Citibank Anonim Şirketi

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

31 Mart 2022

Bu rapor 4 sayfa bağımsız denetçi raporu ile 104 sayfa finansal tablolar ve dipnotlarından oluşmaktadır.

Bağımsız Denetçi Raporu

Citibank Anonim Şirketi Genel Kurulu'na

A) Konsolide Olmayan Finansal Tabloların Bağımsız Denetimi

Görüş

Citibank Anonim Şirketi'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, ilişikteki konsolide olmayan finansal tablolar, Citibank Anonim Şirketi'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.

Görüşün Dayanağı

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"lere) 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, 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.

Kredi ve diğer alacaklara ilişkin değer düşüklüğü

Kredi ve diğer alacaklara ilişkin değer düşüklüğü ile ilgili muhasebe politikaları ve kullanılan önemli muhasebe tahmin ve varsayımlarının detayı için Dipnot 3.7'ye bakınız.

Kilit Denetim Konusu	Konunun denetimde nasıl ele alındığı
Banka'nın 31 Aralık 2021 tarihi itibarıyla kredi ve diğer alacakları toplam aktiflerinin %33'ünü oluşturmaktadır. Banka, kredi ve diğer alacaklarını ve değer düşüklüğü karşılıklarını "Kredilerin Sınıflandırılması ve Bunlar İçin Ayrılacak Karşılıklara İlişkin Usul ve Esaslar Hakkında Yönetmelik (Yönetmelik)'in TFRS 9 uygulamayan bankalarca dikkate alınması gereken maddelerine göre muhasebeleştirmektedir. Alacakların sınıflandırması yukarıda belirtilen Yönetmelik'teki kriterler dikkate alınarak yapılmaktadır. Söz konusu Yönetmelik kapsamında alacaklarının değer düşüklüğünün tespiti öncelikle bu alacakların sınıflandırılmasının doğru yapılıp yapılmadığına bağlıdır. Sınıflandırılma için kullanılan kriterler arasında nesnel kriterler olduğu gibi yönetimin yargılarına dayanan öznel kriterler de bulunmaktadır. Söz konusu yargıya dayalı öznel kriterler nedeniyle kredi ve diğer alacakların doğru sınıflandırılmaması nedeniyle değer düşüklüğüne uğrayanlarının ve dolayısıyla değer düşüklüğü karşılığının tespit edilememesi riski bulunmaktadır. Bu risklerden dolayı kredi alacaklarına ilişkin değer düşüklüğü kilit denetim konusu olarak belirlenmiştir.	Bu alanda uyguladığımız denetim prosedürlerimiz aşağıdakileri içermektedir: Kredi tahsis, kullandırma, tahsilat, takip ve değer düşüklüğü süreçlerine ilişkin oluşturulan kontrollerin tasarım, uygulama ve işleyiş etkinliği bilgi teknolojisi uzmanlarımızdan yardım alınmak suretiyle test edilmiştir. Denetim çalışmaları, değer düşüklüğüne uğrayan kredilerin tespitine, değer düşüklüğü karşılıklarının Yönetmelik'e uygunluğuna, teminatların değerliliğine ve Banka'nın tahsilat kabiliyetine odaklanmıştır. Kredi değer düşüklüğü karşılıklarına ilişkin finansal tablo dipnotlarında yapılan açıklamaların yeterliliği 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 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.

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

Orhan Akova, SMMM
Sorumlu Denetçi
31 Mart 2022
İstanbul, Türkiye

Citibank Anonim Şirketi'nin

31 Aralık 2021 Tarihi İtibarıyla Hazırlanan Yıllık Konsolide Olmayan Finansal Raporu

Tekfen Tower, Eski Büyükdere Caddesi,
209, 34394 Levent / İstanbul

Telefon: 212 319 45 00

Faks: 212 319 46 35

www.citibank.com.tr

abdi.dundar@citi.com

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

1. Banka Hakkında Genel Bilgiler
2. Banka'nın Konsolide Olmayan Finansal Tabloları
3. İlgili Dönemde Uygulanan Muhasebe Politikalarına İlişkin Açıklamalar
4. Banka'nın Mali Bünyesine ve Risk Yönetimine İlişkin Bilgiler
5. Konsolide Olmayan Finansal Tablolara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar
6. Diğer Açıklamalar
7. Bağımsız Denetim Raporu

Bu raporda yer alan konsolide olmayan yılsonu 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.

Christopher Anthony Teano	Emre Karter	Yasemin Çıral	Abdi Dündar
Yönetim Kurulu Başkan Vekili ve Denetim Komitesi Üyesi	Genel Müdür ve Yönetim Kurulu Üyesi	Finans ve Raporlamadan Sorumlu Genel Müdür Yardımcısı	Finansal Raporlama ve Kontrol Müdürü

Erkan Doğan	Clare Suzanne Wolff
Denetim Komitesi Başkanı	Denetim Komitesi Üyesi

Bu finansal rapor ile ilgili olarak soruların iletilebileceği yetkili personele ilişkin bilgiler
Ad-Soyad/Ünvan: Abdi Dündar/Finansal Raporlamadan Sorumlu Müdür
Tel. No: 0 212 319 46 33
Fax. No: 0 212 319 46 35

Sayfa No:

BİRİNCİ BÖLÜM

Genel Bilgiler

I.	Banka'nın kuruluş tarihi, başlangıç statüsü, anılan statüde meydana gelen değişiklikleri ihtiva eden tarihçesi	1
II.	Banka'nın sermaye yapısı, yönetim ve denetimi doğrudan ve dolaylı olarak tek başına veya birlikte elinde bulunduran ortakları, varsa bu hususlarda yıl içindeki değişiklikler ile dahil olduğu gruba ilişkin açıklama	1
III.	Banka'nın yönetim kurulu başkan ve üyeleri, denetim komitesi üyeleri ile genel müdür ve yardımcılarının varsa	
IV.	Banka'da nitelikli pay sahibi olan kişi ve kuruluşlara ilişkin açıklamalar	3
V.	Banka'nın hizmet türü ve faaliyet alanlarını içeren özet bilgi	3

İKİNCİ BÖLÜM

Konsolide Olmayan Finansal Tablolar

I.	Konsolide olmayan bilanço (finansal durum tablosu)	4
II.	Konsolide olmayan nazım hesaplar tablosu	6
III.	Konsolide olmayan kar veya zarar tablosu	7
IV.	Konsolide olmayan kar veya zarar ve diğer kapsamlı gelir tablosu	8
V.	Konsolide olmayan özkaynaklar değişim tablosu	9
VI.	Konsolide olmayan nakit akış tablosu	11
VII.	Konsolide olmayan kar dağıtım tablosu	12

ÜÇÜNCÜ BÖLÜM

Muhasebe Politikaları

I.	Sunum esaslarına ilişkin açıklamalar	14
II.	Finansal araçların kullanım stratejisi ve yabancı para cinsinden işlemlere ilişkin açıklamalar	14
III.	Vadeli işlem ve opsiyon sözleşmeleri ile türev ürünlere ilişkin açıklamalar	16
IV.	Faiz gelir ve giderine ilişkin açıklamalar	18
V.	Ücret ve komisyon gelir ve giderlerine ilişkin açıklamalar	18
VI.	Finansal varlıklara ilişkin açıklamalar	18
VII.	Finansal varlıklarda değer düşüklüğüne ilişkin açıklamalar	21
VIII.	Finansal araçların netleştirilmesine ilişkin açıklamalar	22
IX.	Satış ve geri alış anlaşmaları ve menkul değerlerin ödünç verilmesi işlemlerine ilişkin açıklamalar	22
X.	Satış amaçlı elde tutulan ve durdurulan faaliyetlere ilişkin duran varlıklar ile bu varlıklara ilişkin borçlar hakkında açıklamalar	22
XI.	Şerefiye ve diğer maddi olmayan duran varlıklara ilişkin açıklamalar	22
XII.	Maddi duran varlıklara ilişkin açıklamalar	23
XIII.	Kiralama işlemlerine ilişkin açıklamalar	24
XIV	Karşılıklar, koşullu varlık ve yükümlülüklere ilişkin açıklamalar	24
XV.	Yüksek enflasyon dönemlerinde finansal tabloların düzeltilmesi	25
XVI.	Çalışanların haklarına ilişkin yükümlülüklere ilişkin açıklamalar	25
XVII.	Vergi uygulamalarına ilişkin açıklamalar	26
XVIII.	Borçlanmalara ilişkin ilave açıklamalar	27
XIX.	İhraç edilen hisse senetlerine ilişkin açıklamalar	27
XX.	Aval ve kabullere ilişkin açıklamalar	27
XXI.	Devlet teşviklerine ilişkin açıklamalar	27
XXII.	Kar yedekleri ve karın dağıtılması	28
XXIII.	Hisse başına kazanç	28
XXIV.	Raporlamanın bölümlemeye göre yapılmasına ilişkin açıklamalar	28
XXV.	İlişkili taraflara ilişkin açıklamalar	29
XXVI.	Önceki dönem finansal tabloların yeniden düzenlenmesi	29
XXVII.	Diğer hususlara ilişkin açıklamalar	29

DÖRDÜNCÜ BÖLÜM

Mali Bünye ve Risk Yönetimine İlişkin Bilgiler

I.	Özkaynaklara ilişkin açıklamalar	30
II.	Kredi riskine ilişkin açıklamalar	37
III.	Kur riskine ilişkin açıklamalar	49
IV.	Faiz oranı riskine ilişkin açıklamalar	51
V.	Likidite riski yönetimi ve likidite karşılama oranına ilişkin açıklamalar	54
VI.	Kaldıraç oranına ilişkin açıklamalar	60
VII.	Risk yönetimine ilişkin açıklamalar	61
VIII.	Faaliyet bölümlerine ilişkin açıklamalar	71

BEŞİNCİ BÖLÜM

Konsolide Olmayan Finansal Tablolara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar

I.	Bilançonun aktif hesaplarına ilişkin açıklama ve dipnotlar	72
II.	Bilançonun pasif hesaplarına ilişkin açıklama ve dipnotlar	85
III.	Nazım hesaplara ilişkin açıklama ve dipnotlar	91
IV.	Kar veya zarar tablosuna ilişkin açıklama ve dipnotlar	94
V.	Özkaynak değişim tablosuna ilişkin açıklama ve dipnotlar	100
VI.	Nakit akış tablosuna ilişkin açıklama ve dipnotlar	101
VII.	Banka'nın dahil olduğu risk grubuna ilişkin açıklamalar	102
VIII.	Banka'nın yurtiçi, yurtdışı, kıyı bankacılığı bölgelerindeki şubeleri ile yurtdışı temsilciliklerine ilişkin açıklamalar	104
IV.	Bilanço sonrası hususlara ilişkin açıklama ve dipnotlar	104

ALTINCI BÖLÜM

Diğer Açıklama ve Dipnotlar

I.	Banka'nın faaliyetlerine ilişkin diğer açıklamalar	104

1. Genel bilgiler

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

Citibank Anonim Şirketi ("Banka"), Bankacılık Düzenleme ve Denetleme Kurumu'nun ("BDDK") 10 Mart 2004 tarih ve 1222 sayılı yazısı ile mevduat kabul etmek ve bankacılık işlemleri yapmak üzere izin almıştır. 30 Haziran 2004 tarihinde Citibank N.A. Merkezi New York, N.Y. İstanbul Türkiye Merkez Şubesi'nin ("Şube") bütün aktifi, (mevduat dahil olmak üzere) pasifi, hak ve borçları Citibank Anonim Şirketi'ne devredilmiştir. Genel Müdürlüğü İstanbul'da yerleşik olan Banka yurtiçinde 37 şubesi ve Azerbaycan'da yerleşik 1 irtibat bürosu ile hizmet vermekteyken 11 Nisan 2013 tarihinde Bireysel Bankacılık Bölümü'nü satmak üzere Denizbank A.Ş. ile bir devir sözleşmesi imzalamış olup söz konusu satışın 1 Temmuz 2013 tarihinde gerçekleşmesi ile birlikte yurtiçindeki 29 adet şubesini Denizbank A.Ş.'ye devretmiştir. 31 Aralık 2021 tarihi itibarıyla Banka'nın yurtiçinde faaliyet gösteren 3 adet şubesi bulunmaktadır (31 Aralık 2020: 3).

1.2 Banka'nın sermaye yapısı, yönetim ve denetimi doğrudan ve dolaylı olarak tek başına veya birlikte elinde bulunduran ortakları, varsa bu hususlarda yıl içindeki değişiklikler ile dahil olduğu gruba ilişkin açıklama:

2 Mayıs 2013 tarihi itibarıyla Citibank A.Ş. hisselerinin %99.99'una sahip olan Citibank Overseas Investment Corporation (COIC), söz konusu hisselerin tamamını Citigroup Netherlands B.V.'ye devretmiştir.

Citigroup bireysel, ticari, kurumsal, yatırım ve özel bankacılık, takas hizmetleri, nakit yönetimi, hazine ve sermaye piyasaları hizmetleri, sigorta; tüketici ve işletme finansmanı, emeklilik ve yatırım fonu yönetimi, vekalet hizmeti, menkul kıymet ve saklama hizmetleri gibi finansal hizmet sunmaktadır. Global Kurumsal ve Yatırım Bankacılığı ("GCIB") ile şirketlere, hükümetlere, kurumlara ve yatırımcılara yaklaşık 100 ülkede geniş finansal ürün ve hizmet çeşitleri sağlamaktadır. GCIB Sermaye Piyasaları ve Bankacılık ve buna benzer işlemleri kapsamaktadır. Sermaye Piyasaları ve Yatırım Bankacılığı ("CMIB"), borç ve hisse takası, kurumsal aracılık, danışmanlık hizmetleri, kambiyo, türev ürünler ve borç verme gibi ticari ve yatırım bankacılığı alanlarında hizmet ve ürünleri içermektedir.

Citibank Anonim Şirketi
31 Aralık 2021 Tarihi İtibarıyla
Konsolide Olmayan Finansal Tablolara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar
(Para birimi: Bin Türk Lirası)

1. Genel bilgiler (Devamı)

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

Görevi	Adı Soyadı (*)	Sorumluluk Alanı	Göreve Atanma Tarihi (**)	Öğrenim Durumu	Branş	İş Tecrübesi
YK Başkanı	.....(1)	- Yönetim Kurulu Üyesi				
YK Başk. V.	Christopher Anthony Teano	- Yönetim Kurulu Üyesi - Denetim Komitesi Üyesi - Kurumsal Yön.Kom.Bşk - Ücretlendirme Kom.Üyesi - Krediler Kom. Yedek Üyesi	08/04/2010 27/03/2015 23/09/2010 30/12/2011 29/09/2016	Lisans	Hukuk	35 Yıl
YK Üyesi ve GM	Ömer Emre Karter	- Yönetim Kurulu Üyesi -Genel Müdür - Krediler Kom. Asil Üyesi	09/02/2017 22/07/2020 08/09/2020	Y. Lisans	İşletme	24 Yıl
YK Üyesi	Ryan John Davis	- Yönetim Kurulu Üyesi - Krediler Kom. Asil Üyesi	13/02/2019 18/07/2019	Lisans	Ticaret	25 Yıl
YK Üyesi	Erkan Doğan	- Yönetim Kurulu Üyesi - Denetim Komitesi Başkanı - Kurumsal Yön.Kom. Üyesi - Krediler Kom. Asil Üyesi	11/10/2018 07/11/2018 07/11/2018 07/11/2018	Lisans	İktisat	26 Yıl
YK Üyesi	Evelin Katalin Ducsai	- Yönetim Kurulu Üyesi	13/11/2018	Y. Lisans	İşletme	25 Yıl
YK Üyesi	Clare Suzanne Wolff	- Yönetim Kurulu Üyesi - Denetim Kom. Üyesi - Krediler Kom. Yedek Üyesi - Ücretlendirme Kom.Üyesi	13/11/2018 29/01/2019 21/02/2019 21/02/2019	Lisans	Ticaret / Muhasebe	29 Yıl
GMY	Başak Kaya	İnsan Kaynaklarından Sorumlu GMY	01/10/2019	Lisans	Uluslararası İlişkiler	24 Yıl
GMY	Yasemin Çıral	Finans ve Raporlamadan Sorumlu GMY	30/11/2017	Lisans	İşletme	23 Yıl
GMY	Murat Akın	Ticari Bankacılıktan Sorumlu GMY	19/08/2021	Lisans	İşletme	25 Yıl
GMY	Ebru Sönmez Yanık	Kurumsal Bankacılıktan Sorumlu GMY	17/02/2020	Y. Lisans	İşletme	22 Yıl
GMY	Celalettin Çelikcan	Hazineden Sorumlu GMY	22/06/2021	Lisans	İşletme	22 Yıl
GMY ve GM Vekili	Özge Coşkun	Operasyon ve Teknolojiden Sorumlu GMY	03/07/2014	Y. Lisans	İktisat İşletme Yönetimi YL	22 Yıl
GMY	Esin Aydınol	Kredilerden Sorumlu GMY	08/09/2015	Y. Lisans	Uluslararası ilişkiler İşletme YL	28 Yıl
GMY	Murat Özlü	Global İşlem Bankacılığından Sorumlu GMY	13/06/2017	Y. Lisans	İşletme	17 Yıl
GMY	Beliz Başaran	Hukuktan Sorumlu GMY	25/02/2019	Lisans	Hukuk	22 Yıl

(*) Yukarıdaki tablo 31 Aralık 2021 tarihi itibarıyla geçerli olan verilere istinaden hazırlanmıştır.

(**) Göreve atanma tarihlerinin belirlenmesinde atamaya ilişkin yönetim kurulu / genel kurul karar tarihi esas alınmıştır. Birden fazla üyeliği bulunanların bu üyeliğe atama tarihleri ayrı olarak karşısında gösterilmiştir.

(***) Banka'nın yönetim kurulu başkan ve üyeleri, denetim kurulu üyeleri ile genel müdür ve yardımcılarının Banka'da sahip oldukları pay yoktur.

(1) Marc Raoul Marie Luet istifası ile boşalan Yönetim Kurulu Başkanlığı ve üyeliği görevlerine atama henüz tamamlanmamıştır.

1 Genel bilgiler (Devamı)

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

Pay Sahibinin Adı Soyadı, Unvanı Ve İkamet Adresi	Sermaye Miktarı (TL)	Hisse Adedi (Beher Nominal 0.1 Kr)	Hisse Oranı
Citigroup Netherlands B.V. WTC Building, Tower C, Schiphol Boulevard 257, 1118 BH Schiphol, Hollanda	33,753	33,752,821,600	% 99.99
Foremost Investment Corporation One Penn's Way New Castle 19720, ABD	-	100	% 0.0000030
Centaur Investment Corporation One Penn's Way New Castle 19720, ABD	-	100	% 0.0000030
Nostro Investment Corporation One Penn's Way New Castle 19720, ABD	-	100	% 0.0000030
Yonder Investment Corporation One Penn's Way New Castle 19720, ABD	-	100	% 0.0000030

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

Ana sözleşmeye göre Banka, Türk Lirası ve döviz bazlı her türlü bankacılık işlemlerinde bulunabilir. Banka ayrıca yurtdışından döviz cinsinde mevduat kabul etmeye ve bulundurmaya yetkili kılınmıştır. Banka, kredi, mevduat, menkul kıymet, saklama, faktoring ve forfaiting, sigorta acenteliği ve sigorta acenteliği aracılık hizmetleri vermekte ve özellikle döviz piyasalarında faaliyet göstermektedir. Banka'nın faaliyetleri bu işlemlerle sınırlı değildir. Bu işlemlerden başka herhangi bir işlem yapılması Banka için faydalı görülürse, buna başlanılması, Yönetim Kurulu'nun önerisi üzerine Genel Kurul tarafından karara bağlanmasına ve Ana Sözleşme'de değişiklik mahiyetinde olan bu kararın Sanayi ve Ticaret Bakanlığı'nca onanmasına bağlıdır. Bu suretle tasdik olunan karar Ana Sözleşme'ye eklenir. Banka bir ihtisas bankası olmayıp tüm bankacılık faaliyetlerinde bulunmaktadır. Müşterilere kullandırılan kredilerin en önemli kaynağı mevduattır. Öngörülen verim oranını sağlamak koşuluyla, çeşitli sektörlerde faaliyette bulunan kuruluşlara kredi ve teminat mektupları, akreditif kredileri ve kabul kredileri başta olmak üzere gayri nakdi kredi kullandırılmaktadır.

Citibank Anonim Şirketi

31 ARALIK 2021 TARİHİ İTİBARIYLA
KONSOLİDE OLMAYAN BİLANÇO (FİNANSAL DURUM TABLOSU)
(Para birimi: Bin Türk Lirası)

			Bağımsız Denetimden Geçmiş Cari Dönem 31 Aralık 2021			Bağımsız Denetimden Geçmiş Önceki Dönem 31 Aralık 2020		
	VARLIKLAR	**Dipnot**	**TP**	**YP**	**Toplam**	**TP**	**YP**	**Toplam**
I.	**FİNANSAL VARLIKLAR**		**9,646,706**	**8,307,909**	**17,954,615**	**9,998,659**	**2,147,858**	**12,146,517**
1.1	**Nakit ve Nakit Benzerleri**		**3,869,082**	**8,307,424**	**12,176,506**	**8,958,470**	**2,139,231**	**11,097,701**
1.1.1	Nakit Değerler ve Merkez Bankası	5.1.1	3,862,763	3,610,471	7,473,234	8,947,679	1,628,103	10,575,782
1.1.2	Bankalar	5.1.3	6,319	4,696,953	4,703,272	10,791	511,128	521,919
1.1.3	Para Piyasalarından Alacaklar		-	-	-	-	-	-
1.2	**Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kâr Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklar**		**42,228**	**-**	**42,228**	**58,696**	**6,918**	**65,614**
1.2.1	Devlet Borçlanma Senetleri		29,732	-	29,732	51,629	-	51,629
1.2.2	Sermayede Payı Temsil Eden Menkul Değerler		12,496	-	12,496	7,067	6,918	13,985
1.2.3	Diğer Finansal Varlıklar		-	-	-	-	-	-
1.3	**Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıklar**	**5.1.4.3**	**5,096,478**	**-**	**5,096,478**	**851,480**	**-**	**851,480**
1.3.1	Devlet Borçlanma Senetleri	5.1.4.3	5,096,478	-	5,096,478	851,480	-	851,480
1.3.2	Sermayede Payı Temsil Eden Menkul Değerler		-	-	-	-	-	-
1.3.3	Diğer Finansal Varlıklar		-	-	-	-	-	-
1.4	**Türev Finansal Varlıklar**	**5.1.2.3**	**638,918**	**485**	**639,403**	**130,013**	**1,709**	**131,722**
1.4.1	Türev Finansal Varlıkların Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar Zarara Yansıtılan Kısmı	5.1.2.3	638,918	485	639,403	130,013	1,709	131,722
1.4.2	Türev Finansal Varlıkların Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Kısmı		-	-	-	-	-	-
II.	**İTFA EDİLMİŞ MALİYETİ İLE ÖLÇÜLEN FİNANSAL VARLIKLAR (Net)**		**3,881,515**	**4,847,067**	**8,728,582**	**3,171,939**	**3,528,276**	**6,700,215**
2.1	**Krediler**	**5.1.5.6**	**3,878,400**	**4,847,067**	**8,725,467**	**3,153,227**	**3,528,276**	**6,681,503**
2.2	**Kiralama İşlemlerinden Alacaklar**		**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**
2.3	**Faktoring Alacakları**		**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**
2.4	**İtfa Edilmiş Maliyeti ile Ölçülen Finansal Varlıklar**		**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**
2.4.1	Devlet Borçlanma Senetleri		-	-	-	-	-	-
2.4.2	Diğer Finansal Varlıklar		-	-	-	-	-	-
2.5	**Donuk Alacaklar**	**5.1.5.10**	**106,736**	**-**	**106,736**	**139,378**	**-**	**139,378**
2.6	**Özel Karşılıklar (-)**	**5.1.5.9**	**103,621**	**-**	**103,621**	**120,666**	**-**	**120,666**
III.	**SATIŞ AMAÇLI ELDE TUTULAN VE DURDURULAN FAALİYETLERE İLİŞKİN DURAN VARLIKLAR (Net)**		-	-	-	-	-	-
3.1	Satış Amaçlı		-	-	-	-	-	-
3.2	Durdurulan Faaliyetlere İlişkin		-	-	-	-	-	-
IV.	**ORTAKLIK YATIRIMLARI**		**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**
4.1	**İştirakler (Net)**		-	-	-	-	-	-
4.1.1	Özkaynak Yöntemine Göre Değerlenenler		-	-	-	-	-	-
4.1.2	Konsolide Edilmeyenler		-	-	-	-	-	-
4.2	**Bağlı Ortaklıklar (Net)**		-	-	-	-	-	-
4.2.1	Konsolide Edilmeyen Mali Ortaklıklar		-	-	-	-	-	-
4.2.2	Konsolide Edilmeyen Mali Olmayan Ortaklıklar		-	-	-	-	-	-
4.3	**Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar (İş Ortaklıkları) (Net)**		-	-	-	-	-	-
4.3.1	Özkaynak Yöntemine Göre Değerlenenler		-	-	-	-	-	-
4.3.2	Konsolide Edilmeyenler		-	-	-	-	-	-
V.	**MADDİ DURAN VARLIKLAR (Net)**	**5.1.13**	**59,394**	**10**	**59,404**	**53,526**	**2,717**	**56,243**
VI.	**MADDİ OLMAYAN DURAN VARLIKLAR (Net)**	**5.1.14**	**11,064**	**-**	**11,064**	**5,841**	**-**	**5,841**
6.1	Şerefiye		-	-	-	-	-	-
6.2	Diğer		11,064	-	11,064	5,841	-	5,841
VII.	**YATIRIM AMAÇLI GAYRİMENKULLER (Net)**	**5.1.15**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**
VIII.	**CARİ VERGİ VARLIĞI**		**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**
IX.	**ERTELENMİŞ VERGİ VARLIĞI**	**5.1.16**	**5,051**	**-**	**5,051**	**-**	**-**	**-**
X.	**DİĞER AKTİFLER**	**5.1.18**	**47,971**	**22,478**	**70,449**	**54,212**	**34,781**	**88,993**
	VARLIKLAR TOPLAMI		**13,651,701**	**13,177,464**	**26,829,165**	**13,284,177**	**5,713,632**	**18,997,809**

Citibank Anonim Şirketi

31 ARALIK 2021 TARİHİ İTİBARIYLA
KONSOLİDE OLMAYAN BİLANÇO (FİNANSAL DURUM TABLOSU)
(Para birimi: Bin Türk Lirası)

			Bağımsız Denetimden Geçmiş Cari Dönem 31 Aralık 2021			Bağımsız Denetimden Geçmiş Önceki Dönem 31 Aralık 2020		
	YÜKÜMLÜLÜKLER	**Dipnot**	**TP**	**YP**	**Toplam**	**TP**	**YP**	**Toplam**
I.	**MEVDUAT**	**5.2.1**	**9,162,510**	**12,081,389**	**21,243,899**	**8,971,855**	**5,894,650**	**14,866,505**
II.	**ALINAN KREDİLER**	**5.2.3**	-	-	-	-	-	-
III.	**PARA PİYASALARINA BORÇLAR**		-	-	-	-	-	-
IV.	**İHRAÇ EDİLEN MENKUL KIYMETLER (Net)**		-	-	-	-	-	-
4.1	Bonolar		-	-	-	-	-	-
4.2	Varlığa Dayalı Menkul Kıymetler		-	-	-	-	-	-
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**	**5.2.2**	**622,002**	**485**	**622,487**	**69,936**	**1,709**	**71,645**
7.1	Türev Finansal Yükümlülüklerin Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar Zarara Yansıtılan Kısmı		622,002	485	622,487	69,936	1,709	71,645
7.2	Türev Finansal Yükümlülüklerin Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Kısmı		-	-	-	-	-	-
VIII.	**FAKTORİNG YÜKÜMLÜLÜKLERİ**		-	-	-	-	-	-
IX.	**KİRALAMA İŞLEMLERİNDEN YÜKÜMLÜLÜKLER (Net)**	**5.2.6**	**30,343**	**10**	**30,353**	**33,919**	**2,780**	**36,699**
X.	**KARŞILIKLAR**		**326,281**	**-**	**326,281**	**204,135**	**-**	**204,135**
10.1	Genel Karşılıklar	5.2.8.1	233,044	-	233,044	127,414	-	127,414
10.2	Yeniden Yapılanma Karşılığı		-	-	-	-	-	-
10.3	Çalışan Hakları Karşılığı	5.2.8.2	64,695	-	64,695	50,309	-	50,309
10.4	Sigorta Teknik Karşılıkları (Net)		-	-	-	-	-	-
10.5	Diğer Karşılıklar	5.2.8.3	28,542	-	28,542	26,412	-	26,412
XI.	**CARİ VERGİ BORCU**	**5.2.9**	**131,197**	**-**	**131,197**	**59,224**	**-**	**59,224**
XII.	**ERTELENMİŞ VERGİ BORCU**		-	-	-	**6,024**	**-**	**6,024**
XIII.	**SATIŞ AMAÇLI ELDE TUTULAN VE DURDURULAN FAALİYETLERE İLİŞKİN DURAN VARLIK BORÇLARI (Net)**		-	-	-	-	-	-
13.1	Satış Amaçlı		-	-	-	-	-	-
13.2	Durdurulan Faaliyetlere İlişkin		-	-	-	-	-	-
XIV.	**SERMAYE BENZERİ BORÇLANMA ARAÇLARI**		-	-	-	-	-	-
14.1	Krediler		-	-	-	-	-	-
14.2	Diğer Borçlanma Araçları		-	-	-	-	-	-
XV.	**DİĞER YÜKÜMLÜLÜKLER**		**54,346**	**153,584**	**207,930**	**511,476**	**9,880**	**521,356**
XVI.	**ÖZKAYNAKLAR**		**4,267,018**	**-**	**4,267,018**	**3,232,221**	**-**	**3,232,221**
16.1	Ödenmiş Sermaye	5.2.12.1	33,753	-	33,753	33,753	-	33,753
16.2	Sermaye Yedekleri		245,777	-	245,777	245,777	-	245,777
16.2.1	Hisse Senedi İhraç Primleri		-	-	-	-	-	-
16.2.2	Hisse Senedi İptal Karları		-	-	-	-	-	-
16.2.3	Diğer Sermaye Yedekleri		245,777	-	245,777	245,777	-	245,777
16.3	Kâr veya Zararda Yeniden Sınıflandırılmayacak Birikmiş Diğer Kapsamlı Gelirler veya Giderler		-	-	-	-	-	-
16.4	Kâr veya Zararda Yeniden Sınıflandırılacak Birikmiş Diğer Kapsamlı Gelirler veya Giderler	5.2.12.8	(107,833)	-	(107,833)	(6,893)	-	(6,893)
16.5	Kar Yedekleri		2,885,584	-	2,885,584	2,218,656	-	2,218,656
16.5.1	Yasal Yedekler	5.2.12.10	18,058	-	18,058	18,058	-	18,058
16.5.2	Statü Yedekleri		-	-	-	-	-	-
16.5.3	Olağanüstü Yedekler	5.2.12.11	2,867,526	-	2,867,526	2,200,598	-	2,200,598
16.5.4	Diğer Kar Yedekleri		-	-	-	-	-	-
16.6	Kar veya Zarar	5.4.10	1,209,737	-	1,209,737	740,928	-	740,928
16.6.1	Geçmiş Yıllar Kar/Zararı		-	-	-	-	-	-
16.6.2	Dönem Net Kar/Zararı		1,209,737	-	1,209,737	740,928	-	740,928
	YÜKÜMLÜLÜKLER TOPLAMI		**14,593,697**	**12,235,468**	**26,829,165**	**13,088,790**	**5,909,019**	**18,997,809**

İlişikteki açıklama ve dipnotlar bu finansal tabloların tamamlayıcı parçalarıdır.

Citibank Anonim Şirketi

31 ARALIK 2021 TARİHİ İTİBARIYLA
KONSOLİDE OLMAYAN NAZIM HESAPLAR TABLOSU
(Para birimi: Bin Türk Lirası)

			Bağımsız Denetimden Geçmiş Cari Dönem 31 Aralık 2021			Bağımsız Denetimden Geçmiş Önceki Dönem 31 Aralık 2020		
		Dipnot	TP	YP	Toplam	TP	YP	Toplam
A.	**BİLANÇO DIŞI YÜKÜMLÜLÜKLER (I+II+III)**		**10,839,627**	**15,820,298**	**26,659,925**	**5,001,922**	**8,748,145**	**13,750,067**
I.	**GARANTİ ve KEFALETLER**	**5.3.1**	**759,990**	**2,707,714**	**3,467,704**	**936,472**	**1,000,723**	**1,937,195**
1.1.	Teminat Mektupları		759,990	1,795,054	2,555,044	918,282	646,548	1,564,830
1.1.1.	Devlet İhale Kanunu Kapsamına Girenler		-	-	-	-	-	-
1.1.2.	Dış Ticaret İşlemleri Dolayısıyla Verilenler		-	-	-	-	-	-
1.1.3.	Diğer Teminat Mektupları		759,990	1,795,054	2,555,044	918,282	646,548	1,564,830
1.2.	Banka Kredileri		-	-	-	18,190	-	18,190
1.2.1.	İthalat Kabul Kredileri		-	-	-	18,190	-	18,190
1.2.2.	Diğer Banka Kabulleri		-	-	-	-	-	-
1.3.	Akreditifler		-	911,737	911,737	-	353,655	353,655
1.3.1.	Belgeli Akreditifler		-	859,678	859,678	-	329,441	329,441
1.3.2.	Diğer Akreditifler		-	52,059	52,059	-	24,214	24,214
1.4.	Garanti Verilen Prefinansmanlar		-	-	-	-	-	-
1.5.	Cirolar		-	-	-	-	-	-
1.5.1.	T.C. Merkez Bankasına Cirolar		-	-	-	-	-	-
1.5.2.	Diğer Cirolar		-	-	-	-	-	-
1.6.	Menkul Kıy. İh. Satın Alma Garantilerimizden		-	-	-	-	-	-
1.7.	Faktoring Garantilerinden		-	-	-	-	-	-
1.8.	Diğer Garantilerimizden		-	923	923	-	520	520
1.9.	Diğer Kefaletlerimizden		-	-	-	-	-	-
II.	**TAAHHÜTLER**		**3,011,257**	**3,848,922**	**6,860,179**	**435,536**	**3,309,586**	**3,745,122**
2.1.	Cayılamaz Taahhütler		3,011,257	3,848,922	6,860,179	435,536	3,309,586	3,745,122
2.1.1.	Vadeli Aktif Değerler Alım Satım Taahhütleri	5.3.2	2,793,250	3,848,922	6,642,172	242,596	3,309,586	3,552,182
2.1.2.	Vadeli Mevduat Alım Satım Taahhütleri		-	-	-	-	-	-
2.1.3.	İştir. ve Bağ. Ort. Ser. İşt. Taahhütleri		-	-	-	-	-	-
2.1.4.	Kul. Gar. Kredi Tahsis Taahhütleri		-	-	-	-	-	-
2.1.5.	Men. Kıy. İhr. Aracılık Taahhütleri		-	-	-	-	-	-
2.1.6.	Zorunlu Karşılık Ödeme Taahhüdü		-	-	-	-	-	-
2.1.7.	Çekler İçin Ödeme Taahhütleri	5.3.1.2	3,576	-	3,576	4,809	-	4,809
2.1.8.	İhracat Taahhütlerinden Kaynaklanan Vergi ve Fon Yükümlülükleri		-	-	-	-	-	-
2.1.9.	Kredi Kartı Harcama Limit Taahhütleri	5.3.1.2	214,319	-	214,319	188,131	-	188,131
2.1.10	Kredi Kartları ve Bankacılık Hizmetlerine İlişkin Promosyon Uyg. Taah.		-	-	-	-	-	-
2.1.11.	Açığa Menkul Kıymet Satış Taahhütlerinden Alacaklar		-	-	-	-	-	-
2.1.12.	Açığa Menkul Kıymet Satış Taahhütlerinden Borçlar		-	-	-	-	-	-
2.1.13.	Diğer Cayılamaz Taahhütler		112	-	112	-	-	-
2.2.	Cayılabilir Taahhütler		-	-	-	-	-	-
2.2.1.	Cayılabilir Kredi Tahsis Taahhütleri		-	-	-	-	-	-
2.2.2.	Diğer Cayılabilir Taahhütler		-	-	-	-	-	-
III.	**TÜREV FİNANSAL ARAÇLAR**	**5.3.2**	**7,068,380**	**9,263,662**	**16,332,042**	**3,629,914**	**4,437,836**	**8,067,750**
3.1	Riskten Korunma Amaçlı Türev Finansal Araçlar		-	-	-	-	-	-
3.1.1	Gerçeğe Uygun Değer Riskinden Korunma Amaçlı İşlemler		-	-	-	-	-	-
3.1.2	Nakit Akış Riskinden Korunma Amaçlı İşlemler		-	-	-	-	-	-
3.1.3	Yurtdışındaki Net Yatırım Riskinden Korunma Amaçlı İşlemler		-	-	-	-	-	-
3.2	Alım Satım Amaçlı İşlemler		7,068,380	9,263,662	16,332,042	3,629,914	4,437,836	8,067,750
3.2.1	Vadeli Döviz Alım-Satım İşlemleri		3,155,454	4,180,651	7,336,105	1,717,453	1,860,720	3,578,173
3.2.1.1	Vadeli Döviz Alım İşlemleri		2,544,910	982,276	3,527,186	1,134,976	725,096	1,860,072
3.2.1.2	Vadeli Döviz Satım İşlemleri		610,544	3,198,375	3,808,919	582,477	1,135,624	1,718,101
3.2.2	Para ve Faiz Swap İşlemleri		3,748,190	4,852,057	8,600,247	1,744,437	2,402,320	4,146,757
3.2.2.1	Swap Para Alım İşlemleri		783,184	3,684,284	4,467,468	544,501	1,490,371	2,034,872
3.2.2.2	Swap Para Satım İşlemleri		2,965,006	1,167,773	4,132,779	1,199,936	911,949	2,111,885
3.2.2.3	Swap Faiz Alım İşlemleri		-	-	-	-	-	-
3.2.2.4	Swap Faiz Satım İşlemleri		-	-	-	-	-	-
3.2.3	Para, Faiz ve Menkul Değer Opsiyonları		164,736	230,954	395,690	168,024	174,796	342,820
3.2.3.1	Para Alım Opsiyonları		82,368	115,477	197,845	84,012	87,398	171,410
3.2.3.2	Para Satım Opsiyonları		82,368	115,477	197,845	84,012	87,398	171,410
3.2.3.3	Faiz Alım Opsiyonları		-	-	-	-	-	-
3.2.3.4	Faiz Satım Opsiyonları		-	-	-	-	-	-
3.2.3.5	Menkul Değerler Alım Opsiyonları		-	-	-	-	-	-
3.2.3.6	Menkul Değerler Satım Opsiyonları		-	-	-	-	-	-
3.2.4	Futures Para İşlemleri		-	-	-	-	-	-
3.2.4.1	Futures Para Alım İşlemleri		-	-	-	-	-	-
3.2.4.2	Futures Para Satım İşlemleri		-	-	-	-	-	-
3.2.5	Futures Faiz Alım-Satım İşlemleri		-	-	-	-	-	-
3.2.5.1	Futures Faiz Alım İşlemleri		-	-	-	-	-	-
3.2.5.2	Futures Faiz Satım İşlemleri		-	-	-	-	-	-
3.2.6	Diğer		-	-	-	-	-	-
B.	**EMANET VE REHİNLİ KIYMETLER (IV+V+VI)**		**52,460,360**	**3,565,673**	**56,026,033**	**35,221,417**	**2,304,073**	**37,525,490**
IV.	**EMANET KIYMETLER**		52,420,355	70,895	52,491,250	35,180,012	35,654	35,215,666
4.1.	Müşteri Fon ve Portföy Mevcutları		-	-	-	-	-	-
4.2.	Emanete Alınan Menkul Değerler	5.3.4	50,472,196	13	50,472,209	33,524,838	7	33,524,845
4.3.	Tahsile Alınan Çekler		1,948,159	70,882	2,019,041	1,655,174	35,647	1,690 ,821
4.4.	Tahsile Alınan Ticari Senetler		-	-	-	-	-	-
4.5.	Tahsile Alınan Diğer Kıymetler		-	-	-	-	-	-
4.6.	İhracına Aracı Olunan Kıymetler		-	-	-	-	-	-
4.7.	Diğer Emanet Kıymetler		-	-	-	-	-	-
4.8.	Emanet Kıymet Alanlar		-	-	-	-	-	-
V.	**REHİNLİ KIYMETLER**		**39,220**	**3,056,934**	**3,096,154**	**40,620**	**2,006,923**	**2,047,543**
5.1.	Menkul Kıymetler		-	-	-	-	-	-
5.2.	Teminat Senetleri		1,680	2,378,373	2,380,053	1,680	1,467,443	1,469,123
5.3.	Emtia		-	-	-	-	-	-
5.4.	Varant		-	-	-	-	-	-
5.5.	Gayrimenkul		37,540	671,817	709,357	38,940	535,353	574,293
5.6.	Diğer Rehinli Kıymetler		-	6,744	6,744	-	4,127	4,127
5.7.	Rehinli Kıymet Alanlar		-	-	-	-	-	-
VI.	**KABUL EDİLEN AVALLER VE KEFALETLER**		**785**	**437,844**	**438,629**	**785**	**261,496**	**262,281**
	BİLANÇO DIŞI HESAPLAR TOPLAMI (A+B)		**63,299,987**	**19,385,971**	**82,685,958**	**40,223,339**	**11,052,218**	**51,275,557**

İlişikteki açıklama ve dipnotlar bu finansal tabloların tamamlayıcı parçalarıdır.

Citibank Anonim Şirketi
31 ARALIK 2021 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT
KONSOLİDE OLMAYAN KAR VEYA ZARAR TABLOSU
(Para birimi: Bin Türk Lirası)

	GELİR VE GİDER KALEMLERİ	Dipnot	Bağımsız Denetimden Geçmiş Cari Dönem 1 Ocak 2021- 31 Aralık 2021	Bağımsız Denetimden Geçmiş Önceki Dönem 1 Ocak 2020- 31 Aralık 2020
I.	**FAİZ GELİRLERİ**		**2,119,406**	**1,210,235**
1.1	Kredilerden Alınan Faizler	5.4.1.1	800,544	479,396
1.2	Zorunlu Karşılıklardan Alınan Faizler		84,647	16,659
1.3	Bankalardan Alınan Faizler	5.4.1.2	727,965	403,708
1.4	Para Piyasası İşlemlerinden Alınan Faizler		-	-
1.5	Menkul Değerlerden Alınan Faizler	5.4.1.3	506,142	310,215
1.5.1	Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar Zarara Yansıtılanlar		34,639	72,268
1.5.2	Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılanlar		471,503	237,947
1.5.3	İtfa Edilmiş Maliyeti İle Ölçülenler		-	-
1.6	Finansal Kiralama Faiz Gelirleri		-	-
1.7	Diğer Faiz Gelirleri		108	257
II.	**FAİZ GİDERLERİ (-)**		**515,440**	**181,573**
2.1	Mevduata Verilen Faizler	5.4.2.4	450,451	146,746
2.2	Kullanılan Kredilere Verilen Faizler	5.4.2.1	50,877	19,689
2.3	Para Piyasası İşlemlerine Verilen Faizler		-	-
2.4	İhraç Edilen Menkul Kıymetlere Verilen Faizler		-	-
2.5	Kiralama Faiz Giderleri		1,868	4,746
2.6	Diğer Faiz Giderleri		12,244	10,392
III.	**NET FAİZ GELİRİ/GİDERİ (I - II)**		**1,603,966**	**1,028,662**
IV.	**NET ÜCRET VE KOMİSYON GELİRLERİ/GİDERLERİ**		**121,249**	**89,183**
4.1	Alınan Ücret ve Komisyonlar		173,757	121,103
4.1.1	Gayri Nakdi Kredilerden		66,548	35,736
4.1.2	Diğer		107,209	85,367
4.2	Verilen Ücret ve Komisyonlar (-)	5.4.12	52,508	31,920
4.2.1	Gayri Nakdi Kredilere		-	-
4.2.2	Diğer		52,508	31,920
V.	**TEMETTÜ GELİRLERİ**	**5.4.3**	**10**	-
VI.	**TİCARİ KAR/ZARAR (Net)**	**5.4.4**	**562,239**	**307,113**
6.1	Sermaye Piyasası İşlemleri Karı/Zararı		22,008	101,717
6.2	Türev Finansal İşlemlerden Kar/Zarar		(40,959)	63,225
6.3	Kambiyo İşlemleri Karı/Zararı		581,190	142,171
VII.	**DİĞER FAALİYET GELİRLERİ**	**5.4.5**	**159,544**	**111,410**
VIII.	**FAALİYET BRÜT KÂRI (III+IV+V+VI+VII)**		**2,447,008**	**1,536,368**
IX.	**KREDİ KARŞILIKLARI (-)**	**5.4.6**	**176,585**	**48,159**
X.	**PERSONEL GİDERLERİ (-)**	**5.4.7**	**191,541**	**157,222**
XI.	**DİĞER FAALİYET GİDERLERİ (-)**	**5.4.7**	**429,047**	**365,181**
XII.	**NET FAALİYET KÂRI/ZARARI (VIII-IX-X-XI)**		**1,649,835**	**965,806**
XIII.	**BİRLEŞME İŞLEMİ SONRASINDA GELİR OLARAK KAYDEDİLEN FAZLALIK TUTARI**		-	-
XIV.	**ÖZKAYNAK YÖNTEMİ UYGULANAN ORTAKLIKLARDAN KÂR/ZARAR**		-	-
XV.	**NET PARASAL POZİSYON KÂRI/ZARARI**		-	-
XVI.	**SÜRDÜRÜLEN FAALİYETLER VERGİ ÖNCESİ K/Z (XIII+...+XVI)**	**5.4.8**	**1,649,835**	**965,806**
XVII.	**SÜRDÜRÜLEN FAALİYETLER VERGİ KARŞILIĞI (±)**		**440,098**	**224,878**
17.1	Cari Vergi Karşılığı	5.4.9	417,174	198,921
17.2	Ertelenmiş Vergi Gider Etkisi (+)		22,924	25,957
17.3	Ertelenmiş Vergi Gelir Etkisi (-)		-	-
XVIII.	**SÜRDÜRÜLEN FAALİYETLER DÖNEM NET K/Z (XVI±XVII)**	**5.4.10**	**1,209,737**	**740,928**
XIX.	**DURDURULAN FAALİYETLERDEN GELİRLER**	**5.4.8**	-	-
19.1	Satış Amaçlı Elde Tutulan Duran Varlık Gelirleri		-	-
19.2	İştirak, Bağlı Ortaklık ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar (İş Ort.) Satış Karları		-	-
19.3	Diğer Durdurulan Faaliyet Gelirleri		-	-
XX.	**DURDURULAN FAALİYETLERDEN GİDERLER (-)**	**5.4.8**	-	-
20.1	Satış Amaçlı Elde Tutulan Duran Varlık Giderleri		-	-
20.2	İştirak, Bağlı Ortaklık ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar (İş Ort.) Satış Zararları		-	-
20.3	Diğer Durdurulan Faaliyet Giderleri		-	-
XXI.	**DURDURULAN FAALİYETLER VERGİ ÖNCESİ K/Z (XIX-XX)**	**5.4.8**	-	-
XXII.	**DURDURULAN FAALİYETLER VERGİ KARŞILIĞI (±)**	**5.4.9**	-	-
22.1	Cari Vergi Karşılığı		-	-
22.2	Ertelenmiş Vergi Gider Etkisi (+)		-	-
22.3	Ertelenmiş Vergi Gelir Etkisi (-)		-	-
XXIII.	**DURDURULAN FAALİYETLER DÖNEM NET K/Z (XXI±XXII)**	**5.4.11**	-	-
XXIV.	**DÖNEM NET KARI/ZARARI (XVIII+XXIII)**	**5.4.10**	**1,209,737**	**740,928**
24.1	Grubun Karı/Zararı		1,209,737	740,928
24.2	Hisse Başına Kar/Zarar		35.8409	21.9515

Citibank Anonim Şirketi

31 ARALIK 2021 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT
KONSOLİDE OLMAYAN KAR VEYA ZARAR VE DİĞER KAPSAMLI GELİR TABLOSU
(Para birimi: Bin Türk Lirası)

	KAR VEYA ZARAR VE DİĞER KAPSAMLI GELİR TABLOSU	Bağımsız Denetimden Geçmiş Cari Dönem 1 Ocak 2021 – 31 Aralık 2021	Bağımsız Denetimden Geçmiş Önceki Dönem 1 Ocak 2020 – 31 Aralık 2020
I.	**DÖNEM KARI/ZARARI**	**1,209,737**	**740,928**
II.	**DİĞER KAPSAMLI GELİRLER**	**(100,940)**	**(31,557)**
2.1	**Kar veya Zararda Yeniden Sınıflandırılmayacaklar**	**-**	**-**
2.1.1	Maddi Duran Varlıklar Yeniden Değerleme Artışları/Azalışları	-	-
2.1.2	Maddi Olmayan Duran Varlıklar Yeniden Değerleme Artışları/Azalışları	-	-
2.1.3	Tanımlanmış Fayda Planları Yeniden Ölçüm Kazançları/Kayıpları	-	-
2.1.4	Diğer Kâr veya Zarar Olarak Yeniden Sınıflandırılmayacak Diğer Kapsamlı Gelir Unsurları	-	-
2.1.5	Kâr veya Zararda Yeniden Sınıflandırılmayacak Diğer Kapsamlı Gelire İlişkin Vergiler	-	-
2.2	**Kâr veya Zararda Yeniden Sınıflandırılacaklar**	**(100,940)**	**(31,557)**
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	(131,091)	(40,458)
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	30,151	8,901
III.	**TOPLAM KAPSAMLI GELİR (I+II)**	**1,108,797**	**709,371**

Citibank Anonim Şirketi

31 ARALIK 2021 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT
KONSOLİDE OLMAYAN ÖZKAYNAKLAR DEĞİŞİM TABLOSU
(Para birimi: Bin Türk Lirası)

							Kâr veya Zararda Yeniden Sınıflandırılmayacak Birikmiş Diğer Kapsamlı Gelirler ve Giderler			Kâr veya Zararda Yeniden Sınıflandırılacak Birikmiş Diğer Kapsamlı Gelirler ve Giderler						
	ÖZKAYNAK KALEMLERİNDEKİ DEĞİŞİKLİKLER	Dipnot	Ödenmiş Sermaye	Hisse Senedi İhraç Primleri	Hisse Senedi İptal Karları	Diğer Sermaye Yedekleri	1	2	3	4	5	6	Kar Yedekleri	Geçmiş Dönem Kârı / (Zararı)	Dönem Net Kar veya Zararı	Toplam Özkaynak
	ÖNCEKİ DÖNEM (31/12/2020)															
I.	Dönem Başı Bakiyesi	(5.2.12.7)	33,753	-	-	245,777	-	-	-	-	24,664	-	1,478,430	-	740,226	2,522,850
II.	TMS 8 Uyarınca Yapılan Düzeltmeler		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
2.1	Hataların Düzeltilmesinin Etkisi		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
2.2	Muhasebe Politikasında Yapılan Değişikliklerin Etkisi		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
III.	Yeni Bakiye (I+II)		33,753	-	-	245,777	-	-	-	-	24,664	-	1,478,430	-	740,226	2,522,850
IV.	Toplam Kapsamlı Gelir		-	-	-	-	-	-	-	-	(31,557)	-	-	-	740,928	709,371
V.	Nakden Gerçekleştirilen Sermaye Artırımı		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
VI.	İç Kaynaklardan Gerçekleştirilen Sermaye Artırımı		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
VII.	Ödenmiş Sermaye Enflasyon Düzeltme Farkı		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
VIII.	Hisse Senedine Dönüştürülebilir Tahviller		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
IX.	Sermaye Benzeri Borçlanma Araçları		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
X.	Diğer Değişiklikler Nedeniyle Artış /Azalış		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
XI.	Kâr Dağıtımı		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	740,226	-	(740,226)	-
11.1	Dağıtılan Temettü		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
11.2	Yedeklere Aktarılan Tutarlar		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	740,226	-	(740,226)	-
11.3	Diğer		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
	Dönem Sonu Bakiyesi(III+IV+……+X+XI)		33,753	-	-	245,777	-	-	-	-	(6,893)	-	2,218,656	-	740,928	3,232,221

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

İlişikteki açıklama ve dipnotlar bu finansal tabloların tamamlayıcı parçalarıdır.

Citibank Anonim Şirketi

31 ARALIK 2021 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT
KONSOLİDE OLMAYAN ÖZKAYNAKLAR DEĞİŞİM TABLOSU
(Para birimi: Bin Türk Lirası)

							Kâr veya Zararda Yeniden Sınıflandırılmayacak Birikmiş Diğer Kapsamlı Gelirler ve Giderler			Kâr veya Zararda Yeniden Sınıflandırılacak Birikmiş Diğer Kapsamlı Gelirler ve Giderler						
	ÖZKAYNAK KALEMLERİNDEKİ DEĞİŞİKLİKLER	**Dipnot**	**Ödenmiş Sermaye**	**Hisse Senedi İhraç Primleri**	**Hisse Senedi İptal Karları**	**Diğer Sermaye Yedekleri**	**1**	**2**	**3**	**4**	**5**	**6**	**Kar Yedekleri (*)**	**Geçmiş Dönem Kârı / (Zararı)**	**Dönem Net Kar veya Zararı**	**Toplam Özkaynak**
	CARİ DÖNEM (31/12/2021)															
I.	**Dönem Başı Bakiyesi**	**(5.2.12.7)**	**33,753**	**-**	**-**	**245,777**	**-**	**-**	**-**	**-**	**(6,893)**	**-**	**2,218,656**	**-**	**740,928**	**3,232,221**
II.	**TMS 8 Uyarınca Yapılan Düzeltmeler**		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
2.1	Hataların Düzeltilmesinin Etkisi		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
2.2	Muhasebe Politikasında Yapılan Değişikliklerin Etkisi		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
III.	**Yeni Bakiye (I+II)**		**33,753**	**-**	**-**	**245,777**	**-**	**-**	**-**	**-**	**(6,893)**	**-**	**2,218,656**	**-**	**740,928**	**3,232,221**
IV.	**Toplam Kapsamlı Gelir**		**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**(100,940)**	**-**	**-**	**-**	**1,209,737**	**1,108,797**
V.	**Nakden Gerçekleştirilen Sermaye Artırımı**		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
VI.	**İç Kaynaklardan Gerçekleştirilen Sermaye Artırımı**		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
VII.	**Ödenmiş Sermaye Enflasyon Düzeltme Farkı**		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
VIII.	**Hisse Senedine Dönüştürülebilir Tahviller**		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
IX.	**Sermaye Benzeri Borçlanma Araçları**		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
X.	**Diğer Değişiklikler Nedeniyle Artış /Azalış**		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
XI.	**Kâr Dağıtımı**		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	**666,928**	-	**(740,928)**	**(74,000)**
11.1	Dağıtılan Temettü		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	(74,000)	-	-	(74,000)
11.2	Yedeklere Aktarılan Tutarlar		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	740,928	-	(740,928)	-
11.3	Diğer		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
	Dönem Sonu Bakiyesi (III+IV+……+X+XI)		**33,753**	**-**	**-**	**245,777**	**-**	**-**	**-**	**-**	**(107,833)**	**-**	**2,885,584**	**-**	**1,209,737**	**4,267,018**

(*) 30 Haziran 2021 tarihinde yapılan 2020 yılı Olağan Genel Kurul Toplantısında 2020 yılı karının, 74,000 TL'lik kısmının ortaklara nakden dağıtılmasına, geri kalan tutarın ise olağanüstü yedeklere aktarılmasına oybirliği ile karar verilmiştir.

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

İlişikteki açıklama ve dipnotlar bu finansal tabloların tamamlayıcı parçalarıdır.

Citibank Anonim Şirketi
31 ARALIK 2021 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT
KONSOLİDE OLMAYAN NAKİT AKIŞ TABLOSU
(Para birimi: Bin Türk Lirası)

	NAKİT AKIŞ TABLOSU	Bağımsız Denetimden Geçmiş Cari Dönem 1 Ocak 2021 – 31 Aralık 2021	Bağımsız Denetimden Geçmiş Önceki Dönem 1 Ocak 2020 – 31 Aralık 2020
A.	**BANKACILIK FAALİYETLERİNE İLİŞKİN NAKİT AKIMLARI**		
1.1	**Bankacılık Faaliyet Konusu Aktif ve Pasiflerdeki Değişim Öncesi Faaliyet Kârı**	**(692,342)**	**836,706**
1.1.1	Alınan Faizler (+)	2,115,714	1,241,000
1.1.2	Ödenen Faizler (-)	(519,201)	(182,097)
1.1.3	Alınan Temettüler (+)	10	-
1.1.4	Alınan Ücret ve Komisyonlar (+)	173,757	121,103
1.1.5	Elde Edilen Diğer Kazançlar (+)	1,775,777	685,901
1.1.6	Zarar Olarak Muhasebeleştirilen Donuk Alacaklardan Tahsilatlar (+)	2,506	-
1.1.7	Personele ve Hizmet Tedarik Edenlere Yapılan Nakit Ödemeler (-)	(143,762)	(140,456)
1.1.8	Ödenen Vergiler (-)	(292,356)	265,325
1.1.9	Diğer (+/-)	(3,804,787)	(1,154,070)
1.2	**Bankacılık Faaliyetleri Konusu Aktif ve Pasiflerdeki Değişim**	**664,461**	**2,729,708**
1.2.1	Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kâr veya Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklarda Net (Artış) Azalış	(991,774)	(173,213)
1.2.2	Bankalar Hesabındaki Net (Artış) Azalış	(2,398,817)	16,725
1.2.3	Kredilerdeki Net (Artış) Azalış	(2,030,720)	(2,466,790)
1.2.4	Diğer Varlıklarda Net (Artış) Azalış	(58,013)	(71,972)
1.2.5	Bankaların Mevduatlarında Net Artış (Azalış)	(465,865)	1,746,209
1.2.6	Diğer Mevduatlarda Net Artış (Azalış)	6,847,020	3,194,180
1.2.7	Gerçeğe Uygun Değer Farkı K/Z'a Yansıtılan FY'lerde Net Artış (Azalış)	-	-
1.2.8	Alınan Kredilerdeki Net Artış (Azalış)	-	(37,264)
1.2.9	Vadesi Gelmiş Borçlarda Net Artış (Azalış)	-	-
1.2.10	Diğer Borçlarda Net Artış (Azalış)	(237,370)	521,833
I.	**Bankacılık Faaliyetlerinden Kaynaklanan Net Nakit Akımı**	**(27,881)**	**3,566,414**
B.	**YATIRIM FAALİYETLERİNE İLİŞKİN NAKİT AKIMLARI**		
II.	**Yatırım Faaliyetlerinden Kaynaklanan Net Nakit Akımı**	**(4,363,661)**	**1,313,633**
2.1	İktisap Edilen Bağlı Ortaklık ve İştirakler ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar (-)	-	-
2.2	Elden Çıkarılan Bağlı Ortaklık ve İştirakler ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar (+)	-	-
2.3	Satın Alınan Menkuller ve Gayrimenkuller (-)	(19,265)	(5,299)
2.4	Elden Çıkarılan Menkul ve Gayrimenkuller (+)	3,454	758
2.5	Elde Edilen Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıklar	(8,047,093)	1,296,456
2.6	Elden Çıkarılan Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıklar	3,699,925	-
2.7	Satın Alınan İtfa Edilmiş Maliyeti ile Ölçülen Finansal Varlıklar	-	-
2.8	Satılan İtfa Edilmiş Maliyeti ile Ölçülen Finansal Varlıklar	-	-
2.9	Diğer (+/-)	(682)	21,718
C.	**FİNANSMAN FAALİYETLERİNE İLİŞKİN NAKİT AKIMLARI**		
III.	**Finansman Faaliyetlerinden Kaynaklanan Net Nakit Akımı**	**(80,346)**	**257,007**
3.1	Krediler ve İhraç Edilen Menkul Değerlerden Sağlanan Nakit (+)	-	-
3.2	Krediler ve İhraç Edilen Menkul Değerlerden Kaynaklanan Nakit Çıkışı (-)	-	-
3.3	İhraç Edilen Sermaye Araçları (+)	-	-
3.4	Temettü Ödemeleri (-)	(74,000)	252,182
3.5	Finansal Kiralamaya İlişkin Ödemeler (-)	(6,346)	4,825
3.6	Diğer(+/-)	-	-
IV.	**Yabancı Para Çevrim Farklarının Nakit ve Nakde Eşdeğer Varlıklar Üzerindeki Etkisi**	**2,391,621**	**585,746**
V.	**Nakit ve Nakde Eşdeğer Varlıklardaki Net Artış/(Azalış)**	**(2,080,267)**	**5,722,800**
VI.	**Dönem Başındaki Nakit ve Nakde Eşdeğer Varlıklar (+)**	**11,094,213**	**5,371,413**
VII.	**Dönem Sonundaki Nakit ve Nakde Eşdeğer Varlıklar**	**9,013,946**	**11,094,213**

Citibank Anonim Şirketi
31 ARALIK 2021 TARİHİ İTİBARIYLA HAZIRLANAN
KONSOLİDE OLMAYAN KAR DAĞITIM TABLOSU
(Para birimi: Bin Türk Lirası)

KAR DAĞITIM TABLOSU	Bağımsız Denetimden Geçmiş Cari Dönem 31 Aralık 2021	Bağımsız Denetimden Geçmiş Önceki Dönem 31 Aralık 2020 (**)
I. DÖNEM KARININ DAĞITIMI		
1.1. DÖNEM KARI	1,649,835	965,806
1.2. ÖDENECEK VERGİ VE YASAL YÜKÜMLÜLÜKLER (±)	440,098	224,878
1.2.1. Kurumlar Vergisi (Gelir Vergisi)	417,174	198,921
1.2.2. Gelir Vergisi Kesintisi	-	-
1.2.3. Diğer Vergi ve Yasal Yükümlülükler (***)	(22,924)	(25,957)
A. NET DÖNEM KARI (1.1-1.2)	**1,209,737**	**740,928**
1.3. GEÇMİŞ DÖNEMLER ZARARI (-)	-	-
1.4. BİRİNCİ TERTİP YASAL YEDEK AKÇE (-)	-	-
1.5. BANKADA BIRAKILMASI VE TASARRUFU ZORUNLU YASAL FONLAR (-)	-	-
B. DAĞITILABİLİR NET DÖNEM KARI [(A-(1.3+1.4+1.5)](*)	**1,209,737**	**740,928**
1.6. ORTAKLARA BİRİNCİ TEMETTÜ (-)	-	(74,000)
1.6.1. Hisse Senedi Sahiplerine	-	(74,000)
1.6.2. İmtiyazlı Hisse Senedi Sahiplerine	-	-
1.6.3. Katılma İntifa Senetlerine	-	-
1.6.4. Kâra İştirakli Tahvillere	-	-
1.6.5. Kâr 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. Kâra İştirakli Tahvillere	-	-
1.9.5. Kâr ve Zarar Ortaklığı Belgesi Sahiplerine	-	-
1.10. İKİNCİ TERTİP YASAL YEDEK AKÇE (-)	-	-
1.11. STATÜ YEDEKLERİ (-)	-	-
1.12. OLAĞANÜSTÜ YEDEKLER	-	-
1.13. DİĞER YEDEKLER	-	-
1.14. ÖZEL FONLAR	-	-
II. YEDEKLERDEN DAĞITIM	-	-
2.1. DAĞITILAN YEDEKLER	-	-
2.2. İKİNCİ TERTİP YASAL YEDEKLER (-)	-	-
2.3. ORTAKLARA PAY (-)	-	-
2.3.1. Hisse Senedi Sahiplerine	-	-
2.3.2. İmtiyazlı Hisse Senedi Sahiplerine	-	-
2.3.3. Katılma İntifa Senetlerine	-	-
2.3.4. Kâra İştirakli Tahvillere	-	-
2.3.5. Kâr ve Zarar Ortaklığı Belgesi Sahiplerine	-	-
2.4. PERSONELE PAY (-)	-	-
2.5. YÖNETİM KURULUNA PAY (-)	-	-
III. HİSSE BAŞINA KAR (****)	**35.841**	**21.951**
3.1. HİSSE SENEDİ SAHİPLERİNE	35.841	21.951
3.2. HİSSE SENEDİ SAHİPLERİNE (%)	-	-
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 dağıtımı Banka Genel Kurulu tarafından kararlaştırılmaktadır. Finansal tabloların düzenlendiği tarih itibarıyla Genel Kurul toplantısı henüz yapılmamıştır.
(**) Önceki döneme ilişkin kar dağıtım tablosu 31 Aralık 2020 tarihli bağımsız denetimden geçmiş finansal tablolar yayınlandığı tarihten sonra 30 Haziran 2021 tarihli Olağan Genel Kurul kararıyla kesinleşmiş ve bu doğrultuda yeniden düzenlenmiştir.
(***) BDDK'nın genelgesi uyarınca ertelenmiş vergi varlığı ve borcunun netleştirilmesi neticesinde gelir bakiyesi kalması halinde, ertelenmiş vergi gelirleri kâr dağıtımına ve sermaye artırımına konu edilmemektedir.
(****) 1.000 nominal için tam TL tutarı ile gösterilmiştir.

3 Muhasebe Politikaları

3.1 Sunum esaslarına ilişkin açıklamalar

3.1.1 Finansal tabloların hazırlanmasına ilişkin açıklamalar

Banka, finansal tablolarını 1 Kasım 2006 tarih 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 Kamu Gözetimi, Muhasebe ve Denetim Standartları Kurumu ("KGK") tarafından yürürlüğe konulmuş olan Türkiye Finansal Raporlama Standartları ("TFRS") hükümlerini içeren; "BDDK Muhasebe ve Finansal Raporlama Mevzuatı"na uygun olarak hazırlamıştır. TFRS; Türkiye Muhasebe Standartları ("TMS") ve Türkiye Finansal Raporlama Standartları ile bunlara ilişkin ek ve yorumları içermektedir

Finansal tablolar, gerçeğe uygun değerleri ile gösterilen finansal varlık ve yükümlülüklerin dışında, tarihi maliyet esası baz alınarak bin Türk Lirası olarak hazırlanmıştır.

Finansal tabloların hazırlanmasında Banka yönetiminin bilançodaki varlık ve yükümlülükler ile bilanço tarihi itibarıyla koşullu konular hakkında varsayımlar ve tahminler yapması gerekmektedir. Söz konusu varsayımlar ve tahminler finansal araçların gerçeğe uygun değer hesaplamalarını ve finansal varlıkların değer düşüklüğünü içermekte olup düzenli olarak gözden geçirilmekte, gerekli düzeltmeler yapılmakta ve bu düzeltmelerin etkisi kar veya zarar tablosuna yansıtılmaktadır. Kullanılan varsayım ve tahminler ilgili dipnotlarda açıklanmaktadır.

Aşağıda belirtilen TFRS dışında, finansal tabloların hazırlanmasında izlenen muhasebe politikaları ve kullanılan değerleme esasları TFRS kapsamında yer alan esaslara göre belirlenmiş ve uygulanmıştır.

Banka, 1 Ocak 2018 tarihinde yürürlüğe girmiş olan, "Kredilerin Sınıflandırılması ve Bunlar İçin Ayrılacak Karşılıklara İlişkin Usul ve Esaslar Hakkında Yönetmeliğin ("Yönetmelik")" 9'uncu Maddesinin 6 numaralı fıkrası çerçevesinde ayrılacak karşılıkların TFRS 9 yerine, Banka'nın TFRS 9 kapsamında karşılık ayırmaya uygun hale gelecek koşulların hazırlanana kadar ilave süre tanınmasına ve Yönetmeliğin 10 uncu, 11 inci, 13 üncü ve 15 inci maddeleri kapsamında ayırmak için Bankacılık Düzenleme ve Denetleme Kurumu ("BDDK")'na başvuruda bulunmuştur. Banka'nın bu başvurusuna 25 Aralık 2020 tarihli ve 9344 kararı ile BDDK tarafından 1 Temmuz 2022 tarihine kadar izin verilmiştir. Banka, 1 Ocak 2018 tarihinden itibaren, TFRS 9 uygulamayıp karşılıklarını Yönetmeliğin ilgili maddeleri kapsamında ayırmaya devam etmektedir. Bu çerçevede 31 Aralık 2021 tarihi itibarıyla hazırlanan finansal tablolarda TFRS 9'un beklenen kredi zararlarına ilişkin hükümleri uygulanmamış olup, TFRS 9 uygulamayan bankalar için Yönetmelik'te belirtilen esaslara göre genel ve özel karşılık hesaplaması yapılmıştır.

2022 yılında TFRS 9 uygulanması ile ilgili finansal tablolar üzerindeki muhtemel etkisi Banka yönetimi tarafından değerlendirilmektedir.

Finansal tablolar, 1 Şubat 2019 tarihli ve 30673 sayılı Resmi Gazete'de yayınlanan "Bankalarca Kamuya Açıklanacak Finansal Tablolar ile Bunlara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar Hakkında Tebliğde Değişiklik Yapılmasına Dair Tebliğ" uyarınca hazırlanmıştır.

Yeni bir tür korona virüs olan COVID-19 salgını ve salgına karşı alınan önlemler, salgına maruz kalan tüm ülkelerde operasyonlarda aksaklıklara yol açmakta ve hem küresel olarak hem de ülkemizde ekonomik koşulları olumsuz yönde etkilemektedir.

3. Muhasebe Politikaları (Devamı)

3.1 Sunum esaslarına ilişkin açıklamalar (Devamı)

3.1.2 Muhasebe politikalarında ve açıklamalarındaki değişiklikler

Süreç Banka'da, en başından itibaren çalışan ve müşteri güvenliği ile iş sürekliliği öncelikli olmak üzere finansal etkileri dahil, farklı açıları dikkate alan bütünsel bir yaklaşım ile banka yönetimi seviyesinde takip edilip yönetilmektedir.

Banka, 31 Aralık 2021 tarihli finansal tablolarını hazırlarken COVID-19 salgınının olası etkilerini finansal tabloların hazırlanmasında kullanılan tahmin ve muhakemelere dikkate almıştır.

1 Ocak 2021'den geçerli olmak üzere yürürlüğe giren TMS/TFRS değişikliklerinin Banka'nın muhasebe politikaları, finansal durumu ve performansı üzerinde önemli bir etkisi bulunmamaktadır. Finansal tabloların kesinleşme tarihi itibarıyla yayımlanmış ancak yürürlüğe girmemiş olan TMS ve TFRS değişikliklerinin, Banka'nın muhasebe politikaları, finansal durumu ve performansı üzerinde önemli etkisi olmayacaktır.

14 Aralık 2019 tarihli ve 30978 sayılı Resmi Gazete'de KGK tarafından yayımlanan ve 1 Ocak 2021'den geçerli olmak üzere TFRS 9, TMS 39, TFRS 7, TFRS 4 ve TFRS 16'da değişiklikler getiren Gösterge Faiz Oranı Reformu – 2. Aşama Aralık 2020'de yayımlanmıştır. Yapılan değişiklikler ile sözleşmeye bağlı nakit akışlarının belirlenmesinde kullanılan esas ile riskten korunma muhasebesi hükümlerinde belirli istisnalar sağlanmaktadır. Değişikliklerin Banka finansal tabloları üzerindeki etkisi değerlendirilmiş olup, 31 Aralık 2021 tarihi itibarıyla önemli bir etkisi olmamıştır. Diğer taraftan, Gösterge Faiz Oranı Reformu süreci devam etmekte olup, Banka değişikliklere uyum kapsamında çalışmalarını sürdürmektedir.

3.2 Finansal araçların kullanım stratejisi ve yabancı para cinsinden işlemlere ilişkin açıklamalar

3.2.1 Finansal araçların kullanım stratejisi

Banka yoğun olarak kurumsal ve ticari bankacılık, fon yönetimi, döviz, para piyasaları ve menkul kıymet işlemleri (hazine işlemleri), saklama ve emanet işlemleri alanında faaliyet göstermekte olan bir bankadır. Banka ana fonlama kaynağı olarak çeşitli vade dilimlerinde mevduat kabul etmekte ve bu yolla topladığı kaynakları yüksek getirisi olan finansal aktiflerde değerlendirmektedir. Mevduat dışında Banka'nın en önemli fon kaynakları alınan krediler ve özkaynaklardır. Banka, kullandığı kaynakların ve çeşitli finansal aktiflere yapılan plasmanların risk ve getiri açısından dengesini kurarak, riskleri azaltan ve kazançları yüksek tutan etkin bir aktif pasif yönetimi stratejisi takip etmektedir. Banka gerçeğe uygun değer farkı diğer kapsamlı gelire yansıtılan ve diğer portföylerdeki yabancı para cinsinden sermaye araçları ve diğer yabancı para cinsi işlemler dolayısıyla maruz kaldığı kur risklerini yabancı para aktif ve pasiflerin genel dengesini kuran riskten korunma yapılandırmalarıyla ve çeşitli türev araçlar vasıtasıyla karşılamaktadır ve kontrol etmektedir. Faiz oranından kaynaklanan risklere karşı uygulanan riskten korunma yöntemleri esas olarak sabit ve değişken faizli aktif ve pasifleri vade yapılarını da dikkate alan bir dengede tutmak şeklindedir.

3.2.2 Yabancı para cinsinden işlemlere ilişkin açıklamalar

İşlemler, Banka'nın geçerli para birimi olan TL olarak kaydedilmektedir. Yabancı para cinsinden gerçekleştirilen işlemler, işlemlerin gerçekleştirildiği tarihlerdeki geçerli olan kurlardan kayıtlara alınmaktadır. Dönem sonlarında bakiye yabancı para cinsinden parasal varlık ve yükümlülükler, dönem sonu Banka gişe döviz alış kurlarından evalüasyona tabi tutularak TL'ye çevrilmekte ve oluşan kur farkları, kambiyo işlemleri karı veya zararı olarak kayıtlara yansıtılmaktadır.

3. Muhasebe Politikaları (Devamı)

3.3 Vadeli işlem ve opsiyon sözleşmeleri ile türev ürünlere ilişkin açıklamalar

Banka'nın türev finansal araçları ağırlıklı olarak yabancı para swapları, vadeli döviz alım-satım ve opsiyon sözleşmeleri oluşturmaktadır.

Banka'nın türev ürünleri "TFRS 9 Finansal Araçlar" ("TFRS 9") gereğince "Türev finansal varlıkların gerçeğe uygun değer farkı kar zarara yansıtılan" veya "Türev finansal varlıkların gerçeğe uygun değer farkı diğer kapsamlı gelire yansıtılan" olarak sınıflandırılmaktadır.

Türev işlemlerden doğan yükümlülük ve alacaklar sözleşme tutarları üzerinden nazım hesaplara kaydedilmektedir.

Türev işlemler kayda alınmalarını izleyen dönemlerde gerçeğe uygun değerleri ile değerlenmektedir. Türev işlemler sınıflandırılmalarına uygun olarak, gerçeğe uygun değerinin pozitif olması durumunda "Türev finansal varlıkların gerçeğe uygun değer farkı kar zarara yansıtılan kısmı" veya "Türev finansal varlıkların gerçeğe uygun değer farkı diğer kapsamlı gelire yansıtılan kısmı" içinde, negatif olması durumunda ise "Türev finansal yükümlülüklerin gerçeğe uygun değer farkı kar zarara yansıtılan kısmı" veya "Türev finansal yükümlülüklerin gerçeğe uygun değer farkı diğer kapsamlı gelire yansıtılan kısmı" içinde gösterilmektedir.

Türev finansal varlıkların gerçeğe uygun değer farkı kar/zarara yansıtılan türev işlemlerin gerçeğe uygun değerinde meydana gelen farklar, kar veya zarar tablosunda ticari kar/zarar kaleminde türev finansal işlemlerden kar/zarar altında muhasebeleşmektedir. Türev araçların gerçeğe uygun değeri, piyasada oluşan gerçeğe uygun değerleri dikkate alınarak veya indirgenmiş nakit akımı modelinin kullanılması suretiyle hesaplanmaktadır.

3. Muhasebe Politikaları (Devamı)

3.3 Vadeli işlem ve opsiyon sözleşmeleri ile türev ürünlere ilişkin açıklamalar (Devamı)

Riskten korunma amaçlı türev ürünlere ilişkin açıklamalar

Banka, değişken faizli finansal enstrümanlarının nakit akış riskinden korunmak amacıyla faiz swap işlemleri ve çapraz para swap işlemleri gerçekleştirmektedir.

Nakit akış riskinden korunma muhasebesinde, riskten korunma aracının gerçeğe uygun değer değişiminin etkin kısmı özkaynaklar altında "Kâr veya zararda yeniden sınıflandırılacak birikmiş diğer kapsamlı gelirler veya giderler" hesabında, etkin olmayan kısmı ise gelir tablosunda muhasebeleştirilmektedir. Riskten korunan kaleme ilişkin nakit akışlarının kar veya zararı etkilediği dönemlerde, ilgili riskten korunma aracının kâr/zararı da özkaynaktan çıkartılarak gelir tablosuna yansıtılmaktadır.

Banka, riskten korunma muhasebesinin başlangıcında ve her raporlama döneminde etkinlik testleri gerçekleştirmektedir. Etkinlik testleri "Dollar off-set yöntemi" ile yapılmakta ve etkinliğin %80-%125 aralığında gerçekleşmesi durumunda riskten korunma muhasebesine devam edilmektedir.

Riskten korunma muhasebesi, riskten korunma aracının sona ermesi, gerçekleşmesi, satılması veya etkinlik testinin etkin olmaması durumunda sona erdirilmektedir. Gerçeğe uygun değer riskinden korunma muhasebesinin sona erdirilmesinde, riskten korunan finansal enstrümanlar üzerine uygulanan gerçeğe uygun değer riskinden korunma muhasebesinin yarattığı değerleme etkileri vadeye kalan süre içerisinde doğrusal amortisman yöntemiyle gelir tablosunda "Türev finansal işlemlerden kar/zarar" hesabına yansıtılır. Nakit akış riskinden korunma muhasebesinin sona erdirilmesi, gerçekleşmesi, satılması, riskten korunmanın durdurulması veya etkinlik testinin etkin olmaması dolayısıyla devam edilmediği durumlarda ise nakit akış riskinden korunma muhasebesi kapsamında özkaynaklar altında muhasebeleştirilen kar/zarar, riskten korunma konusu kaleme ilişkin nakit akışları gerçekleşene kadar özkaynaklar altında "Kâr veya zararda yeniden sınıflandırılacak birikmiş diğer kapsamlı gelirler veya giderler" hesabında kalmaya devam etmektedir.

Riskten korunma konusu kaleme ilişkin nakit akışların gerçekleşmesi durumunda özkaynaklar altında muhasebeleştirilen kar/zarar, riskten korunma aracının orijinal vadesi dikkate alınarak gelir tablosuna sınıflandırılır.

31 Aralık 2021 ve 31 Aralık 2020 tarihleri itibarıyla, Banka'nın riskten korunma amaçlı türev ürünleri bulunmamaktadır. Tüm türev ürünleri alım satım amaçlıdır.

3. Muhasebe Politikaları (Devamı)

3.4 Faiz gelir ve giderine ilişkin açıklamalar

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

Faiz içeren bir menkul kıymetin ediniminden önce ödenmemiş faiz tahakkukunun olması durumunda; sonradan tahsil edilen faiz, edinim öncesi ve edinim sonrası dönemlere ayrılır ve yalnızca elde tutulması esnasında kazanılan faizler gelir tablosunda faiz gelirleri içerisinde gösterilir. Banka, 22 Haziran 2016 tarih ve 29750 sayılı Resmi Gazete'de yayımlanarak 1 Ocak 2018 tarihi itibarıyla yürürlüğe giren "Kredilerin Sınıflandırılması Ve Bunlar İçin Ayrılacak Karşılıklara İlişkin Usul Ve Esaslar Hakkında Yönetmelik'in" 10'uncu Maddesi ve Bankacılık Düzenleme ve Denetleme Kurumu'na yaptığı başvuru çerçevesinde 1 Ocak 2021 - 31 Aralık 2021 döneminde TFRS 9 uygulamamıştır. TFRS 9 uygulanmaması nedeniyle donuk alacak olarak kabul edilen krediler değerlemeye tabi tutulmamakta ve bunlar için faiz tahakkuku ve reeskontu yapılmamakta, donuk alacak haline dönüşen alacaklar için daha önce yapılmış bulunan faiz tahakkukları, reeskontları ve değerleme farkları ilgili gelir hesabı aynı tutarda borçlandırılarak muhasebe kayıtları üzerinde iptal edilmek suretiyle kapatılmaktadır.

3.5 Ücret ve komisyon gelir ve giderlerine ilişkin açıklamalar

Tahsil edildikleri dönemde gelir kaydedilen bazı bankacılık işlemleriyle ilgili ücret gelirleri haricindeki ücret ve komisyon gelirleri ve giderleri ücret ve komisyon niteliğine göre esas olarak tahakkuk esasına veya "Etkin faiz (İç verim) oranı yöntemi"ne göre muhasebeleştirilmektedir. Sözleşmeler yoluyla sağlanan ya da üçüncü bir gerçek veya tüzel kişi için varlık alımı veya satımı gibi işlemlere ilişkin hizmetler yoluyla sağlanan gelirler tahsil edildiği tarihlerde gelir olarak kaydedilmektedir.

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 oranı yöntemi ile iskonto edilerek dönemsellik ilkesi gereği ilgili dönemlerde gider hesaplarına yansıtılmaktadır.

3.6 Finansal varlıklara ilişkin açıklamalar

Finansal araçlar, finansal varlıklar, finansal pasifler ve türev enstrümanlardan oluşmaktadır. Finansal araçlar Banka'nın ticari aktivite ve faaliyetlerinin temelini oluşturmaktadır. Bu enstrümanlarla ilgili riskler Banka'nın aldığı toplam riskin çok önemli bir kısmını oluşturmaktadır. Finansal araçlar Banka'nın bilançosundaki likidite, kredi ve piyasa risklerini her açıdan etkilemektedir. Banka, bu araçların alım ve satımını müşterileri adına veya kendi nam ve hesabına yapmaktadır.

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

Banka finansal varlıklarını "Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar/Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklar", "Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıklar", "İtfa Edilmiş Maliyeti ile Ölçülen Finansal Varlıklar" olarak sınıflandırmaktadır. Söz konusu finansal varlıkların alım ve satım işlemleri "teslim tarihine" göre muhasebeleştirilmektedir. Finansal varlıkların sınıflandırılma şekli varlıkların Banka yönetimi tarafından satın alma amaçları dikkate alınarak, elde edildikleri tarihlerde kararlaştırılmaktadır.

