PASHA YATIRIM BANKASI A.Ş.

30 EYLÜL 2021 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLAR VE SINIRLI DENETİM RAPORU

Güney Bağımsız Denetim ve SMMM A.Ş.
Maslak Mah. Eski Büyükdere Cad.
rjin Maslak İş Merkezi No: 27
Kat: 2-3-4 Daire: 54-57-59
34485 Sarıyer
İstanbul - Türkiye

Tel: +90 212 315 3000
Fax: +90 212 230 8291
ey.com
Ticaret Sicil No : 479920
Mersis No: 0-4350-3032-6000017

Building a better working world

Ara Dönem Finansal Bilgilere İlişkin Sınırlı Denetim Raporu

PASHA Yatırım Bankası A.Ş. Yönetim Kurulu'na:

Giriş

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

Sınırlı Denetimin Kapsamı

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

Sonuç

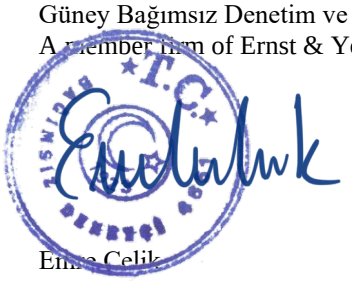
Sınırlı denetimimize göre, ilişikteki ara dönem konsolide olmayan finansal bilgilerin, PASHA Yatırım Bankası Anonim Şirketi'nin 30 Eylül 2021 tarihi itibarıyla konsolide olmayan finansal durumunun ve aynı tarihte sona eren dokuz aylık döneme ilişkin, konsolide olmayan finansal performansının ve konsolide olmayan nakit akışlarının BDDK'nın 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.

Building a better working world

Mevzuattan Kaynaklanan Diğer Yükümlülüklere İlişkin Rapor

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

Güney Bağımsız Denetim ve Serbest Muhasebeci Mali Müşavirlik Anonim Şirketi
A member firm of Ernst & Young Global Limited



Erhan Çelik
Sorumlu Denetçi

27 Ekim 2021
İstanbul, Türkiye

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

Banka'nın Yönetim Merkezi'nin Adresi	Sultan Selim Mahallesi Hümeyra Sokak PASHA Plaza No:2/7 34415 Kağıthane, İstanbul
Banka'nın Telefon Numarası	(0 212) 705 89 00
Banka'nın Faks Numarası	(0 212) 345 07 12
Banka'nın İnternet Sayfası Adresi	www.pashabank.com.tr
İrtibat İçin Elektronik Posta Adresi	info@pashabank.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 dokuz aylık konsolide olmayan finansal raporu aşağıda yer alan bölümlerden oluşmaktadır.

1. Banka Hakkında Genel Bilgiler
2. Bankanın Konsolide Olmayan Finansal Tabloları
3. İlgili Dönemde Uygulanan Muhasebe Politikalarına İlişkin Açıklamalar
4. Bankanın Mali Bünyesine ve Risk Yönetimine İlişkin Bilgiler
5. Konsolide Olmayan Finansal Tablolara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar
6. Diğer Açıklama ve Dipnotlar
7. Sınırlı Denetim Raporu
8. Ara Dönem Faaliyet Raporu

Bu raporda yer alan konsolide olmayan dokuz 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, bağımsız denetime tabi tutulmuş ve ilişikte sunulmuştur.

Jalal GASIMOV	Furkan EVRANOS	Kamala NURIYEVA
Yönetim Kurulu Başkanı	Denetim Komitesi Başkanı	Denetim Komitesi Üyesi
H. Cenk EYNEHAN	Benan Bilge KÖKSAL	Yeşim ÇAĞLAR
Genel Müdür	Genel Müdür Yardımcısı	Finansal Planlama, Kontrol ve Strateji Direktörü

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

Ad - Soyad / Unvan	: Yeşim ÇAĞLAR / Direktör
Tel No	: (0212) 705 89 08
Faks No	: (0212) 345 07 12

İÇİNDEKİLER

SAYFA

BİRİNCİ BÖLÜM

GENEL BİLGİLER

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	2
IV.	Banka'da nitelikli pay sahibi olan kişi ve kuruluşlara ilişkin açıklamalar	3
V.	Banka'nın hizmet türü ve faaliyet alanlarını içeren özet bilgi	3
VI.	Banka ile bağlı ortaklıkları arasında özkaynakların derhal transfer edilmesinin veya borçların geri ödenmesinin önünde mevcut veya muhtemel, fiili veya hukuki engeller	3

İKİNCİ BÖLÜM

KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLAR

I.	Bilanço	4
II.	Nazım hesaplar tablosu	6
III.	Kâr veya zarar tablosu	7
IV.	Özkaynaklarda muhasebeleştirilen gelir gider kalemlerine ilişkin tablo	8
V.	Özkaynaklar değişim tablosu	9
VI.	Nakit akış tablosu	10

ÜÇÜNCÜ BÖLÜM

MUHASEBE POLİTİKALARI

I.	Sunum esaslarına ilişkin açıklamalar	11
II.	Finansal araçların kullanım stratejisi ve yabancı para cinsinden işlemlere ilişkin açıklamalar	12
III.	Vadeli işlem ve opsiyon sözleşmeleri ile türev ürünlere ilişkin açıklamalar	12
IV.	Faiz gelir ve giderine ilişkin açıklamalar	13
V.	Ücret ve komisyon gelir ve giderlerine ilişkin açıklamalar	13
VI.	Finansal varlıklara ilişkin açıklamalar	13
VII.	Finansal varlıklarda değer düşüklüğüne ilişkin açıklamalar	15
VIII.	Finansal araçların netleştirilmesine ilişkin açıklamalar	18
IX.	Satış ve geri alış anlaşmaları ve menkul değerlerin ödünç verilmesi işlemlerine ilişkin açıklamalar	18
X.	Satış amaçlı elde tutulan ve durdurulan faaliyetlere ilişkin duran varlıklar ile bu varlıklara ilişkin borçlar hakkında açıklamalar	18
XI.	Şerefiye ve diğer maddi olmayan duran varlıklara ilişkin açıklamalar	18
XII.	Maddi duran varlıklara ilişkin açıklamalar	19
XIII.	Yatırım amaçlı gayrimenkullere ilişkin açıklamalar	19
XIV.	Kiralama işlemlerine ilişkin açıklamalar	20
XV.	Karşılıklar ve koşullu yükümlülüklere ilişkin açıklamalar	20
XVI.	Çalışanların haklarına ilişkin yükümlülüklere ilişkin açıklamalar	20
XVII.	Vergi uygulamalarına ilişkin açıklamalar	21
XVIII.	Borçlanmalara ilişkin ilâve açıklamalar	22
XIX.	İhraç edilen hisse senetlerine ilişkin açıklamalar	22
XX.	Aval ve kabullere ilişkin açıklamalar	22
XXI.	Devlet teşviklerine ilişkin açıklamalar	22
XXII.	Kâr yedekleri ve kârın dağıtılmasına ilişkin açıklamalar	22
XXIII.	Hisse başına kazanca ilişkin açıklamalar	23
XXIV.	İlişkili taraflara ilişkin açıklamalar	23
XXV.	Nakit ve nakde eşdeğer varlıklara ilişkin açıklamalar	23
XXVI.	Raporlamanın bölümlemeye göre yapılmasına ilişkin açıklamalar	23
XXVII.	Sınıflandırmalar	23
XXVIII.	Diğer hususlar	23

SAYFA

DÖRDÜNCÜ BÖLÜM

MALİ BÜNYEYE ve RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER

I.	Özkaynak kalemlerine ilişkin açıklamalar	24
II.	Kur riskine ilişkin açıklamalar	27
III.	Faiz oranı riskine ilişkin açıklamalar	29
IV.	Hisse senedi pozisyon riskine ilişkin açıklamalar	32
V.	Likidite riski yönetimine ve likidite karşılama oranına ilişkin açıklamalar	32
VI.	Kaldıraç oranına ilişkin açıklamalar	39
VII.	Risk yönetimine ilişkin açıklamalar	40
VIII.	Finansal varlık ve borçların gerçeğe uygun değeri ile gösterilmesine ilişkin açıklamalar	53
IX.	Başkalarının nam ve hesabına yapılan işlemler ile inanca dayalı işlemlere ilişkin açıklamalar	55
X.	Faaliyet bölümlerine ilişkin açıklamalar	55

BEŞİNCİ BÖLÜM

KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

I.	Bilançonun aktif hesaplarına ilişkin açıklama ve dipnotlar	56
II.	Bilançonun pasif hesaplarına ilişkin açıklama ve dipnotlar	69
III.	Nazım hesaplara ilişkin açıklama ve dipnotlar	74
IV.	Gelir tablosuna ilişkin açıklama ve dipnotlar	77
V.	Özkaynak değişim tablosuna ilişkin açıklama ve dipnotlar	81
VI.	Nakit akış tablosuna ilişkin açıklama ve dipnotlar	82
VII.	Banka'nın dahil olduğu risk grubuna ilişkin açıklamalar	83
VIII.	Banka'nın yurtiçi, yurtdışı, kıyı bankacılığı bölgelerindeki şube ile yurtdışı temsilciliklerine ilişkin bilgiler	84

ALTINCI BÖLÜM

DİĞER AÇIKLAMALAR

I.	Bankanın faaliyetine ilişkin diğer açıklamalar	85
II.	Bilanço sonrası hususlara ilişkin açıklamalar	85

YEDİNCİ BÖLÜM

SINIRLI DENETİM RAPORU

I.	Sınırlı denetim raporuna ilişkin olarak açıklanması gereken hususlar	85
II.	Bağımsız denetçi tarafından hazırlanan açıklama ve dipnotlar	85

SEKİZİNCİ BÖLÜM

ARA DÖNEM FAALİYET RAPORU

I.	Banka yönetim kurulu başkanı ve genel müdürünün ara dönem faaliyetlerine ilişkin değerlendirmelerini içerecek ara dönem faaliyet raporu	86

BİRİNCİ BÖLÜM

GENEL BİLGİLER

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

Banka'nın ticari unvanı	PASHA Yatırım Bankası A.Ş.
Raporlama dönemi	1 Ocak - 30 Eylül 2021
Yönetim merkezinin adresi	Sultan Selim Mahallesi Hümeyra Sokak PASHA Plaza No:2/7 34415 Kağıthane, İstanbul
Telefon numarası	(0 212) 705 89 00
Faks numarası	(0 212) 345 07 12
Elektronik site adresi	www.pashabank.com.tr
Elektronik posta adresi	info@pashabank.com.tr

PASHA Yatırım Bankası A.Ş.'nin ("Banka", "PASHA Bank") kuruluşuna mülga 3182 sayılı Bankalar Kanunu uyarınca Bakanlar Kurulu'nun 17.06.1987 gün ve 87/11898 sayılı kararı ile izin verilmiş olup Banka, Bahreyn'de faaliyet gösteren TAIB Bank B.S.C.(c)'nin bağlı ortaklığı olarak Yatırım Bank A.Ş. unvanı ve 240320 sicil numarası ile şirket merkezi İstanbul'da olmak üzere 25 Aralık 1987 tarihinde kurulmuştur. Banka'nın unvanı, 29 Mayıs1997 tarihinden itibaren TAIB YatırımBank A.Ş. olarak değişmiştir.

Aksoy Holding A.Ş., 2013 yılında TAIB Bank B.S.C.(c)'nin elinde bulunan Banka'nın çoğunluk hisselerini satın alarak Banka'nın hakim hissedarı olmuştur. Bankacılık Düzenleme ve Denetleme Kurulu'nun 26 Aralık 2014 tarih ve 6137 sayılı kararıyla verilen izin çerçevesinde; Banka'nın Aksoy Holding A.Ş. uhdesinde bulunan ve Banka sermayesinin 28,795 TL'sine isabet eden payının, Bakü merkezli bölgesel finans kuruluşu PASHA Bank OJSC tarafından devralınması ve aynı zamanda PASHA Bank OJSC tarafından ödenmiş sermayenin 175,000 TL nakit artırılarak 80,000 TL'den 255,000 TL'ye çıkarılması suretiyle PASHA Bank OJSC'nin Banka'da doğrudan %79.92 oranında pay edinmesi ve PASHA Holding LLC'nin dolaylı olarak %47.95 oranında pay edinmesi uygun bulunmuş ve pay devri 27 Ocak 2015 tarihi itibarıyla Banka ortaklar pay defterine kaydedilmiştir.

Banka'nın unvan değişikliğini de içeren Esas Sözleşme tadili, 27 Ocak 2015 tarihli Olağanüstü Genel Kurul Kararı ile gerçekleşmiş ve 6 Mart 2015 tarih ve 8773 sayılı Türkiye Ticaret Sicili Gazetesinde yayımlanmak suretiyle Banka'nın ticaret unvanı PASHA Yatırım Bankası A.Ş., işletme adı PASHA Bank olarak değiştirilmiştir.

Bankacılık Düzenleme ve Denetleme Kurulu'nun 18 Aralık 2015 tarih ve 6583 sayılı kararıyla verilen izin çerçevesinde; Aksoy Holding A.Ş.'nin Banka'da sahip olduğu toplam 51,000 TL payının PASHA Bank OJSC'ye devri ile PASHA Bank OJSC'nin Bankadaki pay oranı %99.92'ye ve PASHA Holding LLC'nin dolaylı payı %59.95'e yükselmiş ve söz konusu hisse devri 24 Aralık 2015 tarih ve 110 sayılı Yönetim Kurulu kararı ile pay defterine işlenmiştir.

Bankacılık Düzenleme ve Denetleme Kurulu'nun 4 Mayıs 2018 tarih ve 7803 sayılı kararıyla verilen izin çerçevesinde; Banka'da %59,95 oranında dolaylı pay sahibi olan PASHA Holding LLC'nin Banka'nın ödenmiş sermeyesini 245,000 TL nakit artırım gerçekleştirmek suretiyle 500,000 TL'ye yükseltmesi ve doğrudan %49 oranında pay edinmesi uygun görülmüş, gerçekleştirilen sermaye artırımı sonucunda PASHA Holding LLC'nin Banka'daki doğrudan ve dolaylı toplam payı %79.57'ye yükselmiştir.

Banka'nın Esas Sözleşmesi, 18 Mayıs 2018 tarihli Olağanüstü Genel Kurul Kararı ile tadil edilmiş ve 6 Haziran 2018 tarihinde İstanbul Ticaret Sicil Müdürlüğü'nce tescil edilerek Türkiye Ticaret Sicili Gazetesi'nin 12 Haziran 2018 tarih ve 9598 sayılı nüshasında ilan olunmuştur.

GENEL BİLGİLER (Devamı)

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

Dönem içerisinde Banka'nın sermayesinde, esas sözleşmesinde ve ortaklık yapısında herhangi bir değişiklik gerçekleşmemiştir ve 30 Eylül 2021 tarihi itibarıyla Banka ortaklık yapısı aşağıdaki tablodaki gibidir:

Ad Soyad/Ticari Unvanı	Sermaye	Pay Oranı
PASHA Bank OJSC	254,795	%50.96
PASHA Holding LLC	245,000	%49.00
Diğer	205	%0.04
Toplam	**500,000**	**%100.00**

Banka'nın ödenmiş sermayesi, her birinin itibari değeri 1 tam TL olan, tamamı nama yazılı 500.000.000 adet paya bölünmüştür. Şirket paylarının her biri birer oy hakkına sahiptir. Banka'nın imtiyazlı hisse senedi bulunmamaktadır.

