Şekerbank Türk Anonim Şirketi

31 Aralık 2021 Tarihinde Sona Eren
Hesap Dönemine Ait
Konsolide Olmayan Finansal Tablolar ve
Bağımsız 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

Bağımsız Denetçi Raporu

Şekerbank T.A.Ş. Genel Kurulu'na

A) Konsolide Olmayan Finansal Tabloların Bağımsız Denetimi

Sınırlı Olumlu Görüş

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

Görüşümüze göre, Sınırlı Olumlu Görüşün Dayanağı bölümünde belirtilen konunun etkileri hariç olmak üzere, ilişikteki konsolide olmayan finansal tablolar, Şekerbank T.A.Ş.'nin 31 Aralık 2021 tarihi itibarıyla konsolide olmayan finansal durumunu ve aynı tarihte sona eren hesap dönemine ait konsolide olmayan finansal performansını ve konsolide olmayan nakit akışlarını; 1 Kasım 2006 tarihli ve 26333 sayılı Resmi Gazete'de yayımlanan "Bankaların Muhasebe Uygulamalarına ve Belgelerin Saklanmasına 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 Finansal Raporlama Standartları ("TFRS'ler") hükümlerini içeren; "BDDK Muhasebe ve Finansal Raporlama Mevzuatı"na uygun olarak tüm önemli yönleriyle gerçeğe uygun bir biçimde sunmaktadır.

Sınrlı Olumlu Görüşün Dayanağı

Beşinci Bölüm 2.9.d.1 numaralı dipnotta belirtildiği üzere, 31 Aralık 2021 tarihi itibarıyla hazırlanan ilişikteki konsolide olmayan finansal tablolar, BDDK Muhasebe ve Finansal Raporlama Mevzuatı hükümleri dışında, Banka yönetimi tarafından ekonomide ve piyasalarda meydana gelebilecek olumsuz gelişmelerin olası etkileri nedeniyle ayrılan 80,000 bin TL tutarındaki kısmı cari dönemde ve 120,000 bin TL tutarındaki kısmı geçmiş dönemlerde gider yazılan toplam 200,000 bin TL tutarında serbest karşılığı ve söz konusu karşılık üzerinden 16,000 bin TL tutarındaki kısmı cari dönemde ve 24,000 bin TL tutarındaki kısmı geçmiş dönemlerde ayrılan toplam 40,000 bin TL ertelenmiş vergi varlığını içermektedir.

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

Kilit Denetim Konuları

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

İtfa edilmiş maliyetiyle ölçülen kredilere ilişkin değer düşüklüğü

İtfa edilmiş maliyetiyle ölçülen kredilere ilişkin değer düşüklüğü ile ilgili muhasebe politikaları ve kullanılan önemli muhasebe tahminleri ve varsayımlarının detayı Üçüncü Bölüm VIII Numaralı dipnotta sunulmuştur.

Kilit denetim konusu	**Konunun denetimde nasıl ele alındığı**
Banka'nın 31 Aralık 2021 tarihi itibarıyla itfa edilmiş maliyetiyle ölçülen kredi bakiyesi toplam aktiflerinin %61'ini oluşturmaktadır. Banka, itfa edilmiş maliyetiyle ölçülen kredilerini 22 Haziran 2016 tarih ve 29750 sayılı Resmi Gazete'de yayımlanan ve 1 Ocak 2018 tarihi itibarıyla yürürlüğe giren "Kredilerin Sınıflandırılması ve Bunlar için Ayrılacak Karşılıklara İlişkin Usul ve Esaslar Hakkında Yönetmelik"e ("Yönetmelik") ve TFRS 9 Finansal Araçlar Standardına ("Standart") göre muhasebeleştirmektedir.	İtfa edilmiş maliyetiyle ölçülen kredilere ilişkin değer düşüklüğünü denetlemek için uyguladığımız önemli prosedürler aşağıdakileri içermektedir: • Kredi tahsisi, kullandırımı, teminatlandırma, tahsilat, takip, sınıflandırma ve değer düşüklüğü süreçlerine yönelik oluşturulan kontrollerin tasarım, uygulama ve işleyiş etkinliği bilgi sistemleri uzmanları ile beraber test edilmiştir. • Banka'nın değer düşüklüğü modelinde tanımlanan öznel ve nesnel kriterlerin Yönetmelik ve Standart ile uygunluğu kontrol edilmiştir. • Hazırlanan model ve metodolojinin değerlendirilmesi kapsamında kontrol testleri ve detay analizler ile yapılan hesaplamaların kontrolü için çalışmalarımıza uzmanlar dahil edilmiştir.

Yönetmelik ve Standart uyarınca finansal varlıklarda değer düşüklüğünün tespitinde "beklenen kredi zararı modeli"ni uygulamakta olup Banka yönetimi tarafından yıllık olarak gözden geçirilen bu model önemli varsayım ve tahminleri içermektedir. Banka yönetiminin kullanmış olduğu önemli varsayım ve tahminleri aşağıdaki gibidir. • Kredi riskinde önemli artışın belirlenmesi, • İleriye yönelik makroekonomik bilgilerin kredi riski hesaplamasına dahil edilmesi ve, • Değer düşüklüğü modelinin tasarımı ve yapılandırması. İtfa edilmiş maliyetiyle ölçülen kredilerin değer düşüklüğünün tespiti, (i) kredinin temerrüt durumuna, (ii) ilk muhasebeleştirme anına göre kredi riskindeki gerçekleşen değişime dayanan modele ve (iii) bu kredilerin bu modele uygun sınıflandırılmasına bağlıdır. Beklenen kredi zarar karşılıkları hesaplamasının, finansal varlıkların bulundukları aşamaya göre değişiklik göstermesi nedeniyle, kredilerin doğru sınıflandırılması önem taşımaktadır. Banka, beklenen kredi zararlarını hem bireysel hem de toplu olarak değerlendirerek hesaplamaktadır. Banka, bireysel karşılıkların hesaplanmasında, ilgili varlığa ilişkin gelecekte gerçekleşmesi beklenen nakit akışlarını ve kredi işlemleri için edinilen teminatın gerçeğe uygun değerini göz önünde bulundurmaktadır. Toplu olarak ayrılan karşılıklar ise, karmaşık tasarım ve uygulamaya sahip, geçmiş ve cari dönemlerdeki veri setleri ve beklentiler dikkate alınarak modellenmektedir. Bu verilerin bütünlüğü ve doğruluğu da göz önüne alınmaktadır. Ayrıca, geleceğe ilişkin beklentiler makroekonomik modeller ile yansıtılmaktadır. Yukarıda açıklandığı gibi kredilere ilişkin değer düşüklüğü hesaplaması, karmaşık bir yapıya sahip olması, yönetimin yargılarını içermesi ve COVID-19 salgınının etkilerini de içeren önemli tahmin ve varsayımları içermesi nedeniyle kilit denetim konularından biri olarak belirlenmiştir.	• Hazırlanan model ve metodolojinin değerlendirilmesi kapsamında kontrol testleri ve detay analizler ile yapılan hesaplamaların kontrolü için çalışmalarımıza uzmanlar dahil edilmiştir. • Kredi inceleme çalışmaları, örnekleme yoluyla seçilen krediler için kredi dosyalarının ve bilgilerinin detaylı olarak incelenmesini ve sınıflandırılmasının kontrolünü kapsamaktadır. Bu kapsamda kredi müşterisinin cari durumu, COVID-19 salgınının etkilerini de içeren ileriye dönük bilgiler ve makroekonomik beklentiler dahil edilerek değerlendirilmiştir. • Bireysel değerlendirmeye tabi tutulan kredilere ilişkin beklenen kredi zararı hesaplamaları için ayrılan zarar karşılıklarının doğruluğu COVID-19 salgınının etkilerini de içeren varsayım ve tahminler de dikkate alınarak kontrol edilmiştir. • Toplu olarak değerlendirmeye tabi tutulan krediler için ise, hesaplama modellerindeki verinin doğruluğu ve bütünlüğü test edilmiş, ayrıca beklenen kredi zararı hesaplamaları, yeniden hesaplama yöntemiyle kontrol edilmiştir. Hesaplamada kullanılan, risk parametreleri için kurulan modeller incelenmiş risk parametreleri yeniden hesaplanmıştır. • Geleceğe yönelik beklentileri yansıtmak için kullanılan makroekonomik modeller değerlendirilmiş, ilgili modellerin risk parametrelerine etkisi yeniden hesaplama yöntemi ile kontrol edilmiştir. • Kredi riskinde önemli artışın belirlenmesinde kullanılan, nitel ve nicel değerlendirmeler incelenmiş ve uygunluğu değerlendirilmiştir. • Kredilerin değer düşüklüğü karşılıklarına ilişkin konsolide olmayan finansal tablolarda yapılan açıklamaların yeterliliği ve uygunluğu değerlendirilmiştir.

Emeklilik planları

Emeklilik planlarıyla ilgili muhasebe politikaları ve kullanılan önemli muhasebe tahmin ve varsayımlarının detayı Üçüncü Bölüm XVI Numaralı dipnotta sunulmuştur.

Kilit denetim konusu	***Konunun denetimde nasıl ele alındığı***
Banka'nın çalışanlarına sağladığı tanımlanmış fayda esaslı emeklilik planı ("Plan" veya "Emeklilik Planı") 506 sayılı Sosyal Sigortalar Kanunu'nun ("Kanun") Geçici 20'nci maddesine göre kurulmuş olan "Şekerbank T.A.Ş. Personeli Sosyal Sigorta Sandığı Vakfı ("Sandık")" aracılığıyla yönetilmektedir ve Banka çalışanları Sandık'ın üyesidir. Detayları 3.16 no'lu dipnotta açıklandığı üzere Plan; 5510 sayılı Sosyal Güvenlik Kanunu Geçici 20'nci maddesi uyarınca Sosyal Güvenlik Kurumu'na ("SGK") devir edilecek haklar ile Banka tarafından sağlanan ve devre konu olmayan diğer sosyal hak ve sağlık faydalarından oluşmaktadır. Devre konu haklara ilişkin devir tarihini belirleme yetkisi Bakanlar Kurulu'na verilmiştir. SGK'ya devirden sonra vakıf senedinde bulunmasına rağmen SGK tarafından karşılanmayan diğer sosyal haklar ve ödemeler, sandıklar ve sandık iştirakçilerini istihdam eden kuruluşlarca karşılanmaya devam edecektir. Banka'nın 31 Aralık 2021 tarihi itibarıyla devre konu yükümlülüklerinin peşin değeri bağımsız bir aktüer tarafından Kanun'da belirtilen aktüeryal varsayımlar ve 15 Aralık 2006 tarihli ve 26377 Sayılı Resmi Gazete'de yayınlanmış olan Bakanlar Kurulu Kararı esas alınarak hesaplanmıştır. Sandık yükümlülüklerinin değerlemesi, devre konu sosyal yardımlar ile iskonto oranı, maaş artışı, enflasyon, demografik varsayımlar ve herhangi bir Plan değişikliğinin etkisi gibi temel varsayım ve muhakemelere dayanmaktadır. Yönetim, bu temel varsayım ve tahminlere bağlı belirsizliklerin değerlendirilmesinde, bağımsız aktüerin uzman görüşünden faydalanmaktadır. Beşinci Bölüm II.9.e numaralı dipnotta açıklanan devir yükümlülükleri hesaplamasında kullanılan temel varsayım ve tahminler, devir tarihindeki belirsizlik ve teknik faiz oranının Kanun ile belirlenmiş olmasının etkileri göz önünde bulundurularak, bu konu kilit denetim konularından biri olarak belirlenmiştir.	Yönetimin Emeklilik Planıyla ilgili yükümlülüğünü denetlemek için yaptığımız prosedürler aşağıdakileri içermektedir: • Banka'nın emeklilik planıyla ilgili yükümlülük hesaplamalarının kontrolüne yönelik oluşturduğu kontrollerin tasarım, uygulama ve işleyiş etkinliği test edilmiştir. • Hesaplamada kullanılan aktüeryal varsayımlarda, yöntemlerde ve yasal düzenlemelerde bir önceki döneme göre önemli bir değişiklik olup olmadığı kontrol edilmiştir. • Dönem içerisinde çalışanlara sağlanan faydalarda, plan varlıklarında veya üye profilinde yükümlülükleri etkileyen önemli değişimler test edilmiştir. • Sandık varlıklarının plan yükümlülüklerini kullanılan yöntem ve varsayımlar çerçevesinde karşılayıp karşılamadığı test edilmiştir. • Emeklilik planları ile ilgili temel varsayım, tahmin ve duyarlılığa ilişkin olarak konsolide olmayan finansal tablolarda yapılan açıklamalarının yeterliliği ve uygunluğu değerlendirilmiştir.

Yönetimin ve Üst Yönetimden Sorumlu Olanların Konsolide Olmayan Finansal Tablolara İlişkin Sorumlulukları

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

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

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

Bağımsız Denetçinin Konsolide Olmayan Finansal Tabloların Bağımsız Denetimine İlişkin Sorumlulukları

Bir bağımsız denetimde, biz bağımsız denetçilerin sorumlulukları şunlardır:

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

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

• Konsolide olmayan finansal tablolardaki hata veya hile kaynaklı "önemli yanlışlık" riskleri belirlenmekte ve değerlendirilmekte; bu risklere karşılık veren denetim prosedürleri tasarlanmakta ve uygulanmakta ve görüşümüze dayanak teşkil edecek yeterli ve uygun denetim kanıtı elde edilmektedir. Hile; muvazaa, sahtekârlık, kasıtlı ihmal, gerçeğe aykırı beyan veya iç kontrol ihlali fiillerini içerebildiğinden, hile kaynaklı önemli bir yanlışlığı tespit edememe riski, hata kaynaklı önemli bir yanlışlığı tespit edememe riskinden yüksektir.

• Banka'nın iç kontrolünün etkinliğine ilişkin bir görüş bildirmek amacıyla değil ama duruma uygun denetim prosedürlerini tasarlamak amacıyla denetimle ilgili iç kontrol değerlendirilmektedir.

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

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

kanıtlarına dayanmaktadır. Bununla birlikte, gelecekteki olay veya şartlar Banka'nın sürekliliğini sona erdirebilir.

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

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

Bağımsızlığa ilişkin etik hükümlere uygunluk sağladığımızı üst yönetimden sorumlu olanlara bildirmiş bulunmaktayız. Ayrıca bağımsızlık üzerinde etkisi olduğu düşünülebilecek tüm ilişkiler ve diğer hususları ve -varsa- tehditleri ortadan kaldırmak amacıyla atılan adımlar ile alınan önlemleri üst yönetimden sorumlu olanlara iletmiş bulunmaktayız.

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

B) Mevzuattan Kaynaklanan Diğer Yükümlülükler

1) 6102 sayılı Türk Ticaret Kanunu'nun ("TTK") 402'nci maddesinin dördüncü fıkrası uyarınca; Banka'nın 1 Ocak – 31 Aralık 2021 hesap döneminde defter tutma düzeninin, TTK ile Banka esas sözleşmesinin finansal raporlamaya ilişkin hükümlerine uygun olmadığına dair önemli bir hususa rastlanmamıştır.

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

KPMG Bağımsız Denetim ve Serbest Muhasebeci Mali Müşavirlik Anonim Şirketi

Erdal Tıkmak, SMMM
Sorumlu Denetçi

17 Şubat 2022
İstanbul, Türkiye

ŞEKERBANK T.A.Ş.' NİN 31 ARALIK 2021 TARİHİ İTİBARIYLA HAZIRLANAN YILSONU KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL RAPORU

Bankanın Yönetim Merkezinin Adresi	:	Emniyet Evleri Mah. Eski Büyükdere Cad. No:1/1A 34415 Kağıthane / İstanbul
Bankanın Telefon Numaraları	:	(212) 319 70 00
Bankanın Faks Numaraları	:	(212) 319 73 79
Bankanın İnternet Sayfası Adresi	:	www.sekerbank.com.tr
İrtibat İçin Elektronik Posta Adresi	:	https://www.sekerbank.com.tr/hakkimizda/iletisimformu

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

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

Bu raporda yer alan 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 Bankamız kayıtlarına uygun olarak, aksi belirtilmediği müddetçe **bin Türk Lirası** cinsinden hazırlanmış olup bağımsız denetime tabi tutulmuş ve ilişikte sunulmuştur.

Bankamızın 31 Aralık 2021 dönemi finansal tabloları tarafımızdan incelenmiş olup önemli konularda gerçeğe aykırı bir açıklama veya yanıltıcı olması sonucunu doğurabilecek herhangi bir eksiklik içermemekte ve Bankanın finansal durumunu, karşı karşıya olduğu önemli riskler ve belirsizliklerle birlikte dürüst bir biçimde yansıtmaktadır.

Dr. Hasan Basri GÖKTAN	Nariman ZHARKINBAYEV	Levend TORUSDAĞ
Yönetim Kurulu Başkanı	Genel Müdür V.	Denetim Komitesi Üyesi

Mehmet ERTÜRKMEN	Hikmet Aydın SİMİT	Burak Latif LATİFOĞLU	Sinan SAKA
Denetim Komitesi Üyesi	Denetim Komitesi Üyesi	Genel Müdür Yardımcısı	Grup Başkanı

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

Ad-Soyad/Unvan : Oya SARI / Finansal Kurumlar ve Yatırımcı İlişkileri Birim Müdürü
Tel No : (212) 319 71 58
Faks No : (212) 319 71 62

Sayfa No

BİRİNCİ BÖLÜM
Genel Bilgiler

I. Bankanın kuruluş tarihi, başlangıç statüsü, anılan statüde meydana gelen değişiklikleri ihtiva eden Bankanın tarihçesi 1
II. Bankanın 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. Bankanın, yönetim kurulu başkan ve üyeleri, denetim kurulu üyeleri ile genel müdür ve yardımcılarının varsa bankada sahip oldukları paylara ve sorumluluk alanlarına ilişkin açıklamalar 2
IV. Bankada nitelikli pay sahibi olan kişi ve kuruluşlara ilişkin açıklamalar 2
V. Bankanın hizmet türü ve faaliyet alanlarına ilişkin 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
II. Nazım hesaplar tablosu (Bilanço dışı yükümlülükler tablosu) 7
III. Gelir tablosu 8
IV. Kar veya zarar ve diğer kapsamlı gelir tablosu 9
V. Özkaynak değişim tablosu 10
VI. Nakit akış tablosu 11
VII. Kar dağıtım tablosu 12

ÜÇÜNCÜ BÖLÜM
Muhasebe Politikaları

I. Sunum esaslarına ilişkin açıklamalar 13
II. Finansal araçların kullanım stratejisi ve yabancı para cinsinden işlemlere ilişkin açıklamalar 14
III. İştirak ve bağlı ortaklıklara ilişkin açıklamalar 14
IV. Vadeli işlem ve opsiyon sözleşmeleri ile türev ürünlere ilişkin açıklamalar 15
V. Faiz gelir ve giderine ilişkin açıklamalar 16
VI. Ücret ve komisyon gelir ve giderlerine ilişkin açıklamalar 16
VII. Finansal varlıklara ilişkin açıklamalar 16
VIII. Finansal varlıklarda değer düşüklüğüne ilişkin açıklamalar 20
IX. Finansal araçların netleştirilmesine ilişkin açıklamalar 22
X. Satış ve geri alış anlaşmaları ve menkul değerlerin ödünç verilmesi işlemlerine ilişkin açıklamalar 22
XI. Satış amaçlı elde tutulan ve durdurulan faaliyetlere ilişkin duran varlıklar ile bu varlıklara ilişkin borçlar hakkında açıklamalar 23
XII. Şerefiye ve diğer maddi olmayan duran varlıklara ilişkin açıklamalar 23
XIII. Maddi duran varlıklara ilişkin açıklamalar 24
XIV. Kiralama işlemlerine ilişkin açıklamalar 24
XV. Karşılıklar ve koşullu yükümlülüklere ilişkin açıklamalar 25
XVI. Çalışanların haklarına ilişkin yükümlülüklere ilişkin açıklamalar 26
XVII. Vergi uygulamalarına ilişkin açıklamalar 28
XVIII. Borçlanmalara ilişkin ilave açıklamalar 29
XIX. İhraç edilen hisse senetlerine ilişkin açıklamalar 30
XX. Aval ve kabullere ilişkin açıklamalar 30
XXI. Devlet teşviklerine ilişkin açıklamalar 30
XXII. Raporlamanın bölümlemeye göre yapılmasına ilişkin açıklamalar 30
XXIII. Diğer hususlara ilişkin açıklamalar 30

DÖRDÜNCÜ BÖLÜM
Mali Bünyeye ve Risk Yönetimine İlişkin Bilgiler

I. Özkaynaklara ilişkin açıklamalar 31
II. Kredi riskine ilişkin açıklamalar 43
III. Kur riskine ilişkin açıklamalar 56
IV. Faiz oranı riskine ilişkin açıklamalar 58
V. Hisse senedi pozisyon riskine ilişkin açıklamalar 62
VI. Likidite riski yönetimi ve likidite karşılama oranına ilişkin açıklamalar 64
VII. Kaldıraç oranına ilişkin açıklamalar 73
VIII. Finansal varlık ve borçların gerçeğe uygun değeri ile gösterilmesine ilişkin açıklamalar 74
IX. Başkalarının nam ve hesabına yapılan işlemler, inanca dayalı işlemlere ilişkin açıklamalar 76
X. Risk yönetimine ilişkin açıklamalar 76

BEŞİNCİ BÖLÜM
Konsolide Olmayan Finansal Tablolara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar

I. Bilançonun aktif hesaplarına ilişkin açıklama ve dipnotlar 104
II. Bilançonun pasif hesaplarına ilişkin açıklama ve dipnotlar 123
III. Nazım hesaplara ilişkin açıklama ve dipnotlar 134
IV. Gelir tablosuna ilişkin açıklama ve dipnotlar 138
V. Özkaynak değişim tablosuna ilişkin açıklama ve dipnotlar 143
VI. Nakit akış tablosuna ilişkin açıklama ve dipnotlar 143
VII. Bankanın dahil olduğu risk grubuna ilişkin açıklamalar 144
VIII. Bankanın Yurt İçi, Yurt Dışı, Kıyı Bankacılığı Bölgelerindeki Şubeleri ile Yurt Dışı Temsilciliklerine İlişkin Bilgiler 147
IX. Bağımsız Denetçi / Bağımsız Denetim Kuruluşundan alınan hizmetlere ilişkin ücretler 147
X. Bilanço sonrası hususlara ilişkin açıklama ve dipnotlar 147

ALTINCI BÖLÜM
Diğer Açıklamalar

I. Bankanın faaliyetine ilişkin diğer açıklamalar 148

YEDİNCİ BÖLÜM
Bağımsız Denetim Raporu

I. Bağımsız denetim raporuna ilişkin olarak açıklanması gereken hususlar 149
II. Bağımsız denetçi tarafından hazırlanan açıklama ve dipnotlar 149

BİRİNCİ BÖLÜM

GENEL BİLGİLER

I. Bankanın Kuruluş Tarihi, Başlangıç Statüsü, Anılan Statüde Meydana Gelen Değişiklikleri İhtiva Eden Bankanın Tarihçesi

1953 yılında 14 ortaklı bir Türk bankası olarak Eskişehir'de faaliyetlerine başlayan ''Pancar Kooperatifleri Bankası A.Ş.'', 1956 yılında Şekerbank T.A.Ş. (''Banka'') adını alarak merkezini Ankara'ya nakletmiştir. 1993 yılında özel banka statüsünü kazanan Banka 1997 yılında % 15 hissesini halka açmış olup bugün hisselerinin % 46.96'lık kısmı halka arz edilmiş durumdadır. Bankanın genel müdürlüğü 2004 yılında İstanbul'a taşınmıştır.Bankanın ana hissedarlarından Şekerbank T.A.Ş. Personeli Munzam Sosyal Güvenlik ve Yardımlaşma Sandığı Vakfı, sosyal güvenlik sistemi içinde üyelerine emeklilik güvenceleri sağlamaktadır. Şekerbank T.A.Ş.'nin finans, gayrimenkul ve turizm alanlarında çeşitli iştirak ve bağlı ortaklıkları bulunmaktadır.

Bankanın faaliyet alanı her türlü nakdi ve gayrinakdi Türk Lirası ve döviz üzerinden krediler açmak, sermaye piyasası işlemlerini yapmak, TL ve YP mevduat toplamak ve diğer bankacılık hizmetleridir.

II. Bankanın Sermaye Yapısı, Yönetim ve Denetimini Doğrudan veya Dolaylı Olarak Tek Başına veya Birlikte Elinde Bulunduran Ortakları, Varsa Bu Hususlarda Yıl İçindeki Değişiklikler ile Dahil Olduğu Gruba İlişkin Açıklama

Kişi ve Kuruluşun Adı	Pay Tutarı	Pay Oranı (%)	Ödenmiş Sermaye	Ödenmemiş Sermaye
Şekerbank T.A.Ş. Personeli Munzam Sosyal Güvenlik ve Yardımlaşma Sandığı Vakfı	576,786	31.01	576,786	-
Samruk-Kazyna Invest LLP	224,353	12.06	224,353	-
Şekerbank T.A.Ş. Personeli Sosyal Sigorta Sandığı Vakfı	119,730	6.44	119,730	-
Diğer	939,131	50.49	939,131	-
Toplam	**1,860,000**	**100.00**	**1,860,000**	**-**

BİRİNCİ BÖLÜM (devamı)

GENEL BİLGİLER (devamı)

III. Bankanın, Yönetim Kurulu Başkan ve Üyeleri, Denetim Kurulu Üyeleri ile Genel Müdür ve Yardımcılarının, Varsa Bankada Sahip Oldukları Paylara ve Sorumluluk Alanlarına İlişkin Açıklamalar

Unvanı	İsmi	Sorumluluk Alanları
Yönetim Kurulu Başkanı	Dr. Hasan Basri Göktan	Başkan, Murahhas Üye, Kurumsal Yönetim Komitesi, Ücret Komitesi, Kredi Komitesi (Yedek Üye)
Genel Müdür	Nariman Zharkinbayev	Murahhas Üye, Genel Müdür Vekili, Kredi Komitesi
Yönetim Kurulu Üyeleri	Yernar Zhanadil	Başkan Yardımcısı, Ücret Komitesi, Kredi Komitesi (Yedek Üye)
	Mehmet Ayhan Altıntaş	Bağımsız Üye, İç Sistemler Sorumlusu, Kurumsal Yönetim Komitesi
	Çetin Aydın	Murahhas Üye, Ücret Komitesi, Kredi Komitesi
	Orhan Karakaş	Murahhas Üye, Kredi Komitesi
	Almat Zhamiyev	Kurumsal Yönetim Komitesi
	Levend Torusdağ	Denetim Komitesi
	Mehmet Ertürkmen	Denetim Komitesi
	Hikmet Aydın Simit	Denetim Komitesi, Kredi Komitesi (Yedek Üye)
	Andrey Kravchenko	-
Genel Müdür Yardımcıları	Ahmet Hakan Eken	Kredi Yönetimi
	Aybala Şimşek	Strateji, Transformasyon ve Finansal Kurumlar
	Hüseyin Üst	Kredi İzleme ve Yapılandırma
	Burak Latif Latifoğlu	Mali Kontrol, Raporlama ve Bütçe Yönetimi
	Mehmet Ak	Bilgi Teknolojileri
	Çiğdem Ünsal	İnsan Kaynakları
	Şükrü Tuğbay Kumoğlu	KOBİ, Perakende ve Tarım Bankacılığı
	Zehra Karaca Işık	Kurumsal ve Ticari Bankacılık

Sermaye Piyasası Kurulunun II-17.1 sayılı "Kurumsal Yönetim Tebliği"ne göre bankaların denetim komitesi üyeleri bağımsız yönetim kurulu üyesi olarak kabul edilir.

IV. Bankada Nitelikli Pay Sahibi Olan Kişi ve Kuruluşlara İlişkin Açıklamalar

Ad Soyad/Ticari Unvanı	Pay Tutarları Bin TL	Pay Oranları (%)	Ödenmiş Paylar Bin TL	Ödenmemiş Paylar
Şekerbank T.A.Ş. Personeli Munzam Sosyal Güvenlik ve Yardımlaşma Sandığı Vakfı	576,786	31.01	576,786	-
Samruk-Kazyna Invest LLP	224,353	12.06	224,353	-

BİRİNCİ BÖLÜM (devamı)

GENEL BİLGİLER (devamı)

V. Bankanın Hizmet Türü ve Faaliyet Alanlarına İlişkin Özet Bilgi

Bankanın faaliyet alanı her türlü nakdi ve gayrinakdi Türk Lirası ve döviz üzerinden krediler açmak, sermaye piyasası işlemlerini yapmak, TL ve YP mevduat toplamak ve diğer bankacılık hizmetlerini yapmaktır. 31 Aralık 2021 tarihi itibarıyla Bankanın yurt içinde 238 şubesi bulunmaktadır (31 Aralık 2020 - 238 yurt içi).

VI. Bankaların Konsolide Finansal Tablolarının Düzenlenmesine İlişkin Tebliğ ile Türkiye Muhasebe Standartları Gereği Yapılan Konsolidasyon İşlemleri Arasındaki Farklılıklar ile Tam Konsolidasyona veya Oransal Konsolidasyona Tabi Tutulan, Özkaynaklardan İndirilen ya da Bu Üç Yönteme Dahil Olmayan Kuruluşlar Hakkında Kısa Açıklama

Bankaların Konsolide Finansal Tablolarının Düzenlenmesine İlişkin Tebliği çerçevesinde Bankanın bağlı ortaklıkları; Şekerbank (Kıbrıs) Ltd., Şeker Finansal Kiralama A.Ş., Şekerbank International Banking Unit Ltd., Şeker Yatırım Menkul Değerler A.Ş., Şeker Faktoring A.Ş., Şeker Finansman A.Ş. ve Şeker Gayrimenkul Yatırım Ortaklığı A.Ş. tam konsolidasyona tabi tutulmaktadır.

Seltur Turistik İşletmeler Yatırım A.Ş. Bankanın kontrol gücü bulunmadığı ve finansal bir işletme olmadığı için konsolide edilmemektedir.

Türkiye Muhasebe Standartları gereği tüm finansal ve finansal olmayan bağlı ortaklıklar konsolide edilmektedir.

VII. Banka ile Bağlı Ortaklıkları Arasında Özkaynakların Derhal Transfer Edilmesinin veya Borçların Geri Ödenmesinin Önünde Mevcut veya Muhtemel, Fiili veya Hukuki Engeller

Banka ile bağlı ortakları arasında özkaynakların derhal transferi söz konusu değildir. Özkaynak içerisinde yer alan karın temettü olarak dağıtımı ilgili düzenlemeler uyarınca yapılmaktadır. Banka ve bağlı ortaklıkları arasında borçların geri ödenmesi önünde mevcut ve muhtemel, fiili veya hukuki engeller bulunmamaktadır.

İKİNCİ BÖLÜM

KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLAR

I. Bilanço (Finansal Durum Tablosu)
II. Nazım Hesaplar Tablosu
III. Gelir Tablosu
IV. Kar Veya Zarar Ve Diğer Kapsamlı Gelir Tablosu
V. Özkaynak Değişim Tablosu
VI. Nakit Akış Tablosu
VII. Kar Dağıtım Tablosu

ŞEKERBANK T.A.Ş. KONSOLİDE OLMAYAN BİLANÇOSU (FİNANSAL DURUM TABLOSU)

	VARLIKLAR	Dipnot	BİN TÜRK LİRASI					
			Bağımsız Denetimden Geçmiş			Bağımsız Denetimden Geçmiş		
			CARİ DÖNEM 31.12.2021			ÖNCEKİ DÖNEM 31.12.2020		
			TP	YP	Toplam	TP	YP	Toplam
I.	**FİNANSAL VARLIKLAR (Net)**		**1,942,354**	**10,254,498**	**12,196,852**	**2,073,080**	**4,418,009**	**6,491,089**
1.1	**Nakit ve Nakit Benzerleri**		**1,387,123**	**9,951,260**	**11,338,383**	**1,238,944**	**4,359,561**	**5,598,505**
1.1.1	Nakit Değerler ve Merkez Bankası	(1)	1,395,943	8,725,064	10,121,007	680,959	3,653,628	4,334,587
1.1.2	Bankalar	(3)	347	1,226,196	1,226,543	561,226	705,933	1,267,159
1.1.3	Para Piyasalarından Alacaklar		-	-	-	1,301	-	1,301
1.1.4	Beklenen Zarar Karşılıkları (-)		(9,167)	-	(9,167)	(4,542)	-	(4,542)
1.2	**Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kâr Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklar**	(2)	**1,343**	**69,494**	**70,837**	**1,802**	**42,455**	**44,257**
1.2.1	Devlet Borçlanma Senetleri		1,343	7,538	8,881	1,802	6,817	8,619
1.2.2	Sermayede Payı Temsil Eden Menkul Değerler		-	-	-	-	-	-
1.2.3	Diğer Finansal Varlıklar		-	61,956	61,956	-	35,638	35,638
1.3	**Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıklar**	(4)	**524,443**	**-**	**524,443**	**823,544**	**-**	**823,544**
1.3.1	Devlet Borçlanma Senetleri		517,037	-	517,037	516,213	-	516,213
1.3.2	Sermayede Payı Temsil Eden Menkul Değerler		7,406	-	7,406	307,331	-	307,331
1.3.3	Diğer Finansal Varlıklar		-	-	-	-	-	-
1.4	**Türev Finansal Varlıklar**	(2),(11)	**29,445**	**233,744**	**263,189**	**8,790**	**15,993**	**24,783**
1.4.1	Türev Finansal Varlıkların Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar Zarara Yansıtılan Kısmı		29,445	233,744	263,189	8,790	15,993	24,783
1.4.2	Türev Finansal Varlıkların Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Kısmı		-	-	-	-	-	-
II.	**İTFA EDİLMİŞ MALİYETİ İLE ÖLÇÜLEN FİNANSAL VARLIKLAR (Net)**		**19,912,398**	**14,246,972**	**34,159,370**	**19,414,609**	**8,386,302**	**27,800,911**
2.1	**Krediler**	(5)	**19,302,489**	**11,478,435**	**30,780,924**	**18,972,674**	**6,954,031**	**25,926,705**
2.2	**Kiralama İşlemlerinden Alacaklar**	(10)	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**
2.3	**Faktoring Alacakları**		**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**
2.4	**İtfa Edilmiş Maliyeti ile Ölçülen Diğer Finansal Varlıklar**	(6)	**2,582,850**	**2,768,537**	**5,351,387**	**2,427,084**	**1,432,271**	**3,859,355**
2.4.1	Devlet Borçlanma Senetleri		2,582,850	1,265,883	3,848,733	2,427,084	479,681	2,906,765
2.4.2	Diğer Finansal Varlıklar		-	1,502,654	1,502,654	-	952,590	952,590
2.5	**Beklenen Zarar Karşılıkları (-)**		**(1,972,941)**	**-**	**(1,972,941)**	**(1,985,149)**	**-**	**(1,985,149)**
III.	**SATIŞ AMAÇLI ELDE TUTULAN VE DURDURULAN FAALİYETLERE İLİŞKİN DURAN VARLIKLAR (Net)**	(16)	**533,737**	**-**	**533,737**	**613,277**	**-**	**613,277**
3.1	Satış Amaçlı		533,737	-	533,737	613,277	-	613,277
3.2	Durdurulan Faaliyetlere İlişkin		-	-	-	-	-	-
IV.	**ORTAKLIK YATIRIMLARI**		**829,466**	**7,083**	**836,549**	**779,466**	**7,083**	**786,549**
4.1	**İştirakler (Net)**	(7)	**4,140**	**-**	**4,140**	**4,140**	**-**	**4,140**
4.1.1	Özkaynak Yöntemine Göre Değerlenenler		-	-	-	-	-	-
4.1.2	Konsolide Edilmeyenler		4,140	-	4,140	4,140	-	4,140
4.2	**Bağlı Ortaklıklar (Net)**	(8)	**825,326**	**7,083**	**832,409**	**775,326**	**7,083**	**782,409**
4.2.1	Konsolide Edilmeyen Mali Ortaklıklar		825,326	7,083	832,409	775,326	7,083	782,409
4.2.2	Konsolide Edilmeyen Mali Olmayan Ortaklıklar		-	-	-	-	-	-
4.3	**Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar (İş Ortaklıkları) (Net)**	(9)	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**
4.3.1	Özkaynak Yöntemine Göre Değerlenenler		-	-	-	-	-	-
4.3.2	Konsolide Edilmeyenler		-	-	-	-	-	-
V.	**MADDİ DURAN VARLIKLAR (Net)**	(12)	**1,096,390**	**-**	**1,096,390**	**764,387**	**-**	**764,387**
VI.	**MADDİ OLMAYAN DURAN VARLIKLAR (Net)**	(13)	**135,389**	**-**	**135,389**	**123,812**	**-**	**123,812**
6.1	Şerefiye		-	-	-	-	-	-
6.2	Diğer		135,389	-	135,389	123,812	-	123,812
VII.	**YATIRIM AMAÇLI GAYRİMENKULLER (Net)**	(14)	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**
VIII.	**CARİ VERGİ VARLIĞI**		**-**	**-**	**-**	**184**	**-**	**184**
IX.	**ERTELENMİŞ VERGİ VARLIĞI**	(15)	**298,229**	**-**	**298,229**	**298,941**	**-**	**298,941**
X.	**DİĞER AKTİFLER (Net)**	(17)	**1,266,054**	**242,260**	**1,508,314**	**581,739**	**43,566**	**625,305**
	VARLIKLAR TOPLAMI		**26,014,017**	**24,750,813**	**50,764,830**	**24,649,495**	**12,854,960**	**37,504,455**

İlişikteki açıklama ve dipnotlar bu finansal tabloların tamamlayıcı bir unsurudur.

ŞEKERBANK T.A.Ş. KONSOLİDE OLMAYAN BİLANÇOSU (FİNANSAL DURUM TABLOSU)								
			BİN TÜRK LİRASI					
			Bağımsız Denetimden Geçmiş			Bağımsız Denetimden Geçmiş		
	YÜKÜMLÜLÜKLER	Dipnot	CARİ DÖNEM 31.12.2021			ÖNCEKİ DÖNEM 31.12.2020		
			TP	YP	Toplam	TP	YP	Toplam
I.	MEVDUAT	(1)	12,732,763	25,766,212	38,498,975	14,723,383	16,020,295	30,743,678
II.	ALINAN KREDİLER	(3)	3,341	1,368,335	1,371,676	2,344	649,499	651,843
III.	PARA PİYASALARINA BORÇLAR	(4)	2,939,477	-	2,939,477	287,752	-	287,752
IV.	İHRAÇ EDİLEN MENKUL KIYMETLER (Net)	(5)	-	-	-	222,652	-	222,652
4.1	Bonolar		-	-	-	147,591	-	147,591
4.2	Varlığa Dayalı Menkul Kıymetler		-	-	-	75,061	-	75,061
4.3	Tahviller		-	-	-	-	-	-
V.	FONLAR		-	-	-	-	-	-
5.1	Müstakrizlerin Fonları		-	-	-	-	-	-
5.2	Diğer		-	-	-	-	-	-
VI.	GERÇEĞE UYGUN DEĞER FARKI KAR ZARARA YANSITILAN FİNANSAL YÜKÜMLÜLÜKLER		-	-	-	-	-	-
VII.	TÜREV FİNANSAL YÜKÜMLÜLÜKLER	(2),(8)	5,927	503,252	509,179	23,840	161,655	185,495
7.1	Türev Finansal Yükümlülüklerin Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar Zarara Yansıtılan Kısmı		5,927	503,252	509,179	23,840	161,655	185,495
7.2	Türev Finansal Yükümlülüklerin Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Kısmı		-	-	-	-	-	-
VIII.	FAKTORİNG YÜKÜMLÜLÜKLERİ		-	-	-	-	-	-
IX.	KİRALAMA İŞLEMLERİNDEN YÜKÜMLÜLÜKLER (Net)	(7)	360,798	85	360,883	157,248	204	157,452
X.	KARŞILIKLAR	(9)	1,140,961	438	1,141,399	863,524	263	863,787
10.1	Yeniden Yapılanma Karşılığı		-	-	-	-	-	-
10.2	Çalışan Hakları Karşılığı		128,309	-	128,309	97,775	-	97,775
10.3	Sigorta Teknik Karşılıkları (Net)		-	-	-	-	-	-
10.4	Diğer Karşılıklar		1,012,652	438	1,013,090	765,749	263	766,012
XI.	CARİ VERGİ BORCU	(10)	149,378	-	149,378	44,089	-	44,089
XII.	ERTELENMİŞ VERGİ BORCU	(10)	-	-	-	-	-	-
XIII.	SATIŞ AMAÇLI ELDE TUTULAN VE DURDURULAN FAALİYETLERE İLİŞKİN DURAN VARLIK BORÇLARI (Net)	(11)	-	-	-	-	-	-
13.1	Satış Amaçlı		-	-	-	-	-	-
13.2	Durdurulan Faaliyetlere İlişkin		-	-	-	-	-	-
XIV.	SERMAYE BENZERİ BORÇLANMA ARAÇLARI	(12)	454,386	1,138,816	1,593,202	452,756	633,893	1,086,649
14.1	Krediler		-	-	-	-	-	-
14.2	Diğer Borçlanma Araçları		454,386	1,138,816	1,593,202	452,756	633,893	1,086,649
XV.	DİĞER YÜKÜMLÜLÜKLER	(6)	985,411	228,681	1,214,092	592,241	32,739	624,980
XVI.	ÖZKAYNAKLAR	(13)	2,986,569	-	2,986,569	2,636,078	-	2,636,078
16.1	Ödenmiş Sermaye		1,860,000	-	1,860,000	1,860,000	-	1,860,000
16.2	Sermaye Yedekleri		(9,044)	-	(9,044)	(9,044)	-	(9,044)
16.2.1	Hisse Senedi İhraç Primleri		909	-	909	909	-	909
16.2.2	Hisse Senedi İptal Kârları		-	-	-	-	-	-
16.2.3	Diğer Sermaye Yedekleri		(9,953)	-	(9,953)	(9,953)	-	(9,953)
16.3	Kâr veya Zararda Yeniden Sınıflandırılmayacak Birikmiş Diğer Kapsamlı Gelirler veya Giderler		162,123	-	162,123	78,800	-	78,800
16.4	Kâr veya Zararda Yeniden Sınıflandırılacak Birikmiş Diğer Kapsamlı Gelirler veya Giderler		(3,355)	-	(3,355)	(1,986)	-	(1,986)
16.5	Kâr Yedekleri		708,308	-	708,308	661,691	-	661,691
16.5.1	Yasal Yedekler		116,942	-	116,942	114,311	-	114,311
16.5.2	Statü Yedekleri		-	-	-	-	-	-
16.5.3	Olağanüstü Yedekler		475,224	-	475,224	460,977	-	460,977
16.5.4	Diğer Kâr Yedekleri		116,142	-	116,142	86,403	-	86,403
16.6	Kâr veya Zarar		268,537	-	268,537	46,617	-	46,617
16.6.1	Geçmiş Yıllar Kâr veya Zararı		13,748	-	13,748	(6,000)	-	(6,000)
16.6.2	Dönem Net Kâr veya Zararı		254,789	-	254,789	52,617	-	52,617
	YÜKÜMLÜLÜKLER TOPLAMI		21,759,011	29,005,819	50,764,830	20,005,907	17,498,548	37,504,455

ŞEKERBANK T.A.Ş. KONSOLİDE OLMAYAN NAZIM HESAPLAR

			BİN TÜRK LİRASI					
			Bağımsız Denetimden Geçmiş			Bağımsız Denetimden Geçmiş		
			CARİ DÖNEM 31.12.2021			ÖNCEKİ DÖNEM 31.12.2020		
		Dipnot	TP	YP	Toplam	TP	YP	Toplam
A.	**BİLANÇO DIŞI YÜKÜMLÜLÜKLER (I+II+III)**		**11,884,460**	**25,220,512**	**37,104,972**	**10,934,064**	**13,789,106**	**24,723,170**
I.	**GARANTİ ve KEFALETLER**	(1)	**3,425,891**	**4,755,005**	**8,180,896**	**3,162,526**	**3,117,516**	**6,280,042**
1.1.	Teminat Mektupları		3,383,579	1,356,612	4,740,191	3,107,744	859,399	3,967,143
1.1.1.	Devlet İhale Kanunu Kapsamına Girenler		137,898	15,855	153,753	154,265	18,589	172,854
1.1.2.	Dış Ticaret İşlemleri Dolayısıyla Verilenler		-	-	-	-	-	-
1.1.3.	Diğer Teminat Mektupları		3,245,681	1,340,757	4,586,438	2,953,479	840,810	3,794,289
1.2.	Banka Kredileri		-	18,904	18,904	3,017	16,456	19,473
1.2.1.	İthalat Kabul Kredileri		-	18,904	18,904	-	16,456	16,456
1.2.2.	Diğer Banka Kabulleri		-	-	-	3,017	-	3,017
1.3.	Akreditifler		-	375,050	375,050	-	185,260	185,260
1.3.1.	Belgeli Akreditifler		-	375,050	375,050	-	185,260	185,260
1.3.2.	Diğer Akreditifler		-	-	-	-	-	-
1.4.	Garanti Verilen Prefinansmanlar		-	-	-	-	-	-
1.5.	Cirolar		26,800	1,305,091	1,331,891	50,550	1,108,689	1,159,239
1.5.1.	T.C. Merkez Bankasına Cirolar		26,800	1,305,091	1,331,891	50,550	1,108,689	1,159,239
1.5.2.	Diğer Cirolar		-	-	-	-	-	-
1.6.	Menkul Kıy. İh. Satın Alma Garantilerimizden		-	-	-	-	-	-
1.7.	Faktoring Garantilerinden		-	-	-	-	-	-
1.8.	Diğer Garantilerimizden		15,512	1,699,348	1,714,860	1,215	947,712	948,927
1.9.	Diğer Kefaletlerimizden		-	-	-	-	-	-
II.	**TAAHHÜTLER**	(1)	**4,014,596**	**320,003**	**4,334,599**	**2,910,593**	**275,002**	**3,185,595**
2.1.	Cayılamaz Taahhütler		3,022,084	320,003	3,342,087	2,509,130	275,002	2,784,132
2.1.1.	Vadeli Aktif Değerler Alım Satım Taahhütleri		78,455	291,676	370,131	80,668	258,619	339,287
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		1,615,717	28,327	1,644,044	1,358,683	16,383	1,375,066
2.1.5.	Men. Kıy. İhr. Aracılık Taahhütleri		-	-	-	-	-	-
2.1.6.	Zorunlu Karşılık Ödeme Taahhüdü		-	-	-	-	-	-
2.1.7.	Çekler İçin Ödeme Taahhütleri		617,400	-	617,400	451,434	-	451,434
2.1.8.	İhracat Taahhütlerinden Kaynaklanan Vergi ve Fon Yükümlülükleri		5,178	-	5,178	5,554	-	5,554
2.1.9.	Kredi Kartı Harcama Limit Taahhütleri		704,096	-	704,096	612,261	-	612,261
2.1.10.	Kredi Kartları ve Bankacılık Hizmetlerine İlişkin Promosyon Uyg. Taah.		1,238	-	1,238	530	-	530
2.1.11.	Açığa Menkul Kıymet Satış Taahhütlerinden Alacaklar		-	-	-	-	-	-
2.1.12.	Açığa Menkul Kıymet Satış Taahhütlerinden Borçlar		-	-	-	-	-	-
2.1.13.	Diğer Cayılamaz Taahhütler		-	-	-	-	-	-
2.2.	Cayılabilir Taahhütler	(4)	992,512	-	992,512	401,463	-	401,463
2.2.1.	Cayılabilir Kredi Tahsis Taahhütleri		992,512	-	992,512	401,463	-	401,463
2.2.2.	Diğer Cayılabilir Taahhütler		-	-	-	-	-	-
III.	**TÜREV FİNANSAL ARAÇLAR**	(2)	**4,443,973**	**20,145,504**	**24,589,477**	**4,860,945**	**10,396,588**	**15,257,533**
3.1	Riskten Korunma Amaçlı Türev Finansal Araçlar		800,000	-	800,000	912,000	-	912,000
3.1.1	Gerçeğe Uygun Değer Riskinden Korunma Amaçlı İşlemler		800,000	-	800,000	912,000	-	912,000
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		3,643,973	20,145,504	23,789,477	3,948,945	10,396,588	14,345,533
3.2.1	Vadeli Döviz Alım-Satım İşlemleri		165,941	774,198	940,139	20,328	39,535	59,863
3.2.1.1	Vadeli Döviz Alım İşlemleri		139,761	328,414	468,175	18,053	12,576	30,629
3.2.1.2	Vadeli Döviz Satım İşlemleri		26,180	445,784	471,964	2,275	26,959	29,234
3.2.2	Para ve Faiz Swap İşlemleri		3,478,032	17,266,742	20,744,774	3,773,217	9,109,229	12,882,446
3.2.2.1	Swap Para Alım İşlemleri		22,406	8,248,483	8,270,889	-	5,127,991	5,127,991
3.2.2.2	Swap Para Satım İşlemleri		3,455,626	7,190,297	10,645,923	3,773,217	2,632,196	6,405,413
3.2.2.3	Swap Faiz Alım İşlemleri		-	913,981	913,981	-	674,521	674,521
3.2.2.4	Swap Faiz Satım İşlemleri		-	913,981	913,981	-	674,521	674,521
3.2.3	Para, Faiz ve Menkul Değer Opsiyonları		-	-	-	155,400	163,241	318,641
3.2.3.1	Para Alım Opsiyonları		-	-	-	76,400	79,655	156,055
3.2.3.2	Para Satım Opsiyonları		-	-	-	79,000	83,586	162,586
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		-	2,104,564	2,104,564	-	1,084,583	1,084,583
B.	**EMANET VE REHİNLİ KIYMETLER (IV+V+VI)**		**726,286,998**	**755,036,218**	**1,481,323,216**	**500,602,870**	**361,179,145**	**861,782,015**
IV.	**EMANET KIYMETLER**		**4,394,764**	**3,972,524**	**8,367,288**	**3,492,944**	**2,186,942**	**5,679,886**
4.1.	Müşteri Fon ve Portföy Mevcutları		-	-	-	-	-	-
4.2.	Emanete Alınan Menkul Değerler		126,162	449,736	575,898	140,712	278,757	419,469
4.3.	Tahsile Alınan Çekler		4,074,164	426,360	4,500,524	3,239,574	307,707	3,547,281
4.4.	Tahsile Alınan Ticari Senetler		190,974	1,287,244	1,478,218	106,219	635,189	741,408
4.5.	Tahsile Alınan Diğer Kıymetler		2,580	1,409,298	1,411,878	5,597	742,691	748,288
4.6.	İhracına Aracı Olunan Kıymetler		-	-	-	-	-	-
4.7.	Diğer Emanet Kıymetler		883	399,886	400,769	841	222,598	223,439
4.8.	Emanet Kıymet Alanlar		1	-	1	1	-	1
V.	**REHİNLİ KIYMETLER**		**719,889,689**	**750,293,469**	**1,470,183,158**	**494,092,878**	**358,321,263**	**852,414,141**
5.1.	Menkul Kıymetler		-	4,042	4,042	-	1,339	1,339
5.2.	Teminat Senetleri		146,933,988	90,353,788	237,287,776	123,087,576	51,821,371	174,908,947
5.3.	Emtia		-	-	-	-	-	-
5.4.	Varant		-	-	-	-	-	-
5.5.	Gayrimenkul		165,951,776	156,954,092	322,905,868	24,779,407	15,876,407	40,655,814
5.6.	Diğer Rehinli Kıymetler		405,023,272	502,899,457	907,922,729	344,492,439	290,546,513	635,038,952
5.7.	Rehinli Kıymet Alanlar		1,980,653	82,090	2,062,743	1,733,456	75,633	1,809,089
VI.	**KABUL EDİLEN AVALLER VE KEFALETLER**		**2,002,545**	**770,225**	**2,772,770**	**3,017,048**	**670,940**	**3,687,988**
	BİLANÇO DIŞI HESAPLAR TOPLAMI (A+B)		**738,171,458**	**780,256,730**	**1,518,428,188**	**511,536,934**	**374,968,251**	**886,505,185**

İlişikteki açıklama ve dipnotlar bu finansal tabloların tamamlayıcı bir unsurudur.

ŞEKERBANK T.A.Ş. KONSOLİDE OLMAYAN KAR VEYA ZARAR TABLOSU				
			BİN TÜRK LİRASI	
			Bağımsız Denetimden Geçmiş	Bağımsız Denetimden Geçmiş
	GELİR VE GİDER KALEMLERİ	Dipnot	CARİ DÖNEM 01.01.2021 -31.12.2021	ÖNCEKİ DÖNEM 01.01.2020 -31.12.2020
I.	**FAİZ GELİRLERİ**	(1)	**4,871,266**	**3,259,287**
1.1	Kredilerden Alınan Faizler		4,095,810	2,777,993
1.2	Zorunlu Karşılıklardan Alınan Faizler		99,087	6,453
1.3	Bankalardan Alınan Faizler		20,417	9,973
1.4	Para Piyasası İşlemlerinden Alınan Faizler		542	1,699
1.5	Menkul Değerlerden Alınan Faizler		654,545	457,200
1.5.1	Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar Zarara Yansıtılanlar		303	1,493
1.5.2	Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılanlar		89,195	91,099
1.5.3	İtfa Edilmiş Maliyeti İle Ölçülenler		565,047	364,608
1.6	Finansal Kiralama Faiz Gelirleri		-	-
1.7	Diğer Faiz Gelirleri		865	5,969
II.	**FAİZ GİDERLERİ (-)**	(2)	**2,842,430**	**1,678,871**
2.1	Mevduata Verilen Faizler		2,334,849	1,265,643
2.2	Kullanılan Kredilere Verilen Faizler		25,591	31,288
2.3	Para Piyasası İşlemlerine Verilen Faizler		226,630	113,064
2.4	İhraç Edilen Menkul Kıymetlere Verilen Faizler		194,118	196,918
2.5	Kiralama Faiz Giderleri		47,811	27,220
2.6	Diğer Faiz Giderleri		13,431	44,738
III.	**NET FAİZ GELİRİ/GİDERİ (I - II)**		**2,028,836**	**1,580,416**
IV.	**NET ÜCRET VE KOMİSYON GELİRLERİ/GİDERLERİ**		**414,504**	**222,210**
4.1	Alınan Ücret ve Komisyonlar		1,032,366	297,366
4.1.1	Gayri Nakdi Kredilerden		68,298	62,382
4.1.2	Diğer		964,068	234,984
4.2	Verilen Ücret ve Komisyonlar (-)		617,862	75,156
4.2.1	Gayri Nakdi Kredilere		-	-
4.2.2	Diğer		617,862	75,156
V.	**TEMETTÜ GELİRLERİ**	(3)	**20,808**	**306**
VI.	**TİCARİ KAR/ZARAR (Net)**	(4)	**(378,082)**	**(157,679)**
6.1	Sermaye Piyasası İşlemleri Kârı/Zararı		43,998	37,165
6.2	Türev Finansal İşlemlerden Kâr/Zarar		1,448,462	(12,156)
6.3	Kambiyo İşlemleri Kârı/Zararı		(1,870,542)	(182,688)
VII.	**DİĞER FAALİYET GELİRLERİ**	(5)	**204,820**	**226,191**
VIII.	**FAALİYET BRÜT KÂRI (III+IV+V+VI+VII)**		**2,290,886**	**1,871,444**
IX.	**BEKLENEN ZARAR KARŞILIKLARI GİDERLERİ (-)**	(6)	**334,011**	**571,246**
X.	**DİĞER KARŞILIK GİDERLERİ (-)**	(6)	**154,161**	**6,627**
XI.	**PERSONEL GİDERLERİ (-)**		**665,345**	**507,831**
XII.	**DİĞER FAALİYET GİDERLERİ (-)**	(7)	**822,991**	**710,364**
XIII.	**NET FAALİYET KÂRI/ZARARI (VIII-IX-X-XI-XII)**		**314,378**	**75,376**
XIV.	**BİRLEŞME İŞLEMİ SONRASINDA GELİR OLARAK KAYDEDİLEN FAZLALIK TUTARI**		-	-
XV.	**ÖZKAYNAK YÖNTEMİ UYGULANAN ORTAKLIKLARDAN KÂR/ZARAR**		-	-
XVI.	**NET PARASAL POZİSYON KÂRI/ZARARI**		-	-
XVII.	**SÜRDÜRÜLEN FAALİYETLER VERGİ ÖNCESİ K/Z (XIII+...+XVI)**	(8)	**314,378**	**75,376**
XVIII.	**SÜRDÜRÜLEN FAALİYETLER VERGİ KARŞILIĞI (±)**	(9)	**(59,589)**	**(22,759)**
18.1	Cari Vergi Karşılığı		(79,333)	-
18.2	Ertelenmiş Vergi Gider Etkisi (+)		(128,810)	(22,759)
18.3	Ertelenmiş Vergi Gelir Etkisi (-)		148,554	-
XIX.	**SÜRDÜRÜLEN FAALİYETLER DÖNEM NET K/Z (XVII±XVIII)**	(10)	**254,789**	**52,617**
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)**	(8)	-	-
XXIII.	**DURDURULAN FAALİYETLER VERGİ KARŞILIĞI (±)**	(9)	-	-
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)**	(10)	-	-
XXV.	**DÖNEM NET KARI/ZARARI (XIX+XXIV)**	(11)	**254,789**	**52,617**
	Hisse Başına Kar / Zarar (Tam TL)		0.137	0.035

ŞEKERBANK T.A.Ş. KONSOLİDE OLMAYAN KAR VEYA ZARAR VE DİĞER KAPSAMLI GELİR TABLOSU			
		BİN TÜRK LİRASI	
		Bağımsız Denetimden Geçmiş	Bağımsız Denetimden Geçmiş
		CARİ DÖNEM 01.01.2021 – 31.12.2021	ÖNCEKİ DÖNEM 01.01.2020 – 31.12.2020
I.	**DÖNEM KARI/ZARARI**	**254,789**	**52,617**
II.	**DİĞER KAPSAMLI GELİRLER**	**81,954**	**6,552**
2.1	**Kar veya Zararda Yeniden Sınıflandırılmayacaklar**	**83,323**	**5,941**
2.1.1	Maddi Duran Varlıklar Yeniden Değerleme Artışları/Azalışları	128,503	17,498
2.1.2	Maddi Olmayan Duran Varlıklar Yeniden Değerleme Artışları/Azalışları	-	-
2.1.3	Tanımlanmış Fayda Planları Yeniden Ölçüm Kazançları/Kayıpları	(24,348)	(10,072)
2.1.4	Diğer Kâr veya Zarar Olarak Yeniden Sınıflandırılmayacak Diğer Kapsamlı Gelir Unsurları	-	-
2.1.5	Kâr veya Zararda Yeniden Sınıflandırılmayacak Diğer Kapsamlı Gelire İlişkin Vergiler	(20,832)	(1,485)
2.2	**Kâr veya Zararda Yeniden Sınıflandırılacaklar**	**(1,369)**	**611**
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	(1,744)	764
2.2.3	Nakit Akış Riskinden Korunma Gelirleri/Giderleri	-	-
2.2.4	Yurtdışındaki İşletmeye İlişkin Yatırım Riskinden Korunma Gelirleri/Giderleri	-	-
2.2.5	Diğer Kâr veya Zarar Olarak Yeniden Sınıflandırılacak Diğer Kapsamlı Gelir Unsurları	-	-
2.2.6	Kâr veya Zararda Yeniden Sınıflandırılacak Diğer Kapsamlı Gelire İlişkin Vergiler	375	(153)
III.	**TOPLAM KAPSAMLI GELİR (I+II)**	**336,743**	**59,169**

ŞEKERBANK T.A.Ş. KONSOLİDE OLMAYAN ÖZKAYNAK DEĞİŞİM TABLOSU
BİN TÜRK LİRASI

ÖZKAYNAK KALEMLERİNDEKİ DEĞİŞİKLİKLER	Dipnot					Kâr veya Zararda Yeniden Sınıflandırılmayacak Birikmiş Diğer Kapsamlı Gelirler ve Giderler			Kâr veya Zararda Yeniden Sınıflandırılacak Birikmiş Diğer Kapsamlı Gelirler ve Giderler						
		Ödenmiş Sermaye	Hisse Senedi İhraç Primleri	Hisse Senedi İptal Kârları	Diğer Sermaye Yedekleri	Duran varlıklar birikmiş yeniden değerleme artışları/azalışlar	Tanımlanmış fayda planlarının birikmiş yeniden ölçüm kazançları/kayıplar	Diğer	Yabancı para çevirim farkları	Gerçeğe uygun değer farkı diğer kapsamlı gelire yansıtılan finansal varlıkların birikmiş yeniden değerleme ve/veya sınıflandırma kazançları/kayıpları	Diğer	Kar Yedekleri	Geçmiş Dönem Kârı / (Zararı)	Dönem Net Kar veya Zararı	Toplam Özkaynak
Bağımsız Denetimden Geçmiş ÖNCEKİ DÖNEM 01.01.2020 – 31.12.2020															
I. Dönem Başı Bakiyesi		**1,158,000**	**1,278**	**-**	**75,766**	**77,310**	**(4,451)**	**-**	**-**	**6,989**	**-**	**1,345,773**	**(684,082)**	**-**	**1,976,583**
II. TMS 8 Uyarınca Yapılan Düzeltmeler		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
2.1 Hataların Düzeltilmesinin Etkisi		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
2.2 Muhasebe Politikasında Yapılan Değişikliklerin Etkisi		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
III. Yeni Bakiye (I+II)	(13)	**1,158,000**	**1,278**	**-**	**75,766**	**77,310**	**(4,451)**	**-**	**-**	**6,989**	**-**	**1,345,773**	**(684,082)**	**-**	**1,976,583**
IV. Toplam Kapsamlı Gelir		-	-	-	-	**13,998**	**(8,057)**	**-**	**-**	**611**	**-**	-	-	**52,617**	**59,169**
V. Nakden Gerçekleştirilen Sermaye Artırımı		**702,000**	**909**	**-**	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	**702,909**
VI. İç Kaynaklardan Gerçekleştirilen Sermaye Artırımı		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
VII. Ödenmiş Sermaye Enflasyon Düzeltme Farkı		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
VIII. Hisse Senedine Dönüştürülebilir Tahviller		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
IX. Sermaye Benzeri Borçlanma Araçları		-	-	-	**(233,768)**	-	-	-	-	-	-	-	-	-	**(233,768)**
X. Diğer Değişiklikler Nedeniyle Artış /Azalış		-	**(1,278)**	**-**	**148,049**	-	-	-	-	**(9,586)**	**-**	-	**(6,000)**	**-**	**131,185**
XI. Kâr Dağıtımı		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	**(684,082)**	**684,082**	-	-
11.1 Dağıtılan Temettü		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
11.2 Yedeklere Aktarılan Tutarlar		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	(684,082)	684,082	-	-
11.3 Diğer		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Dönem Sonu Bakiyesi (III+IV+…..+X+XI)		**1,860,000**	**909**	**-**	**(9,953)**	**91,308**	**(12,508)**	**-**	**-**	**(1,986)**	**-**	**661,691**	**(6,000)**	**52,617**	**2,636,078**
Bağımsız Denetimden Geçmiş CARİ DÖNEM 01.01.2021 – 31.12.2021															
I. Önceki Dönem Sonu Bakiyesi		**1,860,000**	**909**	**-**	**(9,953)**	**91,308**	**(12,508)**	**-**	**-**	**(1,986)**	**-**	**661,691**	**46,617**	**-**	**2,636,078**
II. TMS 8 Uyarınca Yapılan Düzeltmeler		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
2.1 Hataların Düzeltilmesinin Etkisi		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
2.2 Muhasebe Politikasında Yapılan Değişikliklerin Etkisi		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
III. Yeni Bakiye (I+II)	(13)	**1,860,000**	**909**	**-**	**(9,953)**	**91,308**	**(12,508)**	**-**	**-**	**(1,986)**	**-**	**661,691**	**46,617**	**-**	**2,636,078**
IV. Toplam Kapsamlı Gelir		-	-	-	-	**102,802**	**(19,479)**	-	-	(1,369)	-	-	-	**254,789**	**336,743**
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		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	**(3,146)**	-	**(3,146)**
X. Diğer Değişiklikler Nedeniyle Artış /Azalış		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	**16,894**	-	**16,894**
XI. Kâr Dağıtımı		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	**46,617**	**(46,617)**	-	-
11.1 Dağıtılan Temettü		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
11.2 Yedeklere Aktarılan Tutarlar		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	46,617	(46,617)	-	-
11.3 Diğer		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Dönem Sonu Bakiyesi (III+IV+…..+X+XI)		**1,860,000**	**909**	**-**	**(9,953)**	**194,110**	**(31,987)**	**-**	**-**	**(3,355)**	**-**	**708,308**	**13,748**	**254,789**	**2,986,569**

İlişikteki açıklama ve dipnotlar bu finansal tabloların tamamlayıcı bir unsurudur.

