TÜRKİYE VAKIFLAR BANKASI
TÜRK ANONİM ORTAKLIĞI

31 ARALIK 2021 TARİHİ İTİBARIYLA HAZIRLANAN KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLAR, BUNLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR İLE BAĞIMSIZ DENETİM RAPORU

BAĞIMSIZ DENETÇİ RAPORU

Türkiye Vakıflar Bankası T.A.O. Genel Kurulu'na

Konsolide Olmayan Finansal Tabloların Bağımsız Denetimi

Sınırlı Olumlu Görüş

Türkiye Vakıflar Bankası T.A.O.'nun ("Banka") 31 Aralık 2021 tarihli konsolide olmayan bilançosu ile aynı tarihte sona eren hesap dönemine ait; konsolide olmayan kar veya zarar tablosu ve konsolide olmayan kar veya zarar ve diğer kapsamlı gelir tablosu, konsolide olmayan özkaynaklar değişim tablosu ve konsolide olmayan nakit akış tablosu ile önemli muhasebe politikalarının özeti de dahil olmak üzere finansal tablo dipnotlarından oluşan konsolide olmayan finansal tablolarını denetlemiş bulunuyoruz.

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

Sınırlı Olumlu Görüşün Dayanağı

Konsolide Olmayan Finansal Tablolara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar Beşinci Bölüm II.7.'de belirtildiği üzere, 31 Aralık 2021 tarihi itibarıyla hazırlanan ilişikteki konsolide olmayan finansal tablolar, Banka yönetimi tarafından ekonomide ve piyasalarda meydana gelebilecek olumsuz gelişmelerin olası etkileri nedeniyle 1,072,000 Bin TL'si geçmiş yıllarda, 700,000 Bin TL'si de cari dönemde ayrılan toplam 1,772,000 Bin TL tutarında, TMS 37 "Karşılıklar, Koşullu Borçlar Ve Koşullu Varlıklar"ın muhasebeleştirme kriterlerini karşılamayan serbest karşılığı içermektedir.

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

Diğer Husus

Banka'nın 31 Aralık 2020 tarihi itibarıyla "BDDK Muhasebe Finansal Raporlama Mevzuatı'na" uygun olarak düzenlenen konsolide olmayan finansal tabloları başka bir denetim firması tarafından denetlenmiştir. Söz konusu bağımsız denetim firmasının 9 Şubat 2021 tarihli bağımsız denetim raporunda yer alan konsolide olmayan finansal tabloların, Banka yönetimi tarafından ekonomide ve piyasalarda meydana gelebilecek olumsuz gelişmelerin olası etkileri nedeniyle 852,000 Bin TL'si geçmiş yıllarda ve 220,000 Bin TL'si 2020 yılı içerisinde gider yazılan toplam 1,072,000 Bin TL tutarındaki serbest karşılığı içermesi sebebiyle sınırlı olumlu görüş bildirilmiştir.

Kilit Denetim Konuları

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

Kilit Denetim Konusu	**Kilit denetim konusunun denetimde nasıl ele alındığı**
TFRS 9 "Finansal Araçlar" Standardı kapsamında finansal varlıklara ilişkin sınıflama, ölçüm ve değer düşüklüğünün finansal tablolara alınması ve açıklamalar	
Üçüncü bölüm dipnot VIII'de açıklandığı üzere Banka, finansal varlıklar için beklenen kredi zararlarını TFRS 9 ''Finansal Araçlar'' standardına göre hesaplamaktadır. Tarafımızca TFRS 9 finansal varlıklara ilişkin değer düşüş karşılığının kilit denetim konusu olarak değerlendirilme sebepleri: - TFRS 9 beklenen kredi zararları hesaplamasına tabi olan bilanço içi ve bilanço dışı finansal varlıkların finansal tablolar açısından önemli bakiye oluşturması - TFRS 9 uygulamalarının karmaşık ve kapsamlı olması - TFRS 9 standardı uyarınca, finansal araçların sınıflandırılmasının Banka'nın kullandığı iş modeline ve sözleşmeye bağlı nakit akışlarının özelliklerine göre yapılması ve bu iş modelinin belirlenmesinde ve karmaşık sözleşmelerin nakit akış özelliklerinin tespitinde önemli yargılar kullanılabilmesi - Beklenen kredi zararlarının hesaplanması için yönetim tarafından oluşturulan politikaların mevzuat ve diğer uygulamalara gerekliliklerinin uygunluğuna ilişkin riskler taşıması - TFRS 9 süreçlerindeki kontrol ortamının karmaşık ve yoğun olması - Beklenen kredi zararlarında kullanılan tahmin ve varsayımların yeni, önemli ve karmaşık olması ve - TFRS 9'un kapsamlı ve karmaşık açıklama gerekliliklerdir.	Mevcut denetim prosedürlerimizin yanı sıra denetim prosedürlerimiz: - Uygulanan muhasebe politikalarının TFRS 9'a, Banka'nın geçmiş performansına, yerel ve global uygulamalara ve düzenleyici kuruluşların bildirimlerine uygunluğunun değerlendirilmesi - Beklenen kredi zararlarının hesaplanabilmesi için oluşturulan veya yeniden düzenlenen süreçler, sistemler ve kontrollerin Bilgi Sistemleri ve Süreç Denetimi uzmanları tarafından incelenmesi ve test edilmesi - Covid-19 salgınının, kredilerin aşamalandırılmasında, beklenen kredi zarar karşılığı hesaplamalarında kullanılan makroekonomik değişkenler üzerindeki etkisinin gerçeğe uygun değer hesaplamalarına etkisiyle beraber ileriye yönelik önemli tahmin ve varsayımlar ile beraber değerlendirilmesi - Yönetim tarafından belirlenen anahtar muhakemeler ve tahminler ile beklenen zarar hesaplamasında kullanılan yöntemler, muhakemeler ve veri kaynaklarının makul olup olmadığının ve uygunluğunun, standart gereklilikleri, sektör ve global uygulamalar gözetilerek değerlendirilmesi - Finansal varlıkların sadece anapara ve anapara bakiyesine ilişkin faiz ödemelerini içeren sözleşmeye bağlı nakit akışlarına yol açan sözleşmelerin belirlenmesinde kullanılan kriterlerin örneklem yoluyla test edilmesi ve Banka iş modeline uygunluğunun incelenmesi - Banka'nın finansal araçlarını sınıflandırma ve ölçümleme modellerinin incelenmesi ve TFRS 9 standardı gereklilikleri ile karşılaştırılması - Beklenen kredi zararlarının hesaplanması sürecinde belirlenen kredi riskindeki önemli artış, temerrüt tanımı, yeniden yapılandırma tanımı, temerrüt olasılığı, temerrüt halinde kayıp, temerrüt tutarı ve makro-ekonomik değişkenler ile ilgili temel ve önemli tahminlerin ve varsayımların finansal risk yönetimi uzmanları tarafından Banka'nın geçmiş performansına, mevzuata ve gelecek ile ilgili tahmin yapılan diğer süreçlerine uygunluğunun değerlendirilmesi ile örneklem yoluyla seçilen kredi dosyalarının incelenmesi - Beklenen kredi zararlarının hesaplanması sürecinde kullanılan bilgi setlerinin doğruluğu ve tamlığının değerlendirilmesi - Beklenen kredi zararları hesaplamasının matematiksel doğrulamasının örneklem yoluyla detaylı test edilmesi - Uzman görüşüne dayanan münferit değerlendirme yapılan finansal varlıklar için kullanılan varsayım ve tahminlerin değerlendirilmesini - Model süreci sonrasında yapılan veya yapılması gereken güncellenmelerin gerekliliğinin ve doğruluğunun değerlendirilmesini - TFRS 9 ile ilgili açıklamaların denetlenmesini içermektedir.

Emeklilik Haklarından Doğan Yükümlülükler	*Kilit denetim konusunun denetimde nasıl ele alındığı*
Banka çalışanlarının üyesi bulunduğu Türkiye Vakıflar Bankası T.A.O. Memur ve Hizmetlileri Emekli ve Sağlık Yardım Sandığı ("Sandık"), 506 sayılı Sosyal Sigortalar Kanunu'nun geçici 20. Maddesine göre kurulmuştur. Resmi bir tüzel kişilik olan Sandık, hak kazanmış tüm çalışanlara emeklilik ve emeklilik sonrası faydalar sağlamaktadır. Üçüncü Bölüm XVI notunda da belirtildiği üzere, Bankalar Sosyal Sigortalar Kanunu kapsamında kurulmuş sandıklarını, Sosyal Güvenlik Kurumuna devredecek olup, söz konusu devir tarihinin belirlenmesi konusunda "Bakanlar Kurulu" yetkisi, 9 Temmuz 2018 tarih ve 30473 sayılı mükerrer Resmi Gazete'de yayımlanan 703 sayılı Kanun Hükmünde Kararnamesinde "Cumhurbaşkanı" yetkilidir şeklinde değiştirilmiştir. Emekli Sandığı yükümlülüklerinin değerlemesi; devredilebilir sosyal yardımlara, iskonto oranlarına, maaş artışlarına, demografik varsayımlara, enflasyon oranı tahminlerine ve bireysel emeklilik planlarındaki herhangi bir değişikliğin etkisine dair uygun varsayımların belirlenmesine yönelik bir muhakeme gerektirmektedir. Banka yönetimi, bu varsayımların değerlendirilmesi sürecinde, aktüer desteği almaktadır. Devir yükümlülükleri hesaplamasında kullanılan varsayım ve tahminler ve bu varsayımlardaki olası değişikliklerin etkileriyle birlikte devir tarihine ilişkin belirsizlik ve teknik faiz oranının Kanun ile belirlenmiş olmasının etkileri dikkate alınarak, bu konu kilit denetim konusu olarak değerlendirilmiştir.	Dönem içinde emeklilik yükümlülükleri ile çalışanların sosyal yardım planlarına ilişkin ve çalışanlara sağlanan faydaların hesaplanmasında değişikliğe yol açabilecek yönetmelik ve düzenlemelerde önemli değişiklikler olup olmadığı değerlendirilmiştir. Aktüeryal varsayımların uygunluğunu ve harici aktüer tarafından yapılan hesaplamaları değerlendirmek için Kuruluşumuzun aktüer denetçisinden destek alınmıştır. Bununla birlikte; Sandık için Banka'nın konsolide olmayan finansal tablolarında yer alan dipnotların doğruluğu ve yeterliliği değerlendirilmiştir.

Yönetimin ve Üst Yönetimden Sorumlu Olanların Finansal Tablolara İlişkin Sorumlulukları

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

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

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

Bağımsız Denetçinin Finansal Tabloların Bağımsız Denetimine İlişkin Sorumlulukları

Bir bağımsız denetimde, biz bağımsız denetçilerin sorumlulukları şunlardır:

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

BDS'lere ve BDDK Denetim Yönetmeliği'ne uygun olarak yürütülen bağımsız denetimin gereği olarak, bağımsız denetim boyunca mesleki muhakememizi kullanmakta ve mesleki şüpheciliğimizi sürdürmekteyiz. Tarafımızca ayrıca:

- Konsolide olmayan finansal tablolardaki hata veya hile kaynaklı "önemli yanlışlık" riskleri belirlenmekte ve değerlendirilmekte; bu risklere karşılık veren denetim prosedürleri tasarlanmakta ve uygulanmakta ve görüşümüze dayanak teşkil edecek yeterli ve uygun denetim kanıtı elde edilmektedir. (Hile; muvazaa, sahtekârlık, kasıtlı ihmal, gerçeğe aykırı beyan veya iç kontrol ihlali fiillerini içerebildiğinden, hile kaynaklı önemli bir yanlışlığı tespit edememe riski, hata kaynaklı önemli bir yanlışlığı tespit edememe riskinden yüksektir.)
- Bankanın iç kontrolünün etkinliğine ilişkin bir görüş bildirmek amacıyla değil ama duruma uygun denetim prosedürlerini tasarlamak amacıyla denetimle ilgili iç kontrol değerlendirilmektedir.

- Yönetim tarafından kullanılan muhasebe politikalarının uygunluğu ile yapılan muhasebe tahminlerinin ve ilgili açıklamaların makul olup olmadığı değerlendirilmektedir.

- Elde edilen denetim kanıtlarına dayanarak, Banka'nın sürekliliğini devam ettirme kabiliyetine ilişkin ciddi şüphe oluşturabilecek olay veya şartlarla ilgili önemli bir belirsizliğin mevcut olup olmadığı hakkında ve yönetimin işletmenin sürekliliği esasını kullanmasının uygunluğu hakkında sonuca varılmaktadır. Önemli bir belirsizliğin mevcut olduğu sonucuna varmamız hâlinde, raporumuzda, finansal tablolardaki ilgili açıklamalara dikkat çekmemiz ya da bu açıklamaların yetersiz olması durumunda olumlu görüş dışında bir görüş vermemiz gerekmektedir. Vardığımız sonuçlar, bağımsız denetçi raporu tarihine kadar elde edilen denetim kanıtlarına dayanmaktadır. Bununla birlikte, gelecekteki olay veya şartlar Banka'nın sürekliliğini sona erdirebilir.

- Konsolide olmayan finansal tabloların, açıklamalar dâhil olmak üzere, genel sunumu, yapısı ve içeriği ile bu tabloların, temelini oluşturan işlem ve olayları gerçeğe uygun sunumu sağlayacak şekilde yansıtıp yansıtmadığı değerlendirilmektedir.

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

Bağımsızlığa ilişkin etik hükümlere uygunluk sağladığımızı üst yönetimden sorumlu olanlara bildirmiş bulunmaktayız. Ayrıca bağımsızlık üzerinde etkisi olduğu düşünülebilecek tüm ilişkiler ve diğer hususlar ile varsa, ilgili önlemleri üst yönetimden sorumlu olanlara iletmiş bulunmaktayız.

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

Mevzuattan Kaynaklanan Diğer Yükümlülükler

1) TTK'nın 402'nci maddesinin dördüncü fıkrası uyarınca Banka'nın 1 Ocak – 31 Aralık 2021 hesap döneminde defter tutma düzeninin, finansal tabloların, kanun ile Banka esas sözleşmesinin finansal raporlamaya ilişkin hükümlerine uygun olmadığına dair önemli bir hususa rastlanmamıştır.

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

Bu bağımsız denetimi yürütüp sonuçlandıran sorumlu denetçi Damla Harman'dır

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

Damla Harman, SMMM
Sorumlu Denetçi

14 Şubat 2022
İstanbul, Türkiye

TÜRKİYE VAKIFLAR BANKASI TÜRK ANONİM ORTAKLIĞI'NIN
31 ARALIK 2021 TARİHİ İTİBARIYLA HAZIRLANAN
YIL SONU KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL RAPORU

Adres	:	Saray Mahallesi Dr. Adnan Büyükdeniz Caddesi No:7/A-B 34768 Ümraniye/İSTANBUL
Telefon	:	0216 724 10 00
Faks	:	0216 724 39 09
Elektronik site adresi	:	www.vakifbank.com.tr
Elektronik posta adresi	:	mevzuat@vakifbank.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 yıl sonu konsolide olmayan finansal rapor aşağıda yer alan bölümlerden oluşmaktadır.

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

Bu raporda yer alan konsolide olmayan yıl sonu 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.

14 Şubat 2022

Mustafa SAYDAM Yönetim Kurulu Başkanı	Serdar TUNÇBİLEK Yönetim Kurulu ve Denetim Komitesi Üyesi	Dilek YÜKSEL Yönetim Kurulu ve Denetim Komitesi Üyesi
Abdi Serdar ÜSTÜNSALİH Genel Müdür ve Yönetim Kurulu Murahhas Üyesi	Şuayyip İLBİLGİ Genel Müdür Yardımcısı	Korhan TURGUT Genel Muhasebe ve Mali İşler Başkanı

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

Ad-Soyad / Unvan	: Burcu SÜTCÜ AKDAĞ / Müdür	Ad-Soyad / Unvan	: İrem COŞKUN / Müdür Yrd.
Telefon	: 0 216 724 31 35	Telefon	: 0 216 724 31 40
Faks	: 0 216 724 49 55	Faks	: 0 216 724 49 55

BİRİNCİ BÖLÜM Sayfa:

Genel Bilgiler

I.	Banka'nın kuruluş tarihi, başlangıç statüsü, anılan statüde meydana gelen değişiklikleri ihtiva eden Banka'nın 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	1-2
III.	Banka'nın yönetim kurulu başkan ve üyeleri, denetim komitesi üyeleri ile genel müdür ve yardımcıları, varsa bunlarda meydana gelen değişiklikler ile bunların Banka'da sahip oldukları paylara ve sorumluluk alanlarına ilişkin açıklamalar	3-4
IV.	Banka'da nitelikli pay sahibi olan kişi ve kuruluşlara ilişkin açıklamalar	5
V.	Banka'nın hizmet türü ve faaliyet alanlarına ilişkin özet bilgi	5-6
VI.	Banka ile bağlı ortaklıkları arasında özkaynakların derhal transfer edilmesinin veya borçların geri ödenmesinin önünde mevcut veya muhtemel, fiili veya hukuki engeller	6

İKİNCİ BÖLÜM

Konsolide Olmayan Finansal Tablolar

I.	Bilanço	8-9
II.	Nazım hesaplar tablosu	10
III.	Kar veya zarar tablosu	11
IV.	Kar veya zarar ve diğer kapsamlı gelir tablosu	12
V.	Özkaynak değişim tablosu	13-14
VI.	Nakit akış tablosu	15
VII.	Kâr dağıtım tablosu	16

ÜÇÜNCÜ BÖLÜM

Muhasebe Politikaları

I.	Sunum esaslarına ilişkin açıklama	17
II.	Finansal araçların kullanım stratejisi ve yabancı para cinsinden işlemlere ilişkin açıklamalar	18-19
III.	İştirak ve bağlı ortaklıklara ilişkin açıklamalar	19
IV.	Vadeli işlem ve opsiyon sözleşmeleri ile türev ürünlere ilişkin açıklamalar	19
V.	Faiz gelir ve giderlerine ilişkin açıklamalar	19
VI.	Ücret ve komisyon gelir ve giderlerine ilişkin açıklamalar	19
VII.	Finansal varlıklara ilişkin açıklamalar	20-22
VIII.	Beklenen zarar karşılıklarına ilişkin açıklamalar	23-26
IX.	Finansal araçların netleştirilmesine ilişkin açıklamalar	27
X.	Satış ve geri alış anlaşmaları ve menkul değerlerin ödünç verilmesi işlemlerine ilişkin açıklamalar	27
XI.	Satış amaçlı elde tutulan ve durdurulan faaliyetlere ilişkin duran varlıklar ile bu varlıklara ilişkin borçlar hakında açıklamalar	27
XII.	Şerefiye ve diğer maddi olmayan duran varlıklara ilişkin açıklamalar	28
XIII.	Maddi duran varlıklara ilişkin açıklamalar	28
XIV.	Kiralama işlemlerine ilişkin açıklamalar	29
XV.	Karşılıklar ve koşullu yükümlülükler ve varlıklara ilişkin açıklamalar	29
XVI.	Çalışanların haklarına ilişkin yükümlülüklere ilişkin açıklamalar	29-31
XVII.	Vergi uygulamalarına ilişkin açıklamalar	31-33
XVIII.	Nakit ve nakde eşdeğer varlıklar	34
XIX.	Borçlanmalara ilişkin ilave açıklamalar	34
XX.	İhraç edilen hisse senetlerine ilişkin açıklamalar	34
XXI.	Aval ve kabullere ilişkin açıklamalar	34
XXII.	Devlet teşviklerine ilişkin açıklamalar	34
XXIII.	Raporlamanın bölümlemeye göre yapılmasına ilişkin açıklamalar	35
XXIV.	Diğer hususlar	35

DÖRDÜNCÜ BÖLÜM

Mali Bünyeye ve Risk Yönetimine İlişkin Bilgiler

I.	Özkaynak kalemlerine ilişkin açıklamalar	36-44
II	Kredi Riski	44-56
III.	Kur riskine ilişkin açıklamalar	57-59
IV.	Faiz oranı riskine ilişkin açıklamalar	60-62
V.	Hisse senedi pozisyon riskine ilişkin açıklamalar	63-64
VI.	Likidite riski yönetimi ve likidite karşılama oranına ilişkin açıklamalar	65-68
VII.	Kaldıraç oranına ilişkin açıklamalar	69
VIII.	Finansal varlık ve borçların gerçeğe uygun değeri ile gösterilmesi	70-72
IX	Başkalarının nam ve hesabına yapılan işlemler ile inanca dayalı işlemlere ilişkin açıklamalar	72
X.	Faaliyet bölümleri	72-73
XI.	Risk yönetimine ilişkin bilgiler	74-96

BEŞİNCİ BÖLÜM

Finansal Tablolara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar

I.	Bilançonun aktif kalemlerine ilişkin olarak açıklanması gereken hususlar	97-119
II.	Bilançonun pasif kalemlere ilişkin olarak açıklanması gereken hususlar	120-128
III.	Nazım hesaplara ilişkin olarak açıklanması gereken hususlar	129-133
IV.	Gelir tablosuna ilişkin olarak açıklanması gereken hususlar	133-138
V.	Özkaynak değişim tablosuna ilişkin açıklama ve dipnotlar	139
VI.	Nakit akış tablosuna ilişkin açıklama ve dipnotlar	140-141
VII.	Banka'nın dahil olduğu risk grubuna ilişkin açıklama ve dipnotlar	142-143
VIII.	Bankanın yurt içi, yurt dışı, kıyı bankacılığı bölgelerindeki şube veya iştirakler ile yurt dışı temsilciliklerine ilişkin açıklamalar	143

ALTINCI BÖLÜM

Diğer Açıklamalar

I.	Banka'nın faaliyetlerine ilişkin diğer açıklamalar	144
II.	Banka'nın uluslararası derecelendirme kuruluşlarına yaptırmış olduğu derecelendirmeye ilişkin özet bilgiler	144
III.	Bilanço sonrası hususlar ile ilgili henüz sonuçlandırılmamış işlemler ve bunların finansal tablolara etkileri	145
IV.	Kurlarda raporlama tarihinden sonra ortaya çıkan ve açıklanmaması finansal tablo kullanıcılarının finansal tablolar üzerinde değerlendirme yapmasını ve karar vermesini etkileyecek önemlilikte değişikliklerin yabancı para işlemler ile kalemlere ve finansal tablolara olan etkisi ile bankanın yurtdışındaki faaliyetlerine etkisi	145

YEDİNCİ BÖLÜM

Bağımsız Denetim Raporu

I.	Bağımsız denetim raporuna ilişkin olarak açıklanması gereken hususlar	145
II.	Bağımsız denetçi tarafından hazırlanan açıklama ve dipnotlar	145

BİRİNCİ BÖLÜM

GENEL BİLGİLER

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

Türkiye Vakıflar Bankası Türk Anonim Ortaklığı ("Banka"), 11 Ocak 1954 tarihinde 6219 sayılı "Türkiye Vakıflar Bankası Türk Anonim Ortaklığı Kanunu" ile hususi hukuk hükümlerine tabi olmak üzere T.C. Vakıflar Genel Müdürlüğü'ne ("Vakıflar Genel Müdürlüğü") verilen salahiyet çerçevesinde V nolu dipnotta, Banka'nın hizmet türü ve faaliyet alanlarına ilişkin özet bilgi kısmında sunulan faaliyetleri gerçekleştirmek amacıyla kurulmuştur. Banka'nın statüsünde kuruluşundan bu yana bir değişiklik olmamıştır.

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

Banka'nın sermayesinde hakimiyeti söz konusu olan sermaye grubu TC Hazine ve Maliye Bakanlığı'dır.

31 Aralık 2021 ve 31 Aralık 2020 tarihleri itibarıyla Banka'nın ödenmiş sermayesi 3,905,622 TL olup; bu sermaye her biri 1 Kuruş değerinde 390,562,248,996 adet paya bölünmüştür.

Banka'nın 31 Aralık 2021 ve 31 Aralık 2020 tarihi itibarıyla ortaklık yapısı aşağıdaki gibidir:

Ortaklar - 31 Aralık 2021	**Hisse Adedi- Yüz Adet**	**Hissenin Toplam İtibar Bedeli - bin TL**	**Pay Oranı (%)**
Türkiye Varlık Fonu (D Grubu)	1,405,622,490	1,405,622	35.99
TC Hazine ve Maliye Bakanlığı (A Grubu)	1,075,058,640	1,075,058	27.52
VakıfBank Memur ve Hizmetlileri Emekli ve Sağlık Yardım Sandığı Vakfı (C Grubu)	402,552,666	402,553	10.31
TC Hazine ve Maliye Bakanlığı (B Grubu)	387,673,328	387,673	9.93
Diğer Mülhak Vakıflar (B Grubu)	2,591,250	2,591	0.07
Diğer gerçek ve tüzel kişiler (C Grubu)	1,527,393	1,528	0.04
Halka açık (D Grubu)	630,596,723	630,597	16.14
Toplam	**3,905,622,490**	**3,905,622**	**100.00**

Ortaklar 31 Aralık 2020	**Hisse Adedi- Yüz Adet**	**Hissenin Toplam İtibar Bedeli - bin TL**	**Pay Oranı (%)**
Türkiye Varlık Fonu (D Grubu)	1,405,622,490	1,405,622	35.99
TC Hazine ve Maliye Bakanlığı (A Grubu)	1,075,058,640	1,075,058	27.52
VakıfBank Memur ve Hizmetlileri Emekli ve Sağlık Yardım Sandığı Vakfı (C Grubu)	402,552,666	402,553	10.31
TC Hazine ve Maliye Bakanlığı (B Grubu)	387,673,328	387,673	9.93
Diğer Mülhak Vakıflar (B Grubu)	2,591,250	2,591	0.07
Diğer gerçek ve tüzel kişiler (C Grubu)	1,527,393	1,528	0.04
Halka açık (D Grubu)	630,596,723	630,597	16.14
Toplam	**3,905,622,490**	**3,905,622**	**100.00**

GENEL BİLGİLER (Devamı)

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

24 Aralık 2017 tarihli Resmi Gazete'de yayımlanan 696 Sayılı Kanun Hükmünde Kararname ile 6219 Sayılı Türkiye Vakıflar Bankası Türk Anonim Ortaklığı Kanunu'nda değişiklik yapılmıştır.

6219 sayılı Kanun'un ilgili hükümleri doğrultusunda yayımlanan, 3 Aralık 2019 tarihli Cumhurbaşkanlığı Kararı ile, Vakıflar Genel Müdürlüğü'nün idare ve temsil ettiği %43.00'ü (A) Grubu ve %15.51'i (B) Grubu olmak üzere toplam %58.51'lik hisseye ilişkin beher hisse değeri belirlenmiştir.

6219 sayılı Kanun'un ilgili hükümleri uyarınca, 3 Aralık 2019 tarihli Cumhurbaşkanlığı Kararı'nda belirtilen hisselere ilişkin devir işlemleri hakkında pay alım teklifinde bulunma yükümlülüğü dahil olmak üzere Sermaye Piyasası Kanunu hükümleri uygulanmayacak olup, borsada işlem gören (D) Grubu %25.22'lik hisseler ile ilgili herhangi bir değişiklik olmayacaktır.

Banka hisselerinin devir işlemlerine ilişkin süreç 11 Aralık 2019 tarihi itibari ile tamamlanarak, Banka'nın %58.51'lik hissesi Hazine'ye devredilmiş olup TC Hazine ve Maliye Bakanlığı adına Banka pay defterine kaydedilmiştir.

11 Mayıs 2020 tarihli Banka Yönetim Kurulu Kararıyla, Banka kayıtlı sermaye tavanı içerisinde kalmak kaydıyla, Banka'nın 2,500,000 TL olan ödenmiş sermayesinin, mevcut pay sahiplerinin rüçhan hakları tamamen kısıtlanarak, tahsisli ve nakden toplamda 7,000,000 TL toplam satış hasılatı elde edilecek nakit sermaye artırımı yoluyla artırılmasına ve işbu sermaye artırımı nedeniyle ihraç edilecek payların tamamının, Sermaye Piyasası Kurulu'nun ilgili mevzuatı, Bankacılık Düzenleme ve Denetleme Kurumu'nun ilgili mevzuatı ve Borsa İstanbul'un Toptan Alış Satış İşlemlerine İlişkin Prosedürü çerçevesinde, halka arz edilmeksizin tahsisli satış yöntemi ile Türkiye Varlık Fonu'na satılmasına karar verilmiştir.

15 Mayıs 2020 tarihinde Banka tarafından yayınlanan özel durum açıklamasında, ihraç edilecek payların satış fiyatının 1 TL nominal değerli pay için 4.98 TL olarak belirlendiği, sermaye artırımı sonucunda ödenmiş sermayenin ise 2,500,000 TL'den 3,905,622 TL'ye çıkarılacağı duyurulmuştur.

Banka tarafından ihraç edilen 1,405,622 TL nominal değerdeki paylar, 1 TL nominal değerli pay için 4.98 TL fiyat üzerinden toplam satış hasılatı 7,000,000 TL olacak şekilde tahsisli satış yöntemi ile 20 Mayıs 2020 tarihinde Borsa pay piyasasında toptan satış işlemi yolu ile Türkiye Varlık Fonu'na satılmış ve sermaye artırım işlemleri tamamlanmıştır.

GENEL BİLGİLER (Devamı)

III. BANKA'NIN YÖNETİM KURULU BAŞKAN VE ÜYELERİ, DENETİM KOMİTESİ ÜYELERİ İLE GENEL MÜDÜR VE YARDIMCILARI, VARSA BUNLARDA MEYDANA GELEN DEĞİŞİKLİKLER İLE BUNLARIN BANKA'DA SAHİP OLDUKLARI PAYLARA VE SORUMLULUK ALANLARINA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR

Adı Soyadı	Görevi	Göreve Atanma Tarihleri	Öğrenim Durumu	Bankacılık ve İşletmecilik Dallarında İş Tecrübesi
Yönetim Kurulu				
Mustafa SAYDAM	Başkan	26 Mart 2021	Lisans	27 yıl
Dr.Cemil Ragıp ERTEM	Başkan Vekili	12 Haziran 2020	Doktora	23 yıl
Abdi Serdar ÜSTÜNSALİH	Üye-Genel Müdür	27 Mayıs 2019	Lisansüstü	30 yıl
Dr.Adnan ERTEM	Üye	28 Ekim 2010	Doktora	33 yıl
Dilek YÜKSEL	Üye	29 Mart 2016	Lisans	11 yıl
Şahin UĞUR	Üye	9 Haziran 2017	Lisans	35 yıl
Serdar TUNÇBİLEK	Üye	9 Haziran 2017	Lisans	35 yıl
Abdülkadir AKSU	Üye	27 Mayıs 2019	Lisans	2 yıl
Sadık YAKUT	Üye	27 Mayıs 2019	Lisans	2 yıl
Denetim Komitesi				
Serdar TUNÇBİLEK	Üye	15 Haziran 2017	Lisans	35 yıl
Dilek YÜKSEL	Üye	12 Haziran 2020	Lisans	11 yıl
Denetçi				
Hasan TÜRE	Denetim Kurulu Üyesi	9 Haziran 2017	Lisans	37 yıl
Mehmet Emin BAYSA	Denetim Kurulu Üyesi	12 Haziran 2020	Lisansüstü	2 yıl
Genel Müdür Yardımcıları				
Metin Recep ZAFER	Ar-Ge, Pazarlama ve Altyapı Uygulama Geliştirme Temel Bankacılık Uygulama Geliştirme Dijital Kanallar, İş Zekası ve Ödeme Sistemleri Uygulama Geliştirme Sistem Yönetimi Bt Sistem ve Uygulama Destek BT Planlama ve Koordinasyon Hazine Operasyonları Dış Operasyonlar Bankacılık Operasyonları Kredi, Müşteri ve Hesap Operasyonları	13 Haziran 2006	Doktora	26 yıl
Muhammet Lütfü ÇELEBİ	İnsan Kaynakları Kurumsal Gelişim ve Akademi	23 Ekim 2013	Lisans	26 yıl
Şuayyip İLBİLGİ	Genel Muhasebe ve Mali İşler Strateji ve Planlama İştirakler ve Bağlı Ortaklıklar	1 Ağustos 2017	Lisans	25 yıl
Mikail HIDIR	Baş Hukuk Müşavirliği Kredi Risk Tasfiye Hukuk İşleri	26 Aralık 2018	Lisans	18 yıl
Hazım AKYOL	Kurumsal Krediler Tahsis Yönetimi Ticari Krediler Tahsis Yönetimi 1-2 Bireysel ve Kobi Kredileri Tahsis Yönetimi Özellikli Krediler Yönetimi	31 Mayıs 2019	Lisans	28 yıl
Alaattin ŞİMŞEK	Kurumsal Bankacılık Pazarlama Ticari Bankacılık Pazarlama Kobi Bankacılığı Pazarlama Perakende Bankacılık Pazarlama Nakit Yönetimi, Ürün Geliştirme ve Dış Ticaret Pazarlama Kurumsal Şubeler	31 Mayıs 2019	Lisans	26 yıl
Ferkan MERDAN	Ödeme Sistemleri Hizmetleri Dijital Bankacılık ve Dağıtım Kanalları Kurumsal İletişim Müşteri Deneyimi ve Yönetimi	31 Mayıs 2019	Lisansüstü	25 yıl
Muhammed Onay ÖZKAN	Hazine Yönetimi Uluslararası Bankacılık ve Yatırımcı İlişkileri Hazine Orta Ofis Müdürlüğü	31 Mayıs 2019	Lisans	22 yıl
Arif ÇOKÇETİN	Kredi Risk Planlama ve İzleme Değerlendirme ve Derecelendirme	8 Temmuz 2020	Lisans	26 yıl
Kadir KARATAŞ	Destek Hizmetleri	13 Ağustos 2020	Lisans	25 yıl
Mustafa TURAN	Bireysel Bankacılık Pazarlama Mevduat Yönetimi ve Pazarlama Ödeme Sistemleri Bankacılığı Pazarlama	4 Ocak 2022	Lisans	17 yıl

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

GENEL BİLGİLER (Devamı)

III. BANKA'NIN YÖNETİM KURULU BAŞKAN VE ÜYELERİ, DENETİM KOMİTESİ ÜYELERİ İLE GENEL MÜDÜR VE YARDIMCILARI, VARSA BUNLARDA MEYDANA GELEN DEĞİŞİKLİKLER İLE BUNLARIN BANKA'DA SAHİP OLDUKLARI PAYLARA VE SORUMLULUK ALANLARINA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR (Devamı)

Banka'nın Kredi Politikaları ve Süreçleri Uygulama Başkanlığı, Güvenli Bankacılık Başkanlığı ve Yönetim Kurulu İşlemleri Müdürlüğü, Genel Müdür'e bağlı olarak görev yapmaktadır.

Banka'nın 26 Mart 2021 tarihinde gerçekleşen 67. Olağan Genel Kurul Toplantısı'nda Yönetim Kurulu Üyelerinin seçilmesi ile ilgili olarak; Abdülkadir AKSU'nun Yönetim Kurulu üyeliği görevine bağımsız üye olarak devam etmesine; Hamza YERLİKAYA'nın yerine Mustafa SAYDAM'ın 3 yıl süre ile seçilmesine oy çokluğu ile karar verilmiştir.

Banka'nın 26 Mart 2021 tarihinde yapılan Yönetim Kurulu Toplantısı'nda, Banka Ana Sözleşmesi İlgili Maddeleri Gereği;

- Mustafa SAYDAM'ın Yönetim Kurulu Başkanı olarak seçilmesine,

- Cemil Ragıp ERTEM'in Yönetim Kurulu Başkan Vekili olarak seçilmesine,

- Abdi Serdar ÜSTÜNSALİH'in Genel Müdür olarak seçilmesine,

oybirliği ile karar verilmiştir.

Banka Yönetim Kurulu'nun 22 Aralık 2021 tarihli kararı ile Mustafa TURAN Genel Müdür Yardımcılığı görevine atanmıştır.

GENEL BİLGİLER (Devamı)

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

Cari Dönem - 31 Aralık 2021

Ad Soyad/Ticari Unvanı	Pay Tutarları (Nominal)	Pay Oranları	Ödenmiş Paylar (Nominal)	Ödenmemiş Paylar
Türkiye Varlık Fonu (D Grubu)	1,405,622	35.99	1,405,622	-
TC Hazine ve Maliye Bakanlığı (A Grubu)	1,075,058	27.52	1,075,058	-
VakıfBank Memur ve Hizmetlileri Emekli ve Sağlık Yardım Sandığı Vakfı (C Grubu)	402,553	10.31	402,553	-
TC Hazine ve Maliye Bakanlığı (B Grubu)	387,673	9.93	387,673	-

Önceki Dönem - 31 Aralık 2020

Ad Soyad/Ticari Unvanı	Pay Tutarları (Nominal)	Pay Oranları	Ödenmiş Paylar (Nominal)	Ödenmemiş Paylar
Türkiye Varlık Fonu (D Grubu)	1,405,622	35.99	1,405,622	-
TC Hazine ve Maliye Bakanlığı (A Grubu)	1,075,058	27.52	1,075,058	-
VakıfBank Memur ve Hizmetlileri Emekli ve Sağlık Yardım Sandığı Vakfı (C Grubu)	402,553	10.31	402,553	-
TC Hazine ve Maliye Bakanlığı (B Grubu)	387,673	9.93	387,673	-

31 Aralık 2021 ve 31 Aralık 2020 tarihleri itibarıyla Banka'nın sermayesinde hakimiyeti söz konusu olan sermaye grubu %37.45 pay ile TC Hazine ve Maliye Bakanlığı'dır. Diğer nitelikli pay sahibi kuruluşlar ise %35.99 pay ile Türkiye Varlık Fonu ve %10.31 pay ile Vakıfbank Memur ve Hizmetlileri Emekli ve Sağlık Yardım Sandığı Vakfı'dır.

24 Aralık 2017 tarihli Resmi Gazete' de yayınlanan 696 sayılı Kanun Hükmünde Kararname , 3 Aralık 2019 tarihli Cumhurbaşkanlığı kararı ve 20 Mayıs 2020 tarihinde Banka tarafından yapılan özel durum açıklaması ile Banka'nın sermaye yapısına ilişkin getirilen değişiklikler, raporun I. Bölüm Genel Bilgiler kısmında II numaralı başlık altında detaylı olarak anlatılmıştır.

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

Banka, 11 Ocak 1954 tarihinde 6219 sayılı "Türkiye Vakıflar Bankası Türk Anonim Ortaklığı Kanunu" çerçevesinde Vakıflar Genel Müdürlüğü'ne verilen salahiyet ile kurulmuş olup; Banka'nın faaliyet alanları ve yapabileceği işler ilgili kanun ve Banka'nın Ana Sözleşmesi'nde aşağıdaki gibi tanımlanmıştır:

Banka'nın amacı, Bankacılık Kanunu ve ilgili diğer mevzuatta belirtilen yükümlülüklerin yerine getirilmesi kaydıyla, mevduat bankalarının yapabilecekleri her türlü bankacılık faaliyetinin yürütülmesidir.

Banka, amaçlarını gerçekleştirmek üzere Bankacılık Kanunu ve ilgili diğer mevzuat hükümlerinin tanıdığı tüm yetkileri kullanır.

Bu çerçevede, Türk Lirası ve döviz üzerinden her türlü nakdi ve gayrinakdi krediler açmak, yerel ve uluslararası finans piyasalarında kullanılan finansal ürünlerin ihracına, alınmasına, satılmasına aracılık etmek, yatırım bankacılığı işlemleri yapmak, kredileri toptan veya perakende almak, satmak, devretmek, yurtiçi ve yurtdışı vadeli piyasalarda alım ve satım işlemi yapmak, bankalar arası para piyasasından, yurtiçi ve yurtdışından fon sağlamak, sermaye piyasası işlemlerini yapmak, ithalat ve ihracat işlemlerine aracılık etmek, sigorta ve diğer finans kuruluşları acenteliği yapmak, yurtiçi ve yurtdışında bankaların kurabilecekleri veya ortak olabilecekleri her türlü ortaklığa, sermaye piyasası mevzuatı hükümleri saklı kalmak kaydıyla iştirak etmek ya da bu amaçla yeni ortaklıklar kurmak veya oluşmuş ortaklıklardan çıkmak gibi her türlü faaliyette bulunur.

Banka ayrıca, mazbut ve mülhak vakıfların bankacılık hizmetlerini ve Vakıflar Genel Müdürlüğü'nün yapılacak anlaşmalar dahilinde veznedarlık işlemlerini yapmaya da yetkilidir.

İlgili mevzuat hükümleri saklı kalmak kaydıyla Banka Yönetim Kurulu kararı ile her türlü menkul ve gayrimenkul malları, hakları ve özellikle sınai ve fikri ve benzeri hakları, iştira ve vefa hakkı ile intifa, irtifak ve üst hakkı gibi ayni haklar ve alacak haklarını iktisap edebilir, verebilir, bunları başkalarına satabilir, devredebilir, rehin veya ipotek edebilir, menkul ve gayrimenkul mallar üzerinde kendi lehine rehin ve ipotek alabilir, mevcut ipotekleri fek edebilir, alacağını ve buna bağlı teminatlarını temlik edebilir, menkul ve gayrimenkul malları, sınai ve fikri ve benzeri hakları kiralayabilir veya kiraya verebilir, kira ve satış vaadi sözleşmelerini kendi lehine tapuya şerh ettirebilir, şerhleri kaldırtabilir. Münferiden veya müçtemian ve garameten rehin ve ipotek tesis edebilir.

Banka, yasal sınırlar dahilinde bankacılık işlerini yürütebilmek veya alacaklarını tahsil edebilmek için menkul ve gayrimenkul edinebilir ve gerektiğinde bunları satım, trampa ve sair suretlerle elden çıkarabilir.

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

Banka, hak ve alacaklarının tahsili ve temini için ayni ve şahsi her türlü teminat alabilir. Bunlarla ilgili olarak tapuda, vergi dairelerinde ve diğer kamu ve özel kuruluşlar nezdinde tescil, terkin, temlik ve diğer bütün işlemleri yapabilir.

31 Aralık 2021 tarihi itibarıyla, Banka'nın yurt içinde 936 ve yurt dışında 4 olmak üzere toplam 940 şubesi (31 Aralık 2020: yurt içinde 933, yurt dışında 3 olmak üzere toplam 936 şubesi) bulunmaktadır. 31 Aralık 2021 tarihi itibarıyla, Banka'nın personel sayısı 16,929 kişidir (31 Aralık 2020: 16,748 kişi).

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

Bulunmamaktadır.

İKİNCİ BÖLÜM

KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLAR

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

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

			Cari Dönem 31 Aralık 2021			Önceki Dönem 31 Aralık 2020		
	VARLIKLAR	**Dipnot**	**TP**	**YP**	**Toplam**	**TP**	**YP**	**Toplam**
I.	**FİNANSAL VARLIKLAR (Net)**		**101,014,790**	**242,702,869**	**343,717,659**	**53,167,158**	**139,285,845**	**192,453,003**
1.1	**Nakit ve Nakit Benzerleri**	**V-I-1**	**30,466,068**	**141,889,415**	**172,355,483**	**14,847,059**	**81,111,670**	**95,958,729**
1.1.1	Nakit Değerler ve Merkez Bankası	V-I-1	29,359,910	114,789,077	144,148,987	14,662,009	78,526,777	93,188,786
1.1.2	Bankalar	V-I-3	1,120,400	20,185,938	21,306,338	26	2,584,893	2,584,919
1.1.3	Para Piyasalarından Alacaklar		-	6,914,400	6,914,400	187,753	-	187,753
1.1.4	Beklenen Zarar Karşılıkları (-)	V-I-18	14,242	-	14,242	2,729	-	2,729
1.2	**Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kâr Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklar**	**V-I-2**	**177,289**	**16,226,214**	**16,403,503**	**169,893**	**7,161,038**	**7,330,931**
1.2.1	Devlet Borçlanma Senetleri		-	15,939,741	15,939,741	-	7,000,000	7,000,000
1.2.2	Sermayede Payı Temsil Eden Menkul Değerler		169,483	286,473	455,956	169,482	161,038	330,520
1.2.3	Diğer Finansal Varlıklar		7,806	-	7,806	411	-	411
1.3	**Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıklar**	**V-I-4**	**50,957,221**	**82,514,082**	**133,471,303**	**31,011,998**	**49,420,202**	**80,432,200**
1.3.1	Devlet Borçlanma Senetleri		50,435,798	82,233,247	132,669,045	30,422,704	49,416,174	79,838,878
1.3.2	Sermayede Payı Temsil Eden Menkul Değerler		-	7,246	7,246	-	4,028	4,028
1.3.3	Diğer Finansal Varlıklar		521,423	273,589	795,012	589,294	-	589,294
1.4	**Türev Finansal Varlıklar**	**V-I-2**	**19,414,212**	**2,073,158**	**21,487,370**	**7,138,208**	**1,592,935**	**8,731,143**
1.4.1	Türev Finansal Varlıkların Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar Zarara Yansıtılan Kısmı		19,414,212	2,073,158	21,487,370	7,138,208	1,592,935	8,731,143
1.4.2	Türev Finansal Varlıkların Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Kısmı		-	-	-	-	-	-
II.	**İTFA EDİLMİŞ MALİYETİYLE ÖLÇÜLEN FİNANSAL VARLIKLAR (Net)**		**402,569,743**	**237,367,487**	**639,937,230**	**340,947,234**	**135,693,100**	**476,640,334**
2.1	**Krediler**	**V-I-5**	**380,005,846**	**212,004,025**	**592,009,871**	**318,277,715**	**121,209,701**	**439,487,416**
2.2	**Kiralama İşlemlerinden Alacaklar**	**V-I-10**	-	-	-	-	-	-
2.3	**Faktoring Alacakları**		-	-	-	-	-	-
2.4	**İtfa Edilmiş Maliyeti ile Ölçülen Diğer Finansal Varlıklar**	**V-I-6**	**48,417,140**	**25,444,843**	**73,861,983**	**44,218,605**	**14,528,647**	**58,747,252**
2.4.1	Devlet Borçlanma Senetleri		48,358,190	25,176,782	73,534,972	44,159,655	14,342,399	58,502,054
2.4.2	Diğer Finansal Varlıklar		58,950	268,061	327,011	58,950	186,248	245,198
2.5	**Beklenen Zarar Karşılıkları (-)**		**25,853,243**	**81,381**	**25,934,624**	**21,549,086**	**45,248**	**21,594,334**
III.	**SATIŞ AMAÇLI ELDE TUTULAN VE DURDURULAN FAALİYETLERE İLİŞKİN DURAN VARLIKLAR (Net)**	**V-I-16**	**755,033**	**-**	**755,033**	**1,256,254**	**-**	**1,256,254**
3.1	Satış Amaçlı		755,033	-	755,033	1,256,254	-	1,256,254
3.2	Durdurulan Faaliyetlere İlişkin		-	-	-	-	-	-
IV.	**ORTAKLIK YATIRIMLARI**		**5,328,755**	**1,369,078**	**6,697,833**	**4,110,226**	**935,314**	**5,045,540**
4.1	**İştirakler (Net)**	**V-I-7**	**2,047,712**	**-**	**2,047,712**	**1,394,406**	**-**	**1,394,406**
4.1.1	Özkaynak Yöntemine Göre Değerlenenler		-	-	-	-	-	-
4.1.2	Konsolide Edilmeyenler		2,047,712	-	2,047,712	1,394,406	-	1,394,406
4.2	**Bağlı Ortaklıklar (Net)**	**V-I-8**	**3,281,043**	**1,369,078**	**4,650,121**	**2,715,820**	**935,314**	**3,651,134**
4.2.1	Konsolide Edilmeyen Mali Ortaklıklar		2,772,557	1,369,078	4,141,635	2,337,548	935,314	3,272,862
4.2.2	Konsolide Edilmeyen Mali Olmayan Ortaklıklar		508,486	-	508,486	378,272	-	378,272
4.3	**Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar (İş Ortaklıkları) (Net)**	**V-I-9**	-	-	-	-	-	-
4.3.1	Özkaynak Yöntemine Göre Değerlenenler		-	-	-	-	-	-
4.3.2	Konsolide Edilmeyenler		-	-	-	-	-	-
V.	**MADDİ DURAN VARLIKLAR (Net)**	**V-I-12**	**4,838,056**	**28,796**	**4,866,852**	**4,812,482**	**13,120**	**4,825,602**
VI.	**MADDİ OLMAYAN DURAN VARLIKLAR (Net)**	**V-I-13**	**276,221**	**-**	**276,221**	**255,263**	**-**	**255,263**
6.1	Şerefiye		-	-	-	-	-	-
6.2	Diğer		276,221	-	276,221	255,263	-	255,263
VII.	**YATIRIM AMAÇLI GAYRİMENKULLER (Net)**	**V-I-14**	-	-	-	-	-	-
VIII.	**CARİ VERGİ VARLIĞI**		-	-	-	-	-	-
IX.	**ERTELENMİŞ VERGİ VARLIĞI**	**V-I-15**	-	-	-	**1,125,282**	-	**1,125,282**
X.	**DİĞER AKTİFLER (Net)**	**V-I-17**	**7,964,715**	**2,998,154**	**10,962,869**	**6,740,911**	**10,554,929**	**17,295,840**
	VARLIKLAR TOPLAMI		**522,747,313**	**484,466,384**	**1,007,213,697**	**412,414,810**	**286,482,308**	**698,897,118**

Açıklama ve dipnotlar, bu finansal tabloların tamamlayıcı parçalarıdır.

TÜRKİYE VAKIFLAR BANKASI TÜRK ANONİM ORTAKLIĞI

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

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

			Cari Dönem 31 Aralık 2021			Önceki Dönem 31 Aralık 2020		
	YÜKÜMLÜLÜKLER	**Dipnot**	**TP**	**YP**	**Toplam**	**TP**	**YP**	**Toplam**
I.	**MEVDUAT**	**V-II-1**	**255,395,817**	**335,547,570**	**590,943,387**	**215,145,544**	**198,897,999**	**414,043,543**
II.	**ALINAN KREDİLER**	**V-II-3**	**1,060,376**	**90,370,154**	**91,430,530**	**796,230**	**46,190,568**	**46,986,798**
III.	**PARA PİYASALARINA BORÇLAR**		**123,441,143**	**20,439,641**	**143,880,784**	**79,728,673**	**19,322,791**	**99,051,464**
IV.	**İHRAÇ EDİLEN MENKUL KIYMETLER (Net)**	**V-II-3**	**10,566,317**	**51,408,580**	**61,974,897**	**10,451,852**	**35,061,115**	**45,512,967**
4.1	Bonolar		5,264,846	871,154	6,136,000	5,150,249	2,188,163	7,338,412
4.2	Varlığa Dayalı Menkul Kıymetler		-	-	-	-	-	-
4.3	Tahviller		5,301,471	50,537,426	55,838,897	5,301,603	32,872,952	38,174,555
V.	**FONLAR**		**3,005**	**-**	**3,005**	**3,053**	**-**	**3,053**
5.1	Müstakrizlerin Fonları		-	-	-	-	-	-
5.2	Diğer		3,005	-	3,005	3,053	-	3,053
VI.	**GERÇEĞE UYGUN DEĞER FARKI KAR ZARARA YANSITILAN FİNANSAL YÜKÜMLÜLÜKLER**		**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**
VII.	**TÜREV FİNANSAL YÜKÜMLÜLÜKLER**	**V-II-2**	**1,609,212**	**3,881,066**	**5,490,278**	**4,063,184**	**2,022,130**	**6,085,314**
7.1	Türev Finansal Yükümlülüklerin Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar Zarara Yansıtılan Kısmı		1,609,212	3,881,066	5,490,278	4,063,184	2,022,130	6,085,314
7.2	Türev Finansal Yükümlülüklerin Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Kısmı		-	-	-	-	-	-
VIII.	**FAKTORİNG YÜKÜMLÜLÜKLERİ**		**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**
IX.	**KİRALAMA İŞLEMLERİNDEN YÜKÜMLÜLÜKLER (Net)**	**V-II-5**	**949,708**	**4,204**	**953,912**	**974,793**	**-**	**974,793**
X.	**KARŞILIKLAR**	**V-II-7**	**3,832,161**	**17,687**	**3,849,848**	**2,960,665**	**11,742**	**2,972,407**
10.1	Yeniden Yapılanma Karşılığı		-	-	-	-	-	-
10.2	Çalışan Hakları Karşılığı		1,751,607	-	1,751,607	1,540,264	-	1,540,264
10.3	Sigorta Teknik Karşılıkları (Net)		-	-	-	-	-	-
10.4	Diğer Karşılıklar		2,080,554	17,687	2,098,241	1,420,401	11,742	1,432,143
XI.	**CARİ VERGİ BORCU**	**V-II-8**	**933,094**	**10,846**	**943,940**	**898,173**	**4,329**	**902,502**
XII.	**ERTELENMİŞ VERGİ BORCU**	**V-II-8**	**-**	**46,378**	**46,378**	**-**	**-**	**-**
XIII.	**SATIŞ AMAÇLI ELDE TUTULAN VE DURDURULAN FAALİYETLERE İLİŞKİN DURAN VARLIK BORÇLARI (Net)**	**V-II-9**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**
13.1	Satış Amaçlı		-	-	-	-	-	-
13.2	Durdurulan Faaliyetlere İlişkin		-	-	-	-	-	-
XIV.	**SERMAYE BENZERİ BORÇLANMA ARAÇLARI**	**V-II-10**	**6,404,751**	**22,563,676**	**28,968,427**	**6,401,461**	**13,057,337**	**19,458,798**
14.1	Krediler		-	-	-	-	-	-
14.2	Diğer Borçlanma Araçları		6,404,751	22,563,676	28,968,427	6,401,461	13,057,337	19,458,798
XV.	**DİĞER YÜKÜMLÜLÜKLER**	**V-II-4**	**19,825,574**	**6,949,997**	**26,775,571**	**12,681,408**	**3,739,413**	**16,420,821**
XVI.	**ÖZKAYNAKLAR**	**V-II-11**	**51,370,487**	**582,253**	**51,952,740**	**45,541,699**	**942,959**	**46,484,658**
16.1	Ödenmiş Sermaye	V-II-11	3,905,622	-	3,905,622	3,905,622	-	3,905,622
16.2	Sermaye Yedekleri		6,658,909	410,596	7,069,505	6,552,489	246,990	6,799,479
16.2.1	Hisse Senedi İhraç Primleri		6,303,277	-	6,303,277	6,303,277	-	6,303,277
16.2.2	Hisse Senedi İptal Kârları		-	-	-	-	-	-
16.2.3	Diğer Sermaye Yedekleri		355,632	410,596	766,228	249,212	246,990	496,202
16.3	Kâr veya Zararda Yeniden Sınıflandırılmayacak Birikmiş Diğer Kapsamlı Gelirler veya Giderler		3,617,240	(182,919)	3,434,321	3,188,339	(4,066)	3,184,273
16.4	Kâr veya Zararda Yeniden Sınıflandırılacak Birikmiş Diğer Kapsamlı Gelirler veya Giderler		1,347,205	354,576	1,701,781	229,202	700,035	929,237
16.5	Kâr Yedekleri		31,666,047	-	31,666,047	25,754,720	-	25,754,720
16.5.1	Yasal Yedekler		3,410,783	-	3,410,783	2,742,381	-	2,742,381
16.5.2	Statü Yedekleri		-	-	-	-	-	-
16.5.3	Olağanüstü Yedekler		25,635,005	-	25,635,005	21,210,213	-	21,210,213
16.5.4	Diğer Kâr Yedekleri		2,620,259	-	2,620,259	1,802,126	-	1,802,126
16.6	Kâr veya Zarar		4,175,464	-	4,175,464	5,911,327	-	5,911,327
16.6.1	Geçmiş Yıllar Kâr veya Zararı		-	-	-	900,871	-	900,871
16.6.2	Dönem Net Kâr veya Zararı		4,175,464	-	4,175,464	5,010,456	-	5,010,456
16.7	Azınlık Payları		-	-	-	-	-	-
	YÜKÜMLÜLÜKLER TOPLAMI		**475,391,645**	**531,822,052**	**1,007,213,697**	**379,646,735**	**319,250,383**	**698,897,118**

Açıklama ve dipnotlar, bu finansal tabloların tamamlayıcı parçalarıdır.

TÜRKİYE VAKIFLAR BANKASI TÜRK ANONİM ORTAKLIĞI

31 ARALIK 2021 TARİHİ İTİBARIYLA
KONSOLİDE OLMAYAN NAZIM HESAPLAR TABLOSU

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

			Cari Dönem 31 Aralık 2021			Önceki Dönem 31 Aralık 2020		
		Dipnot	TP	YP	Toplam	TP	YP	Toplam
A.	**BİLANÇO DIŞI YÜKÜMLÜLÜKLER (I+II+III)**		**210,908,100**	**496,587,816**	**707,495,916**	**167,330,382**	**277,152,578**	**444,482,960**
I.	**GARANTİ ve KEFALETLER**	**V-III-2**	**61,729,875**	**130,409,453**	**192,139,328**	**43,404,211**	**57,831,826**	**101,236,037**
1.1.	**Teminat Mektupları**	**V-III-1**	**61,156,815**	**72,361,867**	**133,518,682**	**43,145,971**	**31,937,954**	**75,083,925**
1.1.1.	Devlet İhale Kanunu Kapsamına Girenler		3,507,026	19,605,204	23,112,230	2,594,448	10,005,488	12,599,936
1.1.2.	Dış Ticaret İşlemleri Dolayısıyla Verilenler		2,542,604	-	2,542,604	2,335,826	-	2,335,826
1.1.3.	Diğer Teminat Mektupları		55,107,185	52,756,663	107,863,848	38,215,697	21,932,466	60,148,163
1.2.	**Banka Kredileri**		**4,258**	**9,575,050**	**9,579,308**	**4,258**	**5,111,534**	**5,115,792**
1.2.1.	İthalat Kabul Kredileri		-	969,051	969,051	-	289,665	289,665
1.2.2.	Diğer Banka Kabulleri	V-III-4	4,258	8,605,999	8,610,257	4,258	4,821,869	4,826,127
1.3.	**Akreditifler**	**V-III-4**	**568,802**	**48,276,760**	**48,845,562**	**253,982**	**20,667,442**	**20,921,424**
1.3.1.	Belgeli Akreditifler		568,802	48,276,760	48,845,562	253,982	20,667,442	20,921,424
1.3.2.	Diğer Akreditifler		-	-	-	-	-	-
1.4.	**Garanti Verilen Prefinansmanlar**		**-**	**10,657**	**10,657**	**-**	**5,925**	**5,925**
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**		**-**	**185,119**	**185,119**	**-**	**106,963**	**106,963**
1.9.	**Diğer Kefaletlerimizden**		-	-	-	-	**2,008**	**2,008**
II.	**TAAHHÜTLER**		**91,039,887**	**74,486,878**	**165,526,765**	**71,111,618**	**42,045,023**	**113,156,641**
2.1.	**Cayılamaz Taahhütler**	**V-III-1**	**77,587,362**	**10,106,329**	**87,693,691**	**61,363,734**	**6,147,096**	**67,510,830**
2.1.1.	Vadeli Aktif Değerler Alım Satım Taahhütleri	V-III-1	2,924,429	10,106,329	13,030,758	5,695,753	6,147,096	11,842,849
2.1.2.	Vadeli Mevduat Alım Satım Taahhütleri		-	-	-	-	-	-
2.1.3.	İştir. ve Bağ. Ort. Ser. İşt. Taahhütleri		34,255	-	34,255	3,150	-	3,150
2.1.4.	Kul. Gar. Kredi Tahsis Taahhütleri	V-III-1	34,013,637	-	34,013,637	26,086,273	-	26,086,273
2.1.5.	Men. Kıy. İhr. Aracılık Taahhütleri		-	-	-	-	-	-
2.1.6.	Zorunlu Karşılık Ödeme Taahhüdü		-	-	-	-	-	-
2.1.7.	Çekler İçin Ödeme Taahhütleri	V-III-1	7,029,711	-	7,029,711	5,723,932	-	5,723,932
2.1.8.	İhracat Taahhütlerinden Kaynaklanan Vergi ve Fon Yükümlülükleri		-	-	-	-	-	-
2.1.9.	Kredi Kartı Harcama Limit Taahhütleri	V-III-1	30,687,962	-	30,687,962	21,320,698	-	21,320,698
2.1.10.	Kredi Kartları ve Bankacılık Hizmetlerine İlişkin Promosyon Uyg. Taah.		524,897	-	524,897	597,623	-	597,623
2.1.11.	Açığa Menkul Kıymet Satış Taahhütlerinden Alacaklar		-	-	-	-	-	-
2.1.12.	Açığa Menkul Kıymet Satış Taahhütlerinden Borçlar		-	-	-	-	-	-
2.1.13.	Diğer Cayılamaz Taahhütler		2,372,471	-	2,372,471	1,936,305	-	1,936,305
2.2.	**Cayılabilir Taahhütler**		**13,452,525**	**64,380,549**	**77,833,074**	**9,747,884**	**35,897,927**	**45,645,811**
2.2.1.	Cayılabilir Kredi Tahsis Taahhütleri		13,452,525	64,380,549	77,833,074	9,747,884	35,897,927	45,645,811
2.2.2.	Diğer Cayılabilir Taahhütler		-	-	-	-	-	-
III.	**TÜREV FİNANSAL ARAÇLAR**	**V-III-5**	**58,138,338**	**291,691,485**	**349,829,823**	**52,814,553**	**177,275,729**	**230,090,282**
3.1	**Riskten Korunma Amaçlı Türev Finansal Araçlar**		-	-	-	-	-	-
3.1.1	Gerçeğe Uygun Değer Riskinden Korunma Amaçlı İşlemler		-	-	-	-	-	-
3.1.2	Nakit Akış Riskinden Korunma Amaçlı İşlemler		-	-	-	-	-	-
3.1.3	Yurtdışındaki Net Yatırım Riskinden Korunma Amaçlı İşlemler		-	-	-	-	-	-
3.2	**Alım Satım Amaçlı İşlemler**		**58,138,338**	**291,691,485**	**349,829,823**	**52,814,553**	**177,275,729**	**230,090,282**
3.2.1	Vadeli Döviz Alım-Satım İşlemleri		6,266,455	8,227,370	14,493,825	1,523,642	1,550,002	3,073,644
3.2.1.1	Vadeli Döviz Alım İşlemleri		3,142,731	4,115,500	7,258,231	864,639	681,888	1,546,527
3.2.1.2	Vadeli Döviz Satım İşlemleri		3,123,724	4,111,870	7,235,594	659,003	868,114	1,527,117
3.2.2	Para ve Faiz Swap İşlemleri		40,925,228	215,893,398	256,818,626	42,437,528	153,242,062	195,679,590
3.2.2.1	Swap Para Alım İşlemleri		849,742	69,892,062	70,741,804	1,681,464	55,734,413	57,415,877
3.2.2.2	Swap Para Satım İşlemleri		37,905,486	20,580,683	58,486,169	37,636,064	20,701,337	58,337,401
3.2.2.3	Swap Faiz Alım İşlemleri		1,085,000	62,710,327	63,795,327	1,560,000	38,403,156	39,963,156
3.2.2.4	Swap Faiz Satım İşlemleri		1,085,000	62,710,326	63,795,326	1,560,000	38,403,156	39,963,156
3.2.3	Para, Faiz ve Menkul Değer Opsiyonları		2,536,251	4,745,424	7,281,675	247,144	919,172	1,166,316
3.2.3.1	Para Alım Opsiyonları		1,664,791	1,939,892	3,604,683	143,814	430,420	574,234
3.2.3.2	Para Satım Opsiyonları		871,460	2,805,532	3,676,992	103,330	488,752	592,082
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		-	-	-	195,835	186,250	382,085
3.2.4.1	Futures Para Alım İşlemleri		-	-	-	-	186,250	186,250
3.2.4.2	Futures Para Satım İşlemleri		-	-	-	195,835	-	195,835
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		8,410,404	62,825,293	71,235,697	8,410,404	21,378,243	29,788,647
B.	**EMANET VE REHİNLİ KIYMETLER (IV+V+VI)**		**6,536,087,428**	**7,929,123,346**	**14,465,210,774**	**3,965,223,799**	**3,674,944,874**	**7,640,168,673**
IV.	**EMANET KIYMETLER**		**74,480,687**	**29,968,276**	**104,448,963**	**60,514,803**	**19,202,256**	**79,717,059**
4.1.	Müşteri Fon ve Portföy Mevcutları		-	-	-	-	-	-
4.2.	Emanete Alınan Menkul Değerler		48,632,002	15,941,897	64,573,899	46,735,132	8,853,001	55,588,133
4.3.	Tahsile Alınan Çekler		20,996,825	4,284,423	25,281,248	10,884,832	1,621,141	12,505,973
4.4.	Tahsile Alınan Ticari Senetler		2,240,089	1,384,626	3,624,715	1,449,460	425,459	1,874,919
4.5.	Tahsile Alınan Diğer Kıymetler		2,152	536	2,688	2,152	298	2,450
4.6.	İhracına Aracı Olunan Kıymetler		-	-	-	-	-	-
4.7.	Diğer Emanet Kıymetler		309	4,131,708	4,132,017	309	2,049,708	2,050,017
4.8.	Emanet Kıymet Alanlar		2,609,310	4,225,086	6,834,396	1,442,918	6,252,649	7,695,567
V.	**REHİNLİ KIYMETLER**		**1,176,944,808**	**445,151,990**	**1,622,096,798**	**775,302,799**	**312,599,654**	**1,087,902,453**
5.1.	Menkul Kıymetler		415,988	555,091	971,079	321,148	200,660	521,808
5.2.	Teminat Senetleri		1,435,450	7,150,950	8,586,400	1,153,894	4,085,645	5,239,539
5.3.	Emtia		129,796,090	5,966,459	135,762,549	111,710,308	3,495,630	115,205,938
5.4.	Varant		-	-	-	-	-	-
5.5.	Gayrimenkul		879,409,988	363,737,452	1,243,147,440	529,461,764	262,692,582	792,154,346
5.6.	Diğer Rehinli Kıymetler		165,412,990	67,579,365	232,992,355	132,138,333	41,983,730	174,122,063
5.7.	Rehinli Kıymet Alanlar		474,302	162,673	636,975	517,352	141,407	658,759
VI.	**KABUL EDİLEN AVALLER VE KEFALETLER**		**5,284,661,933**	**7,454,003,080**	**12,738,665,013**	**3,129,406,197**	**3,343,142,964**	**6,472,549,161**
	BİLANÇO DIŞI HESAPLAR TOPLAMI (A+B)		**6,746,995,528**	**8,425,711,162**	**15,172,706,690**	**4,132,554,181**	**3,952,097,452**	**8,084,651,633**

Açıklama ve dipnotlar, bu finansal tabloların tamamlayıcı parçalarıdır.

TÜRKİYE VAKIFLAR BANKASI TÜRK ANONİM ORTAKLIĞI

31 ARALIK 2021 TARİHİNDE SONA EREN YIL SONU HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE OLMAYAN KAR VEYA ZARAR TABLOSU

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

		Dipnot	Cari Dönem 1 Ocak 2021- 31 Aralık 2021	Önceki Dönem 1 Ocak 2020- 31 Aralık 2020
I.	**FAİZ GELİRLERİ**	**V-IV-1**	**72,200,597**	**47,263,551**
1.1	Kredilerden Alınan Faizler	V-IV-1	52,534,154	36,731,110
1.2	Zorunlu Karşılıklardan Alınan Faizler		906,502	151,349
1.3	Bankalardan Alınan Faizler	V-IV-1	20,146	42,653
1.4	Para Piyasası İşlemlerinden Alınan Faizler		1,719	1,412
1.5	Menkul Değerlerden Alınan Faizler	V-IV-1	18,731,885	10,328,692
1.5.1	Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar Zarara Yansıtılanlar		217,454	90,514
1.5.2	Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılanlar		9,244,093	4,346,248
1.5.3	İtfa Edilmiş Maliyeti İle Ölçülenler		9,270,338	5,891,930
1.6	Finansal Kiralama Faiz Gelirleri		-	-
1.7	Diğer Faiz Gelirleri		6,191	8,335
II.	**FAİZ GİDERLERİ (-)**	**V-IV-2**	**52,657,216**	**27,376,148**
2.1	Mevduata Verilen Faizler	V-IV-2	31,150,596	16,506,836
2.2	Kullanılan Kredilere Verilen Faizler	V-IV-2	1,563,941	1,294,251
2.3	Para Piyasası İşlemlerine Verilen Faizler		13,515,049	4,534,706
2.4	İhraç Edilen Menkul Kıymetlere Verilen Faizler	V-IV-2	6,172,494	4,580,755
2.5	Kiralama Faiz Giderleri		149,554	136,597
2.6	Diğer Faiz Giderleri		105,582	323,003
III.	**NET FAİZ GELİRİ/GİDERİ (I - II)**		**19,543,381**	**19,887,403**
IV.	**NET ÜCRET VE KOMİSYON GELİRLERİ/GİDERLERİ**		**4,501,363**	**3,395,062**
4.1	Alınan Ücret ve Komisyonlar		5,950,074	4,230,713
4.1.1	Gayri Nakdi Kredilerden		997,292	771,180
4.1.2	Diğer		4,952,782	3,459,533
4.2	Verilen Ücret ve Komisyonlar (-)		1,448,711	835,651
4.2.1	Gayri Nakdi Kredilere		257	465
4.2.2	Diğer		1,448,454	835,186
V.	**TEMETTÜ GELİRLERİ**	**V-IV-3**	**120,849**	**167,839**
VI	**TİCARİ KAR/ZARAR (Net)**	**V-IV-4**	**(4,749,785)**	**(2,550,724)**
6.1	Sermaye Piyasası İşlemleri Kâr/Zararı	V-IV-4	748,692	1,604,919
6.2	Türev Finansal İşlemlerden Kâr/Zarar	V-IV-4	(6,708,567)	(1,551,158)
6.3	Kambiyo İşlemleri Kârı/Zararı	V-IV-4	1,210,090	(2,604,485)
VII.	**DİĞER FAALİYET GELİRLERİ**	**V-IV-5**	**7,947,393**	**5,382,333**
VIII.	**FAALİYET BRÜT KÂRI (III+IV+V+VI+VII)**		**27,363,201**	**26,281,913**
IX.	**BEKLENEN ZARAR KARŞILIKLARI GİDERLERİ (-)**	**V-IV-6**	**11,849,562**	**11,513,884**
X.	**DİĞER KARŞILIK GİDERLERİ (-)**	**V-IV-6**	**709,529**	**255,734**
XI.	**PERSONEL GİDERLERİ (-)**		**3,999,201**	**3,334,128**
XII.	**DİĞER FAALİYET GİDERLERİ (-)**	**V-IV-7**	**5,509,188**	**4,738,894**
XIII.	**NET FAALİYET KÂRI/ZARARI (VIII-IX-X-XI-XII)**		**5,295,721**	**6,439,273**
XIV.	**BİRLEŞME İŞLEMİ SONRASINDA GELİR OLARAK KAYDEDİLEN FAZLALIK TUTARI**		-	-
XV.	**ÖZKAYNAK YÖNTEMİ UYGULANAN ORTAKLIKLARDAN KÂR/ZARAR**		-	-
XVI.	**NET PARASAL POZİSYON KÂRI/ZARARI**		-	-
XVII.	**SÜRDÜRÜLEN FAALİYETLER VERGİ ÖNCESİ K/Z (XIII+...+XVI)**	**V-IV-8**	**5,295,721**	**6,439,273**
XVIII.	**SÜRDÜRÜLEN FAALİYETLER VERGİ KARŞILIĞI (±)**	**V-IV-9**	**(1,120,257)**	**(1,428,817)**
18.1	Cari Vergi Karşılığı	V-IV-11	(166,899)	(1,899,145)
18.2	Ertelenmiş Vergi Gider Etkisi (+)	V-IV-11	(5,881,581)	(1,919,239)
18.3	Ertelenmiş Vergi Gelir Etkisi (-)	V-IV-11	4,928,223	2,389,567
XIX.	**SÜRDÜRÜLEN FAALİYETLER DÖNEM NET K/Z (XVII±XVIII)**	**V-IV-10**	**4,175,464**	**5,010,456**
XX.	**DURDURULAN FAALİYETLERDEN GELİRLER**		-	-
20.1	Satış Amaçlı Elde Tutulan Duran Varlık Gelirleri		-	-
20.2	İştirak, Bağlı Ortaklık ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar (İş Ort.) Satış Karları		-	-
20.3	Diğer Durdurulan Faaliyet Gelirleri		-	-
XXI.	**DURDURULAN FAALİYETLERDEN GİDERLER (-)**		-	-
21.1	Satış Amaçlı Elde Tutulan Duran Varlık Giderleri		-	-
21.2	İştirak, Bağlı Ortaklık ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar (İş Ort.) Satış Zararları		-	-
21.3	Diğer Durdurulan Faaliyet Giderleri		-	-
XXII.	**DURDURULAN FAALİYETLER VERGİ ÖNCESİ K/Z (XX-XXI)**		-	-
XXIII.	**DURDURULAN FAALİYETLER VERGİ KARŞILIĞI (±)**		-	-
23.1	Cari Vergi Karşılığı		-	-
23.2	Ertelenmiş Vergi Gider Etkisi (+)		-	-
23.3	Ertelenmiş Vergi Gelir Etkisi (-)		-	-
XXIV.	**DURDURULAN FAALİYETLER DÖNEM NET K/Z (XXII±XXIII)**		-	-
XXV.	**DÖNEM NET KARI/ZARARI (XIX+XXIV)**	**V-IV-12**	**4,175,464**	**5,010,456**
25.1	Grubun Kârı / Zararı		-	-
25.2	Azınlık Payları Kârı / Zararı (-)		-	-
	100 Adet Hisse Başına Kâr / Zarar (Tam TL)	III-XXIV	1.0691	1.5408

Açıklama ve dipnotlar, bu finansal tabloların tamamlayıcı parçalarıdır.

