# ING Bank A.Ş.

31 Mart 2021 Tarihinde Sona Eren
Ara Hesap Dönemine Ait
Kamuya Açıklanacak Konsolide Olmayan Finansal Tablolar,
Bunlara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar ile
Sınırlı Denetim Raporu

7 Mayıs 2021

*Bu rapor, 2 sayfa bağımsız denetçi raporu ve 84 sayfa konsolide olmayan finansal tablolar ve tamamlayıcı dipnotlarından oluşmaktadır.*

## ARA DÖNEM FİNANSAL BİLGİLERE İLİŞKİN SINIRLI DENETİM RAPORU

ING Bank Anonim Şirketi Yönetim Kurulu'na

*Giriş*

ING Bank Anonim Şirketi'nin ("Banka") 31 Mart 2021 tarihli ilişikteki konsolide olmayan bilançosunun ve aynı tarihte sona eren üç aylık döneme ait konsolide olmayan kar veya zarar tablosunun, konsolide olmayan kar veya zarar ve diğer kapsamlı gelir tablosunun, konsolide olmayan özkaynaklar değişim tablosunun ve konsolide olmayan nakit akış tablosu ile önemli muhasebe politikalarının özetinin ve diğer açıklayıcı dipnotlarının sınırlı denetimini yürütmüş bulunuyoruz. Banka yönetimi, söz konusu ara dönem konsolide olmayan finansal bilgilerin 1 Kasım 2006 tarihli ve 26333 sayılı Resmi Gazete'de yayımlanan "Bankaların Muhasebe Uygulamalarına ve Belgelerin Saklanmasına İlişkin Usul ve Esaslar Hakkında Yönetmelik" ve Bankacılık Düzenleme ve Denetleme Kurulu tarafından bankaların hesap ve kayıt düzenine ilişkin yayımlanan diğer düzenlemeler ile Bankacılık Düzenleme ve Denetleme Kurumu ("BDDK") genelge ve açıklamaları ve bunlar ile düzenlenmeyen konularda Türkiye Muhasebe Standardı 34 "Ara Dönem Finansal Raporlama Standardı" hükümlerini içeren; "BDDK Muhasebe ve Finansal Raporlama Mevzuatı"na uygun olarak hazırlanmasından ve gerçeğe uygun bir biçimde sunumundan sorumludur. Sorumluluğumuz, yaptığımız sınırlı denetime dayanarak söz konusu ara dönem konsolide olmayan finansal bilgilere ilişkin bir sonuç bildirmektir.

*Sınırlı Denetimin Kapsamı*

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

*Sonuç*

Sınırlı denetimimize göre ilişikteki ara dönem konsolide olmayan finansal bilgilerin, ING Bank Anonim Şirketi'nin 31 Mart 2021 tarihi itibarıyla konsolide olmayan finansal durumunun ve aynı tarihte sona eren üç aylık döneme ilişkin konsolide olmayan finansal performansının ve konsolide olmayan nakit akışlarının BDDK Muhasebe ve Finansal Raporlama Mevzuatı'na uygun olarak, tüm önemli yönleriyle gerçeğe uygun bir biçimde sunulmadığı kanaatine varmamıza sebep olacak herhangi bir husus dikkatimizi çekmemiştir.

*Mevzuattan Kaynaklanan Diğer Yükümlülüklere İlişkin Rapor*

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

KPMG Bağımsız Denetim ve Serbest Muhasebeci Mali Müşavirlik Anonim Şirketi

Orhan Akova, SMMM
Sorumlu Denetçi

7 Mayıs 2021
İstanbul, Türkiye

**ING Bank A.Ş.'nin 31 Mart 2021 tarihi itibarıyla hazırlanan üç aylık konsolide olmayan finansal raporu**

| | | |
|---|---|---|
| Banka'nın Yönetim Merkezi'nin Adresi | : | **Reşitpaşa Mahallesi Eski Büyükdere Caddesi No:8 34467 Sarıyer / İstanbul** |
| Banka'nın Telefon ve Faks Numaraları | : | **(212) 335 10 00** **(212) 286 61 00** |
| Banka'nın İnternet Sayfası Adresi | : | www.ing.com.tr |
| İrtibat İçin Elektronik Posta Adresi | : | disyazisma@ing.com.tr |

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

- Banka hakkında genel bilgiler
- Banka'nın konsolide olmayan finansal tabloları
- İlgili dönemde uygulanan muhasebe politikalarına ilişkin açıklamalar
- Banka'nın mali bünyesine ve risk yönetimine ilişkin bilgiler
- Konsolide olmayan finansal tablolara ilişkin açıklama ve dipnotlar
- Sınırlı denetim raporu
- Ara dönem faaliyet raporu

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

| | | | |
|---|---|---|---|
| John T. Mc CARTHY<br>Yönetim Kurulu Başkanı | Alper İhsan GÖKGÖZ<br>Genel Müdür | K. Atıl ÖZUS<br>Mali Kontrol ve Hazine Genel Müdür Yardımcısı | M. Gökçe ÇAKIT<br>Finansal Raporlama ve Vergi Direktörü |

| | |
|---|---|
| M. Semra KURAN<br>Denetim Komitesi Başkanı | Martijn Bastiaan KAMPS<br>Denetim Komitesi Üyesi |

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

| | | |
|---|---|---|
| Ad-Soyad/Unvan | : | Nurgül BİLGİÇER FİLİS / Müdür |
| Tel No | : | (212) 403 72 66 |
| Faks No | : | (212) 286 61 00 |

**İçindekiler**


**Birinci bölüm**

Genel bilgiler

I. Banka'nın kuruluş tarihi, başlangıç statüsü, anılan statüde meydana gelen değişiklikleri ihtiva eden tarihçesi 1
II. Banka'nın sermaye yapısı, yönetim ve denetimini doğrudan veya dolaylı olarak tek başına veya birlikte elinde bulunduran ortakları, varsa bu hususlarda yıl içindeki değişiklikler ile dahil olduğu gruba ilişkin açıklama 2
III. Banka'nın, yönetim kurulu başkan ve üyeleri, denetim komitesi üyeleri ile genel müdür ve yardımcılarının varsa Banka'da sahip oldukları paylara ve sorumluluk alanlarına ilişkin açıklamalar 3
IV. Banka'da nitelikli pay sahibi olan kişi ve kuruluşlara ilişkin açıklamalar 4
V. Banka'nın hizmet türü ve faaliyet alanlarını içeren özet bilgi 4
VI. Bankaların Konsolide Finansal Tablolarının Düzenlenmesine İlişkin Tebliğ ile Türkiye Muhasebe Standartları gereği yapılan konsolidasyon işlemleri arasındaki farklılıklar ile tam konsolidasyona veya oransal konsolidasyona tabi tutulan, özkaynaklardan indirilen ya da bu üç yönteme dahil olmayan kuruluşlar hakkında kısa açıklama 4
VII. Banka ile bağlı ortaklıkları arasında özkaynakların derhal transfer edilmesinin veya borçların geri ödenmesinin önünde mevcut veya muhtemel, fiili veya hukuki engeller 4

**İkinci bölüm**

Konsolide olmayan finansal tablolar

I. Konsolide olmayan bilanço (finansal durum tablosu) 6
II. Konsolide olmayan nazım hesaplar tablosu 8
III. Konsolide olmayan kar veya zarar tablosu 9
IV. Konsolide olmayan kar veya zarar ve diğer kapsamlı gelir tablosu 10
V. Konsolide olmayan özkaynaklar değişim tablosu 11
VI. Konsolide olmayan nakit akış tablosu 12

**Üçüncü bölüm**

Muhasebe politikaları

I. Sunum esaslarına ilişkin açıklamalar 13
II. Finansal araçların kullanım stratejisi ve yabancı para cinsinden işlemlere ilişkin açıklamalar 14
III. Konsolide edilen bağlı ortaklıklara ilişkin bilgilerin sunumu 14
IV. Vadeli işlem ve opsiyon sözleşmeleri ile türev ürünlere ilişkin açıklamalar 14
V. Faiz gelir ve giderlerine ilişkin açıklamalar 15
VI. Ücret ve komisyon gelir ve giderlerine ilişkin açıklamalar 16
VII. Finansal araçlara ilişkin açıklamalar 16
VIII. Finansal varlıklarda değer düşüklüğüne ilişkin açıklamalar 18
IX. Finansal araçların netleştirilmesine ilişkin açıklamalar 20
X. Satış ve geri alış anlaşmaları ve menkul değerlerin ödünç verilmesi işlemlerine ilişkin açıklamalar 21
XI. Satış amaçlı elde tutulan ve durdurulan faaliyetlere ilişkin duran varlıklar ile bu varlıklara ilişkin borçlar hakkında açıklamalar 21
XII. Şerefiye ve diğer maddi olmayan duran varlıklara ilişkin açıklamalar 21
XIII. Maddi duran varlıklara ilişkin açıklamalar 22
XIV. Kiralama işlemlerine ilişkin açıklamalar 22
XV. Karşılıklar, koşullu varlıklar ve yükümlülüklere ilişkin açıklamalar 24
XVI. Çalışanların haklarına ilişkin yükümlülüklere ilişkin açıklamalar 24
XVII. Vergi uygulamalarına ilişkin açıklamalar 25
XVIII. Borçlanmalara ilişkin ilave açıklamalar 26
XIX. İhraç edilen hisse senetlerine ilişkin açıklamalar 26
XX. Aval ve kabullere ilişkin açıklamalar 26
XXI. Devlet teşviklerine ilişkin açıklamalar 26
XXII. Raporlamanın bölümlemeye göre yapılmasına ilişkin açıklamalar 26
XXIII. Kar yedekleri ve karın dağıtılması 26
XXIV. Diğer hususlara ilişkin açıklamalar 26

**Dördüncü bölüm**

Mali bünyeye ve risk yönetimine ilişkin bilgiler

I. Özkaynak kalemlerine ilişkin açıklamalar 27
II. Kur riskine ilişkin açıklamalar 33
III. Faiz oranı riskine ilişkin açıklamalar 35
IV. Bankacılık hesaplarından kaynaklanan hisse senedi pozisyon riskine ilişkin açıklamalar 38
V. Likidite riski yönetimi ve likidite karşılama oranına ilişkin açıklamalar 39
VI. Kaldıraç oranına ilişkin açıklamalar 45
VII. Risk yönetimine ilişkin açıklamalar 46
VIII. Faaliyet bölümlerine ilişkin açıklamalar 48

**Beşinci bölüm**

Konsolide olmayan finansal tablolara ilişkin açıklama ve dipnotlar

I. Bilançonun aktif hesaplarına ilişkin açıklama ve dipnotlar 49
II. Bilançonun pasif hesaplarına ilişkin açıklama ve dipnotlar 62
III. Nazım hesaplara ilişkin açıklama ve dipnotlar 71
IV. Kar veya zarar tablosuna ilişkin açıklama ve dipnotlar 73
V. Banka'nın dahil olduğu risk grubuna ilişkin açıklamalar 77
VI. Bilanço sonrası hususlara ilişkin açıklamalar 78

**Altıncı bölüm**

Sınırlı denetim raporu

I. Sınırlı denetim raporuna ilişkin olarak açıklanması gereken hususlar 79
II. Bağımsız denetçi tarafından hazırlanan açıklama ve dipnotlar 79

**Yedinci bölüm**

Ara dönem faaliyet raporu

I. Banka yönetim kurulu başkanı ve genel müdürünün ara dönem faaliyetlerine ilişkin değerlendirmelerini içerecek ara dönem faaliyet raporu 80

**ING Bank A.Ş.**

**31 Mart 2021 tarihi itibarıyla**
**konsolide olmayan finansal tablolara ilişkin açıklama ve dipnotlar**
**(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası ("TL") olarak ifade edilmiştir.)**

## Birinci bölüm

## Genel bilgiler

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

ING Bank A.Ş.'nin ("Banka") temelleri 1984 yılında "The First National Bank of Boston İstanbul Şubesi"nin kurulması ile atılmış olup, devam eden süreçte, aşağıda belirtilen birleşme ve devirler ile birlikte bugünkü yapısı oluşmuştur. Banka'nın kuruluşu ve tarihsel gelişmeler aşağıda anlatılmaktadır:

1984 yılında "The First National Bank of Boston İstanbul Şubesi" kurulmuştur. 1990 yılında ise mevduat kabul etmek ve bankacılık işlemleri yapmak üzere "The First National Bank of Boston A.Ş." kurulmuş olup, Banka'nın "Ana Sözleşme"si 31 Ekim 1990 tarihinde tescil edilmiş ve 5 Kasım 1990 tarihinde Türkiye Ticaret Sicili Gazetesi'nde yayımlanmıştır. Banka'nın kurulması ve mevduat kabul iznini almasını müteakip "The First National Bank of Boston İstanbul Şubesi"nin bilançosunda yer alan aktif ve pasif değerler Banka'ya devredilmiştir.

Ordu Yardımlaşma Kurumu ("OYAK") dahil olmak üzere 4 ortaklı bir Türk Bankası olarak faaliyetini sürdüren Banka'nın unvanı 1991'de "Türk Boston Bank A.Ş." olarak değişmiş ve 1993 yılında OYAK diğer bütün hisseleri alarak Banka'nın tek sahibi olmuştur. 10 Mayıs 1996 tarihinde "Türk Boston Bank A.Ş."nin unvanı değiştirilerek "Oyak Bank A.Ş." olmuştur.

Öte yandan, 22 Aralık 1999 tarihinde Bakanlar Kurulu Kararı uyarınca Sümerbank A.Ş.'nin temettü hariç ortaklık hakları ile yönetimi ve denetimi Bankacılık Kanunu'nun 14. Maddesi'nin 3. ve 4. fıkraları uyarınca Tasarruf Mevduatı Sigorta Fonu'na ("TMSF") devredilmiştir. 2001 yılı içerisinde TMSF, yine mülkiyeti TMSF'ye intikal etmiş bulunan Egebank A.Ş., Türkiye Tütüncüler Bankası Yaşarbank A.Ş., Yurt Ticaret ve Kredi Bankası A.Ş., Bank Kapital T.A.Ş. ve Ulusal Bank T.A.Ş.'nin tüm aktif ve pasiflerinin Sümerbank A.Ş.'ye devir yoluyla birleştirilmesine karar vermiştir.

9 Ağustos 2001 tarihinde TMSF ile OYAK arasında imzalanan hisse devir sözleşmesine göre, tüm hisseleri TMSF'ye intikal eden Sümerbank A.Ş.'nin sermayesini teşkil eden hisselerin tamamı TMSF tarafından OYAK'a devredilmiştir. 11 Ocak 2002 tarihi itibarıyla Sümerbank A.Ş.'nin tüm hesapları kapatılarak Banka ile birleşmesine ve faaliyetlerini Banka bünyesinde sürdürmesine karar verilmiştir. Bankacılık Düzenleme ve Denetleme Kurumu'nun ("BDDK") onayı sonrasında söz konusu devir yoluyla birleşme 11 Ocak 2002 tarihi itibarıyla gerçekleşmiştir.

Rekabet Kurulu'nun 6 Eylül 2007 tarih ve 07-69/856-324 sayılı kararı ve Bankacılık Düzenleme ve Denetleme Kurulu'nun 12 Aralık 2007 tarih ve 2416 sayılı kararı ile verilen izinler çerçevesinde; Yönetim Kurulu'nun 24 Aralık 2007 tarih ve 55/1 sayılı kararı ile Banka'nın OYAK uhdesinde bulunan ve 1,074,098 TL tutarındaki toplam sermayesine tekabül eden 1,074,098,150 adet hissesinin 24 Aralık 2007 tarihi itibarıyla ING Bank N.V.'ye devri uygun görülerek pay devri aynı tarih itibarıyla Banka ortaklar pay defterine kaydedilmiştir. Banka'nın "Oyak Bank A.Ş." olan unvanı 7 Temmuz 2008 tarihinden itibaren geçerli olmak üzere "ING Bank A.Ş." olarak değiştirilmiştir. Banka'nın "Ana Sözleşme"si, 26 Haziran 2014 tarihinde gerçekleştirilen Olağanüstü Genel Kurul Toplantısı ile 6102 sayılı Türk Ticaret Kanunu'na göre tadil edilmiş olup, 9 Temmuz 2014 tarih ve 8608 sayılı Türkiye Ticaret Sicili Gazetesi'nde ilan edilmiştir.

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

31 Mart 2021 ve 31 Aralık 2020 tarihleri itibarıyla hissedarlar ve sermaye yapısı aşağıda belirtilmiştir:

| | Cari dönem | | Önceki dönem | |
|---|---|---|---|---|
| | **Pay tutarları Tam TL** | **Pay oranları %** | **Pay tutarları Tam TL** | **Pay oranları %** |
| ING Bank N.V. | 3,486,267,793 | 100.00 | 3,486,267,793 | 100.00 |
| Diğer hissedarlar toplamı | 4 | - | 4 | - |
| **Toplam** | **3,486,267,797** | **100.00** | **3,486,267,797** | **100.00** |

31 Mart 2021 tarihi itibarıyla Banka'nın ödenmiş sermayesi birim pay nominal değeri 1 TL (Tam TL) olan 3,486,267,797 adet hisseden oluşmaktadır.

31 Mart 2021 tarihi itibarıyla Banka'nın ödenmiş sermaye tutarı 3,486,268 TL olup, ING Bank N.V. sermayede tam kontrol sahibidir.

Diğer hissedarlar toplamı, Yönetim Kurulu Başkanı John T. Mc Carthy, Yönetim Kurulu Başkan Vekili A. Canan Ediboğlu, Yönetim Kurulu Üyeleri Martijn Bastiaan Kamps ve Sali Salieski'nin sahip olduğu 1'er paya karşılık nominal 1 TL (Tam TL) hisse tutarı toplamını ifade etmektedir.

Dünyanın lider finansal hizmet kuruluşları arasında yer alan ING Grubu, bireysel, kurumsal/ticari bankacılık, yatırım bankacılığı ve portföy yönetimi alanlarında faaliyet göstermektedir. Hollanda merkezli olan ING, 1991 yılında 150 yıllık bir geçmişe sahip NMB Postbank ile lider sigorta şirketi Nationale-Nederlanden'in birleşmesi sonucunda doğmuştur. Birleşme öncesinde de uluslararası piyasalarda hizmet veren her iki şirket, bu birleşme ile dünyanın önde gelen finansal hizmet sağlayıcılarından biri konumuna gelmiştir.

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

31 Mart 2021 tarihi itibarıyla Banka'nın yönetim kurulu başkan ve üyeleri, denetim komitesi üyeleri ile genel müdür ve yardımcıları aşağıda belirtilmiştir:

| Adı ve Soyadı | Unvanı | Sorumluluk Alanı |
|---|---|---|
| John T. Mc Carthy | Yönetim Kurulu Başkanı | Kanunen belirlenen |
| A. Canan Ediboğlu | Yönetim Kurulu Başkan Vekili | Kanunen belirlenen |
| M. Semra Kuran | Yönetim Kurulu Üyesi ve Denetim Komitesi Başkanı | Kanunen belirlenen |
| Martijn Bastiaan Kamps | Yönetim Kurulu Üyesi ve Denetim Komitesi Üyesi | Kanunen belirlenen |
| Sali Salieski | Yönetim Kurulu Üyesi | Kanunen belirlenen |
| Alper İhsan Gökgöz | Yönetim Kurulu Üyesi ve Genel Müdür | Kanunen belirlenen |
| Ayşegül Akay | Genel Müdür Yardımcısı | Kurumsal Bankacılık |
| Bohdan Robert Stepkowski | Genel Müdür Yardımcısı | Finansal Piyasalar |
| Günce Çakır | Genel Müdür Yardımcısı | Hukuk |
| İ. Bahadır Şamlı | Genel Müdür Yardımcısı | Teknoloji |
| İhsan Çakır | Genel Müdür Yardımcısı | Tüzel Bankacılık |
| İlker Kayseri | Genel Müdür Yardımcısı | Hazine |
| K. Atıl Özus | Genel Müdür Yardımcısı | Mali Kontrol ve Hazine |
| Meltem Öztürk | Genel Müdür Yardımcısı | İnsan Kaynakları |
| Murat Tursun | Teftiş Kurulu Başkanı | Teftiş Kurulu Başkanlığı |
| N. Yücel Ölçer | Genel Müdür Yardımcısı | Operasyon |
| Ozan Kırmızı | Genel Müdür Yardımcısı | Bireysel Bankacılık |
| Öcal Ağar | Genel Müdür Yardımcısı | Krediler |
| Umut Pasin | Genel Müdür Yardımcısı | Finansal Risk Yönetimi Başkanlığı |

Umut Pasin, 23 Aralık 2020 tarih ve 107/1 sayılı Yönetim Kurulu Kararı ile Finansal Risk Yönetimi Başkanlığı Genel Müdür Yardımcısı olarak atanmış olup, BDDK sürecinin tamamlanması akabinde 8 Şubat 2021 tarihinde görevine başlamıştır.

Genel Müdür ve Genel Müdür Yardımcıları'nın Banka'da sahip oldukları pay bulunmamaktadır.

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

ING Bank N.V., 3,486,267,793 adet hisse ve %100 ödenmiş pay oranı ile Banka yönetiminde tam kontrole sahiptir.

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

Banka'nın başlıca amacı ve iştigal konusu halen yürürlükte olan Bankacılık Kanunu ve ileride yürürlüğe girecek kanun ve kanun hükmünde kararnameler ile bunlara ilişkin yasal mevzuatın öngördüğü veya öngöreceği sınırlar içinde, her türlü bankacılık işlemlerinin yapılması, mevduat kabul edilmesi ve bankaların ehliyet sahalarına giren hukuki muamele, fiil ve işlerin ifasıdır. Banka söz konusu hizmet ve faaliyetlerini yurt içinde bulunan 191 adet şubesi vasıtası ile gerçekleştirmektedir.

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

Banka'nın bağlı ortaklıkları tam konsolidasyon kapsamında konsolidasyona tabi tutulmakta olup, Konsolide Finansal Tabloların Düzenlenmesine ilişkin tebliğ ile Türkiye Muhasebe Standartları gereği yapılan konsolidasyon arasında fark bulunmamaktadır.

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

Bulunmamaktadır.

**İkinci bölüm**

**Konsolide olmayan finansal tablolar**

I. Konsolide olmayan bilanço (finansal durum tablosu)
II. Konsolide olmayan nazım hesaplar tablosu
III. Konsolide olmayan kar veya zarar tablosu
IV. Konsolide olmayan kar veya zarar ve diğer kapsamlı gelir tablosu
V. Konsolide olmayan özkaynaklar değişim tablosu
VI. Konsolide olmayan nakit akış tablosu

## ING Bank A.Ş.

## 31 Mart 2021 tarihi itibarıyla
## konsolide olmayan bilanço (finansal durum tablosu)
**(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası ("TL") olarak ifade edilmiştir.)**

| | | | Sınırlı denetimden geçmiş | | | Bağımsız denetimden geçmiş | | |
|---|---|---|---|---|---|---|---|---|
| | | | Cari dönem | | | Önceki dönem | | |
| | Varlıklar | Dipnot (beşinci bölüm) | (31/03/2021) | | | (31/12/2020) | | |
| | | | TP | YP | Toplam | TP | YP | Toplam |
| **I.** | **Finansal varlıklar (net)** | | **10,305,786** | **12,418,190** | **22,723,976** | **8,812,518** | **9,939,538** | **18,752,056** |
| **1.1** | **Nakit ve nakit benzerleri** | | **6,820,994** | **12,012,714** | **18,833,708** | **5,936,539** | **9,550,337** | **15,486,876** |
| 1.1.1 | Nakit değerler ve merkez bankası | (I-1) | 1,445,437 | 11,524,877 | 12,970,314 | 986,317 | 8,123,472 | 9,109,789 |
| 1.1.2 | Bankalar | (I-3) | 710 | 487,837 | 488,547 | 636 | 1,426,865 | 1,427,501 |
| 1.1.3 | Para piyasalarından alacaklar | | 5,377,796 | - | 5,377,796 | 4,952,440 | - | 4,952,440 |
| 1.1.4 | Beklenen zarar karşılıkları (-) | (I-5) | (2,949) | - | (2,949) | (2,854) | - | (2,854) |
| **1.2** | **Gerçeğe uygun değer farkı kar zarara yansıtılan finansal varlıklar** | **(I-2)** | **8,240** | **83,672** | **91,912** | **26,805** | **79,000** | **105,805** |
| 1.2.1 | Devlet borçlanma senetleri | | 8,193 | 83,672 | 91,865 | 26,743 | 79,000 | 105,743 |
| 1.2.2 | Sermayede payı temsil eden menkul değerler | | 47 | - | 47 | 62 | - | 62 |
| 1.2.3 | Diğer finansal varlıklar | | - | - | - | - | - | - |
| **1.3** | **Gerçeğe uygun değer farkı diğer kapsamlı gelire yansıtılan finansal varlıklar** | **(I-4)** | **841,129** | **555** | **841,684** | **580,324** | **313** | **580,637** |
| 1.3.1 | Devlet borçlanma senetleri | | 830,681 | - | 830,681 | 569,876 | - | 569,876 |
| 1.3.2 | Sermayede payı temsil eden menkul değerler | | 10,448 | 555 | 11,003 | 10,448 | 313 | 10,761 |
| 1.3.3 | Diğer finansal varlıklar | | - | - | - | - | - | - |
| **1.4** | **Türev finansal varlıklar** | | **2,635,423** | **321,249** | **2,956,672** | **2,268,850** | **309,888** | **2,578,738** |
| 1.4.1 | Türev finansal varlıkların gerçeğe uygun değer farkı kar zarara yansıtılan kısmı | (I-2) | 2,496,959 | 321,249 | 2,818,208 | 2,242,982 | 309,888 | 2,552,870 |
| 1.4.2 | Türev finansal varlıkların gerçeğe uygun değer farkı diğer kapsamlı gelire yansıtılan kısmı | (I-11) | 138,464 | - | 138,464 | 25,868 | - | 25,868 |
| **II.** | **İtfa edilmiş maliyetiyle ölçülen finansal varlıklar (net)** | | **28,656,542** | **13,811,299** | **42,467,841** | **28,358,587** | **12,619,235** | **40,977,822** |
| **2.1** | **Krediler** | **(I-5)** | **26,169,856** | **13,811,299** | **39,981,155** | **26,106,175** | **12,619,235** | **38,725,410** |
| **2.2** | **Kiralama işlemlerinden alacaklar** | **(I-10)** | **-** | **-** | **-** | **-** | **-** | **-** |
| **2.3** | **Faktoring alacakları** | | **-** | **-** | **-** | **-** | **-** | **-** |
| **2.4** | **İtfa edilmiş maliyetiyle ölçülen diğer finansal varlıklar** | **(I-6)** | **4,477,238** | **-** | **4,477,238** | **4,253,314** | **-** | **4,253,314** |
| 2.4.1 | Devlet borçlanma senetleri | | 4,477,238 | - | 4,477,238 | 4,253,314 | - | 4,253,314 |
| 2.4.2 | Diğer finansal varlıklar | | - | - | - | - | - | - |
| **2.5** | **Beklenen zarar karşılıkları (-)** | **(I-5)** | **(1,990,552)** | **-** | **(1,990,552)** | **(2,000,902)** | **-** | **(2,000,902)** |
| **III.** | **Satış amaçlı elde tutulan ve durdurulan faaliyetlere ilişkin duran varlıklar (net)** | **(I-16)** | **660** | **-** | **660** | **660** | **-** | **660** |
| 3.1 | Satış amaçlı | | 660 | - | 660 | 660 | - | 660 |
| 3.2 | Durdurulan faaliyetlere ilişkin | | - | - | - | - | - | - |
| **IV.** | **Ortaklık yatırımları** | | **110,672** | **334** | **111,006** | **110,672** | **334** | **111,006** |
| **4.1** | **İştirakler (net)** | **(I-7)** | **-** | **-** | **-** | **-** | **-** | **-** |
| 4.1.1 | Özkaynak yöntemine göre değerlenenler | | - | - | - | - | - | - |
| 4.1.2 | Konsolide edilmeyenler | | - | - | - | - | - | - |
| **4.2** | **Bağlı ortaklıklar (net)** | **(I-8)** | **110,672** | **334** | **111,006** | **110,672** | **334** | **111,006** |
| 4.2.1 | Konsolide edilmeyen mali ortaklıklar | | 110,672 | 334 | 111,006 | 110,672 | 334 | 111,006 |
| 4.2.2 | Konsolide edilmeyen mali olmayan ortaklıklar | | - | - | - | - | - | - |
| **4.3** | **Birlikte kontrol edilen ortaklıklar (iş ortaklıkları) (net)** | **(I-9)** | **-** | **-** | **-** | **-** | **-** | **-** |
| 4.3.1 | Özkaynak yöntemine göre değerlenenler | | - | - | - | - | - | - |
| 4.3.2 | Konsolide edilmeyenler | | - | - | - | - | - | - |
| **V.** | **Maddi duran varlıklar (net)** | **(I-12)** | **758,235** | **-** | **758,235** | **817,487** | **-** | **817,487** |
| **VI.** | **Maddi olmayan duran varlıklar (net)** | **(I-13)** | **41,766** | **-** | **41,766** | **45,580** | **-** | **45,580** |
| 6.1 | Şerefiye | | - | - | - | - | - | - |
| 6.2 | Diğer | | 41,766 | - | 41,766 | 45,580 | - | 45,580 |
| **VII.** | **Yatırım amaçlı gayrimenkuller (net)** | **(I-14)** | **-** | **-** | **-** | **-** | **-** | **-** |
| **VIII.** | **Cari vergi varlığı** | **(I-15)** | **-** | **-** | **-** | **-** | **-** | **-** |
| **IX.** | **Ertelenmiş vergi varlığı** | **(I-15)** | **-** | **-** | **-** | **-** | **-** | **-** |
| **X.** | **Diğer aktifler (net)** | **(I-17)** | **536,494** | **13,120** | **549,614** | **507,391** | **13,048** | **520,439** |
| | **Varlıklar toplamı** | | **40,410,155** | **26,242,943** | **66,653,098** | **38,652,895** | **22,572,155** | **61,225,050** |

İlişikteki açıklama ve konsolide olmayan dipnotlar bu finansal tabloların tamamlayıcı parçalarıdır.

## 31 Mart 2021 tarihi itibarıyla
## konsolide olmayan bilanço (finansal durum tablosu)
**(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası ("TL") olarak ifade edilmiştir.)**

| | | | Sınırlı denetimden geçmiş | | | Bağımsız denetimden geçmiş | | |
|---|---|---|---|---|---|---|---|---|
| | | | Cari dönem | | | Önceki dönem | | |
| | Yükümlülükler | Dipnot (beşinci bölüm) | (31/03/2021) | | | (31/12/2020) | | |
| | | | TP | YP | Toplam | TP | YP | Toplam |
| **I.** | **Mevduat** | **(II-1)** | **22,732,701** | **22,527,530** | **45,260,231** | **19,252,578** | **20,952,524** | **40,205,102** |
| **II.** | **Alınan krediler** | **(II-3)** | **1,262,356** | **3,858,568** | **5,120,924** | **1,799,764** | **3,499,113** | **5,298,877** |
| **III.** | **Para piyasalarına borçlar** | | **9,684** | **61,530** | **71,214** | **9,438** | **57,784** | **67,222** |
| **IV.** | **İhraç edilen menkul kıymetler (net)** | **(II-4)** | **-** | **-** | **-** | **-** | **-** | **-** |
| 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 farkı kar zarara yansıtılan finansal yükümlülükler** | | **-** | **-** | **-** | **-** | **-** | **-** |
| **VII.** | **Türev finansal yükümlülükler** | | **669,280** | **339,359** | **1,008,639** | **791,573** | **174,586** | **966,159** |
| 7.1 | Türev finansal yükümlülüklerin gerçeğe uygun değer farkı kar zarara yansıtılan kısmı | (II-2) | 592,593 | 339,359 | 931,952 | 678,574 | 170,418 | 848,992 |
| 7.2 | Türev finansal yükümlülüklerin gerçeğe uygun değer farkı diğer kapsamlı gelire yansıtılan kısmı | (II-7) | 76,687 | - | 76,687 | 112,999 | 4,168 | 117,167 |
| **VIII.** | **Faktoring yükümlülükleri** | | **-** | **-** | **-** | **-** | **-** | **-** |
| **IX.** | **Kiralama işlemlerinden yükümlülükler (net)** | **(II-6)** | **191,973** | **-** | **191,973** | **229,076** | **-** | **229,076** |
| **X.** | **Karşılıklar** | **(II-8)** | **309,315** | **-** | **309,315** | **320,794** | **-** | **320,794** |
| 10.1 | Yeniden yapılanma karşılığı | | - | - | - | - | - | - |
| 10.2 | Çalışan hakları karşılığı | | 66,896 | - | 66,896 | 59,554 | - | 59,554 |
| 10.3 | Sigorta teknik karşılıkları (net) | | - | - | - | - | - | - |
| 10.4 | Diğer karşılıklar | | 242,419 | - | 242,419 | 261,240 | - | 261,240 |
| **XI.** | **Cari vergi borcu** | **(II-9)** | **124,657** | **-** | **124,657** | **150,352** | **-** | **150,352** |
| **XII.** | **Ertelenmiş vergi borcu** | **(II-9)** | **227,126** | **-** | **227,126** | **185,063** | **-** | **185,063** |
| **XIII.** | **Satış amaçlı elde tutulan ve durdurulan faaliyetlere ilişkin duran varlık borçları (net)** | **(II-10)** | **-** | **-** | **-** | **-** | **-** | **-** |
| 13.1 | Satış amaçlı | | - | - | - | - | - | - |
| 13.2 | Durdurulan faaliyetlere ilişkin | | - | - | - | - | - | - |
| **XIV.** | **Sermaye benzeri borçlanma araçları** | **(II-11)** | **-** | **4,346,226** | **4,346,226** | **-** | **4,019,844** | **4,019,844** |
| 14.1 | Krediler | | - | 4,346,226 | 4,346,226 | - | 4,019,844 | 4,019,844 |
| 14.2 | Diğer borçlanma araçları | | - | - | - | - | - | - |
| **XV.** | **Diğer yükümlülükler** | **(II-5)** | **670,429** | **112,681** | **783,110** | **745,093** | **83,403** | **828,496** |
| **XVI.** | **Özkaynaklar** | **(II-12)** | **9,209,683** | **-** | **9,209,683** | **8,957,837** | **(3,772)** | **8,954,065** |
| 16.1 | Ödenmiş sermaye | | 3,486,268 | - | 3,486,268 | 3,486,268 | - | 3,486,268 |
| 16.2 | Sermaye yedekleri | | - | - | - | - | - | - |
| 16.2.1 | Hisse senedi ihraç primleri | | - | - | - | - | - | - |
| 16.2.2 | Hisse senedi iptal karları | | - | - | - | - | - | - |
| 16.2.3 | Diğer sermaye yedekleri | | - | - | - | - | - | - |
| 16.3 | Kar veya zararda yeniden sınıflandırılmayacak birikmiş diğer kapsamlı gelirler veya giderler | | 147,088 | - | 147,088 | 144,420 | - | 144,420 |
| 16.4 | Kar veya zararda yeniden sınıflandırılacak birikmiş diğer kapsamlı gelirler veya giderler | | 102,031 | - | 102,031 | (7,592) | (3,772) | (11,364) |
| 16.5 | Kar yedekleri | | 5,267,158 | - | 5,267,158 | 4,708,096 | - | 4,708,096 |
| 16.5.1 | Yasal yedekler | | 348,839 | - | 348,839 | 317,508 | - | 317,508 |
| 16.5.2 | Statü yedekleri | | - | - | - | - | - | - |
| 16.5.3 | Olağanüstü yedekler | | 4,918,319 | - | 4,918,319 | 4,390,588 | - | 4,390,588 |
| 16.5.4 | Diğer kar yedekleri | | - | - | - | - | - | - |
| 16.6 | Kar veya zarar | | 207,138 | - | 207,138 | 626,645 | - | 626,645 |
| 16.6.1 | Geçmiş yıllar kar veya zararı | | - | - | - | - | - | - |
| 16.6.2 | Dönem net kar veya zararı | | 207,138 | - | 207,138 | 626,645 | - | 626,645 |
| | **Yükümlülükler toplamı** | | **35,407,204** | **31,245,894** | **66,653,098** | **32,441,568** | **28,783,482** | **61,225,050** |

İlişikteki açıklama ve konsolide olmayan dipnotlar bu finansal tabloların tamamlayıcı parçalarıdır.