30 Eylül 2021 tarihi itibarıyla PASHA Bank OJSC'nin ortaklık yapısında; PASHA Holding LLC %56.82, Ador LLC %28.18, Arif Pashayev %9.99 ve Mir Jamal Pashayev %5.01 oranında pay sahipleridir.

30 Eylül 2021 tarihi itibarıyla PASHA Holding LLC'nin ortaklık yapısında; Bless LLC %37.50, Reveri LLC %37.50, Arif Pashayev %15 ve Mir Jamal Pashayev %10 oranında pay sahipleridir.

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

Unvan	Adı Soyadı	Eğitim Durumu	Hisse Oranı
Yönetim Kurulu Başkanı (1)	Jalal Gasimov	Y.Lisans	-
Yönetim Kurulu Başkan Vekili (1)	Farid Mammadov	Y.Lisans	-
Yönetim Kurulu Üyesi	Shahin Mammadov	Doktora	-
Yönetim Kurulu Üyesi	Javid Guliyev	Y.Lisans	-
Yönetim Kurulu Üyesi / Denetim Komitesi Üyesi	Kamala Nuriyeva	Y.Lisans	-
Bağımsız Yönetim Kurulu Üyesi / Denetim Komitesi Başkanı(3)	Furkan Evranos	Doktora	-
Bağımsız Yönetim Kurulu Üyesi	Ebru Oğan Knottnerus	Lisans	-
Bağımsız Yönetim Kurulu Üyesi	Nuri Tuncalı	Lisans	-
Yönetim Kurulu Üyesi ve Genel Müdür	Hikmet Cenk Eynehan	Y.Lisans	-
Genel Müdür Yardımcısı (Genel Müdür Vekili)	Ayşe Hale Yıldırım	Y.Lisans	-
Genel Müdür Yardımcısı (2)	Özer Baran	Y.Lisans	-
Genel Müdür Yardımcısı	Benan Bilge Köksal	Lisans	-

(1) Banka Esas Sözleşmesinin 13'üncü maddesi uyarınca alınan 18 Mart 2021 tarih ve 23 sayılı yönetim kurulu kararı ile yönetim kurulu üyeleri arasında yapılan vazife taksimi sonucunda; Jalal Gasimov'un yönetim kurulu başkanı, Farid Mammadov'un yönetim kurulu başkan vekili olarak görevlerine devam etmelerine karar verilmiştir.

(2) Özer Baran, Yönetim Kurulu'nun 09 Nisan 2021 tarih ve 29 sayılı kararı ile 12 Nisan 2021 tarihi itibarıyla Krediler, Bilgi Teknolojileri, Değişim ve Proje Yönetiminden sorumlu Genel Müdür Yardımcısı olarak atanmıştır.

(3) Furkan Evranos, Yönetim Kurulu'nun 25 Mayıs 2021 tarihli 43 ve 44 sayılı kararları ile Bağımsız Yönetim Kurulu Üyesi olarak seçilmiş ve Denetim Komitesi Başkanı olarak görevlendirilmiştir.

Banka'nın yönetim kurulu başkan ve üyeleri ile genel müdür ve yardımcılarının Banka'da doğrudan ve dolaylı olarak sahip oldukları payları bulunmamaktadır.

GENEL BİLGİLER (Devamı)

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

Banka'nın 30 Eylül 2021 tarihi itibarıyla nitelikli pay sahibi olan kişi ve kuruluşları aşağıdaki gibidir:

Ad Soyad/Ticari Unvanı	**Pay Tutarları (Nominal)**	**Pay Oranları**	**Ödenmiş Paylar (Nominal)**	**Ödenmemiş Paylar**
Leyla Aliyeva	179,763	%35.95	179,763	-
Arzu Aliyeva	179,763	%35.95	179,763	-
Arif Pashayev	88,535	%17.71	88,535	-
Mir Jamal Pashayev	51,734	%10.35	51,734	-

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

Banka yatırım bankacılığı alanında faaliyet göstermekte olup, 30 Eylül 2021 tarihi itibarıyla Banka'nın personel sayısı 58 (31 Aralık 2020 - 56) kişidir.

Banka, 30 Eylül 2021 tarihi itibarıyla sadece İstanbul'daki Genel Müdürlüğü aracılığıyla faaliyette bulunmakta olup şubesi bulunmamaktadır.

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

Bulunmamaktadır.

İKİNCİ BÖLÜM

KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLAR

I. BİLANÇO (FİNANSAL DURUM TABLOSU)

			Cari Dönem 30/09/2021			Önceki Dönem 31/12/2020		
	VARLIKLAR	**Dipnot**	**TP**	**YP**	**Toplam**	**TP**	**YP**	**Toplam**
I.	**FİNANSAL VARLIKLAR (Net)**		**48,392**	**424,076**	**472,468**	**64,098**	**273,939**	**338,037**
1.1	**Nakit ve Nakit Benzerleri**		**16,423**	**411,797**	**428,220**	**31,283**	**268,006**	**299,289**
1.1.1	Nakit Değerler ve Merkez Bankası	(5.1.1)	13,522	180,495	194,017	6,083	149,017	155,100
1.1.2	Bankalar	(5.1.3)	3,267	231,302	234,569	2,522	118,989	121,511
1.1.3	Para Piyasalarından Alacaklar		-	-	-	23,011	-	23,011
1.1.4	Beklenen Zarar Karşılıkları (-)		(366)	-	(366)	(333)	-	(333)
1.2	**Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kâr Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklar**	**(5.1.2)**	**2,705**	**11,338**	**14,043**	**1,472**	**5,933**	**7,405**
1.2.1	Devlet Borçlanma Senetleri		-	-	-	-	-	-
1.2.2	Sermayede Payı Temsil Eden Menkul Değerler		-	11,338	11,338	-	5,933	5,933
1.2.3	Diğer Finansal Varlıklar		2,705	-	2,705	1,472	-	1,472
1.3	**Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıklar**	**(5.1.4)**	**29,250**	**-**	**29,250**	**30,850**	**-**	**30,850**
1.3.1	Devlet Borçlanma Senetleri		16,164	-	16,164	14,039	-	14,039
1.3.2	Sermayede Payı Temsil Eden Menkul Değerler		7,659	-	7,659	7,659	-	7,659
1.3.3	Diğer Finansal Varlıklar		5,427	-	5,427	9,152	-	9,152
1.4	**Türev Finansal Varlıklar**		**14**	**941**	**955**	**493**	**-**	**493**
1.4.1	Türev Finansal Varlıkların Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar Zarara Yansıtılan Kısmı	(5.1.2)	14	941	955	493	-	493
1.4.2	Türev Finansal Varlıkların Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Kısmı	(5.1.11)	-	-	-	-	-	-
II.	**İTFA EDİLMİŞ MALİYETİ İLE ÖLÇÜLEN FİNANSAL VARLIKLAR (Net)**		**705,080**	**1,282,938**	**1,988,018**	**419,389**	**1,146,377**	**1,565,766**
2.1	**Krediler**	**(5.1.5)**	**664,621**	**1,045,247**	**1,709,868**	**404,170**	**980,596**	**1,384,766**
2.2	**Kiralama İşlemlerinden Alacaklar**	**(5.1.10)**	**93,627**	**79,590**	**173,217**	**57,377**	**50,792**	**108,169**
2.3	**Faktoring Alacakları**		**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**
2.4	**İtfa Edilmiş Maliyeti ile Ölçülen Diğer Finansal Varlıklar**	**(5.1.6)**	**-**	**158,845**	**158,845**	**-**	**116,776**	**116,776**
2.4.1	Devlet Borçlanma Senetleri		-	71,090	71,090	-	45,092	45,092
2.4.2	Diğer Finansal Varlıklar		-	87,755	87,755	-	71,684	71,684
2.5	**Beklenen Zarar Karşılıkları (-)**	**(5.1.5)**	**(53,168)**	**(744)**	**(53,912)**	**(42,158)**	**(1,787)**	**(43,945)**
III.	**SATIŞ AMAÇLI ELDE TUTULAN VE DURDURULAN FAALİYETLERE İLİŞKİN DURAN VARLIKLAR (Net)**	**(5.1.16)**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**
3.1	Satış Amaçlı		-	-	-	-	-	-
3.2	Durdurulan Faaliyetlere İlişkin		-	-	-	-	-	-
IV.	**ORTAKLIK YATIRIMLARI**		**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**
4.1	**İştirakler (Net)**	**(5.1.7)**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**
4.1.1	Özkaynak Yöntemine Göre Değerlenenler		-	-	-	-	-	-
4.1.2	Konsolide Edilmeyenler		-	-	-	-	-	-
4.2	**Bağlı Ortaklıklar (Net)**	**(5.1.8)**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**
4.2.1	Konsolide Edilmeyen Mali Ortaklıklar		-	-	-	-	-	-
4.2.2	Konsolide Edilmeyen Mali Olmayan Ortaklıklar		-	-	-	-	-	-
4.3	**Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar (İş Ortaklıkları) (Net)**	**(5.1.9)**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**
4.3.1	Özkaynak Yöntemine Göre Değerlenenler		-	-	-	-	-	-
4.3.2	Konsolide Edilmeyenler		-	-	-	-	-	-
V.	**MADDİ DURAN VARLIKLAR (Net)**	**(5.1.12)**	**87,895**	**-**	**87,895**	**88,878**	**-**	**88,878**
VI.	**MADDİ OLMAYAN DURAN VARLIKLAR (Net)**	**(5.1.13)**	**6,782**	**-**	**6,782**	**6,849**	**-**	**6,849**
6.1	Şerefiye		-	-	-	-	-	-
6.2	Diğer		6,782	-	6,782	6,849	-	6,849
VII.	**YATIRIM AMAÇLI GAYRİMENKULLER (Net)**	**(5.1.14)**	**144,150**	**-**	**144,150**	**144,862**	**-**	**144,862**
VIII.	**CARİ VERGİ VARLIĞI**		**498**	**-**	**498**	**632**	**-**	**632**
IX.	**ERTELENMİŞ VERGİ VARLIĞI**	**(5.1.15)**	**11,863**	**-**	**11,863**	**13,746**	**-**	**13,746**
X.	**DİĞER AKTİFLER (Net)**	**(5.1.17)**	**32,977**	**-**	**32,977**	**20,639**	**-**	**20,639**
	VARLIKLAR TOPLAMI		**1,037,637**	**1,707,014**	**2,744,651**	**759,093**	**1,420,316**	**2,179,409**

İlişteki açıklama ve dipnotlar bu finansal tabloların tamamlayıcı bir parçasıdır.

(Yetkili İmza / Kaşe)

I. BİLANÇO (FİNANSAL DURUM TABLOSU)

			Cari Dönem 30/09/2021			Önceki Dönem 31/12/2020		
	YÜKÜMLÜLÜKLER	**Dipnot**	**TP**	**YP**	**Toplam**	**TP**	**YP**	**Toplam**
I.	**MEVDUAT**	**(5.2.1)**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**
II.	**ALINAN KREDİLER**	**(5.2.3)**	**171,411**	**845,648**	**1,017,059**	**92,529**	**710,695**	**803,224**
III.	**PARA PİYASALARINA BORÇLAR**	**(5.2.4)**	**76,397**	**62,261**	**138,658**	**48,168**	**5,095**	**53,263**
IV.	**İHRAÇ EDİLEN MENKUL KIYMETLER (Net)**	**(5.2.5)**	**77,464**	**772,205**	**849,669**	**-**	**647,016**	**647,016**
4.1	Bonolar		77,464	-	77,464	-	-	-
4.2	Varlığa Dayalı Menkul Kıymetler		-	-	-	-	-	-
4.3	Tahviller		-	772,205	772,205	-	647,016	647,016
V.	**FONLAR**		**21,907**	**38,207**	**60,114**	**3,019**	**21,493**	**24,512**
5.1	Müstakrizlerin Fonları		21,907	38,207	60,114	3,019	21,493	24,512
5.2	Diğer		-	-	-	-	-	-
VI.	**GERÇEĞE UYGUN DEĞER FARKI KAR ZARARA YANSITILAN FİNANSAL YÜKÜMLÜLÜKLER**		**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**
VII.	**TÜREV FİNANSAL YÜKÜMLÜLÜKLER**		**1,935**	**-**	**1,935**	**118**	**1,312**	**1,430**
7.1	Türev Finansal Yükümlülüklerin Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar Zarara Yansıtılan Kısmı	(5.2.2)	1,935	-	1,935	118	1,312	1,430
7.2	Türev Finansal Yükümlülüklerin Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Kısmı	(5.2.8)	-	-	-	-	-	-
VIII.	**FAKTORİNG YÜKÜMLÜLÜKLERİ**		**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**
IX.	**KİRALAMA İŞLEMLERİNDEN YÜKÜMLÜLÜKLER (Net)**	**(5.2.7)**	**587**	**-**	**587**	**178**	**-**	**178**
X.	**KARŞILIKLAR**	**(5.2.9)**	**10,278**	**-**	**10,278**	**17,597**	**-**	**17,597**
10.1	Yeniden Yapılanma Karşılığı		-	-	-	-	-	-
10.2	Çalışan Hakları Karşılığı		920	-	920	808	-	808
10.3	Sigorta Teknik Karşılıkları (Net)		-	-	-	-	-	-
10.4	Diğer Karşılıklar		9,358	-	9,358	16,789	-	16,789
XI.	**CARİ VERGİ BORCU**	**(5.2.10)**	**5,711**	**-**	**5,711**	**3,819**	**-**	**3,819**
XII.	**ERTELENMİŞ VERGİ BORCU**	**(5.2.11)**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**
XIII.	**SATIŞ AMAÇLI ELDE TUTULAN VE DURDURULAN FAALİYETLERE İLİŞKİN DURAN VARLIK BORÇLARI (Net)**	**(5.2.12)**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**
13.1	Satış Amaçlı		-	-	-	-	-	-
13.2	Durdurulan Faaliyetlere İlişkin		-	-	-	-	-	-
XIV.	**SERMAYE BENZERİ BORÇLANMA ARAÇLARI**	**(5.2.13)**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**
14.1	Krediler		-	-	-	-	-	-
14.2	Diğer Borçlanma Araçları		-	-	-	-	-	-
XV.	**DİĞER YÜKÜMLÜLÜKLER**	**(5.2.6)**	**53,205**	**7,882**	**61,087**	**35,549**	**30,151**	**65,700**
XVI.	**ÖZKAYNAKLAR**	**(5.2.14)**	**599,553**	**-**	**599,553**	**562,670**	**-**	**562,670**
16.1	Ödenmiş Sermaye		500,000	-	500,000	500,000	-	500,000
16.2	Sermaye Yedekleri		-	-	-	-	-	-
16.2.1	Hisse Senedi İhraç Primleri		-	-	-	-	-	-
16.2.2	Hisse Senedi İptal Kârları		-	-	-	-	-	-
16.2.3	Diğer Sermaye Yedekleri		-	-	-	-	-	-
16.3	Kâr veya Zararda Yeniden Sınıflandırılmayacak Birikmiş Diğer Kapsamlı Gelirler veya Giderler		-	-	-	-	-	-
16.4	Kâr veya Zararda Yeniden Sınıflandırılacak Birikmiş Diğer Kapsamlı Gelirler veya Giderler		196	-	196	(96)	-	(96)
16.5	Kâr Yedekleri		62,766	-	62,766	31,390	-	31,390
16.5.1	Yasal Yedekler		2,971	-	2,971	1,402	-	1,402
16.5.2	Statü Yedekleri		295	-	295	295	-	295
16.5.3	Olağanüstü Yedekler		59,500	-	59,500	29,693	-	29,693
16.5.4	Diğer Kâr Yedekleri		-	-	-	-	-	-
16.6	Kâr veya Zarar		36,591	-	36,591	31,376	-	31,376
16.6.1	Geçmiş Yıllar Kâr veya Zararı		-	-	-	-	-	-
16.6.2	Dönem Net Kâr veya Zararı		36,591	-	36,591	31,376	-	31,376
	YÜKÜMLÜLÜKLER TOPLAMI		**1,018,448**	**1,726,203**	**2,744,651**	**763,647**	**1,415,762**	**2,179,409**

İlişikteki açıklama ve dipnotlar bu finansal tabloların tamamlayıcı bir parçasıdır.

