TÜRKİYE VAKIFLAR BANKASI
TÜRK ANONİM ORTAKLIĞI

31 MART 2022 TARİHİ İTİBARIYLA HAZIRLANAN KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLAR, BUNLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR İLE SINIRLI DENETİM RAPORU

ARA DÖNEM FİNANSAL BİLGİLERE İLİŞKİN SINIRLI DENETİM RAPORU

Türkiye Vakıflar Bankası Türk Anonim Ortaklığı Yönetim Kurulu'na

Giriş

Türkiye Vakıflar Bankası T.A.O'nun ("Banka") 31 Mart 2022 tarihli ilişikteki konsolide olmayan bilançosunun ve aynı tarihte sona eren üç aylık döneme ait konsolide olmayan kar veya zarar tablosunun, konsolide olmayan kar veya zarar ve diğer kapsamlı gelir tablosunun, konsolide olmayan özkaynaklar değişim tablosunun ve konsolide olmayan nakit akış tablosu ile önemli muhasebe politikalarının özetinin ve diğer açıklayıcı dipnotlarının sınırlı denetimini yürütmüş bulunuyoruz. Banka yönetimi, söz konusu ara dönem konsolide olmayan finansal bilgilerin 1 Kasım 2006 tarihli ve 26333 sayılı Resmi Gazete'de yayımlanan "Bankaların Muhasebe Uygulamalarına ve Belgelerin Saklanmasına İlişkin Usul ve Esaslar Hakkında Yönetmelik" ve Bankacılık Düzenleme ve Denetleme Kurulu tarafından bankaların hesap ve kayıt düzenine ilişkin yayımlanan diğer düzenlemeler ile Bankacılık Düzenleme ve Denetleme Kurumu ("BDDK") genelge ve açıklamaları ve bunlar ile düzenlenmeyen konularda Türkiye Muhasebe Standardı ("TMS'') 34 Ara Dönem Finansal Raporlama Standardı hükümlerini içeren; "BDDK Muhasebe ve Finansal Raporlama Mevzuatı"na uygun olarak hazırlanmasından ve gerçeğe uygun bir biçimde sunumundan sorumludur. Sorumluluğumuz, yaptığımız sınırlı denetime dayanarak söz konusu ara dönem konsolide olmayan finansal bilgilere ilişkin bir sonuç bildirmektir.

Sınırlı Denetimin Kapsamı

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

Şartlı Sonucun Dayanağı

Konsolide Olmayan Finansal Tablolara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar Beşinci Bölüm II.7.'de belirtildiği üzere, 31 Mart 2022 tarihi itibarıyla hazırlanan ilişikteki konsolide olmayan finansal tablolar, Banka yönetimi tarafından ekonomide ve piyasalarda meydana gelebilecek olumsuz gelişmelerin olası etkileri nedeniyle 1.772.000 Bin TL'si geçmiş yıllarda, 228.000 Bin TL'si de cari dönemde ayrılan toplam 2.000.000 Bin TL tutarında, TMS 37 "Karşılıklar, Koşullu Borçlar Ve Koşullu Varlıklar"ın muhasebeleştirme kriterlerini karşılamayan serbest karşılığı içermektedir.

Şartlı Sonuç

Sınırlı denetimimize göre, şartlı sonucun dayanağı paragrafında belirtilen hususun konsolide olmayan finansal tablolar üzerindeki etkileri haricinde, ilişikteki ara dönem konsolide olmayan finansal bilgilerin, Türkiye Vakıflar Bankası T.A.O'nun 31 Mart 2022 tarihi itibarıyla konsolide olmayan finansal durumunun ve aynı tarihte sona eren üç aylık döneme ilişkin konsolide olmayan finansal performansının ve konsolide olmayan nakit akışlarının BDDK Muhasebe ve Finansal Raporlama Mevzuatı'na uygun olarak tüm önemli yönleriyle gerçeğe uygun bir biçimde sunulmadığı kanaatine varmamıza sebep olacak herhangi bir husus dikkatimizi çekmemiştir.

Mevzuattan Kaynaklanan Diğer Yükümlülüklere İlişkin Rapor

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

Güney Bağımsız Denetim ve Serbest Muhasebeci Mali Müşavirlik Anonim Şirketi

A member firm of Ernst&Young Global Limited

Damla Harman, SMMM

Sorumlu Denetçi

10 Mayıs 2022

İstanbul, Türkiye

TÜRKİYE VAKIFLAR BANKASI TÜRK ANONİM ORTAKLIĞI'NIN
31 MART 2022 TARİHİ İTİBARIYLA HAZIRLANAN
ÜÇ AYLIK 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 üç aylık konsolide olmayan finansal rapor aşağıda yer alan bölümlerden oluşmaktadır.

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

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

10 Mayıs 2022

Mustafa SAYDAM Yönetim Kurulu Başkanı	Abdülkadir AKSU Yönetim Kurulu ve Denetim Komitesi Üyesi	Sadık YAKUT 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

Genel Bilgiler

		Sayfa:
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	4
V.	Banka'nın hizmet türü ve faaliyet alanlarına ilişkin özet bilgi	5
VI.	Banka ile bağlı ortaklıkları arasında özkaynakların derhal transfer edilmesinin veya borçların geri ödenmesinin önünde mevcut veya muhtemel, fiili veya hukuki engeller	5

İKİNCİ BÖLÜM

Konsolide Olmayan Finansal Tablolar

I.	Bilanço	7-8
II.	Nazım hesaplar tablosu	9
III.	Kar veya zarar tablosu	10
IV.	Kar veya zarar ve diğer kapsamlı gelir tablosu	11
V.	Özkaynak değişim tablosu	12-13
VI.	Nakit akış tablosu	14

ÜÇÜNCÜ BÖLÜM

Muhasebe Politikaları

I.	Sunum esaslarına ilişkin açıklama	15-16
II.	Finansal araçların kullanım stratejisi ve yabancı para cinsinden işlemlere ilişkin açıklamalar	16-17
III.	İştirak ve bağlı ortaklıklara ilişkin açıklamalar	17
IV.	Vadeli işlem ve opsiyon sözleşmeleri ile türev ürünlere ilişkin açıklamalar	17
V.	Faiz gelir ve giderlerine ilişkin açıklamalar	17
VI.	Ücret ve komisyon gelir ve giderlerine ilişkin açıklamalar	18
VII.	Finansal varlıklara ilişkin açıklamalar	18-20
VIII.	Beklenen zarar karşılıklarına ilişkin açıklamalar	21-24
IX.	Finansal araçların netleştirilmesine ilişkin açıklamalar	25
X.	Satış ve geri alış anlaşmaları ve menkul değerlerin ödünç verilmesi işlemlerine ilişkin açıklamalar	25
XI.	Satış amaçlı elde tutulan ve durdurulan faaliyetlere ilişkin duran varlıklar ile bu varlıklara ilişkin borçlar hakında açıklamalar	25
XII.	Şerefiye ve diğer maddi olmayan duran varlıklara ilişkin açıklamalar	26
XIII.	Maddi duran varlıklara ilişkin açıklamalar	26
XIV.	Kiralama işlemlerine ilişkin açıklamalar	27
XV.	Karşılıklar ve koşullu yükümlülükler ve varlıklara ilişkin açıklamalar	27
XVI.	Çalışanların haklarına ilişkin yükümlülüklere ilişkin açıklamalar	27-29
XVII.	Vergi uygulamalarına ilişkin açıklamalar	29-31
XVIII.	Nakit ve nakde eşdeğer varlıklar	32
XIX.	Borçlanmalara ilişkin ilave açıklamalar	32
XX.	İhraç edilen hisse senetlerine ilişkin açıklamalar	32
XXI.	Aval ve kabullere ilişkin açıklamalar	33
XXII.	Devlet teşviklerine ilişkin açıklamalar	33
XXIII.	Raporlamanın bölümlemeye göre yapılmasına ilişkin açıklamalar	33
XXIV.	Diğer hususlar	33

DÖRDÜNCÜ BÖLÜM

Mali Bünyeye ve Risk Yönetimine İlişkin Bilgiler

I.	Özkaynak kalemlerine ilişkin açıklamalar	34-40
II.	Kur riskine ilişkin açıklamalar	40-42
III.	Faiz oranı riskine ilişkin açıklamalar	43-45
IV.	Hisse senedi pozisyon riskine ilişkin açıklamalar	46-47
V.	Likidite riski yönetimi ve likidite karşılama oranına ilişkin açıklamalar	48-51
VI.	Kaldıraç oranına ilişkin açıklamalar	52
VII.	Faaliyet bölümleri	52-53
VIII.	Risk yönetimine ilişkin bilgiler	54

BEŞİNCİ BÖLÜM

Finansal Tablolara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar

I.	Bilançonun aktif kalemlerine ilişkin olarak açıklanması gereken hususlar	55-73
II.	Bilançonun pasif kalemlere ilişkin olarak açıklanması gereken hususlar	74-81
III.	Nazım hesaplara ilişkin olarak açıklanması gereken hususlar	82-84
IV.	Kâr veya zarar tablosuna ilişkin olarak açıklanması gereken hususlar	84-88
V.	Banka'nın dahil olduğu risk grubuna ilişkin açıklama ve dipnotlar	89

ALTINCI BÖLÜM

Diğer Açıklamalar

I.	Banka'nın faaliyetlerine ilişkin diğer açıklamalar	90
II.	Banka'nın uluslararası derecelendirme kuruluşlarına yaptırmış olduğu derecelendirmeye ilişkin özet bilgiler	90
III.	Bilanço sonrası hususlar ile ilgili henüz sonuçlandırılmamış işlemler ve bunların finansal tablolara etkileri	91

YEDİNCİ BÖLÜM

Sınırlı Denetim Raporu

I.	Sınırlı denetim raporuna ilişkin olarak açıklanması gereken hususlar	91
II.	Bağımsız denetçi tarafından hazırlanan açıklama ve dipnotlar	91

SEKİZİNCİ BÖLÜM

Ara Dönem Faaliyet Raporu

I.	Banka yönetim kurulu başkanı ve genel müdürünün ara dönem faaliyetlerine ilişkin değerlendirmelerini içerecek ara dönem faaliyet raporu.	92-97

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 Mart 2022 tarihi itibarıyla Banka'nın ödenmiş sermayesi 7,111,364 TL olup; (31 Aralık 2021: 3,905,622 TL) bu sermaye her biri 1 Kuruş değerinde 711,136,411,675 adet paya bölünmüştür. (31 Aralık 2021: 390,562,248,996)

Banka'nın 31 Mart 2022 ve 31 Aralık 2021 tarihi itibarıyla ortaklık yapısı aşağıdaki gibidir:

Ortaklar - 31 Mart 2022	**Hisse Adedi- Yüz Adet**	**Hissenin Toplam İtibar Bedeli - bin TL**	**Pay Oranı (%)**
Türkiye Varlık Fonu (D Grubu)	4,611,364,117	4,611,364	64.85
TC Hazine ve Maliye Bakanlığı (A Grubu)	1,075,058,640	1,075,058	15.12
VakıfBank Memur ve Hizmetlileri Emekli ve Sağlık Yardım Sandığı Vakfı (C Grubu)	402,552,666	402,553	5.66
TC Hazine ve Maliye Bakanlığı (B Grubu)	387,673,328	387,673	5.45
Diğer Mülhak Vakıflar (B Grubu)	2,591,250	2,591	0.04
Diğer gerçek ve tüzel kişiler (C Grubu)	1,527,393	1,528	0.02
Halka açık (D Grubu)	630,596,723	630,597	8.86
Toplam	**7,111,364,117**	**7,111,364**	**100.00**

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**

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.

9 Şubat 2022 tarihli Banka Yönetim Kurulu Kararıyla, Banka kayıtlı sermaye tavanı içerisinde kalmak kaydıyla, Banka'nın 3,905,622 TL olan ödenmiş sermayesinin, mevcut pay sahiplerinin rüçhan hakları tamamen kısıtlanarak, tahsisli ve nakden toplamda 13,400,000 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.

25 Şubat 2022 tarihinde Banka tarafından yayınlanan özel durum açıklamasında, ihraç edilecek payların satış fiyatının 1 TL nominal değerli pay için 4.18 TL olarak belirlendiği, sermaye artırımı sonucunda ödenmiş sermayenin ise 3,905,622 TL'den 7,111,364 TL'ye çıkarılacağı duyurulmuştur.

Banka tarafından ihraç edilen 3,205,742 TL nominal değerdeki paylar, 1 TL nominal değerli pay için 4.18 TL fiyat üzerinden toplam satış hasılatı 13,400,000 TL olacak şekilde tahsisli satış yöntemi ile 9 Mart 2022 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	28 Yıl
Dr.Cemil Ragıp ERTEM	Başkan Vekili	12 Haziran 2020	Doktora	24 Yıl
Abdi Serdar ÜSTÜNSALİH	Üye-Genel Müdür	27 Mayıs 2019	Lisansüstü	31 Yıl
Dr.Adnan ERTEM	Üye	28 Ekim 2010	Doktora	34 Yıl
Şahin UĞUR	Üye	9 Haziran 2017	Lisans	36 Yıl
Sadık YAKUT	Üye	27 Mayıs 2019	Lisans	3 Yıl
Abdülkadir AKSU	Üye	27 Mayıs 2019	Lisans	3 Yıl
Prof. Dr.Mehmet Hüseyin BİLGİN	Üye	25 Mart 2022	Doktora	17 Yıl
Haydar Kemal KURT	Üye	25 Mart 2022	Lisans	-
Denetim Komitesi				
Abdülkadir AKSU	Üye	25 Mart 2022	Lisans	3 Yıl
Sadık YAKUT	Üye	25 Mart 2022	Lisans	3 Yıl
Denetçi				
Hasan TÜRE	Denetim Kurulu Üyesi	9 Haziran 2017	Lisans	38 Yıl
Mehmet Emin BAYSA	Denetim Kurulu Üyesi	12 Haziran 2020	Lisansüstü	3 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	27 Yıl
Muhammet Lütfü ÇELEBİ	İnsan Kaynakları Kurumsal Gelişim, Performans Yönetimi ve Akademi	23 Ekim 2013	Lisans	27 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	27 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	27 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 25 Mart 2022 tarihinde gerçekleşen 68. Olağan Genel Kurul Toplantısı'nda Yönetim Kurulu Üyelerinin seçilmesi ile ilgili olarak; Mehmet Hüseyin BİLGİN ile Haydar Kemal KURT'un 3 yıl süre ile seçilmesine oyçokluğu ile karar verilmiştir.

Banka'nın 25 Mart 2022 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 Üstünsalih'in Genel Müdür olarak seçilmesine,

oybirliği ile karar verilmiştir.

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

Cari Dönem - 31 Mart 2022

Ad Soyad/Ticari Unvanı	Pay Tutarları (Nominal)	Pay Oranları	Ödenmiş Paylar (Nominal)	Ödenmemiş Paylar
Türkiye Varlık Fonu (D Grubu)	4,611,364	64.85	4,611,364	-
TC Hazine ve Maliye Bakanlığı (A Grubu)	1,075,058	15.12	1,075,058	-
VakıfBank Memur ve Hizmetlileri Emekli ve Sağlık Yardım Sandığı Vakfı (C Grubu)	402,553	5.66	402,553	-
TC Hazine ve Maliye Bakanlığı (B Grubu)	387,673	5.45	387,673	-

Önceki 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	-

24 Aralık 2017 tarihli Resmi Gazete' de yayınlanan 696 sayılı Kanun Hükmünde Kararname , 3 Aralık 2019 tarihli Cumhurbaşkanlığı kararı ve 25 Şubat 2022 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.

GENEL BİLGİLER (Devamı)

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.

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 Mart 2022 tarihi itibarıyla, Banka'nın yurt içinde 933 ve yurt dışında 4 olmak üzere toplam 937 şubesi (31 Aralık 2021: yurt içinde 936, yurt dışında 4 olmak üzere toplam 940 şubesi) bulunmaktadır. 31 Mart 2022 tarihi itibarıyla, Banka'nın personel sayısı 16,876 kişidir (31 Aralık 2021: 16,929 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

TÜRKİYE VAKIFLAR BANKASI TÜRK ANONİM ORTAKLIĞI

31 MART 2022 TARİHİ İTİBARIYLA
KONSOLİDE OLMAYAN BİLANÇO (FİNANSAL DURUM TABLOSU)

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

			Cari Dönem 31 Mart 2022			Önceki Dönem 31 Aralık 2021		
	VARLIKLAR	**Dipnot**	**TP**	**YP**	**Toplam**	**TP**	**YP**	**Toplam**
I.	**FİNANSAL VARLIKLAR (Net)**		**93,569,841**	**255,124,544**	**348,694,385**	**101,014,790**	**242,702,869**	**343,717,659**
1.1	**Nakit ve Nakit Benzerleri**	**V-I-1**	**12,643,309**	**144,101,085**	**156,744,394**	**30,466,068**	**141,889,415**	**172,355,483**
1.1.1	Nakit Değerler ve Merkez Bankası	V-I-1	11,993,821	120,838,141	132,831,962	29,359,910	114,789,077	144,148,987
1.1.2	Bankalar	V-I-3	666,045	23,262,944	23,928,989	1,120,400	20,185,938	21,306,338
1.1.3	Para Piyasalarından Alacaklar		-	-	-	-	6,914,400	6,914,400
1.1.4	Beklenen Zarar Karşılıkları (-)	V-I-16	16,557	-	16,557	14,242	-	14,242
1.2	**Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kâr Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklar**	**V-I-2**	**59,171**	**14,682,692**	**14,741,863**	**177,289**	**16,226,214**	**16,403,503**
1.2.1	Devlet Borçlanma Senetleri		-	14,361,526	14,361,526	-	15,939,741	15,939,741
1.2.2	Sermayede Payı Temsil Eden Menkul Değerler		58,284	321,166	379,450	169,483	286,473	455,956
1.2.3	Diğer Finansal Varlıklar		887	-	887	7,806	-	7,806
1.3	**Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıklar**	**V-I-4**	**69,348,592**	**94,783,485**	**164,132,077**	**50,957,221**	**82,514,082**	**133,471,303**
1.3.1	Devlet Borçlanma Senetleri		68,825,903	94,483,273	163,309,176	50,435,798	82,233,247	132,669,045
1.3.2	Sermayede Payı Temsil Eden Menkul Değerler		-	7,938	7,938	-	7,246	7,246
1.3.3	Diğer Finansal Varlıklar		522,689	292,274	814,963	521,423	273,589	795,012
1.4	**Türev Finansal Varlıklar**	**V-I-2**	**11,518,769**	**1,557,282**	**13,076,051**	**19,414,212**	**2,073,158**	**21,487,370**
1.4.1	Türev Finansal Varlıkların Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar Zarara Yansıtılan Kısmı		11,518,769	1,557,282	13,076,051	19,414,212	2,073,158	21,487,370
1.4.2	Türev Finansal Varlıkların Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Kısmı		-	-	-	-	-	-
II.	**İTFA EDİLMİŞ MALİYETİYLE ÖLÇÜLEN FİNANSAL VARLIKLAR (Net)**		**456,321,491**	**269,456,810**	**725,778,301**	**402,569,743**	**237,367,487**	**639,937,230**
2.1	**Krediler**	**V-I-5**	**419,697,397**	**242,119,315**	**661,816,712**	**380,005,846**	**212,004,025**	**592,009,871**
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**	**65,855,506**	**27,420,591**	**93,276,097**	**48,417,140**	**25,444,843**	**73,861,983**
2.4.1	Devlet Borçlanma Senetleri		65,796,555	26,951,021	92,747,576	48,358,190	25,176,782	73,534,972
2.4.2	Diğer Finansal Varlıklar		58,951	469,570	528,521	58,950	268,061	327,011
2.5	**Beklenen Zarar Karşılıkları (-)**		**29,231,412**	**83,096**	**29,314,508**	**25,853,243**	**81,381**	**25,934,624**
III.	**SATIŞ AMAÇLI ELDE TUTULAN VE DURDURULAN FAALİYETLERE İLİŞKİN DURAN VARLIKLAR (Net)**	**V-I-14**	**597,956**	**-**	**597,956**	**755,033**	**-**	**755,033**
3.1	Satış Amaçlı		597,956	-	597,956	755,033	-	755,033
3.2	Durdurulan Faaliyetlere İlişkin		-	-	-	-	-	-
IV.	**ORTAKLIK YATIRIMLARI**		**5,532,648**	**1,465,270**	**6,997,918**	**5,328,755**	**1,369,078**	**6,697,833**
4.1	**İştirakler (Net)**	**V-I-7**	**2,118,335**	**-**	**2,118,335**	**2,047,712**	**-**	**2,047,712**
4.1.1	Özkaynak Yöntemine Göre Değerlenenler		-	-	-	-	-	-
4.1.2	Konsolide Edilmeyenler		2,118,335	-	2,118,335	2,047,712	-	2,047,712
4.2	**Bağlı Ortaklıklar (Net)**	**V-I-8**	**3,414,313**	**1,465,270**	**4,879,583**	**3,281,043**	**1,369,078**	**4,650,121**
4.2.1	Konsolide Edilmeyen Mali Ortaklıklar		2,905,827	1,465,270	4,371,097	2,772,557	1,369,078	4,141,635
4.2.2	Konsolide Edilmeyen Mali Olmayan Ortaklıklar		508,486	-	508,486	508,486	-	508,486
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)**		**5,100,460**	**31,330**	**5,131,790**	**4,838,056**	**28,796**	**4,866,852**
VI.	**MADDİ OLMAYAN DURAN VARLIKLAR (Net)**		**276,743**	**-**	**276,743**	**276,221**	**-**	**276,221**
6.1	Şerefiye		-	-	-	-	-	-
6.2	Diğer		276,743	-	276,743	276,221	-	276,221
VII.	**YATIRIM AMAÇLI GAYRİMENKULLER (Net)**	**V-I-12**	-	-	-	-	-	-
VIII.	**CARİ VERGİ VARLIĞI**		-	-	-	-	-	-
IX.	**ERTELENMİŞ VERGİ VARLIĞI**	**V-I-13**	**6,018,090**	**-**	**6,018,090**	**-**	**-**	**-**
X.	**DİĞER AKTİFLER (Net)**	**V-I-15**	**8,199,039**	**3,610,032**	**11,809,071**	**7,964,715**	**2,998,154**	**10,962,869**
	VARLIKLAR TOPLAMI		**575,616,268**	**529,687,986**	**1,105,304,254**	**522,747,313**	**484,466,384**	**1,007,213,697**

Açıklama ve dipnotlar, bu finansal tabloların tamamlayıcı parçalarıdır.