# 31 Mart 2021 tarihi itibarıyla konsolide olmayan nazım hesaplar tablosu

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

| | | | Sınırlı denetimden geçmiş | | | Bağımsız denetimden geçmiş | | |
|---|---|---|---|---|---|---|---|---|
| | | | | | Cari dönem | | | Önceki dönem |
| | Bilanço dışı hesaplar | Dipnot (beşinci bölüm) | TP | YP | Toplam | TP | YP | Toplam |
| **A.** | **Bilanço dışı yükümlülükler (I+II+III)** | | **26,413,069** | **72,928,895** | **99,341,964** | **31,462,913** | **67,020,353** | **98,483,266** |
| **I.** | **Garanti ve kefaletler** | **(III-1)** | **1,315,680** | **8,931,952** | **10,247,632** | **1,354,541** | **9,433,715** | **10,788,256** |
| 1.1 | Teminat mektupları | | 1,315,680 | 5,880,710 | 7,196,390 | 1,345,689 | 6,107,892 | 7,453,581 |
| 1.1.1 | Devlet ihale kanunu kapsamına girenler | | 3,352 | - | 3,352 | 3,477 | - | 3,477 |
| 1.1.2 | Dış ticaret işlemleri dolayısıyla verilenler | | - | - | - | - | - | - |
| 1.1.3 | Diğer teminat mektupları | | 1,312,328 | 5,880,710 | 7,193,038 | 1,342,212 | 6,107,892 | 7,450,104 |
| 1.2 | Banka kredileri | | - | 1,411 | 1,411 | - | 1,269 | 1,269 |
| 1.2.1 | İthalat kabul kredileri | | - | 1,411 | 1,411 | - | 1,269 | 1,269 |
| 1.2.2 | Diğer banka kabulleri | | - | - | - | - | - | - |
| 1.3 | Akreditifler | | - | 619,899 | 619,899 | 4,491 | 718,677 | 723,168 |
| 1.3.1 | Belgeli akreditifler | | - | 619,899 | 619,899 | 4,491 | 718,677 | 723,168 |
| 1.3.2 | Diğer akreditifler | | - | - | - | - | - | - |
| 1.4 | Garanti verilen prefinansmanlar | | - | - | - | - | - | - |
| 1.5 | Cirolar | | - | - | - | - | - | - |
| 1.5.1 | T.C. Merkez Bankası'na cirolar | | - | - | - | - | - | - |
| 1.5.2 | Diğer cirolar | | - | - | - | - | - | - |
| 1.6 | Menkul kıy. ih. satın alma garantilerimizden | | - | - | - | - | - | - |
| 1.7 | Faktoring garantilerinden | | - | - | - | - | - | - |
| 1.8 | Diğer garantilerimizden | | - | 2,378,015 | 2,378,015 | - | 2,533,518 | 2,533,518 |
| 1.9 | Diğer kefaletlerimizden | | - | 51,917 | 51,917 | 4,361 | 72,359 | 76,720 |
| **II.** | **Taahhütler** | **(III-1)** | **3,607,192** | **933,546** | **4,540,738** | **3,540,483** | **1,365,816** | **4,906,299** |
| 2.1 | Cayılamaz taahhütler | | 3,607,192 | 933,546 | 4,540,738 | 3,540,483 | 1,365,816 | 4,906,299 |
| 2.1.1 | Vadeli aktif değerler alım satım taahhütleri | | 331,882 | 920,584 | 1,252,466 | 262,390 | 1,359,233 | 1,621,623 |
| 2.1.2 | Vadeli mevduat alım satım taahhütleri | | - | - | - | - | - | - |
| 2.1.3 | İştir. ve bağ. ort. ser. işt. taahhütleri | | - | - | - | - | - | - |
| 2.1.4 | Kul. gar. kredi tahsis taahhütleri | | 1,872,622 | 9,866 | 1,882,488 | 1,869,773 | 3,834 | 1,873,607 |
| 2.1.5 | Men. kıy. ihr. aracılık taahhütleri | | - | - | - | - | - | - |
| 2.1.6 | Zorunlu karşılık ödeme taahhüdü | | - | - | - | - | - | - |
| 2.1.7 | Çekler için ödeme taahhütleri | | 248,419 | - | 248,419 | 231,822 | - | 231,822 |
| 2.1.8 | İhracat taahhüt. kaynaklanan vergi ve fon yüküml. | | 23,780 | - | 23,780 | 23,780 | - | 23,780 |
| 2.1.9 | Kredi kartı harcama limit taahhütleri | | 1,124,581 | - | 1,124,581 | 1,146,789 | - | 1,146,789 |
| 2.1.10 | Kredi kartları ve bankacılık hizmetlerine ilişkin promosyon uyg. taah. | | 5,908 | - | 5,908 | 5,929 | - | 5,929 |
| 2.1.11 | Açığa menkul kıymet satış taahhüt. alacaklar | | - | - | - | - | - | - |
| 2.1.12 | Açığa menkul kıymet satış taahhüt. borçlar | | - | - | - | - | - | - |
| 2.1.13 | Diğer cayılamaz taahhütler | | - | 3,096 | 3,096 | - | 2,749 | 2,749 |
| 2.2 | Cayılabilir taahhütler | | - | - | - | - | - | - |
| 2.2.1 | Cayılabilir kredi tahsis taahhütleri | | - | - | - | - | - | - |
| 2.2.2 | Diğer cayılabilir taahhütler | | - | - | - | - | - | - |
| **III.** | **Türev finansal araçlar** | **(III-2)** | **21,490,197** | **63,063,397** | **84,553,594** | **26,567,889** | **56,220,822** | **82,788,711** |
| 3.1 | Riskten korunma amaçlı türev finansal araçlar | | 3,530,000 | - | 3,530,000 | 1,970,000 | 1,275,834 | 3,245,834 |
| 3.1.1 | Gerçeğe uygun değer riskinden korunma amaçlı işlemler | | - | - | - | - | - | - |
| 3.1.2 | Nakit akış riskinden korunma amaçlı işlemler | | 3,530,000 | - | 3,530,000 | 1,970,000 | 1,275,834 | 3,245,834 |
| 3.1.3 | Yurt dışındaki net yatırım riskinden korunma amaçlı işlemler | | - | - | - | - | - | - |
| 3.2 | Alım satım amaçlı işlemler | | 17,960,197 | 63,063,397 | 81,023,594 | 24,597,889 | 54,944,988 | 79,542,877 |
| 3.2.1 | Vadeli döviz alım-satım işlemleri | | 3,025,865 | 10,401,805 | 13,427,670 | 2,675,190 | 7,758,902 | 10,434,092 |
| 3.2.1.1 | Vadeli döviz alım işlemleri | | 2,153,260 | 4,513,706 | 6,666,966 | 1,799,674 | 3,508,433 | 5,308,107 |
| 3.2.1.2 | Vadeli döviz satım işlemleri | | 872,605 | 5,888,099 | 6,760,704 | 875,516 | 4,250,469 | 5,125,985 |
| 3.2.2 | Para ve faiz swap işlemleri | | 14,769,346 | 48,450,113 | 63,219,459 | 21,900,003 | 43,716,268 | 65,616,271 |
| 3.2.2.1 | Swap para alım işlemleri | | 1,722,304 | 20,402,481 | 22,124,785 | 3,659,443 | 19,803,373 | 23,462,816 |
| 3.2.2.2 | Swap para satım işlemleri | | 6,083,042 | 14,032,412 | 20,115,454 | 9,228,560 | 12,703,843 | 21,932,403 |
| 3.2.2.3 | Swap faiz alım işlemleri | | 3,482,000 | 7,007,610 | 10,489,610 | 4,506,000 | 5,604,526 | 10,110,526 |
| 3.2.2.4 | Swap faiz satım işlemleri | | 3,482,000 | 7,007,610 | 10,489,610 | 4,506,000 | 5,604,526 | 10,110,526 |
| 3.2.3 | Para, faiz ve menkul değer opsiyonları | | 164,986 | 4,208,658 | 4,373,644 | 22,696 | 3,469,818 | 3,492,514 |
| 3.2.3.1 | Para alım opsiyonları | | 82,493 | 2,104,329 | 2,186,822 | 11,348 | 1,734,909 | 1,746,257 |
| 3.2.3.2 | Para satım opsiyonları | | 82,493 | 2,104,329 | 2,186,822 | 11,348 | 1,734,909 | 1,746,257 |
| 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 işlemleri | | - | - | - | - | - | - |
| 3.2.4.1 | Futures para alım işlemleri | | - | - | - | - | - | - |
| 3.2.4.2 | Futures para satım işlemleri | | - | - | - | - | - | - |
| 3.2.5 | Futures faiz alım-satım işlemleri | | - | - | - | - | - | - |
| 3.2.5.1 | Futures faiz alım işlemleri | | - | - | - | - | - | - |
| 3.2.5.2 | Futures faiz satım işlemleri | | - | - | - | - | - | - |
| 3.2.6 | Diğer | | - | 2,821 | 2,821 | - | - | - |
| **B.** | **Emanet ve rehinli kıymetler (IV+V+VI)** | | **195,172,556** | **46,006,480** | **241,179,036** | **192,007,939** | **42,846,154** | **234,854,093** |
| **IV.** | **Emanet kıymetler** | | **2,329,335** | **3,163,077** | **5,492,412** | **2,223,196** | **2,776,102** | **4,999,298** |
| 4.1 | Müşteri fon ve portföy mevcutları | | 2,034,741 | - | 2,034,741 | 1,940,931 | - | 1,940,931 |
| 4.2 | Emanete alınan menkul değerler | | 30,950 | 721,196 | 752,146 | 30,936 | 679,754 | 710,690 |
| 4.3 | Tahsile alınan çekler | | 104,932 | 649,250 | 754,182 | 104,175 | 490,452 | 594,627 |
| 4.4 | Tahsile alınan ticari senetler | | 158,711 | 1,781,536 | 1,940,247 | 147,153 | 1,598,009 | 1,745,162 |
| 4.5 | Tahsile alınan diğer kıymetler | | - | - | - | - | - | - |
| 4.6 | İhracına aracı olunan kıymetler | | - | - | - | - | - | - |
| 4.7 | Diğer emanet kıymetler | | 1 | 11,095 | 11,096 | 1 | 7,887 | 7,888 |
| 4.8 | Emanet kıymet alanlar | | - | - | - | - | - | - |
| **V.** | **Rehinli kıymetler** | | **22,797,731** | **8,736,753** | **31,534,484** | **22,671,501** | **8,328,932** | **31,000,433** |
| 5.1 | Menkul kıymetler | | 132,034 | 22,940 | 154,974 | 132,034 | 32,216 | 164,250 |
| 5.2 | Teminat senetleri | | 212,860 | 346,502 | 559,362 | 209,030 | 317,950 | 526,980 |
| 5.3 | Emtia | | 910 | - | 910 | 910 | - | 910 |
| 5.4 | Varant | | - | - | - | - | - | - |
| 5.5 | Gayrimenkul | | 19,115,262 | 6,761,726 | 25,876,988 | 19,113,316 | 6,566,119 | 25,679,435 |
| 5.6 | Diğer rehinli kıymetler | | 3,336,665 | 1,605,585 | 4,942,250 | 3,216,211 | 1,412,647 | 4,628,858 |
| 5.7 | Rehinli kıymet alanlar | | - | - | - | - | - | - |
| **VI.** | **Kabul edilen avaller ve kefaletler** | | **170,045,490** | **34,106,650** | **204,152,140** | **167,113,242** | **31,741,120** | **198,854,362** |
| | **Bilanço dışı hesaplar toplamı (A+B)** | | **221,585,625** | **118,935,375** | **340,521,000** | **223,470,852** | **109,866,507** | **333,337,359** |

İlişikteki açıklama ve konsolide olmayan dipnotlar bu finansal tabloların tamamlayıcı parçalarıdır.

## 31 Mart 2021 tarihinde sona eren ara hesap dönemine ait konsolide olmayan kar veya zarar tablosu

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

| | Gelir ve gider kalemleri | Dipnot (beşinci bölüm) | Sınırlı denetimden geçmiş Cari dönem (01/01/2021-31/03/2021) | Sınırlı denetimden geçmiş Önceki dönem (01/01/2020-31/03/2020) |
|---|---|---|---|---|
| **I.** | **Faiz gelirleri** | **(IV-1)** | **1,391,676** | **1,384,228** |
| 1.1 | Kredilerden alınan faizler | | 1,004,817 | 1,041,666 |
| 1.2 | Zorunlu karşılıklardan alınan faizler | | 26,335 | - |
| 1.3 | Bankalardan alınan faizler | | 1,870 | 3,899 |
| 1.4 | Para piyasası işlemlerinden alınan faizler | | 209,705 | 199,471 |
| 1.5 | Menkul değerlerden alınan faizler | | 148,886 | 138,850 |
| 1.5.1 | Gerçeğe uygun değer farkı kar zarara yansıtılanlar | | 2,785 | 7,133 |
| 1.5.2 | Gerçeğe uygun değer farkı diğer kapsamlı gelire yansıtılanlar | | 18,566 | 45,551 |
| 1.5.3 | İtfa edilmiş maliyeti ile ölçülenler | | 127,535 | 86,166 |
| 1.6 | Finansal kiralama faiz gelirleri | | - | - |
| 1.7 | Diğer faiz gelirleri | | 63 | 342 |
| **II.** | **Faiz giderleri (-)** | **(IV-2)** | **(793,229)** | **(577,566)** |
| 2.1 | Mevduata verilen faizler | | (706,883) | (507,063) |
| 2.2 | Kullanılan kredilere verilen faizler | | (77,059) | (46,858) |
| 2.3 | Para piyasası işlemlerine verilen faizler | | (577) | (302) |
| 2.4 | İhraç edilen menkul kıymetlere verilen faizler | | - | - |
| 2.5 | Kiralama faiz giderleri | | (7,786) | (12,848) |
| 2.6 | Diğer faiz giderleri | | (924) | (10,495) |
| **III.** | **Net faiz geliri/gideri (I + II)** | | **598,447** | **806,662** |
| **IV.** | **Net ücret ve komisyon gelirleri/giderleri** | | **110,956** | **116,984** |
| 4.1 | Alınan ücret ve komisyonlar | | 148,754 | 164,578 |
| 4.1.1 | Gayri nakdi kredilerden | | 48,352 | 47,568 |
| 4.1.2 | Diğer | (IV-12) | 100,402 | 117,010 |
| 4.2 | Verilen ücret ve komisyonlar (-) | | (37,798) | (47,594) |
| 4.2.1 | Gayri nakdi kredilere | | (198) | (196) |
| 4.2.2 | Diğer | (IV-12) | (37,600) | (47,398) |
| **V.** | **Temettü gelirleri** | **(IV-3)** | **1** | **-** |
| **VI.** | **Ticari kar/zarar (net)** | **(IV-4)** | **15,728** | **73,582** |
| 6.1 | Sermaye piyasası işlemleri karı/zararı | | 3,216 | (4,094) |
| 6.2 | Türev finansal işlemlerden kar/zarar | | 176,888 | 417,623 |
| 6.3 | Kambiyo işlemleri karı/zararı | | (164,376) | (339,947) |
| **VII.** | **Diğer faaliyet gelirleri** | **(IV-5)** | **218,539** | **263,083** |
| **VIII.** | **Faaliyet brüt karı (III+IV+V+VI+VII)** | | **943,671** | **1,260,311** |
| **IX.** | **Beklenen zarar karşılıkları giderleri (-)** | **(IV-6)** | **(197,123)** | **(352,381)** |
| **X.** | **Diğer karşılık giderleri (-)** | | **(4,872)** | **(2,236)** |
| **XI.** | **Personel giderleri (-)** | | **(183,293)** | **(172,732)** |
| **XII.** | **Diğer faaliyet giderleri** | **(IV-7)** | **(300,559)** | **(332,931)** |
| **XIII.** | **Net faaliyet karı/zararı (VIII-IX-X-XI-XII)** | | **257,824** | **400,031** |
| **XIV.** | **Birleşme işlemi sonrasında gelir olarak kaydedilen fazlalık tutarı** | | **-** | **-** |
| **XV.** | **Özkaynak yöntemi uygulanan ortaklıklardan kar/zarar** | | **-** | **-** |
| **XVI.** | **Net parasal pozisyon karı/zararı** | | **-** | **-** |
| **XVII.** | **Sürdürülen faaliyetler vergi öncesi k/z (XIII+...+XVI)** | **(IV-8)** | **257,824** | **400,031** |
| **XVIII.** | **Sürdürülen faaliyetler vergi karşılığı (±)** | **(IV-9)** | **(50,686)** | **(93,034)** |
| 18.1 | Cari vergi karşılığı | | (35,900) | (33,072) |
| 18.2 | Ertelenmiş vergi gider etkisi (+) | | (17,819) | (59,962) |
| 18.3 | Ertelenmiş vergi gelir etkisi (-) | | 3,033 | - |
| **XIX.** | **Sürdürülen faaliyetler dönem net k/z (XVII±XVIII)** | **(IV-10)** | **207,138** | **306,997** |
| **XX.** | **Durdurulan faaliyetlerden gelirler** | | **-** | **-** |
| 20.1 | Satış amaçlı elde tutulan duran varlık gelirleri | | - | - |
| 20.2 | İştirak, bağlı ortaklık ve birlikte kontrol edilen ortaklıklar (iş ort.) satış karları | | - | - |
| 20.3 | Diğer durdurulan faaliyet gelirleri | | - | - |
| **XXI.** | **Durdurulan faaliyetlerden giderler (-)** | | **-** | **-** |
| 21.1 | Satış amaçlı elde tutulan duran varlık giderleri | | - | - |
| 21.2 | İştirak, bağlı ortaklık ve birlikte kontrol edilen ortaklıklar (iş ort.) satış zararları | | - | - |
| 21.3 | Diğer durdurulan faaliyet giderleri | | - | - |
| **XXII.** | **Durdurulan faaliyetler vergi öncesi k/z (XX-XXI)** | | **-** | **-** |
| **XXIII.** | **Durdurulan faaliyetler vergi karşılığı (±)** | | **-** | **-** |
| 23.1 | Cari vergi karşılığı | | - | - |
| 23.2 | Ertelenmiş vergi gider etkisi (+) | | - | - |
| 23.3 | Ertelenmiş vergi gelir etkisi (-) | | - | - |
| **XXIV.** | **Durdurulan faaliyetler dönem net k/z (XXII±XXIII)** | | **-** | **-** |
| **XXV.** | **Dönem net karı/zararı (XIX+XXIV)** | **(IV-11)** | **207,138** | **306,997** |
| | Hisse başına kar/zarar | | 0.0594 | 0.0881 |

İlişikteki açıklama ve konsolide olmayan dipnotlar bu finansal tabloların tamamlayıcı parçalarıdır.

## 31 Mart 2021 tarihinde sona eren ara hesap dönemine ait konsolide olmayan kar veya zarar ve diğer kapsamlı gelir tablosu

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

| | Konsolide olmayan kar veya zarar ve diğer kapsamlı gelir tablosu | Sınırlı denetimden geçmiş<br>Cari dönem<br>(01/01/2021-31/03/2021) | Sınırlı denetimden geçmiş<br>Önceki dönem<br>(01/01/2020-31/03/2020) |
|---|---|---|---|
| **I.** | **Dönem karı/zararı** | **207,138** | **306,997** |
| **II.** | **Diğer kapsamlı gelirler** | **110,480** | **4,850** |
| **2.1** | **Kar veya zararda yeniden sınıflandırılmayacaklar** | **(2,915)** | **(518)** |
| 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 | (3,991) | (653) |
| 2.1.4 | Diğer kar veya zarar olarak yeniden sınıflandırılmayacak diğer kapsamlı gelir unsurları | - | - |
| 2.1.5 | Kar veya zararda yeniden sınıflandırılmayacak diğer kapsamlı gelire ilişkin vergiler | 1,076 | 135 |
| **2.2** | **Kar veya zararda yeniden sınıflandırılacaklar** | **113,395** | **5,368** |
| 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 | (19,100) | (33,420) |
| 2.2.3 | Nakit akış riskinden korunma gelirleri/giderleri | 160,848 | 39,826 |
| 2.2.4 | Yurt dışındaki işletmeye ilişkin yatırım riskinden korunma gelirleri/giderleri | - | - |
| 2.2.5 | Diğer kar veya zarar olarak yeniden sınıflandırılacak diğer kapsamlı gelir unsurları | - | - |
| 2.2.6 | Kar veya zararda yeniden sınıflandırılacak diğer kapsamlı gelire ilişkin vergiler | (28,353) | (1,038) |
| **III.** | **Toplam kapsamlı gelir (I+II)** | **317,618** | **311,847** |

İlişikteki açıklama ve konsolide olmayan dipnotlar bu finansal tabloların tamamlayıcı parçalarıdır.

## ING Bank A.Ş.

## 31 Mart 2021 tarihinde sona eren hesap dönemine ait konsolide olmayan özkaynaklar değişim tablosu

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

### Özkaynak kalemlerindeki değişiklikler

| | Özkaynak kalemlerindeki değişiklikler | | | | | | Kar veya zararda yeniden sınıflandırılmayacak birikmiş diğer kapsamlı gelirler ve giderler | | | Kar veya zararda yeniden sınıflandırılacak birikmiş diğer kapsamlı gelirler ve giderler | | | | | | |
|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|
| | Sınırlı denetimden geçmiş | Dipnot | Ödenmiş sermaye | Hisse senedi ihraç primleri | Hisse senedi iptal karları | Diğer sermaye yedekleri | Duran varlıklar birikmiş yeniden değerleme artışları /azalışları | Tanımlanmış fayda planlarının birikmiş yeniden ölçüm kazançları/ kayıpları | Diğer (1) | Yabancı para çevirim farkları | Gerçeğe uygun değer farkı diğer kapsamlı gelire yansıtılan finansal varlıkların birikmiş yeniden değerleme ve/veya sınıflandırma kazançları/ kayıplar | Diğer (2) | Kar yedekleri | Geçmiş dönem karı / (zararı) | Dönem net kar veya zararı | Toplam özkaynak |
| | **Önceki dönem (01/01/2020-31/03/2020)** | | | | | | | | | | | | | | | |
| **I.** | **Önceki dönem sonu bakiyesi** | | **3,486,268** | **-** | **-** | **-** | **141,898** | **(2,060)** | **(241)** | **326** | **79,930** | **(159,623)** | **3,207,698** | **-** | **1,476,311** | **8,230,507** |
| **II.** | **TMS 8 uyarınca yapılan düzeltmeler** | | **-** | **-** | **-** | **-** | **-** | **-** | **-** | **-** | **-** | **-** | **-** | **-** | **-** | **-** |
| 2.1 | Hataların düzeltilmesinin etkisi | | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| 2.2 | Muhasebe politikasında yapılan değişikliklerin etkisi | | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| **III.** | **Yeni bakiye (I+II)** | | **3,486,268** | **-** | **-** | **-** | **141,898** | **(2,060)** | **(241)** | **326** | **79,930** | **(159,623)** | **3,207,698** | **-** | **1,476,311** | **8,230,507** |
| IV. | Toplam kapsamlı gelir | | - | - | - | - | - | (518) | - | - | (26,516) | 31,884 | - | - | 306,997 | 311,847 |
| V. | Nakden gerçekleştirilen sermaye artırımı | | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| VI. | İç kaynaklardan gerçekleştirilen sermaye artırımı | | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| VII. | Ödenmiş sermaye enflasyon düzeltme farkı | | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| VIII. | Hisse senedine dönüştürülebilir tahviller | | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| IX. | Sermaye benzeri borçlanma araçları | | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| X. | Diğer değişiklikler nedeniyle artış /azalış | | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| XI. | Kar dağıtımı | | - | - | - | - | (24,087) | - | - | - | - | - | 1,500,398 | - | (1,476,311) | - |
| 11.1 | Dağıtılan temettü | | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| 11.2 | Yedeklere aktarılan tutarlar | (II-12) | - | - | - | - | (24,087) | - | - | - | - | - | 1,500,398 | - | (1,476,311) | - |
| 11.3 | Diğer | | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| | **Dönem sonu bakiyesi (III+IV+.....+X+XI)** | | **3,486,268** | **-** | **-** | **-** | **117,811** | **(2,578)** | **(241)** | **326** | **53,414** | **(127,739)** | **4,708,096** | **-** | **306,997** | **8,542,354** |
| | **Cari dönem (01/01/2021-31/03/2021)** | | | | | | | | | | | | | | | |
| **I.** | **Önceki dönem sonu bakiyesi** | | **3,486,268** | **-** | **-** | **-** | **117,811** | **(2,153)** | **28,762** | **326** | **22,042** | **(33,732)** | **4,708,096** | **-** | **626,645** | **8,954,065** |
| **II.** | **TMS 8 uyarınca yapılan düzeltmeler** | | **-** | **-** | **-** | **-** | **-** | **-** | **-** | **-** | **-** | **-** | **-** | **-** | **-** | **-** |
| 2.1 | Hataların düzeltilmesinin etkisi | | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| 2.2 | Muhasebe politikasında yapılan değişikliklerin etkisi | | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| **III.** | **Yeni bakiye (I+II)** | | **3,486,268** | **-** | **-** | **-** | **117,811** | **(2,153)** | **28,762** | **326** | **22,042** | **(33,732)** | **4,708,096** | **-** | **626,645** | **8,954,065** |
| IV. | Toplam kapsamlı gelir | | - | - | - | - | - | (2,915) | - | - | (15,283) | 128,678 | - | - | 207,138 | 317,618 |
| V. | Nakden gerçekleştirilen sermaye artırımı | | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| VI. | İç kaynaklardan gerçekleştirilen sermaye artırımı | | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| VII. | Ödenmiş sermaye enflasyon düzeltme farkı | | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| VIII. | Hisse senedine dönüştürülebilir tahviller | | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| IX. | Sermaye benzeri borçlanma araçları | | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| X. | Diğer değişiklikler nedeniyle artış /azalış | | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| XI. | Kar dağıtımı | | - | - | - | - | 5,583 | - | - | - | - | - | 559,062 | - | (626,645) | (62,000) |
| 11.1 | Dağıtılan temettü | | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | (62,000) | - | - | (62,000) |
| 11.2 | Yedeklere aktarılan tutarlar | (II-12) | - | - | - | - | 5,583 | - | - | - | - | - | 621,062 | - | (626,645) | - |
| 11.3 | Diğer | | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| | **Dönem sonu bakiyesi (III+IV+.....+X+XI)** | | **3,486,268** | **-** | **-** | **-** | **123,394** | **(5,068)** | **28,762** | **326** | **6,759** | **94,946** | **5,267,158** | **-** | **207,138** | **9,209,683** |

(1) Diğer (Özkaynak yöntemiyle değerlenen yatırımların diğer kapsamlı gelirinden kar/zararda sınıflandırılmayacak payları ile diğer kar veya zarar olarak yeniden sınıflandırılmayacak diğer kapsamlı gelir unsurlarının birikmiş tutarları)

(2) Diğer (Nakit akış riskinden korunma kazançları/kayıpları, özkaynak yöntemiyle değerlenen yatırımların diğer kapsamlı gelirinden kar/zararda sınıflandırılacak payları ve diğer kar veya zarar olarak yeniden sınıflandırılacak diğer kapsamlı gelir unsurlarının birikmiş tutarları)

İlişikteki açıklama ve konsolide olmayan dipnotlar bu finansal tabloların tamamlayıcı parçalarıdır.

# 31 Mart 2021 tarihinde sona eren ara hesap dönemine ait konsolide olmayan nakit akış tablosu

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

| | Nakit akış tablosu | Dipnot | Sınırlı denetimden geçmiş Cari dönem (01/01/2021-31/03/2021) | Sınırlı denetimden geçmiş Önceki dönem (01/01/2020-31/03/2020) |
|---|---|---|---|---|
| **A.** | **Bankacılık faaliyetlerine ilişkin nakit akışları** | | | |
| **1.1** | **Bankacılık faaliyet konusu varlık ve yükümlülüklerdeki değişim öncesi faaliyet karı** | | **716,450** | **2,842,407** |
| 1.1.1 | Alınan faizler | | 1,357,297 | 1,429,674 |
| 1.1.2 | Ödenen faizler | | (783,010) | (587,078) |
| 1.1.3 | Alınan temettüler | | 1 | - |
| 1.1.4 | Alınan ücret ve komisyonlar | | 146,140 | 161,085 |
| 1.1.5 | Elde edilen diğer kazançlar | | 27,872 | 16,899 |
| 1.1.6 | Zarar olarak muhasebeleştirilen donuk alacaklardan tahsilatlar | | 121,067 | 171,313 |
| 1.1.7 | Personele ve hizmet tedarik edenlere yapılan nakit ödemeler | | (372,179) | (376,416) |
| 1.1.8 | Ödenen vergiler | | (61,595) | (46,316) |
| 1.1.9 | Diğer | | 280,857 | 2,073,246 |
| **1.2** | **Bankacılık faaliyetleri konusu varlık ve yükümlülüklerdeki değişim** | | **1,710,323** | **(4,395,044)** |
| 1.2.1 | Gerçeğe uygun değer farkı k/z'a yansıtılan fv'larda net (artış) azalış | | 12,890 | 13,459 |
| 1.2.2 | Bankalar hesabındaki net (artış) azalış | | 26,333 | 9,595 |
| 1.2.3 | Kredilerdeki net (artış) azalış | | (154,750) | (1,906,697) |
| 1.2.4 | Diğer varlıklarda net (artış) azalış | | (805,873) | (424,449) |
| 1.2.5 | Bankaların mevduatlarında net artış (azalış) | | 622,181 | (399,960) |
| 1.2.6 | Diğer mevduatlarda net artış (azalış) | | 2,480,826 | (855,427) |
| 1.2.7 | Gerçeğe uygun değer farkı k/z'a yansıtılan fy'lerde net artış (azalış) | | - | - |
| 1.2.8 | Alınan kredilerdeki net artış (azalış) | | (703,220) | (1,178,583) |
| 1.2.9 | Vadesi gelmiş borçlarda net artış (azalış) | | - | - |
| 1.2.10 | Diğer borçlarda net artış (azalış) | | 231,936 | 347,018 |
| **I.** | **Bankacılık faaliyetlerinden kaynaklanan net nakit akışı** | | **2,426,773** | **(1,552,637)** |
| **B.** | **Yatırım faaliyetlerine ilişkin nakit akışları** | | | |
| **II.** | **Yatırım faaliyetlerinden kaynaklanan net nakit akışı** | | **(440,701)** | **286,884** |
| 2.1 | İktisap edilen iştirakler, bağlı ortaklıklar ve birlikte kontrol edilen ortaklıklar (iş ortaklıkları) | | - | - |
| 2.2 | Elden çıkarılan iştirakler, bağlı ortaklıklar ve birlikte kontrol edilen ortaklıklar (iş ortaklıkları) | | - | - |
| 2.3 | Satın alınan menkul ve gayrimenkuller | | (88,840) | (33,066) |
| 2.4 | Elden çıkarılan menkul ve gayrimenkuller | | 166,848 | 31,975 |
| 2.5 | Elde edilen gerçeğe uygun değer farkı diğer kapsamlı gelire yansıtılan finansal varlıklar | | (635,190) | (278,727) |
| 2.6 | Elden çıkarılan gerçeğe uygun değer farkı diğer kapsamlı gelire yansıtılan finansal varlıklar | | 337,491 | 530,344 |
| 2.7 | Satın alınan itfa edilmiş maliyeti ile ölçülen finansal varlıklar | (I-6) | (692,009) | (14,089) |
| 2.8 | Satılan itfa edilmiş maliyeti ile ölçülen finansal varlıklar | (I-6) | 474,553 | 52,230 |
| 2.9 | Diğer | | (3,554) | (1,783) |
| **C.** | **Finansman faaliyetlerine ilişkin nakit akışları** | | | |
| **III.** | **Finansman faaliyetlerinden sağlanan net nakit** | | **(82,734)** | **(28,838)** |
| 3.1 | Krediler ve ihraç edilen menkul değerlerden sağlanan nakit | (II-4) | - | - |
| 3.2 | Krediler ve ihraç edilen menkul değerlerden kaynaklanan nakit çıkışı | (II-4) | - | - |
| 3.3 | İhraç edilen sermaye araçları | | - | - |
| 3.4 | Temettü ödemeleri | (II-12) | (62,000) | - |
| 3.5 | Kiralamaya ilişkin ödemeler | | (20,734) | (28,838) |
| 3.6 | Diğer | | - | - |
| **IV.** | **Yabancı para çevrim farklarının nakit ve nakde eşdeğer varlıklar üzerindeki etkisi** | | **919,308** | **545,364** |
| **V.** | **Nakit ve nakde eşdeğer varlıklardaki net artış (I + II + III + IV)** | | **2,822,646** | **(749,227)** |
| **VI.** | **Dönem başındaki nakit ve nakde eşdeğer varlıklar** | | **12,408,788** | **13,091,283** |
| **VII.** | **Dönem sonundaki nakit ve nakde eşdeğer varlıklar** | | **15,231,434** | **12,342,056** |

İlişikteki açıklama ve konsolide olmayan dipnotlar bu finansal tabloların tamamlayıcı parçalarıdır.

## Üçüncü bölüm

## Muhasebe politikaları

### I. Sunum esaslarına ilişkin açıklamalar

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

Konsolide olmayan finansal tablolar, Bankaların Muhasebe Uygulamalarına ve Belgelerin Saklanmasına İlişkin Usul ve Esaslar Hakkında Yönetmelik ve BDDK tarafından bankaların muhasebe ve finansal raporlama esaslarına ilişkin yayımlanan diğer yönetmelik, tebliğ, açıklama ve genelgeleri ve bunlar ile düzenlenmeyen konularda Kamu Gözetimi Muhasebe ve Denetim Standartları Kurumu ("KGK") tarafından yayımlanan Türkiye Finansal Raporlama Standartları ("TFRS") hükümlerine (bundan sonra hep birlikte "BDDK Muhasebe ve Finansal Raporlama Mevzuatı" olarak anılacaktır) uygun olarak hazırlanmıştır. Banka, muhasebe kayıtlarını Türk parası olarak, Bankacılık Kanunu, Türk Ticaret Kanunu ve Türk vergi mevzuatına uygun olarak tutmaktadır. 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 TL olarak hazırlanmıştır.

Finansal tabloların BDDK Muhasebe ve Finansal Raporlama Mevzuatı'na göre hazırlanmasında Banka yönetiminin bilançodaki varlık ve yükümlülükler ile bilanço tarihi itibarıyla koşullu konular hakkında varsayımlar ve tahminler yapması gerekmektedir. Söz konusu varsayımlar ve tahminler esas itibarıyla 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.

COVID-19 virüsünün dünyada çeşitli ülkelere yayılması, özellikle salgına aşırı maruz kalan ülkelerde operasyonlarda aksaklıklara yol açtığı gibi, hem bölgesel ve hem de küresel olarak ekonomik koşulları olumsuz yönde etkilemektedir. COVID-19'un dünya geneline yayılması sonucunda, virüsün bulaşmasını önlemek amacıyla dünyada olduğu gibi ülkemizde de çeşitli tedbirler alınmış ve hala alınmaya devam edilmektedir. Bu tedbirlerin yanı sıra, ekonomik görünüm üzerindeki olumsuz etkileri azaltmak için kapsamlı finansal önlemler de eş zamanlı olarak alınmıştır.

Banka, 31 Mart 2021 tarihli konsolide olmayan finansal tablolarını hazırlarken COVID-19 salgınının olası etkilerini finansal tabloların hazırlanmasında kullanılan tahmin ve varsayımlara yansıtmıştır. Beklenen kredi zararları hesaplamasında kullanılan tahmin ve varsayımlar finansal varlıklarda değer düşüklüğüne ilişkin açıklamalar kısmında açıklanmıştır.

#### b. Finansal tabloların hazırlanmasında izlenen muhasebe politikaları ve kullanılan değerleme esasları

Finansal tabloların hazırlanmasında izlenen muhasebe politikaları ve kullanılan değerleme esasları BDDK Muhasebe ve Finansal Raporlama Mevzuatı kapsamında yer alan esaslara göre belirlenmiş ve uygulanmıştır. Söz konusu muhasebe politikaları ve değerleme esasları aşağıda yer alan II. ile XXIV. no'lu dipnotlar arasında açıklanmaktadır.

Finansal tabloların hazırlanmasında esas alınan muhasebe politikaları önceki yılda kullanılanlar ile tutarlı olarak uygulanmıştır.

#### c. Muhasebe politikaları ve açıklamalarındaki değişiklikler

1 Ocak 2021'den geçerli olmak üzere yürürlüğe giren TMS/TFRS değişikliklerinin Banka'nın muhasebe politikaları, finansal durumu ve performansı üzerinde önemli bir etkisi bulunmamaktadır. Finansal tabloların kesinleşme tarihi itibarıyla yayımlanmış ancak yürürlüğe girmemiş olan TMS ve TFRS değişikliklerinin, Banka'nın muhasebe politikaları, finansal durumu ve performansı üzerinde önemli etkisi 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 yayınlanmıştır ve değişikliklerin erken uygulanmasına izin verilmektedir. Yapılan değişiklikler ile sözleşmeye bağlı nakit akışlarının belirlenmesinde kullanılan esas ile riskten korunma muhasebesi hükümlerinde belirli istisnalar sağlanmaktadır. Değişikliklerin Banka finansal tabloları üzerindeki etkisi değerlendirilmiş olup, erken uygulamayı gerektirecek bir durum olmadığı sonucuna varılmıştır. Diğer taraftan, Gösterge Faiz Oranı Reformu için sürecin 31 Aralık 2021 tarihi itibarıyla tamamlanması öngörülmekte olup, Banka'nın değişikliklere uyum kapsamında çalışmaları devam etmektedir.

## II. Finansal araçların kullanım stratejisi ve yabancı para cinsinden işlemlere ilişkin açıklamalar

Banka, finansal araçlara ilişkin stratejilerini kaynak yapısına bağlı olarak yönlendirmektedir. Kaynak yapısı ağırlıklı olarak mevduattan oluşmaktadır. Yatırım araçları genellikle likit enstrümanlardan seçilmektedir. Yükümlülükleri karşılayacak likidite sağlanmaktadır. Bilanço tarihi itibarıyla Banka'nın aktif ve özkaynak yapısı yükümlülüklerini karşılayacak düzeydedir.

Banka, risk yönetimi politikası gereğince döviz pozisyonu taşımamaktadır. Müşteri işlemlerinden kaynaklanan kur riski doğduğunda Banka karşı işlemler yapma yoluna giderek pozisyonunu kapatmaya çalışmaktadır.

Bilanço kalemlerinin vade yapısı ve faiz oranları dikkate alınarak gerekli yatırım kararları verilmektedir. Bilançoya ilişkin limitler belirlenmiştir. Aktif kalemlerin dağılımı belirlenmiş olup, belirlenen dağılıma göre getiri analizleri yapılmaktadır.

Banka bilanço dışı vadeli işlemler yaparken yapılan işlemin tersini de yapmaya çalışarak kur ve faiz riskine yönelik azami özen göstermektedir. Yapılacak işlemler için müşteri limitleri belirlenmiştir.

Yabancı para cinsinden işlemlere ilişkin açıklamalar:

Yabancı para işlemlerden doğan kur farkı gelirleri ve giderleri işlemin yapıldığı dönemde kayıtlara intikal ettirilmiştir. Dönem sonlarında, yabancı para aktif ve pasif hesapların bakiyeleri, dönem sonu Banka gişe döviz alış kurlarından evalüasyona tabi tutularak TL'ye çevrilmiş ve oluşan kur farkları kambiyo işlemleri karı veya zararı olarak kayıtlara yansıtılmıştır.

## III. Konsolide edilen bağlı ortaklıklara ilişkin bilgilerin sunumu

Bağlı ortaklıklar "TMS 27 Bireysel Finansal Tablolar" çerçevesinde muhasebeleştirilmektedir. Hisse senetleri aktif bir piyasada (borsada) işlem gören bağlı ortaklıklar söz konusu piyasadaki (borsadaki) kayıtlı fiyatları dikkate alınarak gerçeğe uygun değerleri ile finansal tablolara yansıtılmaktadır. Hisse senetleri aktif bir piyasada (borsada) işlem görmeyen bağlı ortaklıklar ise elde etme maliyetleri üzerinden izlenmekte, varsa değer azalış karşılıkları düşüldükten sonra maliyet bedelleri ile finansal tablolarda gösterilmektedir.

## IV. Vadeli işlem ve opsiyon sözleşmeleri ile türev ürünlere ilişkin açıklamalar

Banka'nın türev işlemleri vadeli alım satım, swap, futures ve opsiyon sözleşmelerinden meydana gelmektedir.

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

Türev finansal araçlar ilk olarak gerçeğe uygun değerleriyle muhasebeleştirilir ve ilişkilendirilebilen işlem maliyetleri oluştukları tarihte kar veya zararda muhasebeleştirilir. Türev işlemler sınıflandırılmalarına uygun olarak, gerçeğe uygun değerinin pozitif olması durumunda "Türev finansal varlıkların gerçeğe uygun değer farkı kar zarara yansıtılan kısmı" içinde, negatif olması durumunda ise "Türev finansal yükümlülüklerin gerçeğe uygun değer farkı kar zarara yansıtılan kısmı" içinde gösterilmektedir. 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 rayiç değerleri dikkate alınarak veya indirgenmiş nakit akımı modelinin kullanılması suretiyle hesaplanmaktadır.

30 Haziran 2020 tarihinden itibaren, Banka, TCMB swap işlemleri için gerçeğe uygun değer ölçümünü daha doğru yansıtması adına TRLibor ortalama faiz eğrisini kullanmaya başlamıştır ve gerekli gerçeğe uygun değer ölçümü düzenlemelerini yapmıştır.

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

## IV. Vadeli işlem ve opsiyon sözleşmeleri ile türev ürünlere ilişkin açıklamalar (devamı)

### Riskten korunma amaçlı türev ürünlere ilişkin açıklamalar

Banka, TFRS 9'a uygun olarak riskten korunma muhasebesinde "TMS 39 Finansal Araçlar: Muhasebeleştirme ve Ölçme" ("TMS 39") standardını uygulamaya devam etmektedir.

Banka, TL mevduat ve rotatif kredilerinin faiz oranlarındaki değişimlerden korunmak amacıyla faiz swap işlemleri ve çapraz para swap işlemleri aracılığıyla nakit akış riskinden korunma muhasebesi uygulamaktadır. Nakit akış riskinden korunma muhasebesi kapsamında, riskten korunma aracının gerçeğe uygun değer değişimi pozitif veya negatif olmasına göre, "Türev finansal varlıkların gerçeğe uygun değer farkı diğer kapsamlı gelire yansıtılan kısmı" veya "Türev finansal yükümlülüklerin gerçeğe uygun değer farkı diğer kapsamlı gelire yansıtılan kısmı" hesaplarında bilanço içerisinde muhasebeleştirilmektedir. Banka her bilanço tarihinde nakit akış riskinden korunma muhasebesi için etkinlik testleri uygulamakta, etkin olan kısımlar TMS 39'da tanımlandığı şekilde finansal tablolarda özkaynaklar altında "Kar veya zararda yeniden sınıflandırılacak birikmiş diğer kapsamlı gelirler veya giderler" hesap kaleminde muhasebeleştirilmekte, etkin olmayan kısma ilişkin tutar ise kar veya zarar tablosu ile ilişkilendirilmektedir. Riskten korunan kaleme ilişkin nakit akışlarının kar veya zararı etkilediği dönemlerde, ilgili riskten korunma aracının kar/zararı da özkaynaktan çıkartılarak kar veya zarar 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 kar veya zarar 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 "Kar 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 kar veya zarar tablosuna sınıflandırılır.