(Yetkili İmza / Kaşe)

II. NAZIM HESAPLAR TABLOSU

			Cari Dönem 30/09/2021			Önceki Dönem 31/12/2020		
	NAZIM HESAPLAR	**Dipnot**	**TP**	**YP**	**Toplam**	**TP**	**YP**	**Toplam**
A.	**BİLANÇO DIŞI YÜKÜMLÜLÜKLER (I+II+III)**		**211,917**	**571,603**	**783,520**	**205,515**	**339,715**	**545,230**
I.	**GARANTİ ve KEFALETLER**	**(5.3.1)**	**147,522**	**374,943**	**522,465**	**165,346**	**167,280**	**332,626**
1.1.	Teminat Mektupları		147,522	111,593	259,115	165,346	126,473	291,819
1.1.1	Devlet İhale Kanunu Kapsamına Girenler		-	-	-	-	-	-
1.1.2	Dış Ticaret İşlemleri Dolayısıyla Verilenler		-	-	-	-	-	-
1.1.3	Diğer Teminat Mektupları		147,522	111,593	259,115	165,346	126,473	291,819
1.2	Banka Kredileri		-	-	-	-	-	-
1.2.1	İthalat Kabul Kredileri		-	-	-	-	-	-
1.2.2	Diğer Banka Kabulleri		-	-	-	-	-	-
1.3	Akreditifler		-	93,119	93,119	-	-	-
1.3.1	Belgeli Akreditifler		-	-	-	-	-	-
1.3.2	Diğer Akreditifler		-	93,119	93,119	-	-	-
1.4	Garanti Verilen Prefinansmanlar		-	-	-	-	-	-
1.5	Cirolar		-	-	-	-	-	-
1.5.1	T.C. Merkez Bankasına Cirolar		-	-	-	-	-	-
1.5.2	Diğer Cirolar		-	-	-	-	-	-
1.6	Menkul Kıy. İh. Satın Alma Garantilerimizden		-	-	-	-	-	-
1.7	Faktoring Garantilerinden		-	-	-	-	-	-
1.8	Diğer Garantilerimizden		-	170,231	170,231	-	40,807	40,807
1.9	Diğer Kefaletlerimizden		-	-	-	-	-	-
II.	**TAAHHÜTLER**	**(5.3.1)**	**6,895**	**18,512**	**25,407**	**7,718**	**14,715**	**22,433**
2.1	Cayılamaz Taahhütler		6,895	18,512	25,407	7,718	14,715	22,433
2.1.1	Vadeli Aktif Değerler Alım Satım Taahhütleri		6,895	6,881	13,776	2,246	2,226	4,472
2.1.2	Vadeli Mevduat Alım Satım Taahhütleri		-	-	-	-	-	-
2.1.3	İştir. ve Bağ. Ort. Ser. İşt. Taahhütleri		-	-	-	-	-	-
2.1.4	Kul. Gar. Kredi Tahsis Taahhütleri		-	-	-	-	-	-
2.1.5	Men. Kıy. İhr. Aracılık Taahhütleri		-	-	-	-	-	-
2.1.6	Zorunlu Karşılık Ödeme Taahhüdü		-	-	-	-	-	-
2.1.7	Çekler İçin Ödeme Taahhütleri		-	-	-	-	-	-
2.1.8	İhracat Taahhütlerinden Kaynaklanan Vergi ve Fon Yükümlülükleri		-	-	-	-	-	-
2.1.9	Kredi Kartı Harcama Limit Taahhütleri		-	-	-	-	-	-
2.1.10	Kredi Kartları ve Bankacılık Hizmetlerine İlişkin Promosyon Uyg. Taah.		-	-	-	-	-	-
2.1.11	Açığa Menkul Kıymet Satış Taahhütlerinden Alacaklar		-	-	-	-	-	-
2.1.12	Açığa Menkul Kıymet Satış Taahhütlerinden Borçlar		-	-	-	-	-	-
2.1.13	Diğer Cayılamaz Taahhütler		-	11,631	11,631	5,472	12,489	17,961
2.2.	Cayılabilir Taahhütler		-	-	-	-	-	-
2.2.1	Cayılabilir Kredi Tahsis Taahhütleri		-	-	-	-	-	-
2.2.2	Diğer Cayılabilir Taahhütler		-	-	-	-	-	-
III.	**TÜREV FİNANSAL ARAÇLAR**	**(5.3.2)**	**57,500**	**178,148**	**235,648**	**32,451**	**157,720**	**190,171**
3.1	Riskten Korunma Amaçlı Türev Finansal Araçlar		-	-	-	-	-	-
3.1.1	Gerçeğe Uygun Değer Riskinden Korunma Amaçlı İşlemler		-	-	-	-	-	-
3.1.2	Nakit Akış Riskinden Korunma Amaçlı İşlemler		-	-	-	-	-	-
3.1.3	Yurtdışındaki Net Yatırım Riskinden Korunma Amaçlı İşlemler		-	-	-	-	-	-
3.2	Alım Satım Amaçlı İşlemler		57,500	178,148	235,648	32,451	157,720	190,171
3.2.1	Vadeli Döviz Alım-Satım İşlemleri		57,500	53,682	111,182	-	-	-
3.2.1.1	Vadeli Döviz Alım İşlemleri		-	53,682	53,682	-	-	-
3.2.1.2	Vadeli Döviz Satım İşlemleri		57,500	-	57,500	-	-	-
3.2.2	Para ve Faiz Swap İşlemleri		-	124,466	124,466	32,451	157,720	190,171
3.2.2.1	Swap Para Alım İşlemleri		-	62,706	62,706	9,661	84,789	94,450
3.2.2.2	Swap Para Satım İşlemleri		-	61,760	61,760	22,790	72,931	95,721
3.2.2.3	Swap Faiz Alım İşlemleri		-	-	-	-	-	-
3.2.2.4	Swap Faiz Satım İşlemleri		-	-	-	-	-	-
3.2.3	Para, Faiz ve Menkul Değer Opsiyonları		-	-	-	-	-	-
3.2.3.1	Para Alım Opsiyonları		-	-	-	-	-	-
3.2.3.2	Para Satım Opsiyonları		-	-	-	-	-	-
3.2.3.3	Faiz Alım Opsiyonları		-	-	-	-	-	-
3.2.3.4	Faiz Satım Opsiyonları		-	-	-	-	-	-
3.2.3.5	Menkul Değerler Alım Opsiyonları		-	-	-	-	-	-
3.2.3.6	Menkul Değerler Satım Opsiyonları		-	-	-	-	-	-
3.2.4	Futures Para İşlemleri		-	-	-	-	-	-
3.2.4.1	Futures Para Alım İşlemleri		-	-	-	-	-	-
3.2.4.2	Futures Para Satım İşlemleri		-	-	-	-	-	-
3.2.5	Futures Faiz Alım-Satım İşlemleri		-	-	-	-	-	-
3.2.5.1	Futures Faiz Alım İşlemleri		-	-	-	-	-	-
3.2.5.2	Futures Faiz Satım İşlemleri		-	-	-	-	-	-
3.2.6	Diğer		-	-	-	-	-	-
B.	**EMANET VE REHİNLİ KIYMETLER (IV+V+VI)**		**2,827,643**	**2,171,987**	**4,999,630**	**2,318,912**	**2,096,503**	**4,415,415**
IV.	**EMANET KIYMETLER**		**58,277**	**-**	**58,277**	**5,119**	**-**	**5,119**
4.1	Müşteri Fon ve Portföy Mevcutları		-	-	-	-	-	-
4.2	Emanete Alınan Menkul Değerler		57,340	-	57,340	3,604	-	3,604
4.3.	Tahsile Alınan Çekler		937	-	937	1,515	-	1,515
4.4.	Tahsile Alınan Ticari Senetler		-	-	-	-	-	-
4.5.	Tahsile Alınan Diğer Kıymetler		-	-	-	-	-	-
4.6.	İhracına Aracı Olunan Kıymetler		-	-	-	-	-	-
4.7.	Diğer Emanet Kıymetler		-	-	-	-	-	-
4.8.	Emanet Kıymet Alanlar		-	-	-	-	-	-
V.	**REHİNLİ KIYMETLER**		**2,646,721**	**2,063,702**	**4,710,423**	**2,301,249**	**2,035,361**	**4,336,610**
5.1.	Menkul Kıymetler		125,393	142,564	267,957	199,268	230,426	429,694
5.2.	Teminat Senetleri		347,163	99,405	446,568	291,072	102,621	393,693
5.3.	Emtia		480,975	222,685	703,660	322,999	189,537	512,536
5.4.	Varant		-	-	-	-	-	-
5.5.	Gayrimenkul		959,051	569,591	1,528,642	865,051	484,208	1,349,259
5.6.	Diğer Rehinli Kıymetler		734,139	1,029,457	1,763,596	622,859	1,028,569	1,651,428
5.7	Rehinli Kıymet Alanlar		-	-	-	-	-	-
VI.	**KABUL EDİLEN AVALLER VE KEFALETLER**		**122,645**	**108,285**	**230,930**	**12,544**	**61,142**	**73,686**
	BİLANÇO DIŞI HESAPLAR TOPLAMI (A+B)		**3,039,560**	**2,743,590**	**5,783,150**	**2,524,427**	**2,436,218**	**4,960,645**

İlişikteki açıklama ve dipnotlar bu finansal tabloların tamamlayıcı bir parçasıdır.

(Yetkili İmza / Kaşe)

III. KÂR VEYA ZARAR TABLOSU

	GELİR VE GİDER KALEMLERİ	Dipnot	Cari Dönem 01/01/2021-30/09/2021	Önceki Dönem 01/01/2020-30/09/2020	Cari Dönem 01/07/2021-30/09/2021	Önceki Dönem 01/07/2020-30/09/2020
I.	**FAİZ GELİRLERİ**	**(5.4.1)**	**145,231**	**93,823**	**53,006**	**34,661**
1.1	Kredilerden Alınan Faizler		116,243	78,686	42,817	29,232
1.2	Zorunlu Karşılıklardan Alınan Faizler		1,320	47	584	45
1.3	Bankalardan Alınan Faizler		617	685	279	136
1.4	Para Piyasası İşlemlerinden Alınan Faizler		4,411	2,237	949	408
1.5	Menkul Değerlerden Alınan Faizler		10,499	8,056	3,640	3,089
1.5.1	Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar Zarara Yansıtılanlar		-	-	-	-
1.5.2	Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılanlar		2,237	1,581	725	664
1.5.3	İtfa Edilmiş Maliyeti İle Ölçülenler		8,262	6,475	2,915	2,425
1.6	Finansal Kiralama Faiz Gelirleri		12,132	4,004	4,737	1,746
1.7	Diğer Faiz Gelirleri		9	108	-	5
II.	**FAİZ GİDERLERİ (-)**	**(5.4.2)**	**70,168**	**37,955**	**26,238**	**14,789**
2.1	Mevduata Verilen Faizler		-	-	-	-
2.2	Kullanılan Kredilere Verilen Faizler		38,877	19,627	14,067	7,962
2.3	Para Piyasası İşlemlerine Verilen Faizler		3,343	770	1,588	293
2.4	İhraç Edilen Menkul Kıymetlere Verilen Faizler		25,834	16,694	9,849	6,354
2.5	Kiralama Faiz Giderleri		29	18	10	5
2.6	Diğer Faiz Giderleri	(5.4.12)	2,085	846	724	175
III.	**NET FAİZ GELİRİ/GİDERİ (I - II)**		**75,063**	**55,868**	**26,768**	**19,872**
IV.	**NET ÜCRET VE KOMİSYON GELİRLERİ/GİDERLERİ**		**7,053**	**3,043**	**3,691**	**1,188**
4.1	Alınan Ücret ve Komisyonlar		10,066	4,317	4,818	1,643
4.1.1	Gayri Nakdi Kredilerden		2,813	2,869	920	1,337
4.1.2	Diğer	(5.4.12)	7,253	1,448	3,898	306
4.2	Verilen Ücret ve Komisyonlar (-)		3,013	1,274	1,127	455
4.2.1	Gayri Nakdi Kredilere		326	347	100	129
4.2.2	Diğer	(5.4.12)	2,687	927	1,027	326
V	**TEMETTÜ GELİRLERİ**	**(5.4.3)**	-	-	-	-
VI.	**TİCARİ KAR/ZARAR (Net)**	**(5.4.4)**	**5,099**	**6,084**	**(1,885)**	**3,697**
6.1	Sermaye Piyasası İşlemleri Kârı/Zararı		3,170	-	(19)	-
6.2	Türev Finansal İşlemlerden Kâr/Zarar		8	7,762	(52)	1,170
6.3	Kambiyo İşlemleri Kârı/Zararı		1,921	(1,678)	(1,814)	2,527
VII.	**DİĞER FAALİYET GELİRLERİ**	**(5.4.5)**	**10,548**	**4,331**	**936**	**1,382**
VIII.	**FAALİYET BRÜT KÂRI (III+IV+V+VI+VII)**		**97,763**	**69,326**	**29,510**	**26,139**
IX.	**BEKLENEN ZARAR KARŞILIKLARI GİDERLERİ (-)**	**(5.4.6)**	**13,672**	**9,011**	**2,440**	**1,266**
X.	**DİĞER KARŞILIK GİDERLERİ (-)**	**(5.4.6)**	-	**15**	-	**15**
XI.	**PERSONEL GİDERLERİ (-)**		**19,016**	**15,036**	**6,536**	**5,193**
XII.	**DİĞER FAALİYET GİDERLERİ (-)**	**(5.4.7)**	**16,314**	**17,364**	**5,708**	**6,034**
XIII.	**NET FAALİYET KÂRI/ZARARI (VIII-IX-X-XI-XII)**		**48,761**	**27,900**	**14,826**	**13,631**
XIV.	**BİRLEŞME İŞLEMİ SONRASINDA GELİR OLARAK KAYDEDİLEN FAZLALIK TUTARI**		-	-	-	-
XV.	**ÖZKAYNAK YÖNTEMİ UYGULANAN ORTAKLIKLARDAN KÂR/ZARAR**		-	-	-	-
XVI.	**NET PARASAL POZİSYON KÂRI/ZARARI**		-	-	-	-
XVII.	**SÜRDÜRÜLEN FAALİYETLER VERGİ ÖNCESİ K/Z (XIII+...+XVI)**	**(5.4.8)**	**48,761**	**27,900**	**14,826**	**13,631**
XVIII.	**SÜRDÜRÜLEN FAALİYETLER VERGİ KARŞILIĞI (±)**	**(5.4.9)**	**12,170**	**6,227**	**4,254**	**3,075**
18.1	Cari Vergi Karşılığı		10,360	6,367	4,333	3,206
18.2	Ertelenmiş Vergi Gider Etkisi (+)		3,130	1,074	(533)	(125)
18.3	Ertelenmiş Vergi Gelir Etkisi (-)		1,320	1,214	(454)	6
XIX.	**SÜRDÜRÜLEN FAALİYETLER DÖNEM NET K/Z (XVII±XVIII)**	**(5.4.10)**	**36,591**	**21,673**	**10,572**	**10,556**
XX.	**DURDURULAN FAALİYETLERDEN GELİRLER**		-	-	-	-
20.1	Satış Amaçlı Elde Tutulan Duran Varlık Gelirleri		-	-	-	-
20.2	İştirak, Bağlı Ortaklık ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar (İş Ort.) Satış Karları		-	-	-	-
20.3	Diğer Durdurulan Faaliyet Gelirleri		-	-	-	-
XXI.	**DURDURULAN FAALİYETLERDEN GİDERLER (-)**		-	-	-	-
21.1	Satış Amaçlı Elde Tutulan Duran Varlık Giderleri		-	-	-	-
21.2	İştirak, Bağlı Ortaklık ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar (İş Ort.) Satış Zararları		-	-	-	-
21.3	Diğer Durdurulan Faaliyet Giderleri		-	-	-	-
XXII.	**DURDURULAN FAALİYETLER VERGİ ÖNCESİ K/Z (XX-XXI)**	**(5.4.8)**	-	-	-	-
XXIII.	**DURDURULAN FAALİYETLER VERGİ KARŞILIĞI (±)**	**(5.4.9)**	-	-	-	-
23.1	Cari Vergi Karşılığı		-	-	-	-
23.2	Ertelenmiş Vergi Gider Etkisi (+)		-	-	-	-
23.3	Ertelenmiş Vergi Gelir Etkisi (-)		-	-	-	-
XXIV.	**DURDURULAN FAALİYETLER DÖNEM NET K/Z (XXII±XXIII)**	**(5.4.10)**	-	-	-	-
XXV.	**DÖNEM NET KARI/ZARARI (XIX+XXIV)**	**(5.4.11)**	**36,591**	**21,673**	**10,572**	**10,556**
	Hisse Başına Kâr / Zarar (Tam TL tutar ile gösterilmiştir)		0.0732	0.0433	0.0211	0.0211