TÜRKİYE VAKIFLAR BANKASI TÜRK ANONİM ORTAKLIĞI

31 MART 2022 TARİHİ İTİBARIYLA
KONSOLİDE OLMAYAN BİLANÇO (FİNANSAL DURUM TABLOSU)

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

			Cari Dönem 31 Mart 2022			Önceki Dönem 31 Aralık 2021		
	YÜKÜMLÜLÜKLER	**Dipnot**	**TP**	**YP**	**Toplam**	**TP**	**YP**	**Toplam**
I.	**MEVDUAT**	**V-II-1**	**346,265,289**	**337,946,557**	**684,211,846**	**255,395,817**	**335,547,570**	**590,943,387**
II.	**ALINAN KREDİLER**	**V-II-3**	**1,943,173**	**92,373,170**	**94,316,343**	**1,060,376**	**90,370,154**	**91,430,530**
III.	**PARA PİYASALARINA BORÇLAR**		**78,518,586**	**26,998,929**	**105,517,515**	**123,441,143**	**20,439,641**	**143,880,784**
IV.	**İHRAÇ EDİLEN MENKUL KIYMETLER (Net)**	**V-II-3**	**8,347,936**	**56,300,426**	**64,648,362**	**10,566,317**	**51,408,580**	**61,974,897**
4.1	Bonolar		4,069,274	1,317,132	5,386,406	5,264,846	871,154	6,136,000
4.2	Varlığa Dayalı Menkul Kıymetler		-	-	-	-	-	-
4.3	Tahviller		4,278,662	54,983,294	59,261,956	5,301,471	50,537,426	55,838,897
V.	**FONLAR**		**3,005**	**-**	**3,005**	**3,005**	**-**	**3,005**
5.1	Müstakrizlerin Fonları		-	-	-	-	-	-
5.2	Diğer		3,005	-	3,005	3,005	-	3,005
VI.	**GERÇEĞE UYGUN DEĞER FARKI KAR ZARARA YANSITILAN FİNANSAL YÜKÜMLÜLÜKLER**		**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**
VII.	**TÜREV FİNANSAL YÜKÜMLÜLÜKLER**	**V-II-2**	**1,266,800**	**3,087,773**	**4,354,573**	**1,609,212**	**3,881,066**	**5,490,278**
7.1	Türev Finansal Yükümlülüklerin Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar Zarara Yansıtılan Kısmı		1,266,800	3,087,773	4,354,573	1,609,212	3,881,066	5,490,278
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**	**962,724**	**4,444**	**967,168**	**949,708**	**4,204**	**953,912**
X.	**KARŞILIKLAR**	**V-II-7**	**3,843,235**	**19,376**	**3,862,611**	**3,832,161**	**17,687**	**3,849,848**
10.1	Yeniden Yapılanma Karşılığı		-	-	-	-	-	-
10.2	Çalışan Hakları Karşılığı		1,515,464	-	1,515,464	1,751,607	-	1,751,607
10.3	Sigorta Teknik Karşılıkları (Net)		-	-	-	-	-	-
10.4	Diğer Karşılıklar		2,327,771	19,376	2,347,147	2,080,554	17,687	2,098,241
XI.	**CARİ VERGİ BORCU**	**V-II-8**	**10,758,943**	**9,413**	**10,768,356**	**933,094**	**10,846**	**943,940**
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**	**6,253,030**	**24,781,532**	**31,034,562**	**6,404,751**	**22,563,676**	**28,968,427**
14.1	Krediler		-	-	-	-	-	-
14.2	Diğer Borçlanma Araçları		6,253,030	24,781,532	31,034,562	6,404,751	22,563,676	28,968,427
XV.	**DİĞER YÜKÜMLÜLÜKLER**	**V-II-4**	**21,501,156**	**8,867,929**	**30,369,085**	**19,825,574**	**6,949,997**	**26,775,571**
XVI.	**ÖZKAYNAK LAR**	**V-II-11**	**74,891,233**	**359,595**	**75,250,828**	**51,370,487**	**582,253**	**51,952,740**
16.1	Ödenmiş Sermaye	V-II-11	7,111,364	-	7,111,364	3,905,622	-	3,905,622
16.2	Sermaye Yedekleri		16,824,191	439,444	17,263,635	6,658,909	410,596	7,069,505
16.2.1	Hisse Senedi İhraç Primleri		16,468,559	-	16,468,559	6,303,277	-	6,303,277
16.2.2	Hisse Senedi İptal Kârları		-	-	-	-	-	-
16.2.3	Diğer Sermaye Yedekleri		355,632	439,444	795,076	355,632	410,596	766,228
16.3	Kâr veya Zararda Yeniden Sınıflandırılmayacak Birikmiş Diğer Kapsamlı Gelirler veya Giderler		3,749,194	(195,770)	3,553,424	3,617,240	(182,919)	3,434,321
16.4	Kâr veya Zararda Yeniden Sınıflandırılacak Birikmiş Diğer Kapsamlı Gelirler veya Giderler		8,362,792	115,921	8,478,713	1,347,205	354,576	1,701,781
16.5	Kâr Yedekleri		35,841,511	-	35,841,511	31,666,047	-	31,666,047
16.5.1	Yasal Yedekler		3,828,329	-	3,828,329	3,410,783	-	3,410,783
16.5.2	Statü Yedekleri		-	-	-	-	-	-
16.5.3	Olağanüstü Yedekler		30,522,271	-	30,522,271	25,635,005	-	25,635,005
16.5.4	Diğer Kâr Yedekleri		1,490,911	-	1,490,911	2,620,259	-	2,620,259
16.6	Kâr veya Zarar		3,002,181	-	3,002,181	4,175,464	-	4,175,464
16.6.1	Geçmiş Yıllar Kâr veya Zararı		-	-	-	-	-	-
16.6.2	Dönem Net Kâr veya Zararı		3,002,181	-	3,002,181	4,175,464	-	4,175,464
16.7	Azınlık Payları		-	-	-	-	-	-
	YÜKÜMLÜLÜKLER TOPLAMI		**554,555,110**	**550,749,144**	**1,105,304,254**	**475,391,645**	**531,822,052**	**1,007,213,697**

Açıklama ve dipnotlar, bu finansal tabloların tamamlayıcı parçalarıdır.

TÜRKİYE VAKIFLAR BANKASI TÜRK ANONİM ORTAKLIĞI

31 MART 2022 TARİHİ İTİBARIYLA
KONSOLİDE OLMAYAN NAZIM HESAPLAR TABLOSU

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

			Cari Dönem 31 Mart 2022			Önceki Dönem 31 Aralık 2021		
		Dipnot	TP	YP	Toplam	TP	YP	Toplam
A.	**BİLANÇO DIŞI YÜKÜMLÜLÜKLER (I+II+III)**		**213,419,051**	**516,833,406**	**730,252,457**	**210,908,100**	**496,587,816**	**707,495,916**
I.	**GARANTİ ve KEFALETLER**	**V-III-2**	**72,279,057**	**149,912,400**	**222,191,457**	**61,729,875**	**130,409,453**	**192,139,328**
1.1.	**Teminat Mektupları**	**V-III-1**	**71,366,142**	**84,307,158**	**155,673,300**	**61,156,815**	**72,361,867**	**133,518,682**
1.1.1.	Devlet İhale Kanunu Kapsamına Girenler		3,685,587	26,318,477	30,004,064	3,507,026	19,605,204	23,112,230
1.1.2.	Dış Ticaret İşlemleri Dolayısıyla Verilenler		3,304,106	-	3,304,106	2,542,604	-	2,542,604
1.1.3.	Diğer Teminat Mektupları		64,376,449	57,988,681	122,365,130	55,107,185	52,756,663	107,863,848
1.2.	**Banka Kredileri**		**4,258**	**8,417,937**	**8,422,195**	**4,258**	**9,575,050**	**9,579,308**
1.2.1.	İthalat Kabul Kredileri		-	907,355	907,355	-	969,051	969,051
1.2.2.	Diğer Banka Kabulleri	V-III-4	4,258	7,510,582	7,514,840	4,258	8,605,999	8,610,257
1.3.	**Akreditifler**	**V-III-4**	**908,657**	**56,934,588**	**57,843,245**	**568,802**	**48,276,760**	**48,845,562**
1.3.1.	Belgeli Akreditifler		908,657	56,934,588	57,843,245	568,802	48,276,760	48,845,562
1.3.2.	Diğer Akreditifler		-	-	-	-	-	-
1.4.	**Garanti Verilen Prefinansmanlar**		**-**	**11,675**	**11,675**	**-**	**10,657**	**10,657**
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**		**-**	**241,042**	**241,042**	**-**	**185,119**	**185,119**
1.9.	**Diğer Kefaletlerimizden**		-	-	-	-	-	-
II.	**TAAHHÜTLER**		**106,521,373**	**96,464,257**	**202,985,630**	**91,039,887**	**74,486,878**	**165,526,765**
2.1.	**Cayılamaz Taahhütler**	**V-III-1**	**94,264,576**	**16,838,762**	**111,103,338**	**77,587,362**	**10,106,329**	**87,693,691**
2.1.1.	Vadeli Aktif Değerler Alım Satım Taahhütleri	V-III-1	8,705,977	16,838,762	25,544,739	2,924,429	10,106,329	13,030,758
2.1.2.	Vadeli Mevduat Alım Satım Taahhütleri		-	-	-	-	-	-
2.1.3.	İştir. ve Bağ. Ort. Ser. İşt. Taahhütleri		3,150	-	3,150	34,255	-	34,255
2.1.4.	Kul. Gar. Kredi Tahsis Taahhütleri	V-III-1	38,653,717	-	38,653,717	34,013,637	-	34,013,637
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	7,797,810	-	7,797,810	7,029,711	-	7,029,711
2.1.8.	İhracat Taahhütlerinden Kaynaklanan Vergi ve Fon Yükümlülükleri		-	-	-	-	-	-
2.1.9.	Kredi Kartı Harcama Limit Taahhütleri	V-III-1	36,126,805	-	36,126,805	30,687,962	-	30,687,962
2.1.10.	Kredi Kartları ve Bankacılık Hizmetlerine İlişkin Promosyon Uyg. Taah.		613,281	-	613,281	524,897	-	524,897
2.1.11.	Açığa Menkul Kıymet Satış Taahhütlerinden Alacaklar		-	-	-	-	-	-
2.1.12.	Açığa Menkul Kıymet Satış Taahhütlerinden Borçlar		-	-	-	-	-	-
2.1.13.	Diğer Cayılamaz Taahhütler		2,363,836	-	2,363,836	2,372,471	-	2,372,471
2.2.	**Cayılabilir Taahhütler**		**12,256,797**	**79,625,495**	**91,882,292**	**13,452,525**	**64,380,549**	**77,833,074**
2.2.1.	Cayılabilir Kredi Tahsis Taahhütleri		12,256,797	79,625,495	91,882,292	13,452,525	64,380,549	77,833,074
2.2.2.	Diğer Cayılabilir Taahhütler		-	-	-	-	-	-
III.	**TÜREV FİNANSAL ARAÇLAR**		**34,618,621**	**270,456,749**	**305,075,370**	**58,138,338**	**291,691,485**	**349,829,823**
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**		**34,618,621**	**270,456,749**	**305,075,370**	**58,138,338**	**291,691,485**	**349,829,823**
3.2.1	Vadeli Döviz Alım-Satım İşlemleri		6,888,323	8,362,977	15,251,300	6,266,455	8,227,370	14,493,825
3.2.1.1	Vadeli Döviz Alım İşlemleri		4,507,486	3,298,606	7,806,092	3,142,731	4,115,500	7,258,231
3.2.1.2	Vadeli Döviz Satım İşlemleri		2,380,837	5,064,371	7,445,208	3,123,724	4,111,870	7,235,594
3.2.2	Para ve Faiz Swap İşlemleri		19,125,587	201,126,021	220,251,608	40,925,228	215,893,398	256,818,626
3.2.2.1	Swap Para Alım İşlemleri		273,013	42,572,468	42,845,481	849,742	69,892,062	70,741,804
3.2.2.2	Swap Para Satım İşlemleri		16,742,574	19,219,029	35,961,603	37,905,486	20,580,683	58,486,169
3.2.2.3	Swap Faiz Alım İşlemleri		1,055,000	69,666,969	70,721,969	1,085,000	62,710,327	63,795,327
3.2.2.4	Swap Faiz Satım İşlemleri		1,055,000	69,667,555	70,722,555	1,085,000	62,710,326	63,795,326
3.2.3	Para, Faiz ve Menkul Değer Opsiyonları		697,888	3,038,134	3,736,022	2,536,251	4,745,424	7,281,675
3.2.3.1	Para Alım Opsiyonları		497,836	1,402,618	1,900,454	1,664,791	1,939,892	3,604,683
3.2.3.2	Para Satım Opsiyonları		200,052	1,635,516	1,835,568	871,460	2,805,532	3,676,992
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		2,071,069	1,769,674	3,840,743	-	-	-
3.2.4.1	Futures Para Alım İşlemleri		-	1,769,674	1,769,674	-	-	-
3.2.4.2	Futures Para Satım İşlemleri		2,071,069	-	2,071,069	-	-	-
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		5,835,754	56,159,943	61,995,697	8,410,404	62,825,293	71,235,697
B.	**EMANET VE REHİNLİ KIYMETLER (IV+V+VI)**		**7,500,663,332**	**8,856,456,845**	**16,357,120,177**	**6,536,087,428**	**7,929,123,346**	**14,465,210,774**
IV.	**EMANET KIYMETLER**		**76,712,408**	**36,481,407**	**113,193,815**	**74,480,687**	**29,968,276**	**104,448,963**
4.1.	Müşteri Fon ve Portföy Mevcutları		-	-	-	-	-	-
4.2.	Emanete Alınan Menkul Değerler		48,758,751	17,992,049	66,750,800	48,632,002	15,941,897	64,573,899
4.3.	Tahsile Alınan Çekler		22,219,083	5,488,158	27,707,241	20,996,825	4,284,423	25,281,248
4.4.	Tahsile Alınan Ticari Senetler		2,559,043	1,539,269	4,098,312	2,240,089	1,384,626	3,624,715
4.5.	Tahsile Alınan Diğer Kıymetler		2,152	587	2,739	2,152	536	2,688
4.6.	İhracına Aracı Olunan Kıymetler		-	-	-	-	-	-
4.7.	Diğer Emanet Kıymetler		309	5,662,858	5,663,167	309	4,131,708	4,132,017
4.8.	Emanet Kıymet Alanlar		3,173,070	5,798,486	8,971,556	2,609,310	4,225,086	6,834,396
V.	**REHİNLİ KIYMETLER**		**1,425,601,485**	**482,298,223**	**1,907,899,708**	**1,176,944,808**	**445,151,990**	**1,622,096,798**
5.1.	Menkul Kıymetler		395,428	824,643	1,220,071	415,988	555,091	971,079
5.2.	Teminat Senetleri		2,416,199	7,262,254	9,678,453	1,435,450	7,150,950	8,586,400
5.3.	Emtia		134,769,292	6,453,176	141,222,468	129,796,090	5,966,459	135,762,549
5.4.	Varant		-	-	-	-	-	-
5.5.	Gayrimenkul		1,111,749,197	395,991,840	1,507,741,037	879,409,988	363,737,452	1,243,147,440
5.6.	Diğer Rehinli Kıymetler		175,842,520	71,540,131	247,382,651	165,412,990	67,579,365	232,992,355
5.7.	Rehinli Kıymet Alanlar		428,849	226,179	655,028	474,302	162,673	636,975
VI.	**KABUL EDİLEN AVALLER VE KEFALETLER**		**5,998,349,439**	**8,337,677,215**	**14,336,026,654**	**5,284,661,933**	**7,454,003,080**	**12,738,665,013**
	BİLANÇO DIŞI HESAPLAR TOPLAMI (A+B)		**7,714,082,383**	**9,373,290,251**	**17,087,372,634**	**6,746,995,528**	**8,425,711,162**	**15,172,706,690**

Açıklama ve dipnotlar, bu finansal tabloların tamamlayıcı parçalarıdır.

31 MART 2022 TARİHİNDE SONA EREN ÜÇ AYLIK HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE OLMAYAN KAR VEYA ZARAR TABLOSU

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

		Dipnot	Cari Dönem 1 Ocak 2022 31 Mart 2022	Önceki Dönem 1 Ocak 2021 31 Mart 2021
I.	**FAİZ GELİRLERİ**	**V-IV-1**	**24,801,113**	**14,435,815**
1.1	Kredilerden Alınan Faizler	V-IV-1	16,256,314	11,189,155
1.2	Zorunlu Karşılıklardan Alınan Faizler		234,086	138,136
1.3	Bankalardan Alınan Faizler	V-IV-1	10,131	5,637
1.4	Para Piyasası İşlemlerinden Alınan Faizler		453	1,719
1.5	Menkul Değerlerden Alınan Faizler	V-IV-1	8,285,511	3,097,286
1.5.1	Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar Zarara Yansıtılanlar		80,159	24,765
1.5.2	Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılanlar		3,984,576	1,529,689
1.5.3	İtfa Edilmiş Maliyeti İle Ölçülenler		4,220,776	1,542,832
1.6	Finansal Kiralama Faiz Gelirleri		-	-
1.7	Diğer Faiz Gelirleri		14,618	3,882
II.	**FAİZ GİDERLERİ (-)**	**V-IV-2**	**15,595,373**	**11,755,491**
2.1	Mevduata Verilen Faizler	V-IV-2	9,770,290	7,340,961
2.2	Kullanılan Kredilere Verilen Faizler	V-IV-2	610,802	278,768
2.3	Para Piyasası İşlemlerine Verilen Faizler		3,155,209	2,722,713
2.4	İhraç Edilen Menkul Kıymetlere Verilen Faizler	V-IV-2	1,740,415	1,322,106
2.5	Kiralama Faiz Giderleri		48,145	31,644
2.6	Diğer Faiz Giderleri		270,512	59,299
III.	**NET FAİZ GELİRİ/GİDERİ (I - II)**		**9,205,740**	**2,680,324**
IV.	**NET ÜCRET VE KOMİSYON GELİRLERİ/GİDERLERİ**		**1,736,323**	**874,355**
4.1	Alınan Ücret ve Komisyonlar		2,218,289	1,141,867
4.1.1	Gayri Nakdi Kredilerden		359,638	219,104
4.1.2	Diğer		1,858,651	922,763
4.2	Verilen Ücret ve Komisyonlar (-)		481,966	267,512
4.2.1	Gayri Nakdi Kredilere		74	64
4.2.2	Diğer		481,892	267,448
V.	**TEMETTÜ GELİRLERİ**		**122,358**	**15,764**
VI	**TİCARİ KAR/ZARAR (Net)**	**V-IV-3**	**1,125,038**	**(505,334)**
6.1	Sermaye Piyasası İşlemleri Kâr/Zararı	V-IV-3	520,920	398,765
6.2	Türev Finansal İşlemlerden Kâr/Zarar	V-IV-3	(262,436)	(1,036,208)
6.3	Kambiyo İşlemleri Kârı/Zararı	V-IV-3	866,554	132,109
VII.	**DİĞER FAALİYET GELİRLERİ**	**V-IV-4**	**2,995,506**	**3,512,861**
VIII.	**FAALİYET BRÜT KÂRI (III+IV+V+VI+VII)**		**15,184,965**	**6,577,970**
IX.	**BEKLENEN ZARAR KARŞILIKLARI GİDERLERİ (-)**	**V-IV-5**	**6,661,003**	**3,024,128**
X.	**DİĞER KARŞILIK GİDERLERİ (-)**	**V-IV-5**	**405,800**	**401,934**
XI.	**PERSONEL GİDERLERİ (-)**		**1,359,429**	**936,967**
XII.	**DİĞER FAALİYET GİDERLERİ (-)**	**V-IV-6**	**1,683,422**	**1,212,528**
XIII.	**NET FAALİYET KÂRI/ZARARI (VIII-IX-X-XI-XII)**		**5,075,311**	**1,002,413**
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-7**	**5,075,311**	**1,002,413**
XVIII.	**SÜRDÜRÜLEN FAALİYETLER VERGİ KARŞILIĞI (±)**	**V-IV-8**	**(2,073,130)**	**(252,289)**
18.1	Cari Vergi Karşılığı	V-IV-10	(9,841,777)	-
18.2	Ertelenmiş Vergi Gider Etkisi (+)	V-IV-10	(943,755)	(1,362,617)
18.3	Ertelenmiş Vergi Gelir Etkisi (-)	V-IV-10	8,712,402	1,110,328
XIX.	**SÜRDÜRÜLEN FAALİYETLER DÖNEM NET K/Z (XVII±XVIII)**	**V-IV-9**	**3,002,181**	**750,124**
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-11**	**3,002,181**	**750,124**
25.1	Grubun Kârı / Zararı		-	-
25.2	Azınlık Payları Kârı / Zararı (-)		-	-
	100 Adet Hisse Başına Kâr / Zarar (Tam TL)	III-XXIV	0.6825	0.1921

Açıklama ve dipnotlar, bu finansal tabloların tamamlayıcı parçalarıdır.

31 MART 2022 TARİHİNDE SONA EREN ÜÇ AYLIK 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 2022 31 Mart 2022	Önceki Dönem 1 Ocak 2021 31 Mart 2021
I.	**DÖNEM KARI/ZARARI**	**3,002,181**	**750,124**
II.	**DİĞER KAPSAMLI GELİRLER**	**6,896,035**	**738,522**
2.1.	**Kar veya Zararda Yeniden Sınıflandırılmayacaklar**	**119,103**	**1,780,207**
2.1.1.	Maddi Duran Varlıklar Yeniden Değerleme Artışları/Azalışları	-	-
2.1.2.	Maddi Olmayan Duran Varlıklar Yeniden Değerleme Artışları/Azalışları	-	-
2.1.3.	Tanımlanmış Fayda Planları Yeniden Ölçüm Kazançları/Kayıpları	-	-
2.1.4.	Diğer Kâr veya Zarar Olarak Yeniden Sınıflandırılmayacak Diğer Kapsamlı Gelir Unsurları	125,371	1,873,916
2.1.5.	Kâr veya Zararda Yeniden Sınıflandırılmayacak Diğer Kapsamlı Gelire İlişkin Vergiler	(6,268)	(93,709)
2.2.	**Kâr veya Zararda Yeniden Sınıflandırılacaklar**	**6,776,932**	**(1,041,685)**
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	8,469,304	(1,302,373)
2.2.3.	Nakit Akış Riskinden Korunma Gelirleri/Giderleri	-	-
2.2.4.	Yurtdışındaki İşletmeye İlişkin Yatırım Riskinden Korunma Gelirleri/Giderleri	-	-
2.2.5.	Diğer Kâr veya Zarar Olarak Yeniden Sınıflandırılacak Diğer Kapsamlı Gelir Unsurları	-	-
2.2.6.	Kâr veya Zararda Yeniden Sınıflandırılacak Diğer Kapsamlı Gelire İlişkin Vergiler	(1,692,372)	260,688
III.	**TOPLAM KAPSAMLI GELİR (I+II)**	**9,898,216**	**1,488,646**

Açıklama ve dipnotlar, bu finansal tabloların tamamlayıcı parçalarıdır.

TÜRKİYE VAKIFLAR BANKASI TÜRK ANONİM ORTAKLIĞI

31 MART 2022 TARİHİNDE SONA EREN ÜÇ AYLIK 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 Mart 2022														
I.	**Önceki 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**
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**	**-**	**766,228**	**845,324**	**(230,911)**	**2,819,908**	**80,727**	**1,621,054**	**-**	**31,666,047**	**4,175,464**	**-**	**51,952,740**
IV.	**Toplam Kapsamlı Gelir**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**119,103**	**-**	**6,776,932**	**-**	**-**	**-**	**3,002,181**	**9,898,216**
V.	**Nakden Gerçekleştirilen Sermaye Artırımı**	3,205,742	10,165,282	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	13,371,024
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**	-	-	-	28,848	-	-	-	-	-	-	188,919	(188,919)	-	28,848
XI.	**Kâr Dağıtımı**	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	**3,986,545**	**(3,986,545)**	-	-
11.1.	Dağıtılan Temettü	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
11.2.	Yedeklere Aktarılan Tutarlar	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	3,986,545	(3,986,545)	-	-
11.3.	**Diğer**	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
	Dönem Sonu Bakiyesi	**7,111,364**	**16,468,559**	**-**	**795,076**	**845,324**	**(230,911)**	**2,939,011**	**80,727**	**8,397,986**	**-**	**35,841,511**	**-**	**3,002,181**	**75,250,828**

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 MART 2022 TARİHİNDE SONA EREN ÜÇ AYLIK 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 Mart 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**	-	-	-	-	-	-	**1,780,207**	-	**(1,041,685)**	-	-	-	**750,124**	**1,488,646**
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**	-	-	-	**14,335**	-	-	-	-	-	-	**818,133**	**(818,133)**	-	**14,335**
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**	**-**	**510,537**	**848,320**	**(180,215)**	**4,296,375**	**80,727**	**(193,175)**	**-**	**31,666,047**	**-**	**750,124**	**47,987,639**

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 MART 2022 TARİHİNDE SONA EREN ÜÇ AYLIK HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE OLMAYAN NAKİT AKIŞ TABLOSU

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

		Dipnot	Cari Dönem 31 Mart 2022	Önceki Dönem 31 Mart 2021
A.	**BANKACILIK FAALİYETLERİNE İLİŞKİN NAKİT AKIŞLARI**			
1.1	**Bankacılık Faaliyet Konusu Varlık ve Yükümlülüklerdeki Değişim Öncesi Faaliyet Kârı**		**3,449,194**	**1,562,379**
1.1.1	Alınan Faizler		14,916,932	14,047,260
1.1.2	Ödenen Faizler		(14,772,414)	(11,597,962)
1.1.3	Alınan Temettüler		122,358	15,764
1.1.4	Alınan Ücret ve Komisyonlar		1,722,287	1,170,614
1.1.5	Elde Edilen Diğer Kazançlar		139,233	47,919
1.1.6	Zarar Olarak Muhasebeleştirilen Donuk Alacaklardan Tahsilatlar		944,354	1,219,397
1.1.7	Personele ve Hizmet Tedarik Edenlere Yapılan Nakit Ödemeler		(1,439,040)	(991,891)
1.1.8	Ödenen Vergiler		(133,010)	(599,495)
1.1.9	Diğer		1,948,494	(1,749,227)
1.2	**Bankacılık Faaliyetleri Konusu Varlık ve Yükümlülüklerdeki Değişim**		**(5,721,681)**	**(13,636,134)**
1.2.1	Gerçeğe Uygun Değer Farkı K/Z'a Yansıtılan FV'larda Net (Artış) Azalış		1,585,134	(1,478,414)
1.2.2	Bankalar Hesabındaki Net (Artış) Azalış		2,693,550	(5,447,654)
1.2.3	Kredilerdeki Net (Artış) Azalış		(52,374,372)	(34,288,531)
1.2.4	Diğer Varlıklarda Net (Artış) Azalış		(1,174,192)	11,070,890
1.2.5	Bankaların Mevduatlarında Net Artış (Azalış)		1,803,855	147,888
1.2.6	Diğer Mevduatlarda Net Artış (Azalış)		67,577,092	15,706,288
1.2.7	Gerçeğe Uygun Değer Farkı K/Z'a Yansıtılan FY'lerde Net Artış (Azalış)		-	-
1.2.8	Alınan Kredilerdeki Net Artış (Azalış)		9,397,233	10,089,148
1.2.9	Vadesi Gelmiş Borçlarda Net Artış (Azalış)		-	-
1.2.10	Diğer Borçlarda Net Artış (Azalış)		(35,229,981)	(9,435,749)
I.	**Bankacılık Faaliyetlerinden Kaynaklanan Net Nakit Akışı**		**(2,272,487)**	**(12,073,755)**
B.	**YATIRIM FAALİYETLERİNE İLİŞKİN NAKİT AKIŞLARI**			
II.	**Yatırım Faaliyetlerinden Kaynaklanan Net Nakit Akışı**		**(27,537,699)**	**(7,477,969)**
2.1	İktisap Edilen İştirakler, Bağlı Ortaklıklar ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar (İş Ortaklıkları)		(64,994)	-
2.2	Elden Çıkarılan İştirakler, Bağlı Ortaklıklar ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar (İş Ortaklıkları)		-	-
2.3	Satın Alınan Menkuller ve Gayrimenkuller		(825,172)	(792,885)
2.4	Elden Çıkarılan Menkul ve Gayrimenkuller		755,265	654,569
2.5	Elde Edilen Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıklar		(3,821,857)	(12,263,976)
2.6	Elden Çıkarılan Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıklar		(9,483,243)	3,435,649
2.7	Satın Alınan İtfa Edilmiş Maliyeti ile Ölçülen Finansal Varlıklar		(14,599,060)	-
2.8	Satılan İtfa Edilmiş Maliyeti ile Ölçülen Finansal Varlıklar		512,412	1,492,981
2.9	Diğer		(11,050)	(4,307)
C.	**FİNANSMAN FAALİYETLERİNE İLİŞKİN NAKİT AKIMLARI**			
III.	**Finansman Faaliyetlerinden Sağlanan Net Nakit**		**17,195,074**	**2,860,952**
3.1	Krediler ve İhraç Edilen Menkul Değerlerden Sağlanan Nakit		8,485,628	6,872,143
3.2	Krediler ve İhraç Edilen Menkul Değerlerden Kaynaklanan Nakit Çıkışı		(4,572,921)	(3,919,851)
3.3	İhraç Edilen Sermaye Araçları		13,400,000	-
3.4	Temettü Ödemeleri		-	-
3.5	Kiralamaya İlişkin Ödemeler		(117,633)	(91,340)
3.6	Diğer		-	-
IV.	**Yabancı Para Çevrim Farklarının Nakit ve Nakde Eşdeğer Varlıklar Üzerindeki Etkisi**		**(205,900)**	**615,437**
V.	**Nakit ve Nakde Eşdeğer Varlıklardaki Net Artış**		**(12,821,012)**	**(16,075,335)**
VI.	**Dönem Başındaki Nakit ve Nakde Eşdeğer Varlıklar**		**98,641,540**	**55,051,595**
VII.	**Dönem Sonundaki Nakit ve Nakde Eşdeğer Varlıklar**		**85,820,528**	**38,976,260**

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 Muhasebe Standardı 34 ("TMS 34") Ara Dönem Finansal Raporlama Standardı ve 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 Mart 2022 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 Mart 2022 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. 31 Mart 2022 tarihi itibarıyla KGK tarafından TMS 29 kapsamında yeni bir açıklama yapılmamış olup, 31 Mart 2022 tarihli finansal tablolar hazırlanırken TMS 29'a göre enflasyon düzeltmesi yapılmamıştır.

MUHASEBE POLİTİKALARI (Devamı)

I. SUNUM ESASLARINA İLİŞKİN AÇIKLAMA (Devamı)

Rusya ve Ukrayna arasında yaşanan gerginlik, rapor tarihi itibarıyla Ukrayna sınırları içerisinde krize ve sıcak çatışmaya dönüşmüştür. İlgili coğrafyada Banka'nın doğrudan faaliyeti bulunmamakta olup krizin Banka operasyonları üzerinde de direkt bir etki oluşturması beklenmemektedir . Ancak, rapor tarihi itibarıyla krizin seyri belirsiz olmakla birlikte, gelişmeler takip edilmekte ve dolaylı risklerden kaynaklı tahmini etkileri ilgili muhasebe standartları kapsamında değerlendirilip finansal tabloların hazırlanmasında dikkate alınmaktadır.

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.

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.

MUHASEBE POLİTİKALARI (Devamı)

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

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 Mart 2022 itibarıyla kâr veya zarar tablosunda muhasebeleştirilen kur farkı 80,871 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.

31 Mart 2022 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" standartı 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.

MUHASEBE POLİTİKALARI (Devamı)

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.

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.

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 ve Mart 2022 döneminde de 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. Banka, rapor tarihi itibarıyla TFRS 9 kapsamında beklenen kredi zarar karşılıkları hesaplamalarına sürdürülebilirlik yaklaşımını da göz önünde bulundurarak karşılıklarını müşteri ve sektör bazlı olarak gözden geçirmiş ve finansal tablolarına yansıtmıştır. TFRS 9 için kullanılan model ve metodolojiler, asgari yılda bir kez doğruluğu ve uygunluğu açısından model ve metodoloji sorumlusu ilgili ekipler tarafından değerlendirilir. TFRS 9 kapsamında oluşturulan ve güncelleme ihtiyacı bulunan modeller ve diğer hususlar periyodik olarak gözden geçirilmekte ve gerektiğinde finansal tablolara yansıyacak şekilde revizyonu gerçekleştirilmektedir.

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.

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.

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 dönemde %100 karşılık ayrılmış olan 707,518 TL tutarında donuk alacak için kayıttan düşme işlemi yapılmıştır (31 Aralık 2021: 834,885 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. Banka'da 31 Mart 2022 ve 31 Aralık 2021 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 Mart 2022 tarihi itibarıyla geçerli olan 10,849 TL (tam TL) (31 Aralık 2021: 8,285 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.

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 31 Aralık 2021 tarihine ilişkin aktüer raporuna istinaden 31 Mart 2022 tarihi itibarıyla karşılık ayrılmasını gerektiren teknik veya fiili açık tespit edilmemiştir.

XVII. VERGİ UYGULAMALARINA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR

Kurumlar vergisi

15 Nisan 2022 tarihli ve 31810 sayılı Resmi Gazete'de yayımlanan 7394 sayılı Hazineye Ait Taşınmaz Malların Değerlendirilmesi ve Katma Değer Vergisi Kanununda Değişiklik Yapılması Hakkında Kanun ile Bazı Kanunlarda ve Kanun Hükmünde Kararnamelerde Değişiklik Yapılmasına Dair Kanun'un 26 ıncı maddesi ile 5520 sayılı Kurumlar Vergisi Kanununun geçici 13 üncü maddesine eklenen cümle ile 1 Temmuz 2022 tarihinden itibaren verilmesi gereken beyannamelerden başlamak ve 1 Ocak 2022 tarihinden itibaren başlayan vergilendirme dönemine ait kurum kazançları için geçerli olmak üzere Kurumlar Vergisi oranı %25 oranında uygulanacak olup 2022 1. Geçici Vergi için kurumlar vergisi oranı % 23 olarak uygulanacaktır. 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 Kâr 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 (%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 tamamlanmıştır.

9 Şubat 2022 tarihli Banka Yönetim Kurulu Kararıyla, Banka kayıtlı sermaye tavanı içerisinde kalmak kaydıyla, Banka'nın 3,905,622 TL olan ödenmiş sermayesinin, mevcut pay sahiplerinin rüçhan hakları tamamen kısıtlanarak, tahsisli ve nakden toplamda 13,400,000 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.

25 Şubat 2022 tarihinde Banka tarafından yayınlanan özel durum açıklamasında, ihraç edilecek payların satış fiyatının 1 TL nominal değerli pay için 4.18 TL olarak belirlendiği, sermaye artırımı sonucunda ödenmiş sermayenin ise 3,905,622 TL'den 7,111,364 TL'ye çıkarılacağı duyurulmuştur.

Banka tarafından ihraç edilen 3,205,742 TL nominal değerdeki paylar, 1 TL nominal değerli pay için 4.18 TL fiyat üzerinden toplam satış hasılatı 13,400,000 TL olacak şekilde tahsisli satış yöntemi ile 9 Mart 2022 tarihinde Borsa pay piyasasında toptan satış işlemi yolu ile Türkiye Varlık Fonu'na satılmış ve sermaye artırım işlemleri tamamlanmıştır.

MUHASEBE POLİTİKALARI (Devamı)

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 Mart 2022 ve 31 Aralık 2021 tarihleri itibarıyla Banka'nın almış olduğu herhangi bir devlet teşviği veya yardımı bulunmamaktadır.

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 VII 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 Mart 2022 tarihinde sona eren üç aylık hesap dönemine ilişkin 100 adet hisse başına kazanç 0.6825 tam TL'dir (31 Mart 2021: 0.1921 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 V nolu dipnotta gösterilmiştir.

Sınıflandırmalar

Banka'nın 31 Mart 2022 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 Mart 2022 tarihi itibarıyla hesaplanan özkaynak tutarı 104,757,668 TL (31 Aralık 2021: 79,523,759 TL) sermaye yeterliliği standart oranı %17.50 (31 Aralık 2021: %14.85)'dir.

	Cari Dönem	Önceki Dönem
ÇEKİRDEK SERMAYE		
Bankanın tasfiyesi halinde alacak hakkı açısından diğer tüm alacaklardan sonra gelen ödenmiş sermaye	7,111,364	3,905,622
Hisse senedi ihraç primleri	16,468,559	6,303,277
Yedek akçeler	35,841,511	31,666,047
Türkiye Muhasebe Standartları (TMS) uyarınca özkaynaklara yansıtılan kazançlar	14,494,108	7,418,705
Kâr	3,002,181	4,175,464
Net Dönem Kârı	3,002,181	4,175,464
Geçmiş Yıllar Kârı	-	-
İştirakler, bağlı ortaklıklar ve birlikte kontrol edilen ortaklıklardan bedelsiz olarak edinilen ve dönem kârı içerisinde muhasebeleştirilmeyen hisseler	795,076	766,228
İndirimler Öncesi Çekirdek Sermaye	**77,712,799**	**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(-)	426,681	413,830
Faaliyet kiralaması geliştirme maliyetleri (-)	181,143	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 (-)	274,950	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	**882,774**	**871,382**
Çekirdek Sermaye Toplamı	**76,830,025**	**53,363,961**
İLAVE ANA SERMAYE	**16,386,572**	**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	16,386,572	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	Önceki Dönem
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	**16,386,572**	**15,638,650**
Ana Sermaye Toplamı (Ana Sermaye=Çekirdek Sermaye+İlave Ana Sermaye)	**93,216,597**	**69,002,611**
KATKI SERMAYE	-	-
Kurumca uygun görülen borçlanma araçları ve bunlara ilişkin ihraç primleri	4,591,241	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)	6,961,068	6,232,034
İndirimler Öncesi Katkı Sermaye	**11,552,309**	**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	**11,552,309**	**10,531,941**
Toplam özkaynak (Ana Sermaye ve Katkı Sermaye Toplamı)	**104,768,906**	**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(-)	11,238	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)	104,757,668	79,523,759
Toplam Risk Ağırlıklı Tutarlar	598,579,312	535,633,275
SERMAYE YETERLİLİĞİ ORANLARI	-	-
Çekirdek Sermaye Yeterliliği Oranı(%)	12.84	9.96
Ana Sermaye Yeterliliği Oranı(%)	15.57	12.88
Sermaye Yeterliliği Oranı(%)	17.50	14.85
TAMPONLAR		
Toplam ilave çekirdek sermaye gereksinimi oranı (a+b+c)	2.509	2.506
a) Sermaye koruma tamponu oranı(%)	2.500	2.500
b) Bankaya özgü döngüsel sermaye tamponu oranı (%)	0.009	0.006
c) Sistemik önemli banka tamponu oranı(%)(**)	0.000	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 (%)	8.34	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)	15,006,523	12,065,932
Standart yaklaşımın kullanıldığı alacaklar için ayrılan genel karşılıkların risk ağırlıklı tutarlar toplamının %1,25'ine kadar olan kısmı	6,961,068	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)

Özkaynak hesaplamasına dahil edilecek araçlara ilişkin bilgiler:

Cari Dönem - 31 Mart 2022

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)	-	3,341	525	4,994	11,393	725
Borçlanma aracının nominal değeri (Milyon TL)	9,151	3,341	525	4,994	11,393	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 Mart 2022

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 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.Kas.12	13.Şub.17	18.Eyl.17	27.Eyl.18	24.Nis.19	27.Eyl.19
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.Eyl.23	24.Nis.24	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 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 kalemlerine ilişkin bilgiler tablosundaki tutarlar ile bilançodaki tutarlar arasındaki mutabakata ilişkin açıklamalar:

	Cari Dönem 31 Mart 2022	Önceki Dönem 31 Aralık 2021
Bilanço özkaynaklar değeri	75,250,828	51,952,740
Menkul Değer Değerleme Farkları(*)	2,035,290	1,868,773
Faaliyet kiralaması geliştirme maliyetleri	(181,143)	(183,441)
Şerefiye veya diğer maddi olmayan duran varlıklar ve bunlara ilişkin ertelenmiş vergi yükümlülükleri	(274,950)	(274,111)
Genel karşılıklar (kredi riskine esas tutarın %1.25'ine kadar olan kısmı) (**)	6,961,068	6,232,034
Kurumca uygun görülen borçlanma araçları ve bunlara ilişkin ihraç primleri-sermaye benzeri borçlar	20,977,813	19,938,557
Özkaynaklardan indirilen diğer değerler	(11,238)	(10,793)
Yasal özkaynak hesaplamasında dikkate alınan tutar	**104,757,668**	**79,523,759**

(*) 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. 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 Mart 2022 ve 31 Aralık 2021 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 II 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	**14.6800**	**16.2757**
Bilanço tarihinden önceki;		
1. Günün Cari Döviz Alış Kuru	14.6413	16.3504
2. Günün Cari Döviz Alış Kuru	14.6092	16.2166
3. Günün Cari Döviz Alış Kuru	14.8368	16.2784
4. Günün Cari Döviz Alış Kuru	14.8588	16.3511
5. Günün Cari Döviz Alış Kuru	14.8368	16.2938
Son 30 Günün Basit Aritmetik Ortalaması	**14.4301**	**15.9918**

MALİ BÜNYEYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

II. KUR RİSKİNE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR (Devamı)

Kur riskine ilişkin bilgiler

Cari Dönem - 31 Mart 2022	Avro	ABD Doları	Diğer YP	Toplam
Varlıklar:				
Nakit Değerler ve Merkez Bankası	53,327,139	54,596,261	12,914,741	120,838,141
Bankalar	2,300,986	15,338,400	5,623,558	23,262,944
Gerçeğe Uygun D. Farkı K/Z'a Yansıtılan FV [6]	-	321,166	14,361,526	14,682,692
Para Piyasalarından Alacaklar	-	-	-	-
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıklar	17,940,213	76,843,272	-	94,783,485
Verilen Krediler [1]	121,646,633	120,712,163	239,752	242,598,548
İştirakler, Bağlı Ortaklıklar ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar (İş Ortaklıkları)	1,465,270	-	-	1,465,270
İtfa Edilmiş Maliyeti ile Ölçülen Finansal Varlıklar	14,864,443	12,556,148	-	27,420,591
Riskten Korunma Amaçlı Türev FV	-	-	-	-
Maddi Duran Varlıklar	-	27,115	4,215	31,330
Maddi Olmayan Duran Varlıklar	-	-	-	-
Diğer Varlıklar [2]	1,241,890	3,070,582	24,488	4,336,960
Toplam Varlıklar	**212,786,574**	**283,465,107**	**33,168,280**	**529,419,961**
Yükümlülükler:				
Bankalar Mevduatı	9,897,237	5,605,393	871,345	16,373,975
Diğer Mevduat	119,507,258	165,914,274	36,151,050	321,572,582
Para Piyasalarına Borçlar	12,572,735	14,426,194	-	26,998,929
Diğer Mali Kuruluşlardan Sağlanan Fonlar	35,149,987	49,845,464	7,377,719	92,373,170
İhraç Edilen Menkul Kıymetler [3]	11,934,864	67,829,962	1,317,132	81,081,958
Muhtelif Borçlar	5,141,040	1,398,265	435	6,539,740
Riskten Korunma Amaçlı Türev Finansal Borçlar	-	-	-	-
Diğer Yükümlülükler [2]	808,096	4,103,226	81,031	4,992,353
Toplam Yükümlülükler	**195,011,217**	**309,122,778**	**45,798,712**	**549,932,707**
Net Bilanço Pozisyonu	**17,775,357**	**(25,657,671)**	**(12,630,432)**	**(20,512,746)**
Net Nazım Hesap Pozisyonu	**(16,711,754)**	**26,972,473**	**12,333,014**	**22,593,733**
Türev Finansal Araçlardan Alacaklar [4]	4,453,363	37,906,996	14,682,031	57,042,390
Türev Finansal Araçlardan Borçlar [4]	21,165,117	10,934,523	2,349,017	34,448,657
Gayri Nakdi Krediler [5]	58,831,385	86,231,710	4,849,305	149,912,400
Önceki Dönem - 31 Aralık 2021	**Avro**	**ABD Doları**	**Diğer YP**	**Toplam**
Toplam Varlıklar	192,824,189	264,632,977	26,874,842	484,332,008
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

(1) Finansal tablolarda TP olarak gösterilen 479,233 TL tutarındaki (31 Aralık 2021: 522,078 TL) dövize endeksli krediler dahil edilmiştir.

(2) Diğer Varlıklarda Türev Finansal Araçlar Kur Gelir Reeeskontları 354,488 TL (31 Aralık 2021: 388,490 TL), Peşin Ödenmiş Giderler 406,295 TL (31 Aralık 2021: 285,522 TL), 1. ve 2. Aşama Beklenen Zarar Karşılıkları (13,525) TL (31 Aralık 2021: (17,558) TL), diğer yükümlülüklerde ise Türev Finansal Araçlar Kur Gider Reeskontları 123,877 TL (31 Aralık 2021: 290,286 TL), Gayrinakdi Krediler Beklenen Zarar Karşılıkları 10,307 TL (31 Aralık 2021: 9,409 TL), kazanılmamış gelirler 322,658 TL (31 Aralık 2021: 267,904 TL) ve özkaynaklar 359,595 TL (31 Aralık 2021: 582,253 TL) kur riski hesaplamasında dikkate alınmamıştır.

(3) Sermaye benzeri borçlanma araçları ihraç edilen menkul kıymetler içerisinde gösterilmiştir.

(4) 8,370,803 TL (31 Aralık 2021: 4,512,599 TL) tutarındaki aktif değer alım ve 8,467,959 TL (31 Aralık 2021: 5,593,730 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)

II. KUR RİSKİNE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR (Devamı)

Maruz kalınan kur riski

TL'nin aşağıdaki para birimlerine karşılık %10 değer kaybının, 31 Mart 2022 ve 31 Mart 2021 tarihlerinde sona eren üç aylık 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 Mart 2022		Önceki Dönem- 31 Mart 2021	
	Gelir tablosu	**Özkaynak(*)**	**Gelir tablosu**	**Özkaynak(*)**
ABD Doları	128,769	128,769	(38,681)	(38,681)
Avro	83,040	83,040	96,027	96,027
Diğer para birimleri	(30,163)	(30,163)	(693)	(693)
Toplam, net(**)	**181,646**	**181,646**	**56,653**	**56,653**

(*) 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 Mart 2022 ve 31 Mart 2021 tarihlerinde sona eren üç aylık hesap dönemlerine ilişkin özkaynaklara ve kâr veya zarar tablosuna (vergi etkisi hariç) etkisi aşağıdaki tabloda gösterilmiştir.

	Cari Dönem - 31 Mart 2022		Önceki Dönem- 31 Mart 2021	
	Gelir tablosu	**Özkaynak(*)**	**Gelir tablosu**	**Özkaynak(*)**
ABD Doları	(128,769)	(128,769)	38,681	38,681
Avro	(83,040)	(83,040)	(96,027)	(96,027)
Diğer para birimleri	30,163	30,163	693	693
Toplam, net(**)	**(181,646)**	**(181,646)**	**(56,653)**	**(56,653)**

(*) 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)

III. 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 Mart 2022	1 Aya Kadar	1-3 Ay	3-12 Ay	1-5 Yıl	5 Yıl ve Üzeri	Faizsiz	Toplam
Varlıklar:							
Nakit Değerler ve TCMB	7,570,005	-	-	-	-	125,261,957	132,831,962
Bankalar	2,742,498	1,122,416	-	130,219	-	19,933,856	23,928,989
Gerçeğe Uygun D Farkı K/Z'a Yansıtılan FV	-	740,263	-	13,621,263	-	380,337	14,741,863
Para Piyasalarından Alacaklar	-	-	-	-	-	-	-
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan FV	33,374,265	15,051,693	31,062,895	74,101,646	10,533,640	7,938	164,132,077
Verilen Krediler [(1)]	170,265,580	124,371,894	195,347,135	81,033,450	71,807,260	18,991,393	661,816,712
İtfa Edilmiş Maliyeti ile Ölçülen FV	56,580,083	641,806	4,699,258	23,026,889	8,328,061	-	93,276,097
Diğer Varlıklar [(2)]	3,313,647	8,679,762	445,310	984,654	1,572,116	(418,935)	14,576,554
Toplam Varlıklar	**273,846,078**	**150,607,834**	**231,554,598**	**192,898,121**	**92,241,077**	**164,156,546**	**1,105,304,254**
Yükümlülükler:							
Bankalar Mevduatı	24,678,633	5,635,022	464,524	-	-	4,258,020	35,036,199
Diğer Mevduat	316,998,401	108,214,347	65,084,999	100,652	634	158,776,614	649,175,647
Para Piyasalarına Borçlar	82,414,741	5,063,463	12,630,921	5,408,390	-	-	105,517,515
Muhtelif Borçlar	-	-	-	-	-	21,714,162	21,714,162
İhraç Edilen Menkul Kıymetler [(3)]	2,229,170	10,932,151	24,385,479	52,621,594	5,514,530	-	95,682,924
Diğer Mali Kuruluşlardan Sağlanan Fonlar	2,563,672	56,662,616	10,852,515	19,997,381	714,265	3,525,894	94,316,343
Diğer Yükümlülükler [(4)]	1,392,982	14,406,510	867,645	1,088,863	1,853,397	84,252,067	103,861,464
Toplam Yükümlülükler	**430,277,599**	**200,914,109**	**114,286,083**	**79,216,880**	**8,082,826**	**272,526,757**	**1,105,304,254**
Bilançodaki Uzun Pozisyon	-	-	117,268,515	113,681,241	84,158,251	-	315,108,007
Bilançodaki Kısa Pozisyon	(156,431,521)	(50,306,275)	-	-	-	(108,370,211)	(315,108,007)
Nazım Hesaplardaki Uzun Pozisyon	2,782,790	13,652,911	444,026	1,389,596	-	-	18,269,323
Nazım Hesaplardaki Kısa Pozisyon	-	-	-	-	(912,973)	-	(912,973)
Toplam Pozisyon	**(153,648,731)**	**(36,653,364)**	**117,712,541**	**115,070,837**	**83,245,278**	**(108,370,211)**	**17,356,350**

(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)

III. FAİZ ORANI RİSKİNE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR (Devamı)

Önceki 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)

III. FAİZ ORANI RİSKİNE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR (Devamı)

Parasal finansal araçlara uygulanan ortalama faiz oranları(*) :

Cari Dönem - 31 Mart 2022	Avro	ABD Doları	Yen	TL
	%	%	%	%
Varlıklar:				
Nakit Değerler ve Merkez Bankası	-	-	-	8.50
Bankalar	1.06	0.45	-	-
Gerçeğe Uygun D Farkı Kâr/Zarar'a Yansıtılan FV	-	-	-	-
Para Piyasalarından Alacaklar	-	-	-	-
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan FV	3.70	4.05	-	16.09
Verilen Krediler	4.93	5.81	-	16.23
İtfa Edilmiş Maliyeti ile Ölçülen FV	4.59	6.32	-	21.27
Yükümlülükler:				
Bankalar Mevduatı	0.67	1.79	-	14.97
Diğer Mevduat	0.90	1.59	-	15.30
Para Piyasalarına Borçlar	1.25	2.40	-	13.94
Muhtelif Borçlar	-	-	-	-
İhraç Edilen Menkul Kıymetler (**)	5.08	6.06	-	15.15
Diğer Mali Kuruluşlardan Sağlanan Fonlar	1.51	2.94	-	14.40

Önceki 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

(*) 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)

IV. 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 Mart 2022		**Karşılaştırma**	
Hisse Senedi Yatırımları	**Bilanço Değeri**	**Gerçeğe Uygun Değer (*)**	**Piyasa Değeri (*)**
Borsada İşlem Gören(*)	**2,672,832**	**2,672,832**	**2,672,832**
1. Hisse Senedi Yatırım Grubu A	2,672,832	2,672,832	2,672,832
2. Hisse Senedi Yatırım Grubu B	-	-	-
3. Hisse Senedi Yatırım Grubu C	-	-	-
Borsada İşlem Görmeyen(**)	**4,712,474**	**4,403,321**	**-**

(*) 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 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 değerleme raporlarıyla belirlenmektedir.

MALİ BÜNYEYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

IV. 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 Gerçekleşen	Yeniden Değerleme Değer Artışları		Gerçekleşmemiş Kazanç ve Kayıplar	
Portföy Cari Dönem - 31 Mart 2022	Kazanç / Kayıp	Toplam (*)	Ana Sermayeye Dahil Edilen	Toplam (*)	Ana Sermayeye Dahil Edilen
1. Özel Sermaye Yatırımları	-	-	-	-	-
2. Borsada İşlem Gören Hisse Senetleri	-	-	-	1,046,208	1,046,208
3. Diğer Hisse Senetleri	-	1,973,530	1,973,530	-	-
4. Toplam	-	**1,973,530**	**1,973,530**	**1,046,208**	**1,046,208**

(*) Ertelenmiş vergi etkisi düşülmüş olarak gösterilmiştir.

	Dönem İçinde Gerçekleşen	Yeniden Değerleme Değer Artışları		Gerçekleşmemiş Kazanç ve Kayıplar	
Portföy Önceki Dönem - 31 Aralık 2021	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.

Hisse senedi yatırımları bazında sermaye yükümlülüğü tutarı

Portföy Cari Dönem - 31 Mart 2022	Bilanço Değeri	RAV Toplamı(*)	Asgari Sermaye Gereksinimi
1. Özel Sermaye Yatırımları	-	-	-
2. Borsada İşlem Gören Hisse Senetleri	2,672,832	2,672,832	213,827
3. Diğer Hisse Senetleri	4,712,474	3,999,593	319,967
4. Toplam	**7,385,306**	**6,672,425**	**533,794**

(*) 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 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.

MALİ BÜNYEYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

V. 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)

V. 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.

Cari Dönem - 31 Mart 2022

LİKİDİTE KARŞILAMA ORANI	TP+YP		YP	
	TARİH	ORAN (%)	TARİH	ORAN (%)
EN DÜŞÜK	7 Ocak 2022	166.29	11 Mart 2022	381.06
EN YÜKSEK	25 Mart 2022	207.41	28 Ocak 2022	678.93

Likidite Karşılama Oranı

	Cari Dönem - 31 Mart 2022	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			246,182,464	179,319,491
	NAKİT ÇIKIŞLARI				
2	Gerçek kişi mevduat ve perakende mevduat	277,515,340	166,009,537	25,505,147	16,600,954
3	İstikrarlı mevduat	44,927,726	-	2,246,386	-
4	Düşük istikrarlı mevduat	232,587,614	166,009,537	23,258,761	16,600,954
5	Gerçek kişi mevduat ve perakende mevduat dışında kalan teminatsız borçlar	304,719,154	146,866,886	122,755,800	57,457,626
6	Operasyonel mevduat	209,684,037	101,850,922	52,421,009	25,462,730
7	Operasyonel olmayan mevduat	63,545,730	32,771,235	40,320,475	19,990,641
8	Diğer teminatsız borçlar	31,489,387	12,244,729	30,014,316	12,004,255
9	Teminatlı borçlar			-	-
10	Diğer nakit çıkışları	38,792,565	11,480,706	38,792,565	11,480,706
11	Türev yükümlülükler ve teminat tamamlama yükümlülükleri	38,758,556	11,480,706	38,758,556	11,480,706
12	Yapılandırılmış finansal araçlardan borçlar	34,009	-	34,009	-
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	78,493,038	71,517,445	3,924,652	3,575,872
15	Diğer cayılamaz veya şarta bağlı olarak cayılabilir bilanço dışı borçlar	185,677,294	68,084,746	14,881,373	5,237,053
16	**TOPLAM NAKİT ÇIKIŞLARI**			**205,859,537**	**94,352,211**
	NAKİT GİRİŞLERİ				
17	Teminatlı alacaklar	12,664	-	-	-
18	Teminatsız alacaklar	44,867,070	22,913,124	33,700,400	19,682,956
19	Diğer nakit girişleri	39,490,541	38,758,720	39,490,541	38,758,720
20	**TOPLAM NAKİT GİRİŞLERİ**	**84,370,275**	**61,671,844**	**73,190,941**	**58,441,676**
				Üst Sınır Uygulanmış Değerler	
21	**TOPLAM YKLV STOKU**			**246,182,464**	**179,319,491**
22	**TOPLAM NET NAKİT ÇIKIŞLARI**			**132,668,596**	**35,910,535**
23	**LİKİDİTE KARŞILAMA ORANI (%)**			**184.90**	**532.31**

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

MALİ BÜNYEYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

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

Önceki Dönem - 31 Aralık 2021

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

	Önceki 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)

V. 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 Mart 2022	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	132,831,962	-	-	-	-	-	-	132,831,962
Bankalar	22,676,354	-	1,122,416	-	130,219	-	-	23,928,989
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kâr/Zarara Yansıtılan FV.	887	-	740,263	-	13,621,263	-	379,450	14,741,863
Para Piyasalarından Alacaklar	-	-	-	-	-	-	-	-
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan FV	-	257,510	4,361,967	27,296,432	100,307,240	31,900,990	7,938	164,132,077
Verilen Krediler	-	54,223,604	19,091,882	151,011,014	238,044,749	180,454,070	18,991,393	661,816,712
İtfa Edilmiş Maliyeti ile Ölçülen Finansal Varlıklar	-	795,898	-	7,192,831	43,796,714	41,490,654	-	93,276,097
Diğer Varlıklar [3][4]	125,493	3,666,314	2,519,706	643,561	4,870,188	6,846,041	(4,094,749)	14,576,554
Toplam Varlıklar	**155,634,696**	**58,943,326**	**27,836,234**	**186,143,838**	**400,770,373**	**260,691,755**	**15,284,032**	**1,105,304,254**
Yükümlülükler:								
Bankalar Mevduatı	4,258,020	24,678,633	5,635,022	464,524	-	-	-	35,036,199
Diğer Mevduat	158,776,614	316,998,401	108,214,347	65,084,999	100,652	634	-	649,175,647
Diğer Mali Kuruluşlardan Sağlanan Fonlar	-	910,164	16,630,242	20,805,570	41,601,864	14,368,503	-	94,316,343
Para Piyasalarına Borçlar	-	81,870,555	838,405	14,576,446	7,967,148	264,961	-	105,517,515
İhraç Edilen Menkul Kıy. [2]	-	1,203,288	10,601,368	17,960,007	56,212,617	9,705,644	-	95,682,924
Muhtelif Borçlar	-	12,777,936	-	-	-	-	8,936,226	21,714,162
Diğer Yükümlülükler	10	1,272,644	14,148,942	222,696	1,429,992	2,543,275	84,243,905	103,861,464
Toplam Yükümlülükler	**163,034,644**	**439,711,621**	**156,068,326**	**119,114,242**	**107,312,273**	**26,883,017**	**93,180,131**	**1,105,304,254**
Net Likidite Açığı	**(7,399,948)**	**(380,768,295)**	**(128,232,092)**	**67,029,596**	**293,458,100**	**233,808,738**	**(77,896,099)**	**-**
Net Bilanço Dışı Pozisyonu	**-**	**(53,708)**	**62,259**	**815,549**	**6,302,188**	**2,060,732**	**-**	**9,187,020**
Türev Finansal Araçlardan Alacaklar	-	25,206,116	12,766,528	7,907,551	45,373,351	65,877,649	-	157,131,195
Türev Finansal Araçlardan Borçlar	-	25,259,824	12,704,269	7,092,002	39,071,163	63,816,917	-	147,944,175
Gayrinakdi Krediler	92,184,362	20,387,466	20,684,711	54,836,524	30,821,728	3,276,666	-	222,191,457

Önceki 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
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**
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

(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)

VI. 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 %5.85 olarak gerçekleşmiştir. Bilanço içi varlıklar ve ana sermayede meydana gelen artış bir önceki döneme göre (31 Aralık 2021: %5.51) kaldıraç oranında değişime yol açmıştır. Yönetmelik asgari kaldıraç oranını %3 olarak hükme bağlamıştır.

Kaldıraç Oranı

	Bilanço içi varlıklar	Cari Dönem Sonu 31 Mart 2022 (*)	Önceki Dönem 31 Aralık 2021 (*)
1.	Bilanço içi varlıklar (Türev Finansal araçlar ile kredi türevleri hariç, teminatlar dahil)	1,032,588,612	917,822,488
2.	Ana sermayeden indirilen varlıklar	(454,810)	(454,973)
3.	Bilanço içi varlıklara ilişkin toplam risk tutarı	1,032,133,802	917,367,515
	Türev finansal araçlar ile kredi türevleri		
4.	Türev finansal araçlar ile kredi türevlerinin yenileme maliyeti	13,451,281	18,000,551
5.	Türev finansal araçlar ile kredi türevlerinin potonsiyel kredi risk tutarı	2,592,945	2,283,055
6.	Türev finansal araçlar ile kredi türevlerine ilişkin toplam risk tutarı	16,044,226	20,283,606
	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)	8,276,826	12,616,615
8.	Aracılık edilen işlemlerden kaynaklanan risk tutarı	-	-
9.	Menkul Kıymet veya emtia teminatlı finansman işlemlerine ilişkin toplam risk tutarı	8,276,826	12,616,615
	Bilanço Dışı işlemler		
10.	Bilanço dışı işlemlerin brüt nominal tutarı	397,941,609	334,234,825
11.	Krediye dönüştürme oranları ile çarpımdan kaynaklanan düzeltme tutarı	(124,706,334)	(104,680,461)
12.	Bilanço dışı işlemlere ilişkin toplam risk tutarı	273,235,275	229,554,364
	Sermaye ve toplam risk		
13.	Ana sermaye	78,038,379	64,675,456
14.	Toplam risk tutarı	1,329,690,129	1,179,822,100
	Kaldıraç oranı		
15.	Kaldıraç oranı	5.85	5.51

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

VII. 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.

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.

MALİ BÜNYEYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

VII. FAALİYET BÖLÜMLERİ (Devamı)

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	4,362,269	9,534,429	10,889,797	14,618	24,801,113
Faiz Giderleri	3,517,054	5,914,797	6,147,106	16,416	15,595,373
Net Faiz Geliri	845,215	3,619,632	4,742,691	(1,798)	9,205,740
Net Ücret ve Komisyon Gelirleri	387,092	1,234,794	114,437	-	1,736,323
Temettü Gelirleri	-	-	122,358	-	122,358
Ticari Kar/Zarar (Net)	-	-	1,125,038	-	1,125,038
Diğer Gelirler	-	-	-	2,995,506	2,995,506
Beklenen Zarar Karşılıkları ve Diğer Karşılık Giderleri	-	-	-	7,066,803	7,066,803
Diğer Giderler	-	-	-	3,042,851	3,042,851
Vergi öncesi kar	**1,232,307**	**4,854,426**	**6,104,524**	**(7,115,946)**	**5,075,311**
Vergi Karşılığı					(2,073,130)
Net Dönem Kârı					**3,002,181**
Bölüm Varlıkları	132,825,505	395,759,900	536,423,132	33,297,799	1,098,306,336
İştirakler ve Bağlı Ortaklıklar (Net)	-	-	6,997,918	-	6,997,918
TOPLAM VARLIKLAR	**132,825,505**	**395,759,900**	**543,421,050**	**33,297,799**	**1,105,304,254**
Bölüm Yükümlülükleri	267,776,010	386,703,660	329,606,536	45,967,220	1,030,053,426
Özkaynaklar	-	-	-	75,250,828	75,250,828
TOPLAM YÜKÜMLÜLÜKLER	**267,776,010**	**386,703,660**	**329,606,536**	**121,218,048**	**1,105,304,254**

	Bireysel Bankacılık	Kurumsal/Ticari Bankacılık	Hazine İşlemleri ve Yatırım Faaliyetleri	Diğer ve Dağıtılamayan	Grubun Toplam Faaliyeti
FAALİYET GELİRLERİ/GİDERLERİ					
Faiz Gelirleri	3,101,191	6,544,309	4,786,433	3,882	14,435,815
Faiz Giderleri	2,802,860	4,388,905	4,507,688	56,038	11,755,491
Net Faiz Geliri	298,331	2,155,404	278,745	(52,156)	2,680,324
Net Ücret ve Komisyon Gelirleri	207,854	613,604	52,897	-	874,355
Temettü Gelirleri	-	-	15,764	-	15,764
Ticari Kar/Zarar (Net)	-	-	(505,334)	-	(505,334)
Diğer Gelirler	-	-	-	3,512,861	3,512,861
Beklenen Zarar Karşılıkları ve Diğer Karşılık Giderleri	-	-	-	3,426,062	3,426,062
Diğer Giderler	-	-	-	2,149,495	2,149,495
Vergi öncesi kar	**506,185**	**2,769,008**	**(157,928)**	**(2,114,852)**	**1,002,413**
Vergi Karşılığı					(252,289)
Net Dönem Kârı					**750,124**
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**

MALİ BÜNYEYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

VIII. 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. Covid-19 salgını ile birlikte ortaya çıkan stres koşulları bu dönemde değerlendirmelere dahil edilmiş olup, 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.

Risk ağırlıklı tutarlara genel bakış

		Risk Ağırlıklı Tutarlar		Asgari Sermaye Yükümlülüğü
		Cari Dönem Sonu - 31 Mart 2022	Önceki Dönem - 31 Aralık 2021	Cari Dönem Sonu - 31 Mart 2022
1	**Kredi riski (karşı taraf kredi riski hariç) (*)**	**545,013,853**	**489,312,822**	**43,601,108**
2	Standart yaklaşım	545,013,853	489,312,822	43,601,108
3	İçsel derecelendirmeye dayalı yaklaşım	-	-	-
4	**Karşı taraf kredi riski**	**11,870,660**	**9,242,103**	**949,653**
5	Karşı taraf kredi riski için standart yaklaşım	11,870,660	9,242,103	949,653
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**	**887**	**7,806**	**71**
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**	**8,954,050**	**7,469,054**	**716,324**
17	Standart yaklaşım	8,954,050	7,469,054	716,324
18	İçsel model yaklaşımları	-	-	-
19	**Operasyonel risk**	**32,739,862**	**29,601,490**	**2,619,189**
20	Temel gösterge yaklaşımı	32,739,862	29,601,490	2,619,189
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)**	**598,579,312**	**535,633,275**	**47,886,345**

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

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 Mart 2022		Önceki Dönem - 31 Aralık 2021	
	TP	**YP**	**TP**	**YP**
Kasa/Efektif	2,205,730	2,256,654	1,930,251	2,017,698
TCMB (*)	9,021,655	113,639,495	26,610,644	109,585,919
Diğer	766,436	4,941,992	819,015	3,185,460
Toplam	**11,993,821**	**120,838,141**	**29,359,910**	**114,789,077**

(*) TCMB yabancı para bakiyesinin 56,924,977 TL'si (31 Aralık 2021: 56,969,055 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 2021 için %3 ile %8 aralığında), yabancı para yükümlülükleri için ise ABD Doları veya Avro döviz cinsinden olmak üzere %5 ile %26 aralığında zorunlu karşılık tesis edilmektedir (31 Aralık 2021 için %5 ile %26 aralığında).

TCMB hesabına ilişkin bilgiler

	Cari Dönem - 31 Mart 2022		Önceki Dönem - 31 Aralık 2021	
	TP	**YP**	**TP**	**YP**
Vadesiz Serbest Hesap	8,390,139	56,714,518	25,948,962	52,616,864
Vadesiz Serbest Olmayan Hesap	397,430	-	375,623	-
Vadeli Serbest Hesap	-	-	-	-
Vadeli Serbest Olmayan Hesap	-	-	-	-
Zorunlu Karşılıklar Hesabı	234,086	56,924,977	286,059	56,969,055
Toplam	**9,021,655**	**113,639,495**	**26,610,644**	**109,585,919**

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 Mart 2022	Önceki Dönem - 31 Aralık 2021
Repo İşlemlerine Konu Olanlar	5,106,073	14,383,082
Teminata Verilen/Bloke Edilenler	-	-
Toplam	**5,106,073**	**14,383,082**

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 Mart 2022		Önceki Dönem - 31 Aralık 2021	
	TP	**YP**	**TP**	**YP**
Vadeli İşlemler	1,001,550	31,572	1,186,318	5,610
Swap İşlemleri	10,516,246	1,485,478	18,215,437	1,894,303
Futures İşlemleri	-	-	-	-
Opsiyonlar	973	40,232	12,457	173,245
Diğer	-	-	-	-
Toplam	**11,518,769**	**1,557,282**	**19,414,212**	**2,073,158**

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 Mart 2022 tarihi itibarıyla bu işlemin gerçeğe uygun değeri gelir yönlü, 1,240,206 TL olup, nominal tutarı 120 milyon USD tutarında, ortalama vadesi ise 2.29 yıldır. (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.)

3. Bankalara ilişkin bilgiler

	Cari Dönem - 31 Mart 2022		Önceki Dönem - 31 Aralık 2021	
	TP	**YP**	**TP**	**YP**
Bankalar				
Yurt İçi	45	330,309	50	307,252
Yurt Dışı	666,000	22,932,635	1,120,350	19,878,686
Yurt Dışı Merkez ve Şubeler	-	-	-	-
Toplam	**666,045**	**23,262,944**	**1,120,400**	**20,185,938**

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 Mart 2022		Önceki Dönem - 31 Aralık 2021	
	TP	**YP**	**TP**	**YP**
Hisse Senetleri	-	-	-	-
Bono, Tahvil ve Benzeri Menkul Değerler	19,097,170	2,122,560	13,880,235	2,604,505
Diğer	-	-	-	-
Toplam	**19,097,170**	**2,122,560**	**13,880,235**	**2,604,505**

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

	Cari Dönem - 31 Mart 2022		Önceki Dönem - 31 Aralık 2021	
	TP	**YP**	**TP**	**YP**
Devlet Tahvili	4,151	30,318,097	10,777,067	56,651,084
Hazine Bonosu	-	-	-	-
Diğer Borçlanma Senetleri	-	12,969,543	-	7,615,243
Banka Bonoları ve Banka Garantili Bonolar	-	-	-	-
Varlığa Dayalı Menkul Kıymetler	-	-	-	-
Diğer	-	-	-	-
Toplam	**4,151**	**43,287,640**	**10,777,067**	**64,266,327**

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 Mart 2022	Önceki Dönem - 31 Aralık 2021
Borçlanma Senetleri	**166,073,953**	**135,177,712**
Borsada İşlem Gören	165,781,242	134,904,123
Borsada İşlem Görmeyen	292,711	273,589
Hisse Senetleri	**7,938**	**7,246**
Borsada İşlem Gören	-	-
Borsada İşlem Görmeyen	7,938	7,246
Değer Azalma Karşılığı (-)	**1,949,814**	**1,713,655**
Toplam	**164,132,077**	**133,471,303**

5. Kredilere ilişkin açıklamalar

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

	Cari Dönem – 31 Mart 2022		Önceki Dönem - 31 Aralık 2021	
	Nakdi	Gayri nakdi	Nakdi	Gayri nakdi
Banka Ortaklarına Verilen Doğrudan Krediler	-	**1,983**	-	**8,344**
Tüzel Kişi Ortaklara Verilen Krediler	-	1,983	-	8,344
Gerçek Kişi Ortaklara Verilen Krediler	-	-	-	-
Banka Ortaklarına Verilen Dolaylı Krediler	-	-	-	-
Banka Mensuplarına Verilen Krediler	**491,382**	-	**481,072**	-
Toplam	**491,382**	**1,983**	**481,072**	**8,344**

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

Cari Dönem - 31 Mart 2022

		Yakın İzlemedeki Krediler		
			Yeniden Yapılandırılanlar	
Nakdi Krediler	**Standart Nitelikli Krediler**	***Yeniden Yapılandırma Kapsamında Yer Almayanlar***	***Sözleşme Koşullarında Değişiklik***	***Yeniden Finansman***
İhtisas Dışı Krediler	**578,379,833**	**39,492,873**	**2,192,288**	**22,760,325**
İşletme Kredileri	170,007,485	16,261,570	1,952,450	22,127,631
İhracat Kredileri	28,855,356	197,346	-	-
İthalat Kredileri	-	-	-	-
Mali Kesime Verilen Krediler	14,226,358	3,414	-	281
Tüketici Kredileri	108,287,626	1,389,150	27,438	621,499
Kredi Kartları	26,215,141	385,208	212,045	-
Diğer	230,787,867	21,256,185	355	10,914
İhtisas Kredileri	-	-	-	-
Diğer Alacaklar	-	-	-	-
Toplam	**578,379,833**	**39,492,873**	**2,192,288**	**22,760,325**

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" kalemi altında gösterilmiştir. 10 Mart 2022 tarihinde Kamuyu Aydınlatma Platformu'nda yapılan açıklamalarda; LYY'nin sahibi olduğu Türk Telekom sermayesinin %55'ine denk gelen 192.500.000.000 adet A grubu nama yazılı payların tamamının Türkiye Varlık Fonu'na satışı için taraflar arasında bir Hisse Devir Sözleşmesinin imzalandığı duyurulmuştur. Bu doğrultuda 31 Mart 2022 tarihinde ilgili şirket Türkiye Varlık Fonu'na devredilmiştir. Satış tutarından yapılan tahsilat sonrasında kalan ve mali tablolarda kredi olarak takip edilen kısım ile Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kâr Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklar" kalemi altında izlenen paylar için 31 Mart 2022 tarihi itibarıyla %100 karşılık ayrılmıştır.

Önceki 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**

Cari Dönem - 31 Mart 2022	**Standart Nitelikli Krediler**	**Yakın İzlemedeki Krediler**
12 aylık Beklenen Zarar Karşılığı	3,004,598	-
Kredi Riskinde Önemli Artış	-	11,712,929
Önceki 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

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 Mart 2022	Kısa Vadeli	Orta ve Uzun Vadeli	Toplam
Tüketici Kredileri-TP	**1,911,223**	**98,530,055**	**100,441,278**
Konut Kredisi	14,121	50,522,531	50,536,652
Taşıt Kredisi	9,707	855,480	865,187
İhtiyaç Kredisi	1,887,395	47,152,044	49,039,439
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	**18,831,560**	**193,178**	**19,024,738**
Taksitli	7,407,256	191,660	7,598,916
Taksitsiz	11,424,304	1,518	11,425,822
Bireysel Kredi Kartları-YP	**42,266**	**-**	**42,266**
Taksitli	-	-	-
Taksitsiz	42,266	-	42,266
Personel Kredileri-TP	**10,425**	**299,190**	**309,615**
Konut Kredisi	-	-	-
Taşıt Kredisi	-	-	-
İhtiyaç Kredisi	10,425	299,190	309,615
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	**181,096**	**282**	**181,378**
Taksitli	70,157	271	70,428
Taksitsiz	110,939	11	110,950
Personel Kredi Kartları-YP	**389**	**-**	**389**
Taksitli	-	-	-
Taksitsiz	389	-	389
Kredili Mevduat Hesabı-TP (Gerçek Kişi)	**9,574,092**	**-**	**9,574,092**
Kredili Mevduat Hesabı-YP (Gerçek Kişi)	**728**	**-**	**728**
Toplam	**30,551,779**	**99,022,705**	**129,574,484**

FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

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

Önceki 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)

Taksitli ticari krediler ve kurumsal kredi kartlarına ilişkin bilgiler

Cari Dönem - 31 Mart 2022	Kısa Vadeli	Orta ve Uzun Vadeli	Toplam
Taksitli Ticari Krediler-TP	**8,065,676**	**110,804,705**	**118,870,381**
İşyeri Kredileri	34,394	1,286,437	1,320,831
Taşıt Kredileri	559,474	4,438,337	4,997,811
İhtiyaç Kredileri	7,471,808	105,079,931	112,551,739
Diğer	-	-	-
Taksitli Ticari Krediler-Dövize Endeksli	**-**	**400,685**	**400,685**
İşyeri Kredileri	-	-	-
Taşıt Kredileri	-	-	-
İhtiyaç Kredileri	-	400,685	400,685
Diğer	-	-	-
Taksitli Ticari Krediler-YP	**398,961**	**60,774,890**	**61,173,851**
İşyeri Kredileri	-	-	-
Taşıt Kredileri	-	32,125	32,125
İhtiyaç Kredileri	398,961	60,742,765	61,141,726
Diğer	-	-	-
Kurumsal Kredi Kartları-TP	**7,445,435**	**105,423**	**7,550,858**
Taksitli	2,606,811	91,155	2,697,966
Taksitsiz	4,838,624	14,268	4,852,892
Kurumsal Kredi Kartları-YP	**12,765**	**-**	**12,765**
Taksitli	-	-	-
Taksitsiz	12,765	-	12,765
Kredili Mevduat Hesabı-TP (Tüzel Kişi)	**2,644,281**	**-**	**2,644,281**
Kredili Mevduat Hesabı-YP (Tüzel Kişi)	**-**	**-**	**-**
Toplam	**18,567,118**	**172,085,703**	**190,652,821**

Önceki 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**

FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

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

Yurt içi ve yurt dışı kredilerin dağılımı(*)

	Cari Dönem - 31 Mart 2022	Önceki Dönem - 31 Aralık 2021
Yurt İçi Krediler	641,661,417	572,705,445
Yurt Dışı Krediler	1,163,902	994,865
Toplam	**642,825,319**	**573,700,310**

(*) Donuk alacakları içermemektedir.

Bağlı ortaklık ve iştiraklere verilen krediler

	Cari Dönem 31 Mart 2022	Önceki Dönem 31 Aralık 2021
Bağlı Ortaklık ve İştiraklere Verilen Doğrudan Krediler	5,773,839	3,978,742
Bağlı Ortaklık ve İştiraklere Verilen Dolaylı Krediler	-	-
Toplam	**5,773,839**	**3,978,742**

Kredilere ilişkin olarak ayrılan temerrüt (Üçüncü Aşama) karşılıkları

	Cari Dönem - 31 Mart 2022	Önceki Dönem - 31 Aralık 2021
Tahsil İmkanı Sınırlı Krediler İçin Ayrılanlar	673,134	527,488
Tahsili Şüpheli Krediler İçin Ayrılanlar	1,321,252	923,721
Zarar Niteliğindeki Krediler İçin Ayrılanlar	12,590,456	12,682,659
Toplam	**14,584,842**	**14,133,868**

Donuk alacaklara ilişkin bilgiler (Net)

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

Cari Dönem - 31 Mart 2022	III. Grup Tahsil İmkanı Sınırlı Krediler	IV. Grup Tahsili Şüpheli Krediler	V. Grup Zarar Niteliğindeki Krediler
Karşılıklardan Önceki Brüt Tutarlar	**243,376**	**529,713**	**1,668,554**
Yeniden Yapılandırılan Krediler	243,376	529,713	1,668,554
Önceki Dönem - 31 Aralık 2021			
Karşılıklardan Önceki Brüt Tutarlar	**194,082**	**359,908**	**1,572,036**
Yeniden Yapılandırılan Krediler	194,082	359,908	1,572,036

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 Mart 2022	III. Grup Tahsil İmkanı Sınırlı Krediler	IV. Grup Tahsili Şüpheli Krediler	V. Grup Zarar Niteliğindeki Krediler
Önceki Dönem Sonu Bakiyesi	**1,093,465**	**1,811,703**	**15,404,393**
Dönem İçinde İntikal (+)	2,012,514	65,312	255,878
Diğer Donuk Alacak Hesaplarından Giriş (+)	-	1,602,117	803,386
Diğer Donuk Alacak Hesaplarına Çıkış (-)	1,602,117	803,386	-
Dönem İçinde Tahsilat (-) (*)	206,065	199,468	538,821
Kayıttan Düşülen (-) (**)	-	-	707,518
Satılan(-)	-	-	-
Kurumsal ve Ticari Krediler	-	-	-
Bireysel Krediler	-	-	-
Kredi Kartları	-	-	-
Diğer	-	-	-
Dönem Sonu Bakiyesi	**1,297,797**	**2,476,278**	**15,217,318**
Karşılık (-)	673,134	1,321,252	12,590,456
Bilançodaki Net Bakiyesi	**624,663**	**1,155,026**	**2,626,862**

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

(**) 31 Mart 2022 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 707,518 TL'lik kısmına tekabül eden tutardaki kredilerini ve bunlar için ayrılan karşılıklarını kayıtlardan düşmüştür. Kayıttan düşülen krediler sonrası Banka'nın takipteki kredi oranı 2.97%'den 2.87%'e düşmüştür.

Önceki 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 satırlara 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.

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 Mart 2022	**Tahsil İmkanı Sınırlı Krediler**	**Tahsili Şüpheli Krediler**	**Zarar Niteliğindeki Krediler**
Dönem Sonu Bakiyesi	65,608	500,031	4,858,077
Karşılık (-)	34,360	246,341	4,110,472
Bilançodaki Net Bakiyesi	**31,248**	**253,690**	**747,605**
Önceki Dönem - 31 Aralık 2021			
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**

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 Mart 2022	**Tahsil İmkanı Sınırlı Krediler**	**Tahsili Şüpheli Krediler**	**Zarar Niteliğindeki Krediler**
Net Değer	**624,663**	**1,155,026**	**2,626,862**
Gerçek ve Tüzel Kişilere Kullandırılan Krediler (Brüt)	1,297,793	2,475,938	15,194,773
Karşılık Tutarı (-)	673,132	1,320,913	12,567,929
Gerçek ve Tüzel Kişilere Kullandırılan Krediler (Net)	**624,661**	**1,155,025**	**2,626,844**
Bankalar (Brüt)	-	-	-
Karşılık Tutarı (-)	-	-	-
Bankalar (Net)	**-**	**-**	**-**
Diğer Krediler(Brüt)	4	340	22,545
Karşılık Tutarı (-)	2	339	22,527
Diğer Krediler (Net)	**2**	**1**	**18**

	III. Grup	IV. Grup	V. Grup
Önceki 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**

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	IV. Grup	V. Grup
	Tahsil İmkanı Sınırlı Krediler	Tahsili Şüpheli Krediler	Zarar Niteliğindeki Krediler
Cari Dönem (Net) - 31 Mart 2022	**44,190**	**110,372**	**408,295**
Faiz Tahakkuk ve Reeskontları ile Değerleme Farkları	94,166	262,290	1,968,302
Karşılık Tutarı (-)	49,976	151,918	1,560,007
Önceki 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

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

İtfa edilmiş maliyeti üzerinden değerlenen devlet borçlanma senetlerine ilişkin bilgiler

	Cari Dönem - 31 Mart 2022		Önceki Dönem - 31 Aralık 2021	
	TP	YP	TP	YP
Devlet Tahvili	65,796,555	16,294,501	48,358,190	15,883,492
Hazine Bonosu	-	-	-	-
Diğer Kamu Borçlanma Senetleri	-	10,656,520	-	9,293,290
Toplam	**65,796,555**	**26,951,021**	**48,358,190**	**25,176,782**

İtfa edilmiş maliyeti üzerinden değerlenen diğer finansal varlıklara ilişkin bilgiler

	Cari Dönem - 31 Mart 2022	Önceki Dönem - 31 Aralık 2021
Borçlanma Senetleri	**93,276,097**	**73,861,983**
Borsada İşlem Görenler	*92,982,455*	*73,593,922*
Borsada İşlem Görmeyenler	*293,642*	*268,061*
Değer Azalma Karşılığı (-)	-	-
Toplam	**93,276,097**	**73,861,983**

İtfa edilmiş maliyeti üzerinden değerlenen diğer finansal varlıkların dönem içindeki hareketleri

	Cari Dönem - 31 Mart 2022	Önceki Dönem - 31 Aralık 2021
Dönem Başındaki Değer	**73,861,983**	**58,747,252**
Parasal Varlıklarda Meydana Gelen Kur Farkları	1,954,478	9,987,748
Dönem İçindeki Alımlar	14,599,060	1,418,048
İtfa Yolu İle Elden Çıkarılanlar	(512,412)	(2,975,048)
Değer Azalış Karşılığındaki Değişim	-	-
İtfa Edilmiş Maliyet Değerlerindeki Değişim (*)	3,372,988	6,683,983
Dönem Sonu Toplamı	**93,276,097**	**73,861,983**

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

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 izlendiği hesaplara ilişkin bilgiler

	Maliyet Bedeli		Değerlenmiş Tutar	
Cari Dönem - 31 Mart 2022	**TP**	**YP**	**TP**	**YP**
Teminata Verilen/Bloke Edilen	5,207,153	2,584,560	8,454,052	2,341,985
Repo İşlemlerine Konu Olan	25,003,493	15,052,674	34,631,578	15,922,339
Yapısal Pozisyon Olarak Tutulan	-	-	-	-
Menkul Kıymet Ödünç Piyasasından Alacaklar	-	-	-	-
Menkul Kıymet Ödünç Piyasası Teminatları	-	-	-	-
Diğer (*)	16,787,530	8,004,466	22,769,876	9,156,267
Toplam	**46,998,176**	**25,641,700**	**65,855,506**	**27,420,591**

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

	Maliyet Bedeli		Değerlenmiş Tutar	
Önceki 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.

7. 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	2,769,585	139,970	9,361	56,997	1,664	8,737	4,205	-
2	92,673,880	7,662,610	1,661,332	1,246,250	643,347	605,031	227,110	4,107,600
3	8,966,179	4,780,570	1,502,399	40,289	-	1,568,193	839,229	15,839,000
4	451,244	371,944	92,742	39,235	-	137,294	53,042	-
5	625,710	369,787	327,976	19,020	-	75,307	76,416	-
6	133,077	(104,944)	88,069	3,783	-	(10,265)	8,235	-
7	79,988	(430,527)	74,415	4	-	(225,191)	(70,428)	-
8	45,024,011	3,236,902	174,910	703,502	117,500	890,757	539,374	-
9	1,501,352	1,071,942	20,457	23,915	-	91,745	38,621	-
10	133,549	123,690	32,294	3,925	-	21,958	7,434	-
11	198,807	150,638	119,256	15,841	-	(3,291)	3,675	-
12	104,324	86,888	31,509	4,486	961	58,825	2,467	-
13	55,584	52,197	3,306	9,344	-	1,958	248	-
14	5,747	5,730	35	166	-	156	-	-
15	1,131	(220,178)	-	167	-	(24,010)	(18,232)	-

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

FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

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

İştiraklere ilişkin bilgiler (Devamı)

İştiraklere ilişkin bilgiler (hareket tablosu)

	Cari Dönem - 31 Mart 2022	Önceki Dönem - 31 Aralık 2021
Dönem Başı Değeri	**2,047,712**	**1,394,406**
Dönem İçi Hareketler	**70,623**	**653,306**
Transferler	-	-
Alışlar	64,994	-
Bedelsiz Edinilen Hisse Senetleri	-	-
Cari Yıl Payından Alınan Kâr	-	-
Satışlar	-	-
Yeniden Değerleme Artışı	5,630	732,825
Değer Azalma Karşılıkları	-	(79,519)
Dönem Sonu Değeri	**2,118,335**	**2,047,712**
Sermaye Taahhütleri	**-**	**3,150**
Dönem Sonu Sermaye Katılma Payı (%)	**-**	**-**

Cari dönemde Banka iştiraklerinden Bileşim Finansal Teknolojiler ve Ödeme Sistemleri AŞ'nin 145,000 TL olan ödenmiş sermayesinin bedelli artırılarak 340,000 TL'ye yükseltilmesine karar verilmiştir. Sermaye artışı sonrası Banka payına düşen 64,994 TL tutarındaki hisseler iştiraklere ilişkin hareket tablosunda Alışlar içerisinde gösterilmiştir.

Mali İştiraklere ilişkin sektör bilgileri ve bunlara ilişkin kayıtlı tutarlar

	Cari Dönem - 31 Mart 2022	Önceki Dönem - 31 Aralık 2021
Bankalar	384,634	379,004
Faktoring Şirketleri	-	-
Leasing Şirketleri	-	-
Finansman Şirketleri	-	-
Diğer Mali İştirakler	11,825	11,825
Toplam	**396,459**	**390,829**

Borsaya kote iştirakler

	Cari Dönem - 31 Mart 2022	Önceki Dönem - 31 Aralık 2021
Yurt İçi Borsalara Kote Edilenler	344,113	338,484
Yurt Dışı Borsalara Kote Edilenler	-	-
Toplam	**344,113**	**338,484**

Cari dönem içinde elden çıkarılan iştirakler

Cari dönem içinde elden çıkarılan iştirak bulunmamaktadır.

Önceki 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.

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 Mart 2022	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	500,000	150,000	350,000	1,000,000	30,000
Sermaye Yedekleri	-	14,544	137	-	322,717	121
Hisse Senedi İhraç Primleri	-	1,366	-	-	301,118	28
Hisse Senedi İptal Kârları	-	-	-	-	-	-
Diğer Sermaye Yedekleri	-	13,178	137	-	21,599	93
Kâr veya Zararda Yeniden Sınıflandırılmayacak Birikmiş Diğer Kapsamlı Gelirler veya Giderler	-	27,029	9,966	5,594	(123)	(106)
Kâr veya Zararda Yeniden Sınıflandırılacak Birikmiş Diğer Kapsamlı Gelirler veya Giderler	2,173,689	-	-	-	-	-
Kâr Yedekleri	21,149	64,612	151,446	118,794	145,336	1,645
Yasal Yedekler	21,149	14,333	33,808	23,191	11,781	478
Statü Yedekleri	-	-	-	-	-	-
Olağanüstü Yedekler	-	50,279	42,588	95,603	133,008	1,167
Diğer Kâr Yedekleri	-	-	75,050	-	547	-
Kâr veya Zarar	171,688	150,582	163,003	141,582	303,270	1,218
Geçmiş Yıllar Kâr veya Zararı	153,745	88,836	106,348	84,425	159,988	-
Dönem Net Kâr veya Zararı	17,943	61,746	56,655	57,157	143,282	1,218
Azınlık Hakları	-	-	-	-	-	-
Ana sermaye toplamı	**2,677,774**	**756,767**	**474,552**	**615,970**	**1,771,200**	**32,878**
KATKI SERMAYE						
SERMAYE	**2,677,774**	**756,767**	**474,552**	**615,970**	**1,771,200**	**32,878**
NET KULLANILABİLİR ÖZKAYNAK	**2,677,774**	**756,767**	**474,552**	**615,970**	**1,771,200**	**32,878**

(*)31 Mart 2022 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 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**
KATKI SERMAYE	-	-	-	-	-	-
SERMAYE	**2,689,362**	**662,642**	**518,651**	**558,813**	**1,627,854**	**32,162**
NET KULLANILABİLİR 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)

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
11	Vakıf Elektronik Para ve Ödeme Sistemleri AŞ	İstanbul/Türkiye	100.00	100.00

	Aktif Toplamı	Özkaynak	Sabit Varlık Toplamı	Faiz Gelirleri	Menkul Değer Gelirleri	Cari Dönem Kâr/(Zararı)	Önceki Dönem Kâr/(Zararı)	Gerçeğe Uygun Değer
1	7,360,595	644,035	3,734	318,288	-	53,362	27,872	587,367
2	7,040,609	783,841	28,297	165,144	-	49,020	13,688	1,691,000
3	2,501,641	574,556	59,521	20	5,666	56,659	70,861	499,853
4	15,288,138	2,820,576	1,917	69,097	-	5,926	18,619	1,465,270
5	33,873	32,878	223	123	1,805	1,218	586	160,080
6	4,862,223	2,589,933	2,496,479	33,116	-	148,798	29,891	1,897,000
7	201,739	201,413	35,366	443	-	17,665	(3,399)	43,911
8	481,899	458,713	196,193	9,444	-	11,116	7,815	555,605
9	162,450	78,059	59,774	5,487	150	1,772	4,653	81,009
10	33,733	23,737	489	1,584	-	(2,287)	(2,287)	26,667
11	104,955	104,834	77	4,965	-	4,506	-	100,000

(*)Bu bağlı ortaklıklar için verilen finansal tablo bilgileri 31 Aralık 2021 tarihli finansal tablolardan alınmıştır..

Bağlı ortaklıklara ilişkin bilgiler (hareket tablosu)

	Cari Dönem - 31 Mart 2022	Önceki Dönem - 31 Aralık 2021
Dönem Başı Değeri	**4,650,121**	**3,651,134**
Dönem İçi Hareketler	**229,462**	**998,987**
Transferler	-	-
Alışlar	-	526,846
Bedelsiz Edinilen Hisse Senetleri	-	183,689
Cari Yıl Payından Alınan Kâr	(99,326)	(99,250)
Satışlar	-	-
Yeniden Değerleme Artışı	442,701	981,424
Değer Azalma Karşılıkları	(113,913)	(593,722)
Dönem Sonu Değeri	**4,879,583**	**4,650,121**
Sermaye Taahhütleri	-	-
Dönem Sonu Sermaye Katılma Payı (%)	-	-

FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

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

Önceki 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.

Önceki 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.

Önceki 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.

Önceki 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.

Önceki 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.

Önceki 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.

Önceki 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.

FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

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

Bağlı ortaklıklara yapılan yatırımların değerlemesi

	Cari Dönem - 31 Mart 2022	Önceki Dönem - 31 Aralık 2021
Maliyet Değeri ile Değerleme	-	-
Gerçeğe Uygun Değer ile Değerleme(*)	4,879,583	4,650,121
Özsermaye Yöntemi ile Değerleme	-	-
Toplam	**4,879,583**	**4,650,121**

(*) 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 Mart 2022	Önceki Dönem - 31 Aralık 2021
Bankalar	1,465,270	1,369,078
Faktoring Şirketleri	460,454	460,454
Leasing Şirketleri	992,823	905,048
Finansman Şirketleri	-	-
Diğer Mali Bağlı Ortaklıklar	1,452,550	1,407,055
Toplam	**4,371,097**	**4,141,635**

Borsaya kote bağlı ortaklıklar

	Cari Dönem - 31 Mart 2022	Önceki Dönem - 31 Aralık 2021
Yurt İçi Borsalara Kote Edilenler	1,949,269	1,716,749
Yurt Dışı Borsalara Kote Edilenler	-	-
Toplam	**1,949,269**	**1,716,749**

Cari dönem içinde elden çıkarılan bağlı ortaklıklar

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

Cari dönem içinde satın alınan bağlı ortaklıklar

Banka'nın cari dönem içinde satın aldığı bağlı ortaklığı bulunmamaktadır.

Önceki 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. Yatırım amaçlı gayrimenkullere ilişkin açıklamalar

Bulunmamaktadır.

13. Ertelenmiş vergi varlığına ilişkin bilgiler

Banka'nın 31 Mart 2022 tarihi itibarıyla ertelenmiş vergi varlığı 6,018,090 TL (31 Aralık 2021: Bulunmamaktadır)'dir. Ertelenmiş vergi varlığı ve ertelenmiş vergi borcu kalemleri uygulanan muhasebe politikaları finansal tablolarda netleştirilerek gösterilmektedir. Ertelenmiş vergi borcuna ilişkin bilgi V. Bölüm II. Kısım 8. no'lu dipnotta gösterilmiştir.

31 Mart 2022 ve 31 Aralık 2021 tarihleri itibarıyla ertelenmiş vergi varlığı/(borcu) hareket tablosu aşağıdaki gibidir:

	Cari Dönem - 31 Mart 2022	Önceki Dönem - 31 Aralık 2021
1 Ocak itibarıyla	**(46,378)**	**1,125,282**
Ertelenmiş vergi gelir/(gideri)	7,768,647	(953,358)
Özkaynaklar altında muhasebeleştirilen ertelenmiş vergi	(1,698,640)	(193,287)
Diğer	(5,539)	(25,015)
Ertelenmiş vergi varlığı/(borcu)	**6,018,090**	**(46,378)**

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

31 Mart 2022 itibarıyla satış amaçlı elde tutulan ve durdurulan faaliyetlere ilişkin duran varlıklar içerisinde yer alan gayrimenkullerin elde etme maliyeti 599,679 TL (31 Aralık 2021: 756,779), değer düşüklüğü karşılığı tutarı ise 1,723 TL (31 Aralık 2021: 1,746 TL)'dir.

15. Diğer aktiflere ilişkin bilgiler

31 Mart 2022 ve 31 Aralık 2021 tarihleri itibarıyla, bilançonun diğer aktifler kalemi, bilanço dışı taahhütler hariç bilanço toplamının %10'unu aşmamaktadır.

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

	Cari Dönem - 31 Mart 2022	Önceki Dönem - 31 Aralık 2021
Nakit Değerler ve Merkez Bankası	1,380	1,532
Bankalar	15,177	12,710
Toplam	**16,557**	**14,242**
İtfa edilmiş maliyeti ile gösterilen finansal varlıklar	12,139	8,247
Toplam	**28,696**	**22,489**

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 Mart 2022	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	**17,512,154**	**-**	**10,879,835**	**25,685,387**	**47,980,552**	**3,495,259**	**1,907,306**	**10,560**	**107,471,053**
Döviz Tevdiat Hesabı	**67,959,746**	**-**	**55,293,687**	**126,220,493**	**22,199,256**	**5,041,944**	**11,241,754**	**-**	**287,956,880**
Yurt İçinde Yer. K.	65,358,797	-	54,462,521	121,171,938	20,659,911	3,515,564	6,036,784	-	271,205,515
Yurt Dışında Yer.K	2,600,949	-	831,166	5,048,555	1,539,345	1,526,380	5,204,970	-	16,751,365
Resmi Kur. Mevduatı	**16,983,615**	**-**	**21,215,963**	**11,027,594**	**926,980**	**449,996**	**35,797**	**-**	**50,639,945**
Tic. Kur. Mevduatı	**13,461,748**	**-**	**38,802,067**	**29,853,671**	**7,664,965**	**37,419,981**	**1,509,517**	**-**	**128,711,949**
Diğ. Kur. Mevduatı	**12,274,109**	**-**	**5,543,939**	**20,850,362**	**1,022,271**	**696,442**	**390,150**	**-**	**40,777,273**
Kıymetli Maden DH	**30,585,242**	**-**	**-**	**10,909**	**-**	**2,740,472**	**281,924**	**-**	**33,618,547**
Bankalararası Mevduat	**4,258,020**	**-**	**16,289,598**	**14,023,041**	**1,016**	**-**	**464,524**	**-**	**35,036,199**
TCMB	280,551	-	-	-	-	-	-	-	280,551
Yurt İçi Bankalar	1,025,945	-	16,029,212	2,039,343	-	-	-	-	19,094,500
Yurt Dışı Bankalar	774,873	-	260,386	11,983,698	**1,016**	-	464,524	-	13,484,497
Katılım Bankaları	2,176,651	-	-	-	-	-	-	-	2,176,651
Diğer	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Toplam	**163,034,634**	**-**	**148,025,089**	**227,671,457**	**79,795,040**	**49,844,094**	**15,830,972**	**10,560**	**684,211,846**

Önceki 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**

31 Mart 2022 tarihi itibarıyla Banka'nın mevduat hesaplarında, 24 Aralık 2021 tarihli TC Hazine ve Maliye Bakanlığı duyurusu kapsamında açılan 41,124,529 TL (31 Aralık 2021: 8,958,208 TL) "Kur Korumalı Türk Lirası Vadeli Mevduat" ürünü, 21 Aralık 2021 tarih ve 31696 sayılı Resmi Gazete'de TCMB tarafından yayımlanan 53,287,445 TL (31 Aralık 2021: 1,231,731 TL) "Dövizden Dönüşümlü Kur Korumalı Türk Lirası Vadeli Mevduat" ürünü ve 1 Şubat 2022 tarih ve 31737 sayılı Resmi Gazetede TCMB tarafından yayımlanan 28,053 TL "Yuvam" ürünü bulunmaktadır.

Sigorta kapsamında bulunan ve sigorta limitini aşan tasarruf mevduatına ilişkin bilgiler

	Cari Dönem - 31 Mart 2022		Önceki Dönem - 31 Aralık 2021	
	Mevduat Sigortası Kapsamında Bulunan	Mevduat Sigortası Limitini Aşan	Mevduat Sigortası Kapsamında Bulunan	Mevduat Sigortası Limitini Aşan
Tasarruf Mevduatı	49,061,559	58,409,494	38,157,515	48,642,384
Tasarruf Mevduatı Niteliğini Haiz DTH	41,463,581	118,841,376	35,113,479	119,335,680
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	**90,525,140**	**177,250,870**	**73,270,994**	**167,978,064**

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 Mart 2022	Önceki Dönem - 31 Aralık 2021
Yurt Dışı Şubelerde Bulunan Mevduat ve Diğer Hesaplar	145,752	127,496
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	17,839	17,472
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 Mart 2022		Önceki Dönem - 31 Aralık 2021	
	TP	YP	TP	YP
Vadeli İşlemler	979,550	3,732	1,167,111	3,555
Swap İşlemleri	286,277	3,048,456	428,039	3,702,220
Futures İşlemleri	-	-	-	-
Opsiyonlar	973	35,585	14,062	175,291
Diğer	-	-	-	-
Toplam	**1,266,800**	**3,087,773**	**1,609,212**	**3,881,066**

3. Alınan Kredilere İlişkin Bilgiler

a) Bankalar ve diğer mali kuruluşlara ilişkin bilgiler

	Cari Dönem 31 Mart 2022		Önceki Dönem 31 Aralık 2021	
	TP	YP	TP	YP
TCMB Kredileri	1,354,845	2,031,655	484,900	1,791,814
Yurt İçi Banka ve Kuruluşlardan	409,332	5,666,357	404,632	5,356,443
Yurt Dışı Banka, Kuruluş ve Fonlardan	178,996	84,675,158	170,844	83,221,897
Toplam	**1,943,173**	**92,373,170**	**1,060,376**	**90,370,154**

b) Alınan kredilerin vade ayrımına göre gösterilmesi

	Cari Dönem - 31 Mart 2022		Önceki Dönem - 31 Aralık 2021	
	TP	YP	TP	YP
Kısa Vadeli (*)	1,621,684	2,974,047	718,210	2,552,479
Orta ve Uzun Vadeli (*)	321,489	89,399,123	342,166	87,817,675
Toplam	**1,943,173**	**92,373,170**	**1,060,376**	**90,370,154**

(*) 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 %9.16'sını (31 Aralık 2021: %9.57) 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, LTD.
	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, LTD.

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 Mart 2022 tarihi itibarıyla toplam seküritizasyon kredisi bakiyesi 1,678 milyon ABD Doları ve 309 milyon EUR eşdeğerindedir. (31 Aralık 2021 itibarıyla 1,689 milyon ABD Doları ve 337 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 Mart 2022	**Kısa vadeli**	**Orta ve Uzun Vadeli**	**Kısa vadeli**	**Orta ve Uzun Vadeli**
Nominal	4,111,084	4,144,000	1,312,448	54,411,758
Maliyet	3,978,710	4,144,000	1,311,125	54,196,119
Net Defter Değeri	4,069,274	4,278,662	1,317,132	54,983,294

	Türk Parası		Yabancı Para	
Önceki 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

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 Mart 2022 ve 31 Aralık 2021 itibarıyla TFRS 16 kapsamında muhasebeleştirilen tutarlara aşağıda yer verilmiştir.

Cari Dönem – 31 Mart 2022	Hizmet Binaları	Araçlar	Toplam
Kiralama İşlemlerinden Yükümlülükler	1,505,292	75,644	1,580,936
Ertelenmiş Kiralama Giderleri (-)	599,093	14,675	613,768
Kiralama İşlemlerinden Yükümlülükler (Net)	**906,199**	**60,969**	**967,168**
Kullanım Hakkı Olan Varlıklar	812,550	58,111	870,661

Önceki 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

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 33,023 TL kira ödemesi yapılmıştır. (31 Mart 2021: 18,082 TL).

	Cari Dönem – 31 Mart 2022		Önceki Dönem - 31 Aralık 2021	
	Brüt	Net	Brüt	Net
1 Yıldan Az	61,421	56,628	47,705	44,359
1-4 Yıl Arası	388,011	307,911	364,367	297,588
4 Yıldan Fazla	1,131,504	602,629	1,078,021	611,965
Toplam	**1,580,936**	**967,168**	**1,490,093**	**953,912**

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.

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 Mart 2022 itibarıyla 1,046,860 TL (31 Aralık 2021: 979,244 TL) kıdem tazminatı karşılığı ve 93,607 TL (31 Aralık 2021: 95,048 TL) izin ücreti karşılığı ayrılmış olup, finansal tablolarda çalışan hakları karşılığı kaleminde 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

31 Mart 2022 ve 31 Aralık 2021 tarihleri itibarıyla bulunmamaktadır.

Tazmin edilmemiş ve nakde dönüşmemiş gayrinakdi krediler beklenen zarar karşılıkları

31 Mart 2022 tarihi itibarıyla Banka, tazmin edilmemiş ve nakde dönüşmemiş gayri nakdi kredileri için 45,546 TL (31 Aralık 2021: 44,305 TL) beklenen zarar karşılığı ayırmıştır.

Muhtemel riskler için ayrılan karşılıklara ilişkin bilgiler

31 Mart 2022 tarihi itibarıyla finansal tablolarda yer alan serbest karşılık tutarının 228,000 TL'si cari dönemde ve 1,772,000 TL'si geçmiş dönemlerde kayıtlara alınmış olup toplam tutar 2,000,000 TL'dir (31 Aralık 2021: 1,772,000 TL).

8. Vergi borcuna ilişkin açıklamalar

Cari vergi borcuna ilişkin bilgiler

Vergi karşılığına ilişkin bilgiler

Banka'nın 31 Mart 2022 tarihi itibarıyla, ödenecek kurumlar vergisi tutarı 9,851,076 TL (31 Aralık 2021: 10,325 TL).

Ödenecek vergilere ilişkin bilgiler

	Cari Dönem - 31 Mart 2022	Önceki Dönem - 31 Aralık 2021
Ödenecek Kurumlar Vergisi	9,851,076	10,325
Menkul Sermaye İradı Vergisi	376,672	372,700
Gayrimenkul Sermaye İradı Vergisi	4,673	5,763
BSMV	343,525	350,451
Kambiyo Muameleleri Vergisi	18,525	59,585
Ödenecek Katma Değer Vergisi	15,506	21,368
Diğer	142,989	114,146
Toplam	**10,752,966**	**934,338**

Primlere ilişkin bilgiler

	Cari Dönem - 31 Mart 2022	Önceki Dönem - 31 Aralık 2021
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	5,130	3,114
İşsizlik Sigortası–İşveren	10,260	6,229
Diğer	-	259
Toplam	**15,390**	**9,602**

Ertelenmiş vergi borcuna ilişkin bilgiler

Banka'nın 31 Mart 2022 tarihi itibarıyla ertelenmiş vergi borcu bulunmamaktadır. (31 Aralık 2021 : 46,378)

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

Bulunmamaktadır.

FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

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

10. Sermaye benzeri borçlanma araçlarına ilişkin bilgiler

31 Mart 2022 tarihi itibarıyla sermaye benzeri borçlanma araçlarının toplam bilanço değeri 31,034,562 TL'dir (31 Aralık 2021: 28,968,427 TL).

	Cari Dönem - 31 Mart 2022		Önceki Dönem - 31 Aralık 2021	
	TP	YP	TP	YP
İlave Ana Sermaye Hesaplamasına Dahil Edilecek Borçlanma Araçları	**4,993,575**	**11,934,864**	**5,145,230**	**11,018,134**
Sermaye Benzeri Krediler	-	-	-	-
Sermaye Benzeri Borçlanma Araçları	4,993,575	11,934,864	5,145,230	11,018,134
Katkı Sermaye Hesaplamasına Dahil Edilecek Borçlanma Araçları	**1,259,455**	**12,846,668**	**1,259,521**	**11,545,542**
Sermaye Benzeri Krediler	-	-	-	-
Sermaye Benzeri Borçlanma Araçları	1,259,455	12,846,668	1,259,521	11,545,542
Toplam	**6,253,030**	**24,781,532**	**6,404,751**	**22,563,676**

(*) 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 Mart 2022	Önceki Dönem - 31 Aralık 2021
Hisse Senedi Karşılığı	7,111,364	3,905,622
İmtiyazlı Hisse Senedi Karşılığı	-	-

Banka'nın 7,111,364 TL tutarındaki ödenmiş sermayesinin %15.12'si (A) grubu, %5.49'u (B) grubu, %5.68'i (C) grubu, %73.71'i ise (D) grubu olmak üzere paylara bölünmüştür.

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	7,111,364	10,000,000

FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

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

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

Cari dönemde, Banka, Yönetim Kurulu'nun 9 Şubat 2022 tarihli toplantısında alınan karara bağlı olarak, kayıtlı sermaye tavanı içerisinde kalmak kaydıyla, 3,905,622 TL olan ödenmiş sermayesini 7,111,364 TL'ye çıkarmıştır. Buna bağlı olarak Esas Sözleşme'nin ilgili maddesinde yapılan değişiklik 21 Mart 2022 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 Mart 2022		Önceki Dönem 31 Aralık 2021	
	TP	**YP**	**TP**	**YP**
İştirakler, Bağlı Ortaklıklar ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklardan	3,134,781	(195,770)	3,002,827	(182,919)
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıklar	8,236,307	115,921	1,251,170	354,576
Kur Farkları	80,727	-	80,727	-
Toplam	**11,451,815**	**(79,849)**	**4,334,724**	**171,657**

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 Mart 2022	Önceki Dönem - 31 Aralık 2021
Kredi Kartı Harcama Limit Taahhütleri	36,126,805	30,687,962
Kullandırım Garantili Kredi Tahsis Taahhütleri	38,653,717	34,013,637
Çekler İçin Ödeme Taahhütleri	7,797,810	7,029,711
Vadeli, Aktif Değer Alım Satım Taahhütleri	25,544,739	13,030,758
Diğer	2,980,267	2,931,623
Toplam	**111,103,338**	**87,693,691**

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 549,556 TL (31 Aralık 2021: 507,691 TL) tutarındaki tazmin edilmemiş ve nakde dönüşmemiş gayri nakdi krediler için 45,546 TL (31 Aralık 2021: 44,305 TL) tutarında karşılık ayrılmıştır.

Kesin teminatlar, geçici teminatlar, kefaletler ve benzeri işlemler

	Cari Dönem - 31 Mart 2022	Önceki Dönem - 31 Aralık 2021
Geçici teminat mektupları	3,247,046	3,239,783
Kesin teminat mektupları	57,181,236	51,344,606
Avans teminat mektupları	20,725,509	14,848,052
Gümrüklere verilen teminat mektupları	3,304,106	2,542,604
Diğer teminat mektupları	71,215,403	61,543,637
Toplam	**155,673,300**	**133,518,682**

2. Gayri nakdi kredilerin toplam tutarı

	Cari Dönem 31 Mart 2022	Önceki Dönem 31 Aralık 2021
Nakit Kredi Teminine Yönelik Olarak Açılan Gayrinakdi Krediler	**49,133,839**	**44,781,413**
Bir Yıl veya Daha Az Süreli Asıl Vadeli	*10,291,501*	*8,896,727*
Bir Yıldan Daha Uzun Süreli Asıl Vadeli	*38,842,338*	*35,884,686*
Diğer Gayri Nakdi Krediler	**173,057,618**	**147,357,915**
Toplam	**222,191,457**	**192,139,328**

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 Mart 2022				Önceki Dönem - 31 Aralık 2021			
	TP	**%**	**YP**	**%**	**TP**	**%**	**YP**	**%**
Tarım	**150,951**	**0.21**	**508,681**	**0.34**	**139,996**	**0.23**	**615,401**	**0.47**
Çiftçilik ve Hayvancılık	136,555	0.19	297,391	0.20	124,298	0.20	537,647	0.41
Ormancılık	10,607	0.01	-	-	12,157	0.02	-	-
Balıkçılık	3,789	0.01	211,290	0.14	3,541	0.01	77,754	0.06
Sanayi	**25,519,265**	**35.31**	**82,432,540**	**54.99**	**19,502,805**	**31.59**	**71,808,891**	**55.07**
Madencilik ve Taşocakçılığı	546,387	0.76	1,099,755	0.73	436,029	0.70	1,021,326	0.78
İmalat Sanayi	17,967,753	24.86	75,916,678	50.65	12,775,324	20.70	65,154,049	49.97
Elektrik, Gaz, Su	7,005,125	9.69	5,416,107	3.61	6,291,452	10.19	5,633,516	4.32
İnşaat	**15,109,087**	**20.90**	**21,290,488**	**14.19**	**14,800,027**	**23.98**	**17,549,761**	**13.46**
Hizmetler	**30,213,247**	**41.80**	**37,006,097**	**24.69**	**26,235,282**	**42.50**	**34,094,890**	**26.14**
Toptan ve Perakende Ticaret	13,622,003	18.84	18,772,360	12.54	11,533,354	18.69	13,427,929	10.30
Otel ve Lokanta Hizmetleri	705,811	0.98	1,175,947	0.78	599,846	0.97	863,562	0.66
Ulaştırma Ve Haberleşme	5,775,141	7.99	12,494,917	8.33	5,179,687	8.39	16,557,465	12.70
Mali Kuruluşlar	5,086,629	7.04	2,068,188	1.38	4,694,387	7.60	1,545,143	1.18
Gayrimenkul ve Kira. Hizm.	2,801,545	3.88	1,405,915	0.94	2,180,150	3.53	1,323,085	1.01
Serbest Meslek Hizmetleri	1,877,959	2.60	977,443	0.65	1,721,447	2.79	315,385	0.24
Eğitim Hizmetleri	153,361	0.21	45,247	0.03	124,387	0.20	49,930	0.04
Sağlık ve Sosyal Hizmetler	190,798	0.26	66,080	0.04	202,024	0.33	12,391	0.01
Diğer	**1,286,507**	**1.78**	**8,674,594**	**5.79**	**1,051,765**	**1.70**	**6,340,510**	**4.86**
Toplam	**72,279,057**	**100.00**	**149,912,400**	**100.00**	**61,729,875**	**100.00**	**130,409,453**	**100.00**

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

	I. Grup		II. Grup	
Cari Dönem - 31 Mart 2022	**TP**	**YP**	**TP**	**YP**
Teminat Mektupları	69,177,508	82,077,855	1,944,382	1,923,999
Aval ve Kabul Kredileri	4,258	8,408,788	-	9,149
Akreditifler	908,657	56,550,746	-	383,842
Cirolar	-	-	-	-
Menkul Kıymet İhracında Satın Alma Garantilerimizden	-	-	-	-
Faktoring Garantilerinden	-	-	-	-
Diğer Garanti ve Kefaletler	-	252,717	-	-
Gayri Nakdi Krediler	**70,090,423**	**147,290,106**	**1,944,382**	**2,316,990**

	I. Grup		II. Grup	
Önceki 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**

FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

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

5. 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 2021: 37,141 TL).

6. 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 Mart 2022		Önceki Dönem - 31 Mart 2021	
	TP	**YP**	**TP**	**YP**
Kısa Vadeli Kredilerden	4,994,544	308,983	2,493,980	159,143
Orta ve Uzun Vadeli Kredilerden	8,173,011	2,595,288	6,789,954	1,604,161
Takipteki Alacaklardan Alınan Faizler	184,488	-	141,917	-
Kaynak Kul. Dest. Fonundan Alınan Primler	-	-	-	-
Toplam	**13,352,043**	**2,904,271**	**9,425,851**	**1,763,304**

Bankalardan alınan faiz gelirlerine ilişkin bilgiler

	Cari Dönem - 31 Mart 2022		Önceki Dönem - 31 Mart 2021	
	TP	**YP**	**TP**	**YP**
T.C. Merkez Bankası'ndan	-	-	-	-
Yurt İçi Bankalardan	3,468	1,470	3,732	-
Yurt Dışı Bankalardan	-	5,193	-	1,905
Yurt Dışı Merkez ve Şubelerden	-	-	-	-
Toplam	**3,468**	**6,663**	**3,732**	**1,905**

Menkul değerlerden alınan faizlere ilişkin bilgiler

	Cari Dönem 31 Mart 2022		Önceki Dönem 31 Mart 2021	
	TP	**YP**	**TP**	**YP**
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar veya Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklar	-	80,159	-	24,765
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıklar	3,101,975	882,601	1,096,199	433,490
İtfa Edilmiş Maliyeti Üzerinden Değerlenen Finansal Varlıklar	3,894,742	326,034	1,364,169	178,663
Toplam	**6,996,717**	**1,288,794**	**2,460,368**	**636,918**

Üçüncü Bölüm VII no'lu dipnotta da belirtildiği üzere, Banka'nın gerçeğe uygun değer farkı diğer kapsamlı gelire yansıtılan ve itfa edilmiş maliyet üzerinden değerlenen menkul kıymet portföylerinde TÜFE'ye endeksli devlet tahvilleri bulunmaktadır. TC Hazine ve Maliye Bakanlığı'nın TÜFE'ye Endeksli Tahviller Yatırımcı Kılavuzu'nda belirtildiği üzere, bu kıymetlerin fiili kupon ödeme tutarlarının hesaplamasında kullanılan referans endeksler iki ay öncesinin TÜFE'sine göre oluşturulmaktadır. Banka tahmini enflasyon oranını da buna paralel olarak belirlemektedir. Kullanılan tahmini enflasyon oranı, yıl içerisinde gerekli görüldüğünde güncellenmektedir. Bu kapsamda 31 Mart 2022 tarihi itibarıyla söz konusu kıymetlerin değerlemesi yıllık %23.20 enflasyon tahminine göre yapılmıştır. TÜFE'ye endeksli bu kıymetlere ilişkin değerleme 31 Mart 2022 için geçerli olan referans endekse göre yapılsaydı, Banka'nın özkaynaklar altındaki menkul kıymetler değerleme farkları 3,33 Milyar TL azalacak, net dönem kârı 13,78 Milyar TL artacaktı.

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 Mart 2022	Önceki Dönem 31 Mart 2021
İştirak ve Bağlı Ortaklıklardan Alınan Faizler	141,774	96,140

2. Faiz giderleri

Kullanılan kredilere verilen faizlere ilişkin bilgiler

	Cari Dönem - 31 Mart 2022		Önceki Dönem - 31 Mart 2021	
	TP	YP	TP	YP
Bankalara	**39,690**	**551,163**	**21,060**	**244,383**
T.C. Merkez Bankası'na	19,897	357	4,015	2,342
Yurt İçi Bankalara	15,533	28,357	8,316	35,818
Yurt Dışı Bankalara	4,260	522,449	8,729	206,223
Yurt Dışı Merkez ve Şubelere	-	-	-	-
Diğer Kuruluşlara	**-**	**19,949**	**-**	**13,325**
Toplam	**39,690**	**571,112**	**21,060**	**257,708**

İştirakler ve bağlı ortaklıklara verilen faiz giderlerine ilişkin bilgiler

	Cari Dönem - 31 Mart 2022	Önceki Dönem - 31 Mart 2021
İştirak ve Bağlı Ortaklıklara Verilen Faizler	65,569	68,492

İhraç edilen menkul kıymetlere verilen faizlere ilişkin bilgiler

31 Mart 2022 tarihinde sona eren üç aylık hesap dönemine ait ihraç edilen menkul kıymetlere verilen faizler 1,740,415 TL tutarındadır (566,041 TL'si Türk Parası, 1,174,374 TL'si Yabancı Para). (31 Mart 2021: 1,322,106 TL (618,914 TL'si Türk Lirası, 703,192 TL'si Yabancı Para)).

Mevduata ödenen faizin vade yapısına göre gösterimi

		Vadeli Mevduat						
Cari Dönem 31 Mart 2022	**Vadesiz Mevduat**	**1 Aya Kadar**	**3 Aya Kadar**	**6 Aya Kadar**	**1 Yıla Kadar**	**1 Yıldan Uzun**	**Birikimli Mevduat**	**Toplam**
Türk Parası:								
Bankalar Mevduatı	-	39,343	354,085	-	-	-	-	393,428
Tasarruf Mevduatı	1,843	335,686	1,484,590	1,238,814	115,400	73,067	257	3,249,657
Resmi Mevduat	11,270	548,751	284,234	23,390	15,958	1,114	-	884,717
Ticari Mevduat	1,499	1,275,312	1,391,414	95,647	748,302	35,284	-	3,547,458
Diğer Mevduat	871	152,990	813,960	74,080	29,275	14,177	-	1,085,353
7 Gün İhbarlı Mevduat	-	-	-	-	-	-	-	-
Toplam	**15,483**	**2,352,082**	**4,328,283**	**1,431,931**	**908,935**	**123,642**	**257**	**9,160,613**
Yabancı Para:								
DTH	6,667	108,012	378,703	40,552	6,688	11,755	-	552,377
Bankalar Mevduatı	4,479	5,018	45,165	-	-	-	-	54,662
7 Gün İhbarlı Mevduat	-	-	-	-	-	-	-	-
Kıymetli Maden D.Hs.	-	-	2	-	2,361	275	-	2,638
Toplam	**11,146**	**113,030**	**423,870**	**40,552**	**9,049**	**12,030**	**-**	**609,677**
Genel Toplam	**26,629**	**2,465,112**	**4,752,153**	**1,472,483**	**917,984**	**135,672**	**257**	**9,770,290**

FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

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

		Vadeli Mevduat						
Önceki Dönem - 31 Mart 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	-	63,278	108,281	-	-	-	-	171,559
Tasarruf Mevduatı	-	316,174	2,119,577	52,438	12,211	29,620	173	2,530,193
Resmi Mevduat	8,060	349,415	267,768	23,559	6,917	2,200	-	657,919
Ticari Mevduat	-	991,187	1,372,547	26,046	23,963	10,117	-	2,423,860
Diğer Mevduat	-	65,691	695,559	56,211	22,516	25,899	-	865,876
7 Gün İhbarlı Mevduat	-	-	-	-	-	-	-	-
Toplam	**8,060**	**1,785,745**	**4,563,732**	**158,254**	**65,607**	**67,836**	**173**	**6,649,407**
Yabancı Para:								
DTH	5,799	85,626	475,158	27,155	15,960	22,084	-	631,782
Bankalar Mevduatı	1,666	20,824	35,632	-	-	-	-	58,122
7 Gün İhbarlı Mevduat	-	-	-	-	-	-	-	-
Kıymetli Maden D.Hs.	-	-	10	-	1,439	201	-	1,650
Toplam	**7,465**	**106,450**	**510,800**	**27,155**	**17,399**	**22,285**	**-**	**691,554**
Genel Toplam	**15,525**	**1,892,195**	**5,074,532**	**185,409**	**83,006**	**90,121**	**173**	**7,340,961**

3. Ticari kâr/zarara ilişkin açıklamalar

	Cari Dönem - 31 Mart 2022	**Önceki Dönem - 31 Mart 2021**
Kâr	**46,884,994**	**33,439,914**
Sermaye Piyasası İşlemleri Kârı	539,204	436,832
Türev Finansal İşlemlerden Kâr	41,205,206	29,952,179
Kambiyo İşlemlerinden Kâr	5,140,584	3,050,903
Zarar	**(45,759,956)**	**(33,945,248)**
Sermaye Piyasası İşlemleri Zararı	(18,284)	(38,067)
Türev Finansal İşlemlerden Zarar	(41,467,642)	(30,988,387)
Kambiyo İşlemlerinden Zarar	(4,274,030)	(2,918,794)
Net Ticari Kâr/Zarar	**1,125,038**	**(505,334)**

31 Mart 2022 tarihinde sona eren üç aylık dönemde, Banka'nın kura dayalı türev finansal işlemlerine ilişkin, kur değişimlerinden kaynaklanan net zarar tutarı 515,255 TL'dir (31 Mart 2021: 778,101 TL net zarar).

4. Diğer faaliyet gelirlerine ilişkin bilgiler

	Cari Dönem - 31 Mart 2022	**Önceki Dönem - 31 Mart 2021**
Önceki dönemlerde ayrılan karşılıkların geri çevrilmesi	2,531,245	3,286,449
Haberleşme gelirleri	6,251	5,628
Banka aktiflerinin satışından elde edilen gelirler	307,816	145,427
Kiralama gelirleri	2,947	2,056
Diğer faaliyet gelirleri	147,247	73,301
Toplam	**2,995,506**	**3,512,861**

FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

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

5. Beklenen Zarar Karşılıkları ve Diğer Karşılık Giderleri

	Cari Dönem - 31 Mart 2022	Önceki Dönem - 31 Mart 2021
Beklenen Kredi Zararı Karşılıkları	**6,661,003**	**3,024,128**
12 Aylık Beklenen Zarar Karşılığı (Birinci Aşama)	1,065,202	969,582
Kredi Riskinde Önemli Artış (İkinci Aşama)	3,880,817	1,220,635
Temerrüt (üçüncü Aşama)	1,714,984	833,911
Menkul Değerler Değer Düşüş Karşılıkları	**177,800**	**1,934**
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar veya Zarara Yansıtılan FV	**169,483**	-
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan FV	8,317	1,934
İştirakler, Bağlı Ortaklıklar ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar Değer Düşüş Karşılıkları	-	-
İştirakler	-	-
Bağlı Ortaklıklar	-	-
Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar	-	-
Diğer(*)	**228,000**	**400,000**
Toplam	**7,066,803**	**3,426,062**

(*) 2022 yılında ayrılan serbest karşılık tutarı 228,000 TL'dir (31 Mart 2021: 400,000 TL).

6. Diğer faaliyet giderlerine ilişkin bilgiler

	Cari Dönem - 31 Mart 2022	Önceki Dönem - 31 Mart 2021
Kıdem Tazminatı Karşılığı	67,616	42,890
Banka Sosyal Yardım Sandığı Varlık Açıkları Karşılığı	-	-
Maddi Duran Varlık Değer Düşüş Giderleri	-	-
Maddi Duran Varlık Amortisman Giderleri	134,456	114,787
Maddi Olmayan Duran Varlık Değer Düşüş Giderleri	-	-
Şerefiye Değer Düşüş Gideri	-	-
Maddi Olmayan Duran Varlık Amortisman Giderleri	10,528	10,369
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	931,017	613,610
TFRS 16 İstisnalarına İlişkin Kiralama Giderleri	*33,023*	18,082
Bakım ve Onarım Giderleri	*28,841*	23,870
Reklam ve İlan Giderleri	*60,997*	25,606
Diğer Giderler	*808,156*	546,052
Aktiflerin Satışından Doğan Zararlar	*331*	528
Diğer (*)	539,474	430,344
Toplam	**1,683,422**	**1,212,528**

(*) 539,474 TL (31 Mart 2021: 430,344 TL) tutarındaki diğer faaliyet giderleri; 111,476 TL tutarındaki personele verilecek temettü karşılıkları giderleri (31 Mart 2021: 88,446 TL), 133,010 TL (31 Mart 2021: 82,887 TL) vergi, resim, harçlar ve fonlar ile 204,810 TL (31 Mart 2021: 119,298 TL) TMSF giderleri ve 90,178 TL (31 Mart 2021: 139,713 TL) diğer giderlerden oluşmaktadır.

7. 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.

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 karşılığına ilişkin açıklama

Banka'nın durdurulan faaliyeti bulunmamaktadır. Sürdürülen faaliyetlerle ilgili olarak hesaplanan vergi karşılığına ilişkin açıklama bu bölümde 10 nolu not içerisinde gösterilmiştir.

9. 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.

10. 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 ilişikteki kâr veya zarar tablosu 9,841,777 TL (31 Mart 2021: Bulunmamaktadır.) tutarında cari vergi karşılığı gideri hesaplamıştır.

Banka'nın 31 Mart 2022 tarihi itibarıyla indirilebilir geçici farkların oluşmasından/(Kapanmasından) 5,980,148 TL (31 Mart 2021: 586,191) ertelenmiş vergi geliri, vergilendirilebilir geçici farkların (Oluşmasından)/Kapanmasından 1,788,499 TL (31 Mart 2021: (838,480)TL) ertelenmiş vergi gideri bulunmaktadır.

11. 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 24,801,113 TL faiz gelirleri 15,595,373 TL faiz giderleri, 1,736,323 TL net ücret ve komisyon gelirleri elde etmiştir (31 Mart 2021: 14,435,815 TL faiz gelirleri 11,755,491 TL faiz giderleri, 874,355 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.

12. 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.

FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

V. 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	**Nakdi**	**G. Nakdi**	**Nakdi**	**G. Nakdi**	**Nakdi**	**G. Nakdi**
Krediler						
Dönem Başı Bakiyesi	3,978,742	208,949	-	8,344	228,644	22,489
Dönem Sonu Bakiyesi	5,773,839	205,030	-	1,983	225,656	21,956
Alınan Faiz ve Komisyon Gelirleri	141,774	422	-	-	2,587	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	**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	96,140	422	-	-	3,109	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	2,729,465	2,682,838	3,908,130	2,237,815	82,435	117,989
Dönem Sonu Bakiyesi	2,881,718	2,729,465	4,144,654	3,908,130	236,791	82,435
Mevduat Faiz Gideri	65,569	68,492	194,332	110,501	819	1,971

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	-	161,728	-	-	-	-
Toplam Kar/(Zarar)	(38,662)	297	-	-	-	-
Riskten Korunma Amaçlı İşlemler	-	-	-	-	-	-
Dönem Başı	-	-	-	-	-	-
Dönem Sonu	-	-	-	-	-	-
Toplam Kar/(Zarar)	-	-	-	-	-	-

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 Mart 2022 tarihinde sora eren hesap döneminde Banka üst yönetimine 15,178 TL tutarında ödeme yapılmıştır (31 Mart 2021: 10,336 TL).

ALTINCI BÖLÜM

DİĞER AÇIKLAMALAR

I. BANKANIN FAALİYETLERİNE İLİŞKİN DİĞER AÇIKLAMALAR

Banka'nın 25 Mart 2022 tarihinde yapılan Ortaklar 68. Genel Kurul Toplantısı'nda 2021 yılı kârının aşağıdaki tabloda gösterildiği şekilde dağıtılmasına karar verilmiştir.

	2021 Yılı Kâr Dağıtım Tablosu
Banka'nın konsolide olmayan yasal finansal tablolarındaki net dönem kârı	**4,175,464**
Ertelenmiş vergi geliri	-
Dağıtılabilir net dönem kârı	**4,175,464**
Kanuni yedek akçeler	417,546
1. tertip kanuni yedek akçeler	208,773
Banka kanunu ve ana sözleşme gereği ayrılan yedek akçeler	208,773
Ortaklara dağıtılabilir pay	**3,757,918**
İştirak ve bağlı ortaklık hisseleri ile gayrimenkul satış kazançları	188,920
Olağanüstü yedek akçeler	3,568,998
Ortaklara temettü	-

II. BANKA'NIN ULUSLARARASI DERECELENDİRME KURULUŞLARINA YAPTIRMIŞ OLDUĞU DERECELENDİRMEYE İLİŞKİN ÖZET BİLGİLER

Nisan 2022*	**Fitch Ratings**
Uzun Vadeli YP	B
Kısa Vadeli YP	B
YP Görünüm	Negatif
Uzun Vadeli TP	B+
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
TP Görünüm	Negatif
YP Mevduat Notu	B2
YP Görünüm	Negatif
Haziran 2021*	**JCR Eurasia**
Uzun Vadeli Uluslararası Yabancı Para	BB
Kısa Vadeli Uluslararası Yabancı Para Notu	B
Uzun Vadeli Uluslararası Türk Parası	BB
Kısa Vadeli Uluslararası Türk Parası	B
Uzun Vadeli Ulusal Not	AAA
Kısa Vadeli Ulusal Not	A-1 +
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, 15 Nisan 2022 ve 22 Nisan 2022 tarihleri arasında olmak üzere çeşitli vadelerde finansman bonosu ihracı gerçekleştirmiştir.

Banka , 16 ülkeden 37 bankanın katılımıyla toplam 1 milyar ABD Doları karşılığı 199,5 milyon ABD Doları ve 738,7 milyon Avro olmak üzere iki dilimden oluşan sendikasyon kredisi sağlamıştır.
Banka'nın sürdürülebilir sendikasyon kredisi olan işlemin yenileme oranı geçen yılın aynı dönemine göre yüzde 100'ün üzerinde gerçekleşmiştir. 367 gün vadeli kredinin toplam maliyeti ABD Doları kısmı için SOFR +% 2.75 ve Euro kısmı için Euribor + %2.10 olarak gerçekleşmiştir.

YEDİNCİ BÖLÜM

SINIRLI DENETİM RAPORU

I. SINIRLI DENETİM RAPORUNA İLİŞKİN AÇIKLANMASI GEREKEN HUSUSLAR

Banka'nın kamuya açıklanacak 31 Mart 2022 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 sınırlı denetime tabi tutulmuş ve 10 Mayıs 2022 tarihli sınırlı 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.

SEKİZİNCİ BÖLÜM
ARA DÖNEM FAALİYET RAPORUNA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR

Yönetim Kurulu Başkanı'nın Değerlendirmesi

Değerli paydaşlarımız,

2022 yılının ilk çeyreğinde, küresel ekonominin ana gündem maddelerini, Rusya - Ukrayna savaşı, Omikron varyantı, global ölçekte yüksek seyreden enflasyon oranları ve buna bağlı bazı gelişmiş ülkelerin faiz artışları oluşturdu.

Dünyanın önde gelen petrol, doğalgaz, demir, çelik, buğday, mısır üreticisi ve ihraççısı konumunda olan Rusya'nın Ukrayna ile yaşadığı gerilimin savaşa dönüşmesi ve akabinde Rusya'ya uygulanan yaptırımlar hali hazırda yüksek seyreden enerji, emtia ve tarımsal emtia fiyatlarını daha da yukarıya taşıdı. Dünya Bankası ve IMF de Nisan ayı içerisinde güncelledikleri küresel ekonomi büyüme beklenti raporlarında, salgın kaynaklı risklerin tamamıyla bitmediğini ve Ukrayna'daki savaşın enerji ve gıda fiyatlarının uzun bir süre yüksek kalmasına neden olacağını belirtti. Küresel büyüme tahminlerini de Dünya Bankası yüzde 4.1'den yüzde 3.2'ye IMF yüzde 4.4'ten 3.6'ya revize etti.

Fed, 16 Mart 2022'de, 2018 yılından bu yana ilk kez faiz artırdı ve politika faizini 0.25-0.50 aralığına yükseltti. Aynı tarihli toplantı sonucunda 95 milyar ABD Doları tutarında aylık bilanço daraltmasına gideceğini açıkladı. Ekonomik projeksiyonlarını da açıklayan FED, ABD ekonomisi 2022 yılsonu büyüme beklentisini yüzde 4'ten yüzde 2.8'e çekti. Avrupa Merkez Bankası (AMB) Başkanı Christine Lagarde da Nisan ayında katıldığı toplantıda savaş belirsizliği nedeniyle Avro bölgesinde büyümenin durabileceğini ve Avrupa Merkez Bankası'nın haziran toplantısının faiz oranlarının seyri için kritik nitelikte olduğunu belirtti. Öte yandan bazı salgın vakaları nedeniyle önemli üretim merkezlerinde sıkı karantina tedbirlerini tekrardan uygulamaya başlayan Çin ekonomisi beklentileri aşarak yılın ilk çeyreğinde yüzde 4.8 büyüdü.

Ülkemiz ekonomisi ise varyant etkisi ve jeopolitik risklere rağmen ekonomi yönetimi liderliğinde uygulanan proaktif politikalar sayesinde 2021 yılında yüzde 11 büyüyerek son 10 yılın en güçlü büyümesini gerçekleştirdi. 2022 yılının ilk çeyreğinde de birçok ekonomik göstergede pozitif gelişmeler yaşandı. İşsizlik Şubat ayında bir önceki aya göre 0.5 puanlık azalışla yüzde 10.7'ye geriledi. İhracat ise mart ayında bir önceki yılın aynı ayına göre yüzde 19.8 artışla 22,7 milyar ABD Doları oldu ve tüm zamanların en yüksek Mart ayı ihracat rakamı olarak kayıtlara geçti.

2022 yılının ilk çeyreğinde Türk Bankacılık sektörü de güçlü sermaye ve sağlam likidite yapısını korudu. Sektörün varlık büyüklüğü 2021 yılsonuna göre %10.23 artarak 10,158 milyar TL'ye ulaştı. Mart sonu itibarıyla sektörün sermaye yeterlilik rasyosu ise %20.38 oldu.

VakıfBank olarak biz de bu dönemde güçlü ve sürdürülebilir büyümemizi sürdürdük. Varlık büyüklüğümüz 1,105 milyar TL'ye, varlıklarımızın içerisinde en büyük paya sahip nakdi kredilerimiz de %12.05 oranında artarak 642,825 milyon TL'ye ulaştı. Ana fonlama kaynağımız olan mevduatımız ise 684,212 milyon TL'ye yükseldi.

Bankamız her zaman olduğu gibi önümüzdeki dönemde de reel sektörün ve hane halkının yanında olacak Türkiye ekonomisinin sürdürülebilir ve güçlü büyümesine destek olmaya devam edecektir. Bu vesileyle bize güven duyan müşterilerimize, hissedarlarımıza ve yatırımcılarımıza, başarılarımızda büyük emekleri bulanan çalışanlarımıza katkılarından dolayı teşekkürlerimi sunarım.

Saygılarımla,

Mustafa SAYDAM
Yönetim Kurulu Başkanı

ARA DÖNEM FAALİYET RAPORUNA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR (Devamı)

Genel Müdür'ün Değerlendirmesi

Değerli paydaşlarımız,

2022 yılına başlarken Omikron varyantının hızlı bulaşıcılığı vaka sayılarında artış yaşanmasına neden oldu. Bununla birlikte hastalığın hafif seyri, aşılama çalışmalarının gelişmesi ve salgına karşı alınan tedbirlerin gevşetilmesi piyasaları olumlu etkiledi. Ancak Şubat ayının sonlarına doğru Rusya ve Ukrayna arasında başlayan savaş ve bu savaşın sonucunda Rusya'ya uygulanan yaptırımlar küresel piyasalarda dalgalanmalara sebep oldu. Savaşın risk algısını değiştirmesiyle, gıda ve emtia fiyatlarında hızlı artışlar yaşandı. Bunun yanında, dünya genelinde enerji maliyetlerinin artması ve tedarik zincirinde devam eden aksaklıklar, enflasyona ilişkin beklentileri yükseltti. Yaşanan bu gelişmeler gerek ABD ekonomisinin gerekse Euro Bölgesinde yer alan ekonomilerin son yıllardaki en yüksek enflasyonla karşı karşıya kalmalarına neden oldu. Bu durum politika yapıcılarını önlem almaya ve para politikalarında sıkılaşma adımları atmaya sevk etti. Bu kapsamda Fed, 2018 yılından bu yana ilk defa 2022 Mart ayı toplantısında politika faizini 25 baz puan artırdı ve ilerleyen dönemlerde bilançosunu küçülteceğini açıkladı. Avrupa Merkez Bankası (AMB) da Nisan ayında yaptığı toplantıda politika faizini sabit bırakırken varlık alımlarını 3. çeyrekten itibaren sonlandırma kararı alabileceğini söyledi.

Türkiye ekonomisi ise 2021 yılını beklentilerin üzerinde %11'lik büyüme ile kapattı. 2022 yılında açıklanan öncü göstergeler ise ülkemiz ekonomisinin yılın ilk çeyreğinde de güçlü büyümesine devam edeceğine işaret ediyor. Öte yandan bu dönemde özellikle Rusya-Ukrayna savaşının etkisiyle artan enerji ve emtia fiyatları tüm dünyada olduğu gibi ülkemiz ekonomisini de olumsuz etkiledi. Bununla birlikte ekonomi yönetimimizin üretimi, imalatı, ihracatı destekleyen politikaları sayesinde ülkemiz ekonomisi yoluna emin adımlarla devam ediyor.

VakıfBank olarak biz de 2022 yılının ilk çeyreğinde ülke ekonomisine olan desteğimizi kesintisiz bir şekilde sürdürdük. Bu dönemde varlık büyüklüğümüzü %9.74 oranında artırarak 1,105 milyar TL'ye ulaştırdık. %14.32 oranında artan ticari kredilerimizin desteğiyle nakdi kredilerimizi %12.05 oranında artırarak 642,825 milyon TL seviyesine çıkardık. Böylece milli ekonomimize nakdi ve gayrinakdi krediler aracılığıyla 865 milyar TL destek sağladık.

Bu dönemde de Bankamızın ana fonlama kaynağı mevduat olmaya devam etti. Mevduat ürün ailemizi, hem müşterilerimize hem de ülke ekonomimize değer katacak yeni ürünlerle zenginleştirmeye devam ettik. 2022 yılı ilk çeyreğinde Bankamız mevduatını %15.78 oranında artırarak 684,212 milyon TL'ye ulaştırdık. Küresel anlamda zorlukların ön planda olduğu bir ortamda dahi ülkemize yurtdışından uygun maliyetli kaynak getirmeye bu dönemde de devam ettik. İlk çeyrekte mevduat dışı fonlama tarafında 250 milyon ABD Doları tutarında 1 yıl vadeli kaynak teminini başarıyla gerçekleştirdik. Böylelikle, Bankamızın ve ülkemiz bankacılık sektörünün uluslararası piyasalardaki kredibilitesini bir kez daha teyit etmiş olduk. Her zaman olduğu gibi elde ettiğimiz bu kaynağı da, ülke ekonomisine en büyük katkıyı sağlayacak olan başta imalatı, ihracatı ve istihdamı destekleyen projelerin finansmanı için kullanmaya devam edeceğiz.

Öte yandan sürdürülebilir karlılıkla desteklediğimiz özkaynaklarımız, bu dönemde gerçekleştirdiğimiz sermaye artışının da katkısıyla çok daha güçlü hale geldi. 2022 yılı ilk çeyreğinde sermaye yeterlilik rasyomuz %17.50 olarak gerçekleşti.

Farklılaşan müşteri ihtiyaçlarına yenilikçi çözümler sunmaya bu dönemde de devam ettik. Geleneksel ödeme ve tahsilat ürünlerinin bütün özelliklerini kapsayan ayrıca yeni ve benzersiz özellikleri ile bankacılık deneyiminin dijital deneyim ile birleştiği yepyeni bir finansal ekosistem olan Vinov ürünümüzü geliştirerek hayata geçirdik. Böylece müşterilerimizin işlemlerini VakıfBank garantisi ile hızlı, kolay ve güvenilir bir şekilde gerçekleştirebilmelerine imkan sağladık.

Bu dönem de sürdürülebilir bankacılık yaklaşımımız kapsamında toplumsal cinsiyet eşitliğinin sağlanmasına yönelik çabalarımıza devam ettik. 8 Mart Dünya Kadınlar Günü sebebiyle özellikle salgından etkilenen kadın girişimcilere ve işletme sahiplerine yönelik Kadın İşletme Kredisi'ni hizmete sunduk. Bununla beraber, tüm çalışanlarımıza eşit fırsatlar sunmaya büyük özen gösteriyoruz. 2022 yılında da bu kapsamdaki çalışmalarımızla Bloomberg Cinsiyet Eşitliği Endeksi'ndeki yerimize koruduk ve 3 yıl üst üste endekste yer alan tek kamu bankası olduk.

ARA DÖNEM FAALİYET RAPORUNA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR (Devamı)

Genel Müdür'ün Değerlendirmesi (Devamı)

Aynı zamanda Ocak ayında üçüncüsünü gerçekleştirdiğimiz, dijital ve sürdürülebilir bankacılıkta ortaya koyduğumuz yeniliklerle geleneksel bir hale gelen "Hack to the Future" etkinliğimizle, geleceği şekillendirmek için bir adım öne çıkan gençlerle metaverse evreninde buluştuk. Bu etkinlikle beraber gençlerin daha geniş ufuklara açılması için fırsat sunarken bizler de enerjimizi yenileme imkanı bulduk.

VakıfBank olarak bu dönem olduğu gibi bundan sonra da her alanda paydaşlarımız için değer yaratmaya devam edeceğiz. Bu vesileyle bize güven duyan müşterilerimiz ile hissedarlarımıza, çalışmalarıyla başarılarımızda büyük emeği olan çalışanlarımıza, desteklerini bizden hiçbir zaman esirgemeyen Yönetim Kurulumuza ve tüm diğer sosyal paydaşlarımıza katkılarından dolayı içtenlikle teşekkür ederim.

Saygılarımla,

Abdi Serdar ÜSTÜNSALİH
Genel Müdür ve
Yönetim Kurulu Murahhas Üyesi

ARA DÖNEM FAALİYET RAPORUNA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR (Devamı)

Başlıca Finansal Göstergeler

BİLANÇO ÖZETİ (Milyon TL)	MART 2022	ARALIK 2021	DEĞİŞİM(%)
VARLIKLAR TOPLAMI	1,105,304	1,007,214	9.74
MENKUL KIYMETLER PORTFÖYÜ	272,150	223,737	21.64
KREDİLER (*)	642,825	573,700	12.05
-Ticari Krediler	513,251	448,953	14.32
-Bireysel Krediler	129,574	124,748	3.87
MEVDUAT	684,212	590,943	15.78
-Vadeli Mevduat	521,177	445,060	17.10
-Vadesiz Mevduat	163,035	145,883	11.76
ALINAN KREDİLER	94,316	91,431	3.16
SERMAYE BENZ. BORÇ. ARAÇLARI	31,035	28,968	7.13
İHRAÇ EDİLEN MENK. KIY. (NET)	64,648	61,975	4.31
ÖZKAYNAKLAR	75,251	51,953	44.84
GAYRİNAKDİ KREDİLER	222,191	192,139	15.64

GELİR TABLOSU ÖZETİ (Milyon TL)	MART 2022	MART 2021	DEĞİŞİM(%)
Dönem Net Kârı/Zararı	3,002	750	300.22

GÖSTERGE RASYOLAR(%)	MART 2022	ARALIK 2021
KREDİ/VARLIKLAR TOPLAMI (*)	58.16	56.96
KREDİ/MEVDUAT (*)	93.95	97.08
TAKİBE DÖNÜŞÜM ORANI	2.87	3.09
SERMAYE YETERLİLİĞİ ORANI	17.50	14.85
ORT. AKTİF KÂRLILIĞI(ROAA) (**)	1.14	0.49
ORT. ÖZKAYNAK KÂRLILIĞI(ROAE) (**)	18.88	8.48

(*) Takip hariç krediler rakamıdır.

(**) Hesaplamalar yıllıklandırılarak yapılmıştır.

ARA DÖNEM FAALİYET RAPORUNA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR (Devamı)

2022 I. Çeyrek Değerlendirmesi

Büyümesine 2022 yılının birinci çeyreğinde de devam eden Bankamız, toplam varlıklarını %9.74 oranında artırarak 1,105 milyar TL'ye yükseltmiştir. Bu dönemde canlı kredilerimiz %12.05 oranında artarak 642,825 milyon TL'ye ulaşmış ve canlı kredilerin toplam varlıklar içerisindeki payı %58.16 olarak gerçekleşmiştir. Kredilerin alt dağılımına bakıldığında, ticari kredilerimizin 513,251 milyon TL'ye, bireysel kredilerimizin ise 129,574 milyon TL'ye ulaştığı görülmektedir.

2022 yılının birinci çeyreğinde Bankamız, mevduatını ise %15.78 oranında artırarak 684,212 milyon TL'ye çıkarmıştır.

Mevduat dışında ise Bankamızca; yurt içinde halka arz yoluyla ve nitelikli yatırımcılara satılmak üzere, 2022 yılının birinci çeyreği itibarıyla toplamda 3,754 milyon TL nominal değerli finansman bonosu ihracı gerçekleştirilmiştir. Yurt dışından temin ettiğimiz kaynak tutarı ise yıl içerisinde 201 milyon ABD Doları seviyesine ulaşmıştır.

Bankamız Mart ayında 2 farklı işlemle yurtdışından yaklaşık 250 milyon ABD Doları tutarında, 1 yıl vadeli yeni kaynak temin etmiştir.

2022 yılının ilk çeyreğinde Bankamız, 3,002 milyon TL net dönem kârı elde etmiştir. Bankamızın sermaye yeterlilik rasyosu ise %17.50 olarak gerçekleşmiştir.

31 Mart 2022 tarihi itibarıyla, Bankamız şube sayısı 937 ve personel sayısı ise 16,876 olmuştur.

Diğer Önemli Gelişmeler

- Bankamızın, 25 Mart 2022 tarihinde yapılan Olağan Genel Kurul Toplantısı sonuçları İstanbul Ticaret Sicil Müdürlüğü tarafından 11 Nisan 2022 tarihinde tescil edilmiştir. Toplantıya ilişkin bilgilere https://www.kap.org.tr/tr/Bildirim/1019193 adresinden ulaşabilirsiniz.

- Bankamızca ihraç edilen 3,205,741,626.794 TL nominal değerdeki paylar, 1 TL nominal değerli pay için 4.18 TL fiyat üzerinden toplam satış hasılatı 13,400,000,000-TL olacak şekilde tahsisli satış yöntemi ile 09.03.2022 tarihinde Borsa pay piyasasında toptan satış işlemi yolu ile Türkiye Varlık Fonu'na satılmış olup sermaye artırım işlemleri tamamlanmıştır. Tahsisli ve nakdi sermaye artırımına ilişkin açıklamalara https://www.kap.org.tr/tr/Bildirim/1000737 adresinden ulaşabilirsiniz.

- Bankamızın 25 Mart 2022 tarihinde gerçekleşen 68. Olağan Genel Kurul Toplantısı'nda Yönetim Kurulu Üyelerinin seçilmesi ile ilgili olarak; Sn. Mehmet Hüseyin BİLGİN ile Sn. Haydar Kemal KURT'un 3 yıl süre ile seçilmesine oyçokluğu ile karar verilmiştir.

- Bankamızın 25 Mart 2022 tarihinde yapılan Yönetim Kurulu Toplantısı'nda Bankamız Ana Sözleşmesi İlgili Maddeleri Gereği;

  -Sn. Mustafa SAYDAM'ın Yönetim Kurulu Başkanı olarak seçilmesine,

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

  -Sn. Abdi Serdar ÜSTÜNSALİH'in Genel Müdür olarak seçilmesine,

  oybirliği ile karar verilmiştir.

ARA DÖNEM FAALİYET RAPORUNA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR (Devamı)

2022 I. Çeyrek Değerlendirmesi (Devamı)

- Bankamızın 25 Mart 2022 tarihinde yapılan Yönetim Kurulu Toplantısı'nda Bankamız Ana Sözleşmesi İlgili Maddeleri Gereği;

  Denetim Komitesi'ne Sn. Abdülkadir AKSU ve Sn. Sadık YAKUT'un seçilmelerine,

  - Kredi Komitesi'ne Sn. Abdi Serdar ÜSTÜNSALİH'in doğal üye olarak, Sn. Mustafa SAYDAM ve Sn. Şahin UĞUR'un asil üye olarak, Sn. Adnan ERTEM ve Sn. Cemil Ragıp ERTEM'in yedek üye olarak seçilmelerine,

  - Kurumsal Yönetim Komitesi'ne Sn. Abdülkadir AKSU, Sn. Adnan ERTEM ve Sn. Sadık YAKUT'un ayrıca Kurumsal Yönetim Tebliği'nin 11. Maddesi gereğince Uluslararası Bankacılık ve Yatırımcı İlişkileri Başkanı Sn. Ali TAHAN'ın ve Genel Muhasebe Mali İşler Başkanı Sn. Korhan TURGUT'un üye olarak seçilmelerine,

  - Ücretlendirme Komitesine Sn. Adnan ERTEM ve Sn. Şahin UĞUR'un üye olarak seçilmesine

  oybirliği ile karar verilmiştir.

- Uluslararası derecelendirme kuruluşu Fitch Ratings, 1 Nisan 2022 tarihinde Banka'nın uzun vadeli yabancı para notunu "B" ve uzun vadeli yerel para notunu "B+" olarak teyit etmiştir. Görünümler ise "Negatif" olarak korunmuştur.

  Fitch Ratings aynı zamanda Banka'nın Finansal Kapasite Notu'nu "b+" seviyesinden "b" seviyesine revize etmiş ve Negatif Not Derecelendirme Riski ibaresini kaldırmıştır.