145
Diğer Mali Kuruluşlar. Sağl. Fonlar	5.323.515	14.079.034	25.577.865	7.252.607	2.011.001	-	54.244.022
Diğer Yükümlülükler	167.326	340.721	233.707	199.732	197.432	8.528.376	9.667.294
Toplam Yükümlülükler	**6.814.287**	**18.448.960**	**25.811.572**	**21.831.528**	**2.208.433**	**8.981.705**	**84.096.485**
Bilançodaki Uzun Pozisyon	**11.376.348**	**-**	**-**	**-**	**6.297.475**	**-**	**17.673.823**
Bilançodaki Kısa Pozisyon	**-**	**(3.998.466)**	**(841.148)**	**(6.915.337)**	**-**	**(5.918.872)**	**(17.673.823)**
Nazım Hesaplardaki Uzun Pozisyon	-	-	1.237.153	3.545.932	427.778	-	5.210.863
Nazım Hesaplardaki Kısa Pozisyon	(3.395.433)	(873.378)	-	-	-	-	(4.268.811)
Toplam Pozisyon	**7.980.915**	**(4.871.844)**	**396.005**	**(3.369.405)**	**6.725.253**	**(5.918.872)**	**942.052**

(1) Aktif ve Pasif hesapların toplam tutarının bilanço ile uyumunu sağlamak için iştirakler, bağlı ortaklıklar, ertelenmiş vergi varlığı, maddi duran varlıklar, maddi olmayan duran varlıklar, özkaynaklar toplamı, karşılıklar ve vergi borcu "faizsiz" sütunu içerisinde gösterilmiştir.

(2) Birinci ve ikinci aşama beklenen zarar karşılıkları diğer varlıklar, faizsiz sütununda gösterilmiştir.

(3) Türev finansal varlıkları ve gerçeğe uygun değer farkı kâr veya zarara yansıtılan kredileri içermektedir.

(4) Bilançoda sermaye benzeri krediler altında sınıflanmış olan ihraç edilen ikincil sermaye benzeri kredi niteliğini haiz tahvilleri de içermektedir.

DÖRDÜNCÜ BÖLÜM (Devamı)

MALİ BÜNYEYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

III. Faiz oranı riskine ilişkin açıklamalar (devamı)

Parasal finansal araçlara uygulanan ortalama faiz oranları: %

	Avro	ABD Doları	Yen	TL
Cari Dönem Sonu				
Varlıklar				
Nakit Değerler (Kasa, Efektif Deposu, Yoldaki Paralar, Satın Alınan Çekler) ve T.C. Merkez Bnk.	-	-	-	8,50
Bankalar	-	0,19	-	-
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kâr veya Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklar	-	-	-	-
Para Piyasalarından Alacaklar	-	-	-	18,60
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıklar	4,55	5,17	-	17,78
Verilen Krediler	5,04	5,76	-	18,14
İtfa Edilmiş Maliyeti Üzerinden Değerlenen Finansal Varlıklar	-	5,60	-	26,41
Yükümlülükler				
Bankalar Mevduatı	-	-	-	-
Diğer Mevduat	-	-	-	-
Para Piyasalarına Borçlar	0,11	0,24	-	13,88
Muhtelif Borçlar	-	-	-	-
İhraç Edilen Menkul Değerler (1)	-	5,80	-	-
Müstakriz Fonlar	0,10	0,20	-	11,00
Diğer Mali Kuruluşlardan Sağlanan Fonlar	1,10	2,24	-	16,35

(1) Bilançoda sermaye benzeri krediler altında sınıflanmış olan ihraç edilen ikincil sermaye benzeri kredi niteliğini haiz tahvilleri de içermektedir.

DÖRDÜNCÜ BÖLÜM (Devamı)

MALİ BÜNYEYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

III. Faiz oranı riskine ilişkin açıklamalar (devamı)

Önceki dönem parasal finansal araçlara uygulanan ortalama faiz oranları: %

	Avro	ABD Doları	Yen	TL
Önceki Dönem Sonu				
Varlıklar				
Nakit Değerler (Kasa, Efektif Deposu, Yoldaki Paralar, Satın Alınan Çekler) ve T.C. Merkez Bnk.	-	-	-	8,50
Bankalar	0,10	0,12	-	17,50
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kâr veya Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklar (2)	-	4,55	-	-
Para Piyasalarından Alacaklar	-	-	-	17,05
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıklar	4,55	4,78	-	17,24
Verilen Krediler	4,80	5,83	-	17,50
İtfa Edilmiş Maliyeti Üzerinden Değerlenen Finansal Varlıklar	-	5,60	-	23,66
Yükümlülükler				
Bankalar Mevduatı	-	-	-	-
Diğer Mevduat	-	-	-	-
Para Piyasalarına Borçlar	0,11	0,23	-	11,01
Muhtelif Borçlar	-	-	-	-
İhraç Edilen Menkul Değerler (1)	-	6,19	-	-
Müstakriz Fonlar	0,10	0,20	-	11,00
Diğer Mali Kuruluşlardan Sağlanan Fonlar	1,09	1,40	-	16,35

(1) Bilançoda sermaye benzeri krediler altında sınıflanmış olan ihraç edilen ikincil sermaye benzeri kredi niteliğini haiz tahvilleri de içermektedir.

(2) Gerçeğe uygun değer farkı kâr veya zarara yansıtılan kredileri içermektedir.

IV. Hisse senedi pozisyon riskine ilişkin açıklamalar

İştirak ve bağlı ortaklık niteliğindeki hisse senedi yatırımlarına ilişkin muhasebe uygulamalarına Üçüncü Bölüm XXIII.I no.lu dipnotta yer verilmiştir.

Bankacılık hesaplarından kaynaklanan hisse senedi pozisyon riski

Aşağıda, Banka'nın borsada işlem gören hisse senedi yatırımlarının, bilanço ve borsada işlem görenler için piyasa değeri karşılaştırma tablosu yer almaktadır.

Cari Dönem	Karşılaştırma		
Hisse Senedi Yatırımları	**Bilanço Değeri**	**Gerçeğe Uygun Değer**	**Piyasa Değeri**
Hisse Senedi Yatırım Grubu A	**685.332**	-	**876.451**
Borsada İşlem Gören	685.332	-	876.451
Hisse Senedi Yatırım Grubu B	**673.859**	-	**2.624.517**
Borsada İşlem Gören	673.859	-	2.624.517

Önceki Dönem	Karşılaştırma		
Hisse Senedi Yatırımları	**Bilanço Değeri**	**Gerçeğe Uygun Değer**	**Piyasa Değeri**
Hisse Senedi Yatırım Grubu A	**664.523**	-	**771.380**
Borsada İşlem Gören	664.523	-	771.380
Hisse Senedi Yatırım Grubu B	**664.431**	-	**1.483.221**
Borsada İşlem Gören	664.431	-	1.483.221

DÖRDÜNCÜ BÖLÜM (Devamı)

MALİ BÜNYEYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

IV. Hisse senedi pozisyon riskine ilişkin açıklamalar (devamı)

Aşağıdaki tablo esas alınarak, borsada işlem gören pozisyonların, yeterince çeşitlendirilmiş portföylerdeki özel sermaye yatırımlarının ve diğer risklerin tür ve tutarları, dönem içinde yapılan satış ve tasfiyelerden kaynaklanan kümülatif gerçekleşmiş kazanç veya zararlar, toplam gerçekleşmemiş kazanç veya kayıplar, toplam yeniden değerleme değer artışları ile bunların ana ve katkı sermayeye dahil edilen tutarlar gösterilmektedir.

Bankacılık hesaplarından kaynaklanan hisse senedi pozisyon riski (devamı)

Cari Dönem	**Dönem İçinde Gerçekleşen Kazanç/Kayıp**	**Yeniden Değerleme Değer Artışları**		**Gerçekleşmemiş Kazanç ve Kayıplar**		
Portföy		**Toplam**	**Ana Sermayeye Dahil edilen (1)**	**Toplam**	**Ana Sermayeye Dahil Edilen**	**Katkı Sermayeye Dahil Edilen**
Özel Sermaye Yatırımları	-	-	-	-	-	-
Borsada İşlem Gören Hisse Senetleri	-	189.361	189.361	-	-	-
Diğer Hisse Senetleri	-	218.093	218.093	-	-	-
Toplam	**-**	**407.454**	**407.454**	**-**	**-**	**-**

Önceki Dönem	**Dönem İçinde Gerçekleşen Kazanç/Kayıp**	**Yeniden Değerleme Değer Artışları**		**Gerçekleşmemiş Kazanç ve Kayıplar**		
Portföy		**Toplam**	**Ana Sermayeye Dahil edilen (1)**	**Toplam**	**Ana Sermayeye Dahil Edilen**	**Katkı Sermayeye Dahil Edilen**
Özel Sermaye Yatırımları	-	-	-	-	-	-
Borsada İşlem Gören Hisse Senetleri	-	198.210	198.210	-	-	-
Diğer Hisse Senetleri	-	198.670	198.670	-	-	-
Toplam	**-**	**396.880**	**396.880**	**-**	**-**	**-**

(1) Özkaynak yöntemine göre değerlenen iştirak ve bağlı ortaklıklar için özkaynaklara yansıtılan tutarları ifade etmektedir.

DÖRDÜNCÜ BÖLÜM (Devamı)

MALİ BÜNYEYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

V. Likidite riski yönetimine ve likidite karşılama oranına ilişkin açıklamalar

1. Likidite riskine ilişkin hususlar

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

Likidite riski, Yönetim Kurulu tarafından onaylanmış politikalar, belirlenen limitler çerçevesinde ve Bankanın Aktif Pasif Komitesi'nce oluşturulan stratejiler doğrultusunda Hazine Müdürlüğü tarafından yönetilmekte; Denetim Komitesi, Yönetim Kurulu, Banka üst düzey yönetimi ve ilgili birimlere yönelik olarak Risk Yönetimi, Bütçe Planlama ve Mali Kontrol Müdürlükleri tarafından yapılan raporlamalar yoluyla izlenmekte ve kontrol altında tutulmaktadır.

Banka'nın likidite riskine ilişkin risk kapasitesi, likidite karşılama oranı ile likidite yeterliliğinin hesaplanmasına ilişkin düzenlemeler ve Banka'nın içsel limitleri ile belirlenmektedir. Banka, likidite riskine ilişkin olarak, yasal limitlerin yanı sıra risk iştahına uygun olarak alınabilecek riski belirli sınırlarda tutabilmek ve likidite durumunu izlemek üzere içsel limitler de belirlemiştir.

Aktif Pasif Komitesi, Banka stratejilerini ve rekabet koşullarını da dikkate alarak, Banka bilançosunun optimum düzeyde yönetilmesini sağlamak amacıyla ilgili kararları almaktan ve uygulamaları izlemekten sorumludur. Hazine Müdürlüğü Aktif Pasif Komitesi toplantılarında alınan kararlar çerçevesinde nakit pozisyon yönetimini gerçekleştirir.

Risk Yönetimi Müdürlüğü tarafından Yönetim Kurulu ve Aktif Pasif Komitesi'ne likidite riski raporlamaları, yasal mevzuat ve belirlenen limitler kapsamında yapılmaktadır. Ayrıca likidite riskine ilişkin çeşitli senaryoları içeren likidite stres testleri de yapılarak takip edilen yasal limitler üzerindeki etkileriyle birlikte raporlanmaktadır. Bütçe Planlama Müdürlüğü içinde yer alan Hazine Kontrol Birimi tarafından da, belirli periyotlarla ve ihtiyaç duyulan hallerde Hazine Müdürlüğü ve Aktif Pasif Komitesi'ne ilgili para cinsleri için nakit akımı projeksiyon raporlamaları yapılmaktadır.

Koronavirüs salgını nedeniyle oluşan finansal belirsizlik sonucu, likidite yönetimi Ana Ortaklık Bankanın başlıca önceliklerinden olmuştur. Banka yüksek kaliteli likit varlıklarını yeterli seviyede tutarak risk iştahı çerçevesinde Likidite Karşılama Oranı'nı yönetmeye devam etmektedir.

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

Konsolidasyon kapsamında likidite yönetimi merkezileştirilmemiş olup her bir bağlı ortaklık kendi likidite yönetiminden sorumludur. Bununla birlikte, konsolide risk yönetimi kapsamında, her bir ortaklığın likidite riski belirlenen limitler çerçevesinde Banka tarafından izlenmektedir.

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

Banka'nın temel fonlama kaynakları kalkınma bankaları kredileri, sermaye piyasası işlemleri, sendikasyon kredileri, ikili anlaşmalar kapsamında sağlanan kaynaklar, repo işlemleri ve para piyasası işlemleri olup likidite riskini minimize etmeye yönelik olarak piyasa koşulları çerçevesinde bu kaynaklarda azami ölçüde çeşitlendirmeye gidilmektedir. Söz konusu kaynaklardan elde edilecek fonların planlaması asgari bir yıllık olacak şekilde uzun dönemli gerçekleştirilmekte, performans takibi Aktif Pasif Komitesi tarafından gerçekleştirilmektedir.

DÖRDÜNCÜ BÖLÜM (Devamı)

MALİ BÜNYEYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

V. Likidite riski yönetimine ve likidite karşılama oranına ilişkin açıklamalar (devamı)

1. Likidite riskine ilişkin hususlar (devamı)

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

Banka'nın yükümlülüklerinin tamamı Türk Lirası (TRY), ABD Doları (USD) ve Euro (EUR) para cinslerinden oluşmaktadır. Türk Lirası kaynakları esas olarak özkaynaklar ve repolardan, yabancı para kaynakları yurtdışı kaynaklı krediler, ihraç edilen menkul kıymetler ve repolardan oluşmaktadır. Yurt dışı kaynaklardan sağlanan kredilerin tamamı yabancı para cinsinden oluşmaktadır. Bu nedenle yabancı kaynaklar gerektiğinde para swap işlemleri yapılarak TL fonlamasında kullanılabilmektedir.

1.d Kullanılan likidite riski azaltım tekniklerine ilişkin bilgi

Likidite riski konusunda alınabilecek riski belirli sınırlarda tutabilmek ve likidite durumunu izlemek için likidite riski limitleri belirlenmiştir. Banka, düzenli olarak bunları takip etmekte ve Yönetim Kurulu, Banka üst yönetimi ve ilgili birimleri bilgilendirmektedir. Bu limitler çerçevesinde Hazine bölümü c maddesinde belirtilen kaynaklardan piyasa koşulları çerçevesinde en uygun maliyet ve vade kompozisyonunda gereken işlemleri gerçekleştirmektedir. Ayrıca Banka yüksek kaliteli likit varlık bulundurarak ve fon kaynaklarını çeşitlendirerek likidite riskini azaltmaktadır.

1.e Stres testinin kullanımına ilişkin açıklama

Likidite stres testleri kapsamında, Bankanın nakit akış yapısında meydana gelebilecek bozulmalar Banka tarafından belirlenen senaryolarla değerlendirilmektedir. Sonuçlar, Bankanın risk iştahı ve kapasitesi dikkate alınarak analiz edilmekte, Risk Yönetimi Müdürlüğü tarafından üst yönetime raporlanmakta olup gerekli durumlarda aksiyon alınması sağlanmaktadır.

1.f Likidite acil ve beklenmedik durum planına ilişkin genel bilgi

Banka'nın kontrolü dışında gerçekleşen likidite koşullarına ilişkin olağanüstü dönemlere yönelik olarak "Acil Durum Aksiyon ve Fonlama Planı" bulunmaktadır. Olası likidite krizinde durum değerlendirmesi, aksiyon alınması ve Aktif Pasif Komitesi'nin bilgilendirilmesinden Hazine Yönetimi sorumludur. Acil ve beklenmedik durumlarda likidite riskinin belirlenmesi amacıyla çeşitli senaryolara göre nakit akımı projeksiyonları ve fonlama gereksinimi tahminleri yapılır. Kriz senaryoları değerlendirilmek üzere, TL cinsi nakit akımı Hazine Yönetimi tarafından sürekli olarak izlenir. Bankanın mevcut ve erişilebilir kaynaklarına ilişkin senaryo analizleri günlük olarak yapılır. Organize piyasalardaki işlem limitleri güncel olarak takip edilir ve bu piyasalarda işlem yapabilmek için gerekli teminatlar hazır bulundurulur. Olası kriz hallerinde bankanın en önemli fonlama kaynaklarından biri olarak değerlendirilebilecek repo işlemlerine ve/veya satışa konu edilebilecek TL ve yabancı para cinsi menkul kıymetler sürekli olarak takip edilir. Kriz durumlarında cayılmaz taahhütler, gayrinakdi krediler ve türev işlemlerden kaynaklanan çıkışlar için geçici olarak bankanın itibarını zedelemeyecek şekilde ertelenmesi yoluna gidilebilir. TSKB, likidite gereksinimini karşılamak amacıyla likit aktiflerin elden çıkarılması, kısa dönemli borçlanmaların artırılması, likit olmayan aktiflerin azaltılması, sermayenin artırılması yollarından birini veya birden fazlasını seçebilmektedir.

DÖRDÜNCÜ BÖLÜM (Devamı)

MALİ BÜNYEYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

V. Likidite riski yönetimine ve likidite karşılama oranına ilişkin açıklamalar (devamı)

2. Likidite Karşılama Oranı

21 Mart 2014 tarihli ve 28948 sayılı Resmi Gazete'de yayımlanan Bankaların Likidite Karşılama Oranı Hesaplamasına İlişkin Yönetmelik uyarınca hesaplanan likidite karşılama oranları aşağıdaki formatta hazırlanmıştır. Raporlama dönemi dahil son üç ay için hesaplanan konsolide olmayan yabancı para ve toplam likidite karşılama oranları ve dönem içerisinde gerçekleşen en düşük ve en yüksek değerler aşağıdaki gibidir:

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP+YP	**YP**	**TP+YP**	**YP**
En Düşük	220,89	212,13	331,3	278,25
İlgili Hafta	11/03/2022	11/03/2022	26/11/2021	17/12/2021
En Yüksek	593,65	470,12	534,36	356,3
İlgili Hafta	28/01/2022	28/01/2022	08/10/2021	05/11/2021

		Dikkate Alınma Oranı Uygulanmamış Toplam Değer		Dikkate Alınma Oranı Uygulanmış Toplam Değer	
	Cari Dönem	**TP+YP**	**YP**	**TP+YP**	**YP**
YÜKSEK KALİTELİ LİKİT VARLIKLAR					
1	Yüksek kaliteli likit varlıklar	-	-	10.004.766	6.846.320
NAKİT ÇIKIŞLARI					
2	Gerçek kişi mevduat ve perakende mevduat	-	-	-	-
3	İstikrarlı mevduat	-	-	-	-
4	Düşük istikrarlı mevduat	-	-	-	-
5	Gerçek kişi mevduat ve perakende mevduat dışında kalan teminatsız borçlar	4.344.597	3.926.098	3.489.784	3.095.148
6	Operasyonel mevduat	557.531	533.432	139.383	133.358
7	Operasyonel olmayan mevduat	-	-	-	-
8	Diğer teminatsız borçlar	3.787.066	3.392.666	3.350.401	2.961.790
9	Teminatlı borçlar			-	-
10	Diğer nakit çıkışları	559.086	703.020	559.086	703.020
11	Türev yükümlülükler ve teminat tamamlama yükümlülükleri	323.174	467.108	323.174	467.108
12	Yapılandırılmış finansal araçlardan borçlar	-	-	-	-
13	Finansal piyasalara olan borçlar için verilen ödeme taahhütleri ile diğer bilanço dışı yükümlülükler	235.912	235.912	235.912	235.912
14	Herhangi bir şarta bağlı olmaksızın cayılabilir bilanço dışı diğer yükümlülükler ile sözleşmeye dayalı diğer yükümlülükler	53.617.125	48.930.698	2.680.856	2.446.535
15	Diğer cayılamaz veya şarta bağlı olarak cayılabilir bilanço dışı borçlar	19.011.826	17.320.292	2.084.894	1.714.875
16	**TOPLAM NAKİT ÇIKIŞLARI**	-	-	**8.814.620**	**7.959.578**
NAKİT GİRİŞLERİ					
17	Teminatlı alacaklar	3.692	-	-	-
18	Teminatsız alacaklar	7.464.774	3.778.152	6.377.375	2.909.259
19	Diğer nakit girişleri	438.429	4.055.985	438.429	4.055.985
20	**TOPLAM NAKİT GİRİŞLERİ**	**7.906.895**	**7.834.137**	**6.815.804**	**6.965.244**
				Üst Sınır Uygulanmış Değerler	
21	**TOPLAM YKLV STOKU**	-	-	**10.004.766**	**6.846.320**
22	**TOPLAM NET NAKİT ÇIKIŞLARI**	-	-	**2.203.655**	**1.989.895**
23	**LİKİDİTE KARŞILAMA ORANI (%)**	-	-	**454**	**344**

DÖRDÜNCÜ BÖLÜM (Devamı)

MALİ BÜNYEYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

V. Likidite riski yönetimine ve likidite karşılama oranına ilişkin açıklamalar (devamı)

2. Likidite Karşılama Oranı (devamı)

		Dikkate Alınma Oranı Uygulanmamış Toplam Değer		Dikkate Alınma Oranı Uygulanmış Toplam Değer	
	Önceki Dönem	**TP+YP**	**YP**	**TP+YP**	**YP**
YÜKSEK KALİTELİ LİKİT VARLIKLAR					
1	Yüksek kaliteli likit varlıklar	-	-	7.101.863	4.413.654
NAKİT ÇIKIŞLARI					
2	Gerçek kişi mevduat ve perakende mevduat	-	-	-	-
3	İstikrarlı mevduat	-	-	-	-
4	Düşük istikrarlı mevduat	-	-	-	-
5	Gerçek kişi mevduat ve perakende mevduat dışında kalan teminatsız borçlar	2.571.935	2.263.651	1.644.881	1.355.218
6	Operasyonel mevduat	652.002	637.204	163.000	159.301
7	Operasyonel olmayan mevduat	-	-	-	-
8	Diğer teminatsız borçlar	1.919.933	1.626.447	1.481.881	1.195.917
9	Teminatlı borçlar	-	-	-	-
10	Diğer nakit çıkışları	478.709	653.188	478.709	653.188
11	Türev yükümlülükler ve teminat tamamlama yükümlülükleri	268.926	443.405	268.926	443.405
12	Yapılandırılmış finansal araçlardan borçlar	-	-	-	-
13	Finansal piyasalara olan borçlar için verilen ödeme taahhütleri ile diğer bilanço dışı yükümlülükler	209.783	209.783	209.783	209.783
14	Herhangi bir şarta bağlı olmaksızın cayılabilir bilanço dışı diğer yükümlülükler ile sözleşmeye dayalı diğer yükümlülükler	43.331.832	38.430.313	2.166.592	1.921.516
15	Diğer cayılamaz veya şarta bağlı olarak cayılabilir bilanço dışı borçlar	16.628.970	15.455.554	1.762.977	1.566.781
16	**TOPLAM NAKİT ÇIKIŞLARI**			**6.053.159**	**5.496.703**
NAKİT GİRİŞLERİ					
17	Teminatlı alacaklar	3.688	-	-	-
18	Teminatsız alacaklar	5.303.177	4.074.825	4.296.198	3.194.225
19	Diğer nakit girişleri	213.740	2.345.678	213.740	2.345.678
20	**TOPLAM NAKİT GİRİŞLERİ**	**5.520.605**	**6.420.503**	**4.509.938**	**5.539.903**
				Üst Sınır Uygulanmış Değerler	
21	**TOPLAM YKLV STOKU**			**7.101.863**	**4.413.654**
22	**TOPLAM NET NAKİT ÇIKIŞLARI**			**1.543.221**	**1.374.176**
23	**LİKİDİTE KARŞILAMA ORANI (%)**			**460**	**321**

DÖRDÜNCÜ BÖLÜM (Devamı)

MALİ BÜNYEYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

V. Likidite riski yönetimine ve likidite karşılama oranına ilişkin açıklamalar (devamı)

3. Likidite karşılama oranına ilişkin olarak bankalarca asgari olarak yapılan açıklamalar:

Bankaların Likidite Karşılama Oranı Hesaplamasına ilişkin Yönetmelik (Yönetmelik) uyarınca, Likidite Karşılama Oranı yüksek kaliteli likit varlıkların net nakit çıkışlarına oranlaması ile hesaplanmaktadır. Konsolide ve konsolide olmayan bazda yabancı para için asgari %80, toplam için ise %100 olması gerekmektedir. Bankacılık Düzenleme ve Denetleme Kurulu'nun kararı ile Kurulca aksi belirlenene kadar kalkınma ve yatırım bankaları için konsolide ve konsolide olmayan toplam ve yabancı para likidite karşılama oranlarının yüzde sıfır olarak uygulanmasına karar verilmiştir.