İlişikteki açıklama ve dipnotlar bu finansal tabloların tamamlayıcı bir parçasıdır.

(Yetkili İmza / Kaşe)

IV. KÂR VEYA ZARAR VE DİĞER KAPSAMLI GELİR TABLOSU

		Cari Dönem 01/01/2021-30/09/2021	Önceki Dönem 01/01/2020-30/09/2020	Cari Dönem 01/07/2021-30/09/2021	Önceki Dönem 01/07/2020-30/09/2020
I.	**DÖNEM KARI/ZARARI**	**36,591**	**21,673**	**10,572**	**10,556**
II.	**DİĞER KAPSAMLI GELİRLER**	**292**	**(137)**	**241**	**(231)**
2.1	**Kar veya Zararda Yeniden Sınıflandırılmayacaklar**	**-**	**-**	**-**	**-**
2.1.1	Maddi duran varlıklar yeniden değerleme artışları/azalışları	-	-	-	-
2.1.2	Maddi olmayan duran varlıklar yeniden değerleme artışları/azalışları	-	-	-	-
2.1.3	Tanımlanmış fayda planları yeniden ölçüm kazançları/kayıpları	-	-	-	-
2.1.4	Diğer kâr veya zarar olarak yeniden sınıflandırılmayacak diğer kapsamlı gelir unsurları	-	-	-	-
2.1.5	Kâr veya zararda yeniden sınıflandırılmayacak diğer kapsamlı gelire ilişkin vergiler	-	-	-	-
2.2	**Kâr veya Zararda Yeniden Sınıflandırılacaklar**	**292**	**(137)**	**241**	**(231)**
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	365	(175)	303	(296)
2.2.3	Nakit akış riskinden korunma gelirleri/giderleri	-	-	-	-
2.2.4	Yurtdışındaki işletmeye ilişkin yatırım riskinden korunma gelirleri/giderleri	-	-	-	-
2.2.5	Diğer kâr veya zarar olarak yeniden sınıflandırılacak diğer kapsamlı gelir unsurları	-	-	-	-
2.2.6	Kâr veya zararda yeniden sınıflandırılacak diğer kapsamlı gelire ilişkin vergiler	(73)	38	(62)	65
III.	**TOPLAM KAPSAMLI GELİR (I+II)**	**36,883**	**21,536**	**10,813**	**10,325**

İlişikteki açıklama ve dipnotlar bu finansal tabloların tamamlayıcı bir parçasıdır.

(Yetkili İmza / Kaşe)

V. ÖZKAYNAKLAR DEĞİŞİM TABLOSU

							Kâr veya Zararda Yeniden Sınıflandırılmayacak Birikmiş Diğer Kapsamlı Gelirler ve Giderler			Kâr veya Zararda Yeniden Sınıflandırılacak Birikmiş Diğer Kapsamlı Gelirler ve Giderler						
		Dipnot	Ödenmiş Sermaye	Hisse Senedi İhraç Primleri	Hisse Senedi İptal Karları	Diğer Sermaye Yedekleri	1	2	3	4	5	6	Kar Yedekleri	Geçmiş Dönem Kârı/(Zararı)	Dönem Net Kâr veya (Zararı)	Toplam Özkaynak
	Önceki Dönem 01/01/2020 – 30/09/2020															
I.	**Dönem Başı Bakiyesi**		**500,000**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**221**	**-**	**5,656**	**43**	**25,691**	**531,611**
II.	**TMS 8 Uyarınca Yapılan Düzeltmeler**		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
2.1	Hataların Düzeltilmesinin Etkisi		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
2.2	Muhasebe Politikasında Yapılan Değişikliklerin Etkisi		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
III.	**Yeni Bakiye (I+II)**		**500,000**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**221**	**-**	**5,656**	**43**	**25,691**	**531,611**
IV.	Toplam Kapsamlı Gelir		-	-	-	-	-	-	-	-	(137)	-	-	-	21,673	21,536
V.	Nakden Gerçekleştirilen Sermaye Artırımı		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
VI.	İç Kaynaklardan Gerçekleştirilen Sermaye Artırımı		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
VII.	Ödenmiş Sermaye Enflasyon Düzeltme Farkı		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
VIII.	Hisse Senedine Dönüştürülebilir Tahviller		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
IX.	Sermaye Benzeri Borçlanma Araçları		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
X.	Diğer Değişiklikler Nedeniyle Artış /Azalış		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
XI.	**Kâr Dağıtımı**		**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**25,734**	**(43)**	**(25,691)**	**-**
11.1	Dağıtılan Temettü		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
11.2	Yedeklere Aktarılan Tutarlar		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	25,734	(43)	(25,691)	-
11.3	Diğer		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
	Dönem Sonu Bakiyesi (III+IV+…..+X+XI)		**500,000**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**84**	**-**	**31,390**	**-**	**21,673**	**553,147**
	Cari Dönem 01/01/2021 – 30/09/2021															
I.	**Dönem Başı Bakiyesi**		**500,000**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**(96)**	**-**	**31,390**	**-**	**31,376**	**562,670**
II.	**TMS 8 Uyarınca Yapılan Düzeltmeler**		**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**
2.1	Hataların Düzeltilmesinin Etkisi		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
2.2	Muhasebe Politikasında Yapılan Değişikliklerin Etkisi		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
III.	**Yeni Bakiye (I+II)**		**500,000**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**(96)**	**-**	**31,390**	**-**	**31,376**	**562,670**
IV.	Toplam Kapsamlı Gelir		-	-	-	-	-	-	-	-	292	-	-	-	36,591	36,883
V.	Nakden Gerçekleştirilen Sermaye Artırımı		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
VI.	İç Kaynaklardan Gerçekleştirilen Sermaye Artırımı		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
VII.	Ödenmiş Sermaye Enflasyon Düzeltme Farkı		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
VIII.	Hisse Senedine Dönüştürülebilir Tahviller		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
IX.	Sermaye Benzeri Borçlanma Araçları		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
X.	Diğer Değişiklikler Nedeniyle Artış /Azalış		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
XI.	**Kâr Dağıtımı**		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	**31,376**	-	**(31,376)**	-
11.1	Dağıtılan Temettü		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
11.2	Yedeklere Aktarılan Tutarlar		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	31,376	-	(31,376)	-
11.3	Diğer		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
	Dönem Sonu Bakiyesi (III+IV+…..+X+XI)		**500,000**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**196**	**-**	**62,766**	**-**	**36,591**	**599,553**

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

İlişikteki açıklama ve dipnotlar bu finansal tabloların tamamlayıcı bir parçasıdır.

(Yetkili İmza / Kaşe)

VI. NAKİT AKIŞ TABLOSU

		Dipnot	Cari Dönem 30/09/2021	Önceki Dönem 30/09/2020
A.	**BANKACILIK FAALİYETLERİNE İLİŞKİN NAKİT AKIŞLARI**			
1.1	**Bankacılık Faaliyet Konusu Varlık ve Yükümlülüklerdeki Değişim Öncesi Faaliyet Kârı**		**34,761**	**15,893**
1.1.1	Alınan Faizler		125,102	83,151
1.1.2	Ödenen Faizler (-)		(65,403)	(42,128)
1.1.3	Alınan Temettüler		-	-
1.1.4	Alınan Ücret ve Komisyonlar		5,849	2,677
1.1.5	Elde Edilen Diğer Kazançlar		3,501	1,298
1.1.6	Zarar Olarak Muhasebeleştirilen Donuk Alacaklardan Tahsilatlar		6,107	2,653
1.1.7	Personele ve Hizmet Tedarik Edenlere Yapılan Nakit Ödemeler (-)		(21,130)	(14,835)
1.1.8	Ödenen Vergiler (-)		(7,796)	(3,999)
1.1.9	Diğer	(5.6.2)	(11,469)	(12,924)
1.2	**Bankacılık Faaliyetleri Konusu Varlık ve Yükümlülüklerdeki Değişim**		**(14,587)**	**(87,750)**
1.2.1	Gerçeğe Uygun Değer Farkı K/Z'a Yansıtılan FV'larda Net (Artış) Azalış		(2,338)	(6,575)
1.2.2	Bankalar Hesabındaki Net (Artış) Azalış		(15,261)	7,822
1.2.3	Kredilerdeki Net (Artış) Azalış		(208,313)	(136,107)
1.2.4	Diğer Varlıklarda Net (Artış) Azalış	(5.6.2)	(347)	(2,231)
1.2.5	Bankaların Mevduatlarında Net Artış (Azalış)		-	-
1.2.6	Diğer Mevduatlarda Net Artış (Azalış)		-	-
1.2.7	Gerçeğe Uygun Değer Farkı K/Z'a Yansıtılan FY'lerde Net Artış (Azalış)		-	-
1.2.8	Alınan Kredilerdeki Net Artış (Azalış)		107,400	6,363
1.2.9	Vadesi Gelmiş Borçlarda Net Artış (Azalış)		-	-
1.2.10	Diğer Borçlarda Net Artış (Azalış)	(5.6.2)	104,272	42,978
I.	**Bankacılık Faaliyetlerinden Kaynaklanan Net Nakit Akışı**		**20,174**	**(71,857)**
B.	**YATIRIM FAALİYETLERİNE İLİŞKİN NAKİT AKIŞLARI**			
II.	**Yatırım Faaliyetlerinden Kaynaklanan Net Nakit Akışı**		**(16,301)**	**(22,431)**
2.1	İktisap Edilen İştirakler, Bağlı Ortaklıklar ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar (İş Ortaklıkları) (-)		-	-
2.2	Elden Çıkarılan İştirakler, Bağlı Ortaklıklar ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar (İş Ortaklıkları)		-	-
2.3	Satın Alınan Menkul ve Gayrimenkuller (-)		(2,345)	(871)
2.4	Elden Çıkarılan Menkul ve Gayrimenkuller		-	-
2.5	Elde Edilen Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıklar (-)		(17,923)	(19,631)
2.6	Elden Çıkarılan Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıklar		20,065	11,816
2.7	Satın Alınan İtfa Edilmiş Maliyeti ile Ölçülen Finansal Varlıklar (-)		(16,098)	(48,801)
2.8	Satılan İtfa Edilmiş Maliyeti ile Ölçülen Finansal Varlıklar		-	35,056
2.9	Diğer		-	-
C.	**FİNANSMAN FAALİYETLERİNE İLİŞKİN NAKİT AKIŞLARI**			
III.	**Finansman Faaliyetlerinden Sağlanan Net Nakit**		**75,411**	**66,616**
3.1	Krediler ve İhraç Edilen Menkul Değerlerden Sağlanan Nakit		266,442	188,283
3.2	Krediler ve İhraç Edilen Menkul Değerlerden Kaynaklanan Nakit Çıkışı (-)		(190,952)	(121,586)
3.3	İhraç Edilen Sermaye Araçları		-	-
3.4	Temettü Ödemeleri (-)		-	-
3.5	Kiralamaya İlişkin Ödemeler (-)		(79)	(81)
3.6	Diğer		-	-
IV.	**Yabancı Para Çevrim Farklarının Nakit ve Nakde Eşdeğer Varlıklar Üzerindeki Etkisi**	**(5.6.2)**	**8,498**	**30,128**
V.	**Nakit ve Nakde Eşdeğer Varlıklardaki Net (Azalış)/Artış (I+II+III+IV)**		**87,782**	**2,456**
VI.	**Dönem Başındaki Nakit ve Nakde Eşdeğer Varlıklar**	**(5.6.1)**	**163,361**	**190,631**
VII.	**Dönem Sonundaki Nakit ve Nakde Eşdeğer Varlıklar (V+VI)**	**(5.6.1)**	**251,143**	**193,087**

İlişikteki açıklama ve dipnotlar bu finansal tabloların tamamlayıcı bir parçasıdır.