31 ARALIK 2021 TARİHİNDE SONA EREN YIL SONU 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	Cari Dönem 1 Ocak 2021- 31 Aralık 2021	Önceki Dönem 1 Ocak 2020- 31 Aralık 2020
I.	**DÖNEM KARI/ZARARI**	**4,175,464**	**5,010,456**
II.	**DİĞER KAPSAMLI GELİRLER**	**1,022,592**	**455,570**
2.1.	**Kar veya Zararda Yeniden Sınıflandırılmayacaklar**	**250,048**	**396,360**
2.1.1.	Maddi Duran Varlıklar Yeniden Değerleme Artışları/Azalışları	(3,329)	216,662
2.1.2.	Maddi Olmayan Duran Varlıklar Yeniden Değerleme Artışları/Azalışları	-	-
2.1.3.	Tanımlanmış Fayda Planları Yeniden Ölçüm Kazançları/Kayıpları	(63,370)	(92,563)
2.1.4.	Diğer Kâr veya Zarar Olarak Yeniden Sınıflandırılmayacak Diğer Kapsamlı Gelir Unsurları	319,513	346,758
2.1.5.	Kâr veya Zararda Yeniden Sınıflandırılmayacak Diğer Kapsamlı Gelire İlişkin Vergiler	(2,766)	(74,497)
2.2.	**Kâr veya Zararda Yeniden Sınıflandırılacaklar**	**772,544**	**59,210**
2.1.1.	Yabancı Para Çevirim Farkları	-	-
2.2.2.	Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıkların Değerleme ve/veya Sınıflandırma Gelirleri/Giderleri	963,065	71,371
2.2.3.	Nakit Akış Riskinden Korunma Gelirleri/Giderleri	-	-
2.2.4.	Yurtdışındaki İşletmeye İlişkin Yatırım Riskinden Korunma Gelirleri/Giderleri	-	-
2.2.5.	Diğer Kâr veya Zarar Olarak Yeniden Sınıflandırılacak Diğer Kapsamlı Gelir Unsurları	-	-
2.2.6.	Kâr veya Zararda Yeniden Sınıflandırılacak Diğer Kapsamlı Gelire İlişkin Vergiler	(190,521)	(12,161)
III.	**TOPLAM KAPSAMLI GELİR (I+II)**	**5,198,056**	**5,466,026**

Açıklama ve dipnotlar, bu finansal tabloların tamamlayıcı parçalarıdır.

TÜRKİYE VAKIFLAR BANKASI TÜRK ANONİM ORTAKLIĞI

31 ARALIK 2021 TARİHİNDE SONA EREN YIL SONU HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE OLMAYAN ÖZKAYNAK DEĞİŞİM TABLOSU

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

		ÖZKAYNAK KALEMLERİNDEKİ DEĞİŞİKLİKLER				Kâr veya Zararda Yeniden Sınıflandırılmayacak Birikmiş Diğer Kapsamlı Gelirler ve Giderler			Kâr veya Zararda Yeniden Sınıflandırılacak Birikmiş Diğer Kapsamlı Gelirler ve Giderler						
	Dipnot	Ödenmiş Sermaye	Hisse Senedi İhraç Primleri	Hisse Senedi İptal Kârları	Diğer Sermaye Yedekleri	1	2	3	4	5	6	Kar Yedekleri	Geçmiş Dönem Kârı / (Zararı)	Dönem Net Kar veya Zararı	Toplam Özkaynak
	Cari Dönem 31 Aralık 2021														
I.	**Önceki Dönem Sonu Bakiyesi**	**3,905,622**	**6,303,277**	**-**	**496,202**	**848,320**	**(180,215)**	**2,516,168**	**80,727**	**848,510**	**-**	**25,754,720**	**5,911,327**	**-**	**46,484,658**
II.	**TMS 8 Uyarınca Yapılan Düzeltmeler**	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
2.1.	Hataların Düzeltilmesinin Etkisi	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
2.2.	Muhasebe Politikasında Yapılan Değişikliklerin Etkisi	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
III.	**Yeni Bakiye (I+II)**	**3,905,622**	**6,303,277**	**-**	**496,202**	**848,320**	**(180,215)**	**2,516,168**	**80,727**	**848,510**	**-**	**25,754,720**	**5,911,327**	**-**	**46,484,658**
IV.	**Toplam Kapsamlı Gelir**	-	-	-	-	(2,996)	(50,696)	303,740	-	772,544	-	-	-	4,175,464	5,198,056
V.	**Nakden Gerçekleştirilen Sermaye Artırımı**	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
VI.	**İç Kaynaklardan Gerçekleştirilen Sermaye Artırımı**	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
VII.	**Ödenmiş Sermaye Enflasyon Düzeltme Farkı**	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
VIII.	**Hisse Senedine Dönüştürülebilir Tahviller**	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
IV.	**Sermaye Benzeri Borçlanma Araçları**	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
X.	**Diğer Değişiklikler Nedeniyle Artış /Azalış**	-	-	-	270,026	-	-	-	-	-	-	818,133	(818,133)	-	270,026
XI.	**Kâr Dağıtımı**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**5,093,194**	**(5,093,194)**	**-**	**-**
11.1.	Dağıtılan Temettü	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
11.2.	Yedeklere Aktarılan Tutarlar	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	5,093,194	(5,093,194)	-	-
11.3.	**Diğer**	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
	Dönem Sonu Bakiyesi	**3,905,622**	**6,303,277**	**-**	**766,228**	**845,324**	**(230,911)**	**2,819,908**	**80,727**	**1,621,054**	**-**	**31,666,047**	**-**	**4,175,464**	**51,952,740**

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.

Açıklama ve dipnotlar, bu finansal tabloların tamamlayıcı parçalarıdır.

TÜRKİYE VAKIFLAR BANKASI TÜRK ANONİM ORTAKLIĞI

31 ARALIK 2020 TARİHİNDE SONA EREN YIL SONU HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE OLMAYAN ÖZKAYNAK DEĞİŞİM TABLOSU

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

			ÖZKAYNAK KALEMLERİNDEKİ DEĞİŞİKLİKLER				Kâr veya Zararda Yeniden Sınıflandırılmayacak Birikmiş Diğer Kapsamlı Gelirler ve Giderler			Kâr veya Zararda Yeniden Sınıflandırılacak Birikmiş Diğer Kapsamlı Gelirler ve Giderler						
		Dipnot	Ödenmiş Sermaye	Hisse Senedi İhraç Primleri	Hisse Senedi İptal Kârları	Diğer Sermaye Yedekleri	1	2	3	4	5	6	Kar Yedekleri	Geçmiş Dönem Kârı / (Zararı)	Dönem Net Kar veya Zararı	Toplam Özkaynak
	Önceki Dönem 31 Aralık 2020															
I.	**Önceki Dönem Sonu Bakiyesi**		**2,500,000**	**723,918**	**-**	**389,695**	**653,324**	**(106,165)**	**2,240,754**	**80,727**	**789,300**	**-**	**22,952,429**	**2,802,291**	**-**	**33,026,273**
II.	**TMS 8 Uyarınca Yapılan Düzeltmeler**		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
2.1.	Hataların Düzeltilmesinin Etkisi		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
2.2.	Muhasebe Politikasında Yapılan Değişikliklerin Etkisi		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
III.	**Yeni Bakiye (I+II)**		**2,500,000**	**723,918**	**-**	**389,695**	**653,324**	**(106,165)**	**2,240,754**	**80,727**	**789,300**	**-**	**22,952,429**	**2,802,291**	**-**	**33,026,273**
IV.	**Toplam Kapsamlı Gelir**		**-**	**-**	**-**	**-**	**194,996**	**(74,050)**	**275,414**	**-**	**59,210**	**-**	**-**	**-**	**5,010,456**	**5,466,026**
V.	**Nakden Gerçekleştirilen Sermaye Artırımı**		**1,405,622**	**5,579,359**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**6,984,981**
VI.	**İç Kaynaklardan Gerçekleştirilen Sermaye Artırımı**		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
VII.	**Ödenmiş Sermaye Enflasyon Düzeltme Farkı**		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
VIII.	**Hisse Senedine Dönüştürülebilir Tahviller**		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
IV.	**Sermaye Benzeri Borçlanma Araçları**		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
X.	**Diğer Değişiklikler Nedeniyle Artış /Azalış**		**-**	**-**	**-**	**106,507**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**72,815**	**828,056**	**-**	**1,007,378**
XI.	**Kâr Dağıtımı**		**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**2,729,476**	**(2,729,476)**	**-**	**-**
11.1.	Dağıtılan Temettü		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
11.2.	Yedeklere Aktarılan Tutarlar		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	2,729,476	(2,729,476)	-	-
11.3.	**Diğer**		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
	Dönem Sonu Bakiyesi		**3,905,622**	**6,303,277**	**-**	**496,202**	**848,320**	**(180,215)**	**2,516,168**	**80,727**	**848,510**	**-**	**25,754,720**	**900,871**	**5,010,456**	**46,484,658**

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.

Açıklama ve dipnotlar, bu finansal tabloların tamamlayıcı parçalarıdır.

TÜRKİYE VAKIFLAR BANKASI TÜRK ANONİM ORTAKLIĞI

31 ARALIK 2021 TARİHİNDE SONA EREN YIL SONU HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE OLMAYAN NAKİT AKIŞ TABLOSU

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

		Dipnot	Cari Dönem 31 Aralık 2021	Önceki Dönem 31 Aralık 2020
A.	**BANKACILIK FAALİYETLERİNE İLİŞKİN NAKİT AKIŞLARI**			
1.1	**Bankacılık Faaliyet Konusu Varlık ve Yükümlülüklerdeki Değişim Öncesi Faaliyet Kârı**		**6,537,172**	**5,586,957**
1.1.1	Alınan Faizler		68,207,648	39,185,363
1.1.2	Ödenen Faizler		(52,073,287)	(27,364,820)
1.1.3	Alınan Temettüler		120,849	167,839
1.1.4	Alınan Ücret ve Komisyonlar		6,376,719	4,876,183
1.1.5	Elde Edilen Diğer Kazançlar		241,676	1,222,961
1.1.6	Zarar Olarak Muhasebeleştirilen Donuk Alacaklardan Tahsilatlar		3,538,614	4,581,483
1.1.7	Personele ve Hizmet Tedarik Edenlere Yapılan Nakit Ödemeler		(4,374,709)	(3,629,655)
1.1.8	Ödenen Vergiler		(2,740,855)	(2,368,133)
1.1.9	Diğer	V-VI-1	(12,759,483)	(11,084,264)
1.2	**Bankacılık Faaliyetleri Konusu Varlık ve Yükümlülüklerdeki Değişim**		**20,412,187**	**59,184,638**
1.2.1	Gerçeğe Uygun Değer Farkı K/Z'a Yansıtılan FV'larda Net (Artış) Azalış		(8,947,136)	(4,982,818)
1.2.2	Bankalar Hesabındaki Net (Artış) Azalış		(32,816,068)	(28,590,543)
1.2.3	Kredilerdeki Net (Artış) Azalış		(69,751,741)	(143,828,933)
1.2.4	Diğer Varlıklarda Net (Artış) Azalış		9,420,066	(8,789,654)
1.2.5	Bankaların Mevduatlarında Net Artış (Azalış)		10,178,958	12,482,729
1.2.6	Diğer Mevduatlarda Net Artış (Azalış)		46,691,098	150,008,964
1.2.7	Gerçeğe Uygun Değer Farkı K/Z'a Yansıtılan FY'lerde Net Artış (Azalış)		-	-
1.2.8	Alınan Kredilerdeki Net Artış (Azalış)		10,902,662	5,968,459
1.2.9	Vadesi Gelmiş Borçlarda Net Artış (Azalış)		-	-
1.2.10	Diğer Borçlarda Net Artış (Azalış)	V-VI-1	54,734,348	76,916,434
I.	**Bankacılık Faaliyetlerinden Kaynaklanan Net Nakit Akışı**		**26,949,359**	**64,771,595**
B.	**YATIRIM FAALİYETLERİNE İLİŞKİN NAKİT AKIŞLARI**			
II.	**Yatırım Faaliyetlerinden Kaynaklanan Net Nakit Akışı**		**(14,020,388)**	**(62,790,792)**
2.1	İktisap Edilen İştirakler, Bağlı Ortaklıklar ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar (İş Ortaklıkları)		(526,846)	(294,474)
2.2	Elden Çıkarılan İştirakler, Bağlı Ortaklıklar ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar (İş Ortaklıkları)	V-VI-3	-	700
2.3	Satın Alınan Menkuller ve Gayrimenkuller		(2,450,049)	(2,805,046)
2.4	Elden Çıkarılan Menkul ve Gayrimenkuller		2,064,464	1,081,779
2.5	Elde Edilen Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıklar		(45,451,465)	(77,707,223)
2.6	Elden Çıkarılan Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıklar		30,833,769	22,252,495
2.7	Satın Alınan İtfa Edilmiş Maliyeti ile Ölçülen Finansal Varlıklar		(1,418,048)	(10,980,105)
2.8	Satılan İtfa Edilmiş Maliyeti ile Ölçülen Finansal Varlıklar		2,975,048	5,718,504
2.9	Diğer	V-VI-1	(47,261)	(57,422)
C.	**FİNANSMAN FAALİYETLERİNE İLİŞKİN NAKİT AKIMLARI**			
III.	**Finansman Faaliyetlerinden Sağlanan Net Nakit**		**24,734,599**	**23,284,857**
3.1	Krediler ve İhraç Edilen Menkul Değerlerden Sağlanan Nakit		39,559,480	35,730,459
3.2	Krediler ve İhraç Edilen Menkul Değerlerden Kaynaklanan Nakit Çıkışı		(14,434,610)	(19,071,449)
3.3	İhraç Edilen Sermaye Araçları		-	7,000,000
3.4	Temettü Ödemeleri		-	-
3.5	Kiralamaya İlişkin Ödemeler		(390,271)	(374,153)
3.6	Diğer		-	-
IV.	**Yabancı Para Çevrim Farklarının Nakit ve Nakde Eşdeğer Varlıklar Üzerindeki Etkisi**	**V-VI-1**	**5,926,375**	**20,761**
V.	**Nakit ve Nakde Eşdeğer Varlıklardaki Net Artış**		**43,589,945**	**25,286,421**
VI.	**Dönem Başındaki Nakit ve Nakde Eşdeğer Varlıklar**	**V-VI-4**	**55,051,595**	**29,765,174**
VII.	**Dönem Sonundaki Nakit ve Nakde Eşdeğer Varlıklar**	**V-VI-4**	**98,641,540**	**55,051,595**

Açıklama ve dipnotlar, bu finansal tabloların tamamlayıcı parçalarıdır.

31 ARALIK 2021 TARİHİNDE SONA EREN YIL SONU HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE OLMAYAN KAR DAĞITIM TABLOSU

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

		Dipnot	Cari Dönem 31 Aralık 2021	Önceki Dönem 31 Aralık 2020
I.	**DÖNEM KÂRININ DAĞITIMI**			
1.1	**DÖNEM KÂRI**		**5,295,721**	**6,439,273**
1.2	**ÖDENECEK VERGİ VE YASAL YÜKÜMLÜLÜKLER**		**(1,120,257)**	**(1,428,817)**
1.2.1	Kurumlar Vergisi (Gelir Vergisi)	V-IV-11	(166,899)	(1,899,145)
1.2.2	Gelir Vergisi Kesintisi		-	-
1.2.3	Diğer Vergi ve Yasal Yükümlülükler(*)	V-IV-11	(953,358)	470,328
A.	**NET DÖNEM KÂRI**		**4,175,464**	**5,010,456**
1.3	**DİĞER YEDEKLERE SINIFLANAN ERTELENMİŞ VERGİ GELİRİ**	**V-IV-11**	**-**	**-**
B.	**ERTELENMİŞ VERGİ GELİRİ SONRASI NET DÖNEM KARI**		**-**	**-**
1.4	**GEÇMİŞ DÖNEMLER ZARARI**		**-**	**-**
1.5	**BİRİNCİ TERTİP YASAL YEDEK AKÇE**	**V-V-5**	**-**	**250,523**
1.6	**BANKADA BIRAKILMASI VE TASARRUFU ZORUNLU YASAL FONLAR**	**V-V-5**	**-**	**250,523**
C.	**DAĞITILABİLİR NET DÖNEM KÂRI (**)**		**-**	**4,509,410**
1.7	**ORTAKLARA BİRİNCİ TEMETTÜ**		**-**	**-**
1.7.1	Hisse Senedi Sahiplerine		-	-
1.7.2	İmtiyazlı Hisse Senedi Sahiplerine		-	-
1.7.3	Katılma İntifa Senetlerine		-	-
1.7.4	Kâra İştirakli Tahvillere		-	-
1.7.5	Kâr ve Zarar Ortaklığı Belgesi Sahiplerine		-	-
1.8	**PERSONELE TEMETTÜ**		-	-
1.9	**YÖNETİM KURULUNA TEMETTÜ**		-	-
1.10	**ORTAKLARA İKİNCİ TEMETTÜ**		-	-
1.10.1	Hisse Senedi Sahiplerine		**-**	**-**
1.10.2	İmtiyazlı Hisse Senedi Sahiplerine		-	-
1.10.3	Katılma İntifa Senetlerine		-	-
1.10.4	Kâra İştirakli Tahvillere		-	-
1.10.5	Kâr ve Zarar Ortaklığı Belgesi Sahiplerine		-	-
1.11	**İKİNCİ TERTİP YASAL YEDEK AKÇE**		-	-
1.12	**STATÜ YEDEKLERİ**		-	-
1.13	**OLAĞANÜSTÜ YEDEKLER**	**V-V-5**	**-**	**4,345,995**
1.14	**DİĞER YEDEKLER**		**-**	**163,415**
1.15	**ÖZEL FONLAR**	**V-V-5**	-	-
II.	**YEDEKLERDEN DAĞITIM**		-	-
2.1	**DAĞITILAN YEDEKLER**		-	-
2.2	**İKİNCİ TERTİP YASAL YEDEKLER**		-	-
2.3	**ORTAKLARA PAY**		**-**	**-**
2.3.1	Hisse Senedi Sahiplerine		-	-
2.3.2	İmtiyazlı Hisse Senedi Sahiplerine		-	-
2.3.3	Katılma İntifa Senetlerine		-	-
2.3.4	Kâra İştirakli Tahvillere		-	-
2.3.5	Kâr ve Zarar Ortaklığı Belgesi Sahiplerine		-	-
2.4	**PERSONELE PAY**		**-**	**-**
2.5	**YÖNETİM KURULUNA PAY**		**-**	**-**
III.	**HİSSE BAŞINA KÂR**		-	-
3.1	**HİSSE SENEDİ SAHİPLERİNE** (100 Hisse başına kazanç)		**1.0691**	**1.5408**
3.2	**HİSSE SENEDİ SAHİPLERİNE (%)**		**106.91**	**154.08**
3.3	**İMTİYAZLI HİSSE SENEDİ SAHİPLERİNE**		**-**	**-**
3.4	**İMTİYAZLI HİSSE SENEDİ SAHİPLERİNE (%)**		**-**	**-**
IV.	**HİSSE BAŞINA TEMETTÜ**		-	-
4.1	**HİSSE SENEDİ SAHİPLERİNE** (100 Hisse başına kazanç)		-	-
4.2	**HİSSE SENEDİ SAHİPLERİNE (%)**		-	-
4.3	**İMTİYAZLI HİSSE SENEDİ SAHİPLERİNE**		-	-
4.4	**İMTİYAZLI HİSSE SENEDİ SAHİPLERİNE (%)**		-	-

(*) Diğer vergi ve yasal yükümlülüklerde gösterilen tutar ertelenmiş vergi gelir/gideridir.

(**) Rapor tarihi itibarıyla, 2021 yılı kar dağıtımına ilişkin herhangi bir karar alınmadığından 2021 yılı dağıtılabilir net dönem karı gösterilmemiştir.

Açıklama ve dipnotlar, bu finansal tabloların tamamlayıcı parçalarıdır.

ÜÇÜNCÜ BÖLÜM

MUHASEBE POLİTİKALARI

I. SUNUM ESASLARINA İLİŞKİN AÇIKLAMA

Konsolide olmayan finansal tablolar, 5411 Sayılı Bankacılık Kanunu'na ilişkin olarak 1 Kasım 2006 tarih ve 26333 sayılı Resmi Gazete'de yayımlanan Bankaların Muhasebe Uygulamalarına ve Belgelerin Saklanmasına İlişkin Usul ve Esaslar Hakkında Yönetmelik hükümleri ve Bankacılık Düzenleme ve Denetleme Kurumu ("BDDK") tarafından muhasebe ve finansal raporlama esaslarına ilişkin yayımlanan diğer yönetmelik, tebliğ, açıklama ve genelgelere ve bunlar ile düzenlenmeyen konularda Kamu Gözetimi, Muhasebe ve Denetim Standartları Kurumu ("KGK") tarafından yürürlüğe konulmuş olan Türkiye Finansal Raporlama Standartları ("TFRS") hükümlerine (hep birlikte "BDDK Muhasebe ve Finansal Raporlama Mevzuatı") uygun olarak hazırlanmıştır. Düzenlenen kamuya açıklanacak konsolide olmayan finansal tabloların biçim ve içerikleri ile bunların açıklama ve dipnotları "Bankalarca Kamuya Açıklanacak Finansal Tablolar ile Bunlara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar Hakkında Tebliğ" ve "Bankalarca Risk Yönetimine İlişkin Kamuya Yapılacak Açıklamalar Hakkında Tebliğ" ile bunlara ek ve değişiklikler getiren tebliğlere uygun olarak hazırlanmıştır. Genel Kurul ve bazı düzenleyici organların yasal finansal tabloları yayımlandıktan sonra değiştirme yetkileri vardır. Banka, muhasebe kayıtlarını Türk Parası olarak, Bankacılık Kanunu, Türk Ticaret Kanunu ve Türk Vergi Mevzuatı'na uygun olarak tutmaktadır.

Konsolide olmayan finansal tablolar ve dipnotlarda yer alan tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası ("TL") olarak ifade edilmiştir.

Finansal tabloların hazırlanmasında izlenen muhasebe politikaları ve kullanılan değerleme esasları BDDK tarafından muhasebe ve finansal raporlama esaslarına ilişkin yayımlanan yönetmelik, tebliğ, açıklama ve genelgelere uygun olarak ve BDDK tarafından özel bir düzenleme yapılmamış olması durumunda TFRS kapsamında yer alan esaslara göre belirlenmiş ve uygulanmıştır.

Finansal tabloların TFRS'ye göre hazırlanması, bilanço tarihi itibarıyla raporlanan varlık ve yükümlülükler ile açıklanan şarta bağlı varlık ve yükümlülüklerin tutarlarını ve ilgili dönem içerisinde raporlanan gelir ve giderlerin tutarlarını etkileyen tahmin ve varsayımların yapılmasını gerektirir. Bu tahminler yönetimin en iyi kanaat ve bilgilerine dayanmakla birlikte, gerçek sonuçlar bu tahminlerden farklılık gösterebilir. Kullanılan varsayım ve tahminler ilgili dipnotlarda açıklanmaktadır.

İlk olarak Çin'de ortaya çıkıp kısa sürede dünya çapında hızla yayılan Covid-19 virüsü ülkemizde de 2020 yılı Mart ayında görülmeye başlanmıştır. Dünya Sağlık Örgütü tarafından salgın olarak ilan edilen Covid-19'un, Dünya çapında ekonomik ve sosyal etkileri olmuştur. Salgını yavaşlatmak amaçlı, ülkemizde de olmak üzere, Dünya çapında seyahatleri kısıtlamak, karantina tedbirleri almak, uzaktan çalışmayı artırmak gibi birçok tedbirler alınmış olup, salgının ekonomik etkilerini azaltmak amacıyla da çeşitli düzenlemeler yapılmaktadır. Banka, 31 Aralık 2021 tarihli finansal tablolara yansıttığı Covid-19'un etkilerini ilerleyen bölümlerde açıklamıştır.

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. Değişiklikler, 1 Ocak 2021 tarihinden itibaren uygulanmaya başlanmıştır. Banka'nın mali tablolarında gösterge faiz oranlarına endeksli kalemlerden verilen krediler ile menkul kıymetler aktifleri; ihraç edilen menkul kıymetler, türev işlemler, repo ile alınan krediler ise yükümlülükleri oluşturmaktadır. Söz konusu değişikliklerin Banka'nın finansal durumu veya performansı üzerinde önemli bir etkisi olmamıştır. Banka'nın 31 Aralık 2021 tarihi itibarıyla gösterge faiz oranına dayanan riskten korunma işlemi bulunmamaktadır.

20 Ocak 2022 tarihinde KGK tarafından yapılan açıklamaya göre, TFRS'yi uygulayan işletmelerin 2021 yılına ait finansal tablolarda TMS 29 Yüksek Enflasyonlu Ekonomilerde Finansal Raporlama Standardı kapsamında herhangi bir düzeltme yapılmasına gerek bulunmadığı belirtilmiştir. Bu kapsamda, 31 Aralık 2021 tarihli finansal tablolar hazırlanırken TMS 29'a göre enflasyon düzeltmesi yapılmamıştır.

Cari dönemde uygulanan muhasebe politikaları önceki dönem finansal tabloları ile uyumludur. İzlenen muhasebe politikaları ile finansal tabloların hazırlanmasında kullanılan değerleme esasları aşağıda detaylı olarak sunulmuştur.

MUHASEBE POLİTİKALARI (Devamı)

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

Finansal araçların kullanım stratejisi

Vakıf kaynaklarını ekonomik kalkınmanın gereksinimleri doğrultusunda değerlendirmek amacıyla kurulan Banka'nın temel faaliyet alanı bireysel bankacılık, kurumsal bankacılık, özel bankacılık, döviz, para piyasaları ve menkul kıymet işlemleri ile uluslararası bankacılık hizmetlerini kapsayan bankacılık faaliyetlerinden oluşmaktadır. Banka, faaliyetlerinin doğası gereği finansal araçları yoğun olarak kullanmaktadır. Banka ana fonlama kaynağı olarak çeşitli vade dilimlerinde mevduat kabul etmekte ve bu yolla topladığı kaynakları yüksek getirisi olan ve kaliteli finansal aktiflerde değerlendirmeye özen göstermektedir.

Mevduat dışında Banka'nın en önemli fon kaynakları özkaynaklar ve yurt dışı finansal kurumlardan sağlanan, genelde orta ve uzun vadeli kredilerdir. Banka, kullandığı kaynakların ve çeşitli finansal aktiflere yapılan plasmanların risk ve getiri açısından dengesini kurarak, riskleri azaltan ve kazançları yüksek tutan etkin bir aktif-pasif yönetimi stratejisi takip etmektedir. Bunun gereği olarak uzun vadeli plasmanların daha yüksek faiz oranı taşıması hususuna özellikle dikkat edilmektedir.

Likidite yönetiminde aktif ve pasiflerin vade yapılarının dikkate alınması esastır. Aktif-pasif yönetiminin temel hedefi Banka'nın likidite riski, kur riski ve kredi riskini belli sınırlar dahilinde tutmak; aynı zamanda karlılığı artırmak ve Banka'nın özkaynaklarını güçlendirmektir.

Krediler ve menkul kıymetlere yapılan plasmanlar vade yapıları ve piyasa koşulları çerçevesinde Banka'nın faaliyet alanları için hesaplanan ortalama getirinin üzerinde getiri elde edilen alanlardır. Bankalara yapılan plasmanlar likidite yönetimi açısından daha kısa vadeli ve genelde daha düşük getirilidir. Banka, para ve sermaye piyasalarındaki kısa vadeli kur, faiz ve fiyat hareketleri karşısında, belirlenen sınırlamalar dahilinde ve piyasa koşullarına göre çeşitli pozisyonlar alabilmektedir. Banka gerçeğe uygun değer farkı diğer kapsamlı gelir ve diğer portföylerdeki yabancı para cinsinden sermaye araçları ve diğer yabancı para cinsi işlemler dolayısıyla maruz kaldığı kur risklerini yabancı para aktif ve pasiflerin genel dengesini kuran riskten korunma yapılandırmalarıyla ve çeşitli türev araçlar vasıtasıyla karşılamakta ve kontrol etmektedir.

Yasal limitler ve Banka'nın iç kontrol düzenlemeleri dahilinde döviz pozisyonu izlenmekte olup, döviz pozisyonu piyasa şartları göz önüne alınarak belirlenen döviz cinslerinden oluşan bir sepet dengesine göre oluşturulmaktadır.

Faiz oranından kaynaklanan risklere karşı uygulanan riskten korunma yöntemleri esas olarak sabit ve değişken faizli varlık ve yükümlülükleri vade yapılarını da dikkate alan bir dengede tutmak şeklindedir.

Yabancı para cinsinden işlemlere ilişkin açıklamalar

Yabancı para işlemler, Banka'nın geçerli para birimi olan TL olarak kaydedilmektedir. Bilançoda yer alan dövize bağlı parasal varlık ve borçlar bilanço tarihinde geçerli olan kurlar kullanılarak Türk Lirası'na çevrilmişlerdir. Gerçeğe uygun değerden ölçülen yabancı para birimindeki parasal olmayan kalemler gerçeğe uygun değerin belirlendiği tarihteki döviz kurları kullanılarak çevrilir. Parasal kalemlerin çevrimden ve dövizli işlemlerin tahsil ve tediyelerinden kaynaklanan kambiyo kârları ve zararları kâr veya zarar tablosunda yer almaktadır.

Yabancı para cinsinden gerçeğe uygun değer farkı diğer kapsamlı gelire yansıtılan finansal varlıkların itfa edilmiş maliyet bedelleri üzerinden oluşan kur farkları kâr veya zarar tablosunda muhasebeleştirilirken, gerçekleşmemiş kazanç ve kayıplar üzerinden hesaplanan kur farkları özkaynaklar içerisinde, "Kâr veya Zararda Yeniden Sınıflandırılacak Birikmiş Diğer Kapsamlı Gelirler veya Giderler"kaleminde muhasebeleştirilmektedir.

Banka, 24 Mart 2020 tarihinde yurtdışında bulunan bağlı ortaklığı VakıfBank International AG sermayesindeki Türkiye Vakıflar Bankası T.A.O. Memur ve Hizmetlileri Emekli ve Sağlık Yardım Sandığı Vakfı (ESV) paylarını satın almış olup, VakıfBank International AG'nin ödenmiş sermayesinde temsil ettiği 100 milyon Avro tutarındaki payından, 75.7 milyon Avro'luk payı dolayısıyla oluşan kur farkı riskinden korunmak amacıyla gerçeğe uygun değer riskinden korunma stratejisi uygulamaktadır. Banka'nın 24 Nisan 2019 tarihinde ihraç ettiği nominal tutarı 700 milyon Avro ve itfa tarihi 24 Nisan 2024 olan menkul kıymetlerinin 76 milyon Avro tutarındaki kısmı riskten korunma aracı olarak belirlenmiştir. Söz konusu işlemde, riskten korunan kalem olan yurtdışındaki yatırımına ilişkin gerçeğe uygun değer değişimleri korunma işlemi etkin olduğu sürece kâr veya zarar tablosuna yansıtılmaktadır. Bu kapsamda 31 Aralık 2021 itibarıyla kâr veya zarar tablosunda muhasebeleştirilen kur farkı 458,639 TL'dir. İşlemin etkinliği ise, riskten korunma konusu kalemin gerçeğe uygun değerinde meydana gelen ve korunulan kur riski ile ilişkilendirilebilen değişikliklerin, riskten korunma aracı tarafından dengelenme derecesidir.

MUHASEBE POLİTİKALARI (Devamı)

II. FİNANSAL ARAÇLARIN KULLANIM STRATEJİSİ VE YABANCI PARA CİNSİNDEN İŞLEMLERE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR (Devamı)
Yabancı para cinsinden işlemlere ilişkin açıklamalar(Devamı)

31 Aralık 2021 itibarıyla yapılan ölçümlerde gerçeğe uygun değer riskinden korunma işleminin etkin olduğu tespit edilmiştir. Riskten korunma işleminde, Banka'nın risk stratejileri ile tutarlı olacak şekilde etkinlik testleri "Dollar off-set yöntemi" ile yapılmaktadır. Bu yönteme göre, riskten korunma konusu kalemde oluşan değer değişimi ile riskten korunma aracında oluşan değer değişimi karşılaştırılmakta ve riskten korunma ilişkisinin etkinlik rasyosu hesaplanmaktadır. Hesaplanan etkinlik rasyosu TMS 39 - Finansal Araçlar: Muhasebe ve Ölçme standardı çerçevesinde değerlendirilerek, riskten korunma muhasebeleştirilmesi esasları uygulanmaktadır. Banka, riskten korunma işlemleri ile ilgili stratejileri ve risk yönetim amaçlarını birlikte belgelendirmektedir. Riskten korunma muhasebesi, riskten korunma aracının sona ermesi, satılması veya etkinlik testinin sonucunun etkin olmaması durumunda sona erdirilmektedir.

III. İŞTİRAK VE BAĞLI ORTAKLIKLARA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR

Bağlı ortaklıklar ve iştirakler, konsolide olmayan finansal tablolarda TMS 27 "Bireysel Finansal Tablolar" standardı uyarınca, TFRS 9 "Finansal Araçlar: Türkiye Finansal Raporlama Standardı" çerçevesinde gerçeğe uygun değerleri ile muhasebeleştirilmektedir.

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

Banka'nın türev finansal araçları ağırlıklı olarak yabancı para swap işlemleri, faiz swapları, kıymetli maden swapları, vadeli döviz alım-satım sözleşmeleri ile para alım-satım opsiyonlarından oluşmaktadır. Banka, türev işlemlerini "TFRS 9 - Finansal Araçlar" gereğince Türev Finansal Varlıkların Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar Zarara Yansıtılan olarak sınıflandırmaktadır.

Türev işlemlerin ilk olarak kayda alınmasında elde etme maliyetleri dikkate alınmaktadır. Türev işlemlerden doğan yükümlülük ve alacaklar sözleşme tutarları üzerinden nazım hesaplara kaydedilmektedir.

Türev işlemler kayda alınmalarını izleyen dönemlerde gerçeğe uygun değerleri üzerinden ölçülmekte ve gerçeğe uygun değerin pozitif olması durumunda bilançoda "Türev Finansal Varlıkların Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar Zarara Yansıtılan Kısmı", negatif olması durumunda ise "Türev Finansal Yükümlülüklerin Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar Zarara Yansıtılan Kısmı" kalemlerinde gösterilmektedir. Yapılan ölçüm sonucu ilgili türev finansal araçların gerçeğe uygun değerlerinde meydana gelen değişimler kâr veya zarar tablosuna yansıtılmaktadır.

Saklı türev ürünler esas sözleşmeden ayrıştırılmamakta ve esas sözleşmenin dayandığı standarda göre muhasebeleştirilmektedir.

V. FAİZ GELİR VE GİDERLERİNE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR

Faiz gelir ve giderleri tahakkuk esasına göre etkin faiz yöntemi kullanılarak muhasebeleştirilmektedir.

Banka, donuk alacakları için 1 Ocak 2018 tarihinden itibaren reeskont hesaplamaya başlamıştır. Donuk alacakların net defter değeri (Brüt Defter Değeri - Beklenen Zarar Karşılığı), sözleşme faiz oranı ile reeskont edilmekte ve donuk alacağın brüt defter değeri üzerinde muhasebeleştirilmektedir.

VI. ÜCRET VE KOMİSYON GELİR VE GİDERLERİNE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR

Bankacılık hizmet gelirleri tahsil edildikleri anda gelir kaydedilmektedir. Diğer ücret ve komisyon gelirleri dönemsellik ilkesine bağlı olarak tahakkuk esasına göre etkin faiz yöntemi kullanılarak ilgili kar/zarar hesaplarına aktarılmaktadır. Ücret ve komisyon giderleri ise ödendikleri anda gider hesabına kaydedilmektedir.

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 muhasebeleştirilir.

MUHASEBE POLİTİKALARI (Devamı)

VII. FİNANSAL VARLIKLARA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR

Banka, finansal varlıklarını "Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kâr/Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklar", "Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıklar" veya "İtfa Edilmiş Maliyeti ile Ölçülen Finansal Varlıklar" olarak sınıflandırmakta ve muhasebeleştirmektedir. Söz konusu finansal varlıklar, Kamu Gözetimi Muhasebe ve Denetim Standartları Kurumu (KGK) tarafından 19 Ocak 2017 tarihli ve 29953 sayılı Resmi Gazete'de yayımlanan finansal araçların sınıflandırılması ve ölçümü ile alakalı "TFRS 9 Finansal Araçlar" standardının üçüncü bölümünde yer alan "Finansal Tablolara Alma ve Finansal Tablo Dışı Bırakma" hükümlerine göre kayıtlara alınmakta veya çıkarılmaktadır. Finansal varlıklar ilk kez finansal tablolara alınması esnasında gerçeğe uygun değerinden ölçülmektedir. "Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kâr/Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklar" dışındaki finansal varlıkların ilk ölçümünde işlem maliyetleri de gerçeğe uygun değere ilave edilmekte veya gerçeğe uygun değerden düşülmektedir.

Banka, finansal bir varlığı sadece finansal araca ilişkin sözleşme hükümlerine taraf olduğunda finansal durum tablosuna almaktadır. Finansal bir varlığın ilk kez finansal tablolara alınması sırasında, Banka yönetimi tarafından belirlenen iş modeli ve finansal varlığın sözleşmeye bağlı nakit akışlarının özellikleri dikkate alınmaktadır.

Finansal araçların sınıflandırılması ve ölçümü

TFRS 9 standardına göre finansal varlıkların sınıflandırılması ve ölçümü, finansal varlığın yönetildiği iş modeline ve sadece anapara ve anapara bakiyesine ilişkin faiz ödemelerini içeren sözleşmeye dayalı nakit akışlarına bağlı olup olmadığına göre belirlenmektedir.

Sözleşmeye dayalı nakit akışların sadece anapara ve anapara bakiyesine ilişkin faiz ödemelerini içerip içermemesi durumuna ilişkin değerlendirmeler

Bu değerlendirme kapsamında; "Anapara", finansal varlığın ilk defa finansal tablolara alınması sırasında gerçeğe uygun değeri olarak tanımlanır. "Faiz", paranın zaman değeri için, belirli bir süre zarfında anapara tutarı ile ilişkilendirilen kredi riski ve diğer temel kredi riskleri ve kar marjı için maliyetleri (örneğin likidite riski ve yönetim maliyetleri) dikkate almaktadır.

Sadece anapara ve anaparaya ilişkin faiz ödemelerini içeren sözleşmeye dayalı nakit akışlarının değerlendirilmesinde, Banka, finansal varlığın sözleşmeden doğan koşullarını dikkate almaktadır. Bu değerlendirme, finansal varlığın sözleşmeden doğan nakit akışlarının zamanlamasını veya miktarını değiştirebilecek bir sözleşme şartı içerip içermediğini değerlendirmektedir.

Değerlendirmeyi yaparken Banka tüm finansal varlıklar için nakit akışlarının miktarını ve zamanlamasını değiştirebilecek olaylar, finansal ürünün kaldıraç yapısı, erken ödeme opsiyonları, şarta bağlı faiz değişiklikleri ve benzeri şartlar dahil olmak üzere TFRS 9 Finansal Araçlar içerisinde tanımlanan prosedürleri uygulayarak bilanço içi sınıflandırma ve ölçme kriterlerini yerine getirmektedir.

İlk defa finansal tablolara alınması sırasında, her bir finansal varlık, gerçeğe uygun değeri kar veya zarara yansıtılarak, itfa edilmiş maliyeti üzerinden ya da gerçeğe uygun değer değişimi diğer kapsamlı gelire yansıtılarak ölçülen finansal varlık olarak sınıflandırılmaktadır.

MUHASEBE POLİTİKALARI (Devamı)

VII. FİNANSAL VARLIKLARA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR (Devamı)

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. 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.

Gerçeğe uygun değer farkı kar/zarara yansıtılan finansal varlıklar olarak sınıflanan sermayede payı temsil eden menkul değerler gerçeğe uygun değerleri ile muhasebeleştirilmektedir.

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 kâr veya zarar 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 kâr veya zarar 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 kâr veya zarar tablosuna yansıtılmaktadır.

Gerçeğe uygun değer farkı diğer kapsamlı gelire yansıtılan finansal varlıklar olarak sınıflanan sermayede payı temsil eden menkul değerler gerçeğe uygun değerleri ile muhasebeleştirilmektedir. İstisnai olarak, maliyet, gerçeğe uygun değerin belirlenmesinde uygun bir tahmin yöntemi olabilir. Bu durum ancak gerçeğe uygun değerin ölçümüne ilişkin yeterli düzeyde yakın zamanlı bilgi bulunmaması ya da gerçeğe uygun değerin birden fazla yöntemle ölçülebilmesi ve bu yöntemler arasında maliyetin gerçeğe uygun değer tahminini en iyi şekilde yansıtıyor olması durumunda mümkün olmaktadır.

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

MUHASEBE POLİTİKALARI (Devamı)

VII. FİNANSAL VARLIKLARA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR (Devamı)

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 kâr veya zarar tablosuna yansıtılmaktadır.

Ayrıca Banka'nın menkul kıymet portföyünde hem gerçeğe uygun değer farkı diğer kapsamlı gelire yansıtılan finansal varlıklar hem de itfa edilmiş maliyeti ile ölçülen finansal varlıklar olarak sınıflandırılmış tüketici fiyatlarına (TÜFE) endeksli devlet tahvilleri bulunmaktadır. Söz konusu kıymetler reel kupon oranları ve ihraç tarihindeki referans enflasyon endeksi ile tahmini enflasyon oranı dikkate alınarak hesaplanan endeks baz alınarak etkin faiz yöntemine göre değerlenmekte ve muhasebeleştirilmektedir. Bu kıymetlerin fiili kupon ödeme tutarlarının hesaplamasında kullanılan referans endeksler iki ay öncesinin TÜFE'sine göre oluşturulmaktadır. Banka tahmini enflasyon oranını da buna paralel olarak belirlemektedir. Kullanılan tahmini enflasyon oranı, yıl içerisinde gerekli görüldüğünde güncellenmektedir. Sene sonlarında ise reel enflasyon oranı kullanılmaktadır.

Türev Finansal Varlıklar

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

Banka'nın türev ürünleri "TFRS 9 Finansal Araçlar" ("TFRS 9") gereğince "Türev Finansal Varlıkların Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar Zarara Yansıtılan" olarak sınıflandırılmaktadır.Türev işlemlerden doğan yükümlülük ve alacaklar sözleşme tutarları üzerinden nazım hesaplara kaydedilmektedir.

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. Banka'nın tüm kredileri; kredilerin sözleşmeye bağlı nakit akışlarının tahsil edilmesini amaçlayan bir iş modeli kapsamında elde tutulmasından ve kredilere ilişkin sözleşme şartlarının, belirli tarihlerde sadece anapara ve anapara bakiyesinden kaynaklanan faiz ödemelerini içeren nakit akışlarına yol açmasından dolayı "İtfa Edilmiş Maliyetiyle Ölçülenler" hesabında izlenmektedir.

MUHASEBE POLİTİKALARI (Devamı)

VIII. BEKLENEN ZARAR KARŞILIKLARINA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR

22 Haziran 2016 tarih ve 29750 sayılı Resmi Gazete'de yayımlanmış olan "Kredilerin Sınıflandırılması ve Bunlar İçin Ayrılacak Karşılıklara İlişkin Usul ve Esaslar Hakkında Yönetmelik" uyarınca Banka 1 Ocak 2018 tarihinden itibaren beklenen zarar karşılıklarını TFRS 9 hükümlerine uygun olarak ayırmaya başlamıştır. Beklenen kredi zararı modeli, itfa edilmiş maliyet ya da gerçeğe uygun değer üzerinden diğer kapsamlı gelir tablosuna kaydedilen finansal varlıklara (banka plasmanları, krediler ve finansal kiralama alacakları gibi) ve ek olarak kredi taahhütleri ve finansal garanti sözleşmelerine uygulanır.

Beklenen kredi zararları tahmini, tarafsız, olasılıklara göre ağırlıklandırılmış, paranın zaman değerini dikkate alan ve geçmiş olaylar, mevcut şartlar ve gelecekteki ekonomik şartlara ilişkin tahminler hakkında desteklenebilir bilgiler içermektedir.

TFRS 9 standardı ile uyumlu karşılık hesaplamasının yapılabilmesi, her kredi için üç ana parametrenin bulunması ile mümkün olmaktadır. Beklenen kredi zararı; Temerrüt Tutarı (TT), Temerrüt Halinde Kayıp (THK) ve Temerrüt Olasılığı (TO) bileşenleri kullanılarak hesaplanmaktadır.

Beklenen Kredi Zararı Hesaplaması - Girdiler ve Tahmin Metodolojileri

Temerrüt Tutarı: Temerrüt durumunun oluşması halinde borçlunun temerrüt tarihindeki risk miktarını gösterir. TFRS 9 standardında temerrüt tutarının hesaplanmasında müşteri riskinin zaman içinde nasıl değiştiğinin tahminlenmesi önemlilik arz etmektedir. Nakdi krediler ile gayri nakdi krediler ve limit taahhütleri için TT değerleri farklı şekillerde hesaplanmaktadır.

Nakdi riskler temel olarak; itfa planına bağlı olan ve olmayan olarak ikiye ayrılmaktadır. TT, ödeme planı bulunan nakdi krediler için; bakiye değişimi üzerinden kredinin gelecekte ödenecek taksitleri göz önünde bulundurularak hesaplanırken, ödeme planı bulunmayan nakdi krediler için ise kredi bakiyesi gelecek dönemler için sabit tutularak hesaplanır. Gayri nakdi krediler ve limit taahhütleri için ise TT hesaplaması yapılırken krediye dönüşüm oranı ve davranışsal vade süreleri dikkate alınmaktadır.

Temerrüt Halinde Kayıp: Borçlu temerrüde düştükten sonraki süreçte, alacağın tahsil edilemeyen miktarının bulunmasını sağlayan orandır. Temerrüt Halinde Kayıp oranı, temerrüde düşen bir kredinin tahsil edilemeyen tutarının, temerrüde düşen kredi tutarına bölümüdür. Bu oran, henüz aktif durumda bulunan kredi portföyünün olası temerrüt durumunda risklerinin önceden belirlenmesini sağlar ve TFRS 9 kapsamında karşılık ayrılmasına olanak verir. THK metodolojisi, geçmişe yönelik tüm takibe düşen kredileri ve takip tutarlarını içeren uzun vadeli tahsilat sürecini (workout period) dikkate almakta ve THK değeri, takip tutarından yapılan net tahsilat tutarı çıkartıldıktan sonra efektif faiz oranı ya da bu orana yaklaşık bir değer ile indirgenerek net tutarlar üzerinden hesaplanmaktadır.

Kurumsal ve Bireysel portföyler için, ayrı THK hesaplaması gerçekleştirilmektedir. Sürükleme etkisi nedeniyle, kurumsal tarafta THK değerleri müşteri bazında, bireysel tarafta ise kredi bazında yapılmaktadır. TFRS 9'a uygun olacak şekilde farklı risk karakteristiklerine göre ayrıştırma yapmak amacıyla, değişik risk unsurlarına göre bireysel ve kurumsal segmentler kendi içinde THK havuzlarına ayrıştırılmaktadır.

Temerrüt Olasılığı: Borçlunun gelecekteki özgül bir zaman aralığında ne oranla temerrüde düşeceğini göstermektedir.

Temerrüt Olasılığı hesaplamalarında kullanılan modeller geçmişe yönelik ve dönemlik olarak temerrüt eden ve etmeyen kredilere ilişkin tarihsel veriler üzerinden geliştirilmiştir TFRS 9 kapsamında kullanılacak olan TO değeri, her bir derecelendirme modeli ve modelin çıktısı olan rating bilgisi özelinde ayrı ayrı hesaplanmaktadır. Bu bağlamda, öncelikle tarihsel veriden bu model ve rating değerlerinden gerçekleşen zamandan bağımsız (through the cycle) TO değerleri hesaplanmakta, ardından Ömür Boyu Temerrüt Olasılığı eğrileri oluşturulmaktadır. Söz konusu Ömür Boyu TO eğrileri beklenen kredi zararları hesaplamasında aşağıdaki iki temel tahmin verisinin elde edilmesini sağlamaktadır:

MUHASEBE POLİTİKALARI (Devamı)

VIII. BEKLENEN ZARAR KARŞILIKLARINA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR (Devamı)

- 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

TFRS 9 kapsamında geliştirilen modeller kurumsal ve bireysel portföyler bazında detaylı segment yapılarına sahiptir.

Kurumsal TO değerleri oluşturulurken, her bir rating tarihi itibarıyla müşterilere atanan rating değerleri ve kurumsal tarafta temerrüde düşen müşteriler göz önüne alınmaktadır. Bireysel portföyler ürün gruplarına göre kendi içinde alt segmentlere ayrılmakta ve ömür boyu temerrüt olasılığı eğrileri ürün gruplarına göre farklılaşmaktadır. Dönemlik TO değerleri dikkate alınarak, rating ve model kodu bazında zamandan bağımsız (through the cycle) TO skalaları oluşturulur.

Tüm risk parametrelerinin makroekonomik koşullar ile ilişkisi test edilmiş, makroekonomik koşulların temerrüt olasılığı üzerinde etkili olduğu yapılan çalışmalarda tespit edilmiştir. Bu kapsamda makroekonomik öngörüler temerrüt olasılığının değişiminde dikkate alınmıştır.

Bireysel portföy ve ticari portföy için ayrı makroekonomik modeller oluşturulmuş olup, makroekonomik öngörüler baz ve olumsuz olmak üzere iki ayrı senaryo dahilinde beklenen zarar karşılığı hesaplamalarını etkilemektedir. Beklenen kredi zararı karşılığı hesaplamasında kullanılan senaryo ağırlıkları 2020 yılı içerisinde yeniden ele alınmış ve Covid-19 etkilerini yansıtabilmesi amacıyla olumsuz senaryo ağırlığı arttırılmış olup makroekonomik tahminlerde düzenlemeler yapılmıştır.2021 yılında da aynı yaklaşım devam ettirilmiştir.TFRS 9 kapsamında dikkate alınan geleceğe dönük makroekonomik beklentiler Banka'nın mevcut Bütçe ve İSEDES süreçlerine konu edilen ekonomik tahminler ile paraleldir.

TFRS 9 uyarınca beklenen kredi zararı hesaplamasında ticari ve kurumsal kredilerin belli bir bölümü içsel değerlendirmeler uyarınca müşteri bazlı olarak bireysel değerlendirmeye konu edilmektedir. TFRS 9 için kullanılan model ve metodolojiler, asgari yılda bir kez doğruluğu ve uygunluğu açısından model ve metodoloji sorumlusu ilgili ekipler tarafından değerlendirilir. 2020 yılı içerisinde TFRS 9 kapsamında oluşturulan ve güncelleme ihtiyacı bulunan modellerin ve diğer hususların revizyonu gerçekleştirilmiş ve Aralık 2021 finansal tablolarına yansıtılmıştır.

Risk parametresi modellerinde yararlanılan makroekonomik tahminler ve portföylerin geçmişteki temerrüt verileri, ekonomik konjoktürdeki değişikliklerin yansıtılabilmesine yönelik olarak her bir çeyrek dönemde yeniden değerlendirilmekte ve ihtiyaç duyulması halinde güncellenmektedir.

Vadesiz ve rotatif krediler haricinde, beklenen kredi zararlarının tespit edileceği azami süre, finansal varlığın sözleşme ömrü kadardır.

Kredi Aşamaları

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 muhasebeleştirilmektedir. Banka, beklenen 12 aylık temerrüt olasılıklarını tahmini temerrüt tutarına uygular ve beklenen temerrüt halinde kayıp ile çarparak kredinin orijinal etkin faiz oranıyla bugüne indirger. Bu varlıklar için, 12 aylık beklenen kredi zararı muhasebeleştirilir ve faiz geliri brüt defter değeri üzerinden hesaplanır. 12 aylık beklenen kredi zararı, raporlama tarihi itibarıyla takip eden ilk 12 ay içinde gerçekleşmesi muhtemel risklerden kaynaklanan zarardır.

MUHASEBE POLİTİKALARI (Devamı)

VIII. BEKLENEN ZARAR KARŞILIKLARINA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR (Devamı)

Aşama 2:

Finansal tablolara ilk alındığı andan sonra kredi riskinde önemli bir artış olması durumunda, ilgili finansal varlık 2. aşamaya aktarılmaktadır. Banka, kredi riski değer düşüklüğü karşılığını ilgili finansal varlığın ömür boyu beklenen kredi zararına göre belirlemektedir. Ömür boyu beklenen kredi zararı finansal varlığın beklenen ömrü boyunca olabilecek olan tüm olaylardan kaynaklanan kredi zararlarıdır. Çoklu senaryoların kullanımı da dahil olmak üzere temerrüt olasılığı ve temerrüt halinde kayıp oranları kredinin ömrü boyunca tahmin edilmektedir. Beklenen nakit akışları, orijinal etkin faiz oranı kullanılarak iskonto edilmektedir.

Aşama 3:

Aşama 3, raporlama tarihi itibarıyla değer düşüklüğüne uğradıklarına dair tarafsız kanıtı bulunan finansal varlıkları içermektedir. Bu varlıklar için ömür boyu beklenen kredi zararı kaydedilmektedir. Banka'nın bu aşamadaki krediler için uyguladığı yöntem Aşama 2 olarak sınıflandırdığı krediler ile benzer olmakla birlikte temerrüt olasılığı %100 olarak dikkate alınmaktadır. Temerrüt Halinde Kayıp tutarı ise kredinin donuk alacaklarda beklediği sürenin dikkate alındığı ve tarihsel veriden oluşturulan bir yaşlandırma eğrisi uyarınca oluşturulur.

Kredi Riskinde Önemli Artış Tanımı

TFRS 9; raporlama tarihleri itibarıyla, finansal varlıkların kredi risklerinde ilk muhasebeleştirme tarihine göre önemli ölçüde artış olup olmadığını aşırı çaba ve maliyete katlanılmadan elde edilebilecek bilgiye dayanarak değerlendirmelerini gerektirmektedir. Banka, TFRS 9 kapsamında Kredi riskinde önemli artış olduğunu gösteren unsurları aşağıdaki başlıklar altında değerlendirmektedir;

Aksama Gün Sayısı; Sözleşmeye bağlı ödemelerin vadesini 30 günden fazla aşmış olması durumunda finansal varlığın kullandırım tarihinden bu yana kredi riskinin önemli ölçüde artması,

Yeniden Yapılandırma: Finansal alacağın yeniden yapılandırılması durumunda imtiyazlar ve finansal güçlük durumlarının ortaya çıkması sonucu ilgili finansal alacağın ikinci grup altında sınıflandırılması,

Niteliksel Kriterler: Bankanın elde ettiği bilgiler doğrultusunda oluşturmuş olduğu niteliksel kriterler setinin uygulanması

Niceliksel Kriterler: Raporlama tarihi itibarıyla borçluya ilişkin temerrüt riski ile alacağın ilk kullandırım tarihi itibarıyla sahip olduğu temerrüt riskinin derece/ skor bilgisindeki değişiklik üzerinden karşılaştırılması sonucu istatistiksel olarak belirlenmiş eşik değerlerinin uygulanması.

Banka, yürürlüğe girdiği tarihte yeni hükümlerin uygulanmasından kaynaklanan etkiyi, 1 Ocak 2018'de geçmiş yıllar kar ve zararları hesaplarındaki açılış kayıtlarında bir düzeltme kaydı ile muhasebeleştirmiştir. Birincil etki yeni değer düşüklüğü hükümleri uyarınca kredi zararları karşılığındaki değişiklikler ile söz konusu karşılıkların vergi etkilerinden kaynaklanmıştır.

Banka, COVID-19 için alınan önlemler kapsamında BDDK'nın 27 Mart 2020 tarih 8970 sayılı kararına istinaden, 17 Mart 2020 tarihinden itibaren geçerli olmak üzere, Kredilerin Sınıflandırılması ve Bunlar İçin Ayrılacak Karşılıklara İlişkin Usul ve Esaslar Hakkında Yönetmeliğin 4'üncü maddesi kapsamında kredilerin ikinci grupta sınıflandırılması için öngörülen 30 gün gecikme süresinin, birinci grupta izlenen krediler için 90 gün olarak uygulanmasına başlamış ve bu krediler için kendi risk modellerine göre beklenen kredi zarar karşılığını hesaplamaya devam etmiştir. BDDK'nın 16 Eylül 2021 tarih ve 9795 sayılı kararıyla ilgili uygulamanın 30 Eylül 2021 sonu itibarıyla son verilmesine ancak 1 Ekim 2021 tarihi itibarıyla gecikme süresi 31 günden fazla olup 90 günü geçmeyen krediler için söz konusu uygulamaya bankalarca aynı şekilde devam edilmesine karar verilmiştir.

MUHASEBE POLİTİKALARI (Devamı)

VIII. BEKLENEN ZARAR KARŞILIKLARINA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR (Devamı)

Temerrüt Tanımı

Banka, Karşılıklar Yönetmeliği ve Kredi Riskine Esas Tutarın İçsel Derecelendirmeye Dayalı Yaklaşımı ile Hesaplanmasına İlişkin Tebliğde yer verilen temerrüt tanımı ile göstergeleri doğrultusunda, temerrüt durumunun belirlenmesi için gerek TFRS 9 gerekse ilgili BDDK yönetmeliğini dikkate almaktadır.

Temerrüt tanımı açısından banka aşağıdaki kriter setini belirlemiştir;

- Anaparanın ve/veya faizin tahsilinin 90 günden fazla gecikmiş olması
- Müşterinin iflas etmiş olması veya iflas başvurusunda bulunduğunun tespit edilmiş olması,
- Müşterinin kredi değerliliğinin bozulmuş olması,
- Teminatların ve/veya borçlunun özkaynaklarının alacakların vadesinde ödenmesini karşılamada yetersiz hale gelmesi nedeniyle borçlunun anapara ve/veya faiz ödemelerinin 90 günden fazla gecikeceğine kanaat getirilmesi,
- Makroekonomik, sektör özelinde veya müşteri özelinde sebepler nedeniyle müşterinin anapara ve/veya faiz ödemelerinin 90 günden fazla gecikeceğine kanaat getirilmesi.

Banka, COVID-19 için alınan önlemler kapsamında BDDK'nın 27 Mart 2020 tarih 8970 sayılı kararına istinaden, 17 Mart 2020 tarihinden itibaren geçerli olmak üzere, Kredilerin Sınıflandırılması ve Bunlar İçin Ayrılacak Karşılıklara İlişkin Usul ve Esaslar Hakkında Yönetmeliğin 4'üncü ve 5'inci maddeleri kapsamında kredilerin donuk alacak sınıflandırılması için öngörülen 90 gün gecikme süresinin, 180 gün olarak uygulanmasına ve bu krediler için kendi risk modellerine göre beklenen kredi zarar karşılığını hesaplamaya devam etmiştir. BDDK'nın 16 Eylül 2021 tarih ve 9795 sayılı kararıyla ilgili uygulamanın 30 Eylül 2021 sonu itibarıyla son verilmesine ancak 1 Ekim 2021 tarihi itibarıyla gecikme süresi 91 günden fazla olup 180 günü geçmeyen krediler için söz konusu uygulamaya bankalarca aynı şekilde devam edilmesine karar verilmiştir.

Kayıttan Düşme Politikası

27 Kasım 2019 tarih,30961 sayılı Resmi Gazete' de yayımlanan Kredilerin Sınıflandırılması ve Bunlar için Ayrılacak Karşılıklara İlişkin Usul ve Esaslar Hakkında Yönetmelikte yapılan değişiklik ile Banka, Beşinci Grup-Zarar Niteliğindeki Krediler altında sınıflandırılan ve borçlunun temerrüdü nedeniyle ömür boyu beklenen kredi zararı karşılığı ayrılan kredilerin geri kazanılmasına ilişkin makul beklentiler bulunmayan kısmını, beşinci grupta sınıflandırılmalarını takip eden ilk raporlama döneminden itibaren TFRS 9 kapsamında kayıtlardan düşebilmektedir. İlgili Karşılıklar Yönetmeliği değişikliğine uygun olarak kredilerin kayıtlardan düşülmesi bir muhasebe uygulamasıdır ve alacak hakkından vazgeçilmesi sonucunu doğurmamaktadır. Cari dönem içerisinde %100 karşılık ayrılmış olan 834,885 TL tutarında donuk alacak için kayıttan düşme işlemi yapılmıştır (31 Aralık 2020: 890,789 TL).

Varlık Satışı Politikası

Sermayesinin yarısından fazlası doğrudan veya dolaylı olarak kamuya ait olan veya kamu tarafından kontrol edilen bankalar ile bu bankaların bağlı ortaklığı niteliğini haiz finansal kuruluşların donuk alacaklarının varlık yönetim şirketlerine satışı söz konusu olabilmektedir. Bankamızda 31 Aralık 2021 ve 31 Aralık 2020 tarihleri itibarıyla bu nitelikte bir işlem bulunmamaktadır.

MUHASEBE POLİTİKALARI (Devamı)

IX. FİNANSAL ARAÇLARIN NETLEŞTİRİLMESİNE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR

Finansal varlıklar ve borçlar, Banka'nın netleştirmeye yönelik bir hakka ve yaptırım gücüne sahip olması ve ilgili finansal varlık ve borcu net tutarları üzerinden tahsil etme/ödeme niyetinde olması; veya ilgili finansal varlığı ve borcu eş zamanlı olarak sonuçlandırma hakkına sahip olması durumlarında bilançoda net tutarları üzerinden gösterilmektedir.

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

Tekrar geri alım anlaşmaları çerçevesinde satılan menkul kıymetler ("repo") Banka portföyünde tutuluş amaçlarına göre "Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kâr/Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklar", "Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıklar" veya "İtfa Edilmiş Maliyeti ile Ölçülen Finansal Varlıklar" portföylerinde sınıflandırılmakta ve ait olduğu portföyün esaslarına göre gerçeğe uygun değerleri veya etkin faiz yöntemine göre itfa edilmiş maliyet bedelleri üzerinden değerlenmektedir. Repo işlemlerinden elde edilen fonlar ise bilançoda "Para Piyasalarına Borçlar" ana kalemi altında gösterilmekte ve faiz giderinin bilanço tarihi itibarıyla tahakkuk eden kısmı için gider reeskontu kaydedilmektedir.

Geri satım taahhüdü ile menkul kıymet alım işlemleri ("ters repo") neticesinde karşı taraflara sağlanan fonlar ise bilançoda "Para Piyasalarından Alacaklar" kalemi altında gösterilmektedir. Ters repo ile alınmış menkul kıymetlerin alım ve geri satım fiyatları arasındaki farkın döneme isabet eden kısmı için gelir reeskontu hesaplanmaktadır.

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

TFRS 5 – "Satış Amaçlı Elde Tutulan Duran Varlıklar ve Durdurulan Faaliyetler" uyarınca satış amaçlı elde tutulan varlık olarak sınıflandırılan bir duran varlık (veya elden çıkarılacak duran varlık grubu) defter değeri ile satış maliyeti düşülmüş gerçeğe uygun değerinden küçük olanı ile ölçülür.

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

MUHASEBE POLİTİKALARI (Devamı)

XII. ŞEREFİYE VE DİĞER MADDİ OLMAYAN DURAN VARLIKLARA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR

Bilanço tarihi itibarıyla Banka'nın finansal tablolarında şerefiye bulunmamaktadır.

Banka'nın maddi olmayan duran varlıkları yazılım programlarından oluşmaktadır ve TMS 38 - *Maddi Olmayan Duran Varlıklar* standardı uyarınca kayıtlara maliyet bedelleri üzerinden alınmaktadır.

Maddi olmayan duran varlıkların maliyetleri, 31 Aralık 2004 tarihinden önce aktife giren varlıklar için aktife girdikleri tarihten yüksek enflasyon döneminin sona erdiği tarih kabul edilen 31 Aralık 2004'e kadar geçen süre dikkate alınıp enflasyon düzeltmesine tabi tutularak daha sonraki tarihteki girişler ise ilk alış bedelleri dikkate alınarak finansal tablolara yansıtılmıştır. Banka, maddi olmayan duran varlıklara ilişkin itfa paylarını, ilgili varlıkların faydalı ömürlerine göre doğrusal amortisman yöntemini kullanarak enflasyona göre düzeltilmiş değerleri üzerinden ayırmaktadır.

Banka değer düşüklüğü ile ilgili bir belirtinin mevcut olması durumunda ilgili varlığın geri kazanılabilir tutarını TMS 36 - Varlıklarda Değer Düşüklüğü standardı çerçevesinde tahmin etmekte ve geri kazanılabilir tutarın ilgili varlığın defter değerinin altında olması durumunda değer düşüklüğü karşılığı ayırmaktadır.

Banka'nın maddi olmayan duran varlıklarının tahmini ekonomik ömrü 3 ile 15 yıl, amortisman oranı %6.67 ile %33.33 arasındadır.

XIII. MADDİ DURAN VARLIKLARA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR

Maddi duran varlıklar, 31 Aralık 2004 tarihine kadar olan dönem için enflasyona göre düzeltilmiş maliyet tutarları ile izlenmektedir. Daha sonraki dönemlerde maddi duran varlıklar için herhangi bir enflasyon düzeltmesi yapılmamış, 31 Aralık 2004 tarihi itibarıyla enflasyona göre endekslenmiş tutarlar maliyet tutarı olarak kabul edilmiştir. 1 Ocak 2005 tarihinden sonra satın alınan maddi duran varlıklar maliyetlerinden varsa kur farkı ve finansman giderleri gibi tutarlar düşüldükten sonra kalan değerleriyle kayıtlara yansıtılmıştır. Banka, 30 Eylül 2015 tarihi itibarıyla muhasebe politikası değişikliğine giderek kullanım amaçlı gayrimenkullerini, TMS 16 - Maddi Duran Varlıklara İlişkin Standart kapsamında bina ve arsa ayrımını da dikkate alarak gerçeğe uygun değerleri üzerinden izlemeye başlamıştır.

Maddi duran varlıkların elden çıkarılmasından doğan kazanç ve kayıplar net elden çıkarma hasılatı ile ilgili maddi duran varlığın net defter değeri arasındaki fark olarak hesaplanmakta ve ilgili dönemin kâr veya zarar tablosuna yansıtılmaktadır.

Maddi duran varlığın onarım maliyetlerinden, varlığın ekonomik ömrünü uzatıcı nitelikte olanlar aktifleştirilmekte, diğer onarım maliyetleri ise gider olarak kayıtlara yansımaktadır.

Maddi duran varlıklar üzerinde rehin, ipotek ve benzeri herhangi bir takyidat bulunmamaktadır. Maddi duran varlıkların amortismanında kullanılan oranlar ve tahmini ekonomik ömür olarak öngörülen süreler aşağıdaki gibidir.

Maddi Duran Varlıklar	Tahmini Ekonomik Ömür (Yıl)	Amortisman Oranı (%)
Binalar	50	2
Büro makine, mobilya mefruşat ve taşıtlar	5-10	10-20
Finansal kiralama yoluyla edinilen varlıklar	4-5	20-25

İlgili muhasebe tahminlerinde, cari döneme önemli bir etkisi olan ya da sonraki dönemlerde önemli bir etkisi olması beklenen değişiklik bulunmamaktadır.

Banka, her bir raporlama tarihi itibarıyla varlıklarının değer düşüklüğüne uğramış olabileceğine dair herhangi bir belirtinin bulunup bulunmadığını değerlendirmekte; böyle bir belirtinin mevcut olması durumunda ilgili varlığın geri kazanılabilir tutarını TMS 36 - Varlıklarda Değer Düşüklüğü standardı çerçevesinde tahmin etmekte ve geri kazanılabilir tutarın ilgili varlığın defter değerinin altında olması durumunda değer düşüklüğü karşılığı ayırmaktadır.

MUHASEBE POLİTİKALARI (Devamı)

XIV. KİRALAMA İŞLEMLERİNE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR

1 Ocak 2019 tarihinden itibaren geçerli olan "TFRS 16 Kiralamalar" Standardı ile birlikte faaliyet kiralaması ile finansal kiralama arasındaki fark ortadan kalkmış olup, ilk geçiş tarihinde kolaylaştırıcı uygulama tercih edilerek önceki dönem karşılaştırmalı tablolarda herhangi bir değişiklik yapılmamıştır.

1 Ocak 2019 tarihi itibarıyla yürürlüğe giren "TFRS 16 Kiralamalar" standardı ile hizmet binaları ve araçların kiralamaları için TFRS 16 standardı uygulanmaya başlanmış, süresi 12 ay ve daha kısa olan kısa vadeli kiralama sözleşmeleri ile Banka tarafından düşük değerli olarak belirlenen ATM'lere ilişkin kira sözleşmeleri, standardın tanıdığı istisna kapsamında değerlendirilmiş olup bu sözleşmelere ilişkin ödemeler oluştukları dönemde gider olarak kaydedilmeye devam edilmektedir.

"TFRS 16- Kiralamalar" standardı uyarınca, Banka kiralamanın başlangıcında kiralama konusu sabit kıymetin kira ödemelerinin bugünkü değerini esas almak suretiyle "kullanım hakkı" tutarı hesaplamakta ve "maddi duran varlıklar"a dahil etmektedir. Kullanım hakkı olan varlıkların hesaplanmasında, ödenmemiş olan kira ödeme tutarları mülk sahibi ile yapılan kira sözleşmesinde kalan vade süresi göz önüne alınarak alternatif borçlanma faiz oranıyla iskonto edilerek net bugünkü değeri belirlenmiştir.

Banka, TFRS 16 Kiralamalar standardına konu edilen kiralamaları doğrudan giderleştirmek ya da peşin ödenmiş giderlere almak yerine, kira sözleşmesi bitimine kadar ödenecek kira yükümlülükleri toplamını bilanço pasifinde "Kiralama İşlemlerinden Yükümlülükler" olarak muhasebeleştirmiştir. Kira yükümlüğüne etki edecek değişiklikler yeniden ölçülerek bilanço hesaplarına yansıtılmaktadır.

Kira sözleşme süresi esas alınmak suretiyle net bugünkü değer üzerinden aylık olarak faiz ve amortisman hesaplanmakta ve kâr veya zarar tablosunda muhasebeleştirilmektedir.

Kullanım hakkı olan varlıklar ve yükümlülüklere ait dipnot, V. Bölüm II.Kısım 5.no'lu dipnotta gösterilmektedir.

XV. KARŞILIKLAR, KOŞULLU YÜKÜMLÜLÜKLER VE VARLIKLARA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR

Karşılıklar ve koşullu yükümlülükler TMS 37 "Karşılıklar, Koşullu Borçlar ve Koşullu Varlıklara İlişkin Türkiye Muhasebe Standardı"na uygun olarak muhasebeleştirilmektedir.

Geçmiş olaylardan kaynaklanan mevcut bir yükümlülüğün bulunması, yükümlülüğün yerine getirilmesinin muhtemel olması ve yükümlülük tutarının güvenilir bir şekilde ölçülebilmesi durumunda karşılık muhasebeleştirilmektedir. 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. Tutarın yeterince güvenilir olarak ölçülemediği ve yükümlülüğün yerine getirilmesi için Banka'dan kaynak çıkma ihtimalinin bulunmadığı durumlarda söz konusu yükümlülük "koşullu" olarak kabul edilmekte ve dipnotlarda açıklanmaktadır.

Koşullu varlıklar geçmiş olaylardan kaynaklanan ve Banka'nın tam anlamıyla kontrolünde bulunmayan, planlanmamış veya beklenmeyen bir veya daha fazla olayın ileride gerçekleşip gerçekleşmemesi ile teyit edilecek olan varlıklardır. Banka koşullu varlıkları finansal tablolara yansıtmamaktadır, ancak ilgili gelişmelerin finansal tablolarda doğru olarak yansıtılmalarını teminen koşullu varlıklarını sürekli olarak değerlendirmeye tabi tutmaktadır. Ekonomik faydanın Banka'ya girmesi neredeyse kesin hale gelmesi durumunda ilgili varlık ve buna ilişkin gelir, değişikliğin oluştuğu dönemin finansal tablolarına dahil edilmekte, ekonomik fayda girişinin muhtemel hale gelmesi durumunda ise söz konusu koşullu varlık finansal tablo dipnotlarında gösterilmektedir.