## V. Faiz gelir ve giderlerine ilişkin açıklamalar

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

1 Ocak 2018 tarihinden itibaren Banka, kredi değer düşüklüğüne uğrayan ve donuk alacak olarak sınıflandırılan finansal varlıklar için, sonraki raporlama dönemlerinde, varlığın itfa edilmiş maliyetine etkin faiz oranını uygulamaktadır. Söz konusu faiz geliri hesaplaması değer düşüklüğü hesaplamasına konu olan tüm finansal varlıklar için her bir sözleşme bazında yapılmaktadır. Beklenen kredi zararı modellerinde temerrüt halinde kayıp oranı hesaplanırken etkin faiz oranı uygulanmaktadır ve beklenen kredi zararı hesaplaması da söz konusu faiz tutarını içermektedir. Bu sebeple hesaplanan ilgili tutar için kar veya zarar tablosunda "Beklenen Zarar Karşılıkları" hesabı ile "Kredilerden Alınan Faizler" hesabı arasında sınıflama yapılmaktadır. Finansal araçtaki kredi riskinin finansal varlık artık kredi değer düşüklüğüne uğramış olarak nitelendirilmeyecek şekilde iyileşmesi ve bu iyileşmenin tarafsız olarak sonra meydana gelen bir olayla ilişkilendirilebilmesi durumunda (borçlunun kredi derecesindeki bir artış gibi), sonraki raporlama dönemlerindeki faiz gelirini brüt defter değerine etkin faiz oranını uygulayarak hesaplar.

## VI. Ücret ve komisyon gelir ve giderlerine ilişkin açıklamalar

Kullandırılan kredilere ilişkin olarak ödenen komisyonlar ile bunlara karşılık müşterilerden tahsil edilen ücret ve komisyonlar gerçekleştikleri dönemde kar veya zarar tablosuna yansıtılırken müşteriden tahsil edilen ücret ve komisyonların ödenen tutarları aşan kısımları ile herhangi bir masrafla ilişkilendirilmeksizin tahsil edilen ücret ve komisyonlar, krediye ilişkin etkin faizin bir unsuru olarak değerlendirilmekte ve kredinin vadesi boyunca tahakkuk esasına göre kar veya zarar tablosuna kaydedilmektedir. Kullanılan kredilere ilişkin olarak kredi sağlayan kurum ve kuruluşlara ödenen ücret ve komisyon giderleri etkin faizin unsuru olarak dikkate alınmakta ve kredi vadesi boyunca kar veya zarar tablosu ile ilişkilendirilmektedir.

## VII. Finansal araçlara ilişkin açıklamalar

### Finansal araçların ilk defa finansal tablolara alınması

Finansal bir varlık veya finansal bir yükümlülük, sadece finansal araca ilişkin sözleşme hükümlerine taraf olduğunda finansal durum tablosuna alınmaktadır. Finansal araçların normal yoldan alımı veya satımı, işlem tarihinde ya da teslim tarihinde muhasebeleştirme yöntemlerinden biri kullanılarak finansal tablolara alınır veya finansal tablo dışı bırakılır. Menkul değerlerin alım ve satım işlemleri teslim tarihinde muhasebeleştirilmektedir.

### Finansal araçların ilk ölçümü

Finansal araçların ilk muhasebeleştirilmesinde, sınıflandırması, sözleşmeye bağlı şartlara ve ilgili iş modeline bağlıdır. "TFRS 15 Müşteri Sözleşmelerinden Hasılat" kapsamında değerlendirilen varlıklar dışındaki bir finansal varlık veya finansal yükümlülük ilk defa finansal tablolara alınırken gerçeğe uygun değerinden ölçülmektedir. Gerçeğe uygun değer değişimleri kar veya zarara yansıtılanlar dışındaki finansal varlık ve yükümlülüklerin ilk ölçümünde, bunların edinimiyle veya ihracıyla doğrudan ilişkilendirilebilen işlem maliyetleri de gerçeğe uygun değere ilave edilmekte veya gerçeğe uygun değerden düşülmektedir.

### Finansal araçların sınıflandırılması

Finansal araçların ilk muhasebeleştirilme esnasında hangi kategoride sınıflandırılacağı, yönetim için kullanılan ilgili iş modeli ile sözleşmeye bağlı nakit akışların özelliklerine bağlıdır. Bu nedenle Banka, 1 Ocak 2018 tarihinden itibaren tüm finansal varlıklarını, bu varlıklarının yönetimi için kullandığı iş modelini ve sözleşmeye bağlı nakit akışlarını esas alarak sınıflandırmıştır.

TFRS 9 uyarınca, bir finansal varlığın, 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 tutulması durumunda, bu finansal varlık sözleşmeye bağlı nakit akışlarının özellikleri esas alınarak sınıflandırılmaktadır. Söz konusu unsurun sadece zamanın geçmesinin bedelini karşılayıp karşılamadığını değerlendirmek için bir yargı kullanılmakta ve finansal varlığın ifade edildiği para birimi ve faiz oranının geçerli olduğu dönem gibi ilgili faktörler dikkate alınmaktadır. Sözleşme koşullarının, temel bir borç verme anlaşması ile tutarsız olan risklere veya nakit akışlarının değişkenliğine maruz kalmaya başladığı durumlarda ilgili finansal varlık gerçeğe uygun değer değişimi kar veya zarara yansıtılarak ölçülmektedir. Banka, TFRS 9 Finansal Araçlar geçiş sürecinde TFRS 9 kapsamındaki tüm finansal varlıklar için "Sözleşmeye Bağlı Nakit Akışların Sadece Faiz ve Anaparadan Oluşup Oluşmadığının" testini gerçekleştirmiş ve varlık sınıflandırmasını iş modeli kapsamında değerlendirmiştir.

### İş modeli değerlendirmesi

İş modeli TFRS 9 uyarınca, belirli bir yönetim amacına ulaşılması için finansal varlık gruplarının birlikte nasıl yönetildiğini gösteren bir düzeyde belirlenmektedir.

Banka'nın iş modelleri üç kategoriden oluşmaktadır.

**Finansal varlıkları sözleşmeye bağlı nakit akışlarını tahsil etmek için elde tutmayı amaçlayan iş modeli:**

Finansal varlıkların ömürleri boyunca oluşacak sözleşmeye bağlı nakit akışlarının tahsil edilmesi amacıyla tutulduğu iş modelidir. Bu iş modeli kapsamında elde tutulan finansal varlıklar, finansal varlığa ilişkin sözleşme şartlarının, belirli tarihlerde sadece anapara ve anapara bakiyesinden kaynaklanan faiz ödemelerini içeren nakit akışlar testini geçmesi durumunda, itfa edilmiş maliyeti ile ölçülür. Merkez Bankası, bankalar, para piyasalarından alacaklar, itfa edilmiş maliyeti ile ölçülen finansal varlıklar kapsamındaki yatırımlar, krediler, finansal kiralama alacakları, faktoring alacakları ve diğer alacaklar bu iş modeli kapsamında değerlendirilmiştir.

## VII. Finansal araçlara ilişkin açıklamalar (devamı)

**Finansal varlıkların sözleşmeye bağlı nakit akışlarının tahsil edilmesini ve satılmasını amaçlayan iş modeli:**

Finansal varlıkların, hem sözleşmeye bağlı nakit akışlarının tahsil edilmesi hem de finansal varlıkların satılması amacıyla tutulduğu iş modelidir. Bu iş modeli kapsamında elde tutulan finansal varlıklar, finansal varlığa ilişkin sözleşme şartlarının, belirli tarihlerde sadece anapara ve anapara bakiyesinden kaynaklanan faiz ödemelerini içeren nakit akışlar testini geçmesi durumunda, gerçeğe uygun değer değişimi diğer kapsamlı gelir altında muhasebeleştirilmektedir. Gerçeğe uygun değer farkı diğer kapsamlı gelire yansıtılan finansal varlıklar bu iş modeli kapsamında değerlendirilmiştir.

**Diğer iş modelleri:**

Finansal varlıkların, sözleşmeye bağlı nakit akışlarının tahsil edilmesi amacıyla ya da sözleşmeye bağlı nakit akışlarının tahsil edilmesi ve finansal varlıkların satılması amacıyla tutulmadığı ve gerçeğe uygun değer değişiminin kar veya zarara yansıtılarak ölçüldüğü iş modelleridir. Gerçeğe uygun değer farkı kar zarara yansıtılan finansal varlıklar ve türev finansal varlıklar bu iş modeli kapsamında değerlendirilmiştir.

**Finansal varlık ve yükümlülüklerin ölçüm kategorileri**

Banka'nın TFRS 9 kapsamında finansal varlıkları üç ana sınıf bazında aşağıdaki gibidir:

- Gerçeğe uygun değer farkı kar zarara yansıtılan finansal varlıklar

- Gerçeğe uygun değer farkı diğer kapsamlı gelire yansıtılan finansal varlıklar ve

- İtfa edilmiş maliyeti ile ölçülen finansal varlıklar (krediler dahil).

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

Gerçeğe uygun değer farkı kar/zarara yansıtılan finansal varlıklar, sözleşmeye bağlı nakit akışlarını tahsil etmek için elde tutmayı amaçlayan iş modeli ile sözleşmeye bağlı nakit akışlarının tahsil edilmesini ve satılmasını amaçlayan iş modeli dışında kalan diğer model ile yönetilen finansal varlıklar ile finansal varlığa ilişkin sözleşme şartlarının, belirli tarihlerde sadece anapara ve anapara bakiyesinden kaynaklanan faiz ödemelerini içeren nakit akışlarına yol açmaması durumunda; piyasada kısa dönemde oluşan fiyat ve benzeri unsurlardaki dalgalanmalardan kar sağlamak amacıyla elde edilen veya elde edilme nedeninden bağımsız olarak, kısa dönemde kar sağlamaya yönelik bir portföyün parçası olan finansal varlıklardır. Gerçeğe uygun değer farkı kar/zarara yansıtılan finansal varlıklar, gerçeğe uygun değerleri ile kayda alınmakta ve kayda alınmalarını takiben de gerçeğe uygun değerleri ile değerlemeye tabi tutulmaktadır. Yapılan değerleme sonucu oluşan kazanç ve kayıplar kar/zarar hesaplarına dahil edilmektedir.

COVID-19 salgınının olumsuz etkileri nedeniyle Banka, gerçeğe uygun değer farkı kar/zarara yansıtılan özkaynak araçlarının değerlemesini gözden geçirmiştir ve raporlama tarihi itibarıyla gerçeğe uygun değerleme ölçümlemesinde herhangi bir düzeltme gerektirecek değişiklik bulunmadığına kanaat getirmiştir.

**Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıklar:**

TFRS 9 uyarınca finansal varlıkların sözleşmeye bağlı nakit akışlarının tahsil edilmesini ve satılmasını amaçlayan iş modelinde yönetilmesi ve finansal varlığa ilişkin sözleşme şartlarının, belirli tarihlerde sadece anapara ve anapara bakiyesinden kaynaklanan faiz ödemelerini içeren nakit akışlarına yol açması durumunda ilgili finansal varlıklar gerçeğe uygun değer farkı diğer kapsamlı gelire yansıtılarak ölçülmektedir.

Gerçeğe uygun değer farkı diğer kapsamlı gelire yansıtılan finansal varlıklar, gerçeğe uygun değerini yansıtan elde etme maliyetlerine işlem maliyetlerinin eklenmesi ile kayda alınmaktadır. Gerçeğe uygun değer farkı diğer kapsamlı gelire yansıtılan finansal varlıklar kayda alınmalarını takiben gerçeğe uygun değeriyle değerlenmektedir. Gerçeğe uygun değer farkı diğer kapsamlı gelire yansıtılan menkul değerlerin etkin faiz yöntemi ile hesaplanan faiz gelirleri ile sermayede payı temsil eden menkul değerlerin temettü gelirleri kar veya zarar tablosuna yansıtılmaktadır. Gerçeğe uygun değer farkı diğer kapsamlı gelire yansıtılan finansal varlıkların gerçeğe uygun değerleri ile itfa edilmiş maliyetleri arasındaki fark yani "Gerçekleşmemiş kar ve zararlar" ise ilgili finansal varlığa karşılık gelen değerin tahsili, varlığın satılması, elden çıkarılması veya zafiyete uğraması durumlarından birinin gerçekleşmesine kadar dönemin kar veya zarar tablosuna yansıtılmamakta ve özkaynaklar altındaki "Kar veya Zararda Yeniden Sınıflandırılacak Birikmiş Diğer Kapsamlı Gelirler veya Giderler" hesabında izlenmektedir. Söz konusu finansal varlıkların tahsil edildiğinde veya elden çıkarıldığında özkaynak içinde yansıtılan birikmiş gerçeğe uygun değer farkları kar veya zarar tablosuna yansıtılmaktadır.

## VII. Finansal araçlara ilişkin açıklamalar (devamı)

Gerçeğe uygun değer farkı diğer kapsamlı gelire yansıtılan finansal varlıklar olarak sınıflanan sermayede payı temsil eden menkul değerler teşkilatlanmış piyasalarda işlem görmesi ve/veya gerçeğe uygun değeri güvenilir bir şekilde belirlenebilmesi durumunda gerçeğe uygun değerleri ile muhasebeleştirilmekte, teşkilatlanmış piyasalarda işlem görmemesi ve gerçeğe uygun değeri güvenilir bir şekilde belirlenememesi durumunda, değer kaybı ile ilgili karşılık düşüldükten sonra maliyet bedelleri ile finansal tablolara yansıtılmaktadır. Bu kapsamda Banka, sermayede payı temsil eden gerçeğe uygun değer farkı diğer kapsamlı gelire yansıtılan finansal varlıkların maliyetlerinin, ilgili varlıkların gerçeğe uygun değerlerini en iyi şekilde yansıttığını değerlendirmiştir. İlgili varlıkların, gerçeğe uygun değer seviyesi Seviye 3 olarak belirlenmiştir.

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

COVID-19 salgınının olumsuz etkileri nedeniyle Banka, gerçeğe uygun değer farkı diğer kapsamlı gelire yansıtılan özkaynak araçlarının ve Seviye 3 olarak belirlenen finansal varlıklarının değerlemesini gözden geçirmiştir. Raporlama tarihi itibarıyla, Banka, gerçeğe uygun değerleme ölçümlemesinde herhangi bir düzeltme gerektirecek değişiklik bulunmadığına kanaat getirmiştir.

**İtfa Edilmiş Maliyeti ile Ölçülen Finansal Varlıklar:**

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

İtfa edilmiş maliyeti ile ölçülen finansal varlıklar ilk olarak gerçeğe uygun değerlerini yansıtan elde etme maliyet bedellerine işlem maliyetlerinin eklenmesi ile kayda alınmakta ve kayda alınmalarını takiben "Etkin faiz (iç verim) oranı yöntemi" kullanılarak "İtfa edilmiş maliyeti" ile ölçülmektedir. İtfa edilmiş maliyeti ile ölçülen finansal varlıklar ile ilgili faiz gelirleri kar veya zarar tablosuna yansıtılmaktadır.

**Krediler:**

Krediler, borçluya para, mal ve hizmet sağlama yoluyla yaratılan alım satım ya da kısa vadede satılma amacıyla elde tutulanlar dışında kalan finansal varlıkları ifade etmektedir.

Krediler sabit veya belirlenebilir nitelikte ödemelere sahip olan ve aktif bir piyasada işlem görmeyen finansal varlıklardır.

Krediler gerçeğe uygun değerlerini yansıtan elde etme maliyet bedellerine işlem maliyetlerinin eklenmesi ile ilk kayda alınmakta, etkin faiz yöntemi ile iskonto edilmiş maliyet tutarları üzerinden değerlenmektedir.

Banka'nın tüm kredileri "İtfa Edilmiş Maliyetiyle Ölçülen Finansal Varlıklar" altında izlenmektedir.

## VIII. Finansal varlıklarda değer düşüklüğüne ilişkin açıklamalar

Banka, 22 Haziran 2016 tarih ve 29750 sayılı Resmi Gazete'de yayımlanarak yürürlüğe giren "Kredilerin Sınıflandırılması ve Bunlar için Ayrılacak Karşılıklara İlişkin Usul ve Esaslar Hakkında Yönetmelik (Karşılık Yönetmeliği)" uyarınca 1 Ocak 2018 tarihinden itibaren finansal araçlar, krediler ve diğer alacaklar için TFRS 9 uygulaması kapsamında değer düşüş karşılığı hesaplamaya başlamıştır. Bu kapsamda, itfa edilmiş maliyetiyle ve gerçeğe uygun değer farkı diğer kapsamlı gelire yansıtılarak ölçülen finansal varlıkları için beklenen zarar karşılığı ayırmaktadır.

TFRS 9 standardına göre itfa edilmiş maliyetinden veya gerçeğe uygun değer değişimi diğer kapsamlı gelirde izlenen finansal varlıklar ile değer düşüklüğü hükümlerinin uygulandığı kredi taahhütlerine ve finansal teminat sözleşmelerine ilişkin beklenen kredi zararları için zarar karşılığı ayrılmaktadır. Beklenen kredi zararları tahmini tarafsız, olasılıklara göre ağırlıklandırılmış ve geçmiş olaylar, mevcut şartlar ve gelecekteki ekonomik şartlara ilişkin tahminler hakkında desteklenebilir bilgiler içermelidir.

**VIII. Finansal varlıklarda değer düşüklüğüne ilişkin açıklamalar (devamı)**

TFRS 9 kapsamına giren finansal varlıklar, ilk muhasebeleştirmeden sonra kredi kalitesindeki değişime göre üç aşamaya ayrılmakta ve beklenen kredi zararı bulunduğu aşamaya göre hesaplanmaktadır:

- **Aşama 1:** Finansal tablolara ilk alındıkları anda veya finansal tablolara ilk alındıkları andan sonra kredi riskinde önemli bir artış olmayan finansal varlıklardır. Bu finansal varlıklar için 12 aylık beklenen kredi zararı muhasebeleştirilir.
- **Aşama 2:** Finansal tablolara ilk alındığı andan sonra kredi riskinde önemli bir artış olan finansal varlıklar ikinci aşamaya aktarılır. Bu finansal varlıklar için ömür boyu beklenen kredi zararı muhasebeleştirilir.

Bir finansal araç ilk defa finansal tablolara alındıktan sonra, ilgili finansal aracın kredi riskinde önemli derecede artış olması durumunda birinci aşamadan ikinci aşamaya alınır. Banka, elindeki nicel ve nitel verileri kullanarak kredi bazında karşılaştırmalı değerlendirmenin yapılabildiği süreçleri oluşturmuştur. Tüm finansal araçlar raporlama tarihi itibarı ile kredi risklerinde önemli artış olup olmadığı konusunda değerlendirilmektedir.

Banka, değerlendirmelerinde aşağıdaki kriterleri kullanmaktadır.

**Nicel Kriterler:** Finansal aracın beklenen ömrü boyunca temerrüt riskinde meydana gelen değişiklik birinci aşama ve ikinci aşama arası geçişleri tetikleyen ana kriterdir. Kriter, kredinin finansal tablolara ilk alınma tarihindeki temerrüt olasılığı ve raporlama tarihindeki temerrüt olasılığının karşılaştırılması üzerine kuruludur. Krediler birinci aşama ve ikinci aşama arasında iki yönlü geçiş yapabilir. Gerçekleşen değişikliğin önemli derecede olup olmadığının belirlenmesi amacı ile Banka tarafından bireysel ve ticari portföyler için ayrı ayrı mutlak ve göreceli temerrüt olasılığı değişikliği eşik değerleri uygulanmaktadır. İlgili eşik değeri geriye dönük analizlerle gözden geçirilmekte ve gerekli durumlarda güncellenmektedir.

**Nitel Kriterler:** Değerlendirmelerde, kredi riski yönetiminde kullanılmakta olan nitel kriterler dikkate alınmaktadır. Portföylerin özelliklerine ve mevcut politikalara uygun olarak bireysel ve ticari portföylere özel kriterler belirlenmiştir. Nitel kriterlerin kullanımı uzman görüşleri ile desteklenmektedir.

- Gecikmesi gün sayısı yasal düzenlemelerdeki gün sayısını aşan krediler,
- Banka yönetimin takdiri ile yakın izlemeye sınıflanan krediler,
- "Kredilerin Sınıflandırılması ve Bunlar için Ayrılacak Karşılıklara İlişkin Usul ve Esaslar Hakkında Yönetmelik" uyarınca yeniden yapılandırma kapsamına alınan krediler,
- İdari kararla yeniden yapılandırma portföyüne sınıflandırılan krediler,
- Bireysel müşterilerin, sorunlu alacak olarak sınıflandırılan bir tüketici kredisi varsa diğer tüketici kredileri.

- **Aşama 3:** Aşama 3, raporlama tarihi itibarıyla değer düşüklüğüne uğradıklarına dair yeterli ve tarafsız kanıtı bulunan finansal varlıkları içermektedir. Bu finansal varlıklar için ömür boyu beklenen kredi zararı muhasebeleştirilir.

Değer düşüklüğünün belirlenmesinde aşağıdaki kriterler dikkate alınmaktadır:

- Gecikme gün sayısının yasal düzenlemelerdeki gün sayısını aşması,
- Kredi değerliliğinin bozulmuş olması,
- Teminatların ve/veya borçlunun özkaynaklarının alacakların vadesinde ödenmesini karşılamada yetersiz olması,
- Makroekonomik, sektör özelinde veya müşteri özelinde sebepler nedeniyle alacakların tahsilatının yasal düzenlemelerdeki gecikme gün sayısının aşılacağına kanaat getirilmesi.

Banka, BDDK'nın 17 Mart 2020 tarih ve 8948 sayılı Kararına istinaden, 17 Mart 2020 tarihinden itibaren 31 Aralık 2020 tarihine kadar geçerli olmak üzere 90 ile 180 gün arasında gecikmesi olup İkinci Grupta sınıflandırılmaya devam edilen krediler için temerrüt olasılığını %100 olarak dikkate alarak ömür boyu beklenen kredi zararı karşılığı ayırmaktadır. BDDK'nın 8 Aralık 2020 tarih ve 9312 sayılı Kararına istinaden bu süre 30 Haziran 2021 tarihine kadar uzatılmıştır.

Banka, BDDK'nın 27 Mart 2020 tarih ve 8970 sayılı Kararına istinaden, 31 Aralık 2020 tarihine kadar geçerli olmak üzere 30 ile 90 gün arasında gecikmesi olup Birinci Grupta sınıflandırılmaya devam edilen krediler için 12 aylık beklenen kredi zararı karşılığı ayırmaktadır. BDDK'nın 8 Aralık 2020 tarih ve 9312 sayılı Kararına istinaden bu süre 30 Haziran 2021 tarihine kadar uzatılmıştır.

Banka, ilgili sınıflama değişikliklerini uygulamaya almış ve 31 Mart 2021 tarihi itibarıyla hazırlanan konsolide olmayan finansal tablolarına bu değişiklikleri yansıtmıştır.

## VIII. Finansal varlıklarda değer düşüklüğüne ilişkin açıklamalar (devamı)

**Mevcut koşulların, geçmişteki olayların ve makroekonomik tahminlerin kullanımı:**

Beklenen zarar hesaplamalarında geçmiş olaylar, mevcut koşullar ve geleceğe yönelik ekonomik beklentiler (işsizlik oranı, GSYİH büyümesi, konut fiyat endeksi ve faiz oranları) kullanılarak oluşturulmuş farklı makroekonomik senaryolar dikkate alınmaktadır. Banka, geleceğe yönelik tahminler için baz, olumlu ve olumsuz olmak üzere üç ayrı makroekonomik senaryo kullanmaktadır. Makroekonomik modeller beklenen kredi zararı hesaplamasında kullanılan parametrelerin geleceğe yönelik bakışı yansıtması amacı ile uygulanmaktadır. Büyük kurumsal, finansal kurumlar, ticari, ipotekli bireysel ve bireysel krediler için farklı modeller bulunmaktadır.

**Beklenen kredi zarar karşılığı hesaplaması:**

Banka, beklenen kredi zararı hesaplamasında paranın zaman değerini de dikkate alan "Temerrüt Olasılığı x Temerrüt Halinde Kayıp x Temerrüt Tutarı" metodunu kullanmaktadır. Birinci aşama alacaklar için geleceğe yönelik bilgilerin dikkate alındığı 12 aylık beklenen kredi zarar hesaplaması uygulanmaktadır. İkinci aşama alacaklar için ise kredinin beklenen ömrü için hesaplama yapılmaktadır. Beklenen ömür beklenen kredi zararı vadeye kadar olan her 12 aylık dilimde muhtemel kredi zararlarının iskontolanıp toplanması ile bulunmaktadır. Donuk alacaklar için temerrüt olasılığı %100 olarak alınmakta, temerrüt halinde kayıp ve temerrüt tutarı ise takipteki alacağın özelliklerine göre beklenen ömür yaklaşımına uygun olarak hesaplanmaktadır.

BDDK'nın 27 Mart 2020 tarih ve 8970 sayılı Kararına istinaden, 30 ile 90 gün arasında gecikmesi olup Birinci Grupta sınıflandırılmaya devam edilen krediler için risk politikalarına uygun olarak, ömür boyu beklenen kredi zararı karşılığı ayrılmıştır. BDDK'nın 8 Aralık 2020 tarih ve 9312 sayılı Kararına istinaden bu süre 30 Haziran 2021 tarihine kadar uzatılmıştır.

BDDK'nın 17 Mart 2020 tarih ve 8948 sayılı Kararına istinaden, 90 ile 180 gün arasında gecikmesi olup İkinci Grupta sınıflandırılmaya devam edilen krediler için temerrüt olasılığını %100 olarak dikkate alarak, ömür boyu beklenen kredi zararı karşılığı ayrılmıştır. BDDK'nın 8 Aralık 2020 tarih ve 9312 sayılı Kararına istinaden bu süre 30 Haziran 2021 tarihine kadar uzatılmıştır.

Banka, 31 Mart 2021 tarihi itibarıyla beklenen kredi zarar karşılığı hesaplamasında COVID-19 salgınının olumsuz etkilerini içerecek şekilde güncellenen makroekonomik verileri kullanmış ve ilgili etkileri en iyi tahmin yaklaşımıyla beklenen zarar karşılıklarına yansıtmıştır.

**Kayıttan düşme politikası:**

27 Kasım 2019 tarih ve 30961 sayılı Resmi Gazete'de yayımlanarak yürürlüğe giren "Kredilerin Sınıflandırılması ve Bunlar İçin Ayrılacak Karşılıklara İlişkin Usul ve Esaslar Hakkında Yönetmelikte Değişiklik Yapılmasına Dair Yönetmelik" kapsamında Banka, "Beşinci Grup - Zarar Niteliğindeki Krediler" olarak sınıflandırılan kredilerinin, geri kazanılmasına ilişkin makul beklenti bulunmayan kısmını ilk raporlama döneminden (ara dönem veya yılsonu raporlama dönemi) itibaren TFRS 9 kapsamında kayıtlardan düşülebilir. Banka makul beklenti olup olmadığını belirlerken objektif ve subjektif değerlendirme yapmaktadır.

Kısmi kayıttan düşme işlemleri ise finansal varlığın borçlu tarafından belirli oranda geri ödeneceğine dair karşılıklı anlaşma yapılması ve söz konusu tutarın ödenmesinden sonra kalan tutarın veya bankada 5. grup altında sınıflandırılan ve geri kazanılmasına ilişkin makul beklenti bulunmayan kısmının finansal tablolardan çıkarılmasını ifade eder.

## IX. 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 niyetine sahip olması durumlarında bilançoda net tutarları üzerinden gösterilir.

## X. Satış ve geri alış anlaşmaları ve menkul değerlerin ödünç verilmesi işlemlerine ilişkin açıklamalar

Tekrar geri alımları öngören anlaşmalar çerçevesinde satılan menkul değerler ("Repo"), finansal araçların sınıflandırılmasına paralel olarak, gerçeğe uygun değer farkı kar zarara yansıtılan, gerçeğe uygun değer farkı diğer kapsamlı gelire yansıtılan finansal varlık veya itfa edilmiş maliyeti üzerinden değerlenen finansal varlık olarak sınıflandırılmaktadır. Repo işlemleri karşılığında sağlanan fonlar ise "Repo işlemlerinden sağlanan fonlar" hesaplarında izlenmektedir. Repo konusu menkul değerlere ait gelirler "Menkul değerlerden alınan faiz gelirleri" içerisinde, repo anlaşmaları çerçevesinde ödenen giderler ise "Para piyasası işlemlerine verilen faizler" hesaplarında muhasebeleştirilmektedir.

Geri alım taahhüdü ile alınan menkul kıymet ("Ters repo") işlemleri bilançoda "Ters repo işlemlerinden alacaklar" altında sınıflandırılmaktadır. Ters repo işlemlerinden elde edilen faiz gelirleri, "Para piyasası işlemlerinden alınan faizler" hesaplarında muhasebeleştirilmektedir.

Menkul değerlerin ödünç verilmesi işlemleri "Para Piyasalarına Borçlar" ana kalemi altında gösterilmektedir ve faiz gideri için reeskont kaydedilmektedir.

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

Satış amaçlı elde tutulan duran varlıklar, donuk alacaklardan dolayı edinilen maddi duran varlıklardan oluşmakta olup, finansal tablolarda "TFRS 5 Satış Amaçlı Elde Tutulan Duran Varlıklar ve Durdurulan Faaliyetler" standardı hükümlerine uygun olarak muhasebeleştirilmektedir.Satış amaçlı elde tutulan olarak sınıflandırılma kriterlerini sağlayan varlıklar, defter değerleri ile satış için katlanılacak maliyetler düşülmüş gerçeğe uygun değerlerinden düşük olanı ile ölçülür ve söz konusu varlıklar üzerinden amortisman ayırma işlemi durdurulur ve bu varlıklar bilançoda ayrı olarak sunulur. Bir varlığın satış amaçlı elde tutulan bir varlık olabilmesi için, ilgili varlığın (veya elden çıkarılacak varlık grubunun) bu tür varlıkların (veya elden çıkarılacak varlık grubunun) satışında sıkça rastlanan ve alışılmış koşullar çerçevesinde derhal satılabilecek durumda olması ve satış olasılığının yüksek olması gerekir. Satış olasılığının yüksek olması için, uygun bir yönetim kademesi tarafından, varlığın (veya elden çıkarılacak varlık grubunun) satışına ilişkin bir plan yapılmış ve alıcıların tespiti ile planın tamamlanmasına yönelik aktif bir program başlatılmış olmalıdır.

Banka'nın, alacaklarından dolayı elde ettiği gayrimenkuller, vadeli satış sözleşmesi akdedilmesine bağlı olarak finansal tablolarda satış amaçlı elde tutulan duran varlık satırında gösterilmiştir.

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

## XII. Şerefiye ve diğer maddi olmayan duran varlıklara ilişkin açıklamalar

Maddi olmayan duran varlıklar elde etme tutarları ve varlığın kullanılabilir hale getirilmesi için gerekli diğer doğrudan giderlerin ilavesi sureti ile bulunmuş maliyet bedeli ile izlenmektedir. Maddi olmayan duran varlıklar kayda alınmalarını izleyen dönemde maliyet bedelinden birikmiş amortismanların ve varsa birikmiş değer azalışlarının düşülmesinden sonra kalan tutarlar üzerinden izlenmektedir.

Maddi olmayan duran varlıklar, doğrusal amortisman yöntemi uygulanmak suretiyle amortismana tabi tutulmakta olup, kullanılan amortisman oranları ilgili aktiflerin ekonomik ömürlerine karşılık gelen oranlara uygun olarak belirlenmektedir.

| | |
|---|---|
| Maddi olmayan duran varlıklar | %33 |

Banka'nın şerefiyesi bulunmamaktadır.

## XIII. Maddi duran varlıklara ilişkin açıklamalar

Maddi duran varlıklar elde etme tutarları ve varlığın kullanılabilir hale getirilmesi için gerekli diğer doğrudan giderlerin ilavesi sureti ile bulunmuş maliyet bedeli ile izlenmektedir. Maddi duran varlıklar kayda alınmalarını izleyen dönemde maliyet bedelinden birikmiş amortismanların ve varsa birikmiş değer azalışlarının düşülmesinden sonra kalan tutarlar üzerinden izlenmektedir.

İhtiyatlılık ve önemlilik ilkeleri kapsamında maddi duran varlıkların cari değerlerinin net maliyet değerlerinin altında olması durumunda, net maliyet değerlerinin cari değerlerini aşan kısımları tutarında değer düşüklüğü karşılığı ayrılarak gider hesaplarına yansıtılmaktadır.

Maddi duran varlıklar, doğrusal amortisman yöntemi uygulanmak suretiyle amortismana tabi tutulmakta olup, kullanılan amortisman oranları ilgili aktiflerin ekonomik ömürlerine karşılık gelen oranlara uygun olarak belirlenmektedir.

| | |
|---|---|
| Gayrimenkuller | %2 |
| Menkuller, finansal kiralama ile edinilen menkuller | %2 - %50 |
| Kullanım hakkı olan menkuller ve gayrimenkuller | %9 - %50 |

Bilanço tarihi itibarıyla 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.

Maddi duran varlıkların elden çıkarılmasından doğan kazanç veya kayıplar ilgili dönemin kar/zarar hesaplarına aktarılmaktadır.

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

Maddi duran varlıklar üzerinde rehin, ipotek veya tedbir bulunmamaktadır. Maddi duran varlıklarla ilgili alım taahhüdü bulunmamaktadır.

## XIV. Kiralama işlemlerine ilişkin açıklamalar

### a. Kiralayan olarak yapılan işlemler

Banka'nın "kiralayan" konumunda bulunduğu finansal kiralama işlemleri bulunmamaktadır.

### b. Kiracı olarak yapılan işlemler

Finansal kiralama yoluyla edinilen aktifler, gerçeğe uygun bedelleri veya kira ödemelerinin iskonto edilmiş değerlerinin, düşük olanı üzerinden aktifleştirilmekte, kira bedelleri toplamı pasifte yükümlülük olarak kaydedilirken içerdikleri faiz tutarları ertelenmiş faiz tutarı olarak muhasebeleştirilmektedir. Kiralama konusu varlıklar maddi duran varlıklar hesabının altında izlenmekte ve normal amortisman yöntemine göre amortismana tabi tutulmakta olup, amortisman oranı tahmini ekonomik ömrü doğrultusunda tespit edilmektedir.

Banka, bazı şube binaları, ATM makinelerinin lokasyonları ve araçlar için faaliyet kiralaması yapmaktadır. 1 Ocak 2019 tarihinden itibaren geçerli olan "TFRS 16 Kiralamalar" standardı ile birlikte faaliyet kiralaması ile finansal kiralama arasındaki fark ortadan kalkmış olup, kiralama işlemleri kiracılar tarafından varlık (kullanım hakkı varlığı) olarak "Maddi Duran Varlıklar" kaleminde ve yükümlülük olarak "Kiralama İşlemlerinden Yükümlülükler" kaleminde gösterilmeye başlanmıştır. Diğer kiralama işlemleri tutarlarının önemlilik seviyesinin altında kalması nedeniyle, bu işlemler TFRS 16 kapsamı dışında değerlendirilerek, ilgili kira ödemeleri "Diğer Faaliyet Giderleri" altında muhasebeleştirilmektedir.

## XIV. Kiralama işlemlerine ilişkin açıklamalar (devamı)

Banka - kiracı olarak:

Banka, sözleşmenin başlangıcında, sözleşmenin kiralama sözleşmesi olup olmadığını 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, bir kiralama sözleşmesidir ya da bir kiralama işlemi içerir. Bu durumda Banka, kiralamanın fiilen başladığı tarihte finansal tablolarında kullanım hakkı varlığını "Maddi Duran Varlıklar" kalemi altında ve kira yükümlülüğünü "Kiralama İşlemlerinden Yükümlülükler" kalemi altında gösterir.

Kullanım hakkı varlığı finansal tablolarda 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 ve

(d) Dayanak varlığın sökülmesi ve taşınmasıyla, yerleştirildiği alanın restore edilmesiyle ya da dayanak varlığın kiralamanın hüküm ve koşullarının gerektirdiği duruma getirilmesi için restore edilmesiyle ilgili olarak Banka tarafından katlanılacak tahmini maliyetler.

Kullanım hakkı varlığı kayda alınmalarını izleyen dönemde maliyet bedelinden birikmiş amortismanların ve varsa birikmiş değer azalışlarının düşülmesinden sonra kalan tutarlar üzerinden izlenmektedir. Ayrıca maliyet bedeli kira yükümlülüğünün yeniden ölçümüne göre düzenlenmektedir.

Kullanım hakkı varlığı, "TMS 16 Maddi Duran Varlıklar" standardına uygun olarak amortismana tabi tutulmaktadır.

Kiralamanın fiilen başladığı tarihte Banka, kira yükümlülüğünü o tarihte ödenmemiş olan kira ödemelerinin bugünkü değeri üzerinden ölçer. Kira ödemeleri, kiralamadaki zımnî faiz oranının kolaylıkla belirlenebilmesi durumunda, bu oran kullanılarak iskonto edilir. Kira ödemeleri, Banka'nın alternatif borçlanma faiz oranı kullanılarak iskonto edilmiştir.

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

(a) Sabit ödemelerden her türlü kiralama teşvik alacaklarının düşülmesiyle bulunan tutar,

(b) İlk ölçümü kiralamanın fiilen başladığı tarihte bir endeks veya oran kullanılarak yapılan, bir endeks veya orana bağlı değişken kira ödemeleri,

(c) Kalıntı değer taahhütleri kapsamında Banka tarafından ödenmesi beklenen tutarlar,

(d) Bankanın satın alma opsiyonunu kullanacağından makul ölçüde emin olması durumunda, bu opsiyonun kullanım fiyatı ve

(e) Kiralama süresinin Bankanın kiralamayı sonlandırmak için bir opsiyon kullanacağını göstermesi durumunda, kiralamanın sonlandırılmasına ilişkin ceza ödemeleri.

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

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

(b) Defter değerini, yapılan kira ödemelerini yansıtacak şekilde azaltır ve

(c) Defter değerini, tüm yeniden değerlendirmeleri ve kiralamada yapılan değişiklikleri yansıtacak şekilde ya da revize edilmiş özü itibarıyla sabit kira ödemelerini yansıtacak şekilde yeniden ölçer.

## XV. Karşılıklar, koşullu varlıklar ve yükümlülüklere ilişkin açıklamalar

Karşılıklar ve koşullu yükümlülükler "Karşılıklar, Koşullu Borçlar ve Koşullu Varlıklar" ("TMS 37") standardına uygun olarak muhasebeleştirilmektedir.

Karşılıklar bilanço tarihi itibarıyla mevcut bulunan ve geçmişten kaynaklanan yasal veya yapısal bir yükümlülüğün bulunması, yükümlülüğü yerine getirmek için ekonomik fayda sağlayan kaynakların çıkışının muhtemel olması ve yükümlülüğün tutarı konusunda güvenilir bir tahminin yapılabildiği durumlarda muhasebeleştirilmektedir.

Geçmiş dönemlerdeki olayların bir sonucu olarak ortaya çıkan yükümlülükler için bu yükümlülüklerin ortaya çıktığı dönemde, gerçekleşme olasılığının yüksek olması durumunda ve tutarı güvenilir olarak tahmin edilebiliyorsa, karşılık ayrılmaktadır.