Likidite Karşılama Oranı hesaplanmasında en yüksek etkiye sahip olan kalemler, yüksek kaliteli likit varlıklar,yurtdışı kaynaklı fonlar ve para piyasası işlemleridir.Yüksek kaliteli likit varlıkların çoğunluğu TCMB nezdinde tutulan zorunlu karşılıklar ile T.C. Hazinesi tarafından ihraç edilen ve teminata konu olmayan menkul kıymetlerden oluşmaktadır.

Banka'nın temel fon kaynağı, uluslararası finansal kurumlardan tesis edilen uzun vadeli kaynaklardır. Bu kaynakların toplam fonlama içerisindeki payı yaklaşık %67,5, banka kaynaklarını çeşitlendirme faaliyetleri kapsamında ihraç edilen menkul kıymetler ve sendikasyon kredileri ile temin edilen kaynakların toplam borçlanma içerisindeki payı %28,2'dir. Banka'nın toplam fonlamasının %4,3'ü ise repo para piyasalarından sağlanmaktadır.

Türev işlemlerden kaynaklanan 30 günlük nakit akışları Yönetmelik doğrultusunda hesaplamaya dahil edilmektedir. Banka, türev işlemlerin gerçeğe uygun değerlerinde değişiklik olması ihtimaline bağlı yükümlülükler de Yönetmelik uyarınca dikkate alınmaktadır.

DÖRDÜNCÜ BÖLÜM (Devamı)

MALİ BÜNYEYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

V. Likidite riski yönetimine ve likidite karşılama oranına ilişkin açıklamalar (devamı)

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 (2)
Cari Dönem								
Varlıklar								
Nakit Değerler (Kasa, Efektif Deposu, Yoldaki Paralar, Satın Alınan Çekler) ve T.C.Merkez Bnk.	17	2.047.512	-	-	-	-	-	2.047.529
Bankalar	467.440	4.371.365	-	-	-	-	-	4.838.805
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kâr veya Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklar (3)	-	857.860	743.277	291.549	-	-	-	1.892.686
Para Piyasalarından Alacaklar	-	1.905.116	1.522.320	88.986	-	-	-	3.516.422
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıklar	-	512.325	25.078	3.672.791	2.513.320	3.457.820	350.642	10.531.976
Verilen Krediler	-	2.325.591	4.447.563	11.230.552	31.779.102	13.297.380	-	63.080.188
İtfa Edilmiş Maliyeti Üzerinden Değerlenen Finansal Varlıklar	-	-	-	413.523	1.790.695	2.331.357	-	4.535.575
Diğer Varlıklar (2)	-	-	-	-	-	-	591.366	591.366
Toplam Varlıklar	**467.457**	**12.019.769**	**6.738.238**	**15.697.401**	**36.083.117**	**19.086.557**	**942.008**	**91.034.547**
Yükümlülükler								
Bankalar Mevduatı	-	-	-	-	-	-	-	-
Diğer Mevduat	-	-	-	-	-	-	-	-
Diğer Mali Kuruluşlar. Sağl. Fonlar	-	716.729	2.085.099	9.468.578	26.891.577	22.937.823	-	62.099.806
Para Piyasalarına Borçlar	-	1.755.612	-	-	-	-	-	1.755.612
İhraç Edilen Menkul Değerler (4)	-	-	-	5.319.389	10.898.049	-	-	16.217.438
Muhtelif Borçlar	-	-	-	-	-	-	739.946	739.946
Diğer Yükümlülükler	-	277.775	172.545	224.107	-	-	9.547.318	10.221.745
Toplam Yükümlülükler	**-**	**2.750.116**	**2.257.644**	**15.012.074**	**37.789.626**	**22.937.823**	**10.287.264**	**91.034.547**
Likidite Açığı	**467.457**	**9.269.653**	**4.480.594**	**685.327**	**(1.706.509)**	**(3.851.266)**	**(9.345.256)**	**-**
Net Bilanço Dışı Pozisyonu	**-**	**89.578**	**521.541**	**341.385**	**14.023**	**82.885**	**-**	**1.049.412**
Türev Finansal Araçlardan Alacaklar	-	5.848.828	2.612.893	9.445.189	18.377.338	5.360.593	-	41.644.841
Türev Finansal Araçlardan Borçlar	-	5.759.250	2.091.352	9.103.804	18.363.315	5.277.708	-	40.595.429
Gayrinakdi Krediler	-	110.398	845.606	4.433.286	1.029.878	1.748.745	283.860	8.451.773
Önceki Dönem								
Toplam Aktifler	307.096	10.512.106	7.212.858	14.393.431	34.164.053	16.774.938	732.003	84.096.485
Toplam Yükümlülükler	-	1.842.393	5.737.187	8.827.427	37.477.144	21.230.629	8.981.705	84.096.485
Likidite Açığı	**307.096**	**8.669.713**	**1.475.671**	**5.566.004**	**(3.313.091)**	**(4.455.691)**	**(8.249.702)**	**-**
Net Bilanço Dışı Pozisyonu	**-**	**440.202**	**(269.399)**	**425.670**	**297.971**	**47.608**	**-**	**942.052**
Türev Finansal Araçlardan Alacaklar	-	7.375.701	7.627.003	4.137.312	21.125.950	4.461.542	-	44.727.508
Türev Finansal Araçlardan Borçlar	-	6.935.499	7.896.402	3.711.642	20.827.979	4.413.934	-	43.785.456
Gayrinakdi Krediler	-	1.020.370	396.628	3.375.599	1.582.599	1.659.750	247.871	8.282.817

(1) Aktif ve Pasif hesapların toplam tutarının bilanço ile uyumunu sağlamak için iştirakler, bağlı ortaklıklar, ertelenmiş vergi varlığı, maddi duran varlıklar, maddi olmayan duran varlıklar, özkaynaklar toplamı, karşılıklar ve vergi borcu "dağıtılamayan" sütunu içerisinde gösterilmiştir.

(2) Birinci ve ikinci aşama beklenen zarar karşılıkları diğer varlıklar, dağıtılamayan sütununda gösterilmiştir.

(3) Türev finansal varlıkları ve gerçeğe uygun değer farkı kâr veya zarara yansıtılan kredileri içermektedir.

(4) Bilançoda sermaye benzeri krediler altında sınıflanmış olan ihraç edilen ikincil sermaye benzeri kredi niteliğini haiz tahvilleri de içermektedir.

DÖRDÜNCÜ BÖLÜM (Devamı)

MALİ BÜNYEYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

VI. Kaldıraç oranına ilişkin açıklamalar

a) Cari dönem ve önceki dönem Kaldıraç Oranı arasında farka sebep olan hususlar hakkında bilgi

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

Banka'nın bilanço tarihi itibarı ile geçmiş üç aylık dönemde ay sonları itibarı ile bulunan değerlerin aritmetik ortalaması baz alınarak hesaplanan kaldıraç oranı %8,42 (31 Aralık 2021: %7,82) olarak gerçekleşmiştir. Bilanço içi varlık tutarı önceki döneme göre %16,34 oranında artış göstermiştir.

b) Kaldıraç Oranı

		Cari Dönem (1)	Önceki Dönem (1)
	Bilanço içi varlıklar		
1	Bilanço içi varlıklar (Türev finansal araçlar ile kredi türevleri hariç, teminatlar dahil)	87.994.261	75.635.580
2	(Ana sermayeden indirilen varlıklar)	(139.299)	(230.165)
3	**Bilanço içi varlıklara ilişkin toplam risk tutarı (1 ve 2 nci satırların toplamı)**	**87.854.962**	**75.405.415**
	Türev finansal araçlar ile kredi türevleri		
4	Türev finansal araçlar ile kredi türevlerinin yenileme maliyeti	1.680.922	1.106.330
5	Türev finansal araçlar ile kredi türevlerinin potansiyel kredi risk tutarı	471.145	449.386
6	**Türev finansal araçlar ile kredi türevlerine ilişkin toplam risk tutarı (4 ve 5 inci satırların toplamı)**	**2.152.067**	**1.555.716**
	Menkul kıymet veya emtia teminatlı finansman işlemleri		
7	Menkul kıymet veya emtia teminatlı finansman işlemlerinin risk tutarı (Bilanço içi hariç)	807.764	548.747
8	Aracılık edilen işlemlerden kaynaklanan risk tutarı	-	-
9	**Menkul kıymet veya emtia teminatlı finansman işlemlerine ilişkin toplam risk tutarı (7 ve 8 inci satırların toplamı)**	**807.764**	**548.747**
	Bilanço dışı işlemler		
10	Bilanço dışı işlemlerin brüt nominal tutarı	20.206.697	18.890.548
11	(Krediye dönüştürme oranları ile çarpımdan kaynaklanan düzeltme tutarı)	(8.832.138)	(8.513.256)
12	**Bilanço dışı işlemlere ilişkin toplam risk tutarı (10 ve 11 inci satırların toplamı)**	**11.374.559**	**10.377.292**
	Sermaye ve toplam risk		
13	Ana sermaye	8.602.683	6.869.679
14	Toplam risk tutarı (3,6,9 ve 12 nci satırların toplamı)	102.189.352	87.887.170
	Kaldıraç oranı		
15	**Kaldıraç oranı**	**%8,42**	**%7,82**

(1) Dipnot formatı BDDK düzenlemelerine göre 3 aylık ortalama tutarlar alınarak hazırlanmıştır.

DÖRDÜNCÜ BÖLÜM (Devamı)

MALİ BÜNYEYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

VII. Risk yönetimine ilişkin açıklamalar

Finansal tablolar ve risk tutarları arasındaki bağlantılar

23 Ekim 2015 tarihinde 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.

Banka'nın sermaye yeterliliği hesaplamasında standart yaklaşım kullanıldığından, ilgili tebliğ uyarınca içsel modellere dayalı yöntemlere ilişkin tablolara yer verilmemiştir.

Banka'nın risk yönetimi yaklaşımı ve risk ağırlıklı tutarlara ilişkin açıklamalar

Banka'nın risk yönetimi yaklaşımı, Yönetim Kurulu tarafından belirlenen politikalar ve uygulama esasları kapsamında ve kurum genelinde ortak bir risk kültürü oluşturulmasına hizmet edecek şekilde; risklerin uluslararası düzenlemelerle uyumlu olarak tanımlandığı ve bu çerçevede ölçüm, analiz, izleme ve raporlama faaliyetlerinin yerine getirildiği bir yapıdadır.

İlgili politikalar ve uygulama esasları kapsamında şekillendirilen ve kurum genelinde ortak bir risk kültürü oluşturulmasına hizmet eden risk yönetimi süreci; risklerin uluslararası düzenlemelerle uyumlu bir şekilde tanımlandığı ve bu çerçevede ölçüm, analiz, izleme ve raporlama faaliyetlerinin yerine getirildiği bir yapıdadır. İlgili politika, uygulama esasları ve süreçlere uyumun temini ile Bankanın karşı karşıya olduğu risklerin bu politikalar paralelinde yönetilebilmesi amacına yönelik olarak Banka bünyesinde bir Risk Yönetimi Müdürlüğü teşkil edilmiştir. Görev ve sorumlulukları Yönetim Kurulu tarafından onaylanmış yönetmeliklerle belirlenmiş olan Risk Yönetimi Müdürlüğü, faaliyetlerini icrai faaliyetlerden ve icrai birimlerden bağımsız ve Denetim Komitesine bağlı olarak sürdürmektedir.

Risk Yönetimi Müdürlüğü, risk yönetimi sürecinde ihtiyaç duyulan sistemleri geliştirerek söz konusu faaliyetleri yürütmekte, risklerin politika ve standartlar ile Banka limitlerine ve risk iştahı göstergelerine uygunluğunu izlemekte, ilgili yasal mevzuat ve Basel kriterlerine uyum çalışmalarını sürdürmektedir. Raporlamalara konu risk ölçümleri, yasal raporlamalar için kullanılan standart yaklaşımların yanı sıra, içsel modeller vasıtasıyla gelişmiş yaklaşımlarla da yapılmakta, ayrıca uygulanan stres testleriyle desteklenmektedir.

Risk Yönetimi Müdürlüğü, aylık ve üçer aylık dönemler itibarıyla hazırladığı detaylı solo ve konsolide risk yönetimi raporlarını Denetim Komitesi aracılığıyla Yönetim Kurulu'na sunmaktadır. Söz konusu raporlarda temel risklere ilişkin ölçümlere, stres testlerine ve senaryo analizlerine yer verilmekte, belirlenmiş olan limit düzeyi ve risk iştah göstergelerine uyum durumu izlenmektedir.

Düzenli aralıklarla kredi, piyasa ve faiz riskine ilişkin stres testleri uygulanarak, ileriye dönük risk değerlendirmeleri yapılmakta ve sonuçların genel olarak Banka'nın finansal gücüne etkisini değerlendirilmektedir. İlgili sonuçlar Denetim Komitesi'ne bildirilmekte ve Banka'nın stres anındaki finansal yapısının değerlendirilmesine katkıda bulunulmaktadır. Stres testi senaryoları, geçmiş dönemde yaşanan ekonomik krizlerin makroekonomik göstergelerde oluşturduğu etkiler ve gelecek döneme ilişkin beklentiler değerlendirilerek oluşturulur. Oluşturulan stres senaryoları ışığında Banka'nın gelecek dönem içindeki riskleri ve sermaye pozisyonu öngörülerek, yasal ve içsel sermaye yeterlilik oranları açısından gerekli analizler yapılır ve İSEDES raporu BDDK'ya raporlanır.

DÖRDÜNCÜ BÖLÜM (Devamı)

MALİ BÜNYEYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

VII. Risk yönetimine ilişkin açıklamalar (devamı)

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)	45.726.428	47.813.183	3.658.114
2	Standart yaklaşım	45.726.428	47.813.183	3.658.114
3	İçsel derecelendirmeye dayalı yaklaşım	-		-
4	Karşı taraf kredi riski	2.299.147	2.564.925	183.932
5	Karşı taraf kredi riski için standart yaklaşım	2.299.147	2.564.925	183.932
6	İçsel model yöntemi	-	-	-
7	Basit risk ağırlığı yaklaşımı veya içsel modeller yaklaşımında bankacılık hesabındaki hisse senedi pozisyonları	-	-	-
8	KYK'ya yapılan yatırımlar-içerik yöntemi	-	-	-
9	KYK'ya yapılan yatırımlar-izahname yöntemi	-	-	-
10	KYK'ya yapılan yatırımlar-%1250 risk ağırlığı yöntemi	-	-	-
11	Takas riski	-	-	-
12	Bankacılık hesaplarındaki menkul kıymetleştirme pozisyonları	-	-	-
13	İDD derecelendirmeye dayalı yaklaşım	-	-	-
14	İDD denetim otoritesi formülü yaklaşımı	-	-	-
15	Standart basitleştirilmiş denetim otoritesi formülü yaklaşımı	-	-	-
16	Piyasa riski	1.354.250	1.236.963	108.340
17	Standart yaklaşım	1.354.250	1.236.963	108.340
18	İçsel model yaklaşımları	-		-
19	Operasyonel risk	4.426.644	3.212.599	354.132
20	Temel gösterge yaklaşımı	4.426.644	3.212.599	354.132
21	Standart yaklaşım	-	-	-
22	İleri ölçüm yaklaşımı	-	-	-
23	Özkaynaklardan indirim eşiklerinin altındaki tutarlar (%250 risk ağırlığına tabi)	1.983.970	1.815.618	158.718
24	En düşük değer ayarlamaları	-	-	-
25	**Toplam (1+4+7+8+9+10+11+12+16+19+23+24)**	**55.790.439**	**56.643.288**	**4.463.236**

BEŞİNCİ BÖLÜM

KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

I. Bilançonun aktif hesaplarına ilişkin açıklama ve dipnotlar

1.a Nakit değerler ve T.C. Merkez Bankası hesabı:

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	**YP**	**TP**	**YP**
Kasa/Efektif	17	-	17	-
TCMB	34.709	2.012.803	14.691	2.023.420
Diğer	-	-	-	-
Toplam	**34.726**	**2.012.803**	**14.708**	**2.023.420**

1.b T.C. Merkez Bankası hesabı:

	Cari Dönem (1)		Önceki Dönem	
	TP	**YP**	**TP**	**YP**
Vadesiz Serbest Hesap	34.709	18.323	14.691	16.706
Vadeli Serbest Hesap	-	-	-	-
Vadeli Serbest Olmayan Hesap	-	-	-	-
Diğer (2)	-	1.994.480	-	2.006.714
Toplam	**34.709**	**2.012.803**	**14.691**	**2.023.420**

(1) "T.C. Merkez Bankası" hesabına 1.079 TL tutarında beklenen zarar karşılığı ayrılmıştır (31 Aralık 2021:1.086 TL).
(2) Yabancı para yükümlülüklere ilişkin olarak TCMB nezdinde blokede tutulan zorunlu karşılık tutarıdır.

TCMB'nin 2005/1 sayılı Zorunlu Karşılıklar Hakkında Tebliğ'i gereğince, bankalar anılan tebliğde belirtilen TP ve YP yükümlülükleri için TCMB nezdinde zorunlu karşılık tesis etmektedirler. Zorunlu karşılıklar, iki haftada bir Cuma günleri itibarıyla hesaplanarak 14 günlük dilimler halinde tesis edilmektedir. TCMB 2 Mayıs 2015 tarihli yayınlanan talimat ile birlikte, 5 Mayıs 2015 tarihinden itibaren ABD Doları cinsinden tesis edilen zorunlu karşılıklara, rezerv opsiyonlarına ve serbest hesaplara faiz ödemeye başlamıştır. 21 Eylül 2018 tarihinden geçerli olmak üzere Türk lirası cinsinden tesis edilen zorunlu karşılıklara faiz/nema ödenmektedir.

Türk lirası cinsinden tesis edilen zorunlu karşılıklara, 17 Aralık 2021 tesis tarihinden itibaren geçerli olmak üzere yüzde 8,5 oranında faiz/nema uygulanır.

Türkiye Cumhuriyet Merkez Bankası'nın 2011/11 ve 2011/13 sayılı "Zorunlu Karşılıklar Hakkında Tebliği"nde Değişiklik Yapılmasına Dair Tebliğ'leri uyarınca Türk Lirası ve yabancı para yükümlülükleri üzerinden aşağıda belirtilen oranlar üzerinden Türkiye Cumhuriyet Merkez Bankası nezdinde zorunlu karşılık tesis etmektedir. 31 Mart 2022 tarihi itibarıyla Zorunlu Karşılık oranları aşağıdaki tabloda gösterilmiştir:

Türk Lirası Yükümlülükler Zorunlu Karşılık Oranları (%)	
Orijinal Vade	**Zorunlu Karşılık Oranı**
Müstakrizlerin fonları	8
1 yıla kadar (1 yıl dâhil) vadeli	8
3 yıla kadar (3 yıl dâhil) vadeli	5,5
3 Yıldan Uzun Vadeli	3
Yabancı Para Yükümlülükler Zorunlu Karşılık Oranları (%)	
Orjinal Vade	**Zorunlu Karşılık Oranı**
Müstakrizlerin fonları	25
1 yıla kadar (1 yıl dâhil) vadeli	21
2 yıla kadar (2 yıl dâhil) vadeli	16
3 yıla kadar (3 yıl dâhil) vadeli	11
5 yıla kadar (5 yıl dâhil) vadeli	7
5 Yıldan Uzun Vadeli	5

BEŞİNCİ BÖLÜM

KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

I. Bilançonun aktif hesaplarına ilişkin açıklama ve dipnotlar (devamı)

2. Gerçeğe uygun değer farkı kâr/zarara yansıtılan finansal varlıklara ilişkin bilgiler:

2.a. Teminata verilen/bloke edilen gerçeğe uygun değer farkı kâr/zarara yansıtılan olarak sınıflandırılan menkul değerler:

Bilanço tarihi itibarıyla Banka'nın teminata verilen/bloke edilen gerçeğe uygun değer farkı kâr/zarara yansıtılan olarak sınıflandırılan finansal varlığı bulunmamaktadır (31 Aralık 2021: Bulunmamaktadır).

