TÜRKİYE KALKINMA VE YATIRIM BANKASI A.Ş.

30 Eylül 2021 Tarihinde Sona Eren
Hesap Dönemine Ait Konsolide Olmayan
Finansal Tablolar ve
Sınırlı Denetim Raporu

KPMG Bağımsız Denetim ve
Serbest Muhasebeci Mali Müşavirlik A.Ş.
İş Kuleleri Kule 3 Kat:2-9
Levent 34330 İstanbul
Tel +90 212 316 6000
Fax +90 212 316 6060
www.kpmg.com.tr

ARA DÖNEM KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL BİLGİLERE İLİŞKİN SINIRLI DENETİM RAPORU

Türkiye Kalkınma ve Yatırım Bankası A.Ş. Yönetim Kurulu'na

Giriş

Türkiye Kalkınma ve Yatırım Bankası A.Ş'nin ("Banka") 30 Eylül 2021 tarihli ilişikteki konsolide olmayan bilançosunun ve aynı tarihte sona eren dokuz aylık dönemine ait konsolide olmayan kar veya zarar tablosunun, konsolide olmayan kar veya zarar ve diğer kapsamlı gelir tablosunun, konsolide olmayan özkaynak değişim tablosunun ve konsolide olmayan nakit akış tablosu ile önemli muhasebe politikalarının özetinin ve diğer açıklayıcı dipnotlarının sınırlı denetimini yürütmüş bulunuyoruz. Banka yönetimi, söz konusu ara dönem finansal bilgilerin 1 Kasım 2006 tarihli ve 26333 sayılı Resmi Gazete'de yayımlanan "Bankaların Muhasebe Uygulamalarına ve Belgelerin Saklanmasına İlişkin Usul ve Esaslar Hakkında Yönetmelik" ve Bankacılık Düzenleme ve Denetleme Kurulu tarafından bankaların hesap ve kayıt düzenine ilişkin yayımlanan diğer düzenlemeler ile Bankacılık Düzenleme ve Denetleme Kurumu ("BDDK") genelge ve açıklamaları ve bunlar ile düzenlenmeyen konularda Türkiye Muhasebe Standardı 34 "Ara Dönem Finansal Raporlama Standardı" hükümlerini içeren; "BDDK Muhasebe ve Finansal Raporlama Mevzuatı"na uygun olarak hazırlanmasından ve gerçeğe uygun bir biçimde sunumundan sorumludur. Sorumluluğumuz, yaptığımız sınırlı denetime dayanarak söz konusu ara dönem finansal bilgilere ilişkin bir sonuç bildirmektir.

KPMG Bağımsız Denetim ve Serbest Muhasebeci Mali Müşavirlik A.Ş.,
a Turkish corporation and a member firm of the KPMG network of independent
member firms affiliated with KPMG International Cooperative, a Swiss entity

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 Standartları'na uygun olarak yapılan ve amacı finansal tablolar hakkında bir görüş bildirmek olan bağımsız denetimin kapsamına kıyasla önemli ölçüde dardır. Sonuç olarak ara dönem finansal bilgilerin sınırlı denetimi, denetim şirketinin, bir bağımsız denetimde belirlenebilecek tüm önemli hususlara vakıf olabileceğine ilişkin bir güvence sağlamamaktadır. Bu sebeple, bir bağımsız denetim görüşü bildirmemekteyiz.

Sonuç

Sınırlı denetimimize göre ilişikteki ara dönem konsolide olmayan finansal bilgilerin, Türkiye Kalkınma ve Yatırım Bankası A.Ş.'nin 30 Eylül 2021 tarihi itibarıyla finansal durumunun ve aynı tarihte sona eren dokuz aylık dönemine ilişkin finansal performansının ve nakit akışlarının BDDK Muhasebe ve Raporlama Mevzuatı'na uygun olarak tüm önemli yönleriyle gerçeğe uygun bir biçimde sunulmadığı kanaatine varmamıza sebep olacak herhangi bir husus dikkatimizi çekmemiştir.

Mevzuattan Kaynaklanan Diğer Yükümlülüklere İlişkin Rapor

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

KPMG Bağımsız Denetim ve Serbest Muhasebeci Mali Müşavirlik Anonim Şirketi

Erdal Tıkmak
Sorumlu Denetçi, SMMM

1 Kasım 2021
İstanbul, Türkiye

TÜRKİYE KALKINMA VE YATIRIM BANKASI A.Ş.'NİN 30 EYLÜL 2021 TARİHİ İTİBARIYLA HAZIRLANAN DOKUZ AYLIK KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL RAPORU

Yönetim Merkezinin Adresi	Saray Mahallesi Dr.Adnan Büyükdeniz Cad. No:10 Ümraniye / İSTANBUL
Telefon ve Faks Numaraları	Tel : 0216 636 87 00 Faks: 0216 636 89 28
İnternet Sayfası Adresi	http://www.kalkinma.com.tr
Elektronik Posta Adresi	muhasebe@kalkinma.com.tr

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

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

Bu raporda yer alan dokuz aylık konsolide olmayan 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 Banka kayıtlarına uygun olarak, aksi belirtilmediği müddetçe **bin Türk Lirası** cinsinden hazırlanmış olup sınırlı denetime tabi tutulmuş ve ilişikte sunulmuştur.

Dr. Raci KAYA
Yönetim Kurulu Başkanı

İbrahim H. ÖZTOP
Genel Müdür ve Yönetim Kurulu Üyesi

Dr. Turgay GEÇER
Denetim Komitesi Başkanı

Erdal ERDEM
Denetim Komitesi Başkan Vekili

Abdullah BAYAZIT
Denetim Komitesi Üyesi

Satı BALCI
Finansal Raporlamadan Sorumlu Genel Müdür Yardımcısı

Aydın TOSUN
Mali İşler Daire Başkanı

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

Adı Soyadı/Unvanı : Atila ALPTEKİN / Mali İşler / Müdür
Tel No : 0 216 636 88 87

BİRİNCİ BÖLÜM
Genel Bilgiler

I.	Banka'nın kuruluş tarihi, başlangıç statüsü, anılan statüde meydana gelen değişiklikleri ihtiva eden tarihçesi	1
II.	Banka'nın sermaye yapısı, yönetim ve denetimini doğrudan veya dolaylı olarak tek başına veya birlikte elinde bulunduran ortakları, varsa bu hususlarda yıl içindeki değişiklikler ile dahil olduğu gruba ilişkin açıklama	1
III.	Banka'nın yönetim kurulu başkan ve üyeleri, denetim komitesi üyeleri ile genel müdür ve yardımcılarının varsa Banka'da sahip oldukları paylara ve sorumluluk alanlarına ilişkin açıklamalar	2
IV.	Banka'da nitelikli pay sahibi olan kişi ve kuruluşlara ilişkin açıklamalar	3
V.	Banka'nın hizmet türü ve faaliyet alanlarını içeren özet bilgi	3
VI.	Bankaların Konsolide Finansal Tablolarının Düzenlenmesine İlişkin Tebliğ ile Türkiye Muhasebe Standartları gereği yapılan konsolidasyon işlemleri arasındaki farklılıklar ile tam konsolidasyona veya oransal konsolidasyona tabi tutulan, özkaynaklardan indirilen ya da bu üç yönteme dahil olmayan kuruluşlar hakkında kısa açıklama	3
VII.	Banka ile bağlı ortaklıkları arasında özkaynakların derhal transfer edilmesinin veya borçların geri ödenmesinin önünde mevcut veya muhtemel, fiili veya hukuki engeller	3

İKİNCİ BÖLÜM
Konsolide Olmayan Finansal Tablolar

I.	Bilanço (Finansal durum tablosu)	5-6
II.	Nazım hesap tablosu	7
III.	Kar veya zarar tablosu	8
IV.	Kar veya zarar ve diğer kapsamlı gelir tablosu	9
V.	Özkaynaklar değişim tablosu	10
VI.	Nakit akış tablosu	11

ÜÇÜNCÜ BÖLÜM
Muhasebe Politikaları

I.	Sunum esaslarına ilişkin açıklamalar	12
II.	Finansal tabloların hazırlanmasında kullanılan değerleme esasları	12
III.	Finansal araçların kullanım stratejisi ve yabancı para cinsinden işlemlere ilişkin açıklamalar	13
IV.	İştirakler ve bağlı ortaklıklara ilişkin açıklamalar	13
V.	Vadeli işlem ve opsiyon sözleşmeleri ile türev ürünlere ilişkin açıklamalar	14
VI.	Faiz gelir ve giderine ilişkin açıklamalar	14
VII.	Ücret ve komisyon gelir ve giderlerine ilişkin açıklamalar	14
VIII.	Finansal varlıklara ilişkin açıklamalar	14-17
IX.	Finansal varlıklarda değer düşüklüğüne ilişkin açıklamalar	17-21
X.	Finansal araçların netleştirilmesine ilişkin açıklamalar	21
XI.	Satış ve geri alış anlaşmaları ve menkul değerlerin ödünç verilmesi işlemlerine ilişkin açıklamalar	21
XII.	Satış amaçlı elde tutulan ve durdurulan faaliyetlere ilişkin duran varlıklar ile bunlara ilişkin borçlar hakkında açıklamalar	22
XIII.	Şerefiye ve diğer maddi olmayan duran varlıklara ilişkin açıklamalar	22
XIV.	Maddi duran varlıklara ilişkin açıklamalar	23
XV.	Kiralama işlemlerine ilişkin açıklamalar	24
XVI.	Karşılıklar ve koşullu yükümlülüklere ilişkin açıklamalar	25
XVII.	Çalışanların haklarına ilişkin yükümlülüklere ilişkin açıklamalar	25
XVIII.	Vergi uygulamalarına ilişkin açıklamalar	26-27
XIX.	Borçlanmalara ilişkin ilave açıklamalar	28
XX.	İhraç edilen hisse senetlerine ilişkin açıklamalar	28
XXI.	Aval ve kabullere ilişkin açıklamalar	28
XXII.	Devlet teşviklerine ilişkin açıklamalar	28
XXIII.	Raporlamanın bölümlemeye göre yapılmasına ilişkin açıklamalar	28-29

DÖRDÜNCÜ BÖLÜM
Mali Bünye ve Risk Yönetimine İlişkin Bilgiler

I.	Özkaynak kalemlerine ilişkin açıklamalar	30-45
II.	Kur riskine ilişkin açıklamalar	46-47
III.	Faiz oranı riskine ilişkin açıklamalar	48-51
IV.	Hisse senedi pozisyon riskine ilişkin açıklamalar	52
V.	Likidite riski yönetimine ve likidite karşılama oranına ilişkin açıklamalar	52-57
VI.	Kaldıraç oranına ilişkin açıklamalar	58
VII.	Risk yönetimine ilişkin açıklamalar	59

BEŞİNCİ BÖLÜM
Finansal Tablolara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar

I.	Bilançonun aktif hesaplarına ilişkin açıklama ve dipnotlar	60-73
II.	Bilançonun pasif hesaplarına ilişkin açıklama ve dipnotlar	74-78
III.	Nazım hesaplara ilişkin açıklama ve dipnotlar	79-80
IV.	Kar veya zarar tablosuna ilişkin açıklama ve dipnotlar	81-85
V.	Banka'nın dahil olduğu risk grubuna ilişkin açıklamalar	86

ALTINCI BÖLÜM
Diğer Açıklamalar

I.	Sınırlı denetim raporuna ilişkin olarak açıklanması gereken hususlar	87
II.	Bilanço sonrası hususlara ilişkin açıklama ve dipnotlar	87

YEDİNCİ BÖLÜM
Ara Dönem Faaliyet Raporu

I.	Yönetim Kurulu Başkanı'nın değerlendirmesi	88
II.	Genel Müdür ve Yönetim Kurulu Üyesi'nin değerlendirmesi	89
III.	Özet finansal bilgiler ve rasyolar	90
IV.	Banka yönetimi	90-91
V.	Sermaye ve ortaklık yapısı	91
VI.	Banka'nın 2021 yılı III. dönem faaliyetleri	91-93
VII.	Kurumsal yönetim ilkeleri uyum raporu	93-94

BİRİNCİ BÖLÜM

GENEL BİLGİLER

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

Banka, 27 Kasım 1975 tarihinde 13 Sayılı Kanun Hükmünde Kararname gereğince Sanayi ve Teknoloji Bakanlığı'nın ilgili kuruluşu olarak "Devlet Sanayi ve İşçi Yatırım Bankası A.Ş." unvanı ile kurulmuştur. Banka'nın statüsünde 14 Kasım 1983 tarihli ve 165 Sayılı Kanun Hükmünde Kararname ile bazı tadilatlar yapılmıştır.

15 Temmuz 1988 tarihinde 329 Sayılı Kanun Hükmünde Kararname çerçevesinde hizmet yelpazesindeki gelişmelere paralel olarak T.C. Başbakanlık ile ilişkilendirilerek, unvanı Türkiye Kalkınma Bankası A.Ş. olarak değiştirilmiştir. 20 Ocak 1989 tarihli ve 89/T-2 sayılı Yüksek Planlama Kurulu Kararı ile T.C. Turizm Bankası A.Ş.'ni tüm aktif ve pasifleriyle birlikte bünyesine alarak, sanayi sektörü yanında, turizm sektöründeki yatırımlara da finansman desteği sağlayan bir kalkınma ve yatırım bankası haline gelmiştir. 12 Şubat 1990 tarihli ve 401 sayılı Kanun Hükmünde Kararname ile de Banka statüsünün bazı maddeleri değiştirilmiştir.

14 Ekim 1999 tarihli ve 4456 sayılı Kanunla, 13, 165, 329 ve 401 sayılı Kanun Hükmünde Kararnameler yürürlükten kaldırılarak, Banka'nın kuruluş ve faaliyet esasları yeniden düzenlenmiştir.

24 Ekim 2018 tarih ve 7147 Sayılı Türkiye Kalkınma ve Yatırım Bankası A.Ş. Hakkında Kanun yürürlüğe girerek 14 Ekim 1999 tarih ve 4456 sayılı Kanun yürürlükten kaldırılmıştır. 7147 Sayılı Kanun ile Banka'nın ismi Türkiye Kalkınma ve Yatırım Bankası A.Ş. olarak değiştirilmiştir.

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:

Kayıtlı sermaye sistemine tabi olan Banka'nın kayıtlı sermaye tavanı 10.000.000 TL'dir. Banka'nın çıkarılmış sermayesi, tamamen ödenmiş 1.600.000 TL olup, her biri 0,01 TL itibari değerde nama yazılı 160 Milyar adet paya bölünmüştür. Banka'nın ortakları ve bu ortakların ödenmiş sermayedeki payları aşağıda gösterilmiştir:

Ortaklar	Sermaye Payı (Bin TL)	Sermaye Oranı (%)	Ödenmiş Sermaye (Bin TL)	Ödenmemiş Sermaye (Bin TL)
T.C. Hazine ve Maliye Bakanlığı	1.585.304	99,08	1.585.304	-
Diğer Ortaklar (*)	14.696	0,92	14.696	-
Toplam	**1.600.000**	**100,00**	**1.600.000**	-

(*) Tüm gerçek ve tüzel kişileri kapsamakta ve bu ortaklara ait hisse senetleri Borsa İstanbul'da işlem görmekte olduğundan ortak sayısı bilinmemektedir.

BİRİNCİ BÖLÜM (Devamı)

GENEL BİLGİLER (Devamı)

III. Banka'nın, yönetim kurulu başkan ve üyeleri, denetim kurulu üyeleri ile genel müdür ve yardımcılarının varsa Banka'da sahip oldukları paylara ve sorumluluk alanlarına ilişkin açıklamalar:

Yönetim Kurulu Başkan ve Üyeleri:

Adı Soyadı	Görevi	Göreve Atanma Tarihi	Öğrenim Durumu	Bankacılık ve İşletmecilik Dallarında İş Tecrübesi (Yıl)
Dr. Raci KAYA	Yönetim Kurulu Başkanı	09.11.2020	Doktora	31
Murat ZAMAN(*)	Yönetim Kurulu Başkan Vekili	05.11.2019	Yüksek Lisans	19
İbrahim H. ÖZTOP	Yönetim Kurulu Üyesi ve Genel Müdür	13.12.2018	Yüksek Lisans	25
Salim Can KARAŞIKLI	Yönetim Kurulu Üyesi	13.12.2018	Lisans	27
Dr. Turgay GEÇER	Yönetim Kurulu Üyesi	27.05.2019	Doktora	30
Erdal ERDEM	Yönetim Kurulu Üyesi	10.07.2020	Lisans	25
Abdullah BAYAZIT	Yönetim Kurulu Üyesi	10.07.2020	Yüksek Lisans	16

(*) Yönetim Kurulu Başkan Vekili Murat ZAMAN Banka'daki görevinden 22 Ekim 2021 tarihi itibarıyla istifaen ayrılmıştır. Banka Yönetim Kurulu'nun 22 Ekim 2021 tarihli kararı ile boş bulunan Yönetim Kurulu Üyeliği'ne ve Yönetim Kurulu Başkan Vekilliği'ne Hakan ERTÜRK seçilmiştir.

Genel Müdür, Genel Müdür Yardımcıları:

Adı Soyadı	Görevi	Göreve Atanma Tarihi	Öğrenim Durumu	Bankacılık ve İşletmecilik Dallarında İş Tecrübesi Yıl)
İbrahim H. ÖZTOP	Genel Müdür / Kurumsal Bankacılık ve Proje Finansmanı, BT Uygulama Geliştirme, BT Sistem ve Altyapı, Strateji Organizasyon ve Süreç Yönetimi, Özel Kalem ve YK Büro ve Diğer Tüm Birimler	16.08.2018	Yüksek Lisans	25
Zekai IŞILDAR	GMY / İnsan Kaynakları, Destek Hizmetleri	30.01.2009	Lisans	33
Satı BALCI	GMY / İştirakler ve Kurumsal İlişkiler, Mali İşler, Kredi Operasyon, Hazine ve Sermaye Piyasası İşlemleri Operasyon, Türkiye Kalkınma Fonu	07.11.2017	Lisans	33
Ufuk Bala YÜCEL	GMY / Kredi Tahsis, Kredi İzleme, Hukuk Müşavirliği	01.02.2019	Yüksek Lisans	32
Seçil KIZILKAYA YILDIZ	GMY / Finansal Analiz ve Değerleme, Mühendislik, Ekonomik Araştırmalar, Sektörel Araştırmalar, Birleşme ve Satın Alma Danışmanlığı, Sermaye Piyasaları Danışmanlığı, Finansal Danışmanlık, Kurumsal İletişim, Sürdürülebilirlik ve Çevresel Sosyal Etki Yönetimi	08.03.2019	Lisans	22
Emine Özlem CİNEMRE	GMY / Hazine, Finansal Kuruluşlar, Kalkınma Finansmanı Kuruluşları, Kalkınma İşbirliği ve Toptan Bankacılık	20.05.2019	Lisans	34

Teftiş Kurulu Başkanı:

Adı Soyadı	Görevi	Göreve Atanma Tarihi	Öğrenim Durumu	Bankacılık ve İşletmecilik Dallarında İş Tecrübesi (Yıl)
Dr. Kaan Ramazan ÇAKALI	Teftiş Kurulu Başkanı	27.05.2019	Doktora	18

Yukarıda ve önceki sayfada belirtilen kişilerin Banka'da hisselerin halka açık olmayan kısmında sahip oldukları pay bulunmamaktadır.

BİRİNCİ BÖLÜM (Devamı)

GENEL BİLGİLER (Devamı)

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

Banka'nın %99,08'i T.C. Hazine ve Maliye Bakanlığı'na aittir.

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

Bir kalkınma ve yatırım bankası olan Türkiye Kalkınma ve Yatırım Bankası A.Ş.'nin faaliyet alanı; çağdaş kalkınma ve yatırım bankacılığı araçlarını kullanarak, ülkemizin kalkınma hedefleri doğrultusunda, sürdürülebilir büyümeye yönelik yatırımların ve projelerin desteklenmesi, sermaye ve fon kaynaklarının etkin kullanımının sağlanması, yurt içi, yurt dışı ve uluslararası ortak yatırımların finanse edilmesi ile kar ortaklığı veya kiralama esaslı kredi işlemleri dahil, tüm kalkınma ve yatırım bankacılığı işlevlerinin rekabetçi, dinamik ve etkin bir şekilde yerine getirebilmesini sağlamaktır.

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

Banka'nın bağlı ortaklığı olan Kalkınma Yatırım Menkul Değerler A.Ş.'nin tasfiye sürecine girmesi sebebiyle, Türkiye Muhasebe Standardı (TMS) ve Türkiye Finansal Raporlama Standartları (TFRS)'nın ilgili hükümleri uyarınca Banka'nın bağlı ortaklığı üzerindeki kontrol gücünü kaybettiğine karar verilmiş ve Tasfiye Halinde Kalkınma Yatırım Menkul Değerler A.Ş.'ye ilişkin net yatırım tutarı, Banka'nın ilişikteki finansal tablolarında gerçeğe uygun değer farkı diğer kapsamlı gelire yansıtılan finansal varlık olarak sınıflanmıştır.

Banka, 28 Mayıs 2020 tarihinde 50 TL nominal sermaye ile kurulan Kalkınma Yatırım Varlık Kiralama Anonim Şirketi'ne %100 ve 17 Kasım 2020 tarihinde 1.800 TL nominal sermaye ile kurulan Kalkınma Girişim Sermayesi Portföy Yönetimi Anonim Şirketi'ne %100 oranında iştirak etmiştir.

Kalkınma Girişim Sermayesi Portföy Yönetimi Anonim Şirketi ve Kalkınma Yatırım Varlık Kiralama Anonim Şirketi Bankaların Konsolide Finansal Tablolarının Düzenlenmesine İlişkin Tebliğ ve Türkiye Muhasebe Standartları gereği 31 Aralık 2020 tarihinden itibaren konsolide finansal tablolarda tam konsolidasyon yöntemi ile konsolide edilmektedir.

İştirakler içerisinde yer alan, Maksan A.Ş. ve Türk Suudi Holding A.Ş. mali kuruluş olmadıklarından Bankaların Konsolide Finansal Tabloların Düzenlenmesine İlişkin Tebliğ kapsamında konsolide finansal tablolarda özkaynak metoduyla konsolide edilmemektedir.

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

Yukarıda açıklandığı üzere, Kalkınma Yatırım Menkul Değerler A.Ş. tasfiye sürecinde olup, özkaynak transferinin tasfiye işlemi sonunda yapılması beklenmektedir.

İKİNCİ BÖLÜM

KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLAR

I. Bilanço (Finansal durum tablosu)
II. Nazım hesaplar tablosu
III. Kar veya zarar tablosu
IV. Kar veya zarar ve diğer kapsamlı gelir tablosu
V. Özkaynaklar değişim tablosu
VI. Nakit akış tablosu

TÜRKİYE KALKINMA VE YATIRIM BANKASI A.Ş.
30 Eylül 2021 Tarihi İtibarıyla
Konsolide Olmayan Bilanço (Finansal Durum Tablosu)
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (TL) olarak ifade edilmiştir.)

I.	BİLANÇO (FİNANSAL DURUM TABLOSU)	Dipnot	Sınırlı Denetimden Geçmiş Cari Dönem 30 Eylül 2021			Bağımsız Denetimden Geçmiş Önceki Dönem 31 Aralık 2020		
	VARLIKLAR	(Beşinci Bölüm I)	TP	YP	Toplam	TP	YP	Toplam
I.	**FİNANSAL VARLIKLAR (Net)**	(1)	**2.875.528**	**4.350.911**	**7.226.439**	**3.518.947**	**2.622.919**	**6.141.866**
1.1	**Nakit ve Nakit Benzerleri**		**2.110.318**	**2.155.266**	**4.265.584**	**2.943.885**	**2.112.671**	**5.056.556**
1.1.1	Nakit Değerler ve Merkez Bankası		919	-	919	1.126	-	1.126
1.1.2	Bankalar		1.753.573	2.155.266	3.908.839	1.451.203	2.112.671	3.563.874
1.1.3	Para Piyasalarından Alacakları		365.182	-	365.182	1.500.739	-	1.500.739
1.1.4	Beklenen Zarar Karşılıkları (-)		(9.356)	-	(9.356)	(9.183)	-	(9.183)
1.2	**Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklar**		**2.827**	**187.857**	**190.684**	-	**119.725**	**119.725**
1.2.1	Devlet Borçlanma Senetleri		-	-	-	-	-	-
1.2.2	Sermayede Payı Temsil Eden Menkul Değerler		-	187.857	187.857	-	119.725	119.725
1.2.3	Diğer Finansal Varlıklar		2.827	-	2.827	-	-	-
1.3	**Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıklar**		**754.308**	**2.007.788**	**2.762.096**	**575.019**	**390.523**	**965.542**
1.3.1	Devlet Borçlanma Senetleri		728.280	1.560.626	2.288.906	549.917	345.964	895.881
1.3.2	Sermayede Payı Temsil Eden Menkul Değerler		14.990	-	14.990	14.990	-	14.990
1.3.3	Diğer Finansal Varlıklar		11.038	447.162	458.200	10.112	44.559	54.671
1.4	**Türev Finansal Varlıklar**		**8.075**	-	**8.075**	**43**	-	**43**
1.4.1	Türev Finansal Varlıkların Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar Zarara Yansıtılan Kısmı		8.075	-	8.075	43	-	43
1.4.2	Türev Finansal Varlıkların Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Kısmı		-	-	-	-	-	-
II.	**İTFA EDİLMİŞ MALİYETİ İLE ÖLÇÜLEN FİNANSAL VARLIKLAR (NET)**	(2)	**1.985.572**	**24.714.355**	**26.699.927**	**1.194.875**	**20.580.110**	**21.774.985**
2.1	**Krediler**		**2.369.415**	**22.763.493**	**25.132.908**	**1.415.404**	**18.987.319**	**20.402.723**
2.2	**Kiralama İşlemlerinden Alacaklar**		**1**	-	**1**	**30**	-	**30**
2.3	**Faktoring Alacakları**		-	-	-	-	-	-
2.4	**İtfa Edilmiş Maliyeti ile Ölçülen Diğer Finansal Varlıklar**		**138.442**	**1.950.862**	**2.089.304**	**124.551**	**1.592.791**	**1.717.342**
2.4.1	Devlet Borçlanma Senetleri		138.442	1.950.862	2.089.304	124.551	1.592.791	1.717.342
2.4.2	Diğer Finansal Varlıklar		-	-	-	-	-	-
2.5	**Beklenen Zarar Karşılıkları (-)**		**(522.286)**	-	**(522.286)**	**(345.110)**	-	**(345.110)**
III.	**SATIŞ AMAÇLI ELDE TUTULAN VE DURDURULAN FAALİYETLERE İLİŞKİN DURAN VARLIKLAR (Net)**	(3)	-	-	-	-	-	-
3.1	Satış Amaçlı		-	-	-	-	-	-
3.2	Durdurulan Faaliyetlere İlişkin		-	-	-	-	-	-
IV.	**ORTAKLIK YATIRIMLARI**	(4)	**21.743**	-	**21.743**	**20.543**	-	**20.543**
4.1	**İştirakler (Net)**		**18.693**	-	**18.693**	**18.693**	-	**18.693**
4.1.1	Özkaynak Yöntemine Göre Değerlenenler		-	-	-	-	-	-
4.1.2	Konsolide Edilmeyenler		18.693	-	18.693	18.693	-	18.693
4.2	**Bağlı Ortaklıklar (Net)**		**3.050**	-	**3.050**	**1.850**	-	**1.850**
4.2.1	Konsolide Edilmeyen Mali Ortaklıklar		3.050	-	3.050	1.850	-	1.850
4.2.2	Konsolide Edilmeyen Mali Olmayan Ortaklıklar		-	-	-	-	-	-
4.3	**Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar (İş Ortaklıkları) (Net)**		-	-	-	-	-	-
4.3.1	Özkaynak Yöntemine Göre Değerlenenler		-	-	-	-	-	-
4.3.2	Konsolide Edilmeyenler		-	-	-	-	-	-
V.	**MADDİ DURAN VARLIKLAR (Net)**	(6)	**41.937**	-	**41.937**	**46.139**	-	**46.139**
VI.	**MADDİ OLMAYAN DURAN VARLIKLAR (Net)**	(7)	**21.621**	-	**21.621**	**17.744**	-	**17.744**
6.1	Şerefiye		-	-	-	-	-	-
6.2	Diğer		21.621	-	21.621	17.744	-	17.744
VII.	**YATIRIM AMAÇLI GAYRİMENKULLER (Net)**	(8)	-	-	-	-	-	-
VIII.	**CARİ VERGİ VARLIĞI**	(9)	-	-	-	-	-	-
IX.	**ERTELENMİŞ VERGİ VARLIĞI**	(10)	**88. 459**	-	**88.459**	**17.990**	-	**17.990**
X.	**DİĞER AKTİFLER**	(11)	**34.118**	**51.288**	**85.406**	**23.296**	**30.807**	**54.103**
	VARLIKLAR TOPLAMI		**5.068.978**	**29.116.554**	**34.185.532**	**4.839.534**	**23.233.836**	**28.073.370**

İlişikteki açıklama ve dipnotlar bu finansal tabloların tamamlayıcı parçalarıdır.

TÜRKİYE KALKINMA VE YATIRIM BANKASI A.Ş.
30 Eylül 2021 Tarihi İtibarıyla
Konsolide Olmayan Bilanço (Finansal Durum Tablosu)
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (TL) olarak ifade edilmiştir.)

I.	BİLANÇO (FİNANSAL DURUM TABLOSU)	Dipnot	Sınırlı Denetimden Geçmiş Cari Dönem 30 Eylül 2021			Bağımsız Denetimden Geçmiş Önceki Dönem 31 Aralık 2020		
	YÜKÜMLÜLÜKLER	(Beşinci Bölüm II)	TP	YP	Toplam	TP	YP	Toplam
I.	MEVDUAT	(1)	-	-	-	-	-	-
II.	ALINAN KREDİLER	(2)	1.679.758	24.771.452	26.451.210	782.206	20.980.533	21.762.739
III.	PARA PİYASALARINA BORÇLAR	(3)	222.905	-	222.905	205.378	-	205.378
IV.	İHRAÇ EDİLEN MENKUL KIYMETLER (Net)	(4)	-	-	-	-	-	-
4.1	Bonolar		-	-	-	-	-	-
4.2	Varlığa Dayalı Menkul Kıymetler		-	-	-	-	-	-
4.3	Tahviller		-	-	-	-	-	-
V.	FONLAR	(5)	251.409	203.514	454.923	121.079	124.137	245.216
5.1	Müstakrizlerin Fonları		231.675	124.002	355.677	102.413	61.625	164.038
5.2	Diğer		19.734	79.512	99.246	18.666	62.512	81.178
VI.	GERÇEĞE UYGUN DEĞER FARKI KAR ZARARA YANSITILAN FİNANSAL YÜKÜMLÜLÜKLER	(6)	-	-	-	-	-	-
VII.	TÜREV FİNANSAL YÜKÜMLÜLÜKLER	(7)	9.754	-	9.754	47	-	47
7.1	Türev Finansal Yükümlülüklerin Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar Zarara Yansıtılan Kısmı		9.754	-	9.754	47	-	47
7.2	Türev Finansal Yükümlülüklerin Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Kısmı		-	-	-	-	-	-
VIII.	FAKTORİNG YÜKÜMLÜLÜKLERİ	(8)	-	-	-	-	-	-
IX.	KİRALAMA İŞLEMLERİNDEN YÜKÜMLÜLÜKLER	(9)	11.095	-	11.095	13.575	-	13.575
X.	KARŞILIKLAR	(11)	53.538	-	53.538	51.012	-	51.012
10.1	Yeniden Yapılanma Karşılığı		-	-	-	-	-	-
10.2	Çalışan Hakları Karşılığı		37.370	-	37.370	38.997	-	38.997
10.3	Sigorta Teknik Karşılıkları (Net)		-	-	-	-	-	-
10.4	Diğer Karşılıklar		16.168	-	16.168	12.015	-	12.015
XI.	CARİ VERGİ BORCU	(12)	100.269	-	100.269	45.148	-	45.148
XII.	ERTELENMİŞ VERGİ BORCU	(13)	-	-	-	-	-	-
XIII.	SATIŞ AMAÇLI ELDE TUTULAN VE DURDURULAN FAALİYETLERE İLİŞKİN DURAN VARLIK BORÇLARI (Net)	(14)	-	-	-	-	-	-
13.1	Satış Amaçlı		-	-	-	-	-	-
13.2	Durdurulan Faaliyetlere İlişkin		-	-	-	-	-	-
XIV.	SERMAYE BENZERİ BORÇLANMA ARAÇLARI	(15)	-	2.301.979	2.301.979	-	1.993.243	1.993.243
14.1	Krediler		-	2.301.979	2.301.979	-	1.993.243	1.993.243
14.2	Diğer Borçlanma Araçları		-	-	-	-	-	-
XV.	DİĞER YÜKÜMLÜLÜKLER	(16)	67.245	290.027	357.272	47.752	121.061	168.813
XVI.	ÖZKAYNAKLAR	(17)	4.217.559	5.028	4.222.587	3.577.794	10.405	3.588.199
16.1	Ödenmiş Sermaye		1.600.000	-	1.600.000	1.600.000	-	1.600.000
16.2	Sermaye Yedekleri		209.757	-	209.757	209.757	-	209.757
16.2.1	Hisse Senedi İhraç Primleri		3.683	-	3.683	3.683	-	3.683
16.2.2	Hisse Senedi İptal Karları		-	-	-	-	-	-
16.2.3	Diğer Sermaye Yedekleri		206.074	-	206.074	206.074	-	206.074
16.3	Kar veya Zararda Yeniden Sınıflandırılmayacak Birikmiş Diğer Kapsamlı Gelirler veya Giderler		312	-	312	(348)	-	(348)
16.4	Kar veya Zararda Yeniden Sınıflandırılacak Birikmiş Diğer Kapsamlı Gelirler veya Giderler		(9.560)	5.028	(4.532)	4.509	10.405	14.914
16.5	Kar Yedekleri		1.763.876	-	1.763.876	1.262.036	-	1.262.036
16.5.1	Yasal Yedekler		94.604	-	94.604	69.512	-	69.512
16.5.2	Statü Yedekleri		-	-	-	-	-	-
16.5.3	Olağanüstü Yedekler		1.615.798	-	1.615.798	1.183.750	-	1.183.750
16.5.4	Diğer Kar Yedekleri		53.474	-	53.474	8.774	-	8.774
16.6	Kar veya Zarar		653.174	-	653.174	501.840	-	501.840
16.6.1	Geçmiş Yıllar Kar veya Zararı		-	-	-	-	-	-
16.6.2	Dönem Net Kar veya Zararı		653.174	-	653.174	501.840	-	501.840
	YÜKÜMLÜLÜKLER TOPLAMI		6.613.532	27.572.000	34.185.532	4.843.991	23.229.379	28.073.370

İlişikteki açıklama ve dipnotlar bu finansal tabloların tamamlayıcı parçalarıdır.

TÜRKİYE KALKINMA VE YATIRIM BANKASI A.Ş.
30 Eylül 2021 Tarihi İtibarıyla
Konsolide Olmayan Nazım Hesaplar Tablosu
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (TL) olarak ifade edilmiştir.)

I.	NAZIM HESAPLAR TABLOSU	Dipnot (Beşinci Bölüm III)	Sınırlı Denetimden Geçmiş Cari Dönem 30 Eylül 2021			Bağımsız Denetimden Geçmiş Önceki Dönem 31 Aralık 2020		
			TP	YP	Toplam	TP	YP	Toplam
A.	**BİLANÇO DIŞI YÜKÜMLÜLÜKLER (I+II+III)**		**6.347.643**	**5.593.800**	**11.941.443**	**4.822.190**	**4.407.441**	**9.229.631**
I.	**GARANTİ VE KEFALETLER**	(1)	**52.667**	**1.185.243**	**1.237.910**	**54.826**	**675.830**	**730.656**
1.1	Teminat Mektupları		52.667	925.277	977.944	54.826	642.008	696.834
1.1.1	Devlet İhale Kanunu Kapsamına Girenler		-	-	-	-	-	-
1.1.2	Dış Ticaret İşlemleri Dolayısıyla Verilenler		-	-	-	2	-	2
1.1.3	Diğer Teminat Mektupları		52.667	925.277	977.944	54.824	642.008	696.832
1.2	Banka Kredileri		-	-	-	-	-	-
1.2.1	İthalat Kabul Kredileri		-	-	-	-	-	-
1.2.2	Diğer Banka Kabulleri		-	-	-	-	-	-
1.3	Akreditifler		-	38.089	38.089	-	33.822	33.822
1.3.1	Belgeli Akreditifler		-	-	-	-	-	-
1.3.2	Diğer Akreditifler		-	38.089	38.089	-	33.822	33.822
1.4	Garanti Verilen Prefinansmanlar		-	-	-	-	-	-
1.5	Cirolar		-	-	-	-	-	-
1.5.1	T.C. Merkez Bankasına Cirolar		-	-	-	-	-	-
1.5.2	Diğer Cirolar		-	-	-	-	-	-
1.6	Menkul Kıy. İh. Satın Alma Garantilerimizden		-	-	-	-	-	-
1.7	Faktoring Garantilerinden		-	-	-	-	-	-
1.8	Diğer Garantilerimizden		-	221.877	221.877	-	-	-
1.9	Diğer Kefaletlerimizden		-	-	-	-	-	-
II.	**TAAHHÜTLER**	(3)	**4.694.364**	**2.828.835**	**7.523.199**	**4.752.554**	**3.692.960**	**8.445.514**
2.1	Cayılamaz Taahhütler		167.623	119.937	287.560	-	24.399	24.399
2.1.1	Vadeli Aktif Değerler Alım-Satım Taahhütleri		80.450	96.166	176.616	-	-	-
2.1.2	Vadeli Mevduat Alım-Satım Taahhütleri		-	-	-	-	-	-
2.1.3	İştir. ve Bağ. Ort. Ser. İşt. Taahhütleri		-	-	-	-	-	-
2.1.4	Kul. Gar. Kredi Tahsis Taahhütleri		-	-	-	-	-	-
2.1.5	Men. Kıy. İhr. Aracılık Taahhütleri		-	-	-	-	-	-
2.1.6	Zorunlu Karşılık Ödeme Taahhüdü		-	-	-	-	-	-
2.1.7	Çekler İçin Ödeme Taahhütlerimiz		-	-	-	-	-	-
2.1.8	İhracat Taahhütlerinden Kaynaklanan Vergi ve Fon Yükümlülükleri		-	-	-	-	-	-
2.1.9	Kredi Kartı Harcama Limit Taahhütleri		-	-	-	-	-	-
2.1.10	Kredi Kartları ve Bankacılık Hizmetlerine İlişkin Promosyon Uyg. Taah.		-	-	-	-	-	-
2.1.11	Açığa Menkul Kıymet Satış Taahhütlerinden Alacaklar		-	-	-	-	-	-
2.1.12	Açığa Menkul Kıymet Satış Taahhütlerinden Borçlar		-	-	-	-	-	-
2.1.13	Diğer Cayılamaz Taahhütler		87.173	23.771	110.944	-	24.399	24.399
2.2	Cayılabilir Taahhütler		4.526.741	2.708.898	7.235.639	4.752.554	3.668.561	8.421.115
2.2.1	Cayılabilir Kredi Tahsis Taahhütleri		4.526.741	2.708.898	7.235.639	4.752.554	3.668.561	8.421.115
2.2.2	Diğer Cayılabilir Taahhütler		-	-	-	-	-	-
III.	**TÜREV FİNANSAL ARAÇLAR**	(2)	**1.600.612**	**1.579.722**	**3.180.334**	**14.810**	**38.651**	**53.461**
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		1.600.612	1.579.722	3.180.334	14.810	38.651	53.461
3.2.1	Vadeli Döviz Alım-Satım İşlemleri		-	-	-	14.810	38.651	53.461
3.2.1.1	Vadeli Döviz Alım İşlemleri		-	-	-	7.424	19.324	26.748
3.2.1.2	Vadeli Döviz Satım İşlemleri		-	-	-	7.386	19.327	26.713
3.2.2	Para ve Faiz Swap İşlemleri		1.600.612	1.579.722	3.180.334	-	-	-
3.2.2.1	Swap Para Alım İşlemleri		1.600.612	-	1.600.612	-	-	-
3.2.2.2	Swap Para Satım İşlemleri		-	1.579.722	1.579.722	-	-	-
3.2.2.3	Swap Faiz Alım İşlemleri		-	-	-	-	-	-
3.2.2.4	Swap Faiz Satım İşlemleri		-	-	-	-	-	-
3.2.3	Para, Faiz ve Menkul Değer Opsiyonları		-	-	-	-	-	-
3.2.3.1	Para Alım Opsiyonları		-	-	-	-	-	-
3.2.3.2	Para Satım Opsiyonları		-	-	-	-	-	-
3.2.3.3	Faiz Alım Opsiyonları		-	-	-	-	-	-
3.2.3.4	Faiz Satım Opsiyonları		-	-	-	-	-	-
3.2.3.5	Menkul Değerler Alım Opsiyonları		-	-	-	-	-	-
3.2.3.6	Menkul Değerler Satım Opsiyonları		-	-	-	-	-	-
3.2.4	Futures Para İşlemleri		-	-	-	-	-	-
3.2.4.1	Futures Para Alım İşlemleri		-	-	-	-	-	-
3.2.4.2	Futures Para Satım İşlemleri		-	-	-	-	-	-
3.2.5	Futures Faiz Alım-Satım İşlemleri		-	-	-	-	-	-
3.2.5.1	Futures Faiz Alım İşlemleri		-	-	-	-	-	-
3.2.5.2	Futures Faiz Satım İşlemleri		-	-	-	-	-	-
3.2.6	Diğer		-	-	-	-	-	-
B.	**EMANET VE REHİNLİ KIYMETLER (IV+V+VI)**		**9.693.647**	**60.501.357**	**70.195.004**	**5.013.406**	**43.781.832**	**48.795.238**
IV.	**EMANET KIYMETLER**		**145.125**	-	**145.125**	**195.460**	-	**195.460**
4.1	Müşteri Fon ve Portföy Mevcutları		-	-	-	-	-	-
4.2	Emanete Alınan Menkul Değerler		145.125	-	145.125	195.460	-	195.460
4.3	Tahsile Alınan Çekler		-	-	-	-	-	-
4.4	Tahsile Alınan Ticari Senetler		-	-	-	-	-	-
4.5	Tahsile Alınan Diğer Kıymetler		-	-	-	-	-	-
4.6	İhracına Aracı Olunan Kıymetler		-	-	-	-	-	-
4.7	Diğer Emanet Kıymetler		-	-	-	-	-	-
4.8	Emanet Kıymet Alanlar		-	-	-	-	-	-
V.	**REHİNLİ KIYMETLER**		**9.548.522**	**60.501.357**	**70.049.879**	**4.817.946**	**43.781.832**	**48.599.778**
5.1	Menkul Kıymetler		835.893	-	835.893	587.780	-	587.780
5.2	Teminat Senetleri		32.481	4.744.420	4.776.901	13.406	4.316.246	4.329.652
5.3	Emtia		-	-	-	-	-	-
5.4	Varant		-	-	-	-	-	-
5.5	Gayrimenkul		8.241.005	43.876.065	52.117.070	3.779.752	28.079.463	31.859.215
5.6	Diğer Rehinli Kıymetler		168.499	9.013.903	9.182.402	166.364	8.767.569	8.933.933
5.7	Rehinli Kıymet Alanlar		270.644	2.866.969	3.137.613	270.644	2.618.554	2.889.198
VI.	**KABUL EDİLEN AVALLER VE KEFALETLER**		-	-	-	-	-	-
	BİLANÇO DIŞI HESAPLAR TOPLAMI (A+B)		**16.041.290**	**66.095.157**	**82.136.447**	**9.835.596**	**48.189.273**	**58.024.869**

İlişikteki açıklama ve dipnotlar bu finansal tabloların tamamlayıcı parçalarıdır.

TÜRKİYE KALKINMA VE YATIRIM BANKASI A.Ş.
30 Eylül 2021 Tarihinde Sona Eren Hesap Dönemine Ait
Konsolide Olmayan Kar veya Zarar Tablosu
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (TL) olarak ifade edilmiştir.)

III. KAR VEYA ZARAR TABLOSU			Sınırlı Denetimden Geçmiş		Sınırlı Denetimden Geçmiş	
	GELİR VE GİDER KALEMLERİ	Dipnot (Beşinci Bölüm IV)	Cari Dönem 1 Ocak–30 Eylül 2021	Önceki Dönem 1 Ocak–30 Eylül 2020	Cari Dönem 1 Temmuz–30 Eylül 2021	Önceki Dönem 1 Temmuz–30 Eylül 2020
I.	**FAİZ GELİRLERİ**	(1)	**1.465.342**	**843.113**	**504.617**	**306.075**
1.1	Kredilerden Alınan Faizler		853.601	585.452	307.558	207.815
1.2	Zorunlu Karşılıklardan Alınan Faizler		-	-	-	-
1.3	Bankalardan Alınan Faizler		285.291	94.366	106.182	32.804
1.4	Para Piyasası İşlemlerinden Alınan Faizler		123.729	28.671	21.188	11.476
1.5	Menkul Değerlerden Alınan Faizler		202.679	134.602	69.689	53.980
1.5.1	Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar Zarara Yansıtılanlar		-	-	-	-
1.5.2	Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılanlar		118.600	73.247	40.759	26.807
1.5.3	İtfa Edilmiş Maliyeti İle Ölçülenler		84.079	61.355	28.930	27.173
1.6	Finansal Kiralama Gelirleri		-	-	-	-
1.7	Diğer Faiz Gelirleri		42	22	-	-
II.	**FAİZ GİDERLERİ (-)**	(2)	**(529.572)**	**(355.784)**	**(192.651)**	**(125.702)**
2.1	Mevduata Verilen Faizler		-	-	-	-
2.2	Kullanılan Kredilere Verilen Faizler		(478.664)	(349.759)	(175.243)	(123.698)
2.3	Para Piyasası İşlemlerine Verilen Faizler		(30.388)	(3.566)	(10.769)	(1.201)
2.4	İhraç Edilen Menkul Kıymetlere Verilen Faizler		-	-	-	-
2.5	Kiralama Faiz Giderleri		(1.839)	(2.374)	(567)	(742)
2.6	Diğer Faiz Giderleri		(18.681)	(85)	(6.072)	(61)
III.	**NET FAİZ GELİRİ/GİDERİ (I - II)**		**935.770**	**487.329**	**311.966**	**180.373**
IV.	**NET ÜCRET VE KOMİSYON GELİRLERİ/GİDERLERİ**		**22.910**	**24.566**	**17.708**	**12.604**
4.1	Alınan Ücret ve Komisyonlar		36.060	27.366	20.128	13.390
4.1.1	Gayri Nakdi Kredilerden		7.236	1.950	4.200	1.454
4.1.2	Diğer		28.824	25.416	15.928	11.936
4.2	Verilen Ücret ve Komisyonlar (-)		(13.150)	(2.800)	(2.420)	(786)
4.2.1	Gayri Nakdi Kredilere		-	-	-	-
4.2.2	Diğer		(13.150)	(2.800)	(2.420)	(786)
V.	**TEMETTÜ GELİRLERİ**	(3)	**58.477**	**1.597**	**42.752**	**562**
VI.	**TİCARİ KAR/ZARAR (Net)**	(4)	**111.392**	**4.362**	**(6.819)**	**(2.931)**
6.1	Sermaye Piyasası İşlemleri Karı/Zararı		61.441	5.983	(56.053)	125
6.2	Türev Finansal İşlemlerden Kar/Zarar		35.848	(50.319)	34.981	(12.424)
6.3	Kambiyo İşlemleri Karı/Zararı		14.103	48.698	14.253	9.368
VII.	**DİĞER FAALİYET GELİRLERİ**	(5)	**43.822**	**115.332**	**12.383**	**55.222**
VIII.	**FAALİYET BRÜT KARI (III+IV+V+VI+VII)**		**1.172.371**	**633.186**	**377.990**	**245.830**
IX.	**BEKLENEN ZARAR KARŞILIKLARI GİDERLERİ(-)**	(6)	**(202.396)**	**(94.204)**	**(33.434)**	**(42.893)**
X.	**DİĞER KARŞILIK GİDERLERİ (-)**	(6)	**(29.884)**	**(33.258)**	**(7.138)**	**4.134**
XI.	**PERSONEL GİDERLERİ (-)**		**(69.096)**	**(60.790)**	**(23.388)**	**(21.610)**
XII.	**DİĞER FAALİYET GİDERLERİ (-)**	(7)	**(41.253)**	**(32.202)**	**(16.477)**	**(10.540)**
XIII.	**NET FAALİYET KARI/ZARARI (VIII-IX-X-XI-XII)**		**829.742**	**412.732**	**297.553**	**174.921**
XIV.	**BİRLEŞME İŞLEMİ SONRASINDA GELİR OLARAK KAYDEDİLEN FAZLALIK TUTARI**		-	-	-	-
XV.	**ÖZKAYNAK YÖNTEMİ UYGULANAN ORTAKLIKLARDAN KAR/ZARAR**		-	-	-	-
XVI.	**NET PARASAL POZİSYON KARI/ZARARI**		-	-	-	-
XVII.	**SÜRDÜRÜLEN FAALİYETLER VERGİ ÖNCESİ K/Z (XIII+XIV+XV+XVI)**	(8)	**829.742**	**412.732**	**297.553**	**174.921**
XVIII	**SÜRDÜRÜLEN FAALİYETLER VERGİ KARŞILIĞI (±)**	(9)	**(176.568)**	**(76.864)**	**(53.140)**	**(29.655)**
18.1	Cari Vergi Karşılığı		(240.142)	(96.691)	(96.846)	(37.606)
18.2	Ertelenmiş Vergi Gider Etkisi (+)		-	-	-	-
18.3	Ertelenmiş Vergi Gelir Etkisi (-)		63.574	19.827	43.706	7.951
XIX.	**SÜRDÜRÜLEN FAALİYETLER DÖNEM NET K/Z (XVII±XVIII)**	(10)	**653.174**	**335.868**	**244.413**	**145.266**
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)**	(11)	**653.174**	**335.868**	**244.413**	**145.266**
25.1	Hisse Başına Kar / Zarar (Tam TL)		0,0040823	0,0039514	0,0015276	0,0017090

İlişikteki açıklama ve dipnotlar bu finansal tabloların tamamlayıcı parçalarıdır.

IV.	KAR VEYA ZARAR VE DİĞER KAPSAMLI GELİR TABLOSU	Sınırlı Denetimden Geçmiş Cari Dönem 1 Ocak-30 Eylül 2021	Sınırlı Denetimden Geçmiş Önceki Dönem 1 Ocak-30 Eylül 2020
I.	**DÖNEM KARI/ZARARI**	**653.174**	**335.868**
II.	**DİĞER KAPSAMLI GELİRLER**	**(18.786)**	**(22.950)**
2.1	Kar veya Zarara Yeniden Sınıflandırılmayacaklar	660	(441)
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	825	(538)
2.1.4	Diğer Kar veya Zarar Olarak Yeniden Sınıflandırılmayacak Diğer Kapsamlı Gelir Unsurları	-	-
2.1.5	Kar veya Zararda Yeniden Sınıflandırılmayacak Diğer Kapsamlı Gelire İlişkin Vergiler	(165)	97
2.2	**Kar veya Zararda Yeniden Sınıflandırılacaklar**	**(19.446)**	**(22.509)**
2.2.1	Yabancı Para Çevirim Farkları	-	-
2.2.2	Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıkların Değerleme ve/veya Sınıflandırma Gelirleri/Giderleri	(26.506)	(27.461)
2.2.3	Nakit Akış Riskinden Korunma Gelirleri/Giderleri	-	-
2.2.4	Yurtdışındaki İşletmeye İlişkin Yatırım Riskinden Korunma Gelirleri/Giderleri	-	-
2.2.5	Diğer Kar veya Zarar Olarak Yeniden Sınıflandırılacak Diğer Kapsamlı Gelir Unsurları	-	-
2.2.6	Kar veya Zararda Yeniden Sınıflandırılacak Diğer Kapsamlı Gelire İlişkin Vergiler	7.060	4.952
III.	**TOPLAM KAPSAMLI GELİR (I+II)**	**634.388**	**312.918**

İlişikteki açıklama ve dipnotlar bu finansal tabloların tamamlayıcı parçalarıdır.

TÜRKİYE KALKINMA VE YATIRIM BANKASI A.Ş.
30 Eylül 2021 Tarihinde Sona Eren Hesap Dönemine Ait
Konsolide Olmayan Özkaynaklar Değişim Tablosu
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (TL) olarak ifade edilmiştir.)

	V. ÖZKAYNAK KALEMLERİNDEKİ DEĞİŞİKLİKLER	Ödenmiş Sermaye	Hisse Senedi İhraç Primleri	Hisse Senedi İptal Karları	Diğer Sermaye Yedekleri	Kar veya Zararda Yeniden Sınıflandırılmayacak Birikmiş Diğer Kapsamlı Gelirler ve Giderler			Kar veya Zararda Yeniden Sınıflandırılacak Birikmiş Diğer Kapsamlı Gelirler ve Giderler			Kar Yedekleri	Geçmiş Dönem Karı / (Zararı)	Dönem Net Kar veya Zararı	Toplam Özkaynak
						1	2	3	4	5	6				
	Önceki Dönem 30 Eylül 2020														
I.	**Önceki Dönem Sonu Bakiyesi**	850.000	1.983	-	206.074	-	152	-	-	36.204	-	682.612	579.388	-	2.356.413
II.	**TMS 8 Uyarınca Yapılan Düzeltmeler**	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
2.1	Hataların Düzeltilmesinin Etkisi	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
2.2	Muhasebe Politikasında Yapılan Değişikliklerin Etkisi	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
III.	**Yeni Bakiye (I+II)**	850.000	1.983	-	206.074	-	152	-	-	36.204	-	682.612	579.388	-	2.356.413
IV.	**Toplam Kapsamlı Gelir**	-	-	-	-		(441)	-	-	(22.509)	-	-	-	335.868	312.918
V.	**Nakden Gerçekleştirilen Sermaye Artırımı**	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
VI.	**İç Kaynaklardan Gerçekleştirilen Sermaye Artırımı**	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
VII.	**Ödenmiş Sermaye Enflasyon Düzeltme Farkı**	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
VIII	**Hisse Senedine Dönüştürülebilir Tahviller**	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
IX.	**Sermaye Benzeri Borçlanma Araçları**	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
X.	**Diğer Değişiklikler Nedeniyle Artış /Azalış**	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
XI.	**Kar Dağıtımı**	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	36	-	-	36
11.1	Dağıtılan Temettü	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	579.388	(579.388)	-	-
11.2	Yedeklere Aktarılan Tutarlar	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
11.3	Diğer	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	579.388	(579.388)	-	-
	Dönem Sonu Bakiyesi (III+IV+.....+X+XI)	850.000	1.983	-	206.074	-	(289)	-	-	13.695	-	1.262.036	-	335.868	2.669.367
	Cari Dönem 30 Eylül 2021														
I.	**Önceki Dönem Sonu Bakiyesi**	1.600.000	3.683	-	206.074	-	(348)	-	-	14.914	-	1.262.036	501.840	-	3.588.199
II.	**TMS 8 Uyarınca Yapılan Düzeltmeler**	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
2.1	Hataların Düzeltilmesinin Etkisi	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
2.2	Muhasebe Politikasında Yapılan Değişikliklerin Etkisi	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
III.	**Yeni Bakiye (I+II)**	1.600.000	3.683	-	206.074	-	(348)	-	-	14.914	-	1.262.036	501.840	-	3.588.199
IV.	**Toplam Kapsamlı Gelir**	-	-	-	-		660	-	-	(19.446)	-	-	-	653.174	634.388
V.	**Nakden Gerçekleştirilen Sermaye Artırımı**	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
VI.	**İç Kaynaklardan Gerçekleştirilen Sermaye Artırımı**	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
VII.	**Ödenmiş Sermaye Enflasyon Düzeltme Farkı**	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
VIII	**Hisse Senedine Dönüştürülebilir Tahviller**	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
IX.	**Sermaye Benzeri Borçlanma Araçları**	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
X.	**Diğer Değişiklikler Nedeniyle Artış /Azalış**	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
XI.	**Kar Dağıtımı**	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
11.1	Dağıtılan Temettü	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	501.840	(501.840)	-	-
11.2	Yedeklere Aktarılan Tutarlar	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
11.3	Diğer	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	501.840	(501.840)	-	-
	Dönem Sonu Bakiyesi (III+IV+.....+X+XI)	1.600.000	3.683	-	206.074	-	312	-	-	(4.532)	-	1.763.876	-	653.174	4.222.587

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

İlişikteki açıklama ve dipnotlar bu finansal tabloların tamamlayıcı parçalarıdır.

VI. NAKIT AKIŞ TABLOSU

		Sınırlı Denetimden Geçmiş Cari Dönem 1 Ocak-30 Eylül 2021	Sınırlı Denetimden Geçmiş Önceki Dönem 1 Ocak-30 Eylül 2020
A.	**BANKACILIK FAALİYETLERİNE İLİŞKİN NAKİT AKIMLARI**		
1.1	**Bankacılık Faaliyet Konusu Varlık ve Yükümlülüklerdeki Değişim Öncesi Faaliyet Karı**	**523.779**	**222.902**
1.1.1	Alınan Faizler	1.286.177	749.077
1.1.2	Ödenen Faizler	(439.950)	(313.798)
1.1.3	Alınan Temettüler	58.477	1.597
1.1.4	Alınan Ücret ve Komisyonlar	36.060	27.366
1.1.5	Elde Edilen Diğer Kazançlar	121.527	84.600
1.1.6	Zarar Olarak Muhasebeleştirilen Donuk Alacaklardan Tahsilatlar	15.238	22.507
1.1.7	Personele ve Hizmet Tedarik Edenlere Yapılan Nakit Ödemeler	(117.002)	(80.204)
1.1.8	Ödenen Vergiler	(193.568)	(106.113)
1.1.9	Diğer	(243.180)	(162.130)
1.2	**Bankacılık Faaliyetleri Konusu Varlık ve Yükümlülüklerdeki Değişim**	**155.233**	**9.857**
1.2.1	Gerçeğe Uygun Değer Farkı K/Z'a Yansıtılan FV'larda Net (Artış) Azalış	19.990	(1.584)
1.2.2	Bankalar Hesabındaki Net (Artış) Azalış	-	-
1.2.3	Kredilerdeki Net (Artış) Azalış	(1.417.060)	178.767
1.2.4	Diğer Varlıklarda Net (Artış) Azalış	(34.029)	10.763
1.2.5	Bankaların Mevduatlarında Net Artış (Azalış)	-	-
1.2.6	Diğer Mevduatlarda Net Artış (Azalış)	-	-
1.2.7	Gerçeğe Uygun Değer Farkı K/Z'a Yansıtılan FY'lerde Net Artış (Azalış)	-	-
1.2.8	Alınan Kredilerdeki Net Artış (Azalış)	1.238.351	(334.305)
1.2.9	Vadesi Gelmiş Borçlarda Net Artış (Azalış)	-	-
1.2.10	Diğer Borçlarda Net Artış (Azalış)	347.981	156.216
I.	**Bankacılık Faaliyetlerinden Kaynaklanan Net Nakit Akımı**	**679.012**	**232.759**
B.	**YATIRIM FAALİYETLERİNE İLİŞKİN NAKİT AKIMLARI**		
II.	**Yatırım Faaliyetlerinden Kaynaklanan Net Nakit Akımı**	**(1.640.335)**	**(241.736)**
2.1	İktisap Edilen İştirakler, Bağlı Ortaklıklar ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar (İş Ortaklıkları)	(1.200)	(50)
2.2	Elden Çıkarılan İştirakler, Bağlı Ortaklıklar ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar (İş Ortaklıkları)	-	-
2.3	Satın Alınan Menkul ve Gayrimenkuller	(2.102)	(2.600)
2.4	Elden Çıkarılan Menkul ve Gayrimenkuller	9.857	117.647
2.5	Elde Edilen Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıklar	(2.403.908)	(399.489)
2.6	Elden Çıkarılan Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıklar	761.956	224.441
2.7	Satın Alınan İtfa Edilmiş Maliyeti ile Ölçülen Finansal Varlıklar	(9.600)	(195.119)
2.8	Satılan İtfa Edilmiş Maliyeti ile Ölçülen Finansal Varlıklar	11.267	26.223
2.9	Diğer	(6.605)	(12.789)
C.	**FİNANSMAN FAALİYETLERİNE İLİŞKİN NAKİT AKIMLARI**		
III.	**Finansman Faaliyetlerinden Sağlanan Net Nakit**	**(5.196)**	**(4.989)**
3.1	Krediler ve İhraç Edilen Menkul Değerlerden Sağlanan Nakit	-	-
3.2	Krediler ve İhraç Edilen Menkul Değerlerden Kaynaklanan Nakit Çıkışı	-	-
3.3	İhraç Edilen Sermaye Araçları	-	-
3.4	Temettü Ödemeleri	-	-
3.5	Kiralamaya İlişkin Ödemeler	(5.196)	(4.989)
3.6	Diğer	-	-
IV.	**Yabancı Para Çevrim Farklarının Nakit ve Nakde Eşdeğer Varlıklar Üzerindeki Etkisi**	**172.428**	**247.933**
V.	**Nakit ve Nakde Eşdeğer Varlıklardaki Net (Azalış)/Artış (I+II+III+IV)**	**(794.091)**	**233.967**
VI.	**Dönem Başındaki Nakit ve Nakde Eşdeğer Varlıklar**	**5.057.279**	**2.470.569**
VII.	**Dönem Sonundaki Nakit ve Nakde Eşdeğer Varlıklar**	**4.263.188**	**2.704.536**

İlişikteki açıklama ve dipnotlar bu finansal tabloların tamamlayıcı parçalarıdır.

ÜÇÜNCÜ BÖLÜM
MUHASEBE POLİTİKALARI

I. Sunum esaslarına ilişkin açıklamalar:

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

Banka, 5411 Sayılı Bankacılık Kanunu'nun 37'nci maddesi uyarınca, yasal kayıtlarını, finansal tablolarını ve finansal tablolarına baz teşkil eden dokümanlarını Bankacılık Düzenleme ve Denetleme Kurumu ("BDDK") tarafından yayımlanan Bankaların Muhasebe Uygulamalarına ve Belgelerin Saklanmasına İlişkin Usul ve Esaslar Hakkında Yönetmelik'e, BDDK tarafından muhasebe ve finansal raporlama esaslarına ilişkin yayımlanan diğer yönetmelik, tebliğ ve genelgeler ile yapılan açıklamalara ve bunlar ile düzenlenmeyen konularda Kamu Gözetimi, Muhasebe ve Denetim Standartları Kurumu (KGK) tarafından yayımlanan Türkiye Muhasebe Standartları ("TMS") ve Türkiye Finansal Raporlama Standartları ("TFRS") ile bunlara ilişkin ek ve yorumlara (bundan sonra hep birlikte "BDDK Muhasebe ve Finansal Raporlama Mevzuatı" olarak anılacaktır) uygun olarak hazırlamaktadır.

İlişikteki 30 Eylül 2021 hesap dönemine ait finansal tablolar 1 Şubat 2019 tarihli ve 30673 sayılı Resmi Gazetede yayımlanan "Bankalarca Kamuya Açıklanacak Finansal Tablolar ile Bunlara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar Hakkında Tebliğde Değişiklik Yapılmasına Dair Tebliğ"e uygun formatta hazırlanmıştır.

b. Muhasebe politikaları ve açıklamalarındaki değişiklikler:

1 Ocak 2021'den geçerli olmak üzere yürürlüğe giren TMS/TFRS değişikliklerinin Banka'nın muhasebe politikaları, finansal durumu ve performansı üzerinde önemli bir etkisi bulunmamaktadır. Finansal tabloların kesinleşme tarihi itibarıyla yayımlanmış ancak yürürlüğe girmemiş olan TMS ve TFRS değişikliklerinin, Banka'nın muhasebe politikaları, finansal durumu ve performansı üzerinde önemli etkisi olmayacağı değerlendirilmiştir. Ayrıca 1 Ocak 2021'den geçerli olmak üzere TFRS 9, TMS 39, TFRS 7, TFRS 4 ve TFRS 16'da değişiklikler getiren Gösterge Faiz Oranı Reformu – 2.Aşama Aralık 2020'de yayımlanmıştır ve değişikliklerin erken uygulanmasına izin verilmektedir. Yapılan değişiklikler ile sözleşmeye bağlı nakit akışlarının belirlenmesinde kullanılan esas ile riskten korunma muhasebesi hükümlerinde belirli istisnalar sağlanmaktadır. Değişikliklerin Banka finansalları üzerinde önemli bir etki yaratmayacağı tahmin edilmektedir. Diğer taraftan, Gösterge Faiz Oranı Reformu için sürecin 31 Aralık 2021 tarihi itibarıyla tamamlanması öngörülmekte olup, Banka'nın değişikliklere uyum kapsamında çalışmaları devam etmektedir.

c. Diğer hususlar:

2019 yılı Aralık ayı sonlarında Çin Halk Cumhuriyeti'nin Vuhan Eyaleti'nde ortaya çıkarak diğer ülkelere yayılan yeni koronavirüs hastalığı (COVID-19) Dünya Sağlık Örgütü tarafından 11 Mart 2020 tarihinde pandemi ilan edilmiştir. Salgının olumsuz ekonomik etkilerinin asgari seviyede tutulabilmesi için hem ülkemizde hem de dünya genelinde birtakım tedbirler alınmaktadır. Söz konusu gelişmelerin Banka finansal durumu ve faaliyetleri üzerindeki etkileri ilgili birimler ve Banka Üst Yönetimi tarafından yakından takip edilmektedir.

II. Finansal tabloların hazırlanmasında kullanılan değerleme esasları:

Finansal tabloların hazırlanmasına ilişkin izlenen muhasebe politikaları ve kullanılan değerleme esasları BDDK Muhasebe ve Finansal Raporlama Mevzuatı'nda belirtildiği şekilde uygulanmıştır.

Söz konusu muhasebe politikaları ve değerleme esasları II - XXIII no'lu dipnotlarda açıklanmaktadır.

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

ÜÇÜNCÜ BÖLÜM (Devamı)
MUHASEBE POLİTİKALARI (Devamı)

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

Banka bilançosunun pasif hesapları ağırlıklı olarak, yurt içi ve yurt dışı piyasalardan temin edilen kaynaklardan oluşmaktadır. Yurt içinden sağlanan kaynakların önemli bir bölümü Türkiye Cumhuriyet Merkez Bankası, Türkiye İhracat Kredi Bankası'ndan, T.C. Hazine ve Maliye Bakanlığı aracılığı ile Dünya Bankası, İslam Kalkınma Bankası ve Alman Kalkınma Bankası gibi uluslararası kuruluşlardan sağlanan kaynaklar ve bütçe kaynaklı fonlardan, bir kısmı da bilanço yönetimi çerçevesinde kısa vadeli para piyasası işlemleri aracılığıyla sağlanan fonlardan oluşmaktadır. Çeşitli sektörlere plase edilmek üzere T.C. Hazine ve Maliye Bakanlığı tarafından aktarılan fonlarda Banka aracılık görevini üstlenmektedir. Yurtdışından sağlanan kaynaklar ise Dünya Bankası'nın yanı sıra, Avrupa Yatırım Bankası, Avrupa Konseyi Kalkınma Bankası, İslam Kalkınma Bankası, Japonya Uluslararası İşbirliği Bankası, Karadeniz Ticaret ve Kalkınma Bankası, Çin Endüstri ve Ticaret Bankası, Asya Altyapı Yatırım Bankası ve Alman Kalkınma Bankası'ndan temin edilmiş orta ve uzun vadeli kredi niteliğindedir.

Temin edilen kaynakların kullandırılmasında aktif-pasif uyumu gözetilmek suretiyle, borçlanma koşullarına uygun kredilendirme yapısına özen gösterilerek; vade, kur ve likidite riskinden korunmaya çalışılmaktadır. Taşınan kur riski, faiz riski ve likidite riski düzenli olarak ölçülmekte ve izlenmekte, piyasa verilerindeki değişimlerin sonucunda gerekli tedbirler alınarak, bilanço yönetimi belirlenen risk limitleri ve yasal limitler dahilinde yapılmaktadır.

Banka'nın kur riskini sınırlandırmak amacıyla, spekülatif olmayan bir döviz pozisyon riski yönetimi politikası izlenilmektedir. Bu amaçla bilanço içi ve dışı varlıkların para cinsleri itibarıyla dağılımının belirlenmesinde döviz yönetimi politikası etkin şekilde kullanılmaktadır.

Ticari plasmanlar; Banka'ya özgü ve ulusal ekonomik beklentiler, piyasa koşulları, kredi müşterilerinin beklentileri ve eğilimleri, faiz-likidite, kur vb. riskler göz önüne alınarak yüksek getirili ve düşük riskli varlıklara yöneltilmekte, plasman faaliyetlerinde emniyet ilkesi ön planda tutulmaktadır. Bilanço büyüklüklerine ilişkin temel makro hedefler bütçeleme çalışmaları sırasında ortaya konulmakta ve bu çerçevede hazırlanan iş programları ile uyumlu olarak işlemler yürütülmektedir.

Piyasalardaki kur, faiz ve fiyat hareketleri yakından izlenmekte; pozisyon alınırken yasal sınırlar yanında Banka'nın geçmiş dönemlerde elde ettiği birikim dikkate alınarak geliştirilen işlem ve kontrol limitleri esas alınmaktadır. Bu yolla limit aşımlarına sebebiyet verilmemesi de sağlanmaktadır.

Yabancı para işlemlerin yürütülmesinde ise, aşağıda belirtilen uygulamalar yapılmaktadır.

a. Yabancı para aktif ve pasif parasal kalemler dönem sonunda geçerli olan Banka döviz alış kurlarından Türk Lirası'na (TL) çevrilmiş ve oluşan kur farkları kambiyo karı veya zararı olarak kayıtlara yansıtılmıştır.

b. Bilanço tarihi itibarıyla aktifleştirilen kur farkı bulunmamaktadır.

c. Kur riski yönetim politikasının temel esasları: Yasal yükümlülükler arasında yer alan Yabancı Para Net Genel Pozisyon/Özkaynak Rasyosu'nun çizdiği temel sınırlar çerçevesinde hazırlanan modellemeler doğrultusunda, periyodik olarak toplanan Aktif Pasif Yönetim Komitesi tarafından kur ve parite riskinden korunmaya yönelik kararlar alınmakta ve alınan kararlar titizlikle uygulanmaktadır. Parite riskinden korunmak amacıyla döviz pozisyonu tekil ve genel pozisyon dikkate alınarak yönetilmektedir.

d. Yabancı para işlemler, işlem tarihinde geçerli olan kurlardan hesaplanmakta olup, bu tür işlemlerden kaynaklanan kar/zararlar ait oldukları dönemin gelir tablosuna yansıtılmaktadır.

IV. İştirakler ve bağlı ortaklıklara ilişkin açıklamalar:

İştirakler ve bağlı ortaklıklar, TMS 27 "Bireysel Finansal Tablolara İlişkin Türkiye Muhasebe Standardı" uyarınca maliyet değeriyle muhasebeleştirilmekte ve varsa değer düşüklüğü netleştirildikten sonra finansal tablolara yansıtılmaktadır.

ÜÇÜNCÜ BÖLÜM (Devamı)
MUHASEBE POLİTİKALARI (Devamı)

V. Vadeli işlem ve opsiyon sözleşmeleri ile türev ürünlere ilişkin açıklamalar:

Banka'nın türev işlemlerini ağırlıklı olarak vadeli döviz alım-satım ve para swap işlemleri oluşturmaktadır. Banka'nın ana sözleşmesinden ayrıştırılmak suretiyle oluşturulan türev ürünleri bulunmamaktadır.

Türev ürünler, TFRS 9 Finansal Araçlar kapsamında "Türev Finansal Varlıkların Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar Zarara Yansıtılan" veya "Türev Finansal Varlıkların Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan" olarak sınıflandırılmaktadır. Türev finansal araçlar, sözleşme tarihindeki gerçeğe uygun değerleri ile kayıt altına alınmakta ve sonraki raporlama dönemlerinde gerçeğe uygun değerleri ile yeniden değerlenmektedir. Değerleme farkının negatif ya da pozitif olmasına göre söz konusu farklar bilançoda ilgili hesaplarda gösterilmektedir. Türev işlemlerden doğan alacak ve yükümlülük sözleşme tutarları üzerinden nazım hesaplara kaydedilmektedir. Gerçeğe uygun değer farkı kar/zarara yansıtılan türev işlemlerin gerçeğe uygun değerinde meydana gelen farklar, gelir tablosunda ticari kâr/zarar kaleminde türev finansal işlemlerden kâr/zarar altında muhasebeleştirilmektedir.

VI. Faiz gelir ve giderine ilişkin açıklamalar:

Faiz gelirleri ve giderleri, etkin faiz yöntemi (finansal varlığın ya da yükümlülüğün gelecekteki nakit akımlarının bugünkü net değerine eşitleyen oran) ile tahakkuk esasına göre muhasebeleştirilir.

Faiz içeren bir menkul kıymetin ediniminden önce ödenmemiş faiz tahakkukunun olması durumunda; sonradan tahsil edilen faiz, edinim öncesi ve edinim sonrası dönemlere ayrılır ve yalnızca elde tutulması esnasında kazanılan faizler gelir tablosunda faiz gelirleri içerisinde gösterilir.

Banka, 22 Haziran 2016 tarih ve 29750 sayılı Resmi Gazete'de yayımlanarak 1 Ocak 2018 itibariyle yürürlüğe giren "Kredilerin Sınıflandırılması ve Bunlar İçin Ayrılacak Karşılıklara İlişkin Usul Ve Esaslar Hakkında Yönetmelik" çerçevesinde donuk alacak haline gelmiş kredilerin ve diğer alacakların faiz tahakkuk ve reeskontlarını iptal etmemekte ve söz konusu tutarları faiz gelirlerinde izlemektedir. TFRS 9 metodolojisi kapsamında faiz tahakkuk ve reeskontları ilave edilmiş tutarlar üzerinden beklenen zarar karşılığı hesaplaması gerçekleştirmektedir.

VII. Ücret ve komisyon gelir ve giderlerine ilişkin açıklamalar:

Kredilerden alınan ücret ve komisyonların kredinin faiz oranı ile ilişkilendirilemeyen kısımları ve bankacılık hizmet gelirleri tahsil edildikleri dönemde gelir kaydedilmektedir. Alınan krediler için ödenen ücret ve komisyonlar da kredi faizinin bir parçası olarak değerlendirilmediğinde ödendiği tarihte gider kaydedilmektedir. Bu gelir ve gider kalemleri dışındaki diğer bütün komisyon ve ücret gelir ve giderleri, tahakkuk esasına göre kayıtlara intikal ettirilmekte, sözleşmeler yoluyla sağlanan ya da üçüncü bir gerçek veya tüzel kişi için varlık alımı veya satımı gibi işlemlere ilişkin hizmetler yoluyla sağlanan gelirler tahsil edildiği tarihlerde gelir olarak kaydedilmektedir.

VIII. Finansal varlıklara ilişkin açıklamalar:

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

Banka finansal varlıklarını TFRS 9 Standardının "Finansal Tablolara Alma ve Finansal Tablo Dışı Bırakma" bölümü hükümlerine uygun şekilde finansal tablolarına almakta ve tablolarından çıkarmaktadır.

Finansal varlıklar, finansal varlığa ilişkin sözleşme hükümlerine taraf olunduğunda finansal durum tablosuna alınmakta ve ilk defa finansal tablolara alınırken gerçeğe uygun değerinden ölçülmektedir (TFRS 15 Müşteri Sözleşmelerinden Hasılat standardı kapsamındaki ticari alacaklar hariç olmak üzere).

Finansal varlıklar TFRS 9 Standardının sınıflandırma hükümleri kapsamında aşağıdaki hususlar esas alınarak, sonraki muhasebeleştirmede itfa edilmiş maliyeti üzerinden, gerçeğe uygun değer değişimi diğer kapsamlı gelire yansıtılarak veya gerçeğe uygun değer değişimi kar veya zarara yansıtılarak ölçülen olarak sınıflandırılır:

ÜÇÜNCÜ BÖLÜM (Devamı)
MUHASEBE POLİTİKALARI (Devamı)

VIII. Finansal varlıklara ilişkin açıklamalar (Devamı):

- Finansal varlıkların yönetimi için işletmenin kullandığı iş modeli,

- Finansal varlığın sözleşmeye bağlı nakit akışlarının özellikleri.

Finansal varlıklarının sınıflandırılmasını belirlemek için İş Modeli Testi ve Nakit Akış Özellikleri Testi gerçekleştirilir. Söz konusu finansal varlıkların alım ve satım işlemleri "teslim tarihine" göre muhasebeleştirilmektedir. Finansal varlıkların sınıflandırılma şekli "Sözleşmeye Bağlı Nakit Akışların Sadece Faiz ve Anaparadan Oluşup Oluşmadığının Testi ve İş Modeli Değerlendirmesi" dikkate alınarak, elde edildikleri tarihlerde kararlaştırılmaktadır. Finansal varlıkların yönetimi için kullanılan iş modeli değiştirildiğinde, bu değişiklikten etkilenen tüm finansal varlıklar yeniden sınıflandırılır.

Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar/Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklar:

Gerçeğe uygun değer farkı kar/zarara yansıtılan finansal varlıklar; esas itibarıyla yakın bir tarihte satılmak ya da geri alınmak amacıyla edinilmiş kısa vadede kar amacı güdülen menkul değerlerdir.

Gerçeğe uygun değer farkı kar/zarara yansıtılan finansal varlıklar, bilançoya maliyet değerleri ile yansıtılmakta ve kayda alınmalarını müteakiben gerçeğe uygun değerleri ile değerlemeye tabi tutulmaktadır. Borsa İstanbul'da (BIST) işlem gören menkul kıymetler için gerçeğe uygun değerler bilanço tarihinde BIST'te oluşan ağırlıklı ortalama takas fiyatları kullanılarak bulunur.

Gerçeğe uygun değer farkı kar/zarara yansıtılan finansal varlıkların değerlemeleri sonucunda oluşan kazanç veya kayıplar kar/zarar hesaplarına yansıtılmaktadır. Alım satım amaçlı finansal varlıkların elde tutulması esnasında elde etme maliyeti ile iskonto edilmiş değeri arasındaki olumlu fark "Faiz Gelirleri" hesabında, varlığın gerçeğe uygun değerinin iskonto edilmiş değerinin üzerinde olması halinde aradaki olumlu fark "Sermaye Piyasası İşlemleri Karları" hesabında, gerçeğe uygun değerin iskonto edilmiş değerin altında olması halinde ise aradaki olumsuz fark "Sermaye Piyasası İşlemleri Zararları" hesabına kaydedilmektedir.

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 tutulması ve finansal varlığa ilişkin sözleşme şartlarının, belirli tarihlerde sadece anapara ve anapara bakiyesinden kaynaklanan faiz ödemelerini içeren nakit akışlarına yol açması durumunda söz konusu finansal varlık, gerçeğe uygun değer farkı diğer kapsamlı gelire yansıtılan olarak sınıflandırılmaktadır.

Gerçeğe uygun değer farkı diğer kapsamlı gelire yansıtılan finansal varlıklar, ilk kayda alınmalarında işlem maliyetlerini de içeren elde etme maliyeti ile muhasebeleştirilmektedir. İlk kayda alımdan sonra gerçeğe uygun değer farkı diğer kapsamlı gelire yansıtılan finansal varlıkların değerlemesi gerçeğe uygun değeri üzerinden yapılmaktadır. Borsa İstanbul'da (BIST) işlem gören menkul kıymetler için gerçeğe uygun değerler bilanço tarihinde BIST'te oluşan ağırlıklı ortalama takas fiyatları kullanılarak bulunur.

Gerçeğe uygun değere esas teşkil eden fiyat oluşumlarının aktif piyasa koşulları içerisinde gerçekleşmemesi durumunda gerçeğe uygun değerin güvenilir bir şekilde belirlenmediği kabul edilmekte ve iç verim yöntemi ile hesaplanan iskonto edilmiş değer, gerçeğe uygun değer olarak kabul edilmektedir. Gerçeğe uygun değer ile maliyet arasındaki fark faiz gelir reeskontu veya değer azalış karşılığı olarak muhasebeleştirilir. Gerçeğe uygun değer farkı diğer kapsamlı gelire yansıtılan finansal varlıklar içinde yer alan sabit ve değişken faizli menkul kıymetlere ilişkin faiz gelirleri, etkin faiz oranı kullanılarak iskonto edilmiş değerleri ile maliyet değerleri arasındaki farkı göstermekte olup menkul değerlerden alınan faiz gelirleri içinde muhasebeleştirilmektedir. Gerçeğe uygun değerdeki değişikliklerden kaynaklanan ve menkullerin iskonto edilmiş değeri ile gerçeğe uygun değeri arasındaki farkı ifade eden gerçekleşmemiş kar veya zararlar özkaynak kalemleri içerisinde "Kar veya Zararda Yeniden Sınıflandırılacak Birikmiş Diğer Kapsamlı Gelirler veya Giderler" hesabı altında gösterilmektedir. Gerçeğe uygun değer farkı diğer kapsamlı gelire yansıtılan finansal varlıkların elden çıkarılması durumunda özkaynaklarda menkul değerler değer artış fonu hesabında izlenen bunlara ait değer artış/azalışları kar veya zarar tablosuna yansıtılmaktadır.

ÜÇÜNCÜ BÖLÜM (Devamı)
MUHASEBE POLİTİKALARI (Devamı)

VIII. Finansal varlıklara ilişkin açıklamalar (Devamı):

Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Özkaynak Araçları:

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

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

Gerçeğe uygun değer farkı diğer kapsamlı gelire yansıtılan finansal varlıklar olarak sınıflanan sermayede payı temsil eden menkul değerler teşkilatlanmış piyasalarda işlem görmesi ve/veya gerçeğe uygun değeri güvenilir bir şekilde belirlenebilmesi durumunda gerçeğe uygun değerleri ile muhasebeleştirilmekte, teşkilatlanmış piyasalarda işlem görmemesi ve gerçeğe uygun değeri güvenilir bir şekilde belirlenememesi durumunda, değer kaybı ile ilgili karşılık düşüldükten sonra maliyet bedelleri ile finansal tablolara yansıtılmaktadır.

İtfa Edilmiş Maliyeti ile Ölçülen Finansal Yatırımlar ve Krediler:

İtfa Edilmiş Maliyeti ile Ölçülen Finansal Yatırımlar

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 kayda alımdan sonra, var ise değer azalışı için ayrılan karşılık düşülerek veya faiz gelir reeskontu yapılarak, etkin faiz yöntemiyle hesaplanan iskonto edilmiş maliyeti ile muhasebeleştirilmektedir. İtfa Edilmiş Maliyeti ile Ölçülen Finansal Varlıklardan kazanılmış olan faizler, faiz geliri olarak kaydedilmektedir.

Krediler

Krediler ve alacaklar; borçluya para, mal veya hizmet sağlama yoluyla yaratılan, sabit veya belirlenebilir nitelikte ödemelere sahip olan ve aktif bir piyasada işlem görmeyen finansal varlıklardır.

Krediler elde etme maliyeti ile muhasebeleştirilmekte, etkin faiz yöntemi ile iskonto edilmiş maliyet tutarı üzerinden değerlenmektedir. Bunların teminatı olarak alınan varlıklarla ilgili olarak ödenen harç, işlem gideri ve bunun gibi diğer masraflar işlem maliyetinin bir bölümü olarak kabul edilmekte ve müşteriye yansıtılmaktadır.

Kullandırılan nakdi kredilerde yatırım ve işletme kredileri ile bankalar ve leasing şirketleri kanalı ile kullandırılan krediler (APEX yöntemi) bulunmaktadır.

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

ÜÇÜNCÜ BÖLÜM (Devamı)
MUHASEBE POLİTİKALARI (Devamı)

VIII. Finansal varlıklara ilişkin açıklamalar (Devamı):

Banka yönetimi tarafından düzenli aralıklarla kredi portföyü izlenmekte ve kullandırılan kredilerin tahsil edilemeyeceğine ilişkin şüphelerin görülmesi durumunda, sorunlu hale gelmiş olarak kabul edilen krediler, 22 Haziran 2016 tarih ve 29750 Sayılı Resmi Gazete'de yayımlanmış olan ve en son 18 Ekim 2018 tarih ve 30569 sayılı Resmi Gazete'de yayınlanan yönetmelik ile değişiklik yapılan "Kredilerin Sınıflandırılması ve Bunlar İçin Ayrılacak Karşılıklara İlişkin Usul ve Esaslar Hakkında Yönetmelik (Karşılıklar Yönetmeliği)"te yer alan esaslar ve TFRS 9 çerçevesinde sınıflandırılmaktadır.

24 Ekim 2018 tarih ve 7147 sayılı Türkiye Kalkınma ve Yatırım Bankası A.Ş. Hakkında Kanun ile 5411 sayılı Bankacılık Kanunu'nun 53'üncü maddesinin birinci fıkrasının Banka hakkında uygulanmamasına; kredilerin sınıflanması, izlenmesi, takibe alınması, karşılık oranları ve teminatlara ilişkin usul ve esasların Banka Yönetim Kurulunca belirlenmesine karar verilmiştir. Bu kapsamda Banka, kredilerin sınıflandırma ve karşılık ayırma işlemlerinin TFRS 9 Standardı ve Karşılıklar Yönetmeliği ile uyumlu olarak gerçekleştirilmesine karar vermiştir.

Nakit ve Nakit Benzeri Değerler:

Nakit ve nakit benzeri kalemler, nakit para, vadesiz mevduat ve satın alım tarihinden itibaren vadeleri 3 ay veya 3 aydan daha az olan, hemen nakde çevrilebilecek olan ve önemli tutarda değer değişikliği riskini taşımayan yüksek likiditeye sahip diğer kısa vadeli yatırımlardır. Bu varlıkların defter değeri gerçeğe uygun değerleridir.

IX. Finansal varlıklarda değer düşüklüğüne ilişkin açıklamalar:

Banka, 1 Ocak 2019 tarihinden itibaren değer düşüklüğü karşılıklarını "Kredilerin Sınıflandırılması ve Bunlar İçin Ayrılacak Karşılıklara İlişkin Usul ve Esaslar Hakkında Yönetmelik" uyarınca TFRS 9 hükümlerine uygun olarak ayırmaya başlamıştır. Bu çerçevede, BDDK'nın ilgili mevzuatı çerçevesinde uygulanan kredi karşılıkları ayırma yöntemi, beklenen kredi zararı modeli ile değiştirilmiştir.

Beklenen kredi zararı (BKZ) modeli itfa edilmiş maliyet ya da gerçeğe uygun değer üzerinden diğer kapsamlı gelir tablosuna kaydedilen araçlara (banka mevduatları, krediler ve finansal kiralama alacakları gibi) ve ek olarak, gerçeğe uygun değer farkı kar/zarar olarak ölçülemeyen finansal kiralama alacakları, sözleşme varlıkları, kredi taahhütleri ve finansal garanti sözleşmelerine uygulanır.

BKZ modelinin yol gösterici prensibi, finansal araçların kredi riskindeki artış ya da iyileşmenin genel görünümünü yansıtmaktır. Kayıp karşılığı veya karşılık olarak tanımlanan BKZ miktarı, kredinin ilk verilişinden itibaren kredi riskindeki artışın derecesine bağlıdır.

TFRS 9 Finansal Araçlar kapsamında, beklenen kredi kaybının ölçümüne ilişkin üç temel unsur dikkate alınmaktadır. Bunlar,

(a) muhtemel sonuç aralığı değerlendirilerek belirlenen tarafsız ve olasılıklara göre ağırlıklandırılmış tutar,

(b) paranın zaman değeri,

(c) geçmiş olaylar, mevcut koşullar ve gelecekteki ekonomik koşullara ilişkin tahminler hakkında raporlama tarihi itibarıyla aşırı maliyet veya çabaya katlanılmadan elde edilebilen, makul ve desteklenebilir bilgidir.

Bu üç unsur dikkate alınarak, Banka'nın tarihsel verisinden yararlanılarak kredi riskinin modellenmesi ve her bir kredi için beklenen kayıp tutarı hesaplaması gerçekleştirilmektedir. Hesaplanan beklenen zararın gelecekteki değeri ifade etmesi nedeniyle bu tutarın iskontolama faktörü ile bugünkü değeri hesaplanmaktadır.

ÜÇÜNCÜ BÖLÜM (Devamı)
MUHASEBE POLİTİKALARI (Devamı)

IX. Finansal varlıklarda değer düşüklüğüne ilişkin açıklamalar (Devamı):

Kredi riskinin ilk muhasebeleştirilmesinden itibaren kredi riskinde meydana gelen değişiklikleri yansıtmak amacıyla beklenen kayıp hesaplamalarının gerçekleştirildiği her bir raporlama tarihindeki kayıp karşılığı güncellenmektedir.

Banka her raporlama tarihinde, finansal araçtaki kredi riskinde ilk defa finansal tablolara alınmasından bu yana önemli bir artış olup olmadığını değerlendirir. Banka, bu değerlendirmeyi yaparken, finansal aracın beklenen ömrü boyunca temerrüt riskinde meydana gelen değişikliği kullanır. Bu değerlendirmeyi yapmak için Banka raporlama tarihi itibarıyla finansal araca ilişkin temerrüt riski ile ilk defa finansal tablolara alma tarihi itibarıyla finansal araca ilişkin temerrüt riskini karşılaştırır ve aşırı maliyet veya çabaya katlanılmadan elde edilebilen, ilk defa finansal tablolara alınmasından bu yana kredi riskindeki önemli artışların göstergesi olan makul ve desteklenebilir bilgileri dikkate alır.

TFRS 9 değer düşüklüğünde kredi risklilik seviyesinin her aşamada arttığı 3 aşamalı bir yaklaşım kullanılmaktadır:

Aşama 1: Kredinin verilişinden itibaren kredi kalitesinde herhangi bir bozulma göstermeyen tüm hesapları ifade eder. Düşük kredi riskine sahip olarak tanımlanan tüm hesapların kredi riskinde önemli derece artış olup olmadığı periyodik olarak kontrol edilmeksizin Aşama 1 olarak sınıflandırılacaklardır. Aşama 1'de sınıflandırılan tüm hesaplar için 12 aylık karşılık hesaplaması gerçekleştirilmektedir.

Aşama 2: Kredinin verilişinden itibaren kredi kalitesinde önemli derecede bozulma gösteren tüm hesapları ifade eder. Aşama 2'te sınıflandırılan tüm hesaplar için ömür boyu karşılık hesaplaması gerçekleştirilmektedir.

Aşama 3: Tüm değer düşüklüğüne uğrayan varlıkları ifade eder. Aşama 3'te sınıflandırılan tüm hesaplar için ömür boyu karşılık hesaplaması gerçekleştirilmektedir.

TFRS 9 aşama 1'de yer alan tüm krediler için 12 aylık ve kalan diğer tüm krediler için ise ömür boyu karşılık hesaplaması gerektirir.

Kredi Riskinde Önemli Derecede Artış

1. Aşama olarak sınıflandırılan müşterilerin aşağıdaki kriterleri sağlaması durumunda 2. Aşama altında sınıflandırılmasına Banka tarafından karar verilmiştir:

- Müşterinin gecikme gün sayısının 30'un üzerinde olması
- Finansal güçlük çeken borçluya imtiyaz tanınarak yeniden yapılandırılması
- Müşterinin yakın izleme kriterlerine sahip olması
- Müşteri için her yıl dönem sonu mali tablolar dikkate alınarak hesaplanacak kantitatif puanda yüzde 35 ve üzeri düşüş olması ve söz konusu puanın 40'ın altına düşmesi (Kredi riskinde de önemli derecede artış kriteri).

Kredi riskinde önemli derecede artış kriterinin değerlendirilebilmesi amacıyla müşteriler periyodik olarak (asgari yılda bir) değerlendirilmekte ve derecelendirme notları güncellenmektedir. Yıl içerisinde kredi riskinde önemli derecede bozulma sinyali alınan borçlular için değerlendirme periyodu kısaltılmaktadır.

2. Aşama altında sınıflandırma kriterleri tüm banka müşterileri için çalışmakta, buna ek olarak olumsuz piyasa istihbaratı olması durumunda 2. Aşama altında sınıflandırma yapılabilmektedir. Bu süreç, TFRS 9 kapsamında da devam etmektedir. TFRS 9 kapsamında belirlenen sınıflandırma kuralları tüm portföyler için çalışmaktadır.

Hazine ve Bankalar portföyleri düşük temerrütlü portföyler arasında yer almakta olup bu portföyde yer alan varlıkların aksi bir değerlendirme olana kadar 1. Aşama altında sınıflandırılmasına Banka tarafından karar verilmiştir.

ÜÇÜNCÜ BÖLÜM (Devamı)
MUHASEBE POLİTİKALARI (Devamı)

IX. Finansal varlıklarda değer düşüklüğüne ilişkin açıklamalar (Devamı):

Kredi Riskinde Önemli Derecede Artış (Devamı):

Karşılıklar yönetmeliği kredilerin sınıflandırılması ile ilgili 4. Madde'de belirtilen kredi riskinde önemli bozulma ile ilgili sayısal kriterler için banka içinde kullanılan kredi derecelendirme modeline göre hesaplanan müşteri derecelendirme notunda yüzde 35 ve üzeri düşüş olması ve söz konusu puanın 40'ın altına düşmesi, kredi riskinde önemli derecede bozulma kriteri olarak Banka tarafından belirlenmiştir. Bu kriterlere ek olarak, *Kredilerin Sınıflandırılması ve Bunlar İçin Ayrılacak Karşılıklara İlişkin Usul ve Esaslar Hakkında Yönetmelik 7. Maddesinde* belirtilen finansal güçlük yaşayan müşteriye yapılan yeniden yapılandırmalar 2. Aşama altında sınıflandırma kriteri olarak kullanılmaktadır.

Temerrüt Tanımı

TFRS 9 Standardının "TFRS 9 uyarınca İşletme temerrüt riskinin belirlenmesi amacıyla temerrüdü tanımlarken, ilgili finansal araca ilişkin işletme içi kredi risk yönetimi amaçları açısından kullanılan tanım ile tutarlı bir temerrüt tanımı kullanır ve uygun olması durumunda nitel göstergeleri (örneğin finansal taahhütleri) dikkate alır. Ancak işletme, daha uzun süreli bir gecikme olduğunda temerrüdün ortaya çıkacağını ortaya koyan makul ve desteklenebilir bilgilere sahip olmadığı sürece temerrüdün, finansal aracın vadesi 90 gün geçtikten sonra meydana gelmeyeceğine yönelik aksi ispat edilebilir bir ön kabul vardır. Bu amaçlar için kullanılan temerrüt tanımı, diğer bir temerrüt tanımının belirli bir finansal araç için daha uygun olduğunu kanıtlayan bilgiler elde edilebilir olmadıkça tüm finansal araçlara tutarlı bir şekilde uygulanır." maddesi uyarınca ilgili temerrüt tanımı modelleme kapsamında kullanılmıştır.

Banka'da kullanılan temerrüt tanımı aşağıdaki gibidir:

- 90 gün üzeri gecikme gün sayısına sahip olan müşteriler (Müşteri gecikme gün sayısı ilgili raporlama tarihinde müşterinin mevcut kredilerinin en yüksek gecikme gün sayısını ifade etmektedir).
- Banka tarafından teminat amaçlı alınan teminat mektubunun tazmin edilmesi
- Banka tarafından yüksek riskli olarak değerlendirilen müşteriler

BDDK'nın 17 Mart 2020 tarih 8948 sayılı, 27 Mart 2020 tarih 8970 sayılı, 8 Aralık 2020 tarih 9312 sayılı ve 17 Haziran 2021 tarih 9624 sayılı kararları ile Kredilerin Sınıflandırılması ve Bunlar İçin Ayrılacak Karşılıklara İlişkin Usul ve Esaslar Hakkında Yönetmeliğin 4'üncü ve 5'inci maddeleri kapsamında 17 Mart 2020 tarihinden itibaren geçerli olmak üzere kredilerin İkinci Grupta sınıflandırılması için öngörülen 30 gün gecikme süresinin 90 gün; donuk alacak olarak sınıflandırılması için öngörülen 90 gün gecikme süresinin ise 180 gün olarak uygulanmasına imkan sağlanmıştır. Banka, 30 Eylül 2021 tarihine kadar geçerli olacak bu uygulama kapsamındaki kredileri için ilgili kararlarda belirtildiği üzere kendi risk modeline göre karşılık ayırmıştır. BDDK'nın 16 Eylül 2021 tarih 9795 sayılı kararı ile 30 Eylül 2021 sonu itibariyle bu uygulamaya son verilmesine ancak 1 Ekim 2021 tarihi itibariyle gecikme süresi 31 günden fazla olup 90 günü geçmeyen krediler ile gecikme süresi 91 günden fazla olup 180 günü geçmeyen krediler için aynı şekilde devam edilmesine karar verilmiştir. Banka, 1 Ekim 2021 tarihi itibariyle sınıflama işlemlerini BDDK kurul kararı doğrultusunda gerçekleştirmektedir.

12 Aylık Beklenen Kayıp

12 aylık kredi kaybı, raporlama tarihinden sonraki 12 ay içerisinde ilgili kredinin olası temerrüt durumundan kaynaklanabilecek beklenen kredi zararının bir kısmına karşılık gelmektedir.

ÜÇÜNCÜ BÖLÜM (Devamı)
MUHASEBE POLİTİKALARI (Devamı)

IX. Finansal varlıklarda değer düşüklüğüne ilişkin açıklamalar (Devamı):

Ömür Boyu Beklenen Kayıp

Ömür boyu kayıplar, raporlama tarihi sonrasında ilgili finansal aracın beklenen yaşam süresi boyunca yaşanabilecek tüm olası temerrüt olaylarından kaynaklanmaktadır. Yaşam süresi, finansal aracın vadesi ile ilgilidir.

TFRS 9 uyarınca ayrılacak karşılık tutarlarının hesaplanmasında kullanılacak olan risk parametrelerinden birisi Temerrüt Olasılığı (TO) bilgisidir. Temerrüt Olasılığı canlı bir kredinin temerrüde düşme olasılığını ifade etmektedir. TO hesaplaması geçmiş veriler, mevcut koşullar ve ileriye dönük makroekonomik beklentiler göz önünde bulundurarak gerçekleştirilmektedir.

Spesifik olarak ise TO hesaplanırken, kalitatif, kantitatif puanlar ile sektör, banka derecesi ve makro etki göz önünde bulundurulmaktadır. Kantitatif değerlendirmesi yapılan şirket için 0 ile 100 aralığında objektif olarak bir puan üretilmektedir. Şirketin faaliyette bulunduğu sektör NACE koduna (Avrupa Topluluğu Ekonomik Faaliyetlerin İstatistiki Sınıflaması; Avrupa'da ekonomik faaliyetlerle ilgili istatistiklerin üretilmesi ve yayılması amacına yönelik bir başvuru kaynağıdır.) uygun olarak belirlenmektedir.

Şirketin kalitatif ve kantitatif puanları belirlendikten sonra, söz konusu puanlar şirket ölçeğine göre ağırlıklandırılarak şirketin puanı hesaplanmaktadır.

Bankalar ise sermaye, aktif kalitesi, likidite, karlılık, gelir-gider yapısı ve kapasite olmak çeşitli kriterler dikkate alınarak objektif olarak derecelendirilmektedir.

Son olarak makro etki için de önce bir volatilite endeksi hesaplanmakta devamında ise bununla paralel hareket eden ve aniden yaşanan finansal sarsıntılardan önce kriz olasılıklarının ölçülmesinde yardımcı rol oynayan değişkenlerin tespiti yapılmaktadır. Sonrasında endeks tespit edilen değişkenlerin başarı oranına göre ağırlıklandırılarak oluşturulmaktadır.

Nihai olarak Banka tarafından müşteri skorlarına uygulanan makro etkisi, her bir müşterinin kalitatif (ortaklık bilgileri, şirketler topluluğu vb.) ve kantitatif (likidite, finansal yapı, karlılık vb.) değerlendirmeye tabi tutulması sonucunda hesaplanan şirket notu (makrosuz skor) üzerine hesaplanan makro not doğrultusunda müşterinin skorunda düzeltmeler yapılarak uygulanmaktadır. Bu kapsamda, Türkiye ekonomisi öncü kırılganlık göstergelerinin belirlenmesi için çalışmalar yapılmış ve ekonominin değişik alanlarından türetilmiş bazı değişkenlerin kriz dönemlerini önceden başarılı bir şekilde öngördüğü Banka tarafından tespit edilmiştir. Bu öngörü, kriz yaşanmadan en az 12 ay öncesinden başlayarak eşik değerlerin aşılıp sinyal üretilmesi olarak Banka tarafından kabul edilmiştir.

Baz senaryo değerinin yanısıra olumlu ve olumsuz senaryolar dikkate alınarak hesaplanan makroekonomik notu elde edebilmek için, 0-100 arasına dağıtılan ve 12 aylık ortalaması alınan endeks değerlerinden olumlu ve olumsuz senaryo değerleri için serinin dağılımına uygun belirli marjda değerler hesaplanmaktadır.

ÜÇÜNCÜ BÖLÜM (Devamı)
MUHASEBE POLİTİKALARI (Devamı)

IX. Finansal varlıklarda değer düşüklüğüne ilişkin açıklamalar (Devamı):

Tüm dünyayı etkisi altına alan COVID-19 salgını nedeniyle ülkemizde 2020 yılının Mart ayı ortalarından itibaren birçok işletmenin faaliyetlerine belirli bir süre ara verdiği ya da uzaktan çalışma koşullarının yaratılmaya çalışılması için alınan tedbirler çerçevesinde belirli sektörlere faaliyet sınırlamaları getirildiği görülmektedir. Banka, COVID-19'un kredi portföyündeki kredilerin kullandırıldığı sektörlere etkilerini analiz etmiş ve öngördüğü riskin sistematik olmadığı kabulüyle sektör parametrelerini güncellemiş ve TFRS 9 parametreleri ile sektörel risklilik düzeyi arasındaki ilişkileri dikkate alarak salgın etkisini TFRS 9 parametrelerine yansıtmıştır. Salgına ilişkin öngörüler ve beklenen etkiler Banka tarafından düzenli olarak gözden geçirilmektedir.

X. Finansal araçların netleştirilmesine ilişkin açıklamalar:

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

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

Tekrar geri alım anlaşmaları çerçevesinde satılan menkul kıymetler (repo), Tek Düzen Hesap Planı'na uygun olarak bilanço hesaplarında takip edilmektedir. Buna göre, repo anlaşması çerçevesinde müşterilere satılan devlet tahvili ve hazine bonoları ilgili menkul değer hesapları altında "Repoya Konu Edilenler" olarak sınıflandırılmakta ve Banka portföyünde tutuluş amaçlarına göre rayiç değerleri veya iç verim oranına göre iskonto edilmiş bedelleri ile değerlenmektedir. Repo işlemlerinden elde edilen fonlar ise pasif hesaplarda ayrı bir kalem olarak yansıtılmakta ve faiz gideri için reeskont kaydedilmektedir.

Geri satım taahhüdü ile alınmış menkul kıymetler (ters repo) ise "Para Piyasalarından Alacaklar" ana kalemi altında ayrı bir kalem olarak gösterilmektedir. Ters repo ile alınmış menkul kıymetlerin alım ve geri satım fiyatları arasındaki farkın döneme isabet eden kısmı için gelir reeskontu hesaplanmaktadır. Herhangi bir şekilde ödünce konu edilmiş menkul kıymet işlemi bulunmamaktadır.

ÜÇÜNCÜ BÖLÜM (Devamı)
MUHASEBE POLİTİKALARI (Devamı)

XII. Satış amaçlı elde tutulan ve durdurulan faaliyetlere ilişkin duran varlıklar ile bunlara ilişkin borçlar hakkında açıklamalar:

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 düşük olanı ile ölçülür. Bir varlığın satış amaçlı bir varlık olabilmesi için ilgili varlığın (veya elden çıkarılacak varlık grubunun) bu tür varlıkların satışında sıkça rastlanan ve alışılmış koşullar çerçevesinde derhal satılabilecek durumda olması ve satış olasılığının yüksek olması gerekir. Satış olasılığının yüksek olması için; uygun bir yönetim kademesi tarafından, varlığın satışına ilişkin bir plan yapılmış ve alıcıların tespiti ile planın tamamlanmasına yönelik aktif bir program başlatılmış olmalıdır.

Ayrıca varlık, gerçeğe uygun değeri ile uyumlu bir fiyat ile aktif olarak pazarlanıyor olmalıdır. Çeşitli olay veya koşullar satış işleminin tamamlanma süresini bir yıldan fazlaya uzatabilir. Söz konusu gecikmenin işletmenin kontrolü dışındaki olaylar veya koşullar nedeniyle gerçekleşmiş ve işletmenin ilgili varlığın (veya elden çıkarılacak varlık grubunun) satışına yönelik satış planının devam etmekte olduğuna dair yeterli kanıt bulunması durumunda söz konusu varlıklar, satış amaçlı elde tutulan varlık olarak sınıflandırılmaya devam edilir. Banka'nın satış amaçlı elde tutulan duran varlığı bulunmamaktadır.

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

XIII. Şerefiye ve diğer maddi olmayan duran varlıklara ilişkin açıklamalar:

Bilanço tarihi itibarıyla ilişikteki finansal tablolarda şerefiye bulunmamaktadır.

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

Maddi olmayan duran varlıklar, bu varlıkların tahmini faydalı ömürlerine göre %33,33 olarak belirlenen amortisman oranı ile doğrusal amortisman yöntemi kullanılarak itfa edilmektedir. Varlığın faydalı ömrünün tespiti, varlığın beklenen kullanım süresi, teknik, teknolojik veya diğer türdeki eskime ve varlıktan beklenen ekonomik faydayı elde etmek için gerekli olan bakım masrafları gibi hususların değerlendirilmesi suretiyle yapılmıştır.

Devam eden bilgisayar yazılımları ile ilgili maliyetler ve bilgisayar yazılımlarını geliştirici harcamalar ilgili bilgisayar yazılımlarının orijinal içeriğini ve yararlı ömürlerini artırmaya yönelik ise söz konusu yazılımın maliyetine eklenerek aktifleştirilmektedir. Bu şekilde aktifleştirilen harcamalar ilgili varlığın kalan yararlı ömrü boyunca "Doğrusal amortisman yöntemi" kullanılarak itfa edilmektedir.

ÜÇÜNCÜ BÖLÜM (Devamı)
MUHASEBE POLİTİKALARI (Devamı)

XIV. Maddi duran varlıklara ilişkin açıklamalar:

Maddi duran varlıkların ilk kayıtları elde etme tutarları ve varlığın kullanılabilir hale getirilebilmesi için gerekli diğer doğrudan giderlerin ilavesi suretiyle bulunmuş maliyet bedeli üzerinden yapılmakta ve ekspertiz sonuçlarının maliyet bedellerinin üstünde olması durumunda herhangi bir yeniden değerleme işlemine tabi tutulmamaktadır. Maddi duran varlıklar, kayda alınmalarını izleyen dönemde maliyet bedelinden birikmiş amortismanların ve varsa birikmiş değer azalışlarının düşülmesinden sonra kalan tutarları üzerinden finansal tablolarda gösterilmektedir.

Banka, 1 Ocak 2005 tarihinden önce satın alınan maddi duran varlıklarını 31 Aralık 2004 tarihi itibarıyla enflasyon etkilerine göre düzeltilmiş maliyet bedelleri ile bilançosunda göstermiş, izleyen dönemlerde edindiği maddi duran varlıklarını ise tarihi maliyet esasıyla değerlemiştir.

Maddi duran varlıkların elden çıkartılması ya da bir maddi duran varlığın hizmetten alınması sonucu oluşan kar ve zararlar, ilgili maddi duran varlığın net satış hasılatı ile net defter değeri arasındaki fark olarak belirlenerek gelir tablosuna dahil edilir.

Maddi duran varlıklara yapılan normal bakım ve onarım harcamaları gider olarak muhasebeleştirilmektedir. Maddi duran varlığın kapasitesini genişleterek kendisinden gelecekte elde edilecek faydayı artıran nitelikteki yatırım harcamaları, maddi duran varlığın maliyetine eklenmektedir. Yatırım harcamaları, varlığın faydalı ömrünü uzatan, varlığın hizmet kapasitesini artıran, üretilen mal veya hizmetin kalitesini artıran veya maliyetini azaltan giderler gibi maliyet unsurlarından oluşmaktadır. Maddi duran varlıkların üzerinde rehin, ipotek ve diğer tedbirler veya bunların alımı için verilen taahhütler ya da bunlar üzerindeki tasarruf haklarının kullanılmasını sınırlayan bir husus mevcut değildir.

Maddi duran varlıklar, normal amortisman yöntemi ile faydalı ömür esasına göre amortismana tabi tutulmuştur. Maddi duran varlıkların amortismanında kullanılan oranlar aşağıdaki gibidir.

	Tahmini Ekonomik Ömür (Yıl)	Amortisman Oranı (%)
Binalar	50	2
Kasalar	50	2
Araçlar	5	20
Diğer Menkuller	3-15	6,66-33,33

Muhasebe tahmininde, cari dönemde önemli bir etkisi olan ya da sonraki dönemlerde önemli bir etkisi olması beklenen değişiklik bulunmamaktadır.

ÜÇÜNCÜ BÖLÜM (Devamı)
MUHASEBE POLİTİKALARI (Devamı)

XV. Kiralama işlemlerine ilişkin açıklamalar:

"TFRS 16 Kiralamalar" Standardı, 1 Ocak 2019 tarihi itibarıyla uygulanmak üzere 16 Nisan 2018 tarihli ve 29826 sayılı Resmi Gazete'de yayımlanmıştır.

Kiracı olarak Banka

"TFRS 16 Kiralamalar" Standardı, kiracılar açısından finansal kiralama – faaliyet kiralaması ayrımını kaldırmakta ve tüm kiralama işlemleri için tek bir muhasebeleştirme modeli getirmektedir. Standarda göre kiracı, kiralamanın fiilen başladığı tarihte finansal tablolarına bir "kullanım hakkı veren varlık" ve bir "kira yükümlülüğü" yansıtır. Kullanım hakkı veren varlığın başlangıç maliyeti, kira yükümlülüğü ile kiracı tarafından yüklenilen başlangıçtaki doğrudan maliyetlerin toplamından alınan kiralama teşviklerinin düşülmesi suretiyle ölçülür. Kira başlangıcından sonraki ölçümlerde ise maliyet yöntemi kullanılır. Bu yöntemde, kullanım hakkı veren varlık maliyet bedelinden birikmiş amortisman ve birikmiş değer düşüklüğü karşılıkları düşülerek ölçülür. Kira yükümlülüğü başlangıçta, kiralama süresi boyunca yapılacak kira ödemelerinin bugünkü değeri üzerinden ölçülür. Sonraki ölçümlerde yükümlülüğün defter değeri, kira yükümlülüğündeki faizi yansıtacak şekilde artırılır, yapılan kira ödemelerini yansıtacak şekilde azaltılır. TFRS 16, 12 ay ve daha kısa süreli kiralamalar ile değeri düşük varlıklarla ilgili kiralamalara istisna getirmiştir.

Finansal kiralama işlemlerinde kiracı durumunda olan Banka, 12 aydan daha uzun tüm kiralama işlemlerini, finansal durum tablosunda varlık ve yükümlülük olarak muhasebeleştirmektedir. Kiralamaya konu varlığa ilişkin amortisman gideri ile kira ödemelerindeki faiz gideri kar/zarar tablosunda raporlanmaktadır. Kira yükümlülüğü başlangıçta, kiralama süresi boyunca yapılacak kira ödemelerinin bugünkü değeri üzerinden Banka TL alternatif kaynak maliyeti oranı kullanılarak ölçülmüştür.

Kiraya veren olarak Banka

"TFRS 16 Kiralamalar" Standardına göre kiraya verenler açısından finansal kiralama – faaliyet kiralaması ayrımı devam etmektedir. Kiraya veren, kiralama sözleşmesine konu olan varlığın mülkiyetine sahip olmaktan kaynaklanan önemli risk ve faydaları kiracıya devrediyorsa, bu sözleşmeyi finansal kiralama olarak sınıflandıracaktır. Diğer kiralamalar ise faaliyet kiralaması olarak sınıflandırılacaktır. Banka'nın finansal kiralama işlemleri dışında kalan ve Bankacılık işlemlerinde kullanılmayan varlıklarının kiraya verilmesinden doğan alacakları kiralama işleminden alacaklar hesabında izlenmekte ve tahakkuk esasına göre muhasebeleştirilmektedir.

ÜÇÜNCÜ BÖLÜM (Devamı)
MUHASEBE POLİTİKALARI (Devamı)

XVI. Karşılıklar ve koşullu yükümlülüklere ilişkin açıklamalar:

Banka, geçmiş bir olaydan kaynaklanan mevcut bir yükümlülüğün (hukuki veya zımni) bulunması, yükümlülüğün yerine getirilmesi için ekonomik fayda içeren kaynakların işletmeden çıkmalarının muhtemel olması ve yükümlülük tutarının güvenli bir biçimde tahmin edilebiliyor olması durumunda karşılık ayırmaktadır.

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

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

XVII. Çalışanların haklarına ilişkin yükümlülüklere ilişkin açıklamalar:

Çalışanların haklarına ilişkin yükümlülükler, "Çalışanlara Sağlanan Faydalara İlişkin Türkiye Muhasebe Standardı" (TMS 19) hükümlerine göre muhasebeleştirilmiştir.

Banka çalışanlarının üyesi bulundukları sandık bulunmamaktadır. Bununla birlikte bir kısım Banka çalışanlarının üyesi bulunduğu Kalkınma Bankası A.Ş. Personeli Yardımlaşma ve Ek Sosyal Güvenlik Vakfı ile ilgili olarak Banka'nın herhangi bir yükümlülüğü bulunmadığı için ilişikteki finansal tablolarda herhangi bir karşılık ayrılmamıştır.

Türk yasaları ve sendika sözleşmelerine göre kıdem tazminatları emeklilik veya işten çıkarılma durumunda ödenmektedir. Personelin, Banka'daki çalışma statüsü ve bağlı olduğu sosyal güvenlik kurumu mevzuatı uyarınca, 5434 sayılı Kanun ile ilişkilendirilenlere emekli ikramiyesi, 1475 sayılı Kanun ile ilişkilendirilenlere ise kıdem tazminatı hesaplanmaktadır.

Çalışan haklarından doğabilecek toplam yükümlülüğün hesaplanmasındaki ana varsayım, her hizmet yılı için olan azami yükümlülük tutarının enflasyona paralel olarak artacak olmasıdır. Dolayısıyla, uygulanan iskonto oranı, gelecek enflasyon etkilerinin düzeltilmesinden sonraki beklenen reel oranı ifade eder. Bu nedenle 30 Eylül 2021 tarihi itibarıyla karşılıklar geleceğe ilişkin çalışanların emekliliğinden kaynaklanacak muhtemel yükümlülüğünün bugünkü değeri tahmin edilerek hesaplanır. İlgili bilanço tarihlerindeki karşılıklar, % 4,28 reel iskonto oranı kullanılmak suretiyle hesaplanmıştır (31 Aralık 2020: %2,4). Banka'nın kıdem tazminatı karşılığının hesaplanmasında 1 Temmuz 2021 tarihi itibarıyla geçerli olan, 8.284,51 tam TL tavan tutarı dikkate alınmıştır (31 Aralık 2020: 7.638,95 tam TL).

ÜÇÜNCÜ BÖLÜM (Devamı)
MUHASEBE POLİTİKALARI (Devamı)

XVIII. Vergi uygulamalarına ilişkin açıklamalar:

Cari Vergi

22 Nisan 2021 tarihli ve 31462 sayılı Resmi Gazete'de yayımlanarak yürürlüğe giren 7316 Sayılı Amme Alacaklarının Tahsil Usulü Hakkında Kanun ile Bazı Kanunlarda Değişiklik Yapılmasına Dair Kanun'un 11'inci maddesi ile 5520 sayılı Kurumlar Vergisi Kanunu'na eklenen Geçici 13'üncü madde ile Kurumlar Vergisi oranı 2021 yılı vergilendirme dönemine ait kurum kazançları için %25, 2022 yılı vergilendirme dönemine ait kurum kazançları için %23 olarak uygulanacaktır. Bu değişiklik 1 Temmuz 2021 tarihinden itibaren verilmesi gereken beyannamelerden başlamak üzere 1 Ocak 2021 tarihinden itibaren başlayan dönemlere ait kurum kazançlarının vergilendirilmesinde geçerli olacaktır. Buna göre, cari dönem geçici vergi hesaplaması %25 oranı üzerinden yapılmıştır. Kurumlar vergisi oranı kurumların ticari kazancına vergi yasaları gereğince indirim kabul edilmeyen giderlerin ilave edilmesi, vergi yasalarında yer alan istisna (iştirak kazançları istisnası gibi) ve indirimlerin indirilmesi sonucu bulunacak vergi matrahına uygulanır. Kar dağıtılmadığı takdirde başka bir vergi ödenmemektedir. Türkiye'deki bir işyeri ya da daimi temsilcisi aracılığı ile gelir elde eden dar mükellef kurumlar ile Türkiye'de yerleşik kurumlara ödenen kar paylarından (temettüler) stopaj yapılmaz. Bunların dışında kalan kişi ve kurumlara yapılan temettü ödemeleri %15 oranında stopaja tabidir. Karın sermayeye ilavesi, kar dağıtımı sayılmaz ve stopaj uygulanmaz.

Kurumlar üçer aylık mali karları üzerinden geçerli kurumlar vergisi oranından geçici vergi hesaplar ve o dönemi izleyen ikinci ayın 17'inci gününe kadar beyan edip 17'nci günü akşamına kadar öderler. Yıl içinde ödenen geçici vergi o yıla ait olup izleyen yıl verilecek kurumlar vergisi beyannamesi üzerinden hesaplanacak kurumlar vergisinden mahsup edilir.

Mahsuba rağmen ödenmiş geçici vergi tutarı kalması durumunda bu tutar nakden iade alınabileceği gibi devlete karşı olan diğer mali borçlara da mahsup edilebilir. Bankaca uygulanan önemli vergi istisnalarından olan Kurumlar Vergisi Kanunu, 5. 1. e. maddesine göre; Kurumların, en az iki tam yıl (730 gün) süreyle aktiflerinde yer alan taşınmazların satışından doğan kazançların %50'si ve iştirak hisseleri ile aynı süreyle sahip oldukları kurucu senetleri, intifa senetleri ve rüçhan haklarının satışından doğan kazançların % 75'lik kısmı Kurumlar vergisinden istisnadır. Bu istisna, satışın yapıldığı dönemde uygulanır ve satış kazancının istisnadan yararlanan kısmı satışın yapıldığı yılı izleyen beşinci yılın sonuna kadar pasifte özel bir fon hesabında tutulur. Ancak satış bedelinin, satışın yapıldığı yılı izleyen ikinci takvim yılının sonuna kadar tahsil edilmesi şarttır. Bu süre içinde tahsil edilmeyen satış bedeline isabet eden istisna nedeniyle zamanında tahakkuk ettirilmeyen vergiler ziyaa uğramış sayılır. İstisna edilen kazançtan beş yıl içinde sermayeye ilave dışında herhangi bir şekilde başka bir hesaba nakledilen veya işletmeden çekilen ya da dar mükellef kurumlarca ana merkeze aktarılan kısım için uygulanan istisna dolayısıyla zamanında tahakkuk ettirilmeyen vergiler ziyaa uğramış sayılır. Aynı süre içinde işletmenin tasfiyesi (bu Kanuna göre yapılan devir ve bölünmeler hariç) halinde de bu hüküm uygulanır.

Ayrıca Kurumlar Vergisi Kanunu 5.1.f. maddesine göre; Bankalara borçları nedeniyle kanunî takibe alınmış veya Tasarruf Mevduatı Sigorta Fonuna borçlu durumda olan kurumlar ile bunların kefillerinin ve ipotek verenlerin sahip oldukları taşınmazlar, iştirak hisseleri, kurucu senetleri ve intifa senetleri ile rüçhan haklarının, bu borçlara karşılık bankalara veya bu Fona devrinden sağlanan hasılatın bu borçların tasfiyesinde kullanılan kısmına isabet eden kazançların tamamı ile bankaların bu şekilde elde ettikleri söz konusu kıymetlerin satışından doğan kazançların taşınmazlar için %50'lik kısmı diğer kıymetler için %75'lik kısmı da Kurumlar vergisinden istisnadır. Türk vergi mevzuatına göre beyanname üzerinde gösterilen mali zararlar 5 yılı aşmamak kaydıyla dönem kurum kazancından indirilebilirler. Ancak, mali zararlar, geçmiş yıl karlarından mahsup edilemez. Türkiye'de ödenecek vergiler konusunda vergi otoritesi ile mutabakat sağlamak gibi bir uygulama bulunmamaktadır.

ÜÇÜNCÜ BÖLÜM (Devamı)
MUHASEBE POLİTİKALARI (Devamı)

XVIII.Vergi uygulamalarına ilişkin açıklamalar (Devamı):

Cari Vergi (Devamı)

Kurumlar vergisi beyannameleri hesap döneminin kapandığı ayı takip eden dördüncü ayın 30'uncu günü akşamına kadar bağlı bulunulan vergi dairesine verilir ve 30'uncu günü akşamına kadar tahakkuk eden vergi ödenir. Bununla beraber, vergi incelemesine yetkili makamlar beş yıl zarfında muhasebe kayıtlarını inceleyebilir ve hatalı işlem tespit edilirse ödenecek vergi miktarları değişebilir.

Ertelenmiş Vergi

Banka, uygulanan muhasebe politikaları ve değerleme esasları ile vergi mevzuatı uyarınca belirlenen vergiye esas değeri arasındaki geçici farklar için TMS 12 "Gelir Vergilerine İlişkin Türkiye Muhasebe Standardı" uyarınca ertelenmiş vergi hesaplamakta ve muhasebeleştirmektedir. Ertelenmiş vergi yükümlülüğü veya varlığı, varlıkların ve yükümlülüklerin finansal tablolarda gösterilen tutarları ile yasal vergi matrahı hesabında dikkate alınan tutarları arasındaki geçici farklılıkların bilanço yöntemine göre vergi etkilerinin yasalaşmış vergi oranları dikkate alınarak hesaplanmasıyla belirlenmektedir. Ertelenmiş vergi yükümlülükleri vergilendirilebilir geçici farkların tümü için hesaplanırken, indirilebilir geçici farklardan oluşan ertelenmiş vergi varlıkları, gelecekte vergiye tabi kar elde etmek suretiyle bu farklardan yararlanmanın kuvvetle muhtemel olması şartıyla hesaplanmaktadır. Şerefiye veya işletme birleşmeleri dışında varlık veya yükümlülüklerin ilk defa finansal tablolara alınmasından dolayı oluşan ve hem ticari hem de mali kar veya zararı etkilemeyen geçici zamanlama farklarına ilişkin ertelenmiş vergi varlığı veya yükümlülüğü hesaplanmaz. Ertelenmiş vergi varlığının kayıtlı değeri, her bir bilanço tarihi itibarıyla gözden geçirilir. Ertelenmiş vergi varlığının bir kısmının veya tamamının sağlayacağı faydanın elde edilmesine imkan verecek düzeyde mali kar elde etmenin muhtemel olmadığı ölçüde, ertelenmiş vergi varlığının kayıtlı değeri azaltılır. Ertelenmiş vergi varlık ve yükümlülükleri ilgili dönem geçerli vergi oranları dikkate alınarak hesaplanmaktadır.

Bununla birlikte ertelenmiş vergi, aynı veya farklı bir dönemde doğrudan özsermaye ile ilişkilendirilen varlıklarla ilgili ise doğrudan özsermaye hesap grubuyla ilişkilendirilir. Hesaplanan ertelenmiş vergi varlığı ile ertelenmiş vergi borçları finansal tablolarda netleştirilerek gösterilmektedir.

Vergi gideri, cari vergi ve ertelenmiş vergi giderinin toplamından oluşur. Cari döneme ilişkin vergi yükümlülüğü, dönem karının vergiye tabi olan kısmı üzerinden hesaplanır. Vergiye tabi kar, diğer dönemlerde vergilendirilebilen veya indirilebilen gelir veya gider kalemleri ile vergilendirilemeyen veya indirilemeyen gelir veya gider kalemlerini hariç tuttuğundan dolayı, kar veya zarar tablosunda belirtilen kardan farklılık gösterir.

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

Ödenecek cari vergi tutarları, peşin ödenen vergi tutarlarıyla ilişkili olduğundan netleştirilmektedir. Ertelenmiş vergi alacağı ve yükümlülüğü de netleştirilmektedir.

Birinci ve ikinci aşama karşılıklar için TFRS 9 kapsamında ertelenmiş vergi hesaplaması yapılmaktadır.

Transfer fiyatlandırması

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

ÜÇÜNCÜ BÖLÜM (Devamı)
MUHASEBE POLİTİKALARI (Devamı)

XIX. Borçlanmalara ilişkin ilave açıklamalar:

Banka, finansal yükümlülüklerini kayda alınmalarını izleyen dönemlerde "etkin faiz oranı (iç verim) yöntemi" ile değerlemektedir. Borçlanma araçlarının muhasebeleştirilme ve değerleme yöntemleri ile borçlanmayı temsil eden yükümlülükler açısından riskten korunma tekniklerini uygulamayı gerektiren borçlanma bulunmamaktadır.

Banka sağlamış ve sağlamakta olduğu finansal desteği, yurt içi ve yurt dışı piyasalardan kaynak temin ederek sürdürmektedir. Yurt içinden sağlanan kaynaklar Türkiye Cumhuriyet Merkez Bankası, Türkiye İhracat Kredi Bankası'ndan, T.C. Hazine ve Maliye Bakanlığı aracılığı ile Dünya Bankası, İslam Kalkınma Bankası ve Alman Kalkınma Bankası gibi uluslararası kuruluşlardan temin edilmektedir. Banka, bunların yanı sıra yurt içinde çeşitli Bütçe kaynaklı fonların kullandırılmasında aracılık görevini üstlenmektedir. Bu kaynaktan kredi kullandırımı bitmiş olup, Hazine ve Maliye Bakanlığı'ndan yeni kaynak aktarımı olmamıştır. Temin edilen fonlar aktarım tarihinde Banka'nın kaynak hesaplarına kaydedilmektedir. Bu fonların vade ve faiz oranları kamu otoritesi tarafından Yatırımları Teşvik Tebliğleri ile belirlenmektedir.

Banka'nın yurt dışından sağlamış olduğu mevcut kaynakları ise Dünya Bankası'ndan, Avrupa Yatırım Bankası'ndan, Avrupa Konseyi Kalkınma Bankası'ndan, İslam Kalkınma Bankası'ndan, Karadeniz Ticaret ve Kalkınma Bankası'ndan, Japonya Uluslararası İşbirliği Bankası'ndan, Çin Endüstri ve Ticaret Bankası'ndan, Asya Altyapı Yatırım Bankası'ndan ve Alman Kalkınma Bankası'ndan temin edilen orta ve uzun vadeli krediler olup, temin edildiği tarihte ve temin tarihindeki maliyeti ile Banka hesaplarına kaydedilmektedir.

Banka genel olarak vade, faiz oranı, faiz tipi ve döviz cinsi olarak borçlanma koşullarına paralel kredilendirmeyi tercih ederek vade, kur riski ve likidite riskinden korunmayı amaçlamaktadır.

Banka'nın halihazırda ihraç edilmiş hisse senedine dönüştürülebilir tahvil ya da borçlanmayı temsil eden araçları bulunmamaktadır.

XX. İhraç edilen hisse senetlerine ilişkin açıklamalar:

Cari dönemde ihraç edilen hisse senedi bulunmamaktadır.

XXI. Aval ve kabullere ilişkin açıklamalar:

Aval ve kabuller, Banka'nın olası borç taahhütleri olarak "Nazım Hesaplar" altında gösterilmektedir.

XXII. Devlet teşviklerine ilişkin açıklamalar:

Banka'nın cari ve önceki dönemde yararlanmış olduğu devlet teşviği bulunmamaktadır.

XXIII. Raporlamanın bölümlemeye göre yapılmasına ilişkin açıklamalar:

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

Yatırım bankacılığı faaliyetleri kapsamında Banka'nın hazine bonosu, devlet tahvili alım-satımı, repo işlemleri, para swapları ve vadeli döviz alım-satım işlemleri, sermaye piyasaları danışmanlığı, finansal danışmanlık, birleşme ve satın alma danışmanlığı yapılmaktadır. Yatırım bankacılığı faaliyet gelirleri içerisinde Hazine işlemleri faaliyetlerinden elde edilen gelirler yer almaktadır.

"Bankalarca Kamuya Açıklanacak Finansal Tablolar ile Bunlara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar Hakkında Tebliğ" çerçevesinde 30 Eylül 2021 tarihi itibarıyla hazırlanan faaliyet bölümlemesine ilişkin bilgiler tablosuna devam eden sayfada yer verilmiştir.

ÜÇÜNCÜ BÖLÜM (Devamı)
MUHASEBE POLİTİKALARI (Devamı)

XXIII. Raporlamanın bölümlemeye göre yapılmasına ilişkin açıklamalar (Devamı):

Cari Dönem (30.09.2021)	Yatırım Bankacılığı (Hazine)	Kurumsal Bankacılık	Diğer	Banka'nın Toplam Faaliyeti
Net Faiz Gelirleri	581.311	356.256	(1.797)	935.770
Net Ücret Komisyon Gelirleri/(Giderleri)	(13.150)	32.828	3.232	22.910
Diğer Gelirler	97.289	116.095	1.408	214.792
Diğer Giderler	(1.101)	(202.396)	(140.233)	(343.730)
Vergi Öncesi Kar	664.349	302.783	(137.390)	829.742
Vergi Karşılığı	-	-	(176.568)	(176.568)
Net Dönem Karı/(Zararı)	**664.349**	**302.783**	**(313.958)**	**653.174**
Cari Dönem (30.09.2021)				
Bölüm Varlıkları	9.108.753	24.904.276	150.760	34.163.789
İştirak ve Bağlı Ortaklıklar	-	21.743	-	21.743
Toplam Varlıklar	**9.108.753**	**24.926.019**	**150.760**	**34.185.532**
Bölüm Yükümlülükleri	232.659	29.223.156	507.130	29.962.945
Özkaynaklar	-	-	4.222.587	4.222.587
Toplam Yükümlülükler	**232.659**	**29.223.156**	**4.729.717**	**34.185.532**

Önceki Dönem (30.09.2020)	Yatırım Bankacılığı (Hazine)	Kurumsal Bankacılık	Diğer	Banka'nın Toplam Faaliyeti
Net Faiz Gelirleri	254.073	235.608	(2.352)	487.329
Net Ücret Komisyon Gelirleri	(2.800)	27.030	336	24.566
Diğer Gelirler	-	160.643	1.307	161.950
Diğer Giderler	(40.659)	(101.690)	(118.764)	(261.113)
Vergi Öncesi Kar	210.614	321.591	(119.473)	412.732
Vergi Karşılığı	-	-	(76.864)	(76.864)
Net Dönem Karı/(Zararı)	**210.614**	**321.591**	**(196.337)**	**335.868**
Önceki Dönem (31.12.2020)				
Bölüm Varlıkları	7.723.411	20.263.386	66.030	28.052.827
İştirak ve Bağlı Ortaklıklar	-	20.543	-	20.543
Toplam Varlıklar	**7.723.411**	**20.283.929**	**66.030**	**28.073.370**
Bölüm Yükümlülükleri	205.425	24.012.247	267.499	24.485.171
Özkaynaklar	-	-	3.588.199	3.588.199
Toplam Yükümlülükler	**205.425**	**24.012.247**	**3.855.698**	**28.073.370**

DÖRDÜNCÜ BÖLÜM

MALİ BÜNYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER

I. Özkaynak kalemlerine ilişkin açıklamalar:

Özkaynak tutarı ve sermaye yeterliliği standart oranı "Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmelik" ile "Bankaların Sermaye Yeterliliğinin Ölçülmesine ve Değerlendirilmesine İlişkin Yönetmelik" çerçevesinde hesaplanmıştır.

Banka'nın 30 Eylül 2021 tarihi itibarıyla hesaplanan cari dönem özkaynak tutarı 6.615.971 TL (31 Aralık 2020: 5.651.910 TL), sermaye yeterliliği standart oranı da %18,12'dir (31 Aralık 2020: %22,35). Banka'nın sermaye yeterliliği standart oranı ilgili mevzuat ile belirlenen asgari oranın üzerinde seyretmektedir.

Özkaynak Kalemlerine İlişkin Bilgiler:

Cari Dönem (30.09.2021)	Tutar	1/1/2014 Öncesi Uygulamaya İlişkin Tutar*
ÇEKİRDEK SERMAYE		
Banka'nın tasfiyesi halinde alacak hakkı açısından diğer tüm alacaklardan sonra gelen ödenmiş sermaye	1.806.074	
Hisse senedi ihraç primleri	3.683	
Yedek akçeler	1.763.876	
Türkiye Muhasebe Standartları (TMS) uyarınca özkaynaklara yansıtılan kazançlar	8.135	
Kar	653.174	
Net Dönem Karı	653.174	
Geçmiş Yıllar Karı	-	
İştirakler, bağlı ortaklıklar ve birlikte kontrol edilen ortaklıklardan bedelsiz olarak edinilen ve dönem karı içerisinde muhasebeleştirilmeyen hisseler	-	
İndirimler Öncesi Çekirdek Sermaye	**4.234.942**	
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	16.911	-
Faaliyet kiralaması geliştirme maliyetleri	3.577	-
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	21.621	-
Geçici farklara dayanan ertelenmiş vergi varlıkları hariç olmak üzere gelecek dönemlerde elde edilecek vergilendirilebilir gelirlere dayanan ertelenmiş vergi varlığının, ilgili ertelenmiş vergi yükümlülüğü ile mahsup edildikten sonra kalan kısmı	-	-
Gerçeğe uygun değeri üzerinden izlenmeyen varlık veya yükümlülüklerin nakit akış riskinden korunma işlemine konu edilmesi halinde ortaya çıkan farklar	-	-
Kredi Riskine Esas Tutarın İçsel Derecelendirmeye Dayalı Yaklaşımlar ile Hesaplanmasına İlişkin Tebliğ uyarınca hesaplanan toplam beklenen kayıp tutarının. Toplam karşılık tutarını aşan kısmı	-	-

DÖRDÜNCÜ BÖLÜM (Devamı)

MALİ BÜNYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

I. Özkaynak kalemlerine ilişkin açıklamalar (Devamı)

Özkaynak Kalemlerine İlişkin Bilgiler (Devamı):

Menkul kıymetleştirme işlemlerinden kaynaklanan kazançlar	-	-
Banka'nın yükümlülüklerinin gerçeğe uygun değerlerinde. Kredi değerliliğindeki değişikliklere bağlı olarak oluşan farklar sonucu ortaya çıkan gerçekleşmemiş kazançlar ve kayıplar	-	-
Tanımlanmış fayda plan varlıklarının net tutarı	-	-
Banka'nın 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	88.459	-
Kurulca belirlenecek diğer kalemler	-	
Yeterli ilave ana sermaye veya katkı sermaye bulunmaması halinde çekirdek sermayeden indirim yapılacak tutar	-	
Çekirdek Sermayeden Yapılan İndirimler Toplamı	**130.568**	
Çekirdek Sermaye Toplamı	**4.104.374**	
İLAVE ANA SERMAYE	-	
Çekirdek sermayeye dahil edilmeyen imtiyazlı paylara tekabül eden sermaye ile bunlara ilişkin ihraç primleri	-	
Kurumca uygun görülen borçlanma araçları ve bunlara ilişkin ihraç primleri	1.544.130	
Kurumca uygun görülen borçlanma araçları ve bunlara ilişkin ihraç primleri (Geçici Madde 4 kapsamında olanlar)	-	
İndirimler Öncesi İlave Ana Sermaye	**1.544.130**	
İlave Ana Sermayeden Yapılacak İndirimler	-	
Banka'nın kendi ilave ana sermayesine yapmış olduğu doğrudan veya dolaylı yatırımlar	-	-
Banka'nın 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	-	-

DÖRDÜNCÜ BÖLÜM (Devamı)

MALİ BÜNYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

I. Özkaynak kalemlerine ilişkin açıklamalar (Devamı)

Özkaynak Kalemlerine İlişkin Bilgiler (Devamı):

Ortaklık paylarının %10 veya daha fazlasına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların ilave ana sermaye unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonları toplamı	-	-
Kurulca belirlenecek diğer kalemler	-	
Geçiş Sürecinde Ana Sermayeden İndirilmeye Devam Edecek Unsurlar	-	
Şerefiye veya diğer maddi olmayan duran varlıklar ve bunlara ilişkin ertelenmiş vergi yükümlülüklerinin Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmeliğin Geçici 2 nci maddesinin birinci fıkrası uyarınca çekirdek sermayeden indirilmeyen kısmı (-)	-	-
Net ertelenmiş vergi varlığı/vergi borcunun Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmeliğin Geçici 2 nci maddesinin birinci fıkrası uyarınca çekirdek sermayeden indirilmeyen kısmı (-)	-	-
Yeterli katkı sermaye bulunmaması halinde ilave ana sermayeden indirim yapılacak tutar (-)	-	
İlave ana sermayeden yapılan indirimler toplamı	-	
İlave Ana Sermaye Toplamı	**1.544.130**	
Ana Sermaye Toplamı (Ana Sermaye= Çekirdek Sermaye + İlave Ana Sermaye)	**5.648.504**	
KATKI SERMAYE		
Kurumca uygun görülen borçlanma araçları ve bunlara ilişkin ihraç primleri	577.776	
Kurumca uygun görülen borçlanma araçları ve bunlara ilişkin ihraç primleri (Geçici Madde 4 kapsamında olanlar)	-	
Karşılıklar (Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmeliğin 8 inci maddesinin birinci fıkrasında belirtilen tutarlar)	389.691	
İndirimler Öncesi Katkı Sermaye	**967.467**	
Katkı Sermayeden Yapılacak İndirimler	-	
Banka'nın kendi katkı sermayesine yapmış olduğu doğrudan veya dolaylı yatırımlar (-)	-	-
Banka'nın 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 kalemler (-)	-	
Katkı Sermayeden Yapılan İndirimler Toplamı	-	
Katkı Sermaye Toplamı	**967.467**	
Toplam Özkaynak (Ana Sermaye ve Katkı Sermaye Toplamı)	**6.615.971**	
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	-	
Kurulca belirlenecek diğer hesaplar	-	

DÖRDÜNCÜ BÖLÜM (Devamı)

MALİ BÜNYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

I. Özkaynak kalemlerine ilişkin açıklamalar (Devamı)

Özkaynak Kalemlerine İlişkin Bilgiler (Devamı):

Geçiş Sürecinde Ana Sermaye ve Katkı Sermaye Toplamından (Sermayeden) İndirilmeye Devam Edecek Unsurlar	**8.135**	
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)	6.615.971	-
Toplam Risk Ağırlıklı Tutarlar	36.504.193	-
SERMAYE YETERLİLİĞİ ORANLARI		
Çekirdek Sermaye Yeterliliği Oranı (%)	11,24	-
Ana Sermaye Yeterliliği Oranı (%)	15,47	-
Sermaye Yeterliliği Oranı (%)	18,12	-
TAMPONLAR		
Toplam ilave çekirdek sermaye gereksinimi oranı	2,5	-
Sermaye koruma tamponu oranı (%)	2,5	-
Bankaya özgü döngüsel sermaye tamponu oranı (%)	-	-
Sistemik önemli banka tamponu oranı (%)	-	-
Sermaye Koruma ve Döngüsel Sermaye Tamponlarına İlişkin Yönetmeliğin 4 üncü maddesinin birinci fıkrası uyarınca hesaplanacak ilave çekirdek sermaye tutarının risk ağırlıklı varlıklar tutarına oranı (%)	-	-
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	-	-

DÖRDÜNCÜ BÖLÜM (Devamı)

MALİ BÜNYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

I. Özkaynak kalemlerine ilişkin açıklamalar (Devamı)

Özkaynak Kalemlerine İlişkin Bilgiler (Devamı):

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)	389.691	-
Standart yaklaşımın kullanıldığı alacaklar için ayrılan genel karşılıkların risk ağırlıklı tutarlar toplamının %1,25'ine kadar olan kısmı	389.691	-
Toplam karşılık tutarının, Kredi Riskine Esas Tutarın İçsel Derecelendirmeye Dayalı Yaklaşımlar ile Hesaplanmasına İlişkin Tebliğ uyarınca hesaplanan toplam beklenen kayıp tutarını aşan kısmı	83.821	-
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

Özkaynak tablosunda bankanın tasfiyesi halinde alacak hakkı açısından diğer tüm alacaklardan sonra gelen ödenmiş sermaye kaleminde, bilançodaki sermaye ve diğer sermaye yedekleri (enflasyon farkı düzeltmesi) bulunmaktadır. Bilançoda döviz cinsinden yer alan iştirake ilişkin tutar yeterli ilave ana sermaye veya katkı sermaye bulunmaması halinde çekirdek sermayeden indirim yapılacak tutar olarak özkaynak tablosunda yer almaktadır. Katkı sermayede karşılıklar kaleminde yer alan tutar genel karşılıklardır.

DÖRDÜNCÜ BÖLÜM (Devamı)

MALİ BÜNYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

I. Özkaynak kalemlerine ilişkin açıklamalar (Devamı)

Özkaynak Kalemlerine İlişkin Bilgiler (Devamı):

Önceki Dönem (31.12.2020)	Tutar	1/1/2014 Öncesi Uygulamaya İlişkin Tutar*
ÇEKİRDEK SERMAYE		
Banka'nın tasfiyesi halinde alacak hakkı açısından diğer tüm alacaklardan sonra gelen ödenmiş sermaye	1.806.074	
Hisse senedi ihraç primleri	3.683	
Yedek akçeler	1.262.036	
Türkiye Muhasebe Standartları (TMS) uyarınca özkaynaklara yansıtılan kazançlar	18.838	
Kar	501.840	
Net Dönem Karı	501.840	
Geçmiş Yıllar Karı	-	
İştirakler, bağlı ortaklıklar ve birlikte kontrol edilen ortaklıklardan bedelsiz olarak edinilen ve dönem karı içerisinde muhasebeleştirilmeyen hisseler	-	
İndirimler Öncesi Çekirdek Sermaye	**3.592.471**	
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	432	-
Faaliyet kiralaması geliştirme maliyetleri	4.354	-
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	17.744	-
Geçici farklara dayanan ertelenmiş vergi varlıkları hariç olmak üzere gelecek dönemlerde elde edilecek vergilendirilebilir gelirlere dayanan ertelenmiş vergi varlığının, ilgili ertelenmiş vergi yükümlülüğü ile mahsup edildikten sonra kalan kısmı	-	-
Gerçeğe uygun değeri üzerinden izlenmeyen varlık veya yükümlülüklerin nakit akış riskinden korunma işlemine konu edilmesi halinde ortaya çıkan farklar	-	-
Kredi Riskine Esas Tutarın İçsel Derecelendirmeye Dayalı Yaklaşımlar ile Hesaplanmasına İlişkin Tebliğ uyarınca hesaplanan toplam beklenen kayıp tutarının. Toplam karşılık tutarını aşan kısmı	-	-
Menkul kıymetleştirme işlemlerinden kaynaklanan kazançlar	-	-
Banka'nın yükümlülüklerinin gerçeğe uygun değerlerinde. Kredi değerliliğindeki değişikliklere bağlı olarak oluşan farklar sonucu ortaya çıkan gerçekleşmemiş kazançlar ve kayıplar	-	-
Tanımlanmış fayda plan varlıklarının net tutarı	-	-

DÖRDÜNCÜ BÖLÜM (Devamı)

MALİ BÜNYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER(Devamı)

I. Özkaynak kalemlerine ilişkin açıklamalar (Devamı)

Özkaynak Kalemlerine İlişkin Bilgiler (Devamı):

Banka'nın 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	17.990	-
Kurulca belirlenecek diğer kalemler	-	
Yeterli ilave ana sermaye veya katkı sermaye bulunmaması halinde çekirdek sermayeden indirim yapılacak tutar	-	
Çekirdek Sermayeden Yapılan İndirimler Toplamı	**40.520**	
Çekirdek Sermaye Toplamı	**3.551.951**	
İLAVE ANA SERMAYE		
Çekirdek sermayeye dahil edilmeyen imtiyazlı paylara tekabül eden sermaye ile bunlara ilişkin ihraç primleri	-	
Kurumca uygun görülen borçlanma araçları ve bunlara ilişkin ihraç primleri	1.371.165	
Kurumca uygun görülen borçlanma araçları ve bunlara ilişkin ihraç primleri (Geçici Madde 4 kapsamında olanlar)	-	
İndirimler Öncesi İlave Ana Sermaye	**1.371.165**	
İlave Ana Sermayeden Yapılacak İndirimler	-	
Banka'nın kendi ilave ana sermayesine yapmış olduğu doğrudan veya dolaylı yatırımlar	-	-
Banka'nın 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	-	-

DÖRDÜNCÜ BÖLÜM (Devamı)

MALİ BÜNYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER(Devamı)

I. Özkaynak kalemlerine ilişkin açıklamalar (Devamı)

Özkaynak Kalemlerine İlişkin Bilgiler (Devamı):

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	-	
Geçiş Sürecinde Ana Sermayeden İndirilmeye Devam Edecek Unsurlar	-	
Şerefiye veya diğer maddi olmayan duran varlıklar ve bunlara ilişkin ertelenmiş vergi yükümlülüklerinin Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmeliğin Geçici 2 nci maddesinin birinci fıkrası uyarınca çekirdek sermayeden indirilmeyen kısmı (-)	-	-
Net ertelenmiş vergi varlığı/vergi borcunun Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmeliğin Geçici 2 nci maddesinin birinci fıkrası uyarınca çekirdek sermayeden indirilmeyen kısmı (-)	-	-
Yeterli katkı sermaye bulunmaması halinde ilave ana sermayeden indirim yapılacak tutar (-)	-	
İlave ana sermayeden yapılan indirimler toplamı	-	
İlave Ana Sermaye Toplamı	**1.371.165**	
Ana Sermaye Toplamı (Ana Sermaye= Çekirdek Sermaye + İlave Ana Sermaye)	**4.923.116**	
KATKI SERMAYE		
Kurumca uygun görülen borçlanma araçları ve bunlara ilişkin ihraç primleri	513.057	
Kurumca uygun görülen borçlanma araçları ve bunlara ilişkin ihraç primleri (Geçici Madde 4 kapsamında olanlar)	-	
Karşılıklar (Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmeliğin 8 inci maddesinin birinci fıkrasında belirtilen tutarlar)	215.737	
İndirimler Öncesi Katkı Sermaye	**728.794**	
Katkı Sermayeden Yapılacak İndirimler	-	
Banka'nın kendi katkı sermayesine yapmış olduğu doğrudan veya dolaylı yatırımlar (-)	-	-
Banka'nın 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	-	-

DÖRDÜNCÜ BÖLÜM (Devamı)

MALİ BÜNYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER(Devamı)

I. Özkaynak kalemlerine ilişkin açıklamalar (Devamı)

Özkaynak Kalemlerine İlişkin Bilgiler (Devamı):

Kurulca belirlenecek diğer kalemler (-)	-	
Katkı Sermayeden Yapılan İndirimler Toplamı	-	
Katkı Sermaye Toplamı	**728.794**	
Toplam Özkaynak (Ana Sermaye ve Katkı Sermaye Toplamı)	**5.651.910**	
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	-	
Kurulca belirlenecek diğer hesaplar	-	
Geçiş Sürecinde Ana Sermaye ve Katkı Sermaye Toplamından (Sermayeden) İndirilmeye Devam Edecek Unsurlar	**18.838**	
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)	5.651.910	-
Toplam Risk Ağırlıklı Tutarlar	25.291.162	-
SERMAYE YETERLİLİĞİ ORANLARI		-
Çekirdek Sermaye Yeterliliği Oranı (%)	14,04	-
Ana Sermaye Yeterliliği Oranı (%)	19,47	-
Sermaye Yeterliliği Oranı (%)	22,35	-
TAMPONLAR		-
Toplam ilave çekirdek sermaye gereksinimi oranı	2,5	-
Sermaye koruma tamponu oranı (%)	2,5	-
Bankaya özgü döngüsel sermaye tamponu oranı (%)	-	-
Sistemik öncemli banka tamponu oranı (%)	-	-

DÖRDÜNCÜ BÖLÜM (Devamı)

MALİ BÜNYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER(Devamı)

I. Özkaynak kalemlerine ilişkin açıklamalar (Devamı)

Özkaynak Kalemlerine İlişkin Bilgiler (Devamı):

Sermaye Koruma ve Döngüsel Sermaye Tamponlarına İlişkin Yönetmeliğin 4 üncü maddesinin birinci fıkrası uyarınca hesaplanacak ilave çekirdek sermaye tutarının risk ağırlıklı varlıklar tutarına oranı (%)	-	-
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)	215.737	-
Standart yaklaşımın kullanıldığı alacaklar için ayrılan genel karşılıkların risk ağırlıklı tutarlar toplamının %1,25'ine kadar olan kısmı	215.737	-
Toplam karşılık tutarının, Kredi Riskine Esas Tutarın İçsel Derecelendirmeye Dayalı Yaklaşımlar ile Hesaplanmasına İlişkin Tebliğ uyarınca hesaplanan toplam beklenen kayıp tutarını aşan kısmı	22.477	-
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*

Özkaynak tablosunda bankanın tasfiyesi halinde alacak hakkı açısından diğer tüm alacaklardan sonra gelen ödenmiş sermaye kaleminde, bilançodaki sermaye ve diğer sermaye yedekleri (enflasyon farkı düzeltmesi) bulunmaktadır. Bilançoda döviz cinsinden yer alan iştirake ilişkin tutar yeterli ilave ana sermaye veya katkı sermaye bulunmaması halinde çekirdek sermayeden indirim yapılacak tutar olarak özkaynak tablosunda yer almaktadır. Katkı sermayede karşılıklar kaleminde yer alan tutar genel karşılıklardır.

DÖRDÜNCÜ BÖLÜM (Devamı)

MALİ BÜNYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

I. Özkaynak kalemlerine ilişkin açıklamalar (Devamı)

Özkaynak kalemleri ile bilanço tutarlarının mutabakatına ilişkin açıklamalar:

Cari Dönem (30.09.2021)	Bilanço özkaynak tutarı	Düzeltme etkisi	Özkaynak raporundaki değeri
1.Ödenmiş Sermaye	1.600.000	206.074	1.806.074
2.Sermaye Yedekleri	209.757	(206.074)	3.683
2.1. Hisse Senedi İhraç Primleri	3.683	-	3.683
2.2. Hisse Senedi İptal Karları	-	-	-
2.3.Diğer Sermaye Yedekleri	206.074	(206.074)	-
3. Kar veya Zararda Yeniden Sınıflandırılmayacak Birikmiş Diğer Kapsamlı Gelirler Veya Giderler	312	-	312
4. Kar veya Zararda Yeniden Sınıflandırılacak Birikmiş Diğer Kapsamlı Gelirler Veya Giderler	(4.532)	12.667	8.135
5. Kar Yedekleri	1.763.876	-	1.763.876
6. Kar veya Zarar	653.174	-	653.174
6.1.Geçmiş Yıllar Kar/Zararı	-	-	-
6.2.Dönem Net Kar/Zararı	653.174	-	653.174
Çekirdek Sermayeden İndirimler (-)	-	(130.880)	(130.880)
Çekirdek Sermaye	**4.222.587**	**(118.213)**	**4.104.374**
Sermaye Benzeri Krediler	-	1.544.130	1.544.130
Ana Sermayeden İndirimler (-)	-	-	-
Ana Sermaye	**4.222.587**	**1.425.917**	**5.648.504**
Sermaye Benzeri Krediler	-	577.776	577.776
Genel Karşılıklar	-	389.691	389.691
Katkı Sermayeden İndirimler (-)	-	-	-
Katkı Sermaye	**-**	**967.467**	**967.467**
Özkaynaktan İndirimler (-)	-	-	-
Toplam	**4.222.587**	**2.393.384**	**6.615.971**

DÖRDÜNCÜ BÖLÜM (Devamı)

MALİ BÜNYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

I. Özkaynak kalemlerine ilişkin açıklamalar (Devamı):

Özkaynak kalemleri ile bilanço tutarlarının mutabakatına ilişkin açıklamalar (Devamı):

Önceki Dönem (31.12.2020)	Bilanço özkaynak tutarı	Düzeltme etkisi	Özkaynak raporundaki değeri
1.Ödenmiş Sermaye	1.600.000	206.074	1.806.074
2.Sermaye Yedekleri	209.757	(206.074)	3.683
2.1. Hisse Senedi İhraç Primleri	3.683	-	3.683
2.2. Hisse Senedi İptal Karları	-	-	-
2.3.Diğer Sermaye Yedekleri	206.074	(206.074)	-
3. Kar veya Zararda Yeniden Sınıflandırılmayacak Birikmiş Diğer Kapsamlı Gelirler Veya Giderler	(348)	-	(348)
4. Kar veya Zararda Yeniden Sınıflandırılacak Birikmiş Diğer Kapsamlı Gelirler Veya Giderler	14.914	3.924	18.838
5. Kar Yedekleri	1.262.036	-	1.262.036
6. Kar veya Zarar	501.840	-	501.840
6.1.Geçmiş Yıllar Kar/Zararı	-	-	-
6.2.Dönem Net Kar/Zararı	501.840	-	501.840
Çekirdek Sermayeden İndirimler (-)	-	(40.172)	(40.172)
Çekirdek Sermaye	**3.588.199**	**(36.248)**	**3.551.951**
Sermaye Benzeri Krediler	-	1.371.165	1.371.165
Ana Sermayeden İndirimler (-)	-	-	-
Ana Sermaye	**3.588.199**	**1.334.917**	**4.923.116**
Sermaye Benzeri Krediler	-	513.057	513.057
Genel Karşılıklar	-	215.737	215.737
Katkı Sermayeden İndirimler (-)	-	-	-
Katkı Sermaye	-	**728.794**	**728.794**
Özkaynaktan İndirimler (-)	-	-	-
Toplam	**3.588.199**	**2.063.711**	**5.651.910**

DÖRDÜNCÜ BÖLÜM (Devamı)

MALİ BÜNYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

I. Özkaynak kalemlerine ilişkin açıklamalar (Devamı):

Özkaynak hesaplamasına dahil edilecek borçlanma araçlarına ilişkin bilgiler:

Cari Dönem (30.09.2021)	
İhraççı / Krediyi Kullandıran	Banka / T.C. Hazine ve Maliye Bakanlığı
Aracının kodu (CUSIP, ISIN vb.)	-
Aracın tabi olduğu mevzuat	BDDK
Özkaynak hesaplamasında dikkate alınma durumu	
1/1/2015'den itibaren %10 oranında azaltılarak dikkate alınma uygulamasına tabi olma durumu	Hayır
Konsolide veya konsolide olmayan bazda veya hem konsolide hem konsolide olmayan bazda geçerlilik durumu	Konsolide Olmayan
Aracın türü	Kredi
Özkaynak hesaplamasında dikkate alınan tutar (En son raporlama tarihi itibarıyla - Milyon TL)	505
Aracın nominal değeri (Milyon TL)	505
Aracın muhasebesel olarak takip edildiği hesap	Pasif Sermaye Benzeri Krediler
Aracın ihraç tarihi	31.12.2018
Aracın vade yapısı (Vadesiz/Vadeli)	Vadesiz
Aracın başlangıç vadesi	-
İhraççının BDDK onayına bağlı geri ödeme hakkının olup olmadığı	Evet
Geri ödeme opsiyonu tarihi, şarta bağlı geri ödeme opsiyonları ve geri ödenecek tutar	-
Müteakip geri ödeme opsiyonu tarihleri	-
Faiz/temettü ödemeleri	
Sabit ya da değişken faiz/ temettü ödemeleri	-
Faiz oranı ve faiz oranına ilişkin endeks değeri	-
Temettü ödemesini durduran herhangi bir kısıtlamanın var olup olmadığı	-
Tamamen isteğe bağlı, kısmen isteğe bağlı ya da mecburi olma özelliği	-
Faiz artırımı gibi geri ödemeyi teşvik edecek bir unsurun olup olmadığı	-
Birikimsiz ya da birikimli olma özelliği	-
Hisse senedine dönüştürülebilme özelliği	
Hisse senedine dönüştürülebilirse, dönüştürmeye sebep olacak tetikleyici olay/olaylar	-
Hisse senedine dönüştürülebilirse, tamamen ya da kısmen dönüştürme özelliği	-
Hisse senedine dönüştürülebilirse, dönüştürme oranı	-
Hisse senedine dönüştürülebilirse, mecburi ya da isteğe bağlı dönüştürme özelliği	-
Hisse senedine dönüştürülebilirse, dönüştürülebilir araç türleri	-
Hisse senedine dönüştürülebilirse, dönüştürülecek borçlanma aracının ihraççısı	-
Değer azaltma özelliği	
Değer azaltma özelliğine sahipse, azaltıma sebep olacak tetikleyici olay/olaylar	-
Değer azaltma özelliğine sahipse, tamamen ya da kısmen değer azaltımı özelliği	-
Değer azaltma özelliğine sahipse, sürekli ya da geçici olma özelliği	-
Değeri geçici olarak azaltılabiliyorsa, değer artırım mekanizması	-
Tasfiye halinde alacak hakkı açısından hangi sırada olduğu (Bu aracın hemen üstünde yer alan araç)	Borçlanmalardan sonra, ilave ana sermayeden önce, diğer katkı sermayelerle aynı
Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmeliğin 7 nci ve 8 inci maddelerinde yer alan şartlardan haiz olunmayan olup olmadığı	Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmeliğin 8'inci maddesinde yer alan şartları taşımaktadır.
Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmeliğin 7 nci ve 8 inci maddelerinde yer alan şartlardan hangilerini haiz olunmadığı	Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmeliğin 8'inci maddesinde yer alan şartları taşımaktadır.

DÖRDÜNCÜ BÖLÜM (Devamı)

MALİ BÜNYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

I. Özkaynak kalemlerine ilişkin açıklamalar (Devamı):

Özkaynak hesaplamasına dahil edilecek borçlanma araçlarına ilişkin bilgiler (Devamı):

(Önceki Dönem 31.12.2020)	
İhraççı / Krediyi Kullandıran	Banka / T.C. Hazine ve Maliye Bakanlığı
Aracının kodu (CUSIP, ISIN vb.)	-
Aracın tabi olduğu mevzuat	BDDK
Özkaynak hesaplamasında dikkate alınma durumu	
1/1/2015'den itibaren %10 oranında azaltılarak dikkate alınma uygulamasına tabi olma durumu	Hayır
Konsolide veya konsolide olmayan bazda veya hem konsolide hem konsolide olmayan bazda geçerlilik durumu	Konsolide Olmayan
Aracın türü	Kredi
Özkaynak hesaplamasında dikkate alınan tutar (En son raporlama tarihi itibarıyla - Milyon TL)	513
Aracın nominal değeri (Milyon TL)	513
Aracın muhasebesel olarak takip edildiği hesap	Pasif Sermaye Benzeri Krediler
Aracın ihraç tarihi	31.12.2018
Aracın vade yapısı (Vadesiz/Vadeli)	Vadesiz
Aracın başlangıç vadesi	-
İhraççının BDDK onayına bağlı geri ödeme hakkının olup olmadığı	Evet
Geri ödeme opsiyonu tarihi, şarta bağlı geri ödeme opsiyonları ve geri ödenecek tutar	-
Müteakip geri ödeme opsiyonu tarihleri	-
Faiz/temettü ödemeleri	
Sabit ya da değişken faiz/ temettü ödemeleri	-
Faiz oranı ve faiz oranına ilişkin endeks değeri	-
Temettü ödemesini durduran herhangi bir kısıtlamanın var olup olmadığı	-
Tamamen isteğe bağlı, kısmen isteğe bağlı ya da mecburi olma özelliği	-
Faiz artırımı gibi geri ödemeyi teşvik edecek bir unsurun olup olmadığı	-
Birikimsiz ya da birikimli olma özelliği	-
Hisse senedine dönüştürülebilme özelliği	
Hisse senedine dönüştürülebilirse, dönüştürmeye sebep olacak tetikleyici olay/olaylar	-
Hisse senedine dönüştürülebilirse, tamamen ya da kısmen dönüştürme özelliği	-
Hisse senedine dönüştürülebilirse, dönüştürme oranı	-
Hisse senedine dönüştürülebilirse, mecburi ya da isteğe bağlı dönüştürme özelliği	-
Hisse senedine dönüştürülebilirse, dönüştürülebilir araç türleri	-
Hisse senedine dönüştürülebilirse, dönüştürülecek borçlanma aracının ihraççısı	-
Değer azaltma özelliği	
Değer azaltma özelliğine sahipse, azaltıma sebep olacak tetikleyici olay/olaylar	-
Değer azaltma özelliğine sahipse, tamamen ya da kısmen değer azaltımı özelliği	-
Değer azaltma özelliğine sahipse, sürekli ya da geçici olma özelliği	-
Değeri geçici olarak azaltılabiliyorsa, değer artırım mekanizması	-
Tasfiye halinde alacak hakkı açısından hangi sırada olduğu (Bu aracın hemen üstünde yer alan araç)	Borçlanmalardan sonra, ilave ana sermayeden önce, diğer katkı sermayelerle aynı
Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmeliğin 7 nci ve 8 inci maddelerinde yer alan şartlardan haiz olunmayan olup olmadığı	Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmeliğin 8'inci maddesinde yer alan şartları taşımaktadır.
Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmeliğin 7 nci ve 8 inci maddelerinde yer alan şartlardan hangilerini haiz olunmadığı	Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmeliğin 8'inci maddesinde yer alan şartları taşımaktadır.

DÖRDÜNCÜ BÖLÜM (Devamı)

MALİ BÜNYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

I. Özkaynak kalemlerine ilişkin açıklamalar (Devamı):

Özkaynak hesaplamasına dahil edilecek borçlanma araçlarına ilişkin bilgiler (Devamı):

(Cari Dönem 30.09.2021)	
İhraççı / Krediyi Kullandıran	Banka / TVF
Aracının kodu (CUSIP, ISIN vb.)	-
Aracın tabi olduğu mevzuat	BDDK
Özkaynak hesaplamasında dikkate alınma durumu	
1/1/2015'den itibaren %10 oranında azaltılarak dikkate alınma uygulamasına tabi olma durumu	Hayır
Konsolide veya konsolide olmayan bazda veya hem konsolide hem konsolide olmayan bazda geçerlilik durumu	Konsolide Olmayan
Aracın türü	Kredi
Özkaynak hesaplamasında dikkate alınan tutar (En son raporlama tarihi itibarıyla - Milyon TL)	1.349
Aracın nominal değeri (Milyon TL)	1.349
Aracın muhasebesel olarak takip edildiği hesap	Pasif Sermaye Benzeri Krediler
Aracın ihraç tarihi	24.04.2019
Aracın vade yapısı (Vadesiz/Vadeli)	Vadesiz
Aracın başlangıç vadesi	-
İhraççının BDDK onayına bağlı geri ödeme hakkının olup olmadığı	Evet
Geri ödeme opsiyonu tarihi, şarta bağlı geri ödeme opsiyonları ve geri ödenecek tutar	25.04.2024'te (5.yılın sonrası) erken ödeme opsiyonu bulunmaktadır)
Müteakip geri ödeme opsiyonu tarihleri	-
Faiz/temettü ödemeleri	
Sabit ya da değişken faiz/ temettü ödemeleri	Sabit Faizli
Faiz oranı ve faiz oranına ilişkin endeks değeri	5,08
Temettü ödemesini durduran herhangi bir kısıtlamanın var olup olmadığı	-
Tamamen isteğe bağlı, kısmen isteğe bağlı ya da mecburi olma özelliği	-
Faiz artırımı gibi geri ödemeyi teşvik edecek bir unsurun olup olmadığı	-
Birikimsiz ya da birikimli olma özelliği	-
Hisse senedine dönüştürülebilme özelliği	
Hisse senedine dönüştürülebilirse, dönüştürmeye sebep olacak tetikleyici olay/olaylar	-
Hisse senedine dönüştürülebilirse, tamamen ya da kısmen dönüştürme özelliği	-
Hisse senedine dönüştürülebilirse, dönüştürme oranı	-
Hisse senedine dönüştürülebilirse, mecburi ya da isteğe bağlı dönüştürme özelliği	-
Hisse senedine dönüştürülebilirse, dönüştürülebilir araç türleri	-
Hisse senedine dönüştürülebilirse, dönüştürülecek borçlanma aracının ihraççısı	-
Değer azaltma özelliği	
Değer azaltma özelliğine sahipse, azaltıma sebep olacak tetikleyici olay/olaylar	-
Değer azaltma özelliğine sahipse, tamamen ya da kısmen değer azaltımı özelliği	-
Değer azaltma özelliğine sahipse, sürekli ya da geçici olma özelliği	-
Değeri geçici olarak azaltılabiliyorsa, değer artırım mekanizması	-
Tasfiye halinde alacak hakkı açısından hangi sırada olduğu (Bu aracın hemen üstünde yer alan araç)	Borçlanmalardan ve katkı sermayeden sonra
Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmeliğin 7 nci ve 8 inci maddelerinde yer alan şartlardan haiz olunmayan olup olmadığı	Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmeliğin 7'inci maddesinde yer alan şartları taşımaktadır.
Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmeliğin 7 nci ve 8 inci maddelerinde yer alan şartlardan hangilerini haiz olunmadığı	Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmeliğin 7'inci maddesinde yer alan şartları taşımaktadır.

DÖRDÜNCÜ BÖLÜM (Devamı)

MALİ BÜNYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

I. Özkaynak kalemlerine ilişkin açıklamalar (Devamı):

Özkaynak hesaplamasına dahil edilecek borçlanma araçlarına ilişkin bilgiler (Devamı):

(Önceki Dönem 31.12.2020)	
İhraççı / Krediyi Kullandıran	Banka / TVF
Aracının kodu (CUSIP, ISIN vb.)	-
Aracın tabi olduğu mevzuat	BDDK
Özkaynak hesaplamasında dikkate alınma durumu	
1/1/2015'den itibaren %10 oranında azaltılarak dikkate alınma uygulamasına tabi olma durumu	Hayır
Konsolide veya konsolide olmayan bazda veya hem konsolide hem konsolide olmayan bazda geçerlilik durumu	Konsolide Olmayan
Aracın türü	Kredi
Özkaynak hesaplamasında dikkate alınan tutar (En son raporlama tarihi itibarıyla - Milyon TL)	1.371
Aracın nominal değeri (Milyon TL)	1.371
Aracın muhasebesel olarak takip edildiği hesap	Pasif Sermaye Benzeri Krediler
Aracın ihraç tarihi	24.04.2019
Aracın vade yapısı (Vadesiz/Vadeli)	Vadesiz
Aracın başlangıç vadesi	-
İhraççının BDDK onayına bağlı geri ödeme hakkının olup olmadığı	Evet
Geri ödeme opsiyonu tarihi, şarta bağlı geri ödeme opsiyonları ve geri ödenecek tutar	25.04.2024'te (5.yılın sonrası) erken ödeme opsiyonu bulunmaktadır)
Müteakip geri ödeme opsiyonu tarihleri	-
Faiz/temettü ödemeleri	
Sabit ya da değişken faiz/ temettü ödemeleri	Sabit Faizli
Faiz oranı ve faiz oranına ilişkin endeks değeri	5,08
Temettü ödemesini durduran herhangi bir kısıtlamanın var olup olmadığı	-
Tamamen isteğe bağlı, kısmen isteğe bağlı ya da mecburi olma özelliği	-
Faiz artırımı gibi geri ödemeyi teşvik edecek bir unsurun olup olmadığı	-
Birikimsiz ya da birikimli olma özelliği	-
Hisse senedine dönüştürülebilme özelliği	
Hisse senedine dönüştürülebilirse, dönüştürmeye sebep olacak tetikleyici olay/olaylar	-
Hisse senedine dönüştürülebilirse, tamamen ya da kısmen dönüştürme özelliği	-
Hisse senedine dönüştürülebilirse, dönüştürme oranı	-
Hisse senedine dönüştürülebilirse, mecburi ya da isteğe bağlı dönüştürme özelliği	-
Hisse senedine dönüştürülebilirse, dönüştürülebilir araç türleri	-
Hisse senedine dönüştürülebilirse, dönüştürülecek borçlanma aracının ihraççısı	-
Değer azaltma özelliği	
Değer azaltma özelliğine sahipse, azaltıma sebep olacak tetikleyici olay/olaylar	-
Değer azaltma özelliğine sahipse, tamamen ya da kısmen değer azaltımı özelliği	-
Değer azaltma özelliğine sahipse, sürekli ya da geçici olma özelliği	-
Değeri geçici olarak azaltılabiliyorsa, değer artırım mekanizması	-
Tasfiye halinde alacak hakkı açısından hangi sırada olduğu (Bu aracın hemen üstünde yer alan araç)	Borçlanmalardan ve katkı sermayeden sonra
Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmeliğin 7 nci ve 8 inci maddelerinde yer alan şartlardan haiz olunmayan olup olmadığı	Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmeliğin 7'inci maddesinde yer alan şartları taşımaktadır.
Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmeliğin 7 nci ve 8 inci maddelerinde yer alan şartlardan hangilerini haiz olunmadığı	Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmeliğin 7'inci maddesinde yer alan şartları taşımaktadır.

DÖRDÜNCÜ BÖLÜM (Devamı)

MALİ BÜNYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

II. Kur riskine ilişkin açıklamalar:

Banka yabancı para cinsinden yaptığı faaliyetler nedeniyle, döviz kurlarında meydana gelebilecek değişiklikler sonucu bilançosunda yer alan yabancı para varlık ve yükümlülüklerindeki uyumsuzluklar nedeniyle kur riskine maruz kalabilmektedir.

Banka'nın kur riski yönetimi politikası, mali durumu, güncel ekonomik gelişmeler ve piyasada oluşan trendler dikkate alınarak "Yabancı Para Net Genel Pozisyon/Özkaynak Standart Oranının" verimlilik kriterleri de gözetilerek yasal sınırlar içinde tutulması şeklinde belirlenmiştir. Bu temel hedef korunmak suretiyle; var olan döviz mevcudu da en uygun faiz oranları ile plase edilmekte ve döviz piyasasında uygun zaman ve koşullarda ortaya çıkan imkanlar, hem aktif hem de pasif yönetimi amacıyla değerlendirilmeye çalışılmaktadır.

Banka'nın karşı karşıya kaldığı kur riskinin ölçülmesinde, yasal raporlama için belirlenen standart metot kullanılmaktadır.

Bunun yanı sıra, günlük bazda Banka'nın karşı karşıya kaldığı kur riski, tekil pozisyonları da kapsayacak şekilde hesaplanan döviz bilançoları yardımıyla belirlenebilmektedir. Gelecek dönem muhtemel kur riskinin ölçümünde ise (dövize endeksli varlık ve yükümlülükleri de kapsayacak şekilde), proforma döviz bilançoları kullanılmaktadır.

Banka'nın yabancı para cinsinden borçlanma araçlarını ve net yabancı para yatırımlarını riskten korunma amaçlı türev aracı bulunmamaktadır.

Maruz kalınan kur riskinin sınırlandırılması amacıyla, spekülatif olmayan bir döviz pozisyon riski yönetimi politikası izlenilmekte olup, bu amaçla bilanço içi ve dışı varlıkların para cinsleri itibarıyla dağılımının yapılmasında belirleyici olmaktadır.

Banka'nın kur riski limitleri döviz kurlarındaki değişimin Banka'nın finansal yapısında olumsuz etkiler yaratma ihtimalini azaltmak için, BDDK tarafından belirlenen ve sınırları % 20 olarak belirlenmiş olan Yabancı Para Net Genel Pozisyonu/Özkaynak oranı baz alınarak belirlenmiştir.

Finansal tablo tarihi ile bu tarihten geriye doğru son beş iş günü itibarıyla bankaca kamuya duyurulan cari döviz alış kurları aşağıdaki gibidir:

Tarih	ABD Doları	Avro	100 JPY
30/09/2021	8,8751	10,2942	7,9705
29/09/2021	8,7997	10,2807	7,9049
28/09/2021	8,7917	10,2705	7,9290
27/09/2021	8,8318	10,3447	7,9947
24/09/2021	8,6757	10,1801	7,8913

Banka'nın döviz alış kurunun finansal tablo tarihinden geriye doğru son otuz günlük basit aritmetik ortalama değeri; ABD Doları: 8,478833 TL, Avro: 9,98698 TL, 100 JPY: 7,7178 TL'dir.

DÖRDÜNCÜ BÖLÜM (Devamı)

MALİ BÜNYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

II. Kur riskine ilişkin açıklamalar (Devamı):

Banka'nın kur riskine ilişkin bilgiler:

Cari Dönem (30.09.2021)	**AVRO**	**USD**	**Diğer YP(*)**	**Toplam**
Varlıklar				
Nakit Değerler (Kasa, Efektif Deposu, Yoldaki Paralar, Satın Alınan Çekler) ve TCMB	-	-	-	-
Bankalar	969.014	1.185.401	851	2.155.266
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar veya Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklar	187.857	-	-	187.857
Para Piyasalarından Alacaklar	-	-	-	-
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıklar	1.301.459	706.329	-	2.007.788
Krediler	8.328.099	14.435.394	-	22.763.493
İştirak, Bağlı Ortaklık ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar (iş ortaklıkları)	-	-	-	-
İtfa Edilmiş Maliyeti Üzerinden Değerlenen Finansal Varlıklar	1.950.862	-	-	1.950.862
Riskten Korunma Amaçlı Türev Finansal Varlıklar	-	-	-	-
Maddi Duran Varlıklar	-	-	-	-
Maddi Olmayan Duran Varlıklar	-	-	-	-
Diğer Aktifler	9.786	41.502	-	51.288
Toplam Varlıklar	**12.747.077**	**16.368.626**	**851**	**29.116.554**
Yükümlülükler				
Bankalar Mevduatı	-	-	-	-
Döviz Tevdiat Hesabı	-	-	-	-
Para Piyasalarına Borçlar	-	-	-	-
Diğer Mali Kuruluşlar. Sağl. Fonlar	9.886.742	14.964.222	-	24.850.964
İhraç Edilen Menkul Değerler	-	-	-	-
Sermaye Benzeri Borçlanma Araçları	2.301.979	-	-	2.301.979
Riskten Korunma Amaçlı Türev Finansal Borçlar	-	-	-	-
Diğer Yükümlülükler	69.457	349.600	-	419.057
Toplam Yükümlülükler	**12.258.178**	**15.313.822**	**-**	**27.572.000**
Net Bilanço Pozisyonu	488.899	1.054.804	851	1.544.554
Net Nazım Hesap Pozisyonu	(514.710)	(1.065.012)	-	(1.579.722)
Türev Finansal Araçlardan Alacaklar	-	-	-	-
Türev Finansal Araçlardan Borçlar	(514.710)	(1.065.012)	-	(1.579.722)
Gayrinakdi Krediler	705.153	480.090	-	1.185.243
Önceki Dönem (31.12.2020)				
Toplam Varlıklar	**11.017.494**	**12.215.732**	**610**	**23.233.836**
Toplam Yükümlülükler	**11.004.611**	**12.224.768**	**-**	**23.229.379**
Net Bilanço Pozisyonu	12.883	(9.036)	610	4.457
Net Nazım Hesap Pozisyonu	(6.399)	6.396	-	(3)
Türev Finansal Araçlardan Alacak	2.742	16.582	-	19.324
Türev Finansal Araçlardan Borçlar	(9.141)	(10.186)	-	(19.327)
Gayrinakdi Krediler	675.830	-	-	675.830

(*) Varlıklar bölümünün diğer YP sütununda yer alan dövizlerin, %32'si GBP, %41'i CHF, %27'si JPY'den oluşmaktadır.

DÖRDÜNCÜ BÖLÜM (Devamı)

MALİ BÜNYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

III. Faiz oranı riskine ilişkin açıklamalar:

Faiz oranı riski, Banka'nın faiz oranlarındaki hareketler nedeniyle finansal araçlara ilişkin pozisyon durumuna bağlı olarak maruz kalabileceği zarar olasılığını ifade etmektedir. Faiz oranlarındaki değişimler aktiflerin getiri düzeyini, pasiflerin ise maliyetini etkilemektedir. Bankacılık hesaplarından kaynaklanan faiz oranı riski; yeniden fiyatlama riski, verim eğrisi riski, baz riski ve opsiyonalite riskini içerir.

Merkez bankaları başta olmak üzere piyasa aktörleri tarafından belirlenen faiz oranlarının Banka bilançosunun ekonomik değeri ve Banka gelir-gider dengesi üzerinde belirleyici rolü bulunmaktadır. Piyasada ani faiz şokları, Banka'nın getirili aktiflerine uygulanan faiz oranı ile maliyetli pasiflere ödenen faiz oranı arasındaki makasın açılmasına neden olmaktadır. Bu faiz makasının açılması, Banka faiz gelirlerinin piyasa faizlerindeki dalgalanmalardan olumsuz etkilenmesine ve Banka karlılığının düşmesine neden olabilecek hususlardır.

Faiz oranı riski politikasına yönelik olarak Banka'nın temel ilkesi, kredi portföyüne yönelik olarak sabit ve değişken faizli kaynaklarla sabit ve değişken faizli kullanımlar arasında paralellik sağlayarak, uyumsuzluk yaratılmaması şeklindedir. Buna bağlı olarak da kredi portföyünün çok önemli bir bölümünü oluşturan uzun vadeli ve yabancı kaynaklı borçlanmalarla finanse edilen verilen kredilere ilişkin olarak faiz, para cinsi ve vade uyumuna riayet edilmektedir. Kredi portföyünün tamamına yakınının değişken faizli kredilerden oluştuğu ve borçlanma yoluyla finanse edildiği, borçlanma maliyetlerindeki değişikliklerin değişken faizli kredilere yansıtıldığı, diğer kredilerin kaynağının da Banka özkaynaklarından oluştuğu göz önüne alındığında, faiz oranı değişiklikleri kaynaklı faiz riski yaşanması muhtemel görülmemektedir.

Banka'nın faiz oranı riski politikasının temel ilkesi çerçevesinde, krediler dışındaki faize duyarlı varlıkların yönetiminde portföy dağılımının optimizasyonu ise; pozisyonların durasyonları ve cari faiz hadlerindeki muhtemel değişimler göz önünde bulundurularak, alternatif getiri, katlanılabilir kayıp ve risk limitleri dikkate alınarak sağlanmaktadır. Bu çerçevede Banka'nın maruz kaldığı faiz oranı riskinin ölçülmesinde menkul kıymet portföyü için faiz oranlarındaki muhtemel değişim senaryoları dikkate alınarak vadeye kalan süre, kar-zarar etkisi analiz edilmekte olup, piyasadaki faiz dalgalanmaları neticesinde ortaya çıkabilecek muhtemel zararın farklı piyasalar kullanılarak nasıl kompanse edileceği irdelenmektedir. Ayrıca menkul kıymet portföyü dışındaki pozisyonlara yönelik olarak da faiz duyarlılığı analizleri yapılmaktadır.

Banka'nın kredi portföyü bazında, kaynak ve kullandırım tarafında faiz uyumunun ana ilke olmasından hareketle kredi portföyü kaynaklı faiz uyumsuzluğu bulunmamaktadır. Bu nedenle Banka kredi portföyü piyasa hareketliliğinden etkilense bile herhangi bir faiz riski taşımamaktadır. Banka bilançosunda faize duyarlı kalemler sadece likit portföy içinde yer alan Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıklar büyüklüğüyle sınırlıdır.

Piyasa faiz oranlarındaki değişimin Banka finansal yapısında olumsuz etkiler ortaya çıkarma ihtimalini minimize etmek için ise, faiz riski yönetimine ilişkin olarak risk yönetimi politikaları çerçevesinde, Aktif Pasif Yönetim Komitesi tarafından belirlenmiş ve Yönetim Kurulu tarafından onaylanmış risk limitleri kullanılmakta, Banka'nın faize duyarlı varlıklarının limitler dahilinde olup olmadığı izlenmekte ve kontrol edilmektedir.

Banka'nın menkul kıymet portföy yönetiminde piyasa faiz oranlarındaki değişimin, Banka'nın finansal yapısında olumsuz etkiler ortaya çıkarma ihtimalini minimize etmek için menkul kıymet portföyünün düzeltilmiş süresi üzerine ve menkul kıymet portföyünün ortaya çıkabilecek günlük zarar miktarı üzerine limitler tesis edilmiştir.

DÖRDÜNCÜ BÖLÜM (Devamı)

MALİ BÜNYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

III. Faiz oranı riskine ilişkin açıklamalar (Devamı):

Banka'da faiz oranına ilişkin limitler kapsamında, bankacılık hesaplarında yer alan bilanço içi ve bilanço dışı pozisyonlardan kaynaklanan faiz oranı riskinin standart şok yöntemiyle ölçülmesine ve değerlendirilmesine ilişkin olarak BDDK tarafından % 20 olarak belirlenmiş olan "Bankacılık Hesaplarından Kaynaklanan Faiz Oranı Riski Standart Rasyosu" yasal oranı baz alınarak, daha temkinli bir yaklaşımla belirlenmiştir.

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

Cari Dönem Sonu (30.09.2021)	1 Aya Kadar	1-3 Ay	3-12 Ay	1-5 Yıl	5 Yıl ve Üzeri	Faizsiz	Toplam
Varlıklar							
Nakit Değerler (Kasa, Efektif Deposu, Yoldaki Paralar, Satın Alınan Çekler) ve TCMB [1]	-	-	-	-	-	918	918
Bankalar [1]	3.847.374	-	-	-	-	52.340	3.899.714
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar veya Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklar	-	-	-	-	-	190.684	190.684
Para Piyasalarından Alacaklar	364.952	-	-	-	-	-	364.952
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıklar [3]	103.998	845.060	873.919	868.242	55.886	14.991	2.762.096
Verilen Krediler [2]	5.465.615	7.538.238	3.800.012	2.784.466	4.977.134	46.739	24.612.204
İtfa Edilmiş Maliyeti Üzerinden Değerlenen Finansal Varlıklar	-	-	-	2.025.685	62.303	-	2.087.988
Diğer Varlıklar [4] [5]	8.075	-	-	-	-	258.901	266.976
Toplam Varlıklar [6]	**9.790.014**	**8.383.298**	**4.673.931**	**5.678.393**	**5.095.323**	**564.573**	**34.185.532**
Yükümlülükler							
Bankalar Mevduatı	-	-	-	-	-	-	-
Diğer Mevduat	-	-	-	-	-	-	-
Para Piyasalarına Borçlar	222.905	-	-	-	-	-	222.905
Muhtelif Borçlar	-	-	-	-	-	294.960	294.960
İhraç Edilen Menkul Değerler	-	-	-	-	-	-	-
Diğer Mali Kuruluşlar. Sağl. Fonlar	4.119.900	5.054.036	6.986.987	4.974.905	5.414.628	-	26.550.456
Diğer Yükümlülükler[4]	233.555	-	-	-	-	6.883.656	7.117.211
Toplam Yükümlülükler	**4.576.360**	**5.054.036**	**6.986.987**	**4.974.905**	**5.414.628**	**7.178.616**	**34.185.532**
Bilançodaki Uzun Pozisyon	5.213.654	3.329.262	-	703.488	-	-	9.246.404
Bilançodaki Kısa Pozisyon	-	-	(2.313.056)		(319.305)	(6.614.043)	(9.246.404)
Nazım Hesaplardaki Uzun Pozisyon	-	-	-	-	-	-	-
Nazım Hesaplardaki Kısa Pozisyon	-	-	-	-	-	-	-
Toplam Pozisyon	**5.213.654**	**3.329.262**	**(2.313.056)**	**703.488**	**(319.305)**	**(6.614.043)**	**-**

(1) Vadesiz olan işlemler "Faizsiz" sütununda gösterilmiştir.
(2) Takipteki kredilerin net bakiyesi krediler içerisinde "Faizsiz" sütununda gösterilmiştir.
(3) Sermayede payı temsil eden menkul değerler "Faizsiz" sütununda gösterilmiştir.
(4) Ertelenmiş vergi varlığı, özkaynaklar, sermaye benzeri borçlanma araçları ile faiz içermeyen diğer aktif ve pasif kalemleri "Faizsiz" sütununda gösterilmiştir.
(5) Kiralama işlemlerinden alacaklar 1 TL diğer varlıklar içerisinde gösterilmiştir.
(6) Finansal varlıklar ve diğer aktifler için ayrılan beklenen zarar karşılıkları ilgili kalemlere yansıtılmıştır.

DÖRDÜNCÜ BÖLÜM (Devamı)

MALİ BÜNYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

III. Faiz oranı riskine ilişkin açıklamalar (Devamı):

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

Önceki Dönem Sonu (31.12.2020)	1 Aya Kadar	1-3 Ay	3-12 Ay	1-5 Yıl	5 Yıl ve Üzeri	Faizsiz	Toplam
Varlıklar							
Nakit Değerler (Kasa, Efektif Deposu, Yoldaki Paralar, Satın Alınan Çekler) ve TCMB [1]	-	-	-	-	-	1.125	1.125
Bankalar [1]	3.529.984	-	-	-	-	25.653	3.555.637
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar veya Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklar	-	-	-	-	-	119.725	119.725
Para Piyasalarından Alacaklar	1.499.794	-	-	-	-	-	1.499.794
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıklar [3]	227.050	24.484	479.843	219.175	-	14.990	965.542
Verilen Krediler [2]	6.068.382	2.494.574	3.017.288	2.445.703	5.964.619	68.132	20.058.698
İtfa Edilmiş Maliyeti Üzerinden Değerlenen Finansal Varlıklar	-	2.051	-	1.704.025	10.184	-	1.716.260
Diğer Varlıklar [4] [5]	43	-	-	-	-	156.546	156.589
Toplam Varlıklar [6]	**11.325.253**	**2.521.109**	**3.497.131**	**4.368.903**	**5.974.803**	**386.171**	**28.073.370**
Yükümlülükler							
Bankalar Mevduatı	-	-	-	-	-	-	-
Diğer Mevduat	-	-	-	-	-	-	-
Para Piyasalarına Borçlar	205.378	-	-	-	-	-	205.378
Muhtelif Borçlar	-	-	-	-	-	125.854	125.854
İhraç Edilen Menkul Değerler	-	-	-	-	-	-	-
Diğer Mali Kuruluşlar. Sağl. Fonlar	4.471.546	3.974.662	6.690.060	3.846.572	2.861.077	-	21.843.917
Diğer Yükümlülükler[4]	83.350	-	-	-	-	5.814.871	5.898.221
Toplam Yükümlülükler	**4.760.274**	**3.974.662**	**6.690.060**	**3.846.572**	**2.861.077**	**5.940.725**	**28.073.370**
Bilançodaki Uzun Pozisyon	6.564.979	-	-	522.331	3.113.726	-	10.201.036
Bilançodaki Kısa Pozisyon	-	(1.453.553)	(3.192.929)	-	-	(5.554.554)	(10.201.036)
Nazım Hesaplardaki Uzun Pozisyon	-	-	-	-	-	-	-
Nazım Hesaplardaki Kısa Pozisyon	-	-	-	-	-	-	-
Toplam Pozisyon	**6.564.979**	**(1.453.553)**	**(3.192.929)**	**522.331**	**3.113.726**	**(5.554.554)**	**-**

(1) Vadesiz olan işlemler "Faizsiz" sütununda gösterilmiştir.
(2) Takipteki kredilerin net bakiyesi krediler içerisinde "Faizsiz" sütununda gösterilmiştir.
(3) Sermayede payı temsil eden menkul değerler "Faizsiz" sütununda gösterilmiştir.
(4) Ertelenmiş vergi varlığı, özkaynaklar, sermaye benzeri borçlanma araçları ile faiz içermeyen diğer aktif ve pasif kalemleri "Faizsiz" sütununda gösterilmiştir.
(5) Kiralama işlemlerinden alacaklar 30 TL diğer varlıklar içerisinde gösterilmiştir.
(6) Finansal varlıklar ve diğer aktifler için ayrılan beklenen zarar karşılıkları ilgili kalemlere yansıtılmıştır.

DÖRDÜNCÜ BÖLÜM (Devamı)

MALİ BÜNYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

III. Faiz oranı riskine ilişkin açıklamalar (Devamı):

Parasal finansal araçlara uygulanan ortalama faiz oranları (%):

Cari Dönem Sonu (30.09.2021)	AVRO	USD	JPY	TRY
Varlıklar (*)				
Nakit Değerler (Kasa, Efektif Deposu, Yoldaki Paralar, Satın Alınan Çekler) ve TCMB	-	-	-	-
Bankalar	0,42	0,83		18,69
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar veya Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklar	-	-	-	-
Para Piyasalarından Alacaklar	-	-	-	18,16
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıklar	2,17	3,45	-	11,47
Verilen Krediler	3,28	4,24	-	15,57
İtfa Edilmiş Maliyeti Üzerinden Değerlenen Finansal Varlıklar	5,10	-	-	3,26
Yükümlülükler (*)				
Bankalar Mevduatı	-	-	-	-
Diğer Mevduat	-	-	-	-
Para Piyasalarına Borçlar	-	-	-	17,59
Muhtelif Borçlar	-	-	-	-
İhraç Edilen Menkul Değerler	-	-	-	-
Kalkınma ve Yatırım Bankaları Tarafından Kabul Edilen Fonlar	0,01	0,10	-	13,83
Diğer Mali Kuruluşlardan Sağlanan Fonlar	1,33	2,07	-	13,50

(*) Tabloda belirtilen oranlar yıllık basit faiz oranları kullanılarak hesaplanmıştır.

Önceki Dönem Sonu (31.12.2020)	AVRO	USD	JPY	TRY
Varlıklar (*)				
Nakit Değerler (Kasa, Efektif Deposu, Yoldaki Paralar, Satın Alınan Çekler) ve TCMB	-	-	-	-
Bankalar	1,61	1,17	-	18,04
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar veya Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklar	-	-	-	-
Para Piyasalarından Alacaklar	-	-	-	17,98
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıklar	2,82	7,31	-	13,66
Verilen Krediler	3,17	4,21	-	12,98
İtfa Edilmiş Maliyeti Üzerinden Değerlenen Finansal Varlıklar	5,16	-	-	3,61
Yükümlülükler (*)				
Bankalar Mevduatı	-	-	-	-
Diğer Mevduat	-	-	-	-
Para Piyasalarına Borçlar	-	-	-	17,44
Muhtelif Borçlar	-	-	-	-
İhraç Edilen Menkul Değerler	-	-	-	-
Kalkınma ve Yatırım Bankaları Tarafından Kabul Edilen Fonlar	-	0,20	-	12,00
Diğer Mali Kuruluşlardan Sağlanan Fonlar	1,32	2,25	-	9,30

(*) Tabloda belirtilen oranlar yıllık basit faiz oranları kullanılarak hesaplanmıştır.

DÖRDÜNCÜ BÖLÜM (Devamı)

MALİ BÜNYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

IV. Hisse senedi pozisyon riskine ilişkin açıklamalar:

Bulunmamaktadır.

V. Likidite riski yönetimi ve likidite karşılama oranına ilişkin açıklamalar:

1. Likidite risk yönetimine ilişkin açıklamalar

Banka'nın likidite yönetimi, Yönetim Kurulu tarafından onaylanmış "Risk Yönetimi Stratejileri, Politikaları ve Uygulama Esasları" çerçevesinde Aktif Pasif Yönetim Komitesi'nce oluşturulan stratejiler doğrultusunda ve ilgili birimlerle eşgüdüm içinde Hazine Birimi tarafından yürütülmektedir. Bu uygulama esaslarında likidite riski yönetimine ilişkin hususlar şu şekilde ifade edilmiştir:

"Likidite riski, Banka'nın öngörülebilen ya da öngörülemeyen tüm nakit akışı gereksinimini, günlük operasyonları ya da finansal yapıyı etkilemeksizin, gereğince karşılayamaması sonucu zarar etme olasılığını ifade etmektedir.

Likidite riski ayrıca piyasalarda derinliğin olmaması veya aşırı dalgalanma nedeniyle Banka'nın herhangi bir pozisyonunu, piyasa fiyatlarından kapatamaması veya dengeleyememesi sonucu maruz kalabileceği zarar olasılığını ifade etmektedir.

Banka'da likidite riski yönetiminin temel politikası, her türlü yükümlülüğün yerine getirilebileceği kaliteli bir aktif yapısının sağlanmasıdır. İhtisas bankası olması nedeniyle likidite ihtiyaçlarının ticari bankalara göre daha öngörülebilir olması yükümlülüklerimizden kaynaklanan nakit akışlarımızın düzenli olmasını sağlamaktadır.

Bilançosundaki varlık ve yükümlülüklerin cinsi, vade yapıları ve faiz oranlarının uyumu Aktif Pasif Yönetim Komitesi kararları çerçevesinde sağlanmakta, likidite rasyolarının yasal mevzuat ve risk limitleri dahilinde kalması sağlanarak düzenli olarak takip edilmektedir.

Likidite riskini yönetmek amacıyla bankada aktif ve pasif yapısı vadeleri itibarıyla değerlendirilerek öngörülebilen veriler üzerinden proforma nakit akımları belirlenir. Likidite fazlasının alternatif getiriler dikkate alınarak uygun yere plasmanı ve likidite ihtiyacının en uygun maliyetli kaynaklarla karşılanması esastır.

Ayrıca orta-uzun vadeli yükümlülüklerin karşılanma düzeyine ilişkin aylık proforma nakit akımları ve bilanço durasyonu sürekli izlenerek risk yaratan unsurlar önceden tespit edilmeye çalışılır.

Banka'nın karşılaşabileceği likidite riski düzeyinin belirlenebilmesi için risk ölçümü ve izleme faaliyetlerine yönelik olarak esas olarak;

Banka'nın likidite riski, BDDK tarafından belirlenen formata uygun olarak "Likidite Analiz Formları" kullanılarak hesaplanmakta ve BDDK'ya haftalık olarak günlük bazda raporlanmaktadır."

Likidite riskine ilişkin limitler; BDDK'nın belirlediği yasal sınırlamalar ve Banka "Likidite Acil Durum Planı Yönergesi" kapsamında belirlenen limitler şeklinde iki başlık altında değerlendirilmektedir. Banka "Likidite Acil Durum Planı Yönergesi", Yönetim Kurulu'nun 27/10/2016 tarih ve 2016-20-10/180 sayılı kararı ile yürürlüğe girmiştir. Likidite Acil Durum Planının uygulanmasını gerektirecek durumlar, Bankaya özgü (iç) ve finansal piyasalardaki gelişmelerden türetilen göstergelerle izlenmektedir. Likidite Acil Durum Planı, Banka'nın vadesi gelen yükümlülüklerini yerine getirmesini sağlamak amacı ile ihtiyaç duyduğu seviyede likiditeyi bulundurması veya kabul edilebilir maliyetlerle likiditeye ulaşması ve Banka'nın itibarını koruması amacı ile gerekli olan likiditenin sağlanmasına ilişkin aksiyonları içerir.

Banka'nın likidite riski yönetiminde, BDDK'nın ilgili düzenlemeleri kapsamındaki sınırlamalar ile Banka "Risk Yönetimi Stratejileri, Politikaları ve Uygulama Esasları" ve genel piyasa koşulları çerçevesinde belirlenen içsel risk limitleri belirleyicidir. Dolayısıyla Hazine Birimi başta olmak üzere likidite riski yönetiminde aktif olan birimler bu sınırlamalar dahilinde hareket ederler.

DÖRDÜNCÜ BÖLÜM (Devamı)

MALİ BÜNYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

V. Likidite riski yönetimi ve likidite karşılama oranına ilişkin açıklamalar (Devamı):

1. Likidite risk yönetimine ilişkin açıklamalar (Devamı):

Yasal yükümlülükler kapsamında ilk sınırlama; BDDK'nın "Bankaların Likidite Karşılama Oranı Hesaplamasına İlişkin Yönetmelik" kapsamında konsolide ve konsolide olmayan toplam ve yabancı para likidite karşılama oranı için en düşük sınırların sırasıyla %100 ve %80 olarak belirlenmiş olmasıdır. Ancak söz konusu sınırlamalara ilişkin BDDK tarafından aksi belirleninceye kadar kalkınma ve yatırım bankaları için muafiyet tanınmıştır.

Likidite riski yönetimi kapsamındaki banka içi raporlamalar ise günlük, haftalık raporlar ile aylık sıklıkla hazırlanan risk limitlerini izleme raporundan oluşmaktadır. Günlük raporda, günlük bilanço ve durasyon hesaplamaları ve haftalık raporda ise likidite limitleri izlenmektedir. Aylık risk limitleri izleme raporunda ise, Yönetim Kurulunca belirlenen likidite limitlerinin haftalık gerçekleşmeleri toplulaştırılmaktadır. Söz konusu raporlamalarda, yasal risklere ve erken uyarı limitlerine uyum takip edilmektedir. Ayrıca aylık sıklıkla hazırlanan "Seçilmiş Göstergelere ve Risk Gruplarına Göre TKB Risklilik Analizi" raporunda likidite riskinin izlenmesine yönelik olarak;

- Proforma Nakit Akım Tablosu,
- Proforma Döviz Bilançosu,
- Bilanço Kalemlerinin, detayda Menkul Kıymetlerin (sınıf bazında) Durasyonu,
- BDDK'ya gönderilen likidite formlarının özet sunumu

yer almaktadır. Hazırlanan proforma nakit akım tablosu ile gelecekteki likit varlıkların durumu ve miktarı farklı senaryolar altında bir yıllık projeksiyon ile gösterilmektedir.

İlgili rapor, aylık sıklıkla Yönetim Kurulu'na, Denetim Komitesi'ne ve Üst Yönetime gönderilmektedir. Bu raporlar dikkate alınarak gerek Aktif Pasif Yönetim Komitesi gerekse Denetim Komitesinde Banka'nın likidite pozisyonu değerlendirilmekte, böylece likidite ölçüm sisteminin sonuçları karar alma süreçlerine dahil edilmektedir.

Banka risk politikaları metninde de yer aldığı üzere, likidite riskine ilişkin olarak, yasal limitlerin yanı sıra kendi işleyiş biçimi, misyonu ve risk iştahına uygun olarak içsel limitler de belirlenmiştir. Söz konusu limitler, erken uyarı limitlerini de kapsayacak şekilde, yasal limitlerin üstünde Yönetim Kurulu kararıyla tespit edilmiş ve yıllık sıklıkla revize edilmektedir.

2. Likidite karşılama oranı

Banka'nın likidite karşılama oranları, 21 Mart 2014 tarihli ve 28948 sayılı Resmî Gazete'de yayımlanan "Bankaların Likidite Karşılama Oranı Hesaplamasına İlişkin Yönetmelik" uyarınca haftalık sıklıkla hazırlanmakta ve BDDK'ya raporlanmaktadır. Raporlama dönemi dahil son 3 ay için haftalık olarak hesaplanan yabancı para ve toplam likidite karşılama oranlarının en düşük ve en yüksek değerleri haftaları belirtilmek suretiyle aşağıdaki gibidir:

	Likidite Karşılama Oranı (Haftalık Konsolide Olmayan)			
Cari Dönem (30.09.2021)	YP	Tarih	YP+TP	Tarih
En Yüksek (%)	116,45	30.07.2021	251,08	17.09.2021
En Düşük (%)	75,92	23.07.2021	183,46	24.09.2021

DÖRDÜNCÜ BÖLÜM (Devamı)

MALİ BÜNYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

V. Likidite riski yönetimi ve likidite karşılama oranına ilişkin açıklamalar (Devamı):

2. Likidite karşılama oranı (Devamı):

	Dikkate Alınma Oranı Uygulanmamış Toplam Değer (*)		Dikkate Alınma Oranı Uygulanmış Toplam Değer (*)	
Cari Dönem (30.09.2021)	**TP+YP**	**YP**	**TP+YP**	**YP**
YÜKSEK KALİTELİ LİKİT VARLIKLAR			**1.382.583**	**571.856**
Yüksek kaliteli likit varlıklar			1.382.583	571.856
NAKİT ÇIKIŞLARI				
Gerçek kişi mevduat ve perakende mevduat	-	-	-	-
İstikrarlı mevduat	-	-	-	-
Düşük istikrarlı mevduat	-	-	-	-
Gerçek kişi mevduat ve perakende mevduat dışında kalan teminatsız borçlar	558.817	455.540	444.085	364.904
Operasyonel mevduat	-	-	-	-
Operasyonel olmayan mevduat	-	-	-	-
Diğer teminatsız borçlar	558.817	455.540	444.085	364.904
Teminatlı borçlar			-	-
Diğer nakit çıkışları	1.026.930	1.004.072	1.026.930	1.004.072
Türev yükümlülükler ve teminat tamamlama yükümlülükleri	1.026.930	1.004.072	1.026.930	1.004.072
Yapılandırılmış finansal araçlardan borçlar	-	-	-	-
Finansal piyasalara olan borçlar için verilen ödeme taahhütleri ile diğer bilanço dışı yükümlülükler	-	-	-	-
Herhangi bir şarta bağlı olmaksızın cayılabilir bilanço dışı diğer yükümlülükler ile sözleşmeye dayalı diğer yükümlülükler	6.555.086	2.084.653	327.754	104.233
Diğer cayılamaz veya şarta bağlı olarak cayılabilir bilanço dışı borçlar	-	-	-	-
TOPLAM NAKİT ÇIKIŞLARI			**1.798.769**	**1.473.209**
NAKİT GİRİŞLERİ				
Teminatlı alacaklar	-	-	-	-
Teminatsız alacaklar	3.666.775	1.780.930	3.590.237	1.719.217
Diğer nakit girişleri	1.077.145	41.387	1.077.145	41.387
TOPLAM NAKİT GİRİŞLERİ	**4.743.920**	**1.822.317**	**4.667.382**	**1.760.604**
			Üst Sınır Uygulanmış Değerler	
TOPLAM YÜKSEK KALİTELİ LİKİT VARLIKLAR STOKU			**1.382.583**	**571.856**
TOPLAM NET NAKİT ÇIKIŞLARI			**811.281**	**690.173**
LİKİDİTE KARŞILAMA ORANI (%)			**170,42**	**82,86**

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

DÖRDÜNCÜ BÖLÜM (Devamı)

MALİ BÜNYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

V. Likidite riski yönetimi ve likidite karşılama oranına ilişkin açıklamalar (Devamı):

2. Likidite Karşılama Oranı (Devamı):

	Dikkate Alınma Oranı Uygulanmamış Toplam Değer (*)		Dikkate Alınma Oranı Uygulanmış Toplam Değer (*)	
Önceki Dönem (31.12.2020)	**TP+YP**	**YP**	**TP+YP**	**YP**
YÜKSEK KALİTELİ LİKİT VARLIKLAR			**3.049.185**	**355.436**
Yüksek kaliteli likit varlıklar			3.049.185	355.436
NAKİT ÇIKIŞLARI				
Gerçek kişi mevduat ve perakende mevduat	-	-	-	-
İstikrarlı mevduat	-	-	-	-
Düşük istikrarlı mevduat	-	-	-	-
Gerçek kişi mevduat ve perakende mevduat dışında kalan teminatsız borçlar	575.752	349.552	459.753	248.379
Operasyonel mevduat	-	-	-	-
Operasyonel olmayan mevduat	-	-	-	-
Diğer teminatsız borçlar	575.752	349.552	459.753	248.379
Teminatlı borçlar			-	-
Diğer nakit çıkışları	205.438	157.381	205.438	157.381
Türev yükümlülükler ve teminat tamamlama yükümlülükleri	205.438	157.381	205.438	157.381
Yapılandırılmış finansal araçlardan borçlar	-	-	-	-
Finansal piyasalara olan borçlar için verilen ödeme taahhütleri ile diğer bilanço dışı yükümlülükler	-	-	-	-
Herhangi bir şarta bağlı olmaksızın cayılabilir bilanço dışı diğer yükümlülükler ile sözleşmeye dayalı diğer yükümlülükler	6.692.040	4.215.726	334.602	210.786
Diğer cayılamaz veya şarta bağlı olarak cayılabilir bilanço dışı borçlar	-	-	-	-
TOPLAM NAKİT ÇIKIŞLARI			**999.793**	**616.546**
NAKİT GİRİŞLERİ				
Teminatlı alacaklar	-	-	-	-
Teminatsız alacaklar	2.175.448	1.170.064	2.073.819	1.069.995
Diğer nakit girişleri	205.314	130.643	205.314	130.643
TOPLAM NAKİT GİRİŞLERİ	**2.380.762**	**1.300.707**	**2.279.133**	**1.200.638**
			Üst Sınır Uygulanmış Değerler	
TOPLAM YÜKSEK KALİTELİ LİKİT VARLIKLAR STOKU			**3.049.185**	**355.436**
TOPLAM NET NAKİT ÇIKIŞLARI			**475.246**	**340.989**
LİKİDİTE KARŞILAMA ORANI (%)			**642**	**104**

(*) BDDK'nın 26 Mart 2020 tarih ve 8967 sayılı kararına istinaden aritmetik ortalama yerine 31 Aralık 2020 tarihli veriler kullanılmıştır.

DÖRDÜNCÜ BÖLÜM (Devamı)

MALİ BÜNYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

V. Likidite riski yönetimi ve likidite karşılama oranına ilişkin açıklamalar (Devamı):

3. Likidite Karşılama Oranına İlişkin Açıklamalar

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

Likidite karşılama oranı sonucunu etkileyen önemli unsurlar net nakit çıkışları ile yüksek kaliteli likit varlık stokudur. Oran hesaplamasında dikkate alınan kalemler ekonomik yapı ve banka fon yönetiminin vereceği kararlar doğrultusunda zaman içerisinde farklılıklar gösterebilmektedir.

Yüksek kaliteli likit varlıkların hangi kalemlerden oluştuğu hakkında açıklama

Yüksek kaliteli likit varlıklar ağırlıklı olarak Devlet İç Borçlanma Senetleri ve Eurobond'lardan meydana gelmektedir.

Fon kaynaklarının hangi kalemlerden oluştuğu ve tüm fonlar içerisindeki yoğunlukları

Banka'nın temel fon kaynağı yurt içi ve uluslararası finansal kurumlardan tesis edilen kredilerdir. Bu kaynakların tüm fonlar içerisindeki payı yaklaşık %89,9'dur. Banka'nın toplam fonlamasının %1,5'i fonlardan, %7,8'i sermaye benzeri borçlanma araçlarından, %0,8'i ise para piyasalarından sağlanan fonlardan oluşmaktadır.

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

Banka'nın türev işlemleri ağırlıklı olarak swap para alım-satım işlemleridir. Yıl içerisinde yapılan türev işlemlere ilişkin gerçekleşen gelir-gider rakamları türev finansal işlemlerden kar/zarar kalemi içerisinde muhasebeleştirilmektedir. Teminat tamamlama ihtimali olan işlem bulunmamaktadır.

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

Faaliyet alanı kalkınma bankacılığı olan Banka'nın fon kaynakları genel olarak uluslararası kalkınma bankaları ve finansal kuruluşlardır; karşı taraf ve ürün bazında bir yoğunlaşma limiti bulunmamaktadır.

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

Bu kapsamda bir risk bulunmamaktadır.

DÖRDÜNCÜ BÖLÜM (Devamı)

MALİ BÜNYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

V. Likidite riski yönetimi ve likidite karşılama oranına ilişkin açıklamalar (Devamı):

4. Aktif ve pasif kalemlerin kalan vadelerine göre gösterimi:

	Vadesiz	1 Aya Kadar	1-3 Ay	3-12 Ay	1-5 Yıl	5 Yıl ve Üzeri	Dağıtılamayan[1]	Toplam
Cari Dönem (30.09.2021)								
Varlıklar								
Nakit Değerler (Kasa, Efektif Deposu, Yoldaki Paralar, Satın Alınan Çekler) ve TCMB	918	-	-	-	-	-	-	918
Bankalar	52.340	3.847.374	-	-	-	-	-	3.899.714
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar veya Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklar	190.684	-	-	-	-	-	-	190.684
Para Piyasalarından Alacaklar	-	364.952	-	-	-	-	-	364.952
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıklar	14.991	80.109	860.021	722.085	849.959	234.931	-	2.762.096
Verilen Krediler[2]	-	261.386	967.414	2.638.604	15.052.199	5.645.862	46.739	24.612.204
İtfa Edilmiş Maliyeti Üzerinden Değerlenen Finansal Varlıklar	-	-	634	32.474	1.993.738	61.142	-	2.087.988
Diğer Varlıklar[2]	-	8.075	-	-	-	-	258.901	266.976
Toplam Varlıklar[3]	**258.933**	**4.561.896**	**1.828.069**	**3.393.163**	**17.895.896**	**5.941.935**	**305.640**	**34.185.532**
Yükümlülükler								
Bankalar Mevduatı	-	-	-	-	-	-	-	-
Diğer Mevduat	-	-	-	-	-	-	-	-
Diğer Mali Kuruluşlar. Sağl. Fonlar	-	457.505	542.602	2.032.464	13.759.528	9.758.357	-	26.550.456
Para Piyasalarına Borçlar	-	222.905	-	-	-	-	-	222.905
İhraç Edilen Menkul Değerler	-	-	-	-	-	-	-	-
Muhtelif Borçlar	294.960	-	-	-	-	-	-	294.960
Diğer Yükümlülükler	122.122	232.905	93.653	-	-	-	6.668.531	7.117.211
Toplam Yükümlülükler	**417.082**	**913.315**	**636.255**	**2.032.464**	**13.759.528**	**9.758.357**	**6.668.531**	**34.185.532**
Likidite Açığı	**(158.149)**	**3.648.581**	**1.191.814**	**1.360.699**	**4.136.368**	**(3.816.422)**	**(6.362.891)**	-
Net Bilanço Dışı Pozisyonu	-	**3.182**	**17.708**	-	-	-	-	**20.890**
Türev Finansal Araçlardan Alacaklar	-	977.642	622.970	-	-	-	-	1.600.612
Türev Finansal Araçlardan Borçlar	-	974.460	605.262	-	-	-	-	1.579.722
Gayrinakdi Krediler	**52.614**	-	-	**38.088**	**53**	**1.147.155**	-	**1.237.910**
Önceki Dönem (31.12.2020)								
Toplam Varlıklar	**161.494**	**5.259.329**	**420.322**	**2.810.557**	**14.098.588**	**5.098.401**	**224.679**	**28.073.370**
Toplam Yükümlülükler	**206.542**	**659.829**	**372.646**	**1.656.992**	**12.034.620**	**7.453.292**	**5.689.449**	**28.073.370**
Likidite Açığı	**(45.048)**	**4.599.500**	**47.676**	**1.153.565**	**2.063.968**	**(2.354.891)**	**(5.464.770)**	-
Net Bilanço Dışı Pozisyonu	-	**35**	-	-	-	-	-	**35**
Türev Finansal Araçlardan Alacaklar	-	26.748	-	-	-	-	-	26.748
Türev Finansal Araçlardan Borçlar	-	26.713	-	-	-	-	-	26.713
Gayrinakdi Krediler	**54.773**	-	-	**137.419**	**53**	**538.411**	-	**730.656**

[1] Bilançoyu oluşturan aktif hesaplardan sabit kıymetler, iştirak, bağlı ortaklıklar, ayniyat mevcudu, peşin ödenmiş giderler ve net takipteki alacaklar gibi bankacılık faaliyetinin sürdürülmesi için gereksinim duyulan, kısa zamanda nakde dönüşme şansı bulunmayan diğer aktif nitelikli hesaplar, ertelenmiş vergi varlığı; bilançoyu oluşturan pasif hesaplardan ise belirli bir vadesi olmayan, karşılıklar gibi diğer pasif hesaplar ve özkaynak toplamı dağıtılamayan sütununda gösterilmektedir.

[2] Kiralama işlemlerinden alacaklar 1 TL diğer varlıklar içerisinde gösterilmiştir.

[3] Finansal varlıklar ve diğer aktifler için ayrılan beklenen zarar karşılıkları ilgili kalemlere yansıtılmıştır.

DÖRDÜNCÜ BÖLÜM (Devamı)

MALİ BÜNYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

VI. Kaldıraç oranına ilişkin açıklamalar:

Cari dönemde ana sermaye artış hızı, toplam risk tutarı artış hızından daha yüksek olarak gerçekleşmiştir. Banka'nın 30 Eylül 2021 itibarıyla üç aylık ortalama tutarlardan hesaplanan kaldıraç oranı % 15,96'dır (31 Aralık 2020: % 15,29). Cari dönem kaldıraç oranının önceki dönem kaldıraç oranından daha yüksek olmasının sebebi ana sermaye tutarının bilanço içi varlıklara ilişkin toplam risk tutarından daha yüksek oranda artmış olmasıdır.

Bilanço içi varlıklar (*)	**Cari Dönem (30.09.2021)**	**Önceki Dönem (31.12.2020)**
Bilanço içi varlıklar (Türev finansal araçlar ile kredi türevleri hariç, teminatlar dahil)	32.904.859	27.094.218
(Ana sermayeden indirilen varlıklar)	-	-
Bilanço içi varlıklara ilişkin toplam risk tutarı	32.904.859	27.094.218
Türev finansal araçlar ile kredi türevleri		
Türev finansal araçlar ile kredi türevlerinin yenileme maliyeti	-	-
Türev finansal araçlar ile kredi türevlerinin potansiyel kredi risk tutarı	313.017	122.118
Türev finansal araçlar ile kredi türevlerine ilişkin toplam risk tutarı	313.017	122.118
Menkul kıymet veya emtia teminatlı finansman işlemleri		
Menkul kıymet veya emtia teminatlı finansman işlemlerinin menkul kıymet veya emtia teminatlı finansman işlemlerinin risk tutarı (Bilanço içi hariç)	113	99
Aracılık edilen işlemlerden kaynaklanan risk tutarı	-	-
Menkul kıymet veya emtia teminatlı finansman işlemlerine ilişkin toplam risk tutarı	113	99
Bilanço dışı işlemler		
Bilanço dışı işlemlerin brüt nominal tutarı	7.884.509	8.469.824
(Krediye dönüştürme oranları ile çarpımdan kaynaklanan düzeltme tutarı)	(6.144.603)	(6.906.300)
Bilanço dışı işlemlere ilişkin toplam risk tutarı	1.739.906	1.563.524
Sermaye ve toplam risk		
Ana sermaye	5.579.649	4.407.176
Toplam risk tutarı	34.957.895	28.779.959
Kaldıraç oranı		
Kaldıraç oranı	**15,96**	**15,29**

(*) Son üç aylık finansal tablo verilerinin ortalaması alınarak hesaplanmıştır.

DÖRDÜNCÜ BÖLÜM (Devamı)

MALİ BÜNYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

VII. Risk yönetimine ilişkin açıklamalar:

1. Risk yönetimi ve risk ağırlıklı tutarlara ilişkin genel açıklamalar:

23 Ekim 2015 tarihinde 29511 sayılı Resmi Gazete'de yayımlanan ve 31 Mart 2016 tarihi itibarıyla yürürlüğe giren "Bankalarca Risk Yönetimine İlişkin Kamuya Yapılacak Açıklamalar Hakkında Tebliğ" uyarınca hazırlanan dipnotlar ve ilgili açıklamalar bu bölümde verilmektedir. İlgili tebliğ uyarınca üçer aylık dönemlerde verilmesi gereken aşağıdaki tablolar, Banka'nın sermaye yeterliliği hesaplamasında standart yaklaşım kullanıldığından 30 Eylül 2021 tarihi itibarıyla sunulmamıştır:

- İDD (İçsel Derecelendirmeye Dayalı) yaklaşımı altındaki RAV'ın değişim tablosu
- İçsel Model Yöntemi kapsamında KKR'ye ilişkin RAV değişimleri
- İçsel model yaklaşımına göre piyasa riski RAV değişim tablosu

Risk ağırlıklı tutarlara genel bakış:

		Risk Ağırlıklı Tutarlar		Asgari Sermaye Yükümlülüğü
		Cari Dönem (30.09.2021)	Önceki Dönem (31.12.2020)	Cari Dönem (30.09.2021)
1	Kredi riski (karşı taraf kredi riski hariç)	34.288.252	24.300.933	2.743.060
2	Standart yaklaşım	34.288.252	24.300.933	2.743.060
3	İçsel derecelendirmeye dayalı yaklaşım	-	-	-
4	Karşı taraf kredi riski	891.850	10.520	71.348
5	Karşı taraf kredi riski için standart yaklaşım	891.850	10.520	71.348
6	İçsel model yöntemi	-	-	-
7	Basit risk ağırlığı yaklaşımı veya içsel modeller yaklaşımında bankacılık hesabındaki hisse senedi pozisyonları	-	-	-
8	KYK'ya yapılan yatırımlar-içerik yöntemi	-	-	-
9	KYK'ya yapılan yatırımlar-izahname yöntemi	-	-	-
10	KYK'ya yapılan yatırımlar-%125- 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	70.288	26.800	5.623
17	Standart yaklaşım	70.288	26.800	5.623
18	İçsel model yaklaşımları	-	-	-
19	Operasyonel risk	1.253.803	952.909	100.304
20	Temel gösterge yaklaşımı	1.253.803	952.909	100.304
21	Standart yaklaşım	-	-	-
22	İleri ölçüm yaklaşımı	-	-	-
23	Özkaynaklardan indirim eşiklerinin altındaki tutarlar (%25- risk ağırlığına tabi)	-	-	-
24	En düşük değer ayarlamaları	-	-	-
25	**Toplam (1+4+7+8+9+10+11+12+16+19+23+24)**	**36.504.193**	**25.291.162**	**2.920.335**

BEŞİNCİ BÖLÜM

FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

I. Bilançonun aktif hesaplarına ilişkin açıklama ve dipnotlar:

1. Finansal varlıklara ilişkin bilgiler:

1.1. Nakit ve nakit benzerlerine ilişkin bilgiler:

1.1.1. Nakit değerler ve TCMB'ye ilişkin bilgiler:

	Cari Dönem (30.09.2021)		Önceki Dönem (31.12.2020)	
	TP	YP	TP	YP
Kasa/Efektif	20	-	10	-
TCMB	899	-	1.116	-
Diğer	-	-	-	-
Toplam	**919**	**-**	**1.126**	**-**

1.1.1.a. Zorunlu Karşılıklara ilişkin açıklamalar:

Bankaca mevduat kabulü ve fon toplama işlemi yapılmadığı için T.C. Merkez Bankası'nın 2005/1 sayılı Zorunlu Karşılıklar Hakkında Tebliği'ne tabi değildir.

1.1.1.b. T.C. Merkez Bankası hesabına ilişkin bilgiler:

	Cari Dönem (30.09.2021)		Önceki Dönem (31.12.2020)	
	TP	YP	TP	YP
Vadesiz Serbest Hesap	899	-	1.116	-
Vadeli Serbest Hesap	-	-	-	-
Vadeli Serbest Olmayan Hesap	-	-	-	-
Toplam	**899**	**-**	**1.116**	**-**

1.1.2. Bankalara ilişkin bilgiler:

	Cari Dönem (30.09.2021)		Önceki Dönem (31.12.2020)	
	TP	YP	TP	YP
Bankalar				
Yurtiçi	1.753.573	2.106.106	1.451.203	2.007.772
Yurtdışı	-	49.160	-	104.899
Yurtdışı Merkez ve Şubeler	-	-	-	-
Toplam	**1.753.573**	**2.155.266**	**1.451.203**	**2.112.671**

BEŞİNCİ BÖLÜM (Devamı)

FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

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

1.1. Nakit ve nakit benzerlerine ilişkin bilgiler (Devamı):

1.1.3. Para piyasalarından alacaklara ilişkin bilgiler:

	Cari Dönem (30.09.2021)		Önceki Dönem (31.12.2020)	
	TP	YP	TP	YP
Ters Repo İşlemlerinden Alacaklar	365.182	-	1.500.739	-
Toplam	**365.182**	-	**1.500.739**	-

1.1.4. Finansal varlıklar için beklenen zarar karşılıklarına ilişkin bilgiler :

	Cari Dönem (30.09.2021)		Önceki Dönem (31.12.2020)	
	TP	YP	TP	YP
Nakit Değerler ve Merkez Bankası	1	-	1	-
Bankalar	9.125	-	8.237	-
Para Piyasalarından Alacaklar	230	-	945	-
Toplam	**9.356**	-	**9.183**	-

1.2. Gerçeğe uygun değer farkı kar/zarara yansıtılan finansal varlıklardan repo işlemlerine konu olan finansal varlıklara ilişkin bilgiler (Net):

Bulunmamaktadır.

1.2.a) Gerçeğe uygun değer farkı kar/zarara yansıtılan finansal varlıklardan teminata verilen/bloke edilenler (Net):

Bulunmamaktadır.

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

1.3.a-1) Repo işlemlerine konu edilen gerçeğe uygun değer farkı diğer kapsamlı gelire yansıtılan finansal varlıklara ilişkin bilgiler:

	Cari Dönem (30.09.2021)		Önceki Dönem (31.12.2020)	
	TP	YP	TP	YP
Hisse Senetleri	-	-	-	-
Bono Tahvil ve Benzeri Menkul Değerler	222.797	-	205.332	-
Diğer	-	-	-	-
Toplam	**222.797**	-	**205.332**	-

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

	Cari Dönem (30.09.2021)		Önceki Dönem (31.12.2020)	
	TP	YP	TP	YP
Hisse Senetleri	-	-	-	-
Bono Tahvil ve Benzeri Menkul Değerler	129.784	-	63.299	-
Diğer	-	-	-	-
Toplam	**129.784**	-	**63.299**	-

BEŞİNCİ BÖLÜM (Devamı)

FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

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

1.3. Gerçeğe uygun değer farkı diğer kapsamlı gelire yansıtılan finansal varlıklara ilişkin bilgiler (Devamı):

1.3.a.3) Gerçeğe uygun değer farkı diğer kapsamlı gelire yansıtılan finansal varlıklara ilişkin bilgiler:

	Cari Dönem (30.09.2021)	Önceki Dönem (31.12.2020)
Borçlanma Senetleri	2.752.363	950.554
Borsada İşlem Gören	2.752.363	950.554
Borsada İşlem Görmeyen	-	-
Hisse Senetleri	17.800	17.800
Borsada İşlem Gören	-	-
Borsada İşlem Görmeyen	17.800	17.800
Değer Azalma Karşılığı (-)	(8.067)	(2.812)
Toplam	**2.762.096**	**965.542**

1.4. Türev finansal varlıklara ilişkin bilgiler:

	Cari Dönem (30.09.2021)		Önceki Dönem (31.12.2020)	
	TP	YP	TP	YP
Vadeli İşlemler	-	-	43	-
Swap İşlemleri	8.075	-	-	-
Futures İşlemleri	-	-	-	-
Opsiyonlar	-	-	-	-
Diğer	-	-	-	-
Toplam	**8.075**	-	**43**	-

2. İtfa edilmiş maliyeti ile ölçülen finansal varlıklara ilişkin açıklamalar (Net):

2.1. Kredilere ilişkin bilgiler:

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

	Cari Dönem (30.09.2021)		Önceki Dönem (31.12.2020)	
	Nakdi	Gayrinakdi	Nakdi	Gayrinakdi
Banka Ortaklarına Verilen Doğrudan Krediler	-	-	-	-
Tüzel Kişi Ortaklara Verilen Krediler	-	-	-	-
Gerçek Kişi Ortaklara Verilen Krediler	-	-	-	-
Banka Ortaklarına Verilen Dolaylı Krediler	-	-	-	-
Banka Mensuplarına Verilen Krediler	13	-	385	-
Toplam	**13**	-	**385**	-

BEŞİNCİ BÖLÜM (Devamı)

FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

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

2. İtfa edilmiş maliyeti ile ölçülen finansal varlıklara ilişkin açıklamalar (Net) (Devamı):

2.1. Kredilere ilişkin bilgiler (Devamı):

2.1.b) Standart nitelikli ve yakın izlemedeki (birinci ve ikinci grup krediler) ile yeniden yapılandırılan yakın izlemedeki kredilere ilişkin bilgiler:

Nakdi Krediler Cari Dönem (30.09.2021)	Standart Nitelikli Krediler	Yakın İzlemedeki Krediler		
		Yeniden Yapılandırma Kapsamında Yer Almayanlar	Yeniden Yapılandırılanlar	
			Sözleşme Koşullarında Değişiklik	Yeniden Finansman
İhtisas Dışı Krediler	**22.157.519**	**1.484.802**	**167.098**	-
İşletme Kredileri	1.505.286	17.840	30.366	-
İhracat Kredileri	26.982	-	-	-
İthalat Kredileri	-	-	-	-
Banka Dışı Mali Kesime Verilen Krediler	2.035.241	-	-	-
Tüketici Kredileri	13	-	-	-
Kredi Kartları	-	-	-	-
Diğer Krediler	18.589.997	1.466.962	136.732	-
İhtisas Kredileri	**910.709**	**168.316**	**38.454**	-
Diğer Alacaklar	-	-	-	-
Toplam	**23.068.228**	**1.653.118**	**205.552**	-

Nakdi Krediler Önceki Dönem (31.12.2020)	Standart Nitelikli Krediler	Yakın İzlemedeki Krediler		
		Yeniden Yapılandırma Kapsamında Yer Almayanlar	Yeniden Yapılandırılanlar	
			Sözleşme Koşullarında Değişiklik	Yeniden Finansman
İhtisas Dışı Krediler	**17.884.849**	**981.178**	**129.341**	-
İşletme Kredileri	679.014	7.258	16.104	-
İhracat Kredileri	33.714	-	-	-
İthalat Kredileri	-	-	-	-
Banka Dışı Mali Kesime Verilen Krediler	1.456.238	-	-	-
Tüketici Kredileri	384	-	-	-
Kredi Kartları	-	-	-	-
Diğer Krediler	15.715.499	973.920	113.237	-
İhtisas Kredileri	**1.000.405**	**150.766**	**37.673**	-
Diğer Alacaklar	-	-	-	-
Toplam	**18.885.254**	**1.131.944**	**167.014**	-

Birinci ve İkinci Aşama Beklenen Zarar Karşılıkları	Cari Dönem (30.09.2021)		Önceki Dönem (31.12.2020)	
	Standart Nitelikli Krediler	Yakın İzlemedeki Krediler	Standart Nitelikli Krediler	Yakın İzlemedeki Krediler
12 Aylık Beklenen Zarar Karşılığı	143.151	-	132.139	-
Kredi Riskinde Önemli Artış	-	218.282	-	61.508

BEŞİNCİ BÖLÜM (Devamı)

FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

I. Bilançonun aktif hesaplarına ilişkin açıklama ve dipnotlar (Devamı):

2. İtfa edilmiş maliyeti ile ölçülen finansal varlıklara ilişkin açıklamalar (Net) Devamı):

2.1. Kredilere ilişkin bilgiler (Devamı):

2.1.c) Tüketici kredileri, bireysel kredi kartları, personel kredileri ve personel kredi kartlarına ilişkin bilgiler:

Cari Dönem (30.09.2021)	Kısa Vadeli	Orta ve Uzun Vadeli	Toplam
Tüketici Kredileri-TP	-	-	-
Konut Kredisi	-	-	-
Taşıt Kredisi	-	-	-
İhtiyaç Kredisi	-	-	-
Diğer	-	-	-
Tüketici Kredileri-Dövize Endeksli	-	-	-
Konut Kredisi	-	-	-
Taşıt Kredisi	-	-	-
İhtiyaç Kredisi	-	-	-
Diğer	-	-	-
Tüketici Kredileri-YP	-	-	-
Konut Kredisi	-	-	-
Taşıt Kredisi	-	-	-
İhtiyaç Kredisi	-	-	-
Diğer	-	-	-
Bireysel Kredi Kartları-TP	-	-	-
Taksitli	-	-	-
Taksitsiz	-	-	-
Bireysel Kredi Kartları-YP	-	-	-
Taksitli	-	-	-
Taksitsiz	-	-	-
Personel Kredileri-TP	-	13	13
Konut Kredisi	-	-	-
Taşıt Kredisi	-	-	-
İhtiyaç Kredisi	-	13	13
Diğer	-	-	-
Personel Kredileri-Dövize Endeksli	-	-	-
Konut Kredisi	-	-	-
Taşıt Kredisi	-	-	-
İhtiyaç Kredisi	-	-	-
Diğer	-	-	-
Personel Kredileri-YP	-	-	-
Konut Kredisi	-	-	-
Taşıt Kredisi	-	-	-
İhtiyaç Kredisi	-	-	-
Diğer	-	-	-
Personel Kredi Kartları-TP	-	-	-
Taksitli	-	-	-
Taksitsiz	-	-	-
Personel Kredi Kartları-YP	-	-	-
Taksitli	-	-	-
Taksitsiz	-	-	-
Kredili Mevduat Hesabı-TP(Gerçek Kişi)	-	-	-
Kredili Mevduat Hesabı-YP(Gerçek Kişi)	-	-	-
Toplam	-	13	13

BEŞİNCİ BÖLÜM (Devamı)

FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

I. Bilançonun aktif hesaplarına ilişkin açıklama ve dipnotlar (Devamı):

2. İtfa edilmiş maliyeti ile ölçülen finansal varlıklara ilişkin açıklamalar (Devamı):

2.1. Kredilere ilişkin bilgiler (Devamı):

2.1.c) Tüketici kredileri, bireysel kredi kartları, personel kredileri ve personel kredi kartlarına ilişkin bilgiler (Devamı):

Önceki Dönem (31.12.2020)	Kısa Vadeli	Orta ve Uzun Vadeli	Toplam
Tüketici Kredileri-TP	-	-	-
Konut Kredisi	-	-	-
Taşıt Kredisi	-	-	-
İhtiyaç Kredisi	-	-	-
Diğer	-	-	-
Tüketici Kredileri-Dövize Endeksli	-	-	-
Konut Kredisi	-	-	-
Taşıt Kredisi	-	-	-
İhtiyaç Kredisi	-	-	-
Diğer	-	-	-
Tüketici Kredileri-YP	-	-	-
Konut Kredisi	-	-	-
Taşıt Kredisi	-	-	-
İhtiyaç Kredisi	-	-	-
Diğer	-	-	-
Bireysel Kredi Kartları-TP	-	-	-
Taksitli	-	-	-
Taksitsiz	-	-	-
Bireysel Kredi Kartları-YP	-	-	-
Taksitli	-	-	-
Taksitsiz	-	-	-
Personel Kredileri-TP	-	385	385
Konut Kredisi	-	-	-
Taşıt Kredisi	-	-	-
İhtiyaç Kredisi	-	385	385
Diğer	-	-	-
Personel Kredileri-Dövize Endeksli	-	-	-
Konut Kredisi	-	-	-
Taşıt Kredisi	-	-	-
İhtiyaç Kredisi	-	-	-
Diğer	-	-	-
Personel Kredileri-YP	-	-	-
Konut Kredisi	-	-	-
Taşıt Kredisi	-	-	-
İhtiyaç Kredisi	-	-	-
Diğer	-	-	-
Personel Kredi Kartları-TP	-	-	-
Taksitli	-	-	-
Taksitsiz	-	-	-
Personel Kredi Kartları-YP	-	-	-
Taksitli	-	-	-
Taksitsiz	-	-	-
Kredili Mevduat Hesabı-TP(Gerçek Kişi)	-	-	-
Kredili Mevduat Hesabı-YP(Gerçek Kişi)	-	-	-
Toplam	-	385	385

BEŞİNCİ BÖLÜM (Devamı)

FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

I. Bilançonun aktif hesaplarına ilişkin açıklama ve dipnotlar (Devamı):

2. İtfa edilmiş maliyeti ile ölçülen finansal varlıklara ilişkin açıklamalar (Devamı):

2. 1. Kredilere ilişkin bilgiler (Devamı):

2.1.ç) Taksitli ticari krediler ve kurumsal kredi kartlarına ilişkin bilgiler:

Bilanço tarihi itibarıyla Banka'nın kullandırmış olduğu taksitli ticari kredi ve kurumsal kredi kartı bulunmamaktadır.

2.1.d) Yurtiçi ve yurtdışı kredilerin dağılımı:

	Cari Dönem (30.09.2021)	Önceki Dönem (31.12.2020)
Yurtiçi Krediler	24.926.898	20.184.212
Yurtdışı Krediler	-	-
Toplam	**24.926.898**	**20.184.212**

2.1.e) Bağlı ortaklık ve iştiraklere verilen krediler:

Banka bağlı ortaklığı olan Arıcak A.Ş.'ye kullandırılan 3.815 TL tutarındaki kredi V. Grup kredilerde izlenmektedir. Söz konusu kredi için 3.815 TL temerrüt (üçüncü aşama beklenen zarar) karşılığı ayrılmıştır.

2.1.f) Temerrüt (üçüncü aşama) karşılıkları:

	Cari Dönem (30.09.2021)	Önceki Dönem (31.12.2020)
Tahsil İmkanı Sınırlı Krediler İçin Ayrılanlar	76.747	62.005
Tahsili Şüpheli Krediler İçin Ayrılanlar	-	-
Zarar Niteliğindeki Krediler İçin Ayrılanlar	82.524	88.373
Toplam	**159.271**	**150.378**

2.1.g) Donuk alacaklara ilişkin bilgiler (Net):

2.1.g.1) Donuk alacaklara ve yeniden yapılandırılan kredilere ilişkin bilgiler:

	III. Grup	IV. Grup	V. Grup
	Tahsil İmkanı Sınırlı Krediler	Tahsili Şüpheli Krediler	Zarar Niteliğindeki Krediler
Cari Dönem (30.09.2021)			
Karşılıklardan Önceki Brüt Tutarlar	-	-	83.879
Yeniden Yapılandırılan Krediler	122.131	-	-
Önceki Dönem (31.12.2020)			
Karşılıklardan Önceki Brüt Tutarlar	127.479	-	91.032
Yeniden Yapılandırılan Krediler	-	-	-

BEŞİNCİ BÖLÜM (Devamı)

FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

I. Bilançonun aktif hesaplarına ilişkin açıklama ve dipnotlar (Devamı):

2. İtfa edilmiş maliyeti ile ölçülen finansal varlıklara ilişkin açıklamalar (Devamı):

2. 1. Kredilere ilişkin bilgiler (Devamı):

2.1.g.2) Toplam donuk alacak hareketlerine ilişkin bilgiler:

	III. Grup	IV. Grup	V. Grup
	Tahsil İmkanı Sınırlı Krediler ve Diğer Alacaklar	Tahsili Şüpheli Krediler ve Diğer Alacaklar	Zarar Niteliğindeki Kredi ve Diğer Alacaklar
Önceki Dönem Sonu Bakiyesi (31.12.2020)	**127.479**	-	**91.032**
Dönem İçinde İntikal (+)	4.395	-	676
Diğer Donuk Alacak Hesaplarından Giriş (+)	-	-	-
Diğer Donuk Alacak Hesaplarına Çıkış (-)	(2.334)	-	-
Dönem İçinde Tahsilat (-)	(7.409)	-	(7.829)
Kayıttan Silinen (-)	-	-	-
Satılan (-)	-	-	-
Kurumsal ve Ticari Krediler	-	-	-
Bireysel Krediler	-	-	-
Kredi Kartları	-	-	-
Diğer	-	-	-
Dönem Sonu Bakiyesi (30.09.2021)	**122.131**	-	**83.879**
Karşılık (-)	(76.747)	-	(82.524)
Bilançodaki Net Bakiyesi	**45.384**	-	**1.355**

2.1.g.3) 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 ve Diğer Alacaklar	Tahsili Şüpheli Krediler ve Diğer Alacaklar	Zarar Niteliğindeki Kredi ve Diğer Alacaklar
Cari Dönem (30.09.2021)			
Faiz Tahakkuk ve Reeskontları ile Değerleme Farkları	804	-	7.821
Karşılık Tutarı (-)	(804)	-	(7.821)
Net Bakiyesi	-	-	-
Önceki Dönem (31.12.2020)			
Faiz Tahakkuk ve Reeskontları ile Değerleme Farkları	1.142	-	774
Karşılık Tutarı (-)	(1.142)	-	(774)
Net Bakiyesi	-	-	-

2.1.g.4) Yabancı para olarak kullandırılan kredilerden kaynaklanan donuk alacaklara ilişkin bilgiler:

Banka, donuk alacak haline gelen yabancı para kredileri takipteki krediler hesabına intikal ettikleri tarihteki kurlar üzerinden Türk Lirası'na çevirmekte ve tutarları üzerinden izlenmektedir.

BEŞİNCİ BÖLÜM (Devamı)

FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

I. Bilançonun aktif hesaplarına ilişkin açıklama ve dipnotlar (Devamı):

2. İtfa edilmiş maliyeti ile ölçülen finansal varlıklara ilişkin açıklamalar (Devamı):

2. 1. Kredilere ilişkin bilgiler (Devamı):

2.1.g.5) Donuk alacakların kullanıcı gruplarına göre brüt ve net tutarlarının gösterimi:

	III. Grup	IV. Grup	V. Grup
	Tahsil İmkanı Sınırlı Krediler	Tahsili Şüpheli Krediler	Zarar Niteliğindeki Krediler
Cari Dönem (Net) (30.09.2021)	**45.384**	-	**1.355**
Gerçek ve Tüzel Kişilere Kullandırılan Krediler (Brüt)	122.131	-	83.879
Karşılık Tutarı (-)	(76.747)	-	(82.524)
Gerçek ve Tüzel Kişilere Kullandırılan Krediler (Net)	45.384	-	1.355
Bankalar (Brüt)	-	-	-
Karşılık Tutarı (-)	-	-	-
Bankalar (Net)	-	-	-
Diğer Krediler (Brüt)	-	-	-
Karşılık Tutarı (-)	-	-	-
Diğer Krediler (Net)	-	-	-
Önceki Dönem (Net) (31.12.2020)	**65.474**	-	**2.659**
Gerçek ve Tüzel Kişilere Kullandırılan Krediler (Brüt)	127.479	-	91.032
Karşılık Tutarı (-)	(62.005)	-	(88.373)
Gerçek ve Tüzel Kişilere Kullandırılan Krediler (Net)	65.474	-	2.659
Bankalar (Brüt)	-	-	-
Karşılık Tutarı (-)	-	-	-
Bankalar (Net)	-	-	-
Diğer Krediler (Brüt)	-	-	-
Karşılık Tutarı (-)	-	-	-
Diğer Krediler (Net)	-	-	-

2.1.ğ) Zarar niteliğindeki krediler ve diğer alacaklar için belirlenen tasfiye politikasının ana hatları:

Kredilerin Sınıflandırılması ve Bunlar İçin Ayrılacak Karşılıklara İlişkin Usul ve Esaslar Hakkında Yönetmeliğin dördüncü bölümünde yer alan teminat unsurlarından bulunması halinde, bu unsurlar gerek idari gerek yasal girişimler sonucunda mümkün olan en kısa sürede paraya çevrilerek alacağın tasfiyesi sağlanmaktadır.

Teminat unsuru bulunmaması halinde ise, borçlu hakkında aciz vesikası temin edilse de, muhtelif dönemlerde yoğun istihbarat yapılarak ve sonradan edinilmiş mal varlığı tespitine çalışılarak hukuki takibe müracaat edilmektedir.

Yasal takip işlemleri öncesinde ve sonrasında; alacaklısı olunan firmanın mali bilgileri konusunda Banka tarafından yapılacak incelemeler neticesinde yaşanılması mümkün görülen ve ekonomiye kazandırılması halinde üretime katkıda bulunacağı kanaati hakim olan firmalarla ilgili olarak, anlaşma yolu ile alacağın tasfiyesine çaba harcanmaktadır.

2.1.h) Kayıttan düşme politikasına ilişkin açıklamalar:

6 Temmuz 2021 tarih ve 31533 sayılı Resmi Gazete'de yayımlanarak yürürlüğe giren "Kredilerin Sınıflandırılması ve Bunlar İçin Ayrılacak Karşılıklara İlişkin Usul ve Esaslar Hakkında Yönetmelikte Değişiklik Yapılmasına Dair Yönetmelik" kapsamında, "Beşinci Grup-Zarar Niteliğindeki Krediler" olarak sınıflandırılan ve ömür boyu beklenen kredi zararı karşılığı ayrılan kredilerin, geri kazanılmasına ilişkin makul beklentiler bulunmayan kısmı bu grupta sınıflandırılmalarını takip eden ilk raporlama döneminden itibaren TFRS 9 kapsamında Bankaca uygun görülen süre zarfında kayıtlardan düşülür. 30 Eylül 2021 tarihi itibari ile Banka'nın kayıtlardan düşülmüş kredisi bulunmamaktadır.

BEŞİNCİ BÖLÜM (Devamı)

FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

I. Bilançonun aktif hesaplarına ilişkin açıklama ve dipnotlar (Devamı):

2. İtfa edilmiş maliyeti ile ölçülen finansal varlıklara ilişkin açıklamalar (Devamı):

2.2. Kiralama işlemlerinden alacaklara ilişkin bilgiler (Net):

Banka'nın kiralama işlemlerinden doğan alacak tutarı ise 1 TL'dir (31 Aralık 2020: 30 TL).

2.3. Faktoring alacaklara ilişkin bilgiler:

Bulunmamaktadır.

2.4.a) Repo işlemlerine konu olan itfa edilmiş maliyeti ile ölçülen finansal varlıklar devlet borçlanma senetlerine ilişkin bilgiler:

Bulunmamaktadır.

2.4.b) Teminata verilen/bloke edilen itfa edilmiş maliyeti ile ölçülen finansal varlıklar devlet borçlanma senetlerine ilişkin bilgiler:

	Cari Dönem (30.09.2021)	Önceki Dönem (31.12.2020)
Devlet Tahvili	10.637	10.184
Hazine Bonosu	-	-
Diğer Kamu Borçlanma Senetleri	-	-
Toplam	**10.637**	**10.184**

2.4.c) İtfa edilmiş maliyeti ile ölçülen finansal varlıklar devlet borçlanma senetlerine ilişkin bilgiler:

	Cari Dönem (30.09.2021)	Önceki Dönem (31.12.2020)
Devlet Tahvili	2.089.304	1.717.342
Hazine Bonosu	-	-
Diğer Kamu Borçlanma Senetleri	-	-
Toplam	**2.089.304**	**1.717.342**

2.4.d) İtfa edilmiş maliyeti ile ölçülen finansal varlıklara ilişkin bilgiler:

	Cari Dönem (30.09.2021)	Önceki Dönem (31.12.2020)
Borçlanma Senetleri	2.089.304	1.717.342
Borsada İşlem Görenler	2.089.304	1.717.342
Borsada İşlem Görmeyenler	-	-
Değer Azalma Karşılığı (-)	-	-
Toplam	**2.089.304**	**1.717.342**

2.4.e) İtfa edilmiş maliyeti ile ölçülen finansal varlıkların yıl içindeki hareketleri:

	Cari Dönem (30.09.2021)	Önceki Dönem (31.12.2020)
Dönem Başındaki Değer	1.717.342	1.066.213
Parasal Varlıklarda Meydana Gelen Kur Farkları	287.205	391.586
Yıl İçindeki Alımlar (*)	96.024	286.145
Satış ve İtfa Yoluyla Elden Çıkarılanlar (**)	(11.267)	(26.602)
Değer Azalışı Karşılığı (-)	-	-
Dönem Sonu Toplamı	**2.089.304**	**1.717.342**

(*) Yıl içindeki alımlarda 41.917 TL reeskont artışından kaynaklanmaktadır.
(**) Satış ve itfa yoluyla elden çıkarılanlar 1.669 TL itfa, 9.568 TL kupon itfası sonrası reeskont ve işlemiş faiz azalış tutarlarıdır.

BEŞİNCİ BÖLÜM (Devamı)

FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

I. Bilançonun aktif hesaplarına ilişkin açıklama ve dipnotlar (Devamı):

3. Satış amaçlı elde tutulan ve durdurulan faaliyetlere ilişkin duran varlıklar (Net):

Bulunmamaktadır.

4. Ortaklık yatırımlarına ilişkin bilgiler:

4.1. İştiraklere ilişkin bilgiler:

4.1.a. İştiraklere ilişkin genel bilgiler:

	Unvanı	Adres (Şehir/ Ülke)	Banka'nın Pay Oranı- Farklıysa Oy Oranı (%)	Banka Risk Grubu Pay Oranı (%)
1	Maksan A.Ş.	Malatya	20	31,14
2	Türk Suudi Holding A.Ş.(*)	İstanbul	10	24,69

(*) Türk Suudi Holding A.Ş. tasfiye sürecindedir.

4.1.b. Yukarıdaki sıraya göre iştiraklere ilişkin finansal tablo bilgileri:

(*)	Aktif Toplamı	Özkaynak	Sabit Varlık Toplamı	Faiz Gelirleri	Menkul Değer Gelirleri	Cari Dönem Kar/Zararı	Önceki Dönem Kar/Zararı	Gerçeğe Uygun Değeri
1	62.398	41.598	5.083	-	-	10.473	4.538	-
2	54.877	52.754	-	813	-	6.678	4.603	-

(*) Finansal veriler, Maksan A.Ş. ve Türk Suudi Holding A.Ş. 30 Haziran 2021 tarihli sınırlı denetimden geçmemiş finansal tablolarından; önceki dönem kar/zarar tutarları, 30 Haziran 2020 tarihli sınırlı denetimden geçmemiş finansal tablolarından alınmıştır.

4.1.c. İştiraklere ilişkin hareket tablosu:

	Cari Dönem (30.09.2021)	Önceki Dönem (31.12.2020)
Dönem Başı Değeri	**18.693**	**15.960**
Dönem İçi Hareketler	-	**2.733**
Alışlar	-	-
Bedelsiz Edinilen Hisse Senetleri	-	-
Cari Yıl Payından Alınan Kar	-	-
Satışlar	-	-
TFRS 9 Sınıf Değişikliği	-	-
Yeniden Değerleme Artışı	-	-
Değer Azalma Karşılıkları (-) / Karşılık İptalleri	-	2.733
Dönem Sonu Değeri	**18.693**	**18.693**
Sermaye Taahhütleri	-	-
Dönem Sonu Sermaye Katılma Payı (%)	-	-

4.1.ç. İştiraklere ilişkin sektör bilgileri ve bunlara ilişkin kayıtlı tutarlar:

Bankanın mali ortaklık niteliğinde iştiraki bulunmamaktadır.

4.1.d. Borsaya kote edilen iştirakler:

Bulunmamaktadır.

BEŞİNCİ BÖLÜM (Devamı)

FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

I. Bilançonun aktif hesaplarına ilişkin açıklama ve dipnotlar (Devamı):

4. Ortaklık yatırımlarına ilişkin bilgiler (Devamı):

4.2. Bağlı ortaklıklara ilişkin bilgiler (Net):

4.2.a. Bağlı ortaklıklara ilişkin genel bilgiler

Şirket yönetim kurulunun SPK'ya başvurusu ve SPK'nın onayı ile Kalkınma Yatırım Menkul Değerler A.Ş.'nin faaliyetleri 31 Aralık 2009 tarihinden itibaren geçici olarak durdurulmuş ve 2011 yılında şirketin yetki belgeleri iptal ettirilmiştir. Şirket, 20 Mart 2012 tarihinde yapılan Olağan Genel Kurulu'nda tasfiye sürecine girme kararı almıştır. Şirket'in tasfiye sürecine girmesi nedeniyle, Banka'nın bağlı ortaklığı üzerindeki kontrol gücünü kaybettiğine karar verilmiş ve Tasfiye Halinde Kalkınma Yatırım Menkul Değerler A.Ş.'ye ilişkin net yatırım tutarı, Banka'nın ilişikteki finansal tablolarında gerçeğe uygun değer farkı diğer kapsamlı gelire yansıtılan finansal varlık olarak sınıflanmıştır.

Banka, 28 Mayıs 2020 tarihinde 50 TL nominal sermaye ile kurulan Kalkınma Yatırım Varlık Kiralama Anonim Şirketi'ne ve 17 Kasım 2020 tarihinde 1.800 TL nominal sermaye ile kurulan Kalkınma Girişim Sermayesi Portföy Yönetimi Anonim Şirketi'ne %100 oranında iştirak etmiştir.

	Unvanı	Adres (Şehir/ Ülke)	Banka'nın Pay Oranı- Farklıysa Oy Oranı (%)	Banka Risk Grubu Pay Oranı (%)
1	Kalkınma Yatırım Varlık Kiralama A.Ş.	İstanbul	100	100
2	Kalkınma Girişim Sermayesi Portföy Yönetimi A.Ş.	İstanbul	100	100

4.2.b. Yukarıdaki sıraya göre bağlı ortaklıklara ilişkin finansal tablo bilgileri:

(*)	Aktif Toplamı	Özkaynak	Sabit Varlık Toplamı	Faiz Gelirleri	Menkul Değer Gelirleri	Cari Dönem Kar/Zararı	Önceki Dönem Kar/Zararı	Gerçeğe Uygun Değeri
1	93	50	-	-	-	-	-	-
2	6.624	4.102	623	249	-	1.372	(270)	-

(*) Finansal veriler, Kalkınma Yatırım Varlık Kiralama A.Ş. ve Kalkınma Girişim Sermayesi Portföy Yönetimi A.Ş. 30 Eylül 2021 tarihli sınırlı denetimden geçmemiş finansal tablolarından; önceki dönem kar/zarar tutarları, Varlık Kiralama A.Ş. için 30 Eylül 2020 tarihli sınırlı denetimden geçmemiş, Portföy Yönetimi A.Ş. için 31 Aralık 2020 tarihli denetimden geçmiş finansal tablolarından alınmıştır.

4.2.c. Bağlı ortaklıklara ilişkin hareket tablosu:

	Cari Dönem (30.09.2021)	Önceki Dönem (31.12.2020)
Dönem Başı Değeri	**1.850**	**-**
Dönem İçi Hareketler	**1.200**	**1.850**
Alışlar	1.200	1.850
Bedelsiz Edinilen Hisse Senetleri	-	-
Cari Yıl Payından Alınan Kar	-	-
Satışlar	-	-
Yeniden Değerleme Artışı	-	-
Değer Azalma Karşılıkları (-) / Karşılık İptalleri	-	-
Dönem Sonu Değeri	**3.050**	**1.850**
Sermaye Taahhütleri	-	-
Dönem Sonu Sermaye Katılma Payı (%)	100	100

BEŞİNCİ BÖLÜM (Devamı)

FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

I. Bilançonun aktif hesaplarına ilişkin açıklama ve dipnotlar (Devamı):

4.2. Bağlı ortaklıklara ilişkin bilgiler (Net) (Devamı):

4.2.ç. Bağlı ortaklıklara ilişkin sektör bilgileri ve bunlara ilişkin kayıtlı tutarlar:

	Cari Dönem (30.09.2021)	Önceki Dönem (31.12.2020)
Bankalar	-	-
Sigorta Şirketleri	-	-
Faktoring Şirketleri	-	-
Leasing Şirketleri	-	-
Finansman Şirketleri	-	-
Diğer Mali Bağlı Ortaklıklar	3.050	1.850

4.2.d. Borsaya kote edilen bağlı ortaklıklar:

Bulunmamaktadır.

4.3. Birlikte kontrol edilen ortaklıklara (iş ortaklıkları) ilişkin bilgiler:

Banka'nın birlikte kontrol edilen ortaklığı bulunmamaktadır.

5. Riskten korunma amaçlı türev finansal varlıklara ilişkin pozitif farklar tablosu:

Banka'nın riskten korunma amaçlı türev finansal aracı bulunmamaktadır.

6. Maddi duran varlıklara ilişkin açıklamalar:

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

7. Maddi olmayan duran varlıklara ilişkin açıklamalar:

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

8. Yatırım amaçlı gayrimenkullere ilişkin açıklamalar:

Bulunmamaktadır.

9. Cari vergi varlığına ilişkin açıklamalar:

Bulunmamaktadır.

BEŞİNCİ BÖLÜM (Devamı)

FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

I. Bilançonun aktif hesaplarına ilişkin açıklama ve dipnotlar (Devamı):

10. Ertelenmiş vergi varlığına ilişkin açıklamalar:

Banka'nın 30 Eylül 2021 tarihi itibarıyla 88.459 TL ertelenmiş vergi varlığı bulunmaktadır (31 Aralık 2020: 17.990 TL). Söz konusu ertelenmiş vergi varlığı, Banka'nın kayıtlarında defter değeri ile takip ettiği varlık ve yükümlülüklerle, bunların vergi mevzuatı gereği hesaplanan vergiye esas değerlerinin oluşturduğu geçici farklar üzerinden hesaplanmıştır. Geçici farkları oluşturan kalemlerin özkaynak unsurları arasında izlenmesi durumunda söz konusu geçici farklar üzerinden hesaplanan ertelenmiş vergi varlığı/yükümlülüğü ilgili özkaynak kalemleri ile ilişkilendirilmiş olup, Banka'nın 30 Eylül 2021 tarihi itibarıyla dönem zararı veya vergi indirimi üzerinden hesapladığı herhangi bir vergi varlığı bulunmamaktadır (31 Aralık 2020: Bulunmamaktadır).

	Cari Dönem (30.09.2021)	Önceki Dönem (31.12.2020)
Ertelenmiş Vergi Varlığı		
Amortismanlardan	-	169
Kıdem Tazminatlarından	2.802	2.084
İt.Ed.Mal. ile Ölç. FV Menkul Kıymetler Portföy İç Verim-Borsa Rayici Farkı	7.915	3.058
Aktüeryal Farklar	-	82
Diğer Mali Olmayan Kur.Haz.Bon. ve Dev.Tah.	2.431	-
Personel İkramiye Prim Karşılığı	-	5.955
TFRS 9 Karşılık	77.483	12.434
Diğer	429	356
Toplam Ertelenmiş Vergi Varlığı	**91.060**	**24.138**
Ertelenmiş Vergi Yükümlülüğü		
Amortismanlardan	107	-
Faiz Reeskontlarından	98	1.109
Aktüeryal Farklar	138	-
Menkul.Kıym.Port.Mali Kur.Bono Ert.Ver.	174	357
Diğer Mali Olmayan Kur.Haz.Bon. ve Dev.Tah.	-	4.499
TFRS 16 Kiralamalar	75	174
Türev Finansal Varlıklar	2.009	-
Diğer	-	9
Toplam Ertelenmiş Vergi Yükümlülüğü	**2.601**	**6.148**
Net Ertelenmiş Vergi Varlığı/(Yükümlülüğü)	**88.459**	**17.990**

11. Diğer aktiflere ilişkin bilgiler:

	Cari Dönem (30.09.2021)	Önceki Dönem (31.12.2020)
Ayniyat mevcudu	185	165
Peşin ödenmiş giderler	65.759	52.965
Borçlu geçici hesaplar	1.486	753
Muhtelif alacaklar	17.976	220
Toplam	**85.406**	**54.103**

BEŞİNCİ BÖLÜM (Devamı)

FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

II. Bilançonun pasif hesaplarına ilişkin açıklama ve dipnotlar:

1. Mevduata ilişkin bilgiler:

Bankaca mevduat kabulü yapılmamaktadır.

2. Alınan kredilere ilişkin bilgiler:

2.a) Bankalar ve diğer mali kuruluşlara ilişkin bilgiler:

	Cari Dönem (30.09.2021)		Önceki Dönem (31.12.2020)	
	TP	YP	TP	YP
T.C. Merkez Bankası Kredileri(*)	1.678.566	-	782.206	-
Yurtiçi Banka ve Kuruluşlardan	1.192	2.113.518	-	2.011.161
Yurtdışı Banka Kuruluş ve Fonlardan	-	22.657.934	-	18.969.372
Toplam	**1.679.758**	**24.771.452**	**782.206**	**20.980.533**

(*) T.C. Merkez Bankası'ndan sağlanan reeskont kredilerinin kullandırıldığı kredi müşterilerinden alınan 2.879.648 TL (31 Aralık 2020: 1.156.749 TL) tutarındaki senetler T.C. Merkez Bankası'na ciro edilmiştir.

2.b) Alınan kredilerin vade ayrımına göre gösterilmesi:

	Cari Dönem (30.09.2021)		Önceki Dönem (31.12.2020)	
	TP	YP	TP	YP
Kısa Vadeli	-	233.325	-	94.126
Orta ve Uzun Vadeli	1.679.758	24.538.127	782.206	20.886.407
Toplam	**1.679.758**	**24.771.452**	**782.206**	**20.980.533**

2.c) Banka'nın yükümlülüklerinin yoğunlaştığı alanlara ilişkin ilave açıklamalar:

Banka mevduat kabulüne yetkili olmayıp finansal tablolarında yer alan yükümlülükler yurt içi ve yurt dışı finansal kuruluşlardan sağlanan fonlar, orta ve uzun vadeli krediler ile sermaye benzeri borçlanma araçlarından oluşmaktadır.

Yurt dışı finansman kuruluşlarından sağlanan kredilerin büyük kısmı Dünya Bankası, Avrupa Yatırım Bankası, Avrupa Konseyi Kalkınma Bankası, İslam Kalkınma Bankası, Karadeniz Ticaret ve Kalkınma Bankası, Çin Endüstri ve Ticaret Bankası, Alman Kalkınma Bankası, Asya Altyapı Yatırım Bankası ve Japonya Uluslararası İşbirliği Bankası'ndan sağlanan kredilerinden oluşmaktadır. Yurt içinden sağlanan krediler ise Hazine ve Maliye Bakanlığı, Türkiye Cumhuriyet Merkez Bankası ile Türkiye İhracat Kredi Bankası kaynaklıdır.

3. Para piyasalarına borçlara ilişkin açıklamalar:

	Cari Dönem (30.09.2021)		Önceki Dönem (31.12.2020)	
	TP	YP	TP	YP
Repo İşlemlerinden Sağlanan Fonlar	222.905	-	205.378	-
Toplam	**222.905**	-	**205.378**	-

4. İhraç edilen menkul kıymetlere ilişkin açıklamalar (Net):

Bulunmamaktadır.

5. Fonlara ilişkin açıklamalar:

Banka'nın temin ettiği 454.923 TL'nin (31 Aralık 2020: 245.216 TL) 1.640 TL'si Dünya Bankası, 395 TL'si Avrupa Yatırım Bankası, 20.005 TL'si Hazine ve Maliye Bakanlığı kaynaklı olup 432.883 TL'si müstakrizlerin ve bankaların fonlarından oluşmaktadır.

6. Gerçeğe uygun değer farkı kar zarar yansıtılan finansal yükümlülüklere ilişkin açıklamalar:

Bulunmamaktadır.

BEŞİNCİ BÖLÜM (Devamı)

FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

II. Bilançonun pasif hesaplarına ilişkin açıklama ve dipnotlar (Devamı):

7. Türev Finansal Borçlara İlişkin Negatif Farklar Tablosu

	Cari Dönem (30.09.2021)		Önceki Dönem (31.12.2020)	
	TP	YP	TP	YP
Vadeli İşlemler	-	-	47	-
Swap İşlemleri	9.754	-	-	-
Futures İşlemleri	-	-	-	-
Opsiyonlar	-	-	-	-
Diğer	-	-	-	-
Toplam	**9.754**	-	**47**	-

8. Faktoring yükümlülüklere ilişkin bilgiler

Bulunmamaktadır.

9. Kiralama işlemlerinden yükümlülüklere ilişkin bilgiler (Net):

	Cari Dönem (30.09.2021)		Önceki Dönem (31.12.2020)	
	Brüt	Net	Brüt	Net
1 Yıldan Az	6.624	4.786	6.573	4.219
1-4 Yıl Arası	7.219	6.309	11.412	9.356
4 Yıldan Fazla	-	-	-	-
Toplam	**13.843**	**11.095**	**17.985**	**13.575**

10. Riskten korunma amaçlı türev finansal borçlara ilişkin negatif farklar tablosu:

Banka'nın riskten korunma amaçlı türev finansal aracı bulunmamaktadır.

11. Karşılıklara ilişkin açıklamalar:

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

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

11.b) Tazmin edilmemiş ve nakde dönüşmemiş gayrinakdi krediler beklenen zarar karşılıkları:

Tazmin edilmemiş ve nakde dönüşmemiş gayrinakdi krediler için 30 Eylül 2021 tarihi itibarıyla birinci aşama beklenen zarar karşılığı 15.043 TL (31 Aralık 2020: 11.047 TL), üçüncü aşama beklenen zarar karşılığı 1 TL (31 Aralık 2020: 1 TL)'dir.

11.c) Diğer karşılıklara ilişkin bilgiler:

i) 30 Eylül 2021 tarihi itibarıyla Banka aleyhine açılmış 191 adet dava olup 6.073 TL risk tutarı bulunmaktadır. Banka, aleyhe sonuçlanacağı ya da sonuçlanma ihtimalinin yüksek olduğu düşünülen davalar için 1.124 TL dava karşılığı ayırmıştır.

ii) Banka çalışan hakları karşılığını 19 Sayılı Türkiye Muhasebe Standartları'nda belirtilen hükümlerine göre hesaplayıp finansal tablolarına yansıtmıştır. Banka 30 Eylül 2021 tarihi itibarıyla 6.376 TL (31 Aralık 2020: 6.352 TL) tutarında kıdem tazminatı, 4.831 TL (31 Aralık 2020: 2.871 TL) tutarında izin karşılığı ve TMS 19 çalışan hakları karşılığı için 26.163 TL (31 Aralık 2020: 29.774 TL) tutarında karşılık ayırmıştır.

BEŞİNCİ BÖLÜM (Devamı)

FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

II. Bilançonun pasif hesaplarına ilişkin açıklama ve dipnotlar (Devamı):

12.a) Cari Vergi Borcuna ilişkin bilgiler:

12.a.1) Vergi karşılığına ilişkin bilgiler:

	Cari Dönem (30.09.2021)		Önceki Dönem (31.12.2020)	
Kurumlar Vergisi ve Ertelenmiş Vergi	**TP**	**YP**	**TP**	**YP**
Ödenecek Kurumlar Vergisi	93.653	-	38.708	-
Ertelenmiş Vergi Borcu	-	-	-	-
Toplam	**93.653**	**-**	**38.708**	**-**

12.a.2) Ödenecek vergilere ilişkin bilgiler:

	Cari Dönem (30.09.2021)	Önceki Dönem (31.12.2020)
Ödenecek Kurumlar Vergisi	93.653	38.708
Ücretlerden Kesilen Gelir Vergisi	1.834	1.501
Menkul Sermaye İradı Vergisi	128	141
Gayrimenkul Sermaye İradı Vergisi	-	2
BSMV	2.438	1.712
Kambiyo Muameleleri Vergisi	157	115
Ödenecek Katma Değer Vergisi	179	175
Damga Vergisi	60	64
Diğer	34	28
Toplam	**98.483**	**42.446**

12.a.3) Primlere ilişkin bilgiler:

	Cari Dönem (30.09.2021)	Önceki Dönem (31.12.2020)
Sosyal Sigorta Primleri Personel	637	1.009
Sosyal Sigorta Primleri İşveren	934	1.477
Banka Sosyal Yardım Sandığı Primleri Personel	-	-
Banka Sosyal Yardım Sandığı Primleri İşveren	-	-
Emekli Sandığı Aidatı ve Karşılıkları Personel	26	-
Emekli Sandığı Aidatı ve Karşılıkları İşveren	33	-
İşsizlik Sigortası Personel	45	72
İşsizlik Sigortası İşveren	91	144
Diğer	20	-
Toplam	**1.786**	**2.702**

13. Ertelenmiş vergi borcuna ilişkin açıklama:

Bulunmamaktadır.

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

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

BEŞİNCİ BÖLÜM (Devamı)

FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

II. Bilançonun pasif hesaplarına ilişkin açıklama ve dipnotlar (Devamı):

15. Sermaye benzeri borçlanma araçlarına ilişkin bilgiler:

	Cari Dönem (30.09.2021)		Önceki Dönem (31.12.2020)	
	TP	YP	TP	YP
İlave ana sermaye hesaplamasına dahil edilecek borçlanma araçları	-	1.724.203	-	1.480.186
Sermaye Benzeri Krediler	-	1.724.203	-	1.480.186
Sermaye Benzeri Borçlanma Araçları	-	-	-	-
Katkı sermaye hesaplamasına dahil edilecek borçlanma araçları	-	577.776	-	513.057
Sermaye Benzeri Krediler	-	577.776	-	513.057
Sermaye Benzeri Borçlanma Araçları	-	-	-	-
Toplam	**-**	**2.301.979**	**-**	**1.993.243**

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

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

17. Özkaynaklara ilişkin bilgiler:

17.a) Ödenmiş sermayenin gösterimi:

	Cari Dönem (30.09.2021)	Önceki Dönem (31.12.2020)
Hisse Senedi Karşılığı	1.600.000	1.600.000
İmtiyazlı Hisse Senedi Karşılığı	-	-

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

Sermaye Sistemi	Ödenmiş Sermaye	Tavan
Kayıtlı Sermaye	1.600.000	10.000.000

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

Cari dönem içinde yapılan sermaye artırımı bulunmamaktadır.

17.ç) Cari dönem içinde sermaye yedeklerinden sermayeye ilave edilen kısma ilişkin bilgiler:

Cari dönem içinde sermaye yedeklerinden sermayeye ilave edilen kısım bulunmamaktadır.

17.d) 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:

Sermaye harcamalarına yönelik taahhüt olmamıştır.

BEŞİNCİ BÖLÜM (Devamı)

FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

II. Bilançonun pasif hesaplarına ilişkin açıklama ve dipnotlar (Devamı):

17.e) Yasal yedeklere ilişkin bilgiler:

	Cari Dönem (30.09.2021)	Önceki Dönem (31.12.2020)
I. Tertip Kanuni Yedek Akçe	80.133	55.041
II. Tertip Kanuni Yedek Akçe	14.471	14.471
Özel Kanunlar Gereği Ayrılan Yedek Akçeler	-	-
Toplam	**94.604**	**69.512**

17.f) Olağanüstü yedeklere ilişkin bilgiler:

	Cari Dönem (30.09.2021)	Önceki Dönem (31.12.2020)
Genel Kurul Kararı Uyarınca Ayrılan Yedek Akçe	1.615.798	1.183.750
Dağıtılmamış Karlar	-	-
Birikmiş Zararlar	-	-
Yabancı Para Sermaye Kur Farkı	-	-
Toplam	**1.615.798**	**1.183.750**

17.g) Banka'nın gelirleri, karlılığı ve likiditesine ilişkin geçmiş dönem göstergeleri ile bu göstergelerdeki belirsizlikler dikkate alınarak yapılacak öngörülerin, özkaynak üzerindeki tahmini etkileri:

Banka'nın geçmiş dönem gelirleri, karlılığı ve likiditesi ile gelecek dönemlerdeki projeksiyonlar ilgili birimler tarafından takip edilmektedir. Ülke ekonomisindeki mevcut koşullar ve Banka'nın geçmiş dönem performansı göz önüne alındığında; gelir, karlılık ve likiditeye ilişkin yapılan öngörüler çerçevesinde önümüzdeki dönemde önemli ölçüde sıkıntı yaşamayacağı tahmin edilmektedir.

17.h) Sermayeyi temsil eden hisse senetlerine tanınan imtiyazlara ilişkin özet bilgiler:

Banka'nın sermayeyi temsil eden hisse senetlerine tanınan imtiyaz bulunmamaktadır.

17.g) Kar veya zararda yeniden sınıflandırılacak birikmiş diğer kapsamlı gelirler veya giderlere ilişkin bilgiler:

	Cari Dönem (30.09.2021)		Önceki Dönem (31.12.2020)	
	TP	YP	TP	YP
İştirakler, Bağlı Ortaklıklar ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklardan (İş Ortaklıkları)	-	-	-	-
Değerleme Farkı	(9.560)	5.028	4.509	10.405
Kur Farkı	-	-	-	-
Toplam	**(9.560)**	**5.028**	**4.509**	**10.405**

BEŞİNCİ BÖLÜM (Devamı)

FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

III. Nazım hesaplara ilişkin açıklama ve dipnotlar

1. Nazım hesaplarda yer alan yükümlülüklere ilişkin açıklama:

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

	Cari Dönem (30.09.2021)	Önceki Dönem (31.12.2020)
Vadeli Aktif Değerler Alım Satım Taahhütleri	176.616	-
Diğer Cayılamaz Taahhütler	110.944	24.399
Toplam	**287.560**	**24.399**

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

Tazmin edilmemiş ve nakde dönüşmemiş gayrinakdi krediler için 30 Eylül 2021 tarihi itibarıyla birinci aşama beklenen zarar karşılığı 15.043 TL (31 Aralık 2020: 11.047 TL), üçüncü aşama beklenen zarar karşılığı 1 TL (31 Aralık 2020: 1 TL)'dir.

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

Banka'nın 38.089 TL tutarında akreditif taahhütleri (31 Aralık 2020: 33.822 TL) ve 221.877 TL tutarında verilen garantileri (31 Aralık 2020: Bulunmamaktadır) bulunmaktadır. Banka kredileri bulunmamaktadır.

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

Banka'nın teminat mektuplarının toplam tutarı 977.944 TL'dir (31 Aralık 2020: 696.834 TL). Bu tutarın tamamı kesin teminat mektubudur.

1.c.1) Gayrinakdi kredilerin toplamı:

	Cari Dönem (30.09.2021)	Önceki Dönem (31.12.2020)
Nakit Kredi Teminine Yönelik Olarak Açılan Gayrinakdi Krediler	221.877	-
Bir Yıl veya Daha Az Süreli Asıl Vadeli	-	-
Bir Yıldan Daha Uzun Süreli Asıl Vadeli	221.877	-
Diğer Gayrinakdi Krediler	1.016.033	730.656
Toplam	**1.237.910**	**730.656**

BEŞİNCİ BÖLÜM (Devamı)

FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

III. Nazım hesaplara ilişkin açıklama ve dipnotlar (Devamı):

2. Türev işlemlere ilişkin açıklamalar:

Banka'nın türev işlemleri swap para alım-satım işlemlerinden oluşmaktadır. 30 Eylül 2021 itibarıyla swap işlemlerin dökümü döviz cinsi bazında ve TL cinsinden karşılıkları aşağıdaki gibidir:

	Cari Dönem (30.09.2021)				Önceki Dönem (31.12.2020)			
	Vadeli Alım	Vadeli Satım	Swap Alım	Swap Satım	Vadeli Alım	Vadeli Satım	Swap Alım	Swap Satım
TL	-	-	1.600.612	-	7.424	7.386	-	-
ABD Doları	-	-	-	1.065.012	16.582	10.186	-	-
Avro	-	-	-	514.710	2.742	9.141	-	-
Diğer	-	-	-	-	-	-	-	-
Toplam	**-**	**-**	**1.600.612**	**1.579.722**	**26.748**	**26.713**	**-**	**-**

3. Koşullu borçlar ve varlıklara ilişkin açıklamalar:

Banka, Lüksemburg mevzuatına tabi olarak, değişken sermayeli anonim şirket niteliğinde kurulmuş olan İstanbul Risk Sermayesi Girişimi (İstanbul Venture Capital Initiative – IVCI-A Luxemburg Investment Company Fund) "A Grubu" hisselerinden 10 Milyon AVRO nominal bedelli payı satın almayı ve bu tutarı fonun yatırım planına göre belirleyeceği tarihte ödemeyi taahhüt etmiştir. Fonun başlangıçta taahhüt edilen sermayesi 150 Milyon AVRO olup Mart 2009'da yeni katılımlarla taahhüt edilen sermayesi 160 Milyon AVRO'ya çıkarılmıştır. Banka'nın katılımı söz konusu şirketin yönetim kurulunca 13 Kasım 2007 tarihinde onaylanmış ve aynı tarihte hisse satın alma sözleşmesi imzalanmıştır.

Banka, 7 Kasım 2008 tarihinde 300.000 AVRO, 6 Temmuz 2009 tarihinde 218.750 AVRO, 12 Kasım 2010 tarihinde 281.250 AVRO, 15 Temmuz 2011 tarihinde 167.500 AVRO, 10 Kasım 2011 tarihinde 437.500 AVRO, 15 Şubat 2012 tarihinde 500.000 AVRO, 25 Mayıs 2012 tarihinde 500.000 AVRO, 10 Ağustos 2012 tarihinde 250.000 AVRO, 19 Eylül 2012 tarihinde 500.000 AVRO, 18 Ocak 2013 tarihinde 500.000 AVRO, 27 Haziran 2013 tarihinde 500.000 AVRO, 13 Aralık 2013 tarihinde 500.000 AVRO, 1 Ağustos 2014 tarihinde 500.000 AVRO ve 29 Ağustos 2014 tarihinde 500.000 AVRO, 4 Mayıs 2015 tarihinde 500.000 AVRO, 16 Ekim 2015 tarihinde 500.000 AVRO, 3 Mayıs 2016 tarihinde 500.000 AVRO, 30 Kasım 2017 tarihinde 312.500 AVRO, 2 Mart 2018 tarihinde 312.500 AVRO ve 12 Aralık 2018 tarihinde 312.500 AVRO, 13 Aralık 2019 tarihinde 980.842 AVRO, 21 Temmuz 2020 tarihinde 312.500 AVRO olmak üzere toplam 9.385.842 AVRO sermaye payı ödemesi yapmıştır.

Yukarıdaki açıklamalara istinaden Banka, taahhüt etmiş olduğu 10 Milyon AVRO'luk tutardan bilanço tarihi itibarıyla 9.385.842 AVRO'luk kısmı ödemiş olup 614.158 AVRO'luk kısmı henüz ödenmemiştir.

Banka, kuruluş yeri Lüksemburg olan 212 Regional Fund II' ye sınırlı ortak olarak toplam fon taahhüt tutarının %10' unun altında kalmak üzere 3 Milyon AVRO ya kadar yatırım taahhüdünde bulunmuştur.

Banka, 31 Aralık 2018 tarihinde 45.000 AVRO, 21 Ocak 2019 tarihinde 120.000 AVRO, 21 Mart 2019 tarihinde 330.000 AVRO, 9 Eylül 2019 tarihinde 120.000 AVRO, 9 Aralık 2019 tarihinde 330.000 AVRO, 4 Mayıs 2021 tarihinde 300.000 AVRO, 29 Temmuz 2021 tarihinde 60.000 AVRO sermaye payı ödemesi yapmıştır.

Yukarıdaki açıklamalara istinaden Banka, taahhüt etmiş olduğu 3 Milyon AVRO'luk tutardan bilanço tarihi itibarıyla 1.305.000 AVRO'luk kısmı ödemiş olup 1.695.000 AVRO'luk kısmı henüz ödenmemiştir.

4. Başkaları nam ve hesabına verilen hizmetlere ilişkin açıklamalar:

Banka başkalarının nam ve hesabına menkul kıymet alım, satım ve saklama hizmetleri vermemektedir.

BEŞİNCİ BÖLÜM (Devamı)

FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

IV. Kar veya Zarar tablosuna ilişkin açıklama ve dipnotlar:

1.a) Kredilerden alınan faiz gelirlerine ilişkin bilgiler:

	Cari Dönem (30.09.2021)		Önceki Dönem (30.09.2020)	
	TP	YP	TP	YP
Kredilerden Alınan Faizler(*)				
Kısa Vadeli Kredilerden	2.059	1.097	241	8.998
Orta ve Uzun Vadeli Kredilerden	181.922	635.490	31.929	538.468
Takipteki Alacaklardan Alınan Faizler	33.033	-	5.816	-
Toplam	**217.014**	**636.587**	**37.986**	**547.466**

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

1.b) Bankalardan alınan faiz gelirlerine ilişkin bilgiler:

	Cari Dönem (30.09.2021)		Önceki Dönem (30.09.2020)	
	TP	YP	TP	YP
T.C. Merkez Bankasından	-	-	-	-
Yurtiçi Bankalardan	269.035	16.248	90.036	4.279
Yurtdışı Bankalardan	-	8	-	51
Yurtdışı Merkez ve Şubelerden	-	-	-	-
Toplam	**269.035**	**16.256**	**90.036**	**4.330**

1.c) Menkul değerlerden alınan faizlere ilişkin bilgiler:

	Cari Dönem (30.09.2021)		Önceki Dönem (30.09.2020)	
	TP	YP	TP	YP
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar veya Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklar	-	-	-	-
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıklar	94.327	24.273	62.934	10.313
İtfa Edilmiş Maliyeti Üzerinden Değerlenen Finansal Varlıklar	19.463	64.616	10.175	51.180
Toplam	**113.790**	**88.889**	**73.109**	**61.493**

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

Bulunmamaktadır.

1.d) Para piyasası işlemlerinden alınan faizlere ilişkin bilgiler:

	Cari Dönem (30.09.2021)		Önceki Dönem (30.09.2020)	
	TP	YP	TP	YP
Para Piyasası İşlemlerinden Alınan Faizler	-	-	81	-
Ters Repo İşlemlerinden Alınan Faizler	123.729	-	28.590	-
Toplam	**123.729**	**-**	**28.671**	**-**

BEŞİNCİ BÖLÜM (Devamı)

FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

IV. Kar veya Zarar tablosuna ilişkin açıklama ve dipnotlar (Devamı):

2.a) Kullanılan kredilere verilen faizlere ilişkin bilgiler:

	Cari Dönem (30.09.2021)		Önceki Dönem (30.09.2020)	
	TP	YP	TP	YP
Bankalara Verilen Faizler(*)	109.333	517	7	953
T.C. Merkez Bankası'na	109.333	-	-	-
Yurtiçi Bankalara	-	517	7	953
Yurtdışı Bankalara	-	-	-	-
Yurtdışı Merkez ve Şubelere	-	-	-	-
Diğer Kuruluşlara Verilen Faizler(*)	1.161	367.653	738	348.061
Toplam	**110.494**	**368.170**	**745**	**349.014**

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

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

Bulunmamaktadır.

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

Banka'nın ihraç ettiği menkul kıymet bulunmamaktadır.

2.ç) Para piyasası işlemlerine verilen faizlere ilişkin bilgiler:

	Cari Dönem (30.09.2021)		Önceki Dönem (30.09.2020)	
	TP	YP	TP	YP
Para Piyasası İşlemlerine Verilen Faizler	423	-	10	-
Repo İşlemlerine Verilen Faizler	29.965	-	3.556	-
Toplam	**30.388**	-	**3.566**	-

2.d) Kiralama faiz giderlerine ilişkin bilgiler:

	Cari Dönem (30.09.2021)		Önceki Dönem (30.09.2020)	
	TP	YP	TP	YP
Binalar	1.626	-	2.021	-
Araçlar	213	-	353	-
Toplam	**1.839**	-	**2.374**	-

3. Temettü gelirlerine ilişkin açıklamalar:

	Cari Dönem (30.09.2021)	Önceki Dönem (30.09.2020)
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar veya Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklar	52.415	562
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıklar	785	1.035
Diğer	5.277	-
Toplam	**58.477**	**1.597**

BEŞİNCİ BÖLÜM (Devamı)

FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

IV. Kar veya Zarar tablosuna ilişkin açıklama ve dipnotlar (Devamı):

4. Ticari kar/zarara ilişkin açıklamalar:

	Cari Dönem (30.09.2021)	Önceki Dönem (30.09.2020)
Kar	**235.826**	**90.051**
Sermaye Piyasası İşlemleri Karı	61.695	5.983
Türev Finansal İşlemlerden Kar	90.974	25.604
Kambiyo İşlemlerinden Kar	83.157	58.464
Zarar (-)	**(124.434)**	**(85.689)**
Sermaye Piyasası İşlemleri Zararı	(254)	-
Türev Finansal İşlemlerden Zarar	(55.126)	(75.923)
Kambiyo İşlemlerinden Zarar	(69.054)	(9.766)

5. Diğer faaliyet gelirlerine ilişkin bilgiler:

	Cari Dönem (30.09.2021)	Önceki Dönem (30.09.2020)
Aktif Satışlarından Elde Edilen Gelirler	6.315	82.758
Geçmiş Yıllarda Ayrılan Karşılıklardan İptaller	27.549	25.887
Diğer	9.958	6.687
Toplam	**43.822**	**115.332**

Genel olarak, Banka'nın diğer faaliyet gelirleri önceki yıllarda ayrılmış beklenen zarar karşılıkları, iştirakler-hisse senetleri değer düşüş karşılıkları, prim-temettü karşılıkların iptallerinden ve aktif satışından elde edilen gelirlerden oluşmaktadır.

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

	Cari Dönem (30.09.2021)	Önceki Dönem (30.09.2020)
Beklenen Kredi Zararı Karşılıkları	202.396	94.204
12 Aylık Beklenen Zarar Karşılığı (Birinci Aşama)	17.179	63.318
Kredi Riskinde Önemli Artış (İkinci Aşama)	156.775	25.100
Temerrüt (Üçüncü Aşama)	28.442	5.786
Menkul Değerler Değer Düşüş Karşılıkları	-	-
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar veya Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklar	-	7.486
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Varlıklar	-	-
İştirakler, Bağlı Ortaklıklar ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar Değer Düşüş Karşılıkları	-	-
İştirakler	-	-
Bağlı Ortaklıklar	-	-
Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar	-	-
Diğer Karşılık Giderleri	29.884	25.772
Toplam	**232.280**	**127.462**

BEŞİNCİ BÖLÜM (Devamı)

FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

IV. Kar veya Zarar tablosuna ilişkin açıklama ve dipnotlar (Devamı):

7. Diğer faaliyet giderlerine ilişkin bilgiler:

	Cari Dönem (30.09.2021)	Önceki Dönem (30.09.2020)
Kıdem Tazminatı Karşılığı(*)	1.350	1.692
Banka Sosyal Yardım Sandığı Varlık Açıkları Karşılığı	-	-
Maddi Duran Varlık Değer Düşüş Giderleri	-	-
Maddi Duran Varlık Amortisman Giderleri	5.854	6.827
Maddi Olmayan Duran Varlık Değer Düşüş Giderleri	-	-
Şerefiye Değer Düşüş Gideri	-	-
Maddi Olmayan Duran Varlık Amortisman Giderleri	2.728	1.361
Özkaynak Yöntemi Uygulanan Ortaklık Payları Değer Düşüş Gideri	-	-
Elden Çıkarılacak Kıymetler Değer Düşüş Giderleri	-	-
Elden Çıkarılacak Kıymetler Amortisman Giderleri	-	-
Satış Amaçlı Elde Tutulan ve Durdurulan Faaliyetlere İlişkin Duran Varlıklar Değer Düşüş Giderleri	-	-
Diğer İşletme Giderleri	17.361	13.844
TFRS 16 İstisnalarına İlişkin Kiralama Giderleri	77	82
Bakım ve Onarım Giderleri	313	465
Reklam ve İlan Giderleri	29	136
Diğer Giderler(**)	16.942	13.161
Aktiflerin Satışından Doğan Zararlar	-	1.588
Diğer(***)	15.310	8.582
Toplam	**42.603**	**33.894**

(*) "Kıdem Tazminatı Karşılığı" ve "Kısa Vadeli Çalışan Hakları Karşılığı" giderleri, kar veya zarar tablosunda "Diğer Karşılık Giderleri" satırında gösterilmektedir.

(**) Diğer giderlerin 1.031 TL tutarındaki kısmı temizlik giderlerinden (30 Eylül 2020: 1.522 TL), 2.909 TL tutarındaki kısmı haberleşme giderlerinden (30 Eylül 2020: 2.910 TL), 476 TL tutarındaki kısmı güvenlik giderlerinden (30 Eylül 2020: 1.595 TL), 3.437 TL tutarındaki kısmı bilgisayar kullanım giderlerinden (30 Eylül 2020: 1.258 TL), 173 TL tutarındaki kısmı ısıtma, aydınlatma ve su giderlerinden (30 Eylül 2020: 928 TL), 2.705 TL tutarındaki kısmı taşıt aracı giderlerinden (30 Eylül 2020: 2.113 TL), 449 TL tutarındaki kısmı aidatlar (30 Eylül 2020: 357 TL) ve 5.762 TL tutarındaki kalan kısım (30 Eylül 2020: 2.478 TL) diğer çeşitli giderlerden oluşmaktadır.

(***) Diğerin 8.546 TL tutarındaki kısmı vergi, resim, harç ve fon giderlerinden (30 Eylül 2020: 3.126 TL), 3.179 TL tutarındaki kısmı denetim ve müşavirlik ücretlerinden (30 Eylül 2020: 2.916 TL), 2.906 TL tutarındaki kısmı BDDK katılım payı (30 Eylül 2020: 2.357 TL) ve 679 TL tutarındaki kalan kısım (30 Eylül 2020: 1.770 TL) diğer çeşitli giderlerden oluşmaktadır.

8. Sürdürülen faaliyetler ile durdurulan faaliyetler vergi öncesi kar/zararına ilişkin açıklama:

Banka'nın 30 Eylül 2021 tarihinde sona eren ara hesap döneminde sürdürülen faaliyetlerinden vergi öncesi karı 829.742 TL (30 Eylül 2020: 412.732 TL)'dir. Banka'nın durdurulan faaliyeti bulunmamaktadır.

9. Sürdürülen faaliyetler ile durdurulan faaliyetler vergi karşılığına ilişkin açıklama:

Banka'nın 30 Eylül 2021 tarihinde sona eren ara hesap döneminde 176.568 TL (30 Eylül 2020: 76.864 TL) sürdürülen faaliyetlerinden hesaplanan vergi karşılığı giderinin 240.142 TL tutarındaki kısmı cari vergi giderinden (30 Eylül 2020: 96.691 TL), 63.574 TL ertelenmiş vergi gelir etkisinden oluşmaktadır (30 Eylül 2020: 19.827 ertelenmiş vergi gelir etkisi).

10. Sürdürülen faaliyetler ile durdurulan faaliyetler dönem net kar / zararına ilişkin açıklama:

Banka 1 Ocak 2021 – 30 Eylül 2021 tarihinde sona eren ara hesap döneminde sürdürülen faaliyetleri sonucunda 653.174 TL net dönem karı elde etmiştir (1 Ocak 2020 - 30 Eylül 2020 dönemi: 335.868 TL kar).

BEŞİNCİ BÖLÜM (Devamı)

FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

IV. Kar veya Zarar tablosuna ilişkin açıklama ve dipnotlar (Devamı):

11. Net dönem kar / zararına ilişkin açıklama:

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

Bulunmamaktadır.

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

Muhasebe tahminlerinde değişiklik olmadığı için açıklama yapılmasını gerektirecek bir husus bulunmamaktadır.

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

30 Eylül 2021 tarihinde sona eren kar veya zarar tablosundaki diğer alınan ücret ve komisyonların toplam tutarı 28.824 TL'dir (30 Eylül 2020: 25.416 TL). Bu tutarın 15.110 TL (30 Eylül 2020: 3.603 TL) tutarındaki kısmını yatırım bankacılığı hizmet gelirleri, 5.137 TL (30 Eylül 2020: 6.554 TL) tutarındaki kısmını kredi taahhüt komisyonları, 2.777 TL (30 Eylül 2020: 3.095 TL) tutarındaki kısmını kredi erken kapama tazminatları oluşturmaktadır.

30 Eylül 2021 tarihinde sona eren kar veya zarar tablosundaki diğer verilen ücret ve komisyonların toplam tutarı 13.150 TL'dir (30 Eylül 2020: 2.800 TL). Bu tutarın 6.270 TL (30 Eylül 2020: 375 TL) tutarındaki kısmını kredi garanti fonu limit komisyonları ve 1.901 TL (30 Eylül 2020: 968 TL) tutarındaki kısmını kotta kalma ücretleri oluşturmaktadır.

BEŞİNCİ BÖLÜM (Devamı)

FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

V. Banka'nın dahil olduğu risk grubuna ilişkin açıklamalar:

Mevduat kabulü ile ilgili işlemleri bulunmayan Banka'da Bankacılık Kanunu'nda öngörülen ve iç düzenlemelerinde yer alan sınırlamalar korunarak, risk grupları ile ilişkilerde normal müşteri ilişkisi ve piyasa koşulları dikkate alınmaktadır. Banka'nın aktiflerinin ve pasiflerinin ilgili risk grubunun hakimiyetinde kalmayacak tutarlarda ve toplam bilanço içinde makul sayılacak seviyelerde bulundurulması politikası benimsenmiş olup, uygulamalar bu politika doğrultusunda yürütülmektedir.

a) Cari Dönem:

Banka'nın Dahil Olduğu Risk Grubu	İştirak, Bağlı Ortaklık ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar (İş Ortaklıkları)		Banka'nın Doğrudan ve Dolaylı Ortakları		Risk Grubuna Dahil Olan Diğer Gerçek ve Tüzel Kişiler	
	Nakdi	G.Nakdi	Nakdi	G.Nakdi	Nakdi	G.Nakdi
Krediler	-	-	-	-	-	-
Dönem Başı Bakiyesi	3.759	-	-	-	-	-
Dönem Sonu Bakiyesi (*)	3.815	-	-	-	-	-
Alınan Faiz ve Komisyon Gelirleri	-	-	-	-	-	-

(*) Banka bağlı ortaklığı olan Arıcak A.Ş.'ye kullandırılan 3.815 TL tutarındaki krediyi V. Grup kredilerde izlemektedir. Söz konusu kredi için 3.815 TL üçüncü aşama beklenen zarar karşılığı ayrılmıştır.

b) Önceki Dönem:

Banka'nın Dahil Olduğu Risk Grubu	İştirak, Bağlı Ortaklık ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar (İş Ortaklıkları)		Banka'nın Doğrudan ve Dolaylı Ortakları		Risk Grubuna Dahil Olan Diğer Gerçek ve Tüzel Kişiler	
	Nakdi	G.Nakdi	Nakdi	G.Nakdi	Nakdi	G.Nakdi
Krediler	-	-	-	-	-	-
Dönem Başı Bakiyesi	1.785	-	-	-	-	-
Dönem Sonu Bakiyesi (*)	3.759	-	-	-	-	-
Alınan Faiz ve Komisyon Gelirleri	-	-	-	-	-	-

(*) Banka bağlı ortaklığı olan Arıcak A.Ş.'ye kullandırılan 3.759 TL tutarındaki krediyi V. Grup kredilerde izlemektedir. Söz konusu kredi için 3.759 TL üçüncü aşama beklenen zarar karşılığı ayrılmıştır.

c) Banka'nın dahil olduğu risk grubu ile yaptığı vadeli işlemler ile opsiyon sözleşmeleri ile benzeri diğer sözleşmelere ilişkin bilgiler:

Bulunmamaktadır.

d) Banka Üst Yönetimine Ödenen Ücretlere İlişkin Bilgiler:

Yönetim Kurulu üyelerine, Denetim Kurulu üyelerine, Genel Müdür ve Genel Müdür Yardımcıları'na ödenen ücret ve temettü tutarlarına aşağıda yer verilmiştir.

	Cari Dönem (30.09.2021)	Önceki Dönem (30.09.2020)
Maaş	6.324	6.267
Prim ve Ek Ödemeler	1.594	1.191
Toplam	**7.918**	**7.458**

ALTINCI BÖLÜM

DİĞER AÇIKLAMALAR

I. Sınırlı denetim raporuna ilişkin olarak açıklanması gereken hususlar:

Banka'nın 30 Eylül 2021 tarihli finansal tabloları KPMG Bağımsız Denetim ve Serbest Muhasebeci Mali Müşavirlik A.Ş. tarafından sınırlı denetime tabi tutulmuş olup 1 Kasım 2021 tarihli sınırlı denetim raporu finansal tabloların önünde sunulmuştur.

II. Bilanço sonrası hususlara ilişkin açıklama ve dipnotlar:

Banka'nın fon kullanıcı olduğu, yurt içinde nitelikli yatırımcılara yönelik 90 gün vadeli 50.000 TL tutarındaki yönetim sözleşmesine dayalı kira sertifikalarının satış işlemleri 12 Ekim 2021 tarihinde Ziraat Yatırım Menkul Değerler A.Ş. aracılığı ile tamamlanmıştır.

Banka Yönetim Kurulunun 22 Ekim 2021 tarihli kararı ile plasman imkanlarını artırmak amacıyla 10.000.000 TL olan kayıtlı sermaye tavanı içerisinde, 1.600.000 TL olan Banka çıkarılmış sermayesinin 400.000 TL artırılarak 2.000.000 TL'ye çıkarılmasına karar verilmiştir.

Asya Altyapı Yatırım Bankası, yenilenebilir enerji ve enerji verimliliği projelerinin finansmanı amacı ile Banka'ya 100 milyon USD finansman sağlanmasını 27 Ekim 2021 tarihinde onaylamıştır.

YEDİNCİ BÖLÜM

ARA DÖNEM FAALİYET RAPORU

I. Yönetim Kurulu Başkanı'nın Değerlendirmesi

2020 yılında tüm dünyayı etkisi altına alan koronavirüs salgını sebebiyle daralan küresel ekonomi, alınan destekleyici önlemler ve genişletici politikalar sayesinde yılın ikinci yarısı itibarıyla toparlanmaya başlamıştır. Dünya çapında aşılamanın hızlanması ve sağlanan güçlü mali destek ile küresel büyümenin 2021 yılında yüzde 5,9'a ulaşması, küresel ticaret hacminin ise yüzde 9,7 oranında artması beklenmektedir.

Türkiye, 2020 yılında yüzde 1,8 büyüyerek G-20 ülkeleri arasında Çin ile birlikte pozitif büyüme kaydeden iki ülkeden biri olmuştur. Güçlü iç talep katkısı ile son dört çeyrektir aralıksız büyüyen Türkiye ekonomisinin, yılın geri kalanında da büyüme performansını sürdürmesi beklenmektedir. İkinci çeyrek itibarıyla iç talepteki canlanmaya eşlik eden güçlü ihracat performansının devam etmesinin turizm başta olmak üzere hizmetler sektöründe görülen canlanmanın, büyümedeki olumlu seyri desteklemesi beklenmektedir.

2021 yılının üçüncü çeyreğinde Bankamızın aktifleri geçen yılın aynı dönemine göre yüzde 37,5 artarken, faaliyet gelirlerimiz yüzde 85,1 artmıştır. Toplam aktifimizin yüzde 73,5'ini oluşturan kredilerimizin tutarı, 2021 yılı üçüncü çeyrek sonu itibarıyla, geçen yılın aynı dönemine kıyasla yüzde 28,3 artarak 25,1 milyar TL'ye ulaşırken, üçüncü çeyrek karımız 653,2 milyon TL olarak gerçekleşmiştir. 2021 yılının üçüncü çeyreğinde, sermaye yeterlilik oranı yüzde 18 olmuştur.

Ülkemizin kapsayıcı ve sürdürülebilir kalkınmasına destek olma misyonuyla yol haritasını Türkiye'nin kalkınma öncelikleri doğrultusunda oluşturan Bankamız, ekonomiye sağladığı katma değeri güçlendirmek için başta sürdürülebilirlik temalı yatırımlar olmak üzere şirketlere sağladığı finansman desteğini hız kesmeden sürdürecektir. Bu kapsamda Bankamız, hem portföyünü çeşitlendirmek hem de yeni projeler ve temalar geliştirmek için özverili çalışmalarına devam edecektir.

Dr. Raci KAYA
Yönetim Kurulu Başkanı

YEDİNCİ BÖLÜM (Devamı)

ARA DÖNEM FAALİYET RAPORU (Devamı)

II. Genel Müdür ve Yönetim Kurulu Üyesi'nin Değerlendirmesi

Ülkelerin normalleşme adımlarına ve genişletici politikalara devam etmeleriyle, küresel ekonomik aktivedeki canlanma 2021 yılı itibarıyla hızlanmıştır. Salgının olumsuz etkisini azaltmaya yönelik alınan tedbirler sayesinde hızla toparlanan Türkiye ekonomisinin, 2021 yılında yüzde 10'a yakın büyümesi beklenmektedir.

Türk Bankacılık Sektörü, 2021 yılının ilk sekiz ayında aktifler, krediler ve net kâr büyümesi açısından olumlu bir performans sergilemiştir. Sektörün aktif toplamı, 2021 yılı Ağustos ayı sonunda yıllık bazda yüzde 16,3 artarak 6,8 trilyon TL seviyesine ulaşırken aktif kalemleri içindeki en büyük payı oluşturan krediler yüzde 12,3 artarak 3,9 trilyon TL seviyesine ulaşmıştır. Sektörün net kârı yılın ilk sekiz ayında yıllık yüzde 12,8'lik artışla 48,5 milyar TL seviyesine yükselmiş, sermaye yeterlilik standart oranı ise geçen yılın aynı ayına göre 2,0 puan azalarak yüzde 17,3 seviyesinde gerçekleşmiştir.

Bankamızın 2021 yılı Eylül ayı itibarıyla aktifleri, bir önceki yılın aynı dönemine göre yüzde 37,5 büyüyerek 34,2 milyar TL'ye ulaşmıştır. Toplam aktiflerimizin yüzde 73,5'ini oluşturan kredilerimiz ise yıllık bazda yüzde 28,3 artışla, 2021 Eylül ayında 25,1 milyar TL'ye ulaşmıştır. Brüt takipteki kredilerin toplam kredilere oranı, geçen yılın aynı dönemine göre 0,3 puan artarak, yılın üçüncü çeyreğinde yüzde 0,8 düzeyinde gerçekleşmiştir. Sermaye yeterlilik oranımız üçüncü çeyrekte yüzde 18 olmuştur. 2021 yılı dokuz aylık dönem kârımız 653,2 milyon TL olarak gerçekleşmiştir.

Asya Altyapı Yatırım Bankası ile 2019 yılında imzalanan 200 milyon dolarlık kredi anlaşmasına ek olarak, yenilenebilir enerji ve enerji verimliliği projelerine finansman desteği sunmak üzere 100 milyon dolarlık ilave bir kredi anlaşması sağlanmıştır.

Sürdürülebilir kalkınma amaçları doğrultusunda yatırım bankacılığı ve sürdürülebilir finansman alanında yeni bir ilke daha imza atılarak, Bankamızca Türkiye'nin ilk sosyal sukuk ihracı başarı ile gerçekleştirilmiştir.

Bankamız, Etki Yönetimi Çalışma Prensipleri'ni (Etki Prensipleri) imzalayan Türkiye'deki ilk kuruluş olmuştur.

Yüzde 100 iştirakimiz olan Kalkınma Girişim Sermayesi Portföy Yönetimi A.Ş. aracılığıyla, Türkiye Kalkınma Fonu altında faaliyet gösteren Bölgesel Kalkınma Fonu ile Teknoloji ve İnovasyon Fonu yönetilmektedir. Teknoloji ve İnovasyon Fonu ikinci girişim yatırımını, dijital patoloji ve yapay zekâ tabanlı karar destek yazılımı alanında faaliyet gösteren Virasoft şirketine yaparken Revo Fund II, 500 İstanbul Fund II ve ScaleX fonlarına da yatırımcı olmuştur. 2021 yılında ayrıca, Kalkınma Girişim Sermayesi Portföy Yönetimi A.Ş.'nin kurucusu ve yöneticisi, katılım finans kurumlarının ana yatırımcısı olduğu Kalkınma Katılım Girişim Sermayesi Yatırım Fonu ile savunma sanayi tarafından da kullanılabilecek teknolojileri üreten girişimlere yatırım yapacak Yenilikçi ve İleri Teknolojiler Katılım Girişim Sermayesi Yatırım Fonu'nu kurmuştur. Bu fonlarla beraber, yönetilen fonların toplam büyüklüğü 1 milyar TL'yi aşmıştır.

Bankamız, sürdürülebilir kalkınma bankacılığı misyonuyla gerek ulusal gerekse uluslararası piyasalardan getirdiği tematik kaynaklarla etki yatırımlarına finansman desteğini sürdürecek, yatırım bankacılığı ve danışmanlık hizmetleri kapsamında sürdürülebilir kalkınmayı önceliklendiren yenilikçi ürünleri ve ihtiyaca yönelik çözümleri geliştirmeye devam edecektir.

İbrahim H. ÖZTOP
Genel Müdür
ve
Yönetim Kurulu Üyesi

YEDİNCİ BÖLÜM (Devamı)

ARA DÖNEM FAALİYET RAPORU (Devamı)

III. Özet Finansal Bilgiler ve Rasyolar

Bilanço (Bin TL)	Cari Dönem (30.09.2021)	Önceki Dönem (31.12.2020)
Toplam Aktifler	34.185.532	28.073.370
Finansal Varlıklar	7.226.439	6.141.866
Krediler	25.132.908	20.402.723
İtfa Edilmiş Maliyeti ile Ölçülen F.V.	2.089.304	1.717.342
Beklenen Zarar Karşılıkları (-)	522.286	345.110
Alınan Krediler-Fonlar-Para Piy.Borç.	27.129.038	22.213.333
Sermaye Benzeri Borçlanma Araçları	2.301.979	1.993.243
Özkaynaklar (Kar Dahil)	4.222.587	3.588.199

Kar / Zarar (Bin TL)	Cari Dönem (30.09.2021)	Önceki Dönem (30.09.2020)
Faiz Gelirleri (Net)	935.770	487.329
Faiz Dışı Gelirler/Giderler (Net)	(106.028)	(74.597)
Vergi Karşılığı (-)	176.568	76.864
Net Kâr/Zarar	653.174	335.868

Rasyolar (%)	Cari Dönem (30.09.2021)	Önceki Dönem (31.12.2020)
Toplam Krediler / Toplam Aktifler	73,5	72,7
Takipteki Krediler / Toplam Krediler	0,8	1,1
Özkaynaklar / Toplam Aktifler	12,4	12,8
Kullanılan Krediler / Toplam Pasifler	77,4	77,5
Sermaye Yeterliliği Rasyosu	18,1	22,4

IV. Banka Yönetimi

1. Yönetim Kurulu ve Banka Üst Yönetimi

Yönetim Kurulu Üyeleri ve Banka Üst Yönetimi, genel bilgiler bölümünde ikinci sayfada belirtilmiştir.

2. Yönetim Kurulu Başkanı ve Üyeleri'nin Yetki Sınırları

Banka Yönetim Kurulu üyelerinin görev ve sorumlulukları, 7147 sayılı Türkiye Kalkınma ve Yatırım Bankası A.Ş. Hakkında Kanun ve Banka Ana Sözleşmesi ile belirlenmiştir.

Banka Yönetim Kurulunun temel görevi, Genel Kurul kararları ve ilgili mevzuat ile kalkınma planı ve yıllık programlar çerçevesinde, Kanun ile belirlenen amaçların gerçekleşmesini sağlamaktır. Temmuz-Eylül 2021 döneminde Yönetim Kurulu 3 adet toplantı yapmış 6 adedi Ara Karar ve 45 adedi Karar olmak üzere toplam 51 adet karar almıştır.

Denetim Komitesi

Adı Soyadı	Görevi
Dr. Turgay GEÇER	Denetim Komitesi Başkanı
Erdal ERDEM	Denetim Komitesi Başkan Vekili
Abdullah BAYAZIT	Denetim Komitesi Üyesi

Temmuz-Eylül 2021 döneminde Denetim Komitesi 3 adet toplantı yapmış ve 15 adet karar almıştır.

YEDİNCİ BÖLÜM (Devamı)

ARA DÖNEM FAALİYET RAPORU (Devamı)

IV. Banka Yönetimi (Devamı):

3. Kurumsal Yönetim Komitesi

Adı Soyadı	Görevi
Erdal ERDEM	Kurumsal Yönetim Komitesi Başkanı
Salim Can KARAŞIKLI	Kurumsal Yönetim Komitesi Başkan Vekili
Metin YILMAZ	Kurumsal Yönetim Komitesi Üyesi

4. Ücretlendirme Komitesi

Adı Soyadı	Görevi
Salim Can KARAŞIKLI	Ücretlendirme Komitesi Başkanı
Murat ZAMAN(*)	Ücretlendirme Komitesi Üyesi

(*) Ücretlendirme Komitesi Üyesi Murat ZAMAN Banka'daki görevinden 22.10.2021 tarihi itibarıyla istifaen ayrılmıştır.

Temmuz-Eylül 2021 döneminde Ücretlendirme Komitesi toplanmamıştır.

5. İç Sistemler Kapsamındaki Birimler

Adı Soyadı	Görevi
Dr. Kaan Ramazan ÇAKALI	Teftiş Kurulu Başkanı
Dr. Semra PEKKAYA	Risk Yönetimi Daire Başkanı
Burhan Serhan PEKER	İç Kontrol ve Uyum Müdürü

V. Sermaye ve Ortaklık Yapısı

Ortaklar	Mevcut Sermaye Payı (TL)	%
T.C. Hazine ve Maliye Bakanlığı	1.585.304.488,49	99,08
Diğer(*)	14.695.511,51	0,92
Toplam	**1.600.000.000,00**	**100**

(*)Tüm gerçek ve tüzel kişileri kapsamakta ve bu ortaklara ait hisse senetleri Borsa İstanbul'da işlem görmekte olduğundan ortak sayısı bilinememektedir.

VI. Banka'nın 2021 Yılı III. Dönem Faaliyetleri

Finansman Faaliyetleri ve Finansal Kurumlarla İlişkiler

Asya Altyapı Yatırım Bankası (AIIB) den yenilenebilir enerji ve enerji verimliliği projelerinin finansmanına yönelik 200 milyon USD tutarında kredi anlaşması 10 Aralık 2019 tarihinde imzalanmıştır. 30 Eylül 2021 tarihi kredinin tamamı bankamız hesaplarına aktarılmıştır.

Asya Altyapı Yatırım Bankası (AIIB) den 300 milyon USD tutarında COVID-19 finansman imkanı sağlanmasına yönelik kredi anlaşması 17 Ağustos 2020 tarihinde imzalanmıştır. Kredi pandeminin etkilerini azaltmak amacıyla KOBİ'ler ve büyük işletmelere kullandırılacaktır. Kredinin 100 milyon USD tutarındaki ilk dilimi 28 Aralık 2020 tarihinde Bankamız hesaplarına aktarılmıştır. Kredi kullandırım ve raporlama çalışmaları sürdürülmektedir.

Dünya Bankası (WB) den kayıtlı istihdam yaratılması amacına yönelik girişimcilerin finansmanı için 316 milyon AVRO tutarında kredi anlaşması 1 Haziran 2020 tarihinde imzalanmıştır. 30 Eylül 2021 tarihi itibariyle toplam 104 milyon AVRO tutarında kredi bankamız hesaplarına aktarılmıştır.

Dünya Bankası (WB) den 250 milyon USD tutarında Acil Firma Destek Kredisi sağlanmasına yönelik kredi anlaşması 9 Eylül 2020 tarihinde imzalanmıştır. Kredi pandemiden etkilenen KOBİ'lerin finansmanı için kullandırılacaktır. 30 Eylül 2021 tarihi itibariyle 50 milyon USD kaynak kullanılmıştır.

Çin Kalkınma Bankası (CDB) ile 200 milyon USD finansman sağlanmasına ilişkin kredi anlaşmasının 2021 yılı dördüncü çeyrekte imzalanması öngörülmektedir.

YEDİNCİ BÖLÜM (Devamı)

ARA DÖNEM FAALİYET RAPORU (Devamı)

VI. Banka'nın 2021 Yılı III. Dönem Faaliyetleri (Devamı)

Japon Uluslararası Kalkınma Bankası (JBIC) ile Bankamız arasında 170 milyon USD tutarında GREEN III başlıklı enerji ve enerji verimliliği kredisi sağlanmasına ilişkin kredi anlaşması 29 Mart 2021 tarihinde imzalanmıştır. Krediye ilişkin kullandırım çalışmaları devam etmektedir.

Dünya Bankası (WB) ile jeotermal enerji projelerinin finansmanında kullanılmak üzere 150 milyon USD tutarında kredi sağlanmasına ilişkin görüşmeler başlamıştır. Kredi anlaşmasının 2021 yılı son çeyreğinde imzalanması öngörülmektedir.

OPEC Uluslararası Kalkınma Fonu (OFID) den 150 milyon USD yenilenebilir enerji ve verimlilik kredisi sağlanmasına ilişkin takip çalışmaları sürdürülmektedir.

Alman Kalkınma Bankası (KfW) tarafından 100 milyon AVRO Climate kredisi sağlanması kapsamında kredi çalışmalarının 2022 ilk çeyreğinde başlatılması hedeflenmiştir.

Uluslararası Derecelendirme Kuruluşu Fitch Ratings, 20 Mayıs 2021 tarihinde Bankamızın kredi derecelendirme notlarını ve görünümünü BB- Durağan olarak teyit etmiştir.

Proje Faaliyetleri, Danışmanlık ve Teknik Yardım Hizmetleri

Dünya Bankası aracılığıyla Temiz Teknoloji Fonundan (CTF) hibe sağlanarak finanse edilen, ülkemizin jeotermal kaynaklarının değerlendirilmesine yönelik geliştirilmiş olan Risk Paylaşım Mekanizması (RPM) projesi Bankamızca yürütülmektedir. Proje çerçevesinde jeotermal yatırımcıların kaynak arama amaçlı delecekleri kuyuların başarısız olması durumunda maliyetlerinin kısmen karşılanması hedeflenmektedir. RPM ilk tur uygulama kapsamına alınan 7 projeden 3 tanesi ile Yararlanıcı Sözleşmeleri imzalanmış, 2 proje de Firmaların kendi isteği doğrultusunda programdan çıkartılmıştır. İmzalı ilk sözleşme kapsamında 3S Kale Niğde Enerji Üretim A.Ş firmasının Kitreli-Çömlekçi lisans alanında terk edilen Çömlekçi-3 kuyusuna yakın mesafede Çömlekçi-3A isimli ikinci sondaj çalışmalarına 8 Ağustos 2021 tarihinde başlanmış olup, 30 Eylül 2021 tarihi itibari ile 802 metre derinlikte devam etmektedir. Aynı Firma'nın Bozköy lisans alanında, 30 Haziran 2021 tarihinde başlayan Sivrihisar-4 jeotermal kuyu sondajı, 18 Ağustos 2021 tarihinde 3957m derinlikte tamamlanmıştır. Sivrihisar-4 kuyu tamamlama testleri 24-28 Ağustos 2021 tarihlerinde gerçekleştirilmiş olup, testlerin değerlendirmesinden çıkartılan ilk sonuçlara göre, kuyunun sözleşme kapsamında belirlenen başarı kriterlerini sağlayamadığı tespit edilmiştir. Ancak, rezervuardan kuyuya akış alanını temizlemek ve geçirgenliği arttırmak amacıyla asitleme yapılması planlanmış olup, Ekim ayı içinde operasyon gerçekleştirilecektir. RPM ilk tur uygulama kapsamındaki diğer projeler ile ilgili çalışmalar devam etmektedir.

RPM ikinci tur kapsamında gerçekleşen başvuru dosyalarının teknik, finansal, çevresel ve sosyal değerlendirmeleri tamamlanmış olup, 14 adet jeotermal kaynak geliştirme projesinden en yüksek puan alan 10 adet projenin ikinci tur uygulama programına alınmasına karar verilmiştir. Başvuruda bulunan tüm proje sahiplerine değerlendirme sonuçlarının tebliğ edilme hazırlıkları devam etmekte olup, bundan sonraki süreçte en yüksek puan alan ilk iki projenin Dünya Bankası onayı için hazırlıklara başlanacaktır.

Bankamız Mühendislik Birimi tarafından yürütülen bir başka proje de GEORISK projesidir. AB-UFUK 2020 Programı kapsamında yürütülmekte olan GEORISK projesi, Avrupa ülkelerinde jeotermal yatırım risklerinin belirlenmesine yönelik metodoloji oluşturulması ve mevcut risk paylaşım sistemlerinin geliştirilerek yaygınlaştırılması amaçlanmaktadır. Proje 30 Eylül 2021 tarihinde tamamlanmış olup, Bankamız tarafından hazırlanan Kapasite Geliştirme Raporu, proje koordinatörlüğüne sunulmuştur. Ayrıca, 22 Eylül 2021 tarihinde İsviçre'nin Fribourg şehrinde gerçekleşen son proje toplantısına Bankamızı temsilen katılım sağlanmış olup, proje kapsamında yapılan çalışmalar ve hazırlanan kapasite geliştirme raporu hakkındaki bilgiler proje katılımcılarına sunulmuştur. Devam eden süreçte, Projeye ait Teknik ve Finansal Final raporları hazırlanıp proje koordinatörlüğüne sunulacaktır.

YEDİNCİ BÖLÜM (Devamı)

ARA DÖNEM FAALİYET RAPORU (Devamı)

VI. Banka'nın 2021 Yılı III. Dönem Faaliyetleri (Devamı)

Bankamızın Dünya Bankası ile birlikte yürüttüğü Kayıtlı İstihdam Yaratma Projesi, Türk vatandaşları ve mültecilerin yararına, Geçici Koruma Altındaki Suriyelilerin yüksek oranda olduğu 24 ilde faaliyet gösteren firmaların kayıtlı istihdam yaratma koşullarını iyileştirmeyi amaçlamaktadır. Proje illeri İstanbul, Gaziantep, Hatay, Şanlıurfa, Adana, Mersin, Bursa, İzmir, Kilis, Konya, Ankara, Kahramanmaraş, Mardin, Kayseri, Kocaeli, Osmaniye, Diyarbakır, Malatya, Adıyaman, Batman, Sakarya, Manisa, Tekirdağ ve Denizli'dir. Projenin ilk bileşeni olan kredi 316 milyon AVRO, ikinci bileşeni olan Avrupa Birliği FRIT-II Fonu Kaynaklı Hibe Programı tutarı ise 75,9 milyon AVRO tutarındadır. Projenin Teknik Yardım Bileşeni ile sağlanacak eğitim ve kapasite geliştirme faaliyetleri ile kredi ve hibe bileşenlerinin etki ve başarısını artırmak hedeflenmektedir. Proje kapsamında sağlanan kredi ve hibe sözleşmeleri yürürlüğe girmiş olup Proje uygulama dönemindedir. Avrupa Birliği FRIT-II Fonu Kaynaklı Hibe Programı kapsamında kayıtlı istihdam yaratma koşuluyla uygulanacak hibe programına ilişkin çalışmalar devam etmektedir.

Bankamız ile Cumhurbaşkanlığı Strateji ve Bütçe Başkanlığı, İSEDAK ve Uluslararası Kalkınma İşbirliği Genel Müdürlüğü (İSEDAK Koordinasyon Ofisi) arasında İSEDAK Proje Finansmanı Programlarının yürütülmesine ilişkin işbirliği 2014 yılından beri devam etmektedir.

İSEDAK işbirliği alanları olan tarım, ticaret, turizm, finansal işbirliği, iletişim ve ulaştırma, yoksulluğun azaltılması konularında üye ülke kurumlarının ve İslam İşbirliği Teşkilatı kuruluşlarının kurumsal kapasitelerinin artırılması amaçlanmaktadır. İşbirliği kapsamında İSEDAK Koordinasyon Ofisi tarafından değerlendirilerek kabul edilen projelere mali destek sağlanmaktadır. Bugüne kadar 24 ülke ve 11 İslam İşbirliği Teşkilatı kuruluşunun gerçekleştirdiği toplam 83 projeye mali destek sağlanmıştır.

İSEDAK Proje Finansmanı 2021 yılı bütçesi 1,7 milyon Dolar tutarında olup, 2021 yılında 3 ayrı program altında mali destek verilmesi kesinleşen toplam 41 proje bulunmaktadır.

Kredilendirme Faaliyetleri

Temmuz - Eylül 2021 döneminde Pazarlama Birimine 18 firmadan 652 milyon TL, 3 milyon AVRO ve 163 milyon USD tutarında kredi müracaatı kabul edilmiş olup toplam değeri 2.132 milyon TL'dir. Bu müracaatların %81'i (1.736 milyon TL) imalat sanayi, %9'u (181 milyon TL) enerji ve %10'u (215 milyon TL) diğer sektörlere aittir.

Temmuz - Eylül 2021 döneminde 24 adet firmaya 29 milyon AVRO , 58 milyon USD ve 434 milyon TL tutarında kredi kullandırılmış olup toplam değeri 1.224 milyon TL'dir. Kullandırılan kredilerin %64'ü imalat sanayi, %31'i enerji, %4'ü mali kuruluşlar ve %1'i turizm sektörüne aittir.

VII. Kurumsal Yönetim İlkeleri Uyum Raporu

Türkiye Kalkınma ve Yatırım Bankası A.Ş. kuruluşunu düzenleyen 7147 sayılı Kanun, Bankacılık Kanunu ve tabi olduğu diğer yasal düzenlemelere uygun olarak çalışmalarını sürdürmekte olup; Sermaye Piyasası Kurulu tarafından yayınlanan Kurumsal Yönetim İlkelerinden zorunlu olanlarına uyulmakta, zorunlu olmayan ilkelere ise uyum konusunda azami gayret gösterilmektedir.

Sermaye Piyasası Kurulu'nun 10.01.2019 tarih ve 2/49 sayılı kararı gereğince II-17.1 sayılı Kurumsal Yönetim Tebliği uyarınca yapılan Kurumsal Yönetim Uyum Raporlaması KAP Platformu üzerinden Kurumsal Yönetim Uyum Raporu (URF) ve Kurumsal Yönetim Bilgi Formu (KYBF) şablonları kullanılarak yapılmaktadır.

İlgili raporlamalara https://www.kap.org.tr/tr/sirket-bilgileri/ozet/2426-turkiye-kalkinmave-yatirim-bankasi-a-s adresinden ulaşılabilir.

YEDİNCİ BÖLÜM (Devamı)

ARA DÖNEM FAALİYET RAPORU (Devamı)

VII. Kurumsal Yönetim İlkeleri Uyum Raporu (Devamı)

1. Pay Sahipleri İle İlişkiler Birimi

Pay sahipleri ile ilişkiler fonksiyonu "Hazine ve Sermaye Piyasası İşlemleri Operasyon Birimi ve İştirakler ve Kurumsal İlişkiler Birimi" tarafından yerine getirilmektedir.

Temmuz- Eylül 2021 döneminde pay sahiplerinin Bilgi Edinme Haklarının Kullanımı kapsamında 7 adet bilgi talebine yanıt verilmiştir.

2. Sermaye Artırımı ve Genel Kurul Bilgileri

Banka'nın 2020 yılına ait Olağan Genel Kurul toplantısı, 31 Mart 2021 tarihinde, saat 14:30' da, Saray Mah. Dr. Adnan Büyükdeniz Cad. B Blok Apt. No:10 Ümraniye/İSTANBUL adresinde Bakanlık temsilcisi gözetiminde yapılmıştır. Toplantıya ait çağrı; Kanun ve Esas Sözleşme'de öngörüldüğü gibi ve gündemi de ihtiva edecek şekilde, 26 Şubat 2021 tarihinde Kamuyu Aydınlatma Platformunda, Merkezi Kayıt Kuruluşunun Elektronik Genel Kurul Sisteminde, Banka'nın resmi web sitesi olan www.kalkinma.com.tr de, Türkiye Ticaret Sicili Gazetesi'nin 05.03.2021 tarih ve 10281 sayılı nüshası ile 09.03.2021 tarih ve 10283 sayılı nüshasında ilan edilmek suretiyle süresi içinde yapılmıştır. Hazır bulunanlar listesinin tetkikinden, Banka'nın toplam 1.600.000.000,00 TL olan sermayesine karşılık gelen 160.000.000.000 adet paydan 1.585.304.488,489 TL'lik sermayeye karşılık 158.530.488.848,9 adet payın temsilen; 62.401,762 TL'lik sermayeye karşılık 6.204.176,2 adet payın asaleten toplantıda hazır bulunduğunun ve böylece gerek Kanun ve gerekse Esas Sözleşme'de öngörülen asgari toplantı nisabının mevcut olduğu anlaşılmıştır.

Genel Kurul Toplantı tutanağına ve hazır bulunanlar listesine ayrıca Kamuyu Aydınlatma Platformunun (KAP) internet adresinden (www.kap.gov.tr) ve Banka internet sitesinden (www.kalkinma.com.tr.) erişilebilmektedir.

3. Şirket Bilgilendirme Politikası

Banka Kurumsal Yönetim Komitesince hazırlanan ve Yönetim Kuruluna sunulan Banka Bilgilendirme Politikası 29 Nisan 2009 tarihinde onaylanmış olup 1 Mayıs 2009 tarihinden itibaren Banka internet sitesinde yer almaktadır. Bilgilendirme Politikasının uygulanmasının izlenmesi, gözetimi ve geliştirilmesi Banka Yönetim Kurulunun yetki ve sorumluluğunda olup Banka Yönetim Kurulu adına Kurumsal Yönetim Komitesi gözetiminde yürütülmektedir. Ayrıca, Banka tabi olunan mevzuatla belirlenen kuralların yanı sıra misyonuna uygun ve ticari sır niteliği taşımayan hususlarda da kamuyu aydınlatma ilkesini benimsemiştir.

Temmuz-Eylül 2021 döneminde;

4982 sayılı Bilgi Edinme Hakkı Kanunu ve Uygulamasına İlişkin Esas ve Usuller Hakkında Yönetmelik kapsamında Bilgi Edinme Birimi'ne herhangi bir başvuru olmamıştır.

20 Mayıs 2006 tarih ve 26055 sayılı Resmi Gazete'de yayımlanan 2006/3 sayılı Başbakanlık Genelgesi çerçevesinde Cumhurbaşkanlığı İletişim Merkezi (CİMER) sisteminden 7 adet başvuru yapılmıştır.

4. Özel Durum Açıklamaları

Özel durum açıklamasını gerektiren durumlarda bildirimler zamanında yapılmaktadır. Temmuz-Eylül 2021 döneminde 6 adet özel durum açıklaması Kamuyu Aydınlatma Platformunda yapılmıştır. Yapılan açıklamalarla ilgili olarak SPK ve Borsa İstanbul tarafından ek açıklama talebi olmamıştır.