## XVI. Çalışanların haklarına ilişkin yükümlülüklere ilişkin açıklamalar

Banka çalışanların haklarına ilişkin yükümlülüklerini "TMS 19 Çalışanlara Sağlanan Faydalar" ("TMS 19") standardı uyarınca muhasebeleştirmektedir.

Türkiye'de mevcut kanunlar çerçevesinde, Banka istifa ya da kötü hal dışında görevine son verdiği personeli ile emekliliğe hak kazanan personeline beher çalışma yılı için 30 günlük ücret veya resmi olarak açıklanan tavan üzerinden kıdem tazminatı ve beher çalışma yılı üzerinden hesaplanacak ihbar süresi için ihbar tazminatı ödemekle yükümlüdür.

Banka, ilişikteki finansal tablolarda yer alan kıdem tazminatı karşılığını TMS 19 hükümleri uyarınca "Projeksiyon Metodu"nu kullanarak ve Banka'nın personel hizmet süresini tamamlama ve kıdem tazminatına hak kazanma konularında geçmiş yıllarda kazandığı deneyimlerini baz alarak hesaplamış ve devlet tahvilleri kazanç oranı ile iskonto etmiştir. Aktüeryal kayıp ve kazançlar TMS 19 standardı uyarınca özkaynak altında muhasebeleştirilmiştir.

Banka, çalışanları adına Sosyal Güvenlik Kurumu'na ("SGK") yasa ile belirlenmiş tutarlarda katkı payı ödemek zorundadır. Banka'nın ödemekte olduğu katkı payı dışında, çalışanlarına veya SGK'ya yapmak zorunda olduğu başka bir ödeme mecburiyeti yoktur. Bu primler tahakkuk ettikleri dönemde personel giderlerine yansıtılmaktadır.

Banka, çalışanlarının kullanmadığı izin günlerine ilişkin TMS 19 standardı uyarınca karşılık ayırmış ve finansal tablolarına yansıtmıştır.

Banka çalışanlarının üyesi bulundukları vakıf, sandık ve benzeri kuruluşlar bulunmamaktadır.

## XVII. Vergi uygulamalarına ilişkin açıklamalar

### a. Cari vergi

Banka, Türkiye'de yürürlükte bulunan vergi mevzuatı ve uygulamalarına tabidir.

31 Mart 2021 tarihi itibarıyla finansal tablolarda kurumlar vergisi oranı %20 olarak uygulanmıştır. 22 Nisan 2021 tarihli Resmi Gazete'de yayımlanan 7316 sayılı 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.

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.

Kurumlar vergisi oranı kurumların ticari kazancına vergi yasaları gereğince indirim kabul edilmeyen giderlerin ilave edilmesi, vergi yasalarında yer alan istisna (iştirak kazançları istisnası gibi) ve indirimlerin indirilmesi sonucu bulunacak vergi matrahına uygulanır. Kar dağıtılmadığı takdirde başka bir vergi ödenmemektedir.

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

Kurumlar vergisi, ilgili olduğu hesap döneminin sonunu takip eden dördüncü ayın son günü akşamına kadar beyan edilmekte ve tek taksitte ödenmektedir. Vergi mevzuatı uyarınca üçer aylık dönemler itibarıyla oluşan kazançlar üzerinden geçici vergi hesaplanarak ödenmekte ve bu şekilde ödenen tutarlar yıllık kazanç üzerinden hesaplanan vergiden mahsup edilmektedir.

Ödenecek cari vergi tutarları, peşin ödenen vergi tutarlarıyla ilişkili olduğundan netleştirilmektedir.

### b. Ertelenmiş vergi

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. Banka, ertelenmiş vergi varlıklarını veya borçlarını, TMS 12 kapsamında yürürlükte bulunan vergi kanununa göre %20 üzerinden hesaplamıştır. 22 Nisan 2021 tarihli Resmi Gazete'de yayımlanan 7316 sayılı 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.

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.

## XVII. Vergi uygulamalarına ilişkin açıklamalar (devamı)

### c. 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 ilişkili kuruluşlarla (kişilerle), fiyatlandırmaları emsallere uygunluk ilkesi çerçevesinde yapılmayan ürün, hizmet veya mal alım ve satım işlemlerine giriyorlarsa, ilgili karların transfer fiyatlaması yoluyla örtülü bir şekilde dağıtıldığı kanaatine varılacaktır. Bu tarz transfer fiyatlaması yoluyla örtülü kar dağıtımları, karı dağıtan kurum nezdinde kurumlar vergisi açısından vergi matrahından indirilemeyecektir. Ayrıca, dağıtılan örtülü kazanç tutarı net kar payı kabul edilerek, kar dağıtılan kurumun gerçek ya da tüzel kişi olmasına, tam ya da dar mükellef olmasına, vergiye tabi olmayan veya vergiden muaf olmasına bağlı olarak kar payı stopajı hesaplanacaktır.

Söz konusu tebliğin "7.1 Yıllık Belgelendirme" bölümünde öngörüldüğü üzere kurumlar vergisi mükelleflerinin, ilişkili kişilerle bir hesap dönemi içinde yaptıkları mal veya hizmet alım ya da satım işlemleri ile ilgili olarak "Transfer Fiyatlandırması, Kontrol Edilen Yabancı Kurum ve Örtülü Sermayeye İlişkin Formu" doldurmaları ve Kurumlar Vergisi beyannamesi ekinde, bağlı bulunulan vergi dairesine göndermeleri gerekmektedir.

## XVIII. Borçlanmalara ilişkin ilave açıklamalar

Banka, gerektiğinde kaynak ihtiyacını yurt içi ve yurt dışı kuruluşlardan kredi temin ederek, para piyasalarına borçlanarak veya yurt içi piyasalarda menkul kıymet ihraç ederek karşılamaktadır. Bu yollarla temin edilen kaynaklar, işlem tarihinde elde etme maliyeti üzerinden kayda alınmakta, etkin faiz yöntemiyle itfa edilmiş maliyetinden değerlenmektedir.

## XIX. İhraç edilen hisse senetlerine ilişkin açıklamalar

2021 yılı içerisinde ihraç edilen hisse senedi bulunmamaktadır.

## XX. Aval ve kabullere ilişkin açıklamalar

Banka, aval ve kabullerini, müşterilerin ödemeleri ile eşzamanlı olarak gerçekleştirmekte olup, bilanço dışı yükümlülükleri içerisinde göstermektedir.

## XXI. Devlet teşviklerine ilişkin açıklamalar

Banka'nın bilanço tarihi itibarıyla yararlanmış olduğu devlet teşvikleri bulunmamaktadır.

## XXII. Raporlamanın bölümlemeye göre yapılmasına ilişkin açıklamalar

Faaliyet bölümü, bir işletmenin;

a. Hasılat elde edebildiği ve harcama yapabildiği (aynı işletmenin diğer kısımları ile yapılan işlemlere ilişkin hasılat ve giderler de dahil olmak üzere) işletme faaliyetlerinde bulunan,
b. Faaliyet sonuçlarının, bölüme tahsis edilecek kaynaklara ilişkin kararların alınması ve bölümün performansının değerlendirilmesi amacıyla işletmenin faaliyetlere ilişkin karar almaya yetkili mercii tarafından düzenli olarak gözden geçirildiği ve
c. Hakkında ayrı finansal bilgilerin mevcut olduğu bir kısmıdır.

Faaliyet bölümlerine göre raporlama Dördüncü Bölüm VIII no'lu dipnotta sunulmuştur.

## XXIII. Kar yedekleri ve karın dağıtılması

Yasal yedekler, Türk Ticaret Kanunu ("TTK")'nda birinci ve ikinci yedeklere ayrılmaktadır. Birinci yasal yedekler, toplam yedekler ödenmiş sermayenin %20'sine ulaşıncaya kadar kardan %5 oranında ayrılır. İkinci yasal yedekler, ödenmiş sermayenin %5'ini aşan nakit kar dağıtımları üzerinden %10 oranında ayrılır.

## XXIV. Diğer hususlara ilişkin açıklamalar

Bulunmamaktadır.

## Dördüncü bölüm
## Mali bünyeye ve risk yönetimine ilişkin bilgiler

### I. Özkaynak kalemlerine ilişkin açıklamalar

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

8 Aralık 2020 tarih ve 9312 sayılı BDDK düzenlemesi ile 30 Haziran 2021 tarihine kadar gerçekleştirilecek sermaye yeterliliği hesaplamalarında;

- 23 Mart 2020 tarihi itibarıyla "Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Menkul Değerler" portföyünde yer alan menkul kıymetlerin negatif değerleme farklarının, Yönetmelik uyarınca hesaplanacak ve sermaye yeterliliği oranı hesaplamasında kullanılacak özkaynak tutarında dikkate alınmayabileceğine devam edilmesine,
- Kredi riskine esas tutar hesaplamasında, hesaplama tarihinden önceki 252 iş gününün TCMB döviz alış kurlarının basit aritmetik ortalamasının kullanılabileceğine

karar verilmiştir.

Ayrıca 17 Nisan 2020 tarih ve 3984 sayılı BDDK düzenlemesi ile sermaye yeterliliği hesaplamalarında Türkiye Cumhuriyeti Merkezi Yönetiminden olan ve YP cinsinden düzenlenen alacaklara yüzde sıfır risk ağırlığı uygulanabilmesine karar verilmiştir.

Banka, 31 Mart 2021 tarihi itibarıyla yasal sermaye yeterliliği oranı hesaplamalarını söz konusu kararları kullanmadan gerçekleştirmiştir.

Banka'nın 31 Mart 2021 tarihi itibarıyla hesaplanan cari dönem özkaynak tutarı 12,702,361 TL, sermaye yeterliliği standart oranı ise %24.22'dir. 31 Aralık 2020 tarihi itibarıyla hesaplanan özkaynak tutarı 12,328,040 TL, sermaye yeterliliği standart oranı ise %25.12'dir.

## I. Özkaynak kalemlerine ilişkin açıklamalar (devamı)

| | Cari dönem | 1/1/2014 öncesi uygulamaya ilişkin tutar (*) |
|---|---|---|
| **ÇEKİRDEK SERMAYE** | | |
| Bankanın tasfiyesi halinde alacak hakkı açısından diğer tüm alacaklardan sonra gelen ödenmiş sermaye | 3,486,268 | |
| Hisse senedi ihraç primleri | - | |
| Yedek akçeler | 5,267,158 | |
| Türkiye Muhasebe Standartları (TMS) uyarınca özkaynaklara yansıtılan kazançlar | 130,479 | |
| Kar | 207,138 | |
| Net dönem karı | 207,138 | |
| Geçmiş yıllar karı | - | |
| İştirakler, bağlı ortaklıklar ve birlikte kontrol edilen ortaklıklardan bedelsiz olarak edinilen ve dönem karı içerisinde muhasebeleştirilmeyen hisseler | 29,003 | |
| **İndirimler öncesi çekirdek sermaye** | **9,120,046** | |
| **Çekirdek sermayeden yapılacak indirimler** | | |
| 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 | 5,309 | |
| Faaliyet kiralaması geliştirme maliyetleri | 47,315 | |
| 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 | 42,126 | 42,126 |
| 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 indirimler toplamı** | **94,750** | |
| **Çekirdek sermaye toplamı** | **9,025,296** | |
| **İLAVE ANA SERMAYE** | | |
| Çekirdek sermayeye dahil edilmeyen imtiyazlı paylara tekabül eden sermaye ile bunlara ilişkin ihraç primleri | - | |
| Kurumca uygun görülen borçlanma araçları ve bunlara ilişkin ihraç primleri | - | |
| Kurumca uygun görülen borçlanma araçları ve bunlara ilişkin ihraç primleri (Geçici Madde 4 kapsamında olanlar) | - | |
| **İndirimler öncesi ilave ana sermaye** | **-** | |
| **İlave ana sermayeden yapılacak indirimler** | **-** | |
| Bankanın kendi ilave ana sermayesine yapmış olduğu doğrudan veya dolaylı yatırımlar | - | |
| Bankanın ilave ana sermaye kalemlerine yatırım yapan bankalar ile finansal kuruluşlar tarafından ihraç edilen ve Yönetmeliğin 7 nci maddesinde belirtilen şartları taşıyan özkaynak kalemlerine bankanın yaptığı yatırımlar | - | |
| Ortaklık paylarının %10 veya daha azına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların özkaynak unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonları toplamının, bankanın çekirdek sermayesinin %10'nunu aşan kısmı | - | |
| Ortaklık paylarının %10 veya daha fazlasına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların ilave ana sermaye unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonları toplamı | - | |
| Kurulca belirlenecek diğer kalemler | - | |
| **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 + ilave ana sermaye)** | **9,025,296** | |

(*) "Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmelik"in Geçici Madde'leri kapsamında geçiş hükümlerine tabi olan kalemler için geçiş sürecinin sonunda dikkate alınacak tutarlar gösterilmektedir.

## I. Özkaynak kalemlerine ilişkin açıklamalar (devamı)

| | Cari dönem | 1/1/2014 öncesi uygulamaya ilişkin tutar (*) |
|---|---|---|
| **KATKI SERMAYE** | | |
| Kurumca uygun görülen borçlanma araçları ve bunlara ilişkin ihraç primleri | 3,157,415 | |
| Kurumca uygun görülen borçlanma araçları ve bunlara ilişkin ihraç primleri (Geçici Madde 4 kapsamında olanlar) | - | |
| Karşılıklar (Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmeliğin 8 inci maddesinin birinci fıkrasında belirtilen tutarlar) | 526,501 | |
| **İndirimler öncesi katkı sermaye** | **3,683,916** | |
| **Katkı sermayeden yapılacak indirimler** | | |
| Bankanın kendi katkı sermayesine yapmış olduğu doğrudan veya dolaylı yatırımlar (-) | - | |
| Bankanın katkı sermaye kalemlerine yatırım yapan bankalar ile finansal kuruluşlar tarafından ihraç edilen ve Yönetmeliğin 8 inci maddesinde belirtilen şartları taşıyan özkaynak kalemlerine bankanın yaptığı yatırımlar | - | |
| Ortaklık paylarının %10 veya daha azına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların özkaynak unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonları toplamının, bankanın çekirdek sermayesinin %10'nunu aşan kısmı (-) | - | |
| Ortaklık paylarının %10 veya daha fazlasına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların katkı sermaye unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonları toplamı | - | |
| Kurulca belirlenecek diğer kalemler (-) | - | |
| **Katkı sermayeden yapılan indirimler toplamı** | **-** | |
| **Katkı sermaye toplamı** | **3,683,916** | |
| | | |
| **Toplam özkaynak (Ana sermaye ve katkı sermaye toplamı)** | **12,709,212** | |
| **Ana sermaye ve katkı sermaye toplamı (Toplam özkaynak)** | | |
| Kanunun 50 ve 51 inci maddeleri hükümlerine aykırı olarak kullandırılan krediler | - | |
| Kanunun 57 nci maddesinin birinci fıkrasındaki sınırı aşan tutarlar ile bankaların alacaklarından dolayı edinmek zorunda kaldıkları ve aynı madde uyarınca elden çıkarmaları gereken emtia ve gayrimenkullerden edinim tarihinden itibaren üç yıl geçmesine rağmen elden çıkarılamayanların net defter değerleri | - | |
| Kurulca belirlenecek diğer hesaplar | 6,851 | |
| **Geçiş sürecinde ana sermaye ve katkı sermaye toplamından (sermayeden) indirilmeye devam edecek unsurlar** | | |
| Ortaklık paylarının yüzde %10 veya daha azına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların özkaynak unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonları toplamının, bankanın çekirdek sermayesinin yüzde onunu aşan kısmının, Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmeliğin Geçici 2 nci maddesinin birinci fıkrası uyarınca çekirdek sermayeden, ilave ana sermayeden ve katkı sermayeden indirilmeyen kısmı | - | |
| Ortaklık paylarının %10'dan daha fazlasına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların doğrudan ya da dolaylı olarak ilave ana sermaye ve katkı sermaye unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonlarının toplam tutarının Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmeliğin Geçici 2 nci maddesinin birinci fıkrası uyarınca, ilave ana sermayeden ve katkı sermayeden indirilmeyen kısmı | - | |
| Ortaklık paylarının %10'dan daha fazlasına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların çekirdek sermaye unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonlarının, geçici farklara dayanan ertelenmiş vergi varlıklarının ve ipotek hizmeti sunma haklarının Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmeliğin Geçici 2 nci maddesinin ikinci fıkrasının (1) ve (2) nci alt bentleri uyarınca çekirdek sermayeden indirilecek tutarlarının, Yönetmeliğin Geçici 2 nci maddesinin birinci fıkrası uyarınca çekirdek sermayeden indirilmeyen kısmı | - | |
| **ÖZKAYNAK** | | |
| Toplam özkaynak (Ana sermaye ve katkı sermaye toplamı) | 12,702,361 | |
| Toplam risk ağırlıklı tutarlar | 52,444,768 | |
| **SERMAYE YETERLİLİĞİ ORANLARI** | | |
| Çekirdek sermaye yeterliliği oranı (%) | 17.21 | |
| Ana sermaye yeterliliği oranı (%) | 17.21 | |
| Sermaye yeterliliği oranı (%) | 24.22 | |
| **TAMPONLAR** | | |
| Toplam ilave çekirdek sermaye gereksinimi oranı (a+b+c) | 2.64 | |
| a) Sermaye koruma tamponu oranı (%) | 2.50 | |
| b) Bankaya özgü döngüsel sermaye tamponu oranı (%) | 0.14 | |
| c) Sistemik önemli banka tamponu oranı (%) | - | |
| Sermaye Koruma ve Döngüsel Sermaye Tamponlarına İlişkin Yönetmeliğin 4 üncü maddesinin birinci fıkrası uyarınca hesaplanacak ilave çekirdek sermaye tutarının risk ağırlıklı varlıklar tutarına oranı (%) | 11.21 | |
| **Uygulanacak indirim 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 | 196,479 | |
| **Katkı sermaye hesaplamasında dikkate alınan karşılıklara ilişkin sınırlar** | | |
| Standart yaklaşımın kullanıldığı alacaklar için ayrılan genel karşılıklar (Onbindeyüzyirmibeşlik sınır öncesi) | 526,501 | |
| Standart yaklaşımın kullanıldığı alacaklar için ayrılan genel karşılıkların risk ağırlıklı tutarlar toplamının %1.25'ine kadar olan kısmı | 526,501 | |
| 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 | - | |

(*) "Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmelik"in Geçici Madde'leri kapsamında geçiş hükümlerine tabi olan kalemler için geçiş sürecinin sonunda dikkate alınacak tutarlar gösterilmektedir.

## I. Özkaynak kalemlerine ilişkin açıklamalar (devamı)

| | Önceki dönem | 1/1/2014 öncesi uygulamaya ilişkin tutar (*) |
|---|---|---|
| **ÇEKİRDEK SERMAYE** | | |
| Bankanın tasfiyesi halinde alacak hakkı açısından diğer tüm alacaklardan sonra gelen ödenmiş sermaye | 3,486,268 | |
| Hisse senedi ihraç primleri | - | |
| Yedek akçeler | 4,708,096 | |
| Türkiye Muhasebe Standartları (TMS) uyarınca özkaynaklara yansıtılan kazançlar | 140,179 | |
| Kar | 626,645 | |
| Net dönem karı | 626,645 | |
| Geçmiş yıllar karı | - | |
| İştirakler, bağlı ortaklıklar ve birlikte kontrol edilen ortaklıklardan bedelsiz olarak edinilen ve dönem karı içerisinde muhasebeleştirilmeyen hisseler | 29,003 | |
| **İndirimler öncesi çekirdek sermaye** | **8,990,191** | |
| **Çekirdek sermayeden yapılacak indirimler** | | |
| 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 | 2,394 | |
| Faaliyet kiralaması geliştirme maliyetleri | 50,147 | |
| 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 | 45,733 | 45,733 |
| 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 indirimler toplamı** | **98,274** | |
| **Çekirdek sermaye toplamı** | **8,891,917** | |
| **İLAVE ANA SERMAYE** | | |
| Çekirdek sermayeye dahil edilmeyen imtiyazlı paylara tekabül eden sermaye ile bunlara ilişkin ihraç primleri | - | |
| Kurumca uygun görülen borçlanma araçları ve bunlara ilişkin ihraç primleri | - | |
| Kurumca uygun görülen borçlanma araçları ve bunlara ilişkin ihraç primleri (Geçici Madde 4 kapsamında olanlar) | - | |
| **İndirimler öncesi ilave ana sermaye** | **-** | |
| **İlave ana sermayeden yapılacak indirimler** | **-** | |
| Bankanın kendi ilave ana sermayesine yapmış olduğu doğrudan veya dolaylı yatırımlar | - | |
| Bankanın ilave ana sermaye kalemlerine yatırım yapan bankalar ile finansal kuruluşlar tarafından ihraç edilen ve Yönetmeliğin 7 nci maddesinde belirtilen şartları taşıyan özkaynak kalemlerine bankanın yaptığı yatırımlar | - | |
| Ortaklık paylarının %10 veya daha azına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların özkaynak unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonları toplamının, bankanın çekirdek sermayesinin %10'nunu aşan kısmı | - | |
| Ortaklık paylarının %10 veya daha fazlasına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların ilave ana sermaye unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonları toplamı | - | |
| Kurulca belirlenecek diğer kalemler | - | |
| **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 + ilave ana sermaye)** | **8,891,917** | |

(*) "Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmelik"in Geçici Madde'leri kapsamında geçiş hükümlerine tabi olan kalemler için geçiş sürecinin sonunda dikkate alınacak tutarlar gösterilmektedir.

## I. Özkaynak kalemlerine ilişkin açıklamalar (devamı)

| | Önceki dönem | 1/1/2014 öncesi uygulamaya ilişkin tutar (*) |
|---|---|---|
| **KATKI SERMAYE** | | |
| Kurumca uygun görülen borçlanma araçları ve bunlara ilişkin ihraç primleri | 2,922,714 | |
| Kurumca uygun görülen borçlanma araçları ve bunlara ilişkin ihraç primleri (Geçici Madde 4 kapsamında olanlar) | - | |
| Karşılıklar (Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmeliğin 8 inci maddesinin birinci fıkrasında belirtilen tutarlar) | 522,581 | |
| **İndirimler öncesi katkı sermaye** | **3,445,295** | |
| **Katkı sermayeden yapılacak indirimler** | | |
| Bankanın kendi katkı sermayesine yapmış olduğu doğrudan veya dolaylı yatırımlar (-) | - | |
| Bankanın katkı sermaye kalemlerine yatırım yapan bankalar ile finansal kuruluşlar tarafından ihraç edilen ve Yönetmeliğin 8 inci maddesinde belirtilen şartları taşıyan özkaynak kalemlerine bankanın yaptığı yatırımlar | - | |
| Ortaklık paylarının %10 veya daha azına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların özkaynak unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonları toplamının, bankanın çekirdek sermayesinin %10'nunu aşan kısmı (-) | - | |
| Ortaklık paylarının %10 veya daha fazlasına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların katkı sermaye unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonları toplamı | - | |
| Kurulca belirlenecek diğer kalemler (-) | - | |
| **Katkı sermayeden yapılan indirimler toplamı** | **-** | |
| **Katkı sermaye toplamı** | **3,445,295** | |
| | | |
| **Toplam özkaynak (Ana sermaye ve katkı sermaye toplamı)** | **12,337,212** | |
| **Ana sermaye ve katkı sermaye toplamı (Toplam özkaynak)** | | |
| Kanunun 50 ve 51 inci maddeleri hükümlerine aykırı olarak kullandırılan krediler | - | |
| Kanunun 57 nci maddesinin birinci fıkrasındaki sınırı aşan tutarlar ile bankaların alacaklarından dolayı edinmek zorunda kaldıkları ve aynı madde uyarınca elden çıkarmaları gereken emtia ve gayrimenkullerden edinim tarihinden itibaren üç yıl geçmesine rağmen elden çıkarılamayanların net defter değerleri | - | |
| Kurulca belirlenecek diğer hesaplar | 9,172 | |
| **Geçiş sürecinde ana sermaye ve katkı sermaye toplamından (sermayeden) indirilmeye devam edecek unsurlar** | **-** | |
| Ortaklık paylarının yüzde %10 veya daha azına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların özkaynak unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonları toplamının, bankanın çekirdek sermayesinin yüzde onunu aşan kısmının, Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmeliğin Geçici 2 nci maddesinin birinci fıkrası uyarınca çekirdek sermayeden, ilave ana sermayeden ve katkı sermayeden indirilmeyen kısmı | - | |
| Ortaklık paylarının %10'dan daha fazlasına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların doğrudan ya da dolaylı olarak ilave ana sermaye ve katkı sermaye unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonlarının toplam tutarının Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmeliğin Geçici 2 nci maddesinin birinci fıkrası uyarınca, ilave ana sermayeden ve katkı sermayeden indirilmeyen kısmı | - | |
| Ortaklık paylarının %10'dan daha fazlasına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların çekirdek sermaye unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonlarının, geçici farklara dayanan ertelenmiş vergi varlıklarının ve ipotek hizmeti sunma haklarının Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmeliğin Geçici 2 nci maddesinin ikinci fıkrasının (1) ve (2) nci alt bentleri uyarınca çekirdek sermayeden indirilecek tutarlarının, Yönetmeliğin Geçici 2 nci maddesinin birinci fıkrası uyarınca çekirdek sermayeden indirilmeyen kısmı | - | |
| **ÖZKAYNAK** | | |
| Toplam özkaynak (Ana sermaye ve katkı sermaye toplamı) | 12,328,040 | |
| Toplam risk ağırlıklı tutarlar | 49,075,278 | |
| **SERMAYE YETERLİLİĞİ ORANLARI** | | |
| Çekirdek sermaye yeterliliği oranı (%) | 18.12 | |
| Ana sermaye yeterliliği oranı (%) | 18.12 | |
| Sermaye yeterliliği oranı (%) | 25.12 | |
| **TAMPONLAR** | | |
| Toplam ilave çekirdek sermaye gereksinimi oranı (a+b+c) | 2.65 | |
| a) Sermaye koruma tamponu oranı (%) | 2.50 | |
| b) Bankaya özgü döngüsel sermaye tamponu oranı (%) | 0.15 | |
| c) Sistemik önemli banka tamponu oranı (%) | - | |
| Sermaye Koruma ve Döngüsel Sermaye Tamponlarına İlişkin Yönetmeliğin 4 üncü maddesinin birinci fıkrası uyarınca hesaplanacak ilave çekirdek sermaye tutarının risk ağırlıklı varlıklar tutarına oranı (%) | 12.12 | |
| **Uygulanacak indirim 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 | 162,977 | |
| **Katkı sermaye hesaplamasında dikkate alınan karşılıklara ilişkin sınırlar** | | |
| Standart yaklaşımın kullanıldığı alacaklar için ayrılan genel karşılıklar (Onbindeyüzyirmibeşlik sınır öncesi) | 556,541 | |
| Standart yaklaşımın kullanıldığı alacaklar için ayrılan genel karşılıkların risk ağırlıklı tutarlar toplamının %1.25'ine kadar olan kısmı | 522,581 | |
| 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 | - | |

(*) "Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmelik"in Geçici Madde'leri kapsamında geçiş hükümlerine tabi olan kalemler için geçiş sürecinin sonunda dikkate alınacak tutarlar gösterilmektedir.

## I. Özkaynak kalemlerine ilişkin açıklamalar (devamı)

### Özkaynak hesaplamasına dahil edilecek borçlanma araçlarına ilişkin bilgiler

| | | |
|---|---|---|
| **İhraççı/Krediyi kullandıran** | ING Bank N.V. | ING Bank N.V. |
| **Borçlanma aracının kodu (CUSIP, ISIN vb.)** | - | - |
| **Borçlanma aracının tabi olduğu mevzuat** | BDDK | BDDK |
| **Özkaynak Hesaplamasında Dikkate Alınma Durumu** | Katkı Sermaye | Katkı Sermaye |
| **1/1/2015'den itibaren %10 oranında azaltılarak dikkate alınma uygulamasına tabi olma durumu** | Hayır | Hayır |
| **Konsolide veya konsolide olmayan bazda veya hem konsolide hem konsolide olmayan bazda geçerlilik durumu** | Solo-Konsolide | Solo-Konsolide |
| **Borçlanma aracının türü** | Kredi | Kredi |
| **Özkaynak hesaplamasında dikkate alınan tutar (En son raporlama tarihi itibarıyla)** | 55 milyon USD (453 milyon TL) ve 51 milyon EURO (496 milyon TL) | 50 milyon USD (411 milyon TL) ve 185 milyon EURO (1,797 milyon TL) |
| **Borçlanma aracının nominal değeri** | 91 milyon USD (755 milyon TL) ve 85 milyon EURO (827 milyon TL) | 62 milyon USD (514 milyon TL) ve 231 milyon EURO (2,246 milyon TL) |
| **Borçlanma aracının muhasebesel olarak takip edildiği hesap** | Sermaye Benzeri Krediler | Sermaye Benzeri Krediler |
| **Borçlanma aracının ihraç tarihi/Kredi kullandırım tarihi** | 26 Haziran 2014 | 26 Mayıs 2015 |
| **Borçlanma aracının vade yapısı (Vadesiz/Vadeli)** | Vadeli | Vadeli |
| **Borçlanma aracının başlangıç vadesi** | 10 yıl | 10 yıl |
| **İhraççının BDDK onayına bağlı geri ödeme hakkının olup olmadığı** | Evet | Evet |
| **Geri ödeme opsiyonu tarihi, şarta bağlı geri ödeme opsiyonları ve geri ödenecek tutar** | 5.yıl | 5.yıl |
| **Müteakip geri ödeme opsiyonu tarihleri** | 5.yıl sonrası | 5.yıl sonrası |
| **Faiz/temettü ödemeleri** | - | - |
| **Sabit ya da değişken faiz/ temettü ödemeleri** | Değişken faiz | Değişken faiz |
| **Faiz oranı ve faiz oranına ilişkin endeks değeri** | Libor+%2.27 ve Euribor+%2.17 | Libor+%2.19 ve Euribor+%1.68 |
| **Temettü ödemesini durduran herhangi bir kısıtlamanın var olup olmadığı** | - | - |
| **Tamamen isteğe bağlı, kısmen isteğe bağlı ya da mecburi olma özelliği** | - | - |
| **Faiz artırımı gibi geri ödemeyi teşvik edecek bir unsurun olup olmadığı** | Yoktur | Yoktur |
| **Birikimsiz ya da birikimli olma özelliği** | - | - |
| **Hisse senedine dönüştürülebilme özelliği** | Yoktur | Yoktur |
| **Hisse senedine dönüştürülebilirse, dönüştürmeye sebep olacak tetikleyici olay/olaylar** | - | - |
| **Hisse senedine dönüştürülebilirse, tamamen ya da kısmen dönüştürme özelliği** | - | - |
| **Hisse senedine dönüştürülebilirse, dönüştürme oranı** | - | - |
| **Hisse senedine dönüştürülebilirse, mecburi ya da isteğe bağlı dönüştürme özelliği** | - | - |
| **Hisse senedine dönüştürülebilirse, dönüştürülebilir araç türleri** | - | - |
| **Hisse senedine dönüştürülebilirse, dönüştürülecek borçlanma aracının ihraççısı** | - | - |
| **Değer azaltma özelliği** | Yoktur | Yoktur |
| **Değer azaltma özelliğine sahipse, azaltıma sebep olacak tetikleyici olay/olaylar** | - | - |
| **Değer azaltma özelliğine sahipse, tamamen ya da kısmen değer azaltımı özelliği** | - | - |
| **Değer azaltma özelliğine sahipse, sürekli ya da geçici olma özelliği** | - | - |
| **Değeri geçici olarak azaltılabiliyorsa, değer artırım mekanizması** | - | - |
| **Tasfiye halinde alacak hakkı açısından hangi sırada olduğu (Bu borçlanma aracının hemen üstünde yer alan araç)** | Borçlanmalardan sonra birincil sermaye benzeri borçlar ve ana sermayeden önce, diğer katkı sermayelerle aynı | Borçlanmalardan sonra birincil sermaye benzeri borçlar ve ana sermayeden önce, diğer katkı sermayelerle aynı |
| **Bankaların özkaynaklarına ilişkin yönetmeliğin 7 nci ve 8 inci maddelerinde yer alan şartlardan haiz olunmayan olup olmadığı** | Yoktur | Yoktur |
| **Bankaların özkaynaklarına ilişkin yönetmeliğin 7 nci ve 8 inci maddelerinde yer alan şartlardan hangilerini haiz olunmadığı** | - | - |

## I. Özkaynak kalemlerine ilişkin açıklamalar (devamı)

### Özkaynak kalemleri ile bilanço tutarlarının mutabakatına ilişkin açıklamalar

| Risk sınıfları | Bilanço değeri | Özkaynak hesaplamasında dikkate alınan tutar |
|---|---|---|
| Özkaynaklar | 9,209,683 | 9,209,683 |
| Nakit akış riskinden korunma işlemlerinden elde edilen kazançlar | 94,946 | (94,946) |
| Faaliyet kiralaması geliştirme maliyetleri | 47,315 | (47,315) |
| Şerefiye ve maddi olmayan duran varlıklar | 41,766 | (42,126) |
| Genel karşılıklar | 526,501 | 526,501 |
| Sermaye benzeri krediler (*) | 4,346,226 | 3,157,415 |
| Sermayeden indirilen diğer değerler | 6,851 | (6,851) |
| **Özkaynak** | | **12,702,361** |

(*) 31 Mart 2021 tarihi itibarıyla, "Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmelik"in 8. maddesinin 9. fıkrası gereğince, Banka'nın 91 milyon USD ve 85 milyon EURO tutarındaki sermaye benzeri kredisi kalan vadesine 4 yıldan az kaldığı için %40 oranında, 62 milyon USD ve 231 milyon EURO tutarındaki sermaye benzeri kredisi ise kalan vadesine 5 yıldan az kaldığı için %20 oranında azaltılarak katkı sermayeye dahil edilmiştir.

## II. Kur riskine ilişkin açıklamalar

Kur riskinin yönetimi bankacılık hesapları ("banking book") ve alım satım hesapları ("trading book") bazında ayrıştırılmış olup, alım satım hesapları tarafında Yönetim Kurulu tarafından belirlenmiş döviz bazında pozisyon limitlerinin yanı sıra riske maruz değer ("RMD") limiti, bankacılık hesapları tarafında ise yine döviz pozisyon limitleri kapsamında yönetilmektedir. Ölçüm sonuçları ilgili üst düzey yönetim, Aktif Pasif Komitesi, Denetim Komitesi ve Yönetim Kurulu ile periyodik olarak paylaşılmaktadır. Öte yandan, kur riski genel piyasa riskinin bir parçası olarak, standart yöntem kapsamında sermaye yeterliliği standart oranının hesaplanmasında da dikkate alınmaktadır.

Banka'nın USD ve EURO cari döviz alış kurunun finansal tablo tarihinden geriye doğru son otuz günlük basit aritmetik ortalama değerleri sırasıyla 7.6581 (Tam TL) ve 9.1077 (Tam TL) olarak gerçekleşmiştir.

Banka'nın finansal tablo tarihi ile bu tarihten geriye doğru son beş iş günü kamuya duyurulan USD ve EURO cari döviz alış kurları aşağıdaki gibidir.

| | 1 USD | 1 EURO |
|---|---|---|
| Banka "yabancı para evalüasyon kuru" (31 Mart 2021) | 8.2942 | 9.7250 |
| Bundan önceki; | | |
| 30 Mart 2021 | 8.3298 | 9.7800 |
| 29 Mart 2021 | 8.1644 | 9.6209 |
| 26 Mart 2021 | 8.0227 | 9.4523 |
| 25 Mart 2021 | 7.9913 | 9.4313 |
| 24 Mart 2021 | 7.9500 | 9.4009 |

## II. Kur riskine ilişkin açıklamalar (devamı)

### Banka'nın kur riskine ilişkin bilgiler:

| | EURO | USD | Diğer YP | Toplam |
|---|---|---|---|---|
| **Cari dönem** | | | | |
| **Varlıklar** | | | | |
| Nakit değerler (kasa, efektif deposu, yoldaki paralar, satın alınan çekler) ve T.C. Merkez Bankası | 8,273,188 | 2,663,127 | 588,562 | 11,524,877 |
| Bankalar | 185,377 | 181,070 | 121,390 | 487,837 |
| Gerçeğe uygun değer farkı kar zarara yansıtılan finansal varlıklar | 66,977 | 60,400 | - | 127,377 |
| Para piyasalarından alacaklar | - | - | - | - |
| Gerçeğe uygun değer farkı diğer kapsamlı gelire yansıtılan finansal varlıklar | 555 | - | - | 555 |
| Krediler | 9,956,046 | 3,881,292 | 11,092 | 13,848,430 |
| İştirak, bağlı ortaklık ve birlikte kontrol edilen ortaklıklar (iş ortaklıkları) | - | 334 | - | 334 |
| İtfa edilmiş maliyeti üzerinden değerlenen finansal varlıklar | - | - | - | - |
| Riskten korunma amaçlı türev finansal varlıklar | - | - | - | - |
| Maddi duran varlıklar | - | - | - | - |
| Maddi olmayan duran varlıklar | - | - | - | - |
| Diğer varlıklar | 9,755 | 3,258 | 107 | 13,120 |
| **Toplam varlıklar** | **18,491,898** | **6,789,481** | **721,151** | **26,002,530** |
| **Yükümlülükler** | | | | |
| Bankalar mevduatı | 1,751,355 | 695,734 | - | 2,447,089 |
| Döviz tevdiat hesabı | 8,686,048 | 8,296,910 | 3,097,483 | 20,080,441 |
| Para piyasalarına borçlar | 61,530 | - | - | 61,530 |
| Diğer mali kuruluşlardan sağlanan fonlar | 4,028,481 | 4,176,313 | - | 8,204,794 |
| İhraç edilen menkul değerler | - | - | - | - |
| Muhtelif borçlar | 22,956 | 48,989 | 58 | 72,003 |
| Riskten korunma amaçlı türev finansal borçlar | - | - | - | - |
| Diğer yükümlülükler | 20,109 | 33,724 | 644 | 54,477 |
| **Toplam yükümlülükler** | **14,570,479** | **13,251,670** | **3,098,185** | **30,920,334** |
| **Net bilanço pozisyonu** | **3,921,419** | **(6,462,189)** | **(2,377,034)** | **(4,917,804)** |
| **Net nazım hesap pozisyonu** | **(3,897,923)** | **6,482,382** | **2,379,796** | **4,964,255** |
| Türev finansal araçlardan alacaklar | 6,759,097 | 17,208,141 | 3,492,232 | 27,459,470 |
| Türev finansal araçlardan borçlar | 10,657,020 | 10,725,759 | 1,112,436 | 22,495,215 |
| **Gayrinakdi krediler** | **3,492,190** | **5,185,587** | **254,175** | **8,931,952** |
| **Önceki dönem** | | | | |
| **Toplam varlıklar** | **14,847,298** | **6,035,764** | **1,486,812** | **22,369,874** |
| **Toplam yükümlülükler** | **12,673,709** | **12,803,994** | **3,149,958** | **28,627,661** |
| **Net bilanço pozisyonu** | **2,173,589** | **(6,768,230)** | **(1,663,146)** | **(6,257,787)** |
| **Net nazım hesap pozisyonu** | **(2,131,632)** | **6,771,906** | **1,665,293** | **6,305,567** |
| Türev finansal araçlardan alacaklar | 6,244,111 | 16,947,262 | 2,508,995 | 25,700,368 |
| Türev finansal araçlardan borçlar | 8,375,743 | 10,175,356 | 843,702 | 19,394,801 |
| **Gayrinakdi krediler** | **3,712,642** | **5,490,207** | **230,866** | **9,433,715** |

Kur riskine ilişkin tabloda:

Dövize endeksli kredilerin 37,131 TL (31 Aralık 2020: 51,640 TL) anapara ve reeskont tutarı krediler satırında gösterilmiştir.