2.b Repo işlemine konu edilen gerçeğe uygun değer farkı kâr/zarara yansıtılan olarak sınıflandırılan menkul değerler:

Bilanço tarihi itibarıyla Banka'nın repo işlemine konu edilen gerçeğe uygun değer farkı kâr/zarara yansıtılan olarak sınıflandırılan finansal varlığı bulunmamaktadır (31 Aralık 2021: Bulunmamaktadır).

2.c Türev finansal varlıklara ilişkin pozitif farklar tablosu:

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
Türev Finansal Varlıklar (1)	**TP**	**YP**	**TP**	**YP**
Vadeli İşlemler	44.501	665	37.763	1.971
Swap İşlemleri	1.420.235	350.028	1.727.686	420.933
Futures İşlemleri	-	-	-	-
Opsiyonlar	-	509	-	33
Diğer	-	-	-	-
Toplam	**1.464.736**	**351.202**	**1.765.449**	**422.937**

(1) 76.748 TL tutarındaki Riskten Korunma Amaçlı Türev Finansal Varlıklar, "Türev Finansal Varlıklar" hesabında gösterilmiştir (31 Aralık 2021: 256.505 TL).

Banka, TL cinsi sabit faiz oranlı aktiflerini ekonomik olarak riskten korunma stratejisinin bir parçası olarak, Banka'nın temerrüt riskinin referans olduğu çapraz para faiz swap işlemleri gerçekleştirmiştir. Bu swap anlaşmaları, Banka ile ilgili belli bir kredi temerrüt olayının (bir ödemesini gerçekleştirememesi durumu gibi) gerçekleşmesi durumunda, hem Banka hem de karşı kurum için söz konusu sözleşmelerin tahakkuk eden tutarları ve gelecek tüm ödemeleri de iptal edecek şekilde doğrudan kapama şartı taşımaktadır. 31 Mart 2022 tarihi itibarıyla 120 milyon dolar nominal tutarındaki bu swapların piyasa reeskont değeri 989.978 TL olup, ortalama vadeleri 2022 ile 2027 yılları arasındadır.

2.d Gerçeğe uygun değer farkı kar zarara yansıtılan krediler:

Net Defter Değeri	Cari Dönem	Önceki Dönem
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar Zarara Yansıtılan Krediler	-	263.097

Beşinci bölüm I.16 nolu dipnotta belirtildiği üzere özel amaçlı şirkete kullandırılan krediyi içermektedir. İlgili kredi TFRS 9 kapsamında gerçeğe uygun değer farkı kar zarara yansıtılan krediler olarak izlenmektedir.
Banka 31 Mart 2022 tarihi itibarıyla LYY Telekomünikasyon A.Ş. nin sahip olduğu Türk Telekomünikasyon A.Ş. sermayesinin %55'ini temsil eden 192.500.000.000 adet A grubu nama yazılı payın Türkiye Varlık Fonu'na satışı gerçekleşmiş olup satış tutarından yapılan tahsilat sonucunda ilgili kredinin Banka'nın payına denk gelen kısmı kapatılmıştır. Tahsilat sonrasında kalan kredi tutarının tamamına karşılık ayrılmıştır.

BEŞİNCİ BÖLÜM (Devamı)

KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

I. Bilançonun aktif hesaplarına ilişkin açıklama ve dipnotlar (devamı)

3. Bankalar ve yurtdışı bankalar hesabına ilişkin bilgiler

3.a Bankalar hesabına ilişkin bilgiler:

	Cari Dönem (1)		Önceki Dönem	
	TP	**YP**	**TP**	**YP**
Bankalar				
Yurtiçi	593	1.280.261	90.472	237.725
Yurtdışı	-	3.557.951	-	1.453.475
Yurtdışı Merkez ve Şubeler	-	-	-	-
Toplam	**593**	**4.838.212**	**90.472**	**1.691.200**

(1) "Bankalar" hesabına 366 TL tutarında beklenen zarar karşılığı ayrılmıştır (31 Aralık 2021: 672 TL).

3.b Yurtdışı bankalar hesabına ilişkin bilgiler:

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

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

4.a.1 Repo işlemine konu edilen gerçeğe uygun değer farkı diğer kapsamlı gelire yansıtılan finansal varlıklara ilişkin bilgiler

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	**YP**	**TP**	**YP**
Devlet Tahvili	208.791	1.173.750	120.368	1.058.960
Hazine Bonosu	-	-	-	-
Diğer Kamu Borçlanma Senetleri	-	-	-	-
Banka Bonoları ve Banka Garantili Bonolar	-	-	-	-
Varlığa Dayalı Menkul Kıymetler	-	-	-	-
Diğer	-	-	-	-
Toplam	**208.791**	**1.173.750**	**120.368**	**1.058.960**

4.a.2 Teminata verilen/bloke edilen gerçeğe uygun değer farkı diğer kapsamlı gelire yansıtılan finansal varlıklara ilişkin bilgiler:

31 Mart 2022 itibarıyla, teminat olarak gösterilen gerçeğe uygun değer farkı diğer kapsamlı gelire yansıtılan finansal varlıkların tamamı T.C. Hazine Müsteşarlığı tarafından ihraç edilen finansal varlıklardan oluşmaktadır. Söz konusu kıymetlerin defter değeri 3.813.099 TL'dir.

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	**YP**	**TP**	**YP**
Hisse Senetleri	-	-	-	-
Bono, Tahvil ve Benzeri Men. Değ.	1.266.046	2.547.053	1.200.532	2.275.660
Diğer	-	-	-	-
Toplam	**1.266.046**	**2.547.053**	**1.200.532**	**2.275.660**

4.b Gerçeğe uygun değer farkı diğer kapsamlı gelire yansıtılan finansal varlıkların başlıca türleri:

Gerçeğe uygun değer farkı diğer kapsamlı gelire yansıtılan finansal varlıkların %20,76'sı devlet tahvili, %74,12'si Eurobond, %5,12'si de hisse senetleri ve diğer menkul kıymetlerden oluşmaktadır (31 Aralık 2021: %25,27'si devlet tahvili, %68,34'ü Eurobond, %6,39'u da hisse senetleri).

BEŞİNCİ BÖLÜM (Devamı)

KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

I. Bilançonun aktif hesaplarına ilişkin açıklama ve dipnotlar (devamı)

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

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

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Borçlanma Senetleri	10.472.542	8.885.354
Borsada İşlem Gören	2.485.985	2.623.885
Borsada İşlem Görmeyen	7.986.557	6.261.469
Hisse Senetleri	298.800	257.632
Borsada İşlem Gören	45.047	36.726
Borsada İşlem Görmeyen	253.753	220.906
Değer Azalma Karşılığı (-)	298.548	281.265
Diğer	59.182	59.111
Toplam	**10.531.976**	**8.920.832**

Banka'nın gerçeğe uygun değer farkı diğer kapsamlı gelire yansıtılan finansal varlıklar altında izlenen borsada işlem görmeyen hisse senetlerinin net defter değeri 246.413 TL'dir (31 Aralık 2021: 213.782 TL).

5. Kredilere ilişkin açıklamalar

5.a Banka'nın ortaklarına ve mensuplarına verilen her çeşit kredi veya avansın bakiyesine ilişkin bilgiler:

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	Nakdi	**Gayrinakdi**	**Nakdi**	**Gayrinakdi**
Banka Ortaklarına Verilen Doğrudan Krediler	1.009.607	-	912.073	-
Tüzel Kişi Ortaklara Verilen Krediler	1.009.607	-	912.073	-
Gerçek Kişi Ortaklara Verilen Krediler	-	-	-	-
Banka Ortaklarına Verilen Dolaylı Krediler	-	-	-	-
Banka Mensuplarına Verilen Krediler	2.095	-	1.304	-
Toplam	**1.011.702**	**-**	**913.377**	**-**

BEŞİNCİ BÖLÜM (Devamı)

KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

I. Bilançonun aktif hesaplarına ilişkin açıklama ve dipnotlar (devamı)

5. Kredilere ilişkin açıklamalar (devamı)

5.b Standart Nitelikli ve Yakın İzlemedeki krediler ile yeniden yapılandırılan Yakın İzlemedeki kredilere ilişkin bilgiler:

Cari Dönem (1)	Standart Nitelikli Krediler	Yakın İzlemedeki Krediler		
		Yeniden Yapılandırma Kapsamında Yer Almayanlar	Yeniden Yapılandırılanlar	
			Sözleşme Koşullarında Değişiklik	Yeniden Finansman
İhtisas Dışı Krediler	53.319.358	3.098.537	5.202.420	77.479
İşletme Kredileri	10.123.668	409.944	2.093.731	77.479
İhracat Kredileri	1.166.846	-	-	-
İthalat Kredileri	-	-	-	-
Mali Kesime Verilen Krediler	5.618.897	-	-	-
Tüketici Kredileri	2.095	-	-	-
Kredi Kartları	-	-	-	-
Diğer	36.407.852	2.688.593	3.108.689	-
İhtisas Kredileri	-	-	-	-
Diğer Alacaklar	-	-	-	-
Toplam	**53.319.358**	**3.098.537**	**5.202.420**	**77.479**

(1) Banka hesap planında "İşletme Kredileri" altında gösterilen toplam 1.670.956 TL tutarındaki Satın Alma Kredileri, Filo Kiralama Kredileri, Refinansman Kredileri ve Portföy Devir Kredileri,"Yatırım" niteliği taşıması sebebiyle yukarıdaki dipnotta "Diğer" kategorisi altında gösterilmiştir.

Önceki Dönem (1)	Standart Nitelikli Krediler	Yakın İzlemedeki Krediler		
		Yeniden Yapılandırma Kapsamında Yer Almayanlar	Yeniden Yapılandırılanlar	
			Sözleşme Koşullarında Değişiklik	Yeniden Finansman
İhtisas Dışı Krediler	53.944.662	2.815.924	4.651.931	68.803
İşletme Kredileri	9.547.442	393.277	1.914.595	68.803
İhracat Kredileri	1.550.388	-	-	-
İthalat Kredileri	-	-	-	-
Mali Kesime Verilen Krediler	8.044.021	-	-	-
Tüketici Kredileri	1.304	-	-	-
Kredi Kartları	-	-	-	-
Diğer	34.801.507	2.422.647	2.737.336	-
İhtisas Kredileri	-	-	-	-
Diğer Alacaklar	-	-	-	-
Toplam	**53.944.662**	**2.815.924**	**4.651.931**	**68.803**

1) Banka hesap planında "İşletme Kredileri" altında gösterilen toplam 2.232.238 TL tutarındaki Satın Alma Kredileri, Filo Kiralama Kredileri, Refinansman Kredileri ve Portföy Devir Kredileri,"Yatırım" niteliği taşıması sebebiyle yukarıdaki dipnotta "Diğer" kategorisi altında gösterilmiştir.

BEŞİNCİ BÖLÜM (Devamı)

KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

I. Bilançonun aktif hesaplarına ilişkin açıklama ve dipnotlar (devamı)

5. Kredilere ilişkin açıklamalar (devamı)

5.b Standart Nitelikli ve Yakın İzlemedeki krediler ile yeniden yapılandırılan Yakın İzlemedeki kredilere ilişkin bilgiler(devamı):

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	Standart Nitelikli Krediler	**Yakın İzlemedeki Krediler**	**Standart Nitelikli Krediler**	**Yakın İzlemedeki Krediler**
12 Aylık Beklenen Zarar Karşılığı	651.117	-	551.328	-
Kredi Riskinde Önemli Artış	-	1.607.017	-	1.436.779

5.c Vade yapısına göre nakdi kredilerin dağılımı:

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

BEŞİNCİ BÖLÜM (Devamı)

KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

I. Bilançonun aktif hesaplarına ilişkin açıklama ve dipnotlar (devamı)

5. Kredilere ilişkin açıklamalar (devamı)

5.d Tüketici kredileri, bireysel kredi kartları, personel kredileri ve personel kredi kartlarına ilişkin bilgiler:

Cari Dönem	Kısa Vadeli	Orta ve Uzun Vadeli	Toplam
Tüketici Kredileri-TP	-	-	-
Konut Kredisi	-	-	-
Taşıt Kredisi	-	-	-
İhtiyaç Kredisi	-	-	-
Diğer	-	-	-
Tüketici Kredileri-Dövize Endeksli	-	-	-
Konut Kredisi	-	-	-
Taşıt Kredisi	-	-	-
İhtiyaç Kredisi	-	-	-
Diğer	-	-	-
Tüketici Kredileri-YP	-	-	-
Konut Kredisi	-	-	-
Taşıt Kredisi	-	-	-
İhtiyaç Kredisi	-	-	-
Diğer	-	-	-
Bireysel Kredi Kartları-TP	-	-	-
Taksitli	-	-	-
Taksitsiz	-	-	-
Bireysel Kredi Kartları-YP	-	-	-
Taksitli	-	-	-
Taksitsiz	-	-	-
Personel Kredileri-TP	232	1.863	2.095
Konut Kredisi	-	-	-
Taşıt Kredisi	-	-	-
İhtiyaç Kredisi	232	1.863	2.095
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	-	-	-
Taksitli	-	-	-
Taksitsiz	-	-	-
Personel Kredi Kartları-YP	-	-	-
Taksitli	-	-	-
Taksitsiz	-	-	-
Kredili Mevduat Hesabı-TP (Gerçek Kişi)	-	-	-
Kredili Mevduat Hesabı-YP (Gerçek Kişi)	-	-	-
Toplam	**232**	**1.863**	**2.095**

BEŞİNCİ BÖLÜM (Devamı)

KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

I. Bilançonun aktif hesaplarına ilişkin açıklama ve dipnotlar (devamı)

5. Kredilere ilişkin açıklamalar (devamı)

5.d Tüketici kredileri, bireysel kredi kartları, personel kredileri ve personel kredi kartlarına ilişkin bilgiler (devamı):

Önceki Dönem	Kısa Vadeli	Orta ve Uzun Vadeli	Toplam
Tüketici Kredileri-TP	-	-	-
Konut Kredisi	-	-	-
Taşıt Kredisi	-	-	-
İhtiyaç Kredisi	-	-	-
Diğer	-	-	-
Tüketici Kredileri-Dövize Endeksli	-	-	-
Konut Kredisi	-	-	-
Taşıt Kredisi	-	-	-
İhtiyaç Kredisi	-	-	-
Diğer	-	-	-
Tüketici Kredileri-YP	-	-	-
Konut Kredisi	-	-	-
Taşıt Kredisi	-	-	-
İhtiyaç Kredisi	-	-	-
Diğer	-	-	-
Bireysel Kredi Kartları-TP	-	-	-
Taksitli	-	-	-
Taksitsiz	-	-	-
Bireysel Kredi Kartları-YP	-	-	-
Taksitli	-	-	-
Taksitsiz	-	-	-
Personel Kredileri-TP	202	1.102	1.304
Konut Kredisi	-	-	-
Taşıt Kredisi	-	-	-
İhtiyaç Kredisi	202	1.102	1.304
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	-	-	-
Taksitli	-	-	-
Taksitsiz	-	-	-
Personel Kredi Kartları-YP	-	-	-
Taksitli	-	-	-
Taksitsiz	-	-	-
Kredili Mevduat Hesabı-TP (Gerçek Kişi)	-	-	-
Kredili Mevduat Hesabı-YP (Gerçek Kişi)	-	-	-
Toplam	**202**	**1.102**	**1.304**

BEŞİNCİ BÖLÜM (Devamı)

KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

I. Bilançonun aktif hesaplarına ilişkin açıklama ve dipnotlar (devamı)

5. Kredilere ilişkin açıklamalar (devamı)

5.e Taksitli ticari krediler ve kurumsal kredi kartlarına ilişkin bilgiler:

Bilanço tarihi itibarıyla Banka'nın kullandırmış olduğu taksitli ticari kredi ve kurumsal kredi kartı bulunmamaktadır (31 Aralık 2021: Bulunmamaktadır).

5.f Kredilerin kullanıcılara göre dağılımı:

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

5.g Yurtiçi ve yurtdışı kredilerin dağılımı:

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Yurtiçi Krediler	61.445.746	61.257.193
Yurtdışı Krediler	252.048	224.127
Toplam	**61.697.794**	**61.481.320**

5.h Bağlı ortaklık ve iştiraklere verilen krediler:

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Bağlı Ortaklık ve İştiraklere Verilen Doğrudan Krediler	1.016.175	997.287
Bağlı Ortaklık ve İştiraklere Verilen Dolaylı Krediler	-	-
Toplam	**1.016.175**	**997.287**

5.i Kredilere ilişkin olarak ayrılan özel karşılıklar veya temerrüt (Üçüncü Aşama) karşılıkları:

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Tahsil İmkanı Sınırlı Krediler için Ayrılanlar	207.331	216.068
Tahsili Şüpheli Krediler için Ayrılanlar	632.260	572.507
Zarar Niteliğindeki Krediler için Ayrılanlar	327.035	331.638
Toplam	**1.166.626**	**1.120.213**

5.j Donuk alacaklara ilişkin bilgiler (net):

5.j.1 Donuk alacaklardan yeniden yapılandırılan ya da yeni bir itfa planına bağlanan krediler ve diğer alacaklara ilişkin bilgiler:

	III. Grup	IV. Grup	V. Grup
	Tahsil İmkanı Sınırlı Krediler	Tahsili Şüpheli Krediler	Zarar Niteliğindeki Krediler
Cari Dönem			
Karşılıklardan Önceki Brüt Tutarlar	314.588	1.396.860	267.119
Yeniden Yapılandırılan Krediler	314.588	1.396.860	267.119
Önceki Dönem			
Karşılıklardan Önceki Brüt Tutarlar	334.966	1.264.856	312.133
Yeniden Yapılandırılan Krediler	334.966	1.264.856	312.133

BEŞİNCİ BÖLÜM (Devamı)

KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

I. Bilançonun aktif hesaplarına ilişkin açıklama ve dipnotlar (devamı)

5. Kredilere ilişkin açıklamalar (devamı)

5.j Donuk alacaklara ilişkin bilgiler (net) (devamı)

5.j.2 Toplam donuk alacak hareketlerine ilişkin bilgiler:

	III. Grup	IV. Grup	V. Grup
Cari Dönem	Tahsil İmkanı Sınırlı Krediler	Tahsili Şüpheli Krediler	Zarar Niteliğindeki Krediler
Önceki Dönem Sonu Bakiyesi	**335.382**	**1.264.859**	**476.433**
Dönem İçinde İntikal (+)	15.040	-	302
Diğer Donuk Alacak Hesaplarından Giriş (+)	-	-	22
Diğer Donuk Alacak Hesaplarına Çıkış (-)	-	22	-
Dönem İçinde Tahsilat (-)	20.378	146	15.635
Kayıttan Düşülen (-)	-	-	-
Satılan (-)	-	-	-
Kurumsal ve Ticari Krediler	-	-	-
Bireysel Krediler	-	-	-
Kredi Kartları	-	-	-
Diğer	-	-	-
Donuk alacaklara ilişkin kur farkları	46	132.169	4.513
Dönem Sonu Bakiyesi	**330.090**	**1.396.860**	**465.635**
Karşılık (-)	207.331	632.260	327.035
Bilançodaki Net Bakiyesi	**122.759**	**764.600**	**138.600**

	III. Grup	IV. Grup	V. Grup
Önceki Dönem	Tahsil İmkanı Sınırlı Krediler	Tahsili Şüpheli Krediler	Zarar Niteliğindeki Krediler
Önceki Dönem Sonu Bakiyesi	**761.282**	**844.026**	**79.635**
Dönem İçinde İntikal (+)	12.681	1	15
Diğer Donuk Alacak Hesaplarından Giriş (+)	-	43.839	421.687
Diğer Donuk Alacak Hesaplarına Çıkış (-)	356.372	109.154	-
Dönem İçinde Tahsilat (-)	87.582	73.381	38.495
Kayıttan Düşülen (-)	-	-	-
Satılan (-)	-	-	-
Kurumsal ve Ticari Krediler	-	-	-
Bireysel Krediler	-	-	-
Kredi Kartları	-	-	-
Diğer	-	-	-
Donuk alacaklara ilişkin kur farkları	5.373	559.528	13.591
Dönem Sonu Bakiyesi	**335.382**	**1.264.859**	**476.433**
Karşılık (-)	216.068	572.507	331.638
Bilançodaki Net Bakiyesi	**119.314**	**692.352**	**144.795**

BEŞİNCİ BÖLÜM (Devamı)

KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

I. Bilançonun aktif hesaplarına ilişkin açıklama ve dipnotlar (devamı)

5. Kredilere ilişkin açıklamalar (devamı)

5.j Donuk alacaklara ilişkin bilgiler (net) (devamı)

5.j.3 Yabancı para olarak kullandırılan kredilerden kaynaklanan donuk alacaklara ilişkin bilgiler:

	III.Grup	IV.Grup	V.Grup
Cari Dönem:	Tahsil İmkanı Sınırlı Krediler	Tahsili Şüpheli Krediler	Zarar Niteliğindeki Krediler
Dönem Sonu Bakiyesi	459	1.396.861	73.985
Karşılık Tutarı (-)	459	632.260	73.985
Bilançodaki Net Bakiyesi	**-**	**764.601**	**-**
Önceki Dönem:			
Dönem Sonu Bakiyesi	413	1.264.835	72.597
Karşılık Tutarı (-)	413	572.498	71.812
Bilançodaki Net Bakiyesi	**-**	**692.337**	**785**

5.j.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)			
Gerçek ve Tüzel Kişilere Kullandırılan Krediler (Brüt)	330.090	1.396.860	465.635
Karşılık Tutarı (-)	207.331	632.260	327.035
Gerçek ve Tüzel Kişilere Kullandırılan Krediler (Net)	122.759	764.600	138.600
Bankalar (Brüt)	-	-	-
Karşılık Tutarı (-)	-	-	-
Bankalar (Net)	-	-	-
Diğer Krediler (Brüt)	-	-	-
Karşılık Tutarı (-)	-	-	-
Diğer Krediler (Net)	-	-	-