XVI. ÇALIŞANLARIN HAKLARINA İLİŞKİN YÜKÜMLÜLÜKLERE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR

Kıdem tazminatı karşılığı

Türk İş Kanunu'na göre; Banka, bir senesini doldurmuş olan ve istifa veya kötü davranış dışındaki sebeplerden Banka ile ilişkisi kesilen veya hizmet yılını dolduran ve emekliliğini kazanan, askere çağrılan veya vefat eden personeli için kıdem tazminatı ödemekle yükümlüdür. Ödenecek tazminat her hizmet yılı için bir aylık brüt maaş tutarı kadardır ve bu miktar 31 Aralık 2021 tarihi itibarıyla geçerli olan 8,285 TL (tam TL) (31 Aralık 2020: 7,117 TL (tam TL)) ile sınırlandırılmıştır.

MUHASEBE POLİTİKALARI (Devamı)

XVI. ÇALIŞANLARIN HAKLARINA İLİŞKİN YÜKÜMLÜLÜKLERE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR (Devamı)

Banka aktüeryal metot kullanarak TMS 19 - Çalışanlara Sağlanan Faydalar standardına uygun olarak kıdem tazminatı karşılığı hesaplamakta ve muhasebeleştirmektedir.

31 Aralık 2021 ve 31 Aralık 2010 tarihleri itibarıyla kullanılan başlıca aktüeryal tahminler şöyledir:

	Cari Dönem – 31 Aralık 2021	Önceki Dönem – 31 Aralık 2020
İskonto oranı	18.45%	12.80%
Tahmini enflasyon oranı	15.00%	9.50%
Reel ücret artış oranı	16.00%	10.50%

Çalışanlara sağlanan diğer faydalara ilişkin karşılıklar

Banka finansal tablolarında TMS 19 uyarınca, çalışanlarının bir hesap dönemi boyunca sunduğu hizmetler karşılığında ödenmesi beklenen iskonto edilmemiş tutarlar üzerinden çalışanlara sağlanan diğer faydalar (kullanılmamış izinler, prim ve temettü) için karşılık ayırmaktadır.

TMS 19 çerçevesinde, Banka ilgili raporlama dönemlerinde oluşan aktüeryal kazanç ve kayıpları özkaynaklar altında muhasebeleştirmektedir.

Emekli ve sağlık yardım sandığı

Banka çalışanları, 506 sayılı Sosyal Sigortalar Kanunu'nun geçici 20'nci maddesine dayanılarak 15 Mayıs 1957 tarihinde kurulmuş olan "Türkiye Vakıflar Bankası Türk Anonim Ortaklığı Memur ve Hizmetlileri Emekli ve Sağlık Yardım Sandığı Vakfı"nın ("Sandık") üyesidir.

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

Gerekçeli kararın açıklanmasını takiben Türkiye Büyük Millet Meclisi ("TBMM") iptal gerekçelerini göz önünde bulundurarak yeni yasal düzenlemeler üzerinde çalışmaya başlamış ve 17 Nisan 2008 tarihinde 5754 sayılı Sosyal Güvenlik Kanunu'nu ("Kanun") kabul etmiştir. Söz konusu Kanun, 8 Mayıs 2008 tarih ve 26870 sayılı Resmi Gazete'de yayımlanarak yürürlüğe girmiştir.

İlgili Kanun'un 73'üncü maddesinin Geçici 20'nci maddesi kapsamında;

Her bir sandık için sandıktan ayrılan iştirakçiler de dahil olmak üzere, devir tarihi itibarıyla devredilen kişilerle ilgili olarak yükümlülüğünün peşin değerinin aşağıdaki hükümlere göre hesaplanması gerekmektedir:

a) Peşin değerin aktüeryal hesabında kullanılacak teknik faiz oranı %9.80 olarak esas alınır.

b) Sandıkların bu Kanun kapsamındaki sigorta kolları itibarıyla gelir ve giderleri dikkate alınarak yükümlülüğünün peşin değeri hesaplanır.

MUHASEBE POLİTİKALARI (Devamı)

XVI. ÇALIŞANLARIN HAKLARINA İLİŞKİN YÜKÜMLÜLÜKLERE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR (Devamı)

Kanun, devrin 1 Ocak 2008 tarihinden itibaren başlayan 3 yıllık bir dönem içinde tamamlanacağını hüküm altına almaktadır. 9 Nisan 2011 tarihli Resmi Gazete'de yayımlanmış olan Bakanlar Kurulu Kararı ile 8 Mayıs 2011 tarihinde dolacak olan üç yıllık süre 8 Mayıs 2013 tarihine uzatılmış; 3 Mayıs 2013 tarihli Resmi Gazete'de yayımlanmış olan Bakanlar Kurulu Kararı ile de 8 Mayıs 2013 tarihinde dolacak olan 1 yıllık süre 8 Mayıs 2014 tarihine uzatılmış olup, 30 Nisan 2014 tarihli Resmi Gazete' de yayımlanmış olan Bakanlar Kurulu Kararı ile de 506 sayılı Sosyal Sigortalar Kanununun geçici 20'nci maddesi kapsamındaki bankalar, sigorta ve reasürans şirketleri, ticaret odaları, sanayi odaları, borsalar veya bunların teşkil ettikleri birlikler personeli için kurulmuş bulunan sandıkların iştirakçileri ile aylık veya gelir bağlanmış olanlar ile bunların hak sahiplerinin Sosyal Güvenlik Kurumu'na devredilmesine ilişkin süre, bir yıl uzatılmıştır. 23 Nisan 2015 tarih ve 29335 sayılı Resmi Gazete'de yayımlanan 6645 sayılı İş Sağlığı ve Güvenliği Kanunu ile Bazı Kanun ve Kanun Hükmünde Kararnamelerde Değişiklik Yapılmasına Dair Kanun ile yapılan 5510 sayılı Kanun'un geçici 20'nci maddesinin birinci fıkrasındaki son değişiklik ile devir tarihini belirlemeye Bakanlar Kurulu yetkili kılınmıştır. 9 Temmuz 2018 tarih 30473 sayılı mükerrer Resmi Gazete'de yayınlanan 703 sayılı Kanun Hükmünde Kararname'nin 203'üncü maddesinin (l) bendi ile 5510 sayılı Sosyal Sigortalar ve Genel Sağlık Sigortası Kanunu'nun geçici 20'nci maddesinde yer alan Sosyal Güvenlik Kurumu'na devir tarihini belirlemeye "Bakanlar Kurulu" yetkilidir ibaresi "Cumhurbaşkanı" yetkilidir şeklinde değiştirilmiştir.

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

Sandık'ın teknik finansal tabloları 5684 sayılı Sigortacılık Kanunu'nun 21'inci maddesi ve bu maddeye istinaden çıkarılan "Aktüerler Yönetmeliği" hükümlerine göre aktüerler siciline kayıtlı bir aktüer tarafından denetlenmektedir. Yukarıda belirtilen esaslar dahilinde hazırlanan cari döneme ilişkin aktüer raporuna istinaden 31 Aralık 2021 tarihi itibarıyla karşılık ayrılmasını gerektiren teknik veya fiili açık tespit edilmemiştir.

XVII. VERGİ UYGULAMALARINA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR

Kurumlar vergisi

5520 Sayılı Kurumlar Vergisi Kanunu'nun 32. Maddesi uyarınca Türkiye'de kurum kazançları %20 oranında kurumlar vergisine tabidir. Ancak 22 Nisan 2021 tarihli Resmi Gazete'de yayımlanan 7316 sayılı "Amme Alacaklarının Tahsil Usulü Hakkında Kanun ile Bazı Kanunlarda Değişiklik Yapılmasına Dair Kanun" ile bu oran 2021 yılı için %25, 2022 yılı gelirleri için ise %23 oranında uygulanacaktır. Buna göre, 2021 ilk geçici vergi döneminde %20, ikinci geçici vergilendirme döneminden itibaren ise %25'lik kurumlar vergisi oranı uygulanmıştır. Kurumlar vergisi oranı kurumların ticari kazancına vergi yasaları gereğince indirimi kabul edilmeyen giderlerin ilave edilmesi, vergi yasalarında yer alan istisna gibi indirimlerin düşülmesi sonucu bulunacak vergi matrahına uygulanmaktadır.

Türkiye'deki bir işyeri ya da daimi temsilcisi aracılığı ile gelir elde eden dar mükellef kurumlar ile Türkiye'de yerleşik kurumlara ödenen kâr paylarından (temettüler) stopaj yapılmaz. Bu kurumlara yapılanlar dışındaki temettü ödemeleri üzerinden %10 oranında stopaj uygulanır. Dar mükellef kurumlara ve gerçek kişilere yapılan kâr dağıtımlarına ilişkin stopaj oranlarının uygulanmasında, ilgili Çifte Vergilendirmeyi Önleme Anlaşmalarında yer alan uygulamalar da göz önünde bulundurulur. Kârın sermayeye ilavesi, kâr dağıtımı sayılmaz ve stopaj uygulanmaz. Kar dağıtılmadığı takdirde başka bir vergi ödenmemektedir.

En az 2 yıl süreyle elde tutulan iştirak hisseleri satışından doğan karların %75'i, gayrimenkuller için yapılan satışlarda ise %50'si Kurumlar Vergisi Kanunu'nun da öngördüğü şekilde sermayeye eklenmesi veya 5 yıl süreyle pasifte özel bir fon hesabında tutulması şartıyla kurumlar vergisinden istisnadır. Banka bu karları bilançosunda özkaynak altında "Diğer Kar Yedekleri" kaleminde izlemektedir.

MUHASEBE POLİTİKALARI (Devamı)

XVII. VERGİ UYGULAMALARINA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR (Devamı)

Banka, borçları nedeniyle takibe alınmış kurumlar ile bunların kefillerinin ve ipotek verenlerin sahip oldukları taşınmazlar, iştirak hisseleri, kurucu senetleri ve intifa senetleri ile rüçhan haklarının, bu borçlara karşılık bankalara devrinden sağlanan hasılatın bu borçların tasfiyesinde kullanılan kısmına isabet eden kazançların tamamı ile bankaların bu şekilde elde ettikleri söz konusu kıymetlerin satışından doğan kazançların %50'lik kısmı kurumlar vergisinden istisnadır.

Kurumların üçer aylık dönemlerde gerçekleşen mali karları üzerinden cari oran ile geçici vergi hesaplayarak dönemi izleyen ikinci ayın 17'nci gününe kadar beyan edip 17'nci günün akşamına kadar ödemeleri gerekmektedir. Yıl içinde ödenen geçici vergiler, o yılın yıllık kurumlar vergisi beyannamesi üzerinden hesaplanan kurumlar vergisine mahsup edilmektedir. Mahsuba rağmen ödenmiş geçici vergi tutarı kalması durumunda bu tutar nakden iade alınabileceği gibi diğer mali borçlara mahsup da edilebilmektedir.

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

Türkiye'de ödenecek vergiler konusunda vergi otoritesi ile mutabakat sağlamak gibi bir uygulama bulunmamaktadır. Kurumlar vergisi beyannameleri hesap döneminin kapandığı ayı takip eden dördüncü ayın son gününe kadar bağlı bulunulan vergi dairesine verilir. Bununla beraber, vergi incelemesine yetkili makamlar beş yıl zarfında muhasebe kayıtlarını inceleyebilir ve hatalı işlem tespit edilirse ödenecek vergi miktarları değişebilir.

Vergi Usul Kanunu'nun mükerrer 298/A maddesi hükmü çerçevesinde, 2021 takvim yılı sonu itibarıyla kurumlar vergisi hesaplamasında enflasyon düzeltmesi için gerekli koşullar gerçekleşmiştir. Ancak 29 Ocak 2022 tarih ve 31734 sayılı Resmi Gazete'de yayımlanan 7352 sayılı "Vergi Usul Kanunu İle Kurumlar Vergisi Kanununda Değişiklik Yapılmasına Dair Kanun"'la yapılan düzenleme ile kurumlar vergisi hesaplamasında enflasyon düzeltmesi uygulaması 2023 yılına ertelenmiştir. Buna göre, geçici vergi dönemleri de dahil olmak üzere, 2021 ve 2022 hesap dönemlerinin VUK mali tabloları enflasyon düzeltmesine tabi tutulmayacak, 2023 hesap dönemi ise geçici vergi dönemleri itibarıyla enflasyon düzeltmesine tabi tutulmayacak olup, 31 Aralık 2023 tarihli VUK mali tablolar enflasyon düzeltmesi koşullarının oluşup oluşmadığına bakılmaksızın enflasyon düzeltmesine tabi olacaktır.

Yurt dışı Şubelerin Tabi Oldukları Kurumlar Vergisi Mevzuatı

Bahreyn

Banka'nın Bahreyn'de faaliyet gösteren şubesi bu ülkenin mevzuatında kurumlar veya gelir vergisi uygulaması bulunmamasından vergilendirilmemektedir. 5520 Sayılı Kurumlar Vergisi Kanunu'nun 5 Haziran 2012 Tarih, B.07.1.GİB.4.99.16.02-KVK-5/1-b-128 Sayılı özelgesi uyarınca Bahreyn şubesinin kazancı merkez kazancına eklenerek Türkiye'de vergilendirilmektedir.

Erbil

Banka'nın Erbil'de faaliyet gösteren şubesi bulunduğu ülkenin mevzuatına göre vergilendirilmektedir.Merkezi hükümete bağlı şehirlerde ve Kuzey Irak yönetimine bağlı şehirlerde finansal tabloların ilgili vergi dairesine sunulması ve tahakkuk ettirilecek verginin ödenmesi farklı zaman dilimlerinde olmaktadır. Diğer yandan Kuzey Irak Bölgesel Yönetimi vergi idareleri, belirtilen oran dışında maktu vergi tahakkuk ettirebilmektedir.

New York

Banka'nın New York'ta faaliyet gösteren şubesi bulunduğu eyaletin ve ülkenin mevzuatına göre ayrı ayrı vergilendirilmektedir. Türkiye'deki vergileme durumu için ise iki ülke arasında imzalanan Çifte Vergilendirilmeyi Önleme Anlaşmaları temel alınmaktadır.

Katar

Banka'nın Katar'da faaliyet gösteren şubesi bu ülkenin mevzuatına göre vergilendirilmektedir. Şubenin Katar Finans Merkezi'nde yer alması nedeniyle stopaj muafiyeti bulunmaktadır. Ayrıca şube ilgili ülkenin kurumlar vergisine tabi olmakla birlikte, iki ülke arasında imzalanan Çifte Vergilendirmeyi Önleme Anlaşmaları temel alınmaktadır.

MUHASEBE POLİTİKALARI (Devamı)

XVII. VERGİ UYGULAMALARINA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR (Devamı)

Ertelenmiş vergiler

Bir varlığın ya da yükümlülüğün ileriki dönemlerde vergi borcu veya alacağı yaratması ihtimalinin söz konusu olduğu durumlarda TMS 12-Gelir Vergisi Standardı çerçevesinde ertelenmiş vergi borcu veya alacağı muhasebeleştirilir ve vergi gideri cari ve ertelenmiş vergi giderleri toplamından oluşur. Ertelenmiş vergi borcu veya varlığı, varlıkların ve borçların defter değerleri ile yasal vergi matrahı hesabında dikkate alınan tutarlar arasındaki "vergilendirilebilir geçici farklar" üzerinden vergi etkilerinin hesaplanmasıyla belirlenmektedir. Vergi mevzuatına göre varlıkların ya da borçların iktisap tarihinde oluşan mali ya da ticari kârı etkilemeyen farklar bu hesaplamanın dışında tutulmuştur.

TMS 12 kapsamında hesaplanan ertelenmiş vergi varlıkları ve borçları için, raporlama dönemi sonu itibarıyla yürürlükte olan vergi mevzuatında belirtilen vadeler uyarınca yasalaşmış oranlar (%25, %23,%20) göz önünde bulundurularak ertelenmiş vergi hesaplaması yapılmıştır.

BDDK'nın 8 Aralık 2004 sayı, BDDK.DZM.2/13/1-a-3 numaralı genelgesi çerçevesinde genel karşılık tutarı ve serbest karşılık tutarı üzerinden ertelenmiş vergi aktifi ayrılmamaktaydı.Bununla birlikte 1 Ocak 2018 tarihinden itibaren TFRS 9 hükümleri ile birlikte geçici fark teşkil eden beklenen zarar karşılıkları üzerinden ertelenmiş vergi varlığı hesaplanmaya başlanmıştır. Serbest karşılıklar için ise ertelenmiş vergi hesaplaması yapılmamaktadır.

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

Hesaplanan ertelenmiş vergi varlıkları ile ertelenmiş vergi borçları, finansal tablolarda, sadece Banka'nın cari vergi varlıklarını, cari vergi yükümlülükleri ile netleştirmek için yasal bir hakkı varsa ve ertelenmiş vergi varlığı ve borcu aynı vergilendirilebilir işletmenin gelir vergisi ile ilişkili ise net olarak gösterilmektedir.

Varlıkların müteakip ölçümleri sonucu oluşan değerleme farkları kâr veya zarar tablosunda muhasebeleştirilmişse, bunlarla ilgili oluşan cari dönem kurumlar vergisi ya da ertelenmiş vergi geliri veya gideri de kâr veya zarar tablosunda muhasebeleştirilmektedir. İlgili varlıkların müteakip ölçümleri sonucu oluşan değerleme farkları doğrudan doğruya özkaynak hesaplarında muhasebeleştirilmişse, vergi etkileri de özkaynak hesaplarında muhasebeleştirilmektedir.

Transfer fiyatlandırması

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

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

MUHASEBE POLİTİKALARI (Devamı)

XVIII. NAKİT VE NAKDE EŞDEĞER VARLIKLAR

Nakit akış tablolarının hazırlanmasına esas olan "Nakit"; kasa, efektif, yoldaki paralar ve satın alınan banka çekleri ile Türkiye Cumhuriyet Merkez Bankası ("TCMB") dahil bankalardaki vadesiz mevduat olarak, "Nakde eşdeğer varlık" ise orijinal vadesi üç aydan kısa olan bankalararası para piyasası plasmanları ve bankalardaki vadeli depolar olarak tanımlanmaktadır.

XIX. BORÇLANMALARA İLİŞKİN İLAVE AÇIKLAMALAR

Banka, gerektiğinde yurt dışı kuruluşlardan sendikasyon, seküritizasyon gibi borçlanma araçları ile kaynak temini yoluna gitmektedir. Bunların yanı sıra, Banka 2011 yılının Ağustos ayından bu yana yurt içi ve yurtdışında bono ve tahvil ihracı yoluyla kaynak temin etmeye başlamıştır.

Söz konusu işlemler, işlem tarihinde elde etme maliyeti üzerinden kayda alınmakta, kayda alınmalarını izleyen dönemlerde etkin faiz yöntemi kullanılarak hesaplanan itfa edilmiş maliyet bedelleri üzerinden ölçülmektedir.

Banka'nın borçlanma araçları ile ilgili olarak riskten korunma tekniklerini gerektiren borçlanması bulunmamaktadır.

XX. İHRAÇ EDİLEN HİSSE SENETLERİNE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR

Banka sermayesinin %25.18'ine tekabül eden 322,000 TL nominal değerli hisse senetlerinin Kasım 2005'te 1 TL nominal değerli beher hisse senedi 5.13-5.40 TL fiyat aralığından halka arzı gerçekleştirilmiş olup 1,172,347 TL "Hisse Senedi İhraç Primi" olarak özkaynaklara kaydedilmiştir. Hisse Senedi İhraç Primi'nin 448,429 TL tutarındaki kısmı 19 Aralık 2006 tarihli sermaye artışında kullanılmıştır.

11 Mayıs 2020 tarihli Banka Yönetim Kurulu Kararıyla, Banka kayıtlı sermaye tavanı içerisinde kalmak kaydıyla, Banka'nın 2,500,000 TL olan ödenmiş sermayesinin, mevcut pay sahiplerinin rüçhan hakları tamamen kısıtlanarak, tahsisli ve nakden toplamda 7,000,000 TL toplam satış hasılatı elde edilecek nakit sermaye artırımı yoluyla artırılmasına ve işbu sermaye artırımı nedeniyle ihraç edilecek payların tamamının, Sermaye Piyasası Kurulu'nun ilgili mevzuatı, Bankacılık Düzenleme ve Denetleme Kurumu'nun ilgili mevzuatı ve Borsa İstanbul'un Toptan Alış Satış İşlemlerine İlişkin Prosedürü çerçevesinde, halka arz edilmeksizin tahsisli satış yöntemi ile Türkiye Varlık Fonu'na satılmasına karar verilmiştir.

15 Mayıs 2020 tarihinde Banka tarafından yayınlanan özel durum açıklamasında, ihraç edilecek payların satış fiyatının 1 TL nominal değerli pay için 4.98 TL olarak belirlendiği, sermaye artırımı sonucunda ödenmiş sermayenin ise 2,500,000 TL 'den 3,905,622 TL'ye çıkarılacağı duyurulmuştur.

Banka tarafından ihraç edilen 1,405,622 TL nominal değerdeki paylar, 1 TL nominal değerli pay için 4.98 TL fiyat üzerinden toplam satış hasılatı 7,000,000 TL olacak şekilde tahsisli satış yöntemi ile 20 Mayıs 2020 tarihinde Borsa pay piyasasında toptan satış işlemi yolu ile Türkiye Varlık Fonu'na satılmış ve sermaye artırım işlemleri tamamlanmış olup, 5,579,359 TL'lik tutar hisse senedi ihraç primi olarak kaydedilmiştir.

XXI. AVAL VE KABULLERE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR

Aval ve kabullerin ödemeleri, müşterilerin ödemeleri ile eş zamanlı olarak gerçekleştirilmektedir. Aval ve kabuller olası borç ve taahhütler olarak bilanço dışı işlemlerde gösterilmektedir. Bilanço tarihleri itibarıyla aktif karşılığı bir yükümlülük olarak gösterilen aval ve kabuller bulunmamaktadır.

XXII. DEVLET TEŞVİKLERİNE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR

31 Aralık 2021 ve 31 Aralık 2020 tarihleri itibarıyla Banka'nın almış olduğu herhangi bir devlet teşviği veya yardımı bulunmamaktadır.

MUHASEBE POLİTİKALARI (Devamı)

XXIII. RAPORLAMANIN BÖLÜMLEMEYE GÖRE YAPILMASINA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR

Faaliyet bölümü bir işletmenin;

- Hasılat elde edebildiği ve harcama yapabildiği (aynı işletmenin diğer kısımları ile yapılan işlemlere ilişkin hasılat ve giderler de dahil olmak üzere) işletme faaliyetinde bulunan,

- Faaliyet sonuçlarının, bölüme tahsis edilecek kaynaklara ilişkin kararların alınması ve bölümün performansının değerlendirilmesi amacıyla işletme faaliyetlerine ilişkin karar almaya yetkili mercii tarafından düzenlenmiş olarak gözden geçirildiği,

- Hakkında ayrı finansal bilgilerin mevcut olduğu bir kısmıdır.

Banka'nın risk ve getirilerinin yapısı ve temel kaynakları göz önüne alınarak temel bölüm raporlama yöntemi olarak faaliyet bölümleri seçilmiş ve Dördüncü Bölümde X nolu dipnotta açıklanmıştır.

XXIV. DİĞER HUSUSLAR

Hisse başına kazanç

Hisse başına kazanç Banka'nın dönem net kârının, dönemin ağırlıklı ortalama hisse senedi sayısına bölünmesi ile hesaplanmaktadır. Türkiye'de firmalar mevcut sermayedarların payı oranında dağıtmak suretiyle geçmiş yıllar kârlarından sermaye artışı ("Bedelsiz Hisseler") yapabilirler. Hisse başına kazanç hesaplamasında bedelsiz hisseler ihraç edilmiş hisseler olarak değerlendirilmektedir.

31 Aralık 2021 tarihinde sona eren yıl sonu hesap dönemine ilişkin 100 adet hisse başına kazanç 1.0691 tam TL'dir (31 Aralık 2020: 1.5408 tam TL).

İlişkili taraflar

Bu finansal tabloların amacı doğrultusunda ortaklar, üst düzey yöneticiler ve yönetim kurulu üyeleri, aileleri ve kendileri tarafından kontrol edilen veya kendilerine bağlı şirketler ile birlikte, iştirakler ve müşterek yönetime tabi ortaklıklar TMS 24 - İlişkili Taraf Açıklamaları standardı kapsamında ilişkili taraflar olarak kabul edilmiştir. İlişkili taraflarla yapılan işlemler Beşinci Bölüm VII nolu dipnotta gösterilmiştir.

Sınıflandırmalar

Banka'nın 31 Aralık 2021 tarihli kâr veya zarar tablosunda "Diğer Faaliyet Giderleri" ile "Diğer Faaliyet Gelirleri" kalemleri arasında kayıttan düşme politikası doğrultusunda mahsuplaştırma yapılmış olup ilgili dönem kâr veya zarar tablosunun karşılaştırmalı önceki dönemleri de cari dönemle uyumlu gösterilmiştir.

DÖRDÜNCÜ BÖLÜM

MALİ BÜNYEYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER

I. ÖZKAYNAK KALEMLERİNE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR

Özkaynak tutarı ve Sermaye Yeterliliği Standart Oranı "Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmelik" ile "Bankaların Sermaye Yeterliliğinin Ölçülmesine ve Değerlendirilmesine İlişkin Yönetmelik" çerçevesinde hesaplanmıştır.

Bunlara ilave olarak dikkate alınan son düzenleme değişiklikleri şu şekildedir:

BDDK'nın 21 Aralık 2021 tarihli, 9996 sayılı düzenlemesine istinaden, kredi riskine esas tutar hesaplamasında 2021 yılı 252 iş gününe ait Merkez Bankası döviz alış kurlarının basit aritmetik ortalaması dikkate alınmıştır.

BDDK'nın 21 Aralık 2021 tarihli, 9996 sayılı düzenlemesine istinaden, sermaye yeterliliği oranı hesaplamasında, bu tarihten önce edinilen "Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Menkul Değerler" portföyünde yer alan menkul kıymetlere ilişkin negatif değerleme farkları dikkate alınmadan hesaplanan özkaynak tutarı kullanılmıştır.

Banka'nın 31 Aralık 2021 tarihi itibarıyla hesaplanan özkaynak tutarı 79,523,759 TL (31 Aralık 2020: 65,379,700 TL) sermaye yeterliliği standart oranı %14.85 (31 Aralık 2020: %16.44)'dir.

Cari Dönem - 31 Aralık 2021	Tutar	1/1/2014 Öncesi Uygulamaya İlişkin Tutar*
ÇEKİRDEK SERMAYE		
Bankanın tasfiyesi halinde alacak hakkı açısından diğer tüm alacaklardan sonra gelen ödenmiş sermaye	3,905,622	
Hisse senedi ihraç primleri	6,303,277	
Yedek akçeler	31,666,047	
Türkiye Muhasebe Standartları (TMS) uyarınca özkaynaklara yansıtılan kazançlar	7,418,705	
Kâr	4,175,464	
Net Dönem Kârı	4,175,464	
Geçmiş Yıllar Kârı	-	
İştirakler, bağlı ortaklıklar ve birlikte kontrol edilen ortaklıklardan bedelsiz olarak edinilen ve dönem kârı içerisinde muhasebeleştirilmeyen hisseler	766,228	
İndirimler Öncesi Çekirdek Sermaye	**54,235,343**	
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(-)	413,830	-
Faaliyet kiralaması geliştirme maliyetleri (-)	183,441	-
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 (-)	274,111	274,111
Geçici farklara dayanan ertelenmiş vergi varlıkları hariç olmak üzere gelecek dönemlerde elde edilecek vergilendirilebilir gelirlere dayanan ertelenmiş vergi varlığının, ilgili ertelenmiş vergi yükümlülüğü ile mahsup edildikten sonra kalan kısmı (-)	-	-
Gerçeğe uygun değeri üzerinden izlenmeyen varlık ve 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 (-)	-	-
Bankaların yükümlülüklerinin gerçeğe uygun değerlerinde, kredi değerliliğindeki değişikliklere bağlı olarak oluşan farklar sonucu ortaya çıkan gerçekleşmemiş kazançlar ve kayıplar (-)	-	-
Tanımlanmamış 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'nunu 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'nunu aşan kısmı (-)	-	-
İpotek hizmeti sunma haklarının çekirdek sermayenin %10'nunu aşan kısmı (-)	-	-
Geçici farklara dayanan ertelenmiş vergi varlıklarının çekirdek sermayenin %10'nunu 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	**871,382**	
Çekirdek Sermaye Toplamı	**53,363,961**	
İLAVE ANA SERMAYE	**15,638,650**	
Çekirdek sermayeye dahil edilmeyen imtiyazlı paylara tekabül eden sermaye ve bunlara ilişkin ihraç primleri	-	
Kurumca uygun görülen borçlanma araçları ve bunlara ilişkin ihraç primleri	15,638,650	
Kurumca uygun görülen borçlanma araçları ve bunlara ilişkin ihraç primleri (Geçici Madde 4 kapsamında olanlar)	-	
İndirimler Öncesi İlave Ana Sermaye	-	-
İlave Ana Sermayeden Yapılacak İndirimler	-	-
Bankanın kendi ilave ana sermayesine yapmış olduğu doğrudan veya dolaylı yatırımlar (-)	-	-
Bankanın ilave ana sermaye kalemlerine yatırım yapan bankalar ile finansal kuruluşlar tarafından ihraç edilen ve Yönetmeliğin 7 nci maddesinde belirtilen şartları taşıyan özkaynak kalemlerine bankanın yaptığı yatırımlar (-)	-	-
Ortaklık paylarının %10 veya daha azına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların özkaynak unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonları toplamının, bankanın çekirdek sermayesinin %10'nunu aşan kısmı (-)	-	-
Ortaklık paylarının %10 veya daha fazlasına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların ilave ana sermaye unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonları toplamı (-)	-	-
Kurulca belirlenecek diğer kalemler (-)	-	-

MALİ BÜNYEYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

I. ÖZKAYNAK KALEMLERİNE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR (Devamı)

Cari Dönem - 31 Aralık 2021	Tutar	1/1/2014 Öncesi Uygulamaya İlişkin Tutar(*)
Geçiş Sürecinde Ana Sermayaden İndirilmeye Devam Edecek Unsurlar		
Şerefiye veya diğer maddi olmayan duran varlıklar ve bunlara ilişkin ertelenmiş vergi yükümlülüklerinin Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmeliğin Geçici 2'nci maddesinin birinci fıkrası uyarınca çekirdek sermayeden indirilmeyen kısmı (-)	-	-
Net ertelenmiş vergi varlığı/vergi borcunun Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmeliğin Geçici 2'nci maddesinin birinci fıkrası uyarınca çekirdek sermayeden indirilmeyen kısmı (-)	-	-
Yeterli katkı sermaye bulunmaması halinde ilave ana sermayeden indirim yapılacak tutar (-)	-	-
İlave ana sermayeden yapılan indirimler toplamı	-	-
İlave Ana Sermaye Toplamı	**15,638,650**	-
Ana Sermaye Toplamı (Ana Sermaye=Çekirdek Sermaye+İlave Ana Sermaye)	**69,002,611**	-
KATKI SERMAYE	-	-
Kurumca uygun görülen borçlanma araçları ve bunlara ilişkin ihraç primleri	4,299,907	-
Kurumca uygun görülen borçlanma araçları ve bunlara ilişkin ihraç primleri (Geçici Madde 4 kapsamında olanlar)	-	-
Karşılıklar(Bankaların Özkaynaklarına ilişkin Yönetmeliğin 8 inci maddesinin birinci fıkrasında belirtilen tutarlar)	6,232,034	-
İndirimler Öncesi Katkı Sermaye	**10,531,941**	-
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'nunu aşan kısmı (-)	-	-
Ortaklık paylarının %10 veya daha fazlasına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların katkı sermaye unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonları toplamı (-)	-	-
Kurulca belirlenecek diğer hesaplar (-)	-	-
Katkı Sermayeden Yapılan İndirimler Toplamı	-	-
Katkı Sermaye Toplamı	**10,531,941**	-
Toplam özkaynak (Ana Sermaye ve Katkı Sermaye Toplamı)	**79,534,552**	-
Ana Sermaye ve Katkı Sermaye Toplamı (Toplam Özkaynak)	-	-
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(-)	10,793	-
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 (-)	-	-
ÖZKAYNAK	-	-
Toplam Özkaynak(Ana sermaye ve katkı sermaye toplamı)	79,523,759	-
Toplam Risk Ağırlıklı Tutarlar	535,633,275	-
SERMAYE YETERLİLİĞİ ORANLARI	-	-
Çekirdek Sermaye Yeterliliği Oranı(%)	9.96	-
Ana Sermaye Yeterliliği Oranı(%)	12.88	-
Sermaye Yeterliliği Oranı(%)	14.85	-
TAMPONLAR		
Toplam ilave çekirdek sermaye gereksinimi oranı (a+b+c)	2.506	-
a) Sermaye koruma tamponu oranı(%)	2.500	-
b) Bankaya özgü döngüsel sermaye tamponu oranı (%)	0.006	-
c) Sistemik önemli banka tamponu oranı(%)(**)	0.000	-
Sermaye Koruma ve Döngüsel Sermaye Tamponlarına İlişkin Yönetmeliğin 4 üncü maddesinin birinci fıkrası uyarınca hesaplanacak ilave çekirdek sermaye tutarının risk ağırlıklı varlıklar tutarına oranı (%)	5.46	-
Uygulanacak İndirim Esaslarında Aşım Tutarının Altında Kalan Tutarlar	-	-
Ortaklık paylarının %10 veya daha azına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların özkaynak unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonlarından kaynaklanan tutar	-	-
Ortaklık paylarının %10'dan daha fazlasına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların çekirdek sermaye unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonlarından kaynaklanan tutar	-	-
İpotek hizmeti sunma haklarından kaynaklanan tutar	-	-
Geçici farklara dayanan ertelenmiş vergi varlıklarından kaynaklanan tutar	-	-
Katkı Sermaye Hesaplamasında Dikkate Alınan Karşılıklara İlişkin Sınırlar	-	-
Standart yaklaşımın kullanıldığı alacaklar için ayrılan genel karşılıklar (Onbindeyüzyirmibeşlik sınır öncesi)	12,065,932	-
Standart yaklaşımın kullanıldığı alacaklar için ayrılan genel karşılıkların risk ağırlıklı tutarlar toplamının %1,25'ine kadar olan kısmı	6,232,034	-
Toplam karşılık tutarının, Kredi Riskine Esas Tutarın İçsel Derecelendirmeye dayalı Yaklaşımlar ile Hesaplanmasına İlişkin Tebliğ uyarınca hesaplanan toplam beklenen kayıp tutarını aşan kısmı	-	-
Toplam karşılık tutarının, Kredi Riskine Esas Tutarın İçsel Derecelendirmeye Dayalı Yaklaşımlar ile Hesaplanmasına İlişkin Tebliğ uyarınca hesaplanan toplam beklenen kayıp tutarını aşan kısmının, alacakların risk ağırlıklı tutarları toplamının %0,6'sına kadar olan kısmı	-	-
Geçici Madde 4 hükümlerine tabi borçlanma araçları (1 Ocak 2018 ve 1 Ocak 2022 arasında uygulanmak üzere)	-	-
Geçici Madde 4 hükümlerine tabi ilave ana sermaye kalemlerine ilişkin üst sınır	-	-
Geçici Madde 4 hükümlerine tabi ilave ana sermaye kalemlerinin üst sınırı aşan kısmı	-	-
Geçici Madde 4 hükümlerine tabi katkı sermaye kalemlerine ilişkin üst sınır	-	-
Geçici Madde 4 hükümlerine tabi katkı sermaye kalemlerinin üst sınırı aşan kısmı	-	-

(*) Geçiş hükümleri kapsamında dikkate alınacak tutarlar
(**) Yalnızca Sistemik Önemli Bankalar Hakkında Yönetmeliğin 4 üncü Maddesinin 4 üncü fıkrası kapsamında konsolide finansal tablo hazırlama yükümlülüğü bulunmayan sistemik önemli bankalarca doldurulacak, diğer bankalarca sıfır olarak raporlanacaktır.

MALİ BÜNYEYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

I. ÖZKAYNAK KALEMLERİNE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR (Devamı)

Önceki Dönem - 31 Aralık 2020	Tutar	1/1/2014 Öncesi Uygulamaya İlişkin Tutar*
ÇEKİRDEK SERMAYE		
Bankanın tasfiyesi halinde alacak hakkı açısından diğer tüm alacaklardan sonra gelen ödenmiş sermaye	3,905,622	
Hisse senedi ihraç primleri	6,303,277	
Yedek akçeler	25,754,720	
Türkiye Muhasebe Standartları (TMS) uyarınca özkaynaklara yansıtılan kazançlar	4,333,606	
Kâr	5,911,327	
Net Dönem Kârı	5,010,456	
Geçmiş Yıllar Kârı	900,871	
İştirakler, bağlı ortaklıklar ve birlikte kontrol edilen ortaklıklardan bedelsiz olarak edinilen ve dönem kârı içerisinde muhasebeleştirilmeyen hisseler	496,202	
İndirimler Öncesi Çekirdek Sermaye	**46,704,754**	
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(-)	184,281	-
Faaliyet kiralaması geliştirme maliyetleri (-)	186,177	-
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 (-)	251,975	251,975
Geçici farklara dayanan ertelenmiş vergi varlıkları hariç olmak üzere gelecek dönemlerde elde edilecek vergilendirilebilir gelirlere dayanan ertelenmiş vergi varlığının, ilgili ertelenmiş vergi yükümlülüğü ile mahsup edildikten sonra kalan kısmı (-)	-	-
Gerçeğe uygun değeri üzerinden izlenmeyen varlık ve 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 (-)	-	-
Bankaların yükümlülüklerinin gerçeğe uygun değerlerinde, kredi değerliliğindeki değişikliklere bağlı olarak oluşan farklar sonucu ortaya çıkan gerçekleşmemiş kazançlar ve kayıplar (-)	-	-
Tanımlanmamış 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'nunu 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'nunu aşan kısmı (-)	-	-
İpotek hizmeti sunma haklarının çekirdek sermayenin %10'nunu aşan kısmı (-)	-	-
Geçici farklara dayanan ertelenmiş vergi varlıklarının çekirdek sermayenin %10'nunu 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	**622,433**	
Çekirdek Sermaye Toplamı	**46,082,321**	
İLAVE ANA SERMAYE	**11,397,014**	
Çekirdek sermayeye dahil edilmeyen imtiyazlı paylara tekabül eden sermaye ve bunlara ilişkin ihraç primleri	-	
Kurumca uygun görülen borçlanma araçları ve bunlara ilişkin ihraç primleri	11,397,014	
Kurumca uygun görülen borçlanma araçları ve bunlara ilişkin ihraç primleri (Geçici Madde 4 kapsamında olanlar)	-	-
İndirimler Öncesi İlave Ana Sermaye	-	-
İlave Ana Sermayeden Yapılacak İndirimler	-	-
Bankanın kendi ilave ana sermayesine yapmış olduğu doğrudan veya dolaylı yatırımlar (-)	-	-
Bankanın ilave ana sermaye kalemlerine yatırım yapan bankalar ile finansal kuruluşlar tarafından ihraç edilen ve Yönetmeliğin 7 nci maddesinde belirtilen şartları taşıyan özkaynak kalemlerine bankanın yaptığı yatırımlar (-)	-	-
Ortaklık paylarının %10 veya daha azına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların özkaynak unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonları toplamının, bankanın çekirdek sermayesinin %10'nunu aşan kısmı (-)	-	-
Ortaklık paylarının %10 veya daha fazlasına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların ilave ana sermaye unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonları toplamı (-)	-	-
Kurulca belirlenecek diğer kalemler (-)	-	-

MALİ BÜNYEYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

I. ÖZKAYNAK KALEMLERİNE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR (Devamı)

Önceki Dönem - 31 Aralık 2020	Tutar	1/1/2014 Öncesi Uygulamaya İlişkin Tutar*
Geçiş Sürecinde Ana Sermayaden İndirilmeye Devam Edecek Unsurlar		
Şerefiye veya diğer maddi olmayan duran varlıklar ve bunlara ilişkin ertelenmiş vergi yükümlülüklerinin Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmeliğin Geçici 2'nci maddesinin birinci fıkrası uyarınca çekirdek sermayeden indirilmeyen kısmı (-)	-	-
Net ertelenmiş vergi varlığı/vergi borcunun Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmeliğin Geçici 2'nci maddesinin birinci fıkrası uyarınca çekirdek sermayeden indirilmeyen kısmı (-)	-	-
Yeterli katkı sermaye bulunmaması halinde ilave ana sermayeden indirim yapılacak tutar (-)	-	-
İlave ana sermayeden yapılan indirimler toplamı	-	-
İlave Ana Sermaye Toplamı	**11,397,014**	-
Ana Sermaye Toplamı (Ana Sermaye=Çekirdek Sermaye+İlave Ana Sermaye)	**57,479,335**	-
KATKI SERMAYE	-	-
Kurumca uygun görülen borçlanma araçları ve bunlara ilişkin ihraç primleri	3,271,420	-
Kurumca uygun görülen borçlanma araçları ve bunlara ilişkin ihraç primleri (Geçici Madde 4 kapsamında olanlar)	325,763	-
Karşılıklar(Bankaların Özkaynaklarına ilişkin Yönetmeliğin 8 inci maddesinin birinci fıkrasında belirtilen tutarlar)	4,640,057	-
İndirimler Öncesi Katkı Sermaye	**7,911,477**	-
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'nunu aşan kısmı (-)	-	-
Ortaklık paylarının %10 veya daha fazlasına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların katkı sermaye unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonları toplamı (-)	-	-
Kurulca belirlenecek diğer hesaplar (-)	-	-
Katkı Sermayeden Yapılan İndirimler Toplamı	-	-
Katkı Sermaye Toplamı	**7,911,477**	-
Toplam özkaynak (Ana Sermaye ve Katkı Sermaye Toplamı)	**65,390,812**	-
Ana Sermaye ve Katkı Sermaye Toplamı (Toplam Özkaynak)	-	-
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(-)	11,112	-
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 (-)	-	-
ÖZKAYNAK		
Toplam Özkaynak(Ana sermaye ve katkı sermaye toplamı)	65,379,700	-
Toplam Risk Ağırlıklı Tutarlar	397,695,782	-
SERMAYE YETERLİLİĞİ ORANLARI	-	-
Çekirdek Sermaye Yeterliliği Oranı(%)	11.59	-
Ana Sermaye Yeterliliği Oranı(%)	14.45	-
Sermaye Yeterliliği Oranı(%)	16.44	-
TAMPONLAR		-
Toplam ilave çekirdek sermaye gereksinimi oranı (a+b+c)	2.507	-
a) Sermaye koruma tamponu oranı(%)	2.500	-
b) Bankaya özgü döngüsel sermaye tamponu oranı (%)	0.007	-
c) Sistemik önemli banka tamponu oranı (%) (**)	0.000	-
Sermaye Koruma ve Döngüsel Sermaye Tamponlarına İlişkin Yönetmeliğin 4 üncü maddesinin birinci fıkrası uyarınca hesaplanacak ilave çekirdek sermaye tutarının risk ağırlıklı varlıklar tutarına oranı (%)	7.09	-
Uygulanacak İndirim Esaslarında Aşım Tutarının Altında Kalan Tutarlar	-	-
Ortaklık paylarının %10 veya daha azına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların özkaynak unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonlarından kaynaklanan tutar	-	-
Ortaklık paylarının %10'dan daha fazlasına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların çekirdek sermaye unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonlarından kaynaklanan tutar	-	-
İpotek hizmeti sunma haklarından kaynaklanan tutar	-	-
Geçici farklara dayanan ertelenmiş vergi varlıklarından kaynaklanan tutar	-	-
Katkı Sermaye Hesaplamasında Dikkate Alınan Karşılıklara İlişkin Sınırlar	-	-
Standart yaklaşımın kullanıldığı alacaklar için ayrılan genel karşılıklar (Onbindeyüzyirmibeşlik sınır öncesi)	8,630,600	-
Standart yaklaşımın kullanıldığı alacaklar için ayrılan genel karşılıkların risk ağırlıklı tutarlar toplamının %1,25'ine kadar olan kısmı	4,640,057	-
Toplam karşılık tutarının, Kredi Riskine Esas Tutarın İçsel Derecelendirmeye dayalı Yaklaşımlar ile Hesaplanmasına İlişkin Tebliğ uyarınca hesaplanan toplam beklenen kayıp tutarını aşan kısmı	-	-
Toplam karşılık tutarının, Kredi Riskine Esas Tutarın İçsel Derecelendirmeye Dayalı Yaklaşımlar ile Hesaplanmasına İlişkin Tebliğ uyarınca hesaplanan toplam beklenen kayıp tutarını aşan kısmının, alacakların risk ağırlıklı tutarları toplamının %0,6'sına kadar olan kısmı	-	-
Geçici Madde 4 hükümlerine tabi borçlanma araçları (1 Ocak 2018 ve 1 Ocak 2022 arasında uygulanmak üzere)	-	-
Geçici Madde 4 hükümlerine tabi ilave ana sermaye kalemlerine ilişkin üst sınır	-	-
Geçici Madde 4 hükümlerine tabi ilave ana sermaye kalemlerinin üst sınırı aşan kısmı	-	-
Geçici Madde 4 hükümlerine tabi katkı sermaye kalemlerine ilişkin üst sınır	-	-
Geçici Madde 4 hükümlerine tabi katkı sermaye kalemlerinin üst sınırı aşan kısmı	-	-

*Geçiş hükümleri kapsamında dikkate alınacak tutarlar
** Yalnızca Sistemik Önemli Bankalar Hakkında Yönetmeliğin 4 üncü Maddesinin 4 üncü fıkrası kapsamında konsolide finansal tablo hazırlama yükümlülüğü bulunmayan sistemik önemli bankalarca doldurulacak, diğer bankalarca sıfır olarak raporlanacaktır.

MALİ BÜNYEYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

I. ÖZKAYNAK KALEMLERİNE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR (Devamı)

Özkaynak hesaplamasına dahil edilecek araçlara ilişkin bilgiler:

Cari Dönem - 31 Aralık 2021

İhraççı	T.Vakıflar Bankası T.A.O.	T.Vakıflar Bankası T.A.O.	T.Vakıflar Bankası T.A.O.	T.Vakıflar Bankası T.A.O.	T.Vakıflar Bankası T.A.O.	T.Vakıflar Bankası T.A.O.
Borçlanma aracının kodu (CUSIP, ISIN vb.)	XS0849728190/ US90015NAB91	XS1551747733 / US90015WAE30	TRSVKFB92719	TRSVKFBA0043	XS1984644812	TRSVKFB92925
Borçlanma aracının tabi olduğu mevzuat	SPK- VII-128.8 sayılı Borçlanma Araçları Tebliği BDDK Bankaların Özkaynaklarına ilişkin Yönetmelik BDDK Bankalarca Özkaynak Hesaplamasına Dahil Edilecek Borçlanma Araçlarına İlişkin Esaslar Hakkında Tebliğ	SPK- VII-128.8 sayılı Borçlanma Araçları Tebliği BDDK Bankaların Özkaynaklarına ilişkin Yönetmelik BDDK Bankalarca Özkaynak Hesaplamasına Dahil Edilecek Borçlanma Araçlarına İlişkin Esaslar Hakkında Tebliğ	SPK- VII-128.8 sayılı Borçlanma Araçları Tebliği BDDK Bankaların Özkaynaklarına ilişkin Yönetmelik BDDK Bankalarca Özkaynak Hesaplamasına Dahil Edilecek Borçlanma Araçlarına İlişkin Esaslar Hakkında Tebliğ	SPK- VII-128.8 sayılı Borçlanma Araçları Tebliği BDDK Bankaların Özkaynaklarına ilişkin Yönetmelik BDDK Bankalarca Özkaynak Hesaplamasına Dahil Edilecek Borçlanma Araçlarına İlişkin Esaslar Hakkında Tebliğ	SPK- VII-128.8 sayılı Borçlanma Araçları Tebliği BDDK Bankaların Özkaynaklarına ilişkin Yönetmelik BDDK Bankalarca Özkaynak Hesaplamasına Dahil Edilecek Borçlanma Araçlarına İlişkin Esaslar Hakkında Tebliğ	SPK- VII-128.8 sayılı Borçlanma Araçları Tebliği BDDK Bankaların Özkaynaklarına ilişkin Yönetmelik BDDK Bankalarca Özkaynak Hesaplamasına Dahil Edilecek Borçlanma Araçlarına İlişkin Esaslar Hakkında Tebliğ
Özkaynak Hesaplamasında Dikkate Alınma Durumu						
1/1/2015'den itibaren %10 oranında azaltılarak dikkate alınma uygulamasına tabi olma durumu	Tabi olacaktır.	Tabi olmayacaktır.	Tabi olmayacaktır	Tabi olmayacaktır	Tabi olmayacaktır	Tabi olmayacaktır
Konsolide veya konsolide olmayan bazda veya hem konsolide hem konsolide olmayan bazda geçerlilik durumu	Hem konsolide hem konsolide olmayan bazda geçerlidir.	Hem konsolide hem konsolide olmayan bazda geçerlidir.	Hem konsolide hem konsolide olmayan bazda geçerlidir.	Hem konsolide hem konsolide olmayan bazda geçerlidir.	Hem konsolide hem konsolide olmayan bazda geçerlidir.	Hem konsolide hem konsolide olmayan bazda geçerlidir.
Borçlanma aracının türü	Sermaye benzeri kredi hükümlerini haiz tahvil ihracı(Katkı Sermaye)	Sermaye benzeri kredi hükümlerini haiz tahvil ihracı(Katkı Sermaye)	Sermaye benzeri kredi hükümlerini haiz tahvil ihracı(Katkı Sermaye)	İlave ana sermaye hesaplamasına dahil edilecek tahvil	İlave ana sermaye hesaplamasına dahil edilecek tahvil	Sermaye benzeri kredi hükümlerini haiz tahvil ihracı(Katkı Sermaye)
Özkaynak hesaplamasında dikkate alınan tutar (En son raporlama tarihi itibarıyla - Milyon TL)	-	3,050	525	4,994	10,645	725
Borçlanma aracının nominal değeri (Milyon TL)	8,353	3,050	525	4,994	10,645	725
Borçlanma aracının muhasebesel olarak takip edildiği hesap	347011- Semaye Benzeri Borçlar	347011- Semaye Benzeri Borçlar	346011-Semaye Benzeri Borçlar	346001-Semaye Benzeri Borçlar	347001-Semaye Benzeri Borçlar	346011-Semaye Benzeri Borçlar
Borçlanma aracının ihraç tarihi	1 Kasım 2012	13 Şubat 2017	18 Eylül 2017	27 Eylül 2018	24 Nisan 2019	27 Eylül 2019
Borçlanma aracının vade yapısı (Vadesiz/Vadeli)	Vadeli (10 yıl) Vade Sonu: 1 Kasım 2022	Vadeli (10 yıl) Vade Sonu: 1 Kasım 2027	Vadeli (10 yıl) Vade Sonu: 6 Eylül 2027	Vadesiz	Vadesiz	Vadeli (10 yıl) Vade Sonu: 14 Eylül 2029
Borçlanma aracının başlangıç vadesi	1 Kasım 2012	13 Şubat 2017	18 Eylül 2017	27 Eylül 2018	24 Nisan 2019	27 Eylül 2019
İhraççının BDDK onayına bağlı geri ödeme hakkının olup olmadığı	Var	Var	Var	Var	Var	Var
Geri ödeme opsiyonu tarihi, şarta bağlı geri ödeme opsiyonları ve geri ödenecek tutar	Yoktur	1 Kasım 2022'de erken ödeme opsiyonu bulunmaktadır.	5. yılın sonunda erken itfa opsiyonu bulunmaktadır.	5. yılın sonunda erken itfa opsiyonu bulunmaktadır ve bu opsiyon BDDK onayına bağlı olarak kullanılabilmektedir.	5. yılın sonunda erken itfa opsiyonu bulunmaktadır ve bu opsiyon BDDK onayına bağlı olarak kullanılabilmektedir.	5. yılın sonunda erken itfa opsiyonu bulunmaktadır.
Müteakip geri ödeme opsiyonu tarihleri	Yoktur	Sadece 1 kere geri ödeme opsiyonu bulunmaktadır	Sadece 1 kere geri ödeme opsiyonu bulunmaktadır	27 Eylül 2023	24 Nisan 2024	Sadece 1 kere geri ödeme opsiyonu bulunmaktadır

MALİ BÜNYEYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

I. ÖZKAYNAK KALEMLERİNE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR (Devamı)

Özkaynak hesaplamasına dahil edilecek araçlara ilişkin bilgiler *(Devamı)*:

Cari Dönem - 31 Aralık 2021

			Faiz/temettü ödemeleri			
Sabit ya da değişken faiz/ temettü ödemeleri	Sabit Faizli / 6 ayda bir faiz ödemesi, vade sonunda anapara ödemesi	Sabit Faizli / 6 ayda bir faiz ödemesi, vade sonunda anapara ödemesi	Değişken faizli / 3 ayda bir faiz ödemesi, vade sonunda anapara ödemesi	Sabit faizli / 6 ayda bir faiz ödemesi	Sabit faizli / yılda bir faiz ödemesi	Değişken faizli / 3 ayda bir faiz ödemesi, vade sonunda anapara ödemesi
Faiz oranı ve faiz oranına ilişkin endeks değeri	%6 sabit faiz	%8 sabit faiz	5 yıl vadeli "Gösterge Devlet İç Borçlanma Senedi" + 350 baz puan	% 12.62 sabit faiz	% 5.076 sabit faiz	TLREF + 150 baz puan
Temettü ödemesini durduran herhangi bir kısıtlamanın var olup olmadığı	Yoktur	Yoktur	Yoktur	Yoktur	Yoktur	Yoktur
Tamamen isteğe bağlı, kısmen isteğe bağlı ya da mecburi olma özelliği	Yoktur	Yoktur	Yoktur	Yoktur	Yoktur	Yoktur
Faiz artırımı gibi geri ödemeyi teşvik edecek bir unsurun olup olmadığı	Yoktur	Yoktur	Yoktur	Yoktur	Yoktur	Yoktur
Birikimsiz ya da birikimli olma özelliği	Birikimsiz	Birikimsiz	Birikimsiz	Birikimsiz	Birikimsiz	Birikimsiz
			Hisse senedine dönüştürülebilme özelliği			
Hisse senedine dönüştürülebilirse, dönüştürmeye sebep olacak tetikleyici olay/olaylar	Yoktur	Yoktur	Yoktur	Yoktur	Yoktur	Yoktur
Hisse senedine dönüştürülebilirse, tamamen ya da kısmen dönüştürme özelliği	Yoktur	Yoktur	Yoktur	Yoktur	Yoktur	Yoktur
Hisse senedine dönüştürülebilirse, dönüştürme oranı	Yoktur	Yoktur	Yoktur	Yoktur	Yoktur	Yoktur
Hisse senedine dönüştürülebilirse, mecburi ya da isteğe bağlı dönüştürme özelliği	Yoktur	Yoktur	Yoktur	Yoktur	Yoktur	Yoktur
Hisse senedine dönüştürülebilirse, dönüştürülebilir araç türleri	Yoktur	Yoktur	Yoktur	Yoktur	Yoktur	Yoktur
Hisse senedine dönüştürülebilirse, dönüştürülecek borçlanma aracının ihraççısı	Yoktur	Yoktur	Yoktur	Yoktur	Yoktur	Yoktur
			Değer azaltma özelliği			
Değer azaltma özelliğine sahipse, azaltıma sebep olacak tetikleyici olay/olaylar	Yoktur	Var. 5411 sayılı Bankacılık Kanunu 71. maddesinde yer alan faaliyet izninin kaldırılması veya tasfiye ve TMSF' ye devir işlemlerinin gerçekleşmesi tetikleyici olaylardır.	Var. 5411 sayılı Bankacılık Kanunu 71. maddesinde yer alan faaliyet izninin kaldırılması veya tasfiye ve TMSF' ye devir işlemlerinin gerçekleşmesi tetikleyici olaylardır.	Var. Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmelik ve Bankalarca Özkaynak Hesaplamasına Dahil Edilecek Borçlanma Araçlarına İlişkin Esaslar Hakkında Tebliğ'in 7. Maddesinde belirtilen hususlar	Var. Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmelik ve Bankalarca Özkaynak Hesaplamasına Dahil Edilecek Borçlanma Araçlarına İlişkin Esaslar Hakkında Tebliğ'in 7. Maddesinde belirtilen hususlar	Var. 5411 sayılı Bankacılık Kanunu 71. maddesinde yer alan faaliyet izninin kaldırılması veya tasfiye ve TMSF' ye devir işlemlerinin gerçekleşmesi tetikleyici olaylardır.
Değer azaltma özelliğine sahipse, tamamen ya da kısmen değer azaltımı özelliği	Yoktur	Kısmen veya tamamen değer azaltımı özelliği bulunmaktadır.	Kısmen veya tamamen değer azaltımı özelliği bulunmaktadır	Kısmen veya tamamen değer azaltımı özelliği bulunmaktadır	Kısmen veya tamamen değer azaltımı özelliği bulunmaktadır	Kısmen veya tamamen değer azaltımı özelliği bulunmaktadır
Değer azaltma özelliğine sahipse, sürekli ya da geçici olma özelliği	Yoktur	Sürekli değer azaltımı özelliği bulunmaktadır.	Sürekli değer azaltımı özelliği bulunmaktadır	Sürekli ya da geçici değer azaltımı özelliği bulunmaktadır.	Sürekli ya da geçici değer azaltımı özelliği bulunmaktadır.	Sürekli değer azaltımı özelliği bulunmaktadır
Değeri geçici olarak azaltılabiliyorsa, değer artırım mekanizması	Yoktur	Değer artırım mekanizması yoktur.	Değer artırım mekanizması yoktur.	Değer artırım mekanizması vardır	Değer artırım mekanizması vardır	Değer artırım mekanizması yoktur.
Tasfiye halinde alacak hakkı açısından hangi sırada olduğu (Bu borçlanma aracının hemen üstünde yer alan araç)	İlave ana sermaye hesaplamasına dahil edilecek borçlanma araçlarından önce, mevduat sahipleri ve diğer tüm alacaklılardan sonra	İlave ana sermaye hesaplamasına dahil edilecek borçlanma araçlarından önce, mevduat sahipleri ve diğer tüm alacaklılardan sonra	İlave ana sermaye hesaplamasına dahil edilecek borçlanma araçlarından önce, mevduat sahipleri ve diğer tüm alacaklılardan sonra	Mevduat sahipleri, diğer alacaklılar ve katkı sermaye hesaplamasına dahil edilen borçlanma araçlarından sonra	Mevduat sahipleri, diğer alacaklılar ve katkı sermaye hesaplamasına dahil edilen borçlanma araçlarından sonra	İlave ana sermaye hesaplamasına dahil edilecek borçlanma araçlarından önce, mevduat sahipleri ve diğer tüm alacaklılardan sonra
Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmeliğin 7 nci ve 8 inci maddelerinde yer alan şartlardan haiz olunmayan olup olmadığı	8.maddede yer alan şartlara haizdir.	8.maddede yer alan şartlara haizdir.	8.maddede yer alan şartlara haizdir.	7.maddede yer alan şartlara haizdir.	7.maddede yer alan şartlara haizdir.	8.maddede yer alan şartlara haizdir.
Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmeliğin 7 nci ve 8 inci maddelerinde yer alan şartlardan hangilerini haiz olunmadığı	7.maddede yer alan şartlara haiz değildir.	7.maddede yer alan şartlara haiz değildir.	7.maddede yer alan şartlara haiz değildir.	7.maddede yer alan bütün şartlara haizdir.	7.maddede yer alan bütün şartlara haizdir.	7.maddede yer alan şartlara haiz değildir.

MALİ BÜNYEYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

I. ÖZKAYNAK KALEMLERİNE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR (Devamı)

Özkaynak hesaplamasına dahil edilecek araçlara ilişkin bilgiler *(Devamı)*:

Önceki Dönem - 31 Aralık 2020						
İhraççı	T.Vakıflar Bankası T.A.O.	T.Vakıflar Bankası T.A.O.	T.Vakıflar Bankası T.A.O.	T.Vakıflar Bankası T.A.O.	T.Vakıflar Bankası T.A.O.	T.Vakıflar Bankası T.A.O.
Borçlanma aracının kodu (CUSIP, ISIN vb.)	XS0849728190/ US90015NAB91	XS1551747733 / US90015WAE30	TRSVKFB92719	TRSVKFBA0043	XS1984644812	TRSVKFB92925
Borçlanma aracının tabi olduğu mevzuat	SPK- VII-128.8 sayılı Borçlanma Araçları Tebliği BDDK Bankaların Özkaynaklarına ilişkin Yönetmelik BDDK Bankalarca Özkaynak Hesaplamasına Dahil Edilecek Borçlanma Araçlarına İlişkin Esaslar Hakkında Tebliğ	SPK- VII-128.8 sayılı Borçlanma Araçları Tebliği BDDK Bankaların Özkaynaklarına ilişkin Yönetmelik BDDK Bankalarca Özkaynak Hesaplamasına Dahil Edilecek Borçlanma Araçlarına İlişkin Esaslar Hakkında Tebliğ	SPK- VII-128.8 sayılı Borçlanma Araçları Tebliği BDDK Bankaların Özkaynaklarına ilişkin Yönetmelik BDDK Bankalarca Özkaynak Hesaplamasına Dahil Edilecek Borçlanma Araçlarına İlişkin Esaslar Hakkında Tebliğ	SPK- VII-128.8 sayılı Borçlanma Araçları Tebliği BDDK Bankaların Özkaynaklarına ilişkin Yönetmelik BDDK Bankalarca Özkaynak Hesaplamasına Dahil Edilecek Borçlanma Araçlarına İlişkin Esaslar Hakkında Tebliğ	SPK- VII-128.8 sayılı Borçlanma Araçları Tebliği BDDK Bankaların Özkaynaklarına ilişkin Yönetmelik BDDK Bankalarca Özkaynak Hesaplamasına Dahil Edilecek Borçlanma Araçlarına İlişkin Esaslar Hakkında Tebliğ	SPK- VII-128.8 sayılı Borçlanma Araçları Tebliği BDDK Bankaların Özkaynaklarına ilişkin Yönetmelik BDDK Bankalarca Özkaynak Hesaplamasına Dahil Edilecek Borçlanma Araçlarına İlişkin Esaslar Hakkında Tebliğ
Özkaynak Hesaplamasında Dikkate Alınma Durumu						
1/1/2015'den itibaren %10 oranında azaltılarak dikkate alınma uygulamasına tabi olma durumu	Tabi olacaktır.	Tabi olmayacaktır.	Tabi olmayacaktır	Tabi olmayacaktır	Tabi olmayacaktır	Tabi olmayacaktır
Konsolide veya konsolide olmayan bazda veya hem konsolide hem konsolide olmayan bazda geçerlilik durumu	Hem konsolide hem konsolide olmayan bazda geçerlidir.	Hem konsolide hem konsolide olmayan bazda geçerlidir.	Hem konsolide hem konsolide olmayan bazda geçerlidir.	Hem konsolide hem konsolide olmayan bazda geçerlidir.	Hem konsolide hem konsolide olmayan bazda geçerlidir.	Hem konsolide hem konsolide olmayan bazda geçerlidir.
Borçlanma aracının türü	Sermaye benzeri kredi hükümlerini haiz tahvil ihracı(Katkı Sermaye)	Sermaye benzeri kredi hükümlerini haiz tahvil ihracı(Katkı Sermaye)	Sermaye benzeri kredi hükümlerini haiz tahvil ihracı(Katkı Sermaye)	İlave ana sermaye hesaplamasına dahil edilecek tahvil	İlave ana sermaye hesaplamasına dahil edilecek tahvil	Sermaye benzeri kredi hükümlerini haiz tahvil ihracı(Katkı Sermaye)
Özkaynak hesaplamasında dikkate alınan tutar (En son raporlama tarihi itibarıyla - Milyon TL)	325	1,696	525	4,994	6,403	725
Borçlanma aracının nominal değeri (Milyon TL)	4,644	1,696	525	4,994	6,403	725
Borçlanma aracının muhasebesel olarak takip edildiği hesap	347011- Semaye Benzeri Borçlar	347011- Semaye Benzeri Borçlar	346011-Semaye Benzeri Borçlar	346001-Semaye Benzeri Borçlar	347001-Semaye Benzeri Borçlar	346011-Semaye Benzeri Borçlar
Borçlanma aracının ihraç tarihi	1 Kasım 2012	13 Şubat 2017	18 Eylül 2017	27 Eylül 2018	24 Nisan 2019	27 Eylül 2019
Borçlanma aracının vade yapısı (Vadesiz/Vadeli)	Vadeli (10 yıl) Vade Sonu: 1 Kasım 2022	Vadeli (10 yıl) Vade Sonu: 1 Kasım 2027	Vadeli (10 yıl) Vade Sonu: 6 Eylül 2027	Vadesiz	Vadesiz	Vadeli (10 yıl) Vade Sonu: 14 Eylül 2029
Borçlanma aracının başlangıç vadesi	1 Kasım 2012	13 Şubat 2017	18 Eylül 2017	27 Eylül 2018	24 Nisan 2019	27 Eylül 2019
İhraççının BDDK onayına bağlı geri ödeme hakkının olup olmadığı	Var	Var	Var	Var	Var	Var
Geri ödeme opsiyonu tarihi, şarta bağlı geri ödeme opsiyonları ve geri ödenecek tutar	Yoktur	1 Kasım 2022'de erken ödeme opsiyonu bulunmaktadır.	5. yılın sonunda erken itfa opsiyonu bulunmaktadır.	5. yılın sonunda erken itfa opsiyonu bulunmaktadır ve bu opsiyon BDDK onayına bağlı olarak kullanılabilmektedir.	5. yılın sonunda erken itfa opsiyonu bulunmaktadır ve bu opsiyon BDDK onayına bağlı olarak kullanılabilmektedir.	5. yılın sonunda erken itfa opsiyonu bulunmaktadır.
Müteakip geri ödeme opsiyonu tarihleri	Yoktur	Sadece 1 kere geri ödeme opsiyonu bulunmaktadır	Sadece 1 kere geri ödeme opsiyonu bulunmaktadır	27 Eylül 2023	24 Nisan 2024	Sadece 1 kere geri ödeme opsiyonu bulunmaktadır

MALİ BÜNYEYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

I. ÖZKAYNAK KALEMLERİNE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR (Devamı)

Özkaynak hesaplamasına dahil edilecek araçlara ilişkin bilgiler *(Devamı)*:

Önceki Dönem - 31 Aralık 2020

Faiz/temettü ödemeleri						
Sabit ya da değişken faiz/ temettü ödemeleri	Sabit Faizli / 6 ayda bir faiz ödemesi, vade sonunda anapara ödemesi	Sabit Faizli / 6 ayda bir faiz ödemesi, vade sonunda anapara ödemesi	Değişken faizli / 3 ayda bir faiz ödemesi, vade sonunda anapara ödemesi	Sabit faizli / 6 ayda bir faiz ödemesi	Sabit faizli / yılda bir faiz ödemesi	Değişken faizli / 3 ayda bir faiz ödemesi, vade sonunda anapara ödemesi
Faiz oranı ve faiz oranına ilişkin endeks değeri	%6 sabit faiz	%8 sabit faiz	5 yıl vadeli "Gösterge Devlet İç Borçlanma Senedi" + 350 baz puan	% 12.62 sabit faiz	% 5.076 sabit faiz	TLREF + 150 baz puan
Temettü ödemesini durduran herhangi bir kısıtlamanın var olup olmadığı	Yoktur	Yoktur	Yoktur	Yoktur	Yoktur	Yoktur
Tamamen isteğe bağlı, kısmen isteğe bağlı ya da mecburi olma özelliği	Yoktur	Yoktur	Yoktur	Yoktur	Yoktur	Yoktur
Faiz artırımı gibi geri ödemeyi teşvik edecek bir unsurun olup olmadığı	Yoktur	Yoktur	Yoktur	Yoktur	Yoktur	Yoktur
Birikimsiz ya da birikimli olma özelliği	Birikimsiz	Birikimsiz	Birikimsiz	Birikimsiz	Birikimsiz	Birikimsiz
Hisse senedine dönüştürülebilme özelliği						
Hisse senedine dönüştürülebilirse, dönüştürmeye sebep olacak tetikleyici olay/olaylar	Yoktur	Yoktur	Yoktur	Yoktur	Yoktur	Yoktur
Hisse senedine dönüştürülebilirse, tamamen ya da kısmen dönüştürme özelliği	Yoktur	Yoktur	Yoktur	Yoktur	Yoktur	Yoktur
Hisse senedine dönüştürülebilirse, dönüştürme oranı	Yoktur	Yoktur	Yoktur	Yoktur	Yoktur	Yoktur
Hisse senedine dönüştürülebilirse, mecburi ya da isteğe bağlı dönüştürme özelliği	Yoktur	Yoktur	Yoktur	Yoktur	Yoktur	Yoktur
Hisse senedine dönüştürülebilirse, dönüştürülebilir araç türleri	Yoktur	Yoktur	Yoktur	Yoktur	Yoktur	Yoktur
Hisse senedine dönüştürülebilirse, dönüştürülecek borçlanma aracının ihraççısı	Yoktur	Yoktur	Yoktur	Yoktur	Yoktur	Yoktur
Değer azaltma özelliği						
Değer azaltma özelliğine sahipse, azaltıma sebep olacak tetikleyici olay/olaylar	Yoktur	Var. 5411 sayılı Bankacılık Kanunu 71. maddesinde yer alan faaliyet izninin kaldırılması veya tasfiye ve TMSF' ye devir işlemlerinin gerçekleşmesi tetikleyici olaylardır.	Var. 5411 sayılı Bankacılık Kanunu 71. maddesinde yer alan faaliyet izninin kaldırılması veya tasfiye ve TMSF' ye devir işlemlerinin gerçekleşmesi tetikleyici olaylardır.	Var. Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmelik ve Bankalarca Özkaynak Hesaplamasına Dahil Edilecek Borçlanma Araçlarına İlişkin Esaslar Hakkında Tebliğ'in 7. Maddesinde belirtilen hususlar	Var. Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmelik ve Bankalarca Özkaynak Hesaplamasına Dahil Edilecek Borçlanma Araçlarına İlişkin Esaslar Hakkında Tebliğ'in 7. Maddesinde belirtilen hususlar	Var. 5411 sayılı Bankacılık Kanunu 71. maddesinde yer alan faaliyet izninin kaldırılması veya tasfiye ve TMSF' ye devir işlemlerinin gerçekleşmesi tetikleyici olaylardır.
Değer azaltma özelliğine sahipse, tamamen ya da kısmen değer azaltımı özelliği	Yoktur	Kısmen veya tamamen değer azaltımı özelliği bulunmaktadır.	Kısmen veya tamamen değer azaltımı özelliği bulunmaktadır	Kısmen veya tamamen değer azaltımı özelliği bulunmaktadır	Kısmen veya tamamen değer azaltımı özelliği bulunmaktadır	Kısmen veya tamamen değer azaltımı özelliği bulunmaktadır
Değer azaltma özelliğine sahipse, sürekli ya da geçici olma özelliği	Yoktur	Sürekli değer azaltımı özelliği bulunmaktadır.	Sürekli değer azaltımı özelliği bulunmaktadır	Sürekli ya da geçici değer azaltımı özelliği bulunmaktadır.	Sürekli ya da geçici değer azaltımı özelliği bulunmaktadır.	Sürekli değer azaltımı özelliği bulunmaktadır
Değeri geçici olarak azaltılabiliyorsa, değer artırım mekanizması	Yoktur	Değer artırım mekanizması yoktur.	Değer artırım mekanizması yoktur.	Değer artırım mekanizması vardır	Değer artırım mekanizması vardır	Değer artırım mekanizması yoktur.
Tasfiye halinde alacak hakkı açısından hangi sırada olduğu (Bu borçlanma aracının hemen üstünde yer alan araç)	İlave ana sermaye hesaplamasına dahil edilecek borçlanma araçlarından önce, mevduat sahipleri ve diğer tüm alacaklılardan sonra	İlave ana sermaye hesaplamasına dahil edilecek borçlanma araçlarından önce, mevduat sahipleri ve diğer tüm alacaklılardan sonra	İlave ana sermaye hesaplamasına dahil edilecek borçlanma araçlarından önce, mevduat sahipleri ve diğer tüm alacaklılardan sonra	Mevduat sahipleri, diğer alacaklılar ve katkı sermaye hesaplamasına dahil edilen borçlanma araçlarından sonra	Mevduat sahipleri, diğer alacaklılar ve katkı sermaye hesaplamasına dahil edilen borçlanma araçlarından sonra	İlave ana sermaye hesaplamasına dahil edilecek borçlanma araçlarından önce, mevduat sahipleri ve diğer tüm alacaklılardan sonra
Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmeliğin 7 nci ve 8 inci maddelerinde yer alan şartlardan haiz olunmayan olup olmadığı	8.maddede yer alan şartlara haizdir.	8.maddede yer alan şartlara haizdir.	8.maddede yer alan şartlara haizdir.	7.maddede yer alan şartlara haizdir.	7.maddede yer alan şartlara haizdir.	8.maddede yer alan şartlara haizdir.
Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmeliğin 7 nci ve 8 inci maddelerinde yer alan şartlardan hangilerini haiz olunmadığı	7.maddede yer alan şartlara haiz değildir.	7.maddede yer alan şartlara haiz değildir.	7.maddede yer alan şartlara haiz değildir.	7.maddede yer alan bütün şartlara haizdir.	7.maddede yer alan bütün şartlara haizdir.	7.maddede yer alan şartlara haiz değildir.