Yabancı para net genel pozisyon/özkaynak standart oranın hesaplaması ile ilgili yönetmelik gereği kur riski tablosunda yer verilmeyen yabancı para tutarlar finansal tablolardaki sıralamaya göre açıklanmıştır.

Alım satım amaçlı türev finansal varlıklar: 277,544 TL (31 Aralık 2020: 253,921 TL).
Alım satım amaçlı türev finansal borçlar: 325,560 TL (31 Aralık 2020: 159,593 TL).
Riskten korunma fonları: Bulunmamaktadır (31 Aralık 2020: (3,772) TL).
Swap faiz alım işlemleri ve faiz alım opsiyonları: 7,007,610 TL (31 Aralık 2020: 6,242,443 TL).
Swap faiz satım işlemleri ve faiz satım opsiyonları: 7,007,610 TL (31 Aralık 2020: 6,242,443 TL).

## II. Kur riskine ilişkin açıklamalar (devamı)

Türev finansal araçlardan alacaklar / borçlar aşağıda belirtilen tutarlarda yabancı para valörlü döviz alım/satım işlemlerini içermektedir.

Valörlü döviz alım işlemleri: 438,954 TL (31 Aralık 2020: 653,653 TL).
Valörlü döviz satım işlemleri: 467,554 TL (31 Aralık 2020: 705,580 TL).

## III. Faiz oranı riskine ilişkin açıklamalar

Bilanço içi ve bilanço dışı faize duyarlı aktif ve pasif kalemlerin, vade uyumsuzluğu sonucu faiz oranlarındaki değişimden dolayı maruz kalabileceği zararı ifade eden faiz riski, gerek Basel düzenlemeleri gerekse diğer uluslararası standartlara uyum kapsamında bankacılık hesapları ("banking book") ve alım satım hesapları ("trading book") bazında ayrıştırılarak yönetilmektedir. Bu bağlamda, alım satım hesapları altındaki riske maruz değer ("RMD") limitinin yanı sıra alım satım ve bankacılık hesapları altında faiz oranı şoklarına karşı duyarlılık limitleri tahsis edilmiştir. Piyasa riskine ilişkin sermaye gereksinimi ise Basel II hükümleri çerçevesinde "Standart Yöntem" kapsamında hesaplanmaktadır.

Faiz oranı riskinden korunmak amacıyla bilanço dışı işlemler vasıtasıyla Yönetim Kurulu tarafından belirlenmiş limitler içinde kalmak kaydıyla riskten korunma stratejileri uygulanmakta olup sabit ve değişken faizli aktif ve pasif kalemler arasında bilanço içerisinde optimum denge hedeflenmektedir.

Bilançodaki faiz riskine ilişkin ölçümler ile duyarlılık analizleri düzenli olarak yapılmakta ve sonuçlar ilgili üst düzey yönetim, Aktif Pasif Komitesi, Denetim Komitesi ve Yönetim Kurulu ile periyodik olarak paylaşılmaktadır. Bankacılık hesaplarından kaynaklanan faiz oranı riskine ilişkin olarak yapılan içsel hesaplamalar günlük ve aylık olarak gerçekleştirilmekle birlikte bankacılık hesaplarından kaynaklanan faiz oranı riski standart rasyosu, Kurum'a aylık olarak raporlanmaktadır.

## III. Faiz oranı riskine ilişkin açıklamalar (devamı)

### 1. Cari dönem 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 (kasa, efektif deposu, yoldaki paralar, satın alınan çekler) ve T.C. Merkez Bankası | 11,306,275 | 26,335 | - | - | - | 1,637,704 | 12,970,314 |
| Bankalar | 196,288 | - | - | - | - | 292,259 | 488,547 |
| Gerçeğe uygun değer farkı kar zarara yansıtılan finansal varlıklar | 796,833 | 1,838,218 | 181,818 | 82,048 | 11,156 | 47 | 2,910,120 |
| Para piyasalarından alacaklar | 5,377,796 | - | - | - | - | - | 5,377,796 |
| Gerçeğe uygun değer farkı diğer kapsamlı gelire yansıtılan finansal varlıklar | 893,707 | 70,149 | 4,983 | 306 | - | 11,003 | 980,148 |
| Verilen krediler | 6,804,176 | 7,223,983 | 11,928,622 | 10,555,081 | 1,226,956 | 252,368 | 37,991,186 |
| İtfa edilmiş maliyeti üzerinden değerlenen finansal varlıklar | 1,954,750 | 1,097,646 | 203,843 | 1,220,416 | - | - | 4,476,655 |
| Diğer varlıklar (*) | - | - | - | - | - | 1,458,332 | 1,458,332 |
| **Toplam varlıklar** | **27,329,825** | **10,256,331** | **12,319,266** | **11,857,851** | **1,238,112** | **3,651,713** | **66,653,098** |
| **Yükümlülükler** | | | | | | | |
| Bankalar mevduatı | 2,447,081 | - | - | - | - | 16,433 | 2,463,514 |
| Diğer mevduat | 32,788,801 | 1,566,272 | 217,373 | 4,855 | - | 8,219,416 | 42,796,717 |
| Para piyasalarına borçlar | 9,684 | - | - | 61,530 | - | - | 71,214 |
| Muhtelif borçlar | 155,143 | - | - | - | - | 271,915 | 427,058 |
| İhraç edilen menkul değerler | - | - | - | - | - | - | - |
| Diğer mali kuruluşlardan sağlanan fonlar | 3,735,977 | 4,660,202 | 779,129 | 291,842 | - | - | 9,467,150 |
| Diğer yükümlülükler (**) | 534,514 | 455,234 | 206,810 | 4,054 | - | 10,226,833 | 11,427,445 |
| **Toplam yükümlülükler** | **39,671,200** | **6,681,708** | **1,203,312** | **362,281** | **-** | **18,734,597** | **66,653,098** |
| Bilançodaki uzun pozisyon | - | 3,574,623 | 11,115,954 | 11,495,570 | 1,238,112 | - | 27,424,259 |
| Bilançodaki kısa pozisyon | (12,341,375) | - | - | - | - | (15,082,884) | (27,424,259) |
| Nazım hesaplardaki uzun pozisyon | - | 567,092 | 428,642 | 1,393,007 | - | - | 2,388,741 |
| Nazım hesaplardaki kısa pozisyon | (444,020) | - | - | - | (30,000) | - | (474,020) |
| **Toplam pozisyon** | **(12,785,395)** | **4,141,715** | **11,544,596** | **12,888,577** | **1,208,112** | **(15,082,884)** | **1,914,721** |

(*) Diğer varlıklar satırındaki faizsiz sütunu maddi duran varlıklar, maddi olmayan duran varlıklar, satış amaçlı elde tutulan duran varlıklar, iştirak ve bağlı ortaklıklar, krediler dışındaki finansal varlıklar için beklenen zarar karşılıkları, cari vergi varlığı ve diğer aktifleri içermektedir.

(**) Diğer yükümlülükler satırındaki faizsiz sütunu diğer yabancı kaynaklar, karşılıklar, vergi borcu ve özkaynaklardan oluşmaktadır.

### Önceki dönem varlıkların, yükümlülüklerin ve nazım hesap kalemlerinin faize duyarlılığı (yeniden fiyatlandırmaya kalan süreler itibarıyla)

| Önceki dönem | 1 aya kadar | 1-3 ay | 3-12 ay | 1-5 yıl | 5 yıl ve üzeri | Faizsiz | Toplam |
|---|---|---|---|---|---|---|---|
| **Varlıklar** | | | | | | | |
| Nakit değerler (kasa, efektif deposu, yoldaki paralar, satın alınan çekler) ve T.C. Merkez Bankası | 7,719,891 | 7,607 | - | - | - | 1,382,291 | 9,109,789 |
| Bankalar | 302,017 | - | - | - | - | 1,125,484 | 1,427,501 |
| Gerçeğe uygun değer farkı kar zarara yansıtılan finansal varlıklar | 723,803 | 1,711,243 | 128,551 | 81,557 | 13,459 | 62 | 2,658,675 |
| Para piyasalarından alacaklar | 4,952,440 | - | - | - | - | - | 4,952,440 |
| Gerçeğe uygun değer farkı diğer kapsamlı gelire yansıtılan finansal varlıklar | 5,102 | 20,766 | - | 569,876 | - | 10,761 | 606,505 |
| Verilen krediler | 6,504,551 | 4,884,062 | 13,712,104 | 10,521,588 | 852,228 | 250,530 | 36,725,063 |
| İtfa edilmiş maliyeti üzerinden değerlenen finansal varlıklar | 33,547 | 404,107 | 1,691,674 | 2,123,431 | - | - | 4,252,759 |
| Diğer varlıklar (*) | - | - | - | - | - | 1,492,318 | 1,492,318 |
| **Toplam varlıklar** | **20,241,351** | **7,027,785** | **15,532,329** | **13,296,452** | **865,687** | **4,261,446** | **61,225,050** |
| **Yükümlülükler** | | | | | | | |
| Bankalar mevduatı | 1,650,302 | - | - | - | - | 12,634 | 1,662,936 |
| Diğer mevduat | 29,030,879 | 1,588,399 | 125,616 | - | - | 7,797,272 | 38,542,166 |
| Para piyasalarına borçlar | 9,438 | - | - | 57,784 | - | - | 67,222 |
| Muhtelif borçlar | 120,318 | - | - | - | - | 303,316 | 423,634 |
| İhraç edilen menkul değerler | - | - | - | - | - | - | - |
| Diğer mali kuruluşlardan sağlanan fonlar | 4,062,358 | 4,238,791 | 657,036 | 360,536 | - | - | 9,318,721 |
| Diğer yükümlülükler (**) | 469,247 | 367,638 | 357,048 | 1,302 | - | 10,015,136 | 11,210,371 |
| **Toplam yükümlülükler** | **35,342,542** | **6,194,828** | **1,139,700** | **419,622** | **-** | **18,128,358** | **61,225,050** |
| Bilançodaki uzun pozisyon | - | 832,957 | 14,392,629 | 12,876,830 | 865,687 | - | 28,968,103 |
| Bilançodaki kısa pozisyon | (15,101,191) | - | - | - | - | (13,866,912) | (28,968,103) |
| Nazım hesaplardaki uzun pozisyon | - | 1,100,635 | 656,959 | 341,014 | - | - | 2,098,608 |
| Nazım hesaplardaki kısa pozisyon | (339,878) | - | - | - | (30,000) | - | (369,878) |
| **Toplam pozisyon** | **(15,441,069)** | **1,933,592** | **15,049,588** | **13,217,844** | **835,687** | **(13,866,912)** | **1,728,730** |

(*) Diğer varlıklar satırındaki faizsiz sütunu maddi duran varlıklar, maddi olmayan duran varlıklar, satış amaçlı elde tutulan duran varlıklar, iştirak ve bağlı ortaklıklar, krediler dışındaki finansal varlıklar için beklenen zarar karşılıkları, cari vergi varlığı ve diğer aktifleri içermektedir.

(**) Diğer yükümlülükler satırındaki faizsiz sütunu diğer yabancı kaynaklar, karşılıklar, vergi borcu ve özkaynaklardan oluşmaktadır.

## III. Faiz oranı riskine ilişkin açıklamalar (devamı)

### 2. Cari dönem parasal finansal araçlara uygulanan ortalama faiz oranları

| Cari dönem | EURO (%) | USD (%) | Yen (%) | TL (%) |
|---|---|---|---|---|
| **Varlıklar** | | | | |
| Nakit değerler (kasa, efektif deposu, yoldaki paralar, satın alınan çekler) ve T.C. Merkez Bankası | - | - | - | 13.50 |
| Bankalar | (0.10) | 0.06 | - | - |
| Gerçeğe uygun değer farkı kar zarara yansıtılan finansal varlıklar | 2.38 | 6.10 | - | 10.06 |
| Para piyasalarından alacaklar | - | - | - | 18.99 |
| Gerçeğe uygun değer farkı diğer kapsamlı gelire yansıtılan finansal varlıklar | - | - | - | 17.48 |
| Verilen krediler | 2.87 | 3.90 | - | 15.05 |
| İtfa edilmiş maliyeti üzerinden değerlenen finansal varlıklar | - | - | - | 15.74 |
| **Yükümlülükler** | | | | |
| Bankalar mevduatı | (0.48) | 0.20 | - | - |
| Diğer mevduat | 0.17 | 0.59 | - | 14.22 |
| Para piyasalarına borçlar | - | - | - | 11.00 |
| Muhtelif borçlar | - | - | - | - |
| İhraç edilen menkul değerler | - | - | - | - |
| Diğer mali kuruluşlardan sağlanan fonlar | 1.04 | 1.79 | - | 17.49 |

### Önceki dönem parasal finansal araçlara uygulanan ortalama faiz oranları

| Önceki dönem | EURO (%) | USD (%) | Yen (%) | TL (%) |
|---|---|---|---|---|
| **Varlıklar** | | | | |
| Nakit değerler (kasa, efektif deposu, yoldaki paralar, satın alınan çekler) ve T.C. Merkez Bankası | - | - | - | 12.00 |
| Bankalar | (0.43) | 0.11 | - | 3.50 |
| Gerçeğe uygun değer farkı kar zarara yansıtılan finansal varlıklar | 2.34 | 5.87 | - | 10.48 |
| Para piyasalarından alacaklar | - | - | - | 17.99 |
| Gerçeğe uygun değer farkı diğer kapsamlı gelire yansıtılan finansal varlıklar | - | - | - | 14.74 |
| Verilen krediler | 2.85 | 4.10 | - | 13.98 |
| İtfa edilmiş maliyeti üzerinden değerlenen finansal varlıklar | - | - | - | 13.87 |
| **Yükümlülükler** | | | | |
| Bankalar mevduatı | (0.47) | 0.08 | - | - |
| Diğer mevduat | 0.12 | 0.56 | - | 12.69 |
| Para piyasalarına borçlar | - | - | - | 11.00 |
| Muhtelif borçlar | - | - | - | - |
| İhraç edilen menkul değerler | - | - | - | - |
| Diğer mali kuruluşlardan sağlanan fonlar | 1.01 | 1.79 | - | 3.13 |

## IV. Bankacılık hesaplarından kaynaklanan hisse senedi pozisyon riskine ilişkin açıklamalar

### 1. İştirak ve bağlı ortaklık niteliğindeki hisse senedi yatırımlarına ilişkin muhasebe uygulamalarına ilişkin açıklamalar

Bağlı ortaklık niteliğindeki hisse senedi yatırımlarına ilişkin muhasebe uygulamalarına III. bölüm III no'lu dipnotta yer verilmiştir.

### 2. Hisse senedi yatırımlarının bilanço değeri, gerçeğe uygun değer ve piyasa değeri karşılaştırması

| Cari dönem | Bilanço değeri | Gerçeğe uygun değer (*) | Piyasa değeri |
|---|---|---|---|
| **Borsada işlem gören** | **-** | **-** | **-** |
| Hisse senedi yatırımları | - | - | - |
| **Borsada işlem görmeyen** | **11,003** | **887** | **887** |
| Hisse senedi yatırımları | 11,003 | 887 | 887 |
| **Bağlı ortaklıklar** | **111,006** | **-** | **-** |
| Bağlı ortaklıklar | 111,006 | - | - |

| Önceki dönem | Bilanço değeri | Gerçeğe uygun değer (*) | Piyasa değeri |
|---|---|---|---|
| **Borsada işlem gören** | **-** | **-** | **-** |
| Hisse senedi yatırımları | - | - | - |
| **Borsada işlem görmeyen** | **10,761** | **887** | **887** |
| Hisse senedi yatırımları | 10,761 | 887 | 887 |
| **Bağlı ortaklıklar** | **111,006** | **-** | **-** |
| Bağlı ortaklıklar | 111,006 | - | - |

(*) "Gerçeğe uygun değer" alanında sadece piyasa değeri olan hisse senetlerine yer verilmiştir.

### 3. Hisse senedi yatırımlarının gerçekleşmiş kazanç veya kayıpları, yeniden değerleme değer artışları ve gerçekleşmemiş kazanç veya kayıpları ile bunların ana ve katkı sermayeye dahil edilen tutarlarına ilişkin bilgiler

| | | Yeniden değerleme değer artışları | | Gerçekleşmemiş kazanç ve kayıplar | | |
|---|---|---|---|---|---|---|
| Cari dönem | Dönem içinde gerçekleşen kazanç / kayıp | Toplam | Katkı sermayeye dahil edilen | Toplam | Ana sermayeye dahil edilen | Katkı sermayeye dahil edilen |
| Özel sermaye yatırımları | - | - | - | - | - | - |
| Borsada işlem gören hisse senetleri | - | - | - | - | - | - |
| Diğer hisse senetleri | - | 127 | - | (254) | (254) | - |
| **Toplam** | **-** | **127** | **-** | **(254)** | **(254)** | **-** |

| | | Yeniden değerleme değer artışları | | Gerçekleşmemiş kazanç ve kayıplar | | |
|---|---|---|---|---|---|---|
| Önceki dönem | Dönem içinde gerçekleşen kazanç / kayıp | Toplam | Katkı sermayeye dahil edilen | Toplam | Ana sermayeye dahil edilen | Katkı sermayeye dahil edilen |
| Özel sermaye yatırımları | - | - | - | - | - | - |
| Borsada işlem gören hisse senetleri | - | - | - | - | - | - |
| Diğer hisse senetleri | - | 127 | - | (254) | (254) | - |
| **Toplam** | **-** | **127** | **-** | **(254)** | **(254)** | **-** |

### 4. Hisse senedi bazında sermaye yükümlülüğü tutarları

| Cari dönem | Bilanço değeri | RAV toplamı | Asgari sermaye gereksinimi (*) |
|---|---|---|---|
| Özel sermaye yatırımları | - | - | - |
| Borsada işlem gören hisse senetleri | - | - | - |
| Diğer hisse senetleri | 122,009 | 122,009 | 9,761 |

| Önceki dönem | Bilanço değeri | RAV toplamı | Asgari sermaye gereksinimi (*) |
|---|---|---|---|
| Özel sermaye yatırımları | - | - | - |
| Borsada işlem gören hisse senetleri | - | - | - |
| Diğer hisse senetleri | 121,767 | 121,767 | 9,741 |

(*) "Bankaların Sermaye Yeterliliğinin Ölçülmesine ve Değerlendirilmesine İlişkin Yönetmelik"te yer verilen standart yöntem kullanılarak hesaplanmaktadır.

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

### 1. Likidite riskine ilişkin hususlar hakkında bilgi

**a. Banka'nın risk kapasitesi, likidite riski yönetiminin sorumlulukları ve yapısı, likidite riskinin Banka içinde raporlaması, likidite riski stratejisinin, politika ve uygulamalarının yönetim kurulu ve iş kollarıyla iletişiminin nasıl sağlandığı hususları dahil olmak üzere likidite riski yönetimine ilişkin bilgiler**

Piyasa Riski Yönetimi ve Ürün Kontrol Direktörlüğü tarafından, likidite riski yönetimi için normal ekonomik koşullar ile stres koşullarında alınması gereken tedbirler ve gerçekleştirilebilecek uygulamalar ve üst yönetimin sorumluluklarını içeren bir politika ("Piyasa Riski Yönetimi Politikası") oluşturulmuş olup, politika, Aktif Pasif Komitesi ve Yönetim Kurulu tarafından onaylanmıştır. Söz konusu politika kapsamında likidite riski, iş kolu üst düzey temsilcilerinin de üye olduğu Aktif Pasif Komitesi çatısı altında yönetilmektedir.

Yine politika hükümlerine uygun olarak, her türlü ekonomik koşulda yeterli likidite düzeyinin teminini sağlayabilecek, Banka'nın teminata konu olmamış bir likidite tamponu belirlenmiştir. Ayrıca, stres anında uygulanması gereken Acil Durum Sermaye ve Fonlama Planı ("ADSFP") da hali hazırda yürürlüktedir. Diğer yandan riskin sayısal olarak izlenebilmesi ve yönetilmesine olanak sağlamak üzere yine Aktif Pasif Komitesi ve Yönetim Kurulu onaylı bir likidite risk iştahı oluşturulmuş olup, ilgili parametreler düzenli olarak analiz edilip Aktif Pasif Komitesi ve Yönetim Kurulu üyelerine raporlamaktadır.

Diğer yandan, ING Grubu'nun piyasa riskine ilişkin ortak politikaları ve özellikle uluslararası düzenlemelere (İçsel Likidite Yeterliliği Değerlendirme Süreci'ne / ILAAP-Internal Liquidity Adequacy Assessment Process) uyumu kapsamında kurgulanan kapsamlı likidite stres testi yaklaşımı ile farklı stres senaryoları altında Banka'nın likidite tamponu değerlendirilmektedir. Ek olarak, yine ILAAP kapsamında yer almakla birlikte, Risk Kontrol ve Öz Değerlendirme (RCSA-Risk Control&Self Assesment) sürecinde likidite risklerine ilişkin kapsamlı değerlendirmeler yapılmakta ve bu riskler net olarak tespit edilerek, Banka'nın faaliyetleri üzerindeki finansal etkiler ile risk göstergelerine olası etkileri periyodik olarak değerlendirilmektedir.

Fonlamaya ilişkin likidite riskinin proaktif bir şekilde yönetilmesini sağlamak üzere mevduat hareketlerine ilişkin belirlenmiş olan ADSFP izleme göstergeleri bu kapsamla sınırlı kalmayıp diğer likidite riski göstergelerini de içermektedir. ADSFP izleme göstergeleri, Banka'nın likidite stres olaylarının potansiyel gelişimini öngörmek için uyguladığı ve ADSFP'nin aktif hale getirilip getirilmeyeceği konusunda karar alma koşullarını tetikleyebilmektedir.

**b. Likidite yönetiminin ve fonlama stratejisinin merkezileşme derecesi ile Banka ve Banka'nın ortaklıkları arasındaki işleyişi hakkında bilgiler**

Banka'da likidite riskinin yönetilmesi Aktif Pasif Yönetimi tarafından yapılmakta, Banka'nın bağlı ortaklıkları ise likidite yönetimini kendi bünyelerinde gerçekleştirmektedir. Buna ilave olarak, fonlama stratejisinin merkezi olarak oluşturulmasına olanak sağlamak amacıyla her yıl bütçe döneminde bağlı ortaklıkları da içeren fonlama planı oluşturulmaktadır. Söz konusu fonlama planının yürütülmesi ve gerçekleşmelere ilişkin bilgilendirme Aktif Pasif Komitesi'ne yapılmaktadır. Yönetim Kurulu tarafından belirlenmiş limitler dahilinde likidite açığı/fazlası takip edilmekte ve limitler dahilinde kalınmak suretiyle hem vade yapısı, hem de fiyat ve faiz seviyeleri göz önünde bulundurularak gerekli işlemler gerçekleştirilmektedir.

**c. Fon kaynaklarının ve sürelerinin çeşitliliğine ilişkin politikalar dahil olmak üzere Banka'nın fonlama stratejisine ilişkin bilgi**

Banka'da bütçe sürecinin bir parçası olarak işkolu planlamaları ile uyumlu bir şekilde kısa, orta ve uzun vade için kaynak çeşitlendirme hedefleri belirlenir. Diğer yandan, Banka'nın fon sağlama kapasitesi düzenli olarak takip edilmekte, Aktif Pasif Komitesi ve Yönetim Kurulu ile de paylaşılmaktadır. Böylece, ilave fonlama yaratabilme fonksiyonuna etki edebilecek faktörler üst düzey yönetim tarafından yakından takip edilmekte ve fonlama yaratma kapasitesi tahminlerinin geçerliliği izlenebilmektedir.

## V. Likidite riski yönetimi ve likidite karşılama oranına ilişkin açıklamalar (devamı)

### ç. Banka'nın toplam yükümlülüklerinin asgari yüzde beşini oluşturan para birimleri bazında likidite yönetimine ilişkin bilgi

Banka toplam yükümlülüklerinin tamamına yakını Türk Lirası, USD veya EURO cinsinden olup, Türk Lirası kaynakları esas olarak özkaynaklar ve mevduat oluşturmaktadır. TL likiditesi, sahip olunan yüksek kaliteli menkul kıymetler kullanılarak TCMB işlemleri ile BIST nezdinde gerçekleştirilen repo / ters repo işlemleri ile yönetilmektedir. TL varlıkların fonlanmasında TL yükümlülüklerin kullanılması ana hedef olarak gözetilmekle birlikte, Yönetim Kurulu'nun belirlemiş olduğu limitler dahilinde gerektiğinde para swap işlemleri ile yabancı para cinsinden fonlar TL aktif yaratmakta kullanılmaktadır. Yabancı para fonlar, döviz tevdiat hesapları ile sendikasyonların da dahil olduğu yabancı para cinsinden yurt dışı kaynaklı krediler ile sağlanmaktadır. İlgili para birimleri için Aktif Pasif Yönetimi tarafından günlük bazda likidite açığı/fazlası değerleri hesaplanmakta olup, bu değerler Aktif Pasif Komitesi'ne raporlanmaktadır. Ayrıca Toplam ve YP için günlük bazda likidite karşılama oranı hesaplanarak ilgili tüm birimler ve üst yönetim ile paylaşılmakta, ayrıca Aktif Pasif Komitesi ile Yönetim Kurulu'na da raporlanmaktadır. Banka'nın TCMB ve diğer bankalar nezdinde kullanıma hazır TL/YP borçlanma limitleri mevcuttur.

### d. Kullanılan likidite riski azaltım tekniklerine ilişkin bilgi

Likidite riski azaltımına yönelik olarak ilk önlem bütçe süreci kapsamında fonlama çeşitliliği ve vade uyumsuzluğunun azaltılmasına yönelik planlamalardır. Bu bağlamda, sendikasyon, diğer yurt dışı fonlamalar ve ana ortaklıklardan sağlanan kaynaklar ile yurt içi diğer fonlama imkanları kullanılmaktadır. Buna ilave olarak, belirli bir dövizdeki likiditenin sağlanmasına yönelik olarak aktif swap piyasaları kullanılmaktadır. Tüm bunlara ilave olarak, Acil Durum Sermaye ve Fonlama Planı izleme göstergeleri sürekli olarak takip edilmekte ve periyodik olarak Aktif Pasif Komitesi ile Yönetim Kurulu'na raporlanmaktadır. Bu göstergeler ile fiili mevduat giriş ve çıkışları, stres testi, likidite tampon seviyesi, yasal ve yapısal likidite oranları ve bunun gibi ölçüm yöntemleri ile tetikleme seviyelerine göre alınacak aksiyonları gösteren aralıklar tanımlanmış olup söz konusu aralıklar karar alma sürecini destekleyici niteliktedir. Ayrıca yine ADSFP'de kriz dönemlerinde, Banka'nın likidite tamponunu tekrar makul düzeylere getirecek birtakım önlemler belirlemiştir. Söz konusu önlemlere ilişkin finansal etki, uygulama zamanı ve stres senaryolarına bağlı olarak bu önlemlerin uygulanabilirliğini de içeren karar alma mekanizmasını destekleyecek önemli etmenler açıklanmaktadır.

### e. Stres testinin kullanımına ilişkin açıklama

Banka'da stres testinin uygulanışını içeren, sorumlulukların açıkça belirtildiği, Aktif Pasif Komitesi tarafından onaylanmış, yazılı bir likidite stres testi prosedürü bulunmaktadır. Piyasa Riski Yönetimi ve Ürün Kontrol Direktörlüğü mevcut pozisyonların risk toleransı içerisinde kaldığından emin olmak için stres testlerini planlamakta, tasarlamakta, yönetmekte, sonuçları düzenli olarak Aktif Pasif Komitesi'ne ve Yönetim Kurulu'na raporlamakta ve yılda bir kez gözden geçirmektedir. İlgili iş kolları ve Aktif Pasif Yönetimi'nin katılımı ile yılda bir kez gözden geçirilen stres testi uygulamasında, Banka'ya özel, piyasanın geneline ilişkin ve her iki durumu da birlikte dikkate alan, kısa süreli veya uzun döneme yayılabilecek sonuçları olan stres testi senaryoları kullanılmaktadır. Öte yandan stres testi sonuçları Acil Durum Sermaye ve Fonlama Planı'nın harekete geçirilmesi sürecinde öncü gösterge olarak kullanılmaktadır.

Ayrıca, COVID-19 salgını nedeniyle olası olumsuz etkiler göz önünde bulundurularak risk yönetiminin bir parçası olan rutin stres testlerine ilaveten senaryo analizleri de gerçekleştirilmekte ve likidite riskine ilişkin etkiler değerlendirilmektedir.

### f. Acil durum fonlama planına ilişkin genel bilgi

Banka, stres koşullarında ya da likidite sıkışıklığı yaşandığı durumlarda uygulanabilecek politika, yöntem ve üst yönetim ile iş kollarının sorumluluklarını içeren Aktif Pasif Komitesi ve Yönetim Kurulu onaylı Acil Durum Sermaye ve Fonlama Planı oluşturmuştur. Ayrıca likidite sıkışıklığının ya da beklenmedik bir durumun habercisi olarak acil durum sermaye ve fonlama planı izleme göstergeleri aylık olarak takip edilmekte ve her ay Aktif Pasif Komitesi toplantılarında üst yönetime ve (toplandıkça) Yönetim Kurulu'na Piyasa Riski Yönetimi ve Ürün Kontrol Direktörlüğü tarafından sunulmaktadır. Acil durumda likidite yönetimini sağlamak ve planın çeşitli unsurlarını/gerçekçi aksiyon planlarını uygulamak için Likidite Acil Eylem Ekibi oluşturulmuş ve etkin iç ve dış iletişim kanalları belirlenmiştir. Acil Durum Sermaye ve Fonlama Planı izleme göstergeleri her yıl piyasa ve stres koşullarındaki değişimlere uygunluğu açısından gözden geçirilerek revize edilmektedir.

## V. Likidite riski yönetimi ve likidite karşılama oranına ilişkin açıklamalar (devamı)

### 2. Likidite karşılama oranı

BDDK tarafından 21 Mart 2014 tarih ve 28948 sayılı Resmi Gazete'de yayımlanan "Bankaların Likidite Karşılama Oranı Hesaplamasına İlişkin Yönetmelik" çerçevesinde Banka, Likidite Karşılama Oranı hesaplayarak haftalık dönemler itibarıyla BDDK'ya iletmektedir. Likidite Karşılama Oranı yönetmelikte belirtilen sınır değerlerin üzerinde seyretmektedir.

Son üç aya ilişkin haftalık olarak hesaplanan en düşük ve en yüksek yabancı para ve toplam likidite karşılama oranlarının tarihleri ve değerleri aşağıdaki tabloda açıklanmıştır.

| | En düşük | Tarih | En yüksek | Tarih |
|---|---|---|---|---|
| TP+YP | %198.42 | 1 Ocak 2021 | %246.51 | 26 Mart 2021 |
| YP | %235.38 | 26 Şubat 2021 | %319.13 | 5 Şubat 2021 |

**Likidite karşılama oranı**

| | Dikkate alınma oranı uygulanmamış toplam değer (*) | | Dikkate alınma oranı uygulanmış toplam değer (*) | |
|---|---|---|---|---|
| **Cari dönem** | **TP+YP** | **YP** | **TP+YP** | **YP** |
| **Yüksek kaliteli likit varlıklar** | | | | |
| Yüksek kaliteli likit varlıklar | | | 19,078,068 | 9,401,588 |
| **Nakit çıkışları** | | | | |
| Gerçek kişi mevduat ve perakende mevduat | 32,761,936 | 13,789,495 | 2,793,288 | 1,378,950 |
| İstikrarlı mevduat | 9,658,118 | - | 482,906 | - |
| Düşük istikrarlı mevduat | 23,103,818 | 13,789,495 | 2,310,382 | 1,378,950 |
| Gerçek kişi mevduat ve perakende mevduat dışında kalan teminatsız borçlar | 10,790,037 | 6,963,564 | 6,852,037 | 4,122,865 |
| Operasyonel mevduat | 66,405 | 5,076 | 16,601 | 1,269 |
| Operasyonel olmayan mevduat | 8,603,229 | 6,715,818 | 4,769,967 | 3,879,855 |
| Diğer teminatsız borçlar | 2,120,403 | 242,670 | 2,065,469 | 241,741 |
| Teminatlı borçlar | | | - | - |
| Diğer nakit çıkışları | 18,729,508 | 9,441,361 | 9,656,415 | 4,544,299 |
| Türev yükümlülükler ve teminat tamamlama yükümlülükleri | 8,205,560 | 3,461,489 | 8,205,560 | 3,461,489 |
| Yapılandırılmış finansal araçlardan borçlar | - | - | - | - |
| Finansal piyasalara olan borçlar için verilen ödeme taahhütleri ile diğer bilanço dışı yükümlülükler | 10,523,948 | 5,979,872 | 1,450,855 | 1,082,810 |
| Herhangi bir şarta bağlı olmaksızın cayılabilir bilanço dışı diğer yükümlülükler ile sözleşmeye dayalı diğer yükümlülükler | - | - | - | - |
| Diğer cayılamaz veya şarta bağlı olarak cayılabilir bilanço dışı borçlar | - | - | - | - |
| **Toplam nakit çıkışları** | | | **19,301,740** | **10,046,114** |
| **Nakit girişleri** | | | | |
| Teminatlı alacaklar | 4,914,211 | - | - | - |
| Teminatsız alacaklar | 4,586,622 | 2,078,067 | 2,962,270 | 1,693,084 |
| Diğer nakit girişleri | 7,950,640 | 4,825,391 | 7,744,158 | 4,816,425 |
| **Toplam nakit girişleri** | **17,451,473** | **6,903,458** | **10,706,428** | **6,509,509** |
| | | | | **Üst sınır uygulanmış değerler** |
| Toplam yüksek kaliteli likit varlıklar stoku | | | 19,078,068 | 9,401,588 |
| Toplam net nakit çıkışları | | | 8,595,312 | 3,589,297 |
| **Likidite karşılama oranı (%)** | | | **223.37** | **267.93** |

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

## V. Likidite riski yönetimi ve likidite karşılama oranına ilişkin açıklamalar (devamı)

| | Dikkate alınma oranı uygulanmamış toplam değer (*) | | Dikkate alınma oranı uygulanmış toplam değer (*) | |
|---|---|---|---|---|
| **Önceki dönem** | **TP+YP** | **YP** | **TP+YP** | **YP** |
| **Yüksek kaliteli likit varlıklar** | | | | |
| Yüksek kaliteli likit varlıklar | | | 15,360,017 | 7,653,124 |
| **Nakit çıkışları** | | | | |
| Gerçek kişi mevduat ve perakende mevduat | 32,286,940 | 14,491,281 | 2,728,314 | 1,449,128 |
| İstikrarlı mevduat | 10,007,604 | - | 500,380 | - |
| Düşük istikrarlı mevduat | 22,279,336 | 14,491,281 | 2,227,934 | 1,449,128 |
| Gerçek kişi mevduat ve perakende mevduat dışında kalan teminatsız borçlar | 10,101,927 | 6,495,698 | 6,565,049 | 4,057,631 |
| Operasyonel mevduat | 58,152 | 6,603 | 14,538 | 1,651 |
| Operasyonel olmayan mevduat | 8,101,351 | 6,257,394 | 4,681,243 | 3,825,347 |
| Diğer teminatsız borçlar | 1,942,424 | 231,701 | 1,869,268 | 230,633 |
| Teminatlı borçlar | | | - | - |
| Diğer nakit çıkışları | 18,759,980 | 10,092,547 | 8,988,794 | 4,472,422 |
| Türev yükümlülükler ve teminat tamamlama yükümlülükleri | 7,426,006 | 3,275,182 | 7,426,006 | 3,275,181 |
| Yapılandırılmış finansal araçlardan borçlar | - | - | - | - |
| Finansal piyasalara olan borçlar için verilen ödeme taahhütleri ile diğer bilanço dışı yükümlülükler | 11,333,974 | 6,817,365 | 1,562,788 | 1,197,241 |
| Herhangi bir şarta bağlı olmaksızın cayılabilir bilanço dışı diğer yükümlülükler ile sözleşmeye dayalı diğer yükümlülükler | - | - | - | - |
| Diğer cayılamaz veya şarta bağlı olarak cayılabilir bilanço dışı borçlar | - | - | - | - |
| **Toplam nakit çıkışları** | | | **18,282,157** | **9,979,181** |
| **Nakit girişleri** | | | | |
| Teminatlı alacaklar | 2,048,130 | - | - | - |
| Teminatsız alacaklar | 4,528,483 | 1,782,818 | 2,866,405 | 1,464,677 |
| Diğer nakit girişleri | 7,246,452 | 4,396,228 | 7,028,341 | 4,392,739 |
| **Toplam nakit girişleri** | **13,823,065** | **6,179,046** | **9,894,746** | **5,857,416** |
| | | | | **Üst sınır uygulanmış değerler** |
| Toplam yüksek kaliteli likit varlıklar stoku | | | 15,360,017 | 7,653,124 |
| Toplam net nakit çıkışları | | | 8,387,411 | 4,124,350 |
| **Likidite karşılama oranı (%)** | | | **184.03** | **193.92** |

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

## V. Likidite riski yönetimi ve likidite karşılama oranına ilişkin açıklamalar (devamı)

### 3. Likidite karşılama oranına ilişkin diğer açıklamalar

Banka'da kısa vadeli likidite yasal limitler çerçevesinde yönetilmekte olup, Banka'nın asgari likidite düzeyini belirlemek ve net nakit çıkışlarını karşılayabilecek seviyede yeterli yüksek kaliteli likit varlık stoğu bulundurmasına ilişkin limitlerin takibi "Likidite Karşılama Oranı" hesaplamaları kullanılarak yönetilmektedir. Likidite karşılama oranı BDDK tarafından yayımlanan "Bankaların Likidite Karşılama Oranı Hesaplamasına İlişkin Yönetmelik" çerçevesinde hesaplanmaktadır. Söz konusu oran, Banka'nın her an nakde dönüştürebildiği herhangi bir teminata konu edilmeyen yüksek kaliteli likit varlık tutarı ile Banka'nın varlık, yükümlülük ve bilanço dışı işlemlerinden kaynaklanan muhtemel net nakit giriş ve çıkışlarından etkilenmektedir.

Banka, nakit değerler, T.C. Merkez Bankası ("TCMB") nezdindeki vadeli ve vadesiz serbest hesaplar, zorunlu karşılıklar ve T.C. Hazine Müsteşarlığı tarafından ihraç edilen ve teminata konu edilmeyen borçlanma araçlarını yüksek kaliteli likit varlıklar olarak değerlendirmektedir.

Banka'nın acil kısa vadeli likidite ihtiyacı için kullanabileceği öncelikli kaynaklar bankalar arası para piyasasından fonlama yaratmak veya gerçeğe uygun değer farkı diğer kapsamlı gelire yansıtılan finansal varlıklar portföyü üzerinden repo veya kesin satım yolu ile likidite sağlamaktır. Banka, ana ortağından orta ve uzun vadede borçlanmanın yanı sıra, fonlama kaynaklarına ilişkin yoğunlaşma riskini yönetmek amacıyla kaynak çeşitliliğini artırmayı hedefleyen aksiyonlar alarak vade uyumsuzluğunu dengelemeyi ve likidite riskinden korunmayı hedeflemektedir. Yoğunlaşma riskinden korunma stratejisinin bir diğer bileşeni olarak ise küçük tutarlı mevduatları hedefleyen bir strateji güdülmektedir.

Ayrıca Banka'nın Turuncu Hesabı da içeren geniş tabanlı ve küçük tasarrufları kapsayan mevduat yapısı sektör paralelinde kısa vadeli bir kaynağı temsil etmesine rağmen vade bitiminde kendini yenilemekte ve orijinal vadesine göre daha uzun süreli Banka bünyesinde kalmaktadır.