	III. Grup	IV. Grup	V. Grup
	Tahsil İmkanı Sınırlı Krediler ve Diğer Alacaklar	Tahsili Şüpheli Krediler ve Diğer Alacaklar	Zarar Niteliğindeki Krediler ve Diğer Alacaklar
Önceki Dönem (Net)			
Gerçek ve Tüzel Kişilere Kullandırılan Krediler (Brüt)	335.382	1.264.859	476.433
Karşılık Tutarı (-)	216.068	572.507	331.638
Gerçek ve Tüzel Kişilere Kullandırılan Krediler (Net)	119.314	692.352	144.795
Bankalar (Brüt)	-	-	-
Karşılık Tutarı (-)	-	-	-
Bankalar (Net)	-	-	-
Diğer Krediler (Brüt)	-	-	-
Karşılık Tutarı (-)	-	-	-
Diğer Krediler (Net)	-	-	-

BEŞİNCİ BÖLÜM (Devamı)

KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

I. Bilançonun aktif hesaplarına ilişkin açıklama ve dipnotlar (devamı)

5. Kredilere ilişkin açıklamalar (devamı)

5.j Donuk alacaklara ilişkin bilgiler (net) (devamı)

5.j.5 Donuk alacaklar için hesaplanan faiz tahakkukları, reeskontları ve değerleme farkları ile bunların karşılıklarına ilişkin bilgiler:

	III.Grup	IV.Grup	V.Grup
	Tahsil İmkanı Sınırlı Krediler	Tahsili Şüpheli Krediler	Zarar Niteliğindeki Krediler
Cari Dönem (Net)	**-**	**72.320**	**21**
Faiz Tahakkuk ve Reeskontları ile Değerleme Farkları	46	132.169	4.513
Karşılık Tutarı (-)	46	59.849	4.492
Önceki Dönem (Net)	**4.686**	**288.631**	**13.135**
Faiz Tahakkuk ve Reeskontları ile Değerleme Farkları	5.373	559.528	13.591
Karşılık Tutarı (-)	687	270.897	456

5.k Zarar niteliğindeki krediler ve diğer alacaklar için belirlenen tasfiye politikasının ana hatları:

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

5.l Kayıttan düşme politikasına ilişkin açıklamalar:

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

6. İtfa edilmiş maliyeti üzerinden değerlenen finansal varlıklara ilişkin açıklamalar:

6.a Repo işlemlerine konu olanlar ve teminata verilen /bloke edilen yatırımlara ilişkin bilgiler:

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
Teminata Verilen / Bloke edilen	1.513.168	63.910	2.156.751	58.424
Repo İşlemlerine Konu Olan	579.378	-	-	-
Toplam	**2.092.546**	**63.910**	**2.156.751**	**58.424**

6.b İtfa edilmiş maliyeti üzerinden değerlenen devlet borçlanma senetlerine ilişkin bilgiler:

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Devlet Tahvili	4.535.575	3.955.703
Hazine Bonosu	-	-
Diğer Kamu Borçlanma Senetleri	-	-
Toplam	**4.535.575**	**3.955.703**

6.c İtfa edilmiş maliyeti üzerinden değerlenen finansal varlıklara ilişkin bilgiler:

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Borçlanma Senetleri		
Borsada İşlem Görenler	3.848.527	3.321.632
Borsada İşlem Görmeyenler	687.048	634.071
Değer Azalma Karşılığı (-)	-	-
Toplam	**4.535.575**	**3.955.703**

BEŞİNCİ BÖLÜM (Devamı)

KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

I. Bilançonun aktif hesaplarına ilişkin açıklama ve dipnotlar (devamı)

6. İtfa edilmiş maliyeti üzerinden değerlenen finansal varlıklara ilişkin açıklamalar (devamı)

6.d İtfa edilmiş maliyeti üzerinden değerlenen finansal varlıkların yıl içindeki hareketleri:

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Dönem Başındaki Değer	**3.955.703**	**3.083.059**
Parasal Varlıklarda Meydana Gelen Kur Farkları	78.028	306.095
Yıl İçindeki Alımlar	1.029.323	419.990
Satış ve İtfa Yoluyla Elden Çıkarılanlar (-)	342.977	162.558
Değer Azalma Karşılığı (-)	-	-
Faiz Gelir Tahakkuk ve Reeskontu	(184.502)	309.117
Dönem Sonu Toplamı	**4.535.575**	**3.955.703**

İtfa edilmiş maliyeti üzerinden değerlenen finansal varlıklar" hesabına 6.571 TL tutarında beklenen zarar karşılığı ayrılmıştır (31 Aralık 2021: 4.757 TL)

7. İştiraklere ilişkin bilgiler (net)

7.a İştiraklere ilişkin bilgiler:

	Unvanı	Adres (Şehir/ Ülke)	Bankanın Pay Oranı-Farklıysa Oy Oranı (%)	Banka Risk Grubu Pay Oranı (%)
1	İş Faktoring A.Ş (İş Faktoring)	İstanbul/Türkiye	21,75	100,00
2	İş Finansal Kiralama A.Ş. (İş Finansal)	İstanbul/Türkiye	29,46	58,23
3	İş Girişim Sermayesi Yatırım Ortaklığı A.Ş. (İş Girişim)	İstanbul/Türkiye	16,67	57,52
4	Terme Metal Sanayi ve Ticaret A.Ş. (Terme)	İstanbul/Türkiye	17,83	18,76
5	Ege Tarım Ürünleri Lisanslı Depoculuk A.Ş. (Ege Tarım)	İzmir/Türkiye	10,05	20,10

		Aktif Toplamı	Özkaynak	Sabit Varlık Toplamı	Faiz Gelirleri	Menkul Değer Gelirleri	Cari Dönem Kâr/Zararı	Önceki Dönem Kâr/Zararı	Gerçeğe Uygun Değeri
1	İş Faktoring	7.783.294	666.957	4.612	275.756	-	55.155	41.312	-
2	İş Finansal (2)	22.702.877	2.209.846	37.980	606.272	-	127.737	107.244	740.101
3	İş Girişim (2)	279.300	275.195	1.767	2.394	52	(284)	(717)	105.086
4	Terme (1)	7.985	5.096	1.540	-	-	(61)	(58)	-
5	Ege Tarım (1)	20.891	19.119	8.024	-	-	2.437	2.504	-

(1) 31 Aralık 2021 tarihi itibariyle verilmiştir. Önceki dönem kar/zarar tutarı ise 31 Aralık 2020 tarihi itibariyle verilmiştir.
(2) Gerçeğe uygun değeri, yılsonu borsa değeri üzerinden hesaplanmıştır.

7.b Konsolide edilmeyen iştiraklere ilişkin hareket tablosu (2):

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Dönem Başı Değeri	**775.763**	**623.769**
Dönem İçi Hareketler	23.398	151.994
Alışlar	-	-
Bedelsiz Edinilen Hisse Senetleri	-	-
Cari Yıl Payından Alınan Kâr	-	-
Satışlar	-	-
Yeniden Değerleme Artışı /Azalışı (1)	23.398	151.994
Değer Azalma Karşılıkları (-)	-	-
Dönem Sonu Değeri	**799.161**	**775.763**
Sermaye Taahhütleri	-	-
Dönem Sonu Sermaye Katılma Payı (%)	-	-

(1) Özkaynak yöntemi ile muhasebeleştirme farklarını içermektedir.

(2) Tabloda 1.921 TL tutarındaki mali olmayan iştirakler yer almamaktadır (31 Aralık 2021: 1.788 TL)

BEŞİNCİ BÖLÜM (Devamı)

KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

I. Bilançonun aktif hesaplarına ilişkin açıklama ve dipnotlar (devamı)

7. İştiraklere ilişkin bilgiler (net) (devamı)

Cari dönem içinde elden çıkarılan iştirakler
Cari dönem içinde Banka'nın elden çıkarılan iştiraki bulunmamaktadır.

Cari dönem içinde satın alınan iştirakler
Cari dönem içinde Banka'nın satın alınan iştiraki bulunmamaktadır.

7.c Konsolide edilmeyen iştiraklere ilişkin sektör bilgileri ve bunlara ilişkin kayıtlı tutarlar:

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Bankalar	-	-
Sigorta Şirketleri	-	-
Faktoring Şirketleri	145.093	140.176
Leasing Şirketleri	608.202	589.665
Finansman Şirketleri	-	-
Diğer Mali İştirakler	45.866	45.922

7.d Borsaya kote konsolide edilen iştirakler:

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Yurtiçi Borsalara Kote Edilenler	654.068	635.587
Yurtdışı Borsalara Kote Edilenler	-	-

8. Bağlı ortaklıklara ilişkin bilgiler (net)

8.a Bağlı ortaklıkların özkaynak kalemlerine ilişkin bilgiler:

Cari Dönem (1)	**YF**	**TSKB GYO**
ÇEKİRDEK SERMAYE		
Şirketin tasfiyesi halinde alacak hakkı açısından diğer tüm alacaklardan sonra gelen ödenmiş sermaye	63.500	650.000
Hisse senedi ihraç primleri	-	1.136
Yedek Akçeler	11.359	8.848
Türkiye Muhasebe Standartları uyarınca özkaynaklara yansıtılan kazançlar/kayıplar	21.267	-
Net Dönem Kârı ile Geçmiş Yıllar Kârı	156.301	83.848
Faaliyet Kiralaması Geliştirme Maliyetleri (-)	696	-
Maddi Olmayan Duran Varlıklar (-)	505	25
Çekirdek Sermaye Toplamı	**251.226**	**743.807**
İlave Ana Sermaye Toplamı	**-**	**-**
Katkı Sermaye	**-**	**-**
ÖZKAYNAK	**251.226**	**743.807**

(1) Söz konusu değerler 31 Mart 2022 tarihli konsolidasyona esas finansal tablolardan alınmıştır.

BEŞİNCİ BÖLÜM (Devamı)

KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

I. Bilançonun aktif hesaplarına ilişkin açıklama ve dipnotlar (devamı)

8. Bağlı ortaklıklara ilişkin bilgiler (net) (devamı)

8.a Bağlı ortaklıkların özkaynak kalemlerine ilişkin bilgiler (devamı):

Önceki Dönem (1)	**YF**	**TSKB GYO**
ÇEKİRDEK SERMAYE		
Şirketin tasfiyesi halinde alacak hakkı açısından diğer tüm alacaklardan sonra gelen ödenmiş sermaye	63.500	650.000
Hisse senedi ihraç primleri	-	1.136
Yedek Akçeler	6.887	8.848
Türkiye Muhasebe Standartları uyarınca özkaynaklara yansıtılan kazançlar/kayıplar	22.198	-
Net Dönem Kârı ile Geçmiş Yıllar Kârı	142.304	79.929
Faaliyet Kiralaması Geliştirme Maliyetleri (-)	754	-
Maddi Olmayan Duran Varlıklar (-)	578	27
Çekirdek Sermaye Toplamı	**233.557**	**739.886**
İlave Ana Sermaye Toplamı	-	-
Katkı Sermaye	-	-
ÖZKAYNAK	**233.557**	**739.886**

(1) Söz konusu değerler 31 Aralık 2021 tarihli konsolidasyona esas finansal tablolardan alınmıştır.

Ödenmiş sermaye; esas sözleşmede Türk parası olarak belirtilen ve ticaret siciline tescil edilmiş bulunan sermaye tutarıdır. Ödenmiş sermaye enflasyon düzeltme farkı; özkaynak kalemlerinin enflasyona göre düzeltilmesinden kaynaklanan farklardır. Olağanüstü yedekler; yıllık vergi sonrası kârdan yasal yedeklerin ayrılmasından sonra, genel kurul kararı uyarınca ayrılan yedek akçelerdir. Yasal yedekler, 6102 Sayılı Türk Ticaret Kanunu'nun 519. maddesi gereğince yıllık kardan ayrılan yedek akçelerdir. Banka'nın içsel sermaye yeterliliği değerlendirme süreci çalışması yıllık bazda konsolide olarak yapılmaktadır. Konsolide edilen iştirakler ve bağlı ortaklıklar çalışmaya dahil edilmektedir.

8.b Bankaların Konsolide Finansal Tablolarının Düzenlenmesine ilişkin Tebliğ ve ilgili Türkiye Muhasebe Standardı uyarınca konsolide edilmeyen bağlı ortaklık varsa konsolide edilmeme sebepleri ve asgari sermaye yükümlülüğüne tabi olmaları halinde yükümlülüğe ulaşmak için ihtiyaç duydukları toplam özkaynak tutarı:

Bağlı ortaklıklarından; TSKB Gayrimenkul Değerleme A.Ş. ve TSKB Sürdürülebilirlik Danışmanlığı A.Ş. mali bağlı ortaklık olmadığından dolayı konsolide edilmemektedir. Banka'nın konsolide edilmeyen bağlı ortaklıkları asgari sermaye yükümlülüğüne tabi değildir.

8.c Bağlı ortaklıklara ilişkin bilgiler:

	Unvanı	**Adres (Şehir/ Ülke)**	**Banka'nın Pay Oranı-Farklıysa Oy Oranı (%)**	**Banka Risk Grubu Pay Oranı (%)**
1	TSKB Gayrimenkul Değerleme A.Ş. (TSKB GMD)	İstanbul /Türkiye	99,99	99,99
2	Yatırım Finansman Menkul Değerler A.Ş. (YF)	İstanbul /Türkiye	95,78	98,51
3	TSKB Gayrimenkul Yatırım Ortaklığı A.Ş. (TSKB GYO)	İstanbul/Türkiye	89,15	89,15
4	TSKB Sürdürülebilirlik Danışmanlığı A.Ş. (TSKB SD)	İstanbul/Türkiye	100,00	100,00

BEŞİNCİ BÖLÜM (Devamı)

KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

I. Bilançonun aktif hesaplarına ilişkin açıklama ve dipnotlar (devamı)

8. Bağlı ortaklıklara ilişkin bilgiler (net) (devamı)

8.c Bağlı ortaklıklara ilişkin bilgiler (devamı):

		Aktif Toplamı	Özkaynak	Sabit Varlık Toplamı	Faiz Gelirleri	Menkul Değer Gelirleri	Cari Dönem Kâr/Zararı	Önceki Dönem Kâr/Zararı	Gerçeğe Uygun Değeri
1	TSKB GMD	36.865	26.422	1.447	945	-	2.551	1.595	-
2	YF (1)	1.862.861	252.418	11.178	48.993	1.072	22.093	30.553	-
3	TSKB GYO (1) (2)	748.972	743.831	508	446	-	3.919	(11.952)	2.624.517
4	TSKB SD	8.914	7.805	188	655	-	685	(392)	-

(1) Konsolide edilen bağlı ortaklıklara ilişkin finansal veriler BDDK düzenlemelerine göre hazırlanmıştır.

(2) *Gerçeğe uygun değeri, yılsonu borsa değeri üzerinden hesaplanmıştır.*

8.d Konsolide edilen bağlı ortaklıklara ilişkin hareket tablosu (2):

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Dönem Başı Değeri	**881.621**	**581.897**
Dönem İçi Hareketler	20.225	299.724
Alışlar (3)	-	133.469
Bedelsiz Edinilen Hisse Senetleri	-	-
Cari Yıl Payından Alınan Kâr	-	-
Satışlar	-	-
Yeniden Değerleme Artışı / Azalışı (1)	20.225	166.255
Değer Azalma Karşılıkları (-)	-	-
Dönem Sonu Değeri	**901.846**	**881.621**
Sermaye Taahhütleri	-	-
Dönem Sonu Sermaye Katılma Payı (%)	-	-

(1) Özkaynak yöntemi ile muhasebeleştirme farklarını içermektedir.

(2) Tabloda 38.304 TL tutarındaki mali olmayan bağlı ortaklıklar yer almamaktadır (31 Aralık 2021: 36.115 TL)
(3) Geçmiş dönemde TSKB GYO tarafından yapılan 150.000.000-TL (tam tutar) tutarındaki sermaye artırım sonrasında Banka, 133.469 TL tutarında TSKB GYO hisse edinimi gerçekleştirmiştir.

BEŞİNCİ BÖLÜM (Devamı)

KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

I. Bilançonun aktif hesaplarına ilişkin açıklama ve dipnotlar (devamı)

8. Bağlı ortaklıklara ilişkin bilgiler (net) (devamı)

8.d Bağlı ortaklıklara ilişkin hareket tablosu (devamı):

Cari dönem içerisinde elden çıkarılan bağlı ortaklıklar

Cari dönem içinde Banka'nın elden çıkarılan bağlı ortaklığı bulunmamaktadır.

Cari dönem içerisinde satın alınan bağlı ortaklıklar

Cari dönem içinde Banka'nın satın alınan bağlı ortaklığı bulunmamaktadır.

8.e Konsolide edilen bağlı ortaklıklara ilişkin sektör bilgileri ve bunlara ilişkin kayıtlı yasal tutarlar:

Bağlı Ortaklıklar	Cari Dönem	Önceki Dönem
Bankalar	-	-
Sigorta Şirketleri	-	-
Faktoring Şirketleri	-	-
Leasing Şirketleri	-	-
Finansman Şirketleri	-	-
Diğer Mali Bağlı Ortaklıklar	901.846	881.621

8.f Borsaya kote konsolide edilen bağlı ortaklıklar:

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Yurtiçi Borsalara Kote Edilenler	660.077	656.641
Yurtdışı Borsalara Kote Edilenler	-	-

9. Birlikte kontrol edilen ortaklıklara ilişkin bilgiler

Bilanço tarihi itibarıyla Banka'nın birlikte kontrol edilen ortaklığı bulunmamaktadır (31 Aralık 2021: Bulunmamaktadır).

10. Finansal kiralama alacaklarına ilişkin bilgiler (net)

10.a Finansal kiralamaya yapılan yatırımların kalan vadelerine göre gösterimi:

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	Brüt	Net	Brüt	Net
1 Yıldan Az	79.558	73.247	71.473	65.843
1-4 Yıl Arası	133.838	120.355	139.980	127.005
4 Yıldan Fazla	192.050	162.833	180.885	153.719
Toplam	**405.446**	**356.435**	**392.338**	**346.567**

"Finansal Kiralama Alacakları" hesabına 80.759 TL (31 Aralık 2021: 74.350 TL) tutarında beklenen zarar karşılığı ayrılmıştır.

BEŞİNCİ BÖLÜM (Devamı)

KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

I. Bilançonun aktif hesaplarına ilişkin açıklama ve dipnotlar (devamı)

10. Finansal kiralama alacaklarına ilişkin bilgiler (net) (devamı)

10.b Finansal kiralamaya yapılan net yatırımlara ilişkin bilgiler:

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Brüt Finansal Kiralama Yatırımı	**405.446**	**392.338**
Finansal Kiralamadan Kazanılmamış Finansal Gelirler (-)	49.011	45.771
İptal Edilen Kiralama Tutarları (-)	-	-
Net Finansal Kiralama Yatırımı	**356.435**	**346.567**

10.c Yapılan finansal kiralama sözleşmeleri ile ilgili olarak, koşullu kira taksitlerinin belirlenmesinde kullanılan kriterler, varsa, yenileme veya satın alma opsiyonları için mevcut koşullar ve sözleşme tutarlarının güncelleştirilmesi ve kira sözleşmesinin getirdiği kısıtlamalar, temerrüde düşülüp düşülmediği, sözleşmenin yenilenip yenilenmediği, yenilendiyse yenilenme şartları, yenilenmenin kısıtlama yaratıp yaratmadığı gibi hususlar ve kira sözleşmesinde yer alan diğer önemli hükümlerle ilgili genel açıklamalar:

Finansal kiralama sözleşmeleri 6361 sayılı Finansal Kiralama. Faktoring ve Finansman Şirketleri Kanunu ilgili maddeleri uyarınca yapılmıştır. Finansal tabloları önemli ölçüde etkileyen yenileme ve kira sözleşmelerinden kaynaklanan kısıtlamalar bulunmamaktadır.

11. Riskten korunma amaçlı türev finansal araçlara ilişkin açıklamalar

11.a Riskten korunma amaçlı türev finansal araçlara ilişkin pozitif farklar tablosu:

Riskten korunma amaçlı türev finansal araçlara ilişkin 76.748 TL pozitif fark bulunmaktadır (31 Aralık 2021: 256.505 TL pozitif fark).

31 Mart 2022 itibarıyla, riskten korunma aracı olarak belirlenen türev finansal araçların sözleşme tutarları ve bilançoda taşınan net gerçeğe uygun değerleri aşağıdaki tabloda özetlenmiştir:

	Cari Dönem			Önceki Dönem		
	Sözleşme Tutarı	**Aktif**	**Pasif**	**Sözleşme Tutarı**	**Aktif**	**Pasif**
Swap Faiz İşlemleri	12.345.670	58.112	(22.329)	19.085.248	208.148	-
YP	12.345.670	58.112	(22.329)	19.085.248	208.148	-
TL	-	-	-	-	-	-
Swap Para İşlemleri	8.753.966	18.636	-	7.926.855	48.357	-
YP	8.753.966	18.636	-	7.926.855	48.357	-
TL	-	-	-	-	-	-

BEŞİNCİ BÖLÜM (Devamı)

KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

I. Bilançonun aktif hesaplarına ilişkin açıklama ve dipnotlar (devamı)

11. Riskten korunma amaçlı türev finansal araçlara ilişkin açıklamalar (devamı)

11.a.1 Gerçeğe uygun değerden korunma muhasebesine ilişkin bilgiler

Cari Dönem Finansal Riskten Korunma Aracı	Finansal Riskten Korunma Konusu Kalem	Maruz Kalınan Risk	Korunan Varlığın Gerçeğe Uygun Değer Farkı (1)	Korunma Aracının Net Gerçeğe Uygun Değeri (1)		Gelir Tablosu Etkisi (Türev Finansal İşlemlerden Kar/Zarar)
				Aktif	Pasif	
Swap Faiz İşlemleri	Sabit Faizli İhraç Edilen Eurobond ve Greenbond	Faiz Riski	(26.490)	35.924	-	9.434
Swap Faiz İşlemleri	Sabit Faizli Kullanılan Krediler	Faiz Riski	21.260	-	(22.453)	(1.193)
Çapraz Para Swap İşlemleri	Sabit Faizli İhraç Edilen Eurobond	Faiz Riski	(602)	5.950	-	5.348

(1) Riskten korunma muhasebesine konu edilen korunan varlık ve korunan aracın gerçeğe uygun değeri, kredi riski ve birikmiş faiz harici net piyasa değeri olarak gösterilmiştir.