MALİ BÜNYEYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

I. ÖZKAYNAK KALEMLERİNE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR (Devamı)

Özkaynak kalemlerine ilişkin bilgiler tablosundaki tutarlar ile bilançodaki tutarlar arasındaki mutabakata ilişkin açıklamalar:

	Cari Dönem 31 Aralık 2021	ÖncekiDönem 31 Aralık 2020
Bilanço özkaynaklar değeri	51,952,740	46,484,658
Menkul Değer Değerleme Farkları(*)	1,868,773	35,815
Faaliyet kiralaması geliştirme maliyetleri	(183,441)	(186,177)
Şerefiye veya diğer maddi olmayan duran varlıklar ve bunlara ilişkin ertelenmiş vergi yükümlülükleri	(274,111)	(251,975)
Genel karşılıklar (kredi riskine esas tutarın %1.25'ine kadar olan kısmı)(**)	6,232,034	4,640,057
Kurumca uygun görülen borçlanma araçları ve bunlara ilişkin ihraç primleri-sermaye benzeri borçlar	19,938,557	14,668,434
Özkaynaklardan indirilen diğer değerler	(10,793)	(11,112)
Yasal özkaynak hesaplamasında dikkate alınan tutar	**79,523,759**	**65,379,700**

(*) BDDK'nın 21 Aralık 2021 tarihli, 9996 sayılı düzenlemesine istinaden, sermaye yeterliliği oranı hesaplamasında, bu tarihten önce edinilen "Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Menkul Değerler" portföyünde yer alan menkul kıymetlere ilişkin negatif değerleme farkları dikkate alınmadan hesaplanan özkaynak tutarı kullanılmıştır.

(**)BDDK'nın 21 Aralık 2021 tarihli, 9996 sayılı düzenlemesine istinaden, kredi riskine esas tutar hesaplamasında 2021 yılı 252 iş gününe ait Merkez Bankası döviz alış kurlarının basit aritmetik ortalaması dikkate alınmıştır.

II. KREDİ RİSKİ

Kredi riski, en basit şekilde müstakrizin veya karşı tarafın, üzerinde mutabık kalınan sözleşme şartlarına uygun olarak yükümlülüklerini yerine getirememe olasılığı olarak tanımlanır. Kredi riski, kredi müşterisinin yapılan sözleşme gereklerine uymayarak yükümlülüğünü kısmen veya tamamen zamanında yerine getirememesinden dolayı maruz kalınabilecek zarar olasılığı olarak tanımlanmakta olup, vadeli işlem ve opsiyon sözleşmeleri ile benzeri diğer sözleşmelerden kaynaklanabilecek karşı taraf riskleri ile Bankacılık Kanunu gereğince kredi sayılan tüm işlemlerden kaynaklanan kredi risklerini kapsayacak şekilde geniş kapsamlı olarak ele alınmaktadır.

Banka, kredilendirme işlemlerinde, kredi riskini risk sınırlandırmasına tabi tutmak amacıyla Bankacılık Kanunu'nun 51 ve 54'üncü maddeleri dahilinde ve buna bağlı yasal mevzuata uygun olmak koşuluyla; şubeler, bölge müdürlükleri, krediler müdürlükleri, kredilerden sorumlu genel müdür yardımcısı, genel müdür, kredi komitesi ve yönetim kuruluna ait kredilendirme yetki limitleri çerçevesinde karşı taraflara kredi limitleri belirlemekte ve bu limitler dahilinde kredi tahsisi yapmaktadır.

Kredi limitleri her bir bireysel müşteri, şirket, şirketler grubu, risk grupları için ürün bazında ayrı ayrı belirlenmektedir. Kredi limitleri belirlenirken; izlenen kredi politikası gereği, kredi limiti tahsis edilecek müşterilerin köklü ve başarılı bir ticari geçmişe sahip, ticari ahlakı iyi, finansal yapısı ve moralitesi yüksek, iş konuları krediyi seyyal olarak kullanmaya elverişli bulunan, ticari faaliyetlerini olumlu ve dengeli bir biçimde sürdüren, işlerinde tecrübe ve ihtisas sahibi olup aynı zamanda ekonomik gerekçelere uyum sağlayacak yapı ve anlayışta olan, piyasanın itibar ettiği, özkaynakları yeterli, işletme faaliyetleri sonucu fon yaratma kabiliyeti bulunan ve faaliyetleri sonucu oluşturacakları değerler ile plasman giderlerini karşılayabilecek yapıda olan müşteriler olması, sektörleri, coğrafi bölgeleri gibi birçok kriter bir arada değerlendirilmektedir. Müşterilerin finansal yapılarının incelenmesi, normal istihbarat çalışmalarının yanı sıra, kredili firmalardan temin edilen bilanço ve kâr veya zarar tabloları, ilgili mevzuat uyarınca alınan hesap durumu belgeleri ve diğer bilgi ve belgelere dayanılarak yapılmaktadır. Genel ekonomik gelişmelerin değerlendirilmesi ve müşterilerin finansal bilgilerinde ve işlerinde meydana gelen değişikliklerin izlenmesi neticesinde daha önce belirlenen kredi limitleri revize edilebilmektedir.

Kredi limitleri için, Banka plasmanlarının emniyet ve seyyaliyetesinin temini amacıyla müşteri bazında, kredi kullandırılacak firmaların durumuna göre belirlenen cins ve tutarda teminatlar sağlanmaktadır. Kredilerin büyük bir bölümünün gayrimenkul ve menkul rehni, kambiyo senedi ve diğer likit kıymetlerin teminata alınması, banka teminat mektupları ve diğer kişi ve kuruluşların kefaletinin kabul edilmesi suretiyle teminatlandırılmasına çalışılmıştır.

Vadeli işlem ve opsiyon sözleşmesi ve benzeri diğer sözleşmeler cinsinden tutulan pozisyonlar üzerinde kredi riski ve piyasa risklerine karşı tesis edilmiş risk kontrol limitleri bulunmaktadır.

MALİ BÜNYEYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

II. KREDİ RİSKİ (Devamı)

Risk Yönetimi Birimi, kredi riskinin yönetimi amacıyla,

- Diğer birimlerle koordineli olarak, kredi risk yönetimi politikalarının belirlenmesi,
- Sektörel ve ülke bazında yoğunlaşma limitlerinin belirlenmesi ve izlenmesi
- Derecelendirme ve skorlama sistemlerinin oluşturulmasına katkıda bulunulması,
- Kredi portföyünün dağılımı (borçlu, sektör, coğrafi bölge), kalitesi (sorunlu krediler, kredi risk dereceleri) ve yoğunlaşmalarını içeren Kredi Riski Yönetimi raporlarının yanı sıra, senaryo analizleri ve stress testleri ile yapılan diğer analizlerin yönetim kurulu ve üst yönetimin bilgisine sunulması,
- Kredi riski ileri ölçüm yöntemlerinin oluşturulması amacıyla çalışmalar yapılması, konularında faaliyet göstermektedir.

Kredi riski, nakdi ve gayri nakdi her türlü karşı taraf riski taşıyan sözleşmeler ve pozisyonlar için geniş kapsamlı olarak tanımlanmakta ve yönetilmektedir. Yenilenen ve yeniden itfa planına bağlanan krediler Banka tarafından Banka'nın kredi risk yönetimi ve takibi ilkelerine göre izlemeye alınmaktadır. İlgili müşterinin finansal durumu ve ticari faaliyetleri sürekli analiz edilmekte ve yenilenen plana göre anapara ve faiz ödemelerinin yapılıp yapılmadığı ilgili birimler tarafından takip edilmektedir. Banka'nın risk yönetim anlayışı çerçevesinde uzun vadeli taahhütlerin kısa vadeli taahhütlere oranla daha fazla kredi riskine maruz kaldığı kabul edilmekte ve uzun vadeli riskler için risk limiti belirleme, teminatlandırma gibi hususlar kısa vadeli risklere oranla daha geniş kapsamlı olarak ele alınmaktadır.

Ayrıca kredi riskine esas tutar hesaplamasında, BDDK'nın 21 Aralık 2021 tarihli, 9996 sayılı düzenlemesine istinaden, hesaplama tarihinden önceki son 252 iş gününe ait Merkez Bankası döviz alış kurlarının basit aritmetik ortalaması dikkate alınarak hesaplamalar yapılmıştır.

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

Banka'nın yurt dışında yürütmekte olduğu bankacılık faaliyetleri ve kredilendirme işlemleri ilgili ülkelerin ekonomik koşulları, müşteri ve kuruluşların faaliyetleri çerçevesinde önemli bir risk oluşturmamaktadır.

Banka'nın ilk büyük 100 nakdi kredi müşterisinden olan nakdi kredi alacağının toplam nakdi krediler portföyü içindeki payı %35.05 oranındadır (31 Aralık 2020: %28.80).

Banka'nın ilk büyük 100 gayri nakdi kredi müşterisine kullandırdığı gayri nakdi kredilerin toplam gayri nakdi krediler portföyü içindeki payı %51.91 oranındadır (31 Aralık 2020: %48.92).

Banka'nın ilk büyük 100 nakdi kredi müşterisinden olan nakdi kredi alacağının ve ilk büyük 100 gayri nakdi kredi müşterisine kullandırdığı gayri nakdi kredilerin tutarının toplam bilanço içi varlıklar ve bilanço dışı yükümlülükler içindeki payı sırasıyla %19.97 ve %14.10 oranlarındadır (31 Aralık 2020: %17.40 ve %11.14%).

Banka'nın ilk büyük 200 nakdi kredi müşterisinden olan nakdi kredi alacağının toplam nakdi krediler portföyü içindeki payı %42.08 oranındadır (31 Aralık 2020: %35.09).

Banka'nın ilk büyük 200 gayri nakdi kredi müşterisine kullandırdığı gayri nakdi kredilerin toplam gayri nakdi krediler portföyü içindeki payı %64.03 oranındadır (31 Aralık 2020: %62.95).

Banka'nın ilk büyük 200 nakdi kredi müşterisinden olan nakdi kredi alacağının ve ilk büyük 200 gayri nakdi kredi müşterisine kullandırdığı gayri nakdi kredilerin tutarının toplam bilanço içi varlıklar ve bilanço dışı yükümlülükler içindeki payı sırasıyla %23.98 ve %17.39 oranlarındadır (31 Aralık 2020: %21.19 ve %14.34).

MALİ BÜNYEYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

II. KREDİ RİSKİ (Devamı)

Kredi türlerine ve beklenen zarar karşılıklarına ilişkin bilgiler:

	Ticari Krediler		Tüketici Kredileri		Kredi Kartı		Toplam	
Cari Dönem 31 Aralık 2021	**Bakiye**	**Karşılık**	**Bakiye**	**Karşılık**	**Bakiye**	**Karşılık**	**Bakiye**	**Karşılık**
Krediler	**456,643,309**	**22,401,994**	**110,814,525**	**2,348,927**	**24,552,037**	**1,175,456**	**592,009,871**	**25,926,377**
1. Aşama	382,796,800	2,185,066	105,741,681	255,202	23,002,578	359,619	511,541,059	2,799,887
2. Aşama	59,524,438	8,617,933	2,036,922	297,505	597,891	77,184	62,159,251	8,992,622
3. Aşama	14,322,071	11,598,995	3,035,922	1,796,220	951,568	738,653	18,309,561	14,133,868
Finansal Varlıklar ve Diğer Aktifler	**416,767,719**	**68,462**	-	-	-	-	**416,767,719**	**68,462**
Gayrinakdi Krd. ve Taaahütler	**266,243,107**	**264,267**	-	-	-	-	**266,243,107**	**264,267**
1. Aşama	261,395,489	186,096	-	-	-	-	261,395,489	186,096
2. Aşama	4,196,076	18,865	-	-	-	-	4,196,076	18,865
3. Aşama	651,542	59,306	-	-	-	-	651,542	59,306
Toplam	**1,139,654,135**	**22,734,723**	**110,814,525**	**2,348,927**	**24,552,037**	**1,175,456**	**1,275,020,697**	**26,259,106**

	Ticari Krediler		Tüketici Kredileri		Kredi Kartı		Toplam	
Önceki Dönem 31 Aralık 2020	**Bakiye**	**Karşılık**	**Bakiye**	**Karşılık**	**Bakiye**	**Karşılık**	**Bakiye**	**Karşılık**
Krediler	**326,013,086**	**18,275,567**	**97,973,205**	**2,197,842**	**15,501,125**	**1,114,329**	**439,487,416**	**21,587,738**
1. Aşama	278,653,741	2,324,785	94,965,604	513,238	14,393,403	330,780	388,012,748	3,168,803
2. Aşama	32,537,635	4,834,735	1,248,806	248,032	243,970	28,919	34,030,411	5,111,686
3. Aşama	14,821,710	11,116,047	1,758,795	1,436,572	863,752	754,630	17,444,257	13,307,249
Finansal Varlıklar ve Diğer Aktifler	**265,227,726**	**133,749**	-	-	-	-	**265,227,726**	**133,749**
Gayrinakdi Krd. ve Taaahütler	**156,303,022**	**278,244**	-	-	-	-	**156,303,022**	**278,244**
1. Aşama	153,026,076	186,159	-	-	-	-	153,026,076	186,159
2. Aşama	2,660,603	30,203	-	-	-	-	2,660,603	30,203
3. Aşama	616,343	61,882	-	-	-	-	616,343	61,882
Toplam	**747,543,834**	**18,687,560**	**97,973,205**	**2,197,842**	**15,501,125**	**1,114,329**	**861,018,164**	**21,999,731**

Krediler için ayrılan beklenen zarar karşılıklarına ilişkin bilgiler:

Cari Dönem 31 Aralık 2021	**1. Aşama**	**2. Aşama**	**3. Aşama**
Dönem Başı Karşılık Bakiyesi	3,168,803	5,111,686	13,307,249
Dönem içi ilave karşılıklar	323,623	5,282,365	2,337,298
Dönem içi çıkanlar (-)	562,953	1,472,564	734,245
Aktiften silinenler (-)	-	-	834,885
1. Aşamaya transfer	178,827	(178,513)	(314)
2. Aşamaya transfer	(261,240)	440,399	(179,159)
3. Aşamaya transfer	(47,173)	(190,751)	237,924
Dönem Sonu Karşılık Bakiyesi	**2,799,887**	**8,992,622**	**14,133,868**

Önceki Dönem 31 Aralık 2020	**1. Aşama**	**2. Aşama**	**3. Aşama**
Dönem Başı Karşılık Bakiyesi	1,602,198	1,859,729	12,181,535
Dönem içi ilave karşılıklar	1,910,513	2,938,489	3,570,026
Dönem içi çıkanlar (-)	414,946	541,634	627,383
Aktiften silinenler (-)	-	-	890,789
1. Aşamaya transfer	118,494	(117,934)	(560)
2. Aşamaya transfer	(40,330)	1,115,777	(1,075,447)
3. Aşamaya transfer	(7,126)	(142,741)	149,867
Dönem Sonu Karşılık Bakiyesi	**3,168,803**	**5,111,686**	**13,307,249**

MALİ BÜNYEYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

II. KREDİ RİSKİ (Devamı)

Bankaca üstlenilen kredi riski için ayrılan genel karşılık tutarı 12,065,932 TL'dir (31 Aralık 2020: 8,630,600 TL).

Risk Sınıfları:	Cari Dönem Risk Tutarı(**)	Ortalama Risk Tutarı(*)(**)
Merkezi Yönetimlerden veya Merkez Bankalarından Şarta Bağlı Olan ve Olmayan Alacaklar	416,188,160	337,482,811
Bölgesel Yönetimlerden veya Yerel Yönetimlerden Şarta Bağlı Olan ve Olmayan Alacaklar	7,888,575	8,540,052
İdari Birimlerden ve Ticari Olmayan Girişimlerden Şarta Bağlı Olan ve Olmayan Alacaklar	888,105	519,900
Çok Taraflı Kalkınma Bankalarından Şarta Bağlı Olan ve Olmayan Alacaklar	-	169
Uluslararası Teşkilatlardan Şarta Bağlı Olan ve Olmayan Alacaklar	-	-
Bankalar ve Aracı Kurumlardan Şarta Bağlı Olan ve Olmayan Alacaklar	54,007,406	54,770,704
Şarta Bağlı Olan ve Olmayan Kurumsal Alacaklar	304,948,444	268,484,650
Şarta Bağlı Olan ve Olmayan Perakende Alacaklar	122,374,968	108,472,541
Şarta Bağlı Olan ve Olmayan Gayrimenkul İpoteğiyle Teminatlandırılmış Alacaklar	107,301,192	92,524,179
Tahsili Gecikmiş Alacaklar	4,184,225	3,733,877
Kurulca Riski Yüksek Olarak Belirlenen Alacaklar	14,114,969	4,079,284
Teminatlı Menkul Kıymetler	-	-
Menkul Kıymetleştirme Pozisyonları	-	-
Bankalar ve Aracı Kurumlardan Olan Kısa Vadeli Alacaklar ile Kısa Vadeli Kurumsal Alacaklar	-	-
Kolektif Yatırım Kuruluşu Niteliğindeki Yatırımlar	7,806	7,336
Hisse Senedi Yatırımları	6,633,588	6,216,321
Diğer Alacaklar	17,868,462	18,020,335

(*) Kredi riski azaltımı öncesi, krediye dönüşüm oranı sonrası risk tutarları verilmiştir.
(**) Ortalama risk tutarı, Ocak - Aralık 2021 dönemlerine ilişkin dönüşüm sonrası risk tutarlarının aritmetik ortalaması alınarak tespit edilmiştir.

Risk Sınıfları:	Önceki Dönem Risk Tutarı(**)	Ortalama Risk Tutarı(*)(**)
Merkezi Yönetimlerden veya Merkez Bankalarından Şarta Bağlı Olan ve Olmayan Alacaklar	307,268,871	211,991,626
Bölgesel Yönetimlerden veya Yerel Yönetimlerden Şarta Bağlı Olan ve Olmayan Alacaklar	9,611,695	10,431,664
İdari Birimlerden ve Ticari Olmayan Girişimlerden Şarta Bağlı Olan ve Olmayan Alacaklar	444,570	458,883
Çok Taraflı Kalkınma Bankalarından Şarta Bağlı Olan ve Olmayan Alacaklar	9,335	5,383
Uluslararası Teşkilatlardan Şarta Bağlı Olan ve Olmayan Alacaklar	-	-
Bankalar ve Aracı Kurumlardan Şarta Bağlı Olan ve Olmayan Alacaklar	56,943,690	36,139,759
Şarta Bağlı Olan ve Olmayan Kurumsal Alacaklar	221,982,623	187,555,285
Şarta Bağlı Olan ve Olmayan Perakende Alacaklar	98,093,070	87,905,370
Şarta Bağlı Olan ve Olmayan Gayrimenkul İpoteğiyle Teminatlandırılmış Alacaklar	83,476,378	73,000,360
Tahsili Gecikmiş Alacaklar	3,841,385	4,337,210
Kurulca Riski Yüksek Olarak Belirlenen Alacaklar	200,935	135,837
Teminatlı Menkul Kıymetler	-	-
Menkul Kıymetleştirme Pozisyonları	-	-
Bankalar ve Aracı Kurumlardan Olan Kısa Vadeli Alacaklar ile Kısa Vadeli Kurumsal Alacaklar	-	-
Kolektif Yatırım Kuruluşu Niteliğindeki Yatırımlar	411	34
Hisse Senedi Yatırımları	5,256,930	3,735,362
Diğer Alacaklar	16,675,297	15,123,020

(*) Kredi riski azaltımı öncesi, krediye dönüşüm oranı sonrası risk tutarları verilmiştir.
(**) Ortalama risk tutarı, Ocak - Aralık 2020 dönemlerine ilişkin dönüşüm sonrası risk tutarlarının aritmetik ortalaması alınarak tespit edilmiştir.

MALİ BÜNYEYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

II. KREDİ RİSKİ (Devamı)

Önemli Bölgelerdeki Önemlilik Arzeden Risklere İlişkin Profil (***)

Cari Dönem 31 Aralık 2021	Merkezi yönetimlerden veya merkez bankalarından şarta bağlı olan ve olmayan alacaklar	Bölgesel yönetimlerden veya yerel yönetimlerden şarta bağlı olan ve olmayan alacaklar	İdari birimlerden ve ticari olmayan girişimlerden şarta bağlı olan ve olmayan alacaklar	Çok taraflı kalkınma bankalarından şarta bağlı olan ve olmayan alacaklar	Uluslararası teşkilatlardan şarta bağlı olan ve olmayan alacaklar	Bankalar ve aracı kurumlardan şarta bağlı olan ve olmayan alacaklar	Şarta bağlı olan ve olmayan kurumsal alacaklar	Şarta bağlı olan ve olmayan perakende alacaklar	Şarta bağlı olan ve olmayan gayrimenkul ipoteğiyle teminatlandırılmış alacaklar	Tahsili gecikmiş alacaklar	Kurulca riski yüksek olarak belirlenen alacaklar	Teminatlı menkul kıymetler	Menkul kıymetleştirme pozisyonları	Bankalar ve aracı kurumlardan olan kısa vadeli alacaklar ile kısa vadeli kurumsal alacaklar	Kolektif yatırım kuruluşu niteliğindeki yatırımlar	Hisse senedi yatırımları	Diğer alacaklar	Toplam
Yurtiçi	414,428,006	7,888,575	888,105	-	-	11,956,406	289,507,366	122,374,968	107,301,192	4,184,225	14,031,472	-	-	-	7,806	363,858	17,868,462	990,800,441
Avrupa Birliği Ülkeleri	-	-	-	-	-	32,899,982	-	-	-	-	7,570	-	-	-	-	-	-	32,907,552
OECD Ülkeleri(*)	-	-	-	-	-	228,982	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	228,982
Kıyı Bankacılığı Bölgeleri	220,213	-	-	-	-	653,251	13,330,049	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	14,203,513
ABD, Kanada	1,363,321	-	-	-	-	5,966,372	1,829,542	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	9,159,235
Diğer Ülkeler	176,620	-	-	-	-	2,177,466	281,487	-	-	-	75,927	-	-	-	-	-	-	2,711,500
İştirak, Bağlı Ort. ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar	-	-	-	-	-	124,947	-	-	-	-	-	-	-	-	-	6,269,730	-	6,394,677
Dağıtılmamış Varlıklar/ Yükümlülükler(**)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Toplam	**416,188,160**	**7,888,575**	**888,105**	**-**	**-**	**54,007,406**	**304,948,444**	**122,374,968**	**107,301,192**	**4,184,225**	**14,114,969**	**-**	**-**	**-**	**7,806**	**6,633,588**	**17,868,462**	**1,056,405,900**

(*) AB ülkeleri, ABD ve Kanada dışındaki OECD ülkeleri
(**) Tutarlı bir esasa göre bölümlere dağıtılamayan varlık ve yükümlülükler
(***) Kredi riski azaltımı öncesi, krediye dönüşüm oranı sonrası risk tutarları verilmiştir.

MALİ BÜNYEYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

II. KREDİ RİSKİ (Devamı)

Önemli Bölgelerdeki Önemlilik Arzeden Risklere İlişkin Profil (***)

Önceki Dönem - 31 Aralık 2020	Merkezi yönetimlerden veya merkez bankalarından şarta bağlı olan ve olmayan alacaklar	Bölgesel yönetimlerden veya yerel yönetimlerden şarta bağlı olan ve olmayan alacaklar	İdari birimlerden ve ticari olmayan girişimlerden şarta bağlı olan ve olmayan alacaklar	Çok taraflı kalkınma bankalarından şarta bağlı olan ve olmayan alacaklar	Uluslararası teşkilatlardan şarta bağlı olan ve olmayan alacaklar	Bankalar ve aracı kurumlardan şarta bağlı olan ve olmayan alacaklar	Şarta bağlı olan ve olmayan kurumsal alacaklar	Şarta bağlı olan ve olmayan perakende alacaklar	Şarta bağlı olan ve olmayan gayrimenkul ipoteğiyle teminatlandırılmış alacaklar	Tahsili gecikmiş alacaklar	Kurulca riski yüksek olarak belirlenen alacaklar	Teminatlı menkul kıymetler	Menkul kıymetleştirme pozisyonları	Bankalar ve aracı kurumlardan olan kısa vadeli alacaklar ile kısa vadeli kurumsal alacaklar	Kolektif yatırım kuruluşu niteliğindeki yatırımlar	Hisse senedi yatırımları	Diğer alacaklar	Toplam
Yurtiçi	306,873,003	9,611,695	444,219	-	-	9,148,698	210,512,376	98,091,289	83,376,556	3,841,385	-	-	-	-	411	324,908	16,675,297	738,899,837
Avrupa Birliği Ülkeleri	35,698	-	351	9,335	-	42,885,862	441,154	1,405	-	-	1,288	-	-	-	-	-	-	43,375,093
OECD Ülkeleri(*)	-	-	-	-	-	168,113	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	168,113
Kıyı Bankacılığı Bölgeleri	-	-	-	-	-	884,126	9,440,475	-	94,325	-	-	-	-	-	-	-	-	10,418,926
ABD, Kanada	288,607	-	-	-	-	2,507,149	1,426,908	376	5,497	-	-	-	-	-	-	-	-	4,228,537
Diğer Ülkeler	71,563	-	-	-	-	1,249,390	161,710	-	-	-	199,647	-	-	-	-	-	-	1,682,310
İştirak, Bağlı Ort. ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar	-	-	-	-	-	100,352	-	-	-	-	-	-	-	-	-	4,932,022	-	5,032,374
Dağıtılmamış Varlıklar/ Yükümlülükler(**)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Toplam	**307,268,871**	**9,611,695**	**444,570**	**9,335**	**-**	**56,943,690**	**221,982,623**	**98,093,070**	**83,476,378**	**3,841,385**	**200,935**	**-**	**-**	**-**	**411**	**5,256,930**	**16,675,297**	**803,805,190**

(*) AB ülkeleri, ABD ve Kanada dışındaki OECD ülkeleri
(**) Tutarlı bir esasa göre bölümlere dağıtılamayan varlık ve yükümlülükler
(***) Kredi riski azaltımı öncesi, krediye dönüşüm oranı sonrası risk tutarları verilmiştir.

MALİ BÜNYEYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

II. KREDİ RİSKİ (Devamı)

Sektörlere veya Karşı Taraflara Göre Risk Profili (*)

Cari Dönem 31 Aralık 2021	1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12	13	14	15	16	17	TP	YP	Toplam
Tarım	**273,945**	**232**	**853**	-	-	-	**869,807**	**2,142,455**	**1,337,952**	**46,004**	**36,062**	-	-	-	-	-	-	**4,562,975**	**144,335**	**4,707,310**
Çiftçilik ve Hayvancılık	*247,223*	*232*	*853*	-	-	-	*785,860*	*2,062,161*	*1,306,716*	*42,936*	*35,667*	-	-	-	-	-	-	*4,421,648*	*60,000*	*4,481,648*
Ormancılık	*7,866*	-	-	-	-	-	*108*	*40,974*	*23,359*	*480*	*344*	-	-	-	-	-	-	*67,722*	*5,409*	*73,131*
Balıkçılık	*18,856*	-	-	-	-	-	*83,839*	*39,320*	*7,877*	*2,588*	*51*	-	-	-	-	-	-	*73,605*	*78,926*	*152,531*
Sanayi	**9,181,438**	**486,109**	**1,023**	-	-	-	**136,970,824**	**16,566,186**	**18,780,986**	**729,341**	**48,750**	-	-	-	-	-	-	**97,507,530**	**85,257,127**	**182,764,657**
Madencilik ve Taşocakçılığı	*194,087*	-	-	-	-	-	*11,014,261*	*385,722*	*359,682*	*61,551*	*487*	-	-	-	-	-	-	*3,211,680*	*8,804,110*	*12,015,790*
İmalat Sanayi	*8,860,710*	-	*658*	-	-	-	*95,478,894*	*15,770,068*	*17,922,305*	*500,076*	*47,702*	-	-	-	-	-	-	*84,809,262*	*53,771,151*	*138,580,413*
Elektrik, Gaz, Su	*126,641*	*486,109*	*365*	-	-	-	*30,477,669*	*410,396*	*498,999*	*167,714*	*561*	-	-	-	-	-	-	*9,486,588*	*22,681,866*	*32,168,454*
İnşaat	**15,130,963**	**64**	**22**	-	-	-	**36,165,316**	**5,655,444**	**10,674,095**	**909,746**	**23,834**	-	-	-	-	-	-	**39,450,233**	**29,109,251**	**68,559,484**
Hizmetler	**281,663,049**	**7,398,079**	**533,162**	-	-	**51,766,118**	**114,407,676**	**36,382,031**	**37,299,125**	**985,117**	**1,023,303**	-	-	-	**7,806**	**363,859**	-	**335,698,136**	**196,131,189**	**531,829,325**
Toptan ve Perakende Ticaret	*9,308,323*	*1,298*	*1,491*	-	-	-	*35,627,881*	*23,688,115*	*18,857,005*	*721,748*	*229,108*	-	-	-	-	-	-	*72,972,728*	*15,462,241*	*88,434,969*
Otel ve Lokanta Hizmetleri	*1,426,234*	-	*90*	-	-	-	*7,927,598*	*2,046,466*	*8,764,555*	*77,271*	*91,455*	-	-	-	-	-	-	*8,601,923*	*11,731,746*	*20,333,669*
Ulaştırma Ve Haberleşme	*8,052,676*	*21*	*10,078*	-	-	-	*48,538,462*	*5,885,843*	*4,574,084*	*103,514*	*124,623*	-	-	-	-	-	-	*16,955,312*	*50,333,989*	*67,289,301*
Mali Kuruluşlar	*261,476,277*	-	*2,333*	-	-	*51,766,118*	*15,575,054*	*880,291*	*478,163*	*7,741*	*101,325*	-	-	-	*7,806*	*363,859*	-	*215,888,913*	*114,770,054*	*330,658,967*
Gayrimenkul ve Kira. Hizm.	*302,610*	-	*436,309*	-	-	-	*3,151,738*	*2,873,320*	*2,809,170*	*40,892*	*436,737*	-	-	-	-	-	-	*8,941,063*	*1,109,713*	*10,050,776*
Serbest Meslek Hizmetleri	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Eğitim Hizmetleri	*313,650*	-	*372*	-	-	-	*909,995*	*333,852*	*986,976*	*22,456*	*3,345*	-	-	-	-	-	-	*2,538,459*	*32,187*	*2,570,646*
Sağlık ve Sosyal Hizmetler	*783,279*	*7,396,760*	*82,489*	-	-	-	*2,676,948*	*674,144*	*829,172*	*11,495*	*36,710*	-	-	-	-	-	-	*9,799,738*	*2,691,259*	*12,490,997*
Diğer	**109,938,765**	**4,091**	**353,045**	-	-	**2,241,288**	**16,534,821**	**61,628,852**	**39,209,034**	**1,514,017**	**12,983,020**	-	-	-	-	**6,269,729**	**17,868,462**	**176,829,609**	**91,715,515**	**268,545,124**
Toplam	**416,188,160**	**7,888,575**	**888,105**	-	-	**54,007,406**	**304,948,444**	**122,374,968**	**107,301,192**	**4,184,225**	**14,114,969**	-	-	-	**7,806**	**6,633,588**	**17,868,462**	**654,048,483**	**402,357,417**	**1,056,405,900**

(*) Kredi riski azaltımı öncesi, krediye dönüşüm oranı sonrası risk tutarları verilmiştir.

1- Merkezi yönetimlerden veya merkez bankalarından şarta bağlı olan ve olmayan alacaklar
2- Bölgesel yönetimlerden veya yerel yönetimlerden şarta bağlı olan ve olmayan alacaklar
3- İdari birimlerden ve ticari olmayan girişimlerden şarta bağlı olan ve olmayan alacaklar
4- Çok taraflı kalkınma bankalarından şarta bağlı olan ve olmayan alacaklar
5- Uluslararası teşkilatlardan şarta bağlı olan ve olmayan alacaklar
6- Bankalar ve aracı kurumlardan şarta bağlı olan ve olmayan alacaklar
7- Şarta bağlı olan ve olmayan kurumsal alacaklar
8- Şarta bağlı olan ve olmayan perakende alacaklar
9- Şarta bağlı olan ve olmayan gayrimenkul ipoteğiyle teminatlandırılmış alacaklar
10- Tahsili gecikmiş alacaklar
11- Kurulca riski yüksek olarak belirlenen alacaklar
12- Teminatlı menkul kıymetler
13- Menkul kıymetleştirme pozisyonları
14- Bankalar ve aracı kurumlardan olan kısa vadeli alacaklar ile kısa vadeli kurumsal alacaklar
15- Kolektif yatırım kuruluşu niteliğindeki yatırımlar
16- Hisse senedi yatırımları
17- Diğer alacaklar

MALİ BÜNYEYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

II. KREDİ RİSKİ (Devamı)

Sektörlere veya Karşı Taraflara Göre Risk Profili (*)

Önceki Dönem 31 Aralık 2020	1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12	13	14	15	16	17	TP	YP	Toplam
Tarım	**491,965**	**3,565**	**882**	**-**	**-**	**308**	**796,430**	**1,221,978**	**1,002,276**	**44,362**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**3,442,068**	**119,698**	**3,561,766**
Çiftçilik ve Hayvancılık	*453,490*	*3,074*	*882*	*-*	*-*	*308*	*741,871*	*1,135,605*	*976,996*	*39,921*	*-*	*-*	*-*	*-*	*-*	*-*	*-*	*3,287,139*	*65,008*	*3,352,147*
Ormancılık	*6,355*	*491*	*-*	*-*	*-*	*-*	*99*	*63,683*	*16,478*	*480*	*-*	*-*	*-*	*-*	*-*	*-*	*-*	*82,531*	*5,055*	*87,586*
Balıkçılık	*32,120*	*-*	*-*	*-*	*-*	*-*	*54,460*	*22,690*	*8,802*	*3,961*	*-*	*-*	*-*	*-*	*-*	*-*	*-*	*72,398*	*49,635*	*122,033*
Sanayi	**15,208,352**	**368,360**	**708**	**-**	**-**	**31,457**	**95,761,486**	**8,261,641**	**13,573,037**	**930,554**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**75,836,989**	**58,298,606**	**134,135,595**
Madencilik ve Taşocakçılığı	*348,433*	*-*	*-*	*-*	*-*	*-*	*8,163,369*	*239,910*	*405,695*	*40,037*	*-*	*-*	*-*	*-*	*-*	*-*	*-*	*2,996,677*	*6,200,767*	*9,197,444*
İmalat Sanayi	*14,694,530*	*4,864*	*343*	*-*	*-*	*2,713*	*64,915,540*	*7,676,462*	*12,685,248*	*620,683*	*-*	*-*	*-*	*-*	*-*	*-*	*-*	*65,475,882*	*35,124,501*	*100,600,383*
Elektrik, Gaz, Su	*165,389*	*363,496*	*365*	*-*	*-*	*28,744*	*22,682,577*	*345,269*	*482,094*	*269,834*	*-*	*-*	*-*	*-*	*-*	*-*	*-*	*7,364,430*	*16,973,338*	*24,337,768*
İnşaat	**11,689,300**	**1,965**	**15**	**-**	**-**	**516**	**25,939,638**	**3,446,348**	**8,748,155**	**1,203,809**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**29,652,655**	**21,377,091**	**51,029,746**
Hizmetler	**171,292,957**	**9,182,913**	**156,391**	**9,335**	**-**	**56,910,427**	**59,565,750**	**10,705,554**	**14,922,890**	**266,714**	**200,935**	**-**	**-**	**-**	**411**	**324,909**	**-**	**166,383,048**	**157,156,138**	**323,539,186**
Toptan ve Perakende Ticaret	*10,928*	*1,685*	*499*	*-*	*-*	*-*	*15,097*	*13,952*	*5,301*	*63*	*-*	*-*	*-*	*-*	*-*	*-*	*-*	*47,459*	*66*	*47,525*
Otel ve Lokanta Hizmetleri	*2,096,097*	*2,856*	*17*	*-*	*-*	*-*	*6,231,362*	*1,602,201*	*6,764,771*	*57,387*	*-*	*-*	*-*	*-*	*-*	*-*	*-*	*8,214,484*	*8,540,207*	*16,754,691*
Ulaştırma Ve Haberleşme	*7,320,579*	*1,153*	*22,942*	*-*	*-*	*47,024*	*34,336,421*	*4,593,395*	*3,580,941*	*111,535*	*-*	*-*	*-*	*-*	*-*	*-*	*-*	*12,973,241*	*37,040,749*	*50,013,990*
Mali Kuruluşlar	*160,985,584*	*964*	*4,881*	*9,335*	*-*	*56,861,414*	*14,273,629*	*1,029,522*	*493,175*	*10,571*	*200,935*	*-*	*-*	*-*	*411*	*324,909*	*-*	*125,102,692*	*109,092,638*	*234,195,330*
Gayrimenkul ve Kira. Hizm.	*525,075*	*4*	*96,323*	*-*	*-*	*1,915*	*2,473,854*	*2,758,852*	*2,499,059*	*45,329*	*-*	*-*	*-*	*-*	*-*	*-*	*-*	*7,335,293*	*1,065,118*	*8,400,411*
Serbest Meslek Hizmetleri	*-*	*-*	*-*	*-*	*-*	*-*	*-*	*-*	*-*	*-*	*-*	*-*	*-*	*-*	*-*	*-*	*-*	*-*	*-*	*-*
Eğitim Hizmetleri	*346,983*	*1,206*	*64*	*-*	*-*	*-*	*1,036,011*	*256,503*	*813,192*	*23,925*	*-*	*-*	*-*	*-*	*-*	*-*	*-*	*2,477,039*	*845*	*2,477,884*
Sağlık ve Sosyal Hizmetler	*7,711*	*9,175,045*	*31,665*	*-*	*-*	*74*	*1,199,376*	*451,129*	*766,451*	*17,904*	*-*	*-*	*-*	*-*	*-*	*-*	*-*	*10,232,840*	*1,416,515*	*11,649,355*
Diğer	**108,586,297**	**54,892**	**286,574**	**-**	**-**	**982**	**39,919,319**	**74,457,549**	**45,230,020**	**1,395,946**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**4,932,021**	**16,675,297**	**197,917,394**	**93,621,503**	**291,538,897**
Toplam	**307,268,871**	**9,611,695**	**444,570**	**9,335**	**-**	**56,943,690**	**221,982,623**	**98,093,070**	**83,476,378**	**3,841,385**	**200,935**	**-**	**-**	**-**	**411**	**5,256,930**	**16,675,297**	**473,232,154**	**330,573,036**	**803,805,190**

(*) Kredi riski azaltımı öncesi, krediye dönüşüm oranı sonrası risk tutarları verilmiştir.

1- Merkezi yönetimlerden veya merkez bankalarından şarta bağlı olan ve olmayan alacaklar
2- Bölgesel yönetimlerden veya yerel yönetimlerden şarta bağlı olan ve olmayan alacaklar
3- İdari birimlerden ve ticari olmayan girişimlerden şarta bağlı olan ve olmayan alacaklar
4- Çok taraflı kalkınma bankalarından şarta bağlı olan ve olmayan alacaklar
5- Uluslararası teşkilatlardan şarta bağlı olan ve olmayan alacaklar
6- Bankalar ve aracı kurumlardan şarta bağlı olan ve olmayan alacaklar
7- Şarta bağlı olan ve olmayan kurumsal alacaklar
8- Şarta bağlı olan ve olmayan perakende alacaklar
9- Şarta bağlı olan ve olmayan gayrimenkul ipoteğiyle teminatlandırılmış alacaklar
10- Tahsili gecikmiş alacaklar
11- Kurulca riski yüksek olarak belirlenen alacaklar
12- Teminatlı menkul kıymetler
13- Menkul kıymetleştirme pozisyonları
14- Bankalar ve aracı kurumlardan olan kısa vadeli alacaklar ile kısa vadeli kurumsal alacaklar
15- Kolektif yatırım kuruluşu niteliğindeki yatırımlar
16- Hisse senedi yatırımları
17- Diğer alacaklar

MALİ BÜNYEYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

II. KREDİ RİSKİ (Devamı)

Vade Unsuru Taşıyan Risklerin Kalan Vadelerine Göre Dağılımı (*)

	Vadeye Kalan Süre					
Risk Sınıfları - Cari Dönem - 31 Aralık 2021	**1 ay**	**1-3 ay**	**3-6 ay**	**6-12 ay**	**1 yıl üzeri**	**Dağıtılamayan**
Merkezi yönetimlerden veya merkez bankalarından şarta bağlı olan ve olmayan alacaklar	90,100,805	1,865,185	5,969,274	19,931,238	298,321,658	-
Bölgesel yönetimlerden veya yerel yönetimlerden şarta bağlı olan ve olmayan alacaklar	11,158	135,669	135,852	203,021	7,402,875	-
İdari birimlerden ve ticari olmayan girişimlerden şarta bağlı olan ve olmayan alacaklar	38,595	17,055	13,429	375,732	443,294	-
Çok taraflı kalkınma bankalarından şarta bağlı olan ve olmayan alacaklar	-	-	-	-	-	-
Uluslararası teşkilatlardan şarta bağlı olan ve olmayan alacaklar	-	-	-	-	-	-
Bankalar ve aracı kurumlardan şarta bağlı olan ve olmayan alacaklar	15,522,662	3,304,644	1,741,590	3,252,809	30,185,701	-
Şarta bağlı olan ve olmayan kurumsal alacaklar	16,252,175	24,264,620	19,948,496	51,518,443	192,964,710	-
Şarta bağlı olan ve olmayan perakende alacaklar	1,460,779	2,712,869	3,929,010	19,500,742	94,771,568	-
Şarta bağlı olan ve olmayan gayrimenkul ipoteğiyle teminatlandırılmış alacaklar	982,588	2,612,390	3,800,700	16,733,155	83,172,359	-
Tahsili gecikmiş alacaklar	-	-	-	-	-	4,184,225
Kurulca riski yüksek olarak belirlenen alacaklar	1,552	8,950	887	25,935	14,077,645	-
Teminatlı menkul kıymetler	-	-	-	-	-	-
Menkul kıymetleştirme pozisyonları	-	-	-	-	-	-
Bankalar ve aracı kurumlardan olan kısa vadeli alacaklar ile kısa vadeli kurumsal alacaklar	-	-	-	-	-	-
Kolektif yatırım kuruluşu niteliğindeki yatırımlar	-	-	-	-	7,806	-
Hisse senedi yatırımları	-	-	-	-	6,633,588	-
Diğer alacaklar	-	-	-	-	17,868,462	-
TOPLAM	**124,370,314**	**34,921,382**	**35,539,238**	**111,541,075**	**745,849,666**	**4,184,225**

(*) Kredi riski azaltımı öncesi, krediye dönüşüm oranı sonrası risk tutarları verilmiştir.

Vade Unsuru Taşıyan Risklerin Kalan Vadelerine Göre Dağılımı (*)

	Vadeye Kalan Süre					
Risk Sınıfları - Önceki Dönem - 31 Aralık 2020	**1 ay**	**1-3 ay**	**3-6 ay**	**6-12 ay**	**1 yıl üzeri**	**Dağıtılamayan**
Merkezi yönetimlerden veya merkez bankalarından şarta bağlı olan ve olmayan alacaklar	27,119,525	1,955,876	4,975,209	10,352,819	262,865,442	-
Bölgesel yönetimlerden veya yerel yönetimlerden şarta bağlı olan ve olmayan alacaklar	10,776	145,653	153,478	386,643	8,915,145	-
İdari birimlerden ve ticari olmayan girişimlerden şarta bağlı olan ve olmayan alacaklar	2,233	3,499	6,633	6,833	425,372	-
Çok taraflı kalkınma bankalarından şarta bağlı olan ve olmayan alacaklar	9,335	-	-	-	-	-
Uluslararası teşkilatlardan şarta bağlı olan ve olmayan alacaklar	-	-	-	-	-	-
Bankalar ve aracı kurumlardan şarta bağlı olan ve olmayan alacaklar	25,493,408	4,380,764	3,683,777	4,067,183	19,318,558	-
Şarta bağlı olan ve olmayan kurumsal alacaklar	13,922,313	14,682,669	15,917,497	26,519,175	150,940,969	-
Şarta bağlı olan ve olmayan perakende alacaklar	1,189,606	1,310,779	1,786,415	6,899,540	86,906,730	-
Şarta bağlı olan ve olmayan gayrimenkul ipoteğiyle teminatlandırılmış alacaklar	702,242	1,826,002	1,970,134	7,845,074	71,132,926	-
Tahsili gecikmiş alacaklar	-	-	-	-	-	3,841,385
Kurulca riski yüksek olarak belirlenen alacaklar	3,481	1,461	-	-	195,993	-
Teminatlı menkul kıymetler	-	-	-	-	-	-
Menkul kıymetleştirme pozisyonları	-	-	-	-	-	-
Bankalar ve aracı kurumlardan olan kısa vadeli alacaklar ile kısa vadeli kurumsal alacaklar	-	-	-	-	-	-
Kolektif yatırım kuruluşu niteliğindeki yatırımlar	-	-	-	-	411	-
Hisse senedi yatırımları	-	-	-	-	5,256,930	-
Diğer alacaklar	-	-	-	-	16,675,297	-
TOPLAM	**68,452,919**	**24,306,703**	**28,493,143**	**56,077,267**	**622,633,773**	**3,841,385**

(*) Kredi riski azaltımı öncesi, krediye dönüşüm oranı sonrası risk tutarları verilmiştir.

MALİ BÜNYEYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

II. KREDİ RİSKİ (Devamı)

Risk Ağırlığına Göre Risk Tutarları

Risk Ağırlığı Cari Dönem 31 Aralık 2021	0%	2%	4%	10%	20%	35%	50%	75%	100%	150%	200%	250%	1250%	Özkaynaklardan İndirilenler
Kredi Riski Azaltımı Öncesi Tutar	406,752,444	12,579,732	-	-	38,369,936	50,427,459	71,335,157	117,520,901	345,031,539	14,388,732	-	-	-	468,345
Kredi Riski Azaltımı Sonrası Tutar	442,113,904	1,223,365	-	3,760,956	32,671,446	50,427,459	66,945,998	115,760,930	329,180,456	14,321,386	-	-	-	468,345

Risk Ağırlığı Önceki Dönem 31 Aralık 2020	0%	2%	4%	10%	20%	35%	50%	75%	100%	150%	200%	250%	1250%	Özkaynaklardan İndirilenler
Kredi Riski Azaltımı Öncesi Tutar	299,019,829	9,606,441	-	-	30,635,302	39,245,287	70,164,350	97,470,077	257,382,970	280,935	-	-	-	449,264
Kredi Riski Azaltımı Sonrası Tutar	325,440,013	580,404	-	3793810	29,127,367	39,245,287	65,922,565	96,131,395	243,283,414	280,935	-	-	-	449,264

MALİ BÜNYEYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

II. KREDİ RİSKİ (Devamı)

Önemli Sektörlere veya Karşı Taraf Türüne Göre Muhtelif Bilgiler

	Değer Kaybına Uğramış (TFRS 9)		
Cari Dönem - 31 Aralık 2021	**Kredi Riskinde Önemli Artış (İkinci Aşama)**	**Temerrüt (Üçüncü Aşama)**	**Beklenen Kredi Zararı Karşılıkları (TFRS 9)**
Tarım	**194,925**	**176,928**	**162,165**
Çiftçilik ve Hayvancılık	192,804	165,123	152,983
Ormancılık	1,772	1,840	1,755
Balıkçılık	349	9,965	7,427
Sanayi	**22,907,795**	**4,071,499**	**5,098,745**
Madencilik ve Taşocakçılığı	273,747	311,180	286,583
İmalat Sanayi	15,338,860	2,875,211	3,416,555
Elektrik, Gaz, Su	7,295,188	885,108	1,395,607
İnşaat	**9,281,596**	**3,962,355**	**4,698,727**
Hizmetler	**27,162,404**	**6,935,582**	**10,654,842**
Toptan ve Perakende Ticaret	9,654,112	4,086,735	4,525,213
Otel ve Lokanta Hizmetleri	7,370,463	250,646	2,011,654
Ulaştırma Ve Haberleşme	5,187,946	510,392	1,072,681
Mali Kuruluşlar	161,259	44,747	58,718
Gayrimenkul ve Kiralama Hizmetleri	3,481,847	204,269	1,561,575
Serbest Meslek Hizmetleri	978,470	1,639,195	1,227,211
Eğitim Hizmetleri	140,127	97,498	81,184
Sağlık ve Sosyal Hizmetler	188,180	102,100	116,606
Diğer	**2,612,531**	**3,163,197**	**2,512,011**
Toplam	**62,159,251**	**18,309,561**	**23,126,490**

	Değer Kaybına Uğramış (TFRS 9)		
Önceki Dönem - 31 Aralık 2020	**Kredi Riskinde Önemli Artış (İkinci Aşama)**	**Temerrüt (Üçüncü Aşama)**	**Beklenen Kredi Zararı Karşılıkları(TFRS 9)**
Tarım	**236,605**	**162,659**	**144,317**
Çiftçilik ve Hayvancılık	232,351	148,578	134,501
Ormancılık	1,366	3,165	2,751
Balıkçılık	2,888	10,916	7,065
Sanayi	**9,001,397**	**4,082,623**	**4,188,250**
Madencilik ve Taşocakçılığı	297,850	260,952	268,382
İmalat Sanayi	4,915,820	2,938,233	3,004,808
Elektrik, Gaz, Su	3,787,727	883,438	915,060
İnşaat	**7,987,949**	**3,919,908**	**3,879,051**
Hizmetler	**16,311,686**	**6,484,805**	**7,850,487**
Toptan ve Perakende Ticaret	6,839,217	4,231,887	4,027,877
Otel ve Lokanta Hizmetleri	2,347,710	231,806	1,252,127
Ulaştırma Ve Haberleşme	3,028,409	569,034	778,154
Mali Kuruluşlar	138,047	51,975	66,487
Gayrimenkul ve Kira. Hizm.	2,031,202	227,035	614,367
Serbest Meslek Hizmetleri	1,534,371	960,270	877,712
Eğitim Hizmetleri	219,041	102,166	125,843
Sağlık ve Sosyal Hizmetler	173,689	110,632	107,920
Diğer	**492,774**	**2,794,262**	**2,356,830**
Toplam	**34,030,411**	**17,444,257**	**18,418,935**

MALİ BÜNYEYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

II. KREDİ RİSKİ (Devamı)

Değer Ayarlamaları ve Kredi Karşılıkları Değişimine İlişkin Bilgiler

Cari Dönem - 31 Aralık 2021	Açılış Bakiyesi 1 Ocak 2021	Dönem içinde ayrılan karşılık tutarları	Karşılık İptalleri	Diğer Ayarlamalar (*)	Kapanış Bakiyesi
Temerrüt Karşılıkları (3. Aşama)	13,369,131	3,502,673	(2,703,819)	25,189	14,193,174
1.- 2. Aşama Kredi Karşılıkları	8,630,600	8,346,889	(4,913,928)	2,371	12,065,932

(*) Kur farklarının etkisi ve diğer karşılıklardan sınıflamaları içermektedir.

Önceki Dönem	Açılış Bakiyesi 1 Ocak 2020	Dönem içinde ayrılan karşılık tutarları	Karşılık İptalleri	Diğer Ayarlamalar (*)	Kapanış Bakiyesi
Temerrüt Karşılıkları (3. Aşama)	12,245,858	4,448,088	(3,343,721)	18,906	13,369,131
1.- 2. Aşama Kredi Karşılıkları	3,609,523	7,065,796	(2,023,005)	(21,714)	8,630,600

(*) Kur farklarının etkisi ve diğer karşılıklardan sınıflamaları içermektedir.

Değer düşüklüğüne uğramış kredi ve alacaklar için alınan teminatların rayiç değer tahmini

	Cari Dönem 31 Aralık 2021	Önceki Dönem 31 Aralık 2020
Nakit teminatlı (*)	-	-
İpotek	8,187,737	8,593,313
Senet (*)	-	-
Diğer (**)	10,121,824	8,850,944
Toplam	**18,309,561**	**17,444,257**

(*) Banka politikası gereği, nakit teminatlı ve senet karşılığı kullandırılan değer düşüklüğüne uğramış krediler için nakit teminatın veya senedin derhal çözülerek riskin karşılanması hedeflendiğinden yukarıdaki tabloda nakit teminatlı ve senet karşılığı kullandırılmış değer düşüklüğüne uğramış nakdi kredi tutarı görülmemektedir.

(**) Kefalet karşılığı kullandırılan kredilerin toplam riski aşmayacak şekildeki kısmı bu satırda gösterilmiştir.

Nakdi Krediler	Cari Dönem 31 Aralık 2021	Önceki Dönem 31 Aralık 2020
Teminatlı krediler:	435,986,285	325,787,413
Gayrimenkul ipoteği ile teminatlandırılmış krediler	101,061,954	79,264,922
Nakit teminatlı krediler	3,261,048	2,432,473
Mali kuruluşlar tarafından ihraç edilmiş garantiler	1,240,065	1,066,489
Hazine garantisi veya kamu kesimi menkul kıymetleri ile teminatlandırılan krediler	43,639,424	63,686,242
Diğer teminatlar (varlık üzerindeki rehinler, kurumsal ve kişisel garantiler, senetler)	286,783,794	179,337,287
Teminatlandırılmamış krediler	137,714,025	96,255,746
Toplam canlı krediler	**573,700,310**	**422,043,159**

Gayri Nakdi Krediler	Cari Dönem 31 Aralık 2021	Önceki Dönem 31 Aralık 2020
Teminatlı krediler:	99,788,574	58,527,445
Gayrimenkul ipoteği ile teminatlandırılmış krediler	10,517,180	7,639,220
Nakit teminatlı krediler	1,479,603	1,042,003
Mali kuruluşlar tarafından ihraç edilmiş garantiler	-	-
Hazine garantisi veya kamu kesimi menkul kıymetleri ile teminatlandırılan krediler	225,107	306,285
Diğer teminatlar (varlık üzerindeki rehinler, kurumsal ve kişisel garantiler, senetler)	87,566,684	49,539,937
Teminatlandırılmamış krediler	92,350,754	42,708,592
Toplam gayri nakdi krediler	**192,139,328**	**101,236,037**

MALİ BÜNYEYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

II. KREDİ RİSKİ (Devamı)

Döngüsel sermaye tamponu hesaplamasına dahil edilen riskler

Cari Dönem - 31 Aralık 2021

Nihai Olarak Risk Alınan Ülke	Bankacılık Hesaplarındaki Özel Sektör Kredileri İçin Hesaplanan RAV	Alım Satım Hesapları Kapsamında Hesaplanan RAV	Toplam
Türkiye	485,947,878	-	485,947,878
İngiltere	5,094,320	-	5,094,320
ABD	2,421,103	-	2,421,103
Almanya	916,623	-	916,623
İsviçre	645,400	-	645,400
Bahreyn	582,988	-	582,988
Fransa	510,178	-	510,178
Irak	424,920	-	424,920
Avusturya	126,352	-	126,352
İtalya	122,240	-	122,240
Diğer	536,845	-	536,845
Toplam	**497,328,847**	**-**	**497,328,847**

Önceki Dönem - 31 Aralık 2020

Nihai Olarak Risk Alınan Ülke	Bankacılık Hesaplarındaki Özel Sektör Kredileri İçin Hesaplanan RAV	Alım Satım Hesapları Kapsamında Hesaplanan RAV	Toplam
Türkiye	344,945,295	-	344,945,295
Bahreyn	9,883,516	-	9,883,516
İngiltere	3,810,890	-	3,810,890
Almanya	3,215,923	-	3,215,923
Fransa	3,131,140	-	3,131,140
ABD	2,067,613	-	2,067,613
İsviçre	1,136,171	-	1,136,171
Irak	455,701	-	455,701
Hollanda	306,140	-	306,140
Avusturya	123,581	-	123,581
Diğer	364,879	-	364,879
Toplam	**369,440,849**	**-**	**369,440,849**

MALİ BÜNYEYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

III. KUR RİSKİNE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR

Banka'nın maruz kaldığı kur riski, bu durumun etkilerinin tahmin edilmesi, Banka Yönetim Kurulu'nun günlük olarak izlenen pozisyonlar için belirlediği limitler

Banka'nın maruz kaldığı kur riskinin ölçülmesinde, yasal raporlamada kullanılan Standart Metot kullanılmaktadır.

Kur riskine esas sermaye yükümlülüğü hesaplanırken Banka'nın, tüm döviz varlıkları, yükümlülükleri ve vadeli döviz işlemleri göz önünde bulundurulur. Her bir döviz cinsinin Türk Lirası karşılıkları itibarıyla net kısa ve uzun pozisyonları hesaplanır. Mutlak değerce büyük olan pozisyon sermaye yükümlülüğüne esas tutar olarak belirlenmekte ve bu tutar üzerinden sermaye yükümlülüğü hesaplanmaktadır.

Önemli olması durumunda yabancı para cinsinden borçlanma araçlarının ve net yabancı para yatırımlarının riskten korunma amaçlı türev araçları ile korunmasının boyutu

31 Aralık 2021 ve 31 Aralık 2020 tarihleri itibarıyla, Banka'nın riskten korunma amaçlı sınıfladığı türev finansal araçları bulunmamaktadır.

Yabancı para risk yönetim politikası

Banka, yurtiçi ve yurtdışı piyasalarda oluşabilecek Türk Parası veya yabancı para risklerinin yönetimi ve bu riskleri yaratan işlemlerin takibini yapmakta olup piyasa beklentileri çerçevesinde ve taşınan diğer finansal risklerle dengeleri gözeterek stratejileri kapsamında bu riskleri optimum seviyelerde yönetmektedir.

Banka'nın maruz kaldığı kur riskine ilişkin duyarlılık analizleri ilgili III no'lu bölümde açıklanmaktadır.

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

	ABD Doları	Avro
Bilanço Tarihindeki Cari Döviz Alış Kuru	**13.4000**	**15.20725**
Bilanço tarihinden önceki;		
1. Günün Cari Döviz Alış Kuru	13.0295	14.7554
2. Günün Cari Döviz Alış Kuru	12.6423	14.3274
3. Günün Cari Döviz Alış Kuru	11.8484	13.4017
4. Günün Cari Döviz Alış Kuru	11.3701	12.8701
5. Günün Cari Döviz Alış Kuru	11.5549	13.0821
Son 30 Günün Basit Aritmetik Ortalaması	**13.30998**	**15.03581**

MALİ BÜNYEYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

III. KUR RİSKİNE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR (Devamı)

Kur riskine ilişkin bilgiler

Cari Dönem - 31 Aralık 2021	Avro	ABD Doları	Diğer YP	Toplam
Varlıklar:				
Nakit Değerler ve Merkez Bankası	47,332,008	58,836,893	8,620,176	114,789,077
Bankalar	2,902,063	15,087,950	2,195,925	20,185,938
Gerçeğe Uygun D. Farkı K/Z'a Yansıtılan FV[6]	-	286,473	15,939,741[6]	16,226,214
Para Piyasalarından Alacaklar	-	6,914,400	-	6,914,400
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıklar	16,991,394	65,522,688	-	82,514,082
Verilen Krediler [1]	108,763,528	103,651,333	111,242	212,526,103
İştirakler, Bağlı Ortaklıklar ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar (İş Ortaklıkları)	1,369,078	-	-	1,369,078
İtfa Edilmiş Maliyeti ile Ölçülen Finansal Varlıklar	13,735,777	11,709,066	-	25,444,843
Riskten Korunma Amaçlı Türev FV	-	-	-	-
Maddi Duran Varlıklar	-	28,796	-	28,796
Maddi Olmayan Duran Varlıklar	-	-	-	-
Diğer Varlıklar [2]	1,730,341	2,595,378	7,758	4,333,477
Toplam Varlıklar	**192,824,189**	**264,632,977**	**26,874,842**	**484,332,008**
Yükümlülükler:				
Bankalar Mevduatı	7,728,731	7,693,953	819,737	16,242,421
Diğer Mevduat	111,327,180	176,284,462	31,693,507	319,305,149
Para Piyasalarına Borçlar	8,162,855	12,276,786	-	20,439,641
Diğer Mali Kuruluşlardan Sağlanan Fonlar	38,164,783	45,466,023	6,739,348	90,370,154
İhraç Edilen Menkul Kıymetler [3]	11,018,134	62,311,548	642,574	73,972,256
Muhtelif Borçlar	3,523,902	1,100,675	417	4,624,994
Riskten Korunma Amaçlı Türev Finansal Borçlar	-	-	-	-
Diğer Yükümlülükler[6]	1,209,776	4,438,205	23,226	5,671,207
Toplam Yükümlülükler	**181,135,361**	**309,571,652**	**39,918,809**	**530,625,822**
Net Bilanço Pozisyonu	**11,688,828**	**(44,938,675)**	**(13,043,967)**	**(46,293,814)**
Net Nazım Hesap Pozisyonu	**(9,205,089)**	**47,522,011**	**12,990,072**	**51,306,994**
Türev Finansal Araçlardan Alacaklar [4]	10,562,912	57,049,916	21,148,983	88,761,811
Türev Finansal Araçlardan Borçlar [4]	19,768,001	9,527,905	8,158,911	37,454,817
Gayri Nakdi Krediler [5]	49,879,695	77,774,961	2,754,797	130,409,453

Önceki Dönem - 31 Aralık 2020	Avro	ABD Doları	Diğer YP	Toplam
Toplam Varlıklar	128,179,022	141,908,756	16,733,336	286,821,114
Toplam Yükümlülükler	116,078,586	179,476,331	22,504,078	318,058,995
Net Bilanço Pozisyonu	12,100,436	(37,567,575)	(5,770,742)	(31,237,881)
Net Nazım Hesap Pozisyonu	(11,053,505)	37,693,779	5,788,929	32,429,203
Türev Finansal Araçlardan Alacaklar [4]	10,386,343	42,845,166	6,909,282	60,140,791
Türev Finansal Araçlardan Borçlar [4]	21,439,848	5,151,387	1,120,353	27,711,588
Gayri Nakdi Krediler [5]	25,777,368	30,882,807	1,171,651	57,831,826

[1] Finansal tablolarda TP olarak gösterilen 522,078 TL tutarındaki (31 Aralık 2020: 538,028 TL) dövize endeksli krediler dahil edilmiştir.

[2] Diğer Varlıklarda Türev Finansal Araçlar Kur Gelir Reeeskontları 388,490 TL (31 Aralık 2020: 43,849 TL), Peşin Ödenmiş Giderler 285,522 TL (31 Aralık 2020: 168,636 TL), 1. ve 2. Aşama Beklenen Zarar Karşılıkları (17,558) TL (31 Aralık 2020: (13,263) TL), diğer yükümlülüklerde ise Türev Finansal Araçlar Kur Gider Reeskontları 290,286 TL (31 Aralık 2020: 28,593 TL), Gayrinakdi Krediler Beklenen Zarar Karşılıkları 9,409 TL (31 Aralık 2020: 5,542 TL), kazanılmamış gelirler 267,904 TL (31 Aralık 2020: 214,294 TL), özkaynaklar 582,253 TL (31 Aralık 2020: 942,959 TL) ve ertelenmiş vergi yükümlülüğü 46,378 TL (31 Aralık 2020: Bulunmamaktadır) kur riski hesaplamasında dikkate alınmamıştır.

[3] Sermaye benzeri borçlanma araçları ihraç edilen menkul kıymetler içerisinde gösterilmiştir.

[4] 4,512,599 TL (31 Aralık 2020: 468,092 TL) tutarındaki aktif değer alım ve 5,593,730 TL (31 Aralık 2020: 5,679,004 TL) tutarındaki aktif değer satım taahhütleri dahil edilmiştir.

[5] Gayri nakdi krediler yabancı para pozisyon hesabında dikkate alınmamaktadır.

[6] Diğer YP'de yer alan tutar altına dayalı tahvillerden oluşturmaktadır.

MALİ BÜNYEYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

III. KUR RİSKİNE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR (Devamı)

Maruz kalınan kur riski

TL'nin aşağıdaki para birimlerine karşılık %10 değer kaybının, 31 Aralık 2021 ve 31 Aralık 2020 tarihlerinde sona eren yıl sonu hesap dönemlerinde özkaynaklara ve kâr veya zarar tablosuna (vergi etkileri hariç) etkisi aşağıdaki tabloda gösterilmiştir.

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

	Cari Dönem- 31 Aralık 2021		Önceki Dönem- 31 Aralık 2020	
	Gelir tablosu	Özkaynak(*)	Gelir tablosu	Özkaynak(*)
ABD Doları	255,454	255,454	11,308	11,308
Avro	226,585	226,585	80,410	80,410
Diğer para birimleri	(5,390)	(5,390)	1,819	1,819
Toplam, net(**)	**476,649**	**476,649**	**93,537**	**93,537**

(*) Özkaynak etkisi, TL'nin ilgili yabancı para birimlerine karşı %10'luk değer kaybından dolayı oluşacak kâr veya zarar tablosu etkisini de içermektedir.
(**) Maddi ve maddi olmayan duran varlık tutarları ise özkaynak ve kâr veya zarar tablosu etki hesaplamasında yer almamaktadır.

TL'nin aşağıdaki para birimlerine karşılık %10 değer kazanmasının, 31 Aralık 2021 ve 31 Aralık 2020 tarihlerinde sona eren yıl sonu hesap dönemlerine ilişkin özkaynaklara ve kâr veya zarar tablosuna (vergi etkisi hariç) etkisi aşağıdaki tabloda gösterilmiştir.

	Cari Dönem - 31 Aralık 2021		Önceki Dönem- 31 Aralık 2020	
	Gelir tablosu	Özkaynak(*)	Gelir tablosu	Özkaynak(*)
ABD Doları	(255,454)	(255,454)	(11,308)	(11,308)
Avro	(226,585)	(226,585)	(80,410)	(80,410)
Diğer para birimleri	5,390	5,390	(1,819)	(1,819)
Toplam, net(**)	**(476,649)**	**(476,649)**	**(93,537)**	**(93,537)**

(*) Özkaynak etkisi, TL'nin ilgili yabancı para birimlerine karşı %10'luk değer kazanmasından dolayı oluşacak kâr veya zarar tablosu etkisini de içermektedir.
(**) Maddi ve maddi olmayan duran varlık tutarları ise özkaynak ve kâr veya zarar tablosu etki hesaplamasında yer almamaktadır.

MALİ BÜNYEYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

IV. FAİZ ORANI RİSKİNE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR

Varlıkların, yükümlülüklerin ve bilanço dışı kalemlerin faize duyarlılığı haftalık Aktif-Pasif Komitesi toplantılarında piyasadaki gelişmelerin de dikkate alınmasıyla değerlendirilmektedir.

Banka'nın maruz kaldığı faiz oranı riskinin ölçülmesinde, standart metot yöntemi kullanılmaktadır.

Standart metot kapsamında yapılan ölçümler, vade merdiveni kullanılarak aylık olarak yerine getirilmektedir.

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

Cari Dönem - 31 Aralık 2021	1 Aya Kadar	1-3 Ay	3-12 Ay	1-5 Yıl	5 Yıl ve Üzeri	Faizsiz	Toplam
Varlıklar:							
Nakit Değerler ve TCMB	25,401,559	-	-	-	-	118,747,428	144,148,987
Bankalar	-	812,580	307,252	121,663	-	20,064,843	21,306,338
Gerçeğe Uygun D Farkı K/Z'a Yansıtılan FV	3,611,441	-	631,572	11,696,728	-	463,762	16,403,503
Para Piyasalarından Alacaklar	-	-	-	-	-	6,914,400	6,914,400
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan FV	11,369,433	9,631,299	40,457,150	64,212,470	7,793,705	7,246	133,471,303
Verilen Krediler [1]	155,124,137	146,467,816	123,424,740	82,034,755	66,648,862	18,309,561	592,009,871
İtfa Edilmiş Maliyeti ile Ölçülen FV	14,842,974	3,763,419	13,441,960	23,860,784	17,952,846	-	73,861,983
Diğer Varlıklar [2]	10,442,312	8,168,845	1,494,729	783,169	2,233,791	(4,025,534)	19,097,312
Toplam Varlıklar	**220,791,856**	**168,843,959**	**179,757,403**	**182,709,569**	**94,629,204**	**160,481,706**	**1,007,213,697**
Yükümlülükler:							
Bankalar Mevduatı	22,314,690	9,026,003	-	-	-	1,887,187	33,227,880
Diğer Mevduat	301,065,932	90,795,430	21,666,080	191,232	548	143,996,285	557,715,507
Para Piyasalarına Borçlar	122,576,810	7,719,245	7,467,266	6,117,463	-	-	143,880,784
Muhtelif Borçlar	-	-	-	-	-	18,185,250	18,185,250
İhraç Edilen Menkul Kıymetler [3]	1,455,630	4,659,834	21,323,621	57,548,837	5,955,402	-	90,943,324
Diğer Mali Kuruluşlardan Sağlanan Fonlar	1,424,536	54,201,377	10,074,107	16,504,095	6,859,145	2,367,270	91,430,530
Diğer Yükümlülükler [4]	1,189,141	3,698,072	1,582,814	1,028,960	2,679,451	61,651,984	71,830,422
Toplam Yükümlülükler	**450,026,739**	**170,099,961**	**62,113,888**	**81,390,587**	**15,494,546**	**228,087,976**	**1,007,213,697**
Bilançodaki Uzun Pozisyon	-	-	117,643,515	101,318,982	79,134,658	-	298,097,155
Bilançodaki Kısa Pozisyon	(229,234,883)	(1,256,002)	-	-	-	(67,606,270)	(298,097,155)
Nazım Hesaplardaki Uzun Pozisyon	3,951,650	14,297,259	-	-	-	-	18,248,909
Nazım Hesaplardaki Kısa Pozisyon	-	-	(40,287)	(699,332)	(1,786,197)	-	(2,525,816)
Toplam Pozisyon	**(225,283,233)**	**13,041,257**	**117,603,228**	**100,619,650**	**77,348,461**	**(67,606,270)**	**15,723,093**

(1) Donuk alacaklar "Faizsiz" sütununda gösterilmiştir.
(2) İştirakler, bağlı ortaklıklar, maddi ve maddi olmayan duran varlıklar, beklenen zarar karşılıkları ve ertelenmiş vergi varlığı "Faizsiz" sütununda gösterilmiştir.
(3) Sermaye benzeri borçlanma araçları ihraç edilen menkul kıymetler içerisinde gösterilmiştir.
(4) Özsermaye kalemleri diğer yükümlülükler içerisinde "Faizsiz" sütununda gösterilmiştir.

MALİ BÜNYEYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

IV. FAİZ ORANI RİSKİNE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR (Devamı)

Önceki Dönem - 31 Aralık 2020	1 Aya Kadar	1-3 Ay	3-12 Ay	1-5 Yıl	5 Yıl ve Üzeri	Faizsiz	Toplam
Varlıklar:							
Nakit Değerler ve TCMB	12,125,735	-	-	-	-	81,063,051	93,188,786
Bankalar	-	864,828	-	73,185	-	1,646,906	2,584,919
Gerçeğe Uygun D Farkı K/Z'a Yansıtılan FV	-	2,989,523	1,929,602	2,080,875	-	330,931	7,330,931
Para Piyasalarından Alacaklar	187,753	-	-	-	-	-	187,753
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan FV	13,994,500	3,359,614	16,444,406	39,628,459	7,001,193	4,028	80,432,200
Verilen Krediler [1]	144,317,421	70,789,988	88,535,065	70,331,545	48,069,140	17,444,257	439,487,416
İtfa Edilmiş Maliyeti ile Ölçülen FV	33,331,650	1,398,703	2,352,692	16,327,735	5,336,472	-	58,747,252
Diğer Varlıklar [2]	1,118,946	3,154,273	3,377,619	199,622	1,935,742	7,151,659	16,937,861
Toplam Varlıklar	**205,076,005**	**82,556,929**	**112,639,384**	**128,641,421**	**62,342,547**	**107,640,832**	**698,897,118**
Yükümlülükler:							
Bankalar Mevduatı	16,980,113	4,416,355	-	-	-	1,604,981	23,001,449
Diğer Mevduat	226,976,870	69,654,439	15,318,685	160,575	184	78,931,341	391,042,094
Para Piyasalarına Borçlar	84,509,632	3,202,765	4,873,145	6,465,922	-	-	99,051,464
Muhtelif Borçlar	-	-	-	-	-	11,565,365	11,565,365
İhraç Edilen Menkul Kıymetler [3]	2,171,827	4,384,022	12,918,347	36,496,832	9,000,737	-	64,971,765
Diğer Mali Kuruluşlardan Sağlanan Fonlar	1,395,785	30,104,302	9,192,967	4,198,275	457,530	1,637,939	46,986,798
Diğer Yükümlülükler [4]	1,154,376	2,248,016	3,144,167	115,335	1,813,217	53,803,072	62,278,183
Toplam Yükümlülükler	**333,188,603**	**114,009,899**	**45,447,311**	**47,436,939**	**11,271,668**	**147,542,698**	**698,897,118**
Bilançodaki Uzun Pozisyon	-	-	67,192,073	81,204,482	51,070,879	-	199,467,434
Bilançodaki Kısa Pozisyon	(128,112,598)	(31,452,970)	-	-	-	(39,901,866)	(199,467,434)
Nazım Hesaplardaki Uzun Pozisyon	3,114,500	8,115,216	-	-	-	-	11,229,716
Nazım Hesaplardaki Kısa Pozisyon	-	-	(2,342,817)	(815,150)	(1,813,464)	-	(4,971,431)
Toplam Pozisyon	**(124,998,098)**	**(23,337,754)**	**64,849,256**	**80,389,332**	**49,257,415**	**(39,901,866)**	**6,258,285**

(1) Donuk alacaklar "Faizsiz" sütununda gösterilmiştir.
(2) İştirakler, bağlı ortaklıklar, maddi ve maddi olmayan duran varlıklar, beklenen zarar karşılıkları ve ertelenmiş vergi varlığı "Faizsiz" sütununda gösterilmiştir.
(3) Sermaye benzeri borçlanma araçları ihraç edilen menkul kıymetler içerisinde gösterilmiştir.
(4) Özsermaye kalemleri diğer yükümlülükler içerisinde "Faizsiz" sütununda gösterilmiştir.