ŞEKERBANK T.A.Ş. KONSOLİDE OLMAYAN NAKİT AKIŞ TABLOSU

			BİN TÜRK LİRASI	
			Bağımsız Denetimden Geçmiş	Bağımsız Denetimden Geçmiş
		Dipnot	CARİ DÖNEM 01.01.2021 –31.12.2021	ÖNCEKİ DÖNEM 01.01.2020-31.12.2020
A.	**BANKACILIK FAALİYETLERİNE İLİŞKİN NAKİT AKIŞLARI**			
1.1	**Bankacılık Faaliyet Konusu Varlık ve Yükümlülüklerdeki Değişim Öncesi Faaliyet Kârı**		**357,586**	**(462,890)**
1.1.1	Alınan Faizler		3,411,543	3,107,499
1.1.2	Ödenen Faizler		(2,860,074)	(1,680,522)
1.1.3	Alınan Temettüler		20,808	306
1.1.4	Alınan Ücret ve Komisyonlar		1,032,366	297,366
1.1.5	Elde Edilen Diğer Kazançlar		248,818	362,318
1.1.6	Zarar Olarak Muhasebeleştirilen Donuk Alacaklardan Tahsilatlar		593,447	558,767
1.1.7	Personele ve Hizmet Tedarik Edenlere Yapılan Nakit Ödemeler		(645,400)	(513,124)
1.1.8	Ödenen Vergiler		-	-
1.1.9	Diğer		(1,443,922)	(2,595,500)
1.2	**Bankacılık Faaliyetleri Konusu Varlık ve Yükümlülüklerdeki Değişim**		**(2,447,137)**	**(81,059)**
1.2.1	Gerçeğe Uygun Değer Farkı K/Z'a Yansıtılan FV'larda Net (Artış) Azalış		(20,385)	(25,379)
1.2.2	Bankalar Hesabındaki Net (Artış) Azalış		-	-
1.2.3	Kredilerdeki Net (Artış) Azalış		993,603	(2,338,059)
1.2.4	Diğer Varlıklarda Net (Artış) Azalış	(1)	(5,130,113)	(804,564)
1.2.5	Bankaların Mevduatlarında Net Artış (Azalış)		2,504,559	(228,857)
1.2.6	Diğer Mevduatlarda Net Artış (Azalış)		(2,108,991)	3,470,980
1.2.7	Gerçeğe Uygun Değer Farkı K/Z'a Yansıtılan FY'lerde Net Artış (Azalış)		-	-
1.2.8	Alınan Kredilerdeki Net Artış (Azalış)		716,125	(263,301)
1.2.9	Vadesi Gelmiş Borçlarda Net Artış (Azalış)		-	-
1.2.10	Diğer Borçlarda Net Artış (Azalış)	(1)	598,065	108,121
I.	**Bankacılık Faaliyetlerinden Kaynaklanan Net Nakit Akışı**		**(2,089,551)**	**(543,949)**
B.	**YATIRIM FAALİYETLERİNE İLİŞKİN NAKİT AKIŞLARI**			
II.	**Yatırım Faaliyetlerinden Kaynaklanan Net Nakit Akışı**		**684,231**	**528,561**
2.1	İktisap Edilen İştirakler, Bağlı Ortaklıklar ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar (İş Ortaklıkları)		(50,000)	(50,000)
2.2	Elden Çıkarılan İştirakler, Bağlı Ortaklıklar ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar (İş Ortaklıkları)		-	39,770
2.3	Satın Alınan Menkul ve Gayrimenkuller		(48,266)	(35,202)
2.4	Elden Çıkarılan Menkul ve Gayrimenkuller		495,892	480,095
2.5	Elde Edilen Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıklar		(80,374)	(469,831)
2.6	Elden Çıkarılan Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıklar		140,029	593,357
2.7	Satın Alınan İtfa Edilmiş Maliyeti ile Ölçülen Finansal Varlıklar		(274,543)	(102,584)
2.8	Satılan İtfa Edilmiş Maliyeti ile Ölçülen Finansal Varlıklar		555,297	112,619
2.9	Diğer		(53,804)	(39,663)
C.	**FİNANSMAN FAALİYETLERİNE İLİŞKİN NAKİT AKIŞLARI**			
III.	**Finansman Faaliyetlerinden Sağlanan Net Nakit**		**(423,404)**	**18,041**
3.1	Krediler ve İhraç Edilen Menkul Değerlerden Sağlanan Nakit		-	771,270
3.2	Krediler ve İhraç Edilen Menkul Değerlerden Kaynaklanan Nakit Çıkışı		(324,112)	(1,276,011)
3.3	İhraç Edilen Sermaye Araçları		-	617,674
3.4	Temettü Ödemeleri		-	-
3.5	Kiralamaya İlişkin Ödemeler		(96,146)	(94,892)
3.6	Diğer		(3,146)	-
IV.	**Yabancı Para Çevrim Farklarının Nakit ve Nakde Eşdeğer Varlıklar Üzerindeki Etkisi**	(1)	**3,203,389**	**789,680**
V.	**Nakit ve Nakde Eşdeğer Varlıklardaki Net Artış(Azalış)**		**1,374,665**	**792,333**
VI.	**Dönem Başındaki Nakit ve Nakde Eşdeğer Varlıklar**	(2)	**2,543,955**	**1,751,622**
VII.	**Dönem Sonundaki Nakit ve Nakde Eşdeğer Varlıklar**	(3)	**3,918,620**	**2,543,955**

İlişikteki açıklama ve dipnotlar bu finansal tabloların tamamlayıcı bir unsurudur.

ŞEKERBANK T.A.Ş. KONSOLİDE OLMAYAN KAR DAĞITIM TABLOSU			
		BİN TÜRK LİRASI	
		Bağımsız Denetimden Geçmiş	Bağımsız Denetimden Geçmiş
		CARİ DÖNEM 01.01.2021 – 31.12.2021 (*)	ÖNCEKİ DÖNEM 01.01.2020 –31.12.2020
I.	**DÖNEM KARININ DAĞITIMI**		
1.1	DÖNEM KARI	314,378	75,376
1.2	ÖDENECEK VERGİ VE YASAL YÜKÜMLÜLÜKLER (-)	(59,589)	(22,759)
1.2.1	Kurumlar Vergisi (Gelir Vergisi)	(79,333)	-
1.2.2	Gelir Vergisi Kesintisi	-	-
1.2.3	Diğer Vergi ve Yasal Yükümlülükler	19,744	(22,759)
A.	**NET DÖNEM KARI (1.1-1.2)**	**254,789**	**52,617**
1.3	GEÇMİŞ DÖNEMLER ZARARI (-)	-	6,000
1.4	BİRİNCİ TERTİP YASAL YEDEK AKÇE (-)		2,631
1.5	BANKADA BIRAKILMASI VE TASARRUFU ZORUNLU YASAL FONLAR (-)		-
B.	**DAĞITILABİLİR NET DÖNEM KÂRI [(A-(1.3+1.4+1.5)]**	**254,789**	**43,986**
1.6	ORTAKLARA BİRİNCİ TEMETTÜ (-)	-	-
1.6.1	Hisse Senedi Sahiplerine	-	-
1.6.2	İmtiyazlı Hisse Senedi Sahiplerine	-	-
1.6.3	Katılma İntifa Senetlerine	-	-
1.6.4	Kara İştirakli Tahvillere	-	-
1.6.5	Kar ve Zarar Ortaklığı Belgesi Sahiplerine	-	-
1.7	PERSONELE TEMETTÜ (-)	-	-
1.8	YÖNETİM KURULUNA TEMETTÜ (-)	-	-
1.9	ORTAKLARA İKİNCİ TEMETTÜ (-)	-	-
1.9.1	Hisse Senedi Sahiplerine	-	-
1.9.2	İmtiyazlı Hisse Senedi Sahiplerine	-	-
1.9.3	Katılma İntifa Senetlerine	-	-
1.9.4	Kara İştirakli Tahvillere	-	-
1.9.5	Kar ve Zarar Ortaklığı Belgesi Sahiplerine	-	-
1.10	İKİNCİ TERTİP YASAL YEDEK AKÇE (-)	-	-
1.11	STATÜ YEDEKLERİ (-)	-	-
1.12	OLAĞANÜSTÜ YEDEKLER	-	14,247
1.13	DİĞER YEDEKLER	-	-
1.14	ÖZEL FONLAR	-	29,739
II.	**YEDEKLERDEN DAĞITIM**		
2.1	DAĞITILAN YEDEKLER	-	-
2.2	İKİNCİ TERTİP YASAL YEDEKLER (-)	-	-
2.3	ORTAKLARA PAY (-)	-	-
2.3.1	Hisse Senedi Sahiplerine	-	-
2.3.2	İmtiyazlı Hisse Senedi Sahiplerine	-	-
2.3.3	Katılma İntifa Senetlerine	-	-
2.3.4	Kara İştirakli Tahvillere	-	-
2.3.5	Kar ve Zarar Ortaklığı Belgesi Sahiplerine	-	-
2.4	PERSONELE PAY (-)	-	-
2.5	YÖNETİM KURULUNA PAY (-)	-	-
III.	**HİSSE BAŞINA KAR**		
3.1	HİSSE SENEDİ SAHİPLERİNE (Tam TL)	0.13698	0.03549
3.2	HİSSE SENEDİ SAHİPLERİNE (%)	13.698	3.549
3.3	İMTİYAZLI HİSSE SENEDİ SAHİPLERİNE	-	-
3.4	İMTİYAZLI HİSSE SENEDİ SAHİPLERİNE (%)	-	-
IV.	**HİSSE BAŞINA TEMETTÜ**		
4.1	HİSSE SENEDİ SAHİPLERİNE	-	-
4.2	HİSSE SENEDİ SAHİPLERİNE (%)	-	-
4.3	İMTİYAZLI HİSSE SENEDİ SAHİPLERİNE	-	-
4.4	İMTİYAZLI HİSSE SENEDİ SAHİPLERİNE (%)	-	-

(*) Kar dağıtımına ilişkin karar Genel Kurul toplantısında verilecektir.

ÜÇÜNCÜ BÖLÜM

MUHASEBE POLİTİKALARI

I. Sunum Esaslarına İlişkin Açıklamalar

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

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

Finansal tablolar gerçeğe uygun değerleri ile gösterilen finansal varlık ve yükümlülükler ile gayrimenkuller dışında tarihi maliyet esası baz alınarak TL olarak hesaplanmıştır. Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası olarak ifade edilmiştir.

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.

Uluslararası Muhasebe Standartları Kurulu (IASB) tarafından yürütülen gösterge faiz oranlarının değiştirilmesi projesi kapsamında, 1 Ocak 2021 tarihinden itibaren geçerli olmak üzere muhtelif TMS/TFRS'lerde değişiklikler getiren "Gösterge Faiz Oranı Reformu–2. Aşama" 2020 yılı Aralık ayında yayımlanmıştır. Yapılan değişiklikler ile sözleşmeye bağlı nakit akışlarının belirlenmesinde kullanılan esas ile riskten korunma muhasebesi hükümlerinde belirli istisnalar sağlanmaktadır. Değişikliklerin Banka finansalları üzerindeki etkisi değerlendirilmiş olup, önemli bir etkisi olmamıştır. Diğer taraftan, Gösterge Faiz Oranı Reform süreci, bazı göstergeler için devam etmekte olup, Banka değişikliklere uyum kapsamında çalışmalarını sürdürmektedir. Reform değişiklikleri erken uygulanmamış olup, gelişmeler çalışma grubu tarafından takip edilmektedir.

Kamu Gözetimi Kurumu tarafından yapılan 20 Ocak 2022 tarihli duyuruda TFRS'yi uygulayan işletmelerin 2021 yılına ait finansal tablolarında TMS 29 Yüksek Enflasyonlu Ekonomilerde Finansal Raporlama kapsamında herhangi bir düzeltme yapmalarına gerek bulunulmadığı belirtilmiştir. Bu sebeple, 31 Aralık 2021 tarihli finansal tablolar hazırlanırken TMS 29'a göre enflasyon düzeltmesi yapılmamıştır.

Finansal tabloların hazırlanmasında izlenen muhasebe politikaları ve değerleme esasları aşağıda yer alan dipnotlarda açıklanmaktadır.

ÜÇÜNCÜ BÖLÜM (devamı)

MUHASEBE POLİTİKALARI (devamı)

II. Finansal Araçların Kullanım Stratejisi ve Yabancı Para Cinsinden İşlemlere İlişkin Açıklamalar

Banka, bankacılığın her alanında faaliyetlerini sürdürmeyi amaçlamaktadır.

Banka, finansal araçlara ilişkin stratejilerini kaynak yapısına bağlı olarak yönlendirmekte olup kaynak yapısı ağırlıklı olarak mevduattan oluşmaktadır. Yatırım araçları genellikle likit enstrümanlardan seçilmektedir. Yükümlülükleri karşılayacak likidite sağlanmaktadır.

Banka dalgalı kur rejiminin yarattığı risklerden dolayı uzun süreli yüksek tutarlı döviz pozisyonları taşımak yerine kısa vadeli stratejilerle piyasa hareketlerine uyumlu pozisyon yönetimi yaparak riski kontrol etmektedir. Müşteri işlemlerinden kaynaklanan kur riski doğduğunda Banka karşı işlemler yapma yoluna giderek pozisyonunu kapatmaya çalışmaktadır.

Bilanço kalemlerinin vade yapısı, yeniden fiyatlama dönemleri ve faiz oranları dikkate alınarak getiri ve risk analizleri yapılmakta ve gerekli yatırım kararları verilmektedir. Bütçe içerisinde vade bazında limitler konulmuş ve aktif kalemlerin dağılımı belirlenmiştir.

Bilanço dışı vadeli işlemler, Bankanın toplam döviz ve faiz pozisyonuna dahil edilerek yönetilmektedir. Müşterilerin yapacağı vadeli işlemler önceden müşteri bazında belirlenmiş kredi ve risk limitleri dahilinde yapılır. Yapılan vadeli işlemlerde özellikle bilanço dışı işlemlerin ağırlığını oluşturan döviz swapları, Bankanın döviz nakit akımının kur riski ve faiz riski oluşturmadan yönetilmesi amacıyla yapılmaktadır.

Banka, mevduatın kısa vadesinden kaynaklanan risklerden korunmak için daha uzun vadeli kaynaklara yönelmekte, aktifinde ise değişken faizli kalemlerin oranını artırmaya özen göstermektedir.

Yabancı para işlemler, ilgili işlemin yapıldığı tarihteki kurlar kullanılarak kaydedilmiş, sonraki dönemlerde ise bilançoda yer alan yabancı para parasal varlık ve yükümlülükler bilanço tarihinde geçerli olan kurlar kullanılarak TL'ye çevrilmiştir. Gerçeğe uygun değerden ölçülen yabancı para birimindeki parasal olmayan kalemler gerçeğe uygun değerin belirlendiği tarihteki döviz kurları kullanılarak çevrilir. Parasal kalemlerin çevrimden veya tahsil ve tediyelerinden kaynaklanan kur farkları gelir tablosunda yer almaktadır.

III. İştirak ve Bağlı Ortaklıklara İlişkin Açıklamalar

İştirak ve bağlı ortaklıklar elde etme maliyetleri ile izlenmekte ve varsa değer düşüklüğü için karşılık ayrılmaktadır.

ÜÇÜNCÜ BÖLÜM (devamı)

MUHASEBE POLİTİKALARI (devamı)

IV. Vadeli İşlem ve Opsiyon Sözleşmeleri ile Türev Ürünlere İlişkin Açıklamalar

Bankanın türev işlemleri ağırlıklı olarak yabancı para swap, faiz swap, opsiyon ve vadeli alım satım sözleşmelerinden meydana gelmektedir. Vadeli döviz alım satım sözleşmeleri ile swap işlemlerinin gerçeğe uygun değerinin tespitinde, söz konusu işlemler bilanço tarihindeki piyasa faiz oranları kullanılarak ve dönem sonu Banka gişe döviz alış kurları ile değerlendirilmekte, alım satım arasındaki farklardan ortaya çıkan kur farkı reeskontları cari dönem gelir tablosuna yansıtılmaktadır. Swap faiz işlemlerinin gerçeğe uygun değerinin tespitinde, swap faiz işleminin sözleşmeye göre sabit faiz oranı üzerinden ödenecek veya alınacak faiz tutarları ile sözleşmeye göre değişken faiz oranı üzerinden alınacak veya ödenecek faiz tutarları geçerli olan cari piyasa faiz oranları ile baştan hesaplanarak bilanço tarihine kadar iskonto edilerek hesaplanmakta ve arasındaki farklar cari dönem gelir tablosuna yansıtılmaktadır. Bazı türev işlemler ekonomik olarak riskten korunma sağlamakla birlikte, bu işlemler finansal riskten korunma muhasebesine (hedge) tabidir. Riskten korunma muhasebesinin amacı; kâr veya zararı etkileyebilecek belirli riskleri yönetmek için uygun finansal araçlar kullanılarak gerçekleştirilen risk yönetimi faaliyetlerinin etkisinin finansal tablolarda sunulmasıdır. Finansal varlıklardan veya finansal yükümlülüklerden oluşan bir portföye ilişkin yapılan gerçeğe uygun değer değişiminden korunma muhasebesi TFRS 9 Standardı'na uygun olarak gerçekleştirilmektedir.

Banka, sabit faizli finansal enstrümanlarının gerçeğe uygun değerlerinde meydana gelen değişimlerden korunmak amacıyla faiz swap işlemleri gerçekleştirmektedir. Gerçeğe uygun değer riskinden korunma muhasebesinde, finansal riskten korunma aracı ile finansal riskten korunma konusu kalemin gerçeğe uygun değerlerinde meydana gelen değişiklikler gelir tablosunda muhasebeleştirilmektedir. Sabit faizli finansal varlığın oluşturduğu riskten korunan kalemin gerçeğe uygun değerindeki değişiklik, korunma işlemi etkin olduğu sürece finansal durum tablosunda ilgili varlık ile birlikte gösterilmektedir. Riskten korunma konusu kalemin sabit faizli gerçeğe uygun değer farkı diğer kapsamlı gelire yansıtılan finansal varlık olması durumunda, korunulan riske ilişkin kayıp veya kazanç özkaynaktan gelir tablosuna yansıtılmaktadır.

Riskten korunma ilişkisine, sadece aşağıdaki tüm kıstaslar karşılandığında korunma muhasebesi uygulanır:

- Korunma ilişkisi sadece uygun korunma araçlarını ve korunan uygun kalemleri içerir.
- Korunma ilişkisinin başlangıcında, korunma ilişkisine ve işletmenin korunma işleminde bulunmasına neden olan risk yönetimi amacına ve stratejisine ilişkin resmi bir tanımlama ve belgelendirme bulunur. Bu belgelendirme, korunma aracının, korunan kalemin ve korunulan riskin yapısının belirlenmesi ile korunma ilişkisinin korunulan riske karşı etkin bir koruma sağlayıp sağlamayacağı hususunda (korunma işlemindeki etkinsizlik kaynaklarının analizi ve korunma oranının nasıl belirlendiği dâhil) Bankanın değerlendirmesini içerir.
- Korunma ilişkisi, korunma işleminin etkinliğine yönelik aşağıdaki hükümlerin tamamını karşılar.
- Korunan kalem ile korunma aracı arasında ekonomik bir ilişki bulunmaktadır.
- Kredi riski etkisi, söz konusu ekonomik ilişkiden doğan değer değişimlerine baskın değildir ve korunma ilişkisinde korunma oranı, işletmenin fiilen koruduğu kalemin miktarı ve işletmenin bu kalemi fiilen korumak için kullandığı korunma aracının miktarına göre hesaplanan orana eşittir. Ancak korunma işlemi, korunan kalem ile korunma aracının ağırlıkları arasında, korunma muhasebesinin amaçlarıyla tutarlı olmayan ve korunma etkinsizliği sonucunu doğuracak bir dengesizliği yansıtmamalıdır.

ÜÇÜNCÜ BÖLÜM (devamı)

MUHASEBE POLİTİKALARI (devamı)

IV. Vadeli İşlem ve Opsiyon Sözleşmeleri ile Türev Ürünlere İlişkin Açıklamalar (devamı)

Banka, sadece korunma ilişkisinin (veya bir parçasının) gerekli kıstasları artık karşılamaması durumunda (yeniden dengelemeyi dikkate aldıktan sonra), ileriye yönelik olarak korunma muhasebesine son verir. Bu durum, korunma aracının süresinin dolduğu veya satıldığı, feshedildiği veya kullanıldığı durumlarda da geçerlidir.

Gerçeğe uygun değer riskinden korunma muhasebesi etkisi aşağıdaki tabloda yer almaktadır:

Finansal Riskten Korunma Aracı	Finansal Riskten Korunan Varlık ve Yükümlülükler	Korunulan Riskler	Korunan Varlığın Gerçeğe Uygun Değer Farkı	Korunma Aracının Net Gerçeğe Uygun Değeri		Gelir Tablosu Etkisi
				Aktif	Pasif	
Sabit Vade Swabı	Sabit faizli devlet tahvili	Sabit faiz riski	(2,965)	23,518	-	31,469

V. Faiz Gelir ve Giderine İlişkin Açıklamalar

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

Banka, 1 Ocak 2018 tarihinden sonra takibe intikal eden kredileri için reeskont hesaplamaya başlamıştır. Donuk alacaklar net defter değeri üzerinden etkin faiz oranı ile reeskont edilmektedir ve hesaplanan ilgili tutar için gelir tablosunda "Beklenen Zarar Karşılıkları" hesabı içerisinde gerekli karşılıklar ayrılmaktadır.

VI. Ücret ve Komisyon Gelir ve Giderlerine İlişkin Açıklamalar

Bankacılık hizmet gelirleri tahsil edildikleri dönemde gelir kaydedilmekte, nakdi kredilerle ilgili peşin tahsil edilen komisyon gelirleri ise etkin faiz yöntemi ile dönemsellik ilkesi gereği reeskont edilerek ilgili dönemde gelir kaydedilmektedir.

Finansal yükümlülüklere ilişkin olarak diğer kurum ve kuruluşlara ödenen ve işlem maliyetini oluşturan kredi ücret ve komisyon giderleri peşin ödenmiş gider hesabında takip edilmekte olup etkin faiz yöntemi ile dönemsellik ilkesi gereği ilgili dönemlerde gider hesaplarına yansıtılmaktadır.

Temettü gelirleri iştirak ve bağlı ortaklıkların kar dağıtımlarını gerçekleştirdikleri tarihlerde kayıtlara yansıtılmaktadır.

VII. Finansal Varlıklara İlişkin Açıklamalar

1 Ocak 2018 tarihinde yürürlüğe giren "TFRS 9 Finansal Araçlar" Standardı çerçevesinde Banka, finansal varlıklarını "Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kâr/Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklar", "Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıklar" veya "İtfa Edilmiş Maliyeti ile Ölçülen Finansal Varlıklar" olarak sınıflandırmakta ve muhasebeleştirmektedir. Söz konusu sınıflandırma, yönetim tarafından belirlenen iş modeli ve finansal varlığın nakit akış özellikleri dikkate alınarak finansal varlıkların ilk muhasebeleştirilmesi esnasında yapılmaktadır.

Finansal varlıklar, TFRS 9 standardının üçüncü bölümünde yer alan Finansal Tablolara Alma ve Finansal Tablo Dışı Bırakma hükümlerine göre kayıtlara alınmakta veya çıkarılmaktadır.

ÜÇÜNCÜ BÖLÜM (devamı)

MUHASEBE POLİTİKALARI (devamı)

VII. Finansal Varlıklara İlişkin Açıklamalar (devamı)

Finansal araçlar, finansal tablolardaki likiditeyi, kredi ve faiz riskini ortaya çıkarma, etkileme ve azaltabilme özelliklerine sahiptir. Finansal araçların normal yoldan alım satım işlemlerinin muhasebeleştirilmelerinde teslim tarihi ("settlement date") esas alınmaktadır. Teslim tarihi, bir varlığın Bankaya teslim edildiği veya Banka tarafından teslim edildiği tarihtir.

Teslim tarihi muhasebesi, (a) varlığın işletme tarafından elde edildiği tarihte muhasebeleştirilmesini ve (b) varlığın işletme tarafından teslim edildiği tarih itibarıyla bilanço dışı bırakılmasını ve yine aynı tarih itibarıyla elden çıkarma kazanç ya da kaybının muhasebeleştirilmesini gerektirir. Teslim tarihi muhasebesi uygulamasında, gerçeğe uygun değer farkı kar zarara yansıtılan finansal varlıklar ve gerçeğe uygun değer farkı diğer kapsamlı gelire yansıtılan finansal varlıklar için ticari işlem tarihi ve teslim tarihi arasındaki dönem boyunca varlığın gerçeğe uygun değerinde meydana gelen değişimler muhasebeleştirilir.

Normal yoldan alım veya satım; bir finansal varlığın, genellikle yasal düzenlemeler veya ilgili piyasa teamülleri çerçevesinde belirlenen bir süre içerisinde teslimini gerektiren bir sözleşme çerçevesinde satın alınması veya satılmasıdır. İşlem tarihi ile teslim tarihi arasındaki süre içerisinde elde edilecek olan bir varlığın gerçeğe uygun değerinde meydana gelen değişiklikler, satın alınan aktifler ile aynı şekilde muhasebeleştirilir. Gerçeğe uygun değerde meydana gelen değişiklikler, maliyet bedeli veya itfa edilmiş maliyetinden gösterilen varlıklar için muhasebeleştirilmez; gerçeğe uygun değer farkı kar veya zarara yansıtılan olarak sınıflandırılan bir finansal varlığa ilişkin olarak ortaya çıkan kazanç veya kayıp, kar ya da zararda; gerçeğe uygun değer farkı diğer kapsamlı gelire yansıtılan finansal varlığa ilişkin olarak ortaya çıkan kazanç veya kayıp ise diğer kapsamlı gelirde muhasebeleştirilir.

Aşağıda finansal araçların finansal tablolarda sınıflandırıldıkları hesaplara detaylarıyla yer verilmiştir.

Sözleşmeye Bağlı Nakit Akımlarının Sadece Anapara İle Anaparaya İlişkin Faizden Oluşup Oluşmadığının Belirlenmesine Yönelik Açıklamalar

1 Ocak 2018 tarihinden itibaren yürürlüğe giren TFRS 9 finansal varlıkların sınıflandırılmasına ve ölçümüne ilişkin birtakım değişiklikler getirmektedir. Sınıflandırma ve ölçümde dikkate alınacak kriterlerden biri de finansal varlıkların sözleşmeye bağlı nakit akımlarının sadece anapara ile anaparaya ilişkin faizden oluşup oluşmadığının belirlenmesidir.

Sınıflandırma ve ölçüm, finansal araçların muhasebeleştirilmesinin ilerleyen dönemlerde nasıl ölçüleceğine rehberlik etmektedir. Prensip bazlı bir yöntem izleyen TFRS 9, varsayım ve yargıların dikkatli bir şekilde kullanılmasını gerektirmektedir.

Finansal varlıklar aşağıdaki hususlar esas alınarak, sonraki muhasebeleştirmede itfa edilmiş maliyeti üzerinden, gerçeğe uygun değer değişimi diğer kapsamlı gelire yansıtılarak veya gerçeğe uygun değer değişimi kâr veya zarara yansıtılarak ölçülen olarak sınıflandırılır:

- 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.

ÜÇÜNCÜ BÖLÜM (devamı)

MUHASEBE POLİTİKALARI (devamı)

VII. Finansal Varlıklara İlişkin Açıklamalar (devamı)

Sözleşmeye Bağlı Nakit Akımlarının Sadece Anapara İle Anaparaya İlişkin Faizden Oluşup Oluşmadığının Belirlenmesine Yönelik Açıklamalar (devamı)

Bu değerlendirme kapsamında; "anapara", finansal varlığın ilk defa finansal tablolara alınması sırasında gerçeğe uygun değeri olarak tanımlanır. "Faiz", paranın zaman değeri için, belirli bir süre zarfında anapara tutarı ile ilişkilendirilen kredi riski, diğer temel kredi riskleri ve kar marjı için maliyetleri dikkate almaktadır. Sadece anapara ve anaparaya ilişkin faiz ödemelerini içeren sözleşmeye dayalı nakit akışlarının değerlendirilmesinde, Banka, finansal varlığın sözleşmeden doğan koşullarını dikkate almaktadır. Bu değerlendirme, finansal varlığın sözleşmeden doğan nakit akışlarının zamanlamasını veya miktarını değiştirebilecek bir sözleşme şartı içerip içermediğini değerlendirmeyi içermektedir. Değerlendirmeyi yaparken Banka aşağıdakileri dikkate almaktadır.

- Nakit akışlarının miktarını ve zamanlamasını değiştirecek koşullar;
- Kaldıraç özellikleri;
- Ön ödeme ve uzatma şartları;
- Banka'nın belirtilen varlıkların nakit akışlarını talep etme hakkını kısıtlayan şartlar (örneğin, geri dönüşsüz krediler); ve
- Paranın zaman değerini değiştiren özellikler (örneğin, faiz oranlarının periyodik olarak sıfırlanması)
- Banka tüm finansal varlıklar için yukarıda anlatılan prosedürleri uygulayarak bilanço içi sınıflandırma ve ölçme kriterlerini yerine getirmektedir.

Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar/Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklar

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

Aktif piyasalarda işlem gören gerçeğe uygun değer farkı kar/zarara yansıtılan finansal varlıkların gerçeğe uygun değeri borsa fiyatına, borsa fiyatının bulunmaması halinde ise TFRS 13'te belirtilen diğer yöntemler kullanılmaktadır.

Gerçeğe uygun değer farkı kar zarara yansıtılan finansal varlıklar ilk olarak gerçeğe uygun değerleri üzerinden kayda alınırlar. Söz konusu menkul değerlerin maliyet değerleri ile piyasa değeri arasında oluşan pozitif fark faiz ve gelir reeskontu olarak, negatif fark ise değer düşüş karşılığı olarak gelir/gider hesapları altında muhasebeleştirilir.

ÜÇÜNCÜ BÖLÜM (devamı)

MUHASEBE POLİTİKALARI (devamı)

VII. Finansal Varlıklara İlişkin Açıklamalar (devamı)

Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıklar

Finansal varlığın sözleşmeye bağlı nakit akışlarının tahsil edilmesini ve finansal varlığın satılmasını amaçlayan bir iş modeli kapsamında finansal varlık, gerçeğe uygun değer farkı diğer kapsamlı gelire yansıtılan olarak sınıflandırılmaktadır.

Günlük likidite ihtiyacını karşılamak, belli bir faiz geliri seviyesini korumak ve finansal varlıkların vadesini fonlama amaçlı finansal yükümlülüklerin vadesi ile uyumlu hale getirmek gibi nedenlerle Banka yönetimi hem sözleşmeye bağlı nakit akışlarının tahsil edilmesi hem de satış amacıyla bu portföyü tutabilir.

Gerçeğe uygun değer farkı diğer kapsamlı gelire yansıtılan finansal varlıkların ilk kayda alınmasında işlem maliyetlerini de içeren gerçeğe uygun değerleri kullanılmaktadır.

İlk kayda alımı müteakip gerçeğe uygun değer farkı diğer kapsamlı gelire yansıtılan finansal varlıkların değerlemesi gerçeğe uygun değeri üzerinden yapılmakta ve 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. Söz konusu menkul değerlerin tahsil edildiğinde veya elden çıkarıldığında özkaynak içinde yansıtılan birikmiş gerçeğe uygun değer farkları gelir tablosuna yansıtılmaktadır.

Aktif piyasalarda işlem gören gerçeğe uygun değer farkı diğer kapsamlı gelire yansıtılan finansal varlıkların gerçeğe uygun değeri borsa fiyatına, borsa fiyatının bulunmaması halinde ise TFRS 13'te belirtilen diğer yöntemler kullanılmaktadır. Cari dönemde, 7,406 Bin TL (31 Aralık 2020 – 7,406 Bin TL) tutarındaki borsaya kote olmayan hisse senetleri diğer kapsamlı gelire yansıtılan finansal varlıklar altında "Sermayede Payı Temsil Eden Menkul Değerler" satırında gösterilmektedir. Cari dönemde borsaya kote hisse senedi bulunmamaktadır (31 Aralık 2020 – 299,925 Bin TL).

İtfa Edilmiş Maliyeti Üzerinden Değerlenen Finansal Varlıklar

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

İtfa edilmiş maliyeti ile ölçülen finansal varlıklar ilk kayda alımdan sonra, var ise değer azalışı için ayrılan karşılık düşülerek, etkin faiz (iç verim oranı) yöntemi kullanılarak iskonto edilmiş değeri ile muhasebeleştirilmektedir.

İtfa edilmiş maliyeti ile ölçülen finansal varlıklardan kazanılmış olan faizler, faiz geliri olarak kaydedilmektedir.

Banka, finansal varlıkların yukarıda açıklanan sınıflamalara göre tasnifini anılan varlıkların edinilmesi esnasında yapmaktadır.

ÜÇÜNCÜ BÖLÜM (devamı)

MUHASEBE POLİTİKALARI (devamı)

VII. Finansal Varlıklara İlişkin Açıklamalar (devamı)

İtfa Edilmiş Maliyeti Üzerinden Değerlenen Finansal Varlıklar (devamı)

Bankanın menkul kıymet portföyünde tüketici fiyatlarına ("TÜFE") endeksli tahviller bulunmaktadır. TÜFE'ye endeksli devlet tahvillerinin reel kupon oranları üzerinden ve ilk ihraç tarihindeki referans enflasyon endeksi ile tahmini enflasyon oranı dikkate alınarak hesaplanan endeks baz alınarak değerlenmekte ve muhasebeleştirilmektedir. Hazine ve Maliye Bakanlığı'nın TÜFE'ye Endeksli Tahviller Yatırımcı Kılavuzu'nda belirtildiği üzere, bu kıymetlerin fiili kupon ve itfa ödeme tutarlarının hesaplamasında kullanılan referans endeksler iki ay öncesinin TÜFE'si ile üç ay öncesinin TÜFE'si kullanılarak enterpolasyon yoluyla hesaplanmaktadır. Banka tahmini enflasyon oranını da buna paralel olarak belirlemeye başlamıştır. T.C. Merkez Bankası ve Banka beklentileri dikkate alınarak tahmin edilen enflasyon oranı, yıl içerisinde gerekli görüldüğünde güncellenmektedir. Kupon ve itfa ödemelerinin muhasebeleştirilmesi ise reel enflasyon endeksleri dikkate alınarak yapılır.

Krediler

Krediler; sözleşme ile belirlenen tarihlerdeki, sadece anapara ve anaparaya ilişkin faiz ödemelerinden oluşan nakit akışlarını içeren, satış amacıyla elde tutulanlar dışında kalan finansal varlıklardır.

Banka, kredilerin ilk kaydını elde etme maliyeti ile yapmakta, kayda alınmayı izleyen dönemlerde etkin faiz oranı yöntemini kullanarak itfa edilmiş değerleri üzerinden muhasebeleştirmektedir.

Dövize endeksli bireysel ve ticari krediler, açılış tarihindeki kurdan Türk Lirası'na çevrilerek Türk Parası ("TP") hesaplarda izlenmektedir. Geri ödemeler, ödeme tarihindeki kur üzerinden hesaplanmakta, oluşan kur farkları gelir-gider hesaplarına yansıtılmaktadır. Dövize endeksli kredilerin anapara net kur farkı gelirleri kambiyo işlem kar/zararının içerisinde gösterilmiştir.

Bankanın tüm kredileri "İtfa Edilmiş Maliyetiyle Ölçülen Finansal Varlıklar" hesabında izlenmektedir.

VIII. Finansal Varlıklarda Değer Düşüklüğüne İlişkin Açıklamalar

Beklenen Zarar Karşılıkları

Banka, 1 Ocak 2018 tarihinden itibaren 22 Haziran 2016 tarih ve 29750 sayılı Resmi Gazete'de yayımlanan "Kredilerin Sınıflandırılması ve Bunlar İçin Ayrılacak Karşılıklara İlişkin Usul ve Esaslar Hakkında Yönetmelik" ve TFRS 9 hükümlerine uygun olarak değer düşüş karşılığı ayırmaya başlamıştır.

Bu çerçevede; itfa edilmiş maliyetinden ve gerçeğe uygun değer farkı diğer kapsamlı gelire yansıtılarak ölçülen finansal varlıklarla birlikte gerçeğe uygun değer farkı kar / zarar olarak ölçülemeyen finansal kiralama alacaklarına, sözleşme varlıklarına, kredi taahhütlerine ve finansal garanti sözleşmelerine uygulanır.

Finansal varlığın ilk muhasebeleştirilmesinden itibaren kredi riskinde meydana gelen değişiklikleri yansıtmak üzere her bir raporlama tarihi itibarıyla hesaplamalar gerçekleştirilerek kredi riskindeki bozulmanın derecesine göre beklenen kayıp karşılığı güncellenir.

Beklenen kredi kaybı modelinin temel prensibi, kredi riskindeki bozulma ya da iyileşmenin genel modele yansıtılmasıdır. Beklenen kayıp, kredinin ilk verilişinden itibaren kredi bozulmasının derecesine bağlı olarak kredinin hangi sepette yer alacağının tanımlanmasına ve buna uygun karşılık hesaplamasının gerçekleştirilmesine yardımcı olur.

ÜÇÜNCÜ BÖLÜM (devamı)

MUHASEBE POLİTİKALARI (devamı)

VIII. Finansal Varlıklarda Değer Düşüklüğüne İlişkin Açıklamalar

Beklenen Zarar Karşılıkları (devamı)

12 Aylık Beklenen Zarar Karşılığı (Birinci Aşama):

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

Finansal tablolara ilk defa alınan veya finansal tablolara ilk alındıkları andan sonra kredi riskinde önemli bir artış olmayan finansal varlıklardır. Bu varlıklar için 12 aylık beklenen kredi zarar karşılığı hesaplanmaktadır.

Kredi Riskinde Önemli Artış (İkinci Aşama):

Finansal tablolara ilk alındığı andan sonra kredi riskinde önemli bir artış olması durumunda, ilgili finansal varlık ikinci aşamaya aktarılmaktadır. Beklenen kredi zarar karşılığı ilgili finansal varlığın ömür boyu beklenen kredi zararına göre belirlenmektedir.

Kredi riskinin önemli derecede artmasının ve ikinci aşamaya aktarılmasının gerekçesi olacak başlıca hususlar, en temel anlamda, ancak bunlarla sınırlı olmayacak şekilde aşağıdaki gibidir:

- Kredi gecikme gün sayısının 30 günün üzerinde olması,
- Finansal güçlük sebebiyle yeniden yapılandırma kapsamında kredisinin bulunması,
- Erken uyarı sistemi tarafından müşteriye ilişkin rating geçişine dayalı sistem kurulması.

Temerrüt (Üçüncü Aşama):

Banka bir finansal varlığın temerrüt olarak sınıflandırılması için aşağıdaki kriterleri dikkate alır;

- 90 günün üzerinde gecikme olması,
- Gecikmesi 90 gün üzeri olmamakla birlikte Banka tarafından borçlunun krediye ilişkin borçlarını ifa edemeyeceğine kanaat getirilmesi.

Bu varlıklar için ömür boyu beklenen kredi zarar karşılığı hesaplanmaktadır.

Banka, bir finansal varlığa ilişkin beklenen kredi zararlarını, aşağıdaki unsurları yansıtacak şekilde ölçmektedir.

- Muhtemel sonuçlar dikkate alınarak belirlenen olasılıklara göre ağırlıklandırılmış ve tarafsız bir tutar,
- Paranın zaman değeri,
- Geçmiş olaylar, mevcut şartlar ve gelecekteki ekonomik şartlara ilişkin tahminler hakkında raporlama tarihi itibarıyla aşırı maliyet veya çabaya katlanılmadan elde edilebilen makul ve desteklenebilir bilgi.

ÜÇÜNCÜ BÖLÜM (devamı)

MUHASEBE POLİTİKALARI (devamı)

VIII. Finansal Varlıklarda Değer Düşüklüğüne İlişkin Açıklamalar (devamı)

Beklenen Zarar Karşılıkları (devamı)

Temerrüt (Üçüncü Aşama)(devamı)

Banka, beklenen kredi zararı hesaplamasında ileriye yönelik makroekonomik beklentilerini; gerçekleşmiş temerrüt oranları ile makroekonomik veriler arasındaki ilişkileri yansıtan makroekonomik modeller aracılığı ile temerrüt olasılığı parametresine yansıtmaktadır. Bu kapsamda kullanılan makroekonomik değişkenler; reel GSYİH büyümesi, işsizlik, enflasyon ve gösterge tahvil faiz oranı verilerinden oluşmaktadır. Makroekonomik beklentiler için bağımsız Banka Baş Ekonomisti tarafından 3 adet senaryo (baz senaryo, olumsuz senaryo, olumlu senaryo) oluşturulmakta, senaryoların gerçekleşme olasılıkları ise tarihsel veri ve uzman görüşüne dayalı olarak belirlenmektedir. Nihai hesaplamalar belirlenen olasılıklara göre ağırlıklandırılmış senaryolar üzerinden gerçekleştirilmektedir.

Kayıttan düşme politikasına ilişkin açıklamalar

Takipteki alacakların aktiften silinmesinde Banka'nın genel politikası, uzun süredir takip hesaplarında izlenen, maddi teminatı bulunmayan veya bulunsa da riski karşılar düzeyde olmayan ve karşılık oranı %100 düzeyinde bulunan alacakların aktiften silinmesi yönündedir.

IX. Finansal Araçların Netleştirilmesine İlişkin Açıklamalar

Finansal varlıklar ve borçlar, Bankanın netleştirmeye yönelik kanuni bir hakka ve yaptırım gücüne sahip olması ve ilgili finansal aktif ve pasif net tutarları üzerinden tahsil etme/ödeme niyeti olması durumunda veya ilgili finansal varlığın ve borcun eş zamanlı olarak gerçekleştirilmesi veya ödenmesi halinde söz konusu finansal varlıklar ve borçlar bilançoda net tutarları üzerinden gösterilir.

X. Satış ve Geri Alış Anlaşmaları ve Menkul Değerlerin Ödünç Verilmesi İşlemlerine İlişkin Açıklamalar

Banka, müşterilerle repo anlaşmaları çerçevesinde yapılan hazine bonosu ve devlet tahvili alım-satım işlemlerini Tek Düzen Hesap Planı'na uygun olarak bilanço hesaplarında takip etmektedir. Dolayısıyla, repo anlaşması çerçevesinde müşterilere satılan devlet tahvili ve hazine bonoları, Bankanın repoya konu menkul değerleri sınıflamasına bağlı olarak, finansal tablolarda gerçeğe uygun değer farkı kar zarara yansıtılan finansal varlıklar, gerçeğe uygun değer farkı diğer kapsamlı gelire yansıtılan finansal varlıklar ve itfa edilmiş maliyeti ile ölçülen finansal varlıklar kalemleri altında sınıflandırılmakta ve ilgili hesabın tabi olduğu değerleme esaslarına göre değerlemeye tabi tutulmaktadır. Repo işlemlerinden elde edilen fonlar ise pasif hesaplarda "Para Piyasalarına Borçlar" ana kalemi altında muhasebeleştirilmektedir. Bu işlemlerden oluşan gelir ve giderler gelir tablosunda "Menkul Değerlerden Alınan Faizler" ve "Para Piyasası İşlemlerine Verilen Faizler" hesaplarında gösterilmektedir.

Geri satım taahhüdü ile alınmış menkul kıymet (ters repo) işlemleri bilançoda "Para Piyasalarından Alacaklar" kalemi altında, elde edilen faiz gelirleri de "Para Piyasası İşlemlerinden Alınan Faizler" hesaplarında muhasebeleştirilmektedir.

31 Aralık 2021 tarihi itibarıyla, ters repo işlemi bulunmamaktadır (31 Aralık 2020 – 1,301 Bin TL).

31 Aralık 2021 tarihi itibarıyla, ödünç verilmiş menkul değerler bulunmamaktadır (31 Aralık 2020 - Bulunmamaktadır).

ÜÇÜNCÜ BÖLÜM (devamı)

MUHASEBE POLİTİKALARI (devamı)

XI. Satış Amaçlı Elde Tutulan ve Durdurulan Faaliyetlere İlişkin Duran Varlıklar ile Bu Varlıklara İlişkin Borçlar Hakkında Açıklamalar

Satış amaçlı elde tutulan varlıklar; yönetim kademesi tarafından, varlığın (veya elden çıkarılacak varlık grubunun) satışına ilişkin bir plan yapılmış ve alıcıların tespiti ile planın tamamlanmasına yönelik aktif bir program başlatılan satış olasılığı yüksek olan varlıklardan oluşmaktadır. Ayrıca, varlık (veya elden çıkarılacak varlık grubu) gerçeğe uygun değeriyle uyumlu bir fiyat ile aktif olarak pazarlanıyor olmalıdır. Söz konusu satışın, sınıflandırılma tarihinden itibaren bir yıl içerisinde tamamlanmış bir satış olarak muhasebeleştirilmesinin beklenmesi ve planı tamamlamak için gerekli işlemlerin, planda önemli değişiklikler yapılması veya planın iptal edilmesi ihtimalinin düşük olduğunu göstermesi gerekir.

31 Aralık 2021 tarihi itibarıyla, Bankanın 533,737 Bin TL tutarında satış amaçlı duran varlığı bulunmaktadır (31 Aralık 2020 – 613,277 Bin TL).

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

XII. Şerefiye ve Diğer Maddi Olmayan Duran Varlıklara İlişkin Açıklamalar

Bankanın edinmiş olduğu iştirak ve bağlı ortaklıkları ile ilgili şerefiye tutarı bulunmamaktadır.

Maddi olmayan duran varlıklar 31 Aralık 2004 tarihine kadar enflasyona göre düzeltilmiş tutarları ile izlenmekte ve doğrusal itfa yöntemi kullanılarak itfa payları ayrılmaktadır.

31 Aralık 2004 tarihine kadar varlıkların maliyeti enflasyona göre düzeltme işlemine tabi tutulmuş olup bu tarihten sonra elde etme değerleri ve varlığın kullanılabilir hale getirilebilmesi için gerekli diğer doğrudan giderlerin ilavesi suretiyle bulunmuş maliyet bedeli ile izlenmekte ve varsa değer düşüklüğü için karşılık ayrılarak doğrusal itfa yöntemi ile itfa edilmektedir.

Bankanın diğer maddi olmayan duran varlıklar olarak sınıfladığı başlıca varlıklar bilgisayar yazılımlarıdır. Söz konusu varlıkların itfa süresi için faydalı ömür 5 yıl olarak belirlenmiştir. Bankada yaygın olarak kullanılmakta olan bilgisayar programları dışarıdan sağlanmakta olup bu yazılımlarla ilgili giderler aktifleştirilmemektedir.

Muhasebe tahminlerinde itfa süresi, itfa yöntemi veya kalıntı değer bakımından cari dönemde veya sonraki dönemlerde önemli etkilerinin olması beklenen bir değişiklik bulunmamaktadır.

Cari dönemde faydalı ömrü tükenmiş aktiften silinen maddi olmayan duran varlık bulunmamaktadır (31 Aralık 2020 – Bulunmamaktadır).

ÜÇÜNCÜ BÖLÜM (devamı)

MUHASEBE POLİTİKALARI (devamı)

XIII. Maddi Duran Varlıklara İlişkin Açıklamalar

Banka, gayrimenkullerin değerlemesinde; "TMS 16 Maddi Duran Varlıklara İlişkin Standart"ı kapsamında yeniden değerleme metodunu benimsemiştir. Bağımsız ekspertiz şirketleri tarafından 31 Aralık 2021 tarihi itibarıyla yapılan ekspertiz değerleri finansal tablolara yansıtılmıştır. 31 Aralık 2021 tarihi itibarıyla Banka gayrimenkullerine ilişkin özkaynaklar altında gösterilen değer artış rakamı brüt 242,638 Bin TL (Ertelenmiş vergi sonrası net 194,110 Bin TL)'dir (31 Aralık 2020 brüt 114,135 Bin TL, ertelenmiş vergi sonrası net 91,308 Bin TL).

Diğer maddi duran varlıklar 31 Aralık 2004 tarihine kadar enflasyona göre düzeltilmiş maliyet tutarları ile, bu tarihten sonra elde etme tutarları ve varlığın kullanılabilir hale getirilebilmesi için gerekli diğer doğrudan giderlerin ilavesi suretiyle bulunmuş maliyet bedeli ile izlenmekte ve varsa değer düşüklüğü için karşılık ayrılarak doğrusal amortisman yöntemi ile amortismana tabi tutulmaktadır. Bilanço tarihi itibarıyla bir hesap döneminden daha az bir süre aktifte bulunan varlıklara ilişkin olarak, bir tam yıl için öngörülen amortisman tutarının, varlığın aktifte kalış süresiyle orantılanması suretiyle bulunan tutar kadar amortisman ayrılmaktadır. Cari dönem içinde uygulanan amortisman yönteminde değişiklik yapılmamış ve kullanılan amortisman oranları ilgili aktiflerin ekonomik ömürlerine tekabül eden oranlara yaklaşık olup aşağıda belirtildiği gibidir:

	%
Binalar	2
Nakil Vasıtaları	20
Mobilya, Mefruşat ve Büro Makinaları, Diğer Menkuller	2 – 20
Özel Maliyet Bedelleri	Kira Süresince

Maddi duran varlıkların elden çıkarılmasından kaynaklanan kar veya zarar, net elden çıkarma hasılatı ile ilgili maddi duran varlığın net defter değerinin farkı olarak gelir tablosuna yansıtılmaktadır.

Maddi duran varlığın onarım maliyetlerinden varlığın ekonomik ömrünü uzatıcı nitelikte olanlar aktifleştirilmekte, diğer onarım maliyetleri ise gider olarak kayıtlara yansıtılmaktadır. Maddi duran varlıklar üzerinde rehin, ipotek veya tedbir bulunmamaktadır.

Maddi duran varlıklarla ilgili alım taahhüdü bulunmamaktadır.

Banka, binalara ilişkin kalıntı değer ve faydalı ömrü en azından her hesap dönemi sonunda gözden geçirerek, beklentilerin önceki tahminlerden farklı olması durumunda, "TMS 8 Muhasebe Politikaları, Muhasebe Tahminlerindeki Değişikler ve Hatalar" Standardı uyarınca muhasebe tahmininde değişiklik olarak muhasebeleştirmektedir.

Cari dönemde faydalı ömrü tükenmiş aktiften silinen sabit kıymet bulunmamaktadır (31 Aralık 2020-Bulunmamaktadır).

XIV. Kiralama İşlemlerine İlişkin Açıklamalar

Finansal kiralama yoluyla elde edinilen sabit kıymetler Bankanın aktifinde varlık, pasifinde ise kiralama işlemlerinden borçlar olarak kaydedilir. Bu kapsamda yabancı para borçlardan oluşan finansal kiralama işlemleri işlemin yapıldığı tarihteki kurla çevrilerek aktifte bir varlık ve pasifte bir borç olarak kaydedilmektedir. Yabancı para borçlar dönem sonu değerleme kuru ile Türk Parasına çevrilerek gösterilmiştir. Kur artışlarından/azalışlarından kaynaklanan farklar ilgili dönem içerisinde gider/gelir yazılmıştır. Kiralamadan doğan finansman maliyetleri kiralama süresi boyunca sabit bir faiz oranı oluşturacak şekilde döneme yayılır.

Finansal kiralama işlemi her muhasebe döneminde faiz giderine ek olarak amortismana tabi varlıklar için amortisman giderine yol açmaktadır. Kullanılan amortisman oranı olarak tabi olduğu sabit kıymet sınıfının amortismanı kullanılmaktadır.

ÜÇÜNCÜ BÖLÜM (devamı)

MUHASEBE POLİTİKALARI (devamı)

XIV. Kiralama İşlemlerine İlişkin Açıklamalar (Devamı)

1 Ocak 2019 tarihinden itibaren geçerli olan "TFRS 16 Kiralamalar" Standardı ile birlikte faaliyet kiralaması ile finansal kiralama arasındaki fark ortadan kalkmış olup, kiralama işlemleri kiracılar tarafından varlık (kullanım hakkı varlığı) olarak "Maddi Duran Varlıklar", yükümlülük olarak da "Kiralama İşlemlerinden Yükümlülükler" kalemi altında gösterilmeye başlanmıştır.

Banka, ilk uygulamaya geçişte kolaylaştırıcı uygulamayı tercih ederek faaliyet kiralamaları için 1 Ocak 2019 tarihi itibarı ile kalan kira ödemelerinin Bankanın ilk uygulama tarihindeki alternatif borçlanma faiz oranı ile iskonto edilmiş bugünkü değeri ile varlık olarak "Kullanım Hakkı Olan Varlıklar", yükümlülük olarak ise " Kiralama İşlemlerinden Yükümlülükler" kalemleri altında muhasebeleştirmiştir.

Kira süresi 1 yıl ve daha kısa olan kısa vadeli kiralama sözleşmeleri ile Banka tarafından düşük değerli olarak belirlenen ATM'lere ve diğer kiralama işlemlerine ilişkin kira sözleşmeleri standardının tanıdığı istisna kapsamında değerlendirilmiş olup bu sözleşmelere ilişkin ödemeler oluştukları dönemde "Diğer Faaliyet Giderleri" altında muhasebeleştirilmeye devam edilmektedir. Bu kapsamda ilgili dönemde 3,774 Bin TL tutarında ödeme yapılmıştır (31 Aralık 2020 – 3,349 Bin TL).

Muhasebeleştirilen varlık kullanım hakkına ilişkin varlık bazında detaylar aşağıdaki gibidir:

	Cari Dönem	**Önceki Dönem**
Kullanım Hakkı Olan Gayrimenkuller	321,559	130,963
Kullanım Hakkı Olan Araçlar	20,677	13,885
Toplam	**342,236**	**144,848**

Muhasebeleştirilen varlık kullanım hakkına ilişkin birikmiş amortisman giderleri aşağıdaki gibidir:

	Cari Dönem	**Önceki Dönem**
Kullanım Hakkı Olan Gayrimenkuller	117,492	72,209
Kullanım Hakkı Olan Araçlar	16,504	12,024
Toplam	**133,996**	**84,233**

Bankanın kiralayan konumunda bulunduğu finansal kiralama işlemleri bulunmamaktadır.

XV. Karşılıklar ve Koşullu Yükümlülüklere İlişkin Açıklamalar

Geçmiş olaylardan kaynaklanan mevcut bir yükümlülüğün bulunması, yükümlülüğün yerine getirilmesinin muhtemel olması ve yükümlülük tutarının güvenilir bir şekilde ölçülebilmesi durumlarında bu yükümlülükler için finansal tablolarda karşılık ayrılır. Karşılıklar, bilanço tarihi itibarıyla yükümlülüğün yerine getirilmesi için yapılacak harcamanın Banka yönetimi tarafından yapılan en iyi tahminine göre hesaplanır ve etkisinin önemli olduğu durumlarda bugünkü değerine indirmek için iskonto edilir.

ÜÇÜNCÜ BÖLÜM (devamı)

MUHASEBE POLİTİKALARI (devamı)

XVI. Çalışanların Haklarına İlişkin Yükümlülüklere İlişkin Açıklamalar

Tanımlanmış Fayda Planları

Banka, Türkiye'de mevcut kanunlar çerçevesinde, istifa ya da kötü hal dışında görevine son verilen veya emeklilik hakkı kazanan personele her bir çalışma yılı için 30 günlük ücret üzerinden kıdem ve her bir çalışma yılı üzerinden hesaplanacak ihbar süresi için ihbar tazminatı ödemekle yükümlüdür. "TMS 19 Çalışanlara Sağlanan Faydalara İlişkin Standart"ına göre bir yıllık çalışma hizmetini tamamlayan ve emeklilik sebebiyle çalışma süresi biten veya kendi isteğiyle ayrılma veya çıkarılma durumları haricinde kalan diğer sebepler için çalışanlar için toplam fayda hesaplanmaktadır.

Türkiye'de herhangi bir fon ayırma yükümlülüğü bulunmadığı için bu fayda planları için bir fon oluşturulmamıştır. Çalışanların cari veya önceki dönemlerde yerine getirmiş oldukları hizmetlerin maliyeti tanımlanmış fayda planı çerçevesinde bağımsız aktüerler tarafından yıllık olarak öngörülen yükümlülük yöntemiyle hesaplanmaktadır.

Yükümlülüğün belirlenmesinde Banka bağımsız aktüerlerden yararlanmakta, iskonto oranı, çalışan devir hızı ve gelecekteki maaş artışları gibi konularda varsayımlarda bulunulmaktadır. Bu varsayımlar yıllık olarak gözden geçirilmektedir. TMS 19 standardı uyarınca aktüeryal kayıp kazançlar özkaynaklar altında muhasebeleştirilmektedir. 31 Aralık 2021 tarihi itibarıyla çalışan hakları yükümlülüğü 128,309 Bin TL olup bu tutarın 120,495 Bin TL'si kıdem tazminatı, 7,814 Bin TL'si izin karşılıklarından oluşmaktadır (31 Aralık 2020 – 89,571 Bin TL kıdem tazminatı karşılığı, 8,204 Bin TL izin karşılığı).

Tanımlanmış Katkı Planları

Banka çalışanlarının üyesi bulunduğu Şekerbank T.A.Ş. Personeli Sosyal Sigorta Sandığı Vakfı, 506 sayılı Sosyal Sigortalar Kanunu'nun geçici 20'nci maddesine göre kurulmuştur. Sosya,l Sigortalar Kanunu kapsamında kurulmuş olan banka sandıklarının, 5411 sayılı Bankacılık Kanunu'nun geçici 23'üncü maddesi ile kanunun yayımını izleyen üç yıl içinde SGK'ya devredilmesi öngörülmüş, bu kapsamda 30 Kasım 2006 tarih ve 2006/11345 sayılı Bakanlar Kurulu Kararıyla da devre ilişkin usul ve esaslar belirlenmiştir. Buna karşılık, devre ilişkin ilgili kanun maddesi, Cumhurbaşkanı tarafından 2 Kasım 2005 tarihinde yapılan başvuruya istinaden Anayasa Mahkemesinin 31 Mart 2007 tarih ve 26479 sayılı Resmi Gazete'de yayımlanan 22 Mart 2007 tarih ve E.2005/39, K.2007/33 sayılı kararı ile iptal edilmiş ve yürürlüğü kararın yayım tarihinden itibaren durdurulmuştur.

Bankacılık Kanunu'nun geçici 23'üncü maddesinin iptaline ilişkin gerekçeli kararın Anayasa Mahkemesi tarafından 15 Aralık 2007 tarih ve 26731 sayılı Resmi Gazete'de açıklanmasını takiben Türkiye Büyük Millet Meclisi yeni yasal düzenlemelerin tesisi yönünde çalışmaya başlamış ve TBMM Genel Kurulunda kabul edilmesinin ardından, 8 Mayıs 2008 tarih ve 26870 sayılı Resmi Gazete'de 5754 sayılı "Sosyal Sigortalar ve Genel Sağlık Sigortası Kanunu ile Bazı Kanun ve Kanun Hükmünde Kararnamelerde Değişiklik Yapılmasına Dair Kanun" yayımlanarak yürürlüğe girmiştir. Yeni kanun ile banka sandıklarının iştirakçileri ve aylık veya gelir bağlanmış olanlar ve bunların hak sahiplerinin herhangi bir işleme gerek kalmaksızın ilgili maddenin yayım tarihinden itibaren üç yıl içinde Sosyal Güvenlik Kurumu'na devredilmesi ve bu kanun kapsamına alınması, üç yıllık devir süresinin Bakanlar Kurulu kararı ile en fazla iki yıl uzatılabileceği hüküm altına alınmıştır.