(Yetkili İmza / Kaşe)

ÜÇÜNCÜ BÖLÜM

MUHASEBE POLİTİKALARI

I. SUNUM ESASLARINA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR

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, 5411 Sayılı Bankacılık Kanunu'na ilişkin olarak 1 Kasım 2006 tarih ve 26333 sayılı Resmi Gazete'de yayımlanan Bankaların Muhasebe Uygulamalarına ve Belgelerin Saklanmasına İlişkin Usul ve Esaslar Hakkında Yönetmelik hükümleri ve Bankacılık Düzenleme ve Denetleme Kurumu ("BDDK") tarafından muhasebe ve finansal raporlama esaslarına ilişkin yayımlanan diğer yönetmelik, tebliğ, açıklama ve genelgelere ve bunlar ile düzenlenmeyen konularda Kamu Gözetimi, Muhasebe ve Denetim Standartları Kurumu ("KGK") tarafından yürürlüğe konulmuş olan Türkiye Muhasebe Standartları ("TMS") ve Türkiye Finansal Raporlama Standartları ("TFRS") hükümlerine (tümü "BDDK Muhasebe ve Finansal Raporlama Mevzuatı") uygun olarak hazırlanmıştır. Düzenlenen kamuya açıklanacak konsolide olmayan finansal tabloların biçim ve içerikleri ile bunların açıklama ve dipnotları "Bankalarca Kamuya Açıklanacak Finansal Tablolar ile Bunlara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar Hakkında Tebliğ" ve "Bankalarca Risk Yönetimine İlişkin Kamuya Yapılacak Açıklamalar Hakkında Tebliğ" ile bunlara ek ve değişiklikler getiren tebliğlere uygun olarak hazırlanmıştır. Banka, muhasebe kayıtlarını Türk parası olarak, Bankacılık Kanunu, Türk Ticaret Kanunu ve Türk vergi mevzuatına uygun olarak tutmaktadır.

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

Finansal tabloların hazırlanmasında izlenen muhasebe politikaları ve kullanılan değerleme esasları

Finansal tabloların hazırlanmasında izlenen muhasebe politikaları ve kullanılan değerleme esasları, BDDK tarafından muhasebe ve finansal raporlama esaslarına ilişkin yayımlanan yönetmelik, tebliğ, açıklama ve genelgelere ve bunlar ile düzenlenmeyen konularda KGK tarafından yürürlüğe konulmuş olan TMS/TFRS (tümü "BDDK Muhasebe ve Finansal Raporlama Mevzuatı") kapsamında yer alan esaslara göre belirlenmiş ve uygulanmış olup önceki yıl hazırlanan finansal tablolarda uygulanan muhasebe politikaları ile tutarlıdır. Söz konusu muhasebe politikaları ve değerleme esasları ilgili dipnotlarda açıklanmaktadır.

Finansal tabloların hazırlanmasında kullanılan önemli tahmin ve muhakemeler

Dünyada çeşitli ülkelere yayılan, potansiyel olarak ölümcül solunum yolu enfeksiyonlarına neden olan COVID-19 salgını, 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 hâlâ alınmaya devam edilmektedir. Bu tedbirlerin yanı sıra, ülkemizde ve dünya genelinde virüs salgınının bireyler ve işletmeler üzerindeki ekonomik etkilerinin asgari seviyeye indirilebilmesi için ekonomik tedbirler de alınmaktadır.

Banka, mali tablolarını hazırlarken COVID-19 salgınının olası etkilerini finansal tabloların hazırlanmasında kullanılan tahmin ve muhakemelere yansıtmıştır. Beklenen kredi zararları hesaplamasında kullanılan tahmin ve varsayımlar finansal varlıklarda değer düşüklüğüne ilişkin açıklamalar kısmında açıklanmıştır.

MUHASEBE POLİTİKALARI (Devamı)

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

Banka'nın finansal araçların kullanılmasına ilişkin genel stratejisi varlıkların getirileri ve risk düzeyleri arasında optimal bir dengenin sağlanmasına yöneliktir. Banka'nın ana fonlama kaynakları; özkaynaklar , yurtiçi ve yurtdışından alınan krediler ve ihraç edilen menkul kıymetlerdir. Özkaynaklar ve diğer kaynaklardan sağlanan fonlar, yüksek getirili kaliteli finansal aktiflerde değerlendirilirken, faiz, likidite ve döviz kuru risklerini belirli sınırlar dahilinde tutacak bir aktif-pasif yönetimi stratejisi izlenmektedir. Bilanço ve bilanço dışı varlık ve yükümlülüklerde taşınan kur, faiz ve likidite riskleri Banka tarafından benimsenen çeşitli risk limitleri ve yasal limitler çerçevesinde yönetilmektedir. Türev enstrümanlar likidite ihtiyaçları, döviz kuru ve faiz riskinden korunmak amacıyla kullanılmaktadır. Banka'nın yabancı para cinsinden faaliyetleri neticesinde oluşan pozisyonlar minimum seviyede tutulmakta, maruz kalınan döviz kuru riski Yönetim Kurulu'nun Bankacılık Kanunu çerçevesinde belirlediği limitler dahilinde takip edilmektedir.

Yabancı para cinsinden aktif ve pasif hesaplar bilanço tarihindeki merkez bankası döviz alış kurları ile değerlenmekte ve oluşan kur farkları gelir tablosunda "Kambiyo işlemleri kâr/zararı" olarak muhasebeleştirilmektedir.

III. VADELİ İŞLEM VE OPSİYON SÖZLEŞMELERİ İLE TÜREV ÜRÜNLERE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR

Banka'nın ana sözleşmeden ayrıştırılmak suretiyle oluşturulan türev ürünleri bulunmamaktadır.

Banka'nın türev ürünleri "TFRS 9 Finansal Araçlar" ("TFRS 9") gereğince "Türev Finansal Varlıkların Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar Zarara Yansıtılan" olarak sınıflandırılmaktadır.

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

Türev işlemler, sözleşme tarihindeki gerçeğe uygun değerleri ile kayıt altına alınmakta, ayrıca bu işlemlerden doğan alacak ve borçlar nazım hesaplarda izlenmektedir. Türev işlemler kayda alınmalarından sonraki raporlama dönemlerinde gerçeğe uygun değerleri ile değerlenmekte ve değerleme farkının pozitif olması durumunda "Türev Finansal Varlıkların Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar Zarara Yansıtılan Kısmı" içerisinde, negatif olması durumunda ise "Türev Finansal Yükümlülüklerin Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar Zarara Yansıtılan Kısmı" altında gösterilmektedir. Türev işlemlerin değerlemesi sonucunda ortaya çıkan değerleme farkları kar veya zarar tablosu ile ilişkilendirilmektedir.

MUHASEBE POLİTİKALARI (Devamı)

IV. FAİZ GELİR VE GİDERİNE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR

Faiz gelir ve giderleri tahakkuk esasına göre etkin faiz yöntemi uygulanarak muhasebeleştirilmektedir. Banka, yüzde yüz karşılık ayırmadığı donuk alacakları içinde faiz gelir reeskontu hesaplamaktadır.

V. ÜCRET VE KOMİSYON GELİR VE GİDERLERİNE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR

İtfa edilmiş maliyeti ile ölçülen finansal enstrümanların etkin faiz oranının ayrılmaz bir parçası olanlar dışındaki ücret ve komisyonlar, TFRS 15 Müşteri Sözleşmelerinden Hasılat standardına uygun olarak muhasebeleştirilmektedir. Hizmet verildiği dönemde tek seferde gelir kaydedilen bazı bankacılık işlemleriyle ilgili ücret gelirleri haricindeki ücret ve komisyon gelir ve giderleri ile diğer kredi kurum ve kuruluşlarına ödenen kredi ücret ve komisyon giderleri hizmet süresi boyunca tahakkuk esasına göre muhasebeleştirilmektedir.

VI. FİNANSAL VARLIKLARA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR

Banka, finansal varlıklarını "Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kâr/Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklar", "Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıklar" veya "İtfa Edilmiş Maliyeti ile Ölçülen Finansal Varlıklar" olarak sınıflandırmakta ve muhasebeleştirmektedir. Söz konusu finansal varlıklar, Kamu Gözetimi Muhasebe ve Denetim Standartları Kurumu (KGK) tarafından 19 Ocak 2017 tarihli ve 29953 sayılı Resmi Gazete'de yayımlanan finansal araçların sınıflandırılması ve ölçümüne ilişkin "TFRS 9 Finansal Araçlar" standardının üçüncü bölümünde yer alan "Finansal Tablolara Alma ve Finansal Tablo Dışı Bırakma" hükümlerine göre kayıtlara alınmakta veya çıkarılmaktadır. Finansal varlıklar ilk kez finansal tablolara alınması esnasında gerçeğe uygun değerinden ölçülmektedir. "Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kâr/Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklar" dışındaki finansal varlıkların ilk ölçümünde işlem maliyetleri de gerçeğe uygun değere ilave edilmekte veya gerçeğe uygun değerden düşülmektedir.

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

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

MUHASEBE POLİTİKALARI (Devamı)

Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıklar

Finansal varlığın sözleşmeye bağlı nakit akışlarının tahsil edilmesini ve finansal varlığın satılmasını amaçlayan bir iş modeli kapsamında elde tutulmasına ek olarak finansal varlığa ilişkin sözleşme şartlarının, belirli tarihlerde sadece anapara ve anapara bakiyesinden kaynaklanan faiz ödemelerini içeren nakit akışlarına yol açması durumlarında finansal varlık, gerçeğe uygun değer farkı diğer kapsamlı gelire yansıtılan olarak sınıflandırılmaktadır.

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

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.

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, kâr veya zarar olarak finansal tablolara alınır.

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 gelir tablosuna yansıtılmaktadır.

Krediler

Krediler, sabit veya belirlenebilir nitelikte ödemeleri olan ve aktif bir piyasada kote olmayan finansal varlıklardır. Söz konusu krediler ilk olarak gerçeğe uygun değerini yansıtan elde etme maliyet bedellerine işlem maliyetlerinin eklenmesi ile kayda alınmakta ve kayda alınmalarını takiben "Etkin faiz (iç verim) oranı yöntemi" kullanılarak itfa edilmiş bedelleri ile ölçülmektedir. Banka'nın tüm kredileri "İtfa Edilmiş Maliyetiyle Ölçülenler" hesabında izlenmektedir.

MUHASEBE POLİTİKALARI (Devamı)

VII. FİNANSAL VARLIKLARDA DEĞER DÜŞÜKLÜĞÜNE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR

Banka, itfa edilmiş maliyetiyle ve gerçeğe uygun değer farkı diğer kapsamlı gelire yansıtılarak ölçülen finansal varlıkları için beklenen zarar karşılığı ayırmaktadır.

22 Haziran 2016 tarih ve 29750 sayılı Resmi Gazete'de yayımlanmış olan "Kredilerin Sınıflandırılması ve Bunlar İçin Ayrılacak Karşılıklara İlişkin Usul ve Esaslar Hakkında Yönetmelik" uyarınca Banka 1 Ocak 2018 tarihinden itibaren değer düşüklüğü karşılıklarını TFRS 9 hükümlerine uygun olarak ayırmaya başlamıştır. Bu çerçevede 31 Aralık 2017 tarihi itibarıyla BDDK'nın ilgili mevzuatı çerçevesinde ayrılan kredi karşılıkları ayırma yöntemi, TFRS 9'un uygulanmaya başlanması ile beklenen kredi zararları modeli uygulanarak değiştirilmiştir. Beklenen kredi zararları tahmini tarafsız, olasılıklara göre ağırlıklandırılmış ve geçmiş olaylar, mevcut şartlar ve gelecekteki ekonomik şartlara ilişkin tahminler hakkında desteklenebilir bilgiler içermektedir.

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

- **Aşama 1**: Finansal tablolara ilk alındıkları anda veya finansal tablolara ilk alındıkları andan sonra kredi riskinde önemli bir artış olmayan finansal varlıklardır. Bu varlıklar için kredi riski değer düşüklüğü karşılığı 12 aylık beklenen kredi zararları tutarında muhasebeleşmektedir.

- **Aşama 2**: Finansal tablolara ilk alındığı andan sonra kredi riskinde önemli bir artış olması durumunda, ilgili finansal varlık 2. Aşamaya aktarılmaktadır. Kredi riski değer düşüklüğü karşılığı ilgili finansal varlığın ömür boyu beklenen kredi zararına göre belirlenmektedir. Gerek duyulması halinde, kredilerle ilgili birden fazla olasılık göz önünde bulundurularak beklenen nakit akışları üzerinden münferit değerlendirme yapılmaktadır.

- **Aşama 3**: Raporlama tarihi itibariyle değer düşüklüğüne uğradıklarına dair tarafsız kanıtı bulunan finansal varlıkları içermektedir. Bu varlıklar için ömür boyu beklenen kredi zararı kaydedilmektedir. Gerek duyulması halinde, kredilerle ilgili birden fazla olasılık göz önünde bulundurularak beklenen nakit akışları üzerinden münferit değerlendirme yapılmaktadır.

TFRS 9'un genel olarak uygulamasında, temerrüt olasılıkları (TO) ve temerrüt halinde kayıp (THK) Banka'nın oluşturduğu modeller çerçevesinde tayin edilmekte olup, temerrüt tutarı (TT) ve gayri nakit krediler için kredi dönüşüm oranları dikkate alınarak beklenen zarar karşılıkları hesaplanmaktadır.

TFRS 9 kapsamında, üç ayrı beklenen zarar karşılığı türü tanımlanmıştır:

- **12 aylık beklenen zarar:** bir finansal varlığın ilk kaydından itibaren kredi riskinin önemli bir ölçüde artmadığı varsayılan varlıklar için hesaplanan beklenen kayıptır. Bu sınıftaki varlıklar Aşama 1 kayıpları kapsamında dikkate alınmaktadır.

- **Ömür boyu beklenen kayıp:** ilk elde edinimden sonra kredi riskinde önemli ölçüde artış/bozulma olan finansal varlıklar için hesaplanacak zarar karşılıklarını ifade etmektedir. Bu kapsama giren varlıklar Aşama 2 kapsamında değerlendirilmektedir.

- **Temerrüde düşmüş finansal varlıklar karşılığı:** bu sınıf artık temerrüde düşmüş varlıklar için konu edilen kayıpları temsil eder. Aşama 3 olarak sınıflandırılmış varlıklar için kullanılmaktadır.

Söz konusu beklenen kayıp hesaplamaları itfa edilmiş maliyet ve gerçeğe uygun değer farkı diğer kapsamlı gelire yansıtılan finansal varlıklar için kullanılmaktadır. Ayrıca Banka'nın bir kredi riskine maruz kalacağı bilanço dışı hesaplarda izlenen finansal garanti, kefalet ve yükümlülükler için de beklenen zarar karşılığı hesaplaması yapılmaktadır.

Banka değer düşüklüğü hesaplaması esnasında faiz tutarını dikkate alırken, Aşama 1 ve Aşama 2 finansal varlıklar için faizi brüt olarak dikkate almakta, Aşama 3 için faiz etkeni net değer üzerinden oluşturulmaktadır.