Önceki Dönem Finansal Riskten Korunma Aracı	Finansal Riskten Korunma Konusu Kalem	Maruz Kalınan Risk	Korunan Varlığın Gerçeğe Uygun Değer Farkı (1)	Korunma Aracının Net Gerçeğe Uygun Değeri (1)		Gelir Tablosu Etkisi (Türev Finansal İşlemlerden Kar/Zarar)
				Aktif	Pasif	
Swap Faiz İşlemleri	Sabit Faizli İhraç Edilen Eurobond ve Greenbond	Faiz Riski	(111.338)	117.468	-	6.130
Swap Faiz İşlemleri	Sabit Faizli Kullanılan Krediler	Faiz Riski	(24.900)	24.016	-	(884)
Çapraz Para Swap İşlemleri	Sabit Faizli İhraç Edilen Eurobond	Faiz Riski	(72.869)	73.489	-	620

(1) Riskten korunma muhasebesine konu edilen korunan varlık ve korunan aracın gerçeğe uygun değeri, kredi riski ve birikmiş faiz harici net piyasa değeri olarak gösterilmiştir.

12. Maddi duran varlıklara ilişkin açıklamalar

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

13. Maddi olmayan duran varlıklara ilişkin açıklamalar

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

14. Yatırım amaçlı gayrimenkullere ilişkin açıklamalar

Banka'nın yatırım amaçlı gayrimenkulü bulunmamaktadır (31 Aralık 2021: Bulunmamaktadır).

BEŞİNCİ BÖLÜM (Devamı)

KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

I. Bilançonun aktif hesaplarına ilişkin açıklama ve dipnotlar (devamı)

15. Ertelenmiş vergi varlığına ilişkin açıklamalar

15.a İndirilebilir geçici farklar, mali zarar ve vergi indirim ve istisnaları itibarıyla, bilançoya yansıtılan ertelenmiş vergi aktifi tutarı:

Banka finansal tablolarda uygulanan muhasebe politikaları ve değerleme esasları ile vergi mevzuatı arasında "zamanlama farklarından" doğan farklar üzerinden ertelenmiş vergi varlığı veya yükümlülüğü hesaplayarak ilişikteki finansal tablolarına yansıtmıştır.

Ertelenmiş vergi varlığı:	**Cari Dönem**	**Önceki Dönem**
Kredi komisyonları tahakkuk düzeltmesi	31.477	24.877
Karşılıklar	664.992	536.267
Çalışan hakları karşılığı	9.227	5.824
Menkul değerler	484.743	134.352
Diğer	3.777	8.735
Toplam Ertelenmiş Vergi Varlığı	**1.194.216**	**710.055**
Ertelenmiş vergi yükümlülüğü:		
Türev işlemler reeskontu	(285.187)	(291.210)
Kaynak komisyonları tahakkuk düzeltmesi	(24.166)	(17.086)
Maddi duran varlıklar ekonomik ömür farkları	(729)	(732)
Diğer (1)	(12.926)	(6.906)
Toplam Ertelenmiş Vergi Yükümlülüğü	**(323.008)**	**(315.934)**
Net Ertelenmiş Vergi Varlığı	**871.208**	**394.121**

(1) Diğer Kalemi içerisinde ayrıca, 4.890 TL tutarında riskten korunma muhasebesine ilişkin ertelenmiş vergi yükümlülüğü bulunmaktadır (31 Aralık 2021: 4.982 TL vergi varlığı).

	Cari Dönem	**Önceki Dönem**
1 Ocak itibarıyla Ertelenmiş Vergi Aktifi / (Pasifi) - Net	394.121	175.421
Ertelenmiş Vergi (Gideri) / Geliri	472.398	124.252
Özkaynaklar altında muhasebeleştirilen Ertelenmiş Vergi	4.689	94.448
Ertelenmiş Vergi Aktifi / (Pasifi) - Net	**871.208**	**394.121**

15.b Önceki dönemlerde üzerinden ertelenmiş vergi aktifi hesaplanmamış ve bilançoya yansıtılmamış indirilebilir geçici farklar ile varsa bunların geçerliliklerinin son bulduğu tarih, mali zararlar ve vergi indirim ve istisnaları:

Önceki dönemlerde üzerinden ertelenmiş vergi aktifi hesaplanmamış ve bilançoya yansıtılmamış indirilebilir geçici farklar bulunmamaktadır (31 Aralık 2021: Bulunmamaktadır).

15.c Ertelenmiş vergiler için ayrılan değer düşüş karşılıkları ile değer düşüş karşılıklarının iptal edilmesinden kaynaklanan ertelenmiş vergi aktifleri:

Ertelenmiş vergiler için ayrılan değer düşüş karşılıkları ile değer düşüş karşılıklarının iptal edilmesinden kaynaklanan ertelenmiş vergi aktifi bulunmamaktadır (31 Aralık 2021: Bulunmamaktadır).

BEŞİNCİ BÖLÜM (Devamı)

KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

I. Bilançonun aktif hesaplarına ilişkin açıklama ve dipnotlar (devamı)

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

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Dönem Başı Net Defter Değeri	64.403	64.403
İktisap Edilenler	-	-
Değer Düşüklüğü (-)	64.403	-
Dönem Sonu Net Defter Değeri	-	**64.403**

Türk Telekomünikasyon A.Ş.'nin (Türk Telekom) ana hissedarı olan Ojer Telekomünikasyon A.Ş.'ye (OTAŞ) kredi sözleşmeleri tahtında sağlanmış borçların yeniden yapılandırılması için Bankanın da aralarında bulunduğu tüm kredi veren taraflar arasında mutabakata varıldığı ve OTAŞ'ın sahibi olduğu, Türk Telekom'un ihraç edilmiş sermayesinin %55'ini oluşturan ve mevcut kredilerin teminatını oluşturmak amacıyla rehin verilen 192.500.000.000 adet A Grubu payların kredi verenlerin tamamının doğrudan veya dolaylı ortak olduğu,Türkiye Cumhuriyeti'nde kurulmuş özel amaçlı bir şirket tarafından devralınarak işlem tamamlanmıştır. Bu kapsamda kurulmuş olan LYY Telekomünikasyon A.Ş.'ye Banka % 1,6172 oranında ve 64.403 TL tutarında iştirak etmiştir. Banka bu iştirakini, TFRS 5 Satış Amaçlı Elde Tutulan Duran Varlıklar ve Durdurulan Faaliyetler Standardı kapsamında değerlendirmiştir.
31 Mart 2022 tarihi itibarıyla LYY Telekomünikasyon A.Ş. nin sahip olduğu Türk Telekomünikasyon A.Ş. sermayesinin %55'ini temsil eden 192.500.000.000 adet A grubu nama yazılı payın Türkiye Varlık Fonu'na satışı gerçekleşmiş olup satış tutarından yapılan tahsilat sonucunda Banka'nın payı oranında ilgili krediden tahsilat yapılmıştır. Bununla birlikte 31 Mart 2022 itibarıyla iktisap edilen varlığın tamamı için değer düşüş karşılığı ayrılmıştır. (31 Aralık 2021: 64.403 TL).

17. Diğer aktiflere ilişkin bilgiler

17.a Bilançonun diğer aktifler kalemi, nazım hesaplarda yer alan taahhütler hariç bilanço toplamının %10'unu aşıyor ise bunların en az %20'sini oluşturan alt hesapların isim ve tutarları:

Bilançonun diğer aktifler kalemi nazım hesapta yer alan taahhütler hariç bilanço toplamının %10'unu aşmamaktadır (31 Aralık 2021: Bulunmamaktadır).

BEŞİNCİ BÖLÜM (Devamı)

KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

II. Bilançonun pasif hesaplarına ilişkin açıklama ve dipnotlar

1. Mevduatın vade yapısına ilişkin bilgiler

1.a Mevduatın vade yapısı:

Banka, mevduat kabulüne yetkili değildir.

1.b Mevduat sigortası kapsamında bulunan ve mevduat sigortası limitini aşan tasarruf mevduatına ilişkin bilgiler:

Banka, mevduat kabulüne yetkili değildir.

1.c Merkezi yurtdışında bulunan bankanın Türkiye'deki şubesinde bulunan tasarruf mevduatı, merkezin bulunduğu ülkede sigorta kapsamında olup olmadığı:

Banka, mevduat kabulüne yetkili değildir.

1.d Mevduat sigortası kapsamında bulunmayan tasarruf mevduatı:

Banka, mevduat kabulüne yetkili değildir.

2. Türev finansal borçlara ilişkin negatif farklar tablosu

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
Türev Finansal Borçlar (1)	**TP**	**YP**	**TP**	**YP**
Vadeli İşlemler	62.223	635	209.013	1.719
Swap İşlemleri	379.861	192.091	591.751	318.246
Futures İşlemleri	-	-	-	-
Opsiyonlar	-	509	-	33
Diğer	-	-	-	-
Toplam	**442.084**	**193.235**	**800.764**	**319.998**

(1) 22.329 TL Riskten Korunma Amaçlı Türev Finansal Borçlar (31 Aralık 2021: Bulunmamaktadır), "Türev Finansal Yükümlülükler" hesabında gösterilmiştir.

3. Bankalar ve diğer mali kuruluşlara ilişkin bilgiler

3.a Bankalar ve diğer mali kuruluşlara ilişkin genel bilgiler:

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	**YP**	**TP**	**YP**
T.C. Merkez Bankası Kredileri	-	-	-	-
Yurtiçi Banka ve Kuruluşlardan	-	293.942	-	269.301
Yurtdışı Banka, Kuruluş ve Fonlardan	92.786	58.796.778	89.213	53.885.508
Toplam	**92.786**	**59.090.720**	**89.213**	**54.154.809**

3.b Alınan kredilerin vade ayrımına göre gösterilmesi:

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	**YP**	**TP**	**YP**
Kısa Vadeli	-	-	-	-
Orta ve Uzun Vadeli	92.786	59.090.720	89.213	54.154.809
Toplam	**92.786**	**59.090.720**	**89.213**	**54.154.809**

BEŞİNCİ BÖLÜM (Devamı)

KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

II. Bilançonun pasif hesaplarına ilişkin açıklama ve dipnotlar (devamı)

3. Bankalar ve diğer mali kuruluşlara ilişkin bilgiler (devamı)

3.c İhraç edilen menkul kıymetlere ilişkin bilgiler:

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
Nominal	-	16.039.650	-	14.420.450
Maliyet	-	15.957.746	-	14.346.814
Defter Değeri	-	16.217.438	-	14.927.941

Banka, 16 Ocak 2018 tarihi itibarıyla nominal tutarı 350 milyon Amerikan Doları, itfa tarihi 16 Ocak 2023 olan %5,608 oranında sabit faizli, 5 yıl vadeli ve 6 ayda bir kupon ödemeli borçlanma aracı ihraç etmiştir.

Banka, 23 Ocak 2020 tarihi itibarıyla 400 milyon Amerikan Doları tutarında Eurobond ihracı gerçekleştirmiştir. İtfa tarihi 23 Ocak 2025 olan sabit faizli, 5 yıl vadeli ve 6 ayda bir kupon ödemeli borçlanma aracının faiz oranı %6 olarak belirlenmiştir.

Banka, 14 Ocak 2021 tarihi itibarıyla 350 milyon Amerikan Doları tutarında Eurobond ihracı gerçekleştirmiştir. İtfa tarihi 14 Ocak 2026 olan sabit faizli, 5 yıl vadeli ve 6 ayda bir kupon ödemeli borçlanma aracının faiz oranı %5,875 olarak belirlenmiştir.

3.d Banka'nın yükümlülüklerinin yoğunlaştığı alanlara ilişkin ilave açıklamalar:

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

4. Bilançonun diğer yabancı kaynaklar kalemi, bilanço toplamının %10'unu aşıyorsa, bunların en az %20'sini oluşturan alt hesapların isim ve tutarları

Bilançonun diğer yabancı kaynaklar kalemi bilanço toplamının %10'unu aşmamaktadır (31 Aralık 2021: Bulunmamaktadır).

5. Kiralama işlemlerinden borçlara ilişkin bilgiler (net)

5.a Finansal kiralama işlemlerinden doğan yükümlülüklere ilişkin açıklamalar:

Banka'nın finansal kiralama işlemlerinden doğan yükümlülüğü bulunmamaktadır (31 Aralık 2021: Bulunmamaktadır).

5.b Faaliyet kiralaması işlemlerine ilişkin açıklamalar:

Bilanço tarihi itibarıyla Banka'nın 2 adet genel merkez binası ile 1 adet şubesi, 8 adet binek otomobil ve 368 adet bilgisayar faaliyet kiralama işlemine konudur. (31 Aralık 2021: 2 adet genel merkez binası ile 1 adet şubesi, 8 adet binek otomobil ve 355 adet bilgisayar faaliyet kiralama işlemine konudur). Cari dönemde, faaliyet kiralaması işlemlerine ilişkin TFRS 16 kapsamında Banka'nın 16.779 TL yükümlülüğü bulunmaktadır (31 Aralık 2021: 18.156 TL).

5.c Satış ve geri kiralama işlemlerinde kiracı ve kiralayan açısından, sözleşme koşulları ve sözleşmenin özellikli maddelerine ilişkin açıklamalar:

Bilanço tarihi itibarıyla Banka'nın satış ve geri kiralama işlemi bulunmamaktadır (31 Aralık 2021: Bulunmamaktadır).

BEŞİNCİ BÖLÜM (Devamı)

KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

II. Bilançonun pasif hesaplarına ilişkin açıklama ve dipnotlar (devamı)

6. Riskten korunma amaçlı türev finansal araçlara ilişkin negatif farklar tablosu

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	**YP**	**TP**	**YP**
Gerçeğe Uygun Değer Riskinden Korunma Amaçlı (1)	-	22.329	-	-
Nakit Akış Riskinden Korunma Amaçlı	-	-	-	-
Yurt Dışında Net Yatırım Riskinden Korunma Amaçlı	-	-	-	-
Toplam	**-**	**22.329**	**-**	**-**

(1) Riskten Korunma Amaçlı Türev Finansal Yükümlülükler, "Türev Finansal Borçlar" hesabında gösterilmiştir.

7. Karşılıklara ilişkin açıklamalar

7.a Dövize endeksli krediler ve finansal kiralama alacakları anapara kur azalış karşılıkları:

Bilanço tarihi itibarıyla Banka'nın dövize endeksli krediler kur farkı azalış karşılığı bulunmamaktadır (31 Aralık 2021: Bulunmamaktadır).

7.b Tazmin edilmemiş ve nakde dönüşmemiş gayrinakdi krediler üçüncü aşama beklenen zarar karşılıkları veya gayrinakdi krediler beklenen zarar karşılıkları:

Banka'nın 5.794 TL tutarında tazmin edilmemiş ve nakde dönüşmemiş gayrinakdi krediler üçüncü aşama beklenen zarar karşılığı bulunmaktadır (31 Aralık 2021: 1.458 TL). Banka'nın 70.060 TL tutarında gayrinakdi krediler beklenen zarar karşılığı bulunmaktadır (31 Aralık 2021: 60.635 TL).

7.c Diğer karşılıklara ilişkin bilgiler:

7.c.1 Muhtemel riskler için ayrılan serbest karşılıklara ilişkin bilgiler:

Bilanço tarihi itibarıyla ekonomide ve piyasalarda meydana gelebilecek muhtemel gelişmeler dikkate alınarak ihtiyatlılık prensibi dahilinde 655.000 TL tutarında serbest karşılık bulunmaktadır (31 Aralık 2021: 440.000 TL).

7.c.2 İzin, kıdem tazminatlarına ilişkin yükümlülükler:

Banka, çalışan hakları karşılığını TMS 19'da belirtilen aktüeryal değerleme yöntemini kullanarak hesaplayıp finansal tablolarına yansıtmıştır.

Banka, 31 Mart 2022 tarihi itibarıyla 32.436 TL (31 Aralık 2021: 24.406 TL) tutarında kıdem tazminatı karşılığını finansal tablolara yansıtmıştır. Banka, 31 Mart 2022 tarihi itibarıyla 7.684 TL (31 Aralık 2021: 4.100 TL) toplam izin yükümlülüğünü finansal tablolarında çalışan hakları karşılığı kalemi içinde göstermiştir.

Emeklilik haklarından doğan yükümlülükler

Raporun Üçüncü Bölüm, Muhasebe Politikaları, XV. Çalışanların Haklarına İlişkin Yükümlülüklere İlişkin Açıklamalar notunda detaylı olarak açıklandığı gibi, Banka'nın 31 Mart 2022 tarihi itibarıyla emeklilik haklarından doğan yükümlülükleri bulunmamaktadır (31 Aralık 2021: Bulunmamaktadır).

Sosyal Güvenlik Kurumu'na istinaden kurulan sandıklar için yükümlülükler

31 Mart 2022 tarihi itibarıyla bulunmamaktadır (31 Aralık 2021: Bulunmamaktadır).

BEŞİNCİ BÖLÜM (Devamı)

KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

II. Bilançonun pasif hesaplarına ilişkin açıklama ve dipnotlar (devamı)

7. Karşılıklara ilişkin açıklamalar (devamı)

Banka çalışanları için emeklilik sonrası hak sağlayan her çeşit vakıf, sandık gibi örgütlenmelerin yükümlülükleri

Banka'nın 31 Aralık 2021 tarihi itibarıyla TSKB A.Ş. Memur ve Müstahdemleri Yardım ve Emekli Vakfı sandığının devre esas yükümlülüklerinin peşin değeri bağımsız bir aktüer tarafından aktüeryal varsayımlar kullanılarak hesaplanmış ve aktüerin 17 Ocak 2022 tarihli raporuna göre, 31 Aralık 2021 tarihi itibarıyla karşılık ayrılmasını gerektiren teknik veya fiili açık tespit edilmemiştir.

Bu çerçevede, Sandık'ın devre esas yükümlülükleri için 3. Bölüm XVI nolu "Çalışanların Haklarına İlişkin Yükümlülükler"e ilişkin muhasebe politikalarında izah edilen Kanun hükümleri dikkate alınarak, vakıf senedinde bulunan ve devre esas yükümlülüklerin dışında kalan diğer sosyal haklar ve ödemeler ile çalışanlara verilen sağlık faydaları için 31 Mart 2022 tarihi itibarıyla Banka'nın yükümlülüğü bulunmamaktadır.

7.c.3 Dava karşılıklarına ilişkin bilgiler:

Banka, 31 Mart 2022 tarihi itibarıyla 40.000 TL (31 Aralık 2021: Bulunmamaktadır.) tutarında dava karşılığını finansal tablolara yansıtmıştır.

7.c.4 Diğer karşılıkların, karşılıklar toplamının %10'unu aşması halinde aşıma sebep olan kalemler ve tutarları:

Bulunmamaktadır.

8. Vergi borcuna ilişkin açıklamalar

8.a Cari vergi borcuna ilişkin açıklamalar:

8.a.1 Vergi borcuna ilişkin açıklamalar:

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
Kurumlar Vergisi ve Ertelenmiş Vergi	**TP**	**YP**	**TP**	**YP**
Ödenecek Kurumlar Vergisi	688.340	-	194.797	-
Ertelenmiş Vergi Borcu	-	-	-	-
Toplam	**688.340**	-	**194.797**	-

8.a.2 Ödenecek vergilere ilişkin bilgiler:

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Ödenecek Kurumlar Vergisi	688.340	194.797
Menkul Sermaye İradı Vergisi	1.356	275
Gayrimenkul Sermaye İradı Vergisi	-	-
BSMV	11.829	10.089
Kambiyo Muameleleri Vergisi	-	-
Ödenecek Katma Değer Vergisi	397	2.540
Diğer	16.306	2.898
Toplam	**718.228**	**210.599**

BEŞİNCİ BÖLÜM (Devamı)

KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

II. Bilançonun pasif hesaplarına ilişkin açıklama ve dipnotlar (devamı)

8. Vergi borcuna ilişkin açıklamalar (devamı)

8.a.3 Primlere ilişkin bilgiler:

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Sosyal Sigorta Primleri-Personel	-	-
Sosyal Sigorta Primleri-İşveren	-	-
Banka Sosyal Yardım Sandığı Primleri-Personel	-	-
Banka Sosyal Yardım Sandığı Primleri-İşveren	-	-
Emekli Sandığı Aidatı ve Karşılıkları-Personel	-	-
Emekli Sandığı Aidatı ve Karşılıkları-İşveren	-	-
İşsizlik Sigortası-Personel	137	65
İşsizlik Sigortası–İşveren	272	129
Diğer	-	-
Toplam	**409**	**194**

8.b Ertelenmiş vergi borcuna ilişkin açıklamalar:

Bilanço tarihi itibarıyla Banka'nın ertelenmiş vergi borcu bulunmamaktadır (31 Aralık 2021: Bulunmamaktadır).

9. Satış amaçlı tutulan ve durdurulan faaliyetlere ilişkin duran varlık borçları hakkında açıklamalar:

Bulunmamaktadır (31 Aralık 2021: Bulunamamaktadır).

10. Banka'nın kullandığı sermaye benzeri borçlanma araçlarının sayısı, vadesi, faiz oranı, borçlanma aracının alacaklısı olan kuruluş ve varsa, hisse senedine dönüştürme opsiyonuna ilişkin detaylı açıklamalar ile sermaye benzeri kredilere ilişkin bilgiler:

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

11. Özkaynaklara ilişkin bilgiler

11.a Ödenmiş sermayenin gösterimi:

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Hisse Senedi Karşılığı	2.800.000	2.800.000
İmtiyazlı Hisse Senedi Karşılığı	-	-

11.b Ödenmiş sermaye tutarı, bankada kayıtlı sermaye sisteminin uygulanıp uygulanmadığı hususunun açıklanması ve bu sistem uygulanıyor ise kayıtlı sermaye tavanı:

Sermaye Sistemi	Ödenmiş Sermaye	Tavan
Kayıtlı Sermaye Sistemi	2.800.000	7.500.000

11.c Cari dönem içinde yapılan sermaye artırımları ve kaynakları ile arttırılan sermaye payına ilişkin diğer bilgiler:

29 Mart 2022 tarihinde yapılan Olağan Genel Kurul toplantısında alınan karar doğrultusunda, cari dönem içerisinde Banka'nın sermaye artışı bulunmamaktadır.

25 Mart 2021 tarihinde yapılan Olağan Genel Kurul toplantısında alınan karar doğrultusunda, cari dönem içerisinde Banka'nın sermaye artışı bulunmamaktadır.

BEŞİNCİ BÖLÜM (Devamı)

KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

II. Bilançonun pasif hesaplarına ilişkin açıklama ve dipnotlar (devamı)

11. Özkaynaklara ilişkin bilgiler (devamı)

11.d Cari dönem içinde sermaye yedeklerinden sermayeye ilave edilen kısma ilişkin bilgiler:

Bulunmamaktadır (31 Aralık 2021: Bulunmamaktadır).

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

Son mali yılın ve onu takip eden ara dönemin sonuna kadar olan sermaye taahhüdü bulunmamaktadır.

11.f Banka'nın gelirleri, kârlılığı ve likiditesine ilişkin geçmiş dönem göstergeleri ile bu göstergelerdeki belirsizlikler dikkate alınarak yapılacak öngörülerin, özkaynak üzerindeki tahmini etkileri:

Banka'nın geçmiş dönem gelirleri, kârlılığı ve likiditesi ile gelecek dönemlerdeki projeksiyonlar Bütçe Planlama bölümü tarafından takip edilmekte, kârlılık ve likidite gibi göstergeleri etkileyen faiz, kur ve vade değişimlerinin muhtemel etkileri senaryo analizleri ile tahmin edilmektedir.

Banka faaliyetlerini kârlılıkla sürdürmekte ve dönem kârlarının büyük bölümünü yedeklere aktarım şeklinde özkaynaklar içinde muhafaza etmektedir.

11.g Sermayeyi temsil eden hisse senetlerine tanınan imtiyazlara ilişkin özet bilgiler:

Banka'nın sermayeyi temsil eden hisse senetlerine tanınan imtiyaz bulunmamaktadır (31 Aralık 2021: Bulunmamaktadır).

11.h Menkul değerler değer artış fonuna ilişkin bilgiler:

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
İştirakler, Bağlı Ortaklıklar ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklardan	**226.592**	**-**	**249.161**	**-**
GUD Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan FV	**171.233**	**(244.941)**	**81.116**	**(216.782)**
Değerleme Farkı	49.082	(244.941)	(23.309)	(216.782)
Kur Farkı	122.151	-	104.425	-
Toplam	**397.825**	**(244.941)**	**330.277**	**(216.782)**

11.i Yasal yedeklere ilişkin bilgiler:

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

11.j Olağanüstü yedeklere ilişkin bilgiler:

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

BEŞİNCİ BÖLÜM (Devamı)

KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

III. Nazım hesaplara ilişkin açıklama ve dipnotlar

1. Nazım hesaplarda yer alan yükümlülüklere ilişkin açıklamalar

1.a Gayri kabili rücu nitelikteki kredi taahhütlerinin türü ve miktarı:

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Vadeli Aktif Değerler Alım-Satım Taahhütleri	518.963	378.227
Hisse Aracılık Alım-Satım İşlem Taahhütleri	296.186	205.433
Teminat Mektubu Taahhütleri	472.596	270.230
İştirak ve Bağlı Ortaklık Sermaye İştirak Taahhütleri (1)	164.430	157.380
Diğer	554.140	478.974
Toplam	**2.006.315**	**1.490.244**

(*1) Banka'nın, Avrupa Yatırım Fonu (European Investment Fund - EIF) tarafından oluşturulması planlanan Türkiye Büyüme ve İnovasyon Fonu (Turkish Growth and Innovation Fund - TGIF) adıyla kurulan fonun hisselerinden satın almayı taahhüt ettiği kalan tutar ile Banka'nın TSKB Sürdürülebilirlik A.Ş.'nin nakit sermaye artırımına ilişkin sermaye katılım taahhüt tutarını içermektedir.*

1.b Aşağıdakiler dahil nazım hesap kalemlerinden kaynaklanan muhtemel zararların ve taahhütlerin yapısı ve tutarı:

1.b.1 Garantiler, Banka aval ve kabulleri ve mali garanti yerine geçen teminatlar ve diğer akreditifler dahil gayrinakdi krediler :

Bilanço tarihi itibarıyla Banka'nın açmış olduğu akreditiflerin, aval ve kabullerin toplamı 5.362.249 TL'dir (31 Aralık 2021: 5.370.014 TL).

1.b.2 Kesin teminatlar, geçici teminatlar, kefaletler ve benzeri işlemler :

Bilanço tarihi itibarıyla Banka'nın vermiş olduğu teminat mektupları toplamı 3.089.524 TL'dir (31 Aralık 2021: 2.912.803 TL).

1.c.1 Gayrinakdi kredilerin toplamı:

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Nakit Kredi Teminine Yönelik Olarak Açılan Gayrinakdi Krediler	1.285.671	1.285.671
Bir Yıl veya Daha Az Süreli Asıl Vadeli	88.235	88.235
Bir Yıldan Daha Uzun Süreli Asıl Vadeli	1.197.436	1.197.436
Diğer Gayrinakdi Krediler	7.166.102	6.997.146
Toplam	**8.451.773**	**8.282.817**

1.c.2 Gayrinakdi kredilerin sektör bazında risk yoğunlaşması hakkında bilgi:

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

1.c.3 I ve II'nci grupta sınıflandırılan gayrinakdi kredilere ilişkin bilgiler:

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

2. Türev işlemlere ilişkin açıklamalar

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

3. Kredi türevlerine ve bunlardan dolayı maruz kalınan risklere ilişkin açıklamalar

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

BEŞİNCİ BÖLÜM (Devamı)

KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

III. Nazım hesaplara ilişkin açıklama ve dipnotlar (devamı)

4. Koşullu borçlar ve varlıklara ilişkin açıklamalar:

Bilanço tarihi itibarıyla Banka'nın aleyhine açılmış 648 TL tutarında 25 adet dava bulunmaktadır (31 Aralık 2021: 648 TL - 25 Adet).

Ticaret Kanunu ve Medeni Kanun hükümleri uyarınca kurulmuş olan "Türkiye Sınai Kalkınma Bankası A.Ş. Mensupları Munzam Sosyal Güvenlik ve Yardımlaşma Vakfı"na (Vakıf), Banka tarafından yapılan ödemeler ve çalışanların yaptığı ödemelerle ilgili olarak Vergi Denetim Kurulu müfettişleri tarafından 2008-2011 yıllarını kapsayan bir inceleme yapılmıştır. Bu incelemeye göre Vakıf Senedi ve ilgili mevzuat çerçevesinde Banka'nın ödemekle yükümlü olduğu tutarların, ödemenin yapıldığı dönemde çalışan Vakıf üyeleri açısından ücret mahiyetinde bir menfaat olduğu, çalışan Vakıf üyelerinin ödemekle yükümlü olduğu tutarların ise ücret matrahından indirim konusu yapılmaması gerektiği, dolayısıyla söz konusu ödemeler üzerinden cezalı gelir vergisi stopajı / cezalı istihkaktan kesilen damga vergisi alınması gerektiği iddiasıyla vergi inceleme raporu düzenlenmiş ve bu rapora istinaden Banka'ya, söz konusu dönemlere ilişkin cezalı gelir vergisi / damga vergisi tarhiyatları yapılarak Banka'ya tebliğ edilen vergi cezası ihbarnameleri tutarı toplamı 17.325 TL'dir.

Konuya ilişkin yapılan hukuki değerlendirme sonucunda söz konusu tarhiyatlara karşı İstanbul, Ankara ve İzmir'de muhtelif vergi mahkemelerinde davalar açılmıştır. İlk derece vergi mahkemelerince, açılan davaların bir kısmı için Banka lehine, kalan kısmı için Banka aleyhine kararlar verilmiştir. Diğer taraftan, Banka aleyhine olan Mahkeme kararları ile ilgili olarak Banka tarafından, İdare aleyhine olan kararlarla ilgili olarak da İdare tarafından temyiz ve itiraz talebinde bulunulmuş olup, temyiz sürecinin tamamlanması beklenmektedir. İlk derece vergi mahkemelerinin Banka aleyhine olan kararlarıyla ilgili vergi ve ceza ihbarnameleri yasal sürece bağlı olarak İdare tarafından tahakkuk ettirilmiş ve Banka 31 Temmuz 2014 tarihi itibarıyla 22.091 TL tutarında ödeme gerçekleştirmiştir.

Ayrıca benzer bir konu Banka'nın ana ortağı tarafından, Banka'nın ödemekle yükümlü olduğu paylara ilişkin olarak, bireysel başvuru yolu ile Anayasa Mahkemesine (AYM) intikal ettirilmiş olup, 21 Şubat 2015 tarih ve 29274 sayılı Resmi Gazete'de yayınlanan 2014/6192 başvuru No'lu kararı ile yapılan tarhiyatların, kanunilik ilkesine aykırı olduğuna ve Banka'nın mülkiyet hakkının ihlal edildiğine hükmedilmiştir. Bu kararın Banka için de emsal teşkil ettiği değerlendirilmiş, ilgili döneme ait Banka'nın ödemekle yükümlü olduğu tutarlara isabet eden kısım olan 12.750 TL tutarında geçmiş dönemde gelir tahakkuku yapılmıştır.

Banka'nın Hukuk Bölümü'ne göre, Banka aleyhine açılan diğer davaların finansal tablolara önemli bir etkisinin olması beklenmemektedir. Banka aleyhine acılan bir davaya ilişkin ayırlan karşılığa Beşinci Bölüm 7.c.3 nolu notda yer verilmiştir.

5. Başkaları nam ve hesabına verilen hizmetlere ilişkin açıklamalar:

Banka'nın gerçek ve tüzel kişiler, vakıflar, emeklilik sigortası fonları ve diğer kurumlar adına saklama veya plasmanda bulunma gibi faaliyetleri bulunmamaktadır. Emanet alınan menkul değerlerin detayı nazım hesaplar tablosunda gösterilmiştir.

BEŞİNCİ BÖLÜM (Devamı)

KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

IV. Gelir tablosuna ilişkin açıklama ve dipnotlar

1. Alınan faiz gelirlerine ilişkin bilgiler

1.a Kredilerden alınan faiz gelirlerine ilişkin bilgiler:

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	**YP**	**TP**	**YP**
Kredilerden Alınan Faizler (1)				
Kısa Vadeli Kredilerden	44.650	52.584	50.697	40.309
Orta ve Uzun Vadeli Kredilerden	89.571	839.318	79.774	442.702
Takipteki Alacaklardan Alınan Faizler	45	-	12	3.554
Kaynak Kul. Destekleme Fonundan Alınan Primler	-	-	-	-
Toplam	**134.266**	**891.902**	**130.483**	**486.565**

(1) Kredilerden alınan komisyonlar faiz gelirleri içerisinde gösterilmiştir.

1.b Bankalardan alınan faiz gelirlerine ilişkin bilgiler:

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	**YP**	**TP**	**YP**
T.C. Merkez Bankasından (1)	237	-	99	-
Yurtiçi Bankalardan	225	372	2.664	9
Yurtdışı Bankalardan	-	40	-	294
Yurtdışı Merkez ve Şubelerden	-	-	-	-
Toplam	**462**	**412**	**2.763**	**303**

(1) TCMB'nin Türk Lirası olarak tesis edilen zorunlu karşılıklar ve ABD Doları cinsinden tesis edilen zorunlu karşılıklar, rezerv opsiyonlar ve serbest hesaplar için verdiği faizler "T.C. Merkez Bankasından" satırında gösterilmiştir.

1.c Menkul değerlerden alınan faizlere ilişkin bilgiler:

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	**TP**	**TP**	
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kâr veya Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklar	-	-	-	-
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıklar	110.453	124.367	61.720	41.226
İtfa Edilmiş Maliyeti Üzerinden Değerlenen Finansal Varlıklar	395.334	1.543	89.288	712
Toplam	**505.787**	**125.910**	**151.008**	**41.938**

Muhasebe politikalarında belirtildiği üzere, Banka menkul kıymet portföyünde bulunan Tüketici Fiyatlarına Endeksli devlet tahvillerinin değerlemesini ihraç tarihindeki referans endeks ile tahmini enflasyon oranı dikkate alınarak hesaplanan endeksi baz alarak yapmaktadır. Değerlemede kullanılan tahmini enflasyon oranı, yıl içerisinde gerekli görüldüğünde güncellenmektedir. 31 Mart 2022 tarihi itibarıyla söz konusu kıymetlerin değerlemesi yıllık %49 enflasyon tahmine göre yapılmıştır. (31 Mart 2021: %11,8)

BEŞİNCİ BÖLÜM (Devamı)

KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

IV. Gelir tablosuna ilişkin açıklama ve dipnotlar (devamı)

1. Alınan faiz gelirlerine ilişkin bilgiler (devamı)

1.d İştirak ve bağlı ortaklıklardan alınan faiz gelirlerine ilişkin bilgiler:

	Cari Dönem	Önceki Dönem
İştirak ve Bağlı Ortaklıklardan Alınan Faizler	9.296	6.488

2. Faiz giderlerine ilişkin bilgiler

2.a Kullanılan kredilere verilen faizlere ilişkin bilgiler:

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
Bankalara	4.513	72.597	5.240	35.084
T.C. Merkez Bankasına	-	-	-	-
Yurtiçi Bankalara	940	1.780	1.495	325
Yurtdışı Bankalara	3.573	70.817	3.745	34.759
Yurtdışı Merkez ve Şubelere	-	-	-	-
Diğer Kuruluşlara	-	162.751	-	89.206
Toplam (1)	**4.513**	**235.348**	**5.240**	**124.290**

(1) Bankalara ve Diğer Kuruluşlara verilen komisyonlar, faiz giderleri içerisinde gösterilmiştir.

2.b İştirak ve bağlı ortaklıklara verilen faiz giderlerine ilişkin bilgiler:

İştirakler ve bağlı ortaklıklara verilen faiz giderleri bulunmamaktadır (31 Mart 2021: Bulunmamaktadır).

2.c İhraç edilen menkul kıymetlere verilen faizlere ilişkin bilgiler:

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
İhraç Edilen Menkul Kıymetlere Verilen Faizler (1)	-	337.293	-	213.346

(1) İhraca ilişkin verilen komisyonlar, faiz giderleri içerisinde gösterilmiştir.

3. Temettü gelirlerine ilişkin açıklamalar

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

4. Ticari kâr/zarara ilişkin açıklamalar (net)

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Kâr	**2.046.770**	**1.255.523**
Sermaye Piyasası İşlemleri Kârı	1.272	1.990
Türev Finansal İşlemlerden Kâr (1)	1.751.085	1.083.137
Kambiyo İşlemlerinden Kâr	294.413	170.396
Zarar (-)	**(1.765.373)**	**(1.222.138)**
Sermaye Piyasası İşlemleri Zararı	(633)	(674)
Türev Finansal İşlemlerden Zarar (1)	(859.875)	(529.474)
Kambiyo İşlemlerinden Zarar	(904.865)	(691.990)

(1) 932.522 TL tutarında Türev işlemlere ilişkin kur değişimlerinden kaynaklanan kâr tutarı; "Türev Finansal İşlemlerden Kâr" içerisinde (31 Mart 2021: 749.981 TL); (210.968) TL Türev işlemlere ilişkin kur değişimlerinden kaynaklanan zarar tutarı; "Türev Finansal İşlemlerden Zarar" içerisinde yer almaktadır (31 Mart 2021: (247.207) TL).

BEŞİNCİ BÖLÜM (Devamı)

KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

IV. Gelir tablosuna ilişkin açıklama ve dipnotlar (devamı)

5. Diğer faaliyet gelirlerine ilişkin açıklamalar

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Serbest Kalan Karşılıklar	25.971	28.276
Aktif Satışlarından Elde Edilen Gelirler	4	72
İştirak ve Bağlı Ortak Satışından	-	-
Gayrimenkullerin Satışından	-	-
Menkullerin Satışından	4	72
Diğer Aktiflerin Satışından	-	-
Diğer	1.397	1.044
Toplam	**27.372**	**29.392**

6. Banka'nın beklenen zarar karşılıkları ve diğer karşılık giderleri

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Beklenen Kredi Zararı Karşılıkları	388.830	259.759
12 Aylık Beklenen Zarar Karşılığı (Birinci Aşama)	139.657	43.851
Kredi Riskinde Önemli Artış (İkinci Aşama)	172.453	144.220
Temerrüt (Üçüncü Aşama)	76.720	71.688
Menkul Değerler Değer Düşüş Karşılıkları	21.596	56.738
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kâr veya Zarara Yansıtılan FV	8.702	55.173
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan FV	12.894	1.565
İştirakler, Bağlı Ortaklıklar ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar Değer Düşüş Karşılıkları	-	-
İştirakler	-	-
Bağlı Ortaklıklar	-	-
Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar	-	-
Diğer (1)	319.403	30.000
Toplam	**729.829**	**346.497**

(1) Bilanço tarihi itibarıyla 215.000 TL tutarında muhtemel riskler için ayrılan serbest karşılık gideri oluşmuştur (31 Mart 2021: 30.000 TL).

BEŞİNCİ BÖLÜM (Devamı)

KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

IV. Gelir tablosuna ilişkin açıklama ve dipnotlar (devamı)

7. Diğer faaliyet giderlerine ilişkin bilgiler

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Kıdem Tazminatı Karşılığı	8.031	202
Banka Sosyal Yardım Sandığı Varlık Açıkları Karşılığı	-	-
Maddi Duran Varlık Değer Düşüş Giderleri	-	-
Maddi Duran Varlık Amortisman Giderleri	5.488	3.809
Maddi Olmayan Duran Varlık Değer Düşüş Giderleri	-	-
Şerefiye Değer Düşüş Gideri	-	-
Maddi Olmayan Duran Varlık Amortisman Giderleri	429	573
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	12.669	7.465
TFRS 16 İstisnalarına İlişkin Kiralama Giderleri	802	413
Bakım ve Onarım Giderleri	182	214
Reklam ve İlan Giderleri	113	181
Diğer Giderler	11.572	6.657
Aktiflerin Satışından Doğan Zararlar	-	-
Diğer (1)	13.341	9.262
Toplam	**39.958**	**21.311**

(1) 3.247 TL tutarında kurumlar vergisi hariç vergi ve harç giderlerini; 3.583 TL tutarında izin karşılıkları giderlerini içermektedir (31 Mart 2021: 2.243 TL tutarında kurumlar vergisi hariç vergi ve harç giderlerini; 1.738 TL tutarında izin karşılıkları giderlerini içermektedir).

8. Sürdürülen faaliyetler ile durdurulan faaliyetler vergi karşılığına ilişkin açıklamalar

8.a Hesaplanan cari vergi geliri ya da gideri ile ertelenmiş vergi geliri ya da giderine ilişkin açıklamalar:

Hesaplanan cari vergi gideri 688.398 TL'dir (31 Mart 2021: Bulunmamaktadır). Ertelenmiş vergi geliri 472.398 TL'dir (31 Mart 2021: 48.557 TL gider).

8.b Geçici farkların oluşmasından veya kapanmasından kaynaklanan ertelenmiş vergi geliri ya da giderine ilişkin açıklamalar:

Geçici farkların oluşmasından veya kapanmasından kaynaklanan ertelenmiş vergi geliri 472.398 TL'dir (31 Mart 2021: 48.557 TL gider).

8.c Geçici fark, mali zarar ve vergi indirim ve istisnaları itibarıyla gelir tablosuna yansıtılan ertelenmiş vergi geliri ya da giderine ilişkin açıklamalar:

Mali zarar ve vergi indirim ve istisnaları itibarıyla gelir tablosuna yansıtılan ertelenmiş vergi geliri ya da gideri bulunmamaktadır (31 Mart 2021: 4.395 TL gelir).

BEŞİNCİ BÖLÜM (Devamı)

KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

IV. Gelir tablosuna ilişkin açıklama ve dipnotlar (devamı)

9. Sürdürülen faaliyetler ile durdurulan faaliyetler dönem net kâr/zararına ilişkin açıklama:

Banka'nın 31 Mart 2022 tarihinde sona eren hesap döneminde net kârı, bir önceki dönem net kârına göre %168,19 oranında artmıştır.

10. Net dönem kâr / zararına ilişkin açıklama

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

Banka olağan bankacılık işlemlerinden dolayı 1.829.582 TL faiz gelirleri, 588.802 TL faiz giderleri, 31.591 TL net ücret ve komisyon gelirleri elde etmiştir (31 Mart 2021: 905.416 TL faiz gelirleri, 353.251 TL faiz giderleri, 10.717 TL net ücret ve komisyon gelirleri).

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

Finansal tablo kalemlerine ilişkin olarak yapılan tahminlerde herhangi bir değişiklik bulunmamaktadır.

10.c Azınlık haklarına ait kâr/zarar:

İlişikteki konsolide olmayan finansal tablolarda azınlık haklarına ait kâr/zarar bulunmamaktadır (31 Mart 2021: Bulunmamaktadır).

11. Gelir tablosunda yer alan diğer kalemlerin, gelir tablosu toplamının %10'unu aşması halinde bu kalemlerin en az %20'sini oluşturan alt hesaplar:

Gelir tablosunda, yukarıda IV.6 numaralı dipnotta açıklanan "diğer" dışında, gelir tablosu toplamının %10'unu aşan diğer kalemi bulunmamaktadır.

BEŞİNCİ BÖLÜM (Devamı)

KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

V. Banka'nın dahil olduğu risk grubuna ilişkin açıklamalar

1. Banka'nın dahil olduğu risk grubuna ilişkin işlemlerin hacmi, dönem sonunda sonuçlanmamış kredi ve mevduat işlemleri ile döneme ilişkin gelir ve giderler

1.a Cari dönem:

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	
	Nakdi	G.Nakdi	Nakdi	G.Nakdi	Nakdi	G.Nakdi
Krediler						
Dönem Başı Bakiyesi	997.287	9.754	489.070	-	13.581	-
Dönem Sonu Bakiyesi	1.016.175	28	544.766	-	15.040	-
Alınan Faiz ve Komisyon Gelirleri	8.769	527	4.923	-	158	-

1.b Önceki dönem:

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	
	Nakdi	G.Nakdi	Nakdi	G.Nakdi	Nakdi	G.Nakdi
Krediler						
Dönem Başı Bakiyesi	729.154	515	294.689	-	24.747	-
Dönem Sonu Bakiyesi	997.287	9.754	489.070	-	13.581	-
Alınan Faiz ve Komisyon Gelirleri (1)	6.465	1	2.734	-	280	-

(1) 31 Mart 2021'e ait bilgileri içermektedir.

1.c Banka'nın dahil olduğu risk grubuna ait mevduata ilişkin bilgiler:

Banka mevduat kabulüne yetkili değildir.

2. Banka'nın dahil olduğu risk grubu ile yaptığı vadeli işlemler ile opsiyon sözleşmeleri ile benzeri diğer sözleşmelere ilişkin 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	Önceki Dönem	Cari Dönem	Önceki Dönem	Cari Dönem	Önceki Dönem
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar veya Zarara Yansıtılan İşlemler						
Dönem Başı	-	15.247	-	-	-	-
Dönem Sonu	-	-	-	-	-	-
Toplam Kar / Zarar (1)	-	209	-	-	-	-
Riskten Korunma Amaçlı İşlemler						
Dönem Başı	-	-	-	-	-	-
Dönem Sonu	-	-	-	-	-	-
Toplam Kar / Zarar (1)	-	-	-	-	-	-

(1) Önceki dönem 31 Mart 2021'e ait bilgileri içermektedir.

3. Kilit yönetici personele sağlanan faydalar

Banka tarafından kilit yönetici personele cari dönemde sağlanan faydalar 12.150 TL'dir (31 Mart 2021: 8.159 TL).

BEŞİNCİ BÖLÜM (Devamı)

KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

VI. Bilanço sonrası hususlara ilişkin açıklama ve dipnotlar

Merkez Bankasının 23 Nisan 2022 Tarih ve 2020-24 Sayılı Basın açıklaması ile, Bilançoların yükümlülük tarafına uygulanmakta olan zorunlu karşılıkların, yapılan düzenleme ile makro ihtiyati politika setini güçlendirmek amacıyla bilançoların varlık tarafına da uygulanmaya başlanacağı duyurulmuştur. Duyuruda belirtilen açıklamalara istinaden gelebilecek ek yükümlülüklerin Bankamıza önemli bir etkisi bulunmamaktadır.

ALTINCI BÖLÜM

BAĞIMSIZ SINIRLI DENETİM RAPORU

I. Bağımsız sınırlı denetim raporuna ilişkin açıklanması gereken hususlar

31 Mart 2022 tarihi itibarıyla ve aynı tarihte sona eren döneme ait düzenlenen konsolide olmayan finansal tabloları Güney Bağımsız Denetim ve Serbest Muhasebeci Mali Müşavirlik A.Ş. (A Member Firm of Ernst & Young Global Limited) tarafından sınırlı denetime tabi tutulmuş olup, 29 Nisan 2022 tarihli sınırlı denetim raporu konsolide olmayan finansal tabloların önünde sunulmuştur.

II. Bağımsız denetçi tarafından hazırlanan açıklama ve dipnotlar

Banka'nın faaliyetiyle ilgili olan, ancak yukarıdaki bölümlerde belirtilmeyen önemli bir husus ve gerekli görülen açıklama ve dipnotlar bulunmamaktadır.

YEDİNCİ BÖLÜM

ARA DÖNEM FAALİYET RAPORU

I. Banka yönetim kurulu başkanı ve genel müdürünün ara dönem faaliyetlerine ilişkin değerlendirmelerini içeren ara dönem faaliyet raporu

GENEL BİLGİLER

Yönetim Kurulu

Adı Soyadı	Görevi	Süresi	Bağımsız Üye olup olmadığı	Yer Aldığı Komiteler ve Görevi
Adnan Bali	Yönetim Kurulu Başkanı	2021-2024	Bağımsız Üye Değil	-
Ece Börü	Yönetim Kurulu Üyesi	2022-2024	Bağımsız Üye Değil	Kurumsal Yönetim Komitesi Üyesi, Sürdürülebilirlik Komitesi Üyesi
Murat Bilgiç	Yönetim Kurulu Üyesi	2022-2024	Bağımsız Üye Değil	Kredi Revizyon Komitesi Üyesi, Sürdürülebilirlik Komitesi Üyesi
Bahattin Özarslantürk	Yönetim Kurulu Üyesi	2021-2024	Bağımsız Üye*	Kredi Revizyon Komitesi Başkanı, Denetim Komitesi Üyesi
Mithat Rende	Yönetim Kurulu Üyesi	2021-2024	Bağımsız Üye	Sürdürülebilirlik Komitesi üyesi
Abdi Serdar Üstünsalih	Yönetim Kurulu Üyesi	2021-2024	Bağımsız Üye Değil	-
Gamze Yalçın	Yönetim Kurulu Üyesi	2021-2024	Bağımsız Üye*	Denetim Komitesi Başkanı, Kurumsal Yönetim Komitesi Başkanı, Ücretlendirme Komitesi Başkanı
Hüseyin Yalçın	Yönetim Kurulu Üyesi	2021-2024	Bağımsız Üye Değil	-
Cengiz Yavillioğlu	Yönetim Kurulu Üyesi	2021-2024	Bağımsız Üye Değil	-
Murat Doğan	Yönetim Kurulu Üyesi	2022-2024	Bağımsız Üye Değil	Kurumsal Yönetim Komitesi Üyesi, Ücretlendirme Komitesi Üyesi, Sürdürülebilirlik Komitesi Üyesi
Celal Caner Yıldız	Yönetim Kurulu Üyesi	2022-2024	Bağımsız Üye Değil	Kredi Revizyon Komitesi Üyesi, Sürdürülebilirlik Komitesi Üyesi

**Denetim Komitesi Üyesi olmasından dolayı SPK'nın Kurumsal Yönetim Tebliği gereğince bağımsız üye sayılmaktadır.*

Banka'nın Yönetim Kurulu'nda dönem içinde meydana gelen değişiklikler

7 Ocak 2022 tarihinde Sn. Zeynep Hansu Uçar görevinden istifaen ayrılmıştır. Boşalan Yönetim Kurulu üyeliğine Sn. Murat Doğan seçilmiştir.

30 Mart 2022 tarihinde Sn. Mahmut Magemizoğlu istifaen görevinden ayrılmıştır.

Bankamız Genel Müdürü ve Yönetim Kurulumuzun doğal üyesi Sn. Ece Börü, 6 Nisan 2022 tarihi itibariyle görevlerinden istifaen ayrılmıştır. Genel Müdürlük görevine Sn. Murat Bilgiç atanmış olup, Yönetim Kurulumuzun doğal üyesi olarak görev yapmaya başlamıştır.

7 Nisan 2022 tarihinde Sn. Ozan Uyar görevinden istifaen ayrılmıştır. Aynı tarihli Yönetim Kurulu toplantısında Sn. Ece Börü Yönetim Kurulu üyesi ve Yönetim Kurulu Başkan Vekili olarak ve Sn. Celal Caner Yıldız Yönetim Kurulu üyesi olarak seçilmiştir.

Sn. Murat Bilgiç, Sn. Murat Doğan ve Sn. Celal Caner Yıldız'ın özgeçmişlerine aşağıda yer verilmiştir.

YEDİNCİ BÖLÜM

ARA DÖNEM FAALİYET RAPORU

I. Banka yönetim kurulu başkanı ve genel müdürünün ara dönem faaliyetlerine ilişkin değerlendirmelerini içeren ara dönem faaliyet raporu (devamı)

GENEL BİLGİLER (Devamı)

Yönetim Kurulu (devamı)

Banka'nın Yönetim Kurulu'nda dönem içinde meydana gelen değişiklikler (devamı)

Murat Bilgiç

Yönetim Kurulu Üyesi

1968 yılında Ankara'da doğan Murat Bilgiç, 1990 yılında ODTÜ İktisadi ve İdari Bilimler Fakültesi Uluslararası İlişkiler Bölümü'nden mezun olduktan sonra, The University of Birmingham'da Para-Bankacılık-Finans konusunda yüksek lisans yaptı. Manchester Business School'da Yöneticilik, Harvard Business School'da İleri Düzey Yöneticilik Programlarını tamamlamış olan Murat Bilgiç, kariyerine 1990 yılında İş Bankası Teftiş Kurulu Başkanlığı'nda Stajyer Müfettiş Yardımcısı olarak başladı. 1999 yılında Kurumsal Krediler Tahsis Bölümünde Müdür Yardımcılığı'na; 2002 yılında aynı bölümde Bölge Müdürlüğü'ne, 2008 yılında Bölüm Müdürlüğü'ne atanan Bilgiç, 25 Mart 2016 tarihinde İş Bankası Genel Müdür Yardımcılığı görevine getirildi. Sn. Bilgiç, 7 Nisan 2022 tarihinde TSKB Genel Müdürlüğü görevine getirildi.

Murat Doğan

Yönetim Kurulu Üyesi

1977 Samsun doğumlu Sn. Doğan, İstanbul Teknik Üniversitesi Endüstri Mühendisliği Bölümü'nden 2000 yılında mezun olmuştur. Mezuniyetinin ardından, çalışma hayatına T. İş Bankası A.Ş. İştirakler Bölümü bünyesinde uzman yardımcısı olarak başlamıştır. 2022 yılında İştirakler Bölümü Bölüm Müdürlüğü görevine getirilen Sn. Doğan, 7 Ocak 2022 tarihinde TSKB Yönetim Kurulu Üyeliğine seçilmiştir.

Celal Caner Yıldız

Yönetim Kurulu Üyesi

1981 yılında Antalya'da doğan C. Caner Yıldız, Hacettepe Üniversitesi, İktisadi ve İdari Bilimler Fakültesi, İngilizce İktisat Bölümü'nden mezun oldu. Yıldız, 2004'te Türkiye İş Bankası Kurumsal Krediler Tahsis Bölümü'nde Kredi Uzman Yardımcısı olarak işe başladı. Aynı Bölümde 2014'te Müdür Yardımcısı, 2018'de Birim Müdürü olan Yıldız 2020'de Proje Finansmanı Bölümü'nde Birim Müdürü, 2022 Ocak ayında ise Bölüm Müdürü olarak atanmış olup, halen İş Bankası'nda Proje Finansmanı Bölüm Müdürü olarak görev yapmaktadır.

Banka'nın Yönetim Kurulu Toplantılarına İlişkin Bilgiler

Yönetim Kurulu tarafından 01 Ocak 2021 – 31 Mart 2021 dönemi içinde 14 adet Yönetim Kurulu kararı alınmıştır. Yönetim Kurulu üyelerinin toplantılara katılımı yeterli düzeyde olmuştur.

YEDİNCİ BÖLÜM

ARA DÖNEM FAALİYET RAPORU

I. Banka yönetim kurulu başkanı ve genel müdürünün ara dönem faaliyetlerine ilişkin değerlendirmelerini içeren ara dönem faaliyet raporu (devamı)

Üst Yönetim ve Yöneticiler

Adı Soyadı	Görevi
Murat Bilgiç	Genel Müdür
Hakan Aygen	Genel Müdür Yardımcısı – Kurumsal Finansman, Özellikli Krediler, Kredi Analiz, Kredi Tahsis
A. Ferit Eraslan	Genel Müdür Yardımcısı – Mali Kontrol, Bütçe ve Planlama, Kurumsal Uyum
Aslı Zerrin Hancı	Genel Müdür Yardımcısı – Hazine, Hazine ve Sermaye Piyasası Operasyonları, Kredi Operasyonları, Kurumsal İletişim
Hasan Hepkaya	Genel Müdür Yardımcısı Kurumsal Bankacılık Satış, Danışmanlık Hizmetleri ve Pazarlama, Proje Finansmanı, Ekonomik Araştırmalar, Finansal Danışmanlık
Meral Murathan	Genel Müdür Yardımcısı – Finansal Kurumlar ve Yatırımcı İlişkileri, Kalkınma Finansmanı Kurumları, Kredi İzleme, Mühendislik ve Teknik Danışmanlık
Engin Topaloğlu	Genel Müdür Yardımcısı – Teftiş Kurulu Başkanlığı, Risk Yönetimi, İç Kontrol
Poyraz Koğacıoğlu	Direktör – Kurumsal Finansman
Özlem Bağdatlı	Direktör – İnsan Kaynakları, Hukuk İşleri, Emekli ve Munzam Vakıfları
Bilinç Tanağardı	Direktör – Uygulama Geliştirme, Sistem Destek ve İşletim, Kurumsal Mimari ve Süreç Yönetimi

Banka'nın Üst Yönetim ve Yöneticiler kademesinde dönem içinde meydana gelen değişiklikler
6 Nisan 2022 tarihinde görevinden istifaen ayrılan Sn. Ece Börü'nün yerine TSKB Genel Müdürlüğü görevine getirilen Sn. Murat Bilgiç'in özgeçmişi yukarıda yer almaktadır.

YEDİNCİ BÖLÜM

ARA DÖNEM FAALİYET RAPORU

I. Banka yönetim kurulu başkanı ve genel müdürünün ara dönem faaliyetlerine ilişkin değerlendirmelerini içeren ara dönem faaliyet raporu (devamı)

YÖNETİM KURULU BAŞKANI'NIN DÖNEME İLİŞKİN DEĞERLENDİRMELERİ

Pandeminin etkilerinin azalmasıyla küresel ekonomideki toparlanma, jeopolitik gelişmeler kaynaklı ivme kaybına karşın devam etmektedir. Öte yandan, şubat ayında Rusya'nın Ukrayna işgali ile başlayan gelişmeler gerek ekonomik gerekse siyasi açıdan önümüzdeki döneme dair belirsizlikleri artırmıştır. Yükseliş trendi gösteren enflasyon beklentilerine ek olarak, son dönemde yaşanan gelişmeler neticesinde artan emtia ve enerji fiyatları ile tedarik zinciri sıkıntıları, merkez bankalarınca sıkı para politikası uygulamaları ve faiz artırımları beklentilerini de artırmıştır.

Küresel gelişmelere paralel olarak, 2022 yılı ilk çeyreğinde ülkemiz özelinde de enflasyonist etkiler ön planda olmaya devam etmiştir. Enerji maliyetlerindeki yükseliş ile birlikte ithal ürünlerin tedarik sürecinde yaşanan aksamalar enflasyonist baskıları artırmaktadır. Bununla birlikte, paydaşlarımız ile iş birliği içerisinde sürdürülebilir kalkınma misyonumuz çerçevesinde faaliyetlerimize hız kesmeden devam ediyoruz.

2022 yılının ilk çeyreğinde, bahsedilen gelişmelere rağmen, bankacılık sektörü güçlü performansını sürdürmüş ve dayanıklılığını artırmıştır. Bu eksende, 2022 yılına güçlü aktif kalitesi ve karşılık oranları ile başlangıç yapan bankacılık sektörümüz, Türkiye'nin ekonomik toparlanma sürecine verdiği desteği sürdürmektedir.

TSKB, çevresel, sosyal ve yönetişim konularındaki bütüncül yaklaşımı ile Sürdürülebilir Kalkınma Amaçları doğrultusunda ülkemizin yeşil ve kapsayıcı büyümesini sağlamak üzere 2022 hedeflerini Mart ayında yayınladığı Entegre Faaliyet Raporunda paydaşlarına sunmuştur. Sermaye bazında verdiği kısa, orta ve uzun vadeli hedefleri doğrultusunda, Banka çeşitlendirilmiş finansman kaynakları, etkili yatırım bankacılığı ve danışmanlık hizmetleriyle müşterilerinin sürdürülebilirlik dönüşümüne destek olmaya devam edecektir.

Saygılarımla,

Yönetim Kurulu Başkanı

Adnan Bali

YEDİNCİ BÖLÜM

ARA DÖNEM FAALİYET RAPORU

I. Banka yönetim kurulu başkanı ve genel müdürünün ara dönem faaliyetlerine ilişkin değerlendirmelerini içeren ara dönem faaliyet raporu (devamı)

GENEL MÜDÜR'ÜN DÖNEME İLİŞKİN DEĞERLENDİRMELERİ

2022 yılına, sürdürülebilirliği iş modelimizin merkezinde tutan, orta ve uzun vadeli stratejimizle uyumlu çevresel, sosyal ve yönetişim boyutlarını barındıran hedeflerle başladık. Pandemiyle birlikte çevresel ve sosyal fayda sağlayan yatırımların önem kazandığını gözlemliyor ve tüm iş kollarında uyguladığımız yenilikçi ve bütüncül yaklaşımımız ile etki odaklı faaliyetlerimizi sürdürmeye devam ediyoruz. Yılın ilk çeyreğini, 2022 için öngördüğümüz beklentilerimizle uyumlu güçlü finansal sonuçlar açıklayarak kapatmanın memnuniyetini duyuyoruz.

Bankamız, yeşil dönüşüm odaklı faaliyetlerimiz çerçevesinde uluslararası kalkınma finansmanı kuruluşlarıyla önemli yeni kaynak anlaşmalarına imza attı. Şubat ayında Japonya Uluslararası İş Birliği Bankası (JBIC) ile Türkiye Cumhuriyeti Hazine ve Maliye Bakanlığı'nın geri ödeme garantisi altında 220 milyon ABD doları tutarında yeşil temalı kredi anlaşması imzaladık. Bu kredi Bankamızın 2015 yılı Mart ayında JBIC'den temin ettiği 150 milyon dolarlık kredinin devamı niteliğini taşımaktadır. Sağladığımız bu yeni fonla Türkiye genelinde sera gazı emisyonlarının azaltılmasını amaçlayan yenilenebilir enerji ve enerji verimliliği yatırımları ile bu alandaki ileri teknoloji destekli projelere finansman sağlayacağız.

Mart ayında ise Bankamızın kapsayıcı finansmana erişim odağını destekleyen kadın istihdamı temalı Dünya Bankası Grubu üyesi Uluslararası Finans Kurumu (IFC) ile 100 milyon ABD Doları tutarında kredi anlaşması imzaladık. Sağlanan bu kredi ile Türkiye'deki kadınların finansmana ve istihdam fırsatlarına erişimini artırmayı ve firmalardaki cinsiyet eşitliği uygulamalarını yaygınlaştırmayı hedefliyoruz. Bu finansman paketi kapsamında, toplumsal cinsiyet eşitliği kriterlerine göre şirketlerin kadınları kapsayıcı uygulamalarını dikkate alarak, belirli bir kadın çalışan sayısına sahip olan, yönetim kurulunda veya üst yönetiminde kadın yöneticileri bulunan, geçerli bir toplumsal cinsiyet eşitliği sertifikasına sahip olan işletmelerin bu krediden faydalanmasını sağlayacağız.

Aynı dönemde Bankamızın Entegre Faaliyet Raporunu yayınladık. Sürdürülebilir kalkınma için yarattığımız ve hedeflediğimiz odaklı etkiyi aktardığımız raporumuz bu sene ilk defa Dünya Ekonomik Forumu (WEF) tarafından oluşturulan Paydaş Kapitalizmi Metriklerini de dikkate alarak oluşturuldu. Rapor özelinde hazırlanan internet sitemize entegre ettiğimiz Dijital Asistan ile paydaşlarımıza etkin bir okuma deneyimi sunmayı amaçlıyoruz.

2017 yılında Dünya'da bir ilki gerçekleştirerek ihraç ettiğimiz 300 milyon ABD Doları tutarındaki Sürdürülebilir Sermaye Benzeri tahvilimizin 5. Yılındaki erken itfa opsiyonunu gerçekleştirdik. Bununla birlikte ana ortağımız Türkiye İş Bankası ile imzaladığımız 200 milyon ABD Doları tutarındaki ilave ana sermaye kredi anlaşması ile sağlıklı ve kuvvetli bilanço yapımızı destekledik.

YEDİNCİ BÖLÜM

ARA DÖNEM FAALİYET RAPORU

I. Banka yönetim kurulu başkanı ve genel müdürünün ara dönem faaliyetlerine ilişkin değerlendirmelerini içeren ara dönem faaliyet raporu (devamı)

GENEL MÜDÜR'ÜN DÖNEME İLİŞKİN DEĞERLENDİRMELERİ (Devamı)

2022 yılının ilk çeyreğinde, bankamız bir kez daha güçlü finansal sonuçlar açıkladı. Bankamızın toplam aktif büyüklüğü 91,0 milyar TL'ye ulaşırken, reel ekonomiye doğrudan katkımızı işaret eden toplam kredi portföyümüz de 64,2 milyar TL olmuştur. Bankamız, ilk üç ayda ağırlıklı yenilenebilir enerji projeleri ile kapsayıcılık teması altında farklı sektörlerdeki yatırımların finansmanına katkı sağlamıştır.

Yatırım bankacılığı faaliyetlerimizin artan katkısıyla ücret ve komisyon gelirleri yıllık bazda %200 artış ile karlılığımızı desteklemiştir.

2022 yılının ilk üç ayında 1,5 milyar TL tutarında karşılık ve vergi öncesi kar elde ederken, aynı dönemde net dönem karımız 605,9 milyon TL olarak gerçekleşmiştir. Özkaynak Karlılık oranımız %33,4 olarak sonuçlanmıştır. Bankamız özkaynak büyüklüğü ise 7,6 milyar TL'ye ulaşmıştır.

Önümüzdeki dönemde küresel gelişmeleri yakından takip etmeye ve müşterilerimizin, paydaşlarımızın yeşil ve kapsayıcı dönüşüm yolculuklarına destek vermeye devam edeceğiz. Tüm faaliyet kollarımızda geliştirdiğimiz yenilikçi çözümler ile tüm paydaşlarımızla iş birliği içerisinde ülkemizin sürdürülebilir kalkınması için çalışmaya devam edeceğiz.

Saygılarımla,

Genel Müdür

Murat Bilgiç

YEDİNCİ BÖLÜM

ARA DÖNEM FAALİYET RAPORU

I. Banka yönetim kurulu başkanı ve genel müdürünün ara dönem faaliyetlerine ilişkin değerlendirmelerini içeren ara dönem faaliyet raporu (devamı)

ARA DÖNEMDE MEYDANA GELEN EKONOMİK GELİŞMELER

2022 Yılı İlk 3 Ayındaki Ekonomik Gelişmeler

Dünya ekonomisinde 2022 ilk çeyreği jeopolitik belirsizliklerin arttığı bir dönem olarak geride kalmıştır. Rusya ve Ukrayna arasındaki durum ve gelişmeler enerji fiyatları başta olmak üzere emtia fiyatlarında artışa yol açmıştır. Enflasyon görünümü üzerindeki yukarı yönlü riskler artarken büyüme beklentileri aşağı çekilmiştir. Uluslararası Para Fonu (IMF) Küresel Ekonomik Görünüm raporunda bu gelişmenin toparlanmayı yavaşlattığını değerlendirirken, 2022 yılı dünya büyüme öngörülerini %4,4'ten %3,6'ya indirmiştir. Rapor, gelişmiş ekonomilerde enflasyonun bir önceki tahminlerine kıyasla 1,8 yüzde puan daha yukarıda %5,7 olacağını öngörürken, gelişmekte olan ekonomilerde ise enflasyonun %8,7 ile önceki beklentinin 2,8 yüzde puan üzerinde olacağını duyurmuştur. Bununla birlikte, gelişmiş ekonomilerde parasal sıkılaşmanın devam etmesi, Çin'deki yavaşlamanın boyutunun ve salgının seyrinin küresel görünüm üzerindeki belirleyici unsurlar olacağının altını çizmektedir.

Küresel piyasalarda risk iştahı açısından jeopolitik belirsizlikler ve enflasyonist eğilimlerin yol açtığı baskı yakından takip edilmektedir. Çin ekonomisine dair belirsizlikler önemini korumaktadır. Enflasyon görünümü üzerinde artan yukarı yönlü riskler gelişmiş ekonomilerin merkez bankalarının para politikasını sıkılaştıracağı beklentilerini güçlendirirken, tahvil faizlerini yükseltmektedir. Bu ortamda gelişmekte olan ekonomilere yönelik sermaye akımlarında kırılgan bir seyir gözlenmektedir.

Türkiye ekonomisi 2021 yılını güçlü bir büyüme ile tamamlamış olup, 2022 yılına ise sınırlı bir yavaşlama ile başlamıştır. 2021 yılı dördüncü çeyrek gayri safi yurtiçi hasıla (GSYH) verileri iç ve dış talebin dengeli katkısıyla güçlü büyümüştür. Takvim ve mevsim etkisinden arındırılmış verilere göre GSYH bir önceki döneme göre %1,5 büyürken, yıllık büyüme oranı %9,1 ile önceki çeyreğe göre hızlanmıştır. Önceki dönemlere ilişkin yapılan güncellemeler sonrası 2021 yılı büyüme oranı %11,0 olurken, dolar bazında GSYH, 2020 yılındaki 716,9 milyar dolar seviyesinden 802,7 milyar dolara yükselmiş ve kişi başına gayri safi yurtiçi hasıla 9 bin 539 dolar olarak hesaplanmıştır. Yıl genelinde harcamalar tarafında büyümeye en yüksek katkı özel sektör tüketiminden ve ihracattan gelirken, üretim tarafında inşaat dışındaki faaliyet kollarının hepsi büyümeye pozitif katkı yapmıştır.

2022 öncü verilerine bakıldığında sanayi üretimi Ocak ayında %2,4 azalırken, Şubat ayında %4,4 oranında büyümüştür. Perakende satışlar Ocak ayındaki %1,5 azalışa karşın, Şubat ayında %0,5 yükseliş kaydetmiştir. İşgücü piyasasında ise mevsimsellikten arındırılmış verilere göre 2021 sonunda %11,4 olan işsizlik oranı Şubat itibarıyla %10,7'ye gerilerken, geniş tanımlı işsizlik göstergeleri iyileşmeye eşlik etmiştir. Öte yandan, imalat sanayi satın alma yöneticileri endeksi (PMI) ilk çeyrek sonu itibarıyla 49,4 ile daralma bölgesine inerken, kapasite kullanım oranı gücünü korumaktadır. Güven endeksleri gerilerken, bankacılık sektörü kredi hacmi ve harcamalara dair diğer göstergeler iç talepteki yavaşlamanın sınırlı olduğuna işaret etmektedir.

YEDİNCİ BÖLÜM

ARA DÖNEM FAALİYET RAPORU

I. Banka yönetim kurulu başkanı ve genel müdürünün ara dönem faaliyetlerine ilişkin değerlendirmelerini içeren ara dönem faaliyet raporu (devamı)

ARA DÖNEMDE MEYDANA GELEN EKONOMİK GELİŞMELER (devamı)

2022 Yılı İlk 3 Ayındaki Ekonomik Gelişmeler (devamı)

Dış talebin gücünü koruduğu gözlemlenmektedir. Bununla birlikte uluslararası enerji fiyatlarındaki artışla dış denge üzerindeki riskler artmıştır. Ticaret Bakanlığı öncü verilerine göre, 2022 Ocak-Mart döneminde ihracat 2021'in aynı dönemine kıyasla %20,8 artarken, emtia fiyatlarındaki artışla ithalattaki artış %42,1 seviyesine ulaşmıştır. Dış ticaret açığı 11,1 milyar dolardan 26,4 milyar dolara yükselmiştir. Hizmet gelirlerinde devam eden toparlanma ise ticaret dengesindeki genişlemeyi kısmen telafi edebilmiştir. Yılın ilk iki ayında cari işlemler açığı 4,3 milyar dolardan 12,1 milyar dolar seviyesine yükselmiştir. Altın ve enerji hariç cari denge ise fazla yönlü olup, 2021 Ocak-Şubat döneminde 1,8 milyar dolar iken 2022'nin aynı döneminde 3,8 milyar dolar seviyesine iyileşmiştir.

Küresel eğilimler ve diğer maliyet unsurlarının birikimli etkileriyle enflasyonda yükseliş devam etmektedir. 2021 sonunda %36,1 olan genel tüketici fiyatları endeksi (TÜFE) yıllık enflasyonu Mart ayında %61,1'e çıkmıştır. 2021 sonunda %79,9 olan genel yurtiçi üretici fiyatları endeksi (Yi-ÜFE) yıllık enflasyonu Mart'ta %115,0'e çıkarken, imalat sanayi ÜFE yıllık enflasyonu %77,4'ten %106,6'ya ulaşmıştır. Mart ayı verileri fiyat baskısının bazı kalemlerde yavaşlamış olmakla birlikte sürdüğünü teyit etmiştir. TCMB para politikası faizini %14'te sabit tutarken, tüm politika araçlarında yürütülen kapsamlı gözden geçirmenin devam ettiğinin altını çizmektedir.

2022 ilk çeyrek verileri merkezi yönetim bütçe performans göstergelerinde iyileşmeye işaret etmektedir. 2021 ilk çeyrekte 22,8 milyar TL olan bütçe fazlası 2022'nin aynı döneminde 30,8 milyar TL'ye, faiz dışı fazla 71,8 milyar TL'den 115,6 milyar TL'ye yükselmiştir.

Piyasalar

Enflasyon görünümü üzerinde artan yukarı yönlü riskler gelişmiş ekonomilerin merkez bankalarının para politikasını sıkılaştıracağı beklentilerini güçlendirirken, tahvil faizlerini yükseltmektedir. Bu ortamda gelişmekte olan ekonomilere yönelik sermaye akımlarında kırılgan bir seyir gözlenmektedir.

Ocak ve Şubat aylarında küresel eğilimlerle uyumlu olarak yurtiçi finansal piyasalarda yaşanan satış baskısı Mart ayında yerini toparlanmaya bırakmıştır. Bu eğilimlerle, ilk çeyrekte Borsa İstanbul 100 ve 30 endeksleri sırasıyla %20,2 ve %22,3 oranlarında artışlar kaydetmiştir. Aynı dönemde bankacılık sektöründe artış %9,0'da kalmıştır. Tahvil faizleri dalgalı bir seyir izlerken, 2021 sonunda %22,74 olan 2 yıllık gösterge tahvilin bileşik faizi ilk çeyrek sonunda %24,97 seviyesinden kapanmıştır.

YEDİNCİ BÖLÜM

ARA DÖNEM FAALİYET RAPORU

I. Banka yönetim kurulu başkanı ve genel müdürünün ara dönem faaliyetlerine ilişkin değerlendirmelerini içeren ara dönem faaliyet raporu (devamı)

ARA DÖNEMDE MEYDANA GELEN EKONOMİK GELİŞMELER (devamı)

Bankacılık Sektörü

2022 yılı ilk çeyreğinde toplam krediler TL bazında nominal %12,1, sepet kur bazında kur etkisinden arındırılmış olarak %8,3 arttı. BDDK Haftalık Bülten verilerine göre bu dönemde sektörün Türk parası (TP) kredi artışı %13,8, yabancı para (YP) kredi artışı kur etkisinden arındırılmış olarak %1,1 seviyesinde izlenirken, TP kurumsal kredilerin %18,4, bireysel kredilerin ise %4,9 arttığı görüldü. Son bir yıllık bazda kredi artış oranlarına göre ise TP kurumsal kredilerde artış 2021 yılsonunda görülen %20,7 seviyesinden %41,7'ye ivmelenirken, bireysel kredilerde artışın 2021 yılında görülen %20,2 artışa yakın seviyede kalarak %22,3 seviyesinde oluştuğu izlendi. İlk çeyrek TP kredi artışının %87'si kurumsal krediler kaynaklı olurken, kurumsal kredilerin hem toplam krediler içindeki payı hem de TP krediler içindeki payı 2021 yılı sonuna göre 2'şer puan artışla sırasıyla %80 ve %67'ye yükseldi. TP kurumsal kredilerin 13 haftalık ortalık ortalamalara göre artış ivmesinin de 2020 yılı Nisan ayında görülen seviyelere yaklaştığı görülmektedir.

Sektörün sorunlu kredi oranı mart sonu itibarıyla %2,9 olup, 2021 yılsonunda görülen %3,2 seviyesine göre sınırlı seviyede sorunlu kredi oluşumuna rağmen toplam kredilerdeki artışın katkısı ile gerilemiştir. İlk çeyreğin son haftasında ağırlıkla TP KOBİ hariç kurumsal krediler kaynaklı olarak sorunlu kredilerde %1 azalma görülmüş ve ilk çeyrek sorunlu kredi artışı nominal bazda %1,8 seviyesinde sınırlanmıştır. Sorunlu kredi oranı ilk çeyrekte kurumsal kredilerde %3,4'den %3'e gerilerken, KOBİ hariç kurumsal kredilerde %2,6'dan %2,3'e çekilmiştir. Bireysel krediler içinde ise özellikle ihtiyaç kredilerinde sorunlu kredi artışı ile birlikte yeni kredi tahsislerinin de yavaşlaması ile sorunlu kredi oranı %3,6'dan %3,9'a yükselmiştir.

Yılın ilk çeyreğinde sektörde YP mevduattan TP mevduata geçiş izlenmiş, TP mevduat %31,2 artarken, YP mevduat kur etkisinden arındırılmış olarak %6,2 çözülmüş ve net mevduat artışı %7,1 olmuştur. Toplam mevduat içinde YP mevduat payı da 2021 yılsonuna göre %65'den %58'e gerilemiştir. Kalkınma bankaları hariç sektörün TP kredi/mevduat oranının ise 2021 sonunda %150 seviyesine kadar yükseldikten sonra şubat ayı sonundan itibaren son 8 yıl içinde kısa dönemlerde görülmüş olan %130 seviyesi altına çekildiği izlenmektedir.

YEDİNCİ BÖLÜM

ARA DÖNEM FAALİYET RAPORU

I. Banka yönetim kurulu başkanı ve genel müdürünün ara dönem faaliyetlerine ilişkin değerlendirmelerini içeren ara dönem faaliyet raporu (devamı)

GENEL KURUL KARARLARI

Banka'nın yıllık Olağan Genel Kurulu 29 Mart 2022 tarihinde Genel Müdürlük binasında gerçekleşmiştir.

2021 yılı olağan Genel Kurul toplantısı, Banka'nın toplam 2.800.000.000 TL'lik sermayesine tekabül eden 280.000.000.000 adet paydan, 1.715.108.241,541 TL'lik sermayeye karşılık 171.510.824.154 adet payın fiziki ve 166.331.237 TL'lik sermayeye karşılık 16.633.123.700 adet payın elektronik ortamda olmak üzere toplam 1.881.439.478,541 TL'lik sermayeye karşılık 188.143.947.854 adet payın toplantıya katılımı ile yapılmıştır.

Toplantıda Pay Sahipleri tarafından görüşülen ve oy çokluğuyla kabul edilen maddeler şu şekildedir:

• Banka Esas Sözleşmesi gereğince Toplantı Başkanlığı teşkil edilmiştir. Toplantı tutanaklarının imzalanması için Toplantı Başkanlığı'na yetki verilmesi

• Banka'nın 2021 yılı hesap ve muamelelerine dair Yönetim Kurulu Faaliyet Raporu ve Bağımsız Denetim Raporlarının okunması ve müzakeresi

• Banka'nın 2021 yılı bilanço ve kar zarar hesabının incelenmesi, müzakeresi ve onaylanması

• Banka'nın Yönetim Kurulu üyeliklerinden istifa eden Sn. Zeynep Hansu Uçar yerine Sn. Murat Doğan'ın seçilmesi

• Yönetim Kurulu Üyelerinin ibrası

• Kâr Dağıtım Politikası çerçevesinde, 2021 yılı net karının %5'inin kanuni yedek akçe olarak ayrılması, 43.124.611,00.-TL'nin girişim sermayesi yatırım fonları alınması amacıyla özel fona ayrılması ve geriye kalan kısmın olağanüstü yedek akçe olarak ayrılması

• Yönetim Kurulu Üyelerine ödenecek ücretin tespiti

• Bağımsız Denetleme Kuruluşu'nun seçilmesi

• Banka Esas Sözleşmesi'nin 5. Maddesinin tadili

• Yönetim Kurulu Üyelerine, Türk Ticaret Kanunu'nun 395. ve 396. maddelerinde yer alan işlemler hakkında izin verilmesi

Onaya sunulan maddeler dışında bilgi verilen konular ise aşağıdaki gibidir:

• Çalışanlara 2021 yılı içinde yapılan ve 2022 yılında yapılması öngörülen prim ödemeleri

• 2022 yılında yapılacak bağışların üst sınırının belirlenmesi

• SPK'nın II-17.1 sayılı Kurumsal Yönetim Tebliği'nin 1.3.6. maddesinde yer alan işlemler

YEDİNCİ BÖLÜM

ARA DÖNEM FAALİYET RAPORU

I. Banka yönetim kurulu başkanı ve genel müdürünün ara dönem faaliyetlerine ilişkin değerlendirmelerini içeren ara dönem faaliyet raporu (devamı)

ARA DÖNEMDE BANKANIN FAALİYETLERİNDE GERÇEKLEŞEN ÖNEMLİ GELİŞMELER

TSKB, Şubat ayında Japon Uluslararası İş Birliği Bankası (JBIC) ile toplam 220 milyon ABD doları tutarında Türkiye Cumhuriyeti Hazine ve Maliye Bakanlığı geri ödeme garantili yeşil temalı kredi anlaşması imzalamıştır. Bu kredi TSKB'nin 2015 yılı Mart ayında JBIC'den temin ettiği 150 milyon dolarlık kredinin devamı niteliğini taşımaktadır. TSKB, sağladığı bu yeni fonla Türkiye genelinde sera gazı emisyonlarının azaltılmasını amaçlayan yenilenebilir enerji ve enerji verimliliği yatırımları ile bu alandaki ileri teknoloji destekli projelere finansman sağlayacaktır.

Banka, Mart ayında Dünya Bankası Grubu üyesi Uluslararası Finans Kurumu'ndan (IFC) Türkiye'deki kadınların finansmana ve istihdam fırsatlarına erişimini artırmak ve firmalardaki cinsiyet eşitliği uygulamalarını yaygınlaştırmak üzere 100 Milyon ABD doları tutarında ilave kaynak sağlamıştır.

TSKB Ekonomik Araştırmalar tarafından hazırlanan "Dönüşen Dünyada Toplumsal Cinsiyet Eşitsizliği" raporu Mart ayında yayımlanmıştır.

TSKB, AFD ve Fransa İstanbul Başkonsolosluğu ortaklığında her yıl Fransız Sarayı'nda düzenlenen kadın istihdamı temalı konferansların 6'ncısı 3 Mart'ta "Yeşil Dönüşümde Kadının Gücü" temasıyla bu yıl çevrimiçi gerçekleştirilmiştir.

2017 yılında ihraç edilen 300 milyon ABD Doları tutarındaki Sürdürülebilir Sermaye Benzeri tahvilin 5. Yılındaki erken itfa opsiyonu 29 Mart tarihinde gerçekleşmiştir. Bununla birlikte, ana ortağımız Türkiye İş Bankası ile 200 milyon ABD Doları tutarındaki ilave ana sermaye hesaplamasına dahil edilecek kredi anlaşması imzalanmıştır.

Banka'nın Kurumsal Yönetim Faaliyetlerine İlişkin Gelişmeler

Banka'nın "Kurumsal Yönetim Uyum Raporu" ve "Kurumsal Yönetim Bilgi Formları" 2 Mart 2022 tarihinde Kamuyu Aydınlatma Platformunda (KAP) yayınlanmıştır. İlgili raporlara https://www.kap.org.tr/tr/Bildirim/1006364 ve https://www.kap.org.tr/tr/Bildirim/1006365 adreslerinden ulaşılabilmektedir.

Aynı tarihte, TSKB'nin 2021 yılı performansını ve 1 Ocak – 31 Aralık 2021 dönemini kapsayan Yönetim Kurulu Faaliyet Raporu'nu içeren 2021 Entegre Faaliyet Raporu KAP'ta yayınlanmıştır. Söz konusu rapor, Uluslararası Entegre Raporlama Çerçevesi ile Küresel Raporlama İnisiyatifi (GRI) tarafından yayınlanan GRI Raporlama Rehberi'nin temel seçeneğine uyumlu hazırlanmıştır. Finansal bilgiler bağımsız denetimden geçmiş, finansal olmayan veriler için ise sınırlı güvence denetimi hizmeti alınmıştır. Rapora https://www.kap.org.tr/tr/Bildirim/1006362 adresinden ulaşılabilmektedir.

Yine aynı tarihte TSKB'nin Sürdürülebilirlik İlkelerine uyum durumunu gösteren 2021 Sürdürülebilirlik İlkeleri Uyum Raporu yayınlanmıştır. Rapora https://www.kap.org.tr/tr/Bildirim/1006366 adresinden ulaşılabilmektedir.

YEDİNCİ BÖLÜM

ARA DÖNEM FAALİYET RAPORU

I. Banka yönetim kurulu başkanı ve genel müdürünün ara dönem faaliyetlerine ilişkin değerlendirmelerini içeren ara dönem faaliyet raporu (devamı)

ARA DÖNEMDE MEYDANA GELEN FİNANSAL GELİŞMELER

Bankanın 31 Mart 2022 tarihi itibarıyla başlıca finansal göstergelerinin özetine aşağıda yer verilmiştir:

Toplam aktif büyüklüğü geçen yılın aynı dönemine göre %56,2, 2021 yıl sonuna göre %8,3 artışla 91,0 milyar TL seviyesine ulaşmıştır.

Mart sonu itibarıyla toplam kredi portföyü 64,2 milyar TL olarak gerçekleşirken, geçen yılın aynı dönemine göre %45,9, yıl sonuna göre ise %0,5 artış kaydetmiştir. Kredilerin aktifler içindeki payı %70,6'dır. Takipteki kredilerin toplam krediler içindeki oranı Mart sonu itibarıyla %3,4 olarak gerçekleşmiştir.

Özkaynaklar geçen yılın aynı dönemine göre %25,6, 2021 yıl sonuna göre ise %9,3 oranında artış göstererek 7,6 milyar TL olmuştur. 2021 yılı sonunda %20,8 olarak gözlemlenen sermaye yeterlilik oranı, Mart ayı sonunda %20,5 olarak gerçekleşmiştir.

2022 yılının ilk üç aylık döneminde geçen yılın aynı dönemine göre, net faiz gelirleri %124,7 artışla 1.240,8 milyon TL, ücret ve komisyon gelirleri %194,8 artışla 31,6 milyon TL olarak gerçekleşmiştir. 2021 yılında %8,4 olarak kaydedilen gider-gelir oranı, 2022 yılının ilk üç aylık döneminde %7,4 olmuştur.

İlk üç aylık dönemde net kâr geçen yılın aynı dönemine göre %168,2 oranında artışla 605,9 milyon TL'ye yükselmiştir.

2021 yılında %16,7 olarak gerçekleşen özkaynak kârlılık oranı, 2022 yılının ilk üç ayında %33,4 seviyesinde gerçekleşmiştir.

2021 yıl sonunda %1,6 olarak gerçekleşen aktif karlılık oranı, 2022 yılının ilk üç aylık döneminde %2,8'e yükselmiştir.

Geleceğe Yönelik Beklentiler

TSKB 2022 yılına ilişkin beklentilerini, 3 Şubat 2022'de Kamuyu Aydınlatma Platformunda yayınlanan finansal sonuçlara ilişkin sunum aracılığıyla kamuoyuyla paylaşmıştır.

İlk üç aylık dönem itibarıyla beklentilerde herhangi bir değişiklik bulunmamaktadır.

RİSK YÖNETİMİ

TSKB Risk Yönetimi Politikaları ve bu politikalara ilişkin uygulama esasları, Yönetim Kurulu tarafından belirlenmiş bulunan ve Banka üst yönetimince uygulanan yazılı standartlardan oluşmaktadır.

TSKB Risk Yönetimi Politikaları kapsamında, Banka'nın maruz kaldığı temel riskler kredi riski, aktif pasif yönetimi riski (piyasa riski, yapısal faiz oranı riski, likidite riski) ve operasyonel risk olarak belirlenmiş olup, söz konusu risk politikaları ve bunlara ilişkin uygulama esaslarına uyumun temini ile Bankanın karşı karşıya olduğu risklerin bu politikalar paralelinde yönetilebilmesi amacına yönelik olarak Banka bünyesinde bir Risk Yönetimi Müdürlüğü teşkil edilmiştir.

TSKB Risk Yönetimi Müdürlüğü risklerin yönetimiyle ilgili tüm süreçlere aktif olarak katılır ve Yönetim Kurulu'na, Denetim Komitesi'ne, üst yönetime ve ilgili banka içi birimlere düzenli raporlamalar gerçekleştirir. Görev ve sorumlulukları ve yapısı Risk Yönetimi Müdürlüğü Yönetmeliğiyle belirlenmiştir.

YEDİNCİ BÖLÜM

ARA DÖNEM FAALİYET RAPORU

I. Banka yönetim kurulu başkanı ve genel müdürünün ara dönem faaliyetlerine ilişkin değerlendirmelerini içeren ara dönem faaliyet raporu (devamı)

DİĞER BİLGİLER

Dönem içinde banka faaliyetlerini önemli derecede etkileyen gelişmelere ilişkin açıklamalar yukarıda sunulmuştur. Diğer bilgiler için, 2021 yılına ait yıllık Entegre Faaliyet Raporu'na aşağıdaki internet adresinden ulaşılabilir:

https://www.tskb.com.tr/tskbentegrerapor2021/index.html