ÜÇÜNCÜ BÖLÜM (devamı)

MUHASEBE POLİTİKALARI (devamı)

XVI. Çalışanların Haklarına İlişkin Yükümlülüklere İlişkin Açıklamalar (devamı)

Tanımlanmış Katkı Payları (devamı)

9 Nisan 2011 tarih ve 27900 sayılı Resmi Gazete 'de yayımlanan 14 Mart 2011 tarihli Bakanlar Kurulu Kararı ile de bahse konu devir süresi iki yıl uzatılmıştı.

Bununla birlikte, 8 Mart 2012 tarih ve 28227 sayılı Resmi Gazete'de yayımlanan 6283 sayılı "Sosyal Sigortalar ve Genel Sağlık Sigortası Kanununda Değişiklik Yapılmasına Dair Kanun" ile devir süresinin uzatımına ilişkin iki yıllık süre dört yıla çıkarılmıştır.

Bahse konu devir süresi, 3 Mayıs 2013 tarih ve 28636 sayılı Resmi Gazete'de yayımlanan 08 Nisan 2013 tarihli Bakanlar Kurulu Kararı ile bir yıl uzatılmış iken, bu defa, 30 Nisan 2014 tarih, 28987 sayılı Resmi Gazete'de yayımlanan 24 Şubat 2014 tarihli Bakanlar Kurulu Kararı ile bir yıl daha uzatılmıştır. Öte yandan, 23 Nisan 2015 tarih ve 29335 sayılı Resmi Gazete'de yayımlanan 6645 sayılı "İş Sağlığı ve Güvenliği Kanunu ile Bazı Kanun ve Kanun Hükmünde Kararnamelerde Değişiklik Yapılmasına Dair Kanun" ile 5510 sayılı kanunun geçici 20. Maddesi değiştirilerek devir tarihini saptama yetkisi Bakanlar Kurulu'na bırakılmıştır. 9 Temmuz 2018 tarih ve 30473 sayılı mükerrer Resmi Gazete'de yayımlanan 703 sayılı Kanun Hükmünde Kararname ile bu yetki Cumhurbaşkanı'na devredilmiştir.

Diğer yandan, 19 Haziran 2008 tarihinde kanunun devir hükümlerini içeren geçici 20'nci maddenin birinci fıkrasının da arasında yer aldığı bazı maddelerinin iptali ve yürürlüğün durdurulması istemiyle Anayasa Mahkemesine Cumhuriyet Halk Partisi tarafından yapılan başvuru, adı geçen mahkemenin 30 Mart 2011 tarihli toplantısında alınan karar doğrultusunda reddedilmiştir.

Söz konusu kanunda;

- Sosyal Güvenlik Kurumu, T.C. Cumhurbaşkanlığı Hazine ve Maliye Bakanlığı, Devlet Plânlama Teşkilatı Müsteşarlığı, BDDK, Tasarruf Mevduatı Sigorta Fonu, her sandık için ayrı ayrı olmak üzere hesabı yapılan sandığı temsilen bir ve sandık iştirakçilerini istihdam eden kuruluşu temsilen bir üyenin katılımıyla oluşturulacak komisyon tarafından, devir tarihi itibarıyla devredilen kişilerle ilgili olarak sandıkların anılan Kanun kapsamındaki sigorta kolları bazında gelir ve giderleri dikkate alınarak yükümlülüklerinin peşin değerinin hesaplanacağı ve peşin değerin aktüeryal hesabında kullanılacak teknik faiz oranının % 9.80 olarak esas alınacağı,
- Sandık iştirakçileri ile aylık ve/veya gelir bağlanmış olanlar ve bunların hak sahiplerinin Sosyal Güvenlik Kurumuna devrinden sonra bu kişilerin tabi oldukları vakıf senedinde bulunmasına rağmen karşılanmayan diğer sosyal hakları ve ödemelerinin, sandıklar ve sandık iştirakçilerini istihdam eden kuruluşlarca karşılanmaya devam edileceği, hususlarına yer verilmiştir.

Sandık'ın teknik finansal tabloları 5684 sayılı Sigortacılık Kanunu'nun 21'inci maddesi ve bu maddeye istinaden çıkarılan "Aktüerler Yönetmeliği" hükümlerine göre aktüerler siciline kayıtlı bir aktüer tarafından denetlenmektedir. 15 Aralık 2006 tarih ve 26377 sayılı Resmi Gazetede yayınlanmış olan Bakanlar Kurulu Kararında yer alan esaslar çerçevesinde % 9.80 teknik faiz oranı kullanılarak hazırlanan aktüer raporunda 421,888 Bin TL teknik açık bulunmakta olup (31 Aralık 2020 – 367,316 Bin TL teknik açık) ilgili tutar kadar finansal tablolarda karşılık ayrılmıştır

ÜÇÜNCÜ BÖLÜM (devamı)

MUHASEBE POLİTİKALARI (devamı)

XVII. Vergi Uygulamalarına İlişkin Açıklamalar

Kurumlar Vergisi

Kurumlar Vergisi Kanunu'nun 37'nci maddesine göre, 1 Ocak 2006 tarihinden itibaren kurum kazançları %20 oranında vergilendirilmektedir. 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 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. Vergi oranı değişikliği nedeniyle 31 Aralık 2021 tarihli finansal tablolarda dönem vergisi hesaplamalarında vergi oranı olarak %25 kullanılmıştır.

Vergi mevzuatı uyarınca üçer aylık dönemler itibarıyla oluşan kazançlar üzerinden geçici vergi hesaplanarak ödenmekte, ödenen tutarlar yıllık kazanç üzerinden hesaplanan vergiden mahsup edilmektedir.

Kurumlar vergisi, ilgili olduğu hesap döneminin sonunu takip eden dördüncü ayın biriyle yirmi beşinci günü akşamına kadar beyan edilmekte ve ilgili ayın sonuna kadar tek taksitte ödenmektedir.

Vergi provizyonunun doğrudan özkaynaklar ile ilişkilendirilen varlıklarla ilgili olan kısmı özkaynaklar hesap grubunda yer alan ilgili hesaplarla netleştirilmektedir.

Kurumlar Vergisi Kanunu'na göre beyanname üzerinde gösterilen mali zararlar beş yılı aşmamak kaydıyla dönemin kurumlar vergisi matrahından indirilebilir. Beyanlar ve ilgili muhasebe kayıtları vergi dairesince beş yıl içerisinde incelenebilmekte ve vergi hesapları kontrol edilebilmektedir.

Vergi Usul Kanunu'nun mükerrer 298/A maddesi hükmü çerçevesinde, 2021 takvim yılı sonu itibarıyla kurumlar vergisi hesaplamasında enflasyon düzeltmesi için aranan koşullar gerçekleşmiştir. Ancak 20 Ocak 2022 tarih ve 7352 sayılı Kanun'la yapılan düzenleme ile kurumlar vergisi hesaplamasında enflasyon düzeltmesi uygulaması 2023 yılına ertelenmiştir. Buna göre; geçici vergi dönemleri de dahil olmak üzere, 2021 ve 2022 hesap dönemlerinin VUK mali tabloları enflasyon düzeltmesine tabi tutulmayacak, 2023 hesap dönemi ise; geçici vergi dönemleri itibariyla enflasyon düzeltmesine tabi tutulmayacak olup 31 Aralık 2023 tarihli VUK mali tablolar enflasyon düzeltmesi koşullarının oluşup oluşmadığına bakılmaksızın enflasyon düzeltmesine tabi olacaktır. VUK mali tablolarında enflasyon düzeltmesinden kaynaklanan kâr/zarar farkı geçmiş yıllar kâr/zarar hesaplarında gösterilecek ve kurumlar vergisi matrahını etkilemeyecektir.

Ertelenmiş Vergi Borcu / Varlığı

Banka, finansal tablolarda yansıtıldıkları dönemlerden sonraki dönemlerde vergiye tabi tutulan gelir ve gider kalemlerinden kaynaklanan zamanlama farkları üzerinden ertelenmiş vergi varlığı veya borcu hesaplamakta ve kayıtlarına yansıtmaktadır.

TMS 12 Gelir Vergileri Standardı ve BDDK'nın 8 Aralık 2004 tarihli BDDK.DZM.2/13/1-a-3 nolu genelgesinde belirtilen değişiklikler uyarınca Banka vergi mevzuatına göre, sonraki dönemlerde indirilebilecek mali kar elde edilmesi mümkün görüldüğü müddetçe, indirilebilir geçici farklar üzerinden ertelenmiş vergi varlığı, vergilendirilebilir geçici farklar üzerinden ise ertelenmiş vergi borcu hesaplanmaktadır. Ertelenmiş vergi varlığı ve borcu netleştirilmek suretiyle finansal tablolara yansıtılmıştır.

ÜÇÜNCÜ BÖLÜM (devamı)

MUHASEBE POLİTİKALARI (devamı)

XVII. Vergi Uygulamalarına İlişkin Açıklamalar

Ertelenmiş Vergi Borcu / Varlığı (devamı)

Netleştirme sonucunda oluşan net ertelenmiş vergi aktifi bilançoda ertelenmiş vergi varlığı, net ertelenmiş vergi pasifi ise ertelenmiş vergi borcu olarak gösterilmektedir. Ertelenmiş vergi geliri ilişikteki gelir tablosunda ertelenmiş vergi gelir etkisi satırında gösterilmiş olup cari dönemde 148,554 Bin TL'dir (31 Aralık 2020 – Bulunmamaktadır), ertelenmiş vergi gideri ise ilişikteki gelir tablosunda ertelenmiş vergi gider etkisi satırında gösterilmiş olup bu tutar 128,810 Bin TL'dir (31 Aralık 2020 – 22,759 Bin TL).

1 Ocak 2018 tarihinden itibaren TFRS 9 hükümleri ile birlikte geçici fark teşkil eden beklenen zarar karşılıkları üzerinden ertelenmiş vergi varlığı hesaplanmaya başlanmıştır.

XVIII. Borçlanmalara İlişkin İlave Açıklamalar

Kullanıma ve satışa hazır hale getirilmesi önemli ölçüde zaman isteyen varlıklar söz konusu olduğunda, doğrudan ilişki kurulabilen borçlanma maliyetleri, ilgili varlık kullanıma veya satışa hazır hale getirilene kadar varlığın maliyetine dahil edilmektedir. Yatırımla ilgili kredinin henüz harcanmamış kısmının geçici süre ile finansal yatırımlarda değerlendirilmesiyle elde edilen finansal yatırım geliri aktifleştirmeye uygun borçlanma maliyetlerinden mahsup edilir.

Tüm borçlanma maliyetleri, oluştukları dönemlerde gelir tablosuna kaydedilmektedir.

Bankanın, 1,500,000 Bin TL'lik Varlık Teminatlı Menkul Kıymet programı bulunmakta olup bu zamana kadar yatırım yapan kurum ve kuruluşlar arasında International Finance Corporation (IFC), Nederlandse Financierings-Maatschappij Voor Ontwikkelingslanden N.V. (FMO), UniCredit Bank AG, European Investment Bank (EIB), European Bank for Reconstruction and Development (EBRD), Alman Kalkınma Bankası (KfW) ve nitelikli kurumsal yatırımcılar yer almaktadır. Program, ilgili SPK mevzuatı çerçevesinde gerçekleştirilmiş olup teminat olarak KOBİ kredileri kullanılmıştır.

Bankanın 31 Aralık 2021 tarihli finansal tablolarında varlık teminatlı menkul kıymet tutarı bulunmamaktadır (31 Aralık 2020 - 75,061 Bin TL).

Bankanın 31 Aralık 2021 tarihi itibarıyla ihraç edilen bono tutarı bulunmamaktadır (31 Aralık 2020 - 147,591 Bin TL).

Banka hisse senedine dönüştürülebilir tahvil ihraç etmemiştir.

İlave Ana Sermaye Borçlanması

Banka 11 Aralık 2019 tarihinde, "Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmelik"in 7. maddesinin 2. fıkrasında belirtilen şartları haiz; herhangi bir vadesi olmayan, 3 ayda bir değişken faiz ödemeli ve büyük bir bölümü Banka ortakları tarafından finanse edilen 250,000 Bin TL nominal tutarda ilave ana sermaye hesaplamasına dahil edilebilir borçlanma aracı ihraç etmiştir.

Borçlanma aracının Banka Ana Hissedarlarından Şekerbank T.A.Ş. Personeli Munzam Sosyal Güvenlik ve Yardımlaşma Sandığı Vakfı (SEMVAK) ve bağlı ortaklığının elinde bulunan toplam 233,767 Bin TL tutarındaki kısmı, Bankanın 702,000 Bin TL tutarlı nakit sermaye artışına katılınması amacıyla BDDK uygunluğu ile itfa edilmiştir.

İhraç edilen borçlanma aracı "TMS 32 Finansal Araçlar: Sunum" Standardı ("TMS 32") çerçevesinde "diğer sermaye yedekleri" altında ve bu borçlanmaya ilişkin faiz gideri "geçmiş yıllar kar ve zararları" altında muhasebeleştirilmiştir.

ÜÇÜNCÜ BÖLÜM (devamı)

MUHASEBE POLİTİKALARI (devamı)

XIX. İhraç Edilen Hisse Senetlerine İlişkin Açıklamalar

Bulunmamaktadır.

XX. Aval ve Kabullere İlişkin Açıklamalar

Aval ve kabuller, müşterilerin ödemeleri ile eşzamanlı olarak gerçekleştirilmekte ve olası borç ve taahhütler olarak bilanço dışı işlemlerde gösterilmektedir.

XXI. Devlet Teşviklerine İlişkin Açıklamalar

Bankanın kullandığı devlet teşviği bulunmamaktadır.

XXII. Raporlamanın Bölümlemeye Göre Yapılmasına İlişkin Açıklamalar

Banka stratejisi gereği, ağırlıklı olarak kurumsal/ticari, bireysel ve kobi bankacılık alanlarında faaliyet göstermektedir.

Cari Dönem	Kurumsal/Ticari	Kobi	Bireysel	Hazine/Yatırım	Diğer	Toplam
Faaliyet Geliri/ Gideri	1,025,417	775,672	360,386	217,775	(109,172)	2,270,078
Temettü geliri	-	-	-	-	20,808	20,808
Faaliyet Kar/Zararı	539,836	986,900	360,503	217,775	(1,790,636)	314,378
Vergi Karşılığı	-	-	-	-	(59,589)	(59,589)
Net Dönem Karı/(Zararı)	**539,836**	**986,900**	**360,503**	**217,775**	**(1,850,225)**	**254,789**

Cari Dönem	Kurumsal / Ticari	Kobi	Bireysel	Hazine/Yatırım	Dağıtılamayan	Toplam
Varlıklar	12,609,301	14,920,659	1,312,393	17,089,560	4,832,917	50,764,830
Yükümlülükler	8,408,919	3,797,474	26,292,582	6,413,534	5,852,321	50,764,830

Önceki Dönem	Kurumsal/Ticari	Kobi	Bireysel	Hazine/Yatırım	Diğer	Toplam
Faaliyet Geliri/ Gideri	746,926	542,321	176,004	136,704	269,183	1,871,138
Temettü geliri	-	-	-	-	306	306
Faaliyet Kar/Zararı	704,669	(170,004)	96,889	136,704	(692,882)	75,376
Vergi Karşılığı	-	-	-	-	(22,759)	(22,759)
Net Dönem Karı/(Zararı)	**704,669**	**(170,004)**	**96,889**	**136,704**	**(715,641)**	**52,617**

Önceki Dönem	Kurumsal / Ticari	Kobi	Bireysel	Hazine/Yatırım	Dağıtılamayan	Toplam
Varlıklar	9,440,154	12,923,764	1,602,542	10,190,245	3,347,750	37,504,455
Yükümlülükler	7,791,540	3,098,823	19,853,315	2,434,391	4,326,386	37,504,455

XXIII. Diğer Hususlara İlişkin Açıklamalar

1 Ocak 2021 tarihinde yürürlüğe giren Tekdüzen Hesap Planına göre, önceki dönemlerde "Diğer Aktifler" kaleminde izlenen yurt dışı bankalara verilen teminat tutarları, "Nakit ve Nakit Benzerleri-Bankalar" kaleminde takip edilmeye başlanmıştır. Cari dönem finansal tablolar ile uyumun sağlanması amacıyla, 31 Aralık 2020 tarihli finansal tablolarında, sözü edilen kalemler arasında 403,017 Bin TL'lik sınıflandırma işlemi gerçekleştirilmiştir.

DÖRDÜNCÜ BÖLÜM

MALİ BÜNYEYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER

I. Özkaynaklara İlişkin Açıklamalar

Sermaye yeterliliği standart oranının tespitinde kullanılan risk ölçüm yöntemleri; 31 Mart 2016 tarihinden itibaren sermaye yeterliliği standart oranı, 23 Ekim 2015 tarih ve 29511 Sayılı Resmi Gazete'de yayımlanmış olan "Bankaların Sermaye Yeterliliğinin Ölçülmesine ve Değerlendirilmesine İlişkin Yönetmelik" ve 5 Eylül 2013 tarih ve 28756 sayılı Resmi Gazete'de yayımlanmış "Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmelik" çerçevesinde hesaplanmaktadır. Bankanın söz konusu yönetmeliklere göre hesaplanan konsolide olmayan sermaye yeterliliği standart oranı % 16.67 olarak gerçekleşmiştir (31 Aralık 2020 - % 14.47).

Sermaye yeterliliği standart oranının hesaplanmasında hesap ve kayıt düzenine ilişkin mevzuata uygun olarak düzenlenen veriler kullanılır. Ayrıca, "Bankaların Sermaye Yeterliliği Ölçülmesine ve Değerlendirilmesine İlişkin Yönetmelik" esaslarına göre piyasa riskine esas tutar ve operasyonel riske esas tutar hesaplanarak sermaye yeterliliği standart oranı hesaplamalarına dahil edilmektedir.

Özkaynak hesabında sermayeden indirilen değer olarak dikkate alınan tutarlar, risk ağırlıklı varlık hesaplamalarına dahil edilmez. Tükenme ve değer kaybına konu olan varlıklar, bu varlıklarla ilgili amortismanlar ve karşılıklar düşülerek hesaplanan net tutarları üzerinden risk ağırlıklı varlık hesaplamalarına dahil edilir.

Banka, "Bankaların Sermaye Yeterliliğinin Ölçülmesine ve Değerlendirilmesine İlişkin Yönetmelik" ve Ek-1'e uygun olarak risk sınıflarını belirlemekte ve kredi risk azaltımı tebliğine uygun olarak finansal teminat ve garantilerini ilgili risk ağırlığında sınıflayarak kredi riskine esas tutarı hesaplamaktadır. Kredi Risk Azaltımı Tebliğine uygun olarak, bankacılık hesapları için "basit finansal teminat yöntemi", alım satım hesapları için ise "kapsamlı finansal teminat yöntemi" kullanılmaktadır.

Kredi riskine esas tutarların hesaplanmasında, bilanço dışı işlemler, karşı taraftan olan alacaklar ve varsa bu işlemler için ayrılan ve karşılıklar düşüldükten sonraki net tutarları üzerinden, "Bankaların Sermaye Yeterliliğinin Ölçülmesine ve Değerlendirilmesine İlişkin Yönetmelik"in 5'inci maddesinin ilgili fıkralarında belirtilen krediye dönüştürme oranları kullanılarak dikkate alınırlar.

Karşı taraf kredi riskine ilişkin hesaplamalarda, "Bankaların Sermaye Yeterliliğinin Ölçülmesine ve Değerlendirilmesine İlişkin Yönetmelik"in 21'inci maddesi ve Ek-2'de yer alan "Gerçeğe Uygun Değerine Göre Değerleme Yöntemi" kullanılmaktadır.

Bankaların Sermaye Yeterliliğinin Ölçülmesine ve Değerlendirilmesine İlişkin Yönetmelik uyarınca kredi riskine esas tutar hesaplamasında; parasal varlıklar ile parasal olmayan varlıklardan, tarihi maliyet cinsinden ölçülen yabancı para birimindeki kalemler dışında kalanların Türkiye Muhasebe Standartları uyarınca değerlenmiş tutarları ve ilgili özel karşılık tutarları hesaplanırken hesaplama tarihinden önceki son 252 iş gününe ait Merkez Bankası döviz alış kurlarının basit aritmetik ortalaması kullanılmıştır.

DÖRDÜNCÜ BÖLÜM (devamı)

MALİ BÜNYEYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (devamı)

I. Özkaynaklara İlişkin Açıklamalar (devamı)

	Cari Dönem	1/1/2014 Öncesi Uygulamaya İlişkin Tutar(*)
ÇEKİRDEK SERMAYE		
Bankanın tasfiyesi halinde alacak hakkı açısından diğer tüm alacaklardan sonra gelen ödenmiş sermaye	1,860,000	-
Hisse senedi ihraç primleri	909	-
Yedek akçeler	816,406	-
Türkiye Muhasebe Standartları (TMS) uyarınca özkaynaklara yansıtılan kazançlar	195,571	-
Kâr	268,537	-
Net Dönem Kârı	254,789	-
Geçmiş Yıllar Kârı	13,748	-
İştirakler, bağlı ortaklıklar ve birlikte kontrol edilen ortaklıklardan bedelsiz olarak edinilen ve dönem kârı içerisinde muhasebeleştirilmeyen hisseler	-	-
İndirimler Öncesi Çekirdek Sermaye	**3,141,423**	-
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	36,803	-
Faaliyet kiralaması geliştirme maliyetleri	55,063	-
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	132,847	-
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	16,698	-
Gerçeğe uygun değeri üzerinden izlenmeyen varlık veya yükümlülüklerin nakit akış riskinden korunma işlemine konu edilmesi halinde ortaya çıkan farklar	-	-
Kredi Riskine Esas Tutarın İçsel Derecelendirmeye Dayalı Yaklaşımlar ile Hesaplanmasına İlişkin Tebliğ uyarınca hesaplanan toplam beklenen kayıp tutarının, toplam karşılık tutarını aşan kısmı	-	-
Menkul kıymetleştirme işlemlerinden kaynaklanan kazançlar	-	-
Bankanın yükümlülüklerinin gerçeğe uygun değerlerinde, kredi değerliliğindeki değişikliklere bağlı olarak oluşan farklar sonucu ortaya çıkan gerçekleşmemiş kazançlar ve kayıplar	-	-
Tanımlanmış fayda plan varlıklarının net tutarı	-	-
Bankanın kendi çekirdek sermayesine yapmış olduğu doğrudan veya dolaylı yatırımlar	26,186	-
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	81,367	-
İpotek hizmeti sunma haklarından kaynaklanan aşım tutarı	-	-
Geçici farklara dayanan ertelenmiş vergi varlıklarından kaynaklanan aşım tutarı	-	-
Kurulca belirlenecek diğer kalemler	-	-
Yeterli ilave ana sermaye veya katkı sermaye bulunmaması halinde çekirdek sermayeden indirim yapılacak tutar	-	-
Çekirdek Sermayeden Yapılan İndirimler Toplamı	**267,597**	-
Çekirdek Sermaye Toplamı	**2,873,826**	-
İLAVE ANA SERMAYE		
Çekirdek sermayeye dahil edilmeyen imtiyazlı paylara tekabül eden sermaye ve bunlara ilişkin ihraç primleri	-	-
Kurumca uygun görülen borçlanma araçları ve bunlara ilişkin ihraç primleri	16,233	-

Kurumca uygun görülen borçlanma araçları ve bunlara ilişkin ihraç primleri (Geçici Madde 4 kapsamında olanlar)	-	-
İndirimler Öncesi İlave Ana Sermaye	**16,233**	-
İlave Ana Sermayeden Yapılacak İndirimler		
Bankanın kendi ilave ana sermayesine yapmış olduğu doğrudan veya dolaylı yatırımlar	-	-
Bankanın ilave ana sermaye kalemlerine yatırım yapan bankalar ile finansal kuruluşlar tarafından ihraç edilen ve Yönetmeliğin 7nci maddesinde belirtilen şartları taşıyan özkaynak kalemlerine bankanın yaptığı yatırımlar	-	-
Ortaklık paylarının %10 veya daha azına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların özkaynak unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonları toplamının, bankanın çekirdek sermayesinin %10'nunu aşan kısmı	-	-
Ortaklık paylarının %10 veya daha fazlasına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların ilave ana sermaye unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonları toplamı	-	-
Kurulca belirlenecek diğer kalemler	-	-
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	**16,233**	-
Ana Sermaye Toplamı (Ana Sermaye = Çekirdek Sermaye + İlave Ana Sermaye)	**2,890,059**	-
KATKI SERMAYE		
Kurumca uygun görülen borçlanma araçları ve bunlara ilişkin ihraç primleri	1,582,965	-
Kurumca uygun görülen borçlanma araçları ve bunlara ilişkin ihraç primleri (Geçici Madde 4 kapsamında olanlar)	-	-
Karşılıklar (Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmeliğin 8 inci maddesinde belirtilen tutarlar)	226,014	-
İndirimler Öncesi Katkı Sermaye	**1,808,979**	-
Katkı Sermayeden Yapılacak İndirimler		
Bankanın kendi katkı sermayesine yapmış olduğu doğrudan veya dolaylı yatırımlar (-)	-	-
Bankanın katkı sermaye kalemlerine yatırım yapan bankalar ile finansal kuruluşlar tarafından ihraç edilen ve Yönetmeliğin 8inci 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	**1,808,979**	-
Toplam Özkaynak (Ana Sermaye ve Katkı Sermaye Toplamı)	**4,699,038**	-
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	7,272	-
Geçiş Sürecinde Ana Sermaye ve Katkı Sermaye Toplamından (Sermayeden) İndirilmeye Devam Edecek Unsurlar		
Ortaklık paylarının yüzde %10 veya daha azına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların özkaynak unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonları toplamının, bankanın çekirdek sermayesinin yüzde onunu aşan kısmının, Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmeliğin Geçici 2 nci maddesinin birinci fıkrası uyarınca çekirdek sermayeden, ilave ana sermayeden ve katkı sermayeden indirilmeyen kısmı	-	-
Ortaklık paylarının %10'dan daha fazlasına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların doğrudan ya da dolaylı olarak ilave ana sermaye ve katkı sermaye unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonlarının toplam tutarının Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmeliğin Geçici 2 nci maddesinin birinci fıkrası uyarınca, ilave ana sermayeden ve katkı sermayeden indirilmeyen kısmı	-	-
Ortaklık paylarının %10'dan daha fazlasına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların çekirdek sermaye unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonlarının, geçici farklara dayanan ertelenmiş vergi varlıklarının ve ipotek hizmeti sunma haklarının Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmeliğin Geçici 2 nci maddesinin ikinci fıkrasının (1) ve (2) nci alt bentleri uyarınca çekirdek sermayeden indirilecek tutarlarının, Yönetmeliğin Geçici 2 nci maddesinin birinci fıkrası uyarınca çekirdek sermayeden indirilmeyen kısmı	-	-
ÖZKAYNAK		
Toplam Özkaynak (Ana sermaye ve katkı sermaye toplamı)	4,691,766	-

Toplam Risk Ağırlıklı Tutarlar (***)	28,138,266	-
SERMAYE YETERLİLİĞİ ORANLARI		
Çekirdek Sermaye Yeterliliği Oranı (%)	10.21	-
Ana Sermaye Yeterliliği Oranı (%)	10.27	-
Sermaye Yeterliliği Oranı (%)	16.67	-
TAMPONLAR		
Toplam ilave çekirdek sermaye gereksinim oranı (a+b+c)		
a) Sermaye koruma tamponu oranı	2.50	-
b) Bankaya özgü döngüsel sermaye tamponu oranı	0.06	-
c) Sistemik önemli banka tampon 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 (%)	427	-
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)	-	-
Standart yaklaşımın kullanıldığı alacaklar için ayrılan genel karşılıkların risk ağırlıklı tutarlar toplamının %1,25'ine kadar olan kısmı	226,014	-
Toplam karşılık tutarının, Kredi Riskine Esas Tutarın İçsel Derecelendirmeye Dayalı Yaklaşımlar ile Hesaplanmasına İlişkin Tebliğ uyarınca hesaplanan toplam beklenen kayıp tutarını aşan kısmı	-	-
Toplam karşılık tutarının, Kredi Riskine Esas Tutarın İçsel Derecelendirmeye Dayalı Yaklaşımlar ile Hesaplanmasına İlişkin Tebliğ uyarınca hesaplanan toplam beklenen kayıp tutarını aşan kısmının, alacakların risk ağırlıklı tutarları toplamının %0,6'sına kadar olan kısmı	-	-
Geçici Madde 4 hükümlerine tabi borçlanma araçları (1 Ocak 2018 ve 1 Ocak 2022 arasında uygulanmak üzere)		
Geçici Madde 4 hükümlerine tabi ilave ana sermaye kalemlerine ilişkin üst sınır	-	-
Geçici Madde 4 hükümlerine tabi ilave ana sermaye kalemlerinin üst sınırı aşan kısmı	-	-
Geçici Madde 4 hükümlerine tabi katkı sermaye kalemlerine ilişkin üst sınır	-	-
Geçici Madde 4 hükümlerine tabi katkı sermaye kalemlerinin üst sınırı aşan kısmı	-	-

(*)Bu başlık altında 1/1/2014 tarihinde yürürlüğe giren "Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmelik" uyarınca kademeli geçiş öngörülen kalemlerin geçiş süreci sonunda ulaşacakları toplam tutarlarına yer verilmiştir.

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

(***)Bankacılık Düzenleme ve Denetleme Kurumu'nun 8 Aralık 2020 tarihli ve 9312 sayılı kararına istinaden "Bankaların Sermaye Yeterliliğinin Ölçülmesine ve Değerlendirilmesine İlişkin Yönetmelik uyarınca kredi riskine esas tutar hesaplamasında; parasal varlıklar ile parasal olmayan varlıklardan, tarihi maliyet cinsinden ölçülen yabancı para birimindeki kalemler dışında kalanların Türkiye Muhasebe Standartları uyarınca değerlenmiş tutarları ve ilgili özel karşılık tu tarları hesaplanırken, hesaplama tarihinden önceki son 252 iş gününe ait Merkez Bankası döviz alış kurlarının basit aritmetik ortalaması kullanılmıştır.

DÖRDÜNCÜ BÖLÜM (devamı)

MALİ BÜNYEYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (devamı)

I. Özkaynaklara İlişkin Açıklamalar (devamı)

	Önceki Dönem	1/1/2014 Öncesi Uygulamaya İlişkin Tutar(*)
ÇEKİRDEK SERMAYE		
Bankanın tasfiyesi halinde alacak hakkı açısından diğer tüm alacaklardan sonra gelen ödenmiş sermaye	1,860,000	-
Hisse senedi ihraç primleri	909	-
Yedek akçeler	877,887	-
Türkiye Muhasebe Standartları (TMS) uyarınca özkaynaklara yansıtılan kazançlar	94,206	-
Kâr	52,617	-
Net Dönem Kârı	52,617	-
Geçmiş Yıllar Kârı	-	-
İştirakler, bağlı ortaklıklar ve birlikte kontrol edilen ortaklıklardan bedelsiz olarak edinilen ve dönem kârı içerisinde muhasebeleştirilmeyen hisseler	-	-
İndirimler Öncesi Çekirdek Sermaye	**2,885,619**	-
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	23,392	-
Faaliyet kiralaması geliştirme maliyetleri	58,198	-
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	123,812	-
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	33,395	-
Gerçeğe uygun değeri üzerinden izlenmeyen varlık veya yükümlülüklerin nakit akış riskinden korunma işlemine konu edilmesi halinde ortaya çıkan farklar	-	-
Kredi Riskine Esas Tutarın İçsel Derecelendirmeye Dayalı Yaklaşımlar ile Hesaplanmasına İlişkin Tebliğ uyarınca hesaplanan toplam beklenen kayıp tutarının, toplam karşılık tutarını aşan kısmı	-	-
Menkul kıymetleştirme işlemlerinden kaynaklanan kazançlar	-	-
Bankanın yükümlülüklerinin gerçeğe uygun değerlerinde, kredi değerliliğindeki değişikliklere bağlı olarak oluşan farklar sonucu ortaya çıkan gerçekleşmemiş kazançlar ve kayıplar	-	-
Tanımlanmış fayda plan varlıklarının net tutarı	-	-
Bankanın kendi çekirdek sermayesine yapmış olduğu doğrudan veya dolaylı yatırımlar	26,186	-
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	64,670	-
İpotek hizmeti sunma haklarından kaynaklanan aşım tutarı	-	-
Geçici farklara dayanan ertelenmiş vergi varlıklarından kaynaklanan aşım tutarı	-	-
Kurulca belirlenecek diğer kalemler	-	-
Yeterli ilave ana sermaye veya katkı sermaye bulunmaması halinde çekirdek sermayeden indirim yapılacak tutar	-	-
Çekirdek Sermayeden Yapılan İndirimler Toplamı	**264,983**	-
Çekirdek Sermaye Toplamı	**2,620,636**	-
İLAVE ANA SERMAYE		
Çekirdek sermayeye dahil edilmeyen imtiyazlı paylara tekabül eden sermaye ve bunlara ilişkin ihraç primleri	-	-
Kurumca uygun görülen borçlanma araçları ve bunlara ilişkin ihraç primleri	16,233	-

Kurumca uygun görülen borçlanma araçları ve bunlara ilişkin ihraç primleri (Geçici Madde 4 kapsamında olanlar)	-	-
İndirimler Öncesi İlave Ana Sermaye	**16,233**	-
İlave Ana Sermayeden Yapılacak İndirimler		
Bankanın kendi ilave ana sermayesine yapmış olduğu doğrudan veya dolaylı yatırımlar	-	-
Bankanın ilave ana sermaye kalemlerine yatırım yapan bankalar ile finansal kuruluşlar tarafından ihraç edilen ve Yönetmeliğin 7nci maddesinde belirtilen şartları taşıyan özkaynak kalemlerine bankanın yaptığı yatırımlar	-	-
Ortaklık paylarının %10 veya daha azına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların özkaynak unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonları toplamının, bankanın çekirdek sermayesinin %10'nunu aşan kısmı	-	-
Ortaklık paylarının %10 veya daha fazlasına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların ilave ana sermaye unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonları toplamı	-	-
Kurulca belirlenecek diğer kalemler	-	-
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	**16,233**	-
Ana Sermaye Toplamı (Ana Sermaye = Çekirdek Sermaye + İlave Ana Sermaye)	**2,636,869**	-
KATKI SERMAYE		
Kurumca uygun görülen borçlanma araçları ve bunlara ilişkin ihraç primleri	1,080,649	-
Kurumca uygun görülen borçlanma araçları ve bunlara ilişkin ihraç primleri (Geçici Madde 4 kapsamında olanlar)	-	-
Karşılıklar (Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmeliğin 8 inci maddesinde belirtilen tutarlar)	124,515	-
İndirimler Öncesi Katkı Sermaye	**1,205,164**	-
Katkı Sermayeden Yapılacak İndirimler		
Bankanın kendi katkı sermayesine yapmış olduğu doğrudan veya dolaylı yatırımlar (-)	-	-
Bankanın katkı sermaye kalemlerine yatırım yapan bankalar ile finansal kuruluşlar tarafından ihraç edilen ve Yönetmeliğin 8inci 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	**1,205,164**	-
Toplam Özkaynak (Ana Sermaye ve Katkı Sermaye Toplamı)	**3,842,033**	-
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	14,613	-
Geçiş Sürecinde Ana Sermaye ve Katkı Sermaye Toplamından (Sermayeden) İndirilmeye Devam Edecek Unsurlar		-
Ortaklık paylarının yüzde %10 veya daha azına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların özkaynak unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonları toplamının, bankanın çekirdek sermayesinin yüzde onunu aşan kısmının, Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmeliğin Geçici 2 nci maddesinin birinci fıkrası uyarınca çekirdek sermayeden, ilave ana sermayeden ve katkı sermayeden indirilmeyen kısmı	-	-
Ortaklık paylarının %10'dan daha fazlasına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların doğrudan ya da dolaylı olarak ilave ana sermaye ve katkı sermaye unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonlarının toplam tutarının Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmeliğin Geçici 2 nci maddesinin birinci fıkrası uyarınca, ilave ana sermayeden ve katkı sermayeden indirilmeyen kısmı	-	-
Ortaklık p aylarının %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)	3,827,420	-

Toplam Risk Ağırlıklı Tutarlar	26,455,199	-
SERMAYE YETERLİLİĞİ ORANLARI		
Çekirdek Sermaye Yeterliliği Oranı (%)	9.91	-
Ana Sermaye Yeterliliği Oranı (%)	9.97	-
Sermaye Yeterliliği Oranı (%)	14.47	-
TAMPONLAR		
Toplam ilave çekirdek sermaye gereksinim oranı (a+b+c)		
a) Sermaye koruma tamponu oranı	2.50	-
b) Bankaya özgü döngüsel sermaye tamponu oranı	0.04	-
c) Sistemik önemli banka tampon 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	3.97	-
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)	-	-
Standart yaklaşımın kullanıldığı alacaklar için ayrılan genel karşılıkların risk ağırlıklı tutarlar toplamının %1,25'ine kadar olan kısmı	124,515	-
Toplam karşılık tutarının, Kredi Riskine Esas Tutarın İçsel Derecelendirmeye Dayalı Yaklaşımlar ile Hesaplanmasına İlişkin Tebliğ uyarınca hesaplanan toplam beklenen kayıp tutarını aşan kısmı	-	-
Toplam karşılık tutarının, Kredi Riskine Esas Tutarın İçsel Derecelendirmeye Dayalı Yaklaşımlar ile Hesaplanmasına İlişkin Tebliğ uyarınca hesaplanan toplam beklenen kayıp tutarını aşan kısmının, alacakların risk ağırlıklı tutarları toplamının %0,6'sına kadar olan kısmı	-	-
Geçici Madde 4 hükümlerine tabi borçlanma araçları (1 Ocak 2018 ve 1 Ocak 2022 arasında uygulanmak üzere)		
Geçici Madde 4 hükümlerine tabi ilave ana sermaye kalemlerine ilişkin üst sınır	-	-
Geçici Madde 4 hükümlerine tabi ilave ana sermaye kalemlerinin üst sınırı aşan kısmı	-	-
Geçici Madde 4 hükümlerine tabi katkı sermaye kalemlerine ilişkin üst sınır	-	-
Geçici Madde 4 hükümlerine tabi katkı sermaye kalemlerinin üst sınırı aşan kısmı	-	-

(*)Bu başlık altında 1/1/2014 tarihinde yürürlüğe giren "Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmelik" uyarınca kademeli geçiş öngörülen kalemlerin geçiş süreci sonunda ulaşacakları toplam tutarlarına yer verilmiştir.
(**)Yalnızca Sistemik Önemli Bankalar Hakkında Yönetmeliğin 4 üncü Maddesinin 4 üncü fıkrası kapsamında konsolide finansal tablo hazırlama yükümlülüğü bulunmayan sistemik önemli bankalarca doldurulacak, diğer bankalarca sıfır olarak raporlanacaktır.

DÖRDÜNCÜ BÖLÜM (devamı)

MALİ BÜNYEYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (devamı)

I. Özkaynaklara İlişkin Açıklamalar (devamı)

Özkaynak hesaplamasına dahil edilecek borçlanma araçlarına ilişkin bilgiler:

Cari Dönem				
İhraççı	ŞEKERBANK T.A.Ş	ŞEKERBANK T.A.Ş	ŞEKERBANK T.A.Ş	ŞEKERBANK T.A.Ş
Borçlanma aracının kodu (CUSIP, ISIN vb.)	TRSSKBK52818	XS1626188491	TRSSKBKA2716	TRSSKBKA0017
Borçlanma aracının tabi olduğu mevzuat	SPK'nın "Borçlanma Araçları Tebliği" ve BDDK'nın "Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmelik" çerçevesinde ihraç edilmiştir.	SPK'nın "Borçlanma Araçları Tebliği" ve BDDK'nın "Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmelik" çerçevesinde ihraç edilmiştir.	SPK'nın "Borçlanma Araçları Tebliği" ve BDDK'nın "Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmelik" çerçevesinde ihraç edilmiştir.	SPK'nın "Borçlanma Araçları Tebliği" ve BDDK'nın "Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmelik" çerçevesinde ihraç edilmiştir
Özkaynak Hesaplamasında Dikkate Alınma Durumu				
1/1/2015'den itibaren %10 oranında azaltılarak dikkate alınma uygulamasına tabi olma durumu	Hayır	Hayır	Hayır	Hayır
Konsolide veya konsolide olmayan bazda veya hem konsolide hem konsolide olmayan bazda geçerlilik durumu	Konsolide ve Konsolide Olmayan Bazda Geçerli	Konsolide ve Konsolide Olmayan Bazda Geçerli	Konsolide ve Konsolide Olmayan Bazda Geçerli	Konsolide ve Konsolide Olmayan Bazda Geçerli
Borçlanma aracının türü	Sermaye Benzeri Borçlanma Aracı (Tahvil)	Sermaye Benzeri Borçlanma Aracı (Tahvil)	Sermaye Benzeri Borçlanma Aracı (Tahvil)	İlave ana sermaye hesaplamasına dahil edilecek tahvil
Özkaynak hesaplamasında dikkate alınan tutar (En son raporlama tarihi itibarıyla - Milyon TL)	150	1,132.96	300	16.2
Borçlanma aracının nominal değeri (Milyon TL)	150	1,132.96	300	16.2
Borçlanma aracının muhasebesel olarak takip edildiği hesap	Sermaye Benzeri Borçlanma Araçları	Sermaye Benzeri Borçlanma Araçları	Sermaye Benzeri Borçlanma Araçları	Özkaynak
Borçlanma aracının ihraç tarihi	24.05.2018	12.06.2017	22.12.2017	10.12.2019
Borçlanma aracının vade yapısı (Vadesiz/Vadeli)	Vadeli	Vadeli	Vadeli	Vadesiz
Borçlanma aracının bitiş vadesi	11.05.2028	12.06.2027	10.12.2027	-
İhraççının BDDK onayına bağlı geri ödeme hakkının olup olmadığı	Var	Var	Var	Var
Geri ödeme opsiyonu tarihi, şarta bağlı geri ödeme opsiyonları ve geri ödenecek tutar	17 Mayıs 2023, 150 Milyon TL (BDDK onayının alınması kaydıyla 5.yılında erken itfa opsiyonlu olmak üzere 10 yıl vadeli)	13 Haziran 2022, 85 Milyon USD (BDDK onayının alınması kaydıyla 5.yılında erken itfa opsiyonlu olmak üzere 10 yıl vadeli)	16 Aralık 2022, 300 Milyon TL (BDDK onayının alınması kaydıyla 5.yılında erken itfa opsiyonlu olmak üzere 10 yıl vadeli)	11 Aralık 2024, 16.2 Milyon TL (BDDK onayının alınması kaydıyla 5.yılında erken itfa opsiyonlu)
Müteakip geri ödeme opsiyonu tarihleri	-	-	-	-

DÖRDÜNCÜ BÖLÜM (devamı)

MALİ BÜNYEYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (devamı)

I. Özkaynaklara İlişkin Açıklamalar (devamı)

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

Faiz/Temettü Ödemeleri				
Sabit ya da değişken faiz/ temettü ödemeleri	Değişken faiz (Borçlanma aracı vade başlangıç tarihinden itibaren itfa tarihine kadar (itfa tarihi dahil) ayda bir (değişken gün sayılı) kupon ödemesi gerçekleştirecektir.)	Sabit faiz	Değişken faiz (Borçlanma aracı vade başlangıç tarihinden itibaren itfa tarihine kadar (itfa tarihi dahil) ayda bir (değişken gün sayılı) kupon ödemesi gerçekleştirecektir.)	Değişken faiz
Faiz oranı ve faiz oranına ilişkin endeks değeri	5 Yıl Vadeli Gösterge DİBS üzerine+475 bps	%9.75 yıllık	5 Yıl Vadeli Gösterge DİBS üzerine+475 bps	TLREF+150 bps
Temettü ödemesini durduran herhangi bir kısıtlamanın var olup olmadığı	-	-	-	-
Tamamen isteğe bağlı, kısmen isteğe bağlı ya da mecburi olma özelliği	Mecburi faiz ödemesi	Mecburi faiz ödemesi	Mecburi faiz ödemesi	İsteğe bağlı
Faiz artırımı gibi geri ödemeyi teşvik edecek bir unsurun olup olmadığı	-	-	-	-
Birikimsiz ya da birikimli olma özelliği	Birikimsiz faiz	Birikimsiz faiz	Birikimsiz faiz	-
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	-	-	-	-

DÖRDÜNCÜ BÖLÜM (devamı)

MALİ BÜNYEYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (devamı)

I. Özkaynaklara İlişkin Açıklamalar (devamı)

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

Değer Azaltma Özelliği				
Değer azaltma özelliğine sahipse, azaltıma sebep olacak tetikleyici olay/olaylar	Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmeliğin 8(2)(ğ) bendi uyarınca, Tahvillerin kayıtlardan silinme özelliği bulunmaktadır. İlgili yönetmelik uyarınca, maruz kaldığı zararlar nedeniyle Bankacılık Kanunu'nun 71'inci maddesi çerçevesinde Bankanın faaliyet izninin kaldırılması veya TMSF'ye devredilmesi ihtimalinin belirmesi halinde; Banka, BDDK'nın bu yönde alacağı karara istinaden söz konusu zarara mahsuben ilgili Tahvilleri kayıtlardan silebilir.	Maruz kaldığı zararlar nedeniyle Bankacılık Kanunu'nun 71'inci maddesi çerçevesinde (1) Bankanın faaliyet izninin kaldırılması ve tasfiye edilmesi veya (2) Bankanın hissedarlarının (temettü hariç) ortaklık hakları ile Bankanın yönetim ve denetiminin, zararın mevcut ortakların sermayesinden indirilmesi kaydıyla TMSF'ye devredilmesi hallerinin ya da bu hallere ilişkin ihtimallerin varlığı halinde BDDK'nın bu yönde alacağı karara istinaden kayıtlardan silinebilecektir.	Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmeliğin 8(2)(ğ) bendi uyarınca, Tahvillerin kayıtlardan silinme özelliği bulunmaktadır. İlgili yönetmelik uyarınca, maruz kaldığı zararlar nedeniyle Bankacılık Kanunu'nun 71'inci maddesi çerçevesinde Bankanın faaliyet izninin kaldırılması veya TMSF'ye devredilmesi ihtimalinin belirmesi halinde; Banka, BDDK'nın bu yönde alacağı karara istinaden söz konusu zarara mahsuben ilgili Tahvilleri kayıtlardan silebilir.	Konsolide ve konsolide olmayan çekirdek sermaye yeterlilik oranının BDDK'nın belirlediği oranın altına düşmesi halinde
Değer azaltma özelliğine sahipse, tamamen ya da kısmen değer azaltımı özelliği	Kısmen veya tamamen	Kısmen veya tamamen	Kısmen veya tamamen	Kısmen veya tamamen
Değer azaltma özelliğine sahipse, sürekli ya da geçici olma özelliği	Sürekli	Sürekli	Sürekli	Sürekli
Değeri geçici olarak azaltılabiliyorsa, değer artırım mekanizması	-	-	-	-
Tasfiye halinde alacak hakkı açısından hangi sırada olduğu (Bu borçlanma aracının hemen üstünde yer alan araç)	İlave ana sermaye hesaplamasına dahil edilecek borçlanma araçlarından önce, mevduat sahipleri ve diğer tüm alacaklılardan sonra	İlave ana sermaye hesaplamasına dahil edilecek borçlanma araçlarından önce, mevduat sahipleri ve diğer tüm alacaklılardan sonra	İlave ana sermaye hesaplamasına dahil edilecek borçlanma araçlarından önce, mevduat sahipleri ve diğer tüm alacaklılardan sonra	Mevduat sahipleri, diğer alacaklılar ve katkı sermaye hesaplamasına dahil edilen borçlanma araçlarından sonra
Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmeliğin 7 nci ve 8 inci maddelerinde yer alan şartlardan haiz olunmayan olup olmadığı	8. Maddedeki şartlara haizdir.	8. Maddedeki şartlara haizdir.	8. Maddedeki şartlara haizdir.	8. Maddedeki şartlara haiz değildir.
Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmeliğin 7 nci ve 8 inci maddelerinde yer alan şartlardan hangilerini haiz olunmadığı	7. Maddedeki şartlara haiz değildir.	7. Maddedeki şartlara haiz değildir.	7. Maddedeki şartlara haiz değildir.	7. Maddedeki şartlara haizdir.

DÖRDÜNCÜ BÖLÜM (devamı)

MALİ BÜNYEYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (devamı)

I. Özkaynaklara İlişkin Açıklamalar (devamı)

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

Banka, sermaye yeterliliği içsel değerlendirme sürecinde; Sermaye Yeterliliği Standart Oranı hesaplamalarına dahil edilen kredi riski, piyasa riski ve operasyonel riskin yanı sıra bahse konu hesaplamalara dahil edilmeyen risk faktörlerini (yoğunlaşma riski, bankacılık hesaplarından kaynaklanan faiz oranı riski, likidite riski, vs.) özkaynakları ile ilişkilendirerek limitlendirmektedir. Bu surette "Risk Limitleri" tesis edilmiş olup bunlarla beraber stres testleri ve senaryo analizleri uygulanarak içsel sermaye gereksiniminin cari ve gelecek faaliyetler açısından yeterliliği değerlendirilmektedir.

"Risk Limitleri" kapsamında birer erken uyarı göstergesi niteliğinde de "Risk Göstergeleri" tesis edilmiştir. "Risk Limitleri" ve "Risk Göstergeleri"nin belirlenmesinde Bankanın yıllık bütçesi ve stratejisi, risk iştahı, Bankanın ürün ve hizmetlerinin hacmi, niteliği ve karmaşıklığı, Bankanın geçmiş deneyimi ve performansı ile piyasa koşulları dikkate alınmaktadır. "Risk Limitleri" ve "Risk Göstergeleri" riske esas tutarlar üzerinden ve/veya nominal tutarlar üzerinden belirlenmektedir. Bu kapsamda yasal sınır ve uygulamalar, Basel Komitesi tarafından kabul edilen uygulamalar, uluslararası en iyi uygulamalar, yoğunlaşma ve tolerans seviyeleri ile özkaynakları esas alan kıstaslar kullanılmaktadır. "Risk Limitleri" ve "Risk Göstergeleri" Bankacılık Kanunu ve ilgili düzenlemelerle belirlenen yasal sınırların dışına çıkmamaktadır.

"Risk Limitleri" ve "Risk Göstergeleri" gerek piyasa koşullarına gerekse Bankanın stratejisindeki değişikliklere göre yılda en az bir kez Banka üst düzey yönetimi tarafından gözden geçirilmekte ve gerektiğinde de güncellenmektedir. Gözden geçirme süreci "Risk Limitleri" ve "Risk Göstergeleri"nin, Banka uygulamaları karşısında anlamlı ve yeterli olup olmadığını belirlemeye yöneliktir. Bu surette güncellenen "Risk Limitleri" ve "Risk Göstergeleri" ise Banka Yönetim Kurulu tarafından onaylanarak yürürlüğe girmektedir

Özkaynak kalemleri ile bilanço tutarlarının mutabakatına ilişkin açıklamalar:

Özkaynak tablosunda verilen "Özkaynak" tutarı ile konsolide olmayan bilançodaki "Özkaynaklar" tutarı arasındaki fark birinci ve ikinci aşama zarar karşılıklarından ve sermaye benzeri kredilerden kaynaklanmaktadır. Birinci ve ikinci aşama zarar karşılıkları kredi riskine esas tutarın %1.25'ine kadar olan kısmı, sermaye benzeri krediler ise nominal tutarı üzerinden özkaynak tablosunda verilen "Özkaynak" tutarının hesaplanmasında Katkı Sermaye olarak dikkate alınmaktadır. Diğer yandan bilançoda Maddi Duran Varlıklar kaleminde izlenen faaliyet kiralaması geliştirme maliyetleri, maddi olmayan duran varlıklar ve bunlara ilişkin ertelenmiş vergi yükümlülükleri, Kurulca belirlenen bazı diğer hesaplar "Özkaynak" tutarının hesaplanmasında Sermayeden İndirilecek Değerler olarak hesaplamada dikkate alınmaktadır.

DÖRDÜNCÜ BÖLÜM (devamı)

MALİ BÜNYEYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (devamı)

I. Özkaynaklara İlişkin Açıklamalar (devamı)

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

	2021	2022
ÖZKAYNAK UNSURLARI		
Çekirdek Sermaye	2,873,826	2,782,426
Geçiş Süreci Uygulanmamış Çekirdek Sermaye (*)	**2,782,426**	**2,782,426**
Ana Sermaye	2,890,059	2,798,659
Geçiş Süreci Uygulanmamış Ana Sermaye (**)	**2,798,659**	**2,798,659**
Özkaynak	4,691,766	4,683,854
Geçiş Süreci Uygulanmamış Özkaynak (***)	**4,683,854**	**4,683,854**
TOPLAM RİSK AĞIRLIKLI TUTARLAR		
Toplam Risk Ağırlıklı Tutarlar	28,138,266	28,138,266
SERMAYE YETERLİLİĞİ ORANLARI		
Çekirdek Sermaye Yeterlilik Oranı (%)	10.21	9.89
Geçiş Süreci Uygulanmamış Çekirdek Sermaye Yeterliliği Oranı (%)(****)	**9.89**	**9.89**
Ana Sermaye Yeterliliği Oranı (%)	10.27	9.95
Geçiş Süreci Uygulanmamış Ana Sermaye Yeterliliği Oranı (%) (****)	**9.95**	**9.95**
Sermaye Yeterliliği Oranı (%)	16.67	16.65
Geçiş Süreci Uygulanmamış Sermaye Yeterliliği Oranı (%) (****)	**16.65**	**16.65**
KALDIRAÇ ORANI		
Kaldıraç Oranı Toplam Risk Tutarı	**58,031,871**	**58,031,871**
Kaldıraç Oranı	**4.69**	**4.82**
Geçiş Süreci Uygulanmamış Kaldıraç Oranı (%) (*****)	4.82	4.82

(*) Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmelik'in Geçici Madde 5'inin uygulanmaması durumundaki çekirdek sermaye tutarı
(**)Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmelik'in Geçici Madde 5'inin uygulanmaması durumundaki ana sermaye tutarı
(***)Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmelik'in Geçici Madde 5'inin uygulanmaması durumundaki özkaynak tutarı
(****)Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmelik'in Geçici Madde 5'inin uygulanmaması durumundaki özkaynak unsurları ile hesaplanan sermaye yeterlilik oranları
(*****)Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmelik'in Geçici Madde 5'inin uygulanmaması durumundaki özkaynak unsurları ile hesaplanan kaldıraç oranı

DÖRDÜNCÜ BÖLÜM (devamı)

MALİ BÜNYEYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (devamı)

II. Kredi Riskine İlişkin Açıklamalar

Kredi riski, krediyi kullanan kişinin ya da kuruluşun, yapılan sözleşme gereklerine uymayarak yükümlülüğünü kısmen veya tamamen, zamanında yerine getirememesinden dolayı Bankanın maruz kalabileceği zarar olasılığıdır.

Bankanın kredilendirme faaliyetleri gerek yasal mevzuata ve gerekse Banka Yönetim Kurulu tarafından belirlenen politika ve uygulama usullerine uygun olarak "görevler ayrılığı" ilkesi çerçevesinde, birbirinden bağımsız pazarlama, tahsis, izleme, kontrol ve denetim işlevleri üzerinden gerçekleştirilmektedir.

Kredi tahsisi, her bir borçlu veya borçlu grubu bazında belirlenen limitler dahilinde yürütülmektedir. Bu limitler, yasal mevzuata uygun olarak Banka Yönetim Kurulu tarafından belirlenen yetkiler dahilinde Yönetim Kurulu, Yönetim Kurulu Kredi Komitesi, Genel Müdür, Genel Müdür Yardımcısı (Krediler Yönetimi, Finansal Kurumlar), Genel Müdürlük Kredi Birimleri, Bölge Kredi Komitesi (Bölge Tahsis Müdürlüğü olan bölgelerde Bölge Tahsis Müdürünün ve Bölge Müdürünün beraber yetkisi), Bölge Krediler Müdürü ve Şube Kredi Komitesine ait kredilendirme yetkileri çerçevesinde tahsis edilmekte; limitler, kredi müşterisinin finansal durumuna ve kredi ihtiyaçlarına bağlı olarak değiştirilebilmektedir.

Kredi tahsis sürecinde risk derecelendirme (rating / skoring) sistemleri etkin olarak kullanılmaktadır. Bankanın kredi politikası gereği bu sistemlerin yanı sıra limit ve teminat süreçleri birbirini tamamlayan ve kredi riskini azaltan unsurlar olarak değerlendirilmektedir. Borçluların kredi değerliliği düzenli aralıklarla izlenmekte; kredi limitleri yılda bir veya ekonomik koşullara paralel olarak, gerekli görüldüğünde güncellenmektedir. Krediler için alınan hesap durumu belgelerinin çoğunluğu, denetlenmiş finansal tablolardan alınmaktadır. Banka, kredi ve diğer alacakları için yeterli teminat almaktadır. Teminatlar, kredi müşterisinin mali yapısına ve kredinin niteliğine göre kefalet, gayrimenkul ipoteği, nakit blokajı, müşteri veya gerçek kişi çeki olabilmektedir.

Banka Yönetim Kurulu tarafından sektör, bölge, borçlu veya borçlu grupları bazında yoğunlaşmaya ilişkin limitler kabul edilmiş olup bunlar düzenli olarak Risk Limitleri Raporu ile izlenmekte ve aylık olarak Yönetim Kurulu'na sunulmaktadır. Ekonomik koşullar ile Banka stratejisindeki değişikliklere göre limitler yılda en az bir kere gözden geçirilerek gerekli görüldüğünde güncellenmektedir.

Yenilenen ve yeniden itfa planına bağlanan kredi ve diğer alacaklar, tutar olarak Banka finansal tablolarını önemli ölçüde etkileyecek büyüklükte olmadığından mevzuatta belirlenen izleme yöntemi haricinde ek bir yöntem geliştirilmemiştir.

Bankanın bilanço içi ve bilanço dışı hazine işlemlerinden doğan karşı taraf riskine ilişkin, Yönetim Kurulu tarafından işlem türlerine göre kabul edilen işlem ve işlemci limitleri günlük olarak izlenmektedir. Muhabir bankaların kredi derecelerine göre tahsis edilen limitleri günlük olarak kontrol edilmekte; risk yoğunluğu sistemsel olarak takip edilmektedir. Potansiyel riskin minimize edilmesini teminen mevcut pozisyonların ters pozisyonları gerektiğinde de piyasalarda riskten kaçınma amaçlı türev işlemlerle riskin kapatılması sağlanmaktadır.

Banka'nın vadeli işlem ve opsiyon sözleşmesi ile benzeri diğer sözleşmeler cinsinden tutulan pozisyonları üzerinde kontrol limitleri bulunmaktadır. Bu tip araçlar için üstlenilen kredi riski, piyasa hareketlerinden kaynaklanan potansiyel riskler ile beraber yönetilmektedir. Vadeli işlem, opsiyon ve benzer nitelikli sözleşmeler takip edilerek kredi riskine göre gerekli görülmesi durumunda riskin azaltılması sağlanmaktadır.

Tazmin edilen gayrinakdi krediler, sermaye yeterliliği standart oranının hesabında, vadesi geldiği halde ödenmeyen kredilerle aynı risk ağırlığına tabi tutulmaktadır.

DÖRDÜNCÜ BÖLÜM (devamı)

MALİ BÜNYEYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (devamı)

II. Kredi Riskine İlişkin Açıklamalar (devamı)

Banka bünyesinde yurt dışı mali kurum ve ülke riski, uluslararası derecelendirme kuruluşları tarafından yatırım seviyesinde sayılan ve asgari yükümlülüklerini yerine getirememe riski taşımayan mali kurum ve ülkeler için alınmaktadır. Bu bakımdan karşılaşılabilecek riskler, Bankanın mali yapısı açısından önemli bir risk unsuru oluşturmamaktadır.

Uluslararası bankacılık piyasasında aktif bir katılımcı olarak diğer finansal kurumların finansal faaliyetleri ile bir arada değerlendirildiğinde, Bankanın önemli ölçüde kredi riski yoğunluğu bulunmamaktadır.

Banka tarafından tahsili şüpheli hale gelen krediler için karşılık ayrılmakta ve masraf yazılmak suretiyle cari dönem karından düşülmektedir. Takipteki alacaklar karşılığı, tahsili şüpheli hale gelmiş kredilerden kaynaklanacak zararları karşılamak amacıyla, Banka yönetiminin kredi portföyünü kalite ve risk açısından değerlendirerek, ekonomik koşulları ve diğer etkenleri ve ilgili mevzuatı da göz önüne alarak ayırdığı tutardır.

Banka, kredi ve alacakları ile tahsili şüpheli alacaklarını 22 Haziran 2016 tarih ve 29750 sayılı Resmi Resmi Gazete'de yayımlanan "Kredilerin Sınıflandırılması ve Bunlar İçin Ayrılacak Karşılıklara İlişkin Usul ve Esaslar Hakkında Yönetmelik" ile BDDK'nın diğer düzenleme ve açıklamaları ile "TFRS 9 Finansal Araçlar" standardı çerçevesinde sınıflandırmakta, izlemekte ve beklenen zarar karşılığı ayırmaktadır. Bunlara ilişkin muhasebe uygulamaları ile karşılık yöntemlerine ilişkin detaylı açıklamalara, Üçüncü Bölüm VII ve VIII numaralı dipnotlarda yer verilmiştir.

31 Aralık 2021 tarihi itibarıyla, Bankanın ilk büyük 100 nakdi kredi müşterisinden olan alacak tutarı 15,776,426 Bin TL olup (31 Aralık 2020 - 11,226,085 Bin TL) toplam nakdi krediler içindeki payı % 55.05'tir (31 Aralık 2020 - % 48.06). Bankanın ilk büyük 200 nakdi kredi müşterisinden olan alacak tutarı 17,020,243 Bin TL olup (31 Aralık 2020 - 12,302,009 Bin TL) toplam nakdi krediler içindeki payı % 59.39'dur (31 Aralık 2020 - % 52.67).

31 Aralık 2021 tarihi itibarıyla, Bankanın ilk büyük 100 gayrinakdi kredi müşterisinden olan risk 4,829,331 Bin TL olup (31 Aralık 2020- 3,564,367 Bin TL) toplam gayrinakdi krediler içindeki payı % 59.03'tür (31 Aralık 2020- % 56.76). Bankanın ilk büyük 200 gayrinakdi kredi müşterisinden olan risk tutarı 5,652,410 Bin TL (31 Aralık 2020- 4,211,724 Bin TL) olup toplam gayrinakdi krediler içindeki payı % 69.09'dur (31 Aralık 2020- % 67.07).

31 Aralık 2021 tarihi itibarıyla, Bankanın ilk büyük 100 kredi müşterisinden olan nakdi ve gayrinakdi risk tutarının toplam bilanço içi varlıklar ve nazım hesaplar içindeki payı % 1.31'dir (31 Aralık 2020–% 1.60). Bankanın ilk büyük 200 kredi müşterisinden olan nakdi ve gayrinakdi risk tutarının toplam bilanço içi varlıklar ve nazım hesaplar içindeki payı % 1.44'tür (31 Aralık 2020- % 1.79).

31 Aralık 2021 tarihi itibarıyla, Banka tarafından üstlenilen kredi ve diğer alacaklar riski için ayrılan beklenen zarar karşılığı (1. ve 2. Aşama) tutarı 349,970 Bin TL'dir (31 Aralık 2020-275,667 Bin TL).

DÖRDÜNCÜ BÖLÜM (devamı)

MALİ BÜNYEYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (devamı)

II. Kredi Riskine İlişkin Açıklamalar (devamı)

Kredi riski azaltımının etkileri dikkate alınmaksızın karşılıklar ayrıldıktan sonra maruz kalınan risklerin toplam tutarı ile Basel II kapsamında farklı risk sınıfları ve türlerine göre ayrıştırılmış risklerin ortalama tutarı:

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
Risk sınıfı	Kredi Riski Değeri (*)	Ortalama Risk Ağırlıklı Varlıklar (**)	Kredi Riski Değeri (*)	Ortalama Risk Ağırlıklı Varlıklar (**)
Merkezi yönetimlerden veya merkez bankalarından şarta bağlı olan ve olmayan alacaklar	8,624,595	4,117,202	6,660,447	3,168,168
Bölgesel yönetimlerden veya yerel yönetimlerden şarta bağlı olan ve olmayan alacaklar	21,624	10,812	42,902	21,451
İdari Birimlerden ve Ticari Olmayan Girişimlerden şarta bağlı olan ve olmayan alacaklar	133,507	133,507	74,550	74,550
Çok taraflı kalkınma bankalarından şarta bağlı olan ve olmayan alacaklar	-	-	-	-
Uluslararası teşkilatlardan şarta bağlı olan ve olmayan alacaklar	-	-	-	-
Bankalar ve aracı kurumlardan şarta bağlı olan ve olmayan alacaklar	3,143,660	1,422,580	2,479,597	1,135,299
Şarta bağlı olan ve olmayan kurumsal alacaklar	11,221,546	11,221,449	9,454,409	9,446,213
Şarta bağlı olan ve olmayan perakende alacaklar	9,796,954	7,347,724	7,708,840	5,781,636
Şarta bağlı olan ve olmayan gayrimenkul ipoteğiyle teminatlandırılmış alacaklar	5,890,184	5,343,361	4,632,026	4,160,967
Tahsili gecikmiş alacaklar	508,855	411,088	721,269	562,164
Kurulca riski yüksek olarak belirlenen alacaklar	101,175	82,231	186,152	155,668
Teminatlı menkul kıymetler	-	-	-	-
Menkul kıymetleştirme pozisyonları	-	-	-	-
Bankalar ve aracı kurumlardan olan kısa vadeli alacaklar ile kısa vadeli kurumsal alacaklar	-	-	-	-
Kolektif yatırım kuruluşu niteliğindeki yatırımlar	-	-	-	-
Hisse senedi yatırımları	3,766,299	3,247,848	247,108	171,579
Diğer alacaklar	193,533	146,877	3,431,674	2,955,426
Toplam	**43,401,932**	**33,484,679**	**35,638,974**	**27,633,121**

(*)Krediye dönüşüm sonrası kredi riski azaltımı öncesi risk tutarlarına yer verilmiştir.

(**)Ortalama Kredi Risk Değerleri, 2020 ve 2021 yılı aylık dönemlerde hazırlanan değerlerin aritmetik ortalamasından hesaplanmıştır.

DÖRDÜNCÜ BÖLÜM (devamı)

MALİ BÜNYEYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (devamı)

II. Kredi Riskine İlişkin Açıklamalar (devamı)

Önemli bölgelerdeki önemlilik arz eden risk sınıflarına göre ayrıştırılmış risk tutarlarının coğrafi dağılımı aşağıdaki tabloda sunulmuştur.

	Risk Sınıfları																	
Cari Dönem (***)	Merkezi yönetimlerden veya merkez bankalarından şarta bağlı olan ve olmayan alacaklar	Bölgesel yönetimlerden veya yerel yönetimlerden şarta bağlı olan ve olmayan alacaklar	İdari birimlerden ve ticari olmayan girişimlerden şarta bağlı olan ve olmayan alacaklar	Çok taraflı kalkınma bankalarından şarta bağlı olan ve olmayan alacaklar	Uluslararası teşkilatlardan şarta bağlı olan ve olmayan alacaklar	Bankalar ve aracı kurumlardan şarta bağlı olan ve olmayan alacaklar	Şarta bağlı olan ve olmayan kurumsal alacaklar	Şarta bağlı olan ve olmayan perakende alacaklar	Şarta bağlı olan ve olmayan gayrimenkul ipoteğiyle teminatlandırılmış alacaklar	Tahsili gecikmiş alacaklar	Kurulca riski yüksek olarak belirlenen alacaklar	İpotek teminatlı menkul kıymetler	Menkul kıymetleştirme pozisyonları	Bankalar ve aracı kurumlardan olan kısa vadeli alacaklar ile kısa vadeli kurumsal alacaklar	Kolektif yatırım kuruluşu niteliğindeki yatırımlar	Hisse Senedi Yatırımları	Diğer alacaklar	Toplam
Yurtiçi	10,786,686	7,128	137,813	-	-	2,681,470	10,464,088	10,059,029	6,925,950	395,433	110,042	-	-	-	-	7,406	1,414,648	42,989,693
Avrupa Birliği Ülkeleri	-	-	-	-	-	603,426	9	3,410	2,604	81	111	-	-	-	-	-	-	609,641
OECD Ülkeleri (*)	-	-	-	-	-	5,315	-	7	-	-	-	-	-	-	-	-	-	5,322
Kıyı Bankacılığı Bölgeleri	-	-	-	-	-	2,031	1,717	1,419	415	129	-	-	-	-	-	-	-	5,711
ABD, Kanada	-	-	-	-	-	230,752	-	20	334	3	-	-	-	-	-	-	-	231,109
Diğer Ülkeler	-	-	-	-	-	203,702	371	133	645	-	-	-	-	-	-	-	-	204,851
İştirak, Bağlı Ortaklık ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	834,191	834,191
Dağıtılmamış Varlıklar/ Yükümlülükler (**)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	2,469,875	2,469,875
Toplam	**10,786,686**	**7,128**	**137,813**	-	-	**3,726,696**	**10,466,185**	**10,064,018**	**6,929,948**	**395,646**	**110,153**	-	-	-	-	**7,406**	**4,718,714**	**47,350,393**

(*) AB ülkeleri, ABD ve Kanada dışındaki OECD ülkeleri
(**) Tutarlı bir esasa göre bölümlere dağıtılamayan varlık ve yükümlülükler
(***) Bilanço içi ve dışı varlıklar karşılıklar ve krediye dönüşüm oranları uygulandıktan sonra teminat tutarları dikkate alınmaksızın olan değerleri ile gösterilmiştir

DÖRDÜNCÜ BÖLÜM (devamı)

MALİ BÜNYEYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (devamı)

II. Kredi Riskine İlişkin Açıklamalar (devamı)

Önemli Bölgelerdeki Önemlilik Arz Eden Risklere İlişkin Profil (devamı)

	Risk Sınıfları																	
Önceki Dönem	Merkezi yönetimlerden veya merkez bankalarından şarta bağlı olan ve olmayan alacaklar	Bölgesel yönetimlerden veya yerel yönetimlerden şarta bağlı olan ve olmayan alacaklar	İdari birimlerden ve ticari olmayan girişimlerden şarta bağlı olan ve olmayan alacaklar	Çok taraflı kalkınma bankalarından şarta bağlı olan ve olmayan alacaklar	Uluslararası teşkilatlardan şarta bağlı olan ve olmayan alacaklar	Bankalar ve aracı kurumlardan şarta bağlı olan ve olmayan alacaklar	Şarta bağlı olan ve olmayan kurumsal alacaklar	Şarta bağlı olan ve olmayan perakende alacaklar	Şarta bağlı olan ve olmayan gayrimenkul ipoteğiyle teminatlandırılmış alacaklar	Tahsili gecikmiş alacaklar	Kurulca riski yüksek olarak belirlenen alacaklar	İpotek teminatlı menkul kıymetler	Menkul kıymetleştirme pozisyonları	Bankalar ve aracı kurumlardan olan kısa vadeli alacaklar ile kısa vadeli kurumsal alacaklar	Kolektif yatırım kuruluşu niteliğindeki yatırımlar	Hisse Senedi Yatırımları	Diğer alacaklar	Toplam
Yurtiçi	7,470,116	27,757	116,321	-	-	2,655,009	10,880,628	9,242,097	5,018,515	675,074	208,867	-	-	-	-	307,331	980,117	37,581,832
Avrupa Birliği Ülkeleri	-	-	-	-	-	139,845	9	3,046	3,319	93	-	-	-	-	-	-	-	146,312
OECD Ülkeleri (*)	-	-	-	-	-	6,282	-	9	-	-	-	-	-	-	-	-	-	6,291
Kıyı Bankacılığı Bölgeleri	-	-	-	-	-	1,602	1,155	1,916	772	383	-	-	-	-	-	-	-	5,828
ABD, Kanada	-	-	-	-	-	80,669	51	19	339	-	-	-	-	-	-	-	-	81,078
Diğer Ülkeler	-	-	115	-	-	60,670	1	94	857	-	-	-	-	-	-	-	-	61,737
İştirak, Bağlı Ortaklık ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	786,163	786,163
Dağıtılmamış Varlıklar/ Yükümlülükler (**)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	1,806,483	1,806,483
Toplam	**7,470,116**	**27,757**	**116,436**	**-**	**-**	**2,944,077**	**10,881,844**	**9,247,181**	**5,023,802**	**675,550**	**208,867**	**-**	**-**	**-**	**-**	**307,331**	**3,572,763**	**40,475,724**

(*) AB ülkeleri, ABD ve Kanada dışındaki OECD ülkeleri

(**) Tutarlı bir esasa göre bölümlere dağıtılamayan varlık ve yükümlülükler

DÖRDÜNCÜ BÖLÜM (devamı)

MALİ BÜNYEYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (devamı)

II. Kredi Riskine İlişkin Açıklamalar (devamı)

Sektörlere veya Karşı Taraflara Göre Risk Profili

	Risk Sınıfları																			
Cari Dönem	Merkezi yönetimlerden veya merkez bankalarından şarta bağlı olan ve olmayan alacaklar	Bölgesel yönetimlerden veya yerel yönetimlerden şarta bağlı olan ve olmayan alacaklar	İdari birimlerden ve ticari olmayan girişimlerden şarta bağlı olan ve olmayan alacaklar	Çok taraflı kalkınma bankalarından şarta bağlı olan ve olmayan alacaklar	Uluslararası teşkilatlardan şarta bağlı olan ve olmayan alacaklar	Bankalar ve aracı kurumlardan şarta bağlı olan ve olmayan alacaklar	Şarta bağlı olan ve olmayan kurumsal alacaklar	Şarta bağlı olan ve olmayan perakende alacaklar	Şarta bağlı olan ve olmayan gayrimenkul ipoteğiyle teminatlandırılmış alacaklar	Tahsili gecikmiş alacaklar	Kurulca riski yüksek olarak belirlenen alacaklar	İpotek teminatlı menkul kıymetler	Menkul kıymetleştirme pozisyonları	Bankalar ve aracı kurumlardan olan kısa vadeli alacaklar ile kısa vadeli kurumsal alacaklar	Kolektif yatırım kuruluşu niteliğindeki yatırımlar	Hisse Senedi Yatırımları	Diğer Alacaklar	TP	YP	Toplam
Tarım	-	-	903	-	-	-	170,847	2,019,588	595,850	60,121	10,559	-	-	-	-	563	-	2,781,861	76,570	2,858,431
Çiftçilik ve Hayvancılık	-	-	903	-	-	-	170,754	2,008,289	593,916	60,039	10,559	-	-	-	-	563	-	2,768,453	76,570	2,845,023
Ormancılık	-	-	-	-	-	-	59	2,294	478	-	-	-	-	-	-	-	-	2,831	-	2,831
Balıkçılık	-	-	-	-	-	-	34	9,005	1,456	82	-	-	-	-	-	-	-	10,577	-	10,577
Sanayi	-	-	210	-	-	-	2,973,391	2,032,081	357,119	36,880	4,014	-	-	-	-	82	-	3,174,932	2,228,845	5,403,777
Madencilik ve Taşocakçılığı	-	-	-	-	-	-	7,656	63,889	28,455	793	-	-	-	-	-	-	-	98,952	1,841	100,793
İmalat Sanayi	-	-	210	-	-	-	2,251,150	1,947,900	322,734	36,057	4,014	-	-	-	-	82	-	2,912,062	1,650,085	4,562,147
Elektrik, Gaz, Su	-	-	-	-	-	-	714,585	20,292	5,930	30	-	-	-	-	-	-	-	163,918	576,919	740,837
İnşaat	-	-	102	-	-	-	1,748,097	701,446	2,088,266	86,096	9,429	-	-	-	-	-	-	2,755,039	1,878,397	4,633,436
Hizmetler	10,786,683	-	2,078	-	-	3,726,696	5,356,067	4,193,099	3,611,298	212,549	77,723	-	-	-	-	603	-	14,072,749	13,894,047	27,966,796
Toptan ve Perakende Ticaret	-	-	6	-	-	-	1,191,083	3,312,744	596,209	84,355	9,499	-	-	-	-	52	-	4,694,217	499,731	5,193,948
Otel ve Lokanta Hizmetleri	-	-	-	-	-	-	1,398,464	94,566	1,950,733	24,256	232	-	-	-	-	-	-	1,114,583	2,353,668	3,468,251
Ulaştırma Ve Haberleşme	-	-	-	-	-	-	803,424	418,184	109,007	89,817	830	-	-	-	-	-	-	709,114	712,148	1,421,262
Mali Kuruluşlar	10,786,683	-	-	-	-	3,726,696	578,224	919	64	39	-	-	-	-	-	551	-	6,344,961	8,748,215	15,093,176
Gayrimenkul ve Kira. Hizm.	-	-	777	-	-	-	1,345,599	305,938	883,274	11,651	65,801	-	-	-	-	-	-	1,032,755	1,580,285	2,613,040
Serbest Meslek Hizmetleri	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Eğitim Hizmetleri	-	-	-	-	-	-	1,284	21,127	5,277	494	533	-	-	-	-	-	-	28,715	-	28,715
Sağlık ve Sosyal Hizmetler	-	-	1,295	-	-	-	37,989	39,621	66,734	1,937	828	-	-	-	-	-	-	148,404	-	148,404
Diğer	3	7,128	134,520	-	-	-	217,783	1,117,804	277,415	-	8,428	-	-	-	-	6,158	4,718,714	5,371,067	1,116,886	6,487,953
Toplam	**10,786,686**	**7,128**	**137,813**	**-**	**-**	**3,726,696**	**10,466,185**	**10,064,018**	**6,929,948**	**395,646**	**110,153**	**-**	**-**	**-**	**-**	**7,406**	**4,718,714**	**28,155,648**	**19,194,745**	**47,350,393**

DÖRDÜNCÜ BÖLÜM (devamı)

MALİ BÜNYEYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (devamı)

II. Kredi Riskine İlişkin Açıklamalar (devamı)
Sektörlere veya Karşı Taraflara Göre Risk Profili (devamı)

	Risk Sınıfları																			
Önceki Dönem	Merkezi yönetimlerden veya merkez bankalarından şarta bağlı olan ve olmayan alacaklar	Bölgesel yönetimlerden veya yerel yönetimlerden şarta bağlı olan ve olmayan alacaklar	İdari birimlerden ve ticari olmayan girişimlerden şarta bağlı olan ve olmayan alacaklar	Çok taraflı kalkınma bankalarından şarta bağlı olan ve olmayan alacaklar	Uluslararası teşkilatlardan şarta bağlı olan ve olmayan alacaklar	Bankalar ve aracı kurumlardan şarta bağlı olan ve olmayan alacaklar	Şarta bağlı olan ve olmayan kurumsal alacaklar	Şarta bağlı olan ve olmayan perakende alacaklar	Şarta bağlı olan ve olmayan gayrimenkul ipoteğiyle teminatlandırılmış alacaklar	Tahsili gecikmiş alacaklar	Kurulca riski yüksek olarak belirlenen alacaklar	İpotek teminatlı menkul kıymetler	Menkul kıymetleştirme pozisyonları	Bankalar ve aracı kurumlarda n olan kısa vadeli alacaklar ile kısa vadeli kurumsal alacaklar	Kolektif yatırım kuruluşu niteliğindeki yatırımlar	Hisse Senedi Yatırımları	Diğer Alacaklar	TP	YP	Toplam
Tarım	-	-	415	-	-	-	189,109	1,758,875	551,569	96,299	13,673	-	-	-	-	563	-	2,535,977	74,526	2,610,503
Çiftçilik ve Hayvancılık	-	-	415	-	-	-	188,984	1,747,217	549,975	95,917	13,673	-	-	-	-	563	-	2,522,459	74,285	2,596,744
Ormancılık	-	-	-	-	-	-	78	1,028	619	2	-	-	-	-	-	-	-	1,727	-	1,727
Balıkçılık	-	-	-	-	-	-	47	10,630	975	380	-	-	-	-	-	-	-	11,791	241	12,032
Sanayi	-	-	15,672	-	-	-	2,873,596	1,838,865	400,226	70,039	6,519	-	-	-	-	82	-	3,395,953	1,809,046	5,204,999
Madencilik ve Taşocakçılığı	-	-	-	-	-	-	16,637	61,783	14,936	2,475	-	-	-	-	-	-	-	91,991	3,840	95,831
İmalat Sanayi	-	-	15,672	-	-	-	2,030,757	1,770,302	380,591	67,561	6,519	-	-	-	-	82	-	2,909,742	1,361,742	4,271,484
Elektrik, Gaz, Su	-	-	-	-	-	-	826,202	6,780	4,699	3	-	-	-	-	-	-	-	394,220	443,464	837,684
İnşaat	-	-	9	-	-	-	2,164,115	745,840	1,355,578	234,771	21,571	-	-	-	-	-	-	2,982,982	1,538,902	4,521,884
Hizmetler	7,470,115	-	23,483	-	-	2,944,077	5,439,037	3,608,656	2,365,977	241,596	166,653	-	-	-	-	145,839	-	12,909,585	9,495,848	22,405,433
Toptan ve Perakende Ticaret	-	-	20,116	-	-	-	1,080,880	2,815,043	456,374	117,712	29,331	-	-	-	-	52	-	4,051,121	468,387	4,519,508
Otel ve Lokanta Hizmetleri	-	-	-	-	-	-	1,518,891	103,285	1,026,131	74,653	161	-	-	-	-	-	-	924,508	1,798,613	2,723,121
Ulaştırma Ve Haberleşme	-	-	517	-	-	-	553,928	334,867	122,112	14,432	136,345	-	-	-	-	-	-	636,822	525,379	1,162,201
Mali Kuruluşlar	7,470,115	-	-	-	-	2,944,077	502,734	901	-	43	-	-	-	-	-	145,787	-	5,704,773	5,358,884	11,063,657
Gayrimenkul ve Kira. Hizm.	-	-	979	-	-	-	1,506,820	300,177	716,870	28,431	196	-	-	-	-	-	-	1,208,901	1,344,572	2,553,473
Serbest Meslek Hizmetleri	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Eğitim Hizmetleri	-	-	-	-	-	-	14,486	18,779	5,978	4,484	-	-	-	-	-	-	-	43,727	-	43,727
Sağlık ve Sosyal Hizmetler	-	-	1,871	-	-	-	261,298	35,604	38,512	1,841	620	-	-	-	-	-	-	339,733	13	339,746
Diğer	1	27,757	76,857	-	-	-	215,987	1,294,945	350,452	32,845	451	-	-	-	-	160,847	3,572,763	4,850,661	882,244	5,732,905
Toplam	**7,470,116**	**27,757**	**116,436**	-	-	**2,944,077**	**10,881,844**	**9,247,181**	**5,023,802**	**675,550**	**208,867**	-	-	-	-	**307,331**	**3,572,763**	**26,675,158**	**13,800,566**	**40,475,724**

DÖRDÜNCÜ BÖLÜM (devamı)

MALİ BÜNYEYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (devamı)

II. Kredi Riskine İlişkin Açıklamalar (devamı)

Vade Unsuru Taşıyan Risklerin Kalan Vadelerine Göre Dağılımı:

Risk Sınıfları	Vadeye Kalan Süre					Vadesiz ve Dağıtılmayan
Cari Dönem	1 ay	1–3 ay	3–6 ay	6–12 ay	1 yıl üzeri	
Merkezi yönetimlerden veya merkez bankalarından şarta bağlı olan ve olmayan alacaklar	3,995,224	146,650	-	364,861	3,330,138	2,949,813
Bölgesel yönetimlerden veya yerel yönetimlerden şarta bağlı olan ve olmayan alacaklar	-	-	217	5,026	928	957
İdari Birimlerden ve Ticari Olmayan Girişimlerden şarta bağlı olan ve olmayan alacaklar	27	130,851	291	603	640	5,401
Çok taraflı kalkınma bankalarından şarta bağlı olan ve olmayan alacaklar	-	-	-	-	-	-
Uluslararası teşkilatlardan şarta bağlı olan ve olmayan alacaklar	-	-	-	-	-	-
Bankalar ve aracı kurumlardan şarta bağlı olan ve olmayan alacaklar	799,836	414,871	503,210	6,143	389,963	1,612,673
Şarta bağlı olan ve olmayan kurumsal alacaklar	1,077,122	2,775,631	931,450	752,440	4,001,024	928,518
Şarta bağlı olan ve olmayan perakende alacaklar	945,577	3,776,196	563,818	933,933	2,682,198	1,162,296
Şarta bağlı olan ve olmayan gayrimenkul ipoteğiyle teminatlandırılmış alacaklar	193,238	902,056	144,201	574,875	4,873,239	242,339
Tahsili gecikmiş alacaklar	-	-	-	-	-	395,646
Kurulca riski yüksek olarak belirlenen alacaklar	-	-	-	-	-	110,153
Teminatlı menkul kıymetler	-	-	-	-	-	-
Menkul kıymetleştirme pozisyonları	-	-	-	-	-	-
Bankalar ve aracı kurumlardan olan kısa vadeli alacaklar ile kısa vadeli kurumsal alacaklar	-	-	-	-	-	-
Kolektif yatırım kuruluşu niteliğindeki yatırımlar	-	-	-	-	-	-
Hisse Senedi Yatırımları	-	-	-	-	-	7,406
Diğer alacaklar	706,622	-	598	-	7,457	4,004,037
Genel Toplam	**7,717,646**	**8,146,255**	**2,143,785**	**2,637,881**	**15,285,587**	**11,419,239**

DÖRDÜNCÜ BÖLÜM (devamı)

MALİ BÜNYEYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (devamı)

II. Kredi Riskine İlişkin Açıklamalar (devamı)

Vade Unsuru Taşıyan Risklerin Kalan Vadelerine Göre Dağılımı (devamı)

Risk Sınıfları	Vadeye Kalan Süre					Vadesiz ve Dağıtılmayan
Önceki Dönem	1 ay	1–3 ay	3–6 ay	6–12 ay	1 yıl üzeri	
Merkezi yönetimlerden veya merkez bankalarından şarta bağlı olan ve olmayan alacaklar	2,096,554	20,271	237,407	49,428	3,145,706	1,920,750
Bölgesel yönetimlerden veya yerel yönetimlerden şarta bağlı olan ve olmayan alacaklar	-	-	812	15,383	11,142	420
İdari Birimlerden ve Ticari Olmayan Girişimlerden şarta bağlı olan ve olmayan alacaklar	89	92,607	-	16,715	1,791	5,234
Çok taraflı kalkınma bankalarından şarta bağlı olan ve olmayan alacaklar	-	-	-	-	-	-
Uluslararası teşkilatlardan şarta bağlı olan ve olmayan alacaklar	-	-	-	-	-	-
Bankalar ve aracı kurumlardan şarta bağlı olan ve olmayan alacaklar	911,805	282,829	107,994	75,502	852,207	713,740
Şarta bağlı olan ve olmayan kurumsal alacaklar	1,569,647	1,338,025	736,604	1,082,649	5,287,623	867,296
Şarta bağlı olan ve olmayan perakende alacaklar	883,365	2,465,456	672,585	945,391	3,321,099	959,285
Şarta bağlı olan ve olmayan gayrimenkul ipoteğiyle teminatlandırılmış alacaklar	186,451	496,997	120,789	300,897	3,741,198	177,470
Tahsili gecikmiş alacaklar	-	-	-	-	-	675,550
Kurulca riski yüksek olarak belirlenen alacaklar	-	-	-	-	-	208,867
Teminatlı menkul kıymetler	-	-	-	-	-	-
Menkul kıymetleştirme pozisyonları	-	-	-	-	-	-
Bankalar ve aracı kurumlardan olan kısa vadeli alacaklar ile kısa vadeli kurumsal alacaklar	-	-	-	-	-	-
Kolektif yatırım kuruluşu niteliğindeki yatırımlar	-	-	-	-	-	-
Hisse Senedi Yatırımları	-	-	-	-	-	307,331
Diğer alacaklar	386,833	-	97,389	-	10,115	3,078,426
Genel Toplam	**6,034,744**	**4,696,185**	**1,973,580**	**2,485,965**	**16,370,881**	**8,914,369**

DÖRDÜNCÜ BÖLÜM (devamı)

MALİ BÜNYEYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (devamı)

II. Kredi Riskine İlişkin Açıklamalar (devamı)

Kredi Riskine Esas Tutar hesaplamalarında, "Bankaların Sermaye Yeterliliğinin Ölçülmesine ve Değerlendirilmesine İlişkin Yönetmelik" in altıncı maddesinde belirtilen risk sınıflarına ilişkin Merkezi yönetimlerden veya merkez bankalarından alacaklar risk ağırlıklarının belirlenmesinde, Islamic International Rating Agency (IIRA) derecelendirme kuruluşunun Türkiye'nin uzun dönem yabancı para cinsinden ülke derecelendirmesi için belirlenen notu esas alınmaktadır.

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

Merkezi yönetimlerden veya merkez bankalarından alacaklar risk sınıfı için risk ağırlığı hesaplamalarında kullanılan derecelendirme notlarının "Bankaların Sermaye Yeterliliğinin Ölçülmesine ve Değerlendirilmesine İlişkin Yönetmelik" ekinde belirtilen kredi kalitesi kademelerine eşleştirilmesine ilişkin tablo aşağıda yer almaktadır.

Kredi Kalitesi Kademesi	Islamic International Rating Agency uzun vadeli kredi derecelendirmesi	Merkezi Yönetimlerden veya Merkez Bankalarından Alacaklar
1	AAA ila AA-	%0
2	A+ ila A-	%20
3	BBB+ ila BBB-	%50
4	BB+ ila BB-	%100
5	B+ ila B-	%100
6	CCC+ ve aşağısı	%150

Risk Ağırlığına Göre Risk Tutarları:

Risk Ağırlığı Cari Dönem	%0	%10	%20	%25	%35	%50	%75	%100	%150	%250	Diğer	Özkaynaklardan İndirilenler
Kredi Riski Azaltımı Öncesi Tutar	557,760	-	971,710	-	-	14,221,886	12,797,105	18,448,102	-	-	353,830	7,272
Kredi Riski Azaltımı Sonrası Tutar	13,469,335	-	1,669,133	-	1,443,989	8,297,966	9,442,033	12,383,344	184,143	-	460,450	7,272

Risk Ağırlığı Önceki Dönem	%0	%10	%20	%25	%35	%50	%75	%100	%150	%250	Diğer	Özkaynaklardan İndirilenler
Kredi Riski Azaltımı Öncesi Tutar	437,449	-	767,984	-	-	10,247,809	11,715,302	17,307,180	-	-	-	14,613
Kredi Riski Azaltımı Sonrası Tutar	10,259,862	-	1,133,411	-	829,211	6,973,409	8,499,617	12,550,935	209,253	-	20,026	14,613

DÖRDÜNCÜ BÖLÜM (devamı)

MALİ BÜNYEYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (devamı)

II. Kredi Riskine İlişkin Açıklamalar (devamı)

Önemli Sektörlere veya Karşı Taraf Türüne Göre Muhtelif Bilgiler

Banka, Üçüncü Bölüm VII ve VIII nolu dipnotlarda belirtildiği gibi TFRS 9 kapsamında finansal varlıklarını 3 Aşamada değerlendirmektedir. Değer kaybına uğramış, 3. Aşama, krediler için Banka, ömür boyu beklenen kredi zararları hesaplamakta ve temerrüt olasılığını % 100 olarak dikkate almaktadır.

Banka, henüz temerrütte düşmemiş ama kredinin kullandırım tarihindeki kredi riskinde önemli ölçüde artış meydana geldiğinde, bu kredileri "İkinci Aşama" olarak sınıflamakta ve bu krediler için ömür boyu beklenen kredi zararı hesaplamaktadır.

	Krediler		Karşılıklar
Cari Dönem	Değer Kaybına Uğramış		
Sektörler/Karşı Taraflar	Kredi Riskinde Önemli Artış (İkinci Aşama)	Temerrüt (Üçüncü Aşama)	Beklenen Kredi Zararları Karşılıkları
Tarım	166,817	282,415	215,552
Çiftçilik ve Hayvancılık	165,955	281,926	215,091
Ormancılık	694	12	58
Balıkçılık	168	477	403
Sanayi	712,573	249,081	301,875
Madencilik ve Taşocakçılığı	3,065	5,401	4,662
İmalat Sanayi	670,307	243,631	287,151
Elektrik, Gaz, Su	39,201	49	10,062
İnşaat	339,669	545,935	485,107
Hizmetler	615,256	977,595	736,403
Toptan ve Perakende Ticaret	182,109	396,924	322,146
Otel ve Lokanta Hizmetleri	265,003	161,984	167,058
Ulaştırma Ve Haberleşme	27,109	195,619	102,793
Mali Kuruluşlar	12	137	98
Gayrimenkul ve Kira. Hizm.	105,995	147,903	81,352
Serbest Meslek Hizmetleri	-	-	-
Eğitim Hizmetleri	1,405	3,869	2,860
Sağlık ve Sosyal Hizmetler	33,623	71,159	60,096
Diğer	94,602	65,229	45,041
Toplam	**1,928,917**	**2,120,255**	**1,783,978**

DÖRDÜNCÜ BÖLÜM (devamı)

MALİ BÜNYEYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (devamı)

II. Kredi Riskine İlişkin Açıklamalar (devamı)

Önemli Sektörlere veya Karşı Taraf Türüne Göre Muhtelif Bilgiler (devamı)

Önceki Dönem	Krediler		Karşılıklar
	Değer Kaybına Uğramış		
Sektörler/Karşı Taraflar	Kredi Riskinde Önemli Artış (İkinci Aşama)	Temerrüt (Üçüncü Aşama)	Beklenen Kredi Zararları Karşılıkları
Tarım	240,372	334,473	227,530
Çiftçilik ve Hayvancılık	239,825	332,632	226,067
Ormancılık	457	12	13
Balıkçılık	90	1,829	1,450
Sanayi	671,430	358,328	373,152
Madencilik ve Taşocakçılığı	11,086	8,111	5,730
İmalat Sanayi	653,544	350,211	367,402
Elektrik, Gaz, Su	6,800	6	20
İnşaat	981,158	679,046	473,177
Hizmetler	726,445	1,146,891	762,740
Toptan ve Perakende Ticaret	231,100	574,560	448,086
Otel ve Lokanta Hizmetleri	192,522	161,945	98,818
Ulaştırma Ve Haberleşme	26,326	211,775	61,562
Mali Kuruluşlar	20	136	93
Gayrimenkul ve Kira. Hizm.	189,035	103,611	89,174
Serbest Meslek Hizmetleri	-	-	-
Eğitim Hizmetleri	11,392	11,167	6,776
Sağlık ve Sosyal Hizmetler	76,050	83,697	58,231
Diğer	35,393	50,255	45,059
Toplam	**2,654,798**	**2,568,993**	**1,881,658**

Değer Ayarlamaları ve Kredi Karşılıkları Değişimine İlişkin Bilgiler

Cari Dönem	Açılış Bakiyesi	Dönem içinde ayrılan karşılık tutarları	Karşılık İptalleri (*)	Diğer Ayarlamalar	Kapanış Bakiyesi
3.Aşama Karşılık	1,684,578	454,429	(550,406)	-	1,588,601
1.ve 2.Aşama Karşılık	275,667	344,275	(269,972)	-	349,970

(*) Dönem içinde takibe intikal edip sonra takipten çıkan kredilerin karşılık iptalleri de dahildir.

Önceki Dönem	Açılış Bakiyesi	Dönem içinde ayrılan karşılık tutarları	Karşılık İptalleri (*)	Diğer Ayarlamalar	Kapanış Bakiyesi
3.Aşama Karşılık	1,699,376	490,091	(504,889)	-	1,684,578
1.ve 2.Aşama Karşılık	288,164	159,502	(171,999)	-	275,667

(*) Dönem içinde takibe intikal edip sonra takipten çıkan kredilerin karşılık iptalleri de dahildir.

DÖRDÜNCÜ BÖLÜM (devamı)

MALİ BÜNYEYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (devamı)

II. Kredi Riskine İlişkin Açıklamalar (devamı)

Döngüsel Sermaye Tamponu Hesaplamasına Dahil Riskler

Ülke Adı Cari Dönem	Bankacılık Hesaplarındaki Özel Sektör Kredileri için Hesaplanan RAV	Alım Satım Hesapları Kapsamında Hesaplanan RAV	Toplam
Türkiye	24,771,165	28,203	24,799,368
Amerika Birleşik Devletleri	285,305	40,806	326,111
Almanya	83,556	1,954	85,510
İngiltere	36,188	23,239	59,427
Hollanda	20,958	-	20,958
Suudi Arabistan	17,949	-	17,949
Arnavutluk	11,227	34	11,261
İsviçre	11,078	-	11,078
İtalya	2,485	-	2,485
Azerbaycan	1,618	-	1,618
Diğer	9,547	642	10,189

Ülke Adı Önceki Dönem	Bankacılık Hesaplarındaki Özel Sektör Kredileri için Hesaplanan RAV	Alım Satım Hesapları Kapsamında Hesaplanan RAV	Toplam
Türkiye	23,096,608	13,977	23,110,585
Amerika Birleşik Devletleri	36,701	801	37,502
Almanya	20,011	-	20,011
İngiltere	19,489	16,298	35,787
Hollanda	17,955	-	17,955
Suudi Arabistan	11,894	-	11,894
Arnavutluk	11,751	-	11,751
İsviçre	9,419	7,812	17,231
İtalya	4,491	-	4,491
Azerbaycan	2,933	-	2,933
Diğer	12,287	787	13,074

DÖRDÜNCÜ BÖLÜM (devamı)

MALİ BÜNYEYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (devamı)

III. Kur Riskine İlişkin Açıklamalar

Kur riski, bilanço içi ve bilanço dışı hesaplarda izlenen döviz pozisyonlarının değerlerinde, döviz kurlarındaki hareketlere bağlı olarak meydana gelebilecek değişikliklerden dolayı Bankanın maruz kalabileceği zarar olasılığıdır.

Banka bünyesinde kur riskine ilişkin politika ve uygulama usulleri "Bankaların İç Sistemleri ve İçsel Sermaye Yeterliliği Değerlendirme Süreci Hakkında Yönetmelik" ve "Bankaların Sermaye Yeterliliğinin Ölçülmesine ve Değerlendirilmesine İlişkin Yönetmelik" çerçevesinde yapılandırmış ve Banka Yönetim Kurulunca onaylanmış durumdadır.

Banka Yönetim Kurulu, özkaynak düzeyini esas alarak "Yabancı Para Net Genel Pozisyonu / Özkaynak Standart Rasyosu"na uyumu gözetecek şekilde limitler (pozisyon limitleri, zarar durdurma limitleri) belirlemiş olup bunlara uyum günlük olarak izlenmekte ve ekonomik koşullar ile Banka stratejisindeki değişikliklere göre yılda en az bir kere gözden geçirilerek gerekli görüldüğünde güncellenmektedir.

Sermaye Yeterliliği çerçevesinde piyasa riskine esas tutar dahilindeki kur riski, yasal mevzuata uygun olarak "Standart Yöntem" kullanılarak hesaplanmaktadır. Bu hesaplamada Bankanın tüm döviz varlıkları, yükümlülükleri ve vadeli döviz işlemleri ile altın pozisyonu dikkate alınmaktadır. Banka bünyesinde kur riski günlük olarak ölçülmekte, izlenmekte ve raporlanmaktadır. İçsel model kullanılarak "Riske Maruz Değer (RMD) Yöntemleri" uygulanmaktadır. RMD yöntemleri arasında "Tarihsel Simulasyon Yöntemi" raporlamada kullanılmakta; "Parametrik Yöntem" ve "Monte Carlo Simülasyonu" yöntemlerine ise volatilitenin çok arttığı dönemlerde, karşılaştırma amacıyla başvurulmaktadır. RMD ölçümlerinde son 252 işgününü kapsayan bir gözlem süresi ve % 99'luk güven düzeyi baz alınmaktadır. RMD üzerinden "Ekonomik Sermaye" hesaplamasında da 10 günlük bir elde tutma süresi uygulanmaktadır. Piyasalardaki aşırı dalgalanmanın etkisinin izlenmesi amacıyla stres testleri ve senaryo analizleri uygulanmakta; içsel modelin etkinliği ise "geriye dönük testler" vasıtasıyla günlük olarak sınanmaktadır.

Bankanın kur riski 31 Aralık 2021 tarihi itibarıyla, 2,780,091 Bin TL'si bilanço açık pozisyonundan (31 Aralık 2020 - 3,609,573 Bin TL açık pozisyon) ve 3,010,946 Bin TL'si nazım hesap kapalı pozisyondan (31 Aralık 2020 - 3,615,913 Bin TL kapalı pozisyon) olmak üzere 230,855 Bin TL net kapalı pozisyondadır (31 Aralık 2020 - 6,340 Bin TL net kapalı pozisyon).

Bankanın 31 Aralık 2021 tarihi ile bu tarihten geriye doğru son beş iş günü kamuya duyurulan belli başlı tam TL cari döviz alış kurları:

	24.12.2021	27.12.2021	28.12.2021	29.12.2021	30.12.2021	31.12.2021
USD	11.7278	11.3900	11.8302	12.2219	12.9775	13.3290
CHF	12.7537	12.3629	12.8722	13.2769	14.1207	14.5602
GBP	15.6985	15.2412	15.8766	16.3800	17.4530	17.9667
100 JPY	10.2285	9.9154	10.2769	10.6071	11.2434	11.5502
EUR	13.2926	12.8903	13.4000	13.8011	14.6823	15.0867

Bankanın belli başlı cari döviz alış kurlarının 31 Aralık 2021 tarihinden geriye doğru son otuz günlük basit aritmetik ortalama değerleri:

	Aylık Ortalama Döviz Alış Kuru
USD	13.6356
CHF	14.7735
GBP	18.1086
100 JPY	11.9470
EUR	15.4126

DÖRDÜNCÜ BÖLÜM (devamı)

MALİ BÜNYEYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (devamı)

III. Kur Riskine İlişkin Açıklamalar (devamı)

Bankanın Kur Riskine İlişkin Bilgiler: Yabancı Paralar

	EUR	USD	Diğer YP	Toplam
Cari Dönem				
Varlıklar				
Nakit Değerler (Kasa, Efektif Deposu, Yoldaki Paralar, Satın Alınan Çekler) ve T.C. Merkez Bankası	4,682,747	3,740,376	301,941	8,725,064
Bankalar	229,556	884,578	112,062	1,226,196
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar veya Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklar	4,489	65,005	-	69,494
Para Piyasalarından Alacaklar	-	-	-	-
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıklar	-	-	-	-
Krediler (*)	10,249,013	2,537,805	613	12,787,431
İştirak, Bağlı Ortaklık ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar		7,083	-	7,083
İtfa Edilmiş Maliyeti Üzerinden Değerlenen Finansal Varlıklar	-	2,768,537	-	2,768,537
Riskten Korunma Amaçlı Türev Finansal Varlıklar	-	-	-	-
Maddi Duran Varlıklar	-	-	-	-
Maddi Olmayan Duran Varlıklar	-	-	-	-
Diğer Varlıklar	6,152	113,125	19,394	138,671
Toplam Varlıklar	**15,171,957**	**10,116,509**	**434,010**	**25,722,476**
Yükümlülükler				
Bankalar Mevduatı	6,547	724	5,917	13,188
Döviz Tevdiat Hesabı	10,428,771	12,659,426	2,664,827	25,753,024
Para Piyasalarına Borçlar	-	-	-	-
Diğer Mali Kuruluşlardan Sağlanan Fonlar	238,829	1,129,506	-	1,368,335
İhraç Edilen Menkul Değerler (**)	-	1,138,816	-	1,138,816
Muhtelif Borçlar	31,924	61,411	445	93,780
Riskten Korunma Amaçlı Türev Finansal Borçlar	-	-	-	-
Diğer Yükümlülükler	21,304	97,557	16,563	135,424
Toplam Yükümlülükler	**10,727,375**	**15,087,440**	**2,687,752**	**28,502,567**
Net Bilanço Pozisyonu	**4,444,582**	**(4,970,931)**	**(2,253,742)**	**(2,780,091)**
Net Nazım Hesap Pozisyonu	**(4,445,636)**	**5,144,752**	**2,311,830**	**3,010,946**
Türev Finansal Araçlardan Alacaklar	1,579,365	7,810,340	2,334,328	11,724,033
Türev Finansal Araçlardan Borçlar	6,025,001	2,665,588	22,498	8,713,087
Gayrinakdi Krediler	1,547,214	3,206,866	925	4,755,005
Önceki Dönem				
Toplam Varlıklar	8,046,927	4,979,846	700,547	13,727,320
Toplam Yükümlülükler	6,657,607	8,810,796	1,868,490	17,336,893
Net Bilanço Pozisyonu	1,389,320	(3,830,950)	(1,167,943)	(3,609,573)
Net Nazım Hesap Pozisyonu	(1,383,525)	3,810,879	1,188,559	3,615,913
Türev Finansal Araçlardan Alacaklar	758,559	5,179,163	1,197,838	7,135,560
Türev Finansal Araçlardan Borçlar	2,142,084	1,368,284	9,279	3,519,647
Gayrinakdi Krediler	1,110,078	2,002,311	5,127	3,117,516

31 Aralık 2021 itibarıyla;
(*) Dövize endeksli kredilerin 238,762 Bin TL anapara tutarı ve 1,070,234 Bin TL reeskont tutarı krediler satırında gösterilmiştir.
Yabancı Para Net Genel Pozisyon/Özkaynak Standart Oranın Hesaplaması ile ilgili Yönetmelik gereği kur riski tablosunda yer verilmeyen yabancı para tutarlar finansal tablolardaki sıralamaya göre açıklanmıştır.
Alım satım amaçlı türev finansal varlıklar 233,744 Bin TL, Aktiflerin vadeli satışından kazanılmamış gelirler: 4,393 Bin TL
Peşin ödenen giderler: 107,982 Bin TL, Alım satım amaçlı türev finansal borçlar 503,252 Bin TL
Menkul değerler değerleme farkları: Bulunmamaktadır.
Türev Finansal Araçlardan Alacaklar içerisine 128,591 Bin TL tutarında vadeli aktif alım taahhüdü dahil edilmiştir.
Türev Finansal Araçlardan Borçlar: 163,025 Bin TL tutarında vadeli aktif satım taahhüdü dahil edilmiştir.
(**) Bilançoda sermaye benzeri krediler kaleminde gösterilen 1,138,816 Bin TL sermaye benzeri kredi niteliğindeki ihraç edilen tahvilleri de içermektedir.
31 Aralık 2020 itibarıyla;
Dövize endeksli kredilerin 294,980 Bin TL anapara tutarı ve 604,475 Bin TL reeskont tutarı krediler satırında gösterilmiştir.
Yabancı Para Net Genel Pozisyon/Özkaynak Standart Oranın Hesaplaması ile ilgili Yönetmelik gereği kur riski tablosunda yer verilmeyen yabancı para tutarlar finansal tablolardaki sıralamaya göre açıklanmıştır.
Alım satım amaçlı türev finansal varlıklar 15,993 Bin TL, Aktiflerin vadeli satışından kazanılmamış gelirler: 4,089 Bin TL
Peşin ödenen giderler: 15,191 Bin TL, Alım satım amaçlı türev finansal borçlar 161,655 Bin TL, Menkul değerler değerleme farkları: Bulunmamaktadır.
Türev Finansal Araçlardan Alacaklar içerisine 154,268 Bin TL tutarında vadeli aktif alım taahhüdü ve 81,621 Bin TL opsiyon işlemi eklenmiştir.
Türev Finansal Araçlardan Borçlar: 104,351 Bin TL tutarında vadeli aktif satım taahhüdü ve 81,620 Bin TL opsiyon işlemi eklenmiştir.
Bilançoda sermaye benzeri krediler kaleminde gösterilen 633,893 Bin TL sermaye benzeri kredi niteliğindeki ihraç edilen tahvilleri de içermektedir.

DÖRDÜNCÜ BÖLÜM (devamı)

MALİ BÜNYEYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (devamı)

III. Kur Riskine İlişkin Açıklamalar (devamı)

Kur riskine duyarlılık:

Banka büyük ölçüde EUR ve USD cinsinden kur riskine maruz kalmaktadır.

Aşağıdaki tablo Bankanın USD ve EUR kurlarındaki %10'luk değişime olan duyarlılığını göstermektedir. Kullanılan %10'luk oran, kur riskinin üst düzey yönetime Banka içinde raporlanması sırasında kullanılan oran olup söz konusu oran yönetimin döviz kurlarında beklediği olası değişikliği ifade eder. Pozitif veya negatif tutar USD ve EUR'nun TL karşısında %10'luk değer azalışının kar/zararda veya özkaynaklarda artışını veya azalışını ifade eder.

	Döviz kurundaki % artış		Kar/zarar üzerindeki etki		Özkaynak üzerindeki etki	
	31.12.2021	31.12.2020	31.12.2021	31.12.2020	31.12.2021	31.12.2020
USD	10	10	17,382	(2,007)	-	-
EUR	10	10	(105)	580	-	-

IV. Faiz Oranı Riskine İlişkin Açıklamalar

Faiz oranı riski, piyasa faiz oranlarındaki hareketler nedeniyle Bankanın yapısal pozisyon durumuna bağlı olarak maruz kalabileceği zarar olasılığıdır.

Banka bünyesinde faiz oranı riskine ilişkin politika ve uygulama usulleri "Bankaların İç Sistemleri ve İçsel Sermaye Yeterliliği Değerlendirme Süreci Hakkında Yönetmelik" ve "Bankaların Sermaye Yeterliliğinin Ölçülmesine ve Değerlendirilmesine İlişkin Yönetmelik" çerçevesinde yapılandırmış ve Banka Yönetim Kurulunca onaylanmış durumdadır.

Piyasa riskine esas tutar dahilindeki faiz oranı riski, sermaye yeterliliği çerçevesinde yasal mevzuata uygun olarak "Standart Yöntem" kullanılarak hesaplanmaktadır.

Banka, hem alım satım hesaplarında hem de bankacılık hesaplarında faiz oranı riski pozisyonu almaktadır. Bankanın alım satım hesaplarından doğan faiz oranı riski, piyasa riski kapsamında değerlendirilmekte olup piyasa riski politika ve uygulama usulleri çerçevesinde ölçülmekte, izlenmekte ve yönetilmektedir.

Banka bünyesinde faiz oranı riski günlük olarak ölçülmekte, izlenmekte ve raporlanmaktadır. İçsel model kullanılarak "Riske Maruz Değer (RMD) Yöntemleri" uygulanmaktadır.

RMD yöntemleri arasında "Tarihsel Simulasyon Yöntemi" raporlamada kullanılmakta; "Parametrik Yöntem" ve "Monte Carlo Simülasyonu" yöntemlerine ise volatilitenin çok arttığı dönemlerde, karşılaştırma amacıyla başvurulmaktadır.

RMD ölçümlerinde son 252 işgününü kapsayan bir gözlem süresi ve % 99'luk güven düzeyi baz alınmaktadır. RMD üzerinden "Ekonomik Sermaye" hesaplamasında da 10 günlük bir elde tutma süresi uygulanmaktadır.

Piyasalardaki aşırı dalgalanmanın etkisinin izlenmesi amacıyla stres testleri ve senaryo analizleri uygulanmakta; içsel modelin etkinliği ise "geriye dönük testler" vasıtasıyla günlük olarak sınanmaktadır.

Bankanın bankacılık hesaplarından kaynaklanan faiz oranı riski, aktif pasif riskleri kapsamında ölçülmekte, izlenmekte ve yönetilmektedir. Bu çerçevede gap analizleri, durasyon ve ekonomik değer analizleri ile duyarlılık analizleri, Bankanın Aktif Pasif Komitesi bünyesinde haftalık olarak değerlendirilmektedir. Bankanın bütçe hedeflerindeki makroekonomik gösterge tahminlerine göre net faiz geliri simülasyonları yürütülmekte; piyasa faiz oranlarındaki dalgalanmanın gerek finansal pozisyon gerekse nakit akışlarında doğurabileceği olumsuz etki, hedef revizyonları yoluyla asgari düzeylere indirilmektedir. Banka yönetimi, günlük olarak piyasa faiz oranlarını takip ederek gerektiğinde Bankanın uyguladığı faiz oranlarını APKO kararlarıyla değiştirebilmektedir.

DÖRDÜNCÜ BÖLÜM (devamı)

MALİ BÜNYEYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (devamı)

IV. Faiz Oranı Riskine İlişkin Açıklamalar (devamı)

Varlıkların, Yükümlülüklerin ve Bilanço Dışı Kalemlerin Faize Duyarlılığı (Yeniden fiyatlandırmaya kalan süreler itibarıyla)

Cari Dönem	1 Aya Kadar	1-3 Ay	3-12 Ay	1-5 Yıl	5 Yıl ve Üzeri	Faizsiz	Toplam
Varlıklar							
Nakit Değerler (Kasa, Efektif Deposu, Yoldaki Paralar, Satın Alınan Çekler) ve T.C. Merkez Bankası	1,433,236	-	-	-	-	8,687,771	10,121,007
Bankalar	2,077	-	-	-	-	1,224,466	1,226,543
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar veya Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklar	-	-	1,160	3,160	4,561	61,956	70,837
Para Piyasalarından Alacaklar	-	-	-	-	-	-	-
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıklar	66,649	130,984	222,441	96,963	-	7,406	524,443
Verilen Krediler	10,660,940	6,627,449	6,123,385	4,756,518	492,377	2,120,255	30,780,924
İtfa Edilmiş Maliyeti Üzerinden Değerlenen Finansal Varlıklar	817,239	1,173,765	1,557,599	1,085,985	716,799	-	5,351,387
Diğer Varlıklar(**)	901,906	76,975	41,481	6,056	-	1,663,271	2,689,689
Toplam Varlıklar	**13,882,047**	**8,009,173**	**7,946,066**	**5,948,682**	**1,213,737**	**13,765,125**	**50,764,830**
Yükümlülükler							
Bankalar Mevduatı	42,649	4,830	-	-	-	30,341	77,820
Diğer Mevduat	17,730,399	8,472,463	2,964,794	26,565	-	9,226,934	38,421,155
Para Piyasalarına Borçlar	2,939,477	-	-	-	-	-	2,939,477
Muhtelif Borçlar	-	-	-	-	-	452,575	452,575
İhraç Edilen Menkul Değerler (*)	454,386	-	1,138,816	-	-	-	1,593,202
Diğer Mali Kuruluşlardan Sağl. Fonlar	-	871,532	493,716	2,549	3,879	-	1,371,676
Diğer Yükümlülükler	1,304,646	173,663	9,857	142,964	149,827	4,127,968	5,908,925
Toplam Yükümlülükler	**22,471,557**	**9,522,488**	**4,607,183**	**172,078**	**153,706**	**13,837,818**	**50,764,830**
Bilançodaki Uzun Pozisyon	-	-	3,338,883	5,776,604	1,060,031	-	10,175,518
Bilançodaki Kısa Pozisyon	(8,589,510)	(1,513,315)	-	-	-	(72,693)	(10,175,518)
Nazım Hesaplardaki Uzun Pozisyon	400,000	-	456,991	456,991	-	-	1,313,982
Nazım Hesaplardaki Kısa Pozisyon	-	(100,000)	(756,991)	(456,991)	-	-	(1,313,982)
Toplam Pozisyon	**(8,189,510)**	**(1,613,315)**	**3,038,883**	**5,776,604**	**1,060,031**	**(72,693)**	**-**

(*) Bilançoda sermaye benzeri borçlanma araçları kaleminde gösterilen 1,593,202 Bin TL sermaye benzeri kredi niteliğindeki ihraç edilen tahvilleri de içermektedir.

(**) Beklenen zarar karşılıkları faizsiz sütununda gösterilmiştir.

DÖRDÜNCÜ BÖLÜM (devamı)

MALİ BÜNYEYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (devamı)

IV. Faiz Oranı Riskine İlişkin Açıklamalar (devamı)

Varlıkların, Yükümlülüklerin ve Bilanço Dışı Kalemlerin Faize Duyarlılığı (Yeniden fiyatlandırmaya kalan süreler itibarıyla) (devamı)

Önceki Dönem	1 Aya Kadar	1-3 Ay	3-12 Ay	1-5 Yıl	5 Yıl ve Üzeri	Faizsiz	Toplam
Varlıklar							
Nakit Değerler (Kasa, Efektif Deposu, Yoldaki Paralar, Satın Alınan Çekler) ve T.C. Merkez Bankası	-	-	-	-	-	4,334,587	4,334,587
Bankalar	1,154,435	-	-	-	-	112,724	1,267,159
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar veya Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklar	786	-	843	3,110	3,880	35,638	44,257
Para Piyasalarından Alacaklar	1,301	-	-	-	-	-	1,301
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıklar	-	-	734	515,479	-	307,331	823,544
Verilen Krediler	7,374,207	3,296,514	6,403,400	5,723,748	559,843	2,568,993	25,926,705
İtfa Edilmiş Maliyeti Üzerinden Değerlenen Finansal Varlıklar	691,210	748,617	1,039,613	968,477	411,438	-	3,859,355
Diğer Varlıklar(**)	96,667	10,007	330	5,304	8,581	1,126,658	1,247,547
Toplam Varlıklar	**9,318,606**	**4,055,138**	**7,444,920**	**7,216,118**	**983,742**	**8,485,931**	**37,504,455**
Yükümlülükler							
Bankalar Mevduatı	140,135	59,486	-	-	-	24,597	224,218
Diğer Mevduat	16,536,163	6,599,739	2,033,961	52,131	-	5,297,466	30,519,460
Para Piyasalarına Borçlar	287,752	-	-	-	-	-	287,752
Muhtelif Borçlar	-	-	-	-	-	180,539	180,539
İhraç Edilen Menkul Değerler (*)	600,345	75,063	633,893	-	-	-	1,309,301
Diğer Mali Kuruluşlardan Sağl. Fonlar	3,620	449,194	195,972	859	2,198	-	651,843
Diğer Yükümlülükler	535,854	114,950	16,744	76,268	87,661	3,499,865	4,331,342
Toplam Yükümlülükler	**18,103,869**	**7,298,432**	**2,880,570**	**129,258**	**89,859**	**9,002,467**	**37,504,455**
Bilançodaki Uzun Pozisyon	-	-	4,564,350	7,086,860	893,883	-	12,545,093
Bilançodaki Kısa Pozisyon	(8,785,263)	(3,243,294)	-	-	-	(516,536)	(12,545,093)
Nazım Hesaplardaki Uzun Pozisyon	450,000	6,000	337,261	-	337,261	-	1,130,522
Nazım Hesaplardaki Kısa Pozisyon	-	-	(393,261)	(400,000)	(337,261)	-	(1,130,522)
Toplam Pozisyon	**(8,335,263)**	**(3,237,294)**	**4,508,350**	**6,686,860**	**893,883**	**(516,536)**	**-**

(*) Bilançoda sermaye benzeri borçlanma araçları kaleminde gösterilen 1,086,649 Bin TL sermaye benzeri kredi niteliğindeki ihraç edilen tahvilleri de içermektedir.

(**) Beklenen zarar karşılıkları faizsiz sütununda gösterilmiştir.

DÖRDÜNCÜ BÖLÜM (devamı)

MALİ BÜNYEYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (devamı)

IV. Faiz Oranı Riskine İlişkin Açıklamalar (devamı)

Parasal Finansal Araçlara Uygulanan Ortalama Faiz Oranları

	EUR	USD	JPY	TL
Cari Dönem				
Varlıklar				
Nakit Değerler (Kasa, Efektif Deposu, Yoldaki Paralar, Satın Alınan Çekler) ve T.C. Merkez B.	-	-	-	-
Bankalar ve Diğer Mali Kuruluşlardan Alacaklar	0.18	0.15	-	18.53
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar veya Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklar	3.79	6.07	-	7.13
Para Piyasalarından Alacaklar	-	-	-	20.08
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıklar	-	4.74	-	17.72
Verilen Krediler	5.37	7.02	7.91	18.38
İtfa Edilmiş Maliyeti ile Ölçülen Finansal Varlıklar	-	5.09	-	3.39
Yükümlülükler				
Bankalar Mevduatı	0.05	0.17	-	17.6
Diğer Mevduat	0.49	1.38	0.34	16.98
Para Piyasalarına Borçlar	-	-	-	17.09
Muhtelif Borçlar	0.34	0.05	-	-
İhraç Edilen Menkul Değerler	-	6.82	-	9.27
Diğer Mali Kuruluşlardan Sağlanan Fonlar	3.09	2.46	-	11.05

	EUR	USD	JPY	TL
Önceki Dönem				
Varlıklar				
Nakit Değerler (Kasa, Efektif Deposu, Yoldaki Paralar, Satın Alınan Çekler) ve T.C. Merkez B.	-	-	-	-
Bankalar ve Diğer Mali Kuruluşlardan Alacaklar	0.01	0.25	4.64	15.94
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar veya Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklar	3.53	5.79	-	8.15
Para Piyasalarından Alacaklar	-	-	-	8.18
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıklar	-	6.55	-	17.62
Verilen Krediler	5.88	7.66	3.07	14.86
İtfa Edilmiş Maliyeti ile Ölçülen Finansal Varlıklar	-	5.08	-	4.06
Yükümlülükler				
Bankalar Mevduatı	0.02	1.21	-	11.12
Diğer Mevduat	0.51	1.84	0.38	10.51
Para Piyasalarına Borçlar	-	-	-	10.91
Muhtelif Borçlar	-	0.78	-	-
İhraç Edilen Menkul Değerler	-	6.82	-	6.21
Diğer Mali Kuruluşlardan Sağlanan Fonlar	2.48	2.66	-	10.94

DÖRDÜNCÜ BÖLÜM (devamı)

MALİ BÜNYEYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (devamı)

IV. Faiz Oranı Riskine İlişkin Açıklamalar (devamı)

Faiz oranı duyarlılığı:

Bilanço tarihi itibarıyla faiz oranlarının hem Türk Lirası hem de yabancı para cinsi kalemlerde de %1 oranında değişmesi ve diğer tüm değişkenlerin sabit tutulması durumunda:

%1 faiz artışı olması durumunda yıl sonuna kadar net faiz gelirinin 64,447 Bin TL değerinde azalması tahminlenmiştir. Söz konusu tutar, net faiz gelirinin %3.18'i oranındadır (31 Aralık 2020 - Bankanın net faiz geliri 109,173 Bin TL değerinde değişmektedir. Etki azalış yönünde olup söz konusu tutar, net faiz gelirinin %6.91'i oranındadır).

Hesaplama kapsamında ilk olarak bir yıla kadar vadeli olan ve davranışsal olarak bir yıl içerisinde nakit akışı doğuracak faize duyarlı varlık ve yükümlülüklerin farkı hesaplanarak bir yıla kadar ki faize duyarlı Net Pozisyon hesaplanmaktadır. İkinci adımda faize duyarlı varlık ve yükümlülükler için piyasa faiz oranlarının %1'lik artışının net faiz gelirine etkisi (net faiz gelirindeki duyarlılık) dönem sonuna kalan süre, %1'lik artış ve net pozisyonun çarpılması sonucunda hesaplanmaktadır.

V. Hisse Senedi Pozisyon Riskine İlişkin Açıklamalar

Bankacılık Hesaplarından Kaynaklanan Hisse Senedi Pozisyon Riski

İştirak ve bağlı ortaklıklar elde etme maliyetleri ile finansal tablolarda gösterilmektedir.

Cari Dönem	Karşılaştırma		
Hisse Senedi Yatırımları	Bilanço Değeri	Gerçeğe Uygun Değer	Piyasa Değeri
Hisse Senedi Yatırımı Grubu A	19,910	96,860	96,860
Borsada İşlem Gören	19,910	96,860	96,860
Hisse Senedi Yatırımı Grubu B	-	-	-
Borsada İşlem Gören	-	-	-
Hisse Senedi Yatırımı Grubu C	-	-	-
Borsada İşlem Gören	-	-	-

Önceki Dönem	Karşılaştırma		
Hisse Senedi Yatırımları	Bilanço Değeri	Gerçeğe Uygun Değer	Piyasa Değeri
Hisse Senedi Yatırımı Grubu A	19,910	120,603	120,603
Borsada İşlem Gören	19,910	120,603	120,603
Hisse Senedi Yatırımı Grubu B	-	-	-
Borsada İşlem Gören	-	-	-
Hisse Senedi Yatırımı Grubu C	-	-	-
Borsada İşlem Gören	-	-	-

DÖRDÜNCÜ BÖLÜM (devamı)

MALİ BÜNYEYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (devamı)

V. Hisse Senedi Pozisyon Riskine İlişkin Açıklamalar (devamı)

Bankacılık Hesaplarından Kaynaklanan Hisse Senedi Pozisyon Riski (devamı)

- Borsada işlem gören pozisyonların, yeterince çeşitlendirilmiş portföylerdeki özel sermaye yatırımlarının ve diğer risklerin tür ve tutarları: Bulunmamaktadır.
- Dönem içinde yapılan satış ve tasfiyelerden kaynaklanan kümülatif gerçekleşmiş kazanç veya zararlar: Bulunmamaktadır.
- Toplam gerçekleşmemiş kazanç veya kayıplar, toplam yeniden değerleme değer artışları ile bunların ana ve katkı sermayeye dahil edilen tutarları: Bulunmamaktadır.

Hisse senedi yatırımları bazında sermaye yükümlülüğü tutarlarının kırılımı:

Cari Dönem Hisse Senedi Yatırımları	Bilanço Değeri	RAV Toplamı	Asgari Sermaye Gereksinimi
Borsada İşlem Gören	19,910	19,910	1,593

Önceki Dönem Hisse Senedi Yatırımları	Bilanço Değeri	RAV Toplamı	Asgari Sermaye Gereksinimi
Borsada İşlem Gören	19,910	19,910	1,593

DÖRDÜNCÜ BÖLÜM (devamı)

MALİ BÜNYEYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (devamı)

VI. Likidite Riski Yönetimi ve Likidite Karşılama Oranına İlişkin Açıklamalar

Likidite riski, Bankanın nakit akışındaki dengesizlik sonucunda, nakit çıkışlarını tam olarak ve zamanında karşılayacak düzeyde ve nitelikte nakde veya nakit girişine sahip olmaması durumunu ifade eder.

Banka; aşağıda sıralanan unsurlara bağlı olarak likidite riskine maruz kalabilmektedir:

- Bankanın gerek öngörülen gerekse öngörülemeyen mevcut ve potansiyel tüm nakit akışı ve teminat gereksinimini, günlük operasyonlarını ya da finansal yapısını etkilemeksizin, gereğince karşılayamamasından doğan fonlamaya ilişkin likidite riski,
- Piyasalarda gereken derinliğin olmaması ya da aşırı dalgalanma nedeniyle Bankanın herhangi bir pozisyonunu, piyasa fiyatlarından dengeleyememesi veya kapatamamasından doğan piyasaya ilişkin likidite riski.

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

Bankanın temel politikası, her türlü yükümlülüğün likit kaynaklarla zamanında karşılanabilecek nitelikte bir aktif yapısının idamesi yönündedir.

Likidite riski yönetimi ile Bankanın maruz kalabileceği potansiyel likidite riskinin ölçülebilir ve kabul edilebilir düzeyde tutulması suretiyle Banka istikrarının muhafaza edilmesi esastır. Bu surette, Bankanın likidite pozisyonundan doğabilecek potansiyel zararlardan Banka sermayedarlarının da korunması amaçlanır.

Bankanın likidite riski politika ve uygulama usulleri, Yönetim Kurulu'nca onaylanır.

Bu politika ve uygulama usulleri ile aşağıdaki unsurlar adreslenir:

Yönetim Kurulu'nun Gözetimi:

- Bankanın yıllık bütçesi ile orta ve uzun vadedeki büyüme stratejisi ile uyumlu olarak, likidite riski yönetimi ile ilgili politika ve uygulama usulleri, Yönetim Kurulu'nca onaylanır.
- Bankanın yıllık bütçesi ile orta ve uzun vadedeki büyüme stratejisi ile uyumlu olarak, likidite riski profilini karşılayacak bir biçimde de Yönetim Kurulu'nca özkaynak yapısı planlanır.
- Bankanın likidite riskinin ölçülmesi, izlenmesi, kontrol edilmesi, denetlenmesi ve yönetilmesi işlevlerinin etkin bir biçimde yürütülmesini teminen görev, yetki ve sorumluluklar, ilgili komite ve birimlerin yönetmelikleri ile belirlenir.

DÖRDÜNCÜ BÖLÜM (devamı)

MALİ BÜNYEYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (devamı)

VI. Likidite Riski Yönetimi ve Likidite Karşılama Oranına İlişkin Açıklamalar (devamı)

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

Üst Düzey Yönetimin Gözetimi:

- Bankanın likidite riskinin ölçülmesi, izlenmesi, kontrol edilmesi, denetlenmesi ve yönetilmesi işlevlerine ilişkin görev, yetki ve sorumluluk alanları itibarıyla gereken sistem ve standartlar yapılandırılır.
- Bankanın likidite riski ile ilgili süreçlerin yürütülmesini teminen gereken bilgi sistemleri altyapısının yanısıra insan kaynağının teknik ve teorik gelişimini sağlayacak önlemler alınır.
- Yeni bankacılık uygulamaları kapsamında sunulması planlanan yeni ürün ve hizmetlerden doğabilecek likidite riskinin analizi yapılır.
- Banka Yönetim Kurulu ve üst düzey yönetim, likidite riski yönetimi çerçevesindeki sorumlulukları Aktif Pasif Komitesi, Hazine birimleri ve Risk Yönetimi Başkanlığı arasında, işlevlere göre ayrıştırır.

Buna göre; Yönetim Kurulu, Bankanın bilanço ve kaynak kullanımı ile finansal yönetimden sorumlu yönetim komitesi olarak Aktif Pasif Komitesi'ni (APKO) yetkilendirir. APKO, bilanço yönetimi, fonlama stratejileri ve kaynak planlaması, likidite yönetimi, stres testleri ile senaryo analizlerinin yönlendirilmesi ile ilgili stratejileri şekillendirir. Hazine ise Banka bilançosunun ve likiditesinin yönetilmesini teminen APKO tarafından şekillendirilen taktik stratejileri yerine getirir.

Banka Yönetim Kurulu, likidite riski ile ilgili olarak "Risk Limitleri" ve "Risk Göstergeleri" belirlemiştir. Bunlara uyum düzenli olarak izlenmekte ve gerek ekonomik koşullar gerekse de Banka stratejisindeki değişikliklere göre yılda en az bir kere gözden geçirilerek, gerekli görüldüğünde de güncellenmektedir. Risk Limitleri'ne uyum durumu, Banka Yönetim Kurulu'nun aylık olağan toplantılarının zorunlu bir gündem maddesini teşkil etmektedir.

Bankanın likidite riski profili ise Risk Yönetimi Başkanlığı'nca izlenmekte ve değerlendirilmektedir. Risk Yönetimi Başkanlığı, "Risk Limitleri"ne uyumun yanısıra analiz, izleme ve değerlendirme süreci içinde elde ettiği bulguları haftalık bazda APKO'nun ve aylık bazda da Yönetim Kurulu'nun değerlendirmesine sunmaktadır.

b. Likidite yönetiminin ve fonlama stratejisinin merkezileşme derecesi ile Ana Ortaklık Banka ve Ana Ortaklık Bankanın ortaklıkları arasındaki işleyişi hakkında bilgiler:

Bankanın likidite yönetimi merkezi olmayan bir yapıdadır. Bu kapsamda da Bankanın iştirakleri ve bağlı ortaklıkları, bünyeleri dahilinde likidite yönetiminden sorumlu birim/bölüm/servisler vasıtasıyla likidite yönetimini yürütür durumdadır. Bunun yanısıra Banka, yasal sınırları gözetmek suretiyle, piyasa koşulları dahilinde iştiraklerine ve bağlı ortaklıklarına borçlanma imkanı sağlamaktadır.

Bankanın likidite yönetimi, bütçelenen büyüme stratejilerine paralel ve yasal yükümlülüklerin gerekleri dikkate alınarak, cari piyasa koşullarının yanı sıra ekonomik ve finansal konjonktüre ilişkin beklentiler çerçevesinde gerçekleştirilmektedir. Likidite yönetiminde küresel koşulların hem ülke hem de sektöre olan etkileri de öngörülerek likidite planlamaları gerçekleştirilir.

DÖRDÜNCÜ BÖLÜM (devamı)

MALİ BÜNYEYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (devamı)

VI. Likidite Riski Yönetimi ve Likidite Karşılama Oranına İlişkin Açıklamalar (devamı)

b. Likidite yönetiminin ve fonlama stratejisinin merkezileşme derecesi ile Ana Ortaklık Banka ve Ana Ortaklık Bankanın ortaklıkları arasındaki işleyişi hakkında bilgiler (devamı)

Likidite yönetimi politikasında, istikrarlı çekirdek mevduat tabanı Bankanın ana fonlama kaynağı olarak belirlenmiştir. Fonlama kaynaklarının çeşitliliğinin artırılması için orta ve uzun vadeli fonlama temininde yurtiçi ve yurtdışı sermaye piyasalarından yararlanılmaktadır. Likidite yükümlülüklerinin yoğunlaşma riskini engellemek amacıyla mevduat ve mevduat dışı borçlanmada temerküz limitleri dikkatle izlenmektedir. Basel 3 kapsamında likidite rasyolarının (LKO, NİFO) takibi ve likidite projeksiyonu yapılmaktadır.

c. Fon kaynaklarının ve sürelerinin çeşitliliğine ilişkin politikalar dahil olmak üzere Bankanın fonlama stratejisine ilişkin bilgi:

Likidite, Bankanın aktif büyümesini ve yükümlülüklerini, kabul edilemez bir zarara maruz kalmaksızın, zamanında fonlayabilme yeteneği olarak tanımlanır.

Bankanın likidite yönetiminde değerlendirilen unsurlar; mevcut ve gelecek dönem için öngörülen aktif kalitesi,mevcut ve gelecek dönem için öngörülen fonlama ihtiyacı, kolaylıkla likide edilebilir aktif yaratılması, düzenli nakit akışına sahip aktif yaratılması, fon kaynaklarının çeşitlendirilmesi ve yoğunlaşmanın engellenmesi olarak tanımlanmıştır.

Mevduat, Bankanın likiditesinin temelidir. İstikrarlı büyüme sergileyen ve düşük maliyetli mevduat yapısının idame ettirilmesi esastır. Bu amaçla, likidite yönetiminde yıllık bütçe ile uyumlu bir faiz oranı politikası uygulanır.

Piyasa dalgalanmaları neticesinde ortaya çıkabilecek likidite ihtiyacının eksiksiz bir biçimde sağlanabilmesi amacıyla likit değerlerin muhafaza edilmesine özen gösterilmekte, bu kapsamdaki çalışmalar Türk Lirası ve Yabancı Para nakit akım projeksiyonları ile tespit edilmektedir. Yapılan nakit akım projeksiyonlarından hareketle çeşitli vadelerdeki fiyatlamaların farklılaştırılması suretiyle likidite ihtiyacının giderilmesine yönelik tedbirler alınmakta, ayrıca olağanüstü durumlarda ihtiyaç duyulabilecek likidite tahmin edilerek kullanılabilecek alternatif likidite kaynakları belirlenmektedir.

Likidite yönetimindeki etkinliğin sağlanması ve sürdürülebilir durumunun korunmasına yönelik olarak konsolidasyona tabi iştirakler için fon kaynakları ile bu kaynakların piyasalar, enstrümanlar ve vadeler bazında çeşitlendirilme olanakları en iyi performans gözetilerek değerlendirilmekte olup konsolidasyona tabi iştiraklerin likidite pozisyonu Banka tarafından sürekli olarak izlenmektedir.

d. Bankanın toplam yükümlülüklerinin asgari yüzde beşini oluşturan para birimleri bazında likidite yönetimine ilişkin bilgi:

Banka, likidite riskinin etkisini ölçmek ve izlemek için ise mevcut ve gelecek likidite ihtiyacını gösteren nakit akışı uyumsuzluğu analizlerini kullanmaktadır. Banka, bu analizlerde bilanço içi ve bilanço dışı kalemlerin vadeleri ile ilgili olarak Yönetim Kurulu'nca onaylanan vade varsayımlarını esas almaktadır. Bu varsayımlar kapsamında borçlu cari ve kredili mevduat hesapları ve vadesiz mevduat ile vadeli mevduat için davranışsal analizler kullanılmaktadır.

Nakit akışı uyumsuzluğu analizlerinde:

- Toplam, Türk Lirası ve Yabancı Para kalemler ayrı ayrı tablolaştırılmakta;
- Bankanın toplam aktiflerinin (USD, EUR vb.) % 5'ini aşan yabancı para kalemler için ayrı ayrı hesaplama yapılmakta;
- Bankanın toplam aktiflerinin % 5'ini aşmayan diğer yabancı para kalemler ise EUR cinsi kalemlerle toplulaştırılmaktadır.

DÖRDÜNCÜ BÖLÜM (devamı)

MALİ BÜNYEYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (devamı)

VI. Likidite Riski Yönetimi ve Likidite Karşılama Oranına İlişkin Açıklamalar (devamı)

e. Kullanılan likidite riski azaltım tekniklerine ilişkin bilgi:

Banka likidite riski azaltım teknikleri arasında; varlıklarında düzenli nakit akışı yapısı sunan ürünlere ağırlık verilmesi, yükümlülüklerinde tabana yaygın bir yapı şekillendirilmesi, alternatif birer fon kaynağı olarak menkul kıymet ihraçlarının düzenli olarak yürütülmesi, finansal kuruluşlardan sağlanan (Varlık Teminatlı Menkul Kıymetler, Sendikasyon vb.) uzun vadeli kaynaklara ağırlık verilerek fon kaynaklarının çeşitlendirilmesi ve tesis edilen likidite tamponunun korunması gibi aksiyonlar yer almaktadır.

f. Stres testinin kullanımına ilişkin açıklama:

Likidite stres testleri ile hem stres altında çıkacak likidite ihtiyacının boyutu hem de maliyeti değerlendirilir. Bu surette, İSEDES kapsamında 3 yıllık öngörü süresi içerisinde Likidite Karşılama Oranı ve muhtelif vadelerdeki likidite oranlarının nakit giriş/çıkışlarında, teminat yükümlülüklerinde ve fonlama imkanlarında oluşabilecek muhtemel dalgalanmalar sonucunda gelebileceği seviyeler değerlendirilmektedir.

g. Likidite acil ve beklenmedik durum planına ilişkin genel bilgi:

Bankanın hem Merkez Bankası'ndaki hem de Borsa İstanbul'daki gecelik repo limitlerinin yanısıra limit boşlukları sürekli olarak izlenmektedir. Bankanın vadesiz mevduatın tamamının çekilmesi gibi en kötü durum senaryosuna karşılık, mevcut vadesiz mevduat tutarı kadar limit boşluğu bırakılması esastır. Bu kapsamda APKO, piyasa koşullarını değerlendirerek alternatif likidite stratejileri oluşturmaktadır.

Bu çerçevede "Likidite Yönetimi Acil Eylem Planı" düzenlenmiştir. Bu plan kapsamında, kapsama seviyesi, uygulama ilkeleri, olası senaryolar, acil eylem planı kademeleri, kullanılabilir fonlama kaynakları ve karşılaşılabilecek engeller belirlenmiştir.

Likidite Karşılama Oranı:

Likidite Karşılama Oranı, Bankanın asgari likidite düzeyini belirlemek amacıyla net nakit çıkışlarını karşılayabilecek seviyede yeterli yüksek kaliteli likit varlık stoku bulundurmalarını teminen BDDK'nın "Bankaların Likidite Karşılama Oranı Hesaplamasına İlişkin Yönetmelik" hükümleri uyarınca hesaplanan likidite oranını ifade eder.

Bu oran, Bankanın her an likide edebileceği ve herhangi bir teminata konu etmediği likit varlıklarının düzeyi ile varlık, yükümlülük ve bilanço dışı kalemlerden doğan nakit girişleri ile çıkışlarından etkilenir durumdadır.

2021 yılının son çeyreğinde ortalama toplam likidite karşılama oranında bir önceki çeyrek ortalamasına göre artış görülmektedir. Yüksek Kaliteli Likit Varlıklarda görülen artış neticesinde, bir önceki çeyrekte % 133.07 olan ortalama toplam likidite karşılama oranı % 139.62 seviyesinde gerçekleşmiştir. Bir önceki çeyrekte % 161.89 olan ortalama YP likidite karşılama oranı, % 203.94 seviyesinde gerçekleşerek bir önceki çeyreğe göre artış göstermiştir. Her iki oran da yasal mevzuatça öngörülen asgari seviyelerin üzerinde seyretmeye devam etmektedir.

Bankanın "yüksek kaliteli likit varlık" stoğu ise nakit değerler ve T.C. Merkez Bankası nezdindeki kalemlerin yanısıra T.C. Hazinesi tarafından ihraç edilen; ancak, gerek repo işlemlerine ve gerekse teminata konu edilmeyen borçlanma araçlarından oluşmaktadır. Yüksek kaliteli likit varlıkların % 11.66'sı nakit değerler, % 79.91'i merkez bankaları nezdinde tutulan hesaplar ve % 8.43'ü birinci kalite likit borçlanma araçlarından oluşmaktadır.

DÖRDÜNCÜ BÖLÜM (devamı)

MALİ BÜNYEYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (devamı)

VI. Likidite Riski Yönetimi ve Likidite Karşılama Oranına İlişkin Açıklamalar (devamı)

Likidite Karşılama Oranı (devamı)

Likidite karşılama oranı hesaplamasında nakit çıkışlarını oluşturan kalemler ana hatları itibarıyla, mevduat, teminatlı, teminatsız borçlanmalar, ihraç edilen menkul kıymetler ve bilanço dışı işlemlerdir. Nakit girişlerini oluşturan ana kalemler ise, teminatlı, teminatsız alacaklar ve diğer nakit girişlerinden oluşmaktadır. Diğer nakit giriş ve çıkışları türev işlemler kaynaklı olup türev finansal araçların nakit akışları Yönetmelik hükümleri çerçevesinde hesaplamaya dahil edilmektedir.

Türev işlemlerin net nakit çıkışına etkisi sınırlı olmakla birlikte, döviz türevi işlem hacmindeki dalgalanmalar YP likidite karşılama oranının etkilenmesine neden olabilmektedir.

Bankanın temel fon kaynağı ise mevduattır. Mevduat dışında, kayda değer diğer fon kaynakları ise repo işlemlerinden sağlanan fonlar, ihraç edilen menkul kıymetler, finansal kuruluşlardan sağlanan uzun vadeli (Varlık Teminatlı Menkul Kıymetler, sendikasyon, vs) kaynaklardır.

Cari Dönem		Dikkate Alınma Oranı Uygulanmamış Toplam Değer (*)		Dikkate Alınma Oranı Uygulanmış Toplam Değer (*)	
		TP+YP	YP	TP+YP	YP
YÜKSEK KALİTELİ LİKİT VARLIKLAR					
1	Yüksek kaliteli likit varlıklar			8,380,004	5,955,922
NAKİT ÇIKIŞLARI					
2	Gerçek kişi mevduat ve perakende mevduat	27,445,410	15,430,430	2,467,134	1,543,066
3	İstikrarlı mevduat	5,549,900	-	277,495	-
4	Düşük istikrarlı mevduat	21,895,510	15,430,430	2,189,639	1,543,066
5	Gerçek kişi mevduat ve perakende mevduat dışında kalan teminatsız borçlar	8,313,015	4,207,077	5,459,831	2,381,540
6	Operasyonel mevduat	74,184	3,836	18,546	959
7	Operasyonel olmayan mevduat	5,582,521	3,647,429	2,836,694	1,832,493
8	Diğer teminatsız borçlar	2,656,310	555,812	2,604,591	548,088
9	Teminatlı borçlar			-	-
10	Diğer nakit çıkışları	171,309	243,421	171,309	243,421
11	Türev yükümlülükler ve teminat tamamlama yükümlülükleri	171,309	243,421	171,309	243,421
12	Yapılandırılmış finansal araçlardan borçlar	-	-	-	-
13	Finansal piyasalara olan borçlar için verilen ödeme taahhütleri ile diğer bilanço dışı yükümlülükler	-	-	-	-
14	Herhangi bir şarta bağlı olmaksızın cayılabilir bilanço dışı diğer yükümlülükler ile sözleşmeye dayalı diğer yükümlülükler	12,800	11,500	640	575
15	Diğer cayılamaz veya şarta bağlı olarak cayılabilir bilanço dışı borçlar	11,266,975	4,373,865	1,723,286	805,014
16	**TOPLAM NAKİT ÇIKIŞLARI**			**9,822,200**	**4,973,616**
17	Teminatlı alacaklar	-	-	-	-
18	Teminatsız alacaklar	203,144,563	88,073,989	3,800,795	1,973,138
19	Diğer nakit girişleri	19,485	68,289	19,485	79,983
20	**TOPLAM NAKİT GİRİŞLERİ**	**203,164,048**	**88,142,278**	**3,820,280**	**2,053,121**
				Üst Sınır Uygulanmış Değerler	
21	**TOPLAM YKLV STOKU**			**8,380,004**	**5,955,922**
22	**TOPLAM NET NAKİT ÇIKIŞLARI**			**6,001,920**	**2,920,495**
23	**LİKİDİTE KARŞILAMA ORANI (%)**			**139.62**	**203.94**

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

DÖRDÜNCÜ BÖLÜM (devamı)

MALİ BÜNYEYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (devamı)

VI. Likidite Riski Yönetimi ve Likidite Karşılama Oranına İlişkin Açıklamalar (devamı)

Likidite karşılama oranı (devamı):

Önceki Dönem		Dikkate Alınma Oranı Uygulanmamış Toplam Değer (*)		Dikkate Alınma Oranı Uygulanmış Toplam Değer (*)	
		TP+YP	YP	TP+YP	YP
YÜKSEK KALİTELİ LİKİT VARLIKLAR					
1	Yüksek kaliteli likit varlıklar			6,239,494	4,547,231
NAKİT ÇIKIŞLARI					
2	Gerçek kişi mevduat ve perakende mevduat	21,562,110	11,698,960	1,906,365	1,169,959
3	İstikrarlı mevduat	4,998,400	-	249,920	-
4	Düşük istikrarlı mevduat	16,563,710	11,698,960	1,656,445	1,169,959
5	Gerçek kişi mevduat ve perakende mevduat dışında kalan teminatsız borçlar	8,604,751	3,934,680	5,090,561	2,074,838
6	Operasyonel mevduat	62,980	4,136	15,745	1,034
7	Operasyonel olmayan mevduat	6,219,465	3,443,580	2,816,566	1,587,280
8	Diğer teminatsız borçlar	2,322,306	486,964	2,258,250	486,524
9	Teminatlı borçlar			-	-
10	Diğer nakit çıkışları	73,565	73,565	73,565	73,565
11	Türev yükümlülükler ve teminat tamamlama yükümlülükleri	73,565	73,565	73,565	73,565
12	Yapılandırılmış finansal araçlardan borçlar	-	-	-	-
13	Finansal piyasalara olan borçlar için verilen ödeme taahhütleri ile diğer bilanço dışı yükümlülükler	-	-	-	-
14	Herhangi bir şarta bağlı olmaksızın cayılabilir bilanço dışı diğer yükümlülükler ile sözleşmeye dayalı diğer yükümlülükler	18,900	18,040	945	902
15	Diğer cayılamaz veya şarta bağlı olarak cayılabilir bilanço dışı borçlar	7,662,598	2,137,935	888,145	207,990
16	**TOPLAM NAKİT ÇIKIŞLARI**			**7,959,581**	**3,527,254**
17	Teminatlı alacaklar	-	-	-	-
18	Teminatsız alacaklar	145,317,402	43,116,950	2,542,614	1,006,762
19	Diğer nakit girişleri	368,535	361,937	368,535	368,608
20	**TOPLAM NAKİT GİRİŞLERİ**	**145,685,937**	**43,478,887**	**2,911,149**	**1,375,370**
				Üst Sınır Uygulanmış Değerler	
21	**TOPLAM YKLV STOKU**			**6,239,494**	**4,547,231**
22	**TOPLAM NET NAKİT ÇIKIŞLARI**			**5,048,432**	**2,151,884**
23	**LİKİDİTE KARŞILAMA ORANI (%)**			**123.59**	**211.31**

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

"Bankaların Likidite Karşılama Oranı Hesaplamasına İlişkin Yönetmelik" uyarınca son üç ay için hesaplanan likidite karşılama oranlarının en yüksek ve en düşük olduğu haftalar aşağıda verilmiştir.

Cari Dönem	**Tarih**	**En Yüksek**	**Tarih**	**En Düşük**
TP+YP	26.11.2021	154.33	29.10.2021	124.82
YP	19.11.2021	307.70	24.12.2021	139.57

Önceki Dönem	**Tarih**	**En Yüksek**	**Tarih**	**En Düşük**
TP+YP	02.10.2020	142.22	04.12.2020	109.49
YP	02.10.2020	259.85	25.12.2020	178.97

DÖRDÜNCÜ BÖLÜM (devamı)

MALİ BÜNYEYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (devamı)

VI. Likidite Riski Yönetimi ve Likidite Karşılama Oranına İlişkin Açıklamalar (devamı)

Aktif ve pasif kalemlerin kalan vadelerine göre gösterimi:

	Vadesiz	1 Aya Kadar	1-3 Ay	3-12 Ay	1-5 Yıl	5 Yıl ve Üzeri	Dağıtılamayan (*)	Toplam
Cari Dönem								
Varlıklar								
Nakit Değerler (Kasa, Efektif Deposu, Yoldaki Paralar, Satın Alınan Çekler) ve T.C. Merkez Bankası	4,497,731	5,623,276	-	-	-	-	-	10,121,007
Bankalar	1,224,466	2,077	-	-	-	-	-	1,226,543
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar veya Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklar	-	-	-	591	3,729	66,517	-	70,837
Para Piyasalarından Alacaklar	-	-	-	-	-	-	-	-
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıklar	7,406	66,649	130,984	221,859	97,545	-	-	524,443
Verilen Krediler (**)	297,967	1,928,042	8,203,913	3,822,630	9,954,145	4,453,972	2,120,255	30,780,924
İtfa Edilmiş Maliyeti Üzerinden Değerlenen Finansal Varlıklar	-	35,976	287,867	881,826	2,647,656	1,498,062	-	5,351,387
Diğer Varlıklar	745,713	901,906	76,975	41,481	6,056	-	917,558	2,689,689
Toplam Varlıklar	**6,773,283**	**8,557,926**	**8,699,739**	**4,968,387**	**12,709,131**	**6,018,551**	**3,037,813**	**50,764,830**
Yükümlülükler								
Bankalar Mevduatı	30,341	42,649	4,830	-	-	-	-	77,820
Diğer Mevduat	9,226,934	17,730,063	8,470,133	2,959,671	34,354	-	-	38,421,155
Diğer Mali Kuruluşlardan Sağlanan Fonlar	-	-	1,737	20,366	680,090	669,483	-	1,371,676
Para Piyasalarına Borçlar	-	2,939,477	-	-	-	-	-	2,939,477
İhraç Edilen Menkul Değerler (***)	-	-	-	-	-	1,593,202	-	1,593,202
Muhtelif Borçlar	452,575	-	-	-	-	-	-	452,575
Diğer Yükümlülükler	641,733	1,261,337	637,020	16,978	110,198	255,090	2,986,569	5,908,925
Toplam Yükümlülükler	**10,351,583**	**21,973,526**	**9,113,720**	**2,997,015**	**824,642**	**2,517,775**	**2,986,569**	**50,764,830**
Likidite (Açığı) / Fazlası	**(3,578,300)**	**(13,415,600)**	**(413,981)**	**1,971,372**	**11,884,489**	**3,500,776**	**51,244**	**-**
Net Bilanço Dışı Pozisyonu	**-**	**(336,351)**	**55,416**	**7,393**	**(850)**	**-**	**-**	**(274,392)**
Türev Finansal Araçlardan Alacaklar	-	7,027,780	3,873,762	479,555	961,511	-	-	12,342,608
Türev Finansal Araçlardan Borçlar	-	7,364,131	3,818,346	472,162	962,361	-	-	12,617,000
Gayrinakdi Krediler	3,895,423	401,622	811,321	2,370,120	645,400	57,010	-	8,180,896
Önceki Dönem								
Toplam Aktifler	3,538,364	5,451,662	4,540,477	3,724,772	13,483,691	3,564,547	3,200,942	37,504,455
Toplam Yükümlülükler	6,045,853	17,651,087	7,075,839	2,175,265	244,838	1,675,495	2,636,078	37,504,455
Likidite Açığı	**(2,507,489)**	**(12,199,425)**	**(2,535,362)**	**1,549,507**	**13,238,853**	**1,889,052**	**564,864**	**-**
Net Bilanço Dışı Pozisyonu	**-**	**(90,528)**	**(79,626)**	**(14,740)**	**-**	**-**	**-**	**(184,894)**
Türev Finansal Araçlardan Alacaklar	-	4,757,602	1,681,313	192,527	400,000	674,521	-	7,705,963
Türev Finansal Araçlardan Borçlar	-	4,848,130	1,760,939	207,267	400,000	674,521	-	7,890,857
Gayrinakdi Krediler	2,820,170	172,405	543,025	2,128,841	530,633	84,968	-	6,280,042

(*) Bilançoyu oluşturan aktif hesaplardan sabit kıymetler, iştirak ve bağlı ortaklıklar, ayniyat mevcudu, peşin ödenmiş giderler ve takipteki alacaklar gibi bankacılık faaliyetinin sürdürülmesi için gereksinim duyulan, kısa zamanda nakde dönüşme şansı bulunmayan diğer aktif nitelikli hesaplar ile özkaynak hesapları dağıtılamayan olarak gösterilmiştir.

(**) Borçlu cari hesap niteliğindeki krediler 1-3 ay vade aralığında gösterilmiştir.

(***) Bilançoda sermaye benzeri borçlanma araçları kaleminde gösterilen 1,593,202 Bin TL sermaye benzeri kredi niteliğindeki ihraç edilen tahvilleri de içermektedir.

DÖRDÜNCÜ BÖLÜM (devamı)

MALİ BÜNYEYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (devamı)

VI. Likidite Riski Yönetimi ve Likidite Karşılama Oranına İlişkin Açıklamalar (devamı)

Finansal yükümlülüklerin sözleşmeye bağlanmış kalan vadelerine göre gösterimi:

	Vadesiz	1 Aya Kadar	1-3 Ay	3-12 Ay	1-5 Yıl	5 Yıl ve Üzeri	Düzeltmeler	Toplam
Cari Dönem								
Yükümlülükler								
Bankalar Mevduatı	30,341	43,514	4,832	-	-	-	(867)	77,820
Diğer Mevduat	9,226,934	17,779,058	8,554,462	2,994,838	36,149	2	(170,288)	38,421,155
Diğer Mali Kuruluşlardan Sağl. Fonlar	-	-	12,366	31,386	680,090	753,130	(105,296)	1,371,676
Para Piyasalarına Borçlar	-	2,944,265	-	-	-	-	(4,788)	2,939,477
İhraç Edilen Menkul Değerler	-	-	-	-	-	1,710,473	(117,271)	1,593,202
Toplam Yükümlülükler	**9,257,275**	**20,766,837**	**8,571,660**	**3,026,224**	**716,239**	2,463,605	(398,510)	**44,403,330**
Önceki Dönem								
Yükümlülükler								
Bankalar Mevduatı	24,597	141,885	60,912	-	-	-	(3,176)	224,218
Diğer Mevduat	5,297,466	16,588,417	6,666,068	2,061,521	63,306	15	(157,333)	30,519,460
Diğer Mali Kuruluşlardan Sağl. Fonlar	-	4,965	4,495	49,044	149,264	506,751	(62,676)	651,843
Para Piyasalarına Borçlar	-	288,809	-	-	-	-	(1,057)	287,752
İhraç Edilen Menkul Değerler	-	152,525	-	75,062	-	1,086,649	(4,935)	1,309,301
Toplam Yükümlülükler	**5,322,063**	**17,176,601**	**6,731,475**	**2,185,627**	**212,570**	**1,593,415**	**(229,177)**	**32,992,574**

DÖRDÜNCÜ BÖLÜM (devamı)

MALİ BÜNYEYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (devamı)

VI. Likidite Riski Yönetimi ve Likidite Karşılama Oranına İlişkin Açıklamalar (devamı)

Bankanın türev enstrümanlarının kontrata dayalı vade analizi aşağıdaki gibidir:

	1 Aya Kadar	1-3 Ay	3-12 Ay	1-5 Yıl	5 Yıldan Fazla	Toplam
Cari Dönem						
Net Ödenen						
Vadeli Döviz Satım İşlemleri	-	-	-	-	-	-
Swap Para Satım İşlemleri	-	-	-	-	-	-
Swap Faiz Satım İşlemleri	-	-	-	-	-	-
Para Satım Opsiyonları	-	-	-	-	-	-
Faiz Satım Opsiyonları	-	-	-	-	-	-
Brüt ödenen						
Vadeli Döviz Satım İşlemleri	154,703	96,719	172,162	48,380	-	471,964
Swap Para Satım İşlemleri	7,024,296	3,621,627	-	-	-	10,645,923
Swap Faiz Satım İşlemleri	5,526	109,146	324,131	914,369	-	1,353,172
Para Satım Opsiyonları	-	-	-	-	-	-
Faiz Satım Opsiyonları	-	-	-	-	-	-
Toplam	**7,184,525**	**3,827,492**	**496,293**	**962,749**	**-**	**12,471,059**
Önceki Dönem						
Net Ödenen						
Vadeli Döviz Satım İşlemleri	-	-	-	-	-	-
Swap Para Satım İşlemleri	-	-	-	-	-	-
Swap Faiz Satım İşlemleri	-	-	-	-	-	-
Para Satım Opsiyonları	-	-	-	-	-	-
Faiz Satım Opsiyonları	-	-	-	-	-	-
Brüt ödenen						
Vadeli Döviz Satım İşlemleri	6,928	19,638	2,668	-	-	29,234
Swap Para Satım İşlemleri	4,515,514	1,741,300	148,599	-	-	6,405,413
Swap Faiz Satım İşlemleri	4,111	7,861	90,787	423,588	674,537	1,200,884
Para Satım Opsiyonları	162,586	-	-	-	-	162,586
Faiz Satım Opsiyonları	-	-	-	-	-	-
Toplam	**4,689,139**	**1,768,799**	**242,054**	**423,588**	**674,537**	**7,798,117**

DÖRDÜNCÜ BÖLÜM (devamı)

MALİ BÜNYEYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (devamı)

VII. Kaldıraç oranına ilişkin açıklamalar

Bankanın "Bankaların Kaldıraç Düzeyinin Ölçülmesine ve Değerlendirilmesine İlişkin Yönetmelik" gereği hesaplamış olduğu konsolide olmayan kaldıraç oranı % 4.69 olarak gerçekleşmiştir (31 Aralık 2020 - % 5.24). Kaldıraç oranındaki değişim ağırlıklı olarak bilanço içi varlıklara ilişkin risk tutarlarındaki artıştan kaynaklanmaktadır. Yönetmelik asgari kaldıraç oranını % 3 olarak hükme bağlamıştır.

	Bilanço içi varlıklar	Cari Dönem (*)	Önceki Dönem (*)
1	Bilanço içi varlıklar (Türev finansal araçlar ile kredi türevleri hariç, teminatlar dahil)	46,436,052	37,980,585
2	(Ana sermayeden indirilen varlıklar)	(254,531)	(263,679)
3	Bilanço içi varlıklara ilişkin toplam risk tutarı (1 ve 2 nci satırların toplamı)	46,181,521	37,716,906
	Türev finansal araçlar ile kredi türevleri		
4	Türev finansal araçlar ile kredi türevlerinin yenileme maliyeti	320,227	59,779
5	Türev finansal araçlar ile kredi türevlerinin potansiyel kredi risk tutarı	98,281	73,713
6	Türev finansal araçlar ile kredi türevlerine ilişkin toplam risk tutarı (4 ve 5 inci satırların toplamı)	418,508	133,492
	Menkul kıymet veya emtia teminatlı finansman işlemleri		
7	Menkul kıymet veya emtia teminatlı finansman işlemlerinin menkul kıymet veya emtia teminatlı finansman işlemlerinin risk tutarı (Bilanço içi hariç)	-	-
8	Aracılık edilen işlemlerden kaynaklanan risk tutarı	11,571	27,052
9	Menkul kıymet veya emtia teminatlı finansman işlemlerine ilişkin toplam risk tutarı (7 ve 8 inci satırların toplamı)	11,571	27,052
	Bilanço dışı işlemler		
10	Bilanço dışı işlemlerin brüt nominal tutarı	12,186,010	9,482,299
11	(Krediye dönüştürme oranları ile çarpımdan kaynaklanan düzeltme tutarı)	(765,739)	(391,645)
12	Bilanço dışı işlemlere ilişkin toplam risk tutarı (10 ve 11 inci satırların toplamı)	11,420,271	9,090,654
	Sermaye ve toplam risk		
13	Ana sermaye	2,719,078	2,459,864
14	Toplam risk tutarı (3, 6, 9 ve 12 nci satırların toplamı)	58,031,871	46,968,104
	Kaldıraç oranı		
15	Kaldıraç oranı	4.69	5.24

(*) Tabloda yer alan tutarların üç aylık ortalaması alınır.

DÖRDÜNCÜ BÖLÜM (devamı)

MALİ BÜNYEYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (devamı)

VIII. Finansal Varlık ve Borçların Gerçeğe Uygun Değer ile Gösterilmesine İlişkin Açıklamalar

İtfa Edilmiş Maliyeti ile Ölçülen Finansal Varlıkların ve Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıkların gerçeğe uygun değeri, piyasa fiyatları ile bu fiyatın tespit edilemediği durumlarda, faiz, vade ve benzeri diğer koşullar bakımından aynı nitelikli itfaya tabi diğer menkul değerler için olan kote edilmiş piyasa fiyatları baz alınarak hesaplanır.

Vadesiz mevduatın, değişken oranlı plasmanların ve gecelik mevduatın gerçeğe uygun değeri kısa vadeli olmalarından dolayı defter değerini ifade etmektedir. Sabit faizli mevduatın, diğer mali kuruluşlardan sağlanan fonların ve ihraç edilen menkul değerlerin tahmini gerçeğe uygun değeri, benzer nitelikli ve benzer vade yapısına sahip diğer borçlar için kullanılan cari faiz oranlarını kullanarak iskonto edilmiş nakit akımının bulunmasıyla; kredilerin gerçeğe uygun değeri ise benzer nitelikli ve benzer vade yapısına sahip alacaklar için kullanılan cari faiz oranlarını kullanarak iskonto edilmiş nakit akımının bulunmasıyla hesaplanır. Muhtelif borçların kısa vadeli olmasından dolayı, gerçeğe uygun değer defter değerini ifade etmektedir.

Tabloda yer alan kalemlerin gerçeğe uygun değerleri, bilanço değerlerinin sabit faizli olanlar için vadesine kalan süresine, değişken faizli olanların yeniden fiyatlama dönemine göre gösterge piyasa faiz oranları kullanılarak anaparaların bugünkü değerlerinin bulunması ve ilgili faiz ve gelir reeskontlarının eklenmesi şeklinde hesaplanmaktadır. Faiz hassasiyeti bulunmayan bilanço kalemlerinin gerçeğe uygun değerleri, muhasebeleştirilmesi sırasında kullanılan yöntemlere göre belirlenmiştir.

Aşağıdaki tablo, Bankanın finansal tablolarında yer alan finansal varlık ve yükümlülüklerin defter değeri ile gerçeğe uygun değerini göstermektedir.

	Defter Değeri		Gerçeğe Uygun Değer	
	Cari Dönem	Önceki Dönem	Cari Dönem	Önceki Dönem
Finansal Varlıklar				
Gerçeğe Uygun Değer farkı Kar ve Zarara Yansıtılanlar	70,837	44,257	70,837	44,257
Para Piyasalarından Alacaklar	-	1,301	-	1,301
Bankalar	1,226,543	1,267,159	1,226,543	1,201,875
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıklar	524,443	823,544	524,443	823,544
İtfa Edilmiş Maliyeti Üzerinden Değerlenen Finansal Varlıklar	5,351,387	3,859,355	5,532,883	3,879,915
Verilen Krediler	30,780,924	25,926,705	30,567,418	26,051,286
Finansal Yükümlülükler				
Bankalar Mevduatı	77,820	224,218	77,826	224,248
Diğer Mevduat	38,421,155	30,519,460	38,048,146	30,275,380
Diğer Mali Kuruluşlardan Sağlanan Fonlar	1,371,676	651,843	1,439,934	710,769
Para Piyasalarına Borçlar	2,939,477	287,752	2,941,310	286,750
İhraç Edilen Menkul Değerler (*)	1,593,202	1,309,301	1,491,131	1,200,334
Muhtelif Borçlar	452,575	180,539	452,575	180,539

(*) Bilançoda sermaye benzeri borçlanma araçları kaleminde gösterilen 1,593,202 Bin TL sermaye benzeri kredi niteliğindeki ihraç edilen tahvilleri de içermektedir.

DÖRDÜNCÜ BÖLÜM (devamı)

MALİ BÜNYEYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (devamı)

VIII. Finansal Varlık ve Borçların Gerçeğe Uygun Değer ile Gösterilmesine İlişkin Açıklamalar (devamı)

TFRS 7 "Finansal Araçlar: Açıklamalar" standardı, bilançoda gerçeğe uygun değerleri üzerinden kayıtlı kalemlerin dipnotlarda bir sıra dahilinde sınıflandırılarak gösterilmesini öngörmektedir. Buna göre söz konusu finansal araçlar, gerçeğe uygun değer ölçümleri sırasında kullanılan verilerin önemini yansıtacak şekilde, üç seviyede sınıflandırılmaktadır. İlk seviyede gerçeğe uygun değerleri özdeş varlıklar ya da borçlar için aktif piyasalarda kayıtlı fiyatlara, ikinci seviyede gerçeğe uygun değerleri doğrudan ya da dolaylı olarak gözlemlenebilir piyasa verilerine, üçüncü seviyede ise gerçeğe uygun değerleri gözlemlenebilir piyasa verilerine dayanmayan verilere göre belirlenen finansal araçlar yer almaktadır. Banka bilançosunda gerçeğe uygun değerlerinden kayıtlı finansal araçlar, söz konusu sınıflandırma esaslarına göre aşağıdaki gibi seviyelendirilerek gösterilmiştir.

	1. Seviye	2. Seviye	3. Seviye
Cari Dönem			
Finansal Varlıklar			
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklar	70,837	-	-
Türev Finansal Varlıklar	-	263,189	-
Krediler	-	-	-
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıklar	517,037	-	7,406
Finansal Yükümlülükler			
Türev Finansal Yükümlülükler	-	509,179	-
Önceki Dönem			
Finansal Varlıklar			
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklar	44,257	-	-
Türev Finansal Varlıklar	-	24,783	-
Krediler	-	-	-
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıklar	816,138	-	7,406
Finansal Yükümlülükler			
Türev Finansal Yükümlülükler	-	185,495	-

Seviye 1: Özdeş varlıklar ya da borçlar için aktif piyasalardaki kayıtlı (düzeltilmemiş) fiyatlar

Seviye 2: Seviye 1'de yer alan kayıtlı fiyatlar dışında kalan ve varlıklar ya da borçlar açısından doğrudan (fiyatlar aracılığıyla) ya da dolaylı olarak (fiyatlardan türetilmek suretiyle) gözlemlenebilir nitelikteki veriler

Seviye 3: Varlık ya da borçlara ilişkin olarak gözlemlenebilir piyasa verilerine dayanmayan veriler (gözlemlenebilir nitelikte olmayan veriler)

Aşağıdaki tabloda 3. seviyedeki finansal varlıkların hareket tablosuna yer verilmiştir.

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Dönem Başı Bakiye	**7,406**	**7,406**
Alışlar	-	-
İtfa veya Satış	-	-
Değerleme Farkı	-	-
Transfer	-	-
Dönem Sonu Bakiye	**7,406**	**7,406**

DÖRDÜNCÜ BÖLÜM (devamı)

MALİ BÜNYEYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (devamı)

IX. Başkalarının Nam ve Hesabına Yapılan İşlemler, İnanca Dayalı İşlemlere İlişkin Açıklamalar

Başkalarının nam ve hesabına sabit getirili menkul kıymet alım satımı ve aracılık yapılmaktadır. Sınırlı saklama hizmeti verilmekte olup yönetim ve danışmanlık hizmeti verilmemektedir.

İnanca dayalı işlem sözleşmesi kapsamında diğer finansal kurumlarla yapılan işlemler ve bu kapsamda doğrudan verilen finansal hizmetler bulunmamaktadır.

X. Risk Yönetimine İlişkin Açıklamalar

23 Ekim 2015 tarihinde 29511 sayılı Resmi Gazete'de yayımlanan "Bankalarca Risk Yönetimine İlişkin Kamuya Yapılacak Açıklamalar Hakkında Tebliğ" kapsamında yapılması gereken açıklamalar ve dipnotlar aşağıda sunulmaktadır.

a. Banka'ın Risk Yönetimi Yaklaşımı ve Risk Ağırlıklı Tutarlar

a.1. Bankanın Risk Yönetimi Yaklaşımı

Özellikle finans sektöründe, sağlam temellere dayalı sürdürülebilir büyüme için etkin bir risk yönetimi sürecinin varlığı giderek önem kazanmaktadır. Banka bu düşünceyle, risk yönetimi yaklaşımının bir kurum kültürü olarak benimsenmesini, strateji ve iş planlarının bu kapsamda hazırlanmasını, karar alma, icra ve denetim süreçlerinin bu doğrultuda yapılandırılmasını ve dolayısı ile dinamik ve etkin bir risk yönetimi sürecinin tüm unsurları ile tesis edilmesini amaçlamaktadır.

Risk yönetim süreci, Banka Yönetim Kurulu sorumluluğu ve koordinasyonunda konsolidasyona tabi kuruluşları da kapsayacak şekilde yapılandırılmış olup Yönetim Kurulu bu kapsamdaki Banka faaliyetlerini Risk Yönetimi sistemi kapsamında bünyesinde oluşturduğu komiteler aracılığı ile gözetim ve denetim altında tutar.

Banka Yönetimi, Yönetim Kurulu tarafından onaylanan strateji, politika, risk limitleri ve uygulama usullerini yürütmek, koordine etmek, etkinliğini gözden geçirmek ve yeni riskleri içerecek şekilde yeniden düzenlenmelerini önermekle sorumludur. Yönetim, bu kapsamdaki faaliyetlerinin bazılarını bünyesinde oluşturduğu Aktif Pasif Komitesi, Ürün Geliştirme Komiteleri aracılığı ile yürütür.

Banka, maruz kaldığı riskleri izlemek ve kontrolünü sağlamak amacıyla İç Sistemleri yapılandırmış olup Teftiş Kurulu, İç Kontrol ve Uyum Başkanlığı ve Risk Yönetimi Başkanlığı İç sistemler kapsamındaki birimlerdir. İç sistemler kapsamındaki İç Kontrol ve Uyum Başkanlığı ile Risk Yönetimi Başkanlığı Yönetim Kurulu üyesi olan İç Sistemler Sorumlusuna; Teftiş Kurulu Başkanlığı ise yine Yönetim Kurulu üyelerinden oluşan Denetim Komitesine bağlı olarak faaliyetlerini yürütür.

Banka organizasyonundaki tüm birim ve şubeler ile konsolidasyon kapsamındaki kuruluşlar, İç Sistemler kapsamında gözetim ve denetime tabidir. Bankanın İç sistemlerden sorumlu birimleri periyodik olarak Yönetim Kuruluna ve Yönetim Kurulu bünyesinde oluşturulan komitelere raporlama yapmaktadır. Banka, iç sistemlerin çalışma yapısını ve organizasyon içerisindeki pozisyonunu ve icrai birimlerle ilişkilerini yönetmelikle yazılı olarak belirlemiştir.

DÖRDÜNCÜ BÖLÜM (devamı)

MALİ BÜNYEYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (devamı)

X. Risk Yönetimine İlişkin Açıklamalar (devamı)

a. Risk Yönetimi ve Risk Ağırlıklı Tutarlara İlişkin Genel Açıklamalar (devamı)

a.1. Bankanın Risk Yönetimi Yaklaşımı (devamı)

Banka risk yönetimi politikaları, ulusal düzenlemelere bağlı olarak ihtiva etmesi gereken hususlar, Banka pratikleri iyi uygulama rehberleri ve uluslararası uygulamalar dikkate alınarak hazırlanmış Yönetim Kurulu tarafından onaylanan yazılı standartlardır. Bu politikalar risk yönetimi fonksiyonunun organizasyonunu, maruz kalınan risklerin tanımlanmasını, faaliyetlerine ve mali bünyesine etkilerinin ölçülerek önemlilik derecesine göre sınıflandırılmasını ve bu kapsamda kurumun risk toleransı dikkate alınarak risk limitlerinin saptanmasını ve tüm bu süreçlere uyumun izlenerek raporlanmasını içermektedir. Bankanın risk yönetimi süreçleri, Risk Yönetimi Politikaları ile belirlenen hususlara uygun olarak işletilmektedir.

Banka risk profilini, yönetim tarafından belirlenen ve Yönetim Kurulu tarafından onaylanan "Risk Limitleri" ve "Risk Göstergeleri" üzerinden izler ve bu kapsamda çeşitli senaryo analizleri yapar. Bankada maruz kalınan risklerin ölçülmesi, izlenmesi ve bunların raporlanması amacıyla bu kapsamda kabul görmüş ölçüm metodolojileri ve risk yönetimi yazılımları kullanılmaktadır.

Banka risk yönetimi yaklaşımının bir kurum kültürü olarak benimsenmesini sağlamak amacıyla gerekli tedbirleri almaktadır. Banka organizasyonu içerisinde oluşturulan talimat ve yönetmeliklerin risk yönetimi kapsamında belirlenen strateji ve politikalar ile limit ve uygulama usullerine uygun olarak hazırlanmasına yönelik gerekli önlemler alınmıştır. Tüm Banka personeli, risk yönetimi sistemi kapsamında oluşturulan politika ve prosedürler ile bunlara bağlı olarak hazırlanan kılavuzlar, talimat ve uygulama usulleri hakkında bilgilendirilir. Bunun yanısıra, Banka organizasyonundaki tüm birim ve şubeler ile konsolidasyon kapsamındaki kuruluşlar, İç Sistemler kapsamında gözetim ve denetime tabidir.

Banka, yasal düzenlemelere paralel bir şekilde yazılı olarak "İçsel Sermaye Yeterliliği Değerlendirme Sürecini" (İSEDES) oluşturmuştur. Banka, İSEDES çerçevesinde yöntem ve/veya yaklaşımlar ile uyumlu bir biçimde, bütüncül stres testleri ve senaryo analizleri uygular. Banka, stres testi programı dahilinde, kendi senaryolarına ek olarak BDDK tarafından bankalara yazılı olarak iletilen senaryoları da uygulamaktadır.

DÖRDÜNCÜ BÖLÜM (devamı)

MALİ BÜNYEYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (devamı)

X. Risk Yönetimine İlişkin Açıklamalar (devamı)

a. Risk Yönetimi ve Risk Ağırlıklı Tutarlara İlişkin Genel Açıklamalar (devamı)

a.2. Risk ağırlıklı tutarlara genel bakış

		a	b	c
		Risk Ağırlıklı Tutarlar		Asgari sermaye yükümlülüğü
		Cari Dönem	Önceki Dönem	Cari Dönem
1	Kredi riski (karşı taraf kredi riski hariç)	24,665,284	23,279,605	1,973,223
2	Standart yaklaşım	24,665,284	23,279,605	1,973,223
3	İçsel derecelendirmeye dayalı yaklaşım	-	-	-
4	Karşı taraf kredi riski	94,876	39,673	7,590
5	Karşı taraf kredi riski için standart yaklaşım	94,876	39,673	7,590
6	İçsel model yöntemi	-	-	-
7	Basit risk ağırlığı yaklaşımı veya içsel modeller yaklaşımında bankacılık hesabındaki hisse senedi pozisyonları	-	-	-
8	KYK'ya yapılan yatırımlar-içerik yöntemi	-	-	-
9	KYK'ya yapılan yatırımlar-izahname yöntemi	-	-	-
10	KYK'ya yapılan yatırımlar-%1250 risk ağırlığı yöntemi	-	-	-
11	Takas riski	-	-	-
12	Bankacılık hesaplarındaki menkul kıymetleştirme pozisyonları	-	-	-
13	İDD derecelendirmeye dayalı yaklaşım	-	-	-
14	İDD denetim otoritesi formülü yaklaşımı	-	-	-
15	Standart basitleştirilmiş denetim otoritesi formülü yaklaşımı	-	-	-
16	Piyasa riski	435,636	355,076	34,851
17	Standart yaklaşım	435,636	355,076	34,851
18	İçsel model yaklaşımları	-	-	-
19	Operasyonel risk	2,942,470	2,780,845	235,398
20	Temel gösterge yaklaşımı	2,942,470	2,780,845	235,398
21	Standart yaklaşım	-	-	-
22	İleri ölçüm yaklaşımı	-	-	-
23	Özkaynaklardan indirim eşiklerinin altındaki tutarlar (%250 risk ağırlığına tabi)	-	-	-
24	En düşük değer ayarlamaları	-	-	-
25	**Toplam (1+4+7+8+9+10+11+12+16+19+23+24)**	**28,138,266**	**26,455,199**	**2,251,062**

DÖRDÜNCÜ BÖLÜM (devamı)
MALİ BÜNYEYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (devamı)

X. Risk Yönetimine İlişkin Açıklamalar (devamı)
b. Finansal Tablolar ve Risk Tutarları Bağlantıları
b.1. Muhasebesel Konsolidasyon ve Yasal Konsolidasyon Kapsamı Arasındaki Farklar ve Eşleştirme

		Kalemlerin TMS uyarınca değerlenmiş tutarı				
Cari Dönem	**Finansal tablolarda Raporlanan TMS Uyarınca değerlenmiş tutar**	**Kredi riskine tabi**	**Karşı taraf kredi riskine tabi**	**Piyasa riskine tabi**	**Özkaynak hesaplamasında dikkate alınan**	**Sermaye yükümlülüğüne tabi olmayan veya sermayeden indirilen**
Varlıklar						
Nakit değerler ve merkez bankası	10,121,007	10,121,007	-	-	-	-
Bankalar	1,226,543	1,226,543	-	-	-	-
Para Piyasalarından Alacaklar	-	-	-	-	-	-
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kâr Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklar	70,837	61,956	-	8,881	-	-
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıklar	524,443	524,443	-	-	-	-
İtfa Edilmiş Maliyeti ile Ölçülen Finansal Varlıklar	5,351,387	5,354,742	-	(3,355)	-	-
Türev Finansal Varlıklar	263,189	-	23,518	239,671	-	-
Beklenen Zarar Karşılıkları (-)	43,536	-	-	-	43,536	-
Krediler (Net)	28,842,353	30,423,944	-	-	(1,581,592)	-
Krediler	28,660,669	28,653,397	-	-	7,272	-
Kiralama İşlemlerinden Alacaklar	-	-	-	-	-	-
Faktoring Alacakları	-	-	-	-	-	-
Donuk Alacaklar	2,120,255	2,120,255	-	-	-	-
Beklenen Zarar Karşılıkları (-)	1,938,571	349,971	-	-	1,588,601	-
Satış Amaçlı Elde Tutulan Ve Durdurulan Faaliyetlere İlişkin Duran Varlıklar (Net)	533,737	533,737	-	-	-	-
Ortaklık Yatırımları	836,549	836,549	-	-	-	-
Maddi duran varlıklar (net)	1,096,390	1,041,327	-	-	55,063	-
Maddi olmayan duran varlıklar (net)	135,389	2,542	-	-	132,847	-
Yatırım amaçlı gayrimenkuller (net)	-	-	-	-	-	-
Cari Vergi varlığı	-	-	-	-	-	-
Ertelenmiş Vergi varlığı	298,229	281,531	-	-	16,698	-
Diğer aktifler	1,508,314	1,508,314	-	-	-	-
Toplam varlıklar	**50,764,830**	**51,916,372**	**23,518**	**245,197**	**(1,420,257)**	-
Yükümlülükler						
Mevduat	38,498,975	-	-	-	-	38,498,975
Alınan krediler	1,371,676	-	-	-	-	1,371,676
Para piyasalarına borçlar	2,939,477	-	2,939,477	-	-	-
İhraç edilen menkul kıymetler	-	-	-	-	-	-
Fonlar	-	-	-	-	-	-
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar Zarara Yansıtılan Finansal Yükümlülükler	-	-	-	-	-	-
Türev Finansal Yükümlülükler	509,179	-	-	509,179	-	-
Faktoring Yükümlülükleri	-	-	-	-	-	-
Kiralama İşlemlerinden Yükümlülükler	360,883	-	-	-	-	360,883
Karşılıklar	1,141,399	-	-	-	-	1,141,399
Cari Vergi Borcu	149,378	-	-	-	-	149,378
Ertelenmiş Vergi Borcu	-	-	-	-	-	-
Satış Amaçlı Elde Tutulan Ve Durdurulan Faaliyetlere İlişkin Duran Varlık Borçları	-	-	-	-	-	-
Sermaye Benzeri Borçlanma Araçları	1,593,202	-	-	-	-	1,593,202
Diğer Yükümlülükler	1,214,092	-	-	-	-	1,214,092
Özkaynaklar	2,986,569	-	-	-	-	2,986,569
Toplam yükümlülükler	**50,764,830**	**-**	**2,939,477**	**509,179**	**-**	**47,316,174**

DÖRDÜNCÜ BÖLÜM (devamı)

MALİ BÜNYEYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (devamı)

X. Risk Yönetimine İlişkin Açıklamalar (devamı)

b. Finansal Tablolar ve Risk Tutarları Bağlantıları (devamı)

b.1. Muhasebesel Konsolidasyon ve Yasal Konsolidasyon Kapsamı Arasındaki Farklar ve Eşleştirme (devamı)

		Kalemlerin TMS uyarınca değerlenmiş tutarı				
Önceki Dönem	**Finansal tablolarda Raporlanan TMS Uyarınca değerlenmiş tutar**	**Kredi riskine tabi**	**Karşı taraf kredi riskine tabi**	**Piyasa riskine tabi**	**Özkaynak hesaplamasında dikkate alınan**	**Sermaye yükümlülüğüne tabi olmayan veya sermayeden indirilen**
Varlıklar						
Nakit değerler ve merkez bankası	4,334,587	4,334,587	-	-	-	-
Bankalar	1,267,159	1,267,159	-	-	-	-
Para Piyasalarından Alacaklar	1,301	1,301	-	-	-	-
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kâr Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklar	44,257	35,638	-	8,619	-	-
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıklar	823,544	823,544	-	-	-	-
İtfa Edilmiş Maliyeti ile Ölçülen Finansal Varlıklar	3,859,355	3,861,341	-	(1,986)	-	-
Türev Finansal Varlıklar	24,783	-	206	24,577	-	-
Beklenen Zarar Karşılıkları (-)	29,446	-	-	-	29,446	-
Krediler (Net)	23,966,460	25,636,425	-	-	(1,669,965)	-
Krediler	23,357,712	23,343,099	-	-	14,613	-
Kiralama İşlemlerinden Alacaklar	-	-	-	-	-	-
Faktoring Alacakları	-	-	-	-	-	-
Donuk Alacaklar	2,568,993	2,568,993	-	-	-	-
Beklenen Zarar Karşılıkları (-)	1,960,245	275,667	-	-	1,684,578	-
Satış Amaçlı Elde Tutulan Ve Durdurulan Faaliyetlere İlişkin Duran Varlıklar (Net)	613,277	613,277	-	-	-	-
Ortaklık Yatırımları	786,549	786,549	-	-	-	-
Maddi duran varlıklar (net)	764,387	706,189	-	-	58,198	-
Maddi olmayan duran varlıklar (net)	123,812	-	-	-	123,812	-
Yatırım amaçlı gayrimenkuller (net)	-	-	-	-	-	-
Cari Vergi varlığı	184	-	-	-	-	184
Ertelenmiş Vergi varlığı	298,941	265,546	-	-	33,395	
Diğer aktifler	625,305	625,305	-	-	-	-
Toplam varlıklar	**37,504,455**	**38,956,8613**	**206**	**31,210**	**(1,484,006)**	**184**
Yükümlülükler						
Mevduat	30,743,678	-	-	-	-	30,743,678
Alınan krediler	651,843	-	-	-	-	651,843
Para piyasalarına borçlar	287,752	-	287,752	-	-	-
İhraç edilen menkul kıymetler	222,652	-	-	-	-	222,652
Fonlar	-	-	-	-	-	-
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar Zarara Yansıtılan Finansal Yükümlülükler	-	-	-	-	-	-
Türev Finansal Yükümlülükler	185,495	15,251	-	170,244	-	-
Faktoring Yükümlülükleri	-	-	-	-	-	-
Kiralama İşlemlerinden Yükümlülükler	157,452	-	-	-	-	157,452
Karşılıklar	863,787	-	-	-	-	863,787
Cari Vergi Borcu	44,089	-	-	-	-	44,089
Ertelenmiş Vergi Borcu	-	-	-	-	-	-
Satış Amaçlı Elde Tutulan Ve Durdurulan Faaliyetlere İlişkin Duran Varlık Borçları	-	-	-	-	-	-
Sermaye Benzeri Borçlanma Araçları	1,086,649	-	-	-	-	1,086,649
Diğer Yükümlülükler	624,980	-	-	-	-	624,980
Özkaynaklar	2,636,078	-	-	-	-	2,636,078
Toplam yükümlülükler	**37,504,455**	**15,251**	**287,752**	**170,244**	**-**	**37,031,208**

DÖRDÜNCÜ BÖLÜM (devamı)

MALİ BÜNYEYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (devamı)

X. Risk Yönetimine İlişkin Açıklamalar (devamı)

b. Finansal Tablolar ve Risk Tutarları Bağlantıları (devamı)

b.2. Risk Tutarları ile Finansal Tablolardaki TMS Uyarınca Değerlenmiş Tutarlar Arasındaki Farkların Ana Kaynakları

	Cari Dönem	Toplam	Kredi riskine tabi	Menkul kıymetleştirme pozisyonları	Karşı taraf kredi riskine tabi	Piyasa riskine tabi
1	Yasal konsolidasyon kapsamındaki varlıkların TMS uyarınca değerlenmiş tutarları (şablon B1 deki gibi)	52,185,087	51,916,372	-	23,518	245,197
2	Yasal konsolidasyon kapsamındaki yükümlülüklerin TMS uyarınca değerlenmiş tutarları (şablon B1 deki gibi)	-	-	-	2,939,477	509,179
3	**Yasal konsolidasyon kapsamındaki toplam net tutar**	**52,185,087**	**51,916,372**	**-**	**(2,915,959)**	**(263,982)**
4	Bilanço dışı tutarlar	10,783,115	4,812,384	-	267,633	-
5	Değerleme farkları	-	-	-	-	-
6	Farklı netleştirme kurallarından kaynaklanan farklar (satır 2'ye konulanlar dışındaki)	-	-	-	-	-
7	Karşılıkların dikkate alınmasından kaynaklanan farklar	-	-	-	-	-
8	Kurum'un uygulamalarından kaynaklanan farklar	-	-	-	-	-
9	Risk azaltımından kaynaklanan farklar	-	-	-	-	-
10	**Risk tutarları**	**62,968,202**	**56,728,756**	**-**	**(2,648,326)**	**(263,982)**

	Önceki Dönem	Toplam	Kredi riskine tabi	Menkul kıymetleştirme pozisyonları	Karşı taraf kredi riskine tabi	Piyasa riskine tabi
1	Yasal konsolidasyon kapsamındaki varlıkların TMS uyarınca değerlenmiş tutarları (şablon B1 deki gibi)	38,988,461	38,956,861	-	206	31,210
2	Yasal konsolidasyon kapsamındaki yükümlülüklerin TMS uyarınca değerlenmiş tutarları (şablon B1 deki gibi)	-	15,251	-	287,752	170,244
3	**Yasal konsolidasyon kapsamındaki toplam net tutar**	**38,988,461**	**38,941,610**	**-**	**(287,546)**	**(139,034)**
4	Bilanço dışı tutarlar	8,950,476	4,266,485	-	94,794	-
5	Değerleme farkları	-	-	-	-	-
6	Farklı netlestirme kurallarından kaynaklanan farklar (satır 2'ye konulanlar dışındaki)	-	-	-	-	-
7	Karşılıkların dikkate alınmasından kaynaklanan farklar	-	-	-	-	-
8	Kurum'un uygulamalarından kaynaklanan farklar	-	-	-	-	-
9	Risk azaltımından kaynaklanan farklar	-	-	-	-	-
10	**Risk tutarları**	**47,938,937**	**43,208,095**	**-**	**(192,752)**	**(139,034)**

DÖRDÜNCÜ BÖLÜM (devamı)

MALİ BÜNYEYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (devamı)

X. Risk Yönetimine İlişkin Açıklamalar (devamı)

b. Finansal Tablolar ve Risk Tutarları Bağlantıları (devamı)

b.3. TMS uyarınca değerlenmiş tutarlar ile risk tutarları arasındaki farklara ilişkin açıklamalar:

Banka, esas olarak "TFRS 13 Gerçeğe Uygun Değer Ölçümü Standardı"na uygun bir şekilde gerçeğe uygun değeri ölçen yöntemler kullanmayı amaçlamaktadır. Bu çerçevede, piyasa riskine tabi kalemlerin değerlenmiş tutarları alım satım amaçlı finansal araçların gerçeğe uygun değerini göstermektedir. Türev işlemlerde ise faiz oranları, verim eğrileri, kur, volatilite eğrileri gibi piyasa verilerinin kullanıldığı değerleme modelleri esas alınmakla birlikte, üçüncü kişilerden değerleme hizmeti de temin edilebilmektedir. Buna karşın risk tutarı satırındaki tutar ise "Bankaların Sermaye Yeterliliğinin Ölçülmesine ve Değerlendirilmesine İlişkin Yönetmelik" kapsamında piyasa riskinin faiz oranı riski, hisse senedi fiyat riski, kur riski gibi unsurlarının neden olabileceği zararlara yönelik hesaplanan sermaye yükümlülüğünden kaynaklı piyasa riskine esas tutarını ifade etmektedir.

c. Kredi Riskine İlişkin Kamuya Açıklanacak Hususlar

c.1. Kredi Riskiyle İlgili Genel Niteliksel Bilgiler

Banka kredilendirme faaliyetlerinde Yönetim Kurulu'nca onaylanan politika ve prosedürlere uyar. Bu kapsamda Yönetim Kurulu tarafından onaylanan görev, yetki ve sorumluluklar kapsamında görevler ayrılığı ilkesi dahilinde yürütülen pazarlama, mali tahlil, tahsis, izleme ve kontrol işlevleri yürütülür.