MUHASEBE POLİTİKALARI (Devamı)

Banka, kredi derecelendirme metodolojisi çerçevesinde dışsal/içsel derecelendirme notlarına tekabül eden TO'ları ile Basel ve BDDK uygulamaları çerçevesinde kullanılan katsayısal yaklaşım metodu ile hesaplanacak THK oranlarını kullanmaktadır.

Beklenen zarar karşılığı hesaplamasında, bankalar ve merkezi hükümetlerden olan alacaklar için karşı tarafın uluslararası kabul gören bağımsız derecelendirme kuruluşları tarafından verilmiş derecelendirme notları esas alınmaktadır. Kurumsal krediler ve bankalar haricindeki finansal müşteriler için ise Banka'nın içsel derecelendirme modeli ile yapılan değerlendirme notları kullanılmaktadır. İçsel derecelendirme notlarının belirlenmesinde, bağımsız kredi derecelendirme kuruluşları tarafından yayımlanan not skalası esas alınmakta, özellikle düşük not bantlarındaki müşterileri daha iyi ayırabilmek için alt-not kırılımlarından faydalanılmaktadır. TO değerlerinin belirlenmesinde, bağımsız bir kredi derecelendirme kuruluşu tarafından uzun yıllar temerrüt ortalamalarının temel alındığı ve Banka'ca makroekonomik beklentilerin dikkate alınarak ileriye dönük bakış açısı ile kalibre edildiği bir yöntem uygulanmıştır. Türkiye'nin derecelendirme notunun üzerinde bir not alan müşteriler için ülke notunun bir alt-not düşüğü uygulanmakta ve böylece Türkiye'de yerleşik müşterilerin ülke notundan daha iyi bir not alamadığı muhafazakâr bir yöntem izlenmektedir.

2020 yılı son çeyreğinde Banka'nın içsel derecelendirme modelinin performansını artırmak üzere bazı iyileştirmeler yapılmıştır. Banka portföyü sayıca az fakat tutar olarak yüksek hacimli kredi talebi olan büyük şirketler ve finansal kurumlardan oluşmaktadır. Banka içsel temerrüt vakasını içeren gözlem sayısının az olması nedeniyle, içsel verilere dayalı bir model yerine halka açık olarak yayınlanan global metodoloji belgelerine dayanarak geliştirilen derecelendirme metodolojisi ve kredi değerlendirme araçlarını benimseyen bir model kullanılmaktadır. Metodoloji, hem müşterinin bilançolarından alınan bilgilere dayalı finansal değerlendirmeye hem de yönetim stratejisi ve yapısı gibi soruları içeren nitel değerlendirmeye dayanmaktadır. Bu değerlendirme, Banka'nın derecelendirme modelleri metodolojisinin temeli olan baz modüldür. Daha sonra ana firma desteği, devlet desteği, erken uyarı sinyalleri ve ülke tavanı gibi müteakip ayarlama faktörleri modüler bir yapıda baz modül üzerine not artış/azalışları şeklinde uygulanmaktadır.

TFRS 9 hesaplamalarında kullanılan risk parametrelerine ileriye yönelik makroekonomik bilgiler dahil edilmektedir. Makroekonomik bilgiler dahil edilirken model risk parametreleri ile makroekonomik değişkenler arasındaki ilişkileri yansıtan modeller ve tahminlemeler dikkate alınmaktadır. Bu tahmin modellerini oluşturan başlıca makroekonomik göstergeler gayri safi yurtiçi hasıla ve bankacılık sektörü takipteki krediler rasyosudur. Makroekonomik tahmin modelleri birden fazla senaryo içermekte olup, beklenen kredi zararı hesaplamalarında ilgili senaryolar dikkate alınmaktadır.

THK oranları, finansal varlık için alınan teminatların geri dönüşüm oranları genel bankacılık uygulamaları ile Basel ve BDDK tarafından yayımlanmış bilgiler dikkate alınarak belirli katsayılar çerçevesinde dikkate alınmaktadır. Teminat niteliğinde alınan şahsi/şirket kefaletleri THK oranı hesaplamasında dikkate alınmamaktadır.

Bilanço dışında takip edilen risklerde, hesaplanacak TT için Banka bir kredi dönüşüm oranı (KDO) uygulaması çerçevesinde ilgili riskleri hesaplamaya dahil etmektedir. Uygulan KDO'lar nakit temini amacıyla verilmiş gayrinakdi riskler için %100, diğerleri için %50 olarak dikkate alınmıştır. Nakdi krediler için ise hesaplanan temerrüt tutarı, beklenen ana para ve faiz geri ödemeleri ve gelir tahakkuklarının etkin faiz yöntemiyle indirgenmesiyle hesaplanmıştır.

Tüm bu unsurlar dahilinde nihai olarak bir finansal varlık için hesaplanacak beklenen kredi zararı her bir vade için etkin faiz oranıyla indirgenen TT üzerinden (BKZ) şu şekilde hesaplanmaktadır:

BKZ = TO * THK * TT * (varsa KDO)

Beklenen kayıp hesaplaması her bir raporlama döneminde mevcut olan karşı taraf riski içeren finansal varlıklar ve bilanço dışı riskler üzerinden hesaplanmaktadır.

MUHASEBE POLİTİKALARI (Devamı)

Finansal varlıkların TO hesaplamalarına konu olan derecelendirme notları (eğer karşı tarafın kredi riskliliğinde önemli bir gelişme olmadığı müddetçe) en az yılda bir kez gözden geçirilir ve güncellenir. Aşama 1'den Aşama 2'ye geçme için esas kriter olan 30 gün üzeri gecikme durumunda derecelendirme notu tekrar gözden geçirilir. Aşamalar arası geçişler için BDDK'nın ilgili yönetmelik/genelge ve yayımladığı bilgilendirmeler de dikkate alınarak belirli kriterler tanımlanmıştır; 30 gün üzeri anapara veya faiz/komisyon tahsilatı gecikmeleri, kredi derecelendirme notunun ülke notuna göreceli olarak iki not aşağı düşmesi, borçlusunun ödeme güçlüğü yaşaması sebebiyle yeniden yapılandırma olması Aşama 1'den Aşama 2'ye geçiş için; 90 gün ve üzeri anapara ve faiz/komisyon tahsilatı gecikmeleri olması da Aşama 3'e geçiş için uygulanmaktadır. Ayrıca Banka yönetimi uygun gördüğü takdirde ilgili kriterleri karşılamasa da aşamalar arası sınıflandırma yapabilecektir.

Aşama 1'deki varlıklara ayrılan beklenen zarar karşılıkları bilançoda "12 Aylık Beklenen Zarar Karşılığı (Birinci Aşama)" kalemi altında, Aşama 2'deki varlıklara ayrılan beklenen zarar karşılıkları "Kredi Riskinde Önemli Artış (İkinci Aşama)" kalemi altında, Aşama 3'teki finansal varlıklara ayrılan beklenen zarar karşılıkları ise özel karşılık olarak "Temerrüt (Üçüncü Aşama/Özel Karşılık)" kalemi altında gösterilmektedir. Sepetler arası kredi riskinin bozulması dolayısıyla aşağı doğru geçişmeler olduğu gibi sepetler arası iyileşmeler de olabilmektedir.

Finansal tabloların hazırlanmasında kullanılan önemli tahmin ve muhakemeler notunda bahsedildiği üzere, Banka rapor tarihi itibarıyla COVID-19 salgınının olası etkilerini beklenen kredi zararları hesaplamasında kullanılan tahmin ve muhakemelere azami gayret prensibi ile elde ettiği verileri en iyi tahmin yöntemiyle yansıtmıştır. Banka, yılın ikinci dönemine ait makroekonomik beklentilerini Haziran ayında revize etmiş ve bu veriler ışığında temerrüt olasılıkları değerlerini ve temerrüt halinde kayıp değişimini de göz önüne alınarak yapılan hesaplamaları rapor tarihi itibari ile hazırlanan finansal tablolara yansıtmıştır. Temerrüt olasılıklarının kalibrasyonu yapılırken uzun dönem temerrüt oranı tahminleri de Temmuz ayı içinde güncellenerek Eylül sonu finansal tablolarına yansıtılmıştır. Bu kapsamda Banka, gayrisafi yurt içi hasıladaki değişimin farklı senaryolar dahilinde donuk alacaklar üzerinde etkisini ölçümlemiş ve elde ettiği takibe dönüşüm oranı aralığında mevcut durumu en iyi yansıttığı değerlendirilen artış katsayısını kredi parametrelerine yansıtarak karşılık hesaplamalarına konu etmiştir. Karşılık hesaplamalarında tercih edilen bu yaklaşım, ilerleyen raporlama dönemlerinde salgının etkisi, kredi portföyü ve geleceğe ilişkin beklentilerdeki değişimler gözetilerek tekrar gözden geçirilecektir.

17.03.2020 tarihli ve 8948 sayılı Kurul Kararında belirtildiği üzere, Kredilerin Sınıflandırılması ve Bunlar İçin Ayrılacak Karşılıklara İlişkin Usul ve Esaslar Hakkında Yönetmeliğin 4 üncü ve 5 inci maddelerinin uygulanmasına 30.09.2021 sonu itibariyle son verilmesine ancak 01.10.2021 tarihi itibariyle gecikme süresi 91 günden fazla olup 180 günü geçmeyen krediler için söz konusu uygulamaya bankalarca aynı şekilde devam edilmesine ve 27.03.2020 tarihli ve 8970 sayılı Kurul Kararında belirtildiği üzere, Kredilerin Sınıflandırılması ve Bunlar İçin Ayrılacak Karşılıklara İlişkin Usul ve Esaslar Hakkında Yönetmeliğin 4 üncü maddesinin uygulanmasına 30.09.2021 sonu itibariyle son verilmesine ancak 01.10.2021 tarihi itibariyle gecikme süresi 31 günden fazla olup 90 günü geçmeyen krediler için söz konusu uygulamaya bankalarca aynı şekilde devam edilmesine karar verilmiştir. Bu bağlamda;

- Geçici olarak, 180 güne kadar tahsil edilemeyen alacakların İkinci Grupta, 90 güne kadar tahsil edilemeyen alacakların Birinci grupta sınıflandırılabilmesi uygulaması oluşmuştur.
- Yapılandırılmış taksitli alacaklarda, vadesi gelen taksitlerinde gecikmede kalmak istemeyen müşteriler açısından, mevcut yapılandırma sözleşmeleri bozulmadan, tanınan bu süreler kapsamında taksitlerinin ötelenebilmesi uygulaması başlamıştır.
- Garame bankalar protokollerinin tamamlanması işlemlerinde, zaman alan operasyonlara tanınacak sürelerin ortak mutabakatla uzatılması sonucu oluşmuştur.
- Nihai olarak da, bu tür alacaklara istinaden ayrılacak karşılıkların, bankaların TFRS 9 kapsamında beklenen kredi zararının hesaplanmasında kullandıkları kendi risk modellerine göre devam edecekleri sonucu doğmuştur.

MUHASEBE POLİTİKALARI (Devamı)

VIII. FİNANSAL ARAÇLARIN NETLEŞTİRİLMESİNE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR

Finansal varlıklar ve borçlar, Banka'nın netleştirmeye yönelik kanuni bir hakka ve yaptırım gücüne sahip olması ve ilgili finansal aktif ve pasifi net tutarları üzerinden tahsil etme/ödeme niyeti olması durumunda veya ilgili finansal varlığı ve borcu eşanlı olarak realize etmesi ve ödemesi halinde bu bilançoda net tutarları üzerinden gösterilir.

IX. SATIŞ VE GERİ ALIŞ ANLAŞMALARI VE MENKUL DEĞERLERİN ÖDÜNÇ VERİLMESİ İŞLEMLERİNE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR

Tekrar geri alımlarını öngören anlaşmalar çerçevesinde satılmış olan menkul kıymetler ("Repo"), Banka portföyünde tutuluş amaçlarına göre "Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kâr/Zarar'a Yansıtılan Finansal Varlıklar", "Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıklar" veya "İtfa Edilmiş Maliyeti ile Ölçülen Finansal Varlıklar" portföylerde sınıflandırılmakta ve ait olduğu portföyün esaslarına göre değerlemeye tabi tutulmaktadır. Repo sözleşmesi karşılığı elde edilen fonlar pasifte "Repo işlemlerinden sağlanan fonlar" hesabında muhasebeleştirilmekte ve ilgili repo anlaşmaları ile belirlenen satım ve geri alım fiyatları arasındaki farkın döneme isabet eden kısmı için "Etkin faiz (iç verim) oranı yöntemi"ne göre gider reeskontu hesaplanmaktadır.

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

X. SATIŞ AMAÇLI ELDE TUTULAN VE DURDURULAN FAALİYETLERE İLİŞKİN DURAN VARLIKLAR İLE BU VARLIKLARA İLİŞKİN BORÇLAR HAKKINDA AÇIKLAMALAR

TFRS 5 uyarınca satış amaçlı elde tutulan varlık olarak sınıflandırılan bir duran varlık (veya elden çıkarılacak duran varlık grubu) defter değeri ile satış maliyeti düşülmüş gerçeğe uygun değerinden küçük olanı ile ölçülür. Bir varlığın satış amaçlı bir varlık olabilmesi için ilgili varlığın (veya elden çıkarılacak varlık grubunun) bu tür varlıkların satışında sıkça rastlanan ve alışılmış koşullar çerçevesinde derhal satılabilecek durumda olması ve satış olasılığının yüksek olması gerekir. Satış olasılığının yüksek olması için; uygun bir yönetim kademesi tarafından, varlığın satışına ilişkin bir plan yapılmış ve alıcıların tespiti ile planın tamamlanmasına yönelik aktif bir program başlatılmış olmalıdır. Ayrıca varlık, gerçeğe uygun değeri ile uyumlu bir fiyat ile aktif olarak pazarlanıyor olmalıdır.

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

XI. ŞEREFİYE VE DİĞER MADDİ OLMAYAN DURAN VARLIKLARA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR

Maddi olmayan duran varlıkların ilk kayıtları elde etme tutarları ve varlığın kullanılabilir hale getirilebilmesi için gerekli diğer doğrudan giderlerin ilâvesi suretiyle bulunmuş maliyet bedeli üzerinden yapılmaktadır. Maddi olmayan duran varlıklar, kayda alınmalarını izleyen dönemde maliyet bedelinden birikmiş amortismanların ve varsa birikmiş değer azalışlarının düşülmesinden sonra kalan tutarları üzerinden değerlenmektedir. Maddi olmayan duran varlıklar tahmini faydalı ömürleri olan üç ila beş yıl boyunca doğrusal amortisman yöntemi kullanılarak itfa edilmektedir. Varlığın faydalı ömrünün tespiti, varlığın beklenen kullanım süresi, teknik, teknolojik veya diğer türdeki eskime ve varlıktan beklenen ekonomik faydayı elde etmek için gerekli olan bakım masrafları gibi hususların değerlendirilmesi suretiyle yapılmaktadır.