MALİ BÜNYEYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

IV. FAİZ ORANI RİSKİNE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR (Devamı)

Parasal finansal araçlara uygulanan ortalama faiz oranları(*):

Cari Dönem - 31 Aralık 2021	Avro	ABD Doları	Yen	TL
	%	%	%	%
Varlıklar:				
Nakit Değerler ve Merkez Bankası	-	-	-	8.50
Bankalar	0.66	0.06	-	-
Gerçeğe Uygun D Farkı Kâr/Zarar'a Yansıtılan FV	-	-	-	-
Para Piyasalarından Alacaklar	-	-	-	-
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan FV	3.69	3.78	-	16.22
Verilen Krediler	4.78	7.24	-	16.01
İtfa Edilmiş Maliyeti ile Ölçülen FV	4.59	6.34	-	12.59
Yükümlülükler:				
Bankalar Mevduatı	0.46	0.72	-	17.69
Diğer Mevduat	0.41	1.07	-	16.13
Para Piyasalarına Borçlar	1.41	2.06	-	14.04
Muhtelif Borçlar	-	-	-	-
İhraç Edilen Menkul Kıymetler (**)	5.08	6.11	-	15.42
Diğer Mali Kuruluşlardan Sağlanan Fonlar	1.67	2.51	-	14.19

Önceki Dönem - 31 Aralık 2020	Avro	ABD Doları	Yen	TL
	%	%	%	%
Varlıklar:				
Nakit Değerler ve Merkez Bankası	-	-	-	12.00
Bankalar	0.08	0.11	-	-
Gerçeğe Uygun D Farkı Kâr/Zarar'a Yansıtılan FV	-	-	-	-
Para Piyasalarından Alacaklar	-	-	-	17.68
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan FV	3.43	3.61	-	12.38
Verilen Krediler	5.04	6.16	-	13.07
İtfa Edilmiş Maliyeti ile Ölçülen FV	4.60	6.27	-	10.57
Yükümlülükler:				
Bankalar Mevduatı	1.08	1.89	-	19.64
Diğer Mevduat	1.54	2.75	-	14.76
Para Piyasalarına Borçlar	1.73	1.86	-	17.08
Muhtelif Borçlar	-	-	-	-
İhraç Edilen Menkul Kıymetler (**)	4.04	6.07	-	14.28
Diğer Mali Kuruluşlardan Sağlanan Fonlar	1.73	2.50	-	10.68

(*) Tablodaki oranlar sadece faiz oranına sahip finansal araçların oranları üzerinden hesaplanmaktadır.
(**) Sermaye benzeri borçlanma araçları ihraç edilen menkul kıymetler içerisinde gösterilmiştir.

MALİ BÜNYEYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

V. HİSSE SENEDİ POZİSYON RİSKİNE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR

Bankacılık hesaplarından kaynaklanan hisse senedi pozisyon riski

Risklerin özkaynaklarda gösterilen kazançlarla ilişkisi ve stratejik sebepleri de dahil olarak amaçlarına göre ayrıştırılması ve kullanılan muhasebe teknikleri ve değerleme yöntemleri hakkında genel bilgiler ile bu uygulamalardaki varsayımlar, değerlemeyi etkileyen unsurlar ve önemli değişiklikler

İştirak ve bağlı ortaklık niteliğindeki hisse senedi yatırımları, gerçeğe uygun değer farkı kar/zarara yansıtılan ve gerçeğe uygun değer farkı diğer kapsamlı gelire yansıtılan sermayede payı temsil eden menkul değerlere ilişkin muhasebe uygulamalarına Üçüncü Bölüm III ve VII nolu dipnotlarda yer verilmiştir.

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

Cari Dönem - 31 Aralık 2021		**Karşılaştırma**	
Hisse Senedi Yatırımları	**Bilanço Değeri**	**Gerçeğe Uygun Değer (*)**	**Piyasa Değeri (*)**
Borsada İşlem Gören(*)	**2,341,706**	**2,341,706**	**2,341,706**
1. Hisse Senedi Yatırım Grubu A	2,341,706	2,341,706	2,341,706
2. Hisse Senedi Yatırım Grubu B	-	-	-
3. Hisse Senedi Yatırım Grubu C	-	-	-
Borsada İşlem Görmeyen(**)	**4,819,329**	**4,575,861**	**-**

(*) Piyasa değeri gerçeğe uygun değer kabul edilerek borsada işlem gören hisse senetlerinin değeri her iki sütuna da dahil edilmiştir.
(**) Borsada işlem görmeyen hisse senetlerinin değeri, bağımsız değerleme şirketleri tarafından hazırlanmış 31 Aralık 2021 değerleme raporlarıyla belirlenmektedir.

Önceki Dönem - 31 Aralık 2020		**Karşılaştırma**	
Hisse Senedi Yatırımları	**Bilanço Değeri**	**Gerçeğe Uygun Değer (*)**	**Piyasa Değeri (*)**
Borsada İşlem Gören(*)	**1,881,065**	**1,881,065**	**1,881,065**
1. Hisse Senedi Yatırım Grubu A	1,881,065	1,881,065	1,881,065
2. Hisse Senedi Yatırım Grubu B	-	-	-
3. Hisse Senedi Yatırım Grubu C	-	-	-
Borsada İşlem Görmeyen(**)	**3,499,023**	**3,358,774**	**-**

(*) Piyasa değeri gerçeğe uygun değer kabul edilerek borsada işlem gören hisse senetlerinin değeri her iki sütuna da dahil edilmiştir.
(**) Borsada işlem görmeyen hisse senetlerinin değeri, bağımsız değerleme şirketleri tarafından hazırlanmış değerleme raporlarıyla belirlenmektedir.

MALİ BÜNYEYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

V. HİSSE SENEDİ POZİSYON RİSKİNE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR (Devamı)

Toplam gerçekleşmemiş kazanç veya kayıplar, toplam yeniden değerleme değer artışları ile bunların ana ve katkı sermayeye dahil edilen tutarları

Toplam gerçekleşmemiş kazanç veya kayıplar, toplam yeniden değerleme değer artışları ile bunların ana ve katkı sermayeye dahil edilen tutarları aşağıdaki tabloda yer almaktadır:

	Dönem İçinde	Yeniden Değerleme Değer Artışları		Gerçekleşmemiş Kazanç ve Kayıplar	
Portföy Cari Dönem - 31 Aralık 2021	Gerçekleşen Kazanç / Kayıp	Toplam (*)	Ana Sermayeye Dahil Edilen	Toplam (*)	Ana Sermayeye Dahil Edilen
1. Özel Sermaye Yatırımları	-	-	-	-	-
2. Borsada İşlem Gören Hisse Senetleri	-	-	-	819,966	819,966
3. Diğer Hisse Senetleri	-	2,080,669	2,080,669	-	-
4. Toplam	**-**	**2,080,669**	**2,080,669**	**819,966**	**819,966**

(*) Ertelenmiş vergi etkisi düşülmüş olarak gösterilmiştir.

	Dönem İçinde	Yeniden Değerleme Değer Artışları		Gerçekleşmemiş Kazanç ve Kayıplar	
Portföy Önceki Dönem - 31 Aralık 2020	Gerçekleşen Kazanç / Kayıp	Toplam (*)	Ana Sermayeye Dahil Edilen	Toplam (*)	Ana Sermayeye Dahil Edilen
1. Özel Sermaye Yatırımları	-	-	-	-	-
2. Borsada İşlem Gören Hisse Senetleri	-	-	-	952,286	952,286
3. Diğer Hisse Senetleri	-	1,644,609	1,644,609	-	-
4. Toplam	**-**	**1,644,609**	**1,644,609**	**952,286**	**952,286**

(*) Ertelenmiş vergi etkisi düşülmüş olarak gösterilmiştir.

Hisse senedi yatırımları bazında sermaye yükümlülüğü tutarı

Portföy Cari Dönem - 31 Aralık 2021	Bilanço Değeri	RAV Toplamı	Asgari Sermaye Gereksinimi
1. Özel Sermaye Yatırımları	-	-	-
2. Borsada İşlem Gören Hisse Senetleri	2,341,706	2,341,706	187,336
3. Diğer Hisse Senetleri	4,819,329	4,291,882	343,351
4. Toplam	**7,161,035**	**6,633,588**	**530,687**

(*) BDDK'nın 21 Aralık 2021 tarihli, 9996 sayılı düzenlemesine istinaden, kredi riskine esas tutar hesaplamasında 2021 yılı 252 iş gününe ait Merkez Bankası döviz alış kurlarının basit aritmetik ortalaması dikkate alınmıştır.

Portföy Önceki Dönem - 31 Aralık 2020	Bilanço Değeri	RAV Toplamı	Asgari Sermaye Gereksinimi
1. Özel Sermaye Yatırımları	-	-	-
2. Borsada İşlem Gören Hisse Senetleri	1,881,065	1,881,065	150,485
3. Diğer Hisse Senetleri	3,499,023	3,375,865	270,069
4. Toplam	**5,380,088**	**5,256,930**	**420,554**

(*) BDDK'nın 8 Aralık 2020 tarihli, 9312 sayılı düzenlemesine istinaden, kredi riskine esas tutar hesaplamasında hesaplama tarihinden önceki son 252 iş gününe ait Merkez Bankası döviz alış kurlarının basit aritmetik ortalaması dikkate alınmıştır.

MALİ BÜNYEYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

VI. LİKİDİTE RİSKİ YÖNETİMİ VE LİKİDİTE KARŞILAMA ORANINA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR

Likidite riski, Banka'nın nakit akışındaki dengesizlik sonucunda, nakit çıkışlarını tam olarak ve zamanında karşılayacak düzeyde ve nitelikte nakit mevcuduna veya nakit girişine sahip olunmaması nedeniyle, ödeme yükümlülüklerini zamanında yerine getirememe riski olarak tanımlanmaktadır. Banka'nın likidite riski çerçevesi, Likidite Riski Yönetimi Politika Dokümanı ile belirlenmiştir. Likidite riskinin yönetimi çerçevesinde Risk Yönetimi Başkanlığı'nca likidite riski yönetimine ilişkin politikalar yazılı hale getirilmiş olup, söz konusu politikalarda temel ilkeler belirlenmiş, riskin ölçülmesi ve izlenmesine ilişkin analizlere, erken uyarı göstergelerine likidite tampon ve limitlerine ilişkin genel esaslara yer verilmiştir.

Banka likidite riskini, mevzuatın öngördüğü sınırlar çerçevesinde belirlenen risk kapasitesi ve Banka'nın risk iştahı ile uyumlu olacak şekilde yönetmektedir. Likidite riski yönetimi yaklaşımı, genel olarak gün içi likidite riskinin takibi esasına dayanmaktadır. Banka, net likidite pozisyonunu ve likidite gereksinimini devamlı ve geleceğe dönük olarak izlemektedir. Net likidite pozisyonuna ilişkin kararların dayandığı varsayımlar düzenli olarak gözden geçirilmekte ve alternatif senaryolar değerlendirilmektedir. Banka likidite riskinin yönetiminde etkinliği ve dayanıklılığı arttıracak şekilde fon kaynak çeşitliliğini sağlayacak tedbirleri almaktadır. Piyasa bazında ve Banka özelinde (piyasa ve fonlama likiditesi dikkate alınarak) senaryo ve duyarlılık analizleri gerçekleştirilmekte ve bu analizlere dayalı varsayımlar düzenli olarak gözden geçirilmektedir. Karlılık-risk dengesini koruyan, atıl kalmayacak şekilde kısa vadeli likidite ihtiyaçlarını karşılayabilecek optimum likidite seviyesi korunmaya çalışılmaktadır.

Banka'da likidite yönetimi; Banka'nın stratejik hedefleri ve projeksiyonları, Aktif/Pasif Komitesi'nde alınan kararlar, hazine politikaları, piyasa koşulları altında belirlenmiş limitler, Banka'nın bilanço ve gelir hedefleri, bu hedeflere yönelik olarak belirlenen stratejiler çerçevesinde ihtiyatlılık ve karlılık ana prensibi ile Hazine Yönetimi Başkanlığı nezdinde yürütülmektedir. Banka'nın likidite yönetiminde karlılık ve ihtiyatlılık prensipleri gözetilerek, günlük, haftalık ve aylık nakit akış tabloları hazırlanmaktadır. Nakit akış tabloları değerlendirmeye alınarak günlük TL ve YP likidite pozisyonu Banka bilanço ve gelir hedefleri ile Hazine Yönetimi Başkanlığı politikaları doğrultusunda Banka'nın likiditesi yönetilmektedir.

Günlük likidite yönetiminde büyük montanlı çıkışların olması durumunda ikame fonlamanın hangi piyasalardan yapılacağına yönelik senaryolar düzenli olarak yapılmakta olup, olası çıkışların likidite seviyesi ve yasal rasyolar üzerindeki etkileri değerlendirilmekte ve gerekli aksiyonlar alınarak likidite yönetimi gerçekleştirilmektedir.

Banka, likidite riskinin dahili olarak ölçümünde likidite rasyoları, likidite boşluk analizleri, senaryo analizleri ve stres testlerinden faydalanmaktadır. Likidite boşluk analizi ve likidite stres senaryolarında, Banka'nın likit varlıklarının kısa vadede gerçekleşmesi muhtemel net nakit çıkışlarını karşılama düzeyi ortaya konulmakta, Banka'nın fonlama kaynakları ve fon kullanımlarına ilişkin yoğunlaşmaları da analiz edilmektedir. Likidite riskine ilişkin ölçümler Risk Yönetim Başkanlığı tarafından gerçekleştirilmekte olup ölçüm sonuçları ile likidite riski limitleri ve erken uyarı düzeyleri takip edilerek düzenli olarak ilgili riskin yönetiminden sorumlu icracı birimler ile üst yönetim ve Yönetim Kurulu'na raporlanmaktadır.

Banka'nın TP ve YP likidite pozisyonlarını ve fonlama stratejisini sürekli olarak izlemesi esastır. Stres koşulları takip edilerek, likidite ihtiyaçları doğrultusunda gerekli tedbirler alınmaktadır. Banka'nın likidite riski yönetiminin önemli bir parçası olan "Likidite Acil Eylem Planı", likidite riski artışının izlenmesinde ve olası bir krizin önlenmesinde önemli rol oynayan erken uyarı göstergeleri, olası bir krizin önlenmesinde ve kriz süresince uygulanacak aksiyon planını içermektedir. Ayrıca, Banka'nın TCMB nezdinde tutması gereken zorunlu karşılık yükümlülüğü de yerine getirilecek şekilde, çeşitli stres koşullarında ihtiyaç duyulan likiditenin temin edilmesinde başvurulacak alternatif fon kaynakları ve bu kaynaklara hangi koşullarda başvurulacağı, vade uyumsuzluğunu en aza indirecek ve gerekli fonların zamanında teminini sağlayacak tedbirler, kriz ve stres durumlarında karar mekanizmasının nasıl çalışacağı planda yer almaktadır.

Küresel ve bölgesel ekonomik faaliyetlerde ciddi yavaşlamaya sebep olan Covid-19 salgını doğrultusunda risk yönetim faaliyetleri içerisinde stres testleri ve senaryo analizleri ile likidite yeterliliği sürekli olarak gözlenmektedir. Covid-19 salgının Banka'nın likidite yeterliliğine etkisinin sınırlı olduğu görülmektedir.

MALİ BÜNYEYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

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

21 Mart 2014 tarih ve 28948 sayılı Resmi Gazete'de yayımlanan "Bankaların Likidite Karşılama Oranı Hesaplamasına İlişkin Yönetmelik" uyarınca, son üç aya ilişkin haftalık olarak hesaplanan Banka'nın Likidite Karşılama Oranının en yüksek ve en düşük değerleri ile bu değerlerin gözlemlendiği haftalar aşağıdaki tabloda belirtilmiştir: İlgili Yönetmelik uyarınca konsolide ve konsolide olmayan toplam ve yabancı para asgari likidite karşılama oranları sırasıyla yüzde yüz ve yüzde seksen olarak belirlenmiştir.

LİKİDİTE KARŞILAMA ORANI	TP+YP		YP	
	TARİH	ORAN (%)	TARİH	ORAN (%)
EN DÜŞÜK	8 Ekim 2021	130.80	3 Aralık 2021	235.00
EN YÜKSEK	17 Aralık 2021	176.04	1 Ekim 2021	465.32

Likidite Karşılama Oranı

	Cari Dönem - 31 Aralık 2021	Dikkate Alınma Oranı Uygulanmamış Toplam Değer *		Dikkate Alınma Oranı Uygulanmış Toplam Değer *	
		TP+YP	YP	TP+YP	YP
YÜKSEK KALİTELİ LİKİT VARLIKLAR					
1	Yüksek kaliteli likit varlıklar			178,962,497	127,804,670
NAKİT ÇIKIŞLARI					
2	Gerçek kişi mevduat ve perakende mevduat	245,106,759	137,808,313	22,396,834	13,780,831
3	İstikrarlı mevduat	42,276,853	-	2,113,843	-
4	Düşük istikrarlı mevduat	202,829,906	137,808,313	20,282,991	13,780,831
5	Gerçek kişi mevduat ve perakende mevduat dışında kalan teminatsız borçlar	266,863,351	133,807,808	111,717,781	54,033,798
6	Operasyonel mevduat	175,296,492	89,260,019	43,824,123	22,315,005
7	Operasyonel olmayan mevduat	63,486,036	31,735,954	39,919,261	19,012,250
8	Diğer teminatsız borçlar	28,080,823	12,811,835	27,974,397	12,706,543
9	Teminatlı borçlar			-	-
10	Diğer nakit çıkışları	35,068,088	13,946,042	35,068,088	13,946,042
11	Türev yükümlülükler ve teminat tamamlama yükümlülükleri	34,993,946	13,946,042	34,993,946	13,946,042
12	Yapılandırılmış finansal araçlardan borçlar	74,142	-	74,142	-
13	Finansal piyasalara olan borçlar için verilen ödeme taahhütleri ile diğer bilanço dışı yükümlülükler	-	-	-	-
14	Herhangi bir şarta bağlı olmaksızın cayılabilir bilanço dışı diğer yükümlülükler ile sözleşmeye dayalı diğer yükümlülükler	58,041,232	52,158,331	2,902,062	2,607,917
15	Diğer cayılamaz veya şarta bağlı olarak cayılabilir bilanço dışı borçlar	157,013,169	52,415,858	12,847,447	4,219,394
16	**TOPLAM NAKİT ÇIKIŞLARI**			**184,932,212**	**88,587,982**
NAKİT GİRİŞLERİ					
17	Teminatlı alacaklar	-	-	-	-
18	Teminatsız alacaklar	32,914,056	15,256,677	23,360,261	12,035,049
19	Diğer nakit girişleri	37,121,696	36,523,969	37,121,696	36,523,969
20	**TOPLAM NAKİT GİRİŞLERİ**	**70,035,752**	**51,780,646**	**60,481,957**	**48,559,018**
				Üst Sınır Uygulanmış Değerler	
21	**TOPLAM YKLV STOKU**			**178,962,497**	**127,804,670**
22	**TOPLAM NET NAKİT ÇIKIŞLARI**			**124,450,255**	**40,028,964**
23	**LİKİDİTE KARŞILAMA ORANI (%)**			**143.07**	**340.99**

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

MALİ BÜNYEYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

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

LİKİDİTE KARŞILAMA ORANI	TP+YP		YP	
	TARİH	ORAN (%)	TARİH	ORAN (%)
EN DÜŞÜK	9 Ekim 2020	118.00	13 Kasım 2020	214.91
EN YÜKSEK	18 Aralık 2020	132.76	18 Aralık 2020	428.50

		Dikkate Alınma Oranı Uygulanmamış Toplam Değer *		Dikkate Alınma Oranı Uygulanmış Toplam Değer *	
Önceki Dönem - 31 Aralık 2020		TP+YP	YP	TP+YP	YP
YÜKSEK KALİTELİ LİKİT VARLIKLAR					
1	Yüksek kaliteli likit varlıklar			123,732,027	86,329,444
NAKİT ÇIKIŞLARI					
2	Gerçek kişi mevduat ve perakende mevduat	173,056,352	89,185,064	15,509,684	8,918,506
3	İstikrarlı mevduat	35,919,036	-	1,795,952	-
4	Düşük istikrarlı mevduat	137,137,316	89,185,064	13,713,732	8,918,506
5	Gerçek kişi mevduat ve perakende mevduat dışında kalan teminatsız borçlar	218,175,433	87,496,034	87,945,075	34,982,107
6	Operasyonel mevduat	123,825,140	51,721,701	30,956,285	12,930,425
7	Operasyonel olmayan mevduat	79,444,112	30,363,876	42,202,719	16,710,447
8	Diğer teminatsız borçlar	14,906,181	5,410,457	14,786,071	5,341,235
9	Teminatlı borçlar			-	-
10	Diğer nakit çıkışları	19,504,006	8,512,643	19,504,006	8,512,643
11	Türev yükümlülükler ve teminat tamamlama yükümlülükleri	19,504,006	8,512,643	19,504,006	8,512,643
12	Yapılandırılmış finansal araçlardan borçlar	-	-	-	-
13	Finansal piyasalara olan borçlar için verilen ödeme taahhütleri ile diğer bilanço dışı yükümlülükler	-	-	-	-
14	Herhangi bir şarta bağlı olmaksızın cayılabilir bilanço dışı diğer yükümlülükler ile sözleşmeye dayalı diğer yükümlülükler	41,871,234	37,640,118	2,093,562	1,882,006
15	Diğer cayılamaz veya şarta bağlı olarak cayılabilir bilanço dışı borçlar	106,997,575	28,419,044	8,882,136	2,146,060
16	**TOPLAM NAKİT ÇIKIŞLARI**			**133,934,463**	**56,441,322**
NAKİT GİRİŞLERİ					
17	Teminatlı alacaklar	19,100	-	-	-
18	Teminatsız alacaklar	27,242,762	8,386,835	16,222,934	5,782,699
19	Diğer nakit girişleri	18,746,496	18,622,292	18,746,496	18,622,292
20	**TOPLAM NAKİT GİRİŞLERİ**	**46,008,358**	**27,009,127**	**34,969,430**	**24,404,991**
				Üst Sınır Uygulanmış Değerler	
21	**TOPLAM YKLV STOKU**			**123,732,027**	**86,329,444**
22	**TOPLAM NET NAKİT ÇIKIŞLARI**			**98,965,033**	**32,036,331**
23	**LİKİDİTE KARŞILAMA ORANI (%)**			**125.15**	**280.60**

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

MALİ BÜNYEYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

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

BDDK tarafından yayımlanan "Bankaların Likidite Karşılama Oranı Hesaplamasına İlişkin Yönetmelik" çerçevesinde hazırlanmakta olan "Likidite Karşılama Oranı" ile bankaların net nakit çıkışları ve yüksek kaliteli likit varlık stoku arasındaki denge ölçülmektedir.

Bankanın yüksek kaliteli likit varlık stoku; nakit değerler ve TCMB ile T.C. Hazine ve Maliye Bakanlığı tarafından ihraç edilen borçlanma araçlarından oluşmaktadır.

Bankanın önemli fon kaynakları ise mevduat, diğer mali kuruluşlardan sağlanan fonlar, ihraç edilen menkul kıymetler ile repo işlemlerinden sağlanan fonlardır.

Vadesine 30 gün veya daha az süre kalan türev işlemler likidite karşılama oranı hesaplama günü itibarıyla yaratacakları nakit çıkışları üzerinden likidite karşılama oranı hesaplamasına dahil edilirler. Türev işlemler ve diğer yükümlülüklerden kaynaklı teminat tamamlama yükümlülüğü oluşması durumunda ilgili mevzuat gereğince işlem yapılmaktadır.

Aktif ve pasif kalemlerin kalan vadelerine göre gösterimi:

Cari Dönem Sonu – 31 Aralık 2021	Vadesiz	1 aya kadar	1-3 Ay	3-12 Ay	1-5 Yıl	5 Yıl ve Üzeri	Dağıtılamayan [1]	Toplam
Varlıklar:								
Nakit Değerler ve Merkez Bankası	144,148,987	-	-	-	-	-	-	144,148,987
Bankalar	20,064,843	-	812,580	307,252	121,663	-	-	21,306,338
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kâr/Zarara Yansıtılan FV.	7,806	3,611,441	-	631,572	11,696,728	-	455,956	16,403,503
Para Piyasalarından Alacaklar	-	-	6,914,400	-	-	-	-	6,914,400
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan FV	-	394,950	1,162,772	25,408,840	84,602,446	21,895,049	7,246	133,471,303
Verilen Krediler	-	55,110,275	27,426,156	108,012,809	218,046,147	165,104,923	18,309,561	592,009,871
İtfa Edilmiş Maliyeti ile Ölçülen Finansal Varlıklar	-	268,061	556,255	4,429,076	41,947,547	26,661,044	-	73,861,983
Diğer Varlıklar [3][4]	19,786	11,338,641	2,946,881	1,066,479	3,980,009	7,062,546	(7,317,030)	19,097,312
Toplam Varlıklar	**164,241,422**	**70,723,368**	**39,819,044**	**139,856,028**	**360,394,540**	**220,723,562**	**11,455,733**	**1,007,213,697**
Yükümlülükler:								
Bankalar Mevduatı	1,887,187	22,314,690	9,026,003	-	-	-	-	33,227,880
Diğer Mevduat	143,996,285	301,065,932	90,795,430	21,666,080	191,232	548	-	557,715,507
Diğer Mali Kuruluşlardan Sağlanan Fonlar	-	742,245	3,492,442	29,770,393	38,169,901	19,255,549	-	91,430,530
Para Piyasalarına Borçlar	-	120,559,300	5,638,915	8,988,052	8,452,684	241,833	-	143,880,784
İhraç Edilen Menkul Kıy. [2]	-	885,830	3,414,503	12,936,747	62,642,855	11,063,389	-	90,943,324
Muhtelif Borçlar	-	11,595,041	-	-	-	-	6,590,209	18,185,250
Diğer Yükümlülükler	-	1,045,111	3,444,174	1,116,793	1,362,594	3,210,255	61,651,495	71,830,422
Toplam Yükümlülükler	**145,883,472**	**458,208,149**	**115,811,467**	**74,478,065**	**110,819,266**	**33,771,574**	**68,241,704**	**1,007,213,697**
Net Likidite Açığı	**18,357,950**	**(387,484,781)**	**(75,992,423)**	**65,377,963**	**249,575,274**	**186,951,988**	**(56,785,971)**	**-**
Net Bilanço Dışı Pozisyonu	**-**	**8,054,170**	**757,384**	**309,989**	**3,720,350**	**4,262,132**	**-**	**17,104,025**
Türev Finansal Araçlardan Alacaklar	-	59,675,583	9,574,660	17,903,715	28,260,382	68,052,584	-	183,466,924
Türev Finansal Araçlardan Borçlar	-	51,621,413	8,817,276	17,593,726	24,540,032	63,790,452	-	166,362,899
Gayrinakdi Krediler	78,778,041	13,223,627	22,155,655	45,427,011	29,392,087	3,162,907	-	192,139,328

Önceki Dönem Sonu – 31 Aralık 2020	Vadesiz	1 aya kadar	1-3 Ay	3-12 Ay	1-5 Yıl	5 Yıl ve Üzeri	Dağıtılamayan [1]	Toplam
Toplam Varlıklar	94,838,587	41,449,764	23,140,049	71,101,068	299,949,264	146,129,059	22,289,327	698,897,118
Toplam Yükümlülükler	80,536,322	339,989,526	84,242,214	54,770,565	54,973,856	26,550,905	57,833,730	698,897,118
Net Likidite Açığı	**14,302,265**	**(298,539,762)**	**(61,102,165)**	**16,330,503**	**244,975,408**	**119,578,154**	**(35,544,403)**	**-**
Net Bilanço Dışı Pozisyonu	**-**	**(660,617)**	**297,648**	**827,039**	**1,407,502**	**1,798,650**	**-**	**3,670,222**
Türev Finansal Araçlardan Alacaklar	-	29,625,652	12,525,176	23,070,197	10,104,711	41,554,516	-	116,880,252
Türev Finansal Araçlardan Borçlar	-	30,286,269	12,227,528	22,243,158	8,697,209	39,755,866	-	113,210,030
Gayrinakdi Krediler	46,985,533	4,613,173	8,968,987	20,361,207	18,123,777	2,183,360	-	101,236,037

(1) İştirakler, bağlı ortaklıklar, maddi ve maddi olmayan duran varlıklar, donuk alacaklar, beklenen zarar karşılıkları ve ertelenmiş vergi varlığı "Dağıtılamayan" sütununda gösterilmiştir.
(2) Sermaye benzeri borçlanma araçları ihraç edilen menkul kıymetler içerisinde gösterilmiştir.
(3) Bilançoyu oluşturan aktif hesaplardan sabit kıymetler, iştirak ve bağlı ortaklıklar, ayniyat mevcudu, peşin ödenmiş giderler gibi bankacılık faaliyetinin sürdürülmesi için gereksinim duyulan, kısa zamanda nakde dönüşme şansı bulunmayan diğer aktif nitelikli hesaplar "Diğer Varlıklar"da gösterilmiştir.
(4) Finansal varlıklara ilişkin beklenen zarar karşılıkları Diğer Varlıklar'ın dağıtılamayan sütununda gösterilmiştir.

MALİ BÜNYEYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

VII. KALDIRAÇ ORANINA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR

Cari ve Önceki Dönem Kaldıraç Oranı Arasında Farka Sebep Olan Hususlar Hakkında Bilgi

Banka'nın "Bankaların Kaldıraç Düzeyinin Ölçülmesine ve Değerlendirilmesine İlişkin Yönetmelik" gereği hesaplamış olduğu konsolide olmayan kaldıraç oranı %5.51 olarak gerçekleşmiştir. Bilanço içi varlıklarda meydana gelen artış bir önceki döneme göre (31 Aralık 2020: %6.83) kaldıraç oranında değişime yol açmıştır. Yönetmelik asgari kaldıraç oranını %3 olarak hükme bağlamıştır.

Kaldıraç Oranı

		Cari Dönem Sonu - 31 Aralık 2021 (*)	Önceki Dönem - 31 Aralık 2020 (*)
	Bilanço içi varlıklar		
1.	Bilanço içi varlıklar (Türev Finansal araçlar ile kredi türevleri hariç, teminatlar dahil)	917,822,488	676,109,078
2.	Ana sermayeden indirilen varlıklar	(454,973)	(437,080)
3.	Bilanço içi varlıklara ilişkin toplam risk tutarı	917,367,515	675,671,998
	Türev finansal araçlar ile kredi türevleri		
4.	Türev finansal araçlar ile kredi türevlerinin yenileme maliyeti	18,000,551	10,502,166
5.	Türev finansal araçlar ile kredi türevlerinin potonsiyel kredi risk tutarı	2,283,055	1,484,025
6.	Türev finansal araçlar ile kredi türevlerine ilişkin toplam risk tutarı	20,283,606	11,986,191
	Menkul kıymet veya emtia teminatlı finansman işlemleri		
7.	Menkul kıymet veya emtia teminatlı finansman işlemlerinin menkul kıymet veya emtia teminatlı finansman işlemlerinin risk tutarı (Bilanço içi hariç)	12,616,615	7,205,104
8.	Aracılık edilen işlemlerden kaynaklanan risk tutarı	-	-
9.	Menkul Kıymet veya emtia teminatlı finansman işlemlerine ilişkin toplam risk tutarı	12,616,615	7,205,104
	Bilanço Dışı işlemler		
10.	Bilanço dışı işlemlerin brüt nominal tutarı	334,234,825	206,412,229
11.	Krediye dönüştürme oranları ile çarpımdan kaynaklanan düzeltme tutarı	(104,680,461)	(74,625,681)
12.	Bilanço dışı işlemlere ilişkin toplam risk tutarı	229,554,364	131,786,548
	Sermaye ve toplam risk		
13.	Ana sermaye	64,675,456	56,493,405
14.	Toplam risk tutarı	1,179,822,100	826,649,841
	Kaldıraç oranı		
15.	Kaldıraç oranı	5.51	6.83

(*) Kaldıraç Oranı Bildirim tablosunda yer alan tutarların üç aylık ortalaması alınarak hesaplanmıştır.

MALİ BÜNYEYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

VIII. FİNANSAL VARLIK VE BORÇLARIN GERÇEĞE UYGUN DEĞERİ İLE GÖSTERİLMESİ

Cari Dönem Sonu - 31 Aralık 2021	Defter Değeri	Gerçeğe Uygun Değeri
Finansal Varlıklar		
Para Piyasalarından Alacaklar	6,914,400	6,914,400
Bankalar	21,306,338	21,306,338
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kâr Zarara Yansıtılan FV	16,403,503	16,403,503
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan FV	133,471,303	133,471,303
İtfa Edilmiş Maliyeti İle Ölçülen Finansal Varlıklar	73,861,983	77,492,786
Verilen Krediler	592,009,871	587,440,334
Finansal Yükümlülükler		
Bankalar Mevduatı	33,227,880	33,227,880
Diğer Mevduat	557,715,507	558,262,575
Diğer Mali Kuruluşlardan Sağlanan Fonlar	91,430,530	91,006,460
İhraç Edilen Menkul Değerler	61,974,897	62,011,060
Sermaye Benzeri Borçlanma Araçları	28,968,427	28,990,293

Önceki Dönem - 31 Aralık 2020	Defter Değeri	Gerçeğe Uygun Değeri
Finansal Varlıklar		
Para Piyasalarından Alacaklar	187,753	187,753
Bankalar	2,584,919	2,584,919
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kâr Zarara Yansıtılan FV	7,330,931	7,330,931
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan FV	80,432,200	80,432,200
İtfa Edilmiş Maliyeti İle Ölçülen Finansal Varlıklar	58,747,252	61,125,697
Verilen Krediler	439,487,416	431,851,860
Finansal Yükümlülükler		
Bankalar Mevduatı	23,001,449	23,001,449
Diğer Mevduat	391,042,094	393,116,704
Diğer Mali Kuruluşlardan Sağlanan Fonlar	46,986,798	47,048,153
İhraç Edilen Menkul Değerler	45,512,967	45,569,217
Sermaye Benzeri Borçlanma Araçları	19,458,798	19,481,535

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

Verilen kredilerin gerçeğe uygun değeri, cari piyasa faiz oranları kullanılarak ilerideki nakit akımlarının iskonto edilmesiyle hesaplanmaktadır.

Alınan kredilerin gerçeğe uygun değeri, sabit faizliler için cari piyasa faiz oranları kullanılarak ilerideki nakit akımlarının iskonto edilmesiyle hesaplanmaktadır. Değişken faizli alınan kredilerin gerçeğe uygun değeri, yeniden fiyatlandırma dönemlerine göre oluşturulan vade dilimlerindeki tutarların cari piyasa faiz oranları kullanılarak ilerideki nakit akımlarının iskonto edilmesiyle hesaplanmaktadır.

Diğer varlık ve yükümlülüklerde ise gerçeğe uygun değer, elde etme maliyeti ve birikmiş faiz reeskontlarının toplamını ifade etmektedir.

MALİ BÜNYEYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

VIII. FİNANSAL VARLIK VE BORÇLARIN GERÇEĞE UYGUN DEĞERİ İLE GÖSTERİLMESİ (Devamı)

Gerçeğe uygun değer ile ölçüme ilişkin sınıflandırma

"TFRS 7 – *Finansal Araçlar: Açıklama*" standardı finansal tablolarda gerçeğe uygun değerleri üzerinden ölçülerek gösterilen finansal araçların gerçeğe uygun değerlerinin belirlenmesinde kullanılan verilerin önemini yansıtan bir sıra dahilinde sınıflandırılarak gösterilmesini gerektirmektedir. Bu sınıflandırma esas olarak söz konusu verilerin gözlemlenebilir nitelikte olup olmamasına dayanmaktadır. Gözlemlenebilir nitelikteki veriler, bağımsız kaynaklardan edinilen piyasa verilerinin kullanılması; gözlemlenebilir nitelikte olmayan veriler ise Banka'nın piyasa tahmin ve varsayımlarının kullanılması anlamına gelmektedir. Bu şekilde bir ayırım, genel olarak aşağıdaki sınıflamaları ortaya çıkarmaktadır.

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

İkinci Seviye: Birinci seviyede yer alan kayıtlı fiyatlar dışında kalan ve varlıklar ya da borçlar açısından doğrudan (fiyatlar aracılığıyla) ya da dolaylı olarak (fiyatlardan türetilmek suretiyle) gözlemlenebilir nitelikteki veriler;

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

Sınıflandırma, kullanılabilir olması durumunda gözlemlenebilir nitelikteki piyasa verilerinin kullanılmasını gerektirmektedir.

Bu çerçevede gerçeğe uygun değerleri üzerinden ölçülen finansal varlık ve yükümlülüklerin gerçeğe uygun değer sınıflandırması aşağıdaki gibidir:

Cari Dönem Sonu - 31 Aralık 2021	**1. Seviye**	**2. Seviye**	**3. Seviye**	**Toplam**
Gerçeğe uygun değer farkı kar/zarara yansıtılan finansal varlıklar:	286,473	15,939,741	177,289	16,403,503
Borçlanma senetleri	-	15,939,741	-	15,939,741
Sermayede Payı Temsil Eden Menkul Değerler	286,473	-	169,483	455,956
Diğer Finansal Varlıklar	-	-	7,806	7,806
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıklar	124,392,068	9,071,989	7,246	133,471,303
Devlet Borçlanma Senetleri	123,870,645	8,798,400	-	132,669,045
Sermayede Payı Temsil Eden Menkul Değerler	-	-	7,246	7,246
Diğer Finansal Varlıklar	521,423	273,589	-	795,012
Türev Finansal Varlıkların Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar Zarara Yansıtılan Kısmı	-	21,487,370	-	21,487,370
İştirak ve bağlı ortaklıklar:	2,341,706	-	4,575,861	6,917,567
Toplam Finansal Varlıklar	**127,020,247**	**46,499,100**	**4,760,396**	**178,279,743**
Gerçeğe uygun değer farkı kar/zarara yansıtılan finansal yükümlülükler:				
Türev Finansal Yükümlülüklerin Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar Zarara Yansıtılan Kısmı	-	(5,490,278)	-	(5,490,278)
Toplam Finansal Yükümlülükler	**-**	**(5,490,278)**	**-**	**(5,490,278)**

(*) Gerçeğe uygun değeri gözlemlenebilir,piyasa verilerine dayanmayan iştirak ve bağlı ortaklıkların gerçeğe uygun değer tespiti bağımsız değerleme kuruluşları tarafından çeşitli yöntemler kullanılarak (indirgenmiş nakit akımları ve temettü yöntemi, düzeltilmiş net aktif değer yöntemi,benzer şirketler karşılaştırması, gerçekleşen şirket satın alma ve birleşmeleri) belirlenmektedir.Gerçeğe uygun değerin belirlenmesinde bağımsız değerleme kuruluşları tarafından kullanılan varsayımların değişimine göre iştirak ve bağlı ortaklıkların taşınan değeri değişebilmektedir.

MALİ BÜNYEYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

VIII. FİNANSAL VARLIK VE BORÇLARIN GERÇEĞE UYGUN DEĞERİ İLE GÖSTERİLMESİ (Devamı)

Önceki Dönem - 31 Aralık 2020	1. Seviye	2. Seviye	3. Seviye	Toplam
Gerçeğe uygun değer farkı kar/zarara yansıtılan finansal varlıklar:	161,038	7,000,000	169,893	7,330,931
Borçlanma senetleri	-	7,000,000	-	7,000,000
Sermayede Payı Temsil Eden Menkul Değerler	161,038	-	169,482	330,520
Diğer Finansal Varlıklar	-	-	411	411
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıklar	79,838,878	589,294	4,028	80,432,200
Devlet Borçlanma Senetleri	79,838,878	-	-	79,838,878
Sermayede Payı Temsil Eden Menkul Değerler	-	-	4,028	4,028
Diğer Finansal Varlıklar	-	589,294	-	589,294
Türev Finansal Varlıkların Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar Zarara Yansıtılan Kısmı	-	8,731,143	-	8,731,143
İştirak ve bağlı ortaklıklar:	1,720,028	-	3,350,328	5,070,356
Toplam Finansal Varlıklar	**81,719,944**	**16,320,437**	**3,524,249**	**101,564,630**
Gerçeğe uygun değer farkı kar/zarara yansıtılan finansal yükümlülükler:				
Türev Finansal Yükümlülüklerin Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar Zarara Yansıtılan Kısmı	-	(6,085,314)	-	(6,085,314)
Toplam Finansal Yükümlülükler	**-**	**(6,085,314)**	**-**	**(6,085,314)**

(*) Gerçeğe uygun değeri gözlemlenebilir,piyasa verilerine dayanmayan iştirak ve bağlı ortaklıkların gerçeğe uygun değer tespiti bağımsız değerleme kuruluşları tarafından çeşitli yöntemler kullanılarak (indirgenmiş nakit akımları ve temettü yöntemi, düzeltilmiş net aktif değer yöntemi,benzer şirketler karşılaştırması, gerçekleşen şirket satın alma ve birleşmeleri)belirlenmektedir.Gerçeğe uygun değerin belirlenmesinde bağımsız değerleme kuruluşları tarafından kullanılan varsayımların değişimine göre iştirak ve bağlı ortaklıkların taşınan değeri değişebilmektedir.

Gerçeğe uygun değer ölçüm sınıflamasında üçüncü sırada bulunan gerçeğe uygun değerleriyle ölçülen finansal varlıkların 31 Aralık 2021 tarihinde sona eren yıla ait dönem başı ve dönem sonu bakiyesinin mutabakatı aşağıdaki gibidir:

3. Seviye Tutarı	Cari Dönem Sonu 31 Aralık 2021	Önceki Dönem 31 Aralık 2020
Dönem başı bakiyesi	3,524,249	2,264,333
Dönem içerisinde gelir tablosunda muhasebeleştirilen kar/zarar	-	-
Dönem içerisinde özkaynaklarda muhasebeleştirilen kar/zarar	1,236,147	1,259,916
Dönem sonu bakiyesi	**4,760,396**	**3,524,249**

IX. BAŞKALARININ NAM VE HESABINA YAPILAN İŞLEMLER, İNANCA DAYALI İŞLEMLER

Banka müşterilerinin nam ve hesabına alım, satım, saklama, fon yönetimi hizmetleri vermektedir. Banka inanca dayalı işlem sözleşmeleri yapmamaktadır.

X. FAALİYET BÖLÜMLERİ

Banka, kurumsal bankacılık, ticari bankacılık, işletme bankacılığı, bireysel bankacılık, hazine ve yatırım bankacılığı işkollarında hizmet vermektedir. Bu çerçevede vadeli ve vadesiz mevduat, biriktiren hesap, repo, borçlu cari krediler, spot krediler, dövize endeksli krediler, tüketici kredileri, otomobil ve konut kredileri, işletme kredileri, iskonto kredileri, tek hesap (kredili mevduat hesabı), altın kredileri, döviz kredileri, eximbank kredileri, prefinansman kredileri, ülke kredileri, teminat mektupları, akreditif, ihracat faktoringi, kabul/aval kredileri, finansal kiralama, sigorta, forward, futures, maaş ödemeleri, yatırım hesabı, çek, kiralık kasa, vergi tahsilatı, fatura ödemeleri, ödeme emirleri, hizmetleri ve ürünleri mevcuttur.

Banka kurumsal ticari ve bireysel müşterilerine mevduat, kredi, dış ticaret işlemleri, yatırım ürünleri, nakit yönetimi, finansal kiralama, faktoring, sigorta, kredi kartları, ve diğer bankacılık ürünlerinden oluşan hizmet paketlerini sunmaktadır. Banka, müşterilerinin farklı finansal ihtiyaçlarına cevap verebilmek amacıyla şube yapılandırmasını müşteri odaklı bankacılık üzerine inşa etmiştir.

MALİ BÜNYEYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

X. FAALİYET BÖLÜMLERİ (Devamı)

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

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

Belirli finansal tablo kalemlerinin faaliyet bölümlerine göre gösterimi:

Cari Dönem	Bireysel Bankacılık	Kurumsal/Ticari Bankacılık	Hazine İşlemleri ve Yatırım Faaliyetleri	Diğer ve Dağıtılamayan	Grubun Toplam Faaliyeti
FAALİYET GELİRLERİ/GİDERLERİ					
Faiz Gelirleri	14,232,668	30,677,877	27,283,861	6,191	72,200,597
Faiz Giderleri	12,637,777	17,560,756	22,411,777	46,906	52,657,216
Net Faiz Geliri	1,594,891	13,117,121	4,872,084	(40,715)	19,543,381
Net Ücret ve Komisyon Gelirleri	1,069,526	3,076,622	355,215	-	4,501,363
Temettü Gelirleri	-	-	120,849	-	120,849
Ticari Kar/Zarar (Net)	-	-	(4,749,785)	-	(4,749,785)
Diğer Gelirler	-	-	-	7,947,393	7,947,393
Beklenen Zarar Karşılıkları ve Diğer Karşılık Giderleri	-	-	-	12,559,091	12,559,091
Diğer Giderler	-	-	-	9,508,389	9,508,389
Vergi öncesi kar	**2,664,417**	**16,193,743**	**598,363**	**(14,160,802)**	**5,295,721**
Vergi Karşılığı					(1,120,257)
Net Dönem Kârı					**4,175,464**
Bölüm Varlıkları	128,055,671	338,478,160	509,701,254	24,280,779	1,000,515,864
İştirakler ve Bağlı Ortaklıklar (Net)	-	-	6,697,833	-	6,697,833
TOPLAM VARLIKLAR	**128,055,671**	**338,478,160**	**516,399,087**	**24,280,779**	**1,007,213,697**
Bölüm Yükümlülükleri	241,249,058	320,581,553	360,860,697	32,569,649	955,260,957
Özkaynaklar	-	-	-	51,952,740	51,952,740
TOPLAM YÜKÜMLÜLÜKLER	**241,249,058**	**320,581,553**	**360,860,697**	**84,522,389**	**1,007,213,697**

Önceki Dönem	Bireysel Bankacılık	Kurumsal/Ticari Bankacılık	Hazine İşlemleri ve Yatırım Faaliyetleri	Diğer ve Dağıtılamayan	Grubun Toplam Faaliyeti
FAALİYET GELİRLERİ/GİDERLERİ					
Faiz Gelirleri	10,028,223	21,368,212	15,858,781	8,335	47,263,551
Faiz Giderleri	6,495,463	9,604,596	11,192,869	83,220	27,376,148
Net Faiz Geliri	3,532,760	11,763,616	4,665,912	(74,885)	19,887,403
Net Ücret ve Komisyon Gelirleri	716,192	2,416,100	262,770	-	3,395,062
Temettü Gelirleri	-	-	167,839	-	167,839
Ticari Kar/Zarar (Net)	-	-	(2,550,724)	-	(2,550,724)
Diğer Gelirler	-	-	-	5,382,333	5,382,333
Beklenen Zarar Karşılıkları ve Diğer Karşılık Giderleri	1,596,280	9,106,041	958,068	109,229	11,769,618
Diğer Giderler	-	-	-	8,073,022	8,073,022
Vergi öncesi kar	**2,652,672**	**5,073,675**	**1,587,729**	**(2,874,803)**	**6,439,273**
Vergi Karşılığı					(1,428,817)
Net Dönem Kârı					**5,010,456**
Bölüm Varlıkları	109,512,341	248,269,220	317,505,563	18,564,454	693,851,578
İştirakler ve Bağlı Ortaklıklar (Net)	-	-	5,045,540	-	5,045,540
TOPLAM VARLIKLAR	**109,512,341**	**248,269,220**	**322,551,103**	**18,564,454**	**698,897,118**
Bölüm Yükümlülükleri	154,812,133	238,746,950	237,582,854	21,270,523	652,412,460
Özkaynaklar	-	-	-	46,484,658	46,484,658
TOPLAM YÜKÜMLÜLÜKLER	**154,812,133**	**238,746,950**	**237,582,854**	**67,755,181**	**698,897,118**

MALİ BÜNYEYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

XI. RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER

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 açıklamalar aşağıda yer almaktadır. Banka sermaye yeterliliği hesaplamalarında standart yaklaşım kullandığından, içsel derecelendirmeye dayalı yaklaşım kapsamındaki açıklamalara yer verilmemiştir.

Banka, makroekonomik göstergelere ve Banka'ya özgü durumlara ilişkin ortaya çıkabilecek ani ve beklenmedik değişimler karşısında; gelir/gider etkisi, sermaye kaybı, ekonomik değer değişimi, likidite yeterliliği gibi maruz kalınabilecek riskleri günlük, haftalık ve aylık olarak yapılan çeşitli rapor ve stres testi çalışmaları ile ortaya koymaktadır. Bankanın özkaynak ve sermaye yeterlilik rasyoları ile likidite yeterlilik düzeyi üzerindeki olası etkileri yakından takip edilmektedir.

Banka tarafından risk kültürünün, ekonomik konjonktür ve risk algısındaki değişimlere paralel olarak geliştirilmesi önemli bir unsur olarak ele alınmakta olup, alınacak aksiyonlarda risk farkındalığının ve hassasiyetinin sağlanması hedeflemektedir. Bu doğrultuda personele verilen eğitimler, risk ölçümleri ve raporlamaları Yönetim Kurulu, Üst Yönetim ve komitelere yapılan risk raporlamaları, Banka'nın oluşturduğu risk iştahı çerçevesi ve içsel sermaye yeterliliği değerlendirme süreci risk kültürünün yaygınlaştırılmasında önemli bir katkı sağlamaktadır.

1. Risk Yönetimi ve Risk Ağırlıklı Tutarlara İlişkin Genel Açıklamalar

Banka'nın risk yönetimi yaklaşımı

Banka kendisine emanet edilen varlık ve değerleri etkin ve verimli yöneterek müşterilerine, hissedarlarına ve topluma kattığı değerleri sürekli arttırmak amacıyla, yüksek kalitede varlık yaratarak ve yükümlülüklerini iyi yöneterek, yapılan tüm faaliyetlerde ileriye dönük risk bazlı bir yaklaşım benimsemektedir. Risk yönetimi sistem ve süreçlerinin oluşturulması, etkinliğinin gözetimi Yönetim Kurulu sorumluluğunda yapılandırılmıştır. Banka tarafından mevcut risk profili; faaliyet ortamına, düzenleyici veya ekonomik ortama bağlı olarak oluşan tüm banka içi ve banka dışı önemli riskleri tanımlamaktadır. Konsolide ve konsolide olmayan bazda tanımlanan bu riskler Banka Yönetim Kurulu tarafından onaylanmış politika ve uygulama usulleri kapsamında yönetilmektedir. Bu doğrultuda, Denetim Komitesi'ne bağlı olarak görev yapan Risk Yönetimi Başkanlığı, Teftiş Kurulu Başkanlığı ve İç Kontrol Başkanlığı ile aynı zamanda, tüm birimlerle koordineli olarak çalışmalarını yürütmektedir.

Banka'nın risk yönetimi stratejisi temel olarak, gerçekleşme olasılığı çok düşük dahi olsa etkisi çok yüksek riskler ile yasal risklerden kaçınmak, bankacılık faaliyetlerinin doğası gereği oluşacak riskleri en aza indirmeye yönelik önlemler almak (riskleri azaltmak), koruma satın alınması, sigorta veya kredi türevi gibi tekniklerle risklerin üçüncü şahıslara aktarılması (risk transferi), etkisi ve gerçekleşme olasılığı düşük risklerin kabul edilmesi ilkelerine dayanır.

Banka'nın risk yönetimi kapsamında gözettiği genel ilkeler ve esaslar kapsamında, risk profili ve faaliyet ortamıyla uyumlu içsel sermaye hedeflerini belirlemek üzere içsel sermaye yeterliliği değerlendirme süreci (İSEDES), bütçeleme süreci ile paralel şekilde tesis edilmekte ve senaryo sonuçlarının Banka projeksiyonlarına etkisi değerlendirilmektedir.

Risk iştah yapısının bir parçası olarak, risk limitlerinin belirlenmesi ve limit aşım istisnaları ve erken uyarı düzeylerinin gözetilmesi/takibi gerçekleştirilmektedir. Banka'nın risk seviyesi, risk iştahı ile uyumlu limitlerle sınırlandırılmaktadır. Risk limitleri, Banka'nın alabileceği risk düzeylerine, faaliyetlerine, ürünlerinin ve hizmetlerinin büyüklüğü ve karmaşıklığına uygun olarak belirlenmektedir. Limitler, düzenli olarak piyasa koşullarındaki, Banka stratejisindeki ve risk iştahındaki gelişmelere göre gözden geçirilmekte ve gerekli görüldüğünde güncellenmektedir. Limitlerin yanı sıra, limitlere yaklaşıldığını gösteren erken uyarı düzeyleri de belirlenmiş durumdadır. Limit düzeylerine yaklaşılması veya aşılması durumunda, ilgili birimler gerekli aksiyonları almaktadır.

MALİ BÜNYEYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

XI. RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER

Yeni ürün ve hizmetlerden kaynaklanabilecek riskler ve bu risklerin etkileri analiz edilmektedir. Sayısallaştırılabilen risklerin ölçümü ve sayısallaştırılamayan risklerin nitel olarak değerlendirilmesi için güvenilir ve bütünlük içinde uygulanabilen, Banka'nın ürün çeşitleri ve faaliyet alanları ile uyumlu etkin sistemler geliştirilmesi sağlanmaktadır.

Banka, makroekonomik göstergelere ve Banka'ya özgü durumlara ilişkin ortaya çıkabilecek ani ve beklenmedik değişimler karşısında; gelir/gider etkisi, sermaye kaybı, ekonomik değer değişimi, likidite yeterliliği gibi maruz kalınabilecek riskleri günlük, haftalık, aylık, yıllık olarak yapılan çeşitli rapor ve stres testi çalışmaları ile ortaya koymaktadır. Söz konusu rapor ve stres testi çalışmaları risk bazlı yaklaşım çerçevesinde Banka'nın karar alma süreçlerinde etkin rol oynamaktadır. Stres test uygulamalarına konu edilen riskler, Banka'nın risk grubuyla ilgili tüm önemli riskleri (bilanço içi ve dışı) kapsamaktadır.

Söz konusu riskler, birbirinden bağımsız olarak stres test uygulamalarına tabi olmakla birlikte, aralarındaki etkileşimler dikkate alınarak bütünleşik bir biçimde de stres test uygulamalarına tabi olabilmektedirler.

Stres test uygulamalarına tabi olan riskler; portföyler ve faaliyetler özelinde, solo ve konsolide bazda, tikel ve tümel düzeylerde olmak üzere değerlendirilebilmektedir. Tikel stres test uygulamaları belirli bir portföy ya da faaliyet özelinde duyarlılık ve senaryo analizleri ile gerçekleştirilmektedir. Tümel stres test uygulamaları Banka'nın risklerinin bütünleşik bir perspektifte görülmesini sağlayacak şekilde tesis edilmektedir. Riskler arası ilişkiler korelasyon etkisi ile, portföyler arası ilişkiler çeşitlendirme etkisi ile dikkate alınmaktadır. Ayrıca stres testlerini tamamlayıcı nitelikte, baştan tasarlanan belirgin kayıp göstergelerinin, hangi risk faktörlerinden ve hangi risk yoğunlaşmalarından kaynaklanabileceği hususunun değerlendirilmesine imkan veren ters stres testleri de gerçekleştirilmektedir.

Risk Yönetimi Başkanlığı tarafından ulusal mevzuat ve uluslararası uygulamalara uygun yöntemler kullanılarak risklerdeki gelişmelerin değerlendirilmesi, izlenmesi, gerekli tedbirlerin alınması, risk limitlerinin tesis edilmesi, belirlenen sınırlar dahilinde kalınmasının sağlanması ve bunlara ilişkin gerekli analiz, ölçüm ve raporlamalar yapılmaktadır.

Banka tarafından risk kültürünün, ekonomik konjonktür ve risk algısındaki değişimlere paralel olarak geliştirilmesi önemli bir unsur olarak ele alınmakta olup, alınacak aksiyonlarda risk farkındalığının ve hassasiyetinin sağlanması hedeflemektedir. Bu doğrultuda personele verilen eğitimler, risk ölçümleri ve raporlamaları Yönetim Kurulu, Üst Yönetim ve komitelere yapılan risk raporlamaları, Banka'nın oluşturduğu risk iştahı çerçevesi ve içsel sermaye yeterliliği değerlendirme süreci risk kültürünün yaygınlaştırılmasında önemli bir katkı sağlamaktadır.

MALİ BÜNYEYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

XI. RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER

Risk ağırlıklı tutarlara genel bakış

		Risk Ağırlıklı Tutarlar		Asgari Sermaye Yükümlülüğü
		Cari Dönem Sonu - 31 Aralık 2021	Önceki Dönem - 31 Aralık 2020	Cari Dönem Sonu - 31 Aralık 2021
1	**Kredi riski (karşı taraf kredi riski hariç) (*)**	**489,312,822**	**359,439,993**	**39,145,026**
2	Standart yaklaşım	489,312,822	359,439,993	39,145,026
3	İçsel derecelendirmeye dayalı yaklaşım	-	-	-
4	**Karşı taraf kredi riski**	**9,242,103**	**11,764,135**	**739,368**
5	Karşı taraf kredi riski için standart yaklaşım	9,242,103	11,764,135	739,368
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**	**7,806**	**411**	**625**
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**	**7,469,054**	**2,612,406**	**597,524**
17	Standart yaklaşım	7,469,054	2,612,406	597,524
18	İçsel model yaklaşımları	-	-	-
19	**Operasyonel risk**	**29,601,490**	**23,878,837**	**2,368,119**
20	Temel gösterge yaklaşımı	29,601,490	23,878,837	2,368,119
21	Standart yaklaşım	-	-	-
22	İleri ölçüm yaklaşımı	-	-	-
23	**Özkaynaklardan indirim eşiklerinin altındaki tutarlar (%250 risk ağırlığına tabi)**	-	-	-
24	**En düşük değer ayarlamaları**	-	-	-
25	**Toplam (1+4+7+8+9+10+11+12+16+19+23+24)**	**535,633,275**	**397,695,782**	**42,850,662**

(*) Özkaynaktan indirim eşikleri altındaki tutarlar ve KYK'ya yapılan yatırımlar hariç

MALİ BÜNYEYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

XI. RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

1. Finansal Tablolar ve Risk Tutarları Arasındaki Bağlantılar

a) Muhasebesel konsolidasyon ve yasal konsolidasyon kapsamı arasındaki farklar ve eşleştirme

		Kalemlerin TMS uyarınca değerlenmiş tutarı				
Cari Dönem Sonu - 31 Aralık 2021	**Yasal konsolidasyon kapsamındaki TMS uyarınca değerlenmiş tutar**	**Kredi riskine tabi**	**Karşı taraf kredi riskine tabi**	**Menkul kıymetleştirme pozisyonları**	**Piyasa riskine tabi**	**Sermaye yükümlülüğüne tabi olmayan veya sermayeden indirilen**
Varlıklar						
Nakit Değerler Ve Merkez Bankası	144,148,987	144,148,987	-	-	-	-
Bankalar	21,306,338	21,306,338	-	-	-	-
Para Piyasalarından Alacaklar	6,914,400	-	-	-	-	-
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kâr Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklar	16,403,503	463,763	-	-	-	-
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıklar	133,471,303	133,471,303	75,043,394	-	-	-
İtfa Edilmiş Maliyeti İle Ölçülen Finansal Varlıklar	73,861,983	73,861,983	57,188,376	-	-	-
Türev Finansal Varlıklar	21,487,370	-	21,487,370	-	425,540	-
Donuk Finansal Varlıklar	18,309,561	18,309,561	-	-	-	-
Beklenen Zarar Karşılıkları (-)	(25,948,866)	(14,133,868)	-	-	-	(11,814,998)
Krediler (Net)	573,700,310	573,689,517	-	-	-	10,793
Satış Amaçlı Elde Tutulan Ve Durdurulan Faaliyetlere İlişkin Duran Varlıklar (Net)	755,033	755,033	-	-	-	-
İştirakler (Net)	2,047,712	2,047,712	-	-	-	-
Bağlı Ortaklıklar (Net)	4,650,121	4,650,121	-	-	-	-
Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar (İş Ortaklıkları) (Net)	-	-	-	-	-	-
Maddi Duran Varlıklar (Net)	4,866,852	4,683,411	-	-	-	183,441
Maddi Olmayan Duran Varlıklar (Net)	276,221	-	-	-	-	276,221
Yatırım Amaçlı Gayrimenkuller (Net)	-	-	-	-	-	-
Cari Vergi Varlığı	-	-	-	-	-	-
Ertelenmiş Vergi Varlığı	-	-	-	-	-	-
Diğer Aktifler	10,962,869	11,008,920	-	-	-	(46,051)
Toplam varlıklar	**1,007,213,697**	**974,262,781**	**153,719,139**	**-**	**425,540**	**(11,390,594)**
Yükümlülükler						
Mevduat	590,943,387	-	-	-	-	590,943,387
Alınan Krediler	91,430,530	-	-	-	-	91,430,530
Para Piyasalarına Borçlar	143,880,784	-	137,805,660	-	-	6,075,124
İhraç Edilen Menkul Kıymetler (Net)	61,974,897	-	-	-	-	61,974,897
Fonlar	3,005	-	-	-	-	3,005
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar Zarara Yansıtılan Finansal Yükümlülükler	-	-	-	-	-	-
Türev Finansal Yükümlülükler	5,490,278	-	5,490,278	-	426,764	-
Faktoring Yükümlülükleri	-	-	-	-	-	-
Kiralama İşlemlerinden Yükümlülükler	953,912	-	-	-	-	953,912
Karşılıklar	3,849,848	-	-	-	-	3,849,848
Cari Vergi Borcu	943,940	-	-	-	-	943,940
Ertelenmiş Vergi Borcu	46,378	-	-	-	-	46,378
Satış Amaçlı Elde Tutulan Ve Durdurulan Faaliyetlere İlişkin Duran Varlık Borçları (Net)	-	-	-	-	-	-
Sermaye Benzeri Borçlanma Araçları	28,968,427	-	-	-	-	28,968,427
Diğer Yükümlülükler	26,775,571	-	-	-	-	26,775,571
Özkaynaklar	51,952,740	-	-	-	-	51,952,740
Toplam yükümlülükler	**1,007,213,697**	**-**	**143,295,938**	**-**	**426,764**	**863,917,759**

MALİ BÜNYEYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

XI. RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

1. Finansal Tablolar ve Risk Tutarları Arasındaki Bağlantılar(Devamı)

a) Muhasebesel konsolidasyon ve yasal konsolidasyon kapsamı arasındaki farklar ve eşleştirme (Devamı)

		Kalemlerin TMS uyarınca değerlenmiş tutarı				
Önceki Dönem - 31 Aralık 2020	**Yasal konsolidasyon kapsamındaki TMS uyarınca değerlenmiş tutar**	**Kredi riskine tabi**	**Karşı taraf kredi riskine tabi**	**Menkul kıymetleştirme pozisyonları**	**Piyasa riskine tabi**	**Sermaye yükümlülüğüne tabi olmayan veya sermayeden indirilen**
Varlıklar						
Nakit Değerler Ve Merkez Bankası	93,188,786	93,188,786	-	-	-	-
Bankalar	2,584,919	2,584,919	-	-	-	-
Para Piyasalarından Alacaklar	187,753	-	-	-	-	-
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kâr Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklar	7,330,931	330,930	-	-	-	-
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıklar	80,432,200	80,432,200	25,744,884	-	-	-
İtfa Edilmiş Maliyeti İle Ölçülen Finansal Varlıklar	58,747,252	58,747,252	38,158,427	-	-	-
Türev Finansal Varlıklar	8,731,143	-	8,731,143	-	254,068	-
Donuk Finansal Varlıklar	17,444,257	17,444,257	-	-	-	-
Beklenen Zarar Karşılıkları (-)	(21,597,063)	(13,307,248)	-	-	-	(8,289,815)
Krediler (Net)	422,043,159	422,032,047	-	-	-	11,112
Satış Amaçlı Elde Tutulan Ve Durdurulan Faaliyetlere İlişkin Duran Varlıklar (Net)	1,256,254	1,256,254	-	-	-	-
İştirakler (Net)	1,394,406	1,394,406	-	-	-	-
Bağlı Ortaklıklar (Net)	3,651,134	3,651,134	-	-	-	-
Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar (İş Ortaklıkları) (Net)	-	-	-	-	-	-
Maddi Duran Varlıklar (Net)	4,825,602	4,639,425	-	-	-	186,177
Maddi Olmayan Duran Varlıklar (Net)	255,263	-	-	-	-	255,263
Yatırım Amaçlı Gayrimenkuller (Net)	-	-	-	-	-	-
Cari Vergi Varlığı	-	-	-	-	-	-
Ertelenmiş Vergi Varlığı	1,125,282	1,125,282	-	-	-	-
Diğer Aktifler	17,295,840	17,420,264	-	-	-	(124,424)
Toplam varlıklar	**698,897,118**	**690,939,908**	**72,634,454**	**-**	**254,068**	**(7,961,687)**
Yükümlülükler						
Mevduat	414,043,543	-	-	-	-	414,043,543
Alınan Krediler	46,986,798	-	-	-	-	46,986,798
Para Piyasalarına Borçlar	99,051,464	-	54,994,594	-	-	44,056,870
İhraç Edilen Menkul Kıymetler (Net)	45,512,967	-	-	-	-	45,512,967
Fonlar	3,053	-	-	-	-	3,053
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar Zarara Yansıtılan Finansal Yükümlülükler	-	-	-	-	-	-
Türev Finansal Yükümlülükler	6,085,314	-	6,085,314	-	251,958	-
Faktoring Yükümlülükleri	-	-	-	-	-	-
Kiralama İşlemlerinden Yükümlülükler	974,793	-	-	-	-	974,793
Karşılıklar	2,972,407	-	-	-	-	2,972,407
Cari Vergi Borcu	902,502	-	-	-	-	902,502
Ertelenmiş Vergi Borcu	-	-	-	-	-	-
Satış Amaçlı Elde Tutulan Ve Durdurulan Faaliyetlere İlişkin Duran Varlık Borçları (Net)	-	-	-	-	-	-
Sermaye Benzeri Borçlanma Araçları	19,458,798	-	-	-	-	19,458,798
Diğer Yükümlülükler	16,420,821	-	-	-	-	16,420,821
Özkaynaklar	46,484,658	-	-	-	-	46,484,658
Toplam yükümlülükler	**698,897,118**	**-**	**61,079,908**	**-**	**251,958**	**637,817,210**

MALİ BÜNYEYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

XI. RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

1. Finansal Tablolar ve Risk Tutarları Arasındaki Bağlantılar(Devamı)

b) Risk tutarları ile finansal tablolardaki TMS uyarınca değerlenmiş tutarlar arasındaki farkların ana kaynakları

	Cari Dönem Sonu - 31 Aralık 2021	Toplam	Kredi riskine tabi	Menkul kıymetleştirme pozisyonları	Karşı taraf kredi riskine tabi	Piyasa riskine tabi
1	**Yasal konsolidasyon kapsamındaki varlıkların TMS uyarınca değerlenmiş tutarları**	**1,018,604,291**	**974,262,781**	**-**	**153,719,139**	**425,540**
2	Yasal konsolidasyon kapsamındaki yükümlülüklerin TMS uyarınca değerlenmiş tutarları	143,295,938	-	-	143,295,938	426,764
3	Yasal konsolidasyon kapsamındaki toplam net tutar	875,308,353	974,262,781	-	10,423,201	1,224
4	Bilanço dışı tutarlar	-	-	-	8,219,733	-
5	Değerleme farkları	-	-	-	-	-
6	Farklı netleştirme kurallarından kaynaklanan farklar	-	-	-	-	-
7	Risk azaltımından kaynaklanan farklar	-	-	-	-	-
8	Kurumun uygulamalarından kaynaklanan farklar	-	-	-	-	-
9	Repo ve Benzeri İşlemler	-	-	-	118,553,256	-
10	Risk tutarları	-	974,262,781	-	126,772,989	1,224

	Önceki Dönem - 31 Aralık 2020	Toplam	Kredi riskine tabi	Menkul kıymetleştirme pozisyonları	Karşı taraf kredi riskine tabi	Piyasa riskine tabi
1	**Yasal konsolidasyon kapsamındaki varlıkların TMS uyarınca değerlenmiş tutarları**	**706,858,805**	**690,939,908**	**-**	**72,634,454**	**254,068**
2	Yasal konsolidasyon kapsamındaki yükümlülüklerin TMS uyarınca değerlenmiş tutarları	61,079,908	-	-	61,079,908	251,958
3	Yasal konsolidasyon kapsamındaki toplam net tutar	645,778,897	690,939,908	-	11,554,546	2,110
4	Bilanço dışı tutarlar	-	-	-	8,770,776	-
5	Değerleme farkları	-	-	-	-	-
6	Farklı netleştirme kurallarından kaynaklanan farklar	-	-	-	-	-
7	Risk azaltımından kaynaklanan farklar	-	-	-	-	-
8	Kurumun uygulamalarından kaynaklanan farklar	-	-	-	-	-
9	Repo ve Benzeri İşlemler	-	-	-	62,294,964	-
10	Risk tutarları	-	690,939,908	-	71,065,740	2,110

c) TMS Uyarınca Değerlenmiş Tutarlar İle Risk Tutarları Arasındaki Farklara İlişkin Açıklamalar

Finansal tablolarda bildirilen TMS uyarınca değerlenmiş tutarlar ile sermaye yeterliliği kapsamında kullanılan risk tutarları arasında önemli bir fark bulunmamaktadır.

MALİ BÜNYEYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

XI. RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

2. Kredi Riski Açıklamaları

a) *Kredi Riskine İlişkin Genel Bilgiler*

Karşı tarafın yapılan sözleşme gerekliliklerine uygun olarak yükümlülüklerini kısmen ya da tamamen yerine getirmemesi halinde kredi riskine maruz kalınmaktadır. Banka'nın kredi riski tanımı, Bankacılık Kanunu'nun kredi tanımını da esas alarak tüm ürün ve faaliyetlerdeki kredi riskini içermektedir.

Banka, kredilendirme işlemlerinde, kredi riskini risk sınırlandırmasına tabi tutmak amacıyla Bankacılık Kanunu'nun 51 ve 54'üncü maddeleri dahilinde ve buna bağlı yasal mevzuata uygun olmak koşuluyla; şubeler, bölge müdürlükleri, genel müdürlük kredilendirme birimleri, kredilerden sorumlu genel müdür yardımcısı, genel müdür, kredi komitesi ve yönetim kuruluna ait kredilendirme yetki limitleri çerçevesinde karşı taraflara kredi limitleri belirlemekte ve bu limitler dahilinde kredi tahsisi yapmaktadır.

Kredilendirme faaliyetleri, Banka'nın en temel ve geniş faaliyet alanlarından biridir. Banka, söz konusu alandaki tecrübesi, rekabet gücü, ürün ve hizmet çeşitliliği ile her tür kredilendirme faaliyetini yerine getirebilmektedir. Buna paralel olarak, Banka içinde kredilerin pazarlama, tahsis ve izleme süreçlerine ilişkin geniş bir organizasyon, düzenleme (mevzuat/dokümantasyon) ve sistem altyapısı mevcuttur.

Söz konusu altyapı tesis edilirken, kredilerin süreçlerinden en üst düzeyde verim alınabilmesinin yanı sıra, tüm faaliyetlerin risk bazlı olarak yürütülebilmesi de gözetilmiştir.

Banka içinde kredi yönetimi tek bir fonksiyon olmadığı gibi tek bir birim ve sorumluluk alanı ile de sınırlı değildir. Kredi yönetimi; farklı birimler, çalışanlar tarafından farklı rol, yetki ve sorumluluklar ile ortak yürütülen bir süreçtir.