31 Mart 2021 tarihi itibarıyla Banka'nın döviz bilançosu incelendiğinde ortaya çıkan hususlar aşağıda özetlenmiştir:

Bilançonun yabancı para pasif tarafının büyük kısmını yabancı para mevduatlar oluşturmaktadır. Banka'nın yabancı para pasif toplamının %26'sını diğer mali kuruluşlardan sağlanan fonlar ve sermaye benzeri krediler, %72'sini ise mevduatlar oluşturmaktadır. Bilançonun yabancı para aktif tarafının %46'sını nakit ve nakit benzerleri ve %53'ünü krediler oluşturmaktadır. Yabancı para aktifler içerisinde banka plasmanları en kısa vadeli kalemi oluşturmaktadır.

31 Mart 2021 tarihi itibarıyla Banka'nın Türk Lirası bilançosu incelendiğinde ortaya çıkan hususlar aşağıda özetlenmiştir:

Bilançonun Türk Lirası pasif tarafının büyük kısmını mevduat kalemi oluşturmaktadır. Banka'nın Türk Lirası pasif toplamının %64'ünü mevduatlar oluşturmaktadır. Ancak ihtiyaç halinde Banka'nın gerek yurt içi, gerek yurt dışı bankalar arası ve gerekse Takasbank ve BIST repo piyasasında yeterli borçlanma imkanları bulunmaktadır. Bilançonun Türk Lirası aktif tarafının %60'ını net krediler ve %13'ünü menkul kıymetler oluşturmaktadır.

Türev finansal araçlara ilişkin nakit akışları Yönetmelik hükümleri dikkate alınarak hesaplamaya dahil edilmektedir. Banka, yükümlülüklerin gerçeğe uygun değerlerinde meydana gelebilecek değişimlerin teminat tamamlama yükümlülüğü doğurduğu durumları göz önünde bulundurarak Yönetmelik hükümleri çerçevesinde nakit çıkışı hesaplamaktadır.

## V. Likidite riski yönetimi ve likidite karşılama oranına ilişkin açıklamalar (devamı)

### 4. Aktif ve pasif kalemlerin kalan vadelerine göre gösterimi

| Cari dönem | Vadesiz | 1 aya kadar | 1-3 ay | 3-12 ay | 1-5 yıl | 5 yıl ve üzeri | Dağıtılamayan | Toplam |
|---|---|---|---|---|---|---|---|---|
| **Varlıklar** | | | | | | | | |
| Nakit değerler (kasa, efektif deposu, yoldaki paralar, satın alınan çekler) ve T.C. Merkez Bankası | 5,114,214 | 7,856,100 | - | - | - | - | - | 12,970,314 |
| Bankalar | 488,547 | - | - | - | - | - | - | 488,547 |
| Gerçeğe uygun değer farkı kar zarara yansıtılan finansal varlıklar | - | 151,462 | 229,602 | 1,299,432 | 1,218,421 | 11,156 | 47 | 2,910,120 |
| Para piyasalarından alacaklar | - | 5,377,796 | - | - | - | - | - | 5,377,796 |
| Gerçeğe uygun değer farkı diğer kapsamlı gelire yansıtılan finansal varlıklar | - | 28,861 | 9,340 | 28,512 | 901,121 | 1,311 | 11,003 | 980,148 |
| Verilen krediler | 42,261 | 6,653,485 | 5,171,111 | 12,215,073 | 12,472,193 | 1,226,956 | 210,107 | 37,991,186 |
| İtfa edilmiş maliyeti üzerinden değerlenen finansal varlıklar | - | 264,248 | 1,097,706 | 203,843 | 2,910,858 | - | - | 4,476,655 |
| Diğer varlıklar (*) | - | - | - | - | - | - | 1,458,332 | 1,458,332 |
| **Toplam varlıklar** | **5,645,022** | **20,331,952** | **6,507,759** | **13,746,860** | **17,502,593** | **1,239,423** | **1,679,489** | **66,653,098** |
| **Yükümlülükler** | | | | | | | | |
| Bankalar mevduatı | 2,003,180 | 460,334 | - | - | - | - | - | 2,463,514 |
| Diğer mevduat | 8,428,327 | 32,579,890 | 1,566,272 | 217,373 | 4,855 | - | - | 42,796,717 |
| Diğer mali kuruluşlardan sağlanan fonlar | - | 1,251,370 | 403,046 | 1,609,878 | 6,202,856 | - | - | 9,467,150 |
| Para piyasalarına borçlar | - | 9,684 | - | - | 61,530 | - | - | 71,214 |
| İhraç edilen menkul değerler | - | - | - | - | - | - | - | - |
| Muhtelif borçlar | 271,915 | - | - | - | - | - | 155,143 | 427,058 |
| Diğer yükümlülükler (**) | - | 380,757 | 100,048 | 201,223 | 484,040 | 34,544 | 10,226,833 | 11,427,445 |
| **Toplam yükümlülükler** | **10,703,422** | **34,682,035** | **2,069,366** | **2,028,474** | **6,753,281** | **34,544** | **10,381,976** | **66,653,098** |
| **Likidite (açığı)/fazlası** | **(5,058,400)** | **(14,350,083)** | **4,438,393** | **11,718,386** | **10,749,312** | **1,204,879** | **(8,702,487)** | **-** |
| **Net bilanço dışı pozisyonu** | **-** | **(43,103)** | **95,997** | **1,107,521** | **752,357** | **-** | **-** | **1,912,772** |
| Türev finansal araçlardan alacaklar | - | 15,599,531 | 7,655,964 | 11,209,586 | 8,498,102 | 270,000 | - | 43,233,183 |
| Türev finansal araçlardan borçlar | - | 15,642,634 | 7,559,967 | 10,102,065 | 7,745,745 | 270,000 | - | 41,320,411 |
| **Gayrinakdi Krediler** | **31,801** | **157,160** | **1,105,488** | **4,888,069** | **2,673,940** | **1,391,174** | **-** | **10,247,632** |
| **Önceki dönem** | | | | | | | | |
| Toplam aktifler | 5,599,018 | 15,375,701 | 5,318,585 | 15,908,618 | 16,444,083 | 868,037 | 1,711,008 | 61,225,050 |
| Toplam yükümlülükler | 10,006,780 | 30,910,203 | 2,255,281 | 1,492,943 | 6,378,479 | 45,910 | 10,135,454 | 61,225,050 |
| **Likidite (açığı)/fazlası** | **(4,407,762)** | **(15,534,502)** | **3,063,304** | **14,415,675** | **10,065,604** | **822,127** | **(8,424,446)** | **-** |
| **Net bilanço dışı pozisyonu** | **-** | **(11,927)** | **66,341** | **580,980** | **1,077,141** | **-** | **-** | **1,712,535** |
| Türev finansal araçlardan alacaklar | - | 16,649,491 | 6,056,788 | 10,651,521 | 8,622,823 | 270,000 | - | 42,250,623 |
| Türev finansal araçlardan borçlar | - | 16,661,418 | 5,990,447 | 10,070,541 | 7,545,682 | 270,000 | - | 40,538,088 |
| **Gayrinakdi Krediler** | **58,753** | **351,876** | **3,386,903** | **2,920,272** | **2,766,715** | **1,303,737** | **-** | **10,788,256** |

(*) Diğer varlıklar satırındaki dağıtılamayan sütunu maddi duran varlıklar, maddi olmayan duran varlıklar, satış amaçlı elde tutulan duran varlıklar, iştirak ve bağlı ortaklıklar, krediler haricindeki finansal varlıklar için beklenen zarar karşılıkları, diğer aktifler gibi bankacılık faaliyetinin sürdürülmesi için gereksinim duyulan ancak kısa zamanda nakde dönüşme şansı bulunmayan diğer aktif nitelikli hesaplardan oluşmaktadır.

(**) Diğer yükümlülükler satırındaki dağıtılamayan sütunu karşılıklar, vergi borcu, diğer yabancı kaynaklar ve özkaynaklardan oluşmaktadır.

## VI. Kaldıraç oranına ilişkin açıklamalar

5 Kasım 2013 tarihli ve 28812 sayılı Resmi Gazete'de yayımlanan "Bankaların Kaldıraç Düzeyinin Ölçülmesine ve Değerlendirilmesine İlişkin Yönetmelik" uyarınca hesaplanan kaldıraç oranına ilişkin tablo aşağıda yer almaktadır. Banka'nın 31 Mart 2021 tarihi itibarıyla son üç aylık ortalama tutarlardan hesaplanan kaldıraç oranı %10.87'dir (31 Aralık 2020: %10.71). Bu oran %3 olan asgari oranın üzerindedir. Ana sermaye, önceki döneme göre aynı seviyede seyrederken, toplam risk tutarı %1 oranında azalış göstermiştir. Buna bağlı olarak, cari dönem kaldıraç oranında önceki döneme nazaran 16 baz puanlık bir artış görülmektedir.

### Kaldıraç oranına ilişkin bilgiler

| | Cari dönem (*) | Önceki dönem (*) |
|---|---|---|
| **Bilanço içi varlıklar** | | |
| *Bilanço içi varlıklar (Türev finansal araçlar ile kredi türevleri hariç, teminatlar dahil)* | *64,088,114* | *62,440,445* |
| *Ana sermayeden indirilen varlıklar* | *(91,935)* | *(85,636)* |
| Bilanço içi varlıklara ilişkin toplam risk tutarı | 63,996,179 | 62,354,809 |
| **Türev finansal araçlar ile kredi türevleri** | | |
| *Türev finansal araçlar ile kredi türevlerinin yenileme maliyeti* | *2,628,379* | *3,027,673* |
| *Türev finansal araçlar ile kredi türevlerinin potansiyel kredi risk tutarı* | *424,623* | *470,074* |
| Türev finansal araçlar ile kredi türevlerine ilişkin toplam risk tutarı | 3,053,002 | 3,497,747 |
| **Menkul kıymet veya emtia teminatlı finansman işlemleri** | | |
| *Menkul kıymet veya emtia teminatlı finansman işlemlerinin menkul kıymet veya emtia teminatlı finansman işlemlerinin risk tutarı (Bilanço içi hariç)* | *240,942* | *112,236* |
| *Aracılık edilen işlemlerden kaynaklanan risk tutarı* | *-* | *-* |
| Menkul kıymet veya emtia teminatlı finansman işlemlerine ilişkin toplam risk tutarı | 240,942 | 112,236 |
| **Bilanço dışı işlemler** | | |
| *Bilanço dışı işlemlerin brüt nominal tutarı* | *15,319,949* | *17,590,614* |
| *Krediye dönüştürme oranları ile çarpımdan kaynaklanan düzeltme tutarı* | *-* | *-* |
| Bilanço dışı işlemlere ilişkin toplam risk tutarı | 15,319,949 | 17,590,614 |
| **Sermaye ve toplam risk** | | |
| Ana sermaye | 8,977,996 | 8,944,235 |
| Toplam risk tutarı | 82,610,072 | 83,555,406 |
| **Kaldıraç oranı** | | |
| Kaldıraç oranı | 10.87 | 10.71 |

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

## VII. Risk yönetimine ilişkin açıklamalar

23 Ekim 2015 tarihinde 29511 sayılı Resmi Gazete'de yayımlanan ve 31 Mart 2016 tarihi itibarıyla yürürlüğe giren "Bankalarca Risk Yönetimine İlişkin Kamuya Yapılacak Açıklamalar Hakkında Tebliğ" uyarınca hazırlanan dipnotlar ve ilgili açıklamalar bu bölümde verilmektedir. Banka'nın sermaye yeterliliği hesaplamasında kredi riski için standart yaklaşım kullanıldığından, İçsel Derecelendirmeye Dayalı Yaklaşım ("İDD") kapsamında hazırlanması gereken tablolar verilmemiştir.

### 1. Risk ağırlıklı tutarlara genel bakış

| | Risk ağırlıklı tutarlar | | Asgari sermaye yükümlülüğü |
|---|---|---|---|
| | Cari dönem | Önceki dönem | Cari dönem |
| **Kredi riski (karşı taraf kredi riski hariç)** | **42,759,750** | **39,850,503** | **3,420,780** |
| Standart yaklaşım | 42,759,750 | 39,850,503 | 3,420,780 |
| İçsel derecelendirmeye dayalı yaklaşım | - | - | - |
| **Karşı taraf kredi riski** | **2,031,055** | **1,955,949** | **162,484** |
| Karşı taraf kredi riski için standart yaklaşım | 2,031,055 | 1,955,949 | 162,484 |
| İçsel model yöntemi | - | - | - |
| Basit risk ağırlığı yaklaşımı veya içsel modeller yaklaşımında bankacılık hesabındaki hisse senedi pozisyonları | - | - | - |
| KYK'ya yapılan yatırımlar-içerik yöntemi | - | - | - |
| KYK'ya yapılan yatırımlar-izahname yöntemi | - | - | - |
| KYK'ya yapılan yatırımlar-%1250 risk ağırlığı yöntemi | - | - | - |
| Takas riski | - | - | - |
| Bankacılık hesaplarındaki menkul kıymetleştirme pozisyonları | - | - | - |
| İDD derecelendirmeye dayalı yaklaşım | - | - | - |
| İDD denetim otoritesi formülü yaklaşımı | - | - | - |
| Standart basitleştirilmiş denetim otoritesi formülü yaklaşımı | - | - | - |
| **Piyasa riski** | **274,338** | **202,225** | **21,947** |
| Standart yaklaşım | 274,338 | 202,225 | 21,947 |
| İçsel model yaklaşımları | - | - | - |
| **Operasyonel risk** | **7,379,625** | **7,066,601** | **590,370** |
| Temel gösterge yaklaşımı | 7,379,625 | 7,066,601 | 590,370 |
| Standart yaklaşım | - | - | - |
| İleri ölçüm yaklaşımı | - | - | - |
| Özkaynaklardan indirim eşiklerinin altındaki tutarlar (%250 risk ağırlığına tabi) | - | - | - |
| En düşük değer ayarlamaları | - | - | - |
| **Toplam** | **52,444,768** | **49,075,278** | **4,195,581** |

## VII. Risk yönetimine ilişkin açıklamalar (devamı)

### 2. Kredi riski açıklamaları

#### a. Varlıkların kredi kalitesi

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

#### b. Temerrüde düşmüş alacaklar ve borçlanma araçları stoğundaki değişimler

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

#### c. Kredi riski azaltım teknikleri

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

#### ç. Maruz kalınan kredi riski ve kredi riski azaltım etkileri

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

#### d. Standart yaklaşım - Risk sınıflarına ve risk ağırlıklarına göre alacaklar

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

### 3. Karşı taraf kredi riskinin (KKR) ölçüm yöntemlerine göre değerlendirilmesi

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

### 4. Kredi değerleme ayarlamaları KDA için sermaye yükümlülüğü

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

### 5. Standart yaklaşım: Risk sınıflarına ve risk ağırlıklarına göre karşı taraf kredi riski

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

### 6. Karşı taraf kredi riski (KKR) için kullanılan teminatlar

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

### 7. Kredi Türevleri

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

### 8. Merkezi karşı taraf (MKT) olan riskler

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

### 9. Menkul kıymetleştirme açıklamaları

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

### 10. Piyasa riskine ilişkin açıklamalar

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

## VIII. Faaliyet bölümlerine ilişkin açıklamalar

Banka ağırlıklı olarak kurumsal, tüzel ve bireysel bankacılık alanlarında faaliyet göstermektedir. Kurumsal ve tüzel bankacılık faaliyetleri kapsamında, müşterilere nakit yönetimi hizmetlerini de içeren bankacılık hizmetleri sunulmaktadır. Bireysel bankacılık alanındaki faaliyetlerde, müşterilere banka ve kredi kartı, bireysel kredi kullandırımı, internet bankacılığı ve özel bankacılık hizmetleri sunulmaktadır. Hazine işlemleri kapsamında spot TP, döviz alım/satım işlemleri, türev işlemler ile hazine bonosu/devlet tahvili alım/satım işlemleri yapılmaktadır.

Faaliyet bölümlerine ilişkin bilgiler Banka Yönetim Raporlama Sistemi'nden sağlanan veriler doğrultusunda hazırlanmıştır.

| Cari dönem – 31 Mart 2021 | Kurumsal ve Tüzel Bankacılık | Bireysel Bankacılık | Diğer | Toplam |
|---|---|---|---|---|
| Net faiz gelirleri | 220,657 | 241,293 | 136,497 | 598,447 |
| Net ücret ve komisyon gelirleri ve diğer faaliyet gelirleri | 205,105 | 127,554 | (3,164) | 329,495 |
| Ticari kar / zarar | 55,376 | 21,544 | (61,192) | 15,728 |
| Temettü gelirleri | - | - | 1 | 1 |
| Beklenen zarar karşılıkları | (156,792) | (39,873) | (458) | (197,123) |
| Bölüm sonuçları | 324,346 | 350,518 | 71,684 | 746,548 |
| Diğer faaliyet giderleri (*)(**) | - | - | - | (488,724) |
| Vergi öncesi kar | - | - | - | 257,824 |
| Vergi karşılığı (*) | - | - | - | (50,686) |
| **Net dönem karı** | | | | **207,138** |

| Önceki dönem – 31 Mart 2020 | Kurumsal ve Tüzel Bankacılık | Bireysel Bankacılık | Diğer | Toplam |
|---|---|---|---|---|
| Net faiz gelirleri | 231,941 | 409,861 | 164,860 | 806,662 |
| Net ücret ve komisyon gelirleri ve diğer faaliyet gelirleri | 215,223 | 119,867 | 44,977 | 380,067 |
| Ticari kar / zarar | 25,041 | 17,505 | 31,036 | 73,582 |
| Temettü gelirleri | - | - | - | - |
| Beklenen zarar karşılıkları | (217,948) | (126,004) | (8,429) | (352,381) |
| Bölüm sonuçları | 254,257 | 421,229 | 232,444 | 907,930 |
| Diğer faaliyet giderleri (*)(**) | - | - | - | (507,899) |
| Vergi öncesi kar | - | - | - | 400,031 |
| Vergi karşılığı (*) | - | - | - | (93,034) |
| **Net dönem karı** | | | | **306,997** |

(*) Diğer faaliyet giderleri ve vergi karşılığı bölümler arasında dağıtılamadığından toplam sütununda gösterilmiştir.
(**) Kar veya zarar tablosunda ayrı bir kalem olarak yer alan "Personel Giderleri" ile "Diğer Karşılık Giderleri" de "Diğer Faaliyet Giderleri" satırında yer almaktadır.

| Cari dönem – 31 Mart 2021 | Kurumsal ve Tüzel Bankacılık | Bireysel Bankacılık | Diğer | Toplam |
|---|---|---|---|---|
| Varlıklar | 27,112,678 | 12,731,184 | 26,809,236 | 66,653,098 |
| Yükümlülükler | 13,833,888 | 31,544,102 | 12,065,425 | 57,443,415 |
| Özkaynaklar | - | - | 9,209,683 | 9,209,683 |

| Önceki dönem – 31 Aralık 2020 | Kurumsal ve Tüzel Bankacılık | Bireysel Bankacılık | Diğer | Toplam |
|---|---|---|---|---|
| Varlıklar | 26,250,297 | 12,342,747 | 22,632,006 | 61,225,050 |
| Yükümlülükler | 11,540,729 | 28,809,496 | 11,920,760 | 52,270,985 |
| Özkaynaklar | - | - | 8,954,065 | 8,954,065 |

## Beşinci bölüm

## Konsolide olmayan finansal tablolara ilişkin açıklama ve dipnotlar

### I. Bilançonun aktif hesaplarına ilişkin açıklama ve dipnotlar

#### 1. Nakit değerler ve T.C. Merkez Bankası hesabına ilişkin bilgiler

#### 1.1. Nakit değerler hesabına ilişkin bilgiler

| | Cari dönem | | Önceki dönem | |
|---|---|---|---|---|
| | **TP** | **YP** | **TP** | **YP** |
| Kasa / efektif | 177,414 | 1,459,909 | 224,383 | 1,157,572 |
| TCMB | 1,268,023 | 10,064,958 | 761,934 | 6,965,900 |
| Diğer | - | 10 | - | - |
| **Toplam** | **1,445,437** | **11,524,877** | **986,317** | **8,123,472** |

#### 1.2. T.C. Merkez Bankası hesabına ilişkin bilgiler

| | Cari dönem | | Önceki dönem | |
|---|---|---|---|---|
| | **TP** | **YP** | **TP** | **YP** |
| Vadesiz serbest hesap | 1,268,023 | 2,208,858 | 761,934 | 2,064,549 |
| Vadeli serbest olmayan hesap | - | 4,473,500 | - | 2,050,448 |
| Zorunlu karşılık | - | 3,382,600 | - | 2,850,903 |
| **Toplam** | **1,268,023** | **10,064,958** | **761,934** | **6,965,900** |

Türkiye'de faaliyet gösteren bankalar, TCMB'nin "Zorunlu Karşılıklar Hakkında Tebliği"ne göre, bilanço tarihi itibarıyla Türk parası mevduat ve yükümlülükler için, vadelerine göre %3 ile %8 aralığında değişen oranlarda, yabancı para mevduat ve yabancı para diğer yükümlülükler için ise vadelerine göre, %5 ile %22 aralığında oranlarda, Altın yükümlülükleri için ise mevduatların vade yapısına göre %18 ile %22 aralığında oranlarda zorunlu karşılık tesis etmektedirler.

Zorunlu karşılıklar T.C. Merkez Bankası'nda "Zorunlu Karşılıklar Hakkında Tebliğ"e göre Türk Lirası, USD, EURO ve standart altın cinsinden tutulabilmektedir. Türk lirası cinsinden tesis edilen zorunlu karşılıklara uygulanan faiz/nema oranı 5 Mart 2021 tesis tarihinden itibaren tüm bankalar için %13.5 olarak belirlenmiştir.

Zorunlu karşılıkların ortalama olarak TL cinsinden tesis edilen 1,267,652 TL (31 Aralık 2020: 761,598 TL) ve ortalama olarak YP cinsinden tesis edilen 2,208,858 TL (31 Aralık 2020: 2,064,549 TL) tutarındaki kısmı, vadesiz serbest hesap kaleminde yer almaktadır.

## I. Bilançonun aktif hesaplarına ilişkin açıklama ve dipnotlar (devamı)

### 2. Gerçeğe uygun değer farkı kar / zarara yansıtılan finansal varlıklara ilişkin açıklamalar

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

Serbest depo olarak sınıflandırılan, repo işlemine konu olan ve teminata verilen / bloke edilen gerçeğe uygun değer farkı kar/zarara yansıtılan finansal varlıklara ilişkin bilgiler net tutarları ile aşağıdaki tabloda yer almaktadır.

| | Cari dönem | Önceki dönem |
|---|---|---|
| Serbest depo olarak sınıflandırılan | 61,482 | 67,198 |
| Teminata verilen / bloke edilen | 30,430 | 38,607 |
| **Toplam** | **91,912** | **105,805** |

### 2.2. Alım satım amaçlı türev finansal varlıklara ilişkin pozitif farklar tablosu

| | Cari dönem | | Önceki dönem | |
|---|---|---|---|---|
| | **TP** | **YP** | **TP** | **YP** |
| Vadeli işlemler | - | 88,999 | - | 185,704 |
| Swap işlemleri | 2,496,956 | 229,717 | 2,242,982 | 123,811 |
| Futures işlemleri | - | - | - | - |
| Opsiyonlar | 3 | 2,533 | - | 373 |
| Diğer | - | - | - | - |
| **Toplam** | **2,496,959** | **321,249** | **2,242,982** | **309,888** |

### 3. Bankalar ve yurt dışı bankalar hesabına ilişkin bilgiler

### 3.1. Bankalara ilişkin bilgiler

| | Cari dönem | | Önceki dönem | |
|---|---|---|---|---|
| | **TP** | **YP** | **TP** | **YP** |
| Bankalar | 710 | 487,837 | 636 | 1,426,865 |
| Yurt içi | 710 | 41 | 516 | 37 |
| Yurt dışı | - | 487,796 | 120 | 1,426,828 |
| Yurt dışı merkez ve şubeler | - | - | - | - |
| **Toplam** | **710** | **487,837** | **636** | **1,426,865** |

31 Mart 2021 tarihi itibarıyla 196,288 TL (31 Aralık 2020: 222,433 TL) tutarındaki serbest olmayan bankalar bakiyesinin tamamı (31 Aralık 2020: Tamamı) karşı bankalar ile imzalanan CSA (credit support annex) anlaşmalarına istinaden yapılan türev işlemler ile ilgili piyasa rayicine göre hesaplanarak tutulan teminatları temsil etmektedir.

## I. Bilançonun aktif hesaplarına ilişkin açıklama ve dipnotlar (devamı)

### 4. Gerçeğe uygun değer farkı diğer kapsamlı gelire yansıtılan finansal varlıklar

### 4.1. Gerçeğe uygun değer farkı diğer kapsamlı gelire yansıtılan finansal varlıklardan repo işlemlerine konu olanlar ve teminata verilen / bloke edilenlere ilişkin bilgiler

Serbest depo olarak sınıflandırılan, repo işlemine konu olan ve teminata verilen / bloke edilen gerçeğe uygun değer farkı diğer kapsamlı gelire yansıtılan finansal varlıklara ilişkin bilgiler net tutarları ile aşağıdaki tabloda yer almaktadır.

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

| | Cari dönem | Önceki dönem |
|---|---|---|
| Serbest depo olarak sınıflandırılan | 841,684 | 447,474 |
| Repo işlemine konu olan | - | - |
| Teminata verilen / bloke edilen | - | 133,163 |
| **Toplam** | **841,684** | **580,637** |

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

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

| | Cari dönem | Önceki dönem |
|---|---|---|
| Borçlanma senetleri | 831,067 | 570,257 |
| Borsada işlem gören | 831,067 | 570,257 |
| Borsada işlem görmeyen | - | - |
| Hisse senetleri | 11,003 | 10,761 |
| Borsada işlem gören | - | - |
| Borsada işlem görmeyen | 11,003 | 10,761 |
| Değer azalma karşılığı (-) | (386) | (381) |
| **Toplam** | **841,684** | **580,637** |

### 5. Kredilere ilişkin açıklamalar

### 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 | 12 | 949,270 | 3,714 | 944,813 |
| Tüzel kişi ortaklara verilen krediler | - | 949,270 | 3,692 | 944,813 |
| Gerçek kişi ortaklara verilen krediler | 12 | - | 22 | - |
| Banka ortaklarına verilen dolaylı krediler | 193 | 352,800 | 8,949 | 358,190 |
| Banka mensuplarına verilen krediler | 38,294 | - | 40,689 | - |
| **Toplam** | **38,499** | **1,302,070** | **53,352** | **1,303,003** |

## I. Bilançonun aktif hesaplarına ilişkin açıklama ve dipnotlar (devamı)

### 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

| Nakdi krediler | Standart nitelikli krediler | Yakın izlemedeki krediler | | |
|---|---|---|---|---|
| | | Yeniden yapılandırma kapsamında yer almayanlar | Yeniden yapılandırılanlar | |
| | | | Sözleşme koşullarında değişiklik | Yeniden finansman |
| İhtisas dışı krediler | 32,042,426 | 4,786,498 | 764,445 | 187,710 |
| İşletme kredileri | 11,128,184 | 2,774,761 | 423,445 | 174,787 |
| İhracat kredileri | 6,030,907 | 672,433 | 66,333 | 12,923 |
| İthalat kredileri | - | - | - | - |
| Mali kesime verilen krediler | 2,117,636 | 77,920 | - | - |
| Tüketici kredileri | 10,347,148 | 1,169,658 | 252,356 | - |
| Kredi kartları | 494,290 | 68,815 | 22,311 | - |
| Diğer | 1,924,261 | 22,911 | - | - |
| İhtisas kredileri | - | - | - | - |
| Diğer alacaklar | - | - | - | - |
| **Toplam** | **32,042,426** | **4,786,498** | **764,445** | **187,710** |

| | Cari dönem | | Önceki dönem | |
|---|---|---|---|---|
| | Standart nitelikli krediler | Yakın izlemedeki krediler | Standart nitelikli krediler | Yakın izlemedeki krediler |
| 12 aylık beklenen zarar karşılığı | 129,448 | 31 | 156,633 | 58 |
| *Krediler* | *121,198* | - | *148,595* | - |
| *Diğer aktifler* | *4,718* | *31* | *4,629* | *58* |
| *Bankalardan ve para piyasalarından alacaklar* | *2,949* | - | *2,854* | - |
| *Menkul değerler* | *583* | - | *555* | - |
| Kredi riskinde önemli artış | - | 292,787 | - | 285,187 |
| *Krediler* | *-* | *292,787* | *-* | *285,187* |
| **Toplam** | **129,448** | **292,818** | **156,633** | **285,245** |

### 5.3. Vade yapısına göre nakdi kredilerin dağılımı

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

## I. Bilançonun aktif hesaplarına ilişkin açıklama ve dipnotlar (devamı)

### 5.4. Tüketici kredileri, bireysel kredi kartları, personel kredileri ve personel kredi kartlarına ilişkin bilgiler

| | Kısa vadeli | Orta ve uzun vadeli | Toplam |
|---|---|---|---|
| **Tüketici kredileri-TP** | **408,888** | **11,150,257** | **11,559,145** |
| Konut kredisi | 584 | 4,463,272 | 4,463,856 |
| Taşıt kredisi | 64,749 | 491,123 | 555,872 |
| İhtiyaç kredisi | 343,555 | 6,195,862 | 6,539,417 |
| Diğer | - | - | - |
| **Tüketici kredileri-Dövize endeksli** | **-** | **-** | **-** |
| Konut kredisi | - | - | - |
| Taşıt kredisi | - | - | - |
| İhtiyaç kredisi | - | - | - |
| Diğer | - | - | - |
| **Tüketici kredileri-YP** | **-** | **-** | **-** |
| Konut kredisi | - | - | - |
| Taşıt kredisi | - | - | - |
| İhtiyaç kredisi | - | - | - |
| Diğer | - | - | - |
| **Bireysel kredi kartları-TP** | **532,354** | **15,826** | **548,180** |
| Taksitli | 162,560 | 15,826 | 178,386 |
| Taksitsiz | 369,794 | - | 369,794 |
| **Bireysel kredi kartları-YP** | **-** | **-** | **-** |
| Taksitli | - | - | - |
| Taksitsiz | - | - | - |
| **Personel kredileri-TP** | **2,789** | **27,306** | **30,095** |
| Konut kredisi | - | - | - |
| Taşıt kredisi | - | - | - |
| İhtiyaç kredisi | 2,789 | 27,306 | 30,095 |
| Diğer | - | - | - |
| **Personel kredileri-Dövize endeksli** | **-** | **-** | **-** |
| Konut kredisi | - | - | - |
| Taşıt kredisi | - | - | - |
| İhtiyaç kredisi | - | - | - |
| Diğer | - | - | - |
| **Personel kredileri- YP** | **-** | **-** | **-** |
| Konut kredisi | - | - | - |
| Taşıt kredisi | - | - | - |
| İhtiyaç kredisi | - | - | - |
| Diğer | - | - | - |
| **Personel kredi kartları- TP** | **8,211** | **-** | **8,211** |
| Taksitli | 2,669 | - | 2,669 |
| Taksitsiz | 5,542 | - | 5,542 |
| **Personel kredi kartları- YP** | **-** | **-** | **-** |
| Taksitli | - | - | - |
| Taksitsiz | - | - | - |
| **Kredili mevduat hesabı-TP (gerçek kişi)** | **179,922** | **-** | **179,922** |
| **Kredili mevduat hesabı-YP (gerçek kişi)** | **-** | **-** | **-** |
| **Toplam** | **1,132,164** | **11,193,389** | **12,325,553** |

## I. Bilançonun aktif hesaplarına ilişkin açıklama ve dipnotlar (devamı)

### 5.5. Taksitli ticari krediler ve kurumsal kredi kartlarına ilişkin bilgiler

| | Kısa vadeli | Orta ve uzun vadeli | Toplam |
|---|---|---|---|
| **Taksitli ticari krediler-TP** | **1,084,178** | **2,084,638** | **3,168,816** |
| İşyeri kredisi | - | 10,750 | 10,750 |
| Taşıt kredisi | 930 | 156,590 | 157,520 |
| İhtiyaç kredisi | - | - | - |
| Diğer | 1,083,248 | 1,917,298 | 3,000,546 |
| **Taksitli ticari krediler-Dövize endeksli** | **4** | **13,352** | **13,356** |
| İşyeri kredisi | - | - | - |
| Taşıt kredisi | - | 64 | 64 |
| İhtiyaç kredisi | - | - | - |
| Diğer | 4 | 13,288 | 13,292 |
| **Taksitli ticari krediler-YP** | **-** | **5,243** | **5,243** |
| İşyeri kredisi | - | - | - |
| Taşıt kredisi | - | - | - |
| İhtiyaç kredisi | - | - | - |
| Diğer | - | 5,243 | 5,243 |
| **Kurumsal kredi kartları-TP** | **29,025** | **-** | **29,025** |
| Taksitli | 14,269 | - | 14,269 |
| Taksitsiz | 14,756 | - | 14,756 |
| **Kurumsal kredi kartları-YP** | **-** | **-** | **-** |
| Taksitli | - | - | - |
| Taksitsiz | - | - | - |
| **Kredili mevduat hesabı-TP (tüzel kişi)** | **44,250** | **-** | **44,250** |
| **Kredili mevduat hesabı-YP (tüzel kişi)** | **-** | **-** | **-** |
| **Toplam** | **1,157,457** | **2,103,233** | **3,260,690** |

### 5.6. Kredilerin kullanıcılara göre dağılımı

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

### 5.7. Yurt içi ve yurt dışı kredilerin dağılımı

| | Cari dönem | Önceki dönem |
|---|---|---|
| Yurt içi krediler | 37,619,065 | 36,497,039 |
| Yurt dışı krediler | 162,014 | 20,157 |
| **Toplam** | **37,781,079** | **36,517,196** |

## I. Bilançonun aktif hesaplarına ilişkin açıklama ve dipnotlar (devamı)

### 5.8. Bağlı ortaklık ve iştiraklere verilen krediler

| | Cari dönem | Önceki dönem |
|---|---|---|
| Bağlı ortaklık ve iştiraklere verilen doğrudan krediler | 813,280 | 783,360 |
| Bağlı ortaklık ve iştiraklere verilen dolaylı krediler | - | - |
| **Toplam** | **813,280** | **783,360** |

### 5.9. Ayrılan özel karşılıklar veya temerrüt (üçüncü aşama) karşılıkları

| | Cari dönem | Önceki dönem |
|---|---|---|
| Tahsil imkanı sınırlı krediler için ayrılanlar | 50,477 | 15,806 |
| Tahsili şüpheli krediler için ayrılanlar | 45,909 | 36,622 |
| Zarar niteliğindeki krediler ve için ayrılanlar | 1,479,598 | 1,514,137 |
| **Toplam** | **1,575,984** | **1,566,565** |

### 5.10. Donuk alacaklara ilişkin bilgiler (net)

#### 5.10.1. Donuk alacaklardan Banka tarafından yeniden yapılandırılan ya da yeni bir itfa planına bağlanan kredilere ilişkin bilgiler

| | III. Grup<br>Tahsil imkanı sınırlı krediler | IV. Grup<br>Tahsili şüpheli krediler | V. Grup<br>Zarar niteliğindeki krediler |
|---|---|---|---|
| **Cari dönem** | | | |
| Karşılıklardan önceki brüt tutarlar | - | 191 | 39,713 |
| Yeniden yapılandırılan krediler | - | 191 | 39,713 |
| **Önceki dönem** | | | |
| Karşılıklardan önceki brüt tutarlar | - | 209 | 47,928 |
| Yeniden yapılandırılan krediler | - | 209 | 47,928 |

## I. Bilançonun aktif hesaplarına ilişkin açıklama ve dipnotlar (devamı)

### 5.10.2. Toplam donuk alacak hareketlerine ilişkin bilgiler

| | III. Grup | IV. Grup | V. Grup |
|---|---|---|---|
| | Tahsil imkanı sınırlı krediler | Tahsili şüpheli krediler | Zarar niteliğindeki krediler |
| **Önceki dönem sonu bakiyesi** | **29,180** | **63,584** | **2,115,450** |
| Dönem içinde intikal (+) | 121,841 | 324 | 7,280 |
| Diğer donuk alacak hesaplarına giriş (+) | - | 25,306 | 13,610 |
| Diğer donuk alacak hesaplarından çıkış (-) | (25,306) | (13,610) | - |
| Dönem içinde tahsilat (-) | (5,371) | (4,284) | (125,932) |
| Kayıttan düşülen (-) (*) | - | - | (1,996) |
| Satılan (-) | - | - | - |
| Kurumsal ve ticari krediler | - | - | - |
| Bireysel krediler | - | - | - |
| Kredi kartları | - | - | - |
| Diğer | - | - | - |
| **Dönem sonu bakiyesi** | **120,344** | **71,320** | **2,008,412** |
| Karşılık (-) | (50,477) | (45,909) | (1,479,598) |
| **Bilançodaki net bakiyesi** | **69,867** | **25,411** | **528,814** |

(*) Cari dönemde, 27 Kasım 2019 tarih ve 30961 sayılı Resmi Gazete'de yayınlanan "Kredilerin Sınıflandırılması ve Bunlar için Ayrılacak Karşılıklara İlişkin Usul ve Esaslar Hakkında Yönetmelik'te yapılan değişikliğe istinaden kayıttan düşme işlemi 216 TL'dir (31 Aralık 2020: 36,135 TL) ve takibe dönüşüm oranına olan etkisi %0.001'dir (31 Aralık 2020: %0.09).

### 5.10.3. Yabancı para olarak kullandırılan kredilerden kaynaklanan donuk alacaklara ilişkin bilgiler

| | III. Grup | IV. Grup | V. Grup |
|---|---|---|---|
| | Tahsil imkanı sınırlı krediler | Tahsili şüpheli krediler | Zarar niteliğindeki krediler |
| **Cari dönem** | | | |
| Dönem sonu bakiyesi | 33,111 | 9,114 | 148,690 |
| Karşılık tutarı (-) | (11,866) | (7,732) | (93,701) |
| **Bilançodaki net bakiyesi** | **21,245** | **1,382** | **54,989** |
| **Önceki dönem** | | | |
| Dönem sonu bakiyesi | 2,654 | 6,447 | 165,675 |
| Karşılık tutarı (-) | (1,947) | (5,142) | (106,500) |
| **Bilançodaki net bakiyesi** | **707** | **1,305** | **59,175** |

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

## I. Bilançonun aktif hesaplarına ilişkin açıklama ve dipnotlar (devamı)

### 5.10.4. Donuk alacakların kullanıcı gruplarına göre brüt ve net tutarlarının gösterimi

| | III. Grup | IV. Grup | V. Grup |
|---|---|---|---|
| | Tahsil imkanı sınırlı krediler | Tahsili şüpheli krediler | Zarar niteliğindeki krediler |
| **Cari dönem (net)** | **69,867** | **25,411** | **528,814** |
| Gerçek ve tüzel kişilere kullandırılan krediler (brüt) | 120,344 | 71,320 | 2,008,412 |
| Karşılık tutarı (-) | (50,477) | (45,909) | (1,479,598) |
| Gerçek ve tüzel kişilere kullandırılan krediler (net) | 69,867 | 25,411 | 528,814 |
| Bankalar (brüt) | - | - | - |
| Karşılık tutarı (-) | - | - | - |
| Bankalar (net) | - | - | - |
| Diğer krediler (brüt) | - | - | - |
| Karşılık tutarı (-) | - | - | - |
| Diğer krediler (net) | - | - | - |
| **Önceki dönem (net)** | **13,374** | **26,962** | **601,313** |
| Gerçek ve tüzel kişilere kullandırılan krediler (brüt) | 29,180 | 63,584 | 2,115,450 |
| Karşılık tutarı (-) | (15,806) | (36,622) | (1,514,137) |
| Gerçek ve tüzel kişilere kullandırılan krediler (net) | 13,374 | 26,962 | 601,313 |
| Bankalar (brüt) | - | - | - |
| Karşılık tutarı (-) | - | - | - |
| Bankalar (net) | - | - | - |
| Diğer krediler (brüt) | - | - | - |
| Karşılık tutarı (-) | - | - | - |
| Diğer krediler (net) | - | - | - |

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

| | III. Grup | IV. Grup | V. Grup |
|---|---|---|---|
| | Tahsil İmkanı Sınırlı Krediler | Tahsili Şüpheli Krediler | Zarar Niteliğindeki Krediler |
| **Cari dönem (Net)** | **4,364** | **2,727** | **27,138** |
| Faiz tahakkuk ve reeskontları ile değerleme farkları | 8,052 | 7,411 | 84,077 |
| Karşılık tutarı (-) | (3,688) | (4,684) | (56,939) |
| **Önceki dönem (Net)** | **1,949** | **3,249** | **29,102** |
| Faiz tahakkuk ve reeskontları ile değerleme farkları | 4,262 | 7,503 | 82,158 |
| Karşılık tutarı (-) | (2,313) | (4,254) | (53,056) |

### 5.11. Zarar niteliğindeki krediler ve diğer alacaklar için belirlenen tasfiye politikasının ana hatları

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

### 5.12. Kayıttan düşme politikasına ilişkin açıklamalar

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

## I. Bilançonun aktif hesaplarına ilişkin açıklama ve dipnotlar (devamı)

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

### 6.1. Net değerleriyle ve karşılaştırmalı olacak şekilde, repo işlemlerine konu olanlar ve teminata verilen /bloke edilenlere ilişkin bilgiler:

| | Cari dönem | Önceki dönem |
|---|---|---|
| Repo işlemine konu olan | 10,318 | 9,081 |
| Teminata verilen / bloke edilen (*) | 873,100 | 1,274,855 |
| **Toplam** | **883,418** | **1,283,936** |

(*) Banka'nın Interbank, BİST, VOB, Takasbank Para Piyasası gibi para piyasalarına üye olması ve bu piyasalarda işlem yapabilmesi için teminata verilen devlet tahvillerinden oluşmaktadır.

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

| | Cari dönem | Önceki dönem |
|---|---|---|
| Devlet tahvili | 4,477,238 | 4,253,314 |
| Hazine bonosu | - | - |
| Diğer kamu borçlanma senetleri | - | - |
| **Toplam** | **4,477,238** | **4,253,314** |

### 6.3. İtfa edilmiş maliyeti üzerinden değerlenen finansal varlıklara ilişkin bilgiler:

| | Cari dönem | Önceki dönem |
|---|---|---|
| Borçlanma senetleri | 4,477,238 | 4,253,314 |
| Borsada işlem görenler | 4,477,238 | 4,253,314 |
| Borsada işlem görmeyenler | - | - |
| Değer azalma karşılığı (-) | - | - |
| **Toplam** | **4,477,238** | **4,253,314** |

### 6.4. İtfa edilmiş maliyeti üzerinden değerlenen finansal varlıkların yıl içindeki hareketleri:

| | Cari dönem | Önceki dönem |
|---|---|---|
| Dönem başındaki değer | 4,253,314 | 2,114,571 |
| Parasal varlıklarda meydana gelen kur farkları | - | - |
| Yıl içindeki alımlar | 692,009 | 3,644,739 |
| Satış ve itfa yoluyla elden çıkarılanlar | (474,553) | (1,553,437) |
| Değer azalışı karşılığı (-) | - | - |
| Değerleme etkisi | 6,468 | 47,441 |
| **Dönem sonu toplamı** | **4,477,238** | **4,253,314** |

### 7. Ortaklık yatırımları (net)

### 7.1. Banka'nın iştiraklerine ilişkin bilgiler

Banka'nın iştiraki bulunmamaktadır.

## I. Bilançonun aktif hesaplarına ilişkin açıklama ve dipnotlar (devamı)

### 8. Bağlı ortaklıklara ilişkin bilgiler (net)

### 8.1. Bağlı ortaklıkların özkaynak kalemlerine ilişkin bilgiler

31 Mart 2021 tarihi itibarıyla konsolide edilen bağlı ortaklıkların özkaynak kalemlerine ilişkin bilgiler aşağıdaki gibidir:

| | ING European Financial Services Plc. | ING Faktoring A.Ş. (*) | ING Finansal Kiralama A.Ş. | ING Menkul Değerler A.Ş. |
|---|---|---|---|---|
| Ödenmiş sermaye ve sermaye düzeltme farkları | 1,878 | 50,000 | 30,000 | 31,907 |
| Kar yedekleri, sermaye yedekleri ve geçmiş yıl kar / zararı | 173,683 | 104,192 | 170,459 | 28,129 |
| Dönem karı | 11,844 | 4,696 | 9,813 | 10,630 |
| Faaliyet kiralaması geliştirme maliyetleri (-) | - | - | - | - |
| Maddi olmayan duran varlıklar (-) | - | - | (422) | (2) |
| **Ana sermaye toplamı** | **187,405** | **158,888** | **209,850** | **70,664** |
| **Katkı sermaye** | **-** | **-** | **-** | **-** |
| **Sermaye** | **187,405** | **158,888** | **209,850** | **70,664** |
| **Net kullanılabilir özkaynak** | **187,405** | **158,888** | **209,850** | **70,664** |

(*) Banka'nın 3 Aralık 2020 tarihli Yönetim Kurulu Kararına istinaden bağlı ortaklığı ING Faktoring A.Ş.'nin tasfiye sürecinin başlatılmasına, ING Faktoring A.Ş. Yönetim Kurulu'nda şirketin tasfiyesine yönelik karar alınarak, bu hususta BDDK'nın olurlarını almak üzere başvurulmasına, tasfiye işlem ve süreçlerini yürütmek üzere Genel Müdürlüğe yetki verilmesine karar verilmiştir. 31 Mart 2021 tarihi itibarıyla ING Faktoring A.Ş.'nin tasfiye süreci henüz tamamlanmamış olup, ING Faktoring A.Ş. faaldir ve Banka konsolidasyonuna dahil edilmektedir.

Banka'nın sermaye yeterliliği standart oranına dahil edilen bağlı ortaklıklarından kaynaklanan ilave bir sermaye gereksinimi bulunmamaktadır.

### 8.2. Konsolide edilen bağlı ortaklıklara ilişkin bilgiler

| Unvanı | Adres (şehir / ülke) | Banka'nın pay oranı farklıysa - oy oranı (%) | Banka risk grubunun pay oranı (%) |
|---|---|---|---|
| (1) ING European Financial Services Plc. | Dublin / İrlanda | %100 | %100 |
| (2) ING Faktoring A.Ş. | İstanbul / Türkiye | %100 | %100 |
| (3) ING Finansal Kiralama A.Ş. | İstanbul / Türkiye | %100 | %100 |
| (4) ING Menkul Değerler A.Ş. | İstanbul / Türkiye | %100 | %100 |

31 Mart 2021 tarihi itibarıyla konsolide edilen bağlı ortaklıklara ilişkin finansal bilgiler aşağıdaki gibidir (*):

| | Aktif toplamı | Özkaynak | Sabit varlık toplamı | Faiz gelirleri | Menkul değer gelirleri | Cari dönem kar/zararı | Önceki dönem kar/zararı | Gerçeğe uygun değeri |
|---|---|---|---|---|---|---|---|---|
| (1) | 4,424,261 | 187,405 | 25 | 30,172 | - | 11,844 | 21,961 | - |
| (2) | 381,744 | 158,888 | 1,520 | 10,325 | - | 4,696 | 3,636 | - |
| (3) | 957,408 | 210,272 | 1,647 | 15,438 | - | 9,813 | 8,846 | - |
| (4) | 317,594 | 70,666 | 751 | 3,271 | - | 10,630 | 3,581 | - |

(*) Finansal bilgiler 31 Mart 2021 tarihi itibarıyla bağlı ortaklıkların sınırlı denetimden geçmemiş finansal tablolarından yararlanılarak sunulmuştur.

## I. Bilançonun aktif hesaplarına ilişkin açıklama ve dipnotlar (devamı)

### 8.3. Konsolide edilen bağlı ortaklıklara ilişkin bilgiler

| | Cari dönem | Önceki dönem |
|---|---|---|
| **Dönem başı değeri** | **111,006** | **83,599** |
| Dönem içi hareketler | - | 27,407 |
| Alışlar | - | - |
| Bedelsiz edinilen hisse senetleri | - | 27,407 |
| Cari yıl payından alınan kar | - | - |
| Satışlar | - | - |
| Yeniden değerleme artışı | - | - |
| Değer azalma karşılıkları | - | - |
| **Dönem sonu değeri** | **111,006** | **111,006** |
| Sermaye taahhütleri | - | - |
| Dönem sonu sermaye katılma payı(%) | 100 | 100 |

### 8.4. Konsolide edilen bağlı ortaklıklara ilişkin sektör bilgileri ve bunlara ilişkin kayıtlı yasal tutarlar

| | Cari dönem | Önceki dönem |
|---|---|---|
| Bankalar | - | - |
| Sigorta şirketleri | - | - |
| Faktoring şirketleri | 50,000 | 50,000 |
| Leasing şirketleri | 30,000 | 30,000 |
| Finansman şirketleri | - | - |
| Diğer mali bağlı ortaklıklar | 31,006 | 31,006 |

### 8.5. Borsaya kote edilen bağlı ortaklıklar

Borsaya kote edilen bağlı ortaklıkları bulunmamaktadır.

### 9. Birlikte kontrol edilen ortaklıklara ilişkin bilgiler (net)

### 9.1. Birlikte kontrol edilen ortaklıklara ilişkin bilgiler (net)

Birlikte kontrol edilen ortaklıkları bulunmamaktadır.

### 10. Kiralama işlemlerinden alacaklara ilişkin bilgiler (net)

Banka'nın kiralama işlemlerinden alacakları bulunmamaktadır.

### 11. Riskten korunma amaçlı türev finansal varlıklara ilişkin açıklamalar

### 11.1 Riskten korunma amaçlı türev finansal varlıklara ilişkin pozitif farklar tablosu

| | Cari dönem | | Önceki dönem | |
|---|---|---|---|---|
| | TP | YP | TP | YP |
| Gerçeğe uygun değer riskinden korunma amaçlı | - | - | - | - |
| Nakit akış riskinden korunma amaçlı | 138,464 | - | 25,868 | - |
| Yurt dışındaki net yatırım riskinden korunma amaçlı | - | - | - | - |
| **Toplam** | **138,464** | **-** | **25,868** | **-** |

## I. Bilançonun aktif hesaplarına ilişkin açıklama ve dipnotlar (devamı)

### 12. Maddi duran varlıklara ilişkin bilgiler (net)

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

### 13. Maddi olmayan duran varlıklara ilişkin bilgiler (net)

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

### 14. Yatırım amaçlı gayrimenkullere ilişkin açıklamalar (net)

Banka'nın yatırım amaçlı gayrimenkulü bulunmamaktadır.

### 15. Bulunması halinde cari vergi ve ertelenmiş vergi varlığına ilişkin açıklamalar

### 15.1. Cari vergi varlığına ilişkin açıklamalar

31 Mart 2021 tarihi itibarıyla cari vergi varlığı ve ödenecek kurumlar vergisi netleştirilerek bilançonun pasifinde vergi borcu olarak yer almakta olup, cari ve önceki döneme ait vergi varlığı/borcuna ilişkin açıklamalar Beşinci Bölüm II.9 no'lu dipnotta verilmiştir.

### 15.2. Ertelenmiş vergi varlığına ilişkin açıklamalar

Ertelenmiş vergi varlığı ve borcu netleştirilerek bilançonun pasifinde ertelenmiş vergi borcu olarak yer almakta olup, cari ve önceki döneme ilişkin ertelenmiş vergi borcuna ilişkin açıklamalar Beşinci Bölüm II.9 no'lu dipnotta verilmiştir.

### 16. Satış amaçlı elde tutulan ve durdurulan faaliyetlere ilişkin duran varlıklar hakkında açıklamalar (net)

### 16.1. Satış amaçlı elde tutulan duran varlıklar hakkında açıklamalar

| | Cari dönem | Önceki dönem |
|---|---|---|
| Dönem başı değeri (net) | 660 | 660 |
| Girişler | - | - |
| Elden çıkarılanlar (-) | - | - |
| Değer düşüklüğü (-) | - | - |
| **Dönem sonu değeri (net)** | **660** | **660** |

### 16.2. Durdurulan faaliyetlere ilişkin duran varlıklar hakkında açıklamalar

Banka'nın durdurulan faaliyetlere ilişkin duran varlıkları bulunmamaktadır.

### 17. 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 nazım hesapta yer alan taahhütler hariç bilanço toplamının %10'unu aşmamaktadır.

## II. Bilançonun pasif hesaplarına ilişkin açıklama ve dipnotlar

### 1. Mevduata ilişkin bilgiler

### 1.1 Mevduatın vade yapısına ilişkin bilgiler

| Cari dönem | Vadesiz | 7 gün ihbarlı | 1 aya kadar | 1-3 ay | 3-6 ay | 6 ay-1 yıl | 1 yıl ve üstü | Birikimli mevduat | Toplam |
|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|
| Tasarruf mevduatı | 1,066,432 | - | 15,169,028 | 3,771,946 | 77,583 | 55,214 | 25,651 | - | 20,165,854 |
| Döviz tevdiat hesabı | 4,660,016 | - | 9,489,028 | 3,134,786 | 97,107 | 86,657 | 33,618 | - | 17,501,212 |
| Yurt içinde yer. k. | 4,413,513 | - | 9,426,213 | 3,013,553 | 86,540 | 76,387 | 29,515 | - | 17,045,721 |
| Yurt dışında yer.k | 246,503 | - | 62,815 | 121,233 | 10,567 | 10,270 | 4,103 | - | 455,491 |
| Resmi kur. mevduatı | 231,255 | - | - | - | - | - | - | - | 231,255 |
| Tic. kur. mevduatı | 682,871 | - | 1,491,924 | 103,344 | 15,281 | 6,214 | 30 | - | 2,299,664 |
| Diğ. kur. mevduatı | 12,376 | - | 3,757 | 3,322 | 32 | 10 | 6 | - | 19,503 |
| Kıymetli maden dth | 1,775,377 | - | 803,852 | - | - | - | - | - | 2,579,229 |
| Bankalar mevduatı | 2,003,180 | - | 460,334 | - | - | - | - | - | 2,463,514 |
| T.C. Merkez B. | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| Yurt içi bankalar | 11 | - | 460,334 | - | - | - | - | - | 460,345 |
| Yurt dışı bankalar | 2,003,169 | - | - | - | - | - | - | - | 2,003,169 |
| Katılım bankaları | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| Diğer | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| **Toplam** | **10,431,507** | **-** | **27,417,923** | **7,013,398** | **190,003** | **148,095** | **59,305** | **-** | **45,260,231** |

| Önceki dönem | Vadesiz | 7 gün ihbarlı | 1 aya kadar | 1-3 ay | 3-6 ay | 6 ay-1 yıl | 1 yıl ve üstü | Birikimli mevduat | Toplam |
|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|
| Tasarruf mevduatı | 1,019,238 | - | 12,916,901 | 3,257,890 | 66,226 | 27,754 | 14,045 | - | 17,302,054 |
| Döviz tevdiat hesabı | 4,318,662 | - | 9,103,314 | 2,951,563 | 100,843 | 50,860 | 29,907 | - | 16,555,149 |
| Yurt içinde yer. k. | 4,036,918 | - | 9,041,070 | 2,839,428 | 91,135 | 41,595 | 26,110 | - | 16,076,256 |
| Yurt dışında yer.k | 281,744 | - | 62,244 | 112,135 | 9,708 | 9,265 | 3,797 | - | 478,893 |
| Resmi kur. mevduatı | 75,720 | - | 6 | 16,019 | 86 | - | - | - | 91,831 |
| Tic. kur. mevduatı | 658,156 | - | 1,125,935 | 41,269 | 2,209 | 89 | - | - | 1,827,658 |
| Diğ. kur. mevduatı | 8,944 | - | 6,550 | 2,795 | 32 | 35 | 52 | - | 18,408 |
| Kıymetli maden dth | 1,959,808 | - | 787,258 | - | - | - | - | - | 2,747,066 |
| Bankalar mevduatı | 1,662,936 | - | - | - | - | - | - | - | 1,662,936 |
| T.C. Merkez B. | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| Yurt içi bankalar | 10 | - | - | - | - | - | - | - | 10 |
| Yurt dışı bankalar | 1,662,926 | - | - | - | - | - | - | - | 1,662,926 |
| Katılım bankaları | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| Diğer | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| **Toplam** | **9,703,464** | **-** | **23,939,964** | **6,269,536** | **169,396** | **78,738** | **44,004** | **-** | **40,205,102** |

### 1.2. Mevduat sigortası kapsamında bulunan ve mevduat sigortası limitini aşan tasarruf mevduatına ilişkin bilgiler

| | Sigorta kapsamında bulunan | | Sigorta limitini aşan | |
|---|---|---|---|---|
| **Tasarruf mevduatı** | **Cari dönem** | **Önceki dönem** | **Cari dönem** | **Önceki dönem** |
| Tasarruf mevduatı | 13,157,477 | 11,915,530 | 6,999,722 | 5,380,088 |
| Tasarruf mevduatı niteliğini haiz DTH | 5,375,580 | 6,027,959 | 8,216,278 | 7,678,193 |
| Tasarruf mevduatı niteliğini haiz diğer hesaplar | - | - | - | - |
| Yurt dışı şubelerde bulunan yabancı mercilerin sigortasına tabi hesaplar | - | - | - | - |
| Kıyı bnk. blg. şubelerde bulunan yabancı mercilerin sigortasına tabi hesaplar | - | - | - | - |

## II. Bilançonun pasif hesaplarına ilişkin açıklama ve dipnotlar (devamı)

### 1.3. Merkezi yurt dışında bulunan Banka'nın Türkiye'deki şubesinde bulunan tasarruf mevduatının / gerçek kişilerin ticari işlemlere konu olmayan özel cari hesaplarının merkezin bulunduğu ülkede sigorta kapsamında bulunup bulunmadığı

Banka'nın merkezi Türkiye'de olup, tasarruf mevduatı sigortası ile ilgili yasal hükümlere tabidir.

### 1.4. Mevduat sigortası kapsamında bulunmayan gerçek kişilerin mevduatı

| | Cari dönem | Önceki dönem |
|---|---|---|
| Yurt dışı şubelerde bulunan mevduat ve diğer hesaplar | - | - |
| Hakim ortaklar ile bunların ana, baba, eş ve velayet altındaki çocuklarına ait mevduat ile diğer hesaplar | - | - |
| Yönetim veya müdürler kurulu başkan ve üyeler, genel müdür ve yardımcıları ile bunların ana, baba, eş ve velayet altındaki çocuklarına ait mevduat ile diğer hesaplar | 21,673 | 22,033 |
| 26 Eylül 2004 tarihli ve 5237 sayılı TCK'nın 282 nci maddesindeki suçtan kaynaklanan mal varlığı değerleri kapsamına giren mevduat ile diğer hesaplar | - | - |
| Türkiye'de münhasıran kıyı bankacılığı faaliyeti göstermek üzere kurulan mevduat bankalarında bulunan mevduat | - | - |

### 2. Alım satım amaçlı türev finansal borçlara ilişkin bilgiler

### 2.1. Alım satım amaçlı türev finansal borçlara ilişkin negatif farklar tablosu

| | Cari dönem | | Önceki dönem | |
|---|---|---|---|---|
| | TP | YP | TP | YP |
| Vadeli işlemler | - | 211,193 | - | 40,999 |
| Swap işlemleri | 592,545 | 125,088 | 678,567 | 128,082 |
| Futures işlemleri | - | - | - | - |
| Opsiyonlar | 48 | 3,078 | 7 | 1,337 |
| Diğer | - | - | - | - |
| **Toplam** | **592,593** | **339,359** | **678,574** | **170,418** |

### 3. Bankalar ve diğer mali kuruluşlar

### 3.1. Bankalar ve diğer mali kuruluşlara ilişkin bilgiler

| | Cari dönem | | Önceki dönem | |
|---|---|---|---|---|
| | TP | YP | TP | YP |
| T.C. Merkez Bankası kredileri | - | - | - | - |
| Yurt içi banka ve kuruluşlardan | 98,887 | 6,965 | 140,946 | 7,814 |
| Yurt dışı banka, kuruluş ve fonlardan | 1,163,469 | 3,851,603 | 1,658,818 | 3,491,299 |
| **Toplam** | **1,262,356** | **3,858,568** | **1,799,764** | **3,499,113** |

## II. Bilançonun pasif hesaplarına ilişkin açıklama ve dipnotlar (devamı)

### 3.2. Alınan kredilerin vade ayrımına göre gösterilmesi

| | Cari dönem | | Önceki dönem | |
|---|---|---|---|---|
| | **TP** | **YP** | **TP** | **YP** |
| Kısa vadeli | 1,261,849 | 167,245 | 1,798,732 | 65,300 |
| Orta ve uzun vadeli | 507 | 3,691,323 | 1,032 | 3,433,813 |
| **Toplam** | **1,262,356** | **3,858,568** | **1,799,764** | **3,499,113** |

### 3.3. Banka'nın yükümlülüklerinin yoğunlaştığı fon sağlayan sektör grubu

Banka'nın yükümlülükleri esas olarak ana ortağı olan ING Bank N.V.'de yoğunlaşmaktadır.

### 4. İhraç edilen menkul kıymetlere ilişkin bilgiler (net)

Banka'nın raporlama dönemi sonu itibarıyla ihraç edilen menkul kıymeti bulunmamaktadır (31 Aralık 2020: Bulunmamaktadır).

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

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

### 6. Kiralama işlemlerinden yükümlülüklere ilişkin bilgiler (net)

| | Cari dönem | | Önceki dönem | |
|---|---|---|---|---|
| | **Brüt** | **Net** | **Brüt** | **Net** |
| 1 yıldan kısa | 6,836 | 3,752 | 2,509 | 2,343 |
| 1-4 yıl arası | 79,511 | 58,348 | 103,996 | 84,738 |
| 4 yıldan uzun | 216,042 | 129,873 | 227,229 | 141,995 |
| **Toplam** | **302,389** | **191,973** | **333,734** | **229,076** |

### 7. Riskten korunma amaçlı türev finansal borçlara ilişkin bilgiler

### 7.1. Riskten korunma amaçlı türev finansal araçlara ilişkin negatif farklar tablosu

| | Cari dönem | | Önceki dönem | |
|---|---|---|---|---|
| | **TP** | **YP** | **TP** | **YP** |
| Gerçeğe uygun değer riskinden korunma amaçlı | - | - | - | - |
| Nakit akış riskinden korunma amaçlı | 76,687 | - | 112,999 | 4,168 |
| Yurt dışındaki net yatırım riskinden korunma amaçlı | - | - | - | - |
| **Toplam** | **76,687** | **-** | **112,999** | **4,168** |

## II. Bilançonun pasif hesaplarına ilişkin açıklama ve dipnotlar (devamı)

### 8. Karşılıklara ilişkin açıklamalar

### 8.1. Dövize endeksli krediler ve finansal kiralama alacakları anapara kur azalış karşılıklarına ilişkin bilgiler

Bulunmamaktadır (31 Aralık 2020: Bulunmamaktadır).

### 8.2. Diğer karşılıklara ilişkin bilgiler

| | Cari dönem | Önceki dönem |
|---|---|---|
| Tazmin edilmemiş ve nakde dönüşmemiş gayrinakdi krediler beklenen zarar karşılıkları (3. aşama) | 29,214 | 28,933 |
| Kredi kartı likit puan promosyon karşılığı | 1,350 | 1,291 |
| Diğer karşılıklar | 211,855 | 231,016 |
| *Beklenen zarar karşılıkları (1. ve 2. aşama) (*)* | *104,235* | *114,663* |
| *Diğer* | *107,620* | *116,353* |
| **Toplam** | **242,419** | **261,240** |

(*) Gayrinakdi kredi karşılıklarını içermektedir.

Diğer karşılıkların 75,579 TL'si (31 Aralık 2020: 73,642 TL) dava bazında yapılan detaylı hukuki değerlendirmeler sonucunda Banka aleyhine sonuçlanma olasılığı yüksek olan davalar sonucunda ayrılan karşılıklardan oluşmaktadır.

Banka (eski unvanı Oyak Bank A.Ş.) bünyesinde birleşmiş Sümerbank A.Ş ile bu banka bünyesinde Tasarruf Mevduatı Sigorta Fonu (TMSF) tarafından birleştirilen diğer münfesih bankaların müşterileri, TMSF tarafından söz konusu bankalara el konulmasından önce açılmış off-shore mevduat hesapları ile bağlantılı olarak Banka'ya dava açmakta ve bu davaların neticesinde münfesih bankaların off-shore mevduat sahiplerine Banka tarafından ödeme yapılmaktadır. Söz konusu tutarlar, Ordu Yardımlaşma Kurumu (OYAK) ile TMSF arasında akdedilen Hisse Devir Sözleşmesi (HDS) gereğince TMSF'ce tazmin edilmektedir.

Söz konusu tutarlar; TMSF tarafından HDS hükümleri hilafına ihtirazı kayıtla ve eksik olarak Banka'ya ödenmektedir. TMSF tarafından Banka'ya yapılan söz konusu ödemelerin iadesi için sekiz adet icra takibi başlatılmış olup yaklaşık toplam 478 milyon TL (Tam TL) talep edilmektedir. TMSF tarafından Banka aleyhine başlatılan icra takiplerine itiraz edilmesi üzerine TMSF tarafından itirazın iptali davaları açılmıştır. Halihazırda, bu kapsamda devam eden yedi adet dava bulunmaktadır: (i) TMSF tarafından başlatılan yaklaşık 21.9 milyon TL (Tam TL) tutarlı ilk icra takibine ilişkin açılan ilk dava ("Birinci Dava"), (ii) TMSF tarafından başlatılan yaklaşık 21.8 milyon TL (Tam TL) tutarlı ikinci icra takibine ilişkin ikinci dava ("İkinci Dava"), (iii) TMSF tarafından başlatılan toplam yaklaşık 97.7 milyon TL (Tam TL) tutarlı üçüncü ve beşinci icra takibine ilişkin üçüncü dava ("Üçüncü Dava") ve (iv) TMSF tarafından başlatılan yaklaşık 109.5 milyon TL (Tam TL) tutarlı dördüncü icra takibine ilişkin dördüncü dava ("Dördüncü Dava"). TMSF tarafından başlatılan yaklaşık 126 milyon TL (Tam TL) tutarlı altıncı icra takibine ilişkin Banka tarafından itirazda bulunulmuş, ve akabinde TMSF tarafından itirazın iptali davası ("Altıncı Dava") açılmıştır. Ayrıca TMSF tarafından yaklaşık 52 milyon TL (Tam TL) tutarlı yedinci icra takibine ilişkin Banka tarafından itirazda bulunulmuş ve TMSF tarafından dava açılmıştır. Bu dava derdest olarak devam etmektedir. Bununla birlikte, 2019 yılında, TMSF tarafından yaklaşık 49 milyon TL (Tam TL) tutarında yeni bir icra takibi ("Sekizinci İcra Takibi") açılmış ve Banka tarafından 2019 yılında bu takibe itiraz edilmiştir. 9 Temmuz 2020 tarihinde taraflar, arabuluculuk görüşmesi yapmış (zorunlu dava öncesi arabuluculuk) ve Banka ile TMSF arasında anlaşmama yönünde tutanak düzenlenmiştir. TMSF tarafından bu icra takibine vaki Banka itirazının iptali için dava açılmıştır.

## II. Bilançonun pasif hesaplarına ilişkin açıklama ve dipnotlar (devamı)

Birinci Dava'ya ilişkin yargılamada ilk derece mahkemesi tarafından Banka lehine karar verilmiş ancak verilen karar Yargıtay tarafından bozulmuştur. Yargıtay'ın bozma kararı sonrasında Birinci Dava ilk derece mahkemesine geri gönderilmiş ve ilk derece mahkemesi tarafından bilirkişi incelemesi yapılmasına karar verilmiştir. Yapılan bilirkişi incelemesinden düzenlenen rapor Banka lehine olup; ilk derece Mahkemesince Yargıtay yolu açık olmak üzere Banka lehine reddedilmiş ve TMSF tarafından temyiz edilmiştir. Söz konusu davaya ilişkin TMSF'nin temyiz itirazları da reddedilmiş olup; TMSF tarafından karar düzeltme yoluna gidilmiştir. TMSF tarafından yapılan karar düzeltme talebinde ise; "OYAK ile ING Bank N.V. arasında imza edilmiş olan 18 Haziran 2007 tarihli Hisse Devir Sözleşmesinin de dosyaya celbedilerek yeni bir bilirkişi heyeti tarafından inceleme yapılması gerektiği" gerekçesi ile TMSF'nin karar düzeltme talebi Nisan 2021'de kabul edilmiştir. Dosya yeniden İstanbul 1. Asliye Ticaret Mahkemesinde görülmeye başlanacaktır.

İkinci Dava, Üçüncü Dava ve Dördüncü Dava'ya ilişkin daha önceden ilk derece mahkemesi tarafından verilen birleştirme kararı nedeniyle, bu davalar ilk derece mahkemesi tarafından birlikte görülmüştür. Bu yargılamada ilk derece mahkemesi tarafından sadece İkinci Dava'nın esasına ilişkin TMSF'nin talepleri reddedilerek Banka lehine karar verilmiş olup, Üçüncü Dava ile Dördüncü Dava'nın İkinci Dava'dan ayrılmasına karar verilmiştir. Ayırma kararını müteakip yapılan yargılama neticesinde bu davaların da Banka lehine olarak reddine karar verilmiştir. Bunların haricinde Altıncı Dava da Banka lehine reddedilmiştir. Mahkemenin İkinci Dava ve diğer davalar hakkındaki kararları istinaf mahkemeleri önünde istinaf ve Yargıtay'da temyiz olmak üzere iki aşamalı incelemeye tabidir. İkinci, üçüncü ve dördüncü davalar yönünde İstinaf kanun yolundan Banka lehine karar verilmiştir.

Diğer taraftan, Banka ile TMSF arasında idari yargıda bir uyuşmazlık bulunmaktadır. TMSF'nin yukarıda açıklanan işlem ve eylemlerinin hukuki temelini oluşturan TMSF Fon Kurulu'nun 31 Ocak 2013 tarih ve 2013/36 sayılı kararının ("TMSF Fon Kurul Kararı") iptali Banka tarafından dava yoluyla talep edilmiştir. İlk derece idare mahkemesi tarafından TMSF Fon Kurul Kararı'nın iptaline karar verilmiş ancak bu karar Danıştay tarafından ihtilafın özel hukuk sahasında bir konu olması ve dolayısıyla idari yargının görev ve yetkisi dışında bulunması gerekçesi ile bozulmuştur. Banka Danıştay'dan karar düzeltme talebinde bulunmuş ancak karar düzeltme talebi Danıştay tarafından reddedilmiştir. Danıştay incelemesinin sona ermesi ile ilk derece mahkemesince Danıştay kararına uygun olarak karar verilmiş olup bu karar Banka (TMSF Fon Kurul Kararı'nın iptali istemi ile) ve TMSF tarafından (TMSF Fon Kurul Kararı'nın idari yargı tarafından yetkisizlik kararı yerine geçerliliğine karar verilmesi istemi ile) yeniden temyiz edilmiştir.

Off-shore davaları ve bu davalara ilişkin mahkeme kararlarına istinaden Banka tarafından ödenmek zorunda kalınan ve TMSF tarafından dava konusu edilen ilgili tutarlara, (i) HDS'nin ilgili hükümleri, (ii) OYAK'a ait Banka hisselerinin ING Bank N.V. tarafından satın alınmasına ilişkin 18 Haziran 2007 tarihli Hisse Alım Sözleşmesinin ilgili hükümleri ve (iii) TMSF ile devam eden davaların seyri dikkate alınarak Banka kayıtlarında karşılık ayrılmamıştır.

### 8.3. Çalışan hakları karşılığına ilişkin bilgiler

31 Mart 2021 tarihi itibarıyla 66,896 TL (31 Aralık 2020: 59,554 TL) tutarındaki çalışan haklarına ilişkin karşılık tutarının 33,422 TL'si (31 Aralık 2020: 31,054 TL) izin ücreti ile ilgili olup, izin ücreti yükümlülüğünün tamamına karşılık ayrılmıştır.

Çalışan haklarına ilişkin karşılık tutarının 33,474 TL'si (31 Aralık 2020: 28,500 TL) kıdem tazminatı karşılığını ifade etmektedir. Banka, Türkiye'de mevcut iş kanunu gereğince, emeklilik nedeniyle işten ayrılan veya istifa ve kötü davranış dışındaki nedenlerle işine son verilen personele hak ettiği miktarda kıdem tazminatı ödemekle yükümlüdür. Bu tazminatlar, işten ayrılma veya çıkarılma tarihindeki ücret esas alınarak çalışılan her yıl için 30 günlük brüt ücret tutarı kadardır. 31 Mart 2021 ve 31 Aralık 2020 tarihleri itibarıyla kıdem tazminatı ödemelerinin tavanı sırasıyla 7,638.96 TL (Tam TL) ve 7,117.17 TL (Tam TL) tutarındadır.

31 Mart 2021 ve 31 Aralık 2020 tarihli konsolide olmayan finansal tablolarda Banka, kıdem tazminatını personelin işten ayrılması veya işine son verilmesi ile ilgili kendi deneyimlerinden doğan faktörlere dayanarak ve öngörülen yıllık enflasyon ve faiz oranı kullanılarak iskonto etmek suretiyle hesaplamaktadır.

## II. Bilançonun pasif hesaplarına ilişkin açıklama ve dipnotlar (devamı)

### 9. Vergi borcuna ilişkin açıklamalar

### 9.1. Cari vergi borcuna ilişkin açıklamalar

#### 9.1.1. Vergi karşılığına ilişkin açıklamalar

Banka'nın cari dönemde kurumlar vergisine ilişkin olarak pasif kalemler altında 23,018 TL tutarında cari vergi borcu (31 Aralık 2020: 84,739 TL) bulunmaktadır.

#### 9.1.2. Ödenecek vergilere ilişkin bilgiler

| | Cari dönem | Önceki dönem |
|---|---|---|
| Ödenecek kurumlar vergisi | 23,018 | 84,739 |
| Menkul sermaye iradı vergisi | 24,688 | 17,344 |
| BSMV | 18,684 | 17,861 |
| Kambiyo muameleleri vergisi | 2,144 | 2,642 |
| Ödenecek katma değer vergisi | 6,673 | 2,604 |
| Gayrimenkul sermaye iradı vergisi | 615 | 512 |
| Diğer | 28,593 | 11,000 |
| **Toplam** | **104,415** | **136,702** |

#### 9.1.3. Primlere ilişkin bilgiler

| | Cari dönem | Önceki dönem |
|---|---|---|
| Sosyal sigorta primleri-personel | 7,506 | 5,062 |
| Sosyal sigorta primleri-işveren | 11,148 | 7,518 |
| Banka sosyal yardım sandığı primleri-personel | - | - |
| Banka sosyal yardım sandığı primleri-işveren | - | - |
| Emekli sandığı aidatı ve karşılıkları-personel | - | - |
| Emekli sandığı aidatı ve karşılıkları-işveren | - | - |
| İşsizlik sigortası-personel | 529 | 356 |
| İşsizlik sigortası-işveren | 1,059 | 714 |
| Diğer | - | - |
| **Toplam** | **20,242** | **13,650** |

## II. Bilançonun pasif hesaplarına ilişkin açıklama ve dipnotlar (devamı)

### 9.2. Ertelenmiş vergi borcuna ilişkin açıklamalar

Banka tarafından 31 Mart 2021 tarihi itibarıyla indirilebilir geçici farklar üzerinden hesaplanarak kayıtlara yansıtılan net ertelenmiş vergi borcu tutarı 227,126 TL'dir (31 Aralık 2020: 185,063 TL).

| | Cari dönem | | Önceki dönem | |
|---|---|---|---|---|
| **Ertelenmiş vergiye baz teşkil eden zamanlama farklılıkları** | **Birikmiş geçici farklar** | **Ertelenmiş vergi varlığı/(borcu)** | **Birikmiş geçici farklar** | **Ertelenmiş vergi varlığı/(borcu)** |
| Karşılıklar (*) | 160,629 | 32,126 | 147,258 | 29,452 |
| Finansal varlık ve yükümlülükler değerleme farklılıkları | 123,839 | 24,730 | (33,301) | (6,698) |
| Türev değerleme farkları | (2,067,258) | (413,452) | (1,645,778) | (329,156) |
| I. ve II. aşama kredi karşılıkları | 526,501 | 105,300 | 556,541 | 111,308 |
| Diğer | 128,037 | 24,170 | 57,420 | 10,031 |
| **Toplam net ertelenmiş vergi varlığı / (borcu)** | | **(227,126)** | | **(185,063)** |

(*) Çalışan hakları karşılıkları, kredi puan karşılıkları ve diğer karşılıklardan oluşmaktadır.

Cari dönem ve önceki dönem net ertelenmiş vergi varlığı / (borcu) hareketleri aşağıdaki gibi gerçekleşmiştir.

| **Net ertelenmiş vergi varlığı / (borcu)** | **Cari dönem (1 Ocak – 31 Mart 2021)** | **Önceki dönem (1 Ocak – 31 Mart 2020)** |
|---|---|---|
| **Dönem başı bakiyesi** | **(185,063)** | **(190,647)** |
| Ertelenmiş vergi geliri / (gideri) (net) | (14,786) | (59,962) |
| Diğer kapsamlı gelirde muhasebeleştirilen ertelenmiş vergi | (27,277) | (903) |
| **Dönem sonu bakiyesi** | **(227,126)** | **(251,512)** |

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

31 Mart 2021 ve 31 Aralık 2020 tarihleri itibarıyla satış amaçlı elde tutulan ve durdurulan faaliyetlere ilişkin duran varlık borçları bulunmamaktadır.

### 11. Sermaye benzeri kredilere ilişkin bilgiler

| | Cari dönem | | Önceki dönem | |
|---|---|---|---|---|
| | **TP** | **YP** | **TP** | **YP** |
| **İlave ana sermaye hesaplamasına dahil edilecek borçlanma araçları** | **-** | **-** | **-** | **-** |
| Sermaye benzeri krediler | - | - | - | - |
| Sermaye benzeri borçlanma araçları | - | - | - | - |
| **Katkı sermaye hesaplamasına dahil edilecek borçlanma araçları (*)** | **-** | **4,346,226** | **-** | **4,019,844** |
| Sermaye benzeri krediler | - | 4,346,226 | - | 4,019,844 |
| Sermaye benzeri borçlanma araçları | - | - | - | - |
| **Toplam** | **-** | **4,346,226** | **-** | **4,019,844** |

(*) 31 Mart 2021 tarihi itibarıyla, "Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmelik"in 8. maddesinin 9. fıkrası gereğince, Banka'nın 91 milyon USD ve 85 milyon EURO tutarındaki sermaye benzeri kredisi kalan vadesine 4 yıldan az kaldığı için %40 oranında, 62 milyon USD ve 231 milyon EURO tutarındaki sermaye benzeri kredisi ise kalan vadesine 5 yıldan az kaldığı için %20 oranında azaltılarak katkı sermayeye dahil edilmiştir.

## II. Bilançonun pasif hesaplarına ilişkin açıklama ve dipnotlar (devamı)

### 12. Özkaynaklara ilişkin bilgiler

### 12.1. Ödenmiş sermayenin gösterimi

| | Cari dönem | Önceki dönem |
|---|---|---|
| Hisse senedi karşılığı (*) | 3,486,268 | 3,486,268 |
| İmtiyazlı hisse senedi karşılığı | - | - |

(*) Nominal sermayeyi ifade etmektedir.