Banka, muhasebe tahminlerinde, amortisman süresi, amortisman yöntemi veya kalıntı değer bakımından cari dönemde veya sonraki dönemlerde önemli etkileri olması beklenen değişiklikler beklememektedir.

30 Eylül 2021 ve 31 Aralık 2020 tarihleri itibarıyla finansal tablolara yansıtılması gereken şerefiye bulunmamaktadır.

MUHASEBE POLİTİKALARI (Devamı)

XII. MADDİ DURAN VARLIKLARA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR

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

Amortisman tahmin edilen faydalı ömürler esas alınarak binalar için 50 yıl, diğer maddi duran varlıklar için 3 ila 10 yılda doğrusal yöntem kullanılarak ayrılmaktadır.

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.

Enflasyona göre düzeltilmiş maliyet bedelinin ilgili sabit kıymetin net gerçekleşebilir değerinin üzerinde olması durumunda söz konusu kıymetin değeri net gerçekleşebilir değerine indirilmekte ve ayrılan değer düşüklüğü karşılığı gider hesapları ile ilişkilendirilmektedir.

Maddi duran varlıklar, finansal tablolarda gerçeğe uygun değerleri ile gösterilmesine yönelik olarak yeniden değerlemeye tabi tutulmamaktadır.

Maddi duran varlıkların elden çıkarılmasından doğan kazanç ve kayıplar satış hâsılatından ilgili maddi duran varlığın net defter değerinin düşülmesi suretiyle tespit edilmektedir.

Maddi bir duran varlığa yapılan normal bakım ve onarım harcamaları, gider olarak muhasebeleştirilmektedir. Maddi duran varlığın kapasitesini genişleterek kendisinden gelecekte elde edilecek faydayı artıran nitelikteki yatırım harcamaları, maddi duran varlığın maliyetine eklenmektedir. Yatırım harcamaları, varlığın faydalı ömrünü uzatan, varlığın hizmet kapasitesini artıran, üretilen mal veya hizmetin kalitesini artıran veya maliyetini azaltan giderler gibi maliyet unsurlarından oluşmaktadır.

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

XIII. YATIRIM AMAÇLI GAYRİMENKULLERE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR

Mal ve hizmetlerin üretiminde kullanılmak veya idari maksatlarla veya işlerin normal seyri esnasında satılmak yerine, kira elde etmek veya değer kazanımı amacıyla veya her ikisi için tutulan araziler ve binalar yatırım amaçlı gayrimenkuller olarak sınıflandırılır.

Yatırım amaçlı gayrimenkullerin ilk muhasebeleştirmesinde maliyet bedeli ile kayıtlara alınır. Maliyet bedeli; başlangıçta yatırım amaçlı gayrimenkulün elde edilmesine ilişkin olarak gerçekleştirilen maliyetler ile yatırım amaçlı bir gayrimenkule daha sonradan yapılan ilave, değişiklik veya hizmet maliyetlerini içerir. Banka, ilk muhasebeleştirme sonrası bu gayrimenkulleri maliyet bedelinden amortisman bedelini ve varsa değer düşüklüğünü düşerek kayıtlara yansıtır. Yatırım amaçlı gayrimenkuller, periyodik olarak değer düşüklüğü testine tabii tutulmaktadır. Yatırım amaçlı binalara elli yıllık faydalı ömür üzerinden doğrusal yöntem kullanılarak amortisman hesaplanmaktadır.

Yatırım amaçlı gayrimenkulün elden çıkarılması durumunda meydana gelen kazanç veya kayıplar; varlığın elden çıkarılmasından kaynaklanan net satış bedeli ile gayrimenkulün defter değeri arasındaki farktır ve elden çıkarılma döneminde yatırım amaçlı gayrimenkul satış karı veya zararı olarak muhasebeleştirilir.

MUHASEBE POLİTİKALARI (Devamı)

XIV. KİRALAMA İŞLEMLERİNE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR

Muhasebe politikası olarak, Banka, finansal kiralama yoluyla elde ettiği sabit kıymetlerini "Gerçeğe uygun değeri ile kira ödemelerinin bugünkü değerinden düşük olanı"nı esas almak suretiyle kaydetmektedir. Finansal kiralama yoluyla edinilen sabit kıymetler maddi duran varlıklar içinde sınıflandırılmakta ve bu sabit kıymetler faydalı ömürleri esas alınmak suretiyle amortismana tabi tutulmaktadır. Finansal kiralama yoluyla edinilen sabit kıymetlerin değerinde bir azalma tespit edildiğinde "Değer düşüklüğü karşılığı" ayrılmaktadır. Finansal kiralama sözleşmelerinden kaynaklanan borçlar pasifte "Finansal kiralama borçları" hesabında gösterilmektedir. Finansal kiralama ile ilgili faiz giderleri gelir tablosuna yansıtılmaktadır.

Banka, kiralayan konumunda finansal kiralama işlemi yapabilmektedir. Banka "kiralayan" sıfatıyla gerçekleştirdiği finansal kiralama işlemlerini muhasebeleştirirken, kiralama işlemlerinden alacaklar hesabı altında "finansal kiralama alacakları" kalemine faiz ve anapara tutarlarını kapsayan asgari kira ödemelerinin brüt tutarını kaydetmektedir. Kira ödemeleri toplamı ile söz konusu kiralanan kıymetlerin maliyeti arasındaki fark olan faiz ise "kazanılmamış gelirler" kalemine kaydedilmektedir. Faiz geliri, dönemsellik ilkesi çerçevesinde gelir tablosuna yansıtılmaktadır.

Banka 1 Ocak 2019 tarihinden itibaren geçerli olan TFRS 16 Kiralamalar ("TFRS 16") standardı kapsamında, kısa dönem kiralamalar ve düşük değerli varlıklar hariç bütün kiralama işlemlerini bilanço içinde göstermektedir.

XV. KARŞILIKLAR VE KOŞULLU YÜKÜMLÜLÜKLERE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR

TFRS 9 kapsamındaki finansal araçlar ve TMS 12 ile TMS 19 gibi başka bir standartta karşılıkların muhasebeleştirilmesine ilişkin hüküm bulunan işlemler haricindeki karşılıklar ve koşullu yükümlükler, "Karşılıklar, Koşullu Borçlar ve Koşullu Varlıklara İlişkin Türkiye Muhasebe Standardı"na (TMS 37) 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 yükümlülük tutarı konusunda güvenilir bir tahminin yapılabildiği durumlarda muhasebeleştirilmektedir. Geçmiş dönemlerdeki olayların bir sonucu olarak ortaya çıkan yükümlülükler için "Dönemsellik ilkesi" uyarınca bu yükümlülüklerin ortaya çıktığı dönemde karşılık ayrılmaktadır. Tutarın yeterince güvenilir olarak ölçülemediği ve yükümlülüğün yerine getirilmesi için Banka'dan kaynak çıkma ihtimalinin bulunmadığı durumlarda söz konusu yükümlülük "Koşullu" olarak kabul edilmekte ve dipnotlarda açıklanmaktadır.

XVI. ÇALIŞANLARIN HAKLARINA İLİŞKİN YÜKÜMLÜLÜKLERE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR

Kıdem tazminatı ve izin hakları gibi çalışan haklarına ilişkin yükümlülükler "Çalışanlara Sağlanan Faydalara İlişkin Türkiye Muhasebe Standardı" (TMS 19) hükümlerine göre muhasebeleştirilmektedir. Yürürlükteki kanunlara göre, emeklilik dolayısıyla veya istifa ve İş Kanunu'nda belirtilen davranışlar dışındaki sebeplerle istihdamı sona erdirilen çalışanlara Banka belirli bir toplu ödeme yapmakla yükümlüdür. Kıdem tazminatı karşılığı, tüm çalışanların Türk İş Kanunu uyarınca emekliye ayrılması veya en az bir yıllık hizmeti tamamlayarak iş ilişkisinin kesilmesi, askerlik hizmeti için çağrılması veya vefatı durumunda doğacak gelecekteki olası yükümlülük tutarlarının tahmini karşılığının net bugünkü değeri üzerinden hesaplanmış ve finansal tablolara yansıtılmıştır. Bu bağlamda, toplam yükümlülüklerin hesaplanmasında aşağıdaki aktüeryel varsayımlar kullanılmıştır.

	30 Eylül 2021	**31 Aralık 2020**
İskonto Oranı (%)	3.85	3.85
Enflasyon Oranı (%)	9.00	9.00

MUHASEBE POLİTİKALARI (Devamı)

Kamu Gözetimi, Muhasebe ve Denetim Standartları Kurumu tarafından 12 Mart 2013 tarih ve 28585 sayılı Resmi Gazetede yayımlanan tebliğ ile güncellenen TMS 19'a göre Banka'nın kıdem tazminatı yükümlülüğü hesaplamalarında aktüeryal varsayımlardaki değişiklikler ya da aktüeryal varsayımla gerçekleşen arasındaki farklar nedeniyle oluşan aktüeryal kazanç ve kayıpların muhasebeleştirilmesinde 1 Ocak 2013 tarihinde veya bu tarihten sonra başlayan yıllık raporlama dönemlerinde ilgili kayıp ve kazançların ilgili dönemin "Gelir Tablosu" ile ilişkilendirilmesi seçeneği yürülükten kaldırılmıştır. Standart'ın "Geçiş ve yürürlülük tarihi" başlığı altında uygulamanın geriye dönük başlamasına izin vermesi dolayısıyla Banka ilgili raporlama dönemlerinde oluşan aktüeryal kazanç ve kayıpları Özkaynaklarda Muhasebeleştirilen Gelir Gider Kalemlerine İlişkin Tablo ile ilişkilendirilerek Özkaynaklar altındaki "Geçmiş Dönem Karı/Zararı" kaleminde muhasebeleştirmektedir.

XVII. VERGİ UYGULAMALARINA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR

Gelir vergisi gideri, cari vergi gideri ile ertelenmiş vergi geliri veya giderinin toplamından oluşur.

Cari yıl vergi yükümlülüğü, dönem kârının vergiye tabi olan kısmı üzerinden hesaplanır. Vergiye tabi kâr, vergilendirilebilen veya vergi matrahından indirilebilen gelir veya gider kalemleri ile vergilendirilemeyen veya vergi matrahından indirilemeyen kalemler dikkate alarak hesaplanır. Vergiye tabi kâr, bu sebeple gelir tablosunda belirtilen kârdan farklılık gösterir.

22 Nisan 2021 tarihli ve 31462 sayılı Resmi Gazete'de yayımlanarak yürürlüğe giren 7316 Sayılı Amme Alacaklarının Tahsil Usulü Hakkında Kanun ile Bazı Kanunlarda Değişiklik Yapılmasına Dair Kanun'un 11'inci maddesi ile 5520 sayılı Kurumlar Vergisi Kanunu'na eklenen geçici 13'üncü madde ile kurumlar vergisi oranı 2021 yılı vergilendirme dönemine ait kurum kazançları için %25 uygulanmaktadır, 2022 yılı vergilendirme dönemine ait kurum kazançları için %23 olarak uygulanacaktır.

Ertelenmiş vergi yükümlülüğü veya varlığı, varlıkların ve yükümlülüklerin finansal tablolarda gösterilen tutarları ile yasal vergi matrahı hesabında dikkate alınan tutarları arasındaki geçici farklılıkların bilanço yöntemine göre vergi etkilerinin yasal vergi oranları dikkate alınarak hesaplanmasıyla belirlenmektedir. Ertelenmiş vergi yükümlülükleri vergilendirilebilir geçici farkların tümü için hesaplanırken, indirilebilir geçici farklardan oluşan ertelenmiş vergi varlıkları, gelecekte vergiye tabi kâr elde etmek suretiyle bu farklardan yararlanmanın kuvvetle muhtemel olması şartıyla hesaplanmaktadır. 1 Ocak 2018 tarihinden itibaren TFRS 9 hükümleri ile birlikte geçici fark teşkil eden beklenen zarar karşılıkları üzerinden ertelenmiş vergi varlığı hesaplanmaya başlanmıştır.

Şerefiye veya işletme birleşmeleri dışında varlık veya yükümlülüklerin ilk defa finansal tablolara alınmasından dolayı oluşan ve hem ticari hem de mali kâr veya zararı etkilemeyen geçici zamanlama farklarına ilişkin ertelenmiş vergi yükümlülüğü veya varlığı hesaplanmaz.

Ertelenmiş vergi varlığının kayıtlı değeri, her bir bilanço tarihi itibarıyla gözden geçirilir. Ertelenmiş vergi varlığının bir kısmının veya tamamının sağlayacağı faydanın elde edilmesine imkan verecek düzeyde mali kâr elde etmenin muhtemel olmadığı ölçüde, ertelenmiş vergi varlığının kayıtlı değeri azaltılır. Ertelenmiş vergi, varlıkların oluştuğu veya yükümlülüklerin yerine getirildiği dönemde geçerli olan vergi oranı üzerinden hesaplanır ve gelir tablosuna gider veya gelir olarak kaydedilir. Bununla birlikte, ertelenen vergi, aynı veya farklı bir dönemde doğrudan özsermaye ile ilişkilendirilen varlıklarla ilgili ise doğrudan özsermaye hesap grubuyla ilişkilendirilir. Ertelenmiş vergi alacağı ve yükümlülüğü netleştirilmektedir. 19 Ekim 2005 tarih ve 5411 sayılı Bankacılık Kanunu'nun 53. maddesi uyarınca krediler ve diğer alacaklar ile ilgili olarak ayrılan özel karşılıkların tamamı aynı maddenin 2. fıkrasına istinaden ayrıldıkları yılda kurumlar vergisi matrahının belirlenmesinde gider olarak dikkate alınmaktadır.

MUHASEBE POLİTİKALARI (Devamı)

Transfer Fiyatlandırması

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

XVIII. BORÇLANMALARA İLİŞKİN İLAVE AÇIKLAMALAR

Alım satım amaçlı finansal yükümlülükler ve türev finansal araçlara ilişkin yükümlülükler gerçeğe uygun değer üzerinden, diğer tüm finansal yükümlülükler ise kayda alınmalarını izleyen dönemlerde "Etkin faiz (iç verim) oranı yöntemi" ile "İskonto edilmiş bedel"leri üzerinden değerlenmektedir.

Borçlanmayı temsil eden yükümlülükler için likidite riski, faiz oranı riski ve yabancı para kur riskine karşı çeşitli riskten korunma teknikleri uygulanmaktadır.

XIX. İHRAÇ EDİLEN HİSSE SENETLERİNE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR

Hisse senedi ihracı ile ilgili işlem maliyetleri gider olarak muhasebeleştirilmektedir. Hisse senetleriyle ilgili kâr payları Banka'nın Genel Kurul'u tarafından tespit edilmektedir.

Banka'nın hisse senedi ihraç işlemleri bulunmamaktadır.

Banka'nın bilanço tarihinden sonra ilân edilen kâr payı dağıtım kararı bulunmamaktadır.

XX. AVAL VE KABULLERE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR

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

XXI. DEVLET TEŞVİKLERİNE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR

Banka'nın 30 Eylül 2021 ve 31 Aralık 2020 tarihleri itibarıyla almış olduğu devlet teşviği bulunmamaktadır.