Kredilendirme faaliyetleri esas itibarıyla tahsis birimleri vasıtasıyla yürütülmekte olup, İş birimleri tarafından gerçekleştirilen işlemlere ilave olarak Risk Yönetimi Başkanlığı tarafından, kredi riskinin etkin ve sağlıklı yönetimini sağlamak amacıyla, ulusal mevzuat ve uluslararası uygulamalar da dikkate alınarak ilgili politika, strateji ve çerçeve dokümanları oluşturulmakta, tüm teşkilata duyurulmaktadır. Söz konusu politika, strateji ve çerçeve dokümanları ile risk yönetimi kapsamında riskin tanımlanması, ölçülmesi, izlenmesi ve raporlanmasına ilişkin temel ilke ve uygulama esasları belirlenmektedir. Kredi riskinin yönetiminde, sermaye gereksinimi doğurabilecek tüm risk kategorilerinin dikkate alınması esastır. Söz konusu süreçte tahsis birimleri, değerlendirme ve derecelendirme birimleri ile risk yönetimi birimleri etkin rol oynamaktadır.

Risk Yönetimi Başkanlığı, politika dokümanı ve ölçüm sonuçları doğrultusunda kredi riskinin değerlendirilmesi, analizi, raporlanması ve Banka'nın sermaye gereksinimine etkisinin ortaya konulması faaliyetlerini sürdürmektedir.

Bu doğrultuda yapılan çalışmaların sonuçları ile Banka'nın gerek üst yönetimi, gerekse kredi portföylerini yöneten birimleri ile paylaşılması suretiyle, risk potansiyeli daha düşük varlık sınıfları (kredi türleri ve/veya karşı taraflar) üzerinden portföyler oluşturulması ve riskin azaltılması açısından daha uygun teminatların tesis edilmesi gibi konularda yönlendirici olunmaya çalışılmaktadır.

Kredi yoğunlaşmalarının oluşturacağı riskleri belirlemek ve dengeli bir kredi portföyü oluşturmak amacıyla sektörel, büyük kredi ve ülke riski limitleri tespit edilmiş olup, bu limitler düzenli olarak Banka'nın kredi politikası, risk iştahı ve ekonomik değişimler dikkate alınarak gözden geçirilmekte ve güncellenmektedir.

MALİ BÜNYEYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

XI. RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

2. Kredi Riski Açıklamaları (Devamı)

Banka'nın nihai hedefi, Basel III ve uluslararası en iyi uygulamalar doğrultusunda kredi riski içsel yöntemlerinin kullanılmasıdır. Bu kapsamda, Banka'da İDD (İçsel Derecelendirmeye Dayalı Yaklaşım) çalışmaları yürütülmektedir. İDD çalışmaları kapsamında politika ve prosedürler risk odaklı olarak güncellenmektedir. Ayrıca Banka genelinde kullanılan modellerin, gerçekleşmeleri hangi oranda temsil ettiğini kesinlik, doğruluk ve tutarlılık ölçüleri kullanarak belirlemek, modellerin diğer unsurlarının sağlamlığını ölçmek ve temel olarak, Bankaca kullanılan içsel kredi derecelendirme sistemlerinin niteliksel ve niceliksel validasyon (doğrulama) çalışmaları yürütülmektedir.

Varlıkların kredi kalitesi

	Cari Dönem Sonu - 31 Aralık 2021	Yasal konsolidasyona göre hazırlanan finansal tablolarda yer alan TMS uyarınca değerlenmiş brüt tutarı		Karşılıklar/ amortisman ve değer düşüklüğü	Net değer
		Temerrüt etmiş	Temerrüt etmemiş		
1	Krediler	18,309,561	573,700,310	25,926,377	566,083,494
2	Borçlanma araçları	-	209,519,063	1,722,015	207,797,048
3	Bilanço dışı alacaklar	507,691	279,325,328	44,305	279,788,714
4	**Toplam**	**18,817,252**	**1,062,544,701**	**27,692,697**	**1,053,669,256**

	Önceki Dönem - 31 Aralık 2020	Yasal konsolidasyona göre hazırlanan finansal tablolarda yer alan TMS uyarınca değerlenmiş brüt tutarı		Karşılıklar/ amortisman ve değer düşüklüğü	Net değer
		Temerrüt etmiş	Temerrüt etmemiş		
1	Krediler	17,444,257	422,043,159	21,587,738	417,899,678
2	Borçlanma araçları	-	139,887,388	377,005	139,510,383
3	Bilanço dışı alacaklar	473,440	168,273,427	43,756	168,703,111
4	**Toplam**	**17,917,697**	**730,203,974**	**22,008,499**	**726,113,172**

Temerrüde düşmüş alacaklar ve borçlanma araçları stoğundaki değişimler (*)

		Cari Dönem Sonu 31 Aralık 2021	Önceki Dönem 31 Aralık 2020
1	**Önceki raporlama dönemi sonundaki temerrüt etmiş krediler ve borçlanma araçları tutarı**	**17,444,257**	**17,314,228**
2	Son raporlama döneminden itibaren temerrüt eden krediler ve borçlanma araçları	5,238,803	5,602,302
3	Tekrar temerrüt etmemiş durumuna gelen alacaklar	143,467	1,649,753
4	Aktiften silinen tutarlar	834,885	890,789
5	Diğer değişimler	(3,395,147)	(2,931,731)
6	**Raporlama dönemi sonundaki temerrüt etmiş krediler ve borçlanma araçları tutarı (1+2-3-4±5)**	**18,309,561**	**17,444,257**

(*) Tazmin edilmemiş ve nakde dönüşmemiş gayrinakdi krediler tabloya dahil edilmemiştir

MALİ BÜNYEYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

XI. RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

2. Kredi Riski Açıklamaları (Devamı)

Varlıkların kredi kalitesi ile ilgili ilave açıklamalar

BDDK tarafından yayımlanan "Kredilerin Sınıflandırılması ve Bunlar için Ayrılacak Karşılıklara İlişkin Usul ve Esaslar Hakkında Yönetmelik" hükümlerine göre anapara ve faiz ödemeleri, vadelerinde veya ödenmesi gereken tarihlerde gerçekleşmemiş olan krediler, tahsili gecikmiş olarak değerlendirilmektedir. Anapara ve faiz ödemelerinin tahsili, vadelerinden veya ödenmesi gereken tarihlerden itibaren 90 günden fazla gecikmiş olan krediler ile Banka tarafından borçlusunun kredi değerliliğini yitirdiğine kanaat getirilen krediler değer kaybına uğramış / karşılık ayrılan krediler olarak nitelendirilmektedir.

Banka, detayları muhasebe politikalarında VIII. no'lu Beklenen Zarar Karşılıklarına İlişkin Açıklamalar'da belirtildiği üzere beklenen zarar karşılıklarını TFRS 9 kapsamında hesaplamaktadır.

Canlı veya donuk alacaklar için uygulanabilen yeniden yapılandırma, kredi borçlusunun ödemelerinde karşılaştığı veya karşılaşması muhtemel olan finansal güçlükler nedeniyle kredi sözleşmesi koşullarının değiştirilmesi veya kredinin kısmen veya tamamen yeniden finanse edilmesi şeklinde yapılmaktadır.

Alacakların coğrafi bölgeler göre, sektöre ve kalan vadesine göre kırılımı

Kredi alacaklarının coğrafi bölgelere göre kırılımı

Kredi Alacakları (Riskleri)	Cari Dönem Sonu 31 Aralık 2021	Önceki Dönem 31 Aralık 2020
Yurt İçi	524,985,405	393,152,708
Avrupa Birliği Ülkeleri	-	-
OECD Ülkeleri*	-	-
Kıyı Bankacılığı Bölgeleri	-	-
ABD, Kanada	2,939,074	1,469,341
Diğer Ülkeler	45,775,831	27,421,110
Toplam	**573,700,310**	**422,043,159**

*AB ülkeleri, ABD ve Kanada dışındaki OECD ülkeleri

MALİ BÜNYEYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

XI. RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

2. Kredi Riski Açıklamaları (Devamı)

Kredi alacaklarının sektörel kırılımı

Cari Dönem Sonu - 31 Aralık 2021

Sektörlere Göre Kırılım	Nakdi Krediler	Değer Kaybına Uğramış	Karşılıklar
Tarım	**4,069,482**	**176,928**	**136,875**
Çiftçilik ve Hayvancılık	3,925,370	165,123	127,861
Ormancılık	39,107	1,840	1,632
Balıkçılık	105,005	9,965	7,382
Sanayi	**159,370,804**	**4,071,499**	**3,350,947**
Madencilik ve Taşocakçılığı	15,640,395	311,180	249,905
İmalat Sanayi	108,912,378	2,875,211	2,383,602
Elektrik, Gaz, Su	34,818,031	885,108	717,440
İnşaat	**61,826,191**	**3,962,355**	**3,056,452**
Hizmetler	**213,896,239**	**6,935,582**	**5,396,495**
Toptan ve Perakende Ticaret	72,759,783	4,086,735	3,400,971
Otel ve Lokanta Hizmetleri	21,678,986	250,646	188,316
Ulaştırma ve Haberleşme	73,814,527	510,392	420,383
Mali Kuruluşlar	12,938,865	44,747	38,055
Gayrimenkul ve Kiralama Hizm.	22,827,502	204,269	176,480
Serbest Meslek Hizmetleri	5,680,181	1,639,195	1,005,035
Eğitim Hizmetleri	2,268,613	97,498	75,311
Sağlık ve Sosyal Hizmetler	1,927,782	102,100	91,944
Diğer	**134,537,594**	**3,163,197**	**2,193,099**
Toplam	**573,700,310**	**18,309,561**	**14,133,868**

Önceki Dönem - 31 Aralık 2020

Sektörlere Göre Kırılım	Nakdi Krediler	Değer Kaybına Uğramış	Karşılıklar
Tarım	**2,996,323**	**162,659**	**124,644**
Çiftçilik ve Hayvancılık	2,895,930	148,578	114,970
Ormancılık	27,213	3,165	2,693
Balıkçılık	73,180	10,916	6,981
Sanayi	**106,750,487**	**4,082,623**	**3,157,896**
Madencilik ve Taşocakçılığı	9,065,755	260,952	221,327
İmalat Sanayi	77,238,748	2,938,233	2,322,938
Elektrik, Gaz, Su	20,445,984	883,438	613,631
İnşaat	**39,875,209**	**3,919,908**	**2,721,953**
Hizmetler	**155,090,673**	**6,484,805**	**5,203,694**
Toptan ve Perakende Ticaret	57,745,990	4,231,887	3,447,037
Otel ve Lokanta Hizmetleri	14,855,232	231,806	181,606
Ulaştırma ve Haberleşme	47,483,626	569,034	466,628
Mali Kuruluşlar	11,089,083	51,975	42,405
Gayrimenkul ve Kiralama Hizm.	15,697,471	227,035	192,807
Serbest Meslek Hizmetleri	4,027,100	960,270	701,168
Eğitim Hizmetleri	2,362,254	102,166	78,410
Sağlık ve Sosyal Hizmetler	1,829,917	110,632	93,633
Diğer	**117,330,467**	**2,794,262**	**2,099,062**
Toplam	**422,043,159**	**17,444,257**	**13,307,249**

MALİ BÜNYEYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

XI. RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

2. Kredi Riski Açıklamaları (Devamı)

Kredi alacaklarının kalan vadeye göre kırılımı

Cari Dönem Sonu - 31 Aralık 2021

1 Aya Kadar	1-3 Ay	3-12 Ay	1-5 Yıl	5 Yıl ve Üzeri	Toplam
55,110,275	27,426,156	108,012,809	218,046,147	165,104,923	**573,700,310**

Önceki Dönem - 31 Aralık 2020

1 Aya Kadar	1-3 Ay	3-12 Ay	1-5 Yıl	5 Yıl ve Üzeri	Toplam
37,371,225	15,731,263	50,114,639	213,430,390	105,395,642	**422,043,159**

Coğrafi bölgeler ve sektör bazında karşılık ayrılan alacak tutarları (muhasebesel açıdan banka tarafında kullanılan tanıma göre) ve ilgili karşılıklar ile aktiften silinen tutar

Karşılık ayrılan alacak tutarlarının ve ilgili karşılık tutarlarının coğrafi bölgelere göre kırılımı

Cari Dönem Sonu - 31 Aralık 2021

Coğrafi Bölgeler	Kredi Alacakları(Riskleri)	Karşılık
Yurt İçi	18,210,199	14,070,046
Avrupa Birliği Ülkeleri	-	-
OECD Ülkeleri*	-	-
Kıyı Bankacılığı Bölgeleri	-	-
ABD, Kanada	98,620	63,080
Diğer Ülkeler	742	742
Toplam	**18,309,561**	**14,133,868**

*AB ülkeleri, ABD ve Kanada dışındaki OECD ülkeleri

Önceki Dönem - 31 Aralık 2020

Coğrafi Bölgeler	Kredi Alacakları(Riskleri)	Karşılık
Yurt İçi	17,372,809	13,275,264
Avrupa Birliği Ülkeleri	-	-
OECD Ülkeleri*	-	-
Kıyı Bankacılığı Bölgeleri	-	-
ABD, Kanada	71,448	31,985
Diğer Ülkeler	-	-
Toplam	**17,444,257**	**13,307,249**

*AB ülkeleri, ABD ve Kanada dışındaki OECD ülkeleri

MALİ BÜNYEYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

XI. RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

2. Kredi Riski Açıklamaları (Devamı)

Tahsili gecikmiş alacaklar için yaşlandırma analizi

	Cari Dönem 31 Aralık 2021	Önceki Dönem 31 Aralık 2020
31-60 gün arası	2,984,425	2,451,660
61-90 gün arası	1,837,407	1,888,537

(*) Tahsili gecikmiş nakdi kredi alacakları dikkate alınmıştır.

Yeniden yapılandırılmış alacakların karşılık ayrılan olup olmamasına göre kırılımı

Ödeme Planının Uzatılmasına Yönelik Değişiklik Yapılanlar	Cari Dönem 31 Aralık 2021	Önceki Dönem 31 Aralık 2020
Standart Nitelikli Krediler ve Diğer Alacaklar	114,299	395,256
Yakın İzlemedeki Krediler ve Diğer Alacaklar	24,664,128	15,426,911
Donuk Alacaklardan	2,126,026	1,520,159

b) *Kredi Riski Azaltımı*

Kredi riski azaltım teknikleri ile ilgili kamuya açıklanacak niteliksel gereksinimler

Banka'da kredi riski azaltım teknikleri "Kredi Riski Yönetimi Politika Dokümanı" kapsamında değerlendirilmektedir. Banka, kredi riski azaltımına ilişkin hesaplamalarda 6 Eylül 2014 tarih ve 29111 sayılı Resmi Gazete'de yayımlanarak yürürlüğe giren "Kredi Riski Azaltımı Tekniklerine İlişkin Tebliğ" kapsamında, finansal teminatlar için basit finansal teminat yöntemi kullanılmaktadır. Kredi riski azaltımında nakit veya benzeri nakit kıymetler, Hazine desteğini haiz Kredi Garanti Fonu kefaletleri ile garantiler kullanılmaktadır.

Finansal teminatların değerlemesi ve değerlemelerin gözden geçirilmesine ilişkin politikalar ile bir varlık sınıfı olan ipotek teminatlı kredilerin teminatı için tesis edilen gayrimenkullerin değerlemesine ilişkin politika ve prosedürler oluşturulmuştur. Söz konusu politika ve prosedürler, "Kredi Riski Azaltım Tekniklerine İlişkin Tebliğ"e uygun olarak hazırlanmış olup, teminat değerleme ve yönetimine ilişkin asgari şartları kapsamaktadır.

Banka kullandırdığı kredilere karşılık ipotek, kefalet/garanti ve finansal teminat gibi teminatlar almaktadır.

Kredi riski azaltım teknikleri

	Cari Dönem 31 Aralık 2021	Teminatsız alacaklar: TMS uyarınca değerlenmiş tutar	Teminat ile korunan alacaklar	Teminat ile korunan alacakların teminatlı kısımları	Finansal garantiler ile korunan alacaklar	Finansal garantiler ile korunan alacakların teminatlı kısımları	Kredi türevleri ile korunan alacaklar	Kredi türevleri ile korunan alacakların teminatlı kısımları
1	Krediler	405,509,775	160,573,719	105,407,593	63,010,541	51,179,363	-	-
2	Borçlanma araçları	207,797,048	-	-	-	-	-	-
3	**Toplam**	**613,306,823**	**160,573,719**	**105,407,593**	**63,010,541**	**51,179,363**	**-**	**-**
4	Temerrüde düşmüş	18,309,561	-	-	-	-	-	-

	Önceki Dönem 31 Aralık 2020	Teminatsız alacaklar: TMS uyarınca değerlenmiş tutar	Teminat ile korunan alacaklar	Teminat ile korunan alacakların teminatlı kısımları	Finansal garantiler ile korunan alacaklar	Finansal garantiler ile korunan alacakların teminatlı kısımları	Kredi türevleri ile korunan alacaklar	Kredi türevleri ile korunan alacakların teminatlı kısımları
1	Krediler	302,041,404	115,858,274	81,963,062	79,568,632	51,767,847	-	-
2	Borçlanma araçları	134,687,182	-	-	-	-	-	-
3	**Toplam**	**436,728,586**	**115,858,274**	**81,963,062**	**79,568,632**	**51,767,847**	**-**	**-**
4	Temerrüde düşmüş	17,444,257	-	-	-	-	-	-

MALİ BÜNYEYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

XI. RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

2. Kredi Riski Açıklamaları (Devamı)

c) *Standart yaklaşım kullanılması durumunda kredi riski*

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

Bankaların Sermaye Yeterliliğinin Ölçülmesine ve Değerlendirilmesine İlişkin Yönetmeliği'nin 6'ncı maddesinde belirtilen risk sınıflarına ait risk ağırlıklarının belirlenmesinde, karşı tarafların Fitch Ratings uluslararası derecelendirme kuruluşundan sahip oldukları dış derecelendirme notları kullanılmaktadır. Bankalar ve aracı kurumlardan alacaklar risk sınıflarına ait risk ağırlıklarının belirlenmesinde Fitch Ratings uluslararası derecelendirme kuruluşu kullanılmaktadır.

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

Kredi derecelendirme kuruluşu derecelendirme notunun, Bankaların Sermaye Yeterliliğinin Ölçülmesine ve Değerlendirilmesine İlişkin Yönetmeliği'nin ekinde bildirilen kredi kalitesi kademelerinden hangisine karşılık geldiğine aşağıdaki tabloda yer verilmiştir.

Sermaye yeterliliği hesaplamalarında ülke notları için Islamic International Rating Agency (IIRA) notları dikkate alınmaktadır.

Eşleştirilecek Derecelendirmeler	**Kredi Kalitesi Kademesi**	**Fitch ve JCR Avrasya**
Uzun vadeli kredi derecelendirmeleri	1	AAA ilâ AA-
	2	A+ ilâ A-
	3	BBB+ ilâ BBB-
	4	BB+ ilâ BB-
	5	B+ ilâ B-
	6	CCC+ ve aşağısı
Kısa vadeli kredi derecelendirmeleri	1	F1+ ilâ F1
	2	F2
	3	F3
	4	F3 aşağısı
	5	-
	6	-

MALİ BÜNYEYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

XI. RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

Maruz kalınan kredi riski ve risk azaltım teknikleri

	Cari Dönem Sonu - 31 Aralık 2021	Kredi dönüşüm oranı ve kredi riski azaltımından önce alacak tutarı		Kredi dönüşüm oranı ve kredi riski azaltımından sonra alacak tutarı		Risk ağırlıklı tutar ve risk ağırlıklı tutar yoğunluğu	
	Risk sınıfları	Bilanço içi tutar	Bilanço dışı tutar	Bilanço içi tutar	Bilanço dışı tutar	Risk ağırlıklı tutar	Risk ağırlıklı tutar yoğunluğu
1	Merkezi yönetimlerden veya merkez bankalarından alacaklar	312,898,519	771,950	326,577,791	431,534	264,930	0.08%
2	Bölgesel yönetimlerden veya yerel yönetimlerden alacaklar	7,607,869	565,467	7,607,869	276,239	3,936,999	49.94%
3	İdari birimlerden ve ticari olmayan girişimlerden alacaklar	812,676	192,293	812,676	75,366	873,575	98.37%
4	Çok taraflı kalkınma bankalarından alacaklar	-	-	-	-	-	-
5	Uluslararası teşkilatlardan alacaklar	-	-	-	-	-	-
6	Bankalardan ve aracı kurumlardan alacaklar	18,487,682	5,509,853	18,487,682	3,531,966	6,910,515	31.38%
7	Kurumsal alacaklar	232,562,747	192,598,388	218,883,475	79,744,135	287,252,517	96.19%
8	Perakende alacaklar	110,973,807	70,467,000	110,973,807	10,896,764	91,348,974	74.96%
9	İkamet amaçlı gayrimenkul ipoteği ile teminatlandırılan alacaklar	49,604,814	1,985,151	49,604,814	822,645	17,649,611	35.00%
10	Ticari amaçlı gayrimenkul ipoteği ile teminatlandırılan alacaklar	51,442,638	8,532,029	51,442,638	5,431,096	38,485,571	67.67%
11	Tahsili gecikmiş alacaklar	4,184,225	-	4,184,225	-	2,759,821	65.96%
12	Kurulca riski yüksek belirlenmiş alacaklar	14,102,871	24,196	14,102,871	12,098	21,078,475	149.33%
13	Teminatlı menkul kıymetler	-	-	-	-	-	-
14	Bankalardan ve aracı kurumlardan olan kısa vadeli alacaklar ile kısa vadeli kurumsal alacaklar	-	-	-	-	-	-
15	Kolektif yatırım kuruluşu niteliğindeki yatırımlar	7,806	-	7,806	-	7,806	100.00%
16	Diğer alacaklar	17,868,460	-	17,868,460	-	12,118,245	67.82%
17	Hisse senedi yatırımları	6,633,588	-	6,633,588	-	6,633,588	100.00%
18	**Toplam**	**827,187,702**	**280,646,327**	**827,187,702**	**101,221,843**	**489,320,627**	**52.71%**

	Önceki Dönem - 31 Aralık 2020	Kredi dönüşüm oranı ve kredi riski azaltımından önce alacak tutarı		Kredi dönüşüm oranı ve kredi riski azaltımından sonra alacak tutarı		Risk ağırlıklı tutar ve risk ağırlıklı tutar yoğunluğu	
	Risk sınıfları	Bilanço içi tutar	Bilanço dışı tutar	Bilanço içi tutar	Bilanço dışı tutar	Risk ağırlıklı tutar	Risk ağırlıklı tutar yoğunluğu
1	Merkezi yönetimlerden veya merkez bankalarından alacaklar	267,877,091	706,727	279,881,167	418,309	107,345	0.04%
2	Bölgesel yönetimlerden veya yerel yönetimlerden alacaklar	9,399,917	435,493	9,399,917	211,087	4,801,103	49.95%
3	İdari birimlerden ve ticari olmayan girişimlerden alacaklar	326,915	236,428	326,915	113,956	431,845	97.95%
4	Çok taraflı kalkınma bankalarından alacaklar	-	9,335	-	9,335	-	-
5	Uluslararası teşkilatlardan alacaklar	-	-	-	-	-	-
6	Bankalardan ve aracı kurumlardan alacaklar	15,963,547	4,422,741	15,963,547	2,987,847	7,902,405	41.70%
7	Kurumsal alacaklar	175,863,238	131,980,215	163,859,162	52,187,220	210,881,856	97.61%
8	Perakende alacaklar	91,811,683	49,011,543	91,811,683	5,537,565	72,240,052	74.21%
9	İkamet amaçlı gayrimenkul ipoteği ile teminatlandırılan alacaklar	38,627,320	1,547,589	38,627,320	617,967	13,735,851	35.00%
10	Ticari amaçlı gayrimenkul ipoteği ile teminatlandırılan alacaklar	40,625,947	6,091,631	40,625,947	3,605,144	29,651,253	67.04%
11	Tahsili gecikmiş alacaklar	3,841,385	-	3,841,385	-	2,023,660	52.68%
12	Kurulca riski yüksek belirlenmiş alacaklar	195,994	6,229	195,994	4,941	301,403	150.00%
13	Teminatlı menkul kıymetler	-	-	-	-	-	-
14	Bankalardan ve aracı kurumlardan olan kısa vadeli alacaklar ile kısa vadeli kurumsal alacaklar	-	-	-	-	-	-
15	Kolektif yatırım kuruluşu niteliğindeki yatırımlar	411	-	411	-	411	100.00%
16	Diğer alacaklar	16,675,293	-	16,675,293	-	12,106,290	72.60%
17	Hisse senedi yatırımları	5,256,930	-	5,256,930	-	5,256,930	100.00%
18	**Toplam**	**666,465,671**	**194,447,931**	**666,465,671**	**65,693,371**	**359,440,404**	**49.09%**

MALİ BÜNYEYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

XI. RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

Risk sınıflarına ve risk ağırlıklarına göre alacaklar

Cari Dönem 31 Aralık 2021	Risk Sınıfları/Risk Ağırlığı	0%	10%	20%	35% Gayrimenkul İpoteğiyle Teminatlandırılanlar	50%	75%	100%	150%	200%	250%	Diğerleri	Toplam risk tutarı (KDO ve KRA sonrası)
1	Merkezi yönetimlerden veya merkez bankalarından alacaklar	326,832,705	-	-	-	-	-	-	176,620	-	-	-	327,009,325
2	Bölgesel yönetimlerden veya yerel yönetimlerden alacaklar	9,955	-	260	-	7,873,893	-	-	-	-	-	-	7,884,108
3	İdari birimlerden ve ticari olmayan girişimlerden alacaklar	8,877	-	6,988	-	-	-	872,177	-	-	-	-	888,042
4	Çok taraflı kalkınma bankalarından alacaklar	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
5	Uluslararası teşkilatlardan alacaklar	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
6	Bankalardan ve aracı kurumlardan alacaklar	610,567	-	14,615,790	-	5,611,869	-	1,181,422	-	-	-	-	22,019,648
7	Kurumsal alacaklar	944,602	-	7,671,585	-	8,586,446	-	281,424,977	-	-	-	-	298,627,610
8	Perakende alacaklar	793,721	-	990,724	-	-	115,741,186	4,344,940	-	-	-	-	121,870,571
9	İkamet amaçlı gayrimenkul ipoteği ile teminatlandırılan alacaklar	-	-	-	50,427,459	-	-	-	-	-	-	-	50,427,459
10	Ticari amaçlı gayrimenkul ipoteği ile teminatlandırılan alacaklar	-	-	-	-	36,776,326	-	20,097,408	-	-	-	-	56,873,734
11	Tahsili gecikmiş alacaklar	-	-	-	-	2,945,951	-	1,141,131	97,143	-	-	-	4,184,225
12	Kurulca riski yüksek belirlenmiş alacaklar	32,146	-	35,200	-	-	-	-	14,047,623	-	-	-	14,114,969
13	Teminatlı menkul kıymetler	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
14	Bankalardan ve aracı kurumlardan olan kısa vadeli alacaklar ile kısa vadeli kurumsal alacaklar	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
15	Kolektif yatırım kuruluşu niteliğindeki yatırımlar	-	-	-	-	-	-	7,806	-	-	-	-	7,806
16	Hisse senedi yatırımları	-	-	-	-	-	-	6,633,588	-	-	-	-	6,633,588
17	Diğer alacaklar	3,839,801	-	2,388,015	-	-	-	11,640,644	-	-	-	-	17,868,460
18	**Toplam**	**333,072,374**	**-**	**25,708,562**	**50,427,459**	**61,794,485**	**115,741,186**	**327,344,093**	**14,321,386**	**-**	**-**	**-**	**928,409,545**

Önceki Dönem 31 Aralık 2020	Risk Sınıfları/Risk Ağırlığı*	0%	10%	20%	35% Gayrimenkul İpoteğiyle Teminatlandırılanlar	50%	75%	100%	150%	200%	250%	Diğerleri	Toplam risk tutarı (KDO ve KRA sonrası)
1	Merkezi yönetimlerden veya merkez bankalarından alacaklar	280,227,913	-	-	-	-	-	-	71,563	-	-	-	280,299,476
2	Bölgesel yönetimlerden veya yerel yönetimlerden alcaklar	8,675	-	206	-	9,602,123	-	-	-	-	-	-	9,611,004
3	İdari birimlerden ve ticari olmayan girişimlerden alacaklar	7,236	-	2,238	-	-	-	431,397	-	-	-	-	440,871
4	Çok taraflı kalkınma bankalarından alacaklar	9,335	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	9,335
5	Uluslararası teşkilatlardan alacaklar	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
6	Bankalardan ve aracı kurumlardan alacaklar	678,058	-	5,149,131	-	12,503,252	-	620,953	-	-	-	-	18,951,394
7	Kurumsal alacaklar	872,927	-	2,214,360	-	5,040,222	-	207,918,873	-	-	-	-	216,046,382
8	Perakende alacaklar	489,162	-	736,387	-	-	96,123,699	-	-	-	-	-	97,349,248
9	İkamet amaçlı gayrimenkul ipoteği ile teminatlandırılan alacaklar	-	-	-	39,245,287	-	-	-	-	-	-	-	39,245,287
10	Ticari amaçlı gayrimenkul ipoteği ile teminatlandırılan alacaklar	-	-	-	-	29,159,676	-	15,071,415	-	-	-	-	44,231,091
11	Tahsili gecikmiş alacaklar	-	-	-	-	3,643,888	-	189,060	8,437	-	-	-	3,841,385
12	Kurulca riski yüksek belirlenmiş alacaklar	-	-	-	-	-	-	-	200,935	-	-	-	200,935
13	Teminatlı menkul kıymetler	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
14	Bankalardan ve aracı kurumlardan olan kısa vadeli alacaklar ile kısa vadeli kurumsal alacaklar	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
15	Kolektif yatırım kuruluşu niteliğindeki yatırımlar	-	-	-	-	-	-	411	-	-	-	-	411
16	Hisse senedi yatırımları	-	-	-	-	-	-	5,256,930	-	-	-	-	5,256,930
17	Diğer alacaklar	3,169,013	-	1,749,983	-	-	-	11,756,297	-	-	-	-	16,675,293
18	**Toplam**	**285,462,319**	**-**	**9,852,305**	**39,245,287**	**59,949,161**	**96,123,699**	**241,245,336**	**280,935**	**-**	**-**	**-**	**732,159,042**

MALİ BÜNYEYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

XI. RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

3. Karşı Taraf Kredi Riski Açıklamaları

Karşı taraf kredi riskine ilişkin nitel açıklamalar

İki tarafa da yükümlülük getiren bir işlemin muhatabı olan karşı tarafın, bu işlemin nakit akışında yer alan son ödemeden önce temerrüde düşmesi nedeniyle maruz kalınabilecek olan karşı taraf kredi riski Banka'nın "Karşı Taraf Kredi Riski Yönetimi Politika Dokümanı" dahilinde yönetilmektedir. "Bankaların Sermaye Yeterliliğinin Ölçülmesine ve Değerlendirilmesine İlişkin Yönetmelik" hükümleri çerçevesinde, "Gerçeğe Uygun Değerine Göre Değerleme Yöntemi" kullanılarak hesaplanan karşı taraf kredi riski tutarları alım satım hesapları ve bankacılık hesaplarında yer alan portföyler bazında hesaplanmakta ve söz konusu tutarlar sermaye yeterliliği hesaplamaları kapsamında kullanılmaktadır. Karşı taraf kredi riskine ilişkin olarak çeşitli senaryo ve stres testleri uygulanmaktadır.

Karşı taraf kredi riski yönetimi kapsamındaki faaliyetlere ilişkin süreçler yazılı hale getirilmiştir. Politika dokümanı ve ölçüm sonuçları doğrultusunda, karşı taraf kredi riskinin değerlendirilmesi, analizi, raporlanması ve Banka'nın sermaye gereksinimine etkisinin ortaya konulması faaliyetleri sürdürülmektedir.

Ölçüm faaliyetlerinin yanı sıra, duyarlılık ve senaryo analizleri ile Banka'nın ekonomik gelişmeler karşısında risk faktörlerinde yaşanabilecek değişimlere karşı direnci değerlendirilmektedir. Aylık olarak hazırlanan stres testi raporlarında karşı taraf kredi riskine ilişkin analizlere yer verilmektedir. Karşı taraf kredi riski hesaplamasına tabi pozisyonların karşı taraf bazında dağılımları, bu karşı tarafların bağımsız derecelendirme kuruluşlarından aldıkları rating notları ve işlem yoğunlaşmaları da Risk Yönetimi Başkanlığınca düzenli olarak takip edilmektedir. Risk Yönetimi Başkanlığınca türev işlemlerin karşı tarafı açısından temerküz (yoğunlaşma) düzeyi izlenmektedir. Banka'nın yurt dışı bankalarla yapılacak türev, repo, menkul kıymet işlemleri, vb. işlemlere yönelik olarak ISDA ve ISMA sözleşmeleri ile iki taraf arasında yapılacak işlemlere yönelik karşılıklı hak ve yükümlülüklere ait çerçeve sözleşmeler dikkate alınarak teminat süreci yürütülmektedir.

Yapılan hazine işlemleri, işlem başlangıcından kapanışına kadar bu sözleşmeler ve kurallar dikkate alınarak piyasa fiyatları üzerinden günlük olarak değerlenmekte ve işlemlerin piyasa fiyatları karşısındaki değerinde lehte veya aleyhte oluşan farklar ilgili bankalarla mutabakat yapılarak teminat tamamlama çağrısı hareketlerine sebep olmaktadır. Karşı taraf riskine maruz bırakan bankalara yönelik limitlere uyumun takibi Banka limit takip sistemi üzerinden yapılmaktadır. Söz konusu sistemde kredi limitleri ve uzlaşma limitleri olarak tanımlanan limitler, anlık olarak izlenmektedir.

Banka EMIR (European Markets Infrastructure Regulation) - Avrupa Piyasası Türev Ürünler Altyapı düzenlemeleri kapsamındaki takas yükümlülüklerini "clearing member-takas üyesi" bir banka aracılığı ile "merkezi karşı tarafa" iletilmektedir. Bu kapsamda Hazine birimleri tarafından yapılan IRS işlemleri sistemi üzerinden kontrol edilerek clear edilmekte ve yapılan işlem merkezi karşı taraf LCH nezdinde resmiyet kazanmaktadır. Banka LCH (merkezi karşı taraf) üzerinden gerçekleştirdiği türev işlemlere ek olarak, yurtiçi bankalararasında gerçekleştirilen overnight index swap (OIS) işlemleri için Takasbank üzerinden merkezi karşı taraf hizmeti almaya devam etmektedir.

Karşı taraf kredi riskinin ölçüm yöntemlerine göre değerlendirilmesi

	Cari Dönem - 31 Aralık 2021	Yenileme maliyeti	Potansiyel kredi riski tutarı	EBPRT	Yasal risk tutarının hesaplanması için kullanılan alfa	Kredi riski azaltımı sonrası risk tutarı	Risk ağırlıklı tutarlar
1	Gerçeğe Uygun Değer Yöntemi - KKR (türevler için)	6,745,255	1,474,478			8,219,733	4,234,431
2	Standart yaklaşım - KKR (türevler için)	-	-		1.4	-	-
3	İçsel Model Yöntemi (türev finansal araçlar,repo işlemleri, menkul kıymetler veya emtia ödünç verme veya ödünç alma işlemleri, takas süresi uzun işlemler ile kredili menkul kıymet işlemleri için)			-	-	-	-
4	Kredi riski azaltımı için kullanılan basit yöntem-(repo işlemleri, menkul kıymetler veya emtia ödünç verme veya ödünç alma işlemleri, takas süresi uzun işlemler ile kredili menkul kıymet işlemleri için)					118,553,256	1,961,169
5	Kredi riski azaltımı için kapsamlı yöntem-(repo işlemleri, menkul kıymetler veya emtia ödünç verme veya ödünç alma işlemleri, takas süresi uzun işlemler ile kredili menkul kıymet işlemleri için)					-	-
6	Repo işlemleri, menkul kıymetler veya emtia ödünç verme veya ödünç alma işlemleri, takas süresi uzun işlemler ile kredili menkul kıymet işlemleri için riske maruz değer					-	-
7	**Toplam**						**6,195,600**

XI. RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

3. Karşı Taraf Kredi Riski Açıklamaları (Devamı)

	Önceki Dönem - 31 Aralık 2020	Yenileme maliyeti	Potansiyel kredi riski tutarı	EBPRT	Yasal risk tutarının hesaplanması için kullanılan alfa	Kredi riski azaltımı sonrası risk tutarı	Risk ağırlıklı tutarlar
1	Gerçeğe Uygun Değer Yöntemi - KKR (türevler için)	7,561,240	1,209,536			8,770,776	4,349,358
2	Standart yaklaşım - KKR (türevler için)	-	-		1.4	-	-
3	İçsel Model Yöntemi (türev finansal araçlar,repo işlemleri, menkul kıymetler veya emtia ödünç verme veya ödünç alma işlemleri, takas süresi uzun işlemler ile kredili menkul kıymet işlemleri için)			-	-	-	-
4	Kredi riski azaltımı için kullanılan basit yöntem-(repo işlemleri, menkul kıymetler veya emtia ödünç verme veya ödünç alma işlemleri, takas süresi uzun işlemler ile kredili menkul kıymet işlemleri için)					62,294,964	4,914,070
5	Kredi riski azaltımı için kapsamlı yöntem-(repo işlemleri, menkul kıymetler veya emtia ödünç verme veya ödünç alma işlemleri, takas süresi uzun işlemler ile kredili menkul kıymet işlemleri için)					-	-
6	Repo işlemleri, menkul kıymetler veya emtia ödünç verme veya ödünç alma işlemleri, takas süresi uzun işlemler ile kredili menkul kıymet işlemleri için riske maruz değer					-	-
6	**Toplam**						**9,263,428**

Kredi değerleme ayarlamaları için sermaye yükümlülüğü

	Cari Dönem - 31 Aralık 2021	Risk tutarı (Kredi riski azaltımı teknikleri kullanımı sonrası)	Risk ağırlıklı tutarlar
	Gelişmiş yönteme göre KDA sermaye yükümlülüğüne tabi portföylerin toplam tutarı	-	-
1	(i) Riske maruz değer bileşeni (3*çarpan dahil)		-
2	(ii) Stres riske maruz değer (3*çarpan dahil)		-
3	Standart yönteme göre KDA sermaye yükümlülüğüne tabi portföylerin toplam tutarı	8,219,733	3,021,813
4	KDA sermaye yükümlülüğüne tabi toplam tutar	8,219,733	3,021,813

	Önceki Dönem - 31 Aralık 2020	Risk tutarı (Kredi riski azaltımı teknikleri kullanımı sonrası)	Risk ağırlıklı tutarlar
	Gelişmiş yönteme göre KDA sermaye yükümlülüğüne tabi portföylerin toplam tutarı	-	-
1	(i) Riske maruz değer bileşeni (3*çarpan dahil)		-
2	(ii) Stres riske maruz değer (3*çarpan dahil)		-
3	Standart yönteme göre KDA sermaye yükümlülüğüne tabi portföylerin toplam tutarı	8,770,776	2,487,581
4	KDA sermaye yükümlülüğüne tabi toplam tutar	8,770,776	2,487,581

MALİ BÜNYEYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

XI. RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

3. Karşı Taraf Kredi Riski Açıklamaları (Devamı)

Standart yaklaşım-Risk sınıfları ve risk ağırlıklarına göre karşı taraf kredi riski

Cari Dönem - 31 Aralık 2021

Risk Sınıfları	0%	10%	20%	35% Gayrimenkul İpoteğiyle Teminatlandırılanlar	50%	75%	100%	150%	Diğer	Toplam kredi riski (*)
Merkezi yönetimlerden veya merkez bankalarından alacaklar	89,178,835	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Bölgesel yönetimlerden veya yerel yönetimlerden alacaklar	-	4,441	26	-	-	-	-	-	-	449
İdari birimlerden ve ticari olmayan girişimlerden alacaklar	-	63	-	-	-	-	-	-	-	6
Çok taraflı kalkınma bankalarından alacaklar	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Uluslararası teşkilatlardan alacaklar	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Bankalardan ve aracı kurumlardan alacaklar	18,886,681	-	6,962,858	-	5,151,513	-	66,075	-	920,632	4,052,816
Kurumsal alacaklar	896,983	3,375,992	-	-	-	-	1,770,288	-	277,571	2,113,439
Perakende alacaklar	79,031	380,460	-	-	-	19,744	-	-	25,162	53,357
İkamet amaçlı gayrimenkul ipoteği ile teminatlandırılan alacaklar	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Ticari amaçlı gayrimenkul ipoteği ile teminatlandırılan alacaklar	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Tahsili gecikmiş alacaklar	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Kurulca riski yüksek belirlenmiş alacaklar	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Teminatlı menkul kıymetler	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Bankalardan ve aracı kurumlardan olan kısa vadeli alacaklar ile kısa vadeli kurumsal alacaklar	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Kolektif yatırım kuruluşu niteliğindeki yatırımlar	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Hisse senedi yatırımları	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Diğer alacaklar	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Diğer varlıklar(**)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Toplam	**109,041,530**	**3,760,956**	**6,962,884**	**-**	**5,151,513**	**19,744**	**1,836,363**	**-**	**1,223,365**	**6,220,067**

(*) Toplam kredi riski: Karşı taraf kredi riski ölçüm teknikleri uygulandıktan sonra sermaye yeterliliği hesaplamasıyla ilgili olan tutar.
(**) Diğer varlıklar: Merkezi karşı taraf risklerinde raporlanan karşı taraf kredi riski içinde yer alamayan miktarları içerir.

MALİ BÜNYEYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

XI. RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

3. Karşı Taraf Kredi Riski Açıklamaları (Devamı)

Standart yaklaşım-Risk sınıfları ve risk ağırlıklarına göre karşı taraf kredi riski (Devamı)

Önceki Dönem - 31 Aralık 2020

Risk Sınıfları	0%	10%	20%	35% Gayrimenkul İpoteğiyle Teminatlandırılanlar	50%	75%	100%	150%	Diğer	Toplam kredi riski (*)
Merkezi yönetimlerden veya merkez bankalarından alacaklar	26,969,395	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Bölgesel yönetimlerden veya yerel yönetimlerden alacaklar	-	690	1	-	-	-	-	-	-	69
İdari birimlerden ve ticari olmayan girişimlerden alacaklar	-	1,943	-	-	-	-	1,756	-	-	1,950
Çok taraflı kalkınma bankalarından alacaklar	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Uluslararası teşkilatlardan alacaklar	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Bankalardan ve aracı kurumlardan alacaklar	11,950,554	-	19,275,061	-	5,973,404	-	432,657	-	360,620	7,281,584
Kurumsal alacaklar	992,708	3,137,447	-	-	-	-	1,603,665	-	202,421	1,921,458
Perakende alacaklar	65,032	653,730	-	-	-	7,696	-	-	17,363	71,492
İkamet amaçlı gayrimenkul ipoteği ile teminatlandırılan alacaklar	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Ticari amaçlı gayrimenkul ipoteği ile teminatlandırılan alacaklar	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Tahsili gecikmiş alacaklar	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Kurulca riski yüksek belirlenmiş alacaklar	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Teminatlı menkul kıymetler	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Bankalardan ve aracı kurumlardan olan kısa vadeli alacaklar ile kısa vadeli kurumsal alacaklar	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Kolektif yatırım kuruluşu niteliğindeki yatırımlar	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Hisse senedi yatırımları	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Diğer alacaklar	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Diğer varlıklar(**)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Toplam	**39,977,689**	**3,793,810**	**19,275,062**	**-**	**5,973,404**	**7,696**	**2,038,078**	**-**	**580,404**	**9,276,553**

(*) Toplam kredi riski: Karşı taraf kredi riski ölçüm teknikleri uygulandıktan sonra sermaye yeterliliği hesaplamasıyla ilgili olan tutar.
(**) Diğer varlıklar: Merkezi karşı taraf risklerinde raporlanan karşı taraf kredi riski içinde yer alamayan miktarları içerir.

XI. RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

3. Karşı Taraf Kredi Riski Açıklamaları (Devamı)

Karşı taraf kredi riski için kullanılan teminatlar

Cari Dönem – 31 Aralık 2021	Türev finansal araç teminatları				Diğer işlem teminatları	
	Alınan teminatlar		Verilen teminatlar		Alınan teminatlar	Verilen teminatlar
	Ayrılmış	Ayrılmamış	Ayrılmış	Ayrılmamış		
Nakit - yerli para	-	-	-	-	117,366,019	-
Nakit - yabancı para	-	-	-	-	13,734,825	-
Devlet tahvil/bono - yerli	-	-	-	-	-	-
Devlet tahvil/bono - diğer	-	-	-	-	-	-
Kamu kurum tahvil/bono	-	-	-	-	-	-
Kurumsal tahvil/bono	-	-	-	-	-	-
Hisse senedi	-	-	-	-	-	-
Diğer teminat	-	-	-	-	-	-
Toplam	**-**	**-**	**-**	**-**	**131,100,844**	**-**

Önceki Dönem – 31 Aralık 2020	Türev finansal araç teminatları				Diğer işlem teminatları	
	Alınan teminatlar		Verilen teminatlar		Alınan teminatlar	Verilen teminatlar
	Ayrılmış	Ayrılmamış	Ayrılmış	Ayrılmamış		
Nakit - yerli para	-	-	-	-	35,649,667	-
Nakit - yabancı para	-	-	-	-	19,290,727	-
Devlet tahvil/bono - yerli	-	-	-	-	-	-
Devlet tahvil/bono - diğer	-	-	-	-	-	-
Kamu kurum tahvil/bono	-	-	-	-	-	-
Kurumsal tahvil/bono	-	-	-	-	-	-
Hisse senedi	-	-	-	-	-	-
Diğer teminat	-	-	-	-	-	-
Toplam	**-**	**-**	**-**	**-**	**54,940,394**	**-**

Kredi türevleri

Cari Dönem - 31 Aralık 2021	Alınan koruma	Satılan koruma
Nominal		
Tek referans borçlu kredi temerrüt swapları	1,169,754	5,676,270
Endeks kredi temerrüt swapları	-	-
Toplam getiri swapları	-	-
Kredi opsiyonları	-	-
Diğer kredi türevleri	-	-
Toplam nominal	**1,169,754**	**5,676,270**
Gerçeğe Uygun Değer	**185,667**	**2,340,553**
Pozitif gerçeğe uygun değer (varlık)	185,667	-
Negatif gerçeğe uygun değer (yükümlülük)	-	2,340,553

Önceki Dönem - 31 Aralık 2020	Alınan koruma	Satılan koruma
Nominal		
Tek referans borçlu kredi temerrüt swapları	1,169,754	3,017,124
Endeks kredi temerrüt swapları	-	-
Toplam getiri swapları	-	-
Kredi opsiyonları	-	-
Diğer kredi türevleri	-	-
Toplam nominal	**1,169,754**	**3,017,124**
Gerçeğe Uygun Değer	**125,557**	**634,601**
Pozitif gerçeğe uygun değer (varlık)	125,557	-
Negatif gerçeğe uygun değer (yükümlülük)	-	634,601

MALİ BÜNYEYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

XI. RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

3. Karşı Taraf Kredi Riski Açıklamaları (Devamı)

Merkezi karşı taraf riskleri

	Cari Dönem - 31 Aralık 2021	KRA Sonrası Risk Tutarı	RAT
1	**Nitelikli MKT'ye olan işlemlerden kaynaklanan toplam riskler**		24,690
2	MKT'deki işlemlerden kaynaklanan risklere ilişkin (başlangıç teminatı ve garanti fonu tutarı hariç)	1,223,365	24,467
3	(i)Tezgahüstü türev finansal araçlar	254,347	5,087
4	(ii) Diğer türev finansal araçlar	-	-
5	(iii) Repo-ters repo işlemleri,kredili menkul kıymet işlemleri ve menkul kıymet veya emtia ödünç verme veya ödünç alma işlemleri	969,018	19,380
6	(iv) Çapraz ürün netleştirme işleminin uygulandığı netleştirme grupları	-	-
7	Ayrılmış başlangıç teminatı	-	
8	Ayrılmamış başlangıç teminatı	-	-
9	Ödenmiş garanti fonu tutarı	88,375	223
10	Ödenmemiş garanti fonu taahhüdü	-	-
11	**Nitelikli olmayan MKT'ye olan işlemlerden kaynaklanan toplam riskler**		-
12	MKT'deki işlemlerden kaynaklanan risklere ilişkin (başlangıç teminatı ve garanti fonu tutarı hariç)	-	-
13	(i) Tezgahüstü türev finansal araçlar	-	-
14	(ii) Diğer türev finansal araçlar	-	-
15	(iii) Repo-ters repo işlemleri,kredili menkul kıymet işlemleri ve menkul kıymet veya emtia ödünç verme veya ödünç alma işlemleri	-	-
16	(iv) Çapraz ürün netleştirme işleminin uygulandığı netleştirme grupları	-	-
17	Ayrılmış başlangıç teminatı	-	
18	Ayrılmamış başlangıç teminatı	-	-
19	Ödenmiş garanti fonu tutarı	-	-
20	Ödenmemiş garanti fonu taahhüdü	-	-

	Önceki Dönem - 31 Aralık 2020	KRA Sonrası Risk Tutarı	RAT
1	**Nitelikli MKT'ye olan işlemlerden kaynaklanan toplam riskler**		13,126
2	MKT'deki işlemlerden kaynaklanan risklere ilişkin (başlangıç teminatı ve garanti fonu tutarı hariç)	580,404	11,608
3	(i)Tezgahüstü türev finansal araçlar	189,143	3,783
4	(ii) Diğer türev finansal araçlar	-	-
5	(iii) Repo-ters repo işlemleri,kredili menkul kıymet işlemleri ve menkul kıymet veya emtia ödünç verme veya ödünç alma işlemleri	391,261	7,825
6	(iv) Çapraz ürün netleştirme işleminin uygulandığı netleştirme grupları	-	-
7	Ayrılmış başlangıç teminatı	-	
8	Ayrılmamış başlangıç teminatı	-	-
9	Ödenmiş garanti fonu tutarı	650,000	1,518
10	Ödenmemiş garanti fonu taahhüdü	-	-
11	**Nitelikli olmayan MKT'ye olan işlemlerden kaynaklanan toplam riskler**		-
12	MKT'deki işlemlerden kaynaklanan risklere ilişkin (başlangıç teminatı ve garanti fonu tutarı hariç)	-	-
13	(i) Tezgahüstü türev finansal araçlar	-	-
14	(ii) Diğer türev finansal araçlar	-	-
15	(iii) Repo-ters repo işlemleri,kredili menkul kıymet işlemleri ve menkul kıymet veya emtia ödünç verme veya ödünç alma işlemleri	-	-
16	(iv) Çapraz ürün netleştirme işleminin uygulandığı netleştirme grupları	-	-
17	Ayrılmış başlangıç teminatı	-	
18	Ayrılmamış başlangıç teminatı	-	-
19	Ödenmiş garanti fonu tutarı	-	-
20	Ödenmemiş garanti fonu taahhüdü	-	-

MALİ BÜNYEYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

XI. RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

3. Piyasa Riski Açıklamaları

Piyasa riskiyle ilgili kamuya açıklanacak niteliksel bilgiler

Finansal piyasadaki dalgalanmalar sonucunda döviz kurlarında, faiz oranlarında ve hisse senetlerinin ve emtianın piyasa fiyatlarında meydana gelebilecek değişimlere bağlı olarak, Banka piyasa riskine maruz kalmaktadır.

Banka'nın maruz kaldığı/kalabileceği piyasa riski, likidite riski, faiz oranı riski ve yoğunlaşma riskini ölçmek ve izlemek; bu risklere ilişkin olarak belirlenen politikalar ve limitler doğrultusunda risklerin kontrolünü sağlamakla görevli Piyasa Riski Yönetimi Müdürlüğü tarafından piyasa riski yönetimi gerçekleştirilmektedir. Bu kapsamda; risk ölçüm modellerinin tasarımı, veri yönetimi, ölçüm modellerinin işleyiş süreci, ölçüm sonuçlarından ve diğer analiz çalışmalardan düzenli raporlar üretilmesi, raporların analizi ve sonuçların ilgili mercilere bildirimi gerçekleştirilmektedir.

Piyasa riski, yerel ve uluslararası uygulamalara paralel olarak standart metot ve içsel modeller kullanılarak ölçülmekte ve izlenmektedir. Piyasa riski yönetim süreci, alım satım amaçlı bilanço içi ve bilanço dışı tüm pozisyonları içerecek şekilde,konu ile ilgili yasal gereksinimleri de karşılayabilecek biçimde, alım satım faaliyetlerinden kaynaklanan riskleri ve tüm portföylere ilişkin piyasa risklerini belirleyip ölçebilecek nitelikte geliştirilip, buna uygun yöntemler kullanılarak sürdürülür.

Banka'da piyasa riskinin ölçümü, riskin ilgili tüm yönetim kademeleri tarafından algılanması ve yönetimine imkân sağlanması açısından olduğu kadar, risk gerçekleştiğinde ortaya çıkacak zararın karşılanabilmesi açısından da önem taşır. Bu nedenle ölçümler, riskin büyüklüğünün ve ortaya çıkış koşullarının değerlendirilmesi kadar sermaye gereksiniminin değerlendirilmesine de yönelik olmaktadır. Senaryo ve stres testi gibi yöntemlerle; farklı durumlar ve risklilik ortamlarında ortaya çıkabilecek risk düzeyleri ve sermaye gereksinimleri öngörülmektedir.

Standart Metot kullanılarak aylık dönemler itibarıyla hesaplanan yasal piyasa riski ölçüm sonuçlarının yanı sıra; içsel model kullanılarak günlük olarak riske maruz değer hesaplamaları yapılmaktadır. Riske maruz değer ölçümleri, tek taraflı %99 güven aralığı kullanılmak suretiyle günlük olarak tarihsel simülasyon ve monte carlo simülasyonunun yanı sıra Expected Shortfall yöntemi kullanılarak da hesaplanmaktadır. Model sonuçlarının güvenilirliğini ve performansını test etmek amacıyla günlük olarak geriye dönük testler (backtesting) yapılmaktadır. Ayrıca, standart metodu ve içsel modelleri destekleyici senaryo analizleri ve stres testleri gerçekleştirilmektedir. Piyasa riskinin sınırlandırılmasını teminen günlük limit uygulaması ve erken uyarı sinyali doğrultusunda takip edilen limit uygulaması günlük olarak izlenmektedir.

Piyasa Riski-Standart yaklaşım

		Cari Dönem - 31 Aralık 2021	Önceki Dönem - 31 Aralık 2020
		RAT	RAT
	Dolaysız (peşin) ürünler		
1	Faiz oranı riski (genel ve spesifik)	1,785,263	1,400,687
2	Hisse senedi riski (genel ve spesifik)	-	-
3	Kur riski	5,199,107	1,188,943
4	Emtia riski	457,555	-
	Opsiyonlar		
5	Basitleştirilmiş yaklaşım	-	-
6	Delta-plus metodu	27,129	22,776
7	Senaryo yaklaşımı	-	-
8	Menkul kıymetleştirme	-	-
9	**Toplam**	**7,469,054**	**2,612,406**

XI. RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

5. Operasyonel Risk Açıklamaları

Operasyonel riske esas tutar 23 Ekim 2015 tarihli ve 29511 sayılı Resmi Gazete'de yayımlanan "Bankaların Sermaye Yeterliliğinin Ölçülmesine ve Değerlendirilmesine İlişkin Yönetmelik" uyarınca "Temel Gösterge Yöntemi" kullanılarak yılda bir kez hesaplanmaktadır. Söz konusu hesaplama kapsamında Banka'nın son üç yıl itibarıyla gerçekleşen yılsonu brüt gelir tutarlarının yüzde on beşinin ortalamasının on iki buçuk ile çarpılması suretiyle bulunan değer, operasyonel riske esas tutar olarak dikkate alınmaktadır.

Yıllık brüt gelir, faiz gelirleri ile faiz dışı gelirlerin net tutarlarının toplamından alım satım hesabında izlenen menkul kıymetlerin dışında kalan diğer aktiflerin satışından kaynaklanan kâr/zarar ile olağanüstü gelirler ve sigortadan tazmin edilen tutarlar düşülerek hesaplanmaktadır.

Operasyonel risklerin kontrol ve azaltımından tüm Banka personeli, kendi görev tanımları ve iş süreçleri çerçevesinde sorumludur. Banka'nın tüm birimleri kendi faaliyet konuları ile ilgili olarak oluşabilecek operasyonel riskleri azaltma hususunda sigorta veya diğer risk transfer mekanizmaları vasıtasıyla risk azaltıcı önlemleri almakla yükümlüdür.

Cari Dönem - 31 Aralık 2021	2 ÖD Tutar	1 ÖD Tutar	CD Tutar	Toplam/Pozitif BG yılı sayısı	Oran(%)	Toplam
Brüt Gelir	13,854,660	14,087,440	19,420,283	15,787,461	15	2,368,119
Operasyonel Riske Esas Tutar (Toplam*12.5)	-	-	-	-	-	29,601,490

Önceki Dönem - 31 Aralık 2020	2 ÖD Tutar	1 ÖD Tutar	CD Tutar	Toplam/Pozitif BG yılı sayısı	Oran(%)	Toplam
Brüt Gelir	10,264,039	13,854,660	14,087,440	12,735,380	15	1,910,307
Operasyonel Riske Esas Tutar (Toplam*12.5)	-	-	-	-	-	23,878,837

6. Bankacılık Hesaplarındaki Faiz Oranı Riski Açıklamaları

Banka; Bankacılık hesaplarında yer alan bilanço içi ve bilanço dışı pozisyonlardan kaynaklanan faiz oranı riskini, "Bankacılık Hesaplarından Kaynaklanan Faiz Oranı Riskinin Standart Şok Yöntemiyle Ölçülmesine ve Değerlendirilmesine İlişkin Yönetmelik" gereğince ölçmekte olup, bu ölçüme dayalı sonuç ve analizleri, haftalık ve aylık periyotlarda gerçekleştirmekte, izlemekte ve raporlamaktadır. Ayrıca Aktif Pasif Yönetimi Komitesi toplantılarında, aktif, pasif ve bilanço dışı kalemlerin faize duyarlılığı piyasadaki gelişmeler de dikkate alınarak değerlendirilmektedir.

Bankacılık hesaplarından kaynaklanan faiz oranı riskinin yönetimi doğrultusunda; senaryo analizleri, yeniden fiyatlama tarihine kadar boşluk analizleri, davranışsal analizler, çekirdek vadesiz mevduat düzeyi, durasyon ve vade uyumsuzluğu ölçümleri, opsiyonalite riski, baz riski ve verim eğrisi riski bileşenleri ile birlikte takip edilmektedir.

Cari Dönem – 31 Aralık 2021	Para Birimi	Uygulanan Şok (+/- x baz puan)*	Kazançlar/Kayıplar	Kazançlar/Özkaynaklar - Kayıplar/Özkaynaklar
1	TRY	500/(400)	(5,486,562)/5,070,845	(%7.06) / %6.53
2	EURO	200/(200)	(4,431,583)/785,195	(%5.71) / %1.01
3	USD	200/(200)	(737,408)/786,504	(%0.95) / %1.01
	Toplam (Negatif Şoklar İçin)	-	**6,642,544**	**(%13.72)**
	Toplam (Pozitif Şoklar İçin)	-	**(10,655,553)**	**%8.55**

Önceki Dönem - 31 Aralık 2020	Para Birimi	Uygulanan Şok (+/- x baz puan)*	Kazançlar/Kayıplar	Kazançlar/Özkaynaklar - Kayıplar/Özkaynaklar
1	TRY	500/(400)	(7,823,623)/7,246,356	(%11.97) / %11.09
2	EURO	200/(200)	(1,342,194)/(206,353)	(%1.50) / %0.82
3	USD	200/(200)	(980,927)/535,680	(%2.05) / (%0.32)
	Toplam (Negatif Şoklar İçin)	-	**7,575,682**	**%11.59**
	Toplam (Pozitif Şoklar İçin)	-	**(10,146,744)**	**(%15.53)**

BEŞİNCİ BÖLÜM

FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

I. BİLANÇONUN AKTİF KALEMLERİNE İLİŞKİN OLARAK AÇIKLANMASI GEREKEN HUSUSLAR

1. Nakit değerler ve TCMB'ye ilişkin bilgiler

	Cari Dönem - 31 Aralık 2021		Önceki Dönem - 31 Aralık 2020	
	TP	**YP**	**TP**	**YP**
Kasa/Efektif	1,930,251	2,017,698	1,681,202	1,416,757
TCMB (*)	26,610,644	109,585,919	12,390,091	75,644,781
Diğer	819,015	3,185,460	590,716	1,465,239
Toplam	**29,359,910**	**114,789,077**	**14,662,009**	**78,526,777**

(*) TCMB yabancı para bakiyesinin 56,969,055 TL'si (31 Aralık 2020: 26,455,637 TL) yabancı para zorunlu karşılık tutarından oluşmaktadır.

Zorunlu karşılıklar TCMB'de "Zorunlu Karşılıklar Hakkında Tebliğ"e göre Türk Lirası, USD, EUR ve standart altın cinsinden tutulabilmektedir. TCMB, Türk Lirası cinsinden tutulan zorunlu karşılıklara faiz ödemektedir.

TCMB'nin 2013/15 sayılı "Zorunlu Karşılıklar Hakkında Tebliği"ne göre Türkiye'de faaliyet gösteren bankaların Türk parası yükümlülükleri için %3 ile %8 aralığında (31 Aralık 2020 için %1 ile %6 aralığında), yabancı para yükümlülükleri için ise ABD Doları veya Avro döviz cinsinden olmak üzere %5 ile %26 aralığında zorunlu karşılık tesis edilmektedir (31 Aralık 2020 için %5 ile %22 aralığında).

TCMB hesabına ilişkin bilgiler

	Cari Dönem - 31 Aralık 2021		Önceki Dönem - 31 Aralık 2020	
	TP	**YP**	**TP**	**YP**
Vadesiz Serbest Hesap	25,948,962	52,616,864	12,069,426	36,135,248
Vadesiz Serbest Olmayan Hesap	375,623	-	259,120	-
Vadeli Serbest Hesap	-	-	-	-
Vadeli Serbest Olmayan Hesap	-	-	-	13,053,896
Zorunlu Karşılıklar Hesabı	286,059	56,969,055	61,545	26,455,637
Toplam	**26,610,644**	**109,585,919**	**12,390,091**	**75,644,781**

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

Gerçeğe uygun değer farkı kâr/zarara yansıtılan finansal varlıklardan repo işlemlerine konu olanlar ve teminata verilen/bloke edilenlere ilişkin bilgiler

	Cari Dönem – 31 Aralık 2021	Önceki Dönem - 31 Aralık 2020
Repo İşlemlerine Konu Olanlar	14,383,082	-
Teminata Verilen/Bloke Edilenler	-	7,000,000
Toplam	**14,383,082**	**7,000,000**

FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

I. BİLANÇONUN AKTİF KALEMLERİNE İLİŞKİN OLARAK AÇIKLANMASI GEREKEN HUSUSLAR (Devamı)

Türev finansal varlıklara ilişkin pozitif farklar tablosu

	Cari Dönem - 31 Aralık 2021		Önceki Dönem - 31 Aralık 2020	
	TP	**YP**	**TP**	**YP**
Vadeli İşlemler	1,186,318	5,610	50,686	9,940
Swap İşlemleri	18,215,437	1,894,303	7,086,102	1,581,652
Futures İşlemleri	-	-	-	-
Opsiyonlar	12,457	173,245	1,420	1,343
Diğer	-	-	-	-
Toplam	**19,414,212**	**2,073,158**	**7,138,208**	**1,592,935**

Banka, fesih edilebilen çapraz kur ve faiz oranı takas işlemleri gerçekleştirmiştir. Bu takas işlemleri sayesinde, Banka'ya ilişkin olarak kredi ile ilgili bazı koşulların meydana gelmesi durumunda (ödeme yapmamak gibi), sözleşmeye göre herhangi bir tarafça ödenecek ve ödenmesi gereken tutar gerçekleştirilmeyerek işlem sonlandırılabilir. 31 Aralık 2021 tarihi itibarıyla bu işlemin gerçeğe uygun değeri gelir yönlü, 1,079,186 TL olup, nominal tutarı 120 milyon USD tutarında, ortalama vadesi ise 2.54 yıldır. (31 Aralık 2020 tarihi itibarıyla bu işlemin gerçeğe uygun değeri gelir yönlü, 247,734 TL olup, nominal tutarı 120 milyon USD tutarında, ortalama vadesi ise 4.6 yıldır.)

3. Bankalara ilişkin bilgiler

	Cari Dönem - 31 Aralık 2021		Önceki Dönem - 31 Aralık 2020	
	TP	**YP**	**TP**	**YP**
Bankalar				
Yurt İçi	50	307,252	26	-
Yurt Dışı(*)	1,120,350	19,878,686	-	2,584,893
Yurt Dışı Merkez ve Şubeler	-	-	-	-
Toplam	**1,120,400**	**20,185,938**	**26**	**2,584,893**

(*) 1 Ocak 2021 tarihi itibarıyla BDDK tarafından uygulamaya alınmış olan Tek Düzen Hesap Planı'ndaki değişiklikler sonucunda önceki dönemlerde Banka bilançosunda diğer aktifler hesabında izlenen Banka'nın yabancı bankalarla yaptığı türev işlemleri için verilen teminatları, bankalar hesabında izlenmeye başlanmıştır. 31 Aralık 2021 tarihi itibarıyla ilgili tutar 14,009,088 TL'dir.

Yurt dışı bankalar hesabına ilişkin bilgiler

	Cari Dönem - 31 Aralık 2021		Önceki Dönem - 31 Aralık 2020	
	Serbest Tutar	**Serbest Olmayan Tutar(**)**	**Serbest Tutar**	**Serbest Olmayan Tutar(**)**
AB Ülkeleri	308,052	1,029,715	218,872	-
ABD, Kanada	2,149,336	3,809,939	741,114	1,005,650
OECD Ülkeleri(*)	2,252,210	10,828,879	235,131	-
Kıyı Bankacılığı Bölgeleri	1,350	-	626	-
Diğer	619,555	-	383,500	-
Toplam	**5,330,503**	**15,668,533**	**1,579,243**	**1,005,650**

(*) Avrupa Birliği ülkeleri, Amerika Birleşik Devletleri ve Kanada dışındaki OECD ülkeleri
(**) Sekuritizasyon kredileri ve diğer olağan bankacılık faaliyetleri gereği bloke tutulan bakiyelerden oluşmaktadır.

FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

I. BİLANÇONUN AKTİF KALEMLERİNE İLİŞKİN OLARAK AÇIKLANMASI GEREKEN HUSUSLAR (Devamı)

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

Teminata verilen/bloke edilen gerçeğe uygun değer farkı diğer kapsamlı gelire yansıtılan finansal varlıklara ilişkin bilgiler

	Cari Dönem - 31 Aralık 2021		Önceki Dönem - 31 Aralık 2020	
	TP	**YP**	**TP**	**YP**
Hisse Senetleri	-	-	-	-
Bono, Tahvil ve Benzeri Menkul Değerler	13,880,235	2,604,505	4,241,350	34,972,671
Diğer	-	-	-	-
Toplam	**13,880,235**	**2,604,505**	**4,241,350**	**34,972,671**

Repo işlemlerine konu olan gerçeğe uygun değer farkı diğer kapsamlı gelire yansıtılan finansal varlıklar

	Cari Dönem – 31 Aralık 2021		Önceki Dönem – 31 Aralık 2020	
	TP	**YP**	**TP**	**YP**
Devlet Tahvili	10,777,067	56,651,084	13,031,822	3,901,929
Hazine Bonosu	-	-	-	-
Diğer Borçlanma Senetleri	-	7,615,243	-	8,811,133
Banka Bonoları ve Banka Garantili Bonolar	-	-	-	-
Varlığa Dayalı Menkul Kıymetler	-	-	-	-
Diğer	-	-	-	-
Toplam	**10,777,067**	**64,266,327**	**13,031,822**	**12,713,062**

FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

I. BİLANÇONUN AKTİF KALEMLERİNE İLİŞKİN OLARAK AÇIKLANMASI GEREKEN HUSUSLAR (Devamı)

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

	Cari Dönem 31 Aralık 2021	Önceki Dönem 31 Aralık 2020
Borçlanma Senetleri	**135,177,712**	**80,798,466**
Borsada İşlem Gören	134,904,123	80,710,286
Borsada İşlem Görmeyen	**273,589**	88,180
Hisse Senetleri	**7,246**	**4,028**
Borsada İşlem Gören	-	-
Borsada İşlem Görmeyen	7,246	4,028
Değer Azalma Karşılığı (-)	**1,713,655**	**370,294**
Toplam	**133,471,303**	**80,432,200**

5. Kredilere ilişkin açıklamalar

Banka'nın ortaklarına ve mensuplarına verilen her çeşit kredi veya avansın bakiyesine ilişkin bilgiler

	Cari Dönem - 31 Aralık 2021		Önceki Dönem - 31 Aralık 2020	
	Nakdi	Gayri nakdi	Nakdi	Gayri nakdi
Banka Ortaklarına Verilen Doğrudan Krediler	-	**8,344**	-	**32,511**
Tüzel Kişi Ortaklara Verilen Krediler	-	8,344	-	32,511
Gerçek Kişi Ortaklara Verilen Krediler	-	-	-	-
Banka Ortaklarına Verilen Dolaylı Krediler	-	-	-	-
Banka Mensuplarına Verilen Krediler	**481,072**	-	**470,993**	-
Toplam	**481,072**	**8,344**	**470,993**	**32,511**

Standart nitelikli ve yakın izlemedeki krediler ile yeniden yapılandırılan yakın izlemedeki kredilere ilişkin bilgiler

Cari Dönem - 31 Aralık 2021

		Yakın İzlemedeki Krediler		
	Standart Nitelikli Krediler	*Yeniden Yapılandırma Kapsamında Yer Almayanlar*	*Yeniden Yapılandırılanlar*	
Nakdi Krediler			*Sözleşme Koşullarında Değişiklik*	*Yeniden Finansman*
İhtisas Dışı Krediler	**511,541,059**	**37,495,123**	**2,263,559**	**22,400,569**
İşletme Kredileri	158,767,060	15,170,278	2,059,659	21,750,069
İhracat Kredileri	20,352,505	144,619	-	-
İthalat Kredileri	-	-	-	-
Mali Kesime Verilen Krediler	10,226,573	5,075	-	281
Tüketici Kredileri	105,741,681	1,353,400	45,645	637,877
Kredi Kartları	23,002,578	440,091	157,800	-
Diğer	193,450,662	20,381,660	455	12,342
İhtisas Kredileri	-	-	-	-
Diğer Alacaklar	-	-	-	-
Toplam	**511,541,059**	**37,495,123**	**2,263,559**	**22,400,569**

FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

I. BİLANÇONUN AKTİF KALEMLERİNE İLİŞKİN OLARAK AÇIKLANMASI GEREKEN HUSUSLAR (Devamı)

Türk Telekomünikasyon AŞ'nin (Türk Telekom) ana hissedarı olan Ojer Telekomünikasyon AŞ'ye (OTAŞ) kredi sözleşmeleri tahtında sağlanmış borçların yeniden yapılandırılması için Banka'nın da aralarında bulunduğu tüm kredi veren taraflar arasında mutabakata varıldığı ve OTAŞ'ın sahibi olduğu, Türk Telekom'un ihraç edilmiş sermayesinin %55'ini oluşturan ve mevcut kredilerin teminatını oluşturmak amacıyla rehin verilen 192,500,000,000 adet A Grubu payların kredi verenlerin tamamının doğrudan veya dolaylı ortak olacakları, Türkiye Cumhuriyeti'nde özel amaçlı bir şirket olarak kurulan LYY Telekomünikasyon AŞ tarafından devralınması işlemi 21 Aralık 2018 tarihinde tamamlanmıştır. Banka, LYY Telekomünikasyon AŞ'ye %4.2559 oranında iştirak etmiştir. LYY'nin 23 Eylül 2019 tarihli Olağan Genel Kurul Toplantısı'nda, kredinin bir kısmının sermayeye dönüştürülerek LYY'nin sermayesine ilave edilmesine karar verilmiş olup bu kapsamda Banka'nın LYY'deki paylarının itibari değeri 2 TL'den 169,483 TL'ye yükselmiştir. Bu tutar mali tablolarda "Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kâr Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklar" satırı altında gösterilmektedir. Kredi olarak takip edilen kısmın ise 31 Aralık 2021 tarihi itibarıyla değeri 1,984,833 TL (31 Aralık 2020: 1,067,728 TL) olup karşılık tutarı 1,248,790 TL'dir (31 Aralık 2020: 341,044 TL).