3. Muhasebe Politikaları (Devamı)

3.6 Finansal varlıklara ilişkin açıklamalar (Devamı)

Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar/Zarar'a Yansıtılan Finansal Varlıklar

"Gerçeğe uygun değer farkı kâr/zarara yansıtılan finansal varlıklar" olarak sınıflandırılan finansal varlıklar, alım satım amaçlı finansal varlıklar olup, piyasada kısa dönemde oluşan fiyat ve benzeri unsurlardaki dalgalanmalardan kâr sağlama amacıyla elde edilen veya elde edilme nedeninden bağımsız olarak, kısa dönemde kâr sağlamaya yönelik bir portföyün parçası olan finansal varlıklardır.

Alım satım amaçlı finansal varlıklar, bilançoya elde etme maliyet değerleri ile yansıtılmakta ve kayda alınmalarını müteakiben gerçeğe uygun değerleri ile değerlemeye tabi tutulmaktadır.

Borsa İstanbul'da (BIST) işlem gören menkul kıymetler için gerçeğe uygun değerler bilanço tarihinde BIST'te oluşan ağırlıklı ortalama takas fiyatları kullanılarak bulunur.

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

Finansal varlıkların finansal tablolara alınması sırasında aşağıdaki hususlar esas alınarak, "Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar/Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklar", "Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıklar" veya "İtfa Edilmiş Maliyeti ile Ölçülen Finansal Varlıklar" olarak sınıflandırılır:

- Finansal varlıkların yönetimi için işletmenin kullandığı iş modeli,

- Finansal varlığın sözleşmeye bağlı nakit akışlarının özellikleri.

Banka yönetimi tarafından belirlenen iş modeli değiştirildiğinde, bu değişiklikten etkilenen tüm finansal varlıklar yeniden sınıflandırılmaktadır. Finansal varlıkların yeniden sınıflandırılması yeniden sınıflandırma tarihinden itibaren ileriye yönelik olarak uygulanmaktadır. Bu tür durumlarda, daha önce finansal tablolara alınmış olan kazanç, kayıp (değer düşüklüğü kazanç ya da kayıpları dahil) veya faizler için herhangi bir düzeltme yapılmamaktadır.

Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıklar

Gerçeğe uygun değer farkı diğer kapsamlı gelire yansıtılan finansal varlıklar, krediler ve alacaklar ile İtfa Edilmiş Maliyeti ile Ölçülen Finansal Varlıklar ve gerçeğe uygun değer farkı kar/zarara yansıtılan olarak sınıflandırılanlar dışında kalan türev olmayan finansal varlıklardır.

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

3. Muhasebe Politikaları (Devamı)

3.6 Finansal varlıklara ilişkin açıklamalar (Devamı)

Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıklar (Devamı)

Gerçeğe uygun değere esas teşkil eden fiyat oluşumlarının aktif piyasa koşulları içerisinde gerçekleşmemesi durumunda gerçeğe uygun değerin güvenilir bir şekilde belirlenmediği kabul edilmekte ve iç verim yöntemi ile hesaplanan iskonto edilmiş değer, gerçeğe uygun değer olarak kabul edilmektedir. Gerçeğe uygun değer ile maliyet arasındaki fark faiz gelir reeskontu veya değer azalış karşılığı olarak muhasebeleştirilir. Gerçeğe uygun değer farkı diğer kapsamlı gelire yansıtılan finansal varlıklar içinde yer alan sabit ve değişken faizli menkul kıymetlere ilişkin faiz gelirleri, etkin faiz oranı kullanılarak iskonto edilmiş değerleri ile maliyet değerleri arasındaki farkı göstermekte olup menkul değerlerden alınan faiz gelirleri içinde muhasebeleştirilmektedir.

Gerçeğe uygun değerdeki değişikliklerden kaynaklanan ve menkullerin iskonto edilmiş değeri ile gerçeğe uygun değeri arasındaki farkı ifade eden gerçekleşmemiş kar veya zararlar özkaynak kalemleri içerisinde "Kâr veya Zararda Yeniden Sınıflandırılmayacak Birikmiş Diğer Kapsamlı Gelirler veya Giderler" hesabı altında gösterilmektedir. Gerçeğe uygun değer farkı diğer kapsamlı gelire yansıtılan finansal varlıkların elden çıkarılması durumunda özkaynaklarda menkul değerler değer artış fonu hesabında izlenen bunlara ait değer artış/azalışları kar veya zarar tablosuna yansıtılmaktadır.

İtfa Edilmiş Maliyeti İle Ölçülen Finansal Varlıklar

Finansal varlığın, sözleşmeye bağlı nakit akışlarının tahsil edilmesini amaçlayan bir iş modeli kapsamında elde tutulması ve finansal varlığa ilişkin sözleşme şartlarının, belirli tarihlerde sadece anapara ve anapara bakiyesinden kaynaklanan faiz ödemelerini içeren nakit akışlarına yol açması durumunda finansal varlık itfa edilmiş maliyeti ile ölçülen finansal varlık olarak sınıflandırılmaktadır. İtfa edilmiş maliyeti ile ölçülen finansal varlıklar ilk kayda alımdan sonra, var ise değer azalışı için ayrılan karşılık düşülerek veya faiz gelir reeskontu yapılarak, etkin faiz yöntemiyle hesaplanan iskonto edilmiş maliyeti ile muhasebeleştirilmektedir. İtfa Edilmiş Maliyeti ile Ölçülen Finansal Varlıklardan kazanılmış olan faizler, faiz geliri olarak kaydedilmektedir.

İş Modeli Değerlendirmesi

İş modeli, TFRS 9 uyarınca, belirli bir yönetim amacına ulaşılması için finansal varlık gruplarının birlikte nasıl yönetildiğini gösteren bir düzeyde belirlenmektedir. İş modeli, yönetimin bireysel bir finansal araca ilişkin niyetine bağlı değildir, dolayısıyla söz konusu şart finansal araç bazında bir sınıflandırma yaklaşımı olmamakla beraber, finansal varlıkların bir araya getirilmesiyle oluşan bir değerlendirmedir.

Finansal varlıkların sınıflandırılması için Banka'nın üç farklı iş modeli bulunmaktadır:

- Finansal varlıkları sözleşmeye bağlı nakit akışlarını tahsil etmek için elde tutmayı amaçlayan iş modeli: Bahse konu iş modeli kapsamında elde tutulan finansal varlıklar, bu varlıkların ömrü boyunca oluşacak sözleşmeye bağlı nakit akışlarının tahsil edilmesi amacıyla yönetilmektedir. Banka, bu portföy kapsamında elde tuttuğu varlıklarını sözleşmeye bağlı belirli nakit akışlarını tahsil etmek amacıyla yönetmektedir.

3. Muhasebe Politikaları (Devamı)

3.6 Finansal varlıklara ilişkin açıklamalar (Devamı)

İş Modeli Değerlendirmesi (Devamı)

- Finansal varlıkların sözleşmeye bağlı nakit akışlarının tahsil edilmesini ve satılmasını amaçlayan iş modeli: Bu iş modelinde Banka hem finansal varlıkların sözleşmeye bağlı nakit akışlarını tahsil etmeyi hem de bu varlıkların satılmasını amaçlamaktadır.

- Diğer iş modelleri: Finansal varlıkların, sözleşmeye bağlı nakit akışlarının tahsil edilmesini amaçlayan bir iş modeli ya da sözleşmeye bağlı nakit akışlarının tahsil edilmesini ve finansal varlıkların satılmasını amaçlayan bir iş modeli kapsamında elde tutulmadığı ve gerçeğe uygun değer değişimi kar veya zarara yansıtılarak ölçüldüğü iş modelidir.

3.7 Finansal varlıklarda değer düşüklüğüne ilişkin açıklamalar

Krediler ve Ayrılan Özel Karşılıklar

Krediler borçluya para sağlama yoluyla yaratılanlardan alım satım ya da kısa vadede satılma amacıyla elde tutulanlar dışında kalan finansal varlıklardır.

Banka, krediler ve alacakların ilk kaydını elde etme maliyeti ile yapmakta, kayda alınmayı izleyen dönemlerde etkin faiz oranı yöntemi kullanarak iskonto edilmiş değerleri üzerinden muhasebeleştirmektedir.

Banka yönetimi tarafından düzenli aralıklarla kredi portföyü izlenmekte ve kullandırılan kredilerin tahsil edilemeyeceğine ilişkin şüphelerin görülmesi durumunda, sorunlu hale gelmiş olarak kabul edilen krediler, 22 Haziran 2016 tarih ve 29750 Sayılı Resmi Gazete'de yayımlanmış olan ve en son 14 Aralık 2016 tarih ve 29918 sayılı Resmi Gazete'de yayınlanan yönetmelik ile değişiklik yapılan "Kredilerin Sınıflandırılması Ve Bunlar İçin Ayrılacak Karşılıklara İlişkin Usul Ve Esaslar Hakkında Yönetmelik (Karşılıklar Yönetmeliği)"te yer alan esaslar çerçevesinde sınıflandırılmaktadır. Banka, sınıflandırma ve karşılık ayırma işlemlerini Karşılıklar Yönetmeliği'nin TFRS 9 uygulamayan bankalara ilişkin hükümleri çerçevesinde gerçekleştirmektedir. Donuk alacak hesaplarına intikal eden nakdi krediler için, teminatların dikkate alınma oranları uygulanmak suretiyle bulunan teminat tutarı takip risk bakiyesinden düşülmekte, kalan tutar için en az yönetmelikte belirlenen asgari oranlarda olmak üzere özel karşılık ayrılmaktadır. Aynı yıl içinde serbest kalan karşılıklar, Karşılık Giderleri hesabına alacak kaydedilmek suretiyle, geçmiş yıllarda ayrılan karşılıkların serbest kalan bölümü ise "Diğer Faaliyet Gelirleri" hesabına aktarılarak muhasebeleştirilmektedir. Yapılan tahsilatlar "Tasfiye Olunacak Alacaklar (Tahsili Şüpheli Alacaklardan Alınanlar Dahil)" ile "Zarar Niteliğindeki Krediler Ve Diğer Alacaklardan Alınan Faizler" hesaplarına intikal ettirilmektedir. Özel karşılıklar dışında, Banka ilgili yönetmelik hükümleri çerçevesinde kredi ve diğer alacaklar için genel kredi karşılığı ayırmaktadır.

Serbest kalan karşılık tutarı, cari dönem içerisinde ayrılan karşılık tutarının iptal edilmesi ve geri kalan tutarın geçmiş yıl giderlerinden tahsilat hesaplarına gelir kaydedilmesi suretiyle muhasebeleştirilmektedir.

3. Muhasebe Politikaları (Devamı)

3.8 Finansal araçların netleştirilmesine ilişkin açıklamalar

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

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

Geri satım taahhüdü ile alınmış menkul değerler ("ters repo") bilançoda "Ters repo işlemlerinden alacaklar" kalemi altında muhasebeleştirilmektedir. Ters repo anlaşmaları ile belirlenen alım ve geri satım fiyatları arasındaki farkın döneme isabet eden kısmı için "Etkin faiz (iç verim) oranı yöntemi"ne göre faiz gelir reeskontu hesaplanmaktadır.

Tekrar geri alım anlaşmaları çerçevesinde satılan menkul kıymetler ("repo"), Tek Düzen Hesap Planına uygun olarak bilanço hesaplarında takip edilmektedir. Repo anlaşması çerçevesinde müşterilere satılan devlet tahvili ve hazine bonoları ilgili menkul değer hesapları altında "Repoya Konu Edilenler" olarak sınıflandırılmakta ve Banka portföyünde tutuluş amaçlarına göre gerçeğe uygun değerleri veya etkin faiz yöntemine göre itfa edilmiş maliyet bedelleri üzerinden ölçülmektedir. Repo işlemlerinden elde edilen fonlar ise pasif hesaplarda ayrı bir kalem olarak yansıtılmakta ve faiz gideri için reeskont kaydedilmektedir.

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

Bir duran varlığın defter değerinin sürdürülmekte olan kullanımdan ziyade satış işlemi vasıtası ile geri kazanılacak olması durumunda, söz konusu duran varlık satış amaçlı olarak sınıflandırır. Satış amacıyla elde tutulan olarak sınıflandırılan elden çıkarılacak bir varlık grubuna ilişkin borçlar da bilançoda diğer borçlardan ayrı olarak gösterilir. Bu varlık ve borçlar mahsup edilmez ve tek bir tutar olarak gösterilmez.

Durdurulan bir faaliyet, bir bankanın elden çıkarılan veya satış amacıyla elde tutulan olarak sınıflandırılan bir kısmıdır. Ayrı bir ana iş kolunu veya faaliyetlerin coğrafi bölgesini ifade eder. Ayrı bir ana iş kolunun veya faaliyetlerin coğrafi bölgesinin tek başına koordine edilmiş bir plan çerçevesinde satışının bir parçasıdır veya sadece yeniden satış amacı ile elde edilen bir bağlı ortaklıktır.

3.11 Şerefiye ve diğer maddi olmayan duran varlıklara ilişkin açıklamalar

31 Aralık 2021 ve 31 Aralık 2020 tarihleri itibarıyla finansal tablolara yansıtılması gereken şerefiye kalemi yoktur.

Maddi olmayan duran varlıkların maliyetleri 31 Aralık 2004 tarihinden önce aktife giren varlıklar için yüksek enflasyon döneminin sona erdiği tarih kabul edilen 31 Aralık 2004 tarihine kadar geçen süre dikkate alınıp enflasyon düzeltmesine tabi tutularak, daha sonraki girişler ise ilk alış bedelleri dikkate alınarak finansal tablolara yansıtılmaktadır.

Banka'nın diğer maddi olmayan duran varlıklar olarak sınıfladığı başlıca varlıklar bilgisayar yazılımlarıdır. Söz konusu varlıkların faydalı ömür süresinin belirlenmesinde özel bir kriter uygulanmamış olup Vergi Usul Kanunu ("VUK") hükümlerine bağlı kalınmış ve bu kıymetler için faydalı ömür geçmiş dönemlerde 5 yıl olarak belirlenirken cari yıl girişleri için 3 yıl olarak belirlenmiştir. Banka'da yaygın olarak kullanılmakta olan bilgisayar programları Banka bünyesinde ve çalışanları tarafından hazırlanmakta olup, bu yazılımlarla ilgili giderler aktifleştirilmemektedir.

3. Muhasebe Politikaları (Devamı)

3.11 Şerefiye ve diğer maddi olmayan duran varlıklara ilişkin açıklamalar (Devamı)

Dışarıdan sağlanan ve kullanımda olan bilgisayar yazılımları ile ilgili maliyetler ve bilgisayar yazılımlarını geliştirici harcamalar ilgili bilgisayar yazılımlarının orijinal içeriğini ve yararlı ömürlerini artırmaya yönelik ise söz konusu yazılımın maliyetine eklenerek aktifleştirilir. Bu şekilde aktifleştirilen harcamalar ilgili varlığın kalan yararlı ömrü boyunca "doğrusal itfa yöntemi" ile itfa edilirler.

3.12 Maddi duran varlıklara ilişkin açıklamalar

Maddi duran varlıkların maliyetleri 31 Aralık 2004 tarihinden önce aktife giren varlıklar için yüksek enflasyon döneminin sona erdiği tarih kabul edilen 31 Aralık 2004 tarihine kadar geçen süre dikkate alınıp enflasyon düzeltmesine tabi tutularak, daha sonraki girişler ise ilk alış bedelleri dikkate alınarak finansal tablolara yansıtılmaktadır. Maddi duran varlıklara ilişkin amortismanlar, varlıkların faydalı ömürlerine göre eşit tutarlı, doğrusal amortisman yöntemi kullanılarak, maliyetleri üzerinden ayrılmaktadır.

Aktifte bir hesap döneminden daha az bir süre bulunan varlıklara ilişkin olarak, bir tam yıl için öngörülen amortisman tutarının, varlığın aktifte kalış süresiyle orantılanması suretiyle bulunan tutar kadar amortisman ayrılmaktadır.

Banka değer düşüklüğü ile ilgili bir belirtinin mevcut olması durumunda ilgili varlığın geri kazanılabilir tutarını "Varlıklarda Değer Düşüklüğüne İlişkin Türkiye Muhasebe Standardı" (TMS 36) çerçevesinde tahmin etmekte ve geri kazanılabilir tutarın ilgili varlığın defter değerinin altında olması durumunda değer düşüklüğü karşılığı ayırmaktadır.

Maddi duran varlıkların elden çıkarılmasından doğan kazanç ve kayıplar net elden çıkarma hasılatı ile ilgili maddi duran varlığın net defter değerinin arasındaki fark olarak hesaplanmakta ve gelir tablosunda kar veya zarar olarak kaydedilmektedir.

Maddi duran varlıklara yapılan normal bakım ve onarım harcamaları gider olarak muhasebeleştirilmektedir.

Maddi duran varlıklar üzerinde rehin, ipotek ve diğer tedbirler veya bunların alımı için verilen taahhütler ya da bunlar üzerindeki tasarruf haklarının kullanılmasını sınırlayan başlıca bir husus mevcut değildir.

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

Maddi Duran Varlıklar	**Tahmini Ekonomik Ömür (Yıl)**	**Amortisman Oranı (%)**
Binalar	50	2
Büro makina, mobilya, mefruşat, özel maliyet bedelleri ve taşıtlar	4-10	10-25

3. Muhasebe Politikaları (Devamı)

3.13 Kiralama İşlemlerine İlişkin Açıklamalar

Banka- kiracı olarak:

Banka, bir sözleşmenin başlangıcında, sözleşmenin kiralama niteliği taşıyıp taşımadığını ya da kiralama işlemi içerip içermediğini değerlendirir. Sözleşmenin, bir bedel karşılığında tanımlanan varlığın kullanımını kontrol etme hakkını belirli bir süre için devretmesi durumunda, bu sözleşme kiralama niteliği taşımaktadır ya da bir kiralama işlemi içermektedir. Banka, kiralamanın fiilen başladığı tarihte finansal tablolarına bir kullanım hakkı varlığı ve bir kira yükümlülüğü yansıtır.

Kullanım hakkı varlığı:

Kullanım hakkı varlığı ilk olarak maliyet yöntemiyle muhasebeleştirilir ve aşağıdakileri içerir:

a) Kira yükümlülüğünün ilk ölçüm tutarı,

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

c) Banka tarafından katlanılan tüm başlangıçtaki doğrudan maliyetler

Banka maliyet yöntemini uygularken, kullanım hakkı varlığını:

a) Birikmiş amortisman ve birikmiş değer düşüklüğü zararları düşülmüş ve

b) Kira yükümlülüğünün yeniden ölçümüne göre düzeltilmiş maliyeti üzerinden ölçer.

Banka, kullanım hakkı varlığını amortismana tabi tutarken TMS 16 Maddi Duran Varlıklar standardında yer alan amortisman hükümlerini uygular.

Kira yükümlülüğü:

Kiralamanın fiilen başladığı tarihte, Banka kira yükümlülüğünü o tarihte ödenmemiş olan kira ödemelerinin bugünkü değeri üzerinden ölçer. Kira ödemeleri, alternatif borçlanma faiz oranı kullanılarak iskonto edilmektedir.

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

Kiralamanın fiilen başladığı tarihten sonra Banka, kira yükümlülüğünü aşağıdaki şekilde ölçer:

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

b) Defter değerini, yapılmış olan kira ödemelerini yansıtacak şekilde azaltır ve

c) Defter değerini yeniden değerlendirmeleri ve yeniden yapılandırmaları yansıtacak şekilde ya da revize edilmiş özü itibarıyla sabit olan kira ödemelerini yansıtacak şekilde yeniden ölçer.

Kiralama süresindeki her bir döneme ait kira yükümlülüğüne ilişkin faiz, kira yükümlülüğünün kalan bakiyesine sabit bir dönemsel faiz oranı uygulanarak bulunan tutardır.

3.14 Karşılıklar, koşullu varlık ve yükümlülüklere ilişkin açıklamalar

"Karşılıklar, Koşullu Varlık ve Koşullu Yükümlülüklere İlişkin Türkiye Muhasebe Standardı" (TMS 37) uyarınca geçmiş olaylardan kaynaklanan mevcut bir yükümlülüğün bulunması, yükümlülüğün yerine getirilmesinin muhtemel olması ve yükümlülük tutarının güvenilir bir şekilde ölçülebilmesi durumunda karşılık muhasebeleştirilmektedir. Karşılıklar, bilanço tarihi itibarıyla yükümlülüğün yerine getirilmesi için yapılacak harcamanın Banka yönetimi tarafından yapılan en iyi tahminine göre hesaplanır ve etkisinin önemli olduğu durumlarda bugünkü değerine indirmek için iskonto edilir.

3. Muhasebe Politikaları (Devamı)

3.14 Karşılıklar, koşullu varlık ve yükümlülüklere ilişkin açıklamalar (Devamı)

Tutarın yeterince güvenilir olarak ölçülmediği ve yükümlülüğün yerine getirilmesi için Banka'dan kaynak çıkma ihtimalinin bulunmadığı durumlarda söz konusu yükümlülük "koşullu" olarak kabul edilmekte ve dipnotlarda açıklanmaktadır.

Koşullu varlıklar, genellikle ekonomik yararların Banka'ya girişi olasılığını doğuran, planlanmamış veya diğer beklenmeyen olaylardan oluşmaktadır. Koşullu varlıkların finansal tablolarda gösterilmeleri, hiçbir zaman elde edilemeyecek bir gelirin muhasebeleştirilmesi sonucunu doğurabileceğinden, sözü edilen varlıklara finansal tablolarda yer verilmemekte, öte yandan bu varlıkların ekonomik faydalarının Banka'ya girişleri olası ise, finansal tablo dipnotlarında bu konuda açıklama yapılmaktadır. Bununla birlikte, koşullu varlıklarla ilgili gelişmeler sürekli olarak değerlendirmeye tabi tutularak, ekonomik faydanın Banka'a girmesinin neredeyse kesin hale gelmesi durumunda ilgili varlık ve buna ilişkin gelir, değişikliğin oluştuğu dönemin finansal tablolarına yansıtılmaktadır. Dönem içinde ayrılan karşılıklar "kredi ve diğer alacaklar karşılığı" hesabında giderleştirilmekte; geri çevrilen karşılık tutarları ise, "diğer faaliyet gelirleri" hesabına gelir kaydedilmektedir.

3.15 Yüksek enflasyon dönemlerinde finansal tabloların düzeltilmesi

KGK tarafından yapılan 20 Ocak 2022 tarihli duyuru uyarınca, Tüketici Fiyat Endeksi'ne ("TÜFE") göre son üç yılın genel satın alım gücündeki kümülatif değişiklik %74.41 olduğundan, TFRS'yi uygulayan işletmelerin 2021 yılına ait finansal tablolarında, TMS 29 Yüksek Enflasyonlu Ekonomilerde Finansal Raporlama Standardı kapsamında herhangi bir düzeltme yapmalarına gerek bulunmayacağı belirtilmiştir. Bu sebeple, 31 Aralık 2021 tarihli finansal tablolar hazırlanırken TMS 29'a göre enflasyon düzeltmesi yapılmamıştır.

3.16 Çalışanların haklarına ilişkin yükümlülüklere ilişkin açıklamalar

Türkiye'de mevcut kanunlar ve toplu iş sözleşmeleri hükümlerine göre kıdem tazminatı, emeklilik veya işten çıkarılma durumunda ödenmektedir. Güncellenmiş olan TMS 19 Çalışanlara Sağlanan Faydalar Standardı ("TMS 19") uyarınca söz konusu türdeki ödemeler tanımlanmış emeklilik fayda planları olarak nitelendirilir. Bilançoda muhasebeleştirilen kıdem tazminatı yükümlülüğü, tüm çalışanların emeklilikleri dolayısıyla ileride doğması beklenen yükümlülük tutarlarının net bugünkü değerine göre hesaplanmış ve finansal tablolara yansıtılmıştır. Tüm aktüeryal kayıp ve kazançlar diğer kapsamlı gelir olarak muhasebeleştirilmektedir.

Banka çalışanlarının üyesi bulunduğu vakıf, sandık ve benzeri kuruluşlar yoktur. Çalışanlarının geçmiş hizmetleri sonucunda Banka'nın yasal veya zımni kabulden doğan, ödemekle yükümlü olduğu ve bu yükümlülüğün güvenilir olarak tahmin edilebildiği durumlarda ödenmesi beklenen tutarlar için bir yükümlülük kaydedilir. Çalışanlara sağlanan kısa vadeli fayda yükümlülükler iskonto edilmeksizin ölçülür ve ilgili hizmet verildikçe giderleştirilir.

3. Muhasebe Politikaları (Devamı)

3.17 Vergi uygulamalarına ilişkin açıklamalar

3.17.1 Kurumlar Vergisi

22 Nisan 2021 tarih ve 31462 sayılı Resmî Gazetede yayımlanan 7316 sayılı Amme Alacaklarının Tahsil Usulü Hakkında Kanun ile Bazı Kanunlarda Değişiklik Yapılmasına Dair Kanun uyarınca, 1 Temmuz 2021 tarihinden itibaren verilmesi gereken beyannamelerden başlamak ve 1 Ocak 2021 tarihinden itibaren başlayan vergilendirme dönemi için geçerli olmak üzere kurumlar vergisi oranı 2021 yılı vergilendirme dönemi için %25'e çıkarılmış olup, bu oran 2022 yılı vergilendirme dönemi için ise %23 olarak uygulanacaktır. 31 Aralık 2021 tarihi itibarıyla finansal tablolarda kurumlar vergisi oranı %25 olarak uygulanmıştır.

Türkiye'deki bir işyeri ya da daimi temsilcisi aracılığı ile gelir elde eden dar mükellef kurumlar ile Türkiye'de yerleşik kurumlara ödenen kar paylarından (temettüler) stopaj yapılmaz. Bunların dışında kalan kişi ve kurumlara yapılan temettü ödemeleri %15 oranında stopaja tabidir. Karın sermayeye ilavesi, kar dağıtımı sayılmaz ve stopaj uygulanmaz.

Geçici vergiler o yıl kazançlarının tabi olduğu kurumlar vergisi oranında hesaplanarak ödenir. Yıl içinde ödenen geçici vergiler, o yılın yıllık kurumlar vergisi beyannamesi üzerinden hesaplanan kurumlar vergisine mahsup edilebilmektedir.

5520 sayılı Kurumlar Vergisi Kanunu hükümleri çerçevesinde kurumların asgari 2 tam yıl süreyle aktiflerinde yer alan iştirak hisseleri ile taşınmazların satışından doğan kazançları (Kanun'da öngörüldüğü şekilde sermayeye eklenmeleri veya 5 yıl süreyle pasifte özel bir fon hesabında tutulmaları şartıyla) ile Bankaların alacaktan dolayı elde ettikleri taşınmaz ve iştirak hisselerinin satışından doğan kazançların %75'i vergiden istisna tutulmakta iken; 5 Aralık 2017 tarih ve 30261 sayılı Resmi Gazete'de yayımlanarak yürürlüğe giren 7061 sayılı Kanun'un 89/a maddesi ile Kurumlar Vergisi Kanunu'nun 5.1.e ve 5.1.f maddeleri değiştirilerek, yukarıda belirtilen taşınmaz satışları açısından %75 oranında uygulanan istisna, Kanun'un yayımı tarihinden itibaren geçerli olmak üzere %50'ye indirilmiştir.

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

Türkiye'de ödenecek vergiler konusunda vergi otoritesi ile mutabakat sağlamak gibi bir uygulama bulunmamaktadır. Kurumlar vergisi beyannameleri hesap döneminin kapandığı ayı takip eden dördüncü ayın 30'uncu günü akşamına kadar bağlı bulunulan vergi dairesine verilir ve tahakkuk eden vergi ödenir. Bununla beraber, vergi incelemesine yetkili makamlar beş yıl zarfında muhasebe kayıtlarını inceleyebilir ve hatalı işlem tespit edilirse ödenecek vergi miktarları değişebilir.

3.17.2 Transfer Fiyatlandırması

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

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

3. Muhasebe Politikaları (Devamı)

3.17.2 Transfer Fiyatlandırması (Devamı)

Şirketler, yıllık kurumlar vergisi beyannamesi ekinde yer alacak transfer fiyatlandırması formunu doldurmakla yükümlüdürler. Bu formda, ilgili hesap dönemi içinde ilişkili kuruluşlar ile yapılmış olan tüm işlemlere ait tutarlar ve bu işlemlere ilişkin transfer fiyatlandırması metodları belirtilmektedir.

3.17.3 Ertelenmiş Vergiler

Banka, bir varlığın veya yükümlülüğün defter değeri ile vergi mevzuatı uyarınca belirlenen vergiye esas değeri arasında ortaya çıkan vergilendirilebilir geçici farklar için "TMS 12 Gelir Vergileri" ("TMS 12") standardı hükümlerine uygun olarak ertelenmiş vergi hesaplayarak kayıtlarına yansıtmaktadır. Ertelenmiş vergi hesaplamasında yürürlükteki vergi mevzuatı uyarınca bilanço tarihi itibarıyla geçerli bulunan yasalaşmış vergi oranları kullanılmaktadır. 22 Nisan 2021 tarihli ve 31462 sayılı Resmi Gazete'de yayımlanan 7316 sayılı Kanun uyarınca 2021 yılı için Kurumlar Vergisi oranı %25, 2022 yılı için %23 ve sonraki yıllar için %20 olarak belirlenmiştir. Banka tarafından 31 Aralık 2021 tarihi itibarıyla varlık ve yükümlükler vadelerine göre değerlendirilerek, ilgili vadelere denk gelen %25, %23 veya %20 oranlarına göre ertelenmiş vergi hesaplaması yapılmıştır.

Ertelenmiş vergiye konu işlemler ve diğer olaylar kar veya zararda muhasebeleştirilmişse, bunlarla ilgili vergi etkileri de kar veya zararda muhasebeleştirilmektedir. Ertelenmiş vergiye konu işlemler ve diğer olaylar özkaynak hesaplarında muhasebeleştirilmişse, ilgili vergi etkileri de özkaynak hesaplarında muhasebeleştirilmektedir.

Hesaplanan ertelenmiş vergi alacakları ile ertelenmiş vergi borçları finansal tablolarda netleştirilerek gösterilmektedir.

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

3.18 Borçlanmalara ilişkin ilave açıklamalar

Alım satım amaçlı finansal yükümlülükler ve türev finansal araçlara ilişkin yükümlülükler gerçeğe uygun değer üzerinden; diğer tüm finansal yükümlülükler ise kayda alınmalarını izleyen dönemlerde "etkin faiz (iç verim) yöntemi" ile iskonto edilmiş bedelleri üzerinden ölçülmektedir.

Borçlanmayı temsil eden yükümlülükler için likidite riski, faiz oranı riski ve yabancı para kur riskine karşı çeşitli riskten korunma teknikleri uygulanmaktadır. Ancak bunlar muhasebeleştirme açısından mevcut standartlar kapsamında riskten korunma işlemleri olarak tanımlanamamaktadır.

31 Aralık 2021 ve 31 Aralık 2020 tarihleri itibarıyla Banka'nın ihraç etmiş bulunduğu borçlanmayı temsil eden araç veya hisse senedine dönüştürülebilir tahvil bulunmamaktadır.

3.19 İhraç edilen hisse senetlerine ilişkin açıklamalar

Yoktur.

3.20 Aval ve kabullere ilişkin açıklamalar

Aval ve kabuller Banka'nın olası borç taahhütleri olarak "Bilanço dışı yükümlülükler" arasında gösterilmektedir. Aktif karşılığı bir yükümlülük olarak gösterilen aval ve kabuller bulunmamaktadır.

3.21 Devlet teşviklerine ilişkin açıklamalar

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

3. Muhasebe Politikaları (Devamı)

3.22 Kar Yedekleri ve Karın Dağıtılması

Kanuni finansal tablolarda yasal yedekler dışında, birikmiş karlar, aşağıda belirtilen yasal yedek şartına tabi olmak kaydıyla dağıtıma açıktır. Yasal yedekler, Türk Ticaret Kanunu ("TTK")'nda öngörüldüğü şekli ile birinci ve ikinci yedeklerden oluşur. TTK, birinci yasal yedeğin, toplam yedek ödenmiş sermayenin %20'sine erişene kadar kardan %5 oranında ayrılmasını öngörür. İkinci yasal yedek ise, ödenmiş sermayenin %5'ini aşan tüm nakit kar dağıtımları üzerinden %10 oranında ayrılır, ancak holding şirketleri bu uygulamaya tabi değildir. TTK hükümleri çerçevesinde yasal yedekler, sadece zararları karşılamak için kullanılabilm ekte ve ödenmiş sermayenin %50'sini aşmadıkça diğer amaçlarla kullanılamamaktadır.

31 Aralık 2021 tarihli finansal tabloların düzenlendiği tarih itibarıyla Genel Kurul toplantısı henüz yapılmamıştır.

3.23 Hisse Başına Kazanç

Gelir tablosunda belirtilen hisse başına kazanç, net karın/(zararın) ilgili yıl içerisinde çıkarılmış bulunan hisse senetlerinin ağırlıklı ortalama adedine bölünmesiyle bulunmaktadır.

	31 Aralık 2021
Adi Hissedarlara Dağıtılabilir Net Kar	1,209,737
Çıkarılmış Adi Hisselerin Ağırlıklı Ortalama Adedi (Bin)	33,753
Hisse Başına Kar/ (Zarar) (Tam TL tutarı ile gösterilmiştir)	**35.8409**

	31 Aralık 2020
Adi Hissedarlara Dağıtılabilir Net Kar	740,928
Çıkarılmış Adi Hisselerin Ağırlıklı Ortalama Adedi (Bin)	33,753
Hisse Başına Kar/ (Zarar) (Tam TL tutarı ile gösterilmiştir)	**21.9515**

Türkiye'de şirketler sermayelerini halihazırda bulunan hissedarlarına, geçmiş yıl kazançlarından dağıttıkları "bedelsiz hisse" yolu ile arttırabilmektedirler. Bu tip "bedelsiz hisse" dağıtımları, hisse başına kazanç hesaplamalarında, ihraç edilmiş hisse gibi değerlendirilir. Buna göre, bu hesaplamalarda kullanılan ağırlıklı ortalama hisse adedi, söz konusu hisse dağıtımlarının geçmişe dönük etkileri de dikkate alınarak bulunur. İhraç edilmiş hisse adedinin bilanço tarihinden sonra ancak finansal tabloların hazırlanmış olduğu tarihten önce bedelsiz hisse adedi dağıtılması sebebiyle artması durumunda hisse başına kazanç hesaplaması toplam yeni hisse adedi dikkate alınarak yapılmaktadır.

Banka'nın 2021 yılı içerisinde ihraç edilen bedelsiz hisse senedi bulunmamaktadır (31 Aralık 2020: Bulunmamaktadır).

3.24 Raporlamanın bölümlemeye göre yapılmasına ilişkin açıklamalar

Banka'nın risk ve getirilerinin temel kaynak ve niteliği dikkate alınarak, bölüm raporlaması için faaliyet alanı yöntemi üzerinde durulmaktadır. Faaliyet alanı, işletmenin tek bir ürün veya hizmet ya da birbiriyle ilişkili bir ürün veya hizmet grubu sunumunda faaliyetinde bulunan ve risk ve getiri açısından diğer faaliyet alanlarından farklı özellikler taşıyan, ayırt edilebilir bölümüdür.

Banka'nın faaliyet bölümlerine ilişkin açıklama ve dipnotlar Not 4.8'de bulunmaktadır.

3. Muhasebe Politikaları (Devamı)

3.25 İlişkili taraflara ilişkin açıklamalar

Bu finansal tabloların amacı doğrultusunda ortaklar, üst düzey yöneticiler ve yönetim kurulu üyeleri, aileleri ve kendileri tarafından kontrol edilen veya kendilerine bağlı şirketler ile birlikte, iştirakler ve müşterek yönetime tabi ortaklıklar TMS 24 – İlişkili Taraf Açıklamaları standardı kapsamında ilişkili taraflar olarak kabul edilmiştir. İlişkili taraflarla yapılan işlemler 5. Bölüm 7 no'lu dipnotta gösterilmiştir.

3.26 Önceki dönem finansal tabloların yeniden düzenlenmesi

Finansal durum ve performans trendlerinin tespitine imkan vermek üzere, Banka'nın finansal tabloları önceki dönemle karşılaştırmalı olarak hazırlanmaktadır. Finansal tablo kalemlerinin gösterimi veya sınıflandırılması değiştiğinde karşılaştırılabilirliği sağlamak amacıyla, önceki dönem finansal tabloları da buna uygun olarak yeniden sınıflandırılır ve önemli farklar açıklanır.

3.27 Diğer hususlara ilişkin açıklamalar

Bulunmamaktadır.

4. Mali Bünye ve Risk Yönetimine İlişkin Bilgiler

4.1 Özkaynaklara ilişkin açıklamalar

Banka'nın 31 Aralık 2021 tarihi itibarıyla hesaplanan cari dönem özkaynak tutarı 4,405,722 TL, sermaye yeterliliği standart oranı da %27.81'dir. 31 Aralık 2020 hesaplamaları mülga düzenlemeler çerçevesinde yapılmış olup özkaynak tutarı 3,328,800 TL, sermaye yeterliliği standart oranı da %31.53'tür. Banka'nın sermaye yeterliliği standart oranı ilgili mevzuat ile belirlenen asgari oranın oldukça üzerindedir.

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

4.1.1 Özkaynak kalemlerine ilişkin bilgiler

	Cari Dönem	1/1/2014 Öncesi Uygulamaya İlişkin Tutar(*)
ÇEKİRDEK SERMAYE		
Bankanın tasfiyesi halinde alacak hakkı açısından diğer tüm alacaklardan sonra gelen ödenmiş sermaye	279,530	-
Hisse senedi ihraç primleri	-	-
Yedek akçeler	2,885,584	-
Türkiye Muhasebe Standartları (TMS) uyarınca özkaynaklara yansıtılan kazançlar	-	-
Kâr	1,209,737	-
Net Dönem Kârı	1,209,737	-
Geçmiş Yıllar Kârı	-	-
İştirakler, bağlı ortaklıklar ve birlikte kontrol edilen ortaklıklardan bedelsiz olarak edinilen ve dönem kârı içerisinde muhasebeleştirilmeyen hisseler	-	-
İndirimler Öncesi Çekirdek Sermaye	4,374,851	-
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	107,833	-
Faaliyet kiralaması geliştirme maliyetleri	12,867	-
İlgili ertelenmiş vergi yükümlülüğü ile mahsup edildikten sonra kalan şerefiye	11,064	-
İpotek hizmeti sunma hakları hariç olmak üzere ilgili ertelenmiş vergi yükümlülüğü ile mahsup edildikten sonra kalan diğer maddi olmayan duran varlıklar	-	-
Geçici farklara dayanan ertelenmiş vergi varlıkları hariç olmak üzere gelecek dönemlerde elde edilecek vergilendirilebilir gelirlere dayanan ertelenmiş vergi varlığının, ilgili ertelenmiş vergi yükümlülüğü ile mahsup edildikten sonra kalan kısmı	-	-
Gerçeğe uygun değeri üzerinden izlenmeyen varlık veya yükümlülüklerin nakit akış riskinden korunma işlemine konu edilmesi halinde ortaya çıkan farklar	-	-
Kredi Riskine Esas Tutarın İçsel Derecelendirmeye Dayalı Yaklaşımlar ile Hesaplanmasına İlişkin Tebliğ uyarınca hesaplanan toplam beklenen kayıp tutarının, toplam karşılık tutarını aşan kısmı	-	-
Menkul kıymetleştirme işlemlerinden kaynaklanan kazançlar	-	-
Bankanın yükümlülüklerinin gerçeğe uygun değerlerinde, kredi değerliliğindeki değişikliklere bağlı olarak oluşan farklar sonucu ortaya çıkan gerçekleşmemiş kazançlar ve kayıplar	-	-
Tanımlanmış fayda plan varlıklarının net tutarı	-	-
Bankanın kendi çekirdek sermayesine yapmış olduğu doğrudan veya dolaylı yatırımlar	-	-
Kanunun 56 ncı maddesinin dördüncü fıkrasına aykırı olarak edinilen paylar	-	-

Ortaklık paylarının %10 veya daha azına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların özkaynak unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonları toplamının, bankanın çekirdek sermayesinin %10'nunu aşan kısmı	-	-
Ortaklık paylarının %10'dan daha fazlasına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların çekirdek sermaye unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonlarının çekirdek sermayenin %10'nunu aşan kısmı	-	-
İpotek hizmeti sunma haklarının çekirdek sermayenin %10'nunu aşan kısmı	-	-
Geçici farklara dayanan ertelenmiş vergi varlıklarının çekirdek sermayenin %10'nunu aşan kısmı	-	-
Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmeliğin Geçici 2 nci maddesinin ikinci fıkrası uyarınca çekirdek sermayenin %15'ini aşan tutarlar	-	-
Ortaklık paylarının %10'dan daha fazlasına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların çekirdek sermaye unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonlarından kaynaklanan aşım tutarı	-	-
İpotek hizmeti sunma haklarından kaynaklanan aşım tutarı	-	-
Geçici farklara dayanan ertelenmiş vergi varlıklarından kaynaklanan aşım tutarı (-)	-	-
Kurulca belirlenecek diğer kalemler (-)	-	-
Yeterli ilave ana sermaye veya katkı sermaye bulunmaması halinde çekirdek sermayeden indirim yapılacak tutar (-)	-	-
Çekirdek Sermayeden Yapılan İndirimler Toplamı	**131,764**	**-**
Çekirdek Sermaye Toplamı	**4,243,087**	**-**
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	-	-
Kurumca uygun görülen borçlanma araçları ve bunlara ilişkin ihraç primleri (Geçici Madde 4 kapsamında olanlar)	-	-
İndirimler Öncesi İlave Ana Sermaye	-	-
İlave Ana Sermayeden Yapılacak İndirimler	-	
Bankanın kendi ilave ana sermayesine yapmış olduğu doğrudan veya dolaylı yatırımlar	-	-
Bankanın ilave ana sermaye kalemlerine yatırım yapan bankalar ile finansal kuruluşlar tarafından ihraç edilen ve Yönetmeliğin 7 nci maddesinde belirtilen şartları taşıyan özkaynak kalemlerine bankanın yaptığı yatırımlar	-	-
Ortaklık paylarının %10 veya daha azına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların özkaynak unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonları toplamının, bankanın çekirdek sermayesinin %10'nunu aşan kısmı (-)	-	-
Ortaklık paylarının %10 veya daha fazlasına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların ilave ana sermaye ile katkı sermaye unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonları toplamının, bankanın çekirdek sermayesinin %10'nunu aşan kısmı (-)	-	-
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	-	-
Ana Sermaye Toplamı (Ana Sermaye= Çekirdek Sermaye + İlave Ana Sermaye)	**4,243,087**	**-**
KATKI SERMAYE		
Kurumca uygun görülen borçlanma araçları ve bunlara ilişkin ihraç primleri		-
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)	162,635	-
İndirimler Öncesi Katkı Sermaye	**162,635**	**-**
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	**162,635**	**-**
Toplam Özkaynak (Ana Sermaye ve Katkı Sermaye Toplamı)	**4,405,722**	**-**
Özkaynaktan İndirilecek Değerler	**-**	
Kanunun 50 ve 51 inci maddeleri hükümlerine aykırı olarak kullandırılan krediler	-	-
Kanunun 57 nci maddesinin birinci fıkrasındaki sınırı aşan tutarlar ile bankaların alacaklarından dolayı edinmek zorunda kaldıkları ve aynı madde uyarınca elden çıkarmaları gereken emtia ve gayrimenkullerden edinim tarihinden itibaren beş yıl geçmesine rağmen elden çıkarılamayanların net defter değerleri	-	-
Kurulca belirlenecek diğer hesaplar (-)	-	-
Geçiş Sürecinde Ana Sermaye ve Katkı Sermaye Toplamından (Sermayeden) İndirilmeye Devam Edecek Unsurlar	-	
Ortaklık paylarının yüzde %10 veya daha azına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların özkaynak unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonları toplamının, bankanın çekirdek sermayesinin yüzde onunu aşan kısmının, Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmeliğin Geçici 2 nci maddesinin birinci fıkrası uyarınca çekirdek sermayeden, ilave ana sermayeden ve katkı sermayeden indirilmeyen kısmı (-)	-	-
Ortaklık paylarının %10'dan daha fazlasına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların doğrudan ya da dolaylı olarak ilave ana sermaye ve katkı sermaye unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonlarının toplam tutarının Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmeliğin Geçici 2 nci maddesinin birinci fıkrası uyarınca, ilave ana sermayeden ve katkı sermayeden indirilmeyen kısmı (-)	-	-
Ortaklık paylarının %10'dan daha fazlasına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların çekirdek sermaye unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonlarının, geçici farklara dayanan ertelenmiş vergi varlıklarının ve ipotek hizmeti sunma haklarının Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmeliğin Geçici 2 nci maddesinin ikinci fıkrasının (1) ve (2) nci alt bentleri uyarınca çekirdek sermayeden indirilecek tutarlarının, Yönetmeliğin Geçici 2 nci maddesinin birinci fıkrası uyarınca çekirdek sermayeden indirilmeyen kısmı (-)	-	-

ÖZKAYNAK		
Özkaynak	4,405,722	-
Toplam Risk Ağırlıklı Tutarlar	15,844,647	-
SERMAYE YETERLİLİĞİ ORANLARI		
Çekirdek Sermaye Yeterliliği Oranı %	26.78	-
Ana Sermaye Yeterliliği Oranı %	26.78	-
Sermaye Yeterliliği Oranı %	27.81	-
TAMPONLAR		
Bankaya özgü toplam çekirdek sermaye oranı %	5.125	-
Sermaye koruma tamponu oranı %	2.5	-
Bankaya özgü döngüsel sermaye tamponu oranı %	-	-
Sermaye Koruma ve Döngüsel Sermaye Tamponlarına İlişkin Yönetmeliğin 4 üncü maddesinin birinci fıkrası uyarınca hesaplanacak ilave çekirdek sermaye tutarının risk ağırlıklı varlıklar tutarına oranı %	7.513	-
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	-	-
Standart yaklaşımın kullanıldığı alacaklar için ayrılan genel karşılıklar (Onbindeyüzyirmibeşlik sınır öncesi)	-	-
Katkı Sermaye Hesaplamasında Dikkate Alınan Karşılıklara İlişkin Sınırlar		
Standart yaklaşımın kullanıldığı alacaklar için ayrılan genel karşılıklar (Onbindeyüzyirmibeşlik sınır öncesi)	162,635	-
Standart yaklaşımın kullanıldığı alacaklar için ayrılan genel karşılıkların risk ağırlıklı tutarlar toplamının %1,25'ine kadar olan kısmı	162,635	-
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 kolonda "Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmelik"in Geçici Madde'leri kapsamında geçiş hükümlerine tabi olan kalemler için geçiş sürecinin sonunda dikkate alınacak tutarlar gösterilmektedir.

Citibank Anonim Şirketi
31 Aralık 2021 Tarihi İtibarıyla
Konsolide Olmayan Finansal Tablolara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar
(Para birimi: Bin Türk Lirası)

	Önceki Dönem	1/1/2014 Öncesi Uygulamaya İlişkin Tutar(*)
ÇEKİRDEK SERMAYE		
Bankanın tasfiyesi halinde alacak hakkı açısından diğer tüm alacaklardan sonra gelen ödenmiş sermaye	279,530	-
Hisse senedi ihraç primleri	-	-
Yedek akçeler	2,218,656	-
Türkiye Muhasebe Standartları (TMS) uyarınca özkaynaklara yansıtılan kazançlar	-	-
Kâr	740,928	-
Net Dönem Kârı	740,928	-
Geçmiş Yıllar Kârı	-	-
İştirakler, bağlı ortaklıklar ve birlikte kontrol edilen ortaklıklardan bedelsiz olarak edinilen ve dönem kârı içerisinde muhasebeleştirilmeyen hisseler	-	-
İndirimler Öncesi Çekirdek Sermaye	3,239,114	-
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	6,893	-
Faaliyet kiralaması geliştirme maliyetleri	9,505	-
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	5,841	-
Geçici farklara dayanan ertelenmiş vergi varlıkları hariç olmak üzere gelecek dönemlerde elde edilecek vergilendirilebilir gelirlere dayanan ertelenmiş vergi varlığının, ilgili ertelenmiş vergi yükümlülüğü ile mahsup edildikten sonra kalan kısmı	-	-
Gerçeğe uygun değeri üzerinden izlenmeyen varlık veya yükümlülüklerin nakit akış riskinden korunma işlemine konu edilmesi halinde ortaya çıkan farklar	-	-
Kredi Riskine Esas Tutarın İçsel Derecelendirmeye Dayalı Yaklaşımlar ile Hesaplanmasına İlişkin Tebliğ uyarınca hesaplanan toplam beklenen kayıp tutarının, toplam karşılık tutarını aşan kısmı	-	-
Menkul kıymetleştirme işlemlerinden kaynaklanan kazançlar	-	-
Bankanın yükümlülüklerinin gerçeğe uygun değerlerinde, kredi değerliliğindeki değişikliklere bağlı olarak oluşan farklar sonucu ortaya çıkan gerçekleşmemiş kazançlar ve kayıplar	-	-
Tanımlanmış fayda plan varlıklarının net tutarı	-	-
Bankanın kendi çekirdek sermayesine yapmış olduğu doğrudan veya dolaylı yatırımlar	-	-
Kanunun 56 ncı maddesinin dördüncü fıkrasına aykırı olarak edinilen paylar	-	-
Ortaklık paylarının %10 veya daha azına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların özkaynak unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonları toplamının, bankanın çekirdek sermayesinin %10'nunu aşan kısmı	-	-
Ortaklık paylarının %10'dan daha fazlasına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların çekirdek sermaye unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonlarının çekirdek sermayenin %10'nunu aşan kısmı	-	-
İpotek hizmeti sunma haklarının çekirdek sermayenin %10'nunu aşan kısmı	-	-
Geçici farklara dayanan ertelenmiş vergi varlıklarının çekirdek sermayenin %10'nunu aşan kısmı	-	-
Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmeliğin Geçici 2 nci maddesinin ikinci fıkrası uyarınca çekirdek sermayenin %15'ini aşan tutarlar	-	-
Ortaklık paylarının %10'dan daha fazlasına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların çekirdek sermaye unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonlarından kaynaklanan aşım tutarı	-	-
İpotek hizmeti sunma haklarından kaynaklanan aşım tutarı	-	-
Geçici farklara dayanan ertelenmiş vergi varlıklarından kaynaklanan aşım tutarı (-)	-	-
Kurulca belirlenecek diğer kalemler (-)	-	-
Yeterli ilave ana sermaye veya katkı sermaye bulunmaması halinde çekirdek sermayeden indirim yapılacak tutar (-)	-	-
Çekirdek Sermayeden Yapılan İndirimler Toplamı	**22,239**	-
Çekirdek Sermaye Toplamı	**3,216,875**	-

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	-	-
Kurumca uygun görülen borçlanma araçları ve bunlara ilişkin ihraç primleri (Geçici Madde 4 kapsamında olanlar)	-	-
İndirimler Öncesi İlave Ana Sermaye	-	-
İlave Ana Sermayeden Yapılacak İndirimler		
Bankanın kendi ilave ana sermayesine yapmış olduğu doğrudan veya dolaylı yatırımlar	-	-
Bankanın ilave ana sermaye kalemlerine yatırım yapan bankalar ile finansal kuruluşlar tarafından ihraç edilen ve Yönetmeliğin 7 nci maddesinde belirtilen şartları taşıyan özkaynak kalemlerine bankanın yaptığı yatırımlar	-	-
Ortaklık paylarının %10 veya daha azına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların özkaynak unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonları toplamının, bankanın çekirdek sermayesinin %10'nunu aşan kısmı (-)	-	-
Ortaklık paylarının %10 veya daha fazlasına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların ilave ana sermaye ile katkı sermaye unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonları toplamının, bankanın çekirdek sermayesinin %10'nunu aşan kısmı (-)	-	-
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	-	-
Ana Sermaye Toplamı (Ana Sermaye= Çekirdek Sermaye + İlave Ana Sermaye)	**3,216,875**	-
KATKI SERMAYE		
Kurumca uygun görülen borçlanma araçları ve bunlara ilişkin ihraç primleri	-	-
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)	105,030	-
İndirimler Öncesi Katkı Sermaye	**105,030**	-
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	**105,030**	-
Toplam Özkaynak (Ana Sermaye ve Katkı Sermaye Toplamı)	**3,321,905**	-
Özkaynaktan İndirilecek Değerler		
Kanunun 50 ve 51 inci maddeleri hükümlerine aykırı olarak kullandırılan krediler	-	-
Kanunun 57 nci maddesinin birinci fıkrasındaki sınırı aşan tutarlar ile bankaların alacaklarından dolayı edinmek zorunda kaldıkları ve aynı madde uyarınca elden çıkarmaları gereken emtia ve gayrimenkullerden edinim tarihinden itibaren beş yıl geçmesine rağmen elden çıkarılamayanların net defter değerleri	-	-
Kurulca belirlenecek diğer hesaplar (-)	-	-
Geçiş Sürecinde Ana Sermaye ve Katkı Sermaye Toplamından (Sermayeden) İndirilmeye Devam Edecek Unsurlar		

Ortaklık paylarının yüzde %10 veya daha azına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların özkaynak unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonları toplamının, bankanın çekirdek sermayesinin yüzde onunu aşan kısmının, Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmeliğin Geçici 2 nci maddesinin birinci fıkrası uyarınca çekirdek sermayeden, ilave ana sermayeden ve katkı sermayeden indirilmeyen kısmı (-)	-	-
Ortaklık paylarının %10'dan daha fazlasına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların doğrudan ya da dolaylı olarak ilave ana sermaye ve katkı sermaye unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonlarının toplam tutarının Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmeliğin Geçici 2 nci maddesinin birinci fıkrası uyarınca, ilave ana sermayeden ve katkı sermayeden indirilmeyen kısmı (-)	-	-
Ortaklık paylarının %10'dan daha fazlasına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların çekirdek sermaye unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonlarının, geçici farklara dayanan ertelenmiş vergi varlıklarının ve ipotek hizmeti sunma haklarının Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmeliğin Geçici 2 nci maddesinin ikinci fıkrasının (1) ve (2) nci alt bentleri uyarınca çekirdek sermayeden indirilecek tutarlarının, Yönetmeliğin Geçici 2 nci maddesinin birinci fıkrası uyarınca çekirdek sermayeden indirilmeyen kısmı (-)	-	-
ÖZKAYNAK		
Özkaynak	3,328,800	-
Toplam Risk Ağırlıklı Tutarlar	10,556,592	-
SERMAYE YETERLİLİĞİ ORANLARI		
Çekirdek Sermaye Yeterliliği Oranı (%)	30.47	-
Ana Sermaye Yeterliliği Oranı (%)	30.54	-
Sermaye Yeterliliği Oranı (%)	31.53	-
TAMPONLAR		
Bankaya Özgü Toplam Çekirdek Sermaye Oranı (%)	5.125	-
Sermaye koruma tamponu oranı (%)	2.5	-
Bankaya özgü döngüsel sermaye tamponu oranı (%)	-	-
Sermaye Koruma ve Döngüsel Sermaye Tamponlarına İlişkin Yönetmeliğin 4 üncü maddesinin birinci fıkrası uyarınca hesaplanacak ilave çekirdek sermaye tutarının risk ağırlıklı varlıklar tutarına oranı(%)	8.990	-
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	-	-
Toplam karşılık tutarının, Kredi Riskine Esas Tutarın İçsel Derecelendirmeye Dayalı Yaklaşımlar ile Hesaplanmasına İlişkin Tebliğ uyarınca hesaplanan toplam beklenen kayıp tutarını aşan kısmı	105,030	-
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	105,030	-
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 kolonda "Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmelik"in Geçici Madde'leri kapsamında geçiş hükümlerine tabi olan kalemler için geçiş sürecinin sonunda dikkate alınacak tutarlar gösterilmektedir.

4. Mali Bünye ve Risk Yönetimine İlişkin Bilgiler (Devamı)

4.1 Özkaynaklara ilişkin açıklamalar (Devamı)

4.1.2 Özkaynak hesaplamasında dahil edilecek araçlara ilişkin bilgiler

Yoktur.

4.1.3 Özkaynak kalemlerine ilişkin bilgiler tablosu ile bilanço tutarları arasındaki Kredi riskine ilişkin açıklamalar

Özkaynak tablosunda verilen "Özkaynak" tutarı ile konsolide olmayan bilançodaki "Özkaynaklar" tutarı arasındaki esas fark genel karşılıklardan kaynaklanmaktadır. Genel karşılıkların kredi riskine esas tutarın %1,25'ine kadar olan kısmı, özkaynak tablosunda verilen "Özkaynak" tutarının hesaplanmasında Katkı Sermaye olarak dikkate alınmaktadır. Ayrıca Çekirdek Sermayeden indirime konu edilmekte olan TMS uyarınca özkaynaklara yansıtılan kayıplar nakit akış riskinden korunma işlemlerinden elde edilen kayıplar hariç tutularak belirlenmektedir. Diğer yandan bilançoda Maddi Duran Varlıklar kaleminde izlenen faaliyet kiralaması geliştirme maliyetleri, maddi olmayan duran varlıklar ve bunlara ilişkin ertelenmiş vergi yükümlülükleri, alacaklara mahsuben edinilen gayrimenkullerden beş yıldan uzun elde tutulanların net defter değerleri ile Kurulca belirlenen bazı diğer hesaplar "Özkaynak" tutarının hesaplanmasında Sermayeden İndirilecek Değerler olarak hesaplamada dikkate alınmaktadır.

Risk sınıfları	Bilanço değeri	Özkaynak hesaplamasında dikkate alınan tutar [(1)]
Özkaynaklar	4,267,018	4,267,018
Nakit akış riskinden korunma işlemlerinden elde edilen kazançlar	-	-
Faaliyet kiralaması geliştirme maliyetleri	12867	12,867
Şerefiye ve maddi olmayan duran varlıklar	11,064	11,064
Karşılıklar	162,635	162,635
Sermaye benzeri krediler	-	-
Sermayeden indirilen diğer değerler	-	-
Özkaynak	**4,453,584**	**4,453,584**

4.2 Kredi riskine ilişkin açıklamalar

Kredilendirme politikası kapsamında yoğun olarak büyük ve kredi değerliliği yüksek şirketlerle teminatsız ya da küçük/orta ölçekli firmalarla teminat karşılığı kredi kullandırılmaktadır. Kredi politika ve stratejileri uluslararası uygulamalar ve tecrübeler göz önüne alınarak belirlenmekte ve bu kapsamda hedef kitleye ulaşma, detaylı kredi analizlerinin yapılması, limit tespiti, onay mercileri, ve süreçleri ile beraber kredi izleme yöntemleri, kredi kalitesi değerlendirmesi, teminat, dönemsel müşteri ziyaretleri, ödeme yeterlilikleri gibi faaliyetlerle desteklenmektedir. Böylelikle kredi performanslarının belli bir düzeyde tutulması sağlanmaktadır. Kredilendirme işlemlerinde ürün ve müşteri bazında belirlenen limitler esas alınmakta, risk ve limit bilgileri sürekli olarak kontrol edilmektedir.

Kurumsal ve Ticari Bankacılıkta firma ve grup bazlı kredi çalışmaları yılda en az bir kere analiz çalışmaları şeklinde yapılmaktadır ve yapılan çalışmalara göre firma ve/veya grup olarak kredi limitleri belirlenmekte kredi kararlarıyla limitler onaylanmaktadır. Ticari Bankacılık için belirlenmiş sektör ve kredi portföy limit-sınırlamaları takip edilmektedir.

Kurumsal ve Ticari Bankacılık firmaları için belirlenmiş olan limitlere karşılık günlük olarak firma bazlı bilanço dışı riskler - türev ürünler raporlanmakta ve müşteri riskleri yoğunlukları takip edilmektedir. Hazine Birimi de aynı raporları almakta ve limit riskleri takip etmektedir.

4 Mali Bünye ve Risk Yönetimine İlişkin Bilgiler (Devamı)

4.2 Kredi riskine ilişkin açıklamalar (Devamı)

Kurumsal ve Ticari Bankacılıkta müşterilerin kredi analizleri onaylı finansal tablolar üzerinden yapılmaktadır. Bununla birlikte firmanın ara dönemlerde yada henüz onaylı olmayan finansal/hesap durum belgeleri de önceden talep ve takip edilmekte, bilahare onaylı finansal tablolara göre revizeler yapılmaktadır. Müşterilerin risk profillerine göre limit ve teminatlar belirlenmekte olup, diğer bankalardaki durumlarına özellikle bakılmaktadır.

Kredinin anapara ya da faiz ödemesinin vadede gerçekleşmediği durumlar, tahsili gecikmiş kredi olarak nitelenmektedir. Bu tahsili geciken ödemeler için 90 gün takip edilerek yasal takibe geçilmektedir. Müşteri mevcut kredisini zamanında ödeyemediğinde, müşteri/borçlu için negatif istihbarat bilgilerinin olması ya da memzuç bilgilerinin olumlu olmaması, Pazarlama yada Kredi Tahsis Birimlerince borçlu hakkında olumsuz geri bildirimleri olması durumunda mevcut kredilerin de gecikme süresine girmese bile değer kaybına uğramış olduğu kabul edilmektedir.

Bankalarca Kredilerin ve Diğer Alacakların Niteliklerinin Belirlenmesi ve Bunlar İçin Ayrılacak Karşılıklara İlişkin Usul ve Esaslar Hakkında Yönetmelik" te belirtildiği üzere tahsili gecikmiş ve değer kaybına uğramış alacaklar yasal yönetmeliklerde belirtilmiş sınırlamalar dahilinde yakın izleme ve yasal takibe geçilmek suretiyle takip edilir.

Banka'nın vadeli işlem ve benzeri diğer sözleşmeler cinsinden tutulan pozisyonları üzerinde kontrol limitleri bulunmakta olup günlük olarak takip edilmektedir. Bu işlemler için karşı taraf kredi limit ve riskleri izlenmektedir.

4 Mali Bünye ve Risk Yönetimine İlişkin Bilgiler (Devamı)

4.2 Kredi riskine ilişkin açıklamalar (Devamı)

Kredi riski azaltımının etkileri dikkate alınmaksızın mahsup işlemleri sonrası maruz kalınan risklerin toplam tutarı ile farklı risk sınıfları ve türlerine göre ayrıştırılmış risklerin ilgili döneme ilişkin ortalama tutarı

Risk Sınıfları (*)	***Cari Dönem Risk Tutarı***	***Cari Dönem Ortalama Risk Tutarı***	***Önceki Dönem Risk Tutarı***	***Önceki Dönem Ortalama Risk Tutarı***
Merkezi yönetimlerden veya merkez bankalarından şarta bağlı olan ve olmayan alacaklar	12,592,084	10,652,085	11,439,609	8,305,620
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	4,770,049	1,648,190	355,726	591,555
Şarta bağlı olan ve olmayan kurumsal alacaklar	10,794,982	8,171,551	8,105,573	7,490,949
Şarta bağlı olan ve olmayan perakende alacaklar	18,372	30,203	29,070	26,158
Şarta bağlı olan ve olmayan gayrimenkul ipoteğiyle teminatlandırılmış alacaklar	6,074	38,264	59,499	60,285
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	-	-	-	-
Diğer alacaklar	397,148	357,321	326,620	324,869
Toplam	**28,578,709**	**20,897,614**	**20,316,097**	**16,799,436**

(*) Kredi Riski Azaltımı öncesi, krediye dönüşüm oranı sonrası risk tutarları verilmiştir.

4 Mali Bünye ve Risk Yönetimine İlişkin Bilgiler (Devamı)

4.2 Kredi riskine ilişkin açıklamalar (Devamı)

Banka, vadeli işlem, opsiyon ve benzer nitelikli sözleşmelerden oluşan işlemleri takip etmekte olup, işlemlerin piyasa değişimlerinden önemli ölçüde kredi riskine maruz kalması ve etkilenmesi durumunda sözleşmelerdeki şartlar doğrultusunda riski bertaraf etmesini mümkün olabilecek şekilde haklarını kullanabilir.

Tazmin edilen gayrinakdi kredilerin, vadesi geldiği halde ödenmeyen krediler gibi aynı risk ağırlığına tabi tutulmaktadır.

Kurumsal ve Ticarı Bankacılık kredilerinde yenilenen ve yeniden itfa planına bağlananlar ilgili mevzuatla belirlenen izlenme yöntemine göre uygulanmaktadır. Bununla birlikte minimum üçer aylık dönemler itibarıyla ilk 200 firmanın derece ve grupları incelenerek değerlendirmeye tabi tutulup ona göre önlemler alınmaktadır. Banka'nın uzun vadeli taahhütlerinin kısa vadeli taahhütlere oranla daha fazla kredi riskine maruz kalınması takip edilmekte olup gerek likidite açısından gerekse pozisyon açısından belirlenen limitler dahilinde takip izlemeler yapılmaktadır.

Banka'nın yurtdışında yürütmekte olduğu bankacılık faaliyetleri ve kredilendirme işlemleri, başta Amerika olmak üzere genel olarak OECD ve AB ülkeleri ile yapılmaktadır. Bu ülkelerin riskleri takip edilmekte olup ekonomik koşulları da dikkate alındığında önemli kredi riski bulunmamaktadır.

Uluslararası bankacılık piyasasında aktif bir katılımcı olarak diğer finansal kurumların finansal faaliyetleri ile birlikte değerlendirildiğinde Banka, önemli ölçüde kredi riski yoğunluğuna sahip değildir.

31 Aralık 2021 tarihi itibarıyla, Banka'nın ilk büyük 100 ve 200 nakdi kredi müşterisinden olan alacağının toplam nakdi krediler portföyü içindeki payı %99.74 ve %100'dür (31 Aralık 2020: %99.89 ve %100).

31 Aralık 2021 tarihi itibarıyla, Banka'nın ilk büyük 100 ve 200 gayrinakdi kredi müşterisinden olan alacağının toplam gayrinakdi krediler portföyü içindeki payı %99.96 ve %100'dür (31 Aralık 2020: %99.20 ve %100).

31 Aralık 2021 tarihi itibarıyla, Banka'nın ilk büyük 100 ve 200 kredi müşterisinden olan nakdi ve gayrinakdi alacak tutarının toplam bilanço içi ve bilanço dışı varlıklar içindeki payı %24.97 ve %26'dır (31 Aralık 2020: %24.97 ve %26).

31 Aralık 2021 tarihi itibarıyla Banka tarafından üstlenilen kredi riski için ayrılan genel karşılık tutarı 233,044 TL'dir (31 Aralık 2020: 127,414 TL).

Kredi Türlerine ve Özel Karşılıklarına İlişkin Bilgiler

31 Aralık 2021	**Kurumsal/Ticari**	**KOBİ**	**Tüketici**	**Kredi Kartı**	**Toplam**
Standart Nitelikli Krediler	8,561,218	138,000	-	26,249	8,725,467
Yakın İzlemedeki Krediler	-	-	-	-	-
Takipteki Krediler	106,736	-	-	-	106,736
Özel Karşılıklar (-)	(103,621)	-	-	-	(103,621)
Toplam	**8,564,333**	**138,000**	**-**	**26,249**	**8,728,582**

31 Aralık 2020	**Kurumsal/Ticari**	**KOBİ**	**Tüketici**	**Kredi Kartı**	**Toplam**
Standart Nitelikli Krediler	6,533,665	113,436	-	25,955	6,673,056
Yakın İzlemedeki Krediler	8,447	-	-	-	8,447
Takipteki Krediler	139,378	-	-	-	139,378
Özel Karşılıklar (-)	(120,666)	-	-	-	(120,666)
Toplam	**6,560,824**	**113,436**	**-**	**25,955**	**6,700,215**

4 Mali Bünye ve Risk Yönetimine İlişkin Bilgiler (Devamı)

4.2 Kredi riskine ilişkin açıklamalar (Devamı)

4.2.1 Kredilerin teminatlarına ilişkin açıklamalar

Standart nitelikteki, yakın izlemedeki ve takipteki nakit krediler için Banka'nın elinde bulundurduğu teminatların tahmini gerçeğe uygun değerleri aşağıdaki gibidir:

Nakit Krediler	**Cari Dönem**	**Önceki Dönem**
Standart krediler Teminatlı	**2,421,385**	**1,514,345**
Nakit	-	-
İpotek	-	-
Menkul kıymet	-	-
Müşteri Çek & Senet Karşılığı	-	1,791
Diğer	2,421,385	1,512,554
Teminatsız (*)	**6,304,082**	**5,158,679**
Yakın İzlemedeki Krediler – Teminatlı	**-**	**5,451**
Nakit	-	-
İpotek	-	-
Menkul kıymet	-	-
Müşteri Çek & Senet Karşılığı	-	-
Diğer	-	5,451
Teminatsız (*)	**-**	**3,026**
Takipteki krediler Teminatlı	**3,115**	**18,714**
Nakit	-	-
İpotek	-	-
Menkul kıymet	-	-
Müşteri Çek & Senet Karşılığı	3,115	18,714
Diğer	-	-
Teminatsız (*)	**-**	**-**
Toplam Nakit Krediler	**8,728,582**	**6,700,215**

(*) 31 Aralık 2021 tarihi itibarıyla nakdi kredilerin teminatsız olan kısmı 6,304,082 TL'dir (31 Aralık 2020: 5,161,215 TL).

Gayrinakdi krediler için Banka'nın elinde bulundurduğu teminatların tahmini gerçeğe uygun değerleri aşağıdaki gibidir:

Gayrinakdi Krediler	**Cari Dönem**	**Önceki Dönem**
Teminatlı Krediler	**333,223**	**135,766**
Nakit	18,285	10,865
İpotek	-	-
Menkul kıymet	-	-
Müşteri Çek & Senet Karşılığı	-	4,129
Diğer	314,938	120,772
Teminatsız Krediler (*)	**3,134,481**	**1,801,429**
Toplam Gayrinakdi Krediler	**3,467,704**	**1,937,195**

(*) 31 Aralık 2021 tarihi itibarıyla gayrinakdi kredilerin teminatsız olan kısmı 3,134,481 TL'dir (31 Aralık 2020: 1,801,429 TL).

4 Mali Bünye ve Risk Yönetimine İlişkin Bilgiler (Devamı)

4.2 Kredi riskine ilişkin açıklamalar (Devamı)

4.2.1 Kredilerin teminatlarına ilişkin açıklamalar (Devamı)

Teminatların Gerçeğe Uygun Değeri (Müşterilere verilen kredi ve avanslar) :

31 Aralık 2021	**Kurumsal/Ticari**	**KOBİ**	**Tüketici**	**Kredi Kartı**	**Toplam**
Yakın İzlemedeki Krediler	-	-	-	-	-
Takipteki Krediler	106,736	-	-	-	106,736
Toplam	**106,736**	-	-	-	**106,736**

31 Aralık 2020	**Kurumsal/Ticari**	**KOBİ**	**Tüketici**	**Kredi Kartı**	**Toplam**
Yakın İzlemedeki Krediler	8,447	-	-	-	8,447
Takipteki Krediler	139,378	-	-	-	139,378
Toplam	**147,825**	-	-	-	**147,825**

Teminatların türü	**31 Aralık 2021**	**31 Aralık 2020**
Gayrimenkul ipoteği	5,192	50,844
Nakit ve nakit benzeri	8,479	8,517
Araç rehni	-	-
Diğer	2,734,252	1,653,555
Toplam	**2,747,923**	**1,712,916**

4.2.2 Kredi riskinin faaliyet bölümlerine göre dağılımı

Cari Dönem	**Kurumsal**	**Kredi Kartları**
Standart Krediler	28,549,345	26,249
Yakın izlemedeki krediler	-	-
Takipteki krediler	106,736	-
Brüt	**28,656,081**	**26,249**
Özel Karşılık	103,621	-
Toplam	**28,552,460**	**26,249**
Önceki Dönem	**Kurumsal**	**Kredi Kartları**
Standart Krediler	20,262,983	25,955
Yakın izlemedeki krediler	8,447	-
Takipteki krediler	139,378	-
Brüt	**20,410,808**	**25,955**
Özel Karşılık	120,666	-
Toplam	**20,290,142**	**25,955**

4 Mali Bünye ve Risk Yönetimine İlişkin Bilgiler (Devamı)

4.2 Kredi riskine ilişkin açıklamalar (Devamı)

4.2.3 Önemli bölgelerdeki önemlilik arz eden risklere ilişkin profil

	Risk Sınıfları (**)								
	Merkezi Yönetimlerden veya Merkez Bankalarından 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 İpoteğiyle Teminatlandırılmış Alacaklar	Tahsili Gecikmiş Alacaklar	Kurulca Riski Yüksek Olarak Belirlenen Alacaklar	Diğer Alacaklar	**Toplam**
Cari Dönem (*)									
Yurtiçi	12,592,084	1,475,993	10,788,496	18,372	6,074	-	-	397,148	**25,278,167**
Avrupa Birliği Ülkeleri	-	2,472,453	6,410	-	-	-	-	-	**2,478,863**
OECD Ülkeleri (***)	-	174,331	-	-	-	-	-	-	**174,331**
Kıyı Bankacılığı Bölgeleri	-	-	-	-	-	-	-	-	**-**
ABD, Kanada	-	640,266	76	-	-	-	-	-	**640,342**
Diğer Ülkeler	-	7,006	-	-	-	-	-	-	**7,006**
İştirak, Bağlı Ortaklık ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar	-	-	-	-	-	-	-	-	**-**
Dağıtılmamış Varlıklar/Yükümlülükler	-	-	-	-	-	-	-	-	**-**
Toplam	**12,592,084**	**4,770,049**	**10,794,982**	**18,372**	**6,074**	**-**	**-**	**397,148**	**28,578,709**

(*) Kredi Riski Azaltımı öncesi, krediye dönüşüm oranı sonrası risk tutarları verilmiştir.
(**) Bankaların Sermaye Yeterliliğinin Ölçülmesine ve Değerlendirilmesine İlişkin Yönetmelikte yer alan risk sınıfları dikkate alınmıştır.
(***) AB ülkeleri, ABD ve Kanada dışındaki OECD ülkeleri

4 Mali Bünye ve Risk Yönetimine İlişkin Bilgiler (Devamı)

4.2 Kredi riskine ilişkin açıklamalar (Devamı)

4.2.3 Önemli bölgelerdeki önemlilik arz eden risklere ilişkin profil (Devamı)

	Risk Sınıfları (**)								
	Merkezi Yönetimlerden veya Merkez Bankalarından 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 İpoteğiyle Teminatlandırılmış Alacaklar	Tahsili Gecikmiş Alacaklar	Kurulca Riski Yüksek Olarak Belirlenen Alacaklar	Diğer Alacaklar	**Toplam**
Önceki Dönem (*)									
Yurtiçi	11,439,609	338,601	8,084,619	29,070	59,499	-	-	326,620	**20,278,018**
Avrupa Birliği Ülkeleri	-	3,560	7,032	-	-	-	-	-	**10,592**
OECD Ülkeleri (***)	-	1,401	1,401	-	-	-	-	-	**2,802**
Kıyı Bankacılığı Bölgeleri	-	-	-	-	-	-	-	-	-
ABD, Kanada	-	933	936	-	-	-	-	-	**1,869**
Diğer Ülkeler	-	11,231	11,585	-	-	-	-	-	**22,816**
İştirak, Bağlı Ortaklık ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Dağıtılmamış Varlıklar/Yükümlülükler	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Toplam	**11,439,609**	**355,726**	**8,105,573**	**29,070**	**59,499**	**-**	**-**	**326,620**	**20,316,097**

(*) Kredi Riski Azaltımı öncesi, krediye dönüşüm oranı sonrası risk tutarları verilmiştir.
(**) Bankaların Sermaye Yeterliliğinin Ölçülmesine ve Değerlendirilmesine İlişkin Yönetmelikte yer alan risk sınıfları dikkate alınmıştır.
(***) AB ülkeleri, ABD ve Kanada dışındaki OECD ülkeleri

4 Mali Bünye ve Risk Yönetimine İlişkin Bilgiler (Devamı)

4.2 Kredi riskine ilişkin açıklamalar (Devamı)

4.2.4 Sektörlere veya karşı taraflara göre risk profili

	Risk Sınıfları (**)										
Cari Dönem(*)	Merkezi Yönetimlerden veya Merkez Bankalarından 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 İpoteğiyle Teminatlandırılmış Alacaklar	Tahsili Gecikmiş Alacaklar	Kurulca Riski Yüksek Olarak Belirlenen Alacaklar	Diğer Alacaklar	**TP**	**YP**	**Toplam**
Tarım	**-**	**-**	**384,045**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**214,034**	**170,011**	**384,045**
Çiftçilik ve Hayvancılık	-	-	384,045	-	-	-	-	-	214,034	170,011	384,045
Ormancılık	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Balıkçılık	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Sanayi	**-**	**-**	**5,817,262**	**18,372**	**6,074**	**-**	**-**	**-**	**2,600,610**	**3,241,098**	**5,841,708**
Madencilik ve Taşocakçılığı	-	-	403,828	-	-	-	-	-	25,020	378,808	403,828
İmalat Sanayi	-	-	5,413,426	18,372	6,074	-	-	-	2,575,582	2,862,290	5,437,872
Elektrik, Gaz, Su	-	-	8	-	-	-	-	-	8	-	8
İnşaat	**-**	**-**	**18,076**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**16,789**	**1,287**	**18,076**
Hizmetler	**-**	**4,770,049**	**4,574,299**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**1,864,993**	**7,479,355**	**9,344,348**
Toptan ve Perakende Ticaret	-	-	2,274,904	-	-	-	-	-	1,332,913	941,991	2,274,904
Otel ve Lokanta Hizmetleri	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Ulaştırma Ve Haberleşme	-	-	1,451,513	-	-	-	-	-	358,746	1,092,767	1,451,513
Mali Kuruluşlar	-	4,770,049	758,216	-	-	-	-	-	106,095	5,422,170	5,528,265
Gayrimenkul ve Kira. Hizm.	-	-	83,476	-	-	-	-	-	62,352	21,124	83,476
Serbest Meslek Hizmetleri	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Eğitim Hizmetleri	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Sağlık ve Sosyal Hizmetler	-	-	6,190	-	-	-	-	-	4,887	1,303	6,190
Diğer	**12,592,084**	**-**	**1,300**	**-**	**-**	**-**	**-**	**397,148**	**9,415,153**	**3,575,379**	**12,990,532**
Toplam	**12,592,084**	**4,770,049**	**10,794,982**	**18,372**	**6,074**	**-**	**-**	**397,148**	**14,111,579**	**14,467,130**	**28,578,709**

(*) Kredi Riski Azaltımı öncesi, krediye dönüşüm oranı sonrası risk tutarları verilmiştir.
(**) Bankaların Sermaye Yeterliliğinin Ölçülmesine ve Değerlendirilmesine İlişkin Yönetmelikte yer alan risk sınıfları dikkate alınmıştır.

4 Mali Bünye ve Risk Yönetimine İlişkin Bilgiler (Devamı)
4.2 Kredi riskine ilişkin açıklamalar (Devamı)
4.2.4 Sektörlere veya karşı taraflara göre risk profili (Devamı)

	Risk Sınıfları (**)										
Önceki Dönem(*)	Merkezi Yönetimlerden veya Merkez Bankalarından 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 İpoteğiyle Teminatlandırılmış Alacaklar	Tahsili Gecikmiş Alacaklar	Kurulca Riski Yüksek Olarak Belirlenen Alacaklar	Diğer Alacaklar	**TP**	**YP**	**Toplam**
Tarım	**-**	**-**	**343,344**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**320,234**	**23,110**	**343,344**
Çiftçilik ve Hayvancılık	-	-	343,344	-	-	-	-	-	320,234	23,110	343,344
Ormancılık	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Balıkçılık	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Sanayi	**-**	**-**	**5,155,714**	**29,070**	**59,499**	**-**	**-**	**-**	**1,905,947**	**3,338,336**	**5,244,283**
Madencilik ve Taşocakçılığı	-	-	31,220	-	-	-	-	-	24,539	6,681	31,220
İmalat Sanayi	-	-	5,124,485	29,070	59,499	-	-	-	1,881,399	3,331,655	5,213,054
Elektrik, Gaz, Su	-	-	9	-	-	-	-	-	9	-	9
İnşaat	**-**	**-**	**18,623**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**16,978**	**1,645**	**18,623**
Hizmetler	**-**	**355,726**	**2,587,421**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**1,784,596**	**1,158,551**	**2,943,147**
Toptan ve Perakende Ticaret	-	-	822,203	-	-	-	-	-	770,615	51,588	822,203
Otel ve Lokanta Hizmetleri	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Ulaştırma Ve Haberleşme	-	-	1,343,965	-	-	-	-	-	626,010	717,955	1,343,965
Mali Kuruluşlar	-	355,726	385,750	-	-	-	-	-	358,387	383,089	741,476
Gayrimenkul ve Kira. Hizm.	-	-	31,505	-	-	-	-	-	26,012	5,493	31,505
Serbest Meslek Hizmetleri	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Eğitim Hizmetleri	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Sağlık ve Sosyal Hizmetler	-	-	3,998	-	-	-	-	-	3,572	426	3,998
Diğer	**11,439,609**	**-**	**471**	**-**	**-**	**-**	**-**	**326,620**	**10,081,671**	**1,685,029**	**11,766,700**
Toplam	**11,439,609**	**355,726**	**8,105,573**	**29,070**	**59,499**	**-**	**-**	**326,620**	**14,109,426**	**6,206,671**	**20,316,097**

(*) Kredi Riski Azaltımı öncesi, krediye dönüşüm oranı sonrası risk tutarları verilmiştir.
(**) Bankaların Sermaye Yeterliliğinin Ölçülmesine ve Değerlendirilmesine İlişkin Yönetmelikte yer alan risk sınıfları dikkate alınmıştır.

4 Mali Bünye ve Risk Yönetimine İlişkin Bilgiler (Devamı)

4.2 Kredi riskine ilişkin açıklamalar (Devamı)

4.2.5 Vade unsuru taşıyan risklerin kalan vadelerine göre dağılımı

Cari Dönem	**Vadeye Kalan Süre**				
Risk Sınıfları (*)	**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	12,592,084	-	-	-	-
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	3,958,457	206,306	208,853	396,433	-
Şarta Bağlı Olan ve Olmayan Kurumsal Alacaklar	2,899,711	1,961,359	3,001,577	1,037,574	1,894,761
Şarta Bağlı Olan ve Olmayan Perakende Alacaklar	18,372	-	-	-	-
Şarta Bağlı Olan ve Olmayan Gayrimenkul İpoteğiyle Teminatlandırılmış Alacaklar	6,074	-	-	-	-
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	-	-	-	-	-
Diğer Alacaklar (**)	-	-	-	-	397,148
Genel Toplam	**19,474,698**	**2,167,665**	**3,210,430**	**1,434,007**	**2,291,909**

(*) Kredi Riski Azaltımı öncesi, krediye dönüşüm oranı sonrası risk tutarları verilmiştir.
(**) 70,468 TL tutarında maddi duran varlıklar ve maddi olmayan duran varlıklar toplamını içermektedir.

Önceki Dönem	**Vadeye Kalan Süre**				
Risk Sınıfları (*)	**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	11,439,609	-	-	-	-
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	-	212	-	-	355,514
Şarta Bağlı Olan ve Olmayan Kurumsal Alacaklar	2,438,470	1,485,868	2,149,383	1,430,594	601,258
Şarta Bağlı Olan ve Olmayan Perakende Alacaklar	29,070	-	-	-	-
Şarta Bağlı Olan ve Olmayan Gayrimenkul İpoteğiyle Teminatlandırılmış Alacaklar	59,499	-	-	-	-
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	-	-	-	-	-
Diğer Alacaklar (**)	-	-	-	-	326,620
Genel Toplam	**13,966,648**	**1,486,080**	**2,149,383**	**1,430,594**	**1,283,392**

(*) Kredi Riski Azaltımı öncesi, krediye dönüşüm oranı sonrası risk tutarları verilmiştir.
(**) 62,084 TL tutarında maddi duran varlıklar ve maddi olmayan duran varlıklar toplamını içermektedir.

4 Mali Bünye ve Risk Yönetimine İlişkin Bilgiler (Devamı)

4.2 Kredi riskine ilişkin açıklamalar (Devamı)

4.2.6 Risk ağırlığına göre risk tutarlar

Cari Dönem Risk Ağırlığı	%0	%10	%20	%35	%50	%75	%100	%150	%200	%1250	Özkaynaklardan İndirilenler
Kredi Riski Azaltımı Öncesi Tutar	12,902,466	-	3,325,862	-	-	-	12,350,381	-	-	-	-
Kredi Riski Azaltımı Sonrası Tutar	12,910,945	-	3,325,862	-	-	-	12,341,902	-	-	-	-

Önceki Dönem Risk Ağırlığı	%0	%10	%20	%35	%50	%75	%100	%150	%200	%1250	Özkaynaklardan İndirilenler
Kredi Riski Azaltımı Öncesi Tutar	11,596,473	-	385,312	-	877	-	8,333,435	-	-	-	-
Kredi Riski Azaltımı Sonrası Tutar	11,604,990	-	385,312	-	877	-	8,324,919	-	-	-	-

4.2.7 Önemli sektörlere veya karşı taraf türüne göre muhtelif bilgiler

Değer Kaybına Uğramış Krediler; Raporlama dönemi sonu itibarıyla 90 günden fazla gecikmiş olması veya kredibilitesi nedeniyle değer düşüklüğüne uğradığına kanaat getirilmiş kredilerdir. Bu krediler için Karşılıklar Yönetmeliği kapsamında "Özel Karşılık" hesaplaması yapılmaktadır.

Tahsili Gecikmiş Krediler; Raporlama dönemi sonu itibarıyla vadesi 90 güne kadar gecikmiş ancak değer düşüklüğüne uğramamış kredilerdir. Banka bu tür kredileri yakın izlemedeki krediler olarak sınıflandırmaktadır ve bu krediler için Karşılıklar Yönetmeliği kapsamında "Genel Karşılık" hesaplaması yapılmaktadır.

Cari Dönem	Krediler			
Önemli Sektörler/Karşı taraflar	Değer Kaybına Uğramış	Tahsili Gecikmiş	Değer Ayarlamaları (*)	Karşılıklar (**)
Tarım	**7,714**	**-**	**-**	**7,713**
Çiftçilik ve Hayvancılık	7,714	-	-	7,713
Ormancılık	-	-	-	-
Balıkçılık	-	-	-	-
Sanayi	**42,676**	**-**	**-**	**40,019**
Madencilik ve Taşocakçılığı	-	-	-	-
İmalat Sanayi	42,676	-	-	40,019
Elektrik, Gaz, Su	-	-	-	-
İnşaat	**16,489**	**-**	**-**	**16,489**
Hizmetler	**39,857**	**-**	**-**	**39,400**
Toptan ve Perakende Ticaret	34,207	-	-	33,750
Otel ve Lokanta Hizmetleri	-	-	-	-
Ulaştırma Ve Haberleşme	-	-	-	-
Mali Kuruluşlar	177	-	-	177
Gayrimenkul ve Kira. Hizm.	5,473	-	-	5,473
Serbest Meslek Hizmetleri	-	-	-	-
Eğitim Hizmetleri	-	-	-	-
Sağlık ve Sosyal Hizmetler	-	-	-	-
Diğer	-	-	-	-
Toplam	**106,736**	**-**	**-**	**103,621**

(*) Tahsili gecikmiş kredilerin genel karşılık tutarını ifade etmektedir.

(**) Özel karşılık tutarını ifade etmektedir.

4 Mali Bünye ve Risk Yönetimine İlişkin Bilgiler (Devamı)

4.2 Kredi riskine ilişkin açıklamalar (Devamı)

4.2.7 Önemli sektörlere veya karşı taraf türüne göre muhtelif bilgiler

Önceki Dönem	Krediler			
Önemli Sektörler/Karşı taraflar	**Değer Kaybına Uğramış**	**Tahsili Gecikmiş**	**Değer Ayarlamaları (*)**	**Karşılıklar (**)**
Tarım	**9,602**	**-**	**-**	**9,601**
Çiftçilik ve Hayvancılık	9,602	-	-	9,601
Ormancılık	-	-	-	-
Balıkçılık	-	-	-	-
Sanayi	**74,748**	**-**	**-**	**56,619**
Madencilik ve Taşocakçılığı	-	-	-	-
İmalat Sanayi	74,748	-	-	56,619
Elektrik, Gaz, Su	-	-	-	-
İnşaat	**16,641**	**-**	**-**	**16,641**
Hizmetler	**38,387**	**-**	**-**	**37,805**
Toptan ve Perakende Ticaret	32,738	-	-	32,156
Otel ve Lokanta Hizmetleri	-	-	-	-
Ulaştırma Ve Haberleşme	-	-	-	-
Mali Kuruluşlar	177	-	-	177
Gayrimenkul ve Kira. Hizm.	5,472	-	-	5,472
Serbest Meslek Hizmetleri	-	-	-	-
Eğitim Hizmetleri	-	-	-	-
Sağlık ve Sosyal Hizmetler	-	-	-	-
Diğer	-	-	-	-
Toplam	**139,378**	**-**	**-**	**120,666**

(*) Tahsili gecikmiş kredilerin genel karşılık tutarını ifade etmektedir.

(**) Özel karşılık tutarını ifade etmektedir.

4.2.8 Değer ayarlamaları ve kredi karşılıkları değişimine ilişkin bilgiler

	Cari Dönem	Açılış Bakiyesi	Dönem İçinde Ayrılan Karşılık Tutarları	Karşılık İptalleri	Diğer Ayarlamalar	Kapanış Bakiyesi
1	Özel Karşılıklar	120,666	4,661	21,706	-	103,621
2	Genel Karşılıklar	127,414	105,630	-	-	233,044

	Önceki Dönem	Açılış Bakiyesi	Dönem İçinde Ayrılan Karşılık Tutarları	Karşılık İptalleri	Diğer Ayarlamalar	Kapanış Bakiyesi
1	Özel Karşılıklar	106,904	13,762	-	-	120,666
2	Genel Karşılıklar	93,147	34,267	-	-	127,414

4 Mali Bünye ve Risk Yönetimine İlişkin Bilgiler (Devamı)

4.2 Kredi riskine ilişkin açıklamalar (Devamı)

4.2.9 Döngüsel sermaye tamponu hesaplamasına dahil riskler

5 Kasım 2013 tarihli ve 28812 sayılı Resmî Gazete'de yayımlanan Sermaye Koruma ve Döngüsel Sermaye Tamponlarına İlişkin Yönetmelik ve alt düzenlemeleri kapsamında bankaya özgü döngüsel sermaye tamponunun hesaplanmasında dikkate alınan özel sektörden alacakların coğrafi dağılımı açıklanır. Bankaya özgü döngüsel sermaye tamponu oranı BDDK tarafından, kamuya açıklanması en az 1 yıl öncesinde olmak kaydı ile, bildirimi yapılacak bir oran olup, halihazırda böyle bir bildirim henüz yapılmamıştır. Bununla beraber, Banka'nın risk kalemlerinin tamamına yakını ülke içi risklerden müteşekkil olup, ülke riski bazında bir yoğunlaşma söz konusu değildir.

4.3 Kur riskine ilişkin açıklamalar

Kur riski, Banka'nın yabancı para cinsinden tüm döviz ve dövize endeksli varlıkları, yükümlülükleri ve vadeli döviz işlemleri göz önünde bulundurularak, döviz kurlarında oluşacak değişiklik neticesinde Banka'nın maruz kalabileceği zarar olasılığını ifade etmektedir. Her bir döviz cinsinden net kısa ve uzun pozisyonlar kur riski volatilitesi göz önüne alınarak hesaplanmaktadır.

Kur riskine ilişkin pozisyon limiti, yabancı para net genel pozisyon standart oranı paralelinde belirlenmektedir. Banka, 31 Aralık 2021 tarihi itibarıyla, 942,481 TL'si bilanço kapalı pozisyonundan (31 Aralık 2020 – 195,387 TL bilanço açık pozisyonu) ve (742,300) TL'si nazım hesap açık pozisyonundan (31 Aralık 2020 – 295,890 nazım hesap kapalı pozisyonu) oluşmak üzere 200,181 TL net yabancı para kapalı pozisyonu (31 Aralık 2020 – 100,503 net yabancı para kapalı pozisyon) taşımaktadır.

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

	ABD Doları	**Avro**	**Japon Yeni**
Bilanço Değerleme Kuru	13.4667	15.2443	0.1170
Bilanço tarihinden önceki;			
1. Günün Gişe Döviz Alış Kuru	13.1925	14.9431	0.1146
2. Günün Gişe Döviz Alış Kuru	12.6073	14.2475	0.1097
3. Günün Gişe Döviz Alış Kuru	11.8507	13.4304	0.1032
4. Günün Gişe Döviz Alış Kuru	11.4550	12.9556	0.0999
5. Günün Gişe Döviz Alış Kuru	11.9786	13.5706	0.1047

Banka'nın kur riskine ilişkin bilgiler

Banka'nın cari döviz alış kurunun finansal tablo tarihinden geriye doğru son otuz günlük basit aritmetik ortalama değeri ABD Doları için 12.4251 TL ve Avro için 13.8573 TL ve Japon Yeni için 0.1082 TL'dir (31 Aralık 2020: ABD Doları için 7.7148 TL ve Avro için 9.3895 TL ve Japon Yeni için 0.0735 TL'dir.).

Banka'nın kur riskine ilişkin tablo, 1 Kasım 2006 tarih ve 26333 sayılı Resmi Gazetede yayımlanan "Yabancı Para Net Genel Pozisyon/Özkaynak Standart Oranının Bankalarca Konsolide ve Konsolide Olmayan Bazda Hesaplanması ve Uygulanması hakkında yönetmelik çerçevesinde hazırlanmıştır. Banka yabancı para pozisyonundan bu kapsamda eklenen ve çıkartılan tutarlar tablo dipnotlarında belirtilmiştir.

4. Mali Bünye ve Risk Yönetimine İlişkin Bilgiler (Devamı)

4.3 Kur riskine ilişkin açıklamalar (Devamı)

Banka'nın kur riskine ilişkin bilgiler (Devamı):

	Avro	ABD Doları	Diğer YP	Toplam
Cari Dönem				
Varlıklar				
Nakit Değerler (Kasa, Efektif Deposu, Yoldaki Paralar, Satın Alınan Çekler) ve T.C. Merkez Bnk.	1,961,951	1,648,449	71	3,610,471
Bankalar	2,204,062	2,077,518	415,373	4,696,953
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar veya Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklar (Net) [1]	-	-	-	-
Para Piyasalarından Alacaklar	-	-	-	-
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıklar	-	-	-	-
Krediler [2]	2,982,809	1,864,258	-	4,847,067
İştirak, Bağlı Ortaklık ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar (iş Ortaklıkları)(Net)	-	-	-	-
İtfa Edilmiş Maliyeti Üzerinden Değerlenen Finansal Varlıklar	-	-	-	-
Riskten Korunma Amaçlı Türev Finansal Varlıklar	-	-	-	-
Maddi Duran Varlıklar	-	10	-	10
Maddi Olmayan Duran Varlıklar	-	-	-	-
Diğer Varlıklar	-	22,478		22,478
Toplam Varlıklar	**7,148,822**	**5,612,713**	**415,444**	**13,176,979**
Yükümlülükler				
Bankalar Mevduatı	7,103	1,862	1,602	10,567
Döviz Tevdiat Hesabı	6,057,431	5,668,580	344,811	12,070,822
Para Piyasalarına Borçlar	-	-	-	-
Diğer Mali Kuruluşlardan Sağlanan Fonlar	-	-	-	-
Alınan Krediler	-	-	-	-
İhraç Edilen Menkul Kıymetler (Net)	-	-	-	-
Muhtelif Borçlar	-	-	-	-
Riskten Korunma Amaçlı Türev Finansal Borçlar	-	-	-	-
Diğer Yükümlülükler [3]	9,660	143,917	17	153,594
Toplam Yükümlülükler	**6,074,194**	**5,814,359**	**346,430**	**12,234,983**
Net Bilanço Pozisyonu	**1,074,628**	**(201,646)**	**69,014**	**942,481**
Net Nazım Hesap Pozisyonu	**(1,078,930)**	**404,996**	**(68,366)**	**(742,300)**
Türev Finansal Araçlardan Alacaklar [5]	1,234,648	4,723,108	227,386	6,185,142
Türev Finansal Araçlardan Borçlar [5]	2,313,578	4,318,112	295,752	6,927,442
Gayrinakdi Krediler [4]	203,359	2,502,187	2,167	2,707,713
Önceki Dönem				
Toplam Varlıklar	**3,428,050**	**2,113,131**	**170,742**	**5,711,923**
Toplam Yükümlülükler	**2,458,104**	**3,326,038**	**123,168**	**5,907,310**
Net Bilanço Pozisyonu	**969,946**	**(1,212,907)**	**47,574**	**(195,387)**
Net Nazım Hesap Pozisyonu	**(966,426)**	**1,306,382**	**(44,066)**	**295,890**
Türev Finansal Araçlardan Alacaklar	1,026,083	2,893,607	101,966	4,021,656
Türev Finansal Araçlardan Borçlar	1,992,509	1,587,225	146,032	3,725,766
Gayrinakdi Krediler[4]	149,149	848,147	3,427	1,000,723

(1) 485 TL tutarındaki türev finansal varlıklar kur riski hesaplamasına dahil edilmemiştir.
(2) Kredilerde bilançoda TP de izlenen dövize endeksli kredi ve faizi bulunmamaktadır.
(3) 485 TL tutarındaki türev finansal yükümlülükler kur riski hesaplamasına dahil edilmemiştir. 10 TL tutarındaki kiralama işlemlerinden yükümlülüklerden gelen tutar diğer yükümlülükler içine dahil edilmiştir.
(4) Gayrinakdi krediler yabancı para pozisyon hesabında dikkate alınmamaktadır.
(5) Türev Finansal Araçlardan Alacaklar hesabı 2,485,164 TL tutarındaki vadeli döviz alım taahhütlerini içermektedir. Türev Finansal Araçlardan Borçlar hesabı ise 2,383,155 TL tutarındaki vadeli döviz satım taahhütlerini içermektedir.

4. Mali Bünye ve Risk Yönetimine İlişkin Bilgiler (Devamı)

4.3 Kur riskine ilişkin açıklamalar (Devamı)

Maruz kalınan kur riski

TL'nin aşağıdaki para birimlerine karşılık yüzde 10 değer kaybı varsayımıyla 31 Aralık 2021 ve 31 Aralık 2020 tarihleri itibarıyla, özkaynaklarda ve kar veya zarar tablosunda (vergi etkisi hariç) oluşacak artış/(azalış) aşağıdaki tabloda gösterilmiştir. Bu analiz tüm diğer değişkenlerin, özellikle faiz oranlarının, sabit kaldığı varsayımı altında hazırlanmıştır.

	Cari Dönem		**Önceki Dönem**	
	Kar veya zarar tablosu	**Özkaynak (*)**	**Kar veya zarar tablosu**	**Özkaynak (*)**
ABD Doları	20,335	20,335	9,348	9,348
Avro	(430)	(430)	352	352
Diğer para birimleri	65	65	351	351
Toplam, net	**19,970**	**19,970**	**10,051**	**10,051**

(*) Özkaynak etkisi, TL'nin ilgili yabancı para birimlerine karşı %10'luk değer kaybından dolayı oluşacak kar veya zarar tablosu etkisini de içermektedir.

4. Mali Bünye ve Risk Yönetimine İlişkin Bilgiler (Devamı)

4.4 Faiz oranı riskine ilişkin açıklamalar

Faiz oranı riski, faiz oranlarındaki hareketler nedeniyle Banka'nın pozisyon durumuna bağlı olarak maruz kalabileceği zarar olasılığını ifade etmekte olup, söz konusu riskle ilgili olarak varlıkların, yükümlülüklerin ve bilanço dışı kalemlerin faize duyarlılığı standart metot kullanılarak ölçülmektedir. Faiz oranı riskine ilişkin yapılan hesaplamalarda ilk aşama, faiz oranı riskine konu enstrümanları kalan vade ya da yeniden fiyatlandırmaya kalan süre dikkate alınarak, 13 vade diliminden uygun olanına yerleştirmektir. İkinci aşamada ise muhtelif vade dilimlerinde yer alan enstrümanlar vade yapılarına tekabül eden faiz oranının volatilitesini yansıtacak ayarlamalar için risk ağırlığı ile ağırlıklandırılmaktadır.

Faiz oranlarındaki dalgalanmaların yaratacağı etkiler Aktif Pasif (ALCO) komitesi ve Risk Yönetimi tarafından takip edilmekte ve bu çerçevede yapılan çalışmalar üst yönetime sunulmaktadır.

Banka yönetimi günlük olarak piyasadaki faiz oranlarını da takip ederek gerektikçe Banka'nın faiz oranlarını belirlemektedir.

4.4.1 Varlıkların, yükümlülüklerin ve nazım hesap kalemlerinin 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 ve Merkez Bankası	7,471,812	-	-	-	-	1,422	7,473,234
Bankalar	458,038	-	983,539			3,261,695	4,703,272
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar veya Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklar	377,875	195,037	81,641	18,566	8,512	-	681,631
Para Piyasalarından Alacaklar	-	-	-	-	-	-	-
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıklar	-	1,710,740	1,457,236	1,928,502	-	-	5,096,478
Krediler	3,470,143	1,440,239	2,924,966	890,119	-	3,115	8,728,582
İtfa Edilmiş Maliyeti Üzerinden Değerlenen Finansal Varlıklar	-	-	-	-	-	-	-
Diğer Varlıklar (*)	-	-	-	-	-	145,968	145,968
Toplam Varlıklar	**11,777,868**	**3,346,016**	**5,447,382**	**2,837,187**	**8,512**	**3,412,200**	**26,829,165**
Yükümlülükler							
Bankalar Mevduatı	921,058	-	-	-	-	1,040,770	1,961,828
Diğer Mevduat	9,137,707	381,744	35,151	-	-	9,727,469	19,282,071
Para Piyasalarına Borçlar	-	-	-	-	-	-	-
Muhtelif Borçlar	-	-	-	-	-	-	-
İhraç Edilen Menkul Kıymetler	-	-	-	-	-	147,666	147,666
Diğer Mali Kuruluşlar. Sağl. Fonlar	-	-	-	-	-	-	-
Diğer Yükümlülükler (**)	258,487	110,253	284,100	-	-	4,784,760	5,437,600
Toplam Yükümlülükler	**10,317,252**	**491,997**	**319,251**	**-**	**-**	**15,700,665**	**26,829,165**
Bilançodaki Uzun Pozisyon	1,460,616	2,854,019	5,128,131	2,837,187	8,512	-	12,288,465
Bilançodaki Kısa Pozisyon	-	-	-	-	-	12,288,465	12,288,465
Nazım Hesaplardaki Uzun Pozisyon	4,478,981	1,115,272	590,889	-	-	-	6,185,142
Nazım Hesaplardaki Kısa Pozisyon	4,189,921	1,296,942	1,440,579	-	-	-	6,927,442
Toplam Pozisyon	**1,749,676**	**2,672,349**	**4,278,441**	**2,837,187**	**8,512**	**12,288,465**	**(742,300)**

(*) "Diğer Varlıklar" 59,404 TL tutarında sabit kıymetler, 11,064 TL tutarında maddi olmayan duran varlıklar, 5,051 TL tutarında ertelenmiş vergi varlığı, 46,825 TL tutarında takas hesabı, 1,003 TL tutarında peşin ödenmiş giderler, 22,621 TL tutarında muhtelif alacaklar dan oluşmaktadır.

(**) Diğer Yükümlülükler" içinde "Faizsiz" sütunu 4,267,018 TL tutarında özkaynaklar, 46,824 TL tutarında takas hesabı, 131,197 TL tutarındaki vergi borcu ve karşılığı ve 13,440 TL tutarındaki diğer faizsiz kalemlerden oluşmaktadır.

4. Mali Bünye ve Risk Yönetimine İlişkin Bilgiler (Devamı)

4.4 Faiz oranı riskine ilişkin açıklamalar (Devamı)

4.4.1 Varlıkların, yükümlülüklerin ve nazım hesap kalemlerinin 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	6,849,545	-	-	-	-	1,016	6,850,561
Bankalar	15	-	667,110	-	-	1,654,215	2,321,340
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar veya Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklar	46,270	15,636	53,005	188,782	10,339	-	314,032
Para Piyasalarından Alacaklar	-	-	-	-	-	-	-
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıklar	-	1,717,378	198,689	2,087,105	-	-	4,003,172
Krediler	3,524,042	1,112,108	2,227,924	602,802	-	18,589	7,485,465
İtfa Edilmiş Maliyeti Üzerinden Değerlenen Finansal Varlıklar	-	-	-	-	-	-	-
Diğer Varlıklar (*)	-	-	-	-	-	161,695	161,695
Toplam Varlıklar	**10,419,872**	**2,845,122**	**3,146,728**	**2,878,689**	**10,339**	**1,835,515**	**21,136,265**
Yükümlülükler							
Bankalar Mevduatı	309,541	-	-	-	-	1,665,747	1,975,288
Diğer Mevduat	5,303,889	170,124	38,068	-	-	9,085,319	14,597,400
Para Piyasalarına Borçlar	-	-	-	-	-	-	-
Muhtelif Borçlar	-	-	-	-	-	27,603	27,603
İhraç Edilen Menkul Kıymetler	-	-	-	-	-	-	-
Diğer Mali Kuruluşlar. Sağl. Fonlar	3,161	-	-	-	-	-	3,161
Diğer Yükümlülükler (**)	20,708	22,560	41,952	-	-	4,447,593	4,532,813
Toplam Yükümlülükler	**5,637,299**	**192,684**	**80,020**	**-**	**-**	**15,226,262**	**21,136,265**
Bilançodaki Uzun Pozisyon	4,782,573	2,652,438	3,066,708	2,878,689	10,339	-	13,390,747
Bilançodaki Kısa Pozisyon	-	-	-	-	-	13,390,747	13,390,747
Nazım Hesaplardaki Uzun Pozisyon	6,588,968	303,373	333,489	-	-	-	7,225,830
Nazım Hesaplardaki Kısa Pozisyon	5,590,471	980,177	1,486,545	-	-	-	8,057,193
Toplam Pozisyon	**5,781,070**	**1,975,634**	**1,913,652**	**2,878,689**	**10,339**	**13,390,747**	**(831,363)**

(*) "Diğer Varlıklar" 56,243 TL tutarında sabit kıymetler, 5,841 TL tutarında maddi olmayan duran varlıklar, 50,929 TL tutarında takas hesabı, 4,577 TL tutarında peşin ödenmiş giderler, 33,487 TL tutarında muhtelif alacaklar dan oluşmaktadır.

(**) Diğer Yükümlülükler" içinde "Faizsiz" sütunu 3,232,221 TL tutarında özkaynaklar, 51,095 TL tutarında takas hesabı, 59,224 TL tutarındaki vergi borcu ve karşılığı ve 674,092 TL tutarındaki diğer faizsiz kalemlerden oluşmaktadır.

4. Mali Bünye ve Risk Yönetimine İlişkin Bilgiler (Devamı)

4.4 Faiz oranı riskine ilişkin açıklamalar (Devamı)

4.4.2 Parasal finansal araçlara uygulanan ortalama faiz oranları (%)

Cari Dönem	Avro	ABD Doları	JPY	TL
	%	%	%	%
Varlıklar				
Nakit Değerler ve Merkez Bankası	-	0.01	-	10.85
Bankalar	-	-	-	21.60
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar veya Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklar (Net)	-	-	-	10.37
Para Piyasalarından Alacaklar	-	-	-	-
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıklar	-	-	-	10.83
Krediler	2.42	2.73	-	17.09
İtfa Edilmiş Maliyeti Üzerinden Değerlenen Finansal Varlıklar	-	-	-	-
Yükümlülükler				
Bankalar Mevduatı	-	-	-	6.52
Diğer Mevduat	0.05	0.11	0.02	6.92
Para Piyasalarına Borçlar	-	-	-	-
Muhtelif Borçlar	-	-	-	-
İhraç Edilen Menkul Kıymetler (Net)	-	-	-	-
Diğer Mali Kuruluşlardan Sağlanan Fonlar	-	-	-	-

Önceki Dönem	Avro	ABD Doları	JPY	TL
	%	%	%	%
Varlıklar				
Nakit Değerler ve Merkez Bankası	-	-	-	12.00
Bankalar	-	-	-	21.48
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar veya Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklar (Net)	-	-	-	9.96
Para Piyasalarından Alacaklar	-	-	-	-
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıklar	-	-	-	13.98
Krediler	2.30	3.08	-	16.40
İtfa Edilmiş Maliyeti Üzerinden Değerlenen Finansal Varlıklar	-	-	-	-
Yükümlülükler				
Bankalar Mevduatı	-	-	-	7.51
Diğer Mevduat	0.28	1.22	0.02	9.20
Para Piyasalarına Borçlar	-	-	-	-
Muhtelif Borçlar	-	-	-	-
İhraç Edilen Menkul Kıymetler (Net)	-	-	-	-
Diğer Mali Kuruluşlardan Sağlanan Fonlar	-	-	-	6.00

4. Mali Bünye ve Risk Yönetimine İlişkin Bilgiler (Devamı)

4.4 Faiz oranı riskine ilişkin açıklamalar (Devamı)

4.4.3 Bankacılık hesaplarından kaynaklanan faiz oranı riski

4.4.3.1 Bankacılık hesaplarından kaynaklanan faiz oranı riskinin niteliği ve kredi erken geri ödemeleri ve vadeli mevduatlar dışındaki mevduatların hareketine ilişkin olanlar da dahil önemli varsayımlar ile faiz oranı riskinin ölçüm sıklığı

Bankacılık hesaplarından kaynaklanan faiz oranı riski, yasal olarak, 23 Ağustos 2011 tarih ve 28034 sayılı Resmi Gazete'de yayımlanan Bankacılık Hesaplarından Kaynaklanan Faiz Oranı Riskinin Standart Şok Yöntemiyle Ölçülmesine ve Değerlendirilmesine İlişkin Yönetmelik gereğince de ölçülmekte olup, bu ölçüme dayalı yasal limit aylık olarak izlenmekte ve raporlanmaktadır. Bankacılık hesaplarından kaynaklanan faiz oranı riskiyle orantılı düzeyde sermaye bulundurulmaktadır. Alım-satım portföyünde yer alan faize duyarlı finansal enstrümanlara ilişkin faiz riski ise piyasa riski kapsamında değerlendirilmektedir.

4.4.4 Bankacılık hesaplarından kaynaklanan hisse senedi pozisyon riski

Yoktur.

4.5 Likidite riski yönetimi ve likidite karşılama oranına ilişkin açıklamalar

Likidite riski Banka'nın varlıkları ve yükümlülükleri arasındaki vade uyumsuzluğundan doğmaktadır.

Banka'nın aktif pasif yönetiminin en temel hedeflerinden birisi Banka'nın likidite ihtiyacını sağlayacak fonları daima hazır bulundurmaktır.

Banka politikaları, öncelikle her türlü borcun likit kaynaklarla her zaman karşılanabilecek nitelikte olduğu bir aktif yapısının sağlanması yönündedir.

Likidite karşılama oranları, 21 Mart 2014 tarih ve 28948 sayılı Resmi Gazete'de yayımlanan "Bankaların Likidite Karşılama Oranı Hesaplamasına İlişkin Yönetmelik" uyarınca 1 Ocak 2015 tarihinden itibaren haftalık ve aylık bazda hesaplanmaktadır. Likidite karşılama oranlarının 2021 yılı için yabancı para aktif ve pasiflerde en az %80, toplam aktif ve pasiflerde en az %100 olması gerekmektedir. 2021 yılı son üç aylık dönemde gerçekleşen likidite karşılama oranları aşağıdaki gibidir.

	31 Aralık 2021		**31 Aralık 2020**	
	TP+YP	**YP**	**TP+YP**	**YP**
En Düşük	146.65	109.09	112.71	93.48
Haftası	10 Aralık 2021	3 Aralık 2021	6 Kasım 2020	4 Aralık 2020
En Yüksek	238.15	200.58	152.84	218.39
Haftası	15 Ekim 2021	22 Ekim 221	25 Aralık 2020	25 Aralık 2020

Stres testinin kullanımına ilişkin açıklama:

Banka portföyünde yer alan menkul kıymet değerlerinde azalma, kullanılan uzun ve kısa vadeli fonların yenilenememesi, hızlı mevduat çıkışı, kredi takip oranlarında artış, yüksek miktarlarda teminat yenileme çağrısı gibi olumsuz koşulların ortaya çıkması durumunda, yeterli likiditenin ne ölçüde ve ne kadar süreyle sağlanabileceği Risk Yönetimi Bölümü tarafından yapılan stres testleri ile analiz edilmektedir. Analiz neticelerine yönelik belirlenmiş risk limitleri mevcuttur. Analiz sonuçları ve belirlenen risk limitlerine uyum durumu Aktif Pasif Komitesi, Üst Düzey Risk Komitesi ve ilgili iş birimleri ile paylaşılarak gereken aksiyonların alınması sağlanmaktadır.

4. Mali Bünye ve Risk Yönetimine İlişkin Bilgiler (Devamı)

4.5 Likidite riski yönetimi ve likidite karşılama oranına ilişkin açıklamalar (Devamı)

	31 Aralık 2021	Dikkate Alınma Oranı Uygulanmamış Toplam Değer(*)		Dikkate Alınma Oranı Uygulanmış Toplam Değer(*)	
		TP+YP	YP	TP+YP	YP
YÜKSEK KALİTELİ LİKİT VARLIKLAR				**11,828,938**	**6,074,888**
1	Yüksek kaliteli likit varlıklar	14,356,033	8,601,318	11,828,938	6,074,888
NAKİT ÇIKIŞLARI					
2	Gerçek kişi mevduat ve perakende mevduat	**20,367**	**13,546**	**2,037**	**1,355**
3	İstikrarlı mevduat	-	-	-	-
4	Düşük istikrarlı mevduat	20,367	13,546	2,037	1,355
5	Gerçek kişi mevduat ve perakende mevduat dışında kalan teminatsız borçlar	20,330,030	10,498,500	7,975,035	3,817,679
6	Operasyonel mevduat	10,623,885	4,545,669	2,655,971	1,136,417
7	Operasyonel olmayan mevduat	9,124,660	5,938,520	4,737,578	2,666,951
8	Diğer teminatsız borçlar	581,485	14,311	581,486	14,311
9	Teminatlı borçlar			-	-
10	Diğer nakit çıkışları	80,654	481,909	73,851	476,259
11	Türev yükümlülükler ve teminat tamamlama yükümlülükleri	69,320	472,493	69,320	472,493
12	Yapılandırılmış finansal araçlardan borçlar	-	-	-	-
13	Finansal piyasalara olan borçlar için verilen ödeme taahhütleri ile diğer bilanço dışı yükümlülükler	2,602	2,118	1,038	847
14	Herhangi bir şarta bağlı olmaksızın cayılabilir bilanço dışı diğer yükümlülükler ile sözleşmeye dayalı diğer yükümlülükler	8,732	7,298	3,493	2,919
15	Diğer cayılamaz veya şartı bağlı olarak cayılabilir bilanço dışı borçlar	-	-	-	-
16	**TOPLAM NAKİT ÇIKIŞLARI**			8,050,923	4,295,293
NAKİT GİRİŞLERİ					
17	Teminatlı alacaklar	-	-	-	-
18	Teminatsız alacaklar	4,218,248	799,814	2,115,156	404,752
19	Diğer nakit girişleri	10,744	31,145	10,744	31,145
20	**TOPLAM NAKİT GİRİŞLERİ**	**4,228,992**	**830,959**	**2,125,900**	**435,897**
21	**TOPLAM YKLV STOKU**			**11,828,938**	**6,074,888**
22	**TOPLAM NET NAKİT ÇIKIŞLARI**			**5,925,023**	**3,859,396**
23	**LİKİDİTE KARŞILAMA ORANI (%)**			**199.64**	**157.41**

(*) Aylık basit aritmetik ortalama alınmak suretiyle hesaplanan likidite karşılama oranının son üç ay için hesaplanan ortalaması, haftalık basit aritmetik ortalama alınmak suretiyle hesaplanan likidite karşılama oranının son üç ay için hesaplanan ortalaması

4. Mali Bünye ve Risk Yönetimine İlişkin Bilgiler (Devamı)

4.5 Likidite riski yönetimi ve likidite karşılama oranına ilişkin açıklamalar (Devamı)

	31 Aralık 2020	Dikkate Alınma Oranı Uygulanmamış Toplam Değer(*)		Dikkate Alınma Oranı Uygulanmış Toplam Değer(*)	
		TP+YP	YP	TP+YP	YP
YÜKSEK KALİTELİ LİKİT VARLIKLAR				**8,222,734**	**2,365,711**
1	Yüksek kaliteli likit varlıklar	9,162,263	3,305,240	8,222,734	2,365,711
NAKİT ÇIKIŞLARI					
2	Gerçek kişi mevduat ve perakende mevduat	**8,897**	**4,398**	**890**	**440**
3	İstikrarlı mevduat	-	-	-	-
4	Düşük istikrarlı mevduat	8,897	4,398	890	440
5	Gerçek kişi mevduat ve perakende mevduat dışında kalan teminatsız borçlar	14,544,121	5,273,330	7,063,412	1,766,477
6	Operasyonel mevduat	7,731,800	3,223,575	1,932,950	805,894
7	Operasyonel olmayan mevduat	5,944,667	2,037,701	4,262,807	948,529
8	Diğer teminatsız borçlar	867,654	12,054	867,655	12,054
9	Teminatlı borçlar	-	-	-	-
10	Diğer nakit çıkışları	51,719	168,361	44,055	161,601
11	Türev yükümlülükler ve teminat tamamlama yükümlülükleri	38,950	157,094	38,950	157,094
12	Yapılandırılmış finansal araçlardan borçlar	-	-	-	-
13	Finansal piyasalara olan borçlar için verilen ödeme taahhütleri ile diğer bilanço dışı yükümlülükler	68	-	24	-
14	Herhangi bir şarta bağlı olmaksızın cayılabilir bilanço dışı diğer yükümlülükler ile sözleşmeye dayalı diğer yükümlülükler	12,701	11,267	5,081	4,507
15	Diğer cayılamaz veya şartı bağlı olarak cayılabilir bilanço dışı borçlar	-	-	-	-
16	**TOPLAM NAKİT ÇIKIŞLARI**			**7,108,357**	**1,928,518**
NAKİT GİRİŞLERİ					
17	Teminatlı alacaklar	-	-	-	-
18	Teminatsız alacaklar	2,046,495	357,202	1,037,963	189,961
19	Diğer nakit girişleri	1,561	100,373	1,561	100,373
20	**TOPLAM NAKİT GİRİŞLERİ**	**2,048,056**	**457,575**	**1,039,524**	**290,334**
				Üst Sınır Uygulanmış Değer	
21	**TOPLAM YKLV STOKU**			**8,222,734**	**2,365,711**
22	**TOPLAM NET NAKİT ÇIKIŞLARI**			**6,068,833**	**1,638,184**
23	**LİKİDİTE KARŞILAMA ORANI (%)**			**135.49**	**144.41**

(*) Aylık basit aritmetik ortalama alınmak suretiyle hesaplanan likidite karşılama oranının son üç ay için hesaplanan ortalaması, haftalık basit aritmetik ortalama alınmak suretiyle hesaplanan likidite karşılama oranının son üç ay için hesaplanan ortalaması.

4. Mali Bünye ve Risk Yönetimine İlişkin Bilgiler (Devamı)

4.5 Likidite riski yönetimi ve likidite karşılama oranına ilişkin açıklamalar (Devamı)

4.5.1 Aktif ve pasif kalemlerin kalan vadelerine göre gösterimi

	Vadesiz	1 Aya kadar	1-3 Ay	3-12Ay	1-5 Yıl	5 yıl ve üzeri	Dağıtılamayan	Toplam
Cari Dönem								
Varlıklar								
Nakit Değerler ve Merkez Bankası	1,422	7,471,812	-	-	-	-	-	7,473,234
Bankalar	3,261,696	458,037	-	983,539	-	-	-	4,703,272
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar veya Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklar (Net)	-	377,896	195,037	94,116	6,070	8,512	-	681,631
Para Piyasalarından Alacaklar	-	-	-	-	-	-	-	-
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıklar	-	-	-	-	5,096,478	-	-	5,096,478
Krediler	-	3,470,143	1,440,239	2,924,966	890,119	-	3,115	8,728,582
İtfa Edilmiş Maliyeti Üzerinden Değerlenen Finansal Varlıklar	-	-	-	-	-	-	-	-
Diğer Varlıklar (*)	-	-	-	-	-	-	145,968	145,968
Toplam Varlıklar	**3,263,118**	**11,777,888**	**1,635,276**	**4,002,621**	**5,992,667**	**8,512**	**149,083**	**26,829,165**
Yükümlülükler								
Bankalar Mevduatı	1,040,768	921,060	-	-	-	-	-	1,961,828
Diğer Mevduat	9,727,469	9,137,707	381,744	35,151			-	19,282,071
Alınan Krediler	-	-	-	-	-	-	-	-
Fonlar	-	-	-	-	-	-	-	-
Para Piyasalarına Borçlar	-	-	-	-	-	-	-	-
İhraç Edilen Menkul Kıymetler (Net)	147,666	-	-	-	-	-	-	147,666
Muhtelif Borçlar	-	-	-	-	-	-	-	-
Diğer Yükümlülükler (**)	326,281	281,470	110,253	392,314	-	-	4,327,282	5,437,600
Toplam Yükümlülükler	**11,242,184**	**10,340,237**	**491,997**	**427,465**	**-**	**-**	**4,327,282**	**26,829,165**
Likidite (Açığı) / Fazlası	**(7,979,066)**	**1,437,651**	**1,143,279**	**3,575,156**	**5,992,667**	**8,512**	**(4,178,199)**	**-**
Net Nazım Hesap Pozisyonu	-	**289,060**	**(181,670)**	**(849,690)**	**-**	**-**	**-**	**(742,300)**
Türev Finansal Araçlardan Alacaklar	-	4,478,981	1,115,272	590,889	-	-	-	6,185,142
Türev Finansal Araçlardan Borçlar	-	4,189,921	1,296,942	1,440,579	-	-	-	6,927,442
Gayri Nakdi Krediler	-	680,592	695	1,706,727	1,022,389	57,301	-	3,467,704
Önceki Dönem								
Toplam Aktifler	518,157	13,155,673	1,273,223	2,435,100	1,437,471	8,396	169,789	18,997,809
Toplam Yükümlülükler	8,615,494	6,446,592	70,986	117,422	-	-	3,747,315	18,997,809
Likidite (Açığı) / Fazlası	**(8,097,337)**	**6,709,081**	**1,202,237**	**2,317,678**	**1,437,471**	**8,396**	**(3,577,526)**	**-**
Net Nazım Hesap Pozisyonu	**-**	**584,653**	**(301,979)**	**10,817**	**2,399**	**-**	**-**	**295,890**
Türev Finansal Araçlardan Alacaklar	-	2,931,981	396,325	690,951	2,399	-	-	4,021,656
Türev Finansal Araçlardan Borçlar	-	2,347,328	698,304	680,134	-	-	-	3,725,766
Gayri Nakdi Krediler	-	915,725	442,814	488,934	89,284	438	-	1,937,195

(*) "Diğer Varlıklar" 59,404 TL tutarında sabit kıymetler, 11,064 TL tutarında maddi olmayan duran varlıklar, 5,051 TL tutarında ertelenmiş vergi varlığı, 46,825 TL tutarında takas hesabı, 1,003 TL tutarında peşin ödenmiş giderler, 22,621 TL tutarında muhtelif alacaklardan oluşmaktadır.

(**) Diğer Yükümlülükler" içinde "Dağıtılamayan" sütunu 4,267,018 TL tutarında özkaynaklar, 46,824 TL tutarında takas hesabı ve 13,440 TL tutarındaki diğer dağıtılamayan kalemlerden oluşmaktadır.

4. Mali Bünye ve Risk Yönetimine İlişkin Bilgiler (Devamı)

4.5 Likidite riski yönetimi ve likidite karşılama oranına ilişkin açıklamalar (Devamı)

4.5.2 Finansal yükümlülüklerin sözleşmeye bağlanmış kalan vadelerine göre gösterimi

Aşağıdaki tablo, Banka'nın türev niteliğinde olmayan belli başlı finansal yükümlülüklerinin vade dağılımını göstermektedir. Aşağıdaki tablolar, Banka'nın gelecek nakit akımlarının gerçekleşeceği en erken tarihler esas alınarak hazırlanmıştır. Söz konusu varlık ve yükümlülükler üzerinden ödenecek faizler aşağıdaki tabloya dahil edilmiştir.

Cari Dönem	Vadesiz	1 Aya Kadar	1-3 Ay	3-12 Ay	1-5 Yıl	5 yıl ve Üzeri	Toplam	Bilanço Değeri
Bankalar Mevduatı	1,040,768	921,060	-	-	-	-	1,961,828	1,961,828
Diğer Mevduat	9,727,469	9,137,707	381,744	35,151	-	-	19,282,071	19,282,071
Alınan Krediler	-	-	-	-	-	-	-	-
Kiralama İşlemlerinden Yükümlülükler	10,419	74	606	19,254	-	-	30,353	30,353

Önceki Dönem	Vadesiz	1 Aya Kadar	1-3 Ay	3-12 Ay	1-5 Yıl	5 yıl ve Üzeri	Toplam	Bilanço Değeri
Bankalar Mevduatı	2,104,469	323,162	-	-	-	-	2,427,631	2,427,631
Diğer Mevduat	6,300,661	6,076,897	56,271	5,045	-	-	12,438,874	12,438,874
Para Piyasalarına Borçlar	-	-	-	-	-		-	-
Alınan Krediler	-	-	-	-	-	-	-	-
Kiralama İşlemlerinden Yükümlülükler	-	6,575	888	4,443	24,793	-	36,699	36,699

Aşağıdaki tablo Banka'nın türev niteliğinde olan finansal varlık ve yükümlülüklerinin kalan vadelerine göre dağılımını göstermektedir.

Cari Dönem	1 Aya Kadar	1-3 Ay	3-12 Ay	1-5 Yıl	5yıl ve Üzeri	Toplam
Forward sözleşmeleri alım (*)	1,317,675	1,098,097	1,111,414	-	-	3,527,186
Forward sözleşmeleri satım (*)	1,453,601	1,127,216	1,228,102	-	-	3,808,919
Swap sözleşmeleri alım (*)	3,063,944	903,219	500,305	-	-	4,467,468
Swap sözleşmeleri satım (*)	3,292,445	614,127	226,207	-	-	4,132,779
Opsiyonlar alım	10,199	142,168	45,478	-	-	197,845
Opsiyonlar satım	10,323	142,168	45,354	-	-	197,845
Toplam	**9,148,187**	**4,026,995**	**3,156,860**	**-**	**-**	**16,332,042**

(*) Taahhütlerde yer alan 2,793,250 TL Vadeli, Aktif Değer Alım Satım Taahhütlerini de içermektedir.

Önceki Dönem	1 Aya Kadar	1-3 Ay	3-12 Ay	1-5 Yıl	5yıl ve Üzeri	Toplam
Forward sözleşmeleri alım (*)	578,404	444,901	834,368	2,399	-	1,860,072
Forward sözleşmeleri satım (*)	580,383	419,790	715,608	2,320	-	1,718,101
Swap sözleşmeleri alım (*)	995,111	494,893	544,868	-	-	2,034,872
Swap sözleşmeleri satım (*)	1,001,287	484,182	626,416	-	-	2,111,885
Opsiyonlar alım	-	171,410	-	-	-	171,410
Opsiyonlar satım	-	171,410	-	-	-	171,410
Toplam	**3,155,185**	**2,186,586**	**2,721,260**	**4,719**	**-**	**8,067,750**

(*) Taahhütlerde yer alan 3,309,586 TL Vadeli, Aktif Değer Alım Satım Taahhütlerini de içermektedir.

Bankanın Türev Enstrümanlarının Kontrata Dayalı Vade Analizi:

31 Aralık 2021	1 Aya Kadar	1-3 Ay	3-12 Ay	1-5 Yıl	Toplam
Vadeli Döviz Alım-Satım İşlemleri	2,771,276	2,225,313	2,339,516	-	7,336,105
Para ve Faiz Swap İşlemleri	6,356,389	1,517,346	726,512	-	8,600,247
Opsiyon İşlemleri	20,522	284,336	90,832	-	395,690
Toplam	**9,148,187**	**4,026,995**	**3,156,860**	**-**	**16,332,042**

4. Mali Bünye ve Risk Yönetimine İlişkin Bilgiler (Devam)

4.5 Likidite riski yönetimi ve likidite karşılama oranına ilişkin açıklamalar (Devamı)

4.5.3 Menkul kıymetleştirme pozisyonlarına ilişkin bilgiler

Yoktur.

4.5.4 Risk yönetim hedef ve politikaları

Banka'nın Risk Yönetimi Stratejisi, uluslararası standartlara ve yasal düzenlemelere uygun yöntemler ile risklerin belirlenmesi, ölçülmesi, risk ve getiri dengesinin gözetilerek bankanın strateji ve politikaları çerçevesinde bankanın faaliyetleri ile uyumlu olarak sermayenin optimum dağıtılması ve risklerin düzenli olarak izlenmesinin sağlanmasıdır.

Banka'nın maruz kaldığı veya kalabileceği tüm risklerin tanımlanması ve değerlendirilmesi ve bu risklerin yönetilmesi için belirlenen politikaların, gerek yasal düzenlemeler gerekse değişen koşullara uyum sağlanması bakımından güncel tutulmasını, uygulamaların sağlanmasını ve risklerin izlenmesini teminen gerekli usuller belirlenmiştir.

Risk yönetimi sistemi, başlıca risklerin tanımlanması, ölçülmesi, takip edilmesi, kontrolü, raporlanması ve risklerin yönetimi süreçlerini kapsamaktadır. Yönetim Kurulu tarafından onaylanan Risk Politikası ve uygulamalarını yerine getirmek, mevzuat ve prosedürlere göre Banka'nın karşılaşacağı riskler ile Yönetim Kurulunca onaylanmış olan risk limit/tetikleyicileri Yönetim Kurulu'na raporlama yapmak, risk limiti belirlenme sürecine katılmak, birimler ile ilgili iç denetim, iç kontrol, risk raporları ile diğer dış denetim raporlarını değerlendirmek, ortaya çıkan riskleri ve eksiklikleri, hataları gidermek ve bunlar ile ilgili gerekli tedbirleri almak üst düzey yönetimin sorumluluğundadır.

Risk Yönetimi faaliyetleri, Yönetim Kurulu sorumluluğunda belirlenmiş olup, Risk Yönetim Birimi icrai faaliyetleri olan birimlerden bağımsız olarak İç Sistemlerden Sorumlu Yönetim Kurulu Üyesi'ne bağlı olarak faaliyetlerini yerine getirmektedir.

Bankanın karşı karşıya kalabileceği risklerin belirlenmesi ve risklerin yönetilmesi konusunda uluslararası ve yerel düzenlemelere, bankanın faaliyet yapısına, politika ve prosedürlerine uygun, Citigroup ve uluslararası uygulamalarda kabul görmüş yöntemler de göz önünde bulundurularak riskler değerlendirilmekte, devamlı gelişen uygulamalar takip edilmektedir.

Banka kredi riski, piyasa/likidite riski, operasyonel ve diğer öngörülen riskler için risk yönetimi politikaları doğrultusunda uygulamalarını sağlamaktadır. Yönetim Kurulu'nca onaylanmış olan risk limit ve tetikleyiciler günlük olarak izlenmekte ve raporlamalar sağlanmaktadır.

Banka'nın sermaye yeterliliği standart rasyosu hesaplamasında Kredi ve Piyasa riski için standart yöntem, operasyonel risk için temel yöntem uygulanmaktadır.

Bankanın strateji ve politikaları doğrultusunda risklerin belirlenmesi, ölçülmesi, sınırlandırılması ve buna göre sermaye ayrılmasının ve sermayenin yeterliliğin ve değerlendirilmesinin yanı sıra riskten korunma amaçlı işlemler ile de risk azaltıma gidilerek riskler yönetilmektedir.

4. Mali Bünye ve Risk Yönetimine İlişkin Bilgiler (Devamı)

4.6 Kaldıraç oranına ilişkin açıklamalar

5 Kasım 2013 tarihli ve 28812 sayılı Resmî Gazete'de yayımlanan "Bankaların Kaldıraç Düzeyinin Ölçülmesine ve Değerlendirilmesine İlişkin Yönetmelik" uyarınca hesaplanan kaldıraç oranına ilişkin tablo aşağıda yer almaktadır. 31 Aralık 2021 tarihi itibarıyla kaldıraç oranında önceki döneme kıyasla artışın nedeni ana sermaye tutarının artmasından kaynaklanmaktadır.

	Bilanço içi varlıklar	Cari Dönem 31 Aralık 2021 (*)	Önceki Dönem 31 Aralık 2020 (*)
1	Bilanço içi varlıklar (Türev finansal araçlar ile kredi türevleri hariç, teminatlar dahil)	25,485,742	18,687,501
2	(Ana sermayeden indirilen varlıklar)	82,768	15,540
3	Bilanço içi varlıklara ilişkin toplam risk tutarı (1 ve 2 nci satırların toplamı)	25,402,974	18,671,961
	Türev finansal araçlar ile kredi türevleri		
4	Türev finansal araçlar ile kredi türevlerinin yenileme maliyeti	32,776	53,315
5	Türev finansal araçlar ile kredi türevlerinin potansiyel kredi riski tutarı	54,682	27,359
6	Türev finansal araçlar ile kredi türevlerine ilişkin toplam risk tutarı (4 ve 5 inci satırların toplamı)	87,458	80,674
	Menkul kıymet ve emtia teminatlı finansman işlemleri		
7	Menkul kıymetleştirme ve emtia teminatlı finansman işlemlerinin menkul kıymet ve emtia teminatlı finansman işlemlerinin risk tutarı (Bilanço içi hariç)	-	-
8	Aracılık edilen işlemlerden kaynaklanan risk tutarı	-	-
9	Menkul kıymetleştirme ve emtia teminatlı finansman işlemlerine ilişkin toplam risk tutarı (7 ve 8 inci satırların toplamı)	-	-
	Bilanço dışı işlemler		
10	Bilanço dışı işlemlerin brüt nominal tutarı	8,808,635	6,921,355
11	(Krediye dönüştürme oranları ile çarpımından kaynaklanan düzeltme tutarı)	-	-
12	Bilanço dışı işlemlere ilişkin toplam risk tutarı (10 ve 11 inci satırların toplamı)	8,808,635	6,921,355
	Sermaye ve toplam risk		
13	Ana sermaye	4,157,449	3,131,938
14	Toplam risk tutarı (3, 6, 9 ve 12 inci satırların toplamı)	34,299,067	25,673,990
	Kaldıraç oranı		
15	Kaldıraç oranı	12.12	12.20

(*) Tabloda yer alan tutarlar üç aylık ortalamaları ifade etmektedir.

4. Mali Bünye ve Risk Yönetimine İlişkin Bilgiler (Devamı)

4.7 Risk Yönetimine İlişkin Açıklamalar

23 Ekim 2015 tarihinde 29511 sayılı Resmi Gazete'de yayımlanan ve 31 Mart 2019 tarihi itibarıyla yürürlüğe giren "Bankalarca Risk Yönetimine İlişkin Kamuya Yapılacak Açıklamalar Hakkında Tebliğ" uyarınca hazırlanan dipnotlar ve ilgili açıklamalar bu bölümde verilmektedir. İlgili tebliğ uyarınca üç aylık dönemlerde verilmesi gereken aşağıdaki tablolar, Banka'nın sermaye yeterliliği hesaplamasında standart yaklaşım kullanıldığından, 31 Aralık 2021 tarihi itibarıyla sunulmamıştır:

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

Risk Ağırlıklı Tutarlara Genel Bakış

	Risk Ağırlıklı Tutarlar		Asgari sermaye yükümlülüğü
	Cari Dönem	**Önceki Dönem**	**Cari Dönem**
1 Kredi riski (karşı taraf kredi riski hariç)	12,889,719	8,335,228	1,031,178
2 Standart yaklaşım	12,889,719	8,335,228	1,031,178
3 İçsel derecelendirmeye dayalı yaklaşım	-	-	-
4 Karşı taraf kredi riski	121,215	67,191	9,697
5 Karşı taraf kredi riski için standart yaklaşım	121,215	67,191	9,697
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	347,906	163,345	27,832
17 Standart yaklaşım	347,906	163,345	27,832
18 İçsel model yaklaşımları	-	-	-
19 Operasyonel risk	2,485,807	1,990,828	198,865
20 Temel gösterge yaklaşımı	2,485,807	1,990,828	198,865
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)	**15,844,647**	**10,556,592**	**1,267,572**

4. Mali Bünye ve Risk Yönetimine İlişkin Bilgiler (Devam)

4.7 Risk Yönetimine İlişkin Açıklamalar (Devamı)

4.7.2 Finansal Tablolar ile Risk Tutarları Arasındaki Bağlantılar

4.7.2.1 Varlık ve yükümlülüklerin finansal tablo değerleri ile sermaye yeterliliği hesaplamasına dahil edilen değerleri arasındaki farklar ve eşleştirme

	Finansal tablolarda raporlanan TMS uyarınca değerlenmiş tutar	Kalemlerin TMS uyarınca değerlenmiş tutarı				
		Kredi Riskine Tabi	Karşı Taraf Riskine Tabi	Menkul kıymetleştirme pozisyonları	Piyasa Riskine Tabi	Sermaye Yükümlülüğüne Tabi olmayan veya Sermayeden indirilen
Varlıklar						
Nakit değerler ve merkez bankası	7,473,234	7,473,234	-	-	-	-
Alım satım amaçlı finansal varlıklar	681,631	681,631	121,215	-	681,631	-
Bankalar	4,703,272	4,703,272	-	-	-	-
Satılmaya hazır finansal varlıklar (net)	5,096,478	5,096,478	-	-	-	-
Krediler ve alacaklar	8,728,582	8,728,582	-	-	-	-
Maddi duran varlıklar (net)	59,404	-	-	-	-	59,404
Maddi olmayan duran varlıklar (net)	11,064	-	-	-	-	11,064
Vergi varlığı	5,051	5,051	-	-	-	-
Diğer aktifler	70,449	70,449	-	-	-	-
Toplam varlıklar	**26,829,165**	**26,758,697**	**121,215**	**-**	**681,631**	**70,468**
Yükümlülükler						
Mevduat	21,243,899	-	-	-	-	21,243,899
Alım satım amaçlı türev finansal borçlar	622,487	-	622,487	-	-	622,487
Alınan krediler	-	-	-	-	-	-
Muhtelif borçlar	147,666	-	-	-	-	147,666
Diğer yabancı kaynaklar	60,264	-	-	-	-	60,264
Kiralama işleminden borçlar	30,353	-	-	-	-	30,353
Karşılıklar	326,281	-	-	-	-	326,281
Vergi borcu	131,197	-	-	-	-	131,197
Özkaynaklar	4,267,018	-	-	-	-	4,267,018
Toplam yükümlülükler	**26,829,165**	**-**	**622,487**	**-**	**-**	**26,829,165**

(*) Risk tutarları satırında "Bankaların Sermaye Yeterliliğinin Ölçülmesine ve Değerlendirilmesine İlişkin Yönetmelik"e göre alım satım hesaplarında yer alan finansal araçlar ve kur riski için hesaplanmış sermaye yükümlülüğünden kaynaklı piyasa riskine esas tutara yer verilmiştir.

4. Mali Bünye ve Risk Yönetimine İlişkin Bilgiler (Devam)

4.7 Risk Yönetimine İlişkin Açıklamalar (Devamı)

4.7.2 Finansal Tablolar ile Risk Tutarları Arasındaki Bağlantılar (Devamı)

4.7.2.2 Risk tutarları ile finansal tablolardaki TMS uyarınca değerlenmiş tutarlar arasındaki farkları kaynakları:

	Toplam	Kredi Riskine Tabi	Menkul Kıymetleştirme Pozisyonları	Karşı Taraf Kredi Riskine Tabi	Piyasa Riskine Tabi
1- Varlıkların TMS uyarınca değerlenmiş tutarları	26,879,912	26,879,912	-	121,215	681,631
2- Yükümlülüklerin TMS uyarınca değerlenmiş tutarları	-	-	-	-	-
3- Toplam net tutar	26,879,912	26,758,697	-	121,215	681,631
4-Bilanço dışı tutarlar	21,824,833	3,995,934	-	-	-
5- Değerleme farkları	-	-	-	-	-
6- Farklı netleştirme kurallarından kaynaklanan farklar	-	-	-	-	-
7- Karşılıkların dikkate alınmasından kaynaklanan farklar	-	-	-	-	-
8-Kurum'un uygulamalarından kaynaklanan farklar	-	-	-	-	-
9-Risk azaltımından kaynaklanan farklar	-	-	-	-	-
10-Risk Tutarları	**48,704,745**	**30,754,631**	**-**	**121,215**	**681,631**

4.7.3 Kredi riskine ilişkin kamuya açıklanacak hususlar

4.7.3.1 Varlıkların kredi kalitesi

		Yasal konsolidasyona göre hazırlanan finansal tablolarda yer alan TMS uyarınca değerlenmiş brüt tutarı		Karşılıklar/amortisman ve değer düşüklüğü	Net değer
		Temerrüt etmiş	Temerrüt etmemiş		
1	Krediler	106,736	8,725,467	103,621	8,728,582
2	Borçlanma araçları	-	5,217,322	78,616	5,138,706
3	Bilanço dışı alacaklar	-	26,659,925	-	26,659,925
4	**Toplam**	**106,736**	**40,602,714**	**182,237**	**40,527,213**

4.7.3.2 Temerrüde düşmüş alacaklar ve borçlanma araçları stoğundaki değişimler

1	**Önceki raporlama dönemi sonundaki temerrüt etmiş krediler ve borçlanma araçları**	**139,378**
2	Son raporlama döneminden itibaren temerrüt etmiş krediler ve borçlanma araçları	-
3	Tekrar temerrüt etmemiş durumuna gelen alacaklar	-
4	Aktiften silinen tutarlar	-
5	Diğer değişimler	(32,642)
6	**Raporlama dönemi sonundaki temerrüt etmiş krediler ve borçlanma araçları (1+2+3-4+5)**	**106,736**

4. Mali Bünye ve Risk Yönetimine İlişkin Bilgiler (Devam)

4.7 Risk Yönetimine İlişkin Açıklamalar (Devamı)

4.7.3 Kredi riskine ilişkin kamuya açıklanacak hususlar (Devamı)

4.7.3.3 Varlıkların kredi kalitesi ile ilgili ilave açıklamalar

Alacakların coğrafi bölgeler, sektöre ve kalan vadesine göre kırılımı:

Cari dönem	Takipteki Alacak Tutarı	Özel Karşılık	Aktiften Silinen Tutar
Yurtiçi	106,736	103,621	-
Avrupa Birliği Ülkeleri	-	-	-
OECD Ülkeleri	-	-	-
Kıyı Bankacılığı Ülkeleri	-	-	-
ABD, Kanada	-	-	-
Diğer Ülkeler	-	-	-
Toplam	**106,736**	**103,621**	**-**

	Değer Kaybına Uğramış	*Karşılıklar*	*Terkin*
Tarım	**7,716**	**7,715**	**-**
Çiftçilik ve Hayvancılık	7,716	7,715	-
Ormancılık	-	-	-
Balıkçılık	-	-	-
Sanayi	**42,676**	**40,019**	**-**
Madencilik ve Taşocakçılığı	-	-	-
İmalat Sanayi	42,676	40,019	-
Elektrik, Gaz, Su	-	-	-
İnşaat	**16,489**	**16,489**	**-**
Hizmetler	**39,837**	**39,380**	**-**
Toptan ve Perakende Ticaret	34,188	33,731	-
Otel ve Lokanta Hizmetleri	-	-	-
Ulaştırma Ve Haberleşme	-	-	-
Mali Kuruluşlar	177	177	-
Gayrimenkul ve Kira. Hizm.	5,472	5,472	-
Serbest Meslek Hizmetleri	-	-	-
Eğitim Hizmetleri	-	-	-
Sağlık ve Sosyal Hizmetler	-	-	-
Diğer	**18**	**18**	**-**
TOPLAM	**106,736**	**103,621**	**-**

Cari dönem	3 Aya Kadar	3-12 Ay	1-3 Yıl	3-5 Yıl	5 Yıl ve Üzeri
Kurumsal ve Ticari Krediler	-	-	-	103,621	-
Bireysel Krediler	-	-	-	-	-
Kredi Kartları	-	-	-	-	-
Diğer	-	-	-	-	-
Toplam	**-**	**-**	**-**	**103,621**	**-**

4. Mali Bünye ve Risk Yönetimine İlişkin Bilgiler (Devam)

4.7 Risk Yönetimine İlişkin Açıklamalar (Devamı)

4.7.3 Kredi riskine ilişkin kamuya açıklanacak hususlar (Devamı)

4.7.3.4 Kredi Riski Azaltımı

4.7.3.4.1 Kredi riski azaltım teknikleri

	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
Krediler	8,720,304	8,278	-	-	-	-	-
Borçlanma araçları	5,138,706	-	-	-	-	-	-
Toplam	**13,859,010**	**8,278**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**
Temerrüde düşmüş	3,115	-	-	-	-	-	-

4. Mali Bünye ve Risk Yönetimine İlişkin Bilgiler (Devam)

4.7 Risk Yönetimine İlişkin Açıklamalar (Devamı)

4.7.3 Kredi riskine ilişkin kamuya açıklanacak hususlar (Devamı)

4.7.3.5 Standart Yaklaşım Kullanılması Durumunda Kredi Riski

4.7.3.5.1 Maruz kalınan kredi riski ve kredi riski azaltım teknikleri

	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***
Merkezi yönetimlerden ve merkez bankalarından alacaklar	12,592,084	-	12,592,084	-	-	%0.00
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	4,770,049	17,635	4,741,694	28,355	2,145,516	%44.98
Kurumsal alacaklar	8,779,396	3,625,177	8,779,396	2,015,585	10,786,511	%99.92
Perakende alacaklar	5,348	14,466	16,929	1,443	18,363	%99.95
İkamet amaçlı gayrimenkul ipoteği ile teminatlandırılan alacaklar	932	-	932	-	932	%100
Ticari amaçlı gayrimenkul ipoteği ile teminatlandırılan alacaklar	5,142	-	5,142	-	5,142	%100
Tahsili gecikmiş alacaklar	-	-	-	-	-	-
Kurulca riski yüksek belirlenmiş alacaklar	-	-	-	-	-	-
İpotek teminatlı menkul kıymetler	-	-	-	-	-	-
Bankalardan ve aracı kurumlardan olan kısa vadeli alacaklar ile kısa vadeli kurumsal alacaklar	-	-	-	-	-	-
Kolektif yatırım kuruluşu niteliğindeki yatırımlar	-	-	-	-	-	-
Diğer alacaklar	397,148	-	397,148	-	50,609	%12.74
Hisse senedi yatırımları	-	-	-	-	-	-
Toplam	**26,550,099**	**3,657,278**	**26,533,325**	**2,045,383**	**13,007,073**	**%45.51**

4. Mali Bünye ve Risk Yönetimine İlişkin Bilgiler (Devam)

4.7 Risk Yönetimine İlişkin Açıklamalar (Devamı)

4.7.3 Kredi riskine ilişkin kamuya açıklanacak hususlar (Devamı)

4.7.3.5 Standart Yaklaşım Kullanılması Durumunda Kredi Riski (Devamı)

4.7.3.5.2 Risk sınıflarına ve risk ağırlıklarına göre alacaklar

Risk Sınıfları	%0	%10	%20	%35 Gayrimenkul ipoteğiyle teminatlan-dırılanlar	%50	%75	%100	%150	%200	Diğerleri	Toplam risk tutarı (KDO ve KRA sonrası)
Merkezi yönetimlerden veya merkez bankalarından alacaklar	12,592,084	-	-	-	-	-	-	-	-	-	12,592,084
Bölgesel yönetimlerden veya yerel yönetimlerden alacaklar	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
İdari birimlerden ve ticari olmayan girişimlerden alacaklar	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Çok taraflı kalkınma bankalarından alacaklar	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Uluslararası teşkilatlardan alacaklar	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Bankalar ve aracı kurumlardan alacaklar	-	-	3,280,666	-	-	-	1,489,383	-	-	-	4,770,049
Kurumsal alacaklar	8,470	-	-	-	-	-	10,786,512	-	-	-	10,794,982
Perakende alacaklar	9	-	-	-	-	-	18,363	-	-	-	18,372
İkamet amaçlı gayrimenkul ipoteği ile teminatlandırılan alacaklar	-	-	-	-	-	-	932	-	-	-	932
Ticari amaçlı gayrimenkul ipoteği ile teminatlandırılan alacaklar	-	-	-	-	-	-	5,142	-	-	-	5,142
Tahsili gecikmiş alacaklar	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Kurulca riski yüksek olarak belirlenen alacaklar	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
İpotek teminatlı menkul kıymetler	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Bankalar ve aracı kurumlardan olan kısa vadeli alacaklar ile kısa vadeli kurumsal alacaklar	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Kolektif yatırım kuruluşu niteliğindeki yatırımlar	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Hisse senedi yatırımları	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Diğer alacaklar	310,382	-	45,196	-	-	-	41,570	-	-	-	397,148
Toplam	**12,910,945**	**-**	**3,325,862**	**-**	**-**	**-**	**12,341,902**	**-**	**-**	**-**	**28,578,709**

4. Mali Bünye ve Risk Yönetimine İlişkin Bilgiler (Devam)

4.7 Risk Yönetimine İlişkin Açıklamalar (Devamı)

4.7.4 Karşı taraf kredi riskine (KKR) ilişkin açıklanacak hususlar

4.7.4.1 KKR'nin ölçüm yöntemlerine göre değerlendirilmesi

	Yenileme maliyeti	Potansiyel kredi risk tutarı	EBPRT	Yasal risk tutarının hesaplanması için kullanılan alfa	Kredi riski azaltımı sonrası risk tutarı	Risk ağırlıklı tutarlar
Standart yaklaşım-KKR (türevler için)	2,463	107,938		1.4	241,118	13,623
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)			-	-	-	-
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)					-	-
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)					-	-
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					-	-
Toplam						**13,623**

4.7.4.2 Kredi değerleme ayarlamaları (KDA) için sermaye yükümlülüğü

	Risk tutarı (Kredi riski azaltımı teknikleri kullanımı sonrası)	Risk ağırlıklı tutarlar
Gelişmiş yönteme göre KDA sermaye yükümlülüğüne tabi portföylerin toplam tutarı	-	-
(i) Riske maruz değer bileşeni (3* çarpan dahil)		-
(ii) Stres riske maruz değer (3* çarpan dahil)		-
Standart yönteme göre KDA sermaye yükümlülüğüne tabi portföylerin toplam tutarı	214,118	13,623
KDA sermaye yükümlülüğüne tabi toplam tutar	**241,118**	**13,623**

4. Mali Bünye ve Risk Yönetimine İlişkin Bilgiler (Devam)

4.7 Risk Yönetimine İlişkin Açıklamalar (Devamı)

4.7.4 Karşı taraf kredi riskine (KKR) ilişkin açıklanacak hususlar (Devamı)

4.7.4.3 Risk sınıfları ve risk ağırlıklarına göre KKR

Risk ağırlıkları / Risk Sınıfları	%0	%10	%20	%50	%75	%100	%150	Diğer	Toplam kredi riski
Merkezi yönetimlerden veya merkez bankalarından alacaklar	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Bölgesel yönetimlerden veya yerel yönetimlerden alacaklar	-	-	-	-	-	-	-	-	-
İdari birimlerden ve ticari olmayan girişimlerden alacaklar	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Çok taraflı kalkınma bankalarından alacaklar	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Uluslararası teşkilatlardan alacaklar	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Bankalar ve aracı kurumlardan alacaklar	-	-	39,587	-	-	-	-	-	**39,587**
Kurumsal alacaklar	-	-	-	-	-	201,531	-	-	**201,531**
Perakende alacaklar	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Gayrimenkul ipoteği ile teminatlandırılan alacaklar	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Tahsili gecikmiş alacaklar	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Kurulca riski yüksek olarak belirlenen alacaklar	-	-	-	-	-	-	-	-	-
İpotek teminatlı menkul kıymetler	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Menkul kıymetleştirme pozisyonları	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Kısa vadeli kredi derecelendirmesi bulunan bankalardan ve aracı kurumlardan olan kısa vadeli alacaklar ile kısa vadeli kurumsal alacaklar	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Kolektif yatırım kuruluşu niteliğindeki yatırımlar	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Hisse senedi yatırımları	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Diğer alacaklar	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Diğer varlıklar	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Toplam	**-**	**-**	**39,587**	**-**	**-**	**201,531**	**-**	**-**	**241,118**

4. Mali Bünye ve Risk Yönetimine İlişkin Bilgiler (Devam)

4.7 Risk Yönetimine İlişkin Açıklamalar (Devamı)

4.7.4 Karşı taraf kredi riskine (KKR) ilişkin açıklanacak hususlar (Devamı)

4.7.4.4 *KKR için kullanılan teminatlar*

	Türev finansal araç teminatları				Diğer işlem teminatları	
	Alınan teminatlar		Verilen teminatlar		Alınan teminatlar	Verilen teminatlar
	Ayrılmış	Ayrılmamış	Ayrılmış	Ayrılmamış		
Nakit-yerli para	-	-	-	-	-	-
Nakit-yabancı para	-	-	-	-	-	-
Devlet tahvil/bono-yerli	-	-	-	-	-	-
Devlet tahvil/bono-diğer	-	-	-	-	-	-
Kamu kurum tahvil/bono	-	-	-	-	-	-
Kurumsal tahvil/bono	-	-	-	-	-	-
Hisse senedi	-	-	-	-	-	-
Diğer teminat	-	-	-	-	-	-
Toplam	-	-	-	-	-	-

4.7.5 Menkul kıymetleştirmeye ilişkin olarak kamuya açıklanacak hususlar

Bankalarca Risk Yönetimine İlişkin Kamuya Yapılacak Açıklamalar Hakkında Tebliğ uyarınca hazırlanmamıştır.

4.7.6 Piyasa riskine ilişkin olarak kamuya açıklanacak hususlar

4.7.6.1 Standart yaklaşım

	Risk ağırlıklı tutarlar
Dolaysız peşin ürünler	**27,832**
Faiz oranı riski (genel ve spesifik)	8,131
Hisse senedi riski (genel ve spesifik)	2,000
Kur riski	17,701
Emtia riski	-
Opsiyonlar	-
Basitleştirilmiş yaklaşım	-
Delta-plus metodu	-
Senaryo yaklaşımı	-
Menkul kıymetleştirme	-
Toplam	**27,832**

Dönem içerisinde ay sonları itibarıyla hesaplanan piyasa riskine ilişkin ortalama piyasa riski tablosu

	31 Aralık 2021			31 Aralık 2020		
	Ortalama	En Yüksek	En Düşük	Ortalama	En Yüksek	En Düşük
Faiz Oranı Riski	10,973	19,582	1,926	4,965	10,698	1,076
Hisse Senedi Riski	1,796	2,572	1,352	1,164	2,238	774
Kur Riski	12,425	25,978	5,310	13,040	41,178	3,318
Emtia Riski	-	-	-	-	-	-
Takas Riski	-	-	-	-	-	-
Karşı Taraf Riski	-	-	-	-	-	-
Opsiyon Riski	-	-	-	-	-	-
Toplam Riske Maruz Değer	**314,931**	**601,651**	**107,354**	**239,614**	**632,564**	**109,965**

4. Mali Bünye ve Risk Yönetimine İlişkin Bilgiler (Devam)

4.7 Risk Yönetimine İlişkin Açıklamalar (Devamı)

4.7.7 Operasyonel riske ilişkin olarak kamuya açıklanacak hususlar

Banka, Operasyonel Riske Esas Tutarı Bankaların Sermaye Yeterliliğinin Ölçülmesine ve Değerlendirilmesine ilişkin Yönetmelik'in 14' üncü maddesi uyarınca temel gösterge yöntemine göre hesaplanmıştır.

Temel gösterge yönteminde operasyonel riske esas tutar, son üç yıl itibarıyla gerçekleşen yıl sonu brüt gelir tutarlarının yüzde onbeşinin ortalamasının onikibuçuk ile çarpılması suretiyle hesaplanmaktadır.

Cari Dönem **Temel Gösterge Yöntemi**	**31.12.2021**	**31.12.2020**	**31.12.2019**	**Toplam/ Pozitif BG Yıl Sayısı**	**Oran (%)**	**Toplam**
Brüt Gelir	1,454,265	1,386,083	1,136,943	1,325,764	15	198,865
Operasyonel Riske Esas Tutar (Toplam x12.5)						2,485,813

Önceki Dönem **Temel Gösterge Yöntemi**	**31.12.2019**	**31.12.2018**	**31.12.2017(*)**	**Toplam/ Pozitif BG Yıl Sayısı**	**Oran (%)**	**Toplam**
Brüt Gelir	1,386,083	1,136,943	662,298	1,061,775	15	159,266
Operasyonel Riske Esas Tutar (Toplam x12.5)						1,990,825

4.7.8 Bankacılık hesaplarındaki faiz oranı riskine ilişkin olarak kamuya açıklanacak hususlar

Faiz oranı riski, faiz oranlarındaki hareketler nedeniyle Banka'nın pozisyon durumuna bağlı olarak maruz kalabileceği zarar olasılığını ifade etmekte olup, söz konusu riskle ilgili olarak varlıkların, yükümlülüklerin ve bilanço dışı kalemlerin faize duyarlılığı standart metot kullanılarak ölçülmektedir. Faiz oranı riskine ilişkin yapılan hesaplamalarda ilk aşama, faiz oranı riskine konu enstrümanları kalan vade ya da yeniden fiyatlandırmaya kalan süre dikkate alınarak, 13 vade diliminden uygun olanına yerleştirmektir. İkinci aşamada ise muhtelif vade dilimlerinde yer alan enstrümanlar vade yapılarına tekabül eden faiz oranının volatilitesini yansıtacak ayarlamalar için risk ağırlığı ile ağırlıklandırılmaktadır.

Faiz oranlarındaki dalgalanmaların yaratacağı etkiler Aktif Pasif (ALCO) komitesi ve Risk Yönetimi tarafından takip edilmekte ve bu çerçevede yapılan çalışmalar üst yönetime sunulmaktadır.

Banka yönetimi günlük olarak piyasadaki faiz oranlarını da takip ederek gerektikçe Banka'nın faiz oranlarını belirlemektedir.

	Para Birimi	**Uygulanan Şok (+/- x baz puan)***	**Kazançlar/ Kayıplar**	**Kazançlar/Özkaynaklar – Kayıplar/Özkaynaklar**
	TL	(+) 500	(84,406)	-1.98%
	TL	(-) 400	87,326	2.05%
	Avro	(+) 200	81,429	1.91%
	Avro	(-) 200	(81,243)	-1.90%
	ABD Doları	(+) 200	39,582	0.92%
	ABD Doları	(-) 200	(32,171)	-0.75%
	Toplam (Negatif Şoklar İçin)		36,605	0.85%
	Toplam (Pozitif Şoklar İçin)		(26,088)	-0.61%

4. Mali Bünye ve Risk Yönetimine İlişkin Bilgiler (Devamı)

4.8 Faaliyet Bölümlerine İlişkin Açıklamalar

Cari Dönem	Kurumsal Bankacılık ve Hazine İşlemleri	Diğer	Banka'nın Toplam Faaliyeti
Faaliyet Gelirleri	2,447,008	-	2,447,008
Faaliyet Geliri	**2,447,008**	**-**	**2,447,008**
Kredi ve Diğer Alacaklar Karşılığı	176,585	-	176,585
Diğer Faaliyet Giderleri (*)	620,588	-	620,588
Vergi Öncesi Kar	**1,649,835**	**-**	**1,649,835**
Vergi	440,098	-	440,098
Dönem Net Karı	**1,209,737**	**-**	**1,209,737**
Cari Dönem		-	
Bölüm Varlıkları	26,829,165	-	26,829,165
Toplam Varlıklar	**26,829,165**	**-**	**26,829,165**
Bölüm Yükümlülükleri	22,562,147	-	22,562,147
Dağıtılmamış Yükümlülükler	-	4,267,018	4,267,018
Toplam Yükümlülükler	**22,562,147**	**4,267,018**	**26,829,165**

(*) "Diğer Faaliyet Giderleri" içinde 191,541 TL tutarında personel giderleri yer almaktadır.

Önceki Dönem	Kurumsal Bankacılık ve Hazine İşlemleri	Diğer	Banka'nın Toplam Faaliyeti
Faaliyet Gelirleri	1,536,368	-	1,536,368
Faaliyet Geliri	**1,536,368**	**-**	**1,536,368**
Kredi ve Diğer Alacaklar Karşılığı	48,159	-	48,159
Diğer Faaliyet Giderleri	522,403	-	522,403
Vergi Öncesi Kar / (Zarar)	**965,806**	**-**	**965,806**
Vergi	224,878	-	224,878
Dönem Net Karı / (Zararı)	**740,928**	**-**	**740,928**
Önceki Dönem			
Bölüm Varlıkları	18,997,809	-	18,997,809
Toplam Varlıklar	**18,997,809**	**-**	**18,997,809**
Bölüm Yükümlülükleri	15,765,588	-	15,765,588
Dağıtılmamış Yükümlülükler	-	3,232,221	3,232,221
Toplam Yükümlülükler	**15,765,588**	**3,232,221**	**18,997,809**

(*) "Diğer Faaliyet Giderleri" içinde 157,222 TL tutarında personel giderleri yer almaktadır.

Banka temel bankacılık hizmetleri içerisinde kurumsal bankacılık ve hazine işlemleri alanında faaliyette bulunmaktadır.

Kurumsal bankacılık hizmetleri içerisinde TL ve döviz kredileri, mevduat işlemleri, nakit yönetimi, döviz alım-satım işlemleri, gayrinakit işlemler (akreditif, teminat mektupları, prefinansman, avaller) ve takas-saklama hizmetleri yer almaktadır.

Hazine bölümü Pazarlama, döviz-TL, menkul birimlerinden oluşmakta ve hem banka adına hem müşteri adına tüm bono-tahvil, döviz-TL işlemleri ve forward, swap ve opsiyon gibi türev ürünlerini pazarlamaktadır.

5. Konsolide olmayan finansal tablolara ilişkin açıklama ve dipnotlar

5.1 Bilançonun aktif hesaplarına ilişkin açıklama ve dipnotlar

5.1.1 Nakit Değerler ve Merkez Bankası

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	***YP***	***TP***	***YP***
Kasa/Efektif	326	1,096	280	1,182
TCMB	3,862,437	3,609,375	8,947,399	1,626,921
Diğer	-	-	-	-
Toplam	**3,862,763**	**3,610,471**	**8,947,679**	**1,628,103**

T.C. Merkez Bankası hesabına ilişkin bilgiler:

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	***YP***	***TP***	***YP***
Vadesiz Serbest Tutar	3,840,009	472,368	8,940,053	874,012
Vadeli Serbest Tutar	-	-	-	-
Vadeli Serbest Olmayan Tutar	-	-	-	-
Zorunlu Karşılıklar (*)	22,428	3,137,007	7,346	752,909
Toplam	**3,862,437**	**3,609,375**	**8,947,399**	**1,626,921**

(*) Yabancı Para zorunlu karşılıklar bloke hesapta tutulurken, Türk Lirası zorunlu karşılıklar serbest hesapta takip edilmektedir.

Banka, TCMB'nin "Zorunlu Karşılıklar Hakkında 2013/15 sayılı Tebliğ"ine göre Türk parası ve yabancı para yükümlülükleri için TCMB nezdinde zorunlu karşılık tesis etmektedir. Zorunlu karşılıklar TCMB'de "Zorunlu Karşılıklar Hakkında Tebliğ"e göre Türk Lirası, ABD Doları ve standart altın cinsinden tutulabilmektedir. Kasım 2014'ten itibaren Türk Lirası olarak tutulan zorunlu karşılıklara faiz ödenmektedir. 2015 yılı Mayıs ayı itibarıyla zorunlu karşılıkların ABD Doları cinsinden tutulan kısmına da faiz ödenmeye başlanmıştır.

31 Aralık 2021 tarihi itibarıyla Türk parası zorunlu karşılık için geçerli oranlar, vade yapısına göre %3 ile %8 aralığında (31 Aralık 2020: 1 ile %6 aralığında); yabancı para zorunlu karşılık için geçerli oranlar ise vade yapısına göre %5 ile %25 aralığındadır (31 Aralık 2020: %5 ile %22 aralığında).

5.1.2 Gerçeğe uygun değer farkı kar/zarara yansıtılan finansal varlıklar

5.1.2.1 Repo işlemlerine konu olan finansal varlıklara ilişkin bilgiler

Yoktur.

5.1.2.2 Teminata verilen/ bloke edilen finansal varlıklara ilişkin bilgiler

Yoktur.

5. Konsolide olmayan finansal tablolara ilişkin açıklama ve dipnotlar (Devamı)

5.1 Bilançonun aktif hesaplarına ilişkin açıklama ve dipnotlar (Devamı)

5.1.2 Gerçeğe uygun değer farkı kar/zarara yansıtılan finansal varlıklar (Devamı)

5.1.2.3 Alım satım amaçlı türev finansal varlıklara ilişkin pozitif farklar tablosu

Alım Satım Amaçlı Türev Finansal Varlıklar	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	*YP*	*TP*	*YP*
Vadeli İşlemler	143,915	-	127,290	-
Swap İşlemleri	495,003	-	2,723	-
Futures İşlemleri	-	-	-	-
Opsiyonlar	-	485	-	1,709
Toplam	**638,918**	**485**	**130,013**	**1,709**

(*) Vadeli aktif değerler alım satım taahhütleri işlem reeskontlarıdır.

5.1.3 Bankalar ve diğer mali kuruluşlara ilişkin bilgiler

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	*YP*	*TP*	*YP*
Bankalar	**6,721**	**4,696,953**	**10,791**	**511,128**
Yurtiçi	6,303	1,453,874	9,055	14,186
Yurtdışı	16	3,243,079	1,736	496,942
Yurtdışı Merkez ve Şubeler	-	-	-	-
Diğer Mali Kuruluşlar	-	-	-	-
Toplam	**6,319**	**4,696,953**	**10,791**	**511,128**

Yurtdışı bankalar hesabına ilişkin bilgiler

	Serbest Tutar		Serbest Olmayan Tutar	
	Cari Dönem	*Önceki Dönem*	*Cari Dönem*	*Önceki Dönem*
AB Ülkeleri	2,439,596	1,736	-	-
ABD, Kanada	630,284	-	-	-
OECD Ülkeleri (*)	173,215	496,942	-	-
Kıyı Bankacılığı Bölgeleri	-	-	-	-
Diğer	-	-	-	-
Toplam	**3,243,095**	**498,678**	**-**	**-**

5.1.4 Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıklar (Net)

Gerçeğe uygun değer farkı diğer kapsamlı gelire yansıtılan finansal varlıkların başlıca türleri

Gerçeğe uygun değer farkı diğer kapsamlı gelire yansıtılan finansal varlıklar devlet iç borçlanma senetlerinden oluşmaktadır.

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	*YP*	*TP*	*YP*
Hisse Senetleri	-	-	-	-
Bono , Tahvil ve Benzeri Men. Değ.	5,096,478	-	851,480	-
Diğer	-	-	-	-
Toplam	**5,096,478**	**-**	**851,480**	**-**

5.1.4.1 Repo işlemine konu edilen gerçeğe uygun değer farkı diğer kapsamlı gelire yansıtılan finansal varlıklara ilişkin bilgiler

Yoktur.

5. Konsolide olmayan finansal tablolara ilişkin açıklama ve dipnotlar (Devamı)

5.1 Bilançonun aktif hesaplarına ilişkin açıklama ve dipnotlar (Devamı)

5.1.4 Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıklar (Net) (Devamı)

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

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	***YP***	***TP***	***YP***
Hisse Senetleri	-	-	-	-
Bono, Tahvil ve Benzeri Men. Değ.	1,466,120	-	647,000	-
Diğer	-	-	-	-
Toplam	**1,466,120**	-	**647,000**	-

Banka'nın 1,343,500 TL (31 Aralık 2020: 653,500 TL) nominal değerli devlet tahvilleri bankalararası para piyasalarında işlem yapabilmek için Türkiye Cumhuriyet Merkez Bankası'nda, tahvil bono piyasasında işlem yapabilmek için de Borsa İstanbul'da teminat olarak tutulmaktadır. Bu menkul değerlerin dönem sonu maliyet bedeli 1,339,299 TL (31 Aralık 2020: 200,478 TL) tutarında olup, ayrılan değer azalışı karşılığı 78,618 TL'dir (31 Aralık 2020: 774 TL) 31 Aralık 2021 tarihi itibarıyla tutarında birikmiş faiz reeskontu bulunmamaktadır (31 Aralık 2020: 18,513 TL).

5.1.4.3 Gerçeğe uygun değer farkı diğer kapsamlı gelire yansıtılan finansal varlıklar ilişkin bilgiler

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Borçlanma Senetleri	**5,096,478**	**851,480**
Borsada İşlem Gören	5,096,478	851,480
Borsada İşlem Görmeyen	-	-
Hisse Senetleri	-	-
Borsada İşlem Gören	-	-
Borsada İşlem Görmeyen	-	-
Değer Azalma Karşılığı (-)	-	-
Toplam	**5,096,478**	**851,480**

"TFRS 7: Finansal Araçlar – Açıklamalar" standardı, gerçeğe uygun değer hesaplamalarına baz olan değerleme tekniklerinde kullanılan verilerin gözlemlenebilir olup olmadıklarına göre değerleme teknikleri sınıflandırması belirlemektedir. Gerçeğe uygun değere ilişkin söz konusu sınıflandırma aşağıdaki şekilde oluşturulmaktadır.

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

b) 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 (Değerleme teknikleri piyasada ölçülebilen);

c) Seviye 3: Varlık ya da borçlara ilişkin olarak gözlemlenebilir piyasa verilerine dayanmayan veriler (Değerleme teknikleri piyasada ölçülemeyen).

5. Konsolide olmayan finansal tablolara ilişkin açıklama ve dipnotlar (Devamı)

5.1 Bilançonun aktif hesaplarına ilişkin açıklama ve dipnotlar (Devamı)

5.1.4 Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıklar (Net) (Devamı)

5.1.4.3 Gerçeğe uygun değer farkı diğer kapsamlı gelire yansıtılan finansal varlıklar ilişkin bilgiler (Devamı)

Aşağıdaki tabloda, finansal tablolarda gerçeğe uygun değerleriyle taşınan finansal araçların gerçeğe uygun değer sınıflaması yer almaktadır:

31 Aralık 2021	Seviye 1	Seviye 2	Seviye 3	Toplam
Finansal Varlıklar	**5,138,706**	**639,403**	**-**	**5,778,109**
Gerçeğe Uygun Değer Farkı K/Z'a Yansıtılan F.V.	**42,228**	**-**	**-**	**42,228**
Sermayede Payı Temsil Eden M.D.	29,732	-	-	29,732
Devlet Borçlanma Senetleri	12,496	-	-	12,496
Türev Finansal Varlıkların Gerçeğe Uygun Değer Farkı K/Z'a Yansıtılan Kısmı	**-**	**639,403**	**-**	**639,403**
Diğer Finansal Varlıklar	-	639,403	-	639,403
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelir Yansıtılan F.V.	**5,096,478**	**-**	**-**	**5,096,478**
Sermayede Payı Temsil Eden M.D.	-	-	-	-
Devlet Borçlanma Senetleri	5,096,478	-	-	5,096,478
Diğer Finansal Varlıklar	-	-	-	-
Finansal Yükümlülükler	**-**	**622,487**	**-**	**622,487**
Türev Finansal Yükümlülükler	-	622,487	-	622,487

31 Aralık 2020	Seviye 1	Seviye 2	Seviye 3	Toplam
Finansal Varlıklar	**917,094**	**131,722**	**-**	**1,048,816**
Gerçeğe Uygun Değer Farkı K/Z'a Yansıtılan F.V.	**65,614**	**-**	**-**	**65,614**
Sermayede Payı Temsil Eden M.D.	51,629	-	-	51,629
Devlet Borçlanma Senetleri	13,985	-	-	13,985
Türev Finansal Varlıkların Gerçeğe Uygun Değer Farkı K/Z'a Yansıtılan Kısmı	-	**131,722**	**-**	**131,722**
Diğer Finansal Varlıklar	-	131,722	-	131,722
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelir Yansıtılan F.V.	**851,480**	**-**	**-**	**851,480**
Sermayede Payı Temsil Eden M.D.	-	-	-	-
Devlet Borçlanma Senetleri	851,480	-	-	851,480
Diğer Finansal Varlıklar	-	-	-	-
Finansal Yükümlülükler	**-**	**71,645**	**-**	**71,645**
Türev Finansal Yükümlülükler	-	71,645	-	71,645

5.1.5 Krediler

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

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	Nakdi	*Gayrinakdi*	*Nakdi*	*Gayrinakdi*
Banka Ortaklarına Verilen Doğrudan Krediler	**399**	**32,905**	**-**	**23,808**
Tüzel Kişi Ortaklara Verilen Krediler	399	32,905	-	23,808
Gerçek Kişi Ortaklara Verilen Krediler	-	-	-	-
Banka Ortaklarına Verilen Dolaylı Krediler	**-**	**-**	**-**	**-**
Banka Mensuplarına Verilen Krediler	**-**	**-**	**-**	**-**
Toplam	**399**	**32,905**	**-**	**23,808**

5. Konsolide olmayan finansal tablolara ilişkin açıklama ve dipnotlar (Devamı)

5.1 Bilançonun aktif hesaplarına ilişkin açıklama ve dipnotlar (Devamı)

5.1.5 Krediler (Devamı)

5.1.5.2 Birinci ve ikinci grup krediler, diğer alacaklar ile yeniden yapılandırılan ya da yeni bir itfa planına bağlanan krediler ve diğer alacaklara ilişkin bilgiler

		Yakın İzlemedeki Krediler		
			Yeniden Yapılandırılanlar	
Nakdi Krediler	**Standart Nitelikli Krediler**	**Yeniden Yapılandırma Kapsamında Yer Almayanlar**	**Sözleşme Koşullarında Değişiklik Yapılanlar**	**Yeniden Finansman**
İhtisas Dışı Krediler	**8,496,354**	**229,113**	**-**	**-**
İşletme Kredileri	6,860,956	229,113	-	-
İhracat Kredileri	1,608,802	-	-	-
İthalat Kredileri	-	-	-	-
Mali Kesime Verilen Krediler	10	-	-	-
Tüketici Kredileri	-	-	-	-
Kredi Kartları	26,249	-	-	-
Diğer	337	-	-	-
İhtisas Kredileri	**-**	-	-	-
Diğer Alacaklar	**-**	-	-	-
Toplam	**8,496,354**	**229,113**	**-**	**-**

	Standart Nitelikli Krediler	Yakın İzlemedeki Krediler
Genel Karşılıklar	204,868	-
12 Aylık Beklenen Zarar Karşılığı	-	-
Kredi Riskinde Önemli Artış	-	-

Ödeme Planının Uzatılmasına Yönelik Yapılan Değişiklik Sayısı	**Standart Nitelikli Krediler**	**Yakın İzlemedeki Krediler**
1 veya 2 Defa Uzatılanlar	229,113	-
3,4 veya 5 Defa Uzatılanlar	-	-
5 Üzeri Uzatılanlar	-	-
Toplam	**229,113**	**-**

Ödeme Planı Değişikliği ile Uzatılan Süre	**Standart Nitelikli Krediler**	**Yakın İzlemedeki Krediler**
0-6 Ay	-	-
6 Ay- 12 Ay	229,113	-
1-2 Yıl	-	-
2-5 Yıl	-	-
6 Yıl Ve Üzeri	-	-
Toplam	**229,113**	**-**

5.1.5.3 Vade yapısına göre nakdi kredilerin dağılımı

		Yakın İzlemedeki Krediler	
	Standart Nitelikli Krediler	**Yeniden Yapılandırma Kapsamında Yer Almayanlar**	**Yeniden Yapılandırılanlar**
Kısa Vadeli Krediler	7,747,825	-	229,113
Orta ve Uzun Vadeli Krediler	748,529	-	-

5. Konsolide olmayan finansal tablolara ilişkin açıklama ve dipnotlar (Devamı)

5.1 Bilançonun aktif hesaplarına ilişkin açıklama ve dipnotlar (Devamı)

5.1.5 Krediler (Devamı)

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

Bulunmamaktadır.

5.1.5.5 Taksitli ticari krediler ve kurumsal kredi kartlarına ilişkin bilgiler

	Kısa Vadeli	Orta ve Uzun Vadeli	Toplam
Taksitli Ticari Krediler-TP	-	-	-
İşyeri Kredisi	-	-	-
Taşıt Kredisi	-	-	-
İhtiyaç Kredisi	-	-	-
Diğer	-	-	-
Taksitli Ticari Krediler-Dövize Endeksli	-	-	-
İşyeri Kredisi	-	-	-
Taşıt Kredisi	-	-	-
İhtiyaç Kredisi	-	-	-
Diğer	-	-	-
Tüketici Kredileri-YP	-	-	-
İşyeri Kredisi	-	-	-
Taşıt Kredisi	-	-	-
İhtiyaç Kredisi	-	-	-
Diğer	-	-	-
Kurumsal Kredi Kartları –TP	**26,249**		**26,249**
Taksitli	-	-	-
Taksitsiz	26,249	-	26,249
Kurumsal Kredi Kartları-YP	-	-	-
Taksitli	-	-	-
Taksitsiz	-	-	-
Kredili Mevduat Hesabı-TP (Tüzel Kişi)	**2,299**	-	**2,299**
Kredili Mevduat Hesabı-YP (Tüzel Kişi)	-	-	-
Toplam	**28,548**	-	**28,548**

5.1.5.6 Kredilerin kullanıcılara göre dağılımı

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Kamu	-	-
Özel	8,725,467	6,681,503
Toplam	**8,725,467**	**6,681,503**

5. Konsolide olmayan finansal tablolara ilişkin açıklama ve dipnotlar (Devamı)

5.1 Bilançonun aktif hesaplarına ilişkin açıklama ve dipnotlar (Devamı)

5.1.5 Krediler (Devamı)

5.1.5.7 Yurtiçi ve yurtdışı kredilerin dağılımı

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Yurtiçi Krediler	8,725,457	6,681,503
Yurtdışı Krediler	10	-
Toplam	**8,725,467**	**6,681,503**

5.1.5.8 Bağlı ortaklık ve iştiraklere verilen krediler

Yoktur.

5.1.5.9 Kredilere ilişkin olarak ayrılan özel karşılıklar

Özel Karşılıklar	**Cari Dönem**	**Önceki Dönem**
Tahsil İmkanı Sınırlı Krediler İçin Ayrılanlar	-	-
Tahsili Şüpheli Krediler İçin Ayrılanlar	-	-
Zarar Niteliğindeki Krediler İçin Ayrılanlar	103,621	120,666
Toplam	**103,621**	**120,666**

5.1.5.10 Donuk alacaklara ilişkin bilgiler (Net)

Donuk alacaklardan bankaca yeniden yapılandırılan ya da yeni bir itfa planına bağlanan krediler ve diğer alacaklara ilişkin bilgiler:

	III. Grup	**IV. Grup**	**V. Grup**
	Tahsil İmkanı Sınırlı Krediler ve Diğer Alacaklar	***Tahsili Şüpheli Krediler ve Diğer Alacaklar***	***Zarar Niteliğindeki Krediler ve Diğer Alacaklar***
Cari Dönem			
(Özel Karşılıklardan Önceki Brüt Tutarlar)	-	-	**106,736**
Yeniden Yapılandırılan Krediler ve Diğer Alacaklar	-	-	-
Yeni Bir İtfa Planına Bağlanan Krediler ve Diğer Alacaklar	-	-	106,736
Önceki Dönem			
(Özel Karşılıklardan Önceki Brüt Tutarlar)	-	-	**139,378**
Yeniden Yapılandırılan Krediler ve Diğer Alacaklar	-	-	-
Yeni Bir İtfa Planına Bağlanan Krediler ve Diğer Alacaklar	-	-	139,378

5. Konsolide olmayan finansal tablolara ilişkin açıklama ve dipnotlar (Devamı)

5.1 Bilançonun aktif hesaplarına ilişkin açıklama ve dipnotlar (Devamı)

5.1.5 Krediler (Devamı)

5.1.5.10 Donuk alacaklara ilişkin bilgiler (Net) (Devamı)

Toplam donuk alacak hareketlerine ilişkin bilgiler:

	III. Grup	IV. Grup	V. Grup
	Tahsil İmkanı Sınırlı Krediler ve Diğer Alacaklar	***Tahsili Şüpheli Krediler ve Diğer Alacaklar***	***Zarar Niteliğindeki Krediler ve Diğer Alacaklar***
Önceki Dönem Sonu Bakiyesi	**-**	**-**	**139,378**
Dönem İçinde İntikal (+)	-	-	-
Diğer Donuk Alacak Hesaplarından Giriş (+)	-	-	-
Diğer Donuk Alacak Hesaplarına Çıkış (-)	-	-	-
Dönem İçinde Tahsilat (-)	-	-	(32,642)
Aktiften Silinen (-)	-	-	-
Kurumsal ve Ticari Krediler	-	-	-
Bireysel Krediler	-	-	-
Kredi Kartları	-	-	-
Diğer	-	-	-
Dönem Sonu Bakiyesi	**-**	**-**	**106,736**
Özel Karşılık (-)	-	-	103,621
Bilançodaki Net Bakiyesi	**-**	**-**	**3,115**

Yabancı para olarak kullandırılan kredilerden kaynaklanan donuk alacaklara ilişkin bilgiler:

Yoktur.

5. Konsolide olmayan finansal tablolara ilişkin açıklama ve dipnotlar (Devamı)

5.1 Bilançonun aktif hesaplarına ilişkin açıklama ve dipnotlar (Devamı)

5.1.5 Krediler (Devamı)

5.1.5.11 Donuk alacakların kullanıcı gruplarına göre brüt ve net tutarlarının gösterimi

	III. Grup	IV. Grup	V. Grup
	Tahsil İmkanı Sınırlı Krediler ve Diğer Alacaklar	*Tahsili Şüpheli Krediler ve Diğer Alacaklar*	*Zarar Niteliğindeki Krediler ve Diğer Alacaklar*
Cari Dönem (Net)	**-**	**-**	**3,115**
Gerçek ve Tüzel Kişilere Kullandırılan Krediler (Brüt)	-	-	106,736
Özel Karşılık Tutarı (-)	-	-	103,621
Gerçek ve Tüzel Kişilere Kullandırılan Krediler (Net)	-	-	3,115
Bankalar (Brüt)	-	-	-
Özel Karşılık Tutarı (-)	-	-	-
Bankalar (Net)	-	-	-
Diğer Kredi ve Alacaklar (Brüt)	-	-	-
Özel Karşılık Tutarı (-)	-	-	-
Diğer Kredi ve Alacaklar (Net)	-	-	-
Önceki Dönem (Net)	**-**	**-**	**18,712**
Gerçek ve Tüzel Kişilere Kullandırılan Krediler (Brüt)	-	-	139,378
Özel Karşılık Tutarı (-)	-	-	120,666
Gerçek ve Tüzel Kişilere Kullandırılan Krediler (Net)	-	-	18,712
Bankalar (Brüt)	-	-	-
Özel Karşılık Tutarı (-)	-	-	-
Bankalar (Net)	-	-	-
Diğer Kredi ve Alacaklar (Brüt)	-	-	-
Özel Karşılık Tutarı (-)	-	-	-
Diğer Kredi ve Alacaklar (Net)	-	-	-

5.1.5.12 Zarar niteliğindeki krediler ve diğer alacaklar için tasfiye politikasının ana hatları

Banka ödeme zorluğu içerisindeki firma için yapmış olduğu analiz ve incelemeler sonucunda borcu olan firmanın destek verilerek tekrar ekonomik gücüne kavuşabileceği kanaatine hakim olursa, anlaşma yolu ile alacağını tasfiye etmek yolunu izlemektedir.

Tahsil imkanı bulunan zarar niteliğindeki krediler ve diğer alacaklar, kanuni takip ve teminatları nakde dönüştürülerek tahsil edilmektedir.

"Bankalarca Karşılık Ayrılacak Kredilerin ve Diğer Alacakların Niteliklerinin Belirlenmesi ve Ayrılacak Karşılıklara İlişkin Esas ve Usuller Hakkında Yönetmelik" esaslarına göre tahsilinin mümkün olmadığına kanaat getirilen kredi ve diğer alacaklar Banka üst yönetimince alınan karar doğrultusunda Vergi Usul Kanunu gerekleri yerine getirilerek aktiften silinmektedir.

5.1.5.13 Aktiften silme politikasına ilişkin açıklamalar

5.1.5.12 no'lu notta açıklanmıştır.

5. Konsolide olmayan finansal tablolara ilişkin açıklama ve dipnotlar (Devamı)

5.1 Bilançonun aktif hesaplarına ilişkin açıklama ve dipnotlar (Devamı)

5.1.6 Faktoring alacakları

Yoktur.

5.1.7 Vadeye kadar elde tutulacak yatırımlar (Net)

Yoktur.

5.1.8 İştirakler (Net)

Yoktur.

5.1.9 Bağlı ortaklıklar (Net)

Yoktur.

5.1.10 Birlikte kontrol edilen ortaklıklar (Net)

Yoktur.

5.1.11 Kiralama işlemlerinden alacaklar (Net)

Yoktur.

5.1.12 Riskten korunma amaçlı türev finansal varlıklar

Yoktur.

5.1.13 Maddi duran varlıklar (Net)

	Gayrimenkul	Kullanım Hakkı Varlığı	Araçlar	Diğer MDV	Toplam
Önceki Dönem Sonu:					
Dönem Başı Net Kayıtlı Değeri	1,276	10,465	-	30,982	42,723
İktisap Edilenler	-	27,427	-	39,151	66,578
Elden Çıkarılanlar Net(-)	-	-	-	-	-
(Değer Düşüşü)/Değer Düşüş	-	-	-	-	-
Amortisman Bedeli (-)	(53)	(16,962)	-	(8,169)	(25,184)
Dönem sonu Maliyet	2,736	48,259	792	84,200	135,987
Dönem sonu B.Amortisman	(1,513)	(29,457)	(792)	(47,982)	(79,744)
Kapanış Net Kayıtlı Değeri	**1,223**	**18,802**	**-**	**36,218**	**56,243**
Cari Dönem Sonu:					
Dönem Başı Net Kayıtlı Değeri	**1,223**	**18,802**	**-**	**36,218**	**56,243**
İktisap Edilenler	-	31,133	-	49,350	80,483
Elden Çıkarılanlar Net(-)	-	(7,276)	-	-	(7,276)
(Değer Düşüşü)/Değer Düşüş	-	-	-	-	-
Amortisman Bedeli (-)	(53)	(19,607)	-	(13,132)	(32,792)
Dönem sonu Maliyet	2,735	50,304	792	122,021	175,852
Dönem sonu B.Amortisman	(1,628)	(53,924)	(792)	(60,104)	(116,448)
Kapanış Net Kayıtlı Değeri	**1,107**	**(3,620)**	**-**	**61,917**	**59,404**

5. Konsolide olmayan finansal tablolara ilişkin açıklama ve dipnotlar (Devamı)

5.1 Bilançonun aktif hesaplarına ilişkin açıklama ve dipnotlar (Devamı)

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

Değer azalışının kaydedilmesine veya iptal edilmesine yol açan olaylar ve şartları:

Yoktur.

Finansal tablolarda kaydedilen veya iptal edilen değer azalışının tutarı:

Yoktur.

5.1.13.2 Cari dönemde kaydedilmiş veya iptal edilmiş olan ve herbiri veya bazıları finansal tabloların bütünü açısından önemli olmakla birlikte toplamı finansal tabloların bütünü açısından önemli olan değer düşüklükleri için ilgili varlık grupları itibarıyla ayrılan veya iptal edilen değer azalış tutarları ile bunlara neden olan olaylar ve şartlar:

Yoktur.

5.1.14 Maddi olmayan duran varlıklar (Net)

5.1.14.1 Faydalı ömür veya kullanılan amortisman oranları

Maddi olmayan bir duran varlığın itfaya tabi değeri, faydalı ömrüne sistemli bir biçimde dağıtılmakta ve itfa süresi, ilgili varlık kullanıma girdikten sonra başlayarak tahmini faydalı ömrü boyunca itfa edilmektedir.

İtfa süresi 3 yıldır. Banka'nın maddi olmayan duran varlıkları bilgisayar yazılımlarından oluşmaktadır.

5.1.14.2 Kullanılan amortisman yöntemleri

Doğrusal amortisman yöntemidir.

5.1.14.3 Dönem başı ve dönem sonundaki brüt defter değeri ile birikmiş itfa payları tutarları

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Brüt Kayıtlı Değeri	73,204	73,046
Birikmiş İtfa Payları (-)	62,140	67,205
Net Defter Değeri	**11,064**	**5,841**

5.1.14.4 Dönem başı ve dönem sonu arasında aşağıda belirtilen bilgileri içeren hareket tablosu

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Dönem Başı	**5,841**	**5,922**
Bünyede Dahili Olarak Oluşturulan Tutarlar	-	-
Birleşme, Devir ve İktisaplardan Kaynaklanan İlaveler	12,477	4,594
Kullanım Dışı Bırakılanlar ve Satışlar (-)	-	-
Değer Artışı veya Düşüşü Nedeniyle Değerleme Fonuna Kaydedilen Tutarlar	-	-
Kar veya Zarar Tablosuna Kaydedilmiş Olan Değer Azalışları	-	-
Kar veya Zarar Tablosundan İptal Edilen Değer Azalışları	-	-
İtfa Payı Gideri (-)	7,254	4,675
Yurtdışı İştiraklerden Kaynaklanan Net Kur Farkları	-	-
Defter Değerinde Meydana Gelen Diğer Değişiklikler	-	-
Dönem Sonu	**11,064**	**5,841**

5. Konsolide olmayan finansal tablolara ilişkin açıklama ve dipnotlar (Devamı)

5.1 Bilançonun aktif hesaplarına ilişkin açıklama ve dipnotlar (Devamı)

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

Yoktur.

5.1.14.6 Varsa devlet teşvikleri kapsamında edinilen ve ilk muhasebeleştirmede rayiç değeri ile kaydedilmiş olan maddi olmayan duran varlıklar için aşağıdaki tabloda yer alan hususlara ilişkin bilgiler

Yoktur.

5.1.14.7 Devlet teşvikleri kapsamında edinilen ve ilk muhasebeleştirmede rayiç değeri ile kaydedilmiş olan maddi olmayan duran varlıkların ilk kayıt tarihinden sonraki değerlemelerinin hangi yönteme göre yapıldığı

Yoktur.

5.1.14.8 Kullanımında herhangi bir kısıtlama bulunan veya rehnedilen maddi olmayan duran varlıkların defter değeri

Yoktur.

5.1.14.9 Maddi olmayan duran varlık edinimi için verilmiş olan taahhütlerin tutarı

Yoktur.

5.1.14.10 Yeniden değerleme yapılan maddi olmayan duran varlıklar için varlık türü bazında aşağıdaki açıklamalar

Yoktur.

5.1.14.11 Varsa, dönem içinde gider kaydedilen araştırma geliştirme giderlerinin toplam tutarı

Yoktur.

5.1.14.12 Şerefiyeye ilişkin bilgiler

Yoktur.

5.1.14.13 Şerefiyenin kayıtlı değerinin dönem başı, dönem sonu bakiyesi ve dönem içi hareketleri ile birlikte aşağıdaki bilgiler

Yoktur.

5.1.15 Yatırım amaçlı gayrimenkullere ilişkin açıklamalar

Yoktur.

5. Konsolide olmayan finansal tablolara ilişkin açıklama ve dipnotlar (Devamı)

5.1 Bilançonun aktif hesaplarına ilişkin açıklama ve dipnotlar (Devamı)

5.1.16 Ertelenmiş vergi varlığı

5.1.16.1 İndirilebilir geçici farklar, mali zarar ve vergi indirim ve istisnaları:

Banka'nın 31 Aralık 2021 tarihi itibarıyla mali zarar üzerinden hesapladığı ertelenmiş vergi varlığı bulunmamakla beraber, bilançosunda yer alan varlık veya yükümlülüklerin kayıtlı değeri ile vergi mevzuatı uyarınca belirlenen vergiye esas değeri arasında ortaya çıkan ve sonraki dönemlerde mali kar/zararın hesabında dikkate alınacak geçici farklar üzerinden hesapladığı 5,051 TL tutarında ertelenmiş vergi varlığı bulunmaktadır (31 Aralık 2020 : 6,024 TL ertelenmiş vergi yükümlülüğü).

Ertelenmiş verginin konusu olan varlıkların kayıtlı değeri ile vergiye esas değeri arasında ortaya çıkan farkların özkaynaklar hesap grubuyla ilişkili olması halinde ise ertelenmiş vergi geliri veya gideri bu grupta yer alan ilgili hesaplarla netleştirilmiştir.

31 Aralık 2021 ve 31 Aralık 2020 tarihleri itibarıyla birikmiş geçici farklar ve ertelenmiş vergi varlığı/(yükümlülüklerinin) detayı aşağıdaki gibidir:

Ertelenmiş Vergi Varlığı / (Yükümlülüğü)	**31 Aralık 2021**	**31 Aralık 2020**
Kıdem tazminatı ve izin karşılıkları	5,812	4,894
Prim karşılıkları	-	-
Diğer	4,825	(11,428)
Finansal varlıkların değerlemesi	(6,096)	154
Ertelenmiş komisyon gelirleri	510	356
Ertelenmiş Vergi Varlığı(Net)	**5,051**	**(6,024)**

5. Konsolide olmayan finansal tablolara ilişkin açıklama ve dipnotlar (Devamı)

5.1 Bilançonun aktif hesaplarına ilişkin açıklama ve dipnotlar (Devamı)

5.1.16 Ertelenmiş vergi varlığı

5.1.16.1 İndirilebilir geçici farklar, mali zarar ve vergi indirim ve istisnaları:

Net ertelenmiş vergi varlığı / (borcu)	**31 Aralık 2021**	**31 Aralık 2020**
Dönem başı	**(6,024)**	**11,905**
Gelir tablosunda muhasebeleştirilen ertelenmiş vergi geliri / (gideri)	(22,924)	(25,957)
Özkaynaklar altında muhasebeleştirilen ertelenmiş vergi geliri / (gideri)	30,151	7,155
Diğer	3,848	873
Toplam ertelenmiş vergi varlığı (net)	**5,051**	**(6,024)**

5.1.17 Satış amaçlı elde tutulan duran varlıklar (Net)

Bulunmamaktadır.

5.1.18 Diğer aktifler

	Cari Dönem	**Önceki Dönem**
Takastan alacaklar	46,825	50,928
Saklama komisyon alacakları	587	4,351
Muhtelif alacaklar	18,260	7,185
Peşin ödenmiş giderler	4,364	26,302
Diğer	413	227
Toplam	**70,449**	**88,993**

5. Konsolide olmayan finansal tablolara ilişkin açıklama ve dipnotlar (Devamı)

5.1 Bilançonun aktif hesaplarına ilişkin açıklama ve dipnotlar (Devamı)

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

Bilançonun diğer aktifler kalemi bilanço toplamının %10'unu aşmamaktadır (31 Aralık 2020: Bilanço toplamının %10'unu aşmamaktadır.)

5.2 Bilançonun pasif hesaplarına ilişkin açıklama ve dipnotlar

5.2.1 Mevduatın vade yapısına ilişkin bilgiler

Cari Dönem:

	Vadesiz	7 Gün İhbarlı	1 Aya Kadar	1-3 Ay	3-6 Ay	6 Ay-1 Yıl	1 Yıl ve Üstü	Toplam
Tasarruf Mevduatı	**22**	-	-	**709**	-	-	-	**731**
Döviz Tevdiat Hesabı	**5,834,646**	-	**4,780,656**	**1,455,520**	-	-	-	**12,070,822**
Yurtiçinde Yer. K.	5,823,941	-	4,683,654	1,455,520	-	-	-	11,963,115
Yurtdışında Yer.K.	10,705	-	97,002	-	-	-	-	107,707
Resmi Kur. Mevduatı	**33,433**	-	-	-	-	-	-	**33,433**
Tic. Kur. Mevduatı	**3,828,245**	-	**2,812,648**	**385,960**	**15,201**	**35,772**	**22,742**	**7,100,568**
Diğ. Kur. Mevduatı	**31,123**	-	**45,394**	-	-	-	-	**76,517**
Kıymetli Maden Depo Hs.	-	-	-	-	-	-	-	-
Bankalararası Mevduat	**1,040,768**	-	**921,060**	-	-	-	-	**1,961,828**
TC Merkez Bnk.	-	-	-	-	-	-	-	-
Yurtiçi Bankalar	11,167	-	-	-	-	-	-	11,167
Yurtdışı Bankalar	1,029,601	-	921,060	-	-	-	-	1,950,661
Katılım Bankaları	-	-	-	-	-	-	-	-
Diğer	-	-	-	-	-	-	-	-
Toplam	**10,768,237**	-	**8,559,758**	**1,842,189**	**15,201**	**35,772**	**22,742**	**21,243,899**

Önceki Dönem:

	Vadesiz	7 Gün İhbarlı	1 Aya Kadar	1-3 Ay	3-6 Ay	6 Ay-1 Yıl	1 Yıl ve Üstü	Toplam
Tasarruf Mevduatı	-	-	**22**	**679**	-	-	-	**701**
Döviz Tevdiat Hesabı	**2,862,416**	-	**2,455,850**	**550,904**	-	**15,960**	-	**5,885,130**
Yurtiçinde Yer. K.	2,852,230	-	2,403,519	537,010	-	-	-	5,792,759
Yurtdışında Yer. K.	10,186	-	52,331	13,894	-	15,960	-	92,371
Resmi Kur. Mevduatı	**24,194**	-	-	-	-	-	-	**24,194**
Tic.Kur Mevduatı	**3,399,906**	-	**2,868,928**	**218,019**	**15,228**	**10,383**	-	**6,512,464**
Diğ. Kur.Mevduatı	**14,146**	-	**2,239**	-	-	-	-	**16,385**
Kıymetli Maden Depo Hs.	-	-	-	-	-	-	-	-
Bankalararası Mevduat	**2,104,469**	-	**323,162**	-	-	-	-	**2,427,631**
TC Merkez Bnk.	-	-	-	-	-	-	-	-
Yurtiçi Bankalar	9,222	-	-	-	-	-	-	9,222
Yurtdışı Bankalar	2,095,247	-	323,162	-	-	-	-	2,418,409
Katılım Bankaları	-	-	-	-	-	-	-	-
Diğer	-	-	-	-	-	-	-	-
Toplam	**8,405,131**	-	**5,650,201**	**769,602**	**15,228**	**26,343**	-	**14,866,505**

5. Konsolide olmayan finansal tablolara ilişkin açıklama ve dipnotlar (Devamı)

5.2 Bilançonun pasif hesaplarına ilişkin açıklama ve dipnotlar (Devamı)

5.2.1 Mevduatın vade yapısına ilişkin bilgiler (Devamı)

5.2.1.1 Mevduat sigortası kapsamında bulunan ve mevduat sigortası limitini aşan tasarruf mevduatına ilişkin bilgiler

	Mevduat Sigortası Kapsamında		Mevduat Sigortası Limitini Aşan	
	Cari Dönem	Önceki Dönem	Cari Dönem	Önceki Dönem
Tasarruf Mevduatı	172	172	559	529
Tasarruf Mevduatı Niteliğini Haiz DTH	-	-	-	-
Tasarruf Mevduatı Niteliğini Haiz Diğ,H,	-	-	-	-
Yurtdışı Şubelerde Bulunan Yabancı Mercilerin Sigortasına Tabi Hesaplar	-	-	-	-
Kıyı Bnk,Blg, Şubelerde Bulunan Yabancı Mercilerin Sigorta Tabi Hesaplar	-	-	-	-

5.2.1.2 Merkezi yurtdışında bulunan bankanın Türkiye'deki şubesinde bulunan tasarruf mevduatı / gerçek kişilerin ticari işlemlere konu olmayan özel cari hesapları, merkezin bulunduğu ülkede sigorta kapsamında ise bu durum açıklanmalıdır

Yoktur.

5.2.1.3 Mevduat sigortası kapsamında bulunmayan tasarruf mevduatı

Sigorta kapsamında bulunmayan gerçek kişilerin mevduatı:

Yoktur.

5.2.2 Türev Finansal Yükümlülükler

5.2.2.1 Türev finansal yükümlülüklerin gerçeğe uygun değer farkı kar zarara yansıtılan kısmına ilişkin farklar tablosu:

Alım Satım Amaçlı Türev Finansal Borçlar	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	*YP*	*TP*	*YP*
Vadeli İşlemler	479,652	-	15,721	-
Swap İşlemleri	142,350	-	54,215	-
Futures İşlemleri		-	-	-
Opsiyonlar	-	485	-	1,709
Toplam	**622,002**	**485**	**69,936**	**1,709**

(*) Vadeli aktif değerler alım satım taahhütleri işlem reeskontlarıdır.

5. Konsolide olmayan finansal tablolara ilişkin açıklama ve dipnotlar (Devamı)

5.2 Bilançonun pasif hesaplarına ilişkin açıklama ve dipnotlar (Devamı)

5.2.3 Alınan krediler

31 Aralık 2021 ve 31 Aralık 2020 tarihleri itibarıyla alınan kredi bulunmamaktadır.

5.2.3.2 Banka'nın yükümlülüklerinin yoğunlaştığı alanlara ilişkin ilave açıklamalar

Banka, normal bankacılık faaliyetleri kapsamında kendisini YP ve TP cinsinden mevduat ve krediler ile fonlamaktadır.

5.2.4 Para Piyasalarına Borçlar

5.2.4.1 Repo işlemlerinden sağlanan fonlara ilişkin bilgiler

Yoktur.

5.2.5 Diğer Yükümlülükler

Diğer yükümlülükler kalemi, 46,824 TL takas hesabı ve 161,106 TL tutarında diğer yükümlülüklerden oluşmaktadır (31 Aralık 2020: 514,941 TL takas hesabı ve 6,415 TL tutarında diğer yükümlülüklerden oluşmaktadır).

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

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

5.2.6 Kiralama İşlemlerinden Yükümlülükler (Net)

	Cari Dönem		**Önceki Dönem**	
	TP	**YP**	**TP**	**YP**
Kiralama işlemlerinden borçlar (net)	30,343	10	33,919	2,780
Toplam	**30,343**	**10**	**33,919**	**2,780**

Banka kiralama borçlarını ölçerken, 1 Ocak 2021 tarihindeki alternatif borçlanma oranını kullanarak kiralama ödemelerini iskonto etmiştir. Türk Lirası için uygulanan ağırlıklı ortalama oran %20.72, USD için uygulanan ağırlıklı ortalama oran ise %2.32'dir.

5. Konsolide olmayan finansal tablolara ilişkin açıklama ve dipnotlar (Devamı)

5.2 Bilançonun pasif hesaplarına ilişkin açıklama ve dipnotlar (Devamı)

5.2.7 Riskten korunma amaçlı türev finansal borçlara ilişkin negatif farklar tablosu

Yoktur.

5.2.8 Karşılıklar

5.2.8.1 Genel karşılıklara ilişkin bilgiler

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Genel Karşılıklar	**233,044**	**127,414**
I. Grup Kredi ve Alacaklar İçin Ayrılanlar	204,868	110,644
- Ödeme Süresi Uzatılanlar için İlave Olarak Ayrılanlar	-	-
II. Grup Kredi ve Alacaklar İçin Ayrılanlar	-	254
- Ödeme Süresi Uzatılanlar için İlave Olarak Ayrılanlar	-	-
Gayrinakdi Krediler İçin Ayrılanlar	28,176	16,516
Diğer	-	-

5.2.8.2 Çalışan hakları karşılığı

31 Aralık 2021 ve 31 Aralık 2020 tarihleri itibarıyla, çalışan hakları karşılığının detayı aşağıdaki gibidir:

	Cari Dönem	Önceki Dönem
İzin karşılığı	10,423	8,138
Personel prim karşılığı	35,637	28,063
Kıdem tazminatı karşılığı	18,635	14,108
Toplam	**64,695**	**50,309**

5.2.8.3 Diğer karşılıklar

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Dava karşılıkları	2,803	3,518
Diğer (*)	25,739	22,894
Toplam	**28,542**	**26,412**

(*) BDDK katılım payı ve denetim faturalarına ilişkin gider karşılıklarından oluşmaktadır.

5.2.9 Vergi Borcu

5.2.9.1 Cari vergi borcuna ilişkin açıklamalar

Banka'nın 31 Aralık 2021 tarihi itibarıyla 108,214 TL cari vergi borcu bulunmaktadır (31 Aralık 2020: 43,518 TL).

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Ödenecek kurumlar vergisi	108,214	43,518
Menkul sermaye iradı vergisi	2,175	970
Gayrimenkul sermaye iradı vergisi	-	-
BSMV	6,432	5,334
Ödenecek katma değer vergisi	5,560	3,415
Ödenecek damga vergisi	84	67
Diğer	6,278	3,947
Toplam	**128,743**	**57,251**

5. Konsolide olmayan finansal tablolara ilişkin açıklama ve dipnotlar (Devamı)

5.2 Bilançonun pasif hesaplarına ilişkin açıklama ve dipnotlar (Devamı)

5.2.9.2 Primlere ilişkin bilgiler

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Sosyal Sigorta Primleri-Personel	1,008	811
Sosyal Sigorta Primleri-İşveren	1,244	999
Banka Sosyal Yardım Sandığı Primleri-Personel	-	-
Banka Sosyal Yardım Sandığı Primleri-İşveren	-	-
Emekli Sandığı Aidatı ve Karşılıkları-Personel	-	-
Emekli Sandığı Aidatı ve Karşılıkları-İşveren	-	-
İşsizlik Sigortası-Personel	67	54
İşsizlik Sigortası–İşveren	135	109
Diğer	-	-
Toplam	**2,454**	**1,973**

5.2.9.3 Ertelenmiş vergi borcuna ilişkin açıklamalar

5.1.16 numaralı notta açıklanmıştır.

5.2.10 Satış amaçlı elde tutulan ve durdurulan faaliyetlere ilişkin duran varlık borçları

Bulunmamaktadır.

5.2.11 Sermaye benzeri krediler

Yoktur.

5.2.12 Özkaynaklara ilişkin bilgiler

5.2.12.1 Ödenmiş sermayenin gösterimi

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Hisse Senedi Karşılığı	33,753	33,753
İmtiyazlı Hisse Senedi Karşılığı	-	-

5.2.12.2 Ödenmiş sermaye tutarı, bankada kayıtlı sermaye sisteminin uygulanıp uygulanmadığı hususunun açıklanması ve bu sistem uygulanıyor ise kayıtlı sermaye tavanı

Banka kayıtlı sermaye sistemine tabi değildir.

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

Yoktur.

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

Yoktur.

5.2.12.5 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

Yoktur.

5. Konsolide olmayan finansal tablolara ilişkin açıklama ve dipnotlar (Devamı)

5.2 Bilançonun pasif hesaplarına ilişkin açıklama ve dipnotlar (Devamı)

5.2.12 Özkaynaklara ilişkin bilgiler (Devamı)

5.2.12.6 Sermayeyi temsil eden hisse senetlerine tanınan imtiyazlara ilişkin özet bilgiler

Yoktur.

5.2.12.7 Hisse senedi ihraç primleri, hisseler ve sermaye araçları

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Hisse Senedi Sayısı [(1)]	33,753	33,753
İmtiyazlı Hisse Senedi	-	-
Hisse Senedi İhraç Primi	-	-
Hisse Senedi Iptal Karı	-	-
Diğer Sermaye Araçları	-	-
Toplam Hisse Senedi İhracı	**33,753**	**33,753**

[(1)] Banka'nın sermayesi 33,753 TL olup nominal değeri 0.1 TL olan 337.528.220 adet hisseden oluşmaktadır. 31 Aralık 2021 tarihi itibarıyla sermayenin tamamı ödenmiştir.

5.2.12.8 Menkul değerler değer artış fonuna ilişkin açıklamalar

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	*YP*	*TP*	*YP*
İştirakler ve Bağlı Ortaklıklardan	-	-	-	-
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıklar	(107,833)	-	(6,893)	-
Yapısal Pozisyona Konu Edilen Menkul Değerlerden	-	-	-	-

5.2.12.9 Yeniden değerleme değer artış fonuna ilişkin bilgiler

Yoktur.

5.2.12.10 Yasal yedeklere ilişkin bilgiler

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Kanuni Yedek Akçeler	18,058	18,058
Özel Kanunlar Gereği Ayrılan Yedek Akçeler	-	-

5.2.12.11 Olağanüstü yedeklere ilişkin bilgiler

31 Aralık 2021 tarihi itibarıyla Banka'nın 2,867,526 TL tutarında olağanüstü yedeği bulunmaktadır (31 Aralık 2020: 2,200,598 TL).

5. Konsolide olmayan finansal tablolara ilişkin açıklama ve dipnotlar (Devamı)

5.3 Nazım Hesaplara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar

5.3.1 Nazım hesaplarda yer alan yükümlülüklere ilişkin açıklamalar

5.3.1.1 Gayri kabili rücu nitelikteki kredi taahhütlerinin türü ve miktarı

	Cari Dönem	Önceki Dönem
YP Teminat Mektupları	1,795,054	646,548
TP Teminat Mektupları	759,990	918,282
Akreditifler	911,737	353,655
Aval ve Kabul Kredileri	-	18,190
Diğer	923	520
Toplam	**3,467,704**	**1,937,195**

5.3.1.2 Nazım hesap kalemlerinden kaynaklanan muhtemel zararların ve taahhütler ile garanti ve kefaletlerin yapısı ve tutarı

Banka'nın kredi kartı müşterilerine verdiği 214,319 TL tutarında (31 Aralık 2020: 188,131 TL) kredi kartı harcama limit taahhütleri ve 3,576 TL tutarında (31 Aralık 2020: 4,809 TL) çekler için ödeme taahhütleri bulunmaktadır.

5.3.1.3 Gayri nakdi kredilerin toplam tutarı

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Nakit Kredi Teminine Yönelik Olarak Açılan Gayrinakdi Krediler	206,093	152,538
Bir Yıl veya Daha Az Süreli Asıl Vadeli	-	-
Bir Yıldan Daha Uzun Süreli Asıl Vadeli	206,093	152,538
Diğer Gayrinakdi Krediler	3,261,611	1,784,657
Toplam	**3,467,704**	**1,937,195**

5.3.1.4 Gayrinakdi krediler hesabı içinde sektör bazında risk yoğunlaşması hakkında bilgi

	Cari Dönem				Önceki Dönem			
	TP	*(%)*	*YP*	*(%)*	*TP*	*(%)*	*YP*	*(%)*
Tarım	**77**	**0.01**	**-**	**-**	**107**	**0.01**	**-**	**-**
Çiftçilik ve Hayvancılık	77	0.01	-	-	107	0.01	-	-
Ormancılık	-	-	-	-	-	-	-	-
Balıkçılık	-	-	-	-	-	-	-	-
Sanayi	**309,854**	**40.75**	**1,811,212**	**66.89**	**347,726**	**37.13**	**901,067**	**90.05**
Madencilik ve Taşocakçılığı	48,543	6.37	757,618	27.98	49,044	5.24	13,361	1.34
İmalat Sanayi	261,299	34.38	1,053,594	38.91	298,670	31.89	887,706	88.71
Elektrik, Gaz, Su	12	-	-	-	-	-	-	-
İnşaat	**122**	**0.02**	**2,574**	**0.10**	**524**	**0.06**	**3,289**	**0.33**
Hizmetler	**449,881**	**59.21**	**891,709**	**32.94**	**588,062**	**62.79**	**95,856**	**9.58**
Toptan ve Perakende Ticaret	212,091	27.91	756,190	27.93	322,656	34.45	17,051	1.70
Otel ve Lokanta Hizmetleri	-	-	-	-	-	-	-	-
Ulaştırma ve Haberleşme	223,174	29.37	51,778	1.91	252,003	26.91	28,515	2.85
Mali Kuruluşlar	1,495	0.2	38,889	1.44	1,495	0.16	38,453	3.84
Gayrimenkul ve Kiralama Hizm.	4,220	0.56	42,247	1.56	4,715	0.50	10,985	1.10
Serbest Meslek Hizmetleri	-	-	-	-	-	-	-	-
Eğitim Hizmetleri	-	-	-	-	-	-	-	-
Sağlık ve Sosyal Hizmetler	8,901	1.17	2,605	0.10	7,193	0.77	852	0.09
Diğer	56	0.01	2,219	0.07	**53**	**0.01**	**511**	**0.05**
Toplam	**759,990**	**100.00**	**2,707,714**	**100.00**	**936,472**	**100.00**	**1,000,723**	**100.00**

5. Konsolide olmayan finansal tablolara ilişkin açıklama ve dipnotlar (Devamı)

5.3 Nazım Hesaplara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar (Devamı)

5.3.1.5 I ve II'nci grupta yer alan gayrinakdi kredilere ilişkin bilgiler

Cari Dönem	I inci Grup		II nci Grup	
Gayrinakdi Krediler	***TP***	***YP***	***TP***	***YP***
Teminat Mektupları	759,990	1,795,054	-	-
Aval ve Kabul Kredileri	-	-	-	-
Akreditifler	-	911,737	-	-
Cirolar	-	-	-	-
Menk. Kıymet İh.Sat.Alma Gar.	-	-	-	-
Faktoring Garantilerinden	-	-	-	-
Diğer Garanti Ve Kefaletler		923	-	-
Toplam	**759,990**	**2,707,714**	**-**	**-**

Önceki Dönem	I inci Grup		II nci Grup	
Gayrinakdi Krediler	***TP***	***YP***	***TP***	***YP***
Teminat Mektupları	918,282	646,548	-	-
Aval ve Kabul Kredileri	18,190	-	-	-
Akreditifler	-	353,655	-	-
Cirolar	-	-	-	-
Menk. Kıymet İh.Sat.Alma Gar.	-	-	-	-
Faktoring Garantilerinden	-	-	-	-
Diğer Garanti Ve Kefaletler	-	520	-	-
Toplam	**936,472**	**1,000,723**	**-**	**-**

5.3.2 Türev işlemlere ilişkin açıklamalar

Cari Dönem	1 Aya Kadar	1-3 Ay	3-12 Ay	1-5 Yıl	5 Yıl ve Üzeri	Toplam
Alım Satım Amaçlı İşlemlerin Türleri						
Döviz ile İlgili Türev İşlemler (I)	15,335,895	4,194,554	3,443,765	-	-	22,974,214
Vadeli Döviz Alım Satım İşlemleri	9,413,447	2,225,313	2,339,516	-	-	13,978,277
Swap Para Alım Satım İşlemleri	5,901,918	1,684,901	1,013,428	-	-	8,600,247
Futures Para İşlemleri	-	-	-	-	-	-
Para Alım Satım Opsiyonları	20,530	284,340	90,821	-	-	395,690
Faiz ile İlgili Türev İşlemler (II)	-	-	-	-	-	-
Vadeli Faiz Sözleşmesi Alım Satım İşlemleri	-	-	-	-	-	-
Swap Faiz Alım Satım İşlemleri	-	-	-	-	-	-
Faiz Alım Satım Opsiyonları	-	-	-	-	-	-
Futures Faiz Alım Satım İşlemleri	-	-	-	-	-	-
Diğer Alım Satım Amaçlı Türev İşlemler (III)	-	-	-	-	-	-
A.Toplam Alım Satım Amaçlı Türev İşlemler (I+II+III)	**15,335,895**	**4,194,554**	**3,443,765**	**-**	**-**	**22,974,214**
Riskten Korunma Amaçlı Türev İşlem Türleri						
Rayiç Değer Değişikliği Riskinden Korunma Amaçlı	-	-	-	-	-	-
Nakit Akış Riskinden Korunma Amaçlı	-	-	-	-	-	-
YP Üzerinden Yapılan İştirak Yatırımları Riskinden Korunma Amaçlı	-	-	-	-	-	-
B.Toplam Riskten Korunma Amaçlı Türev İşlemler	-	-	-	-	-	-
Türev İşlemler Toplamı (A+B)	**15,335,895**	**4,194,554**	**3,443,765**	**-**	**-**	**22,974,214**

5. Konsolide olmayan finansal tablolara ilişkin açıklama ve dipnotlar (Devamı)

5.3 Nazım Hesaplara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar (Devamı)

5.3.2 Türev işlemlere ilişkin açıklamalar (Devamı)

Önceki Dönem	1 Aya Kadar	1-3 Ay	3-12 Ay	1-5 Yıl	5 Yıl ve Üzeri	Toplam
Alım Satım Amaçlı İşlemlerin Türleri						
Döviz ile İlgili Türev İşlemler (I)	**6,707,367**	**2,186,586**	**2,721,260**	**4,719**	**-**	**11,619,932**
Vadeli Döviz Alım Satım İşlemleri	4,710,969	864,691	1,549,976	4,719	-	7,130,355
Swap Para Alım Satım İşlemleri	1,996,398	979,075	1,171,284	-	-	4,146,757
Futures Para İşlemleri	-	-	-	-	-	-
Para Alım Satım Opsiyonları	-	342,820	-	-	-	342,820
Faiz ile İlgili Türev İşlemler (II)	-	-	-	-	-	-
Vadeli Faiz Sözleşmesi Alım Satım İşlemleri	-	-	-	-	-	-
Swap Faiz Alım Satım İşlemleri	-	-	-	-	-	-
Faiz Alım Satım Opsiyonları	-	-	-	-	-	-
Futures Faiz Alım Satım İşlemleri	-	-	-	-	-	-
Diğer Alım Satım Amaçlı Türev İşlemler (III)	-	-	-	-	-	-
A.Toplam Alım Satım Amaçlı Türev İşlemler (I+II+III)	**6,707,367**	**2,186,586**	**2,721,260**	**4,719**	**-**	**11,619,932**
Riskten Korunma Amaçlı Türev İşlem Türleri	-	-	-	-	-	-
Rayiç Değer Değişikliği Riskinden Korunma Amaçlı	-	-	-	-	-	-
Nakit Akış Riskinden Korunma Amaçlı	-	-	-	-	-	-
YP Üzerinden Yapılan İştirak Yatırımları Riskinden Korunma Amaçlı	-	-	-	-	-	-
B.Toplam Riskten Korunma Amaçlı Türev İşlemler	-	-	-	-	-	-
Türev İşlemler Toplamı (A+B)	**6,707,367**	**2,186,586**	**2,721,260**	**4,719**	**-**	**11,619,932**

5.3.3 Koşullu yükümlülükler ve varlıklara ilişkin açıklamalar

Banka, aleyhte devam eden davalar ile ilgili olarak 2,803 TL (31 Aralık 2020: 3,518 TL) tutarında karşılık ayırmıştır.

5.3.4 Başkaları nam ve hesabına verilen hizmetlere ilişkin açıklamalar

Banka, müşterileri adına saklama hizmeti vermekte olup, bu işlemlerin nominal detayı aşağıda sunulmuştur.

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Hazine Bonosu-TL	-	-
Devlet Tahvili-TL	38,908,096	24,142,168
Devlet Tahvili-YP	-	-
Hazine Tarafından İhraç Edilmiş Dövize Endeksli Bonolar	-	-
Hazine Tarafından İhraç Edilmiş Eurobondlar-A.B.D. Doları	-	7
Hazine Tarafından İhraç Edilmiş Eurobondlar-Euro	-	-
Hisse Senetleri-TL	11,564,113	9,382,670
Hisse Senetleri-YP	-	-
Diğer-TL	-	-
Diğer-YP	-	-
Toplam	**50,472,209**	**33,524,845**

5.3.5 Banka'nın uluslararası derecelendirme kuruluşlarına yaptırmış oldukları derecelendirmeye ilişkin özet bilgiler

Yoktur.

5. Konsolide olmayan finansal tablolara ilişkin açıklama ve dipnotlar (Devamı)

5.4 Kar veya zarar tablosuna ilişkin açıklama ve dipnotlar

5.4.1 Faiz Gelirleri

5.4.1.1 Kredilerden alınan faiz gelirlerine ilişkin bilgiler

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	***YP***	***TP***	***YP***
Kredilerden Alınan Faizler(*)	**698,464**	**102,080**	**399,586**	**79,810**
Kısa Vadeli Kredilerden	693,628	77,616	395,832	49,948
Orta ve Uzun Vadeli Kredilerden	4,791	24,464	3,754	29,862
Takipteki Alacaklardan Alınan Faizler	45	-	-	-
Kaynak Kul. Destekleme Fonundan Alınan Primler	-	-	-	-

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

5.4.1.2 Bankalardan alınan faiz gelirlerine ilişkin bilgiler

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	***YP***	***TP***	***YP***
T.C. Merkez Bankasından	310,747	-	280,373	1,228
Yurtiçi Bankalardan	416,265	3	120,871	-
Yurtdışı Bankalardan	-	950	480	756
Yurtdışı Merkez ve Şubelerden	-	-	-	-
Toplam	**727,012**	**953**	**401,724**	**1,984**

5.4.1.3 Menkul değerlerden alınan faiz gelirlerine ilişkin bilgiler

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	***YP***	***TP***	***YP***
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar veya Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklardan	34,639	-	72,268	-
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıklar	471,503	-	237,947	-
İtfa Edilmiş Maliyeti Üzerinden Değerlenen Finansal Varlıklar	-	-	-	-
Toplam	**506,142**	**-**	**310,215**	**-**

5.4.1.4 İştirak ve bağlı ortaklıklardan alınan faiz gelirlerine ilişkin bilgiler

Yoktur.

5.4.1.5 Diğer faiz gelirlerine ilişkin bilgiler

Yoktur.

5.4.2 Faiz Giderleri

5.4.2.1 Kullanılan kredilere verilen faizlere ilişkin bilgiler

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	***YP***	***TP***	***YP***
Bankalara	50,877	-	19,689	-
T.C. Merkez Bankasına	-	-	-	-
Yurtiçi Bankalara	-	-	-	-
Yurtdışı Bankalara	50,877	-	19,689	-
Yurtdışı Merkez ve Şubelere	-	-	-	-
Diğer Kuruluşlara	-	-	-	-
Toplam	**50,877**	**-**	**19,689**	**-**

5. Konsolide olmayan finansal tablolara ilişkin açıklama ve dipnotlar (Devamı)

5.4 Kar veya zarar tablosuna ilişkin açıklama ve dipnotlar (Devamı)

5.4.2 Faiz Giderleri (Devamı)

5.4.2.2 İştirak ve bağlı ortaklıklara verilen faiz giderlerine ilişkin bilgiler

Yoktur.

5.4.2.3 İhraç edilen menkul kıymetlere verilen faiz giderlerine ilişkin bilgiler

Yoktur.

5.4.2.4 Mevduata ödenen faizin vade yapısına göre gösterimi

Cari Dönem:

Hesap Adı	Vadesiz Mevduat	Vadeli Mevduat					Toplam
		1 Aya Kadar	*3 Aya Kadar*	*6 Aya Kadar*	*1 Yıla Kadar*	*1 Yıldan Uzun*	
Türk Parası							
Bankalar Mevduatı	874	30,168	-	-	-	-	31,042
Tasarruf Mevduatı	-	-	14	18	-	-	32
Resmi Mevduat	-	-	-	-	-	-	-
Ticari Mevduat	739	377,907	29,407	634	4,619	2,742	416,048
Diğer Mevduat	-	583	-	-	-	-	583
7 Gün İhbarlı Mevduat	-	-	-	-	-	-	-
Toplam	**1,613**	**408,658**	**29,421**	**652**	**4,619**	**2,742**	**447,705**
Yabancı Para							
DTH	-	1,129	1,581	8	19	-	2,737
Bankalar Mevduatı	-	9		-	-	-	9
7 Gün İhbarlı Mevduat	-	-	-	-	-	-	-
Kıymetli Maden D.Hs.	-	-	-	-	-	-	-
Toplam	-	1,138	1,581	8	19		2,746
Genel Toplam	**1,613**	**409,796**	**31,002**	**660**	**4,638**	**2,742**	**450,451**

Önceki Dönem:

Hesap Adı	Vadesiz Mevduat	Vadeli Mevduat					Toplam
		1 Aya Kadar	*3 Aya Kadar*	*6 Aya Kadar*	*1 Yıla Kadar*	*1 Yıldan Uzun*	
Türk Parası							
Bankalar Mevduatı	863	15,185	-	-	-	-	16,048
Tasarruf Mevduatı	-	-	25	1	-	-	26
Resmi Mevduat	-	-	-	-	-	-	-
Ticari Mevduat	441	106,953	15,470	1,170	643	1,677	126,354
Diğer Mevduat	-	126	-	-	-	-	126
7 Gün İhbarlı Mevduat	-	-	-	-	-	-	-
Toplam	**1,304**	**122,264**	**15,495**	**1,171**	**643**	**1,677**	**142,554**
Yabancı Para							
DTH	-	2,387	1,183	-	218	-	3,788
Bankalar Mevduatı	-	404	-	-	-	-	404
7 Gün İhbarlı Mevduat	-	-	-	-	-	-	-
Kıymetli Maden D.Hs.	-	-	-	-	-	-	-
Toplam	**-**	**2,791**	**1,183**	**-**	**218**	**-**	**4,192**
Genel Toplam	**1,304**	**125,055**	**16,678**	**1,171**	**861**	**1,677**	**146,746**

5. Konsolide olmayan finansal tablolara ilişkin açıklama ve dipnotlar (Devamı)

5.4 Kar veya zarar tablosuna ilişkin açıklama ve dipnotlar (Devamı)

5.4.2 Faiz Giderleri (Devamı)

5.4.2.5 Para piyasası işlemlerine verilen faizler

Bulunmamaktadır.

5.4.2.6 Finansal kiralama giderlerine ilişkin bilgiler

Bulunmamaktadır.

5.4.2.7 Faktoring işlemlerinden borçlara verilen faizlere ilişkin bilgi

Bulunmamaktadır.

5.4.3 Temettü gelirlerine ilişkin açıklamalar

31 Aralık 2021 tarihi itibarıyla temettü geliri 10 TL'dir (31 Aralık 2020: Bulunmamaktadır).

5.4.4 Ticari kar/zarara ilişkin açıklamalar

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Kar	**1,229,659**	**465,525**
Sermaye Piyasası İşlemleri Karı	24,266	144,640
Türev Finansal İşlemlerden Kar(*)	624,203	178,714
Kambiyo İşlemlerinden Kar (Net)	581,190	142,171
Zarar (-)	**667,420**	**158,412**
Sermaye Piyasası İşlemleri Zararı	2,258	42,923
Türev Finansal İşlemlerden Zarar(*)	665,162	115,489
Kambiyo İşlemlerinden Zarar (Net)	-	-

(*) Türev Finansal İşlemler Kar/Zararı hesaplarında muhasebe kayıtlarında yapılan yöntem değişikliği farklılığından dolayı cari dönemde bakiyeler netleştirilerek gösterilmiştir. Türev Finansal İşlemler 31 Aralık 2021 net zararı (40,959) TL'dir (31 Aralık 2020 net karı 63,225 TL).

5.4.5 Diğer faaliyet gelirlerine ilişkin açıklamalar

	31 Aralık 2021	31 Aralık 2020
Serbest Kalan Kredi Karşılıkları	-	-
Elden Çıkartılacak Menkul ve Sabit Kıymet Satış Karları	8	-
Müşterilerden Tahsil Edilen Haberleşme Giderleri Karşılığı	-	954
Müşterilerden Alınan Masraf Karşılıkları	-	-
Elden Çıkartılacak Gayrimenkuller İçin Ayrılan Karşılıkların İptali	-	-
Diğer	159,536	110,456
Toplam	**159,544**	**111,410**

5. Konsolide olmayan finansal tablolara ilişkin açıklama ve dipnotlar (Devamı)

5.4 Kar veya zarar tablosuna ilişkin açıklama ve dipnotlar (Devamı)

5.4.6 Bankaların kredi ve diğer alacaklarına ilişkin değer düşüş karşılığı

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Kredi ve Diğer Alacaklara İlişkin Özel Karşılıklar	4,993	13,763
III.Grup Kredi ve Alacaklardan	4,993	*13,763*
IV.Grup Kredi ve Alacaklardan	-	-
V.Grup Kredi ve Alacaklardan	-	-
Genel Karşılık Giderleri	105,630	34,267
Muhtemel Riskler İçin Ayrılan Serbest Karşılıklar	-	-
Menkul Değerler Değer Düşme Giderleri	65,962	129
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kâr veya Zarara Yansıtılan FV	59,435	*129*
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıklar	6,527	-
Değer Düşüş Karşılığı Giderleri	-	-
İştirakler	-	-
Bağlı Ortaklıklar	-	-
Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar	-	-
İtfa Edilmiş Maliyeti Üzerinden Değerlenen Finansal Varlıklar	-	-
Toplam	**176,585**	**48,159**

5.4.7 Diğer faaliyet giderlerine ilişkin bilgiler

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Personel Giderleri (*)	191,541	157,222
Kıdem Tazminatı Karşılığı	4,527	-
Banka Sosyal Yardım Sandığı Varlık Açıkları Karşılığı	-	-
Maddi Duran Varlık Değer Düşüş Giderleri	-	-
Maddi Duran Varlık Amortisman Giderleri	13,185	8,222
Maddi Olmayan Duran Varlık Değer Düşüş Giderleri	-	-
Şerefiye Değer Düşüş Gideri	-	-
Maddi Olmayan Duran Varlık Amortisman Giderleri	7,254	4,675
Özkaynak Yöntemi Uygulanan Ortaklık Payları Değer Düşüş Gideri	-	-
Elden Çıkarılacak Kıymetler Değer Düşüş Giderleri	-	-
Elden Çıkarılacak Kıymetler Amortisman Giderleri	-	-
Satış Amaçlı Elde Tutulan Duran Varlıklar Değer Düşüş Giderleri	-	-
Diğer İşletme Giderleri	291,566	268,597
Faaliyet Kiralama Giderleri	17,590	12,646
Bakım ve Onarım Giderleri	6,249	5,562
Reklam ve İlan Giderleri	683	332
Diğer Giderler	267,044	250,057
Aktiflerin Satışından Doğan Zararlar	166	-
Diğer	112,349	83,687
Toplam	**620,588**	**522,403**

(*) 31 Aralık 2021 tarihi itibarıyla personel giderleri 115,453 TL maaş ve ücretler, 16,234 TL sosyal güvenlik primi işveren payı ve 59,854 TL diğer personel giderlerinden oluşmaktadır. (31 Aralık 2020 tarihi itibarıyla personel giderleri 95,268 TL maaş ve ücretler, 12,940 TL sosyal güvenlik primi işveren payı ve 46,014 TL diğer personel giderlerinden oluşmaktadır.)

5. Konsolide olmayan finansal tablolara ilişkin açıklama ve dipnotlar (Devamı)

5.4 Kar veya zarar tablosuna ilişkin açıklama ve dipnotlar (Devamı)

5.4.8 Sürdürülen faaliyetler ile durdurulan faaliyetler vergi öncesi kar/zararına ilişkin açıklamalar

	31 Aralık 2021	31 Aralık 2020
Net Faiz Geliri/Gideri	1,603,966	1,028,662
Net Ücret ve Komisyon Gelirleri/Giderleri	121,249	89,183
Personel Giderleri (-)	191,541	157,222
Temettü gelirleri	10	-
Ticari Kâr / Zarar (Net)	562,239	307,113
Diğer Faaliyet Gelirleri	159,544	111,410
Kredi ve Diğer Alacaklar Değer Düşüş Karşılığı (-)	176,585	48,159
Diğer Faaliyet Giderleri (-)	429,047	365,181
Sürdürülen Faaliyetler Vergi Öncesi Kar	**1,649,835**	**965,806**

5.4.9 Sürdürülen faaliyetler ile durdurulan faaliyetler vergi karşılığına ilişkin açıklamalar

Hesaplanan cari vergi geliri ya da gideri ile ertelenmiş vergi geliri ya da gideri

Banka'nın sürdürülen faaliyetlerine ilişkin cari vergi gideri 417,174 TL, ertelenmiş vergi geliri ise -22,924 TL'dir (1 Ocak – 31 Aralık 2020: cari vergi gideri 198,921 TL, ertelenmiş vergi gideri ise 25,957 TL'dir).

5.4.10 Vergi sonrası faaliyet kar/zararına ilişkin açıklamalar

Banka'nın sürdürülen faaliyetlere ilişkin vergi sonrası faaliyet karı 1,209,737 TL'dir (1 Ocak – 31 Aralık 2020: 740,928 TL).

5.4.11 Net dönem kar ve zararına ilişkin açıklamalar

5.4.11.1 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 açıklanır.

Banka'nın cari ve önceki dönemine ilişkin olarak olağan bankacılık işlemlerinden kaynaklanan gelirleri, kredi, para piyasaları ve menkul kıymet faiz gelirleri ile diğer bankacılık hizmet gelirleridir. Temel gider kaynakları ise kredi, plasman ve menkul kıymetlerin fonlama kaynağı olan mevduat ve benzeri borçlanma kalemlerinin faiz giderleridir.

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

Yoktur.

5. Konsolide olmayan finansal tablolara ilişkin açıklama ve dipnotlar (Devamı)

5.4 Kar veya zarar tablosuna ilişkin açıklama ve dipnotlar (Devamı)

5.4.12 Kar veya zarar tablosunda yer alan diğer kalemler

Diğer kalemler kar veya zarar tablosu toplamının %10'unu aşıyorsa açıklama yapılır:

Kar veya zarar tablosunda yer alan diğer kalemlerin, gelir tablosu toplamının %10'unu aşması halinde bu kalemlerin en az %20'sini oluşturan alt hesaplara ilişkin açıklamalar:

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Diğer alınan ücret ve komisyonlar		
Hizmet komisyonları	86,723	69,134
Kredi kartı ücret ve komisyonları	3,101	3,032
Diğer	17,385	13,201
Toplam	**107,209**	**85,367**

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Diğer verilen ücret ve komisyonlar		
Bankalara verilen diğer komisyonlar	26,761	20,779
Bankalara EFT için verilen ücret ve komisyonlar	914	653
Diğer komisyon ve ücretler	24,833	10,488
Toplam	**52,508**	**31,920**

5.4.13 Bağımsız denetim kuruluşlarından 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(*)
Bağımsız denetim ücreti	552,000	472,050
Diğer güvence hizmetlerinin ücreti	840,000	410,478
Toplam	**1,392,000**	**882,528**

(*) Tutarlar katma değer vergisi hariç olarak gösterilmiştir.

5. Konsolide olmayan finansal tablolara ilişkin açıklama ve dipnotlar (Devamı)

5.5 Özkaynak değişim tablosuna ilişkin açıklama ve dipnotlar

5.5.1 Cari dönemde finansal araçların muhasebeleştirilmesi standardının uygulanması sebebiyle meydana gelen artışlara ilişkin bilgiler

5.5.1.1 Satılmaya hazır yatırımların yeniden değerlemesinden sonra meydana gelen artışlara ilişkin bilgiler

Cari dönemde ertelenmiş vergi etkisi ile netleştirildikten sonra satılmaya hazır yatırımların gerçeğe uygun değerleri ile yeniden ölçülmesinden kaynaklanan 107,833 TL (2020: 6,893 TL artış) tutarındaki azalış, özkaynak değişim tablosunda Menkul Değerler Değer Artış Fonu hesabında cari dönem hareketi olarak gösterilmiştir.

5.5.1.2 Nakit akış riskinden korunma kalemlerinde meydana gelen artışlara ilişkin bilgiler

Yoktur.

5.5.1.3 Kur farklarının dönem başı ve dönem sonundaki tutarlarına ilişkin mutabakat

Yoktur.

5.5.2 Cari dönemde finansal araçların muhasebeleştirilmesi standardının uygulanması sebebiyle meydana gelen azalışlara ilişkin bilgiler

5.5.2.1 Satılmaya hazır yatırımların yeniden değerlemesinden sonra meydana gelen azalışlara ilişkin bilgiler

Yoktur.

5.5.2.2 Nakit akış riskinden korunma kalemlerinde meydana gelen azalışlara ilişkin bilgiler

Yoktur.

5.5.3 Temettüye ilişkin bilgiler

5.5.3.1 Bilanço tarihinden sonra ancak finansal tabloların ilanından önce bildirim yapılmış kar payları tutarı

Herhangi bir bildirim yapılmamıştır.

5.5.3.2 Bilanço tarihi sonrasında ortaklara dağıtılmak üzere önerilen hisse başına dönem net kar payları

Yoktur.

5.5.3.3 Kar payının ödenme zamanları hakkında genel kurula yapılacak öneriler ile kar dağıtımı yapılmayacaksa nedenleri

Yoktur.

5.5.4 Yasal yedek akçeler hesabına aktarılan tutarlar

Cari dönemde yasal yedek ayrılmamıştır (2020: Bulunmamaktadır).

5.5.5 Hisse senedi ihracına ilişkin bilgiler

Yoktur.

5. Konsolide olmayan finansal tablolara ilişkin açıklama ve dipnotlar (Devamı)

5.6 Nakit akış tablosuna ilişkin açıklama ve dipnotlar

5.6.1 Nakit Akış Tablosunda yer alan diğer kalemleri ve döviz kurundaki değişimin nakit ve nakde eşdeğer varlıklar üzerindeki etkisi kalemine ilişkin açıklamalar

"Bankacılık faaliyet konusu aktif ve pasiflerde değişim öncesi faaliyet karı" içinde yer alan (3,849,687) TL (2020: 1,154,070 TL) tutarındaki "Diğer" kalemi çalışan hakları giderleri, kredi promosyon giderleri karşılığı ve amortisman giderleri hariç diğer faaliyet giderlerinden oluşmaktadır.

"Bankacılık faaliyetleri konusu aktif ve pasiflerdeki değişim" içinde yer alan (237,370) TL (2020: 521,833 TL) tutarındaki "Diğer borçlardaki net artış/azalış" kalemi muhtelif borçlar, diğer yabancı kaynaklar ve ödenecek vergi, resim, harç ve primlerdeki değişimlerden oluşmaktadır. (58,013) TL (2020: (71,972) TL) tutarındaki "Diğer varlıklarda net artış/azalış" kalemi ise faktoring alacakları, zorunlu karşılıklar, muhtelif alacaklar ve diğer aktifler kalemlerindeki değişimden oluşmaktadır.

Döviz kurundaki değişimin nakit ve nakde eşdeğer varlıklar üzerindeki etkisi yabancı para cinsinden nakit ve nakde eşdeğer varlıkların dönem başı ve dönem sonu kurlarıyla TL'ye çevrilmeleri sonucunda oluşan kur farkını içermekte olup, 2021 yılı için 2,391,621 TL tutarında (2020: 585,746 TL) kur farkı olarak gerçekleşmiştir.

5.6.2 İştirak, bağlı ortaklık ve diğer yatırımların elde edilmesinden kaynaklanan nakit akışına ilişkin bilgiler

Yoktur.

5.6.3 İştirak, bağlı ortaklık ve diğer işletmelerin elden çıkarılmasına ilişkin bilgiler

Yoktur.

5.6.4 Dönem başındaki nakit ve nakde eşdeğer varlıklara ilişkin bilgiler

	31 Aralık 2021	31 Aralık 2020
Nakit	**1,462**	**1,935**
Kasa	*280*	*472*
Efektif Deposu	*1,182*	*1,463*
Nakde Eşdeğer Varlıklar	**11,092,751**	**5,369,478**
Diğer (*)	*11,092,751*	*5,369,478*
TOPLAM	**11,094,213**	**5,371,413**

(*) Diğer tutarı 518,431 TL tutarında bankalar ve diğer mali kuruluşlar, 10,575,782 TL tutarında Merkez Bankası serbest hesabından oluşmaktadır (31 Aralık 2020: Diğer tutarı 348,244 TL tutarında bankalar ve diğer mali kuruluşlar, 5,023,169 TL tutarında Merkez Bankası serbest hesabından oluşmaktadır).

5.6.5 Dönem sonundaki nakit ve nakde eşdeğer varlıklara ilişkin bilgiler

	31 Aralık 2021	31 Aralık 2020
Nakit	**1,422**	**1,462**
Kasa	*326*	*280*
Efektif Deposu	*1,096*	*1,182*
Nakde Eşdeğer Varlıklar	**9,012,524**	**11,092,751**
Diğer (**)	*9,012,524*	*11,092,751*
TOPLAM	**9,013,946**	**11,094,213**

(**) Diğer tutarı 4,704,694 TL tutarında bankalar ve diğer mali kuruluşlar, 4,309,252 TL tutarında Merkez Bankası serbest hesabından oluşmaktadır. (31 Aralık 2020: Diğer tutarı 348,244 TL tutarında bankalar ve diğer mali kuruluşlar, 10,575,782 TL tutarında Merkez Bankası serbest hesabından oluşmaktadır.)

5. Konsolide olmayan finansal tablolara ilişkin açıklama ve dipnotlar (Devamı)

5.7 Banka'nın dahil olduğu risk grubuna ilişkin açıklamalar

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

5.7.1.1 Cari dönem:

Banka'nın Dahil Olduğu Risk Grubu(1)	**İştirak ve Bağlı Ortaklıklar**		**Banka'nın Doğrudan ve Dolaylı Ortakları**		**Risk Grubuna Dahil Olan Diğer Gerçek ve Tüzel Kişiler**	
Krediler ve Dğ Alacaklar	***Nakdi***	***G.Nakdi***	***Nakdi***	***G.Nakdi***	***Nakdi***	***G.Nakdi***
Dönem Başı Bakiyesi	-	-	-	*23,808*	-	-
Dönem Sonu Bakiyesi	-	-	*399*	*32,905*	-	-
Alınan Faiz ve Komisyon Gelirleri	-	-	-	***96,341***	-	-

(1) Bankaların Kuruluş ve Faaliyetleri Hakkında Yönetmeliğin 20 nci maddesinin (2) numaralı fıkrasında tanımlanmıştır.

Önceki dönem:

Banka'nın Dahil Olduğu Risk Grubu (1)	**İştirak ve Bağlı Ortaklıklar**		**Banka'nın Doğrudan ve Dolaylı Ortakları**		**Risk Grubuna Dahil Olan Diğer Gerçek ve Tüzel Kişiler**	
Krediler ve Dğ Alacaklar	***Nakdi***	***G.Nakdi***	***Nakdi***	***G.Nakdi***	***Nakdi***	***G.Nakdi***
Dönem Başı Bakiyesi	-	-	-	*13,883*	-	-
Dönem Sonu Bakiyesi	-	-	-	*23,808*	-	-
Alınan Faiz ve Komisyon Gelirleri	-	-	-	***76,602***	-	-

(1) Bankaların Kuruluş ve Faaliyetleri Hakkında Yönetmeliğin 20 nci maddesinin (2) numaralı fıkrasında tanımlanmıştır.

5.7.1.2 Banka'nın dahil olduğu risk grubuna ait mevduata ilişkin bilgiler

Banka'nın Dahil Olduğu Risk Grubu (1)	**İştirak ve Bağlı Ortaklıklar**		**Banka'nın 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 Bakiyesi	-	-	*1,829,958*	*411,768*	-	-
Dönem Sonu Bakiyesi	-	-	*712,871*	*1,829,958*	-	-
Mevduat Faiz Gideri	-	-	***21,309***	***2,535***	-	-

(1) Bankaların Kuruluş ve Faaliyetleri Hakkında Yönetmeliğin 20 nci maddesinin (2) numaralı fıkrasında tanımlanmıştır.

5.7.1.3 Banka'nın, dahil olduğu risk grubu ile yaptığı vadeli işlemler ile opsiyon sözleşmeleri ile benzeri diğer sözleşmelere ilişkin bilgiler

Banka'nın Dahil Olduğu Risk Grubu (1)	**İştirak ve Bağlı Ortaklıklar**		**Banka'nın Doğrudan ve Dolaylı Ortakları**		**Risk Grubuna Dahil Olan Diğer Gerçek ve Tüzel Kişiler**	
	Cari Dönem	***Önceki Dönem***	***Cari Dönem***	***Önceki Dönem***	***Cari Dönem***	***Önceki Dönem***
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar veya Zarara Yansıtılan İşlemler						
Dönem Başı		-	32,163	274,699		-
Dönem Sonu		-	(274,153)	32,163		-
Toplam Kar / (Zarar)		-	6,547	-		-
Riskten Korunma Amaçlı İşlemler						
Dönem Başı		-		-		-
Dönem Sonu		-		-		-
Toplam Kar / (Zarar)		-		-		-

(1) Bankaların Kuruluş ve Faaliyetleri Hakkında Yönetmeliğin 20 nci maddesinin (2) numaralı fıkrasında tanımlanmıştır.

5. Konsolide olmayan finansal tablolara ilişkin açıklama ve dipnotlar (Devamı)

5.7 Banka'nın dahil olduğu risk grubuna ilişkin açıklamalar (Devamı)

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

5.7.1.4 Üst yönetime sağlanan faydalara ilişkin bilgiler

31 Aralık 2021 tarihinde sona eren yıllık hesap döneminde Banka üst yönetimine ödenen ücret ve benzeri menfaatlerin toplamı 18,156 TL'dir (1 Ocak – 31 Aralık 2020: 13,888 TL).

5.7.2 Banka'nın dahil olduğu risk grubuna ilişkin bilgiler

5.7.2.1 Taraflar arasında bir işlem olup olmadığına bakılmaksızın bankanın dahil olduğu risk grubunda yer alan ve bankanın kontrolündeki kuruluşlarla ilişkileri

Banka, ana ortağının diğer yabancı şubeleri ile çeşitli bankacılık işlemleri yapmaktadır; bu işlemler ticari amaçlı olup, piyasa fiyatlarıyla gerçekleştirilmektedir.

5.7.2.2 İlişkinin yapısının yanında, yapılan işlemin türünü, tutarını ve toplam işlem hacmine olan oranını, başlıca kalemlerin tutarını ve tüm kalemlere olan oranını, fiyatlandırma politikasını ve diğer unsurları

Cari Dönem	Bakiye	Finansal Tablolarda Yer Alan Büyüklüklere Göre %
Bankalar ve Diğer Mali Kuruluşlar	3,239,291	%68.87
Gayrinakdi kredi	32,905	%0.95
Mevduat	712,871	%3.36
Vadeli işlem ve opsiyon sözleşmeleri	274,153	%1.85

5.7.2.3 Yapılan işlemlerin finansal tablolara etkisini görebilmek için ayrı açıklama yapılmasının zorunlu olduğu durumlar dışında, benzer yapıdaki kalemler toplamı tek bir kalem olarak

5.5.2.2 maddesinde açıklanmıştır.

5.7.2.4 Özsermaye yöntemine göre muhasebeleştirilen işlemler

Yoktur.

5.7.2.5 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 işlemler

Yoktur.

5. Konsolide olmayan finansal tablolara ilişkin açıklama ve dipnotlar (Devamı)

5.8 Banka'nın yurtiçi, yurtdışı, kıyı bankacılığı bölgelerindeki şubeleri ile yurtdışı temsilciliklerine ilişkin açıklamalar

5.8.1 Banka'nın yurtiçi ve yurtdışı temsilciliklerine ilişkin bilgiler

	Sayı	Çalışan Sayısı			
Yurtiçi şube	3	387			
			Bulunduğu Ülke		
Yurtdışı temsilcilikler	-	-	-		
				Aktif Toplamı	**Yasal Sermaye**
Yurtdışı şube	-	-	-	-	-
Kıyı Bnk. Blg. Şubeler	-	-	-	-	-

2021 yılında yurtiçinde ve yurtdışında şube açılışı yapılmamış olup 31 Aralık 2021 tarihi itibarıyla Banka'nın faaliyet gösteren 3 adet şubesi bulunmaktadır.

5.9 Bilanço sonrası hususlara ilişkin açıklama ve dipnotlar

Bulunmamaktadır.

6 Bağımsız denetim raporuna ilişkin açıklamalar

6.1 Bağımsız denetim raporuna ilişkin olarak açıklanması gereken hususlar

Banka'nın 31 Aralık 2021 tarihli konsolide olmayan finansal tabloları ve dipnotları KPMG Bağımsız Denetim ve Serbest Muhasebeci Mali Müşavirlik A.Ş. tarafından bağımsız denetime tabi tutulmuş ve 31 Mart 2022 tarihli bağımsız denetim raporu bu raporun giriş kısmında sunulmuştur.

6.2 Bağımsız denetçi tarafından hazırlanan açıklama ve dipnotlar

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