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

Ödenmiş sermaye tutarı 3,486,268 TL olup, kayıtlı sermaye sistemi uygulanmamaktadır.

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

Bulunmamaktadır.

### 12.4. Cari dönem içinde sermaye yedeklerinden sermayeye ilave edilen kısma ilişkin bilgiler

Cari dönem içinde sermaye yedeklerinden sermayeye ilave edilen tutar bulunmamaktadır.

### 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

Son mali yılın ve onu takip eden ara dönemin sonuna kadar olan sermaye taahhütleri bulunmamaktadır.

### 12.6. Banka'nın gelirleri, karlılığı ve likiditesine ilişkin geçmiş dönem göstergeleri ile bu göstergelerdeki belirsizlikler dikkate alınarak yapılacak öngörülerin, Banka'nın özkaynakları üzerindeki tahmini etkileri

Banka bilançosu faiz, likidite, kur ve kredi risklerinden minimum düzeyde etkilenecek bir ihtiyatlılıkla yönetilmektedir. Banka'nın faaliyetlerinin ihtiyatlı bir yaklaşımla ve artan oranda karlılıkla sürdürülmesi hedeflenmekte olup, dönem karları yasal yedeklere, sermayeye ve olağanüstü yedeklere aktarılmak sureti ile Banka bünyesinde özkaynaklar içerisinde muhafaza edilmektedir. Banka, özkaynaklarının büyük bir çoğunluğunu faiz getirili aktiflerde değerlendirmeye ve bankacılık faaliyetleri dışında kalan maddi duran varlıklar, finansal olmayan iştirakler gibi sabit yatırımlarını sınırlı tutmaya özen göstermektedir.

### 12.7. Sermayeyi temsil eden hisse senetlerine tanınan imtiyazlara ilişkin özet bilgiler

Sermayeyi temsil eden hisse senetlerine tanınan imtiyazlar bulunmamaktadır.

### 12.8. Menkul değerler değer artış fonuna ilişkin bilgiler

| | Cari dönem | | Önceki dönem | |
|---|---|---|---|---|
| | TP | YP | TP | YP |
| İştirakler, bağlı ortaklıklar ve birlikte kontrol edilen ortaklıklardan (iş ortaklıkları) | - | - | - | - |
| Değerleme farkı | 6,518 | - | 21,801 | - |
| Kur farkı | - | - | - | - |
| **Toplam** | **6,518** | **-** | **21,801** | **-** |

## II. Bilançonun pasif hesaplarına ilişkin açıklama ve dipnotlar (devamı)

### 12.9. Kar yedekleri ve karın dağıtılması

Yasal yedekler, Türk Ticaret Kanunu ("TTK")'nda birinci ve ikinci yedeklere ayrılmaktadır. Birinci yasal yedekler, toplam yedekler ödenmiş sermayenin %20'sine ulaşıncaya kadar kardan % 5 oranında ayrılır. İkinci yasal yedekler, ödenmiş sermayenin %5'ini aşan nakit kar dağıtımları üzerinden %10 oranında ayrılır.

25 Mart 2021 tarihinde yapılan Banka Olağan Genel Kurul toplantısında 2020 yılı karının aşağıdaki şekilde dağıtılmasına karar verilmiştir. 29 Mart 2021 tarihinde temettü dağıtımı gerçekleşmiştir.

| **2020 yılı kar dağıtım tablosu:** | |
|---|---|
| **2020 yılı dönem karı** | **626,645** |
| A – 1.Tertip genel kanuni yedek akçe (TTK 519/A) %5 | (31,332) |
| B – Ortaklara birinci kar payı | (62,000) |
| C – Olağanüstü yedek akçeler | (525,858) |
| D – Özel fonlar | (7,455) |

## III. Nazım hesaplara ilişkin açıklama ve dipnotlar

### 1. Nazım hesaplarda yer alan yükümlülüklere ilişkin açıklamalar

#### 1.1. Gayri kabili rücu nitelikteki kredi taahhütlerinin türü ve miktarı

| | Cari dönem | Önceki dönem |
|---|---|---|
| Vadeli aktif değerler alım satım taahhütleri | 1,252,466 | 1,621,623 |
| Vadeli mevduat alım satım taahhütleri | - | - |
| Kullandırma garantili kredi tahsis taahhütleri | 1,882,488 | 1,873,607 |
| Çekler için ödeme taahhütleri | 248,419 | 231,822 |
| Kredi kartı harcama limit taahhütleri | 1,124,581 | 1,146,789 |
| Kredi kartları ve bankacılık hizmetlerine ilişkin promosyon uyg. taah. | 5,908 | 5,929 |
| Diğer cayılamaz taahhütler | 26,876 | 26,529 |
| **Toplam** | **4,540,738** | **4,906,299** |

#### 1.2. Nazım hesaplardan kaynaklanan muhtemel zararların ve taahhütlerin yapısı ve tutarı

##### 1.2.1. Garantiler, banka aval ve kabulleri ve mali garanti yerine geçen teminatlar ve diğer akreditifler dahil gayrinakdi krediler

| | Cari dönem | Önceki dönem |
|---|---|---|
| Garanti ve kefaletler | 2,429,932 | 2,610,238 |
| Akreditifler | 619,899 | 723,168 |
| Banka aval ve kabulleri | 1,411 | 1,269 |
| **Toplam** | **3,051,242** | **3,334,675** |

##### 1.2.2. Kesin teminatlar, geçici teminatlar, kefaletler ve benzeri işlemler

| | Cari dönem | Önceki dönem |
|---|---|---|
| Kesin teminat mektupları | 5,882,047 | 6,184,978 |
| Nakdi kredi teminat mektupları | 616,607 | 561,537 |
| Avans teminat mektupları | 555,478 | 576,439 |
| Geçici teminat mektupları | 51,393 | 46,459 |
| Diğer | 90,865 | 84,168 |
| **Toplam** | **7,196,390** | **7,453,581** |

#### 1.3. Gayrinakdi kredilere ilişkin açıklamalar

##### 1.3.1. Gayrinakdi kredilerin toplam tutarı

| | Cari dönem | Önceki dönem |
|---|---|---|
| Nakit kredi teminine yönelik olarak açılan gayrinakdi krediler | 2,994,622 | 3,095,056 |
| Bir yıl veya daha az süreli asıl vadeli | 122,397 | 45,314 |
| Bir yıldan daha uzun süreli asıl vadeli | 2,872,225 | 3,049,742 |
| Diğer gayrinakdi krediler | 7,253,010 | 7,693,200 |
| **Toplam** | **10,247,632** | **10,788,256** |

## III. Nazım hesaplara ilişkin açıklama ve dipnotlar (devamı)

### 1.3.2. Gayrinakdi krediler hesabı içinde sektör bazında risk yoğunlaşması

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

### 1.3.3. I ve II'nci grupta sınıflandırılan gayrinakdi kredilere ilişkin bilgiler

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

### 2. Türev işlemlere ilişkin bilgiler

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

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

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

### 4. Koşullu borçlar ve varlıklara ilişkin açıklamalar

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

### 5. Başkaları nam ve hesabına verilen hizmetlere ilişkin açıklamalar

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

## IV. Kar veya zarar tablosuna ilişkin açıklama ve dipnotlar

### 1. Faiz gelirlerine ilişkin bilgiler

### 1.1 Kredilerden alınan faiz gelirlerine ilişkin bilgiler (*)

| | Cari dönem | | Önceki dönem | |
|---|---|---|---|---|
| | **TP** | **YP** | **TP** | **YP** |
| Kısa vadeli kredilerden | 326,090 | 36,267 | 170,623 | 23,960 |
| Orta ve uzun vadeli kredilerden | 537,233 | 72,188 | 692,411 | 88,346 |
| Takipteki alacaklardan alınan faizler | 33,039 | - | 66,326 | - |
| Kaynak kul. destekleme fonundan alınan primler | - | - | - | - |
| **Toplam** | **896,362** | **108,455** | **929,360** | **112,306** |

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

### 1.2 Bankalardan alınan faiz gelirlerine ilişkin bilgiler

| | Cari dönem | | Önceki dönem | |
|---|---|---|---|---|
| | **TP** | **YP** | **TP** | **YP** |
| T.C. Merkez Bankası'ndan | - | - | - | - |
| Yurt içi bankalardan | 150 | 58 | 682 | 30 |
| Yurt dışı bankalardan | - | 1,662 | 102 | 3,085 |
| Yurt dışı merkez ve şubelerden | - | - | - | - |
| **Toplam** | **150** | **1,720** | **784** | **3,115** |

### 1.3 Menkul değerlerden alınan faiz gelirlerine ilişkin bilgiler

| | Cari dönem | | Önceki dönem | |
|---|---|---|---|---|
| | **TP** | **YP** | **TP** | **YP** |
| Gerçeğe uygun değer farkı kar zarara yansıtılan finansal varlıklar | 2,356 | 429 | 6,937 | 196 |
| Gerçeğe uygun değer farkı diğer kapsamlı gelire yansıtılan finansal varlıklar | 18,566 | - | 45,551 | - |
| İtfa edilmiş maliyeti üzerinden değerlenen finansal varlıklar | 127,535 | - | 86,166 | - |
| **Toplam** | **148,457** | **429** | **138,654** | **196** |

### 1.4 İştirak ve bağlı ortaklıklardan alınan faiz gelirlerine ilişkin bilgiler

| | Cari dönem | Önceki dönem |
|---|---|---|
| İştirak ve bağlı ortaklıklardan alınan faizler | 2,117 | 515 |

## IV. Kar veya zarar tablosuna ilişkin açıklama ve dipnotlar (devamı)

### 2. Faiz giderlerine ilişkin bilgiler

### 2.1. Kullanılan kredilere verilen faizlere ilişkin bilgiler (*)

| | Cari dönem | | Önceki dönem | |
|---|---|---|---|---|
| | **TP** | **YP** | **TP** | **YP** |
| Bankalara | 49,212 | 27,596 | 5,434 | 40,808 |
| T.C. Merkez Bankası'na | - | - | - | - |
| Yurt içi bankalara | 3,160 | 47 | 5,129 | 133 |
| Yurt dışı bankalara | 46,052 | 27,549 | 305 | 40,675 |
| Yurt dışı merkez ve şubelere | - | - | - | - |
| Diğer kuruluşlara | - | 251 | - | 616 |
| **Toplam** | **49,212** | **27,847** | **5,434** | **41,424** |

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

### 2.2. İştirakler ve bağlı ortaklıklara verilen faiz giderlerine ilişkin bilgiler

| | Cari dönem | Önceki dönem |
|---|---|---|
| İştirak ve bağlı ortaklıklara verilen faizler | 739 | 3,736 |

### 2.3. İhraç edilen menkul kıymetlere verilen faizlere ilişkin bilgiler

Cari dönem içerisinde ihraç edilen menkul kıymetlere verilen faiz bulunmamaktadır.

### 2.4. Mevduata ödenen faizin vade yapısına göre gösterimi

| | | Vadeli mevduat | | | | | | |
|---|---|---|---|---|---|---|---|---|
| **Hesap Adı** | **Vadesiz mevduat** | **1 aya kadar** | **3 aya kadar** | **6 aya kadar** | **1 yıla kadar** | **1 yıldan uzun** | **Birikimli mevduat** | **Toplam** |
| **Türk parası** | | | | | | | | |
| Bankalar mevduatı | - | 336 | - | - | - | - | - | 336 |
| Tasarruf mevduatı | - | 491,508 | 133,751 | 2,080 | 852 | 664 | - | 628,855 |
| Resmi mevduat | - | - | 324 | - | - | - | - | 324 |
| Ticari mevduat | - | 57,094 | 2,104 | 380 | 95 | - | - | 59,673 |
| Diğer mevduat | - | 610 | 74 | - | - | - | - | 684 |
| 7 gün ihbarlı mevduat | - | - | - | - | - | - | - | - |
| **Toplam** | **-** | **549,548** | **136,253** | **2,460** | **947** | **664** | **-** | **689,872** |
| **Yabancı para** | | | | | | | | |
| DTH | - | 8,228 | 8,038 | 89 | 102 | 49 | - | 16,506 |
| Bankalar mevduatı | - | 505 | - | - | - | - | - | 505 |
| 7 gün ihbarlı mevduat | - | - | - | - | - | - | - | - |
| Kıymetli maden depo hesabı | - | - | - | - | - | - | - | - |
| **Toplam** | **-** | **8,733** | **8,038** | **89** | **102** | **49** | **-** | **17,011** |
| **Genel toplam** | **-** | **558,281** | **144,291** | **2,549** | **1,049** | **713** | **-** | **706,883** |

## IV. Kar veya zarar tablosuna ilişkin açıklama ve dipnotlar (devamı)

### 3. Temettü gelirlerine ilişkin açıklamalar

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

### 4. Ticari kar / zarara ilişkin açıklamalar (net)

| | Cari dönem | Önceki Dönem |
|---|---|---|
| **Kar** | **12,680,644** | **8,629,576** |
| Sermaye piyasası işlemleri karı | 27,420 | 16,984 |
| Türev finansal işlemlerden kar | 7,369,923 | 5,565,866 |
| Kambiyo işlemlerinden kar | 5,283,301 | 3,046,726 |
| **Zarar (-)** | **(12,664,916)** | **(8,555,994)** |
| Sermaye piyasası işlemleri zararı | (24,204) | (21,078) |
| Türev finansal işlemlerden zarar | (7,193,035) | (5,148,243) |
| Kambiyo işlemlerinden zarar | (5,447,677) | (3,386,673) |

Türev finansal işlemlerden kar / zarar kalemi içerisinde türev finansal araçlara ilişkin kur değişimlerinden kaynaklanan net zarar tutarı 23,143 TL'dir (31 Mart 2020: 317,092 TL net kar).

### 5. Diğer faaliyet gelirlerine ilişkin bilgiler

| | Cari dönem | Önceki Dönem |
|---|---|---|
| Geçmiş yıllarda ayrılan karşılık iptallerinden gelirler | 190,692 | 246,315 |
| Aktiflerin satışından elde edilen gelirler | 12,814 | 1,090 |
| Bankacılık hizmet gelirleri | 435 | 569 |
| Diğer faiz dışı gelirler | 14,598 | 15,109 |
| **Toplam** | **218,539** | **263,083** |

### 6. Beklenen zarar karşılıkları ve diğer karşılık giderleri

| | Cari dönem | Önceki dönem |
|---|---|---|
| Beklenen kredi zararı karşılıkları | 197,123 | 352,381 |
| 12 aylık beklenen zarar karşılığı (Birinci aşama) | 2,441 | 21,206 |
| Kredi riskinde önemli artış (İkinci aşama) | 17,440 | 53,611 |
| Temerrüt (Üçüncü aşama) | 177,242 | 277,564 |
| Menkul değerler değer düşüş karşılıkları | 1,616 | 820 |
| Gerçeğe uygun değer farkı kar veya zarara yansıtılan FV | 1,616 | 812 |
| Gerçeğe uygun değer farkı diğer kapsamlı gelire yansıtılan varlıklar | - | 8 |
| İştirakler, bağlı ortaklıklar ve birlikte kontrol edilen ortaklıklar değer düşüş karşılıkları | - | - |
| İştirakler | - | - |
| Bağlı ortaklıklar | - | - |
| Birlikte kontrol edilen ortaklıklar | - | - |
| Diğer | 3,256 | 1,416 |
| **Toplam** | **201,995** | **354,617** |

## IV. Kar veya zarar tablosuna ilişkin açıklama ve dipnotlar (devamı)

### 7. Diğer faaliyet giderlerine ilişkin bilgiler

| | Cari dönem | Önceki dönem |
|---|---|---|
| Kıdem tazminatı karşılığı | 983 | - |
| Banka sosyal yardım sandığı varlık açıkları karşılığı | - | - |
| Maddi duran varlık değer düşüş giderleri | - | - |
| Maddi duran varlık amortisman giderleri | 31,236 | 34,550 |
| Maddi olmayan duran varlık değer düşüş giderleri | - | - |
| Şerefiye değer düşüş gideri | - | - |
| Maddi olmayan duran varlık amortisman giderleri | 7,352 | 6,967 |
| Özkaynak yöntemi uygulanan ortaklık payları değer düşüş gideri | - | - |
| Elden çıkarılacak kıymetler değer düşüş giderleri | - | - |
| Elden çıkarılacak kıymetler amortisman giderleri | - | - |
| Satış amaçlı elde tutulan ve durdurulan faaliyetlere ilişkin duran varlıklar değer düşüş giderleri | - | - |
| Diğer işletme giderleri | 188,884 | 203,688 |
| TFRS 16 istisnalarına ilişkin kiralama giderleri | 3,818 | 3,630 |
| Bakım ve onarım giderleri | 6,543 | 7,179 |
| Reklam ve ilan giderleri | 25,039 | 24,942 |
| Diğer giderler | 153,484 | 167,937 |
| Aktiflerin satışından doğan zararlar | 639 | 2,472 |
| Diğer (*) | 71,465 | 85,254 |
| **Toplam** | **300,559** | **332,931** |

(*) Cari dönemde 33,339 TL (31 Mart 2020: 33,827 TL) tutarındaki Tasarruf Mevduatı Sigorta Fon giderleri bu satırda gösterilmiştir.

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

31 Mart 2021 tarihinde sona eren döneme ilişkin vergi öncesi kar 257,824 TL (31 Mart 2020: 400,031 TL) olarak gerçekleşmiştir.

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

31 Mart 2021 tarihinde sona eren döneme ilişkin cari kurumlar vergisi karşılık gideri 35,900 TL (31 Mart 2020: 33,072 TL), ertelenmiş vergi gideri ise nette 14,786 TL (31 Mart 2020: 59,962 TL) olarak gerçekleşmiştir.

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

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

### 11. Net dönem kar / zararına ilişkin açıklama

Olağan bankacılık işlemlerinden kaynaklanan faiz gelirleri 1,391,676 TL (31 Mart 2020: 1,384,228 TL), faiz giderleri ise 793,229 TL (31 Mart 2020: 577,566 TL) olarak gerçekleşmiştir.

Finansal tablo kalemlerine ilişkin olarak yapılan tahminlerde değişiklik bulunmamaktadır.

### 12. Kar veya zarar tablosunda yer alan diğer kalemlerin kar veya zarar tablosu toplamının %10'unu aşması halinde bu kalemlerin en az %20'sini oluşturan alt hesaplara ilişkin açıklamalar

100,402 TL (31 Mart 2020: 117,010 TL) tutarındaki alınan diğer ücret ve komisyonların; 27,315 TL'si (31 Mart 2020: 30,591 TL) kredi kartı ücret ve komisyonlarını, 9,821 TL'si (31 Mart 2020: 9,626 TL) üye işyerinden alınan komisyon ve hizmet bedellerini ve 28,846 TL'si (31 Mart 2020: 53,872 TL) sigorta komisyonlarını temsil etmektedir.

37,600 TL (31 Mart 2020: 47,398 TL) tutarındaki verilen diğer ücret ve komisyonların 19,258 TL'si (31 Mart 2020: 18,956 TL) kredi kartları için verilen komisyonları temsil etmektedir.

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

### 1. Banka'nın dahil olduğu risk grubuna ilişkin işlemlerin hacmi, dönem sonunda sonuçlanmamış kredi mevduat işlemleri, döneme ilişkin gelirler ve giderler

#### 1.1. Cari dönem

| Banka'nın dahil olduğu risk grubu | İştirak, bağlı ortaklık ve birlikte kontrol edilen ortaklıklar (iş ortaklıkları) | | Banka'nın doğrudan ve dolaylı ortakları | | Risk grubuna dahil olan diğer gerçek ve tüzel kişiler | |
|---|---|---|---|---|---|---|
| | Nakdi | G.Nakdi | Nakdi | G.Nakdi | Nakdi | G.Nakdi |
| Krediler | | | | | | |
| Dönem başı bakiyesi | 783,360 | 8,094 | 3,714 | 944,813 | 8,949 | 358,190 |
| Dönem sonu bakiyesi | 813,280 | 9,488 | 12 | 949,270 | 193 | 352,800 |
| Alınan faiz ve komisyon gelirleri | 2,117 | 12,586 | 2 | 776 | - | 162 |

#### 1.2. Önceki dönem

| Banka'nın dahil olduğu risk grubu | İştirak, bağlı ortaklık ve birlikte kontrol edilen ortaklıklar (iş ortaklıkları) | | Banka'nın doğrudan ve dolaylı ortakları | | Risk grubuna dahil olan diğer gerçek ve tüzel kişiler | |
|---|---|---|---|---|---|---|
| | Nakdi | G.Nakdi | Nakdi | G.Nakdi | Nakdi | G.Nakdi |
| Krediler | | | | | | |
| Dönem başı bakiyesi | 342,373 | 2,441 | 120 | 569,874 | 39 | 201,879 |
| Dönem sonu bakiyesi | 783,360 | 8,094 | 3,714 | 944,813 | 8,949 | 358,190 |
| Alınan faiz ve komisyon gelirleri | 515 | 13,407 | 2 | 512 | - | 131 |

#### 1.3. Banka'nın dahil olduğu risk grubuna ait mevduata ilişkin bilgiler

| Banka'nın dahil olduğu risk grubu | İştirak, bağlı ortaklık ve birlikte kontrol edilen ortaklıklar (iş ortaklıkları) | | 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 |
| Mevduat | | | | | | |
| Dönem başı | 74,219 | 238,282 | 49,817 | 102,613 | 67,237 | 29,018 |
| Dönem sonu | 222,877 | 74,219 | 46,597 | 49,817 | 80,082 | 67,237 |
| Mevduat faiz gideri | 739 | 3,736 | 100 | 56 | 955 | 502 |

#### 1.4. 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 | İştirak, bağlı ortaklık ve birlikte kontrol edilen ortaklıklar (iş ortaklıkları) | | 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 işlemler | | | | | | |
| Dönem başı | 228,066 | 36,724 | 12,046,297 | 23,135,735 | - | 27,994 |
| Dönem sonu | 124,180 | 228,066 | 14,222,404 | 12,046,297 | - | - |
| Toplam kar / zarar | 1,346 | 1,162 | (8,934) | (39,229) | 14,774 | 33,144 |
| Riskten korunma amaçlı işlemler | | | | | | |
| Dönem başı | - | - | 1,002,441 | 2,005,290 | - | - |
| Dönem sonu | - | - | - | 1,002,441 | - | - |
| Toplam kar / zarar | - | - | 370 | (25) | - | - |

## V. Banka'nın dahil olduğu risk grubuna ilişkin açıklamalar (devamı)

### 1.5. Banka'nın dahil olduğu risk grubuna yapılan plasmanlara ilişkin bilgiler

| Banka'nın dahil olduğu risk grubu | İştirak, bağlı ortaklık ve birlikte kontrol edilen ortaklıklar (iş ortaklıkları) | | 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 |
| Bankalar | | | | | | |
| Dönem başı | - | - | 112,480 | 20,051 | 15,623 | 8,121 |
| Dönem sonu | - | - | 25,348 | 112,480 | 46,054 | 15,623 |
| Alınan faiz gelirleri | - | - | 4 | 103 | 1 | 27 |

### 1.6. Banka'nın dahil olduğu risk grubundan alınan kredilere ilişkin bilgiler

| Banka'nın dahil olduğu risk grubu | İştirak, bağlı ortaklık ve birlikte kontrol edilen ortaklıklar (iş ortaklıkları) | | 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 |
| Alınan kredi | | | | | | |
| Dönem başı | - | - | 3,804,444 | 1,563,448 | 19,104 | 3,901 |
| Dönem sonu | - | - | 3,201,350 | 3,804,444 | 2,301 | 19,104 |
| Ödenen faiz ve komisyon giderleri | - | - | 50,778 | 11,006 | 218 | 103 |

Banka'nın ayrıca 31 Mart 2021 tarihi itibarıyla ana ortağı ING Bank N.V.'den kullandığı 4,346,226 TL tutarında sermaye benzeri kredisi bulunmaktadır (31 Aralık 2020: 4,019,844 TL).

### 1.7 Üst yönetime sağlanan faydalara ilişkin bilgiler:

Banka üst yönetimine 31 Mart 2021 tarihinde sona eren dönemde 12,017 TL tutarında ödeme yapılmıştır (31 Mart 2020: 9,609 TL).

## VI. Bilanço sonrası hususlara ilişkin açıklamalar

Banka'da Teknoloji Genel Müdür Yardımcısı olarak görev yapmakta olan İ. Bahadır Şamlı, 15 Nisan 2021 tarihinden itibaren geçerli olmak üzere, ING Belçika'ya Bilgi Teknolojilerinden Sorumlu Başkan olarak atanmış ve Banka'daki görevinden ayrılmıştır.

22 Nisan 2021 tarihli Resmi Gazete'de yayımlanan 7316 sayılı 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.

## Altıncı bölüm

## Sınırlı denetim raporu

### I. Sınırlı denetim raporuna ilişkin olarak açıklanması gereken hususlar

Banka'nın kamuya açıklanacak 31 Mart 2021 tarihli konsolide olmayan finansal tabloları ve dipnotları KPMG Bağımsız Denetim ve Serbest Muhasebeci Mali Müşavirlik A.Ş. (the Turkish member firm of KPMG International Cooperative, a Swiss entity) tarafından sınırlı denetime tabi tutulmuş ve 7 Mayıs 2021 tarihli sınırlı denetim raporu bu raporun giriş kısmında sunulmuştur.

### II. Bağımsız denetçi tarafından hazırlanan açıklama ve dipnotlar

Banka'nın faaliyetleriyle ilgili olan, ancak yukarıda belirtilmeyen önemli bir husus ve gerekli görülen açıklama ve dipnotlar bulunmamaktadır.

**Yedinci bölüm**

**Ara dönem faaliyet raporu**

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

### 1. Genel bilgiler

### 1.1 Hesap dönemine ait faaliyet sonuçlarına ilişkin özet finansal bilgiler

Banka'nın 31 Mart 2021 ve 31 Aralık 2020 tarihli konsolide olmayan finansal tablolarına göre özet finansal bilgileri aşağıda belirtilmiştir.

**Başlıca finansal kalemler**

| Milyon TL | Cari dönem | Önceki dönem |
|---|---|---|
| Krediler, net | 37,991 | 36,725 |
| Mevduat | 45,260 | 40,205 |
| Özkaynaklar | 9,210 | 8,954 |
| Toplam aktifler | 66,653 | 61,225 |

**Rasyolar**

| | Cari dönem | Önceki dönem |
|---|---|---|
| Sermaye yeterliliği rasyosu | %24.22 | %25.12 |
| Krediler / Toplam aktifler | %57.00 | %59.98 |
| Mevduat / Toplam aktifler | %67.90 | %65.67 |
| Takipteki krediler / Toplam krediler | %5.50 | %5.70 |
| Kar / Ortalama özkaynak (*) | %9.12 | %7.18 |
| Kar / Ortalama aktif (*) | %1.30 | %1.06 |
| Gider / Gelir rasyosu (**) | %64.37 | %49.67 |

(*) Kar veya zarar tablosuna ilişkin kalemler yıllıklandırılarak rasyo hesaplamalarına dahil edilmiştir.
(**) Önceki dönem kar/zarar bakiyeleri 31 Mart 2020 dönemine ilişkin bakiyeleri içermektedir.

### 1.2 Ana sözleşmede yapılan değişiklikler ve nedenleri

Hesap dönemi içerisinde Banka'nın Ana Sözleşmesi'nde herhangi bir değişiklik yapılmamıştır.

## I. Banka yönetim kurulu başkanı ve genel müdürünün ara dönem faaliyetlerine ilişkin değerlendirmelerini içerecek ara dönem faaliyet raporu (devamı)

### 1.3 Yönetim Kurulu Başkanı'nın faaliyet dönemine ilişkin değerlendirmeleri ve geleceğe yönelik beklentileri

Koronavirüs salgını ve aşılama sürecine ilişkin gelişmeler ile toparlanma sürecinin hızına dair değişen beklentiler, bu dönemde de küresel ekonomiyi takip edenlerin başlıca gündem maddesi olmayı sürdürdü.

ABD'de enflasyon beklentilerindeki yükseliş ve bu doğrultuda Fed'in politika faizini öngörülenden daha erken artırabileceği yönündeki endişeler, ABD 10 yıl vadeli Hazine tahvili faizlerinin son 1 yılın en yüksek seviyesine çıkmasına neden oldu. Böyle bir ortamda ekonomik veri farklılıklarına bağlı olarak güçlenen ABD Doları, gelişmekte olan ülke piyasalarını ve para birimlerini etkiledi. Risk algısındaki bozulma, küresel hisse senedi piyasalarındaki dalgalanmayı artırdı.

Türkiye ekonomisi, virüs salgını nedeniyle sosyal hayatı kısıtlayıcı yönde alınan tedbirlerin de etkisiyle, ekonomik aktivitede yaşanan kayba bağlı olarak 2020 yılının son çeyreğinde yıllık bazda %5.9, 2020 yılı genelinde ise %1.8 oranında büyüme kaydetti. IMF'nin tahminlerine göre, COVID-19 salgınının etkisi altında dünya ekonomisinin %3.5 daraldığı 2020 yılı genelinde, Türkiye ekonomisi pozitif büyüme kaydeden az sayıda ülkeden biri oldu.

Geçtiğimiz yılın 3. çeyreğinde kaydettiği hızlı toparlanmanın ardından, son çeyrekte para politikasındaki sıkılaşmaya ve salgına karşı alınan kısıtlayıcı tedbirlere rağmen yurt içi talebin güçlü seyretmesi, aktivitede gözlenen hızlı toparlanmada belirleyici oldu. Önümüzdeki döneme dair beklentiler de salgının gidişatı ve aşılama uygulamalarının hızına bağlı olarak değişebilecek olmakla birlikte, ılımlı pozitif bir tablo çiziyor.

ING Türkiye olarak, son dönemde çalışanlarımızı ve müşterilerimizi sağlıklı ve güvenli tutmak için mümkün olan tüm önlemlerin yanı sıra, Türkiye'de alınan ekonomik kararları destekleyecek uygulamaları da hayata geçirmeyi sürdürdük.

Bu zorlu süreçte ülke ekonomisine olan inancımızla; teknoloji ve dijitalleşme ağırlıklı yatırım yapmaya, yeni nesil bankacılık anlayışına paralel ürün ve hizmetler geliştirmeye, ekonomiyi ve müşterilerimizi desteklemeye devam edeceğiz. İş ortaklarımız, müşterilerimiz, çalışanlarımız ve ana hissedarımız başta olmak üzere tüm paydaşlarımıza, destek ve katkılarından dolayı teşekkür ederim.

John T. Mc Carthy
Yönetim Kurulu Başkanı

## I. Banka yönetim kurulu başkanı ve genel müdürünün ara dönem faaliyetlerine ilişkin değerlendirmelerini içerecek ara dönem faaliyet raporu (devamı)

### 1.4 Genel Müdür'ün faaliyet dönemine ilişkin değerlendirmeleri ve geleceğe yönelik beklentileri

Pandeminin sağlık, sosyal hayat ve ekonomi alanlarında zorlayıcı etkilerinin küresel ölçekte devam ettiği 2021 yılının ilk çeyreğini geride bırakırken, çalışanlarımızı, müşterilerimizi, paydaşlarımızı sağlıklı ve güvenli tutmak için gerekli tüm adımları atmayı sürdürüyoruz. Bu süreçte, ekonomik anlamda müşterilerimize destek oluyor ve Türkiye ekonomisine katkı sağlamak amacıyla yatırımlarımıza hız kesmeden devam ediyoruz.

Bir yandan ING'nin çalışanlarımızın ve müşterilerimizin iş ve özel yaşamlarında bir adım önde olmalarını mümkün kılma hedefine yönelik önemli adımlar atarken, diğer yandan da finansal tablolarımızla da sağlam bir performans sergiliyoruz. Yılın ilk çeyreğine dair konsolide olmayan finansal verilere göre, bankamızın aktif büyüklüğü 66.7 milyar TL, özkaynak tutarı ise 9.2 milyar TL oldu. Vergi öncesi karımız 258 milyon TL, sermaye yeterlilik oranımız ise %24.22 olarak gerçekleşti. Bankamız toplam nakdi kredileri 38 milyar TL seviyesine ulaşırken mevduat hacmimiz de 45.3 milyar TL'ye yükseldi.

ING olarak, finansal sonuçlarımız kadar dijitalleşme yolculuğumuzda da sağlam adımlar atmaya devam ediyoruz. Hedefimiz Türkiye'nin lider dijital kurumu olmak. Bu hedefin, müşterilerimize en kolay ve fark yaratan çözümü en güvenli şekilde sunmakla mümkün olduğuna inanıyoruz.

Yeni marka yolumuzla da bu yaklaşımı destekliyoruz. Müşterilerimizin bankacılığa daha az, hayata daha çok zaman ayırmalarını sağlamayı amaçlıyor, bunu yaparken de onların ihtiyaç duydukları anlarda yanında olmayı taahhüt ediyoruz. Bu stratejimizi de müşterilerimize yeni marka yolumuz "Sen Hayatını Yaşa" ile anlatıyoruz.

Bu dönemde, vaadimizi güçlü kılmak için destekleyici yeni ürün ve hizmetlerimizi de devreye aldık. Yeni ürün ve hizmetleri tasarlarken müşterilerimizin şubeden yapabildikleri tüm işlemleri dijitalden yapabilir hale gelmesini amaçladık. Bu kapsamda geliştirdiğimiz yeni bir hizmet olan Cebimdeki Danışman ile görüntülü görüşme teknolojisi sayesinde dijitale insan dokunuşu getirdik. Buna ek olarak, bankacılık sektöründe dijitalleşme yolunda çok önemli değişiklikleri beraberinde getireceğine inandığımız uzaktan müşteri edinimi uygulamasını da başlattık.

Bir diğer stratejik hedefimiz olan lider tasarruf bankası olma hedefimizi de destekleyecek şekilde çalışmalarımızı sürdürdük. Tasarruf odaklı Turuncu Ekstra programımızda yer alan ihtiyaç kredisi uygulaması ile müşterilerimize nakit iade kazanıp ihtiyaç kredisinde daha düşük taksit ödeme imkanı sunduk. Bu doğrultuda pandemi döneminde artan nakit ihtiyaçları karşısında müşterilerimizin yanında olmayı amaçlayarak Turuncu Ekstra Avantajlı Kredi kampanyasını geliştirdik ve nakit iadeyle faydalanabilecekleri özel faiz oranları sunduk.

ING olarak, dönüşümün sadece kendi kurumumuzla ya da sektörümüzle değil, toplumun her kesiminin katılımıyla mümkün olacağına inanıyor, toplumsal yatırımlarımıza da bu gözlükle bakıyoruz. Bu anlayışla dijital dönüşümü destekleme hedefiyle hayata geçirdiğimiz Dijital Öğretmenler projemizin toplumda bulduğu karşılık bizleri çok mutlu ediyor. İlk çeyrekte, projemizin ikinci eğitim dönemini yeni 1,000 öğretmenimiz ile birlikte başlattık. Bu anlamda, Dijital Öğretmenler projemizin, uluslararası Global Business Excellence Awards'ta "Üstün Topluluk Girişimi" ve "Üstün Eğitim Hizmeti" ödülleri ile Türkiye'de PSM Awards 2020 Sosyal Sorumluluk kategorisinde Altın Ödül'e layık görülerek takdir edilmesinden de gurur duyuyoruz.

Yılın ilk üç ayını geride bırakırken olağanüstü günlerden geçtiğimiz bu dönemde gösterdikleri başarılı performans dolayısıyla tüm çalışma arkadaşlarıma ve iş ortaklarımıza, şahsım ve ING Türkiye yönetim ekibi adına gönülden teşekkür ediyorum.

Alper İhsan Gökgöz
Genel Müdür

## I. Banka yönetim kurulu başkanı ve genel müdürünün ara dönem faaliyetlerine ilişkin değerlendirmelerini içerecek ara dönem faaliyet raporu (devamı)

### 1.5 Personel ve şube sayısına, Banka'nın hizmet türü ve faaliyet konularına ilişkin açıklamalar ve bunlar esas alınarak Banka'nın sektördeki konumunun değerlendirmesi

Banka hizmet ve faaliyetlerini 31 Mart 2021 tarihi itibarıyla 3,390 çalışanı ile yurt içinde bulunan 191 adet şubesi vasıtası ile gerçekleştirmektedir.

Mart 2021 dönemine ilişkin sektör verileri henüz açıklanmamıştır. Banka, Aralık 2020 dönemi itibarıyla açıklanan sektör verilerine göre Türkiye'de faaliyet gösteren özel bankalar içerisinde aktif ve mevduat toplamında 8., kredi toplamında 9. büyük özel banka konumundadır.

### 1.6 Yeni hizmet ve faaliyetlerle ilgili olarak araştırma geliştirme uygulamalarına ilişkin bilgiler

Hesap dönemi içerisinde Banka'nın yeni hizmet ve faaliyetlerle ilgili olarak araştırma geliştirme uygulamalarında herhangi bir değişiklik olmamıştır.

## 2. Mali durum ve risk yönetimine ilişkin değerlendirmeler

### 2.1 Denetim komitesinin hesap dönemi içerisindeki faaliyetleri hakkında bilgiler

Denetim komitesinin işleyişinde hesap dönemi içerisinde herhangi bir değişiklik olmamıştır.

### 2.2 Mali durum, karlılık ve borç ödeme gücüne ilişkin değerlendirme

31 Mart 2021 tarihi itibarıyla konsolide olmayan finansal tablolara göre Banka'nın aktif büyüklüğü 66.7 milyar TL, vergi öncesi karı ise 258 milyon TL seviyesinde gerçekleşmiştir. Krediler 31 Mart 2021 tarihi itibarıyla 38 milyar TL ile aktif toplamının %57'sini oluşturmaktadır.

Banka'nın birincil fonlama kaynağını teşkil eden mevduat 31 Mart 2021 tarihi itibarıyla 45.3 milyar TL ile bilanço toplamının %68'ini oluşturmaktadır. Banka'nın geniş tabanlı ve küçük tasarrufları kapsayan mevduat yapısı sektör paralelinde kısa vadeli bir kaynağı temsil etmesine rağmen orijinal vadesine göre çok daha uzun süreli Banka bünyesinde kalmaktadır.

31 Mart 2021 tarihi itibarıyla Banka'nın konsolide olmayan sermaye yeterliliği rasyosu %24.22 olmuştur. Banka'nın ana ortağından temin ettiği toplamda 4.3 milyar TL sermaye benzeri kredisi bulunmaktadır. 31 Mart 2021 tarihi itibarıyla konsolide olmayan verilerle özkaynak toplamı 9.2 milyar TL olarak gerçekleşmiştir.

## I. Banka yönetim kurulu başkanı ve genel müdürünün ara dönem faaliyetlerine ilişkin değerlendirmelerini içerecek ara dönem faaliyet raporu (devamı)

### 2.3 Risk türleri itibarıyla uygulanan risk yönetimi politikalarına ilişkin bilgiler

Hesap dönemi içerisinde herhangi bir değişiklik olmamıştır.

### 2.4 Derecelendirme kuruluşlarınca derecelendirme yapılıp yapılmadığı hakkında bilgi

Uluslararası kredi derecelendirme kuruluşu Fitch Ratings Ltd., Banka'nın kredi notlarını 26 Şubat 2021 tarihi itibarıyla aşağıdaki şekilde teyit etmiştir:

Uzun Vadeli Yabancı Para Notu: B+ (Görünüm: Durağan)
Uzun Vadeli Yerel Para Notu: BB- (Görünüm: Durağan)
Kısa Vadeli Yabancı Para Notu: B
Kısa Vadeli Yerel Para Notu: B
Destek Notu: 4
Ulusal Uzun Vadeli Notu : AA (tur) (Görünüm: Durağan)
Finansal Kapasite Notu : b+ (4 Şubat 2021 tarihi itibarıyla teyit edilmiştir)