Kredi riskinin yönetimi, kontrolü ve izlenmesine ilişkin metodoloji ve sorumluluklar "Risk Yönetimi Sistemi Yönetmeliği" ile belirlenmiş ve "kredi riskine yönetimine ilişkin politika ve uygulama usulleri" ile yazılı olarak açıklanmıştır. Banka, sadece kredi ürünleriyle sınırlı kalmaksızın, tüm ürün ve faaliyetlerinin içerdiği kredi risklerinin tanımlanmasını, ölçülmesini ve yönetilmesini sağlar. Yönetim Kurulu, Bankanın kredi riski politikalarını ve kredi riski stratejisini asgari olarak yıllık bazda gözden geçirir. Yönetim Kurulu'nca onaylanan kredi riski politikalarının uygulanmasından Banka Yönetimi sorumludur.

Banka kredi riskinin yönetiminde, yasal düzenlemelerle belirlenen limitlerin yanı sıra Yönetim Kurulu tarafından belirlenen ve risk grupları, sektörler gibi unsurlar itibarıyla Bankanın üstleneceği azami kredi riskini sınırlayan risk limitlerinden yararlanır. Bu limitler, risk temerküzü oluşturmayacak şekilde saptanır. Risk Yönetimi Başkanlığı, kredi riskinin istatistiksel modeller kullanılarak ölçüm, izleme ve raporlamasını yürütmekte olup, risk limitlerine uyuma ilişkin kontrollerin sonuçları, bu limitlerle ilgili değerlendirmeleri ve kredi portföyü yoğunlaşma analizlerini, Banka Yönetimi ve Yönetim Kurulu'nun bilgisine sunar.

Kredi tahsis sürecinde müşteriler, belirlenen kriterlere uygun olarak işkolu ve segment bazında portföylere ayrılır ve her bir kredi müşterisi yer aldığı portföye uygun olarak geliştirilmiş ve periyodik olarak validasyona tabi tutulan derecelendirme sistemine tabi tutulur. Kredilendirmede krediye konu olan faaliyetin veya yatırımın nakit akışı birinci ödeme kaynağı olarak değerlendirilir ve kredi limitleri belirlenirken müşterilerin gelir durumunun sürdürülebilirliği dikkate alınır. Kredi talepleri, derecelendirme sonuçlarına göre kredi tahsis politikaları ile uyumlu olarak sonuçlandırılır. Uygun görülen kredi talepleri tahsis şartlarına uygun olarak kullandırılır ve izlemeye alınır.

Banka, kredi portföylerine ilişkin gerekli erken uyarıları ve değerlendirmeleri üreten kredi izleme sistemlerini tesis etmiş olup bu sistemler üzerinden kredi portföyüne yönelik izleme faaliyetlerini etkin olarak yürütmektedir.

DÖRDÜNCÜ BÖLÜM (devamı)

MALİ BÜNYEYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (devamı)

X. Risk Yönetimine İlişkin Açıklamalar (devamı)

c. Kredi Riskine İlişkin Kamuya Açıklanacak Hususlar (devamı)

c.1. Kredi Riskiyle İlgili Genel Niteliksel Bilgiler (devamı)

Banka kredilendirme süreçlerinde yer alan tüm şube, genel müdürlük birimleri ve bölge müdürlükleri ile Bankanın konsolidasyona tabi iştirakleri iç sistemler kapsamında denetime tabidir. Kredilerin ve kredi riskinin bağımsız bir şekilde incelenmesi sonucunda ulaşılan tüm bulgular, Yönetim Kurulu ve Banka Yönetimine düzenli olarak raporlanır. Kredi riskinin izlenmesi, işlem ve firma bazındaki değerlendirmelerin yanısıra, vade, sektör, teminat, coğrafya, döviz cinsi, kredi türü, risk dereceleri gibi parametreler itibarıyla izlenmesini ve yönetilmesini içeren bir yaklaşımı ifade eder.

c.2. Varlıkların Kredi Kalitesi

Cari Dönem	Yasal konsolidasyona göre hazırlanan finansal tablolarda yer alan TMS uyarınca değerlenmiş brüt tutar		Karşılıklar/amortisman ve değer düşüklüğü	Net değer
	Temerrüt etmiş	Temerrüt etmemiş		
Krediler	2,120,255	28,660,669	1,938,571	28,842,353
Borçlanma araçları	-	5,949,139	38,667	5,910,472
Bilanço dışı alacaklar	225,669	10,656,796	99,350	10,783,115
Toplam	**2,345,924**	**45,266,604**	**2,076,588**	**45,535,940**

Önceki Dönem	Yasal konsolidasyona göre hazırlanan finansal tablolarda yer alan TMS uyarınca değerlenmiş brüt tutar		Karşılıklar/amortisman ve değer düşüklüğü	Net değer
	Temerrüt etmiş	Temerrüt etmemiş		
Krediler	2,568,993	23,357,712	1,960,245	23,966,460
Borçlanma araçları	-	4,763,215	64,587	4,698,628
Bilanço dışı alacaklar	219,493	8,820,812	89,829	8,950,476
Toplam	**2,788,486**	**36,941,739**	**2,114,661**	**37,615,564**

c.3. Temerrüde düşmüş alacaklar ve borçlanma araçları stoğundaki değişimler

		Cari Dönem	Önceki Dönem
1	**Önceki raporlama dönemi sonundaki temerrüt etmiş krediler ve borçlanma araçları**	**2,568,993**	**2,848,778**
2	Son raporlama döneminden itibaren temerrüt etmiş krediler ve borçlanma araçları	357,098	538,106
3	Tekrar temerrüt etmemiş durumuna gelen alacaklar	-	-
4	Aktiften silinen tutarlar	(212,389)	(259,124)
5	Diğer değişimler	(593,447)	(558,767)
6	**Raporlama dönemi sonundaki temerrüt etmiş krediler ve borçlanma araçları (1+2-3+-5)**	**2,120,255**	**2,568,993**

DÖRDÜNCÜ BÖLÜM (devamı)

MALİ BÜNYEYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (devamı)/

X. Risk Yönetimine İlişkin Açıklamalar (devamı)

c. Kredi Riskine İlişkin Kamuya Açıklanacak Hususlar (devamı)

c.4. Varlıkların Kredi Kalitesi ile ilgili İlave Açıklamalar

c.4.1. Varlıkların Kredi Kalitesi ile İlgili Genel Niteliksel Açıklamalar

Banka, kredi değer düşüklüğü hesaplamalarını ve kredilerinin sınıflandırmasını üçüncü bölüm VIII no'lu "Finansal Varlıklarda Değer Düşüklüğüne İlişkin Açıklamalar" dipnotunda açıkladığı üzere TFRS 9 kapsamında yapmaktadır.

Banka, finansal varlığın ilk muhasebeleştirilmesinden itibaren kredi riskinde meydana gelen değişiklikleri yansıtmak üzere her bir raporlama tarihi itibarıyla hesaplamalar gerçekleştirilerek kredi riskindeki bozulmanın derecesine göre beklenen kayıp karşılığını günceller. Müşterinin ödeme gücünde veya nakit akımında olumsuz gelişmeler gözlenen alacaklarının tamamını ya da bir kısmını kapsayacak şekilde yeni bir krediye konu ederek veya yeni bir ödeme planı oluşturarak yeniden finansmana veya yeniden yapılandırmaya konu eder.

c.4.2. Alacakların Coğrafi Bölgeler, Sektör Ve Kalan Vadesine Göre Kırılımı

Kredi riskine ilişkin açıklamalara IV.bölüm II. Nolu dipnotta yer verilmiştir.

c.4.3. Coğrafi Bölge Ve Sektör Bazında Karşılık Ayrılan Alacak Tutarları

Cari Dönem	Takipteki Alacak Tutarı	3. Aşama Karşılık	Aktiften Silinen Tutar
Yurtiçi	2,118,877	1,587,547	212,389
Avrupa Birliği Ülkeleri	335	143	-
OECD Ülkeleri	-	-	-
Kıyı Bankacılığı Ülkeleri	981	852	-
ABD, Kanada	62	59	-
Diğer Ülkeler	-	-	-
Toplam	**2,120,255**	**1,588,601**	**212,389**

Önceki Dönem	Takipteki Alacak Tutarı	3. Aşama Karşılık	Aktiften Silinen Tutar*(*)*
Yurtiçi	2,567,775	1,683,842	251,648
Avrupa Birliği Ülkeleri	185	90	7,476
OECD Ülkeleri	-	-	-
Kıyı Bankacılığı Ülkeleri	974	589	-
ABD, Kanada	59	57	-
Diğer Ülkeler	-	-	-
Toplam	**2,568,993**	**1,684,578**	**259,124**

(*) Satışı yapılan donuk alacak tutarlarıdır.

DÖRDÜNCÜ BÖLÜM (devamı)

MALİ BÜNYEYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (devamı)

X. Risk Yönetimine İlişkin Açıklamalar (devamı)

c. Kredi Riskine İlişkin Kamuya Açıklanacak Hususlar (devamı)

c.4. Varlıkların Kredi Kalitesi ile ilgili İlave Açıklamalar (devamı)

c.4.3. Coğrafi bölge ve sektör bazında karşılık ayrılan alacak tutarları (devamı)

Cari Dönem	Takipteki Alacak Tutarı	3. Aşama Karşılık	Aktiften Silinen Tutar
Tarım	**283,854**	**213,174**	**9,016**
Çiftçilik ve Hayvancılık	283,365	212,767	8,944
Ormancılık	11	11	-
Balıkçılık	478	396	72
Sanayi	**249,398**	**208,504**	**61,561**
Madencilik ve Taşocakçılığı	5,406	4,613	181
İmalat Sanayi	243,940	203,869	61,380
Elektrik, Gaz, Su	52	22	-
İnşaat	**542,550**	**447,025**	**35,927**
Hizmetler	**978,904**	**676,958**	**104,208**
Toptan ve Perakende Ticaret	398,223	304,384	80,879
Otel ve Lokanta Hizmetleri	161,944	137,456	628
Ulaştırma ve Haberleşme	195,643	102,348	3,145
Mali Kuruluşlar	137	98	-
Gayrimenkul ve Kira. Hizm.	147,968	70,516	17,164
Serbest Meslek Hizmetleri	-	-	-
Eğitim Hizmetleri	3,865	2,838	-
Sağlık ve Sosyal Hizmetler	71,124	59,318	2,392
Diğer	**65,549**	**42,940**	**1,677**
Toplam	**2,120,255**	**1,588,601**	**212,389**

Önceki Dönem	Takipteki Alacak Tutarı	3. Aşama Karşılık	Aktiften Silinen Tutar (*)
Tarım	**334,394**	**224,710**	**18,649**
Çiftçilik ve Hayvancılık	332,542	223,239	18,186
Ormancılık	11	9	-
Balıkçılık	1,841	1,462	463
Sanayi	**358,472**	**281,840**	**56,048**
Madencilik ve Taşocakçılığı	8,123	5,636	79
İmalat Sanayi	350,340	276,197	55,969
Elektrik, Gaz, Su	9	7	-
İnşaat	**679,110**	**422,662**	**50,236**
Hizmetler	**1,147,415**	**711,781**	**131,804**
Toptan ve Perakende Ticaret	575,239	427,587	77,368
Otel ve Lokanta Hizmetleri	161,858	87,079	419
Ulaştırma ve Haberleşme	211,745	60,977	9,286
Mali Kuruluşlar	136	93	1,169
Gayrimenkul ve Kira. Hizm.	103,633	74,934	15,454
Serbest Meslek Hizmetleri	-	-	-
Eğitim Hizmetleri	11,164	6,679	51
Sağlık ve Sosyal Hizmetler	83,640	54,432	28,057
Diğer	**49,602**	**43,585**	**2,387**
Toplam	**2,568,993**	**1,684,578**	**259,124**

(*) Satışı yapılan donuk alacak tutarlarıdır.

DÖRDÜNCÜ BÖLÜM (devamı)

MALİ BÜNYEYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (devamı)

X. Risk Yönetimine İlişkin Açıklamalar (devamı)

c. Kredi Riskine İlişkin Kamuya Açıklanacak Hususlar (devamı)

c.4. Varlıkların Kredi Kalitesi ile ilgili İlave Açıklamalar (devamı)

c.4.4. Tahsili Gecikmiş Alacaklar İçin Yaşlandırma Analizi (devamı)

Cari Dönem	3 Aya Kadar	3-12 Ay	1-3 Yıl	3-5 Yıl	5 Yıl ve Üzeri
Kurumsal ve Ticari Krediler	11,009	160,088	173,420	7,122	5,226
Kobi Krediler	133,250	126,694	1,215,111	126,182	81,609
Bireysel Krediler	17,480	11,035	14,939	12,392	6,086
Diğer	794	6,393	5,001	1,260	5,164
Toplam	**162,533**	**304,210**	**1,408,471**	**146,956**	**98,085**

Önceki Dönem	3 Aya Kadar	3-12 Ay	1-3 Yıl	3-5 Yıl	5 Yıl ve Üzeri
Kurumsal ve Ticari Krediler	154,975	144,138	137,194	15,511	7,296
Kobi Krediler	97,531	961,020	728,390	164,812	94,263
Bireysel Krediler	2,664	5,537	24,069	12,070	2,718
Diğer	1,148	2,259	4,768	1,850	6,780
Toplam	**256,318**	**1,112,954**	**894,421**	**194,243**	**111,057**

c.4.5. Yeniden Yapılandırılmış Alacakların Karşılık Ayrılan Olup Olmamasına Göre Kırılımı

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Standart Nitelikli Krediler ve Diğer Alacaklardan Yapılandırılan Krediler	10,323	42,605
Yakın İzlemedeki Krediler ve Diğer Alacaklardan Yapılandırılan Krediler	646,799	1,423,248
Donuk Alacaklardan Yeniden Yapılandırılan Krediler	258,657	534,556

Banka, Üçüncü Bölüm VII ve VIII nolu dipnotlarda belirtildiği gibi TFRS 9 kapsamında finansal varlıklarını 3 Aşamada değerlendirmektedir. Değer kaybına uğramış, 3. Aşama, krediler için Banka, ömür boyu beklenen kredi zararları hesaplamakta ve temerrüt olasılığını %100 olarak dikkate almaktadır.

Henüz temerrüde düşmemiş ama kredinin kullandırım tarihindeki kredi riskinde önemli ölçüde artış meydana geldiğinde, bu kredileri "İkinci Aşama" olarak sınıflamakta ve bu krediler için ömür boyu beklenen kredi zararı hesaplamaktadır.

DÖRDÜNCÜ BÖLÜM (devamı)

MALİ BÜNYEYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (devamı)

X. Risk Yönetimine İlişkin Açıklamalar (devamı)

c. Kredi Riskine İlişkin Kamuya Açıklanacak Hususlar (devamı)

c.5. Kredi riski Azaltım Teknikleri

c.5.1. Kredi Riski Azaltım Teknikleri İle İlgili Kamuya Açıklanacak Niteliksel Gereksinimler

Banka, kredi riski azaltım tekniklerine ilişkin hesaplamaları, 6 Eylül 2014 tarih ve 29111 sayılı Resmi Gazetede yayımlanarak yürürlüğe girmiş olan "Kredi Risk Azaltımı Tekniklerine İlişkin Tebliğ" çerçevesinde belirtilen hususlar dahilinde yapmaktadır.

Banka, finansal teminat olarak ağırlıklı olarak mevduat ya da nakit benzeri kıymetleri ve fiziki teminat olarak gayrimenkul ipoteklerini dikkate almaktadır.

Banka, "Kredi Risk Azaltım Teknikleri Tebliği" hükümlerine göre kredilere teminat olarak aldığı gayrimenkulleri periyodik gözden geçirmekte ve gereken durumlarda gayrimenkul değerlemeleri belirli aralıklarla yenilemektedir. Teminat olarak alınan gayrimenkullerin değer tespit işlemleri, BDDK veya SPK tarafından yetkilendirilen değerleme kuruluşlarına yaptırılmaktadır. Teminatların, uğrayabileceği hasarlar nedeniyle oluşabilecek değer kayıplarının karşılanması amacıyla sigortalanmaktadır.

Kredi ve diğer alacakların teminatlandırılması sürecine ilişkin genel prensipler ve uygulama esasları yazılı olarak oluşturulmuş olup uygulama bu kapsamda iç sistemlerden sorumlu birimlerce denetime tabidir.

c.5.2. Kredi Riski Azaltım Teknikleri-Genel Bakış

	Cari Dönem	Teminatsız alacaklar: TMS uyarınca değerlenmiş tutar	Teminat ile korunan alacaklar	Teminat ile korunan alacakların teminatlı kısımları	Finansal garantiler ile korunan alacaklar	Finansal garantiler ile korunan alacakların teminatlı kısımları	Kredi türevleri ile korunan alacaklar	Kredi türevleri ile korunan alacakların teminatlı kısımları
1	Krediler	14,650,468	14,010,201	9,956,634	-	-	-	-
2	Borçlanma araçları	5,949,139	-	-	-	-	-	-
3	**Toplam**	**20,599,607**	**14,010,201**	**9,956,634**	**-**	**-**	**-**	**-**
4	Temerrüde düşmüş	2,120,255	-	-	-	-	-	-

	Önceki Dönem	Teminatsız alacaklar: TMS uyarınca değerlenmiş tutar	Teminat ile korunan alacaklar	Teminat ile korunan alacakların teminatlı kısımları	Finansal garantiler ile korunan alacaklar	Finansal garantiler ile korunan alacakların teminatlı kısımları	Kredi türevleri ile korunan alacaklar	Kredi türevleri ile korunan alacakların teminatlı kısımları
1	Krediler	13,227,864	10,129,848	6,986,410	-	-	-	-
2	Borçlanma araçları	4,763,215	-	-	-	-	-	-
3	**Toplam**	**17,991,079**	**10,129,848**	**6,986,410**	**-**	**-**	**-**	**-**
4	Temerrüde düşmüş	2,568,993	-	-	-	-	-	-

DÖRDÜNCÜ BÖLÜM (devamı)

MALİ BÜNYEYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (devamı)

X. Risk Yönetimine İlişkin Açıklamalar (devamı)

c. Kredi Riskine İlişkin Kamuya Açıklanacak Hususlar (devamı)

c.6. Bankaların Kredi Riskini Standart Yaklaşım İle Hesaplarken Kullandığı Derecelendirme Notlarıyla İlgili Yapılacak Nitel Açıklamalar

Kredi Riskine Esas Tutar hesaplamalarında, "Bankaların Sermaye Yeterliliğinin Ölçülmesine ve Değerlendirilmesine İlişkin Yönetmelik" in altıncı maddesinde belirtilen risk sınıflarına ilişkin Merkezi yönetimlerden veya merkez bankalarından alacaklar risk ağırlıklarının belirlenmesinde, Islamic International Rating Agency (IIRA) derecelendirme kuruluşunun Türkiye'nin uzun dönem yabancı para cinsinden ülke derecelendirmesi için belirlenen notu esas alınmaktadır.

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

Merkezi yönetimlerden veya merkez bankalarından alacaklar risk sınıfı için risk ağırlığı hesaplamalarında kullanılan derecelendirme notlarının "Bankaların Sermaye Yeterliliğinin Ölçülmesine ve Değerlendirilmesine İlişkin Yönetmelik" ekinde belirtilen kredi kalitesi kademelerine eşleştirilmesine ilişkin tablo aşağıda yer almaktadır.

Kredi Kalitesi Kademesi	Islamic International Rating Agency vadeli kredi derecelendirmesi	Merkezi Yönetimlerden veya Merkez Bankalarından Alacaklar
1	AAA ila AA-	%0
2	A+ ila A-	%20
3	BBB+ ila BBB-	%50
4	BB+ ila BB-	%100
5	B+ ila B-	%100
6	CCC+ ve aşağısı	%150

DÖRDÜNCÜ BÖLÜM (devamı)

MALİ BÜNYEYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (devamı)

X. Risk Yönetimine İlişkin Açıklamalar (devamı)

c. Kredi Riskine İlişkin Kamuya Açıklanacak Hususlar (devamı)

c.7. Maruz Kalınan Kredi Riski Ve Kredi Riski Azaltım Etkileri

	Cari Dönem	**Kredi dönüşüm oranı ve kredi riski azaltımından önce alacak tutarı**		**Kredi dönüşüm oranı ve kredi riski azaltımından sonra alacak tutarı**		**Risk ağırlıklı tutar ve risk ağırlıklı tutar yoğunluğu**	
	Risk sınıfları	Bilanço içi tutar	Bilanço dışı tutar	Bilanço içi tutar	Bilanço dışı tutar	Risk ağırlıklı tutar	Risk ağırlıklı tutar yoğunluğu
1	Merkezi yönetimlerden veya merkez bankalarından alacaklar	10,786,686	-	10,786,686	-	-	-
2	Bölgesel yönetimlerden veya yerel yönetimlerden alacaklar	6,171	1,914	6,171	957	3,565	%50.01
3	İdari birimlerden ve ticari olmayan girişimlerden alacaklar	132,412	11,730	132,412	5,401	128,425	%93.19
4	Çok taraflı kalkınma bankalarından alacaklar	-	-	-	-	-	-
5	Uluslararası teşkilatlardan alacaklar	-	-	-	-	-	-
6	Bankalardan ve aracı kurumlardan alacaklar	2,934,952	975,178	2,934,952	791,744	1,508,633	%40.48
7	Kurumsal alacaklar	8,041,965	5,472,991	8,041,965	2,424,220	8,758,868	%83.69
8	Perakende alacaklar	8,725,945	3,844,916	8,725,945	1,338,073	7,277,245	%72.31
9	İkamet amaçlı gayrimenkul ipoteği ile teminatlandırılan alacaklar	1,352,036	184,740	1,352,036	94,615	507,985	%35.11
10	Ticari amaçlı gayrimenkul ipoteği ile teminatlandırılan alacaklar	5,326,172	290,406	5,326,173	157,124	2,745,682	%50.07
11	Tahsili gecikmiş alacaklar	395,646	-	395,646	-	297,520	%75.20
12	Kurulca riski yüksek belirlenmiş alacaklar	110,153	-	110,153	-	165,230	%150.00
13	Teminatlı menkul kıymetler	-	-	-	-	-	-
14	Bankalardan ve aracı kurumlardan olan kısa vadeli alacaklar ile kısa vadeli kurumsal alacaklar	-	-	-	-	-	-
15	Kolektif yatırım kuruluşu niteliğindeki yatırımlar	-	-	-	-	-	-
16	Diğer alacaklar	4,719,338	1,240	4,718,464	250	3,359,601	%71.20
17	Hisse senedi yatırımları	7,406	-	7,406	-	7,406	%100.00
18	**Toplam**	**42,538,882**	**10,783,115**	**42,538,009**	**4,812,384**	**24,760,160**	**%52.25**

DÖRDÜNCÜ BÖLÜM (devamı)

MALİ BÜNYEYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (devamı)

X. Risk Yönetimine İlişkin Açıklamalar (devamı)

c. Kredi Riskine İlişkin Kamuya Açıklanacak Hususlar (devamı)

c.7. Maruz Kalınan Kredi Riski Ve Kredi Riski Azaltım Etkileri (devamı)

Önceki Dönem		**Kredi dönüşüm oranı ve kredi riski azaltımından önce alacak tutarı**		**Kredi dönüşüm oranı ve kredi riski azaltımından sonra alacak tutarı**		**Risk ağırlıklı tutar ve risk ağırlıklı tutar yoğunluğu**	
Risk sınıfları		Bilanço içi tutar	Bilanço dışı tutar	Bilanço içi tutar	Bilanço dışı tutar	Risk ağırlıklı tutar	Risk ağırlıklı tutar yoğunluğu
1	Merkezi yönetimlerden veya merkez bankalarından alacaklar	7,461,790	8,326	7,461,790	8,326	-	-
2	Bölgesel yönetimlerden veya yerel yönetimlerden alacaklar	27,337	839	27,337	420	13,879	%50.00
3	İdari birimlerden ve ticari olmayan girişimlerden alacaklar	95,415	26,989	95,415	21,021	104,477	%89.73
4	Çok taraflı kalkınma bankalarından alacaklar	-	-	-	-	-	-
5	Uluslararası teşkilatlardan alacaklar	-	-	-	-	-	-
6	Bankalardan ve aracı kurumlardan alacaklar	2,287,546	844,063	2,287,546	656,531	1,209,363	%41.08
7	Kurumsal alacaklar	8,600,225	4,517,662	8,600,227	2,281,617	9,039,138	%83.07
8	Perakende alacaklar	8,143,475	3,201,058	8,143,476	1,103,705	6,410,642	%69.33
9	İkamet amaçlı gayrimenkul ipoteği ile teminatlandırılan alacaklar	791,865	70,494	791,864	39,688	292,320	%35.15
10	Ticari amaçlı gayrimenkul ipoteği ile teminatlandırılan alacaklar	4,037,182	280,512	4,037,182	155,068	2,101,343	%50.12
11	Tahsili gecikmiş alacaklar	675,550	-	675,550	-	502,284	%74.35
12	Kurulca riski yüksek belirlenmiş alacaklar	208,867	-	208,867	-	313,301	%150.00
13	Teminatlı menkul kıymetler	-	-	-	-	-	-
14	Bankalardan ve aracı kurumlardan olan kısa vadeli alacaklar ile kısa vadeli kurumsal alacaklar	-	-	-	-	-	-
15	Kolektif yatırım kuruluşu niteliğindeki yatırımlar	-	-	-	-	-	-
16	Diğer alacaklar	3,573,038	533	3,572,654	109	2,949,461	%82.55
17	Hisse senedi yatırımları	307,331	-	307,331	-	307,331	%100.00
18	**Toplam**	**36,209,621**	**8,950,476**	**36,209,239**	**4,266,485**	**23,243,539**	**%57.43**

DÖRDÜNCÜ BÖLÜM (devamı)

MALİ BÜNYEYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (devamı)

X. Risk Yönetimine İlişkin Açıklamalar (devamı)

c. Kredi Riskine İlişkin Kamuya Açıklanacak Hususlar (devamı)

c.8. Risk Sınıflarına ve Risk Ağırlıklarına Göre Alacaklar

	Cari Dönem	%0	%10	%20	%25	%35	%50	%75	%100	%150	%250	Diğer	Toplam risk tutarı
	Risk Sınıfları												
1	Merkezi yönetimlerden ve merkez bankalarından alacaklar	10,786,686	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	10,786,686
2	Bölgesel yönetimlerden ve yerel yönetimlerden alacaklar	-	-	-	-	-	7,128	-	-	-	-	-	7,128
3	İdari birimlerden ve ticari olmayan girişimlerden alacaklar	9,388	-	-	-	-	-	-	128,425	-	-	-	137,813
4	Çok taraflı kalkınma bankalarından alacaklar	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
5	Uluslararası teşkilatlardan alacaklar	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
6	Bankalardan ve aracı kurumlardan alacaklar	34,498	-	998,061	-	-	2,561,259	-	26,258	-	-	106,620	3,726,696
7	Kurumsal alacaklar	1,415,145	-	336,264	-	-	46,636	297	8,667,382	461	-	-	10,466,185
8	Perakende alacaklar	329,774	-	159,588	-	-	12,837	9,437,240	51,778	72,801	-	-	10,064,018
9	İkamet amaçlı gayrimenkul ipoteği ile teminatlandınlan alacaklar	-	-	-	-	1,443,989	-	291	2,371	-	-	-	1,446,651
10	Ticari amaçlı gayrimenkul ipoteği ile teminatlandınlan alacaklar	-	-	-	-	-	5,473,621	4,205	4,976	495	-	-	5,483,297
11	Tahsili gecikmiş alacaklar	-	-	-	-	-	196,485	-	198,928	233	-	-	395,646
12	Kurulca riski yüksek belirlenmiş alacaklar	-	-	-	-	-	-	-	-	110,153	-	-	110,153
13	Teminatlı menkul kıymetler	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
14	Bankalardan ve aracı kurumlardan olan kısa vadeli alacaklar ile kısa vadeli kurumsal alacaklar	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
15	Kolektif yatırım kuruluşu niteliğindeki yatırımlar	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
16	Hisse senedi yatırımları	-	-	-	-	-	-	-	7,406	-	-	-	7,406
17	Diğer alacaklar	893,844	-	175,220	-	-	-	-	3,295,820	-	-	353,830	4,718,714
18	**Toplam**	**13,469,335**	**-**	**1,669,133**	**-**	**1,443,989**	**8,297,966**	**9,442,033**	**12,383,344**	**184,143**	**-**	**460,450**	**47,350,393**

DÖRDÜNCÜ BÖLÜM (devamı)

MALİ BÜNYEYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (devamı)

X. Risk Yönetimine İlişkin Açıklamalar (devamı)

c. Kredi Riskine İlişkin Kamuya Açıklanacak Hususlar (devamı)

c.8. Risk Sınıflarına ve Risk Ağırlıklarına Göre Alacaklar (devamı)

	Önceki Dönem	%0	%10	%20	%25	%35	%50	%75	%100	%150	%250	Diğer	Toplam risk tutarı
	Risk Sınıfları												
1	Merkezi yönetimlerden ve merkez bankalarından alacaklar	7,470,116	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	7,470,116
2	Bölgesel yönetimlerden ve yerel yönetimlerden alacaklar	-	-	-	-	-	27,757	-	-	-	-	-	27,757
3	İdari birimlerden ve ticari olmayan girişimlerden alacaklar	11,959	-	-	-	-	-	-	104,477	-	-	-	116,436
4	Çok taraflı kalkınma bankalarından alacaklar	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
5	Uluslararası teşkilatlardan alacaklar	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
6	Bankalardan ve aracı kurumlardan alacaklar	32,832	-	820,177	-	-	2,052,230	-	18,812	-	-	20,026	2,944,077
7	Kurumsal alacaklar	1,664,519	-	174,454	-	-	77,145	201	8,965,525	-	-	-	10,881,844
8	Perakende alacaklar	594,545	-	138,666	-	-	12,413	8,499,413	2,144	-	-	-	9,247,181
9	İkamet amaçlı gayrimenkul ipoteği ile teminatlandırılan alacaklar	-	-	-	-	829,211	491	-	1,850	-	-	-	831,552
10	Ticari amaçlı gayrimenkul ipoteği ile teminatlandırılan alacaklar	-	-	-	-	-	4,181,814	-	10,436	-	-	-	4,192,250
11	Tahsili gecikmiş alacaklar	-	-	-	-	-	346,917	3	328,244	386	-	-	675,550
12	Kurulca riski yüksek belirlenmiş alacaklar	-	-	-	-	-	-	-	-	208,867	-	-	208,867
13	Teminatlı menkul kıymetler	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
14	Bankalardan ve aracı kurumlardan olan kısa vadeli alacaklar ile kısa vadeli kurumsal alacaklar	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
15	Kolektif yatırım kuruluşu niteliğindeki yatırımlar	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
16	Hisse senedi yatırımları	-	-	-	-	-	-	-	307,331	-	-	-	307,331
17	Diğer alacaklar	485,891	-	114	-	-	274,642	-	2,812,116	-	-	-	3,572,763
18	**Toplam**	**10,259,862**	**-**	**1,133,411**	**-**	**829,211**	**6,973,409**	**8,499,617**	**12,550,935**	**209,253**	**-**	**20,026**	**40,475,724**

DÖRDÜNCÜ BÖLÜM (devamı)

MALİ BÜNYEYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (devamı)

X. Risk Yönetimine İlişkin Açıklamalar (devamı)

d. Karşı Taraf Kredi Riskine İlişkin Açıklanacak Hususlar

d.1. Karşı Taraf Kredi Riskine İlişkin Nitel Açıklamalar

Karşı taraf kredi riski Bankanın işlem yaptığı karşı kurumlardan birinin, işlem süresi içerisinde yükümlülüğünü yerine getirememesinden dolayı Bankanın maruz kalabileceği zarar olasılığıdır. Banka; gerek alım satım hesapları ve gerekse bankacılık hesaplarında yer alan kredili menkul kıymet işlemleri, repo işlemleri, menkul kıymet ve emtia ödünç işlemleri ve türev finansal araçlara bağlı olarak karşı taraf kredi riskine maruz kalabilmektedir.

Karşı taraf Kredi riski, sayısallaştırılabilir bir risk türü olarak kabul edilir. Türev ve repo benzeri işlemler gibi her iki tarafa da yükümlülük getiren işlemlerden kaynaklanan karşı taraf kredi riski, 23.10.2015 tarih ve 29511 sayılı Resmi Gazete'de yayımlanarak yürürlüğe giren "Bankaların Sermaye Yeterliliğinin Ölçülmesine ve Değerlendirilmesine İlişkin Yönetmelik Ek-2" hükümleri çerçevesinde hesaplanmaktadır. Karşı taraf kredi riskinin hesaplanmasında türev işlemler için gerçeğe uygun değerine göre değerleme yöntemi uygulanmaktadır. Türev işlemlere ilişkin risk tutarının hesaplanmasında, potansiyel kredi risk tutarları ile pozitif yenileme maliyetlerinin toplamı alınmaktadır. Potansiyel kredi risk tutarlarının hesaplanmasında, sözleşme tutarları düzenlemede yer verilen oranlar ile çarpılmaktadır. Türev işlemlerin yenileme maliyetleri ise ilgili sözleşmelerin gerçeğe uygun değerine göre değerlemesi ile elde edilmektedir.

Banka, yoğunlaşmanın önlenebilmesi amacıyla bir karşı kurum bazında alınabilecek azami risk tutarını Karşı Kurum Limitleri vasıtasıyla belirler.

DÖRDÜNCÜ BÖLÜM (devamı)

MALİ BÜNYEYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (devamı)

X. Risk Yönetimine İlişkin Açıklamalar (devamı)

d. Karşı Taraf Kredi Riskine İlişkin Açıklanacak Hususlar (devamı)

d.2. Karşı Taraf Kredi Riskinin Ölçüm Yöntemlerine Göre Değerlendirilmesi

	Cari Dönem	Yenileme Maliyeti	Potansiyel kredi risk tutarı	EBPRT	Yasal risk tutarının hesaplanması için kullanılan alfa	Kredi riski azaltımı sonrası risk tutarı	Risk ağırlıklı tutarlar
1	Standart yaklaşım-Karşı taraf kredi riski (türevler için)	526,378	233,366	-	1.4	267,633	94,222
2	İçsel Model Yöntemi (repo işlemleri, menkul kıymetler veya emtia ödünç verme veya ödünç alma işlemleri, takas süresi uzun işlemler ile kredili menkul kıymet işlemleri için)	-	-	-	-	-	-
3	Kredi riski azaltımı için kullanılan basit yöntem (repo işlemleri, menkul kıymetler veya emtia ödünç verme veya ödünç alma işlemleri, takas süresi uzun işlemler ile kredili menkul kıymet işlemleri için)	-	-	-	-	-	-
4	Kredi riski azaltımı için kapsamlı yöntem (repo işlemleri, menkul kıymetler veya emtia ödünç verme veya ödünç alma işlemleri, takas süresi uzun işlemler ile kredili menkul kıymet işlemleri için)	-	-	-	-	-	-
5	Repo işlemleri, menkul kıymetler veya emtia ödünç verme veya ödünç alma işlemleri, takas süresi uzun işlemler ile kredili menkul kıymet işlemleri için riske maruz değer	-	-	-	-	72,621	654
6	**Toplam**	-	-	-	-	-	**94,876**

DÖRDÜNCÜ BÖLÜM (devamı)

MALİ BÜNYEYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (devamı)

X. Risk Yönetimine İlişkin Açıklamalar (devamı)

d. Karşı Taraf Kredi Riskine İlişkin Açıklanacak Hususlar (devamı)

d.2. Karşı Taraf Kredi Riskinin Ölçüm Yöntemlerine Göre Değerlendirilmesi (devamı)

	Önceki Dönem	Yenileme Maliyeti	Potansiyel kredi risk tutarı	EBPRT	Yasal risk tutarının hesaplanması için kullanılan alfa	Kredi riski azaltımı sonrası risk tutarı	Risk ağırlıklı tutarlar
1	Standart yaklaşım-Karşı taraf kredi riski (türevler için)	49,566	155,744	-	1.4	94,794	39,666
2	İçsel Model Yöntemi (repo işlemleri, menkul kıymetler veya emtia ödünç verme veya ödünç alma işlemleri, takas süresi uzun işlemler ile kredili menkul kıymet işlemleri için)	-	-	-	-	-	-
3	Kredi riski azaltımı için kullanılan basit yöntem (repo işlemleri, menkul kıymetler veya emtia ödünç verme veya ödünç alma işlemleri, takas süresi uzun işlemler ile kredili menkul kıymet işlemleri için)	-	-	-	-	-	-
4	Kredi riski azaltımı için kapsamlı yöntem (repo işlemleri, menkul kıymetler veya emtia ödünç verme veya ödünç alma işlemleri, takas süresi uzun işlemler ile kredili menkul kıymet işlemleri için)	-	-	-	-	-	-
5	Repo işlemleri, menkul kıymetler veya emtia ödünç verme veya ödünç alma işlemleri, takas süresi uzun işlemler ile kredili menkul kıymet işlemleri için riske maruz değer	-	-	-	-	5,741	8
6	**Toplam**	-	-	-	-	-	**39,674**

d.3. Kredi Değerleme Ayarlamaları İçin Sermaye Yükümlülüğü:

		Cari Dönem		Önceki Dönem	
		Risk tutarı (Kredi riski azaltımı teknikleri kullanımı sonrası)	Risk ağırlıklı tutarlar	Risk tutarı (Kredi riski azaltımı teknikleri kullanımı sonrası)	Risk ağırlıklı tutarlar
	Gelişmiş yönteme göre kredi değerleme ayarlamaları sermaye yükümlülüğüne tabi portföylerin toplam tutarı	-	-	-	-
1	(i) Riske maruz değer bileşeni (3*çarpan dahil)	-	-	-	-
2	(ii) Stres riske maruz değer (3*çarpan dahil)	-	-	-	-
3	Standart yönteme göre kredi değerleme ayarlamaları sermaye yükümlülüğüne tabi portföylerin toplam tutarı	20,863	1,669	24,025	1,922
4	**Kredi değerleme ayarlamaları sermaye yükümlülüğüne tabi toplam tutar**	**20,863**	**1,669**	**24,025**	**1,922**

DÖRDÜNCÜ BÖLÜM (devamı)

MALİ BÜNYEYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (devamı)

X. Risk Yönetimine İlişkin Açıklamalar (devamı)

d. Karşı Taraf Kredi Riskine İlişkin Açıklanacak Hususlar (devamı)

d.4. Risk Sınıfları ve Risk Ağırlıklarına Göre Karşı Taraf Kredi Riski

Risk Ağırlıkları **Cari Dönem**	**%0**	**%10**	**%20**	**%50**	**%75**	**%100**	**%150**	**Diğer**	**Toplam kredi riski (*)**
Risk Sınıfları									
Merkezi yönetimlerden ve merkez bankalanndan alacaklar	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Bölgesel yönetimlerden ve yerel yönetimlerden alacaklar	-	-	-	-	-	-	-	-	-
İdari birimlerden ve ticari olmayan girişimlerden alacaklar	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Çok taraflı kalkınma bankalarından alacaklar	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Uluslararası teşkilatlardan alacaklar	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Bankalardan ve aracı kurumlardan alacaklar	-	-	5,350	131,862	-	-	-	106,620	243,832
Kurumsal alacaklar	-	-	-	-	5,311	21,753	-	-	27,064
Perakende alacaklar	69,349	-	-	-	9	-	-	-	69,358
Diğer alacaklar(**)	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Toplam	**69,349**	**-**	**5,350**	**131,862**	**5,320**	**21,753**	**-**	**106,620**	**340,254**

(*) KRA uygulandıktan sonra sermaye yeterliliği hesaplamasında dikkate alınacak tutar.
(**) Diğer alacaklar: Şablon KKR8'de raporlanan karşı taraf kredi riski içinde yer alamayan miktarları içerir.

DÖRDÜNCÜ BÖLÜM (devamı)

MALİ BÜNYEYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (devamı)

X. Risk Yönetimine İlişkin Açıklamalar (devamı)

d. Karşı Taraf Kredi Riskine İlişkin Açıklanacak Hususlar (devamı)

d.4. Risk Sınıfları ve Risk Ağırlıklarına Göre Karşı Taraf Kredi Riski (devamı)

Risk Ağırlıkları **Önceki Dönem**	**%0**	**%10**	**%20**	**%50**	**%75**	**%100**	**%150**	**Diğer**	**Toplam Kredi riski (*)**
Risk Sınıfları									
Merkezi yönetimlerden ve merkez bankalanndan alacaklar	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Bölgesel yönetimlerden ve yerel yönetimlerden alacaklar	-	-	-	-	-	-	-	-	-
İdari birimlerden ve ticari olmayan girişimlerden alacaklar	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Çok taraflı kalkınma bankalarından alacaklar	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Uluslararası teşkilatlardan alacaklar	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Bankalardan ve aracı kurumlardan alacaklar	-	-	2,173	50,686	-	-	-	20,026	72,885
Kurumsal alacaklar	-	-	-	-	283	13,204	-	-	13,487
Perakende alacaklar	14,057	-	-	-	106	-	-	-	14,163
Diğer alacaklar(**)	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Toplam	**14,057**	**-**	**2,173**	**50,686**	**389**	**13,204**	**-**	**20,026**	**100,535**

(*) KRA uygulandıktan sonra sermaye yeterliliği hesaplamasında dikkate alınacak tutar.
(**) Diğer alacaklar: Şablon KKR8'de raporlanan karşı taraf kredi riski içinde yer alamayan miktarları içerir.

DÖRDÜNCÜ BÖLÜM (devamı)

MALİ BÜNYEYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (devamı)

X. Risk Yönetimine İlişkin Açıklamalar (devamı)

d. Karşı Taraf Kredi Riskine İlişkin Açıklanacak Hususlar (devamı)

d.5. Karşı Taraf Kredi Riski İçin Kullanlan Teminatlar

Cari Dönem	**Türev finansal araç teminatları**				**Diğer işlem teminatları**	
	Alınan teminatlar		Verilen teminatlar		Alınan teminatlar	Verilen teminatlar
	Ayrılmış	Ayrılmamış	Ayrılmış	Ayrılmamış		
Nakit-yerli para	-	361,052	-	342	-	40
Nakit-yabancı para	14,181	-	828,943	-	-	-
Devlet tahvil/bono-yerli	-	-	6,140	-	-	1,059,477
Devlet tahvil/bono-diğer	-	-	-	-	-	1,263,983
Kamu kurum tahvil/bono	-	-	-	-	-	-
Kurumsal tahvil/bono	-	-	-	-	-	-
Hisse senedi	-	-	-	-	-	-
Diğer teminat	-	-	-	-	-	-
Toplam	**14,181**	**361,052**	**835,083**	**342**	-	**2,323,500**

Önceki Dönem	**Türev finansal araç teminatları**				**Diğer işlem teminatları**	
	Alınan teminatlar		Verilen teminatlar		Alınan teminatlar	Verilen teminatlar
	Ayrılmış	Ayrılmamış	Ayrılmış	Ayrılmamış		
Nakit-yerli para	-	36,792	-	39	-	35,311
Nakit-yabancı para	-	-	367,746	-	-	-
Devlet tahvil/bono-yerli	-	-	152,422	-	-	215,358
Devlet tahvil/bono-diğer	-	-	-	-	-	478,840
Kamu kurum tahvil/bono	-	-	-	-	-	-
Kurumsal tahvil/bono	-	-	-	-	-	-
Hisse senedi	-	-	-	-	-	-
Diğer teminat	-	-	-	-	-	-
Toplam	-	**36,792**	**520,168**	**39**	-	**729,509**

d.6. Kredi Türevleri: Bulunmamaktadır.

DÖRDÜNCÜ BÖLÜM (devamı)

MALİ BÜNYEYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (devamı)

X. Risk Yönetimine İlişkin Açıklamalar (devamı)

d.7. Merkezi Karşı Tarafa Olan Riskler:

		Cari Dönem		Önceki Dönem	
		a	b	a	b
		KRA Sonrası Risk Tutarı	**RAT**	**KRA Sonrası Risk Tutarı**	**RAT**
1	**Nitelikli MKT'ye olan işlemlerden kaynaklanan toplam riskler**		**10,152**		**1,136**
2	MKT'deki işlemlerden kaynaklanan risklere ilişkin (başlangıç teminatı ve garanti fonu tutarı hariç)	467,672	9,353	56,818	1,136
3	(i) Tezgahüstü türev finansal araçlar	467,672	9,353	56,818	1,136
4	(ii) Diğer türev finansal araçlar	-	-	-	-
5	(iii) Repo-ters repo işlemleri, kredili menkul kıymet işlemleri ve menkul kıymet veya emtia ödünç verme veya ödünç alma işlemleri	-	-	-	-
6	(iv) Çapraz ürün netleştirme işleminin uygulandığı netleştirme grupları	-	-	-	-
7	Ayrılmış başlangıç teminatı	-	-	-	-
8	Ayrılmamış başlangıç teminatı	-	-	-	-
9	Ödenmiş garanti fonu tutarı	799	799	-	-
10	Ödenmemiş garanti fonu taahhüdü	-	-	-	-
11	**Nitelikli olmayan MKT'ye olan işlemlerden kaynaklanan toplam riskler**	-	-	-	-
12	MKT'deki işlemlerden kaynaklanan risklere ilişkin (başlangıç teminatı ve garanti fonu tutarı hariç)	-	-	-	-
13	(i) Tezgahüstü türev finansal araçlar	-	-	-	-
14	(ii) Diğer türev finansal araçlar	-	-	-	-
15	(iii) Repo-ters repo işlemleri, kredili menkul kıymet işlemleri ve menkul kıymet veya emtia ödünç verme veya ödünç alma işlemleri	-	-	-	-
16	(iv) Çapraz ürün netleştirme işleminin uygulandığı netleştirme grupları	-	-	-	-
17	Ayrılmış başlangıç teminatı	-	-	-	-
18	Ayrılmamış başlangıç teminatı	-	-	-	-
19	Ödenmiş garanti fonu tutarı	-	-	-	-
20	Ödenmemiş garanti fonu taahhüdü	-	-	-	-

e. Menkul Kıymetleştirmeye Ilişkin Olarak Kamuya Açıklanacak Hususlar

Bankanın menkul kıymetleştirme işlemleri bulunmamaktadır.

f. Piyasa Riskine İlişkin Olarak Kamuya Açıklanacak Hususlar

f.1. Piyasa Riskiyle İlgili Kamuya Açıklanacak Niteliksel Bilgiler

Piyasa Riski; alım satım hesaplarında izlenen finansal araçlara ilişkin pozisyonların değerinde, piyasa fiyatlarındaki hareketliliğe bağlı olarak meydana gelebilecek değişikliklerden dolayı Bankanın maruz kalabileceği zarar olasılığıdır. Bankacılık hesapları, Bankanın alım satım hesapları dışında kalan ve BDDK'nın "Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmelik" hükümleri uyarınca özkaynak hesaplamasında dikkate alınan sermaye benzeri borçlar hariç olmak üzere faize duyarlı bilanço içi ve bilanço dışı hesap ve pozisyonlarıdır.

Alım satım hesaplarından kaynaklanan risk çerçevesinde, piyasa riskine esas tutar hesaplamalarındaki faiz riski, kur riski, hisse senedi fiyat riski, opsiyon riski ve emtia riski, standart metod yöntemi ile hesaplanmaktadır. Hesaplamalara ilişkin süreçler iç denetim sistemince denetlenmekte ve Banka Üst Yönetimine raporlanmaktadır. Ayrıca Banka bünyesinde günlük olarak ölçülmekte, izlenmekte ve raporlanmakta olan piyasa riski İçsel model kullanılarak "Riske Maruz Değer (RMD) Yöntemleri" uygulanmaktadır. RMD yöntemleri arasında "Tarihsel Simulasyon Yöntemi" raporlamada kullanılmakta; "Parametrik Yöntem" ve "Monte Carlo Simülasyonu" yöntemlerine ise volatilitenin çok arttığı dönemlerde, karşılaştırma amacıyla başvurulmaktadır. RMD tutarı hesaplamak için son 252 iş gününü kapsayan bir gözlem aralığı ve % 99'luk güven düzeyi baz alınmaktadır. RMD üzerinden "Ekonomik Sermaye" hesaplamasında mevzuata uygun olarak 10 günlük bir elde tutma süresi uygulanmaktadır.

DÖRDÜNCÜ BÖLÜM (devamı)

MALİ BÜNYEYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (devamı)

X. Risk Yönetimine İlişkin Açıklamalar (devamı)

f. Piyasa Riskine İlişkin Olarak Kamuya Açıklanacak Hususlar (devamı)

f.1. Piyasa Riskiyle İlgili Kamuya Açıklanacak Niteliksel Bilgiler (devamı)

Bankacılık hesaplarından kaynaklı olarak ortaya çıkan faiz oranı riski etkilerinden korunmak Aktif Pasif Yönetimin önceliği olarak yer almaktadır. Aktif Pasif riskleri durasyon, gap, ekonomik değer analizleriyle birlikte duyarlılık analizleri gibi analizler kullanılarak Bankanın Aktif Pasif Komitesi (APKO) toplantılarında sunulmaktadır. Piyasa faiz oranlarındaki dalgalanmanın gerek finansal pozisyon gerekse nakit akışlarında doğurabileceği olumsuz etkiler analizlerle takip edilerek risklilik seviyesi asgariye çekilmektedir.

Piyasa riskine yönelik politikalar ile izleme ve değerlendirme süreçleri yazılı olarak oluşturulmuş ve Yönetim Kurulu tarafından onaylanmış ve ilgili Banka içi yönetmelikler ile ayrıntılı olarak düzenlenmiştir

Aktif Pasif Yönetimi sürecinde yer alacak olan ve piyasa riskine ilişkin hususları da içeren Risk Yönetimi politika ve uygulama usulleri, Yönetim Kurulu'nca onaylanır. Bankanın alım satım hesaplarına bağlı piyasa riski ve bankacılık hesaplarına bağlı faiz oranı riski ile likidite riskinin ölçülmesi, izlenmesi, kontrol edilmesi, denetlenmesi ve yönetilmesi işlevlerinin etkin bir biçimde yürütülmesini teminen görev, yetki ve sorumluluklar ilgili komite ve birimlerin yönetmelikleri ile belirlenir.

Üst Düzey Yönetim, bu kapsamda gereken bilgi sistemleri altyapısını oluşturur ve insan kaynağının teknik ve teorik gelişimini sağlayacak kaynakları sağlar. Aktif Pasif Komitesi (APKO); politika ve uygulama usullerine uyumu Yönetim Kurulu adına gözetir ve bu çerçevede korunma ve taktik stratejilerini şekillendirir. İç sistemler kapsamındaki birimler ölçme, izleme, analiz ve denetim fonksiyonlarını yerine getirir.

f.2. Standart Yaklaşıma Göre Piyasa Riski Tutarları

		Risk ağırlıklı tutarlar	
		Cari Dönem	**Önceki Dönem**
	Dolaysız peşin ürünler	435,636	323,239
1	Faiz oranı riski (genel ve spesifik)	79,412	67,875
2	Hisse senedi riski (genel ve spesifik)	123,911	71,276
3	Kur riski	232,313	184,088
4	Emtia riski	-	-
	Opsiyonlar	-	31,837
5	Basitleştirilmiş yaklaşım	-	-
6	Delta-plus metodu	-	31,837
7	Senaryo yaklaşımı	-	-
8	Menkul kıymetleştirme	-	-
9	**Toplam**	**435,636**	**355,076**

DÖRDÜNCÜ BÖLÜM (devamı)

MALİ BÜNYEYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (devamı)

X. Risk Yönetimine İlişkin Açıklamalar (devamı)

g. Operasyonel Riske İlişkin Olarak Kamuya Açıklanacak Hususlar

a) Operasyonel risk hesaplamasında temel gösterge yöntemi kullanılmaktadır. Operasyonel risk yıllık olarak hesaplanmaktadır. Operasyonel riske esas tutar, "Bankaların Sermaye Yeterliliğinin Ölçülmesine ve Değerlendirilmesine ilişkin Yönetmelik"in 23 ve 24'üncü maddesi uyarınca temel gösterge yöntemine göre hesaplanmış olup cari dönem itibarıyla kullanılan operasyonel riske esas tutar 2,942,470 Bin TL'dir (31 Aralık 2020 2,780,845 Bin TL).

Yıllık brüt gelir, faiz gelirleri ile faiz dışı gelirlerin net tutarlarının toplamından gerçeğe uygun değer farkı diğer kapsamlı gelire yansıtılan finansal varlıklar ve itfa edilmiş maliyeti ile ölçülen finansal varlıklar hesaplarında izlenen menkul değerlerin satışından kaynaklanan kar/zarar ile olağanüstü gelirler ve sigortadan tazmin edilen tutarlar düşülerek hesaplanmaktadır.

	2 ÖD Tutar	1 ÖD Tutar	CD Tutar	Toplam/Pozitif BG yılı sayısı	Oran (%)	Toplam
Brüt gelir (BG)	1,674,532	1,384,052	1,649,369	3	15	235,398
Operasyonel Riske Esas Tutar (Toplam*12.5)						2,942,470

b) Banka Standart Metot kullanmamaktadır.

DÖRDÜNCÜ BÖLÜM (devamı)

MALİ BÜNYEYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (devamı)

X. Risk Yönetimine İlişkin Açıklamalar (devamı)

h. Bankacılık Hesaplarından Kaynaklanan Faiz Oranı Riski

Banka aşağıda sıralanan unsurlara bağlı olarak bankacılık hesaplarından kaynaklanan faiz oranı riskine maruz kalabilmektedir:

- Bankanın aktif ve pasif kalemleri ile faize duyarlı bilanço dışı kalemlerin vadeleri (sabit faizli kalemler) ve yeniden fiyatlama dönemleri (değişken faizli kalemler) arasındaki uyumsuzluklardan doğan yeniden fiyatlama riski,
- Piyasa faiz oranlarındaki değişimin farklı vade dilimleri itibarıyla farklı düzeylerde gerçekleşmesi sonucu getiri eğrisinin eğiminin ve/veya şeklinin değişmesinden doğan getiri eğrisi riski,
- Vade ve yeniden fiyatlama dönemleri benzer özellikler gösteren aktif ve pasif kalemleri ile faize duyarlı bilanço dışı kalemlere uygulanan faiz oranlarının farklı zamanlarda ve/veya farklı tutarlarda değişmesi sonucu spreadlerin de değişmesinden doğan temel risk,
- Kredilerin vadeden evvel (kısmen / tamamen) kapatılması, sendikasyon kredilerinin geri çağrılması, vadesiz ve vadeli mevduatın çekilmesi veya yenilenmesi vs. hallerde, Banka aktif ve pasif kalemleri ile faize duyarlı bilanço dışı kalemlerin sözleşme vadelerinden daha da farklı davranış özellikleri göstermesinden doğan opsiyon riski.

Banka bünyesinde bankacılık hesaplarından kaynaklanan faiz oranı riskine ilişkin politika ve uygulama usulleri "Bankaların İç Sistemleri Hakkında Yönetmelik" ve "Bankaların Sermaye Yeterliliğinin Ölçülmesine ve Değerlendirilmesine İlişkin Yönetmelik" çerçevesinde yapılandırmış ve Banka Yönetim Kurulu'nca onaylanmış durumdadır.

Banka Yönetim Kurulu, alım satım hesapları haricindeki bankacılık hesaplarından doğan yapısal faiz oranı riski ile ilgili olarak özkaynaklarla ilişkili Risk Limitleri kabul etmiş ve belirli vade dilimlerinde oluşabilecek yapısal faiz oranı uyumsuzluğunun, özkaynakların hangi oranında tolere edilebileceğini belirlemiş olup bunlara uyum haftalık olarak izlenmekte ve ekonomik koşullar ile Banka stratejisindeki değişikliklere göre yılda en az bir kere gözden geçirilerek gerekli görüldüğünde güncellenmektedir.

Banka, faiz oranı riskinin gerek gelirlerine gerekse özkaynaklarına etkisini ölçmek ve izlemek amacıyla "gelirler yaklaşımı" ve "ekonomik değer yaklaşımı" olarak iki ayrı yaklaşım kullanmaktadır. "gelirler yaklaşımı" ile piyasa faiz oranlarındaki hareketliliğin, Bankanın Net Faiz Gelirine ne yönde etki ettiği ve "Ekonomik Değer Yaklaşımı" ile piyasa faiz oranlarındaki hareketliliğin, Özkaynakların Ekonomik Değerine ne yönde etki ettiği hesaplanmaktadır. "Ekonomik Değer Yaklaşımı" çerçevesinde gelecekteki tüm nakit akışlarının bugünkü değerinin dikkate alınması, kapsamlı bir bakış açısı sunmakta ve Bankanın Aktif Pasif Yönetimi sürecinde esas alınmaktadır. Bilanço içi ve bilanço dışı faize duyarlı kalemlerin bugünkü değerinde, piyasa faiz oranlarındaki hareketliliğe bağlı olarak meydana gelebilecek değişikliklerin ölçülmesi ve izlenmesi amacıyla stres testleri ve senaryo analizleri ayrıca kullanılmaktadır.

DÖRDÜNCÜ BÖLÜM (devamı)

MALİ BÜNYEYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (devamı)

X. Risk Yönetimine İlişkin Açıklamalar (devamı)

h. Bankacılık hesaplarından kaynaklanan faiz oranı riski (devamı)

Bankanın, farklı para birimlerine göre bölünmüş olarak faiz oranlarındaki dalgalanmalardan doğan ekonomik değer farkları aşağıdaki gibidir:

	Cari Dönem Para Birimi	Uygulanan Şok (+/- x baz puan)	Kazançlar/ Kayıplar	Kazançlar/Özkaynaklar – Kayıplar/Özkaynaklar
1	TL	+ 500	(234,470)	%(5.00)
		- 400	205,428	%4.38
2	EUR	+ 200	52,275	%1.11
		- 200	(54,300)	%(1.16)
3	USD	+ 200	133,457	%2.85
		- 200	(150,444)	%(3.21)
	Toplam (Negatif Şoklar İçin)		**684**	**%0.01**
	Toplam (Pozitif Şoklar İçin)		**(48,738)**	**%(1.04)**

	Önceki Dönem Para Birimi	Uygulanan Şok (+/- x baz puan)	Kazançlar/ Kayıplar	Kazançlar/Özkaynaklar – Kayıplar/Özkaynaklar
1	TL	+ 500	(372,805)	%(9.74)
		-400	344,325	%9.00
2	EUR	+ 200	14,759	%0.39
		-200	(17,843)	%(0.47)
3	USD	+ 200	(4,786)	%(0.13)
		-200	5,899	%0.15
	Toplam (Negatif Şoklar İçin)		**332,381**	**%8.68**
	Toplam (Pozitif Şoklar İçin)		**(362,832)**	**%(9.48)**

BEŞİNCİ BÖLÜM

KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

I. Bilançonun Aktif Hesaplarına İlişkin Açıklama ve Dipnotlar

1. Nakit değerler ve T.C. Merkez Bankası hesabı ile T.C. Merkez Bankası hesabı içeriğine ilişkin bilgiler

a) Nakit değerler ve T.C. Merkez Bankası hesabına ilişkin bilgiler:

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
Kasa/Efektif	136,036	1,124,806	126,324	392,492
TCMB	1,259,907	7,600,241	554,635	3,261,126
Diğer	-	17	-	10
Toplam	**1,395,943**	**8,725,064**	**680,959**	**3,653,628**

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

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
Vadesiz Serbest Hesap (*)	1,259,907	6,167,005	554,635	3,261,126
Vadeli Serbest Hesap	-	-	-	-
Vadeli Serbest Olmayan Hesap	-	1,433,236	-	-
Toplam	**1,259,907**	**7,600,241**	**554,635**	**3,261,126**

(*)YP vadesiz serbest tutarın 6,167,005 Bin TL'si (31 Aralık 2020 – 2,101,251 Bin TL), TP vadesiz serbest tutarın ise 1,259,848 Bin TL'si (31 Aralık 2020 – 554,568 Bin TL) zorunlu karşılıktan oluşmaktadır. TP vadesiz serbest tutar TCMB nezdinde vadesiz serbest hesapta tutulması gereken ortalama zorunlu karşılık tutarını içermektedir.

1 Temmuz 2021 tarih ve 31528 sayılı Resmi Gazete'de yayımlanan "Zorunlu Karşılıklar Hakkında Tebliğ"e göre TL zorunlu karşılıkların döviz cinsinden tesis edilmesi imkanı 1 Ekim 2021 tarihinden itibaren sona erdirilmiştir.
TCMB nezdinde bulundurulacak zorunlu karşılık tutarlarına uygulanacak oranlar, Türkiye Cumhuriyet Merkez Bankası'nın 2013/15 sayılı "Zorunlu Karşılıklar Hakkında Tebliğ' inde belirtilen esaslar çerçevesinde, yükümlülüklerin vadelerine göre değişmekte olup TP mevduat, katılım fonu ve diğer yükümlülükler için % 3 - % 8 (31 Aralık 2020 - % 1 - % 6) aralığında, YP mevduat, katılım fonu ve diğer yükümlülükler için % 5 - % 26 (31 Aralık 2020 - % 5 - % 22) aralığında uygulanmaktadır.

2021/14 sayılı "Türk Lirası Mevduat ve Katılma Hesaplarına Dönüşümün Desteklenmesi Hakkında Tebliğ" kapsamında, USD, EUR ve GBP cinsinden döviz tevdiat hesapları ve döviz cinsinden katılım fonu hesaplarından vadeli TL mevduat ve katılma hesabına dönüşüm oranı 15 Nisan 2022 yükümlülük tarihi itibarıyla %10 seviyesine ve 8 Temmuz 2022 yükümlülük tarihi itibarıyla %20 seviyesine ulaşan bankalara, 2022 yılı sonuna kadar yükümlülükleri için tutulması gereken tutara kadar olan kısmı üzerinden yıllık %1.5 komisyonun uygulanmaması kararlaştırılmıştır.

2. Gerçeğe uygun değer farkı kar/zarara yansıtılan finansal varlıklara ilişkin ilave bilgiler (net değerleriyle gösterilmiştir)

i. Teminata verilen / bloke edilen gerçeğe uygun değer farkı kar/zarara yansıtılan finansal varlıklara ilişkin bilgiler: Bulunmamaktadır (31 Aralık 2020 – Bulunmamaktadır).

ii. Repo işlemlerine konu olan gerçeğe uygun değer farkı kar/zarara yansıtılan finansal varlıklar: Bulunmamaktadır (31 Aralık 2020– Bulunmamaktadır).

Serbest depo olarak sınıflandırılan gerçeğe uygun değer farkı kar/zarara yansıtılan finansal varlıklar defter değeri 70,837 Bin TL'dir (31 Aralık 2020 – 44,257 Bin TL).

BEŞİNCİ BÖLÜM (devamı)

KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (devamı)

I. Bilançonun Aktif Hesaplarına İlişkin Açıklama ve Dipnotlar (devamı)

2. Gerçeğe uygun değer farkı kar/zarara yansıtılan finansal varlıklara ilişkin ilave bilgiler (net değerleriyle gösterilmiştir)

iii. Alım satım amaçlı türev finansal varlıklara ilişkin pozitif farklar tablosu:

Alım satım amaçlı türev finansal varlıklar finansal tabloda türev finansal varlıkların gerçeğe uygun değer farkı kar zarara yansıtılan kısmı'nda sınıflanmıştır.

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
Alım Satım Amaçlı Türev Finansal Varlıklar	TP	YP	TP	YP
Vadeli İşlemler	-	24,247	-	1,554
Swap İşlemleri	5,927	209,497	8,581	14,390
Futures İşlemleri	-	-	-	-
Opsiyonlar	-	-	3	49
Diğer	-	-	-	-
Toplam	**5,927**	**233,744**	**8,584**	**15,993**

3. Bankalara ilişkin bilgiler:

a.Bankalar hesabına ilişkin bilgiler:

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
Bankalar	347	1,226,196	561,226	705,933
Yurt içi	347	-	525,955	196,299
Yurt dışı	-	1,226,196	35,271	509,634
Yurt dışı Merkez ve Şubeler	-	-	-	-
Toplam	**347**	**1,226,196**	**561,226**	**705,933**

b. Yurt dışı bankalar hesabına ilişkin bilgiler:

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	Serbest Tutar	Serbest Olmayan Tutar	Serbest Tutar	Serbest Olmayan Tutar
AB Ülkeleri	689,940	-	148,352	-
ABD, Kanada	339,266	-	306,800	-
OECD Ülkeleri	5,033	-	56,104	-
Kıyı Bankacılığı Bölgeleri	1,685	-	6,053	-
Diğer	181,272	-	27,596	-
Toplam	**1,226,196**	**-**	**544,905**	**-**

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

a.1 Teminata verilen / bloke edilen gerçeğe uygun değer farkı diğer kapsamlı gelire yansıtılan finansal varlıklara ilişkin bilgiler:

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
Hisse Senetleri	-	-	-	-
Bono, Tahvil ve Benzeri Men. Değ.	48,197	-	25,766	-
Diğer	-	-	-	-
Toplam	**48,197**	**-**	**25,766**	**-**

BEŞİNCİ BÖLÜM (devamı)

KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (devamı)

I. Bilançonun Aktif Hesaplarına İlişkin Açıklama ve Dipnotlar (devamı)

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

a.2 Repo işlemlerine konu olan gerçeğe uygun değer farkı diğer kapsamlı gelire yansıtılan finansal varlıklara ilişkin bilgiler: 468,743 Bin TL (31 Aralık 2020-Bulunmamaktadır).

Serbest depo olarak sınıflandırılan gerçeğe uygun değer farkı diğer kapsamlı gelire yansıtılan finansal varlıklar defter değeri 7,503 Bin TL'dir (31 Aralık 2020 – 797,778 Bin TL).

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

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Borçlanma Senetleri	517,037	516,213
Borsada İşlem Gören	517,037	516,213
Borsada İşlem Görmeyen	-	-
Hisse Senetleri	9,399	343,345
Borsada İşlem Gören(*)	-	333,946
Borsada İşlem Görmeyen	9,399	9,399
Değer Azalma Karşılığı (-)	(1,993)	(36,014)
Toplam	**524,443**	**823,544**

(*)Bankanın alacağından dolayı elde ettiği hisse senetlerini de içermektedir.Söz konusu hisse senetleri cari dönemden elden çıkarılmıştır.

5. Kredilere ilişkin açıklamalar:

a. Bankanın ortaklarına ve mensuplarına verilen her çeşit kredi veya avansın bakiyesine ilişkin bilgiler:

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	Nakdi	Gayrinakdi	Nakdi	Gayrinakdi
Banka Ortaklarına Verilen Doğrudan Krediler	-	-	-	-
Tüzel Kişi Ortaklara Verilen Krediler	-	-	-	-
Gerçek Kişi Ortaklara Verilen Krediler	-	-	-	-
Banka Ortaklarına Verilen Dolaylı Krediler	800,701	15,402	480,022	17,140
Banka Mensuplarına Verilen Krediler	25,349	-	28,224	-
Toplam	**826,050**	**15,402**	**508,246**	**17,140**

BEŞİNCİ BÖLÜM (devamı)

KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (devamı)

I. Bilançonun Aktif Hesaplarına İlişkin Açıklama ve Dipnotlar (devamı)

5. Kredilere ilişkin açıklamalar (devamı):

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

Cari Dönem				
Nakdi Krediler	Standart Nitelikli Krediler	Yakın İzlemedeki Krediler		
		Yeniden Yapılandırma Kapsamında Yer Almayan	Yeniden Yapılandırılanlar	
			Sözleşme Koşullarında Değişiklik	Yeniden Finansman
İhtisas Dışı Krediler	24,716,372	1,204,371	-	566,807
İşletme Kredileri	-	-	-	2,026
İhracat Kredileri	8,460,105	330,009	-	71,138
İthalat Kredileri	10,949	564	-	-
Mali Kesime Verilen Krediler	1,133,222	-	-	-
Tüketici Kredileri	1,050,846	75,052	-	12,808
Kredi Kartları	350,585	9,807	-	27
Diğer	13,710,665	788,939	-	480,808
İhtisas Kredileri	2,014,575	77,131	-	79,992
Diğer Alacaklar	805	616	-	-
Toplam	**26,731,752**	**1,282,118**	-	**646,799**

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	Standart Nitelikli Krediler	Yakın İzlemedeki Krediler	Standart Nitelikli Krediler	Yakın İzlemedeki Krediler
12 Aylık Beklenen Zarar Karşılığı	154,593	-	78,587	-
Kredi Riskinde Önemli Artış	-	195,377	-	197,080

c. Vade yapısına göre nakdi kredilerin dağılımı:

		Yakın İzlemedeki Krediler	
Cari Dönem	Standart Nitelikli Krediler	Yeniden Yapılandırma Kapsamında Yer Almayanlar	Yeniden Yapılandırılanlar
Kısa Vadeli Krediler	10,557,767	173,873	79,434
Orta ve Uzun Vadeli Krediler	16,173,985	1,108,245	567,365
Toplam	**26,731,752**	**1,282,118**	**646,799**

BEŞİNCİ BÖLÜM (devamı)

KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (devamı)

I. Bilançonun Aktif Hesaplarına İlişkin Açıklama ve Dipnotlar (devamı)

5. Kredilere ilişkin açıklamalar (devamı):

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

	Kısa Vadeli	Orta ve Uzun Vadeli	Toplam
Tüketici Kredileri-TP	12,366	1,067,729	1,080,095
Konut Kredisi	-	206,341	206,341
Taşıt Kredisi	261	128,905	129,166
İhtiyaç Kredisi	12,105	732,483	744,588
Diğer	-	-	-
Tüketici Kredileri-Dövize Endeksli	-	241	241
Konut Kredisi	-	241	241
Taşıt Kredisi	-	-	-
İhtiyaç Kredisi	-	-	-
Diğer	-	-	-
Tüketici Kredileri-YP	-	-	-
Konut Kredisi	-	-	-
Taşıt Kredisi	-	-	-
İhtiyaç Kredisi	-	-	-
Diğer	-	-	-
Bireysel Kredi Kartları-TP	144,284	48	144,332
Taksitli	34,686	48	34,734
Taksitsiz	109,598	-	109,598
Bireysel Kredi Kartları-YP	91	-	91
Taksitli	-	-	-
Taksitsiz	91	-	91
Personel Kredileri-TP	575	12,384	12,959
Konut Kredisi	-	840	840
Taşıt Kredisi	-	-	-
İhtiyaç Kredisi	575	11,544	12,119
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	8,156	4	8,160
Taksitli	1,805	4	1,809
Taksitsiz	6,351	-	6,351
Personel Kredi Kartları-YP	10	-	10
Taksitli	-	-	-
Taksitsiz	10	-	10
Kredili Mevduat Hesabı-TP (Gerçek Kişi) (*)	45,411	-	45,411
Kredili Mevduat Hesabı-YP (Gerçek Kişi)	-	-	-
Toplam	**210,893**	**1,080,406**	**1,291,299**

(*)31 Aralık 2021 tarihi itibarıyla Kredili Mevduat Hesabı içerisinde 4,220 Bin TL tutarında personele ait kredili mevduat tutarı yer almaktadır.

BEŞİNCİ BÖLÜM (devamı)

KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (devamı)

I. Bilançonun Aktif Hesaplarına İlişkin Açıklama ve Dipnotlar (devamı)

5. Kredilere ilişkin açıklamalar (devamı):

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

	Kısa Vadeli	Orta ve Uzun Vadeli	Toplam
Taksitli Ticari Krediler-TP	303,582	4,249,759	4,553,341
İşyeri Kredileri	-	13,129	13,129
Taşıt Kredileri	18,086	239,162	257,248
İhtiyaç Kredileri	285,496	3,997,468	4,282,964
Diğer	-	-	-
Taksitli Ticari Krediler-Dövize Endeksli	-	1,239,969	1,239,969
İşyeri Kredileri	-	-	-
Taşıt Kredileri	-	-	-
İhtiyaç Kredileri	-	1,239,969	1,239,969
Diğer	-	-	-
Taksitli Ticari Krediler-YP	28,144	292,951	321,095
İşyeri Kredileri	-	-	-
Taşıt Kredileri	-	-	-
İhtiyaç Kredileri	28,144	292,951	321,095
Diğer	-	-	-
Kurumsal Kredi Kartları-TP	207,577	234	207,811
Taksitli	48,034	234	48,268
Taksitsiz	159,543	-	159,543
Kurumsal Kredi Kartları-YP	15	-	15
Taksitli	-	-	-
Taksitsiz	15	-	15
Kredili Mevduat Hesabı-TP (Tüzel Kişi)	115,888	-	115,888
Kredili Mevduat Hesabı-YP (Tüzel Kişi)	-	-	-
Toplam	**655,206**	**5,782,913**	**6,438,119**

f. Kredilerin kullanıcılara göre dağılımı:

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Kamu	6,084	27,079
Özel	28,654,585	23,330,633
Toplam	**28,660,669**	**23,357,712**

g. Yurtiçi ve yurt dışı kredilerin dağılımı:

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Yurt İçi Krediler	28,601,311	23,311,385
Yurt Dışı Krediler	59,358	46,327
Toplam	**28,660,669**	**23,357,712**

BEŞİNCİ BÖLÜM (devamı)

KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (devamı)

I. Bilançonun Aktif Hesaplarına İlişkin Açıklama ve Dipnotlar (devamı)

5. Kredilere ilişkin açıklamalar (devamı):

h. Bağlı ortaklık ve iştiraklere verilen krediler:

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Bağlı Ortaklık ve İştiraklere Verilen Doğrudan Krediler	60,504	55,918
Bağlı Ortaklık ve İştiraklere Verilen Dolaylı Krediler	-	-
Toplam	**60,504**	**55,918**

i. Kredilere ilişkin olarak ayrılan temerrüt (3. Aşama) karşılıkları:

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Tahsil İmkânı Sınırlı Krediler İçin Ayrılanlar	16,744	9,365
Tahsili Şüpheli Krediler İçin Ayrılanlar	20,895	32,332
Zarar Niteliğindeki Krediler İçin Ayrılanlar	1,550,962	1,642,881
Toplam	**1,588,601**	**1,684,578**

j. Donuk alacaklara ilişkin bilgiler (Net):

j.1. Donuk alacaklara ve yeniden yapılandırılan kredilere ilişkin bilgiler:

	III. Grup: Tahsil İmkanı Sınırlı Krediler	IV. Grup: Tahsili Şüpheli Krediler	V. Grup Zarar Niteliğindeki Krediler
Cari Dönem			
Karşılıklardan Önceki Brüt Tutarlar	118,228	76,995	1,925,032
Yeniden Yapılandırılan Krediler	5,534	1,688	251,435
Önceki Dönem			
Karşılıklardan Önceki Brüt Tutarlar	71,382	217,633	2,279,978
Yeniden Yapılandırılan Krediler	82	6,474	528,000

BEŞİNCİ BÖLÜM (devamı)

KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (devamı)

I. Bilançonun Aktif Hesaplarına İlişkin Açıklama ve Dipnotlar (devamı)

5. Kredilere ilişkin açıklamalar (devamı):

j.2. Toplam donuk alacak hareketlerine ilişkin bilgiler:

	III. Grup	IV. Grup	V. Grup
	Tahsil İmkanı Sınırlı Krediler	Tahsili Şüpheli Krediler	Zarar Niteliğindeki Krediler
Önceki Dönem Sonu Bakiyesi	71,382	217,633	2,279,978
Dönem İçinde İntikal (+)	168,386	142,683	46,029
Diğer Donuk Alacak Hesaplarından Giriş (+)	-	111,810	327,920
Diğer Donuk Alacak Hesaplarına Çıkış (-)	111,810	327,920	-
Dönem İçinde Tahsilat (-)	9,730	67,211	516,506
Kayıttan Düşülen (-)	-	-	212,389
Satılan (-)	-	-	-
Kurumsal ve Ticari Krediler	-	-	-
Bireysel Krediler	-	-	-
Kredi Kartları	-	-	-
Dönem Sonu Bakiyesi	118,228	76,995	1,925,032
Karşılık (-)	16,744	20,895	1,550,962
Bilançodaki Net Bakiyesi	**101,484**	**56,100**	**374,070**

j.3. Yabancı para olarak kullandırılan kredilerden kaynaklanan donuk alacaklara ilişkin bilgiler: Bulunmamaktadır (31 Aralık 2020 - Bulunmamaktadır).

BEŞİNCİ BÖLÜM (devamı)

KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (devamı)

I. Bilançonun Aktif Hesaplarına İlişkin Açıklama ve Dipnotlar (devamı)

5. Kredilere ilişkin açıklamalar (devamı):

j.4. Donuk alacakların kullanıcı gruplarına göre brüt ve net tutarlarının gösterimi:

	III. Grup	IV. Grup	V. Grup
	Tahsil İmkanı Sınırlı Krediler	Tahsili Şüpheli Krediler	Zarar Niteliğindeki Krediler
Cari Dönem (Net)			
Gerçek ve Tüzel Kişilere Kullandırılan Krediler (Brüt)	118,228	76,995	1,925,032
Karşılık Tutarı (-)	16,744	20,895	1,550,962
Gerçek ve Tüzel Kişilere Kullandırılan Krediler (Net)	101,484	56,100	374,070
Bankalar (Brüt)	-	-	-
Karşılık Tutarı (-)	-	-	-
Bankalar (Net)	-	-	-
Diğer Kredi ler (Brüt)	-	-	-
Karşılık Tutarı (-)	-	-	-
Diğer Kredi ler (Net)	-	-	-
Önceki Dönem (Net)	-	-	-
Gerçek ve Tüzel Kişilere Kullandırılan Krediler (Brüt)	71,382	217,633	2,279,978
Karşılık Tutarı (-)	9,365	32,332	1,642,881
Gerçek ve Tüzel Kişilere Kullandırılan Krediler (Net)	62,017	185,301	637,097
Bankalar (Brüt)	-	-	-
Karşılık Tutarı (-)	-	-	-
Bankalar (Net)	-	-	-
Diğer Kredi ler (Brüt)	-	-	-
Karşılık Tutarı (-)	-	-	-
Diğer Kredi ler (Net)	-	-	-

j.5. TFRS 9'a göre beklenen kredi zararı ayıran bankalarca donuk alacaklar için hesaplanan faiz tahakkukları, reeskontları ve değerleme farkları ile bunların karşılıklarına ilişkin bilgiler:

	III. Grup	IV. Grup	V. Grup
	Tahsil İmkanı Sınırlı Krediler	Tahsili Şüpheli Krediler	Zarar Niteliğindeki Krediler
Cari Dönem (Net)			
Faiz Tahakkuk ve Reeskontları ile Değerleme Farkları	-	36,403	515,967
Karşılık Tutarı (-)	-	36,403	515,967
Önceki Dönem (Net)			
Faiz Tahakkuk ve Reeskontları ile Değerleme Farkları	-	164,917	274,027
Karşılık Tutarı (-)	-	164,917	274,027

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

Zarar niteliğindeki krediler için belirlenen tasfiye politikamız; "Kredilerin Sınıflandırılması ve Bunlar İçin Ayrılacak Karşılıklara İlişkin Usul ve Esaslar Hakkında Yönetmelik" ve yasal mevzuatlar çerçevesinde, tasfiyeye konu "Tahsil imkanı sınırlı krediler", "Tahsili şüpheli krediler", "Zarar niteliğindeki krediler" hesaplarındaki tüm alacaklar için olduğu üzere, tahsil kabiliyeti değerlendirilerek, sulhen görüşmeler ya da kanuni takip yoluyla, mümkün olan asgari sürelerde Bankamız alacağının tahsili üzerinedir.

BEŞİNCİ BÖLÜM (devamı)

KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (devamı)

I. Bilançonun Aktif Hesaplarına İlişkin Açıklama ve Dipnotlar (devamı)

5. Kredilere ilişkin açıklamalar (devamı):

l. Kayıttan düşme politikasına ilişkin açıklamalar:

Takipteki alacakların aktiften silinmesinde Banka'nın genel politikası, uzun süredir takip hesaplarında izlenen, maddi teminatı bulunmayan veya bulunsa da riski karşılar düzeyde olmayan ve karşılık oranı %100 düzeyinde bulunan alacakların aktiften silinmesi yönündedir.

Cari dönemde aktiften silinen tutar 212,389 Bin TL olup, takibe dönüşüm oranına olan etkisi %0.64'tür. (31 Aralık 2020 - Aktiften silinen tutar 259,124 Bin TL olup, takibe dönüşüm oranına olan etkisi %0.89'dur).

m. Diğer açıklama ve dipnotlar:

Kredi beklenen zarar karşılığı (üçüncü aşama) hareketlerine ilişkin bilgiler:

	Kurumsal	KOBİ	Tüketici	Toplam
Cari Dönem				
1 Ocak 2021	249,724	1,388,690	46,164	1,684,578
Dönem içinde aktarılanlar	84,114	364,021	6,294	454,429
Tahsilatlar	(51,978)	(276,083)	(9,956)	(338,017)
Silinenler	(52,276)	(157,929)	(2,184)	(212,389)
31 Aralık 2021 Bakiyesi	**229,584**	**1,318,699**	**40,318**	**1,588,601**
Önceki Dönem				
1 Ocak 2020	285,879	1,371,245	42,252	1,699,376
Dönem içinde aktarılanlar	89,787	385,886	14,418	490,091
Tahsilatlar	(32,262)	(207,591)	(7,923)	(247,776)
Silinenler	(93,680)	(160,850)	(2,583)	(257,113)
31 Aralık 2020 Bakiyesi	**249,724**	**1,388,690**	**46,164**	**1,684,578**

Segmentlere göre kredi ve beklenen zarar karşılıklarına ilişkin bilgiler:

	Kurumsal	KOBİ	Tüketici	Toplam
Cari Dönem				
Standart Nitelikli Krediler	11,868,112	13,719,108	1,144,531	26,731,751
Yakın İzlemedeki Krediler	775,371	1,064,315	89,232	1,928,918
Takipteki Krediler	375,475	1,682,848	61,932	2,120,255
Toplam	**13,018,958**	**16,466,271**	**1,295,695**	**30,780,924**
12 Aylık Beklenen Zarar Karşılığı (Birinci Aşama)	58,376	95,105	1,112	154,593
Kredi Riskinde Önemli Artış (İkinci Aşama)	101,697	91,555	2,125	195,377
Temerrüt (Üçüncü Aşama)	240,541	1,308,617	39,443	1,588,601

	Kurumsal	KOBİ	Tüketici	Toplam
Önceki Dönem				
Standart Nitelikli Krediler	8,039,381	11,104,285	1,559,248	20,702,914
Yakın İzlemedeki Krediler	1,253,768	1,361,998	39,032	2,654,798
Takipteki Krediler	477,465	2,044,586	46,942	2,568,993
Toplam	**9,770,614**	**14,510,869**	**1,645,222**	**25,926,705**
12 Aylık Beklenen Zarar Karşılığı (Birinci Aşama)	38,363	36,782	3,442	78,587
Kredi Riskinde Önemli Artış (İkinci Aşama)	108,923	86,641	1,516	197,080
Temerrüt (Üçüncü Aşama)	248,712	1,388,974	46,892	1,684,578

BEŞİNCİ BÖLÜM (devamı)

KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (devamı)

I. Bilançonun Aktif Hesaplarına İlişkin Açıklama ve Dipnotlar (devamı)

5. Kredilere ilişkin açıklamalar (devamı):

Donuk Alacakların Teminatlarına İlişkin Bilgiler:

Cari Dönem	**III. Grup**	**IV. Grup**	**V. Grup**
Gayrimenkul İpoteği	74,174	21,724	785,565
Ticari İşletme Rehni	-	249	43,194
Gerçek Müşteri Çek/Senedi	60	-	1,013
Taşıt Rehni	4,669	6,713	25,033
Umumi Taah./İstihkak Temliği	-	-	1,298
Mevduat Rehni	3	74	1,949
Önceki Dönem			
Gayrimenkul İpoteği	41,176	45,951	1,009,972
Ticari İşletme Rehni	-	-	41,830
Gerçek Müşteri Çek/Senedi	-	-	1,975
Taşıt Rehni	202	808	37,851
Umumi Taah./İstihkak Temliği	-	430	3,776
Mevduat Rehni	16	1,620	841

Finansal araç sınıfları itibarıyla, vadesi geçmiş ancak değer düşüklüğüne uğramamış finansal varlıkların yaşlandırma analizi aşağıdaki gibidir:

	31-60 Gün	**61-90 Gün**	**Toplam**
Cari Dönem			
Krediler ve Alacaklar			
Kurumsal Krediler	9,224	47,212	56,436
KOBİ Kredileri	64,736	50,363	115,099
Tüketici Kredileri	20,658	8,745	29,403
Toplam	**94,618**	**106,320**	**200,938**
Önceki Dönem			
Krediler ve Alacaklar			
Kurumsal Krediler	28,766	40,216	68,982
KOBİ Kredileri	175,335	68,680	244,015
Tüketici Kredileri	21,894	11,755	33,649
Toplam	**225,995**	**120,651**	**346,646**

KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (devamı)

I. Bilançonun Aktif Hesaplarına İlişkin Açıklama ve Dipnotlar (devamı)

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

a.1. Teminata verilen / bloke edilen itfa edilmiş maliyeti üzerinden değerlenen yatırımlar:

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Bono	-	-
Tahvil ve Benzeri Menkul Değerler	2,378,442	817,608
Diğer	-	-
Toplam	**2,378,442**	**817,608**

a.2 Repo işlemlerine konu olan itfa edilmiş maliyeti üzerinden değerlenen finansal varlıkların defter değeri 1,191,224 Bin TL'dir (31 Aralık 2020 - 290,235 Bin TL).

Serbest depo olarak sınıflandırılan itfa edilmiş maliyeti üzerinden değerlenen finansal varlıkların defter değeri 1,781,721 Bin TL'dir (31 Aralık 2020 - 2,751,512 Bin TL).

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

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Devlet Tahvili	2,582,850	2,427,084
Hazine Bonosu	1,265,883	479,681
Diğer Kamu Borçlanma Senetleri	-	-
Toplam	**3,848,733**	**2,906,765**

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

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Borçlanma Senetleri	5,388,971	3,876,795
Borsada İşlem Görenler	3,870,764	2,913,363
Borsada İşlem Görmeyenler	1,518,207	963,432
Değer Azalma Karşılığı (-)	(37,584)	(17,440)
Toplam	**5,351,387**	**3,859,355**

BEŞİNCİ BÖLÜM (devamı)

KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (devamı)

I. Bilançonun Aktif Hesaplarına İlişkin Açıklama ve Dipnotlar (devamı)

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

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

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Dönem Başındaki Değer	3,859,355	2,950,279
Parasal Varlıklarda Meydana Gelen Kur Farkları	938,876	273,595
Yıl İçindeki Alımlar	408,311	1,004,327
Satış ve İtfa Yoluyla Elden Çıkarılanlar	(247,650)	(321,757)
Karşılık İptali / Değer Azalışı Karşılığı (-)	(20,144)	(8,621)
Değerleme Etkisi	412,639	(38,468)
Toplam	**5,351,387**	**3,859,355**

7. İştiraklere ilişkin bilgiler (Net):

a. Bankanın İştiraklerine İlişkin Bilgiler:

Seltur Turistik İşletmeler Yatırım A.Ş. Bankanın kontrol gücü bulunmadığı ve finansal bir işletme olmadığı için konsolide edilmemektedir.

Unvanı	Adres(Şehir/ Ülke)	Ana Ortaklık Bankanın Pay Oranı-Farklıysa Oy Oranı (%)	Banka Risk Grubunun Pay Oranı (%)
Seltur Turistik İşletmeler Yatırım A.Ş. (*)	Muğla/Türkiye	11.32	11.43

(*) İlgili iştirakin 31 Aralık 2021 itibarıyla bağımsız denetimden geçmiş finansal bilgileri aşağıda sunulmuştur.

b. İştiraklere İlişkin Bilgiler:

Aktif Toplamı	Özkaynak	Sabit Varlık Toplamı	Faiz Gelirleri	Menkul Değer Gelirleri	Cari Dönem Kar/Zararı	Önceki Dönem Kar/Zararı	Gerçeğe Uygun Değeri
53,055	28,818	39,598	-	-	(13,384)	(29,635)	436,567

c. İştirakler Hareket Tablosu:

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Dönem Başı Değeri	4,140	4,140
Dönem İçi Hareketler	-	-
Alışlar	-	-
Bedelsiz Edinilen Hisse Senetleri	-	-
Cari Yıl Payından Alınan Kar	-	-
Satışlar (-)	-	-
Yeniden Değerleme Artışı	-	-
Değer Azalma Karşılıkları (-)	-	-
Dönem Sonu Değeri	4,140	4,140
Sermaye Taahhütleri	-	-
Dönem Sonu Sermaye Katılma Payı (%)	-	-

BEŞİNCİ BÖLÜM (devamı)

KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (devamı)

I. Bilançonun Aktif Hesaplarına İlişkin Açıklama ve Dipnotlar (devamı)

7. İştiraklere ilişkin bilgiler (Net) (devamı):

d. İştiraklere Yapılan Yatırımların Değerlemesi:

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Maliyet Değeri İle Değerleme	4,140	4,140
Gerçeğe Uygun Değer İle Değerleme	-	-
Özsermaye Yöntemi İle Değerleme	-	-

e. İştiraklere İlişkin Sektör Bilgileri ve Bunlara İlişkin Kayıtlı Tutarlar:

Seltur Turistik İşletmeler A.Ş. turizm sektöründe faaliyet göstermektedir.

f. Borsaya Kote Edilen İştirakler: Bulunmamaktadır (31 Aralık 2020 - Bulunmamaktadır).

g. Cari Dönem İçinde Elden Çıkarılan İştirakler: Bulunmamaktadır (31 Aralık 2020 - Bulunmamaktadır).

h. Cari Dönem İçinde Satın Alınan İştirakler: Bulunmamaktadır (31 Aralık 2020 - Bulunmamaktadır).

8. Bağlı ortaklıklara ilişkin bilgiler (Net):

a. Konsolide Edilen Bağlı ortaklıkların özkaynak kalemlerine ilişkin bilgiler:

Bankanın konsolide sermaye yeterliliği standart oranına dahil edilen bağlı ortaklıklarından kaynaklanan herhangi bir sermaye gereksinimi bulunmamaktadır. Önemli büyüklükteki bağlı ortaklıkların sermaye bilgileri aşağıdaki tabloda sunulmuştur.

	Şekerbank Kıbrıs Ltd.	**Şeker Finansal Kiralama A.Ş.**	**Şekerbank International Banking Unit Ltd.**	**Şeker Yatırım Menkul Değerler A.Ş.**	**Şeker Faktoring A.Ş.**	**Şeker Finansman A.Ş.**	**Şeker Gayrimenkul Yatırım Ortaklığı A.Ş**
ANA SERMAYE							
Ödenmiş Sermaye	28,554	66,808	66,645	31,195	181,041	26,000	610,166
Hisse Senedi İhraç Primleri	-	1,208	-	-	-	-	-
Menkul Değerler Değerleme Farkları	-	-	23,045	159	-	-	(2,537)
Yasal Yedekler	2,431	5,672	9,799	4,224	2,059	962	330
Olağanüstü Yedekler	273	15,009	-	5,850	4,913	(38,725)	17
Maddi Duran Varlıklar Yeniden Değerleme Değer Artışları	-	12,487	-	21,108	6,658	(114)	5,480
Diğer Sermaye Yedekleri	-	24,062	-	-	12,901	-	-
Diğer Kâr Yedekleri	-	-	-	-	-	-	-
Kar/Zarar	1,681	3,422	823	40,990	(146,545)	(142)	173,768
Geçmiş Yıllar Kâr ve Zararları	-	(24,080)	(1,125)	-	(131,470)	-	57,378
Net Dönem Karı	1,681	27,502	1,948	40,990	(15,075)	(142)	116,390
Ana Sermaye Toplamı	**32,939**	**128,668**	**100,312**	**103,526**	**61,027**	**(12,019)**	**787,224**
KATKI SERMAYE	-	-	-	-	-	-	-
SERMAYE	**32,939**	**128,668**	**100,312**	**103,526**	**61,027**	**(12,019)**	**787,224**

BEŞİNCİ BÖLÜM (devamı)

KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (devamı)

I. Bilançonun Aktif Hesaplarına İlişkin Açıklama ve Dipnotlar (devamı)

8. Bağlı ortaklıklara ilişkin bilgiler (Net) (devamı):

b. Konsolide Edilmeyen Bağlı Ortaklıklara İlişkin Bilgiler: Bulunmamaktadır.

c. Bankanın Konsolide Edilen Bağlı Ortaklıklarına İlişkin Bilgiler:

Unvanı	Adres (Şehir / Ülke)	Ana Ortaklık Bankanın Pay Oranı-Farklıysa Oy Oranı (%)	Banka Risk Grubunun Pay Oranı (%)
Şekerbank Kıbrıs Ltd.	Lefkoşa/K.K.T.C	97.93	97.93
Şeker Finansal Kiralama A.Ş.	İstanbul/Türkiye	37.69	51.80
Şekerbank International Banking Unit Ltd.	Lefkoşa/K.K.T.C	95.79	95.79
Şeker Yatırım Menkul Değerler A.Ş.	İstanbul/Türkiye	99.04	100.00
Şeker Faktoring A.Ş.	İstanbul/Türkiye	99.99	100.00
Şeker Finansman A.Ş.	İstanbul/Türkiye	62.31	62.31
Şeker Gayrimenkul Yatırım Ortaklığı A.Ş.	İstanbul/Türkiye	100.00	100.00

d. (c)'deki sıraya göre konsolide edilen bağlı ortaklıklara ilişkin bilgiler:

Aktif Toplamı	Özkaynak	Sabit Varlık Toplamı	Faiz Gelirleri	Menkul Değer Gelirleri	Cari Dönem Kar/Zararı	Önceki Dönem Kar/Zararı	Gerçeğe Uygun Değeri
589,262	32,939	5,090	40,664	519	1,681	-	24,881
840,390	128,668	50,822	69,988	-	27,502	(24,080)	96,860
102,238	100,312	7,928	3,818	-	1,948	(1,125)	45,124
529,920	103,526	52,163	58,599	8,831	40,990	-	48,712
608,157	61,027	119,261	99,706	-	(15,075)	(131,470)	135,889
1,547,752	(12,019)	198	30,373	-	(142)	-	42,567
1,581,245	787,224	1,102,341	8,341	-	116,390	57,378	1,086,032

e. Konsolide Edilen Bağlı Ortaklıklar Hareket Tablosu:

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Dönem Başı Değeri	782,409	161,945
Dönem İçi Hareketler	50,000	620,464
Alışlar	50,000	635,774
Bedelsiz Edinilen Hisse Senetleri	-	-
Cari Yıl Payından Alınan Kar	-	-
Satışlar	-	(8,684)
Yeniden Değerleme Artışı	-	-
Karşılık İadesi/ Değer Azalma Karşılıkları (-)	-	(6,626)
Dönem Sonu Değeri	832,409	782,409
Sermaye Taahhütleri	-	-
Dönem Sonu Sermaye Katılma Payı (%)	-	-

BEŞİNCİ BÖLÜM (devamı)

KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (devamı)

I. Bilançonun Aktif Hesaplarına İlişkin Açıklama ve Dipnotlar (devamı)

8. Bağlı Ortaklıklara İlişkin Bilgiler (Net) (devamı):

f. Konsolide Edilen Bağlı Ortaklıklara Yapılan Yatırımların Değerlemesi:

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Maliyet Değeri İle Değerleme	832,409	782,409
Gerçeğe Uygun Değer İle Değerleme	-	-
Özsermaye Yöntemi İle Değerleme	-	-

g. Konsolide Edilen Bağlı Ortaklıklara İlişkin Sektör Bilgileri ve Bunlara İlişkin Kayıtlı Tutarlar:

Bağlı Ortaklıklar	Cari Dönem	Önceki Dönem
Bankalar	20,077	20,077
Sigorta Şirketleri	-	-
Faktoring Şirketleri	157,565	107,565
Leasing Şirketleri	19,910	19,910
Finansman Şirketleri	16,658	16,658
Diğer Mali Bağlı Ortaklıklar	618,199	618,199

h. Borsaya Kote Edilen Bağlı Ortaklıklar:

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Yurtiçi Borsalara Kote Edilenler	19,910	19,910
Yurtdışı Borsalara Kote Edilenler	-	-

ı. Cari Dönem İçerisinde Elden Çıkarılan Bağlı Ortaklıklar: Bulunmamaktadır (31 Aralık 2020 – Banka, Şeker Finansal Kiralama A.Ş'ye ait 8,220 Bin TL toplam nominal tutarlı satış işlemi gerçekleştirmiştir).

i. Cari Dönemde Satın Alınan Bağlı Ortaklıklar: Şeker Faktoring A.Ş. 50,000 Bin TL tutarında nakdi sermaye artışı gerçekleştirmiştir.

9. Birlikte kontrol edilen ortaklıklara (iş ortaklıkları) ilişkin açıklamalar:

Bulunmamaktadır (31 Aralık 2020 - Bulunmamaktadır).

10. Kiralama işlemlerinden alacaklara ilişkin bilgiler (Net):

Bulunmamaktadır (31 Aralık 2020 - Bulunmamaktadır).

11. Riskten korunma amaçlı türev finansal araçlara ilişkin açıklamalar:

Riskten korunma amaçlı türev finansal varlıklar finansal tabloda Türev Finansal Varlıkların Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar Zarara Yansıtılan Kısmı'nda sınıflanmıştır.

Riskten Korunma Amaçlı Türev Finansal Varlıklar	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
Gerçeğe Uygun Değer Riskinden Korunma Amaçlı	23,518	-	206	-
Nakit Akış Riskinden Korunma Amaçlı	-	-	-	-
Yurt Dışındaki Net Yatırım Riskinden Korunma Amaçlı	-	-	-	-
Toplam	**23,518**	**-**	**206**	**-**

BEŞİNCİ BÖLÜM (devamı)

KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (devamı)

I. Bilançonun Aktif Hesaplarına İlişkin Açıklama ve Dipnotlar (devamı)

12. Maddi duran varlıklara ilişkin açıklamalar:

	Binalar	Kullanım hakkı olan varlıklar	Diğer Sabit Kıymetler	Finansal Kiralama İle Edinilen Menkuller	Toplam
Maliyetler					
Açılış Bakiyesi, 1 Ocak 2021	632,184	229,083	315,707	20	1,176,994
İlaveler	-	263,131	48,266	-	311,397
Aktiften Silinen	-	-	-	-	-
Transfer	-	-	-	-	-
Çıkışlar (-)	(43,089)	(15,982)	(12,859)	-	(71,930)
Yeniden Değerleme değer artış/(azalış)	239,397	-	-	-	239,397
Değer Düşüş (Karşılığı)/İadesi	(125)	-	-	-	(125)
Kapanış Bakiyesi, 31 Aralık 2021	**828,367**	**476,232**	**351,114**	**20**	**1,655,733**
Birikmiş Amortismanlar					
Açılış Bakiyesi, 1 Ocak 2021	137,685	84,235	190,669	18	412,607
Aktiften Silinen	-	-	-	-	-
Transfer	-	-	-	-	-
Cari Dönem Amortisman Gideri	1,575	58,302	28,338	-	88,215
Yeniden Değerleme değer artış/(azalış)	93,797	-	-	-	93,797
Değer Düşüş (Karşılığı)/İadesi	-	-	-	-	-
Çıkışlar (-)	(14,556)	(8,541)	(12,179)	-	(35,276)
Kapanış Bakiyesi, 31 Aralık 2021	**218,501**	**133,996**	**206,828**	**18**	**559,343**
Net defter değeri, 31 Aralık 2021	**609,866**	**342,236**	**144,286**	**2**	**1,096,390**
Net defter değeri, 31 Aralık 2020	**494,499**	**144,848**	**125,038**	**2**	**764,387**

a. Münferit bir varlık için cari dönemde kaydedilmiş veya iptal edilmiş değer azalışının tutarı finansal tabloların bütünü açısından önem teşkil etmekteyse:

a.1. Değer azalışının kaydedilmesine veya iptal edilmesine yol açan olaylar ve şartları: Bulunmamaktadır (31 Aralık 2020 - Bulunmamaktadır).

a.2. Finansal tablolarda kaydedilen veya iptal edilen değer azalışının tutarı: Banka binaları için 125 Bin TL değer düşüklüğünü karşılık olarak ayırmıştır (31 Aralık 2020 - 2,137 Bin TL).

b. Cari dönemde kaydedilmiş veya iptal edilmiş olan ve her biri veya bazıları finansal tabloların bütünü açısından önemli olmamakla birlikte toplamı finansal tabloların bütünü açısından önemli olan değer düşüklükleri için ilgili varlık grupları itibarıyla ayrılan veya iptal edilen değer azalışı tutarları ile bunlara neden olan olay ve şartlar: Bulunmamaktadır (31 Aralık 2020 - Bulunmamaktadır).

c. Maddi duran varlıklar üzerindeki rehin, ipotek ve varsa diğer kısıtlamalar, maddi duran varlıklar için inşaat sırasında yapılan harcamaların tutarı, maddi duran varlık alımı için verilen taahhütler: Bulunmamaktadır (31 Aralık 2020 - Bulunmamaktadır).

KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (devamı)

I. Bilançonun Aktif Hesaplarına İlişkin Açıklama ve Dipnotlar (devamı)

13. Maddi olmayan duran varlıklara ilişkin açıklamalar

	Diğer	Toplam
Maliyetler		
Açılış Bakiyesi, 1 Ocak 2021	387,544	387,544
İlaveler	53,811	53,811
Çıkışlar	(7)	(7)
Aktiften Silinen	-	-
Kapanış Bakiyesi, 31 Aralık 2021	**441,348**	**441,348**
Birikmiş Amortismanlar		
Açılış Bakiyesi, 1 Ocak 2021	263,732	263,732
Cari Dönem Amortisman Gideri	42,227	42,227
Çıkışlar	-	-
Aktiften Silinen	-	-
Kapanış Bakiyesi, 31 Aralık 2021	**305,959**	**305,959**
Net defter değeri, 31 Aralık 2021	**135,389**	**135,389**
Net defter değeri, 31 Aralık 2020	**123,812**	**123,812**

Normal itfa yöntemine göre itfa edilen maddi olmayan duran varlıklara ilişkin faydalı ömür süresi ortalama 5 yıldır.

a. Finansal tabloların bütünü açısından önem arz eden bir maddi olmayan duran varlık bulunması durumunda, bunun defter değeri, tanımı ve kalan amortisman süresi: Bulunmamaktadır.

b. Varsa devlet teşvikleri kapsamında edinilen ve ilk muhasebeleştirmede gerçeğe uygun ile kaydedilmiş olan maddi olmayan duran varlıklara ilişkin bilgi: Bulunmamaktadır.

c. Devlet teşvikleri kapsamında edinilen ve ilk muhasebeleştirmede gerçeğe uygun değeri ile kaydedilmiş olan maddi olmayan duran varlıkların ilk kayıt tarihinden sonraki değerlemelerinin hangi yönteme göre yapıldığı: Bulunmamaktadır.

d. Kullanımında herhangi bir kısıtlama bulunan veya rehnedilen maddi olmayan duran varlıkların defter değeri: Bulunmamaktadır.

e. Maddi olmayan duran varlık edinimi için verilmiş olan taahhütlerin tutarı: Bulunmamaktadır.

f. Yeniden değerleme yapılan maddi olmayan duran varlıklar için varlık türü bazında açıklamalar: Bulunmamaktadır.

g. Varsa, dönem içinde gider kaydedilen araştırma geliştirme giderlerinin toplam tutarı: Bulunmamaktadır.

h. Şerefiyeye ilişkin bilgiler: Bulunmamaktadır.

i. Şerefiyenin defter değerinin dönem başı, dönem sonu bakiyesi ve dönem içi hareketleri: Bulunmamaktadır.

14. Yatırım amaçlı gayrimenkullere ilişkin açıklamalar:

Bulunmamaktadır (31 Aralık 2020 - Bulunmamaktadır).

BEŞİNCİ BÖLÜM (devamı)

KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (devamı)

I. Bilançonun Aktif Hesaplarına İlişkin Açıklama ve Dipnotlar (devamı)

15. Ertelenmiş vergi varlığına ilişkin açıklamalar:

a. Bulunması halinde ertelenmiş vergi varlığına ilişkin açıklamalar:

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Maddi Duran Varlıklar Matrah Farkları	(50,945)	(22,281)
Karşılıklar (*)	298,713	229,038
Finansal Varlıkların Değerlemesi	50,461	44,634
Mali Zarardan	-	47,550
Net Ertelenmiş Vergi Aktifi / (Pasifi)	**298,229**	**298,941**

(*) Çalışan hakları yükümlülükleri, kredi kartı puan karşılıkları, dava karşılıkları, kıdem tazminatı karşılıkları, sandık karşılıkları, tmsf karşılıkları, beklenen zarar karşılıkları ve diğer karşılıklardan oluşmaktadır.

b Önceki dönemlerde üzerinden ertelenmiş vergi varlığı hesaplanmamış ve bilançoya yansıtılmamış indirilebilir geçici farklar: Bulunmamaktadır (31 Aralık 2020 - Bulunmamaktadır).

c. Ertelenmiş vergiler için ayrılan değer düşüş karşılıkları ile değer düşüş karşılıklarının iptal edilmesinden kaynaklanan ertelenmiş vergi varlığı: Bulunmamaktadır (31 Aralık 2020 - Bulunmamaktadır).

d. Ertelenmiş vergi varlığı/borcu hareket tablosu:

Cari dönem ve önceki dönem ertelenmiş vergi aktifi hareketleri aşağıdaki gibi gerçekleşmiştir:

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Ertelenmiş Vergi Aktifi / (Pasifi), Dönem Başı	298,941	323,338
Cari Dönem (Gideri) / Geliri	19,744	(22,759)
Özkaynakların Altına Sınıflanan Ertelenmiş Vergi	(20,456)	(1,638)
Ertelenmiş Vergi Aktifi / (Pasifi), Dönem Sonu	**298,229**	**298,941**

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

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Maliyetler		
Açılış Bakiyesi, 1 Ocak 2021	613,277	593,255
İlaveler	178,400	318,471
Aktiften Silinen	-	-
Transfer	-	-
Çıkışlar (-)	(257,107)	(297,171)
Yeniden Değerleme değer artış/(azalış)	(833)	(1,281)
Değer Düşüş (Karşılığı)/İadesi	-	3
Kapanış Bakiyesi, 31 Aralık 2021	**533,737**	**613,277**

Satış amaçlı elde tutulan ve durdurulan faaliyetlere ilişkin duran varlıklar alacaklardan dolayı edinilen gayrimenkullerden oluşmaktadır.

Finansal tablolarda kaydedilen veya iptal edilen değer azalışının tutarı: 833 Bin TL (31 Aralık 2020 - 1,281 Bin TL).

17. Diğer aktiflere ilişkin bilgiler:

Bilançonun diğer aktifler kalemi, nazım hesaplarda yer alan taahhütler hariç bilanço toplamının % 10'unu aşmamaktadır.

BEŞİNCİ BÖLÜM (devamı)

KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (devamı)

II. Bilançonun Pasif Hesaplarına İlişkin Açıklama ve Dipnotlar

1. Mevduatın Vade Yapısına İlişkin Bilgiler

a. Mevduatın Vade Yapısı

Cari Dönem	Vadesiz	7 Gün İhbarlı	1 Aya Kadar	1-3 Ay	3-6 Ay	6 Ay-1 Yıl	1 Yıl ve Üstü	Birikimli Mevduat	Toplam
Tasarruf Mevduatı	883,707	-	537,529	7,332,442	620,789	56,924	204,880	9,020	9,645,291
Döviz Tevdiat Hesabı	4,938,873	-	2,394,924	12,435,619	665,630	885,240	2,011,232	1,696	23,333,214
Yurt İçinde Yer. K.	4,648,498	-	2,327,606	11,274,351	542,897	600,348	934,572	1,541	20,329,813
Yurt Dışında Yer. K.	290,375	-	67,318	1,161,268	122,733	284,892	1,076,660	155	3,003,401
Resmi Kur. Mevduatı	120,333	-	277	15,904	2,257	1,561	363	-	140,695
Tic. Kur. Mevduatı	1,215,667	-	446,785	919,676	44,036	6,525	10,364	-	2,643,053
Diğ. Kur. Mevduatı	58,071	-	15,551	115,231	349	49,545	345	-	239,092
Kıymetli Maden DH	2,010,283	-	-	-	342,642	55,608	11,277	-	2,419,810
Bankalar Mevduatı	30,341	-	6,429	36,220	3,320	1,510	-	-	77,820
TCMB	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Yurt İçi Bankalar	1,049	-	-	-	-	-	-	-	1,049
Yurt Dışı Bankalar	3,786	-	6,429	36,220	3,320	1,510	-	-	51,265
Katılım Bankaları	25,506	-	-	-	-	-	-	-	25,506
Diğer	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Toplam	**9,257,275**	**-**	**3,401,495**	**20,855,092**	**1,679,023**	**1,056,913**	**2,238,461**	**10,716**	**38,498,975**

Önceki Dönem	Vadesiz	7 Gün İhbarlı	1 Aya Kadar	1-3 Ay	3-6 Ay	6 Ay-1 Yıl	1 Yıl ve Üstü	Birikimli Mevduat	Toplam
Tasarruf Mevduatı	494,104	-	452,923	8,129,983	162,787	74,299	177,535	9,971	9,501,602
Döviz Tevdiat Hesabı	2,419,601	-	1,354,963	7,758,358	412,299	538,703	1,806,578	631	14,291,133
Yurt İçinde Yer. K.	2,264,387	-	1,309,793	6,919,565	280,976	279,455	896,327	590	11,951,093
Yurt Dışında Yer. K.	155,214	-	45,170	838,793	131,323	259,248	910,251	41	2,340,040
Resmi Kur. Mevduatı	27,740	-	2,251	4,329	3,296	1,422	1,823	-	40,861
Tic. Kur. Mevduatı	839,470	-	1,256,434	1,861,502	113,725	4,201	10,639	6	4,085,977
Diğ. Kur. Mevduatı	47,557	-	51,313	668,565	111,008	319	267	-	879,029
Kıymetli Maden DH	1,468,994	-	-	-	212,862	8,055	30,947	-	1,720,858
Bankalar Mevduatı	24,597	-	11,378	188,243	-	-	-	-	224,218
TCMB	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Yurt İçi Bankalar	886	-	-	26,075	-	-	-	-	26,961
Yurt Dışı Bankalar	1,467	-	11,378	162,168	-	-	-	-	175,013
Katılım Bankaları	22,244	-	-	-	-	-	-	-	22,244
Diğer	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Toplam	**5,322,063**	**-**	**3,129,262**	**18,610,980**	**1,015,977**	**626,999**	**2,027,789**	**10,608**	**30,743,678**

BEŞİNCİ BÖLÜM (devamı)

KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (devamı)

II. Bilançonun Pasif Hesaplarına İlişkin Açıklama ve Dipnotlar (devamı)

1. Mevduatın Vade Yapısına İlişkin Bilgiler (devamı)

b. Mevduat Sigortası Kapsamında Bulunan ve Mevduat Sigortası Limitini Aşan Tasarruf Mevduatına İlişkin Bilgiler:

	Mevduat Sigortası Kapsamında Bulunan (*)		Mevduat Sigortası Limitini Aşan	
Tasarruf Mevduatı	Cari Dönem	Önceki Dönem	Cari Dönem	Önceki Dönem
Tasarruf Mevduatı	5,040,837	5,018,564	4,623,767	4,495,616
Tasarruf Mevduatı Niteliğini Haiz DTH	4,492,406	3,877,406	12,942,738	7,009,690
Tasarruf Mevduatı Niteliğini Haiz Diğer Hesaplar	-	-	-	-
Şubelerde Bulunan Yabancı Mercilerin Sigortasına Tabi Hesaplar	-	-	-	-
Kıyı Bnk.Blg. Şubelerde Bulunan Yabancı Mercilerin Sigorta Tabi Hesaplar	-	-	-	-
Toplam	**9,533,243**	**8,895,970**	**17,566,505**	**11,505,306**

(*) BDDK'nın 1584 sayılı ve 23 Şubat 2005 tarihli yazısı uyarınca sigortaya tabi mevduat tutarına reeskontlar da dahil edilmiştir.

c. Merkezi Yurt Dışında Bulunan Bankanın Türkiye'deki Şubesinde Bulunan Tasarruf Mevduatı, Merkezin Bulunduğu Ülkede Sigorta Kapsamında Bulunup Bulunmadığı:

Bankanın merkezi Türkiye'de olup tasarruf mevduatı sigortası kapsamındadır.

d. Sigorta Kapsamında Bulunmayan Gerçek Kişilerin Mevduatı:

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Yurt dışı Şubelerde Bulunan Mevduat ve Diğer Hesaplar	-	-
Hâkim Ortaklar ile Bunların Ana, Baba, Eş ve Velayet Altındaki Çocuklarına Ait Mevduat ile Diğer Hesaplar	-	-
Yönetim veya Müdürler Kurulu Başkan ve Üyeler, Genel Müdür ve Yardımcıları ile Bunların Ana, Baba, Eş ve Velayet Altındaki Çocuklarına Ait Mevduat ile Diğer Hesaplar	6,129	5,640
26/9/2004 Tarihli ve 5237 Sayılı TCK'nın 282 nci Maddesindeki Suçtan Kaynaklanan Mal Varlığı Değerleri Kapsamına Giren Mevduat ile Diğer Hesaplar	-	-
Türkiye'de Münhasıran Kıyı Bankacılığı Faaliyeti Göstermek Üzere Kurulan Mevduat Bankalarında Bulunan Mevduat	-	-

2. Alım Satım Amaçlı Türev Finansal Borçlara İlişkin Bilgiler:

Alım satım amaçlı türev finansal borçlara ilişkin negatif farklar tablosu:

Alım satım amaçlı türev finansal yükümlülükler finansal tabloda "türev finansal yükümlülüklerin gerçeğe uygun değer farkı kar zarara yansıtılan kısmı"nda sınıflanmıştır.

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
Alım Satım Amaçlı Türev Finansal Yükümlülükler	TP	YP	TP	YP
Vadeli İşlemler	-	27,194	-	573
Swap İşlemleri	5,927	476,058	8,581	160,092
Futures İşlemleri	-	-	-	-
Opsiyonlar	-	-	8	990
Diğer	-	-	-	-
Toplam	**5,927**	**503,252**	**8,589**	**161,655**

BEŞİNCİ BÖLÜM (devamı)

KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (devamı)

II. Bilançonun Pasif Hesaplarına İlişkin Açıklama ve Dipnotlar (devamı)

3. Bankalar ve Diğer Mali Kuruluşlara İlişkin Bilgiler

a. Bankalar ve diğer mali kuruluşlara ilişkin genel bilgiler:

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
T.C. Merkez Bankası Kredileri	-	-	-	-
Yurt İçi Banka ve Kuruluşlardan	3,341	268,959	2,344	151,890
Yurt Dışı Banka, Kuruluş ve Fonlardan	-	1,099,376	-	497,609
Toplam	**3,341**	**1,368,335**	**2,344**	**649,499**

b. Alınan kredilerin vade ayrımına göre gösterilmesi:

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
Kısa Vadeli	2,675	16,790	2,250	6,052
Orta ve Uzun Vadeli	666	1,351,545	94	643,447
Toplam	**3,341**	**1,368,335**	**2,344**	**649,499**

c. Bankanın yükümlülüklerinin yoğunlaştığı alanlara ilişkin ilave açıklamalar:

Bankanın fon kaynaklarını oluşturan yükümlülükleri, normal bankacılık faaliyetleri kapsamında mevduat, alınan krediler ve para piyasalarına borçlanmalardır. Bankanın en önemli fon kaynağı; istikrarlı ve yerel kaynak yapısı ile ağırlıklı tabana yaygın tasarruflardan oluşan mevduatlarıdır. Alınan krediler, mevduat portföyünde olduğu gibi tabana yaygın ve Uluslararası Kalkınma ve Finans Kuruluşları'ndan sağlanan orta ve uzun vadeli sürdürülebilir kalkınma odaklı yurtdışı borçlanmalardan oluşmaktadır. TL cinsinden repo işlemleri de Bankanın diğer fonlama kaynaklarındandır.

4. Para Piyasalarından Sağlanan Borçlara İlişkin Bilgiler:

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
Bankalararası Para Piyasalarına Borçlar	1,205,471	-	-	-
İMKB Takasbank Piyasasına Borçlar	-	-	-	-
Borsa İstanbul Para Piyasalarına Borçlar	-	-	-	-
Repo İşlemlerinden Sağlanan Fonlar	1,734,006	-	287,752	-
Toplam	**2,939,477**	**-**	**287,752**	**-**

BEŞİNCİ BÖLÜM (devamı)

KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (devamı)

II. Bilançonun Pasif Hesaplarına İlişkin Açıklama ve Dipnotlar (devamı)

5. İhraç edilen menkul kıymetler:

Bankanın, 1,500,000 Bin TL'lik Varlık Teminatlı Menkul Kıymet programı bulunmakta olup bu zamana kadar yatırım yapan kurum ve kuruluşlar arasında International Finance Corporation (IFC), Nederlandse Financierings-Maatschappij Voor Ontwikkelingslanden N.V. (FMO), UniCredit Bank AG, European Investment Bank (EIB), European Bank for Reconstruction and Development (EBRD), Alman Kalkınma Bankası (KfW) ve nitelikli kurumsal yatırımcılar yer almaktadır. Program ilgili SPK mevzuatı çerçevesinde gerçekleştirilmiş olup teminat olarak KOBİ kredileri kullanılmıştır.

Bankanın 31 Aralık 2021 tarihli finansal tablolarında varlık teminatlı menkul kıymet tutarı bulunmamaktadır (31 Aralık 2020 - 75,061 Bin TL).

Bankanın 31 Aralık 2021 tarihi itibarıyla ihraç edilen bono tutarı bulunmamaktadır (31 Aralık 2020 - 147,591 Bin TL).

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
Bonolar	-	-	147,591	-
Varlığa Dayalı Menkul Kıymetler	-	-	75,061	-
Tahviller	-	-	-	-
Toplam	**-**	**-**	**222,652**	**-**

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

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

7. Kiralama işlemlerinden borçlara ilişkin bilgiler (Net):

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	Brüt	Net	Brüt	Net
1 Yıla Kadar	2,700	262	3,003	2,814
1-4 Yıl Arası	472,609	274,044	205,022	147,902
4 Yıldan Fazla	197,808	86,577	14,127	6,736
Toplam	**673,117**	**360,883**	**222,152**	**157,452**

BEŞİNCİ BÖLÜM (devamı)

KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (devamı)

II. Bilançonun Pasif Hesaplarına İlişkin Açıklama ve Dipnotlar (devamı)

8. Riskten korunma amaçlı türev finansal borçlara ilişkin bilgiler:

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
Riskten Korunma Amaçlı Türev Finansal Borçlar	TP	YP	TP	YP
Gerçeğe Uygun Değer Riskinden Korunma Amaçlı	-	-	15,251	-
Nakit Akış Riskinden Korunma Amaçlı	-	-	-	-
Yurt Dışındaki Net Yatırım Riskinden Korunma Amaçlı	-	-	-	-
Toplam	**-**	**-**	**15,251**	**-**

9. Karşılıklara ilişkin açıklamalar:

a. Dövize endeksli krediler ve finansal kiralama alacakları anapara kur azalış karşılıkları tutarı: Bulunmamaktadır (31 Aralık 2020 - Bulunmamaktadır).

b. Gayrinakdi krediler beklenen zarar karşılıkları tutarı 99,350 Bin TL'dir (31 Aralık 2020 - 89,829 Bin TL).

c. İzin karşılığı ve kıdem tazminatlarına ilişkin yükümlülükler:

Banka çalışan hakları karşılığını TMS 19 "Çalışanlara Sağlanan Faydalar Standart"ında belirtilen aktüeryal değerleme yöntemini kullanarak hesaplayıp finansal tablolarına yansıtmıştır.

Kıdem tazminatı yükümlülüğünün hesaplanmasında kullanılan başlıca aktüeryal varsayımlar aşağıdaki gibidir:

	Cari Dönem	Önceki Dönem
İskonto oranı (%)	20.10	12.40
Enflasyon oranı (%)	15.80	8.90
Maaş artış oranı (%)	15.80	8.90

Banka, 31 Aralık 2021 tarihi itibarıyla kıdem tazminatı yükümlülüğü için 120,495 Bin TL karşılığı finansal tablolara yansıtmıştır (31 Aralık 2020 - 89,571 Bin TL).

Banka, 31 Aralık 2021 tarihi itibarıyla 7,814 Bin TL toplam izin yükümlülüğünü finansal tablolarında çalışan hakları karşılığı kalemi içinde göstermiştir (31 Aralık 2020 - 8,204 Bin TL).

c.1. Kıdem tazminatı hareket tablosu:

	Cari Dönem	Önceki Dönem
1 Ocak itibarıyla	89,571	74,165
Cari hizmet maliyeti	12,377	9,866
Faiz maliyeti	11,092	8,665
Aktüeryal kayıp/(kazanç)	24,348	10,072
Dönem içinde ödenen tazminatlar	(16,893)	(13,197)
Toplam	**120,495**	**89,571**

BEŞİNCİ BÖLÜM (devamı)

KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (devamı)

II. Bilançonun Pasif Hesaplarına İlişkin Açıklama ve Dipnotlar (devamı)

9. Karşılıklara ilişkin açıklamalar (devamı)

d. Diğer karşılıklara ilişkin bilgiler:

d.1. Diğer karşılıklara ilişkin bilgiler aşağıda yer almaktadır:

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Gayrinakdi krediler beklenen zarar karşılıkları	99,350	89,829
Kredi kartı likit puan promosyon karşılığı	1,091	477
Sandık karşılığı	421,888	367,316
Dava karşılığı	33,446	30,862
Prim karşılığı	27,018	2,018
TMSF prim karşılığı	7,200	7,513
Diğer karşılıklar (*)	423,097	267,997
Toplam	**1,013,090**	**766,012**

(*)200,000 Bin TL tutarında muhtemel riskler için ayrılan serbest karşılığı içermektedir (31 Aralık 2020 – 120,000 Bin TL).

e. Emeklilik haklarından doğan yükümlülükler:

e.1. SGK'ya istinaden kurulan sandıklar için yükümlülükler:

Banka zorunlu olarak sosyal sigorta fonlarına katkı payı ödemesi yapmaktadır. Banka çalışanlarının üyesi bulunduğu Şekerbank T.A.Ş. Personeli Sosyal Sigorta Sandığı Vakfı, 506 sayılı Sosyal Sigortalar Kanunu'nun geçici 20'nci maddesine göre kurulmuştur. Sosyal Sigortalar Kanunu kapsamında kurulmuş olan banka sandıklarının, 5411 sayılı Bankacılık Kanunu'nun geçici 23'üncü maddesi ile kanunun yayımını izleyen üç yıl içinde SGK'ya devredilmesi öngörülmüş, bu kapsamda 30 Kasım 2006 tarih ve 2006/11345 sayılı Bakanlar Kurulu Kararıyla da devre ilişkin usul ve esaslar belirlenmiştir. Buna karşılık, devre ilişkin ilgili kanun maddesi, Cumhurbaşkanı tarafından 2 Kasım 2005 tarihinde yapılan başvuruya istinaden Anayasa Mahkemesinin 31 Mart 2007 tarih ve 26479 sayılı Resmi Gazete'de yayımlanan 22 Mart 2007 tarih ve E.2005/39, K.2007/33 sayılı kararı ile iptal edilmiş ve yürürlüğü kararın yayım tarihinden itibaren durdurulmuştur.

Bankacılık Kanunu'nun geçici 23'üncü maddesinin iptaline ilişkin gerekçeli kararın Anayasa Mahkemesi tarafından 15 Aralık 2007 tarih ve 26731 sayılı Resmi Gazete'de açıklanmasını takiben Türkiye Büyük Millet Meclisi yeni yasal düzenlemelerin tesisi yönünde çalışmaya başlamış ve TBMM Genel Kurulunda kabul edilmesinin ardından, 8 Mayıs 2008 tarih 26870 sayılı Resmi Gazete'de 5754 sayılı "Sosyal Sigortalar ve Genel Sağlık Sigortası Kanunu ile Bazı Kanun ve Kanun Hükmünde Kararnamelerde Değişiklik Yapılmasına Dair Kanun" yayımlanarak yürürlüğe girmiştir. Yeni kanun ile banka sandıklarının iştirakçileri ve aylık veya gelir bağlanmış olanlar ve bunların hak sahiplerinin herhangi bir işleme gerek kalmaksızın ilgili maddenin yayım tarihinden itibaren üç yıl içinde Sosyal Güvenlik Kurumu'na devredilmesi ve bu Kanun kapsamına alınması, üç yıllık devir süresinin Bakanlar Kurulu kararı ile en fazla iki yıl uzatılabileceği hüküm altına alınmış, 9 Nisan 2011 tarih ve 27900 sayılı Resmi Gazete'de yayımlanan 14 Mart 2011 tarihli Bakanlar Kurulu Kararı ile de bahse konu devir süresi iki yıl uzatılmıştı.

BEŞİNCİ BÖLÜM (devamı)

KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (devamı)

II. Bilançonun Pasif Hesaplarına İlişkin Açıklama ve Dipnotlar (devamı)

9. Karşılıklara ilişkin açıklamalar (devamı):

e. Emeklilik haklarından doğan yükümlülükler (devamı):

e.1. SGK'ya istinaden kurulan sandıklar için yükümlülükler (devamı):

Bununla birlikte, 8 Mart 2012 tarih ve 28227 sayılı Resmi Gazete'de yayımlanan 6283 sayılı "Sosyal Sigortalar ve Genel Sağlık Sigortası Kanununda Değişiklik Yapılmasına Dair Kanun" ile devir süresinin uzatımına ilişkin iki yıllık süre dört yıla çıkarılmıştır. Bahse konu devir süresi, 3 Mayıs 2013 tarih, 28636 sayılı Resmi Gazete'de yayımlanan 08 Nisan 2013 tarihli Bakanlar Kurulu Kararı ile bir yıl uzatılmış iken, bu defa, 30 Nisan 2014 tarih, 28987 sayılı Resmi Gazete'de yayımlanan 24 Şubat 2014 tarihli Bakanlar Kurulu Kararı ile bir yıl daha uzatılmıştır. Öte yandan, 23 Nisan 2015 tarih ve 29335 sayılı Resmi Gazete'de yayımlanan 6645 sayılı "İş Sağlığı ve Güvenliği Kanunu ile Bazı Kanun ve Kanun Hükmünde Kararnamelerde Değişiklik Yapılmasına Dair Kanun" ile 5510 sayılı kanunun geçici 20. Maddesi değiştirilerek devir tarihini saptama yetkisi Bakanlar Kurulu'na bırakılmıştır. 9 Temmuz 2018 tarih ve 30473 sayılı mükerrer Resmi Gazete'de yayımlanan 703 sayılı Kanun Hükmünde Kararname ile bu yetki Cumhurbaşkanı'na devredilmiştir.

Diğer yandan, 19 Haziran 2008 tarihinde kanunun devir hükümlerini içeren geçici 20'nci maddesinin birinci fıkrasının da arasında yer aldığı bazı maddelerinin iptali ve yürürlüğün durdurulması istemiyle Anayasa Mahkemesine Cumhuriyet Halk Partisi tarafından yapılan başvuru, adı geçen mahkemenin 30 Mart 2011 tarihli toplantısında alınan karar doğrultusunda reddedilmiştir.

Söz konusu kanunda;

- Sosyal Güvenlik Kurumu, T.C. Cumhurbaşkanlığı Hazine ve Maliye Bakanlığı, Devlet Plânlama Teşkilatı Müsteşarlığı, BDDK, Tasarruf Mevduatı Sigorta Fonu, her sandık için ayrı ayrı olmak üzere hesabı yapılan sandığı temsilen bir ve sandık iştirakçilerini istihdam eden kuruluşu temsilen bir üyenin katılımıyla oluşturulacak komisyon tarafından, devir tarihi itibarıyla devredilen kişilerle ilgili olarak sandıkların anılan Kanun kapsamındaki sigorta kolları bazında gelir ve giderleri dikkate alınarak yükümlülüklerinin peşin değerinin hesaplanacağı ve peşin değerin aktüeryal hesabında kullanılacak teknik faiz oranının % 9.80 olarak esas alınacağı,
- Sandık iştirakçileri ile aylık ve/veya gelir bağlanmış olanlar ve bunların hak sahiplerinin Sosyal Güvenlik Kurumuna devrinden sonra bu kişilerin tabi oldukları vakıf senedinde bulunmasına rağmen karşılanmayan diğer sosyal hakları ve ödemelerinin, sandıklar ve sandık iştirakçilerini istihdam eden kuruluşlarca karşılanmaya devam edileceği, hususlarına yer verilmiştir.

Sandık'ın teknik finansal tabloları 5684 sayılı Sigortacılık Kanunu'nun 21'incimaddesi ve bu maddeye istinaden çıkarılan "Aktüerler Yönetmeliği" 38. Madde hükümlerine göre aktüerler siciline kayıtlı bir aktüer tarafından denetlenmektedir. 15 Aralık 2006 tarih ve 26377 sayılı Resmi Gazetede yayınlanmış olan Bakanlar Kurulu Kararında yer alan esaslar çerçevesinde % 9.80 teknik faiz oranı kullanılarak hazırlanan aktüer raporunda 421,888 Bin TL teknik açık bulunmaktadır (31 Aralık 2020 - 367,316 Bin TL teknik açık). 31 Aralık 2021 tarihli finansal tablolarda 421,888 Bin TL karşılık bulunmaktadır (31 Aralık 2020 - 367,316 Bin TL karşılık).

BEŞİNCİ BÖLÜM (devamı)

KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (devamı)

II. Bilançonun Pasif Hesaplarına İlişkin Açıklama ve Dipnotlar (devamı)

9. Karşılıklara ilişkin açıklamalar (devamı):

e. Emeklilik haklarından doğan yükümlülükler (devamı):

e.1. SGK'ya istinaden kurulan sandıklar için yükümlülükler (devamı):

İlgili kanundaki esaslara uygun olarak gerçekleştirilmiş olan yukarıda belirtilen aktüer denetlemesi, 31 Aralık 2021 itibarıyla yükümlülüğün peşin değerini, diğer bir ifadeyle Banka tarafından SGK'ya yapılacak tahmini ödeme tutarını ölçmektedir. Aktüeryal hesaplamada, CSO 1980 mortalite tablosu, % 9.80 teknik faiz oranı ve % 44.50 prim oranı dikkate alınmıştır.

Aşağıdaki tabloda, 31 Aralık 2021 itibarıyla SGK hadleri çerçevesinde sağlık giderleri de dikkate alınarak prim ve maaş ödemelerinin peşin değerleri gösterilmiştir.

	31.12.2021	31.12.2020
Aktiflerin Muhtemel Emekli Aylıklarının Riyazi İhtiyatı	(275,414)	(182,955)
Muhtemel Dul ve Yetim Riyazi İhtiyatı	(219,355)	(181,121)
Pasiflerin Riyazi İhtiyatı	(1,605,672)	(1,363,298)
Sandıktan Ayrılan Üyeler için Sosyal Güvenlik Kurumlarına Verilecek Maaş Payları Riyazi İhtiyatı	(474,796)	(355,725)
Sağlık ve Cenaze Giderleri İhtiyatı	(280,620)	(196,107)
Varlıklar (*)	152,039	200,706
Aktif Üyelerin Primlerinin Peşin Değeri	2,052,783	1,528,551
Müşterek Üyelerin Diğer Sosyal Güvenlik Kurumlarından Alınacak Maaş Payları Riyazı İhtiyatı	229,147	182,633
Fiili ve Teknik Fazla/(Açık) Tutarı	**(421,888)**	**(367,316)**

(*) Varlıklar Sandık tarafından gerçeğe uygun değerleri ile gösterilmiş ve aktüeryal hesaplamada gerçeğe uygun değerleriyle dikkate alınmıştır.

Vakfın güncellenmiş değerleri ile gösterilen varlıkları aşağıdaki kalemlerden oluşmaktadır:

	31.12.2021	31.12.2020
Bankalar ve Diğer Finansal Yatırımlar	229,096	208,055
İştirakler	188,881	176,237
Gayrimenkul	6,070	3,655
Diğer	(272,008)	(187,241)
Toplam	**152,039**	**200,706**

e.2. Banka çalışanları için emeklilik sonrası hak sağlayan her çeşit vakıf, sandık gibi örgütlenmelerin yükümlülükleri: İlgili açıklama, V. Bölüm II.9 e.1 nolu notta yer almaktadır.

BEŞİNCİ BÖLÜM (devamı)

KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (devamı)

II. Bilançonun Pasif Hesaplarına İlişkin Açıklama ve Dipnotlar (devamı)

10. Vergi borcuna ilişkin açıklamalar:

a. Cari vergi borcuna ilişkin açıklamalar:

a.1. Vergi karşılığına ilişkin bilgiler:

31 Aralık 2021 tarihi itibarıyla kurumlar vergisi karşılığı 79,333 Bin TL olup 50 bin TL peşin ödenmiş kurumlar vergisi bulunmaktadır (31 Aralık 2020 - Kurumlar vergisi karşılığı bulunmamakta olup 184 Bin TL peşin ödenmiş kurumlar vergisi bulunmaktadır).

a.2. Ödenecek vergilere ilişkin bilgiler:

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Kurumlar Vergisi	79,283	-
Menkul Sermaye İradı Vergisi	15,298	12,923
Gayrimenkul Sermaye İradı Vergisi	845	319
BSMV	35,172	19,703
Kambiyo Muameleleri Vergisi	4,541	1,112
Ödenecek Katma Değer Vergisi	4,182	2,112
Diğer	8,916	7,055
Toplam	**148,237**	**43,224**

a.3. Primlere ilişkin bilgiler:

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Sosyal Sigorta Primleri-Personel	338	264
Sosyal Sigorta Primleri-İşveren	676	527
Banka Sosyal Yardım Sandığı Primleri-Personel	40	23
Banka Sosyal Yardım Sandığı Primleri-İşveren	86	51
Emekli Sandığı Aidatı ve Karşılıkları-Personel	-	-
Emekli Sandığı Aidatı ve Karşılıkları-İşveren	1	-
İşsizlik Sigortası-Personel	-	-
İşsizlik Sigortası–İşveren	-	-
Diğer	-	-
Toplam	**1,141**	**865**

BEŞİNCİ BÖLÜM (devamı)

KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (devamı)

II. Bilançonun Pasif Hesaplarına İlişkin Açıklama ve Dipnotlar (devamı)

10. Vergi borcuna ilişkin açıklamalar (devamı):

b. Bulunması halinde ertelenmiş vergi borcuna ilişkin açıklamalar:

b.1. Ertelenmiş vergi varlığı/yükümlülüğü tablosu:

31 Aralık 2021 tarihi itibarıyla indirilebilir geçici farklar üzerinden hesaplanarak bilançoya yansıtılan ertelenmiş vergi varlığı ertelenmiş vergi yükümlülüğü ile netlenerek finansal tablolara yansıtılmıştır. İlgili hesaplama, V. Bölüm I.15- a nolu notta sunulmuştur.

b.2. Ertelenmiş vergi varlığı/yükümlülüğü hareket tablosu: V.Bölüm I.15-d. no'lu notta sunulmuştur.

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

Bulunmamaktadır.

12. Bankanın sermaye benzeri borçlanma araçlarının sayısı, vadesi, faiz oranı, borçlanma aracının alacaklısı olan kuruluş ve varsa, hisse senedine dönüştürme opsiyonuna ilişkin detaylı açıklamalar:

Sermaye benzeri borçlanma araçlarına ilişkin detay bilgiler IV bölüm I nolu dipnot; Özkaynak hesaplamasına dahil edilecek borçlanma araçlarına ilişkin bilgiler dipnotunda yer almaktadır.

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
İlave Ana Sermaye Hesaplamasına Dahil Edilecek Borçlanma Araçları	-	-	-	-
Sermaye Benzeri Krediler	-	-	-	-
Sermaye Benzeri Borçlanma Araçları	-	-	-	-
Katkı Sermaye Hesaplamasına Dahil Edilecek Borçlanma Araçları	454,386	1,138,816	452,756	633,893
Sermaye Benzeri Krediler		-	-	-
Sermaye Benzeri Borçlanma Araçları	454,386	1,138,816	452,756	633,893
Toplam	**454,386**	**1,138,816**	**452,756**	**633,893**

13. Özkaynaklara ilişkin bilgiler:

a. Ödenmiş sermayenin gösterimi:

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Hisse Senedi Karşılığı (*)	1,860,000	1,860,000
İmtiyazlı Hisse Senedi Karşılığı	-	-

(*) Nominal sermayeyi ifade etmektedir.

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

Sermaye Sistemi	Ödenmiş Sermaye	Tavan
Kayıtlı Sermaye Sistemi	1,860,000	2,500,000

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

BEŞİNCİ BÖLÜM (devamı)

KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (devamı)

II. Bilançonun Pasif Hesaplarına İlişkin Açıklama ve Dipnotlar (devamı)

13. Özkaynaklara ilişkin bilgiler (devamı)

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

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

f. Bankanın gelirleri, karlılığı ve likiditesine ilişkin geçmiş dönem göstergeleri ile bu göstergelerdeki belirsizlikler dikkate alınarak yapılacak öngörülerin, Bankanın özkaynakları üzerindeki tahmini etkileri: Bankanın geçmiş dönem gelirleri, karlılığı ve likiditesi Mali Kontrol, Raporlama ve Bütçe Yönetimi Departmanı tarafından yakından takip edilmekte ve Yönetim Kuruluna, Aktif Pasif Komitesine raporlanmaktadır. Bankanın bu göstergelerini etkileyen faiz, kur ve vade değişimlerinin olası etkileri ise statik ve dinamik senaryo analizleri ile tahmin edilmeye çalışılmaktadır. Varlık ve yükümlülüklerin bugünkü değerlerinin farkı olarak tanımlanan özkaynağın piyasa değeri ve değişimleri ölçümlenmektedir. Net faiz geliri simulasyonları ve senaryo analizleri ile Bankanın gelecekteki faiz gelirleri tahmin edilmeye çalışılmaktadır.

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

Bulunmamaktadır.

h. Menkul değerler değer artış fonuna ilişkin açıklamalar:

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
İştirakler, Bağlı Ortaklıklar ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklardan	-	-	-	-
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıklar	(3,355)	-	(1,986)	-
Değerleme Farkı	-	-	-	-
Kur Farkı	-	-	-	-
Toplam	**(3,355)**	**-**	**(1,986)**	**-**

14. Yasal yedeklere ilişkin bilgiler:

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Kanuni Yedek Akçeler	116,942	114,311
Özel Kanunlar Gereği Ayrılan Yedek Akçeler	-	-
Toplam	**116,942**	**114,311**

15. Olağanüstü yedeklere ilişkin bilgiler:

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Genel Kurul Kararı Uyarınca Ayrılan Yedek Akçe	475,224	460,977
Dağıtılmamış Kârlar	-	-
Birikmiş Zararlar	-	-
Yabancı Para Sermaye Kur Farkı	-	-
Toplam	**475,224**	**460,977**

16. Özkaynak ile ilgili diğer bilgiler:

Bulunmamaktadır.

BEŞİNCİ BÖLÜM (devamı)

KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (devamı)

III. Nazım Hesaplara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar

1. Nazım hesaplarda yer alan yükümlülüklere ilişkin açıklama:

a. Gayri kabili rücu niteliğindeki kredi taahhütlerinin türü ve miktarı:

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Vadeli, Aktif Değer Alım-Satım Taahhütleri	370,131	339,287
Kul. Gar. Kredi Tahsis Taahhütleri	1,644,044	1,375,066
Çekler İçin Ödeme Taahhütlerimiz	617,400	451,434
Kredi Kartı Harcama Limit Taahhütleri	704,096	612,261
Kredi Kartları ve Bankacılık Hizmetlerine İlişkin Promosyon Uyg. Taah.	1,238	530
İhracat Taahhütlerinden Kaynaklanan Vergi ve Fon Yükümlülükleri	5,178	5,554
Toplam	**3,342,087**	**2,784,132**

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

Banka bankacılık faaliyetleri kapsamında çeşitli taahhütler altına girmekte olup bunlar kullandırma garantili kredi taahhütleri, teminat mektupları, kabul kredileri ve akreditiflerden oluşmaktadır.

b.1 Nazım hesap kalemlerinden kaynaklanan muhtemel zararların ve taahhütlerin yapısı ve tutarı:

Bilanço dışı yükümlülüklerden oluşan taahhütler bilanço dışı yükümlülükler tablosunda gösterilmiştir. Banka gayrinakdi kredileri için 99,350 Bin TL (31 Aralık 2020 – 89,829 Bin TL) tutarında beklenen zarar karşılığı ayırmıştır.

b.2. Garantiler, banka aval ve kabulleri ve mali garanti yerine geçen teminatlar ve diğer akreditifler dahil gayrinakdi krediler:

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Garantiler	1,714,860	948,927
Banka Aval ve Kabulleri	18,904	19,473
Akreditifler	375,050	185,260
Cirolar	1,331,891	1,159,239
Toplam	**3,440,705**	**2,312,899**

b.3. Kesin teminatlar, geçici teminatlar, kefaletler ve benzeri işlemler:

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Kesin Teminat Mektupları	3,300,012	2,597,171
Geçici Teminat Mektupları	200,935	482,839
Kefalet ve Benzeri İşlemler	-	-
Diğer Teminat Mektupları	1,239,244	887,133
Toplam	**4,740,191**	**3,967,143**

c. Gayrinakdi kredilere ilişkin bilgiler:

c.1. Gayrinakdi kredilerin toplam tutarı:

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Nakit Kredi Teminine Yönelik Olarak Açılan Gayrinakdi Krediler	644,160	520,865
Bir Yıl veya Daha Az Süreli Asıl Vadeli	303,548	410,143
Bir Yıldan Daha Uzun Süreli Asıl Vadeli	340,612	110,722
Diğer Gayrinakdi Krediler	7,536,736	5,759,177
Toplam	**8,180,896**	**6,280,042**

BEŞİNCİ BÖLÜM (devamı)

KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (devamı)

III. Nazım Hesaplara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar (devamı)

1. Nazım hesaplarda yer alan yükümlülüklere ilişkin açıklama (devamı):

c. Gayrinakdi kredilere ilişkin bilgiler (devamı):

c.2. Gayrinakdi krediler hesabı içinde sektör bazında risk yoğunlaşması hakkında bilgi:

	Cari Dönem				Önceki Dönem			
	TP	(%)	YP	(%)	TP	(%)	YP	(%)
Tarım	17,257	0.50	106,792	2.25	15,891	0.50	70,070	2.25
Çiftçilik ve Hayvancılık	14,504	0.42	106,792	2.25	14,857	0.47	69,796	2.24
Ormancılık	2,690	0.08	-	-	971	0.03	-	-
Balıkçılık	63	-	-	-	63	-	274	0.01
Sanayi	432,013	12.60	1,846,255	38.83	344,512	10.90	1,164,135	37.35
Madencilik ve Taşocakçılığı	27,191	0.79	1,410	0.03	19,566	0.62	2,735	0.09
İmalat Sanayi	392,373	11.45	1,720,340	36.18	311,101	9.84	1,091,692	35.02
Elektrik, Gaz, Su	12,449	0.36	124,505	2.62	13,845	0.44	69,708	2.24
İnşaat	989,111	28.87	633,775	13.33	1,115,035	35.26	433,376	13.90
Hizmetler	1,979,058	57.78	2,164,351	45.52	1,679,523	53.11	1,447,573	46.43
Toptan ve Perakende Ticaret	849,800	24.81	229,682	4.83	621,554	19.65	228,657	7.33
Otel ve Lokanta Hizmetleri	13,167	0.38	26,908	0.57	13,483	0.43	8,363	0.27
Ulaştırma ve Haberleşme	112,908	3.30	35,323	0.74	85,023	2.69	22,384	0.72
Mali Kuruluşlar	655,207	19.13	1,630,039	34.28	685,343	21.67	1,017,832	32.65
Gayrimenkul ve Kira. Hizm.	293,562	8.57	237,203	4.99	223,161	7.06	164,368	5.27
Serbest Meslek Hizmetleri	-	-	-	-	-	-	-	-
Eğitim Hizmetleri	1,033	0.03	-	-	618	0.02	-	-
Sağlık ve Sosyal Hizmetler	53,381	1.56	5,196	0.11	50,341	1.59	5,969	0.19
Diğer	8,452	0.25	3,832	0.07	,7,565	0.23	2,362	0.07
Toplam	**3,425,891**	**100.00**	**4,755,005**	**100.00**	**3,162,526**	**100.00**	**3,117,516**	**100.00**

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

	I inci Grup		II inci Grup	
Gayrinakdi Krediler	TP	YP	TP	YP
Teminat Mektupları	3,063,112	1,149,197	146,650	189,116
Aval ve Kabul Kredileri	-	18,904	-	-
Akreditifler	-	340,274		33,989
Cirolar	26,800	1,305,091	-	-
Menkul Kıymet İhracında Satın Alma Garantilerimizden	-	-	-	-
Garanti Verilen Prefinansmanlar	-	-	-	-
Diğer Garanti ve Kefaletler	14,541	1,699,348	-	-

BEŞİNCİ BÖLÜM (devamı)

KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (devamı)

III. Nazım Hesaplara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar (devamı)

2. Türev işlemlere ilişkin bilgiler:

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Alım Satım Amaçlı İşlemlerin Türleri		
Döviz ile İlgili Türev İşlemler (I)	19,856,951	11,911,908
Vadeli Döviz Alım Satım İşlemleri	940,139	59,863
Swap Para Alım Satım İşlemleri	18,916,812	11,533,404
Futures Para İşlemleri	-	-
Para Alım Satım Opsiyonları	-	318,641
Faiz ile İlgili Türev İşlemler (II)	1,827,962	1,349,042
Vadeli Faiz Sözleşmesi Alım Satım İşlemleri	-	-
Swap Faiz Alım Satım İşlemleri	1,827,962	1,349,042
Faiz Alım Satım Opsiyonları	-	-
Futures Faiz Alım Satım İşlemleri	-	-
Diğer Alım Satım Amaçlı Türev İşlemler (III)	2,104,564	1,084,583
A.Toplam Alım Satım Amaçlı Türev İşlemler (I+II+III)	**23,789,477**	**14,345,533**
Riskten Korunma Amaçlı Türev İşlem Türleri		
Gerçeğe Uygun Değer Riskinden Korunma Amaçlı	800,000	912,000
Nakit Akış Riskinden Korunma Amaçlı	-	-
YP Üzerinden Yapılan İştirak Yatırımları Riskinden Korunma Amaçlı	-	-
B.Toplam Riskten Korunma Amaçlı Türev İşlemler	**800,000**	**912,000**
Türev İşlemler Toplamı (A+B)	**24,589,477**	**15,257,533**

Vadeli işlem ve opsiyon sözleşmeleri ile ilgili olarak; ayrı ayrı vadeli işlem ve opsiyon sözleşmesi cinsi bazında, ilgili miktarlar da belirtilmek suretiyle sözleşmelerin cinsi, yapılış amacı, riskin niteliği, risk yönetim stratejisi, riske karşı korunma ilişkisi, Bankanın mali durumuna muhtemel etkileri, nakit akımının zamanı, önceden gerçekleşeceği tahmin edilen ve bu tahmine dayanılarak muhasebeleştirilen, ancak gerçekleşmeyeceği anlaşılan işlemlerin gerçekleşmemesinin nedenleri, sözleşmeler nedeniyle cari dönemde gelir tablosu ile ilişkilendirilmeyen gelir ve giderler hakkında bilgiler:

Bankanın türev işlemleri ağırlıklı olarak yabancı para swap, faiz swap, opsiyon ve vadeli alım satım sözleşmelerinden meydana gelmektedir. Vadeli döviz alım satım sözleşmeleri ile swap işlemlerinin gerçeğe uygun değerinin tespitinde, söz konusu işlemler bilanço tarihindeki piyasa faiz oranları kullanılarak ve dönem sonu Banka gişe döviz alış kurları ile değerlendirilmekte, alım satım arasındaki farklardan ortaya çıkan kur farkı reeskontları cari dönem gelir tablosuna yansıtılmaktadır. Swap faiz işlemlerinin gerçeğe uygun değerinin tespitinde, swap faiz işleminin sözleşmeye göre sabit faiz oranı üzerinden ödenecek veya alınacak faiz tutarları ile sözleşmeye göre değişken faiz oranı üzerinden alınacak veya ödenecek faiz tutarları geçerli olan cari piyasa faiz oranları ile baştan hesaplanarak bilanço tarihine kadar iskonto edilerek hesaplanmakta ve arasındaki farklar cari dönem gelir tablosuna yansıtılmaktadır. Bazı türev işlemler ekonomik olarak riskten korunma sağlamakla birlikte, bu işlemler finansal riskten korunma muhasebesine (hedge) tabidir. Riskten Korunma muhasebesinin amacı; kâr veya zararı etkileyebilecek belirli riskleri yönetmek için uygun finansal araçlar kullanılarak gerçekleştirilen risk yönetimi faaliyetlerinin etkisinin finansal tablolarda sunulmasıdır. Finansal varlıklardan veya finansal yükümlülüklerden oluşan bir portföye ilişkin yapılan gerçeğe uygun değer değişiminden korunma muhasebesi TFRS 9 standardına uygun olarak gerçekleştirilmektedir.

BEŞİNCİ BÖLÜM (devamı)

KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (devamı)

III. Nazım Hesaplara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar (devamı)

2. Türev işlemlere ilişkin bilgiler (devamı):

Bankanın 31 Aralık 2021 tarihi itibarıyla, vadeli döviz, para ve faiz swap işlemlerinin dökümü döviz cinsi bazında ve TL cinsinden karşılıkları aşağıdaki gibidir:

	Vadeli Alım	Vadeli Satım	Swap Alım	Swap Satım	Opsiyon Alım	Opsiyon Satım	Futures Alım	Futures Satım
Cari Dönem								
TL	139,761	26,180	422,406	3,855,626	-	-	-	-
USD	115,658	345,849	7,582,759	2,263,667	-	-	-	-
EUR	212,756	99,935	1,366,582	5,832,245	-	-	-	-
DİĞER	-	-	2,317,687	8,366	-	-	-	-
Toplam	**468,175**	**471,964**	**11,689,434**	**11,959,904**	-	-	-	-
Önceki Dönem								
TL	18,053	2,275	456,000	4,229,217	76,400	79,000	-	-
USD	4,854	19,830	5,014,736	1,191,642	79,655	78,026	-	-
EUR	7,722	7,129	674,521	2,105,796	-	5,560	-	-
DİĞER	-	-	1,197,838	9,279	-	-	-	-
Toplam	**30,629**	**29,234**	**7,343,095**	**7,535,934**	**156,055**	**162,586**	-	-

31 Aralık 2021 tarihi itibarıyla, 800,000 Bin TL nominal değerli gerçeğe uygun değer riskinden korunma amaçlı işlem bulunmaktadır (31 Aralık 2020 - 912,000 Bin TL).

31 Aralık 2021 tarihi itibarıyla, nakit akış riskinden koruma amaçlı işlemler bulunmamaktadır (31 Aralık 2020 - Bulunmamaktadır).

31 Aralık 2021 tarihi itibarıyla, net yatırım riskinden korunma amaçlı işlemler bulunmamaktadır (31 Aralık 2020 - Bulunmamaktadır).

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

Bulunmamaktadır.

4. Koşullu borçlar ve varlıklara ilişkin açıklamalar:

31 Aralık 2021 tarihi itibarıyla, Banka gerçekleşme olasılığı yüksek olan koşullu yükümlülükler için, aleyhte açılmış ve halen devam eden davalar ile ilgili olarak 33,446 Bin TL tutarında karşılık ayırmıştır. (31 Aralık 2020- 30,862 Bin TL).

Aleyhte açılmış ve devam eden başka davalar da bulunmakla beraber bu davaların aleyhte sonuçlanma olasılığı yüksek görülmemekte ve bu davalara ilişkin nakit çıkışı beklenmemektedir.

Bankanın koşullu varlığı bulunmamaktadır.

Cari dönemde Bankanın cayılabilir taahhütler tutarı 992,512 Bin TL'dir (31 Aralık 2020 - 401,463 Bin TL).

5. Başkaları nam ve hesabına verilen hizmetlere ilişkin açıklamalar:

Başkalarının nam ve hesabına sabit getirili menkul kıymet alım satımı ve aracılık yapılmaktadır. Sınırlı saklama hizmeti verilmekte olup yönetim ve danışmanlık hizmeti verilmemektedir.

BEŞİNCİ BÖLÜM (devamı)

KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (devamı)

IV. Gelir Tablosuna İlişkin Açıklama ve Dipnotlar

1. Faiz gelirlerine ilişkin bilgiler:

a. Kredilerden alınan faiz gelirlerine ilişkin bilgiler:

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
Kredilerden Alınan Faizler (*)	3,348,234	747,576	2,326,920	451,073
Kısa Vadeli Kredilerden	1,827,498	86,662	1,056,162	71,095
Orta ve Uzun Vadeli Kredilerden	1,290,295	660,914	890,340	379,978
Takipteki Alacaklardan Alınan Faizler	230,441	-	380,418	-
Kaynak Kul. Destekleme Fonundan Alınan Primler	-	-	-	-

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

b. Bankalardan alınan faiz gelirlerine ilişkin bilgiler:

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
TCMB	-	-	-	-
Yurt İçi Bankalardan	20,113	41	7,640	6
Yurt Dışı Bankalardan	-	263	-	2,327
Merkez ve Şubelerden	-	-	-	-
Toplam	**20,113**	**304**	**7,640**	**2,333**

c. Menkul değerlerden alınan faizlere ilişkin bilgiler:

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar veya Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklar	-	303	1,208	285
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıklar	89,195	-	84,702	6,397
İtfa Edilmiş Maliyeti Üzerinden Değerlenen Finansal Varlıklar	486,016	79,031	296,909	67,699
Toplam	**575,211**	**79,334**	**382,819**	**74,381**

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

	Cari Dönem	Önceki Dönem
İştirak ve Bağlı Ortaklıklardan Alınan Faizler	9,541	7,879

BEŞİNCİ BÖLÜM (devamı)

KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (devamı)

IV. Gelir Tablosuna İlişkin Açıklama ve Dipnotlar (devamı)

2. Faiz giderlerine ilişkin bilgiler:

a. Kullanılan kredilere verilen faizlere ilişkin bilgiler:

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
Bankalara Verilen Faizler (*)	484	25,107	6,084	25,204
TCMB	-	-	-	-
Yurt İçi Bankalara	484	7,223	4,648	6,784
Yurt Dışı Bankalara	-	17,884	1,436	18,420
Yurt Dışı Merkez ve Şubelere	-	-	-	-
Diğer Kuruluşlara	-	-	-	-
Toplam	**484**	**25,107**	**6,084**	**25,204**

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

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

	Cari Dönem	Önceki Dönem
İştirak ve Bağlı Ortaklıklara Verilen Faizler	32,668	44,482

c. İhraç edilen menkul kıymetlere verilen faizlere ilişkin bilgiler:

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
İhraç Edilen Menkul Kıymetlere Verilen Faizler	99,946	94,172	135,157	61,761

d. Mevduata ödenen faizin vade yapısına göre gösterimi:

		Vadeli Mevduat						
Cari Dönem	Vadesiz Mevduat	1 Aya Kadar	3 Aya Kadar	6 Aya Kadar	1 Yıla Kadar	1Yıldan Uzun	Birikimli Mevduat	Toplam
Türk Parası								
Bankalar Mevduatı	-	2,512	18,427	-	-	-	-	20,939
Tasarruf Mevduatı	215	60,849	1,556,359	23,141	7,326	23,518	999	1,672,407
Resmi Mevduat	-	95	1,560	360	43	153	-	2,211
Ticari Mevduat	124	98,391	301,170	18,136	5,449	857	-	424,127
Diğer Mevduat	6	3,421	63,656	7,613	15,278	24	-	89,998
7 Gün İhbarlı Mevduat	-	-	-	-	-	-	-	-
Kıymetli Maden Depo	-	-	-	-	-	-	-	-
Toplam	**345**	**165,268**	**1,941,172**	**49,250**	**28,096**	**24,552**	**999**	**2,209,682**
Yabancı Para								
DTH	2,652	6,023	81,021	12,244	5,207	16,037	-	123,184
Bankalar Mevduatı	701	1	2	-	-	-	-	704
7 Gün İhbarlı Mevduat	-	-	-	-	-	-	-	-
Kıymetli Maden Depo	1,279	-	-	-	-	-	-	1,279
Toplam	**4,632**	**6,024**	**81,023**	**12,244**	**5,207**	**16,037**	**-**	**125,167**
Genel Toplam	**4,977**	**171,292**	**2,022,195**	**61,494**	**33,303**	**40,589**	**999**	**2,334,849**

BEŞİNCİ BÖLÜM(devamı)

KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (devamı)

IV. Gelir Tablosuna İlişkin Açıklama ve Dipnotlar (devamı)

3. Temettü gelirlerine ilişkin açıklamalar:

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar veya Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklar	-	-
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıklar	10,815	-
Diğer	9,993	306
Toplam	**20,808**	**306**

4. Ticari kar zarara ilişkin açıklamalar:

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Kar	**64,525,271**	**23,230,368**
Sermaye Piyasası İşlemleri Karı	73,153	38,472
Türev Finansal İşlemlerden Kar	5,847,405	2,263,336
Kambiyo İşlemlerinden Kar	58,604,713	20,928,560
Zarar (-)	**64,903,353**	**23,388,047**
Sermaye Piyasası İşlemleri Zararı	29,155	1,307
Türev Finansal İşlemlerden Zarar	4,398,943	2,275,492
Kambiyo İşlemlerinden Zarar	60,475,255	21,111,248

5. Diğer faaliyet gelirlerine ilişkin açıklamalar:

Yeni gelişmeleri içeren ve Bankanın gelirlerini önemli ölçüde etkileyen faktörlerle ilgili bilgiler, gelirlerin etkilenme boyutunu da açıklayan bilgiler:

Gelir tablosunda 31 Aralık 2021 tarihi itibarıyla diğer faaliyet gelirleri satırında gösterilen 204,820 Bin TL'lik tutarın (31 Aralık 2020 – 226,191 Bin TL), 31,751 Bin TL'si (31 Aralık 2020 – 93,577 Bin TL) geçmiş yıllara ait gider ve karşılıkların iptalinden, 145,490 Bin TL'si (31 Aralık 2020 – 76,557 Bin TL) gayrimenkul satışından elde edilen gelirlerden ve 27,579 Bin TL'si (31 Aralık 2020 – 56,057 Bin TL) diğer faiz dışı gelirlerden oluşmaktadır.

31 Aralık 2021 tarihi itibarıyla geçmiş yıllara ait gider ve karşılıkların iptali tutarının 1,703 Bin TL'si nakdi karşılık iptalleri ve tahsilatları, 18,552 Bin TL'si bilanço dışında takip edilen tasfiye olunacak alacaklar hesaplarından tahsilat, 11,496 Bin TL'si ise dava karşılığı ve diğer karşılık iptallerinden oluşmaktadır (31 Aralık 2020 - Geçmiş yıllara ait gider ve karşılıkların iadesi tutarının 47,828 Bin TL'si kredi beklenen zarar karşılık iptal ve tahsilatları, 8,943 Bin TL'si gayrinakdi kredi karşılık iptalleri, 460 Bin TL'si menkul kıymetler değer düşüş karşılığı iadesi ve 982 Bin TL'si bilanço dışında takip edilen tasfiye olunacak alacaklar hesaplarından tahsilat, 35,364 Bin TL'si ise dava karşılığı ve diğer karşılık iptallerinden oluşmaktadır).

BEŞİNCİ BÖLÜM(devamı)

KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (devamı)

IV. Gelir Tablosuna İlişkin Açıklama ve Dipnotlar (devamı)

6. Bankaların kredi ve diğer alacaklarına ilişkin değer düşüş karşılıkları:

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Beklenen Kredi Zarar Karşılıkları	334,011	571,246
12 Aylık Beklenen Zarar Karşılığı (1. Aşama)	89,134	17,024
Kredi Riskinde Önemli Artış (2. Aşama)	141	32,235
Temerrüt (3.Aşama)	244,736	521,987
Menkul Değerler Değer Düşüş Karşılıkları	-	-
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar veya Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklar	-	-
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıklar	-	-
İştirakler, Bağlı Ortaklıklar ve VKET Men. Değ. Değer Düşüş Giderleri	-	6,627
İştirakler	-	-
Bağlı Ortaklıklar	-	6,627
Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar (İş Ortaklıkları)	-	-
Diğer(*)	154,161	-
Toplam	**488,172**	**577,873**

(*)80,000 Bin TL tutarında cari dönemde ayrılan serbest karşılığı içermektedir.

7. Diğer faaliyet giderlerine ilişkin bilgiler:

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Kıdem Tazminatı Karşılığı	6,576	5,334
Banka Sosyal Yardım Sandığı Varlık Açıkları Karşılığı	54,571	90,221
Maddi Duran Varlık Değer Düşüş Giderleri	125	2,137
Maddi Duran Varlık Amortisman Giderleri	88,215	83,688
Maddi Olmayan Duran Varlık Değer Düşüş Giderleri	-	-
Şerefiye Değer Düşüş Gideri	-	-
Maddi Olmayan Duran Varlık Amortisman Giderleri	42,227	41,654
Özkaynak Yöntemi Uygulanan Ortaklık Payları Değer Düşüş Gideri	-	-
Elden Çıkarılacak Kıymetler Değer Düşüş Giderleri	1,058	1,250
Elden Çıkarılacak Kıymetler Amortisman Giderleri	-	-
Satış Amaçlı Elde Tutulan Duran Varlıklar Değer Düşüş Giderleri	-	-
Diğer İşletme Giderleri	390,412	307,725
TFRS 16 İstisnalarına İlişkin Kiralama Giderleri	3,774	3,349
Bakım ve Onarım Giderleri	26,635	21,303
Reklam ve İlan Giderleri	13,268	4,518
Diğer Giderler (**)	346,735	278,555
Aktiflerin Satışından Doğan Zararlar	655	457
Diğer (*)	239,152	177,898
Toplam	**822,991**	**710,364**

(*) Diğer faaliyet giderleri içerisinde 83,011 Bin TL tutarında Tasarruf Mevduatı Sigorta Fonuna ödenen primler, 8,548 Bin TL gayrinakdi kredi özel karşılığı ve 7,880 Bin TL dava karşılığı bulunmaktadır (31 Aralık 2020 – 82,162 Bin TL tutarında Tasarruf Mevduatı Sigorta Fonuna ödenen primler, 5,549 Bin TL dava karşılığı bulunmaktadır).

(**) Diğer giderler içerisinde 20,698 Bin TL haberleşme giderleri, 63,266 Bin TL bilgisayar kullanım giderleri, 25,164 Bin TL kredi kartları ve bankacılık hizmetlerine ilişkin promosyon uygulamaları giderleri, 68,718 Bin TL fiziki güvenlik hizmetleri ve grup nakil hizmetleri yer almaktadır (31 Aralık 2020 – 18,272 Bin TL haberleşme giderleri, 53,141 Bin TL bilgisayar kullanım giderleri, 18,026 Bin TL kredi kartları ve bankacılık hizmetlerine ilişkin promosyon uygulamaları, 60,270 Bin TL fiziki güvenlik hizmetleri ve grup nakil hizmetleri giderleri yer almaktadır).

BEŞİNCİ BÖLÜM (devamı)

KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (devamı)

IV. Gelir Tablosuna İlişkin Açıklama ve Dipnotlar (devamı)

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

Bankanın 31 Aralık 2021 tarihi itibarıyla vergi öncesi karı 314,378 Bin TL (31 Aralık 2020 – 75,376 Bin TL vergi öncesi kar), faaliyet brüt karı 2,290,886 Bin TL (31 Aralık 2020 - 1,871,444 Bin TL faaliyet brüt kar), net ücret ve komisyon gelirleri 414,504 Bin TL (31 Aralık 2020 – 222,210 Bin TL), beklenen zarar karşılıkları 334,011 Bin TL (31 Aralık 2020 – 571,246 Bin TL), diğer karşılık giderleri 154,161 Bin TL (31 Aralık 2020 - 6,627 Bin TL), diğer faaliyet gelirleri 204,820 Bin TL (31 Aralık 2020 – 226,191 Bin TL) ve diğer faaliyet giderleri 822,991 Bin TL (31 Aralık 2020 – 710,364 Bin TL)'dir.

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

31 Aralık 2021 itibarıyla hesaplanan cari vergi gideri 79,333 Bin TL (31 Aralık 2020- Bulunmamaktadır). Geçici farkların oluşmasından veya kapanmasından kaynaklanan ertelenmiş vergi geliri 148,554 Bin TL (31 Aralık 2020 – Bulunmamaktadır), ertelenmiş vergi gideri 128,810 Bin TL'dir (31 Aralık 2020 – 22,759 Bin TL).

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

Bankanın 31 Aralık 2021 tarihinde sona eren hesap döneminde net dönem karı 254,789 Bin TL'dir (31 Aralık 2020 – 52,617 Bin TL net dönem kar).

11. Net dönem kar ve zararına ilişkin açıklamalar:

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.

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 etkisi: Bulunmamaktadır.

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

Diğer Alınan Ücret ve Komisyonlar	Cari Dönem	Önceki Dönem
Bankacılık Hizmet Gelirleri	964,068	234,984

Diğer Verilen Ücret ve Komisyonlar	Cari Dönem	Önceki Dönem
Bankalara Verilen Komisyon ve Ücretler	25,796	18,506
Kredi Kartları İçin Verilen Komisyon ve Ücretler	393,580	26,645
Diğer	198,486	30,005
Toplam	**617,862**	**75,156**

BEŞİNCİ BÖLÜM (devamı)

KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (devamı)

V. Özkaynak Değişim Tablosuna İlişkin Açıklama ve Dipnotlar

1. Gerçeğe uygun değer farkı diğer kapsamlı gelire yansıtılan finansal varlıkların yeniden değerlenmesinden sonra meydana gelen değişimlere ilişkin bilgiler

Gerçeğe uygun değer farkı diğer kapsamlı gelire yansıtılan finansal varlıkların gerçeğe uygun değerle yeniden ölçülmesinden kaynaklanan değer kazanç ya da kayıplar özkaynağa kaydedilmektedir. Cari dönemde gerçeğe uygun değer farkı diğer kapsamlı gelire yansıtılan finansal varlıklarla ilgili olarak özkaynaklara 1,744 Bin TL (31 Aralık 2020 - 764 Bin TL kar) değerleme zararı kaydedilmiş olup gerçeğe uygun değer farkları üzerinden hesaplanan 375 Bin TL (31 Aralık 2020 - 153 Bin TL) tutarındaki ertelenmiş vergi varlığı ile netleştirilerek 1,369 Bin TL zarar (31 Aralık 2020 - 611 Bin TL kar) olarak gösterilmiştir.

2. Maddi duran varlıkların yeniden değerlemesine ilişkin bilgiler

Bankanın gayrimenkullerinin "TMS 16 Maddi Duran Varlıklara İlişkin Standart"ı kapsamında yeniden değerlemesi sonucunda cari dönemde ertelenmiş vergi etkisi sonrası 102,802 Bin TL (31 Aralık 2020 - 13,998 Bin TL) değer artışı finansal tablolara yansıtılmıştır.

VI. Nakit Akış Tablosuna İlişkin Açıklama ve Dipnotlar

1. Nakit Akış Tablosunda yer alan diğer kalemlerin ve döviz kurundaki değişimin nakit ve nakde eşdeğer varlıklar üzerindeki etkisi:

"Bankacılık faaliyetleri konusu aktif ve pasiflerdeki değişim" içinde yer alan 598,065 Bin TL (31 Aralık 2020 - 108,121 Bin TL) tutarındaki "Diğer borçlardaki net artış/azalış" kalemi muhtelif borçlar, diğer yabancı kaynaklardaki değişimlerden oluşmaktadır. 5,130,113 Bin TL (31 Aralık 2020 - 804,564 Bin TL) tutarındaki "Diğer aktiflerdeki net artış/azalış" kalemi ise muhtelif alacaklar ve diğer aktifler kalemlerindeki değişimden oluşmaktadır.

Döviz kurundaki değişimin "Nakit ve Nakde Eşdeğer Varlıklar" üzerindeki etkisi 3,203,389 Bin TL (31 Aralık 2020 - 789,680 Bin TL) artıştır.

2. Dönem başındaki nakit ve nakde eşdeğer varlıklar:

Nakit ve nakde eşdeğer varlıkları oluşturan unsurların bilançoda kayıtlı tutarları ile nakit akım tablosunda kayıtlı tutarları arasındaki mutabakatı:

	01.01.2021	01.01.2020
Nakit		
Kasa ve Efektif Deposu	518,816	327,977
T.C. Merkez Bankası	1,159,943	958,219
Diğer	10	7
Nakde Eşdeğer Varlıklar		
Bankalar (Vadesi 3 aydan kısa olanlar)	863,886	465,419
Bankalararası Para Piyasalarından Alacaklar	1,300	-
Toplam Nakit ve Nakde Eşdeğer Varlıklar	**2,543,955**	**1,751,622**

BEŞİNCİ BÖLÜM (devamı)

KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (devamı)

VI. Nakit Akış Tablosuna İlişkin Açıklama ve Dipnotlar (devamı)

3. Dönem sonundaki nakit ve nakde eşdeğer varlıklara ilişkin bilgiler:

	31.12.2021	31.12.2020
Nakit		
Kasa ve Efektif Deposu	1,260,842	518,816
T.C. Merkez Bankası	1,433,295	1,159,943
Diğer	17	10
Nakde Eşdeğer Varlıklar		
Bankalar (Vadesi 3 aydan kısa olanlar)	1,224,466	863,886
Bankalararası Para Piyasalarından Alacaklar	-	1,300
Toplam Nakit ve Nakde Eşdeğer Varlıklar	**3,918,620**	**2,543,955**

VII. Bankanın Dahil Olduğu Risk Grubu İle İlgili Açıklamalar

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

a. Cari Dönem:

Bankanın Dahil Olduğu Risk Grubu	İştirak, Bağlı Ortaklık ve Birlikte Kontrol Edilen İş Ortaklıkları		Bankanın 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	55,918	924,251	480,022	17,140		
Dönem Sonu Bakiyesi	60,504	1,521,463	800,701	15,402	-	-
Alınan Faiz ve Komisyon Gelirleri	9,541	81	38,851	181	-	-

b. Önceki Dönem:

Bankanın Dahil Olduğu Risk Grubu	İştirak ve Bağlı Ortaklıklar		Bankanın Doğrudan ve Dolaylı Ortakları		Risk Grubuna Dahil Olan Diğer Unsurlar	
	Nakdi	G.Nakdi	Nakdi	G.Nakdi	Nakdi	G.Nakdi
Krediler						
Dönem Başı Bakiyesi	33,940	801,390	346,009	19,748	-	-
Dönem Sonu Bakiyesi	55,918	924,251	480,022	17,140	-	-
Alınan Faiz ve Komisyon Gelirleri	7,879	93	33,481	209	-	-

c.1. Bankanın dahil olduğu risk grubuna ait mevduata ilişkin bilgiler:

Bankanın Dahil Olduğu Risk Grubu	İştirak, Bağlı Ortaklık ve Birlikte Kontrol Edilen İş Ortaklıkları		Bankanın Doğrudan ve Dolaylı Ortakları		Risk Grubuna Dahil Olan Diğer Gerçek ve Tüzel Kişiler	
Mevduat	Cari Dönem	Önceki Dönem	Cari Dönem	Önceki Dönem	Cari Dönem	Önceki Dönem
Dönem Başı	1,000,064	991,441	301,273	157,299	-	-
Dönem Sonu	1,607,042	1,000,064	70,054	301,273	-	-
Mevduat Faiz Gideri	32,668	44,482	47,137	31,570	-	-

BEŞİNCİ BÖLÜM (devamı)

KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (devamı)

VII. Bankanın Dahil Olduğu Risk Grubu İle İlgili Açıklamalar (devamı)

1. Bankanın dahil olduğu risk grubuna ilişkin işlemlerin hacmi, dönem sonunda sonuçlanmamış kredi ve mevduat işlemleri ile döneme ilişkin gelir ve giderler (devamı):

c.2. Bankanın, dahil olduğu risk grubu ile yaptığı vadeli işlemler ile opsiyon sözleşmeleri ile benzeri diğer sözleşmelere ilişkin bilgiler:

Bankanın Dahil Olduğu Risk Grubu(*)	İştirak ve Bağlı Ortaklıklar		Bankanın Doğrudan ve Dolaylı Ortakları		Risk Grubuna Dahil Olan Diğer Unsurlar	
	Cari Dönem	Önceki Dönem	Cari Dönem	Önceki Dönem	Cari Dönem	Önceki Dönem
Gerçeğe UygunDeğer Farkı Kâr veya Zarara Yansıtılan İşlemler						
Dönem Başı	-	-	-	-	-	-
Dönem Sonu	52,579	-	-	-	-	-
Toplam Kar / Zarar	(16,930)	-	-	-	-	-
Riskten Korunma Amaçlı İşlemler						
Dönem Başı	-	-	-	-	-	-
Dönem Sonu	-	-	-	-	-	-
Toplam Kar / Zarar	-	-	-	-	-	-

(*)Banka, bağlı ortaklıklarıyla kar amaçlı türev işlemler yapmamakta olup yapılan türev işlemler bağlı ortaklıkların risk yönetimleri çerçevesinde riskden korunma amaçlı yapılmaktadır. Bağlı ortaklıklar ile yapılan türev işlemlerden doğan riskler üçüncü partilerle yapılan türev işlemler ile kapatılmaktadır.

2. Bankanın dahil olduğu risk grubuyla ilgili olarak:

a. Taraflar arasında bir işlem olup olmadığına bakılmaksızın Bankanın dahil olduğu risk grubunda yer alan ve Bankanın kontrolündeki kuruluşlarla ilişkileri:

Banka, grup şirketleriyle çeşitli bankacılık işlemleri yapmaktadır. Bu işlemler ticari amaçlı olup piyasa fiyatlarıyla gerçekleştirilmektedir.

b. İlişkinin yapısının yanında, yapılan işlemin türü, tutarı ve toplam işlem hacmine olan oranı, başlıca kalemlerin tutarı ve tüm kalemlere olan oranı, fiyatlandırma politikası ve diğer unsurlar:

	Bakiye	Finansal tablolarda Yer Alan Büyüklüklere Göre %
Nakdi Kredi	861,205	2.99
Gayrinakdi Kredi	1,536,865	18.79
Mevduat	1,677,096	4.36
Vadeli İşlem ve Opsiyon Sözleşmeleri	22,406	0.09

Söz konusu işlemler Bankanın genel fiyatlandırma politikası doğrultusunda fiyatlandırılmakta olup piyasa fiyatlarıyla paraleldir.

c. Yapılan işlemlerin finansal tablolara etkisini görebilmek için ayrı açıklama yapılmasının zorunlu olduğu durumlar dışında, benzer yapıdaki kalemlerin toplamı: b) maddesinde açıklanmıştır.

d. Özsermaye yöntemine göre muhasebeleştirilen işlemler: Bulunmamaktadır.

BEŞİNCİ BÖLÜM (devamı)

KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (devamı)

VII. Bankanın Dahil Olduğu Risk Grubu İle İlgili Açıklamalar (devamı)

2. Bankanın dahil olduğu risk grubuyla ilgili olarak (devamı):

e. Gayrimenkul ve diğer varlıkların alım-satımı, hizmet alımı-satımı, acenta sözleşmeleri, finansal kiralama sözleşmeleri, araştırma ve geliştirme sonucu elde edilen bilgilerin aktarımı, lisans anlaşmaları, finansman (krediler ve nakit veya ayni sermaye destekleri dahil), garantiler ve teminatlar ile yönetim sözleşmeleri gibi durumlarda işlemlere ilişkin açıklamalar:

Banka, Şeker Finansal Kiralama A.Ş. ile finansal kiralama sözleşmelerine girmektedir.Ayrıca Banka, şubeleri aracılığıyla Şeker Yatırım Menkul Değerler A.Ş., Şeker Faktoring A.Ş. ve Şeker Finansman A.Ş. için acentelik hizmeti vermektedir.

Bankacılık Kanunu limitleri dahilinde Banka, Bankanın dahil olduğu risk grubuna nakdi ve gayrinakdi kredi tahsis etmekte olup bu tutar Bankanın toplam nakdi ve gayrinakdi tutarının % 5.08'ini oluşturmaktadır. Söz konusu kredi miktarları Beşinci Bölüm V. Kısım 1a no'lu dipnotta açıklanmıştır.

f. Kilit yönetici personele 31 Aralık 2021 tarihinde sona eren dönemde sağlanan faydalar 18,855 Bin TL'dir (31 Aralık 2020 – 17,483 Bin TL).

BEŞİNCİ BÖLÜM (devamı)

KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (devamı)

VIII. Bankanın Yurt İçi, Yurt Dışı, Kıyı Bankacılığı Bölgelerindeki Şubeleri ile Yurt Dışı Temsilciliklerine İlişkin Bilgiler

1. Bankanın yurtiçi, yurtdışı, kıyı bankacılığı bölgelerindeki şube veya iştirakler ile yurtdışı temsilciliklerine ilişkin olarak açıklanması gereken hususlar:

	Şube Sayısı	Çalışan Sayısı			
Yurt İçi şube	238	3,554			
			Bulunduğu Ülke		
Yurt Dışı Temsilcilikler	-	-	-		
				Aktif Toplamı	Yasal Sermaye
Yurt Dışı Şube	-	-	-	-	-
Kıyı Bnk. Blg. Şubeler	-	-	-	-	-

2. Bankanın yurtiçinde ve yurtdışında şube veya temsilcilik açması, kapatması, organizasyonunu önemli ölçüde değiştirmesi durumunda konuya ilişkin açıklama:

Bulunmamaktadır.

IX. Bağımsız Denetçi / Bağımsız Denetim Kuruluşundan alınan hizmetlere ilişkin ücretler

Banka'nın KGK'nın 30 Mart 2021 tarihinde mükerrer Resmi Gazete'de yayımlanan Kurul Kararına istinaden hazırladığı ve hazırlanma esasları 19 Ağustos 2021 tarihli KGK yazısını temel alan bağımsız denetim kuruluşlarınca verilen hizmetlerin ücretlerine (KDV hariç) ilişkin açıklaması aşağıdaki gibidir:

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Raporlama Dönemine Ait Bağımsız Denetim Ücreti	2,286	1,095

X. Bilanço Sonrası Hususlara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar

Türkiye'de Sermaye Piyasası Kurulu (SPK) Kurumsal Yönetim İlkeleri'ne uygun olarak derecelendirme yapmak üzere faaliyet izni bulunan derecelendirme kuruluşu SAHA Kurumsal Yönetim ve Kredi Derecelendirme Hizmetleri A.Ş. tarafından "Kurumsal Yönetim Derecelendirme Dönemsel Revizyon Raporu" 25 Ocak 2022 tarihinde tamamlanmıştır. 2020 yılında 9.43 (%94.31) olan Kurumsal Yönetim Derecelendirme notumuz 2021 yılı için yapılan değerlendirmede 9.46 (%94.60) olarak yukarı yönlü revize edilmiştir.

ALTINCI BÖLÜM

DİĞER AÇIKLAMALAR

I. Bankanın Faaliyetine İlişkin Diğer Açıklamalar

Uluslararası derecelendirme kuruluşları tarafından yapılan çalışmalara ilişkin bilgiler aşağıda belirtilmektedir:

Fitch Ratings: Mayıs 2021

Yabancı Para	
Uzun Vadeli	B-
Kısa Vadeli	B
Görünüm	Negatif
Türk Parası	
Uzun Vadeli	B-
Kısa Vadeli	B
Görünüm	Negatif
Uzun Vadeli Ulusal Notu	BB+ (tur)
Görünüm	**Negatif**
Finansal Kapasite Notu	**b-**
Destek Notu	**5**
Sermaye Benzeri Tahviller Notu	**CCC/RR6**

JCR: Ekim 2021

Yabancı Para	
Uluslararası Uzun Vadeli	BB
Uluslararası Kısa Vadeli	B
Türk Parası	
Uluslararası Uzun Vadeli	BB
Uluslararası Kısa Vadeli	B
Görünüm	**Stabil**
Uzun Vadeli Ulusal	**BBB+ (Trk)**
Kısa Vadeli Ulusal	**A-2 (Trk)**
Desteklenme Notu	**3**
Ortaklardan Bağımsızlık	**B**

Moody's: Haziran 2019

Yabancı Para	
Uzun Vadeli	Caa2
Kısa Vadeli	NP
Türk Parası	
Uzun Vadeli	Caa2
Kısa Vadeli	NP
Ulusal Ölçek Uzun Vadeli TL Mevduat Notu	B1.tr
Ulusal Ölçek Kısa Vadeli TL Mevduat Notu	TR-4
Görünüm	**Negatif**
Temel Kred Değerlendirmesi	**caa2**
VTMK Programı Notu	**Ba3**

YEDİNCİ BÖLÜM

BAĞIMSIZ DENETİM RAPORU

I. Bağımsız Denetim Raporuna İlişkin Olarak Açıklanması Gereken Hususlar

Bankanın kamuya açıklanan 31 Aralık 2021 tarihinde sona eren konsolide olmayan finansal tablo ve dipnotları KPMG Bağımsız Denetim ve Serbest Muhasebeci Mali Müşavirlik A.Ş tarafından bağımsız denetime tabi tutulmuş olup 17 Şubat 2022 tarihli bağımsız denetim raporu bu raporun giriş kısmında sunulmuştur.

II. Bağımsız Denetçi Tarafından Hazırlanan Açıklama ve Dipnotlar

Bulunmamaktadır.