Önceki Dönem - 31 Aralık 2020

		Yakın İzlemedeki Krediler		
		Yeniden Yapılandırılanlar		
Nakdi Krediler	**Standart Nitelikli Krediler**	***Yeniden Yapılandırma Kapsamında Yer Almayanlar***	***Sözleşme Koşullarında Değişiklik***	***Yeniden Finansman***
İhtisas Dışı Krediler	**388,012,748**	**18,603,500**	**2,840,854**	**12,586,057**
İşletme Kredileri	142,380,085	10,267,775	2,123,492	11,878,202
İhracat Kredileri	12,139,158	154,374	-	-
İthalat Kredileri	-	-	-	-
Mali Kesime Verilen Krediler	8,319,904	869	-	227
Tüketici Kredileri	94,965,604	462,764	113,847	672,195
Kredi Kartları	14,393,403	177,385	66,585	-
Diğer	115,814,594	7,540,333	536,930	35,433
İhtisas Kredileri	-	-	-	-
Diğer Alacaklar	-	-	-	-
Toplam	**388,012,748**	**18,603,500**	**2,840,854**	**12,586,057**

Cari Dönem - 31 Aralık 2021	**Standart Nitelikli Krediler**	**Yakın İzlemedeki Krediler**
12 aylık Beklenen Zarar Karşılığı	2,799,887	-
Kredi Riskinde Önemli Artış	-	8,992,622
Önceki Dönem - 31 Aralık 2020	**Standart Nitelikli Krediler**	**Yakın İzlemedeki Krediler**
12 aylık Beklenen Zarar Karşılığı	3,168,803	-
Kredi Riskinde Önemli Artış	-	5,111,686

Vade yapısına göre nakdi kredilerin dağılımı

		Yakın İzlemedeki Krediler	
Cari Dönem - 31 Aralık 2021	***Standart Nitelikli Krediler***	***Yeniden Yapılandırma Kapsamında Yer Almayanlar***	***Yeniden Yapılandırılanlar***
Kısa Vadeli Krediler	131,581,167	10,123,891	140,321
Orta ve Uzun Vadeli Krediler	379,959,892	27,371,232	24,523,807

		Yakın İzlemedeki Krediler	
Önceki Dönem - 31 Aralık 2020	***Standart Nitelikli Krediler***	***Yeniden Yapılandırma Kapsamında Yer Almayanlar***	***Yeniden Yapılandırılanlar***
Kısa Vadeli Krediler	73,415,029	4,133,792	83,326
Orta ve Uzun Vadeli Krediler	314,597,719	14,469,708	15,343,585

FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

I. BİLANÇONUN AKTİF KALEMLERİNE İLİŞKİN OLARAK AÇIKLANMASI GEREKEN HUSUSLAR (Devamı)

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

Cari Dönem - 31 Aralık 2021	Kısa Vadeli	Orta ve Uzun Vadeli	Toplam
Tüketici Kredileri-TP	**1,817,360**	**96,628,548**	**98,445,908**
Konut Kredisi	12,983	48,250,850	48,263,833
Taşıt Kredisi	7,534	592,792	600,326
İhtiyaç Kredisi	1,796,843	47,784,906	49,581,749
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	**16,598,355**	**151,890**	**16,750,245**
Taksitli	6,821,639	148,638	6,970,277
Taksitsiz	9,776,716	3,252	9,779,968
Bireysel Kredi Kartları-YP	**42,680**	**-**	**42,680**
Taksitli	-	-	-
Taksitsiz	42,680	-	42,680
Personel Kredileri-TP	**9,419**	**295,591**	**305,010**
Konut Kredisi	-	-	-
Taşıt Kredisi	-	-	-
İhtiyaç Kredisi	9,419	295,591	305,010
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	**175,386**	**333**	**175,719**
Taksitli	65,268	301	65,569
Taksitsiz	110,118	32	110,150
Personel Kredi Kartları-YP	**343**	**-**	**343**
Taksitli	-	-	-
Taksitsiz	343	-	343
Kredili Mevduat Hesabı-TP (Gerçek Kişi)	**9,027,058**	**-**	**9,027,058**
Kredili Mevduat Hesabı-YP (Gerçek Kişi)	**627**	**-**	**627**
Toplam	**27,671,228**	**97,076,362**	**124,747,590**

FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

I. BİLANÇONUN AKTİF KALEMLERİNE İLİŞKİN OLARAK AÇIKLANMASI GEREKEN HUSUSLAR (Devamı)

Önceki Dönem - 31 Aralık 2020	Kısa Vadeli	Orta ve Uzun Vadeli	Toplam
Tüketici Kredileri-TP	**1,167,352**	**89,104,078**	**90,271,430**
Konut Kredisi	3,209	40,609,960	40,613,169
Taşıt Kredisi	4,902	473,614	478,516
İhtiyaç Kredisi	1,159,241	48,020,504	49,179,745
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	**10,919,678**	**92,959**	**11,012,637**
Taksitli	4,430,552	89,060	4,519,612
Taksitsiz	6,489,126	3,899	6,493,025
Bireysel Kredi Kartları-YP	**14,017**	**-**	**14,017**
Taksitli	-	-	-
Taksitsiz	14,017	-	14,017
Personel Kredileri-TP	**9,505**	**334,082**	**343,587**
Konut Kredisi	-	-	-
Taşıt Kredisi	-	-	-
İhtiyaç Kredisi	9,505	334,082	343,587
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	**126,608**	**592**	**127,200**
Taksitli	44,823	549	45,372
Taksitsiz	81,785	43	81,828
Personel Kredi Kartları-YP	**206**	**-**	**206**
Taksitli	-	-	-
Taksitsiz	206	-	206
Kredili Mevduat Hesabı-TP (Gerçek Kişi)	**5,599,005**	**-**	**5,599,005**
Kredili Mevduat Hesabı-YP (Gerçek Kişi)	**388**	**-**	**388**
Toplam	**17,836,759**	**89,531,711**	**107,368,470**

FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

I. BİLANÇONUN AKTİF KALEMLERİNE İLİŞKİN OLARAK AÇIKLANMASI GEREKEN HUSUSLAR (Devamı)

Taksitli ticari krediler ve kurumsal kredi kartlarına ilişkin bilgiler

Cari Dönem - 31 Aralık 2021	Kısa Vadeli	Orta ve Uzun Vadeli	Toplam
Taksitli Ticari Krediler-TP	**3,844,392**	**114,878,783**	**118,723,175**
İşyeri Kredileri	33,405	1,343,471	1,376,876
Taşıt Kredileri	295,438	4,387,252	4,682,690
İhtiyaç Kredileri	3,515,549	109,148,060	112,663,609
Diğer	-	-	-
Taksitli Ticari Krediler-Dövize Endeksli	**-**	**383,398**	**383,398**
İşyeri Kredileri	-	-	-
Taşıt Kredileri	-	2,906	2,906
İhtiyaç Kredileri	-	380,492	380,492
Diğer	-	-	-
Taksitli Ticari Krediler-YP	**86,808**	**54,738,633**	**54,825,441**
İşyeri Kredileri	-	-	-
Taşıt Kredileri	-	35,877	35,877
İhtiyaç Kredileri	86,808	54,702,756	54,789,564
Diğer	-	-	-
Kurumsal Kredi Kartları-TP	**6,498,981**	**120,778**	**6,619,759**
Taksitli	2,344,436	106,288	2,450,724
Taksitsiz	4,154,545	14,490	4,169,035
Kurumsal Kredi Kartları-YP	**11,723**	**-**	**11,723**
Taksitli	-	-	-
Taksitsiz	11,723	-	11,723
Kredili Mevduat Hesabı-TP (Tüzel Kişi)	**1,369,480**	**-**	**1,369,480**
Kredili Mevduat Hesabı-YP (Tüzel Kişi)	**-**	**-**	**-**
Toplam	**11,811,384**	**170,121,592**	**181,932,976**

Önceki Dönem - 31 Aralık 2020	Kısa Vadeli	Orta ve Uzun Vadeli	Toplam
Taksitli Ticari Krediler-TP	**2,743,103**	**117,586,396**	**120,329,499**
İşyeri Kredileri	2,779	1,178,097	1,180,876
Taşıt Kredileri	137,470	2,635,208	2,772,678
İhtiyaç Kredileri	2,602,854	113,773,091	116,375,945
Diğer	-	-	-
Taksitli Ticari Krediler-Dövize Endeksli	**-**	**453,243**	**453,243**
İşyeri Kredileri	-	-	-
Taşıt Kredileri	-	25,550	25,550
İhtiyaç Kredileri	-	427,693	427,693
Diğer	-	-	-
Taksitli Ticari Krediler-YP	**249,088**	**27,218,678**	**27,467,766**
İşyeri Kredileri	-	-	-
Taşıt Kredileri	-	31,494	31,494
İhtiyaç Kredileri	249,088	27,187,184	27,436,272
Diğer	-	-	-
Kurumsal Kredi Kartları-TP	**3,382,956**	**97,503**	**3,480,459**
Taksitli	1,194,567	89,774	1,284,341
Taksitsiz	2,188,389	7,729	2,196,118
Kurumsal Kredi Kartları-YP	**2,854**	**-**	**2,854**
Taksitli	-	-	-
Taksitsiz	2,854	-	2,854
Kredili Mevduat Hesabı-TP (Tüzel Kişi)	**943,370**	**-**	**943,370**
Kredili Mevduat Hesabı-YP (Tüzel Kişi)	**-**	**-**	**-**
Toplam	**7,321,371**	**145,355,820**	**152,677,191**

FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

I. BİLANÇONUN AKTİF KALEMLERİNE İLİŞKİN OLARAK AÇIKLANMASI GEREKEN HUSUSLAR (Devamı)

Kredilerin kullanıcılara göre dağılımı(*)

	Cari Dönem - 31 Aralık 2021	Önceki Dönem - 31 Aralık 2020
Kamu	22,781,460	15,643,650
Özel	550,918,850	406,399,509
Toplam	**573,700,310**	**422,043,159**

(*) Donuk alacakları içermemektedir.

Yurt içi ve yurt dışı kredilerin dağılımı(*)

	Cari Dönem - 31 Aralık 2021	Önceki Dönem - 31 Aralık 2020
Yurt İçi Krediler	572,705,445	421,400,244
Yurt Dışı Krediler	994,865	642,915
Toplam	**573,700,310**	**422,043,159**

(*) Donuk alacakları içermemektedir.

Bağlı ortaklık ve iştiraklere verilen krediler

	Cari Dönem - 31 Aralık 2021	Önceki Dönem - 31 Aralık 2020
Bağlı Ortaklık ve İştiraklere Verilen Doğrudan Krediler	3,978,742	3,582,369
Bağlı Ortaklık ve İştiraklere Verilen Dolaylı Krediler	-	-
Toplam	**3,978,742**	**3,582,369**

Kredilere ilişkin olarak ayrılan temerrüt (Üçüncü Aşama) karşılıkları

	Cari Dönem - 31 Aralık 2021	Önceki Dönem - 31 Aralık 2020
Tahsil İmkanı Sınırlı Krediler İçin Ayrılanlar	527,488	304,135
Tahsili Şüpheli Krediler İçin Ayrılanlar	923,721	1,338,598
Zarar Niteliğindeki Krediler İçin Ayrılanlar	12,682,659	11,664,516
Toplam	**14,133,868**	**13,307,249**

Donuk alacaklara ilişkin bilgiler (Net)

Donuk alacaklardan yeniden yapılandırılan ya da yeni bir itfa planına bağlanan kredilere ilişkin bilgiler

Cari Dönem - 31 Aralık 2021	III. Grup Tahsil İmkanı Sınırlı Krediler	IV. Grup Tahsili Şüpheli Krediler	V. Grup Zarar Niteliğindeki Krediler
Karşılıklardan Önceki Brüt Tutarlar	**194,082**	**359,908**	**1,572,036**
Yeniden Yapılandırılan Krediler	194,082	359,908	1,572,036
Önceki Dönem - 31 Aralık 2020			
Karşılıklardan Önceki Brüt Tutarlar	**37,444**	**291,885**	**1,190,830**
Yeniden Yapılandırılan Krediler	37,444	291,885	1,190,830

FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

I. BİLANÇONUN AKTİF KALEMLERİNE İLİŞKİN OLARAK AÇIKLANMASI GEREKEN HUSUSLAR (Devamı)

Toplam donuk alacak hareketlerine ilişkin bilgiler

Cari Dönem - 31 Aralık 2021	III. Grup Tahsil İmkanı Sınırlı Krediler	IV. Grup Tahsili Şüpheli Krediler	V. Grup Zarar Niteliğindeki Krediler
Önceki Dönem Sonu Bakiyesi	**486,196**	**2,378,547**	**14,579,514**
Dönem İçinde İntikal (+)	4,782,535	98,945	357,323
Diğer Donuk Alacak Hesaplarından Giriş (+)	-	3,934,735	3,862,060
Diğer Donuk Alacak Hesaplarına Çıkış (-)	3,934,735	3,862,060	-
Dönem İçinde Tahsilat (-) (*)	240,531	738,464	2,559,619
Kayıttan Düşülen (-)(**)	-	-	834,885
Satılan(-)	-	-	-
Kurumsal ve Ticari Krediler	-	-	-
Bireysel Krediler	-	-	-
Kredi Kartları	-	-	-
Diğer	-	-	-
Dönem Sonu Bakiyesi	**1,093,465**	**1,811,703**	**15,404,393**
Karşılık (-)	527,488	923,721	12,682,659
Bilançodaki Net Bakiyesi	**565,977**	**887,982**	**2,721,734**

(*) Donuk alacak hesaplarından çıkıp yeniden yapılandırılan kredi hesaplarına transfer edilen krediler bu satıra ilave edilmek suretiyle gösterilmiştir.

(**) 31 Aralık 2021 tarihi itibarıyla Banka, BDDK tarafından 27 Kasım 2019 tarih ve 30961 sayılı Resmi Gazete'de yayımlanan Karşılıklar Yönetmeliği değişikliğine uygun olarak beşinci grupta izlenen, teminatı bulunmayan, geri kazanılmasına ilişkin makul beklentiler bulunmayan ve %100 karşılık ayrılan takipteki alacaklarının içinden 834,885 TL'lik kısmına tekabül eden tutardaki kredilerini ve bunlar için ayrılan karşılıklarını kayıtlardan düşmüştür. Kayıttan düşülen krediler sonrası Banka'nın takipteki kredi oranı 3.23%'den 3.09%'a düşmüştür.

Önceki Dönem - 31 Aralık 2020	III. Grup Tahsil İmkanı Sınırlı Krediler	IV. Grup Tahsili Şüpheli Krediler	V. Grup Zarar Niteliğindeki Krediler
Önceki Dönem Sonu Bakiyesi	**3,171,887**	**3,470,044**	**10,672,297**
Dönem İçinde İntikal (+)	4,336,204	86,691	1,179,406
Diğer Donuk Alacak Hesaplarından Giriş (+)	-	6,703,801	5,761,562
Diğer Donuk Alacak Hesaplarına Çıkış (-)	6,703,801	5,761,562	-
Dönem İçinde Tahsilat (-)(*)	318,094	2,120,427	2,142,962
Kayıttan Düşülen (-)(**)	-	-	890,789
Satılan(-)	-	-	-
Kurumsal ve Ticari Krediler	-	-	-
Bireysel Krediler	-	-	-
Kredi Kartları	-	-	-
Diğer	-	-	-
Dönem Sonu Bakiyesi	**486,196**	**2,378,547**	**14,579,514**
Karşılık (-)	304,135	1,338,598	11,664,516
Bilançodaki Net Bakiyesi	**182,061**	**1,039,949**	**2,914,998**

(*) Donuk alacak hesaplarından çıkıp yeniden yapılandırılan kredi hesaplarına transfer edilen krediler bu satırlara ilave edilmek suretiyle gösterilmiştir.

(**) 31 Aralık 2020 tarihi itibarıyla Banka, BDDK tarafından 27 Kasım 2019 tarih ve 30961 sayılı Resmi Gazete'de yayımlanan Karşılıklar Yönetmeliği değişikliğine uygun olarak beşinci grupta izlenen, teminatı bulunmayan, geri kazanılmasına ilişkin makul beklentiler bulunmayan ve %100 karşılık ayrılan takipteki alacaklarının içinden 890,789 TL'lik kısmına tekabül eden tutardaki kredilerini ve bunlar için ayrılan karşılıklarını kayıtlardan düşmüştür. Kayıttan düşülen krediler sonrası Banka'nın takipteki kredi oranı 4.16%'dan 3.97%'ye düşmüştür.

Zarar niteliğindeki krediler ve diğer alacaklar, kanuni takip başlatmak suretiyle ve teminatların nakde dönüştürülmesi yoluyla tahsil edilmeye çalışılmaktadır.

FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

I. BİLANÇONUN AKTİF KALEMLERİNE İLİŞKİN OLARAK AÇIKLANMASI GEREKEN HUSUSLAR (Devamı)

Yabancı para olarak kullandırılan kredilerden kaynaklanan donuk alacaklara ilişkin bilgiler

	III. Grup	IV. Grup	V. Grup
Cari Dönem - 31 Aralık 2021	**Tahsil İmkanı Sınırlı Krediler**	**Tahsili Şüpheli Krediler**	**Zarar Niteliğindeki Krediler**
Dönem Sonu Bakiyesi	6,313	105,422	4,660,882
Karşılık (-)	3,810	59,196	3,736,730
Bilançodaki Net Bakiyesi	**2,503**	**46,226**	**924,152**
Önceki Dönem - 31 Aralık 2020			
Dönem Sonu Bakiyesi	238,306	1,342,222	4,008,204
Karşılık (-)	155,951	728,467	3,124,868
Bilançodaki Net Bakiyesi	**82,355**	**613,755**	**883,336**

Yabancı para olarak kullandırılan kredilerden kaynaklanan donuk alacaklar, Türk parası hesaplarda takip edilmektedir.

Donuk alacakların kullanıcı gruplarına göre brüt ve net tutarlarının gösterimi

	III. Grup	IV. Grup	V. Grup
Cari Dönem - 31 Aralık 2021	**Tahsil İmkanı Sınırlı Krediler**	**Tahsili Şüpheli Krediler**	**Zarar Niteliğindeki Krediler**
Net Değer	**565,977**	**887,982**	**2,721,734**
Gerçek ve Tüzel Kişilere Kullandırılan Krediler (Brüt)	1,093,130	1,811,691	15,381,413
Karşılık Tutarı (-)	527,153	923,713	12,659,700
Gerçek ve Tüzel Kişilere Kullandırılan Krediler (Net)	**565,977**	**887,978**	**2,721,713**
Bankalar (Brüt)	-	-	-
Karşılık Tutarı (-)	-	-	-
Bankalar (Net)	**-**	**-**	**-**
Diğer Krediler(Brüt)	335	12	22,980
Karşılık Tutarı (-)	335	8	22,959
Diğer Krediler (Net)	**-**	**4**	**21**

	III. Grup	IV. Grup	V. Grup
Önceki Dönem - 31 Aralık 2020	**Tahsil İmkanı Sınırlı Krediler**	**Tahsili Şüpheli Krediler**	**Zarar Niteliğindeki Krediler**
Net Değer	**182,061**	**1,039,949**	**2,914,998**
Gerçek ve Tüzel Kişilere Kullandırılan Krediler (Brüt)	485,060	2,377,140	14,555,704
Karşılık Tutarı (-)	303,001	1,337,194	11,640,724
Gerçek ve Tüzel Kişilere Kullandırılan Krediler (Net)	**182,059**	**1,039,946**	**2,914,980**
Bankalar (Brüt)	-	-	-
Karşılık Tutarı (-)	-	-	-
Bankalar (Net)	-	-	-
Diğer Krediler(Brüt)	1,136	1,407	23,810
Karşılık Tutarı (-)	1,134	1,404	23,792
Diğer Krediler (Net)	**2**	**3**	**18**

FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

I. BİLANÇONUN AKTİF KALEMLERİNE İLİŞKİN OLARAK AÇIKLANMASI GEREKEN HUSUSLAR (Devamı)

TFRS 9'a göre beklenen kredi zararı ayıran bankalarca donuk alacaklar için hesaplanan faiz tahakkukları, reeskontları ve değerleme farkları ile bunların karşılıklarına ilişkin bilgiler

	III. Grup Tahsil İmkanı Sınırlı Krediler	IV. Grup Tahsili Şüpheli Krediler	V. Grup Zarar Niteliğindeki Krediler
Cari Dönem (Net) - 31 Aralık 2021	**41,802**	**87,321**	**398,494**
Faiz Tahakkuk ve Reeskontları ile Değerleme Farkları	90,626	199,687	1,881,468
Karşılık Tutarı (-)	48,824	112,366	1,482,974
Önceki Dönem (Net) - 31 Aralık 2020	**10,442**	**84,433**	**658,148**
Faiz Tahakkuk ve Reeskontları ile Değerleme Farkları	25,935	201,036	1,786,371
Karşılık Tutarı (-)	15,493	116,603	1,128,223

6. İtfa edilmiş maliyeti üzerinden değerlenen diğer finansal varlıklara ilişkin bilgiler

İtfa edilmiş maliyeti üzerinden değerlenen devlet borçlanma senetlerine ilişkin bilgiler

	Cari Dönem - 31 Aralık 2021		Önceki Dönem - 31 Aralık 2020	
	TP	YP	TP	YP
Devlet Tahvili	48,358,190	15,883,492	44,159,655	7,895,261
Hazine Bonosu	-	-	-	-
Diğer Kamu Borçlanma Senetleri	-	9,293,290	-	6,447,138
Toplam	**48,358,190**	**25,176,782**	**44,159,655**	**14,342,399**

İtfa edilmiş maliyeti üzerinden değerlenen diğer finansal varlıklara ilişkin bilgiler

	Cari Dönem - 31 Aralık 2021	Önceki Dönem - 31 Aralık 2020
Borçlanma Senetleri	**73,861,983**	**58,747,252**
Borsada İşlem Görenler	*73,593,922*	*58,598,242*
Borsada İşlem Görmeyenler	*268,061*	*149,010*
Değer Azalma Karşılığı (-)	-	-
Toplam	**73,861,983**	**58,747,252**

FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

I. BİLANÇONUN AKTİF KALEMLERİNE İLİŞKİN OLARAK AÇIKLANMASI GEREKEN HUSUSLAR (Devamı)

İtfa edilmiş maliyeti üzerinden değerlenen diğer finansal varlıkların dönem içindeki hareketleri

	Cari Dönem - 31 Aralık 2021	Önceki Dönem - 31 Aralık 2020
Dönem Başındaki Değer	**58,747,252**	**47,014,633**
Parasal Varlıklarda Meydana Gelen Kur Farkları	9,987,748	3,415,268
Dönem İçindeki Alımlar	1,418,048	10,980,105
İtfa Yolu İle Elden Çıkarılanlar	(2,975,048)	(5,718,504)
Değer Azalış Karşılığındaki Değişim	-	-
İtfa Edilmiş Maliyet Değerlerindeki Değişim (*)	6,683,983	3,055,750
Dönem Sonu Toplamı	**73,861,983**	**58,747,252**

(*) İtfa edilmiş maliyet değerlerindeki değişim, menkul değerlere ait reeskont farklarını içermektedir.

İtfa edilmiş maliyeti üzerinden değerlenen diğer finansal varlıkların izlendiği hesaplara ilişkin bilgiler

	Maliyet Bedeli		Değerlenmiş Tutar	
Cari Dönem - 31 Aralık 2021	**TP**	**YP**	**TP**	**YP**
Teminata Verilen/Bloke Edilen	3,724,514	8,171,526	5,222,046	8,553,080
Repo İşlemlerine Konu Olan	28,266,611	14,139,847	42,200,956	14,987,420
Yapısal Pozisyon Olarak Tutulan	-	-	-	-
Menkul Kıymet Ödünç Piyasasından Alacaklar	-	-	-	-
Menkul Kıymet Ödünç Piyasası Teminatları	-	-	-	-
Diğer (*)	719,513	1,576,739	994,138	1,904,343
Toplam	**32,710,638**	**23,888,112**	**48,417,140**	**25,444,843**

(*) Diğer satırında Banka'nın teminat/bloke veya diğer işlemlere konu etmediği serbest olarak tuttuğu kıymetler gösterilmiştir.

	Maliyet Bedeli		Değerlenmiş Tutar	
Önceki Dönem - 31 Aralık 2020	**TP**	**YP**	**TP**	**YP**
Teminata Verilen/Bloke Edilen	5,025,295	4,255,426	7,421,128	4,522,402
Repo İşlemlerine Konu Olan	23,856,260	9,231,311	28,591,836	9,566,589
Yapısal Pozisyon Olarak Tutulan	-	-	-	-
Menkul Kıymet Ödünç Piyasasından Alacaklar	-	-	-	-
Menkul Kıymet Ödünç Piyasası Teminatları	-	-	-	-
Diğer (*)	5,366,141	433,569	8,205,641	439,656
Toplam	**34,247,696**	**13,920,306**	**44,218,605**	**14,528,647**

(*) Diğer satırında Banka'nın teminat/bloke veya diğer işlemlere konu etmediği serbest olarak tuttuğu kıymetler gösterilmiştir.

FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

I. BİLANÇONUN AKTİF KALEMLERİNE İLİŞKİN OLARAK AÇIKLANMASI GEREKEN HUSUSLAR (Devamı)

7. İştiraklere ilişkin bilgiler

İştiraklere ilişkin bilgiler

	Unvanı	Adres(Şehir/ Ülke)	Bankanın Pay Oranı- Farklıysa Oy Oranı	Banka'nın Risk Grubuna Ait Pay Oranı
1	Kıbrıs Vakıflar Bankası Ltd.	Lefkoşa/KKTC	15.00	15.00
2	Türkiye Sınai Kalkınma Bankası AŞ	İstanbul/Türkiye	8.38	8.38
3	Roketsan Roket Sanayi ve Ticaret AŞ (*)	Ankara/Türkiye	9.93	9.93
4	Bankalararası Kart Merkezi AŞ (*)	İstanbul/Türkiye	4.75	4.75
5	KKB Kredi Kayıt Bürosu AŞ (*)	İstanbul/Türkiye	9.09	9.09
6	Güçbirliği Holding AŞ (*)	İzmir/Türkiye	0.07	0.07
7	İzmir Enternasyonel Otelcilik AŞ (*)	İstanbul/Türkiye	5.00	5.00
8	İstanbul Takas ve Saklama Bankası AŞ (*)	İstanbul/Türkiye	4.37	4.37
9	Kredi Garanti Fonu AŞ (*)	Ankara/Türkiye	1.49	1.49
10	Türkiye Ürün İhtisas Borsası AŞ (*)	Ankara/Türkiye	3.00	3.00
11	Bileşim Finansal Teknolojiler ve Ödeme Sistemleri AŞ (*)	İstanbul/Türkiye	33.33	33.33
12	JCR Avrasya Derecelendirme AŞ (*)	İstanbul/Türkiye	2.86	2.86
13	Birleşik İpotek Finansmanı AŞ (*)	İstanbul/Türkiye	8.33	8.33
14	Platform Ortak Kartlı Sistemler AŞ	İstanbul/Türkiye	20.00	20.00
15	Tasfiye Halinde World Vakıf UBB Ltd. (**)	Lefkoşa/KKTC	83.00	83.59

	Aktif Toplamı	Özkaynak	Sabit Varlık Toplamı	Faiz Gelirleri	Menkul Değer Gelirleri	Cari Dönem Kâr/Zararı	Önceki Dönem Kâr/Zararı	Gerçeğe Uygun Değeri
1	2,412,322	131,233	9,214	177,649	4,746	20,690	15,695	-
2	61,775,687	6,751,364	1,397,066	2,357,953	754,460	774,602	528,164	4,040,400
3	10,624,267	3,333,806	1,387,768	31,871	-	783,247	235,009	15,839,000
4	397,536	328,592	96,050	27,498	-	93,651	35,413	-
5	544,660	339,776	297,247	13,036	-	47,719	48,549	-
6	133,569	(73,530)	88,096	3,782	-	21,149	(28,485)	-
7	80,377	(272,464)	75,401	-	-	(67,129)	(87,402)	-
8	31,274,420	3,002,208	162,283	528,839	76,573	655,999	359,199	-
9	1,123,996	868,953	19,242	58,949	-	87,977	138,849	-
10	102,273	89,489	25,829	10,162	-	28,767	13,078	-
11	202,521	165,159	70,205	9,281	-	6,173	168	-
12	82,592	73,849	28,099	2,043	-	46,508	(1,399)	-
13	55,060	52,696	2,535	6,976	-	2,508	70	-
14	5,711	5,682	38	1,263	-	918	(464)	-
15	1,131	(220,178)	-	167	-	(24,010)	(18,232)	-

(*) Bu iştirakler için verilen finansal tablo bilgileri 30 Eylül 2021 tarihli finansal tablolardan alınmıştır.
(**) Bu iştirakler için verilen finansal tablo bilgileri 31 Aralık 2019 tarihli finansal tablolardan alınmıştır.

İştiraklere ilişkin bilgiler (hareket tablosu)

	Cari Dönem - 31 Aralık 2021	Önceki Dönem - 31 Aralık 2020
Dönem Başı Değeri	**1,394,406**	**1,001,717**
Dönem İçi Hareketler	**653,306**	**392,689**
Transferler	-	-
Alışlar	-	70,692
Bedelsiz Edinilen Hisse Senetleri	-	10,193
Cari Yıl Payından Alınan Kâr	-	-
Satışlar	-	(700)
Yeniden Değerleme Artışı	732,825	312,504
Değer Azalma Karşılıkları	(79,519)	-
Dönem Sonu Değeri	**2,047,712**	**1,394,406**
Sermaye Taahhütleri	**3,150**	**3,150**
Dönem Sonu Sermaye Katılma Payı (%)	**-**	**-**

FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

I. BİLANÇONUN AKTİF KALEMLERİNE İLİŞKİN OLARAK AÇIKLANMASI GEREKEN HUSUSLAR (Devamı)

Önceki dönemde Banka iştiraklerinden Bileşim Finansal Teknolojiler ve Ödeme Sistemleri AŞ'nin 26,000 TL olan ödenmiş sermayesinin 145,000 TL'ye yükseltilmesine karar verilmiştir. Yapılan sermaye artırımının 104,987 TL'si bedelli, 14,013 TL'si ise iç kaynaklardan ödenerek karşılanmıştır. Sermaye artışı sonrası Banka payına düşen 34,992 TL tutarındaki hisseler iştiraklere ilişkin hareket tablosunda Alışlar içerisinde; 4,671 TL tutarındaki hisseler ise iştiraklere ilişkin hareket tablosunda Bedelsiz Edinilen Hisse Senetleri içerisinde gösterilmiştir.

Önceki dönemde Banka iştiraklerinden Birleşik İpotek Finansmanı AŞ'nin 10,000 TL olan ödenmiş sermayesi 50,000 TL'ye yükseltilmesine karar verilmiştir. Banka'nın payına isabet eden 3,333 TL tutarındaki hisseler iştiraklere ilişkin hareket tablosunda Alışlar içerisinde gösterilmiştir.

Önceki dönemde Banka iştiraklerinden JCR Avrasya Derecelendirme AŞ'nin bedelli hisse kayıtlarında yaptığı düzeltme dolayısı ile Banka payına isabet eden 32 TL tutarındaki fark iştiraklere ilişkin hareket tablosunda Alışlar içerisinde gösterilmiştir.

Önceki dönemde Banka iştiraklerinden Bankalararası Kart Merkezi AŞ'nin 30 Nisan 2020 tarihinde yapılan Olağan Genel Kurul toplantısında Şirket sermayesinin 30,000 TL'den 177,493 TL'ye 56,950 TL'sinin iç kaynaklardan karşılanarak; 90,543 TL'lik kısmı için ise mevcut pay sahiplerinin rüçhan haklarının kullanılmadan bedelli olarak artırılmasına karar verilmiştir. Banka payına isabet eden 5,522 TL'lik bedelsiz hisse iştiraklere ilişkin hareket tablosunda Bedelsiz Edinilen Hisse Senetleri içerisinde gösterilmiştir.

Önceki dönemde Banka iştiraklerinden Türkiye Ürün İhtisas Borsası AŞ'nin 2 Mart 2020 tarihinde yapılan Olağan Genel Kurul toplantısında 100,000 TL tutarındaki Şirket kuruluş sermayesinin 50,000 TL'ye düşürülmesine karar verilmiştir. Kalan sermaye borcu ödenmiş olup 750 TL tutarındaki hisseler İştiraklere ilişkin hareket tablosunda Alışlar içerisinde gösterilmiştir.

Önceki dönemde Platform Ortak Kartlı Sistemler AŞ'ye 12 Şubat 2020 tarihinde yeni ortak olarak Türkiye Varlık Fonu katılmıştır. Banka'nın 7,000 TL olan nominal sermaye payının 1,400 TL'lik kısmının TVF'ye devri nedeniyle nominal sermaye payı 5,600 TL'ye düşmüştür.Satışı gerçekleştirilen 350 TL tutarındaki hisseler iştiraklere ilişkin hareket tablosunda Satışlar içerisinde gösterilmiştir.

Önceki dönemde Platform Ortak Kartlı Sistemler AŞ'ye 3 Haziran 2020 tarihinde yeni ortak olarak PTT AŞ katılmıştır. Banka'nın 5,600 TL olan nominal payının 1,400 TL'lik kısmının PTT AŞ'ye devri nedeniyle nominal sermaye payı 4,200 TL'ye düşmüştür. Satışı gerçekleştirilen 350 TL tutarındaki hisseler iştiraklere ilişkin hareket tablosunda Satışlar içerisinde gösterilmiştir.

FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

I. BİLANÇONUN AKTİF KALEMLERİNE İLİŞKİN OLARAK AÇIKLANMASI GEREKEN HUSUSLAR (Devamı)

Mali İştiraklere ilişkin sektör bilgileri ve bunlara ilişkin kayıtlı tutarlar

	Cari Dönem - 31 Aralık 2021	Önceki Dönem - 31 Aralık 2020
Bankalar	379,004	458,523
Faktoring Şirketleri	-	-
Leasing Şirketleri	-	-
Finansman Şirketleri	-	-
Diğer Mali İştirakler	11,825	11,825
Toplam	**390,829**	**470,348**

Borsaya kote iştirakler

	Cari Dönem - 31 Aralık 2021	Önceki Dönem - 31 Aralık 2020
Yurt İçi Borsalara Kote Edilenler	338,484	418,003
Yurt Dışı Borsalara Kote Edilenler	-	-
Toplam	**338,484**	**418,003**

Cari dönem içinde elden çıkarılan iştirakler

Cari dönemde Banka bilançosunda İştirakler hesabında izlenen Keskinoğlu Tavukçuluk ve Damızlık İşletmeleri Sanayi ve Ticaret AŞ'de Banka'nın sahip olduğu %39.30 oranındaki payların tamamını 8 Ocak 2021 tarihi itibarıyla T.C. Ziraat Bankası AŞ'ye devredilmiş olup ilgili şirkette Banka'nın herhangi bir payı kalmamıştır.

Cari dönem içinde satın alınan iştirakler

Cari dönem içinde satın alınan iştirak bulunmamaktadır

Önceki dönemde Banka 110,000 TL sermayeli Keskinoğlu Tavukçuluk ve Damızlık İşletmeleri Sanayi Ticaret AŞ'ye 3 Eylül 2020 tarihinde ortak olmuştur. Sermayedeki nominal payı 45,952 TL olup pay oranı ise %41.77'dir. Önceki dönemde Banka, iştiraklerinden Keskinoğlu Tavukçuluk ve Damızlık İşletmeleri Sanayi Ticaret AŞ'de bulunan hisselerinin %2.47'sini Şirket tarafından alınan Yönetim Kurulu Kararı ile eski ortaklara devretmiştir.

Önceki dönemde Banka, 10,000 TL sermaye ile kurulan Birleşik İpotek Finansmanı AŞ'ye iştirak etmiştir. Bankanın nominal payı 833 TL olup pay oranı %8.33'tür. Şirket kuruluşuna ilişkin işlemler 17 Mart 2020 tarihinde ticaret siciline tescil edilmiştir. Banka'nın payına isabet eden 833 TL tutarındaki hisseler iştiraklere ilişkin hareket tablosunda Alışlar içerisinde gösterilmiştir.

Önceki dönemde Banka Bileşim Finansal Teknolojiler ve Ödeme Sistemleri AŞ'ye 7 Şubat 2020 tarihinde Türkiye Halk Bankası AŞ ile imzalanan pay devir sözleşmesi kapsamında 8,666 TL'lik nominal pay ve %33.33 pay oranı ile ortak olmuştur. Banka'nın payına isabet eden 27,997 TL tutarındaki hisseler iştiraklere ilişkin hareket tablosunda Alışlar içerisinde gösterilmiştir.

Önceki dönemde Banka 1,000 TL sermayeli JCR Avrasya Derecelendirme AŞ'ye 17 Ocak 2020 tarihinde ortak olmuştur. Sermayedeki nominal payı 29 TL olup pay oranı %2.86'dır. Banka'nın sermayedeki payı iki taksit olarak ödenecektir. Banka'ya isabet eden tutarın 3/4'ü nakden ödenmiş olup geriye kalan 1/4'ü tutarın birinci taksit kapanış tarihinden sonraki altı ay içerisinde ödenmesi gerekmektedir. Banka'nın payının 3/4'üne isabet eden 2,066 TL'lik tutar iştiraklere ilişkin hareket tablosunda Alışlar içerisinde gösterilmiştir. Banka, JCR Avrasya Derecelendirme AŞ'ye 30 Haziran 2020 itibarıyla taahhüt ettiği sermayenin kalan ikinci taksidini ödemiştir. Banka'nın payının dörtte birine isabet eden 689 TL'lik tutar iştiraklere ilişkin hareket tablosunda Alışlar içerisinde gösterilmiştir.

FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

I. BİLANÇONUN AKTİF KALEMLERİNE İLİŞKİN OLARAK AÇIKLANMASI GEREKEN HUSUSLAR (Devamı)

8. Bağlı ortaklıklara ilişkin bilgiler

Önemli büyüklükteki bağlı ortaklıklara ilişkin bilgiler

Cari Dönem - 31 Aralık 2021	Vakıfbank International AG	Vakıf Finansal Kiralama AŞ	Vakıf Yatırım Menkul Değerler AŞ	Vakıf Faktoring AŞ	Vakıf Gayrimenkul Yat. Ort. AŞ	Vakıf Menkul Kıymet Yat. Ort. AŞ
Ödenmiş Sermaye	311,248	468,895	150,000	350,000	1,000,000	30,000
Sermaye Yedekleri	-	13,232	137	-	322,717	121
Hisse Senedi İhraç Primleri	-	-	-	-	301,118	28
Hisse Senedi İptal Kârları	-	-	-	-	-	-
Diğer Sermaye Yedekleri	-	13,232	137	-	21,599	93
Kâr veya Zararda Yeniden Sınıflandırılmayacak Birikmiş Diğer Kapsamlı Gelirler veya Giderler	-	27,067	10,720	5,594	(187)	(36)
Kâr veya Zararda Yeniden Sınıflandırılacak Birikmiş Diğer Kapsamlı Gelirler veya Giderler	2,203,220	-	-	-	-	-
Kâr Yedekleri	21,149	64,612	151,446	118,794	145,336	408
Yasal Yedekler	21,149	14,333	33,808	23,191	11,781	395
Statü Yedekleri	-	-	-	-	-	-
Olağanüstü Yedekler	-	50,279	42,588	95,603	133,008	13
Diğer Kâr Yedekleri	-	-	75,050	-	547	-
Kâr veya Zarar	153,745	88,836	206,348	84,425	159,988	1,669
Geçmiş Yıllar Kâr veya Zararı	68,433	(65,147)	4,081	(41,420)	6,752	(1,401)
Dönem Net Kâr veya Zararı	85,312	153,983	202,267	125,845	153,236	3,070
Azınlık Hakları	-	-	-	-	-	-
Ana sermaye toplamı	**2,689,362**	**662,642**	**518,651**	**558,813**	**1,627,854**	**32,162**
Katkı Sermaye	-	-	-	-	-	-
Sermaye	**2,689,362**	**662,642**	**518,651**	**558,813**	**1,627,854**	**32,162**
Net Kullanılabilir Özkaynak	**2,689,362**	**662,642**	**518,651**	**558,813**	**1,627,854**	**32,162**

(*)*31 Aralık 2021 tarihli konsolidasyona esas finansal tablolar dikkate alınmıştır.*

FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

I. BİLANÇONUN AKTİF KALEMLERİNE İLİŞKİN OLARAK AÇIKLANMASI GEREKEN HUSUSLAR (Devamı)

8. Bağlı ortaklıklara ilişkin bilgiler (Devamı)

Önceki Dönem - 31 Aralık 2020	Vakıfbank International AG	Vakıf Finansal Kiralama AŞ	Vakıf Yatırım Menkul Değerler AŞ	Vakıf Faktoring AŞ	Vakıf Gayrimenkul Yat. Ort. AŞ	Vakıf Menkul Kıymet Yat. Ort. AŞ
Ödenmiş Sermaye	311,248	200,000	100,000	250,000	460,000	30,000
Sermaye Yedekleri	-	9,044	137	-	300,577	121
Hisse Senedi İhraç Primleri	-	-	-	-	278,978	28
Hisse Senedi İptal Kârları	-	-	-	-	-	-
Diğer Sermaye Yedekleri	-	9,044	137	-	21,599	93
Kâr veya Zararda Yeniden Sınıflandırılmayacak Birikmiş Diğer Kapsamlı Gelirler veya Giderler	-	31,506	(628)	4,397	(13)	(40)
Kâr veya Zararda Yeniden Sınıflandırılacak Birikmiş Diğer Kapsamlı Gelirler veya Giderler	1,207,608	-	11,637	-	-	-
Kâr Yedekleri	17,882	54,290	23,089	120,688	130,828	408
Yasal Yedekler	17,882	11,317	10,390	18,286	9,056	395
Statü Yedekleri	-	-	-	-	-	-
Olağanüstü Yedekler	-	42,973	12,699	102,402	121,225	13
Diğer Kâr Yedekleri	-	-	-	-	547	-
Kâr veya Zarar	100,665	1,455	281,938	67,998	61,260	(1,399)
Geçmiş Yıllar Kâr veya Zararı	42,062	(57,263)	124,550	(18,796)	10,351	(1,737)
Dönem Net Kâr veya Zararı	58,603	58,718	157,388	86,794	50,909	338
Azınlık Hakları	-	-	-	-	-	-
Ana sermaye toplamı	**1,637,403**	**296,295**	**416,173**	**443,083**	**952,652**	**29,090**
Katkı Sermaye	-	-	-	-	-	-
Sermaye	**1,637,403**	**296,295**	**416,173**	**443,083**	**952,652**	**29,090**
Net Kullanılabilir Özkaynak	**1,637,403**	**296,295**	**416,173**	**443,083**	**952,652**	**29,090**

(*)31 Aralık 2020 tarihli konsolidasyona esas finansal tablolar dikkate alınmıştır.

FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

I. BİLANÇONUN AKTİF KALEMLERİNE İLİŞKİN OLARAK AÇIKLANMASI GEREKEN HUSUSLAR (Devamı)

Bağlı ortaklıklardan Vakıf Yatırım Menkul Değerler A.Ş., bağımsız denetçi görüşlü olarak altı aylık dönemler itibarıyla, Sermaye Piyasası Kurulu'nun Seri:V, No:34 sayılı "Aracı Kurumların Sermayelerine ve Sermaye Yeterliliğine İlişkin Esaslar Tebliği" uyarınca sermaye yeterlilik durumlarını ölçmektedir

Bağlı ortaklıklara ilişkin bilgiler

	Unvanı	Adres (Şehir/Ülke)	Bankanın Pay Oranı-Farklıysa Oy Oranı (%)	Banka'nın Risk Grubuna Ait Pay Oranı (%)
1	Vakıf Faktoring AŞ	İstanbul/Türkiye	78.39	80.62
2	Vakıf Finansal Kiralama AŞ	İstanbul/Türkiye	58.71	58.71
3	Vakıf Yatırım Menkul Değerler AŞ	İstanbul/Türkiye	99.25	99.40
4	VakıfBank International AG	Viyana/Avusturya	100.00	100.00
5	Vakıf Menkul Kıymet Yatırım Ortaklığı AŞ	İstanbul/Türkiye	17.37	17.37
6	Vakıf Gayrimenkul Yatırım Ortaklığı AŞ	İstanbul/Türkiye	48.95	48.95
7	Vakıf Enerji ve Madencilik AŞ (*)	Ankara/Türkiye	65.50	80.48
8	Taksim Otelcilik AŞ (*)	İstanbul/Türkiye	51.00	51.00
9	Vakıf Pazarlama Sanayi ve Ticaret AŞ (*)	İstanbul/Türkiye	86.97	88.89
10	Vakıf Gayrimenkul Değerleme AŞ (*)	İstanbul/Türkiye	97.14	97.14

	Aktif Toplamı	Özkaynak	Sabit Varlık Toplamı	Faiz Gelirleri	Menkul Değer Gelirleri	Cari Dönem Kâr/(Zararı)	Önceki Dönem Kâr/(Zararı)	Gerçeğe Uygun Değer
1	7,179,447	590,674	4,627	362,341	-	116,286	98,106	587,367
2	6,296,924	702,444	29,674	371,352	-	128,071	60,321	1,541,500
3	2,107,175	518,651	59,287	145	18,696	202,267	182,348	599,853
4	13,630,500	2,627,814	1,777	191,576	0	108,269	52,828	1,369,078
5	32,529	32,165	179	2,067	6	3,067	350	166,620
6	4,619,815	2,441,130	1,611,186	13,082	-	474,688	118,592	1,599,000
7	352,409	223,414	245,128	2,215	-	(4,077)	(3,823)	43,911
8	471,377	452,321	194,910	25,629	-	50,921	11,787	555,605
9	139,878	66,427	85,654	4,016	197	(422)	1,426	81,009
10	38,554	26,745	425	4,775	-	(8,654)	(2,377)	26,667

(*)Bu bağlı ortaklıklar için verilen finansal tablo bilgileri 30 Eylül 2021 tarihli finansal tablolardan alınmıştır.

Bağlı ortaklıklara ilişkin bilgiler (hareket tablosu)

	Cari Dönem - 31 Aralık 2021	Önceki Dönem - 31 Aralık 2020
Dönem Başı Değeri	**3,651,134**	**1,799,559**
Dönem İçi Hareketler	**998,987**	**1,851,575**
Transferler	-	-
Alışlar	526,846	223,782
Bedelsiz Edinilen Hisse Senetleri	183,689	102,205
Cari Yıl Payından Alınan Kâr	(99,250)	-
Satışlar	-	-
Yeniden Değerleme Artışı	981,424	1,528,136
Değer Azalma Karşılıkları	(593,722)	(2,548)
Dönem Sonu Değeri	**4,650,121**	**3,651,134**
Sermaye Taahhütleri	-	-
Dönem Sonu Sermaye Katılma Payı (%)	-	-

FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

I. BİLANÇONUN AKTİF KALEMLERİNE İLİŞKİN OLARAK AÇIKLANMASI GEREKEN HUSUSLAR (Devamı)

Cari dönemde Vakıf Finansal Kiralama AŞ'nin sermayesinin 200,000 TL'den 250,000 TL yükseltilmesine karar verilmiştir. Banka payına isabet eden 29,356 TL'lik bedelsiz hisse bağlı ortaklıklara ilişkin hareket tablosunda Bedelsiz Edinilen Hisse Senetleri içerisinde gösterilmiştir.

Cari dönemde Vakıf Finansal Kiralama AŞ'nin sermayesinin 250,000 TL'den 250,000 TL bedelli artırılarak 500,000 TL'ye yükseltilmesine karar verilmiştir. Banka payına isabet eden 146,780 TL'lik bedelli hisse bağlı ortaklıklara ilişkin hareket tablosunda Alışlar içerisinde gösterilmiştir.

Cari dönemde Vakıf Gayrimenkul Yatırım Ortaklığı AŞ'nin sermayesinin 460,000 TL'den 500,000 TL'ye yükseltilmesine karar verilmiştir. Banka payına isabet eden 18,286 TL'lik bedelsiz hisse bağlı ortaklıklara ilişkin hareket tablosunda Bedelsiz Edinilen Hisse Senetleri içerisinde gösterilmiştir.

Cari dönemde Vakıf Gayrimenkul Yatırım Ortaklığı AŞ'nin sermayesinin 500,000 TL'den 500,000 TL bedelli artırılarak 1,000,000 TL'ye yükseltilmesine karar verilmiştir. Banka payına isabet eden 280,066 TL'lik bedelli hisse bağlı ortaklıklara ilişkin hareket tablosunda Alışlar içerisinde gösterilmiştir.

Cari dönemde Vakıf Yatırım Menkul Değerler AŞ'nin sermayesinin 100,000 TL'den 150,000 TL'ye yükseltilmesine karar verilmiştir. Banka payına isabet eden 49,625 TL'lik bedelsiz hisse bağlı ortaklıklara ilişkin hareket tablosunda Bedelsiz Edinilen Hisse Senetleri içerisinde gösterilmiştir.

Cari dönemde Taksim Otelcilik AŞ'nin sermayesinin 334,257 TL'den 350,000 TL'ye yükseltilmesine karar verilmiştir. Banka payına isabet eden 8,029 TL'lik bedelsiz hisse bağlı ortaklıklara ilişkin hareket tablosunda Bedelsiz Edinilen Hisse Senetleri içerisinde gösterilmiştir.

Cari dönemde Vakıf Faktoring AŞ'nin sermayesinin 250,000 TL'den 350,000 TL'ye yükseltilmesine karar verilmiştir. Banka payına isabet eden 78,393 TL'lik bedelsiz hisse bağlı ortaklıklara ilişkin hareket tablosunda Bedelsiz Edinilen Hisse Senetleri içerisinde gösterilmiştir.

Önceki dönemde Vakıf Faktoring AŞ'nin sermayesinin 170,000 TL'den 250,000 TL'ye yükseltilmesine karar verilmiştir. Banka payına isabet eden 62,714 TL'lik bedelsiz hisse bağlı ortaklıklara ilişkin hareket tablosunda Bedelsiz Edinilen Hisse Senetleri içerisinde gösterilmiştir.

Önceki dönemde Vakıf Menkul Kıymet Yatırım Ortaklığı AŞ'nin sermayesi 20,000 TL'den bedelli artırılarak 30,000 TL'ye yükseltilmiştir. Şirket sermayesindeki 3,473 TL'lik nominal pay, Banka portföyünde yer alan 3,314 adet VKFYO payının eklenmesinden sonra rüçhan hakkı Banka tarafından tam olarak kullanılmıştır. Banka payına isabet eden 1,737 TL'lik hisse bağlı ortaklıklara ilişkin hareket tablosunda Alışlar içerisinde gösterilmiştir.

Önceki dönemde Vakıf Yatırım Menkul Değerler AŞ'nin sermayesinin 75,000 TL'den 100,000 TL'ye yükseltilmesine karar verilmiştir. Banka payına isabet eden 24,813 TL'lik bedelsiz hisse bağlı ortaklıklara ilişkin hareket tablosunda Bedelsiz Edinilen Hisse Senetleri içerisinde gösterilmiştir.

Önceki dönemde Vakıf Finansal Kiralama AŞ'nin sermayesinin 175,000 TL'den 200,000 TL'ye yükseltilmesine karar verilmiştir. Banka payına isabet eden 14,678 TL'lik bedelsiz hisse bağlı ortaklıklara ilişkin hareket tablosunda Bedelsiz Edinilen Hisse Senetleri içerisinde gösterilmiştir.

Önceki dönemde Vakıf Gayrimenkul Yatırım Ortaklığı AŞ'nin 1,000,000 TL kayıtlı sermaye tavanı içerisinde 230,000 TL olan ödenmiş sermayesi 230,000 TL bedelli artırılarak 460,000 TL'ye yükseltilmiştir. Banka payına isabet eden 148,741 TL tutarındaki hisseler bağlı ortaklıklara ilişkin hareket tablosunda Alışlar içerisinde gösterilmiştir.

Önceki dönemde VakıfBank International AG'nin ortaklarından Türkiye Vakıflar Bankası T.A.O. Memur ve Hizmetlileri Emekli ve Sağlık Yardım Sandığı Vakfı'nın %10 oranındaki paylarının tamamı 57,083 TL ödenerek 24 Mart 2020 tarihinde Banka tarafından satın alınmış olup hisseler bağlı ortaklıklara ilişkin hareket tablosunda Alışlar içerisinde gösterilmiştir.

FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

I. BİLANÇONUN AKTİF KALEMLERİNE İLİŞKİN OLARAK AÇIKLANMASI GEREKEN HUSUSLAR (Devamı)

Önceki dönemde Vakıf Gayrimenkul Değerleme AŞ'nin 14,000 TL olan ödenmiş sermayesi 16,000 TL bedelli artırılarak 30,000 TL'ye yükseltilmiştir. Banka payına isabet eden 15,543 TL, bağlı ortaklıklara ilişkin hareket tablosunda Alışlar içerisinde gösterilmiştir.

Önceki dönemde Vakıf Gayrimenkul Değerleme AŞ'nin ortaklarından Vakıf Emeklilik ve Hayat AŞ'nin nominal 400 TL'lik payının tamamı 678 TL ödenerek 16 Ocak 2020 tarihinde Banka tarafından satın alınmış olup hisseler bağlı ortaklıklara ilişkin hareket tablosunda Alışlar içerisinde gösterilmiştir.

Bağlı ortaklıklara yapılan yatırımların değerlemesi

	Cari Dönem - 31 Aralık 2021	Önceki Dönem - 31 Aralık 2020
Maliyet Değeri ile Değerleme	-	-
Gerçeğe Uygun Değer ile Değerleme(*)	4,650,121	3,651,134
Özsermaye Yöntemi ile Değerleme	-	-
Toplam	**4,650,121**	**3,651,134**

(*) Borsaya kote olmayan bağlı ortaklıklar için 31 Aralık 2021 tarihli değerleme tutarları alınmıştır.

Mali bağlı ortaklıklara ilişkin sektör bilgileri ve bunlara ilişkin kayıtlı tutarlar

	Cari Dönem - 31 Aralık 2021	Önceki Dönem - 31 Aralık 2020
Bankalar	1,369,078	935,314
Faktoring Şirketleri	460,454	443,029
Leasing Şirketleri	905,048	502,224
Finansman Şirketleri	-	-
Diğer Mali Bağlı Ortaklıklar	1,407,055	1,392,295
Toplam	**4,141,635**	**3,272,862**

Borsaya kote bağlı ortaklıklar

	Cari Dönem - 31 Aralık 2021	Önceki Dönem - 31 Aralık 2020
Yurt İçi Borsalara Kote Edilenler	1,716,749	1,302,025
Yurt Dışı Borsalara Kote Edilenler	-	-
Toplam	**1,716,749**	**1,302,025**

Cari dönem içinde elden çıkarılan bağlı ortaklıklar

Banka'nın cari dönem içinde elden çıkardığı bağlı ortaklığı bulunmamaktadır.

Cari dönem içinde satın alınan bağlı ortaklıklar

Cari dönemde Banka elektronik para ve ödeme hizmetleri alanında faaliyet göstermek üzere 100,000 TL sermaye ile Vakıf Elektronik Para ve Ödeme Hizmetleri AŞ'yi kurmuştur. Şirket ticaret siciline 25 Kasım 2021 tarihinde tescil edilmiştir. Banka'nın Şirketteki pay oranı %100 olup 100,000 TL'lik bedelli hisse bağlı ortaklıklara ilişkin hareket tablosunda Alışlar içerisinde gösterilmiştir.

9. Birlikte kontrol edilen ortaklıklara (iş ortaklıklarına) ilişkin bilgiler

Banka'nın birlikte kontrol edilen ortaklığı bulunmamaktadır.

10. Kiralama işlemlerinden alacaklara ilişkin bilgiler (net)

Banka'nın kiralama işlemlerinden doğan alacağı bulunmamaktadır.

11. Riskten korunma amaçlı türev finansal araçlara ilişkin açıklamalar

Riskten korunma amaçlı türev finansal varlıklara ilişkin pozitif farklar tablosu

Bulunmamaktadır.

FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

I. BİLANÇONUN AKTİF KALEMLERİNE İLİŞKİN OLARAK AÇIKLANMASI GEREKEN HUSUSLAR (Devamı)

12. Maddi duran varlıklara ilişkin açıklamalar

	Gayrimenkul	Kullanım Hakkı Olan Varlıklar	Araçlar	Diğer Maddi Duran Varlıklar	Toplam
Önceki Dönem Sonu:					
Maliyet	3,293,710	1,365,269	225,290	1,898,199	6,782,468
Birikmiş Amortismanlar (-)	47,462	468,720	58,292	1,369,778	1,944,252
Değer Düşüşü (-)	8,438	-	-	4,176	12,614
Net Defter Değeri	**3,237,810**	**896,549**	**166,998**	**524,245**	**4,825,602**
Cari Dönem Sonu:					
Dönem Başı Net Defter Değeri	3,237,810	896,549	166,998	524,245	4,825,602
İktisap Edilenler	134,583	427,145	-	186,106	747,834
Transfer Edilenlerin Maliyeti	969,054	-	-	-	969,054
Transfer Edilenlerin Amortismanı	7,993	-	-	-	7,993
Elden Çıkarılanların Maliyeti	1,030,065	221,224	4,477	38,311	1,294,077
Elden Çıkarılanların Amortismanı (-)	60	32,615	3,289	15,315	51,279
Cari Yıl Amortisman Bedeli	8,520	273,001	41,545	150,484	473,550
Değer Düşüşü (-)	-	-	-	4,162	4,162
Y. Dışı İşt. Kayn. Net Kur Farkları	-	-	509	28,046	28,555
Dönem Sonu Maliyet	3,367,282	1,571,190	221,322	2,074,040	7,233,834
Dönem Sonu Birikmiş Amortismanlar (-)	47,929	709,106	96,548	1,504,947	2,358,530
Değer Düşüşü (-)	8,438	-	-	14	8,452
Kapanış Net Defter Değeri	**3,310,915**	**862,084**	**124,774**	**569,079**	**4,866,852**

13. Maddi olmayan duran varlıklara ilişkin açıklamalar

Banka'nın maddi olmayan duran varlıkları bilgisayar yazılım ve lisanslarından oluşmaktadır. Maddi olmayan duran varlıkların faydalı ömür veya kullanılan tükenme payı oranı 5 yıldır. Banka, maddi olmayan duran varlıklara ilişkin tükenme paylarını, ilgili varlıkların faydalı ömürlerine göre doğrusal amortisman yöntemini kullanarak enflasyona göre düzeltilmiş değerleri üzerinden ayırmaktadır.

Finansal tabloların bütünü açısından önem arz eden bir maddi olmayan duran varlık bulunmamaktadır.

Banka'nın devlet teşvikleri kapsamında edinilen ve kullanımında herhangi bir kısıtlama bulunan veya rehnedilen maddi olmayan duran varlığı bulunmamaktadır.

Banka maddi olmayan duran varlık edinimi için herhangi bir taahhüt vermemiştir.

FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

I. BİLANÇONUN AKTİF KALEMLERİNE İLİŞKİN OLARAK AÇIKLANMASI GEREKEN HUSUSLAR (Devamı)

14. Yatırım amaçlı gayrimenkullere ilişkin açıklamalar

Bulunmamaktadır.

15. Ertelenmiş vergi varlığına ilişkin bilgiler

Banka'nın 31 Aralık 2021 tarihi itibarıyla ertelenmiş vergi varlığı bulunmamaktadır (31 Aralık 2020: 1,125,282). Ertelenmiş vergi varlığı ve ertelenmiş vergi borcu kalemleri uygulanan muhasebe politikaları gereği finansal tablolarda netleştirilerek gösterilmektedir. Ertelenmiş vergi borcuna ilişkin bilgi V. Bölüm II. Kısım 8. no'lu dipnotta gösterilmiştir.

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

31 Aralık 2021 itibarıyla satış amaçlı elde tutulan ve durdurulan faaliyetlere ilişkin duran varlıklar içerisinde yer alan gayrimenkullerin elde etme maliyeti 756,779 TL (31 Aralık 2020: 1,263,718 TL), değer düşüklüğü karşılığı tutarı ise 1,746 TL (31 Aralık 2020: 7,467 TL)'dir. Diğer satış amaçlı elde tutulan ve durdurulan faaliyetlere ilişkin duran varlık bulunmamaktadır. (31 Aralık 2020: 3 TL).

17. Diğer aktiflere ilişkin bilgiler

31 Aralık 2021 ve 31 Aralık 2020 tarihleri itibarıyla, bilançonun diğer aktifler kalemi, bilanço dışı taahhütler hariç bilanço toplamının %10'unu aşmamaktadır.

18. Finansal varlıklar ve itfa edilmiş maliyeti ile gösterilen finansal varlıklar beklenen zarar karşılıklarına ilişkin bilgiler

	Cari Dönem - 31 Aralık 2021	Önceki Dönem - 31 Aralık 2020
Nakit Değerler ve Merkez Bankası	1,532	990
Bankalar	12,710	1,739
Toplam	**14,242**	**2,729**
İtfa edilmiş maliyeti ile gösterilen finansal varlıklar	8,247	6,596
Toplam	**22,489**	**9,325**

FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

II. BİLANÇONUN PASİF KALEMLERİNE İLİŞKİN OLARAK AÇIKLANMASI GEREKEN HUSUSLAR

1. Mevduatın vade yapısına ilişkin bilgiler

Cari Dönem 31 Aralık 2021	Vadesiz	7 Gün İhbarlı	1 Aya Kadar	1-3 Ay	3-6 Ay	6 Ay-1 Yıl	1 Yıl ve Üzeri	Birikimli Mevduat	Toplam
Tasarruf Mevduatı(*)	**15,231,477**	**-**	**11,559,594**	**46,268,755**	**10,470,493**	**1,432,528**	**1,827,314**	**9,738**	**86,799,899**
Döviz Tevdiat Hesabı	**65,786,514**	**-**	**51,598,343**	**149,552,268**	**7,377,612**	**4,741,286**	**10,795,082**	**-**	**289,851,105**
Yurt İçinde Yer. K.	63,114,039	-	50,946,434	144,540,887	6,023,351	3,303,784	5,794,328	-	273,722,823
Yurt Dışında Yer.K	2,672,475	-	651,909	5,011,381	1,354,261	1,437,502	5,000,754	-	16,128,282
Resmi Kur. Mevduatı	**13,816,572**	**-**	**8,028,818**	**8,796,107**	**920,075**	**372,760**	**125,928**	**-**	**32,060,260**
Tic. Kur. Mevduatı	**10,997,173**	**-**	**29,554,441**	**35,196,846**	**2,239,806**	**917,073**	**138,202**	**-**	**79,043,541**
Diğ. Kur. Mevduatı	**11,570,970**	**-**	**4,063,921**	**20,653,480**	**3,433,962**	**445,265**	**336,249**	**-**	**40,503,847**
Kıymetli Maden DH	**26,593,579**	**-**	**-**	**14,891**	**-**	**2,585,813**	**262,572**	**-**	**29,456,855**
Bankalararası Mevduat	**1,887,187**	**-**	**17,814,826**	**13,011,031**	**-**	**67,299**	**447,537**	**-**	**33,227,880**
TCMB	1,625	-	-	-	-	-	-	-	1,625
Yurt İçi Bankalar	1,115,156	-	17,098,189	2,192,613	-	-	-	-	20,405,958
Yurt Dışı Bankalar	529,772	-	716,637	10,818,418	-	67,299	447,537	-	12,579,663
Katılım Bankaları	240,634	-	-	-	-	-	-	-	240,634
Diğer	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Toplam	**145,883,472**	**-**	**122,619,943**	**273,493,378**	**24,441,948**	**10,562,024**	**13,932,884**	**9,738**	**590,943,387**

(*)Tasarruf mevduatı bakiyesi, 24 Aralık 2021 tarihli TC Hazine ve Maliye Bakanlığı duyurusu kapsamında açılan 8,958,208 TL "Kur Korumalı Türk Lirası Vadeli Mevduat" ve 21 Aralık 2021 tarih ve 31696 sayılı Resmi Gazete'de TCMB tarafından yayımlanan ürün "Dövizden Dönüşümlü Kur Korumalı Türk Lirası Vadeli Mevduat" kapsamında açılan 1,231,731 TL bakiyelerini de içerir.

Önceki Dönem - 31 Aralık 2020	Vadesiz	7 Gün İhbarlı	1 Aya Kadar	1-3 Ay	3-6 Ay	6 Ay-1 Yıl	1 Yıl ve Üzeri	Birikimli Mevduat	Toplam
Tasarruf Mevduatı	**10,033,091**	**-**	**9,141,056**	**49,160,575**	**1,414,287**	**309,055**	**717,266**	**8,924**	**70,784,254**
Döviz Tevdiat Hesabı	**25,786,582**	**-**	**23,946,240**	**100,992,729**	**4,488,116**	**2,943,414**	**7,772,530**	**-**	**165,929,611**
Yurt İçinde Yer. K.	24,614,391	-	23,552,235	98,182,126	3,659,298	1,956,144	3,640,307	-	155,604,501
Yurt Dışında Yer.K	1,172,191	-	394,005	2,810,603	828,818	987,270	4,132,223	-	10,325,110
Resmi Kur. Mevduatı	**9,869,935**	**-**	**16,555,520**	**9,056,028**	**835,740**	**172,860**	**122,980**	**-**	**36,613,063**
Tic. Kur. Mevduatı	**6,891,407**	**-**	**24,952,915**	**31,747,855**	**199,071**	**510,308**	**271,607**	**-**	**64,573,163**
Diğ. Kur. Mevduatı	**9,124,141**	**-**	**2,401,792**	**20,331,158**	**1,278,713**	**362,348**	**851,775**	**-**	**34,349,927**
Kıymetli Maden DH	**17,226,185**	**-**	**2,231**	**4,909**	**-**	**1,385,635**	**173,116**	**-**	**18,792,076**
Bankalararası Mevduat	**1,604,981**	**-**	**14,161,699**	**6,881,876**	**322,934**	**29,959**	**-**	**-**	**23,001,449**
TCMB	3,418	-	-	-	-	-	-	-	3,418
Yurt İçi Bankalar	655,960	-	13,871,431	1,180,543	**322,934**	-	-	-	16,030,868
Yurt Dışı Bankalar	253,437	-	290,268	5,701,333	-	29,959	-	-	6,274,997
Katılım Bankaları	692,166	-	-	-	-	-	-	-	692,166
Diğer	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Toplam	**80,536,322**	**-**	**91,161,453**	**218,175,130**	**8,538,861**	**5,713,579**	**9,909,274**	**8,924**	**414,043,543**

Sigorta kapsamında bulunan ve sigorta limitini aşan tasarruf mevduatına ilişkin bilgiler

	Cari Dönem 31 Aralık 2021		Önceki Dönem 31 Aralık 2020	
	Mevduat Sigortası Kapsamında Bulunan	**Mevduat Sigortası Limitini Aşan**	**Mevduat Sigortası Kapsamında Bulunan**	**Mevduat Sigortası Limitini Aşan**
Tasarruf Mevduatı	38,157,515	48,642,384	34,549,132	36,235,122
Tasarruf Mevduatı Niteliğini Haiz DTH	35,113,479	119,335,680	26,578,612	57,449,267
Tasarruf Mevduatı Niteliğini Haiz Diğ.H.	-	-	-	-
Yurt Dışı Şubelerde Bulunan Yabancı Mercilerin Sigortasına Tabi Hesaplar	-	-	-	-
Kıyı Bnk.Blg. Şubelerde Bulunan Yabancı Mercilerin Sigortasına Tabi Hesaplar	-	-	-	-
Toplam	**73,270,994**	**167,978,064**	**61,127,744**	**93,684,389**

FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

II. BİLANÇONUN PASİF KALEMLERİNE İLİŞKİN OLARAK AÇIKLANMASI GEREKEN HUSUSLAR (Devamı)

Sigorta kapsamında bulunmayan gerçek kişilerin mevduatı

	Cari Dönem 31 Aralık 2021	Önceki Dönem 31 Aralık 2020
Yurt Dışı Şubelerde Bulunan Mevduat ve Diğer Hesaplar	127,496	68,685
Hâkim Ortaklar ile Bunların Ana, Baba, Eş ve Velayet Altındaki Çocuklarına Ait Mevduat ile Diğer Hesaplar	-	-
Yönetim veya Müdürler Kurulu Başkan ve Üyeler, Genel Müdür ve Yardımcıları ile Bunların Ana, Baba, Eş ve Velayet Altındaki Çocuklarına Ait Mevduat ile Diğer Hesaplar	17,472	9,753
26/9/2004 Tarihli ve 5237 Sayılı TCK'nın 282'nci Maddesindeki Suçtan Kaynaklanan Mal Varlığı Değerleri Kapsamına Giren Mevduat ile Diğer Hesaplar	-	-
Türkiye'de Münhasıran Kıyı Bankacılığı Faaliyeti Göstermek Üzere Kurulan Mevduat Bankalarında Bulunan Mevduat	-	-

2. Alım satım amaçlı türev finansal borçlara ilişkin bilgiler

Alım satım amaçlı türev finansal borçlara ilişkin negatif farklar tablosu

	Cari Dönem 31 Aralık 2021		Önceki Dönem 31 Aralık 2020	
	TP	YP	TP	YP
Vadeli İşlemler	1,167,111	3,555	46,128	1,739
Swap İşlemleri	428,039	3,702,220	4,015,689	2,019,300
Futures İşlemleri	-	-	-	-
Opsiyonlar	14,062	175,291	1,367	1,091
Diğer	-	-	-	-
Toplam	**1,609,212**	**3,881,066**	**4,063,184**	**2,022,130**

3. Alınan Kredilere İlişkin Bilgiler

a) Bankalar ve diğer mali kuruluşlara ilişkin bilgiler

	Cari Dönem 31 Aralık 2021		Önceki Dönem 31 Aralık 2020	
	TP	YP	TP	YP
TCMB Kredileri	484,900	1,791,814	162,800	1,346,184
Yurt İçi Banka ve Kuruluşlardan	404,632	5,356,443	293,228	5,952,876
Yurt Dışı Banka, Kuruluş ve Fonlardan	170,844	83,221,897	340,202	38,891,508
Toplam	**1,060,376**	**90,370,154**	**796,230**	**46,190,568**

b) Alınan kredilerin vade ayrımına göre gösterilmesi

	Cari Dönem - 31 Aralık 2021		Önceki Dönem - 31 Aralık 2020	
	TP	YP	TP	YP
Kısa Vadeli (*)	718,210	2,552,479	455,228	2,269,424
Orta ve Uzun Vadeli (*)	342,166	87,817,675	341,002	43,921,144
Toplam	**1,060,376**	**90,370,154**	**796,230**	**46,190,568**

(*) Alınan kredilerin vade ayrımı orijinal vadeler göz önünde bulundurularak hazırlanmıştır.

Alınan krediler sendikasyon, seküritizasyon gibi farklı özellikleri ve vade-faiz yapıları olan, değişik finansal kuruluşlardan sağlanan fonlardan kaynaklanmaktadır. Banka sermaye dışı yükümlülüklerinin %9.57'sini (31 Aralık 2020: %7.20) alınan krediler oluşturmaktadır. Banka'nın fon kaynaklarında risk yoğunlaşması bulunmamaktadır.

Banka, 21 Aralık 2021 tarihinde, dış ticaretin finansmanı ile birlikte genel finansman ihtiyaçları çerçevesinde kullandırılmak üzere, Çin Kalkınma Bankasından 3,500 Milyon CNY tutarında 3 yıl vadeli kredi temin edilmesine yönelik sözleşme imzalamıştır.

FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

II. BİLANÇONUN PASİF KALEMLERİNE İLİŞKİN OLARAK AÇIKLANMASI GEREKEN HUSUSLAR (Devamı)

Alınan Sendikasyon Kredileri

Vade Başı	Vade (Gün)	Döviz Cinsi	Tutar (Milyon)	Faiz Oranı	Koordinatör Banka	Ajan Banka
9 Aralık 2021	367	USD	296	Libor+%2.15	The Commercial Bank (P.S.Q.C.) First Abu Dhabi Bank (P.J.S.C.) Emirates NBD Bank (P.J.S.C)	Emirates NBD Bank (P.J.S.C)
	367	EUR	313,5	Euribor+%1.75	The Commercial Bank (P.S.Q.C.) First Abu Dhabi Bank (P.J.S.C.) Emirates NBD Bank (P.J.S.C)	Emirates NBD Bank (P.J.S.C)
10 Mayıs 2021	367	USD	237,5	Libor+%2.50	Abu Dhabi Commercial Bank Emirates NBD Bank (P.J.S.C) MUFG Bank Standard Chartered Bank	Mizuho Bank
	367	EUR	691,3	Euribor+%2.25	Abu Dhabi Commercial Bank Emirates NBD Bank (P.J.S.C) MUFG Bank Standard Chartered Bank	Mizuho Bank

Alınan Seküritizasyon Kredileri

Vade Başı	Vade Sonu	Döviz Cinsi	Tutar (USD Milyon)(*)	Kredi Türü
13 Mayıs 2011	15 Haziran 2023	USD	346,5	Yurtdışı havale akımlarına dayalı
4 Mayıs 2018	15 Mart 2023	USD/EUR	380(**)	Yurtdışı havale akımlarına dayalı
5 Ekim 2018	15 Eylül 2028	USD	300	Yurtdışı havale akımlarına dayalı / Hazine finansmanı işlemlerine dayalı
15 Ekim 2019	15 Aralık 2026	USD	417	Yurtdışı havale akımlarına dayalı / Hazine finansmanı işlemlerine dayalı
22 Mart 2021	15 Mart 2027	USD	461,5	Yurtdışı havale akımlarına dayalı / Hazine finansmanı işlemlerine dayalı
	15 Mart 2028	USD	200	Yurtdışı havale akımlarına dayalı / Hazine finansmanı işlemlerine dayalı
	15 Mart 2026	USD	508	Yurtdışı havale akımlarına dayalı / Hazine finansmanı işlemlerine dayalı
	15 Mart 2026	EUR	200	Yurtdışı havale akımlarına dayalı
	15 Eylül 2026	USD	154	Yurtdışı havale akımlarına dayalı / Hazine finansmanı işlemlerine dayalı
	15 Mart 2026	EUR	50	Yurtdışı havale akımlarına dayalı
	15 Mart 2026	USD	115,4	Yurtdışı havale akımlarına dayalı / Hazine finansmanı işlemlerine dayalı

(*) Tabloda ilgili kredi tutarları her bir döviz cinsi tutarı üzerinden belirtilmiştir.
(**) Tabloda ilgili kredi dilimlerinde yer alan tutarlar USD olarak belirtilmiştir.

31 Aralık 2021 tarihi itibarıyla toplam seküritizasyon kredisi bakiyesi 1,689 milyon ABD Doları ve 337 milyon EUR eşdeğerindedir (31 Aralık 2020 itibarıyla 1,175 milyon ABD Doları ve 168 milyon EUR).

FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

II. BİLANÇONUN PASİF KALEMLERİNE İLİŞKİN OLARAK AÇIKLANMASI GEREKEN HUSUSLAR (Devamı)

İhraç edilen menkul kıymetlere ilişkin açıklamalar

5 Şubat 2020 tarihinde 5 yıl vadeli, kupon oranı yüzde 5.25, nihai getiri oranı yüzde 5.375 olan 750 milyon ABD Doları tutarında yeni bir tahvil ihracı gerçekleştirilmiştir. İhraca dünya genelinde 4.3 milyar ABD Doları tutarında talep toplanmış olup ihraç Banka tarihinin en yüksek tutarlı Eurobond ihracı olma özelliğine sahiptir.

8 Aralık 2020 tarihinde 5 yıl vadeli, kupon oranı yüzde 6.50, nihai getiri oranı yüzde 6.625 olan 750 milyon ABD Doları tutarında Türkiye'de mevduat bankaları tarafından ihraç edilen ilk Sürdürülebilir Tahvil ihracı gerçekleştirilmiştir.

Banka, sürdürülebilir finansman programı içinde ikinci Sürdürülebilir tahvil ihracını 16 Eylül 2021 tarihinde tamamlamıştır. İşlem, 500 milyon ABD Doları tutarında, 5 yıl vadeli, kupon oranı 5.50, nihai getiri oranı yüzde 5.625 olarak gerçekleştirilmiştir.

	Türk Parası		Yabancı Para	
Cari Dönem - 31 Aralık 2021	**Kısa vadeli**	**Orta ve Uzun Vadeli**	**Kısa vadeli**	**Orta ve Uzun Vadeli**
Nominal	5,351,822	5,180,500	870,290	49,667,408
Maliyet	5,162,221	5,180,500	869,722	49,473,094
Net Defter Değeri	5,264,846	5,301,471	871,154	50,537,426

	Türk Parası		Yabancı Para	
Önceki Dönem - 31 Aralık 2020	**Kısa vadeli**	**Orta ve Uzun Vadeli**	**Kısa vadeli**	**Orta ve Uzun Vadeli**
Nominal	5,169,940	5,180,500	2,177,273	32,494,250
Maliyet	5,043,291	5,180,500	2,175,570	32,339,042
Net Defter Değeri	5,150,249	5,301,603	2,188,163	32,872,952

FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

II. BİLANÇONUN PASİF KALEMLERİNE İLİŞKİN OLARAK AÇIKLANMASI GEREKEN HUSUSLAR (Devamı)

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

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

5. Kiralama işlemlerinden yükümlülüklere ilişkin bilgiler (net)

Kiralama işlemlerinden doğan yükümlülüklere ilişkin açıklamalar

31 Aralık 2021 ve 31 Aralık 2020 itibarıyla TFRS 16 kapsamında muhasebeleştirilen tutarlara aşağıda yer verilmiştir.

Cari Dönem – 31 Aralık 2021	Hizmet Binaları	Araçlar	Toplam
Kiralama İşlemlerinden Yükümlülükler	1,432,275	57,818	1,490,093
Ertelenmiş Kiralama Giderleri (-)	526,341	9,840	536,181
Kiralama İşlemlerinden Yükümlülükler (Net)	**905,934**	**47,978**	**953,912**
Kullanım Hakkı Olan Varlıklar	815,929	46,155	862,084

Cari Dönem – 31 Aralık 2020	Hizmet Binaları	Araçlar	Toplam
Kiralama İşlemlerinden Yükümlülükler	1,322,486	21,988	1,344,474
Ertelenmiş Kiralama Giderleri (-)	366,940	2,741	369,681
Kiralama İşlemlerinden Yükümlülükler (Net)	**955,546**	**19,247**	**974,793**
Kullanım Hakkı Olan Varlıklar	878,265	18,284	896,549

Süresi 12 ay ve daha kısa olan kısa vadeli kiralama sözleşmeleri ile Banka tarafından düşük değerli olarak belirlenen ATM'lere ilişkin kira sözleşmeleri, standardın tanıdığı istisna kapsamında değerlendirilmiş olup, bu sözleşmelere ilişkin ödemeler oluştukları dönemde gider olarak kaydedilmektedir. Bu kapsamda ilgili dönemde 81,738 TL kira ödemesi yapılmıştır (31 Aralık 2020: 72,951 TL).

	Cari Dönem – 31 Aralık 2021		Önceki Dönem - 31 Aralık 2020	
	Brüt	Net	Brüt	Net
1 Yıldan Az	47,705	44,359	24,228	23,200
1-4 Yıl Arası	364,367	297,588	338,843	293,475
4 Yıldan Fazla	1,078,021	611,965	981,403	658,118
Toplam	**1,490,093**	**953,912**	**1,344,474**	**974,793**

1 Ocak 2019 tarihinden itibaren geçerli olan " TFRS 16 Kiralamalar" standardı ile birlikte faaliyet kiralaması ile finansal kiralama arasındaki fark ortadan kalkmış olup, kiralama işlemleri kiracılar tarafından yükümlülük olarak "kiralama işlemlerinden yükümlülükler" kalemi altında gösterilmeye başlanmıştır.

6. Riskten korunma amaçlı türev finansal borçlara ilişkin bilgiler

Riskten korunma amaçlı türev finansal borçlara ilişkin negatif farklar tablosu

Bulunmamaktadır.

FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

II. BİLANÇONUN PASİF KALEMLERİNE İLİŞKİN OLARAK AÇIKLANMASI GEREKEN HUSUSLAR (Devamı)

7. Karşılıklara ilişkin açıklamalar

Çalışan haklarına ilişkin bilgiler

Banka, TMS 19- Çalışanlara Sağlanan Faydalar Standardı hükümlerine göre kıdem tazminatı ve izin haklarına ilişkin yükümlülüklerini muhasebeleştirmekte ve karşılık hesaplamaktadır.

31 Aralık 2021 itibarıyla 979,244 TL (31 Aralık 2020: 781,077 TL) kıdem tazminatı karşılığı ve 95,048 TL (31 Aralık 2020: 88,612 TL) izin ücreti karşılığı ayrılmış olup, finansal tablolarda çalışan hakları karşılığı kaleminde gösterilmiştir.

Kıdem Tazminatı Karşılığının dönem içindeki hareketi aşağıdaki gibidir:

	Cari Dönem 31 Aralık 2021	Önceki Dönem 31 Aralık 2020
Dönem Başı Değeri	**781,077**	**598,412**
Cari Hizmet Maliyeti	76,353	59,591
Geçmiş Hizmet Maliyeti	377	37
Faiz Maliyeti	95,976	69,032
Ödenen Tazminatlar	(39,964)	(38,940)
Ödeme/Faydaların Kısılması/İşten Çıkarma Dolayısıyla Oluşan Kayıp/(Kazanç)	2,055	382
Aktüeryal Kazanç/(Kayıp)	63,370	92,563
Dönem Sonu Değeri	**979,244**	**781,077**

Emeklilik haklarına ilişkin bilgiler

Sandık'ın teknik finansal tabloları 5684 sayılı Sigortacılık Kanunu'nun 21. maddesi ve bu maddeye istinaden çıkarılan "Aktüerler Yönetmeliği" hükümlerine göre aktüerler siciline kayıtlı bir aktüer tarafından denetlenmektedir. Cari dönem aktüer raporuna istinaden karşılık ayrılmasını gerektiren teknik veya fiili açık tespit edilmemiştir.

Devre Esas Emeklilik ve Sağlık Yükümlülükleri	Cari Dönem 31 Aralık 2021	Önceki Dönem 31 Aralık 2020
Devre Esas Emeklilik Yükümlülüklerin Net Bugünkü Değeri	(10,570,828)	(9,103,430)
Devre Esas Emeklilik Yardımları Primleri ile Sağlık Primlerinin Net Bugünkü Değeri	10,470,302	7,319,847
Genel Yönetim Giderleri	(105,708)	(91,034)
Sandık'ın Devre Esas Emeklilik ve Sağlık Yükümlülüklerinin Bugünkü Değeri (1)	(206,234)	(1,874,618)
Sandık Varlıklarının Gerçeğe Uygun Değeri (2)	7,215,596	6,577,453
Devre Esas Yükümlülüklerin Üzerinde Kalan Sandık Varlıkları ((2)-(1)=(3))	7,009,362	4,702,835

Emeklilik haklarına ilişkin bilgiler(Devamı)

Devre Esas Yükümlülükler haricindeki yükümlülükler için TMS 19'a göre belirlenen varsayımlar aşağıda gösterilmiştir.

İskonto Oranları	Cari Dönem - 31 Aralık 2021	Önceki Dönem - 31 Aralık 2020
Devre Esas Yükümlülükler	9.80%	9.80%
Devre Esas Olmayan Yükümlülükler	2.50%	2.50%

Sandık'ın, 31 Aralık 2021 ve 31 Aralık 2020 tarihlerine göre toplam varlıklarının dağılımı aşağıda gösterilmiştir.

	Cari Dönem 31 Aralık 2021	Önceki Dönem 31 Aralık 2020
Bankalar	4,183,613	2,462,572
Devlet Tahvili ve Hazine Bonosu, Fon ve Reeskont Faizi	518,000	1,476,099
Duran Varlıklar (*)	2,232,947	2,387,853
Diğer	281,036	250,929
Toplam	**7,215,596**	**6,577,453**

(*) Duran varlıklar değeri bilanço değeri yerine, 31 Aralık 2021 tarihi itibariyla, sahip olunan gayrimenkullerin rayiç değerleri göz önünde bulundurularak gösterilmiştir.

FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

II. BİLANÇONUN PASİF KALEMLERİNE İLİŞKİN OLARAK AÇIKLANMASI GEREKEN HUSUSLAR (Devamı)

Dövize endeksli krediler anapara kur azalış karşılıkları

	Cari Dönem 31 Aralık 2021	Önceki Dönem 31 Aralık 2020
Dövize endeksli krediler anapara kur azalış karşılıkları	-	5,871

Tazmin edilmemiş ve nakde dönüşmemiş gayrinakdi krediler temerrüt karşılıkları

31 Aralık 2021 tarihi itibarıyla Banka, tazmin edilmemiş ve nakde dönüşmemiş gayri nakdi kredileri için 44,305 TL (31 Aralık 2020: 43,756 TL) temerrüt karşılığı ayırmıştır.

Muhtemel riskler için ayrılan karşılıklara ilişkin bilgiler

31 Aralık 2021 tarihi itibarıyla finansal tablolarda yer alan serbest karşılık tutarının 700,000 TL'si cari dönemde ve 1,072,000 TL'si geçmiş dönemlerde kayıtlara alınmış olup toplam tutar 1,772,000 TL'dir (31 Aralık 2020: 1,072,000 TL).

8. Vergi borcuna ilişkin açıklamalar

Cari vergi borcuna ilişkin bilgiler

Vergi karşılığına ilişkin bilgiler

Banka'nın 31 Aralık 2021 tarihi itibarıyla, ödenecek kurumlar vergisi tutarı 10,325 TL (31 Aralık 2020: 360,486 TL).

Ödenecek vergilere ilişkin bilgiler

	Cari Dönem - 31 Aralık 2021	Önceki Dönem - 31 Aralık 2020
Ödenecek Kurumlar Vergisi	10,325	360,486
Menkul Sermaye İradı Vergisi	372,700	283,597
Gayrimenkul Sermaye İradı Vergisi	5,763	1,561
BSMV	350,451	196,109
Kambiyo Muameleleri Vergisi	59,585	8,002
Ödenecek Katma Değer Vergisi	21,368	6,957
Diğer	114,146	41,467
Toplam	**934,338**	**898,179**

Primlere ilişkin bilgiler

	Cari Dönem - 31 Aralık 2021	Önceki Dönem - 31 Aralık 2020
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	3,114	1,441
İşsizlik Sigortası–İşveren	6,229	2,882
Diğer	259	-
Toplam	**9,602**	**4,323**

FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

II. BİLANÇONUN PASİF KALEMLERİNE İLİŞKİN OLARAK AÇIKLANMASI GEREKEN HUSUSLAR (Devamı)

Ertelenmiş vergi borcuna ilişkin bilgiler

31 Aralık 2021 ve 31 Aralık 2020 tarihleri itibarıyla ertelenmiş vergi varlığı/(borcu) hareket tablosu aşağıdaki gibidir:

	Cari Dönem 31 Aralık 2021	Önceki Dönem 31 Aralık 2020
1 Ocak itibarıyla	**1,125,282**	**747,323**
Ertelenmiş vergi gelir/(gideri)	(953,358)	470,328
Özkaynaklar altında muhasebeleştirilen ertelenmiş vergi	(193,287)	(86,658)
Diğer	(25,015)	(5,711)
Ertelenmiş vergi varlığı/(borcu)	**(46,378)**	**1,125,282**

31 Aralık 2021 ve 31 Aralık 2020 tarihleri itibarıyla ertelenmiş verginin doğrudan özkaynaklarla ilişkilendirilen varlıklarla ilgili olan kısmına ilişkin mutabakatı aşağıdaki gibidir:

	Cari Dönem 31 Aralık 2021	Önceki Dönem 31 Aralık 2020
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yans. Menkul Değerlerden	(190,521)	(12,162)
İştirakler ve bağlı ortaklıklardan	(15,773)	(71,343)
Maddi duran varlıklardan	333	(21,666)
Satış amaçlı elde tutulan varlıklardan	-	-
Aktüeryal kayıp ve kazançlardan	12,674	18,513
Muhasebe Politikasında Yapılan Değişikliklerin Etkisi	-	-
Toplam	**(193,287)**	**(86,658)**

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

Bulunmamaktadır.

10. Sermaye benzeri borçlanma araçlarına ilişkin bilgiler

31 Aralık 2021 tarihi itibarıyla sermaye benzeri borçlanma araçlarının toplam bilanço değeri 28,968,427 TL'dir (31 Aralık 2020: 19,458,798 TL).

	Cari Dönem – 31 Aralık 2021		Önceki Dönem - 31 Aralık 2020	
	TP	YP	TP	YP
İlave Ana Sermaye Hesaplamasına Dahil Edilecek Borçlanma Araçları	**5,145,230**	**11,018,134**	**5,144,984**	**6,627,849**
Sermaye Benzeri Krediler	-	-	-	-
Sermaye Benzeri Borçlanma Araçları	5,145,230	11,018,134	5,144,984	6,627,849
Katkı Sermaye Hesaplamasına Dahil Edilecek Borçlanma Araçları	**1,259,521**	**11,545,542**	**1,256,477**	**6,429,488**
Sermaye Benzeri Krediler	-	-	-	-
Sermaye Benzeri Borçlanma Araçları	1,259,521	11,545,542	1,256,477	6,429,488
Toplam	**6,404,751**	**22,563,676**	**6,401,461**	**13,057,337**

(*) Sermaye benzeri borçlanma araçlarına ilişkin detay açıklamalara IV. Bölüm "Özkaynak Hesaplamasına Dahil Edilecek Araçlara İlişkin Bilgiler" kısmında yer verilmiştir.

11. Özkaynaklara ilişkin bilgiler

Ödenmiş sermayenin gösterimi

	Cari Dönem - 31 Aralık 2021	Önceki Dönem - 31 Aralık 2020
Hisse Senedi Karşılığı	3,905,622	3,905,622
İmtiyazlı Hisse Senedi Karşılığı	-	-

Banka'nın 3,905,622 TL tutarındaki ödenmiş sermayesinin %27.52'si (A) grubu, %10.00'u (B) grubu, %10.35'i (C) grubu, %52.13'ü ise (D) grubu olmak üzere paylara bölünmüştür.

FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

II. BİLANÇONUN PASİF KALEMLERİNE İLİŞKİN OLARAK AÇIKLANMASI GEREKEN HUSUSLAR (Devamı)

Özkaynaklara ilişkin bilgiler (Devamı)

Ödenmiş sermayenin gösterimi (Devamı)

Yönetim Kurulu üyeleri, (A) grubunun üç üyesi, (B) grubunun bir üyesi ve (C) grubunun iki üyesi kendi gruplarının çoğunluğunun göstereceği adaylar arasından, bir üye (D) grubunun tercihleri öncelikli olarak dikkate alınarak ortakların önereceği adaylar arasından, iki üye ortakların önereceği adaylar arasından Genel Kurulca seçilir.

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	3,905,622	10,000,000

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

Cari dönem içinde yapılan sermaye ve sermaye payı artırımı bulunmamaktadır.

Önceki dönemde, Banka, Yönetim Kurulu'nun 11 Mayıs 2020 tarihli toplantısında alınan karara bağlı olarak, kayıtlı sermaye tavanı içerisinde kalmak kaydıyla, 2,500,000 TL olan ödenmiş sermayesini 3,905,622 TL'ye çıkarmıştır. Buna bağlı olarak Esas Sözleşme'nin ilgili maddesinde yapılan değişiklik 9 Haziran 2020 tarihinde tescil edilmiştir.

Cari dönem içinde yeniden değerleme fonlarından sermayeye ilave edilen kısma ilişkin bilgiler

Bulunmamaktadır.

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

Bulunmamaktadır.

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

Bulunmamaktadır.

Sermayeyi temsil eden hisse senetlerine tanınan imtiyazlara ilişkin özet bilgiler

Bulunmamaktadır.

Menkul değerler değerleme farkları

	Cari Dönem 31 Aralık 2021		Önceki Dönem 31 Aralık 2020	
	TP	YP	TP	YP
İştirakler, Bağlı Ortaklıklar ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklardan	3,002,827	(182,919)	2,520,234	(4,066)
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan F.V.	1,251,170	354,576	138,957	700,035
Kur Farkları	80,727	-	80,727	-
Toplam	**4,334,724**	**171,657**	**2,739,918**	**695,969**

FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

III. NAZIM HESAPLARA İLİŞKİN OLARAK AÇIKLANMASI GEREKEN HUSUSLAR

1. Nazım hesaplarda yer alan yükümlülüklere ilişkin açıklama

Gayri kabili rücu nitelikteki kredi taahhütlerinin türü ve miktarı

	Cari Dönem - 31 Aralık 2021	Önceki Dönem - 31 Aralık 2020
Kredi Kartı Harcama Limit Taahhütleri	30,687,962	21,320,698
Kullandırım Garantili Kredi Tahsis Taahhütleri	34,013,637	26,086,273
Çekler İçin Ödeme Taahhütleri	7,029,711	5,723,932
Vadeli, Aktif Değer Alım Satım Taahhütleri	13,030,758	11,842,849
Diğer	2,931,623	2,537,078
Toplam	**87,693,691**	**67,510,830**

Aşağıdakiler dahil nazım hesap kalemlerinden kaynaklanan muhtemel zararların ve taahhütlerin yapısı ve tutarı

Garantiler, banka aval ve kabulleri ve mali garanti yerine geçen teminatlar ve diğer akreditifler dahil gayri nakdi krediler

Nazım hesaplarda izlenen 507,691 TL (31 Aralık 2020: 473,440 TL) tutarındaki tazmin edilmemiş ve nakde dönüşmemiş gayri nakdi krediler için 44,305 TL (31 Aralık 2020: 43,756 TL) tutarında temerrüt karşılığı ayrılmıştır.

Kesin teminatlar, geçici teminatlar, kefaletler ve benzeri işlemler

	Cari Dönem - 31 Aralık 2021	Önceki Dönem - 31 Aralık 2020
Geçici teminat mektupları	3,239,783	2,300,586
Kesin teminat mektupları	51,344,606	26,707,408
Avans teminat mektupları	14,848,052	6,997,981
Gümrüklere verilen teminat mektupları	2,542,604	2,335,826
Diğer teminat mektupları	61,543,637	36,742,124
Toplam	**133,518,682**	**75,083,925**

2. Gayri nakdi kredilerin toplam tutarı

	Cari Dönem - 31 Aralık 2021	Önceki Dönem - 31 Aralık 2020
Nakit Kredi Teminine Yönelik Olarak Açılan Gayrinakdi Krediler	**44,781,413**	**23,475,004**
Bir Yıl veya Daha Az Süreli Asıl Vadeli	*8,896,727*	*3,761,496*
Bir Yıldan Daha Uzun Süreli Asıl Vadeli	*35,884,686*	*19,713,508*
Diğer Gayri Nakdi Krediler	**147,357,915**	**77,761,033**
Toplam	**192,139,328**	**101,236,037**

FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

III. NAZIM HESAPLARA İLİŞKİN OLARAK AÇIKLANMASI GEREKEN HUSUSLAR (Devamı)

3. Gayri nakdi krediler hesabı içinde sektör bazında risk yoğunlaşması hakkında bilgi

	Cari Dönem - 31 Aralık 2021				Önceki Dönem - 31 Aralık 2020			
	TP	%	YP	%	TP	%	YP	%
Tarım	**139,996**	**0.23**	**615,401**	**0.47**	**92,169**	**0.21**	**711,771**	**1.23**
Çiftçilik ve Hayvancılık	124,298	0.20	537,647	0.41	85,536	0.20	663,623	1.15
Ormancılık	12,157	0.02	-	-	4,980	0.01	-	-
Balıkçılık	3,541	0.01	77,754	0.06	1,653	-	48,148	0.08
Sanayi	**19,502,805**	**31.59**	**71,808,891**	**55.07**	**14,223,619**	**32.77**	**32,550,812**	**56.28**
Madencilik ve Taşocakçılığı	436,029	0.70	1,021,326	0.78	943,206	2.17	377,971	0.65
İmalat Sanayi	12,775,324	20.70	65,154,049	49.97	8,627,927	19.88	29,210,184	50.51
Elektrik, Gaz, Su	6,291,452	10.19	5,633,516	4.32	4,652,486	10.72	2,962,657	5.12
İnşaat	**14,800,027**	**23.98**	**17,549,761**	**13.46**	**9,697,538**	**22.34**	**7,984,351**	**13.81**
Hizmetler	**26,235,282**	**42.50**	**34,094,890**	**26.14**	**18,169,868**	**41.87**	**15,093,021**	**26.09**
Toptan ve Perakende Ticaret	11,533,354	18.69	13,427,929	10.30	7,509,189	17.30	8,560,076	14.80
Otel ve Lokanta Hizmetleri	599,846	0.97	863,562	0.66	399,272	0.92	596,204	1.03
Ulaştırma Ve Haberleşme	5,179,687	8.39	16,557,465	12.70	3,508,135	8.08	3,935,289	6.80
Mali Kuruluşlar	4,694,387	7.60	1,545,143	1.18	3,597,437	8.29	315,020	0.54
Gayrimenkul ve Kira. Hizm.	2,180,150	3.53	1,323,085	1.01	1,652,822	3.81	1,310,291	2.27
Serbest Meslek Hizmetleri	1,721,447	2.79	315,385	0.24	1,179,304	2.72	369,557	0.64
Eğitim Hizmetleri	124,387	0.20	49,930	0.04	67,596	0.16	1,012	-
Sağlık ve Sosyal Hizmetler	202,024	0.33	12,391	0.01	256,113	0.59	5,572	0.01
Diğer	**1,051,765**	**1.70**	**6,340,510**	**4.86**	**1,221,017**	**2.81**	**1,491,871**	**2.59**
Toplam	**61,729,875**	**100.00**	**130,409,453**	**100.00**	**43,404,211**	**100.00**	**57,831,826**	**100.00**

4. I ve II'nci grupta sınıflandırılan gayri nakdi kredilere ilişkin bilgiler

	I. Grup		II. Grup	
Cari Dönem - 31 Aralık 2021	**TP**	**YP**	**TP**	**YP**
Teminat Mektupları	59,172,198	70,452,246	1,737,613	1,649,347
Aval ve Kabul Kredileri	4,258	9,575,050	-	-
Akreditifler	568,389	47,986,477	-	290,283
Cirolar	-	-	-	-
Menkul Kıymet İhracında Satın Alma Garantilerimizden	-	-	-	-
Faktoring Garantilerinden	-	-	-	-
Diğer Garanti ve Kefaletler	-	195,776	-	-
Gayri Nakdi Krediler	**59,744,845**	**128,209,549**	**1,737,613**	**1,939,630**

	I. Grup		II. Grup	
Önceki Dönem - 31 Aralık 2020	**TP**	**YP**	**TP**	**YP**
Teminat Mektupları	41,583,843	30,826,591	1,323,090	895,488
Aval ve Kabul Kredileri	4,258	5,098,493	-	-
Akreditifler	253,982	20,506,928	-	155,028
Cirolar	-	-	-	-
Menkul Kıymet İhracında Satın Alma Garantilerimizden	-	-	-	-
Faktoring Garantilerinden	-	-	-	-
Diğer Garanti ve Kefaletler	-	114,896	-	-
Gayri Nakdi Krediler	**41,842,083**	**56,546,908**	**1,323,090**	**1,050,516**

FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

III. NAZIM HESAPLARA İLİŞKİN OLARAK AÇIKLANMASI GEREKEN HUSUSLAR (Devamı)

5. Türev işlemlere ilişkin bilgiler

	Cari Dönem 31 Aralık 2021	Önceki Dönem 31 Aralık 2020
Alım Satım Amaçlı İşlemlerin Türleri		
Döviz ile İlgili Türev İşlemler (I)	**151,003,473**	**120,375,323**
Vadeli Döviz Alım Satım İşlemleri	14,493,825	3,073,644
Swap Para Alım Satım İşlemleri	129,227,973	115,753,278
Futures Para İşlemleri	-	382,085
Para Alım Satım Opsiyonları	7,281,675	1,166,316
Faiz ile İlgili Türev İşlemler (II)	**127,590,653**	**79,926,312**
Vadeli Faiz Sözleşmesi Alım Satım İşlemleri	-	-
Swap Faiz Alım Satım İşlemleri	127,590,653	79,926,312
Faiz Alım Satım Opsiyonları	-	-
Futures Faiz Alım Satım İşlemleri	-	-
Diğer Alım-Satım Amaçlı Türev İşlemler (III)	**71,235,697**	**29,788,647**
A. Toplam Alım Satım Amaçlı Türev İşlemler (I+II+III)	**349,829,823**	**230,090,282**
Riskten Korunma Amaçlı Türev İşlem Türleri	-	-
Rayiç Değer Değişikliği Riskinden Korunma Amaçlı	-	-
Nakit Akış Riskinden Korunma Amaçlı	-	-
YP Üzerinden Yapılan İştirak Yatırımları Riskinden Korunma Amaçlı	-	-
B. Toplam Riskten Korunma Amaçlı Türev İşlemler	-	-
Türev İşlemler Toplamı (A+B)	**349,829,823**	**230,090,282**

FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

III. NAZIM HESAPLARA İLİŞKİN OLARAK AÇIKLANMASI GEREKEN HUSUSLAR (Devamı)

Cari Dönem - 31 Aralık 2021	1 Aya Kadar	1-3 Ay Arası	3-12 Ay Arası	1-5 Yıl Arası	5 Yıl ve Üzeri	Toplam
Swap para alım satım işlemleri:						
Alım	49,869,131	4,826,580	3,457,399	-	402,000	**58,555,110**
Satım	45,167,561	3,937,512	3,454,440	-	-	**52,559,513**
Vadeli döviz alım satım işlemleri:						
Alım	272,988	1,995,127	4,990,116	-	-	**7,258,231**
Satım	272,496	1,990,262	4,972,836	-	-	**7,235,594**
Swap çapraz faiz alım satım işlemleri:						
Alım	-	-	-	5,982,041	6,204,653	**12,186,694**
Satım	-	-	-	3,130,009	2,796,647	**5,926,656**
Swap faiz alım satım işlemleri:						
Alım	15,000	15,000	6,340,371	11,333,954	46,091,002	**63,795,327**
Satım	15,000	15,000	6,340,370	11,333,954	46,091,002	**63,795,326**
Opsiyon alım satım işlemleri:						
Alım	913,138	2,042,735	648,810	-	-	**3,604,683**
Satım	805,646	2,179,284	692,062	-	-	**3,676,992**
Menkul değerler alım satım işlemleri:						
Alım	-	-	-	-	-	-
Satım	-	-	-	-	-	-
Future Para Alım Satım İşlemleri						
Alım	-	-	-	-	-	-
Satım	-	-	-	-	-	-
Diğer alım satım işlemleri:						
Alım	8,605,326	695,218	2,467,019	10,944,387	15,354,929	**38,066,879**
Satım	5,360,710	695,218	2,134,018	10,076,069	14,902,803	**33,168,818**
Toplam Alım	**59,675,583**	**9,574,660**	**17,903,715**	**28,260,382**	**68,052,584**	**183,466,924**
Toplam Satım	**51,621,413**	**8,817,276**	**17,593,726**	**24,540,032**	**63,790,452**	**166,362,899**
Toplam	**111,296,996**	**18,391,936**	**35,497,441**	**52,800,414**	**131,843,036**	**349,829,823**

Önceki Dönem - 31 Aralık 2020	1 Aya Kadar	1-3 Ay Arası	3-12 Ay Arası	1-5 Yıl Arası	5 Yıl ve Üzeri	Toplam
Swap para alım satım işlemleri:						
Alım	26,452,780	11,471,724	6,770,828	-	223,500	**44,918,832**
Satım	29,705,301	11,170,733	6,975,396	-	-	**47,851,430**
Vadeli döviz alım satım işlemleri:						
Alım	50,100	301,063	1,178,211	17,153	-	**1,546,527**
Satım	50,014	300,610	1,159,418	17,075	-	**1,527,117**
Swap çapraz faiz alım satım işlemleri:						
Alım	-	-	7,579,285	1,639,000	3,278,760	**12,497,045**
Satım	-	-	6,817,007	1,177,650	2,491,314	**10,485,971**
Swap faiz alım satım işlemleri:						
Alım	65,000	95,000	5,272,432	4,363,072	30,167,652	**39,963,156**
Satım	65,000	95,000	5,272,432	4,363,072	30,167,652	**39,963,156**
Opsiyon alım satım işlemleri:						
Alım	442,822	93,412	38,000	-	-	**574,234**
Satım	461,568	97,208	33,306	-	-	**592,082**
Menkul değerler alım satım işlemleri:						
Alım	-	-	-	-	-	-
Satım	-	-	-	-	-	-
Future Para Alım Satım İşlemleri						
Alım	-	-	186,250	-	-	**186,250**
Satım	-	-	195,835	-	-	**195,835**
Diğer alım satım işlemleri:						
Alım	2,614,950	563,977	2,045,191	4,085,486	7,884,604	**17,194,208**
Satım	4,386	563,977	1,789,764	3,139,412	7,096,900	**12,594,439**
Toplam Alım	**29,625,652**	**12,525,176**	**23,070,197**	**10,104,711**	**41,554,516**	**116,880,252**
Toplam Satım	**30,286,269**	**12,227,528**	**22,243,158**	**8,697,209**	**39,755,866**	**113,210,030**
Toplam	**59,911,921**	**24,752,704**	**45,313,355**	**18,801,920**	**81,310,382**	**230,090,282**

FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

III. NAZIM HESAPLARA İLİŞKİN OLARAK AÇIKLANMASI GEREKEN HUSUSLAR (Devamı)

6. Koşullu borçlar ve varlıklara ilişkin bilgiler

Banka'nın çeşitli kişi ve kurumlar ile ihtilaflı olduğu davalar için ayırdığı 37,141 TL dava karşılığı bulunmaktadır (31 Aralık 2020: 37,141 TL).

7. Başkaları nam ve hesabına verilen hizmetlere ilişkin açıklamalar

Banka, müşterilerinin her türlü yatırım ihtiyaçlarını karşılamak üzere her türlü bankacılık işlemlerine aracılık etmekte ve müşterileri adına saklama hizmeti vermektedir. Bu tür işlemler nazım hesaplarda takip edilmektedir. Banka'nın gerçek ve tüzel kişiler adına saklama veya plasmanda bulunma faaliyetleri önemlilik arz etmemektedir.

IV. KÂR VEYA ZARAR TABLOSUNA İLİŞKİN OLARAK AÇIKLANMASI GEREKEN HUSUSLAR

1. Faiz gelirleri

Kredilerden alınan faiz gelirlerine ilişkin bilgiler

	Cari Dönem - 31 Aralık 2021		Önceki Dönem - 31 Aralık 2020	
	TP	**YP**	**TP**	**YP**
Kısa Vadeli Kredilerden	13,234,079	847,202	5,914,891	628,901
Orta ve Uzun Vadeli Kredilerden	29,637,589	8,152,410	23,751,436	5,778,851
Takipteki Alacaklardan Alınan Faizler	662,874	-	657,031	-
Kaynak Kul. Dest. Fonundan Alınan Primler	-	-	-	-
Toplam	**43,534,542**	**8,999,612**	**30,323,358**	**6,407,752**

Bankalardan alınan faiz gelirlerine ilişkin bilgiler

	Cari Dönem - 31 Aralık 2021		Önceki Dönem - 31 Aralık 2020	
	TP	**YP**	**TP**	**YP**
T.C. Merkez Bankası'ndan	-	-	-	-
Yurt İçi Bankalardan	6,698	3,107	5,606	7,328
Yurt Dışı Bankalardan	-	10,341	-	29,719
Yurt Dışı Merkez ve Şubelerden	-	-	-	-
Toplam	**6,698**	**13,448**	**5,606**	**37,047**

Menkul değerlerden alınan faizlere ilişkin bilgiler

	Cari Dönem 31 Aralık 2021		Önceki Dönem 31 Aralık 2020	
	TP	**YP**	**TP**	**YP**
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar veya Zarara Yansıtılan FV.	-	217,454	-	90,514
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan FV.	6,861,009	2,383,084	3,345,422	1,000,826
İtfa Edilmiş Maliyeti Üzerinden Değerlenen FV.	8,260,089	1,010,249	5,209,672	682,258
Toplam	**15,121,098**	**3,610,787**	**8,555,094**	**1,773,598**

FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

IV. KÂR VEYA ZARAR TABLOSUNA İLİŞKİN OLARAK AÇIKLANMASI GEREKEN HUSUSLAR (Devamı)

İştirak ve bağlı ortaklıklardan alınan faiz gelirlerine ilişkin bilgiler

	Cari Dönem 31 Aralık 2021	Önceki Dönem 31 Aralık 2020
İştirak ve Bağlı Ortaklıklardan Alınan Faizler	349,291	107,364

2. Faiz giderleri

Kullanılan kredilere verilen faizlere ilişkin bilgiler

	Cari Dönem - 31 Aralık 2021		Önceki Dönem - 31 Aralık 2020	
	TP	YP	TP	YP
Bankalara	**86,909**	**1,406,586**	**91,591**	**1,132,701**
T.C. Merkez Bankası'na	17,505	7,059	3,324	3,161
Yurt İçi Bankalara	44,764	124,257	28,353	109,872
Yurt Dışı Bankalara	24,640	1,275,270	59,914	1,019,668
Yurt Dışı Merkez ve Şubelere	-	-	-	-
Diğer Kuruluşlara	**-**	**70,446**	**-**	**69,959**
Toplam	**86,909**	**1,477,032**	**91,591**	**1,202,660**

İştirakler ve bağlı ortaklıklara verilen faiz giderlerine ilişkin bilgiler

	Cari Dönem - 31 Aralık 2021	Önceki Dönem - 31 Aralık 2020
İştirak ve Bağlı Ortaklıklara Verilen Faizler	174,488	228,144

İhraç edilen menkul kıymetlere verilen faizlere ilişkin bilgiler

31 Aralık 2021 tarihinde sona eren yıl sonu hesap dönemine ait ihraç edilen menkul kıymetlere verilen faizler 6,172,494 TL tutarındadır (2,631,272 TL'si Türk Parası, 3,541,222 TL'si Yabancı Para). (31 Aralık 2020: 4,580,755 TL (2,322,948 TL'si Türk Lirası, 2,257,807 TL'si Yabancı Para)).

Mevduata ödenen faizin vade yapısına göre gösterimi

		Vadeli Mevduat						
Cari Dönem 31 Aralık 2021	**Vadesiz Mevduat**	**1 Aya Kadar**	**3 Aya Kadar**	**6 Aya Kadar**	**1 Yıla Kadar**	**1 Yıldan Uzun**	**Birikimli Mevduat**	**Toplam**
Türk Parası:								
Bankalar Mevduatı	-	371,866	756,887	-	-	-	-	1,128,753
Tasarruf Mevduatı	762	1,578,025	9,318,284	406,703	174,710	206,367	745	11,685,596
Resmi Mevduat	36,343	905,346	1,162,027	101,172	58,270	10,175	-	2,273,333
Ticari Mevduat	2,009	4,241,305	5,388,939	213,160	113,171	40,389	-	9,998,973
Diğer Mevduat	56	344,756	2,587,379	484,868	281,539	164,856	-	3,863,454
7 Gün İhbarlı Mevduat	-	-	-	-	-	-	-	-
Toplam	**39,170**	**7,441,298**	**19,213,516**	**1,205,903**	**627,690**	**421,787**	**745**	**28,950,109**
Yabancı Para:								
DTH	21,574	300,187	1,460,099	88,275	68,162	95,741	-	2,034,038
Bankalar Mevduatı	4,552	50,563	102,912	-	-	-	-	158,027
7 Gün İhbarlı Mevduat	-	-	-	-	-	-	-	-
Kıymetli Maden D.Hs.	-	-	24	-	7,364	1,034	-	8,422
Toplam	**26,126**	**350,750**	**1,563,035**	**88,275**	**75,526**	**96,775**	**-**	**2,200,487**
Genel Toplam	**65,296**	**7,792,048**	**20,776,551**	**1,294,178**	**703,216**	**518,562**	**745**	**31,150,596**

FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

IV. KÂR VEYA ZARAR TABLOSUNA İLİŞKİN OLARAK AÇIKLANMASI GEREKEN HUSUSLAR (Devamı)

		Vadeli Mevduat						
Önceki Dönem 31 Aralık 2020	**Vadesiz Mevduat**	**1 Aya Kadar**	**3 Aya Kadar**	**6 Aya Kadar**	**1 Yıla Kadar**	**1 Yıldan Uzun**	**Birikimli Mevduat**	**Toplam**
Türk Parası:								
Bankalar Mevduatı	-	358,213	220,177	-	-	-	-	578,390
Tasarruf Mevduatı	-	1,038,790	4,328,406	197,155	31,782	207,488	783	5,804,404
Resmi Mevduat	11,608	1,415,586	518,925	96,913	48,357	3,197	-	2,094,586
Ticari Mevduat	197	1,982,637	2,540,215	71,883	72,599	84,683	-	4,752,214
Diğer Mevduat	3	176,293	1,152,718	137,070	18,037	28,009	-	1,512,130
7 Gün İhbarlı Mevduat	-	-	-	-	-	-	-	-
Toplam	**11,808**	**4,971,519**	**8,760,441**	**503,021**	**170,775**	**323,377**	**783**	**14,741,724**
Yabancı Para:								
DTH	13,368	191,168	1,284,061	63,324	21,338	82,159	-	1,655,418
Bankalar Mevduatı	5,032	62,072	38,154	-	-	-	-	105,258
7 Gün İhbarlı Mevduat	-	-	-	-	-	-	-	-
Kıymetli Maden D.Hs.	-	-	74	-	3,572	790	-	4,436
Toplam	**18,400**	**253,240**	**1,322,289**	**63,324**	**24,910**	**82,949**	**-**	**1,765,112**
Genel Toplam	**30,208**	**5,224,759**	**10,082,730**	**566,345**	**195,685**	**406,326**	**783**	**16,506,836**

3. Temettü gelirlerine ilişkin açıklamalar

	Cari Dönem - 31 Aralık 2021	**Önceki Dönem - 31 Aralık 2020**
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kâr veya Zarara Yansıtılan FV	997	645
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan FV	-	-
İştirak ve Bağlı Ortaklıklar	119,852	167,194
Toplam	**120,849**	**167,839**

4. Ticari kâr/zarara ilişkin açıklamalar

	Cari Dönem - 31 Aralık 2021	**Önceki Dönem - 31 Aralık 2020**
Kâr	**65,735,232**	**36,157,135**
Sermaye Piyasası İşlemleri Kârı	796,843	1,624,022
Türev Finansal İşlemlerden Kâr	39,351,597	23,300,603
Kambiyo İşlemlerinden Kâr	25,586,792	11,232,510
Zarar	**(70,485,017)**	**(38,707,859)**
Sermaye Piyasası İşlemleri Zararı	(48,151)	(19,103)
Türev Finansal İşlemlerden Zarar	(46,060,164)	(24,851,761)
Kambiyo İşlemlerinden Zarar	(24,376,702)	(13,836,995)
Net Ticari Kâr/Zarar	**(4,749,785)**	**(2,550,724)**

31 Aralık 2021 tarihinde sona eren yıl sonu dönemde, Banka'nın kura dayalı türev finansal işlemlerine ilişkin, kur değişimlerinden kaynaklanan net zarar tutarı 5,413,043 TL'dir (31 Aralık 2020: 1,683,496 TL net zarar).

5. Diğer faaliyet gelirlerine ilişkin bilgiler

	Cari Dönem 31 Aralık 2021	**Önceki Dönem 31 Aralık 2020**
Önceki dönemlerde ayrılan karşılıkların geri çevrilmesi(*)	6,782,862	4,475,937
Haberleşme gelirleri	22,335	16,148
Banka aktiflerinin satışından elde edilen gelirler	867,987	691,491
Kiralama gelirleri	8,973	8,129
Diğer faaliyet gelirleri	265,236	190,628
Toplam	**7,947,393**	**5,382,333**

(*) 31 Aralık 2020 tarihli Önceki dönemlerde ayrılan karşılıkların geri çevrilmesi kaleminde Bankanın kayıttan düşme politikası doğrultusunda 890,789 TL tutarında mahsuplaştırma işlemi yapılmış olup, Üçüncü Bölüm Sınıflandırma notunda da açıklamaya yer verilmiştir.

FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

IV. KÂR VEYA ZARAR TABLOSUNA İLİŞKİN OLARAK AÇIKLANMASI GEREKEN HUSUSLAR (Devamı)

6. Beklenen Zarar Karşılıkları ve Diğer Karşılık Giderleri

	Cari Dönem 31 Aralık 2021	Önceki Dönem 31 Aralık 2020
Beklenen Kredi Zararı Karşılıkları	**11,849,562**	**11,513,884**
12 Aylık Beklenen Zarar Karşılığı (Birinci Aşama)	2,009,424	2,728,571
Kredi Riskinde Önemli Artış (İkinci Aşama)	6,337,465	4,337,225
Temerrüt (üçüncü Aşama)	3,502,673	4,448,088
Menkul Değerler Değer Düşüş Karşılıkları	**9,529**	**11,734**
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar veya Zarara Yansıtılan FV	-	-
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan FV	9,529	11,734
İştirakler, Bağlı Ortaklıklar ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar Değer Düşüş Karşılıkları	-	-
İştirakler	-	-
Bağlı Ortaklıklar	-	-
Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar	-	-
Diğer(*)	**700,000**	**244,000**
Toplam	**12,559,091**	**11,769,618**

(*) 2021 yılında ayrılan serbest karşılık tutarı 700,000 TL'dir (31 Aralık 2020: 220,000 TL).

7. Diğer faaliyet giderlerine ilişkin bilgiler

	Cari Dönem - 31 Aralık 2021	Önceki Dönem - 31 Aralık 2020
Kıdem Tazminatı Karşılığı	134,796	90,103
Banka Sosyal Yardım Sandığı Varlık Açıkları Karşılığı	-	-
Maddi Duran Varlık Değer Düşüş Giderleri	-	4,791
Maddi Duran Varlık Amortisman Giderleri	473,550	457,624
Maddi Olmayan Duran Varlık Değer Düşüş Giderleri	-	-
Şerefiye Değer Düşüş Gideri	-	-
Maddi Olmayan Duran Varlık Amortisman Giderleri	42,932	36,405
Özkaynak Yöntemi Uygulanan Ortaklık Payları Değer Düşüş Gideri	-	-
Elden Çıkarılacak Kıymetler Değer Düşüş Gideri	-	-
Elden Çıkarılacak Kıymetler Amortisman Gideri	-	-
Satış Amaçlı Elde Tutulan ve Durdurulan Faaliyetlere İlişkin Duran Varlıklar Değer Düşüş Giderleri	-	-
Diğer İşletme Giderleri	3,263,434	2,744,818
TFRS 16 İstisnalarına İlişkin Kiralama Giderleri	*81,738*	*72,951*
Bakım ve Onarım Giderleri	*130,960*	*79,431*
Reklam ve İlan Giderleri	*260,521*	*171,163*
Diğer Giderler	*2,790,215*	*2,421,273*
Aktiflerin Satışından Doğan Zararlar	4,267	8,506
Diğer (*) (**)	1,590,209	1,396,647
Toplam	**5,509,188**	**4,738,894**

(*) 1,590,209 TL (31 Aralık 2020: 1,396,647 TL) tutarındaki diğer faaliyet giderleri; 375,840 TL tutarındaki personele verilecek temettü karşılıkları giderleri (31 Aralık 2020: 349,663 TL, 364,378 TL (31 Aralık 2020: 299,133 TL) vergi, resim, harçlar ve fonlar ile 515,735 TL (31 Aralık 2020: 451,999 TL) TMSF giderleri ve 334,256 TL (31 Aralık 2020: 295,852 TL) diğer giderlerden oluşmaktadır.

(**) 31 Aralık 2020 tarihli Diğer kaleminde Banka'nın kayıttan düşme politikası doğrultusunda 890,789 TL tutarında mahsuplaştırma işlemi yapılmış olup, Üçüncü Bölüm Sınıflandırma notunda da açıklamaya yer verilmiştir.

FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

IV. KÂR VEYA ZARAR TABLOSUNA İLİŞKİN OLARAK AÇIKLANMASI GEREKEN HUSUSLAR (Devamı)

8. Sürdürülen faaliyetler ile durdurulan faaliyetler vergi öncesi kar/zararına ilişkin açıklama

Banka'nın durdurulan faaliyeti bulunmamaktadır. Sürdürülen faaliyetlerle ilgili olarak vergi öncesi kar/zararına ilişkin detaylı tablolar ve açıklamalar bu bölümde 1-6 nolu notlar arasında gösterilmiştir.

9. Sürdürülen faaliyetler ile durdurulan faaliyetler vergi karşılığına ilişkin açıklama

Banka'nın durdurulan faaliyeti bulunmamaktadır. Sürdürülen faaliyetlerle ilgili olarak hesaplanan vergi karşılığına ilişkin açıklama bu bölümde 11 nolu not içerisinde gösterilmiştir.

10. Sürdürülen faaliyetler ile durdurulan faaliyetler dönem net kar/zararına ilişkin açıklama

Banka'nın durdurulan faaliyeti bulunmamaktadır. Sürdürülen faaliyetlerle ilgili olarak dönem net kar/zararına ilişkin açıklamalar bu bölümde 1-12 nolu notlar arasında gösterilmiştir.

11. Vergi karşılığı

Hesaplanan cari vergi geliri ya da gideri ile ertelenmiş vergi geliri ya da gideri

Banka elde etmiş olduğu net dönem kârı neticesinde, yürürlükte bulunan düzenlemelere uygun olarak kâr veya zarar tablosunda 166,899 TL (31 Aralık 2020: 1,899,145 TL) tutarında cari vergi karşılığı gideri hesaplamıştır.

Banka'nın 31 Aralık 2021 tarihi itibarıyla indirilebilir geçici farkların oluşmasından/(Kapanmasından) 1,884,224 TL (31 Aralık 2020: 874,717) ertelenmiş vergi geliri, vergilendirilebilir geçici farkların (Oluşmasından)/Kapanmasından (2,837,582) TL (31 Aralık 2020: (404,389)TL) ertelenmiş vergi gideri bulunmaktadır.

FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

IV. KÂR VEYA ZARAR TABLOSUNA İLİŞKİN OLARAK AÇIKLANMASI GEREKEN HUSUSLAR (Devamı)

12. Net dönem kâr ve zararına ilişkin açıklamalar

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 72,200,597 TL faiz gelirleri 52,657,216 TL faiz giderleri, 4,501,363 TL net ücret ve komisyon gelirleri elde etmiştir (31 Aralık 2020: 47,263,551 TL faiz gelirleri 27,376,148 TL faiz giderleri, 3,395,062 TL net ücret ve komisyon gelirleri).

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.

Bulunmamaktadır.

13. Kâr veya zarar tablosunda yer alan diğer kalemlerin, kâr veya zarar tablosu toplamının %10'unu aşması halinde bu kalemlerin en az %20'sini oluşturan alt hesaplara ilişkin bilgi

Banka'nın diğer komisyon gelirleri ağırlıklı olarak kredi kartı ücret ve komisyonlarından, sigorta komisyonlarından, havale komisyonlarından ve alınan istihbarat komisyonlarından oluşmaktadır.

Banka'nın diğer komisyon giderleri ağırlıklı olarak kredi kartları için verilen komisyon ve ücretler ile yurt dışı bankalardan kullanılan kredilere verilen komisyonlardan oluşmaktadır.

14. Bağımsız denetim kuruluşundan alınan hizmetlere ilişkin ücretler

KGK'nın 26 Mart 2021 tarihli kararı uyarınca Banka'nın bağımsız denetçi veya bağımsız denetim kuruluşundan aldığı hizmetlere ilişkin olarak raporlama dönemine ait ücretler KDV hariç olmak üzere aşağıdaki tabloda verilmiştir.

	Cari Dönem 31 Aralık 2021	Önceki Dönem 31 Aralık 2020
Raporlama dönemine ait bağımsız denetim ücreti	3,109,250	2,346,051
Diğer güvence hizmetlerinin ücreti	2,770,991	2,256,931
Toplam	**5,880,241**	**4,602,982**

V. ÖZKAYNAK DEĞİŞİM TABLOSUNA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

1. Gerçeğe uygun değer farkı diğer kapsamlı gelire yansıtılan yatırımların yeniden değerlenmesinden meydana gelen artışlara ilişkin bilgiler

Gerçeğe uygun değer farkı diğer kapsamlı gelire yansıtılan finansal varlıkların ile iştirak ve bağlı ortaklıkların gerçeğe uygun değerleri üzerinden ölçülmesi sonucu oluşan gerçeğe uygun değer değişimlerinin yansıtıldığı menkul değerler değerleme farklarına ilişkin hareket tabloları aşağıdaki gibidir:

Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Menkul Değerler	**Cari Dönem 31 Aralık 2021**	**Önceki Dönem 31 Aralık 2020**
Dönem başındaki değerleme farkları	838,992	786,036
Dönem içindeki gerçeğe uygun değer değişimi	892,961	58,928
Dönem içinde gelir tablosuna yansıtılan değerleme farkları	74,353	6,190
Ertelenmiş ve kurumlar vergisi etkisi	(200,560)	(12,162)
Dönem sonundaki değerleme farkları	**1,605,746**	**838,992**

İştirak ve bağlı ortaklıklar	**Cari Dönem 31 Aralık 2021**	**Önceki Dönem 31 Aralık 2020**
Dönem başındaki değerleme farkları	2,596,895	1,100,855
Dönem içindeki gerçeğe uygun değer değişimi	319,513	1,567,384
Dönem içinde gelir tablosuna yansıtılan değerleme farkları	-	-
Ertelenmiş ve kurumlar vergisi etkisi	(15,773)	(71,344)
Dönem sonundaki değerleme farkları	**2,900,635**	**2,596,895**

2. Nakit akış riskinden korunma kalemlerinde meydana gelen artışlara ilişkin bilgiler

Bulunmamaktadır.

3. Kur farklarının dönem başı ve dönem sonundaki tutarlarına ilişkin mutabakat

Bulunmamaktadır.

4. Özkaynak kalemlerinin enflasyona göre düzeltme farklarına ilişkin açıklamalar

BDDK'nın 28 Nisan 2005 tarihinde enflasyon muhasebesinin kaldırılmasıyla ilgili hesap ve kayıt düzenine yönelik genelgesi kapsamında; 31 Aralık 2004 tarihi itibarıyla oluşan ve Tek Düzen Hesap Planı ve İzahnamesi Hakkında Tebliğ hükümleri uyarınca enflasyona göre düzeltme farkları hesaplarında yer alan bakiyeler, sermaye yardımcı hesabı hariç olmak üzere, düzeltmeye esas ilgili hesaplara, sermaye yardımcı hesabı ise "Diğer Sermaye Yedekleri" yardımcı hesabına intikal ettirilmiştir. Ocak 2005 tarihinden itibaren yukarıda açıklandığı şekliyle "Diğer Sermaye Yedekleri" hesabında takip edilmeye başlanan 605,763 TL tutarındaki ödenmiş sermaye enflasyon düzeltme farkları 2006 senesi içerisinde sermaye artırımında kullanılmıştır.

5. Kâr dağıtımına ilişkin açıklamalar

Banka'nın 26 Mart 2021 tarihinde yapılan Ortaklar 67. Genel Kurul Toplantısı'nda 5,010,456 TL tutarındaki dağıtılabilir net dönem karının 501,046 TL'sinin kanuni yedek akçeler, 4,345,995 TL'sinin fevkalade yedek akçe, 163,415 TL'sinin özel fonlar olarak dağıtılmasına karar verilmiştir.

6. Gerçeğe uygun değer farkı diğer kapsamlı gelire yansıtılan yatırımların yeniden değerlenmesinden meydana gelen azalışlara ilişkin bilgiler

Gerçeğe uygun değer farkı diğer kapsamlı gelire yansıtılan finansal varlıkların gerçeğe uygun değer değerleme farklarında cari yılda net azalış meydana gelmiş olup, detaylı bilgiler yukarıda 1 nolu notta verilmiştir.

FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

VI. NAKİT AKIŞ TABLOSUNA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

1. Nakit Akım Tablosunda yer alan diğer kalemleri ve döviz kurundaki değişimin nakit ve nakde eşdeğer varlıklar üzerindeki etkisi kalemine ilişkin açıklamalar

"Bankacılık faaliyet konusu aktif ve pasiflerdeki değişim öncesi faaliyet kârı" içinde yer alan Diğer (12,759,483) TL (31 Aralık 2020: (11,084,264) TL) tutarındaki "diğer" kalemi, bilançodaki diğer faaliyet giderleri, verilen ücret ve komisyonlar ile ticari kar/ zarar bakiyelerinin nakdi olan kısmını ifade etmektedir.

"Bankacılık faaliyetleri konusu aktif ve pasiflerdeki değişim" içinde yer alan Diğer Borçlarda Net Artış (Azalış) 54,734,348 TL (31 Aralık 2020: 76,916,434 TL) tutarındaki "diğer borçlardaki net artış/azalış" kalemini oluşturan en önemli etken repo işlemlerinden sağlanan fonlar kaynaklı oluşan nakit çıkışlarıdır.

"Yatırım faaliyetlerinden kaynaklanan net nakit akımı" içinde yer alan Diğer (47,261) TL (31 Aralık 2020: (57,422) TL) tutarındaki "diğer" kalemi, maddi olmayan duran varlık alımlarından oluşmaktadır.

Yabancı para çevrim farklarının nakit ve nakde eşdeğer varlıklar üzerindeki etkisi hesaplanırken ilgili varlıkların yüksek devir hızına sahip oldukları göz önünde bulundurularak, her bir döviz kurunun rapor tarihi itibarıyla son beş iş gününe ait aritmetik ortalaması ile cari dönem döviz kuru arasındaki farktan hesaplanan ortalama TL karşılıkları, döviz kurundaki değişimin etkisi olarak nakit akış tablosuna yansıtılmaktadır. Yukarıda belirtilenler haricinde nakde eşdeğer varlık olarak kabul edilen üç aydan kısa vadeli bankalar kaleminde ise ilgili işlemin vade başındaki döviz kuru ile cari dönem döviz kuru arasındaki farktan hesaplanan ortalama TL karşılığı, döviz kurundaki değişimin etkisi olarak nakit akış tablosuna yansıtılmaktadır. 31 Aralık 2021 itibarıyla döviz kurundaki değişimin nakit ve nakde eşdeğer varlıklar üzerindeki etkisi Yabancı Para Çevrim Farklarının Nakit ve Nakde Eşdeğer Varlıklar Üzerindeki Etkisi 5,926,375 TL'dir (31 Aralık 2020: 20,761 TL).

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

V. Bölüm 7 ve 8 numaralı iştirak ve bağlı ortaklıklara ait dipnotlarda belirtilmiştir.

3. İştirak, bağlı ortaklık ve diğer işletmelerin elden çıkarılmasına ilişkin bilgiler

V. Bölüm 7 ve 8 numaralı iştirak ve bağlı ortaklıklara ait dipnotlarda belirtilmiştir.

4. Nakit ve nakde eşdeğer varlıklara ilişkin bilgiler

Dönem başındaki nakit ve nakde eşdeğer varlıklara ilişkin bilgiler

	Önceki Dönem 31 Aralık 2020	Önceki Dönem 31 Aralık 2019
Nakit	**3,097,959**	**2,454,174**
Kasa	1,681,202	1,450,294
Efektif Deposu	1,416,757	1,003,880
Nakde Eşdeğer Varlıklar	**51,953,636**	**27,311,000**
TCMB	88,034,872	33,262,426
Bankalar	2,584,919	5,861,343
Para piyasalarından alacaklar	187,753	-
Diğer (*)	2,055,955	778,620
Vadesi 3 aydan uzun bankalar bakiyesi	(73,182)	(342,411)
Serbest kullanımda olmayan nakit ve nakde eşdeğer varlıklar	(40,835,818)	(12,245,275)
Nakde eşdeğer varlıklar üzerindeki gelir reeskontları	(863)	(3,703)
Toplam	**55,051,595**	**29,765,174**

(*) 31 Aralık 2020 tarihi itibarıyla, diğer kaleminde bulunan 2,055,955 TL'lik tutarın, (31 Aralık 2019: 778,620) 1,848,689 TL'si (31 Aralık 2019: 629,315) yoldaki paralardan, 207,266 TL'si (31 Aralık 2019: 149,305) kıymetli madenlerden oluşmaktadır.

FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

VI. NAKİT AKIŞ TABLOSUNA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

Dönem sonundaki nakit ve nakde eşdeğer varlıklara ilişkin bilgiler

	Cari Dönem 31 Aralık 2021	Önceki Dönem 31 Aralık 2020
Nakit	**3,947,949**	**3,097,959**
Kasa	1,930,251	1,681,202
Efektif Deposu	2,017,698	1,416,757
Nakde Eşdeğer Varlıklar	**94,693,591**	**51,953,636**
TCMB	136,196,563	88,034,872
Bankalar	21,306,338	2,584,919
Para piyasalarından alacaklar	6,914,400	187,753
Diğer (*)	4,004,475	2,055,955
Vadesi 3 aydan uzun bankalar bakiyesi	(425,803)	(73,182)
Serbest kullanımda olmayan nakit ve nakde eşdeğer varlıklar	(73,299,265)	(40,835,818)
Nakde eşdeğer varlıklar üzerindeki gelir reeskontları	(3,117)	(863)
Toplam	**98,641,540**	**55,051,595**

(*) 31 Aralık 2021 tarihi itibarıyla, diğer kaleminde bulunan 4,004,475 TL'lik tutarın, (31 Aralık 2020: 2,055,955) 3,164,175 TL'si (31 Aralık 2020: 1,848,689) yoldaki paralardan, 840,300 TL'si (31 Aralık 2020: 207,266) kıymetli madenlerden oluşmaktadır.

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

31 Aralık 2021 tarihi itibarıyla, TC Merkez Bankası'nda tutulan 57,255,114 TL tutarındaki zorunlu karşılık hesabı ve vadeli serbest olmayan hesap tutarları, nakit ve nakde eşdeğer varlıklar içerisinde gösterilmemiştir (31 Aralık 2020: 39,571,078 TL).

Banka'nın toplam 16,044,151 TL (31 Aralık 2020: 1,264,740 TL) tutarındaki yabancı para bankalar mevduatı üzerinde Banka'nın kullanmış olduğu sekuritizasyon kredileri ve diğer olağan bankacılık faaliyetleri gereği bloke bulunmakta olup nakit ve nakde eşdeğer varlıklar içerisinde gösterilmemiştir

FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

VII. BANKA'NIN DAHİL OLDUĞU RİSK GRUBUNA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

Banka'nın dahil olduğu risk grubuna ait kredilere ilişkin bilgiler

	İştirak ve Bağlı Ortaklık ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar (İş Ortaklıkları)		Bankanın Doğrudan ve Dolaylı Ortakları		Risk Grubuna Dahil Olan Diğer Unsurlar	
Cari Dönem – 31 Aralık 2021	**Nakdi**	**G. Nakdi**	**Nakdi**	**G. Nakdi**	**Nakdi**	**G. Nakdi**
Krediler						
Dönem Başı Bakiyesi	3,582,369	772,579	-	32,511	63,311	64,767
Dönem Sonu Bakiyesi	3,978,742	208,949	-	8,344	228,644	22,489
Alınan Faiz ve Komisyon Gelirleri	349,291	422	-	-	5,337	43

	İştirak ve Bağlı Ortaklık ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar (İş Ortaklıkları)		Bankanın Doğrudan ve Dolaylı Ortakları		Risk Grubuna Dahil Olan Diğer Unsurlar	
Önceki Dönem - 31 Aralık 2020	**Nakdi**	**G. Nakdi**	**Nakdi**	**G. Nakdi**	**Nakdi**	**G. Nakdi**
Krediler						
Dönem Başı Bakiyesi	921,932	868,629	-	29,783	334,910	57,317
Dönem Sonu Bakiyesi	3,582,369	772,579	-	32,511	63,311	64,767
Alınan Faiz ve Komisyon Gelirleri	107,364	456	-	-	19,611	43

Banka'nın dahil olduğu risk grubuna ait mevduata ilişkin bilgiler

	İştirak ve Bağlı Ortaklık ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar (İş Ortaklıkları)		Bankanın Doğrudan ve Dolaylı Ortakları		Risk Grubuna Dahil Olan Diğer Unsurlar	
	Cari Dönem	**Önceki Dönem**	**Cari Dönem**	**Önceki Dönem**	**Cari Dönem**	**Önceki Dönem**
Mevduat						
Dönem Başı Bakiyesi	2,682,838	1,443,698	2,237,815	298,861	117,989	89,490
Dönem Sonu Bakiyesi	2,729,465	2,682,838	3,908,130	2,237,815	82,435	117,989
Mevduat Faiz Gideri	174,488	228,144	548,536	99,294	1,892	8,271

Banka'nın dahil olduğu risk grubu ile yaptığı vadeli işlemler ile opsiyon sözleşmeleri ile benzeri diğer sözleşmelere ilişkin bilgiler

	İştirak ve Bağlı Ortaklık ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar (İş Ortaklıkları)		Bankanın Doğrudan ve Dolaylı Ortakları		Risk Grubuna Dahil Olan Diğer Unsurlar	
Bankanın Dahil Olduğu Risk Grubu	**Cari Dönem**	**Önceki Dönem**	**Cari Dönem**	**Önceki Dönem**	**Cari Dönem**	**Önceki Dönem**
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar veya Zarara Yansıtılan İşlemler	-	-	-	-	-	-
İşlemler						
Dönem Başı	-	-	-	-	-	-
Dönem Sonu	850,262	-	-	-	-	-
Toplam Kar/(Zarar)	(2,567)	(203)	-	-	-	-
Riskten Korunma Amaçlı İşlemler	-	-	-	-	-	-
Dönem Başı	-	-	-	-	-	-
Dönem Sonu	-	-	-	-	-	-
Toplam Kar/(Zarar)	-	-	-	-	-	-

FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

VII. BANKA'NIN DAHİL OLDUĞU RİSK GRUBUNA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

2. Banka'nın dahil olduğu risk grubuyla olan işlemleri hakkında bilgiler

Taraflar arasında bir ilişki olup olmadığına bakılmaksızın bankanın dahil olduğu risk grubunda yer alan ve Banka'nın kontrolündeki kuruluşlarla ilişkileri

Banka, dahil olduğu risk grubundaki kuruluşlarla Bankacılık Kanunu'na uygun olarak, banka-müşteri ilişkisi çerçevesinde ve piyasa koşulları dahilinde her türlü bankacılık işlemini yapmaktadır.

Üst Yönetime Sağlanan Faydalara İlişkin Bilgiler

31 Aralık 2021 tarihinde sora eren hesap döneminde Banka üst yönetimine 43,399 TL tutarında ödeme yapılmıştır. (31 Aralık 2020: 32,806 TL).

VIII. BANKA'NIN YURT İÇİ, YURT DIŞI, KIYI BANKACILIĞI BÖLGELERİNDEKİ ŞUBE VE İŞTİRAKLER İLE YURT DIŞI TEMSİLCİLİKLERİNE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR

Bankanın yurt içi ve yurt dışı şube ve temsilciliklerine ilişkin bilgiler

	Sayı	Çalışan Sayısı			
Yurt İçi şube (*)	936	16,888			
			Bulunduğu Ülke		
Yurt Dışı temsilcilikler	-	-			
				Aktif Toplamı	**Yasal Sermaye**
Yurt Dışı şube	1	20	ABD	5,460,786	221,100
	1	13	Irak	1,335,545	670,000
	1	3	Katar	4,039	-
Kıyı Bnk. Blg. Şubeler	1	5	Bahreyn	63,524,595	-

(*) Türkiye'de bulunan Serbest Bölge şubeleri yurtiçi şube sayısına dahil edilmiştir

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

2021 yılı içerisinde yurt içinde 4 (2020 yılı: yurtiçi 3) yurtdışında 1 şube açılışı yapılmış olup ilgili yılda 1 şube kapatılmıştır. (2020 yılı: 10).

ALTINCI BÖLÜM

DİĞER AÇIKLAMALAR

I. BANKANIN FAALİYETLERİNE İLİŞKİN DİĞER AÇIKLAMALAR

Banka'nın 26 Mart 2021 tarihinde yapılan Ortaklar 67. Genel Kurul Toplantısı'nda 2020 yılı kârının aşağıdaki tabloda gösterildiği şekilde dağıtılmasına karar verilmiştir.

	2020 Yılı Kâr Dağıtım Tablosu
Banka'nın konsolide olmayan yasal finansal tablolarındaki net dönem kârı	**5,010,456**
Ertelenmiş vergi geliri	-
Dağıtılabilir net dönem kârı	**5,010,456**
Kanuni yedek akçeler	501,046
1. tertip kanuni yedek akçeler	250,523
Banka kanunu ve ana sözleşme gereği ayrılan yedek akçeler	250,523
Ortaklara dağıtılabilir pay	**4,509,410**
İştirak ve bağlı ortaklık hisseleri ile gayrimenkul satış kazançları	163,415
Olağanüstü yedek akçeler	4,345,995
Ortaklara temettü	**-**

2020 yılı içinde geçmiş yıllar karlarına alınan 900,871 TL'lik tutarın, 654,718 TL'si 5520 sayılı Kurumlar Vergisi Kanunu'nun 5/1-e maddesi kapsamında özel fona alınarak 90,087 TL'si yasal yedeklere ayrılması, aktarımdan sonra kalan 156,066 TL'lik tutarın Olağanüstü Yedeklere alınması kararlaştırılmıştır.

II. BANKA'NIN ULUSLARARASI DERECELENDİRME KURULUŞLARINA YAPTIRMIŞ OLDUĞU DERECELENDİRMEYE İLİŞKİN ÖZET BİLGİLER

Aralık 2021*	**Fitch Ratings**
Uzun Vadeli YP	B+
Kısa Vadeli YP	B
YP Görünüm	Negatif
Uzun Vadeli TP	BB-
Kısa Vadeli TP	B
TP Görünüm	Negatif
Ulusal Uzun Vadeli	AA (tur)
Ulusal Görünüm	Durağan
Devlet Destek Notu	b
Finansal Kapasite Notu	b+
Aralık 2020*	**Moody's Investors Service**
Desteksiz Temel Kredi Profili	caa2
TP Mevduat Notu	B2/NP
TP Görünüm	Negatif
YP Mevduat Notu	B2/NP
YP Görünüm	Negatif
Haziran 2021*	**JCR Avrasya**
Uzun Vadeli Uluslararası Yabancı Para	BB (Durağan)
Kısa Vadeli Uluslararası Yabancı Para Notu	B (Durağan)
Uzun Vadeli Uluslararası Türk Parası	BB
Kısa Vadeli Uluslararası Türk Parası	B
Uzun Vadeli Ulusal Not	AAA (Durağan)
Kısa Vadeli Ulusal Not	A-1 + (Durağan)
Destekleme Notu	1
Ortaklardan Bağımsızlık Notu	A

(*) Tarihler, son not değişikliği tarihlerini göstermektedir.

DİĞER AÇIKLAMALAR (Devamı)

III. BİLANÇO SONRASI HUSUSLAR İLE İLGİLİ HENÜZ SONUÇLANDIRILMAMIŞ İŞLEMLER VE BUNLARIN FİNANSAL TABLOLARA ETKİLERİ

Banka, 7 Ocak 2022 ve 4 Şubat 2022 tarihleri arasında olmak üzere çeşitli vadelerde finansman bonosu ihracı gerçekleştirmiştir.

Banka Yönetim Kurulu'nun 9 Şubat 2022 tarih 95466 kararı ile Banka kayıtlı sermaye tavanı içerisinde kalmak kaydıyla, beher nominal değeri 0.01 TL olan paylardan oluşan 3,905,622,489.96 tam TL (üçmilyardokuzyüzbeşmilyonaltıyüzyirmiikibindörtyüzseksendokuz Türk Lirası Doksanaltı Kuruş) olan çıkarılmış sermayesinin, mevcut pay sahiplerinin rüçhan hakları tamamen kısıtlanarak, tahsisli ve bedelli şekilde toplamda 13,400,000,000.00 tam TL (onüçmilyar Türk Lirası) satış fiyatına göre hesaplanacak toplam nominal sermaye tutarı kadar nakden artırılmasına, sermaye artırımı nedeniyle ihraç edilecek payların tamamının Türkiye Varlık Fonu'na tahsisli satış yöntemi ile satılmasına karar verilmiştir.

IV. KURLARDA RAPORLAMA TARİHİNDEN SONRA ORTAYA ÇIKAN VE AÇIKLANMAMASI FİNANSAL TABLO KULLANICILARININ FİNANSAL TABLOLAR ÜZERİNDE DEĞERLENDİRME YAPMASINI VE KARAR VERMESİNİ ETKİLEYECEK ÖNEMLİLİKTEKİ DEĞİŞİKLİKLERİN YABANCI PARA İŞLEMLER İLE KALEMLERE VE FİNANSAL TABLOLARA OLAN ETKİSİ İLE BANKANIN YURTDIŞINDAKİ FAALİYETLERİNE ETKİSİ

Bulunmamaktadır.

YEDİNCİ BÖLÜM

BAĞIMSIZ DENETİM RAPORU

I. BAĞIMSIZ DENETİM RAPORUNA İLİŞKİN AÇIKLANMASI GEREKEN HUSUSLAR

Banka'nın kamuya açıklanacak 31 Aralık 2021 tarihli konsolide olmayan finansal tabloları ve dipnotları Güney Bağımsız Denetim ve Serbest Muhasebeci Mali Müşavirlik A.Ş. (a member firm of Ernst&Young Global Limited) tarafından bağımsız denetime tabi tutulmuş ve 14 Şubat 2022 tarihli bağımsız denetim raporunda söz konusu finansal tabloların Banka'nın finansal durumunu ve faaliyet sonuçlarını doğru bir biçimde yansıtmadığına dair önemli herhangi bir hususa rastlanmadığı belirtilmiştir.

II. BAĞIMSIZ DENETÇİ TARAFINDAN HAZIRLANAN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

Bulunmamaktadır.