XXII. KÂR YEDEKLERİ VE KÂRIN DAĞITILMASINA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR

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

MUHASEBE POLİTİKALARI (Devamı)

XXIII. HİSSE BAŞINA KAZANCA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR

Hisse başına kazanç, net kârın ilgili dönem içerisinde çıkarılmış bulunan hisse senetlerinin ağırlıklı ortalama adedine bölünmesiyle bulunmaktadır. Gelir tablosunda belirtilen hisse başına kazanç, net kârın ilgili dönem içerisindeki ağırlıklı ortalama ödenmiş sermaye tutarına bölünmesiyle bulunmaktadır.

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

XXIV. İLİŞKİLİ TARAFLARA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR

5411 Sayılı Bankacılık Kanunu'nun 49'uncu maddesinde tanımlanan taraflar, Banka üst düzey yöneticileri ve yönetim kurulu üyeleri ilişkili taraflar olarak kabul edilmiştir.

XXV. NAKİT VE NAKDE EŞDEĞER VARLIKLARA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR

Nakit akış tablolarının hazırlanmasına esas olan "Nakit" kasa, efektif, yoldaki paralar ve satın alınan banka çekleri ile T.C. Merkez Bankası dahil bankalardaki vadesiz mevduat olarak, "Nakde eşdeğer varlık" ise orijinal vadesi üç aydan kısa olan bankalar arası para piyasası plasmanları ve bankalardaki vadeli depolar ile menkul kıymetlere yapılan yatırımlar olarak tanımlanmaktadır.

XXVI. RAPORLAMANIN BÖLÜMLEMEYE GÖRE YAPILMASINA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR

Banka'nın organizasyonel ve iç raporlama yapısına ve "Faaliyet Bölümlerine İlişkin Türkiye Finansal Raporlama Standardı" ("TFRS 8") hükümlerine uygun olarak belirlenmiş faaliyet alanlarına ilişkin bilgiler Dördüncü Bölüm'de ilgili dipnotta sunulmuştur.

XXVII. SINIFLANDIRMALAR

Cari dönem finansal tabloların sunumu ile uygunluk sağlanması açısından karşılaştırmalı bilgiler gerekli görüldüğünde yeniden düzenlenir veya sınıflandırılır.

XXVIII. DİĞER HUSUSLAR

Bulunmamaktadır.

DÖRDÜNCÜ BÖLÜM

MALİ BÜNYEYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER

I. ÖZKAYNAK KALEMLERİNE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR

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

Banka'nın 30 Eylül 2021 tarihi itibarıyla hesaplanan cari dönem özkaynak tutarı 627,702 TL, sermaye yeterliliği standart oranı da %22.31'dir (31 Aralık 2020 – özkaynak tutarı 584,574 TL, sermaye yeterliliği standart oranı %26.34).

a. Özkaynak kalemlerine ilişkin bilgiler:

	Cari Dönem	1/1/2014 Öncesi Uygulamaya İlişkin Tutar[1]	Önceki Dönem	1/1/2014 Öncesi Uygulamaya İlişkin Tutar[1]
ÇEKİRDEK SERMAYE				
Bankanın tasfiyesi halinde alacak hakkı açısından diğer tüm alacaklardan sonra gelen ödenmiş sermaye	500,000	-	500,000	-
Hisse senedi ihraç primleri	-	-	-	-
Yedek akçeler	62,766	-	31,390	-
Türkiye Muhasebe Standartları (TMS) uyarınca özkaynaklara yansıtılan kazançlar	704	-	1,388	-
Kâr	36,591	-	31,376	-
Net Dönem Kârı	36,591	-	31,376	-
Geçmiş Yılar Kârı	-	-	-	-
İştirakler, bağlı ortaklıklar ve birlikte kontrol edilen ortaklıklardan bedelsiz olarak edinilen ve dönem kârı içerisinde muhasebeleştirilmeyen hisseler	-	-	-	-
İndirimler Öncesi Çekirdek Sermaye	**600,061**	**-**	**564,154**	**-**
Çekirdek Sermayeden Yapılacak İndirimler				
Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmeliğin 9 uncu maddesinin birinci fıkrasının (i) bendi uyarınca hesaplanan değerleme ayarlamaları	-	-	-	-
Net dönem zararı ile geçmiş yıllar zararı toplamının yedek akçelerle karşılanamayan kısmı ile TMS uyarınca özkaynaklara yansıtılan kayıplar	-	-	469	-
Faaliyet kiralaması geliştirme maliyetleri	-	-	-	-
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	6,782	-	6,849	-
Geçici farklara dayanan ertelenmiş vergi varlıkları hariç olmak üzere gelecek dönemlerde elde edilecek vergilendirilebilir gelirlere dayanan ertelenmiş vergi varlığının, ilgili ertelenmiş vergi yükümlülüğü ile mahsup edildikten sonra kalan kısmı	-	-	-	-
Gerçeğe uygun değeri üzerinden izlenmeyen varlık veya yükümlülüklerin nakit akış riskinden korunma işlemine konu edilmesi halinde ortaya çıkan farklar	-	-	-	-
Kredi Riskine Esas Tutarın İçsel Derecelendirmeye Dayalı Yaklaşımlar ile Hesaplanmasına İlişkin Tebliğ uyarınca hesaplanan toplam beklenen kayıp tutarının, toplam karşılık tutarını aşan kısmı	-	-	-	-
Menkul kıymetleştirme işlemlerinden kaynaklanan kazançlar	-	-	-	-
Bankanın yükümlülüklerinin gerçeğe uygun değerlerinde, kredi değerliliğindeki değişikliklere bağlı olarak oluşan farklar sonucu ortaya çıkan gerçekleşmemiş kazançlar ve kayıplar	-	-	-	-
Tanımlanmış fayda plan varlıklarının net tutarı	-	-	-	-
Bankanın kendi çekirdek sermayesine yapmış olduğu doğrudan veya dolaylı yatırımlar	-	-	-	-
Kanunun 56 ncı maddesinin dördüncü fıkrasına aykırı olarak edinilen paylar	-	-	-	-
Ortaklık paylarının %10 veya daha azına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların özkaynak unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonları toplamının, bankanın çekirdek sermayesinin %10'nunu aşan kısmı	-	-	-	-
Ortaklık paylarının %10'dan daha fazlasına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların çekirdek sermaye unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonlarının çekirdek sermayenin %10'nunu aşan kısmı	-	-	-	-
İpotek hizmeti sunma haklarının çekirdek sermayenin %10'nunu aşan kısmı	-	-	-	-
Geçici farklara dayanan ertelenmiş vergi varlıklarının çekirdek sermayenin %10'nunu aşan kısmı	-	-	-	-
Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmeliğin Geçici 2 nci maddesinin ikinci fıkrası uyarınca çekirdek sermayenin %15'ini aşan tutarlar	-	-	-	-
Ortaklık paylarının %10'dan daha fazlasına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların çekirdek sermaye unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonlarından kaynaklanan aşım tutarı	-	-	-	-
İpotek hizmeti sunma haklarından kaynaklanan aşım tutarı	-	-	-	-
Geçici farklara dayanan ertelenmiş vergi varlıklarından kaynaklanan aşım tutarı	-	-	-	-
Kurulca belirlenecek diğer kalemler	-	-	-	-
Yeterli ilave ana sermaye veya katkı sermaye bulunmaması halinde çekirdek sermayeden indirim yapılacak tutar	-	-	-	-
Çekirdek Sermayeden Yapılan İndirimler Toplamı	**6,782**	**-**	**7,318**	**-**
Çekirdek Sermaye Toplamı	**593,279**	**-**	**556,836**	**-**

MALİ BÜNYEYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

	Cari Dönem	1/1/2014 Öncesi Uygulamaya İlişkin Tutar[1]	Önceki Dönem	1/1/2014 Öncesi Uygulamaya İlişkin Tutar[1]
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 İlave Ana Sermaye	-	-	-	-
İlave Ana Sermayeden Yapılacak İndirimler				
Bankanın kendi ilave ana sermayesine yapmış olduğu doğrudan veya dolaylı yatırımlar	-	-	-	-
Bankanın ilave ana sermaye kalemlerine yatırım yapan bankalar ile finansal kuruluşlar tarafından ihraç edilen ve Yönetmeliğin 7 nci maddesinde belirtilen şartları taşıyan özkaynak kalemlerine bankanın yaptığı yatırımlar	-	-	-	-
Ortaklık paylarının %10 veya daha azına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların özkaynak unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonları toplamının, bankanın çekirdek sermayesinin %10'nunu aşan kısmı	-	-	-	-
Ortaklık paylarının %10 veya daha fazlasına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların ilave ana sermaye unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonları toplamı	-	-	-	-
Kurulca belirlenecek diğer kalemler	-	-	-	-
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 1.fıkrası uyarınca çekirdek sermayeden indirilmeyen kısmı (-)	-	-	-	-
Net ertelenmiş vergi varlığı/vergi borcunun Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmeliğin Geçici 2 nci maddesinin birinci fıkrası uyarınca çekirdek sermayeden indirilmeyen kısmı (-)	-	-	-	-
Yeterli katkı sermaye bulunmaması halinde ilave ana sermayeden indirim yapılacak tutar (-)	-	-	-	-
İlave ana sermayeden yapılan indirimler toplamı	-	-	-	-
İlave Ana Sermaye Toplamı	-	-	-	-
Ana Sermaye Toplamı (Ana Sermaye= Çekirdek Sermaye + İlave Ana Sermaye)	**593,279**	-	**556,836**	-
KATKI SERMAYE				
Kurumca uygun görülen borçlanma araçları ve bunlara ilişkin ihraç primleri	-	-	-	-
Kurumca uygun görülen borçlanma araçları ve bunlara ilişkin ihraç primleri (Geçici Madde 4 kapsamında olanlar)	-	-	-	-
Karşılıklar (Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmeliğin 8 inci maddesinin birinci fıkrasında belirtilen tutarlar)	34,423	-	27,738	-
İndirimler Öncesi Katkı Sermaye	**34,423**	-	**27,738**	-
Katkı Sermayeden Yapılacak İndirimler				
Bankanın kendi katkı sermayesine yapmış olduğu doğrudan veya dolaylı yatırımlar (-)	-	-	-	-
Bankanın katkı sermaye kalemlerine yatırım yapan bankalar ile finansal kuruluşlar tarafından ihraç edilen ve Yönetmeliğin 8 inci maddesinde belirtilen şartları taşıyan özkaynak kalemlerine bankanın yaptığı yatırımlar	-	-	-	-
Ortaklık paylarının %10 veya daha azına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların özkaynak unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonları toplamının, bankanın çekirdek sermayesinin %10'nunu aşan kısmı (-)	-	-	-	-
Ortaklık paylarının %10 veya daha fazlasına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların katkı sermaye unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonları toplamı	-	-	-	-
Kurulca belirlenecek diğer kalemler (-)	-	-	-	-
Katkı Sermayeden Yapılan İndirimler Toplamı	-	-	-	-
Katkı Sermaye Toplamı	**34,423**	-	**27,738**	-
Toplam Özkaynak (Ana Sermaye ve Katkı Sermaye Toplamı)	**627,702**	-	**584,574**	-
Ana Sermaye ve Katkı Sermaye Toplamı (Toplam Özkaynak)	-	-	-	-
Kanunun 50 ve 51'inci maddeleri hükümlerine aykırı olarak kullandırılan krediler	-	-	-	-
Kanunun 57'nci maddesinin birinci fıkrasındaki sınırı aşan tutarlar ile bankaların alacaklarından dolayı edinmek zorunda kaldıkları ve aynı madde uyarınca elden çıkarmaları gereken emtia ve gayrimenkullerden edinim tarihinden itibaren beş yıl geçmesine rağmen elden çıkarılamayanların net defter değerleri	-	-	-	-
Kurulca belirlenecek diğer hesaplar	-	-	-	-
Geçiş Sürecinde Ana Sermaye ve Katkı Sermaye Toplamından (Sermayeden) İndirilmeye Devam Edecek Unsurlar				
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	-	-	-	-

(Yetkili İmza / Kaşe)

MALİ BÜNYEYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

	Cari Dönem	1/1/2014 Öncesi Uygulamaya İlişkin Tutar[1]	Önceki Dönem	1/1/2014 Öncesi Uygulamaya İlişkin Tutar[1]
ÖZKAYNAK				
Toplam Özkaynak (Ana sermaye ve katkı sermaye toplamı)	627,702	-	584,574	-
Toplam Risk Ağırlıklı Tutarlar	2,813,021	-	2,219,041	-
SERMAYE YETERLİLİĞİ ORANLARI				
Çekirdek Sermaye Yeterliliği Oranı (%)	**21.09**	-	**25.09**	-
Ana Sermaye Yeterliliği Oranı (%)	**21.09**	-	**25.09**	-
Sermaye Yeterliliği Oranı (%)	**22.31**	-	**26.34**	-
TAMPONLAR				
Toplam ilave çekirdek sermaye gereksinimi oranı (a+b+c)	2.505	-	2.505	-
a) Sermaye koruma tamponu oranı (%)	2.500	-	2.500	-
b) Bankaya özgü döngüsel sermaye tamponu oranı (%)	0.005	-	0.005	-
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 (%)	13.09	-	17.09	-
Uygulanacak İndirim Esaslarında Aşım Tutarının Altında Kalan Tutarlar				
Ortaklık paylarının %10 veya daha azına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların özkaynak unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonlarından kaynaklanan tutar	-	-	-	-
Ortaklık paylarının %10'dan daha fazlasına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların çekirdek sermaye unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonlarından kaynaklanan tutar	-	-	-	-
İpotek hizmeti sunma haklarından kaynaklanan tutar	-	-	-	-
Geçici farklara dayanan ertelenmiş vergi varlıklarından kaynaklanan tutar	-	-	-	-
Katkı Sermaye Hesaplamasında Dikkate Alınan Karşılıklara İlişkin Sınırlar				
Standart yaklaşımın kullanıldığı alacaklar için ayrılan genel karşılıklar (Onbindeyüzyirmibeşlik sınır öncesi)	34,423	-	34,452	-
Standart yaklaşımın kullanıldığı alacaklar için ayrılan genel karşılıkların risk ağırlıklı tutarlar toplamının %1.25'ine kadar olan kısmı	34,423	-	27,738	-
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	-	-	-	-

[1] Geçiş hükümlerine tabi olan kalemler için hesaplanan tutarları ifade etmektedir.

BDDK'nın 23 Mart 2020 tarihinde yapmış olduğu basın açıklamasına esas olarak ve 17 Haziran 2021 ve 16 Eylül 2021 tarihlerindeki düzenlemeleriyle güncelleyerek COVID-19 salgını neticesinde finansal piyasalarda yaşanan dalgalanmalar sebebiyle Sermaye Yeterliliğinin Ölçülmesine ve Değerlendirilmesine İlişkin Yönetmelik uyarınca kredi riskine esas tutar hesaplamasında; parasal varlıklar ile parasal olmayan varlıklardan, tarihi maliyet cinsinden ölçülen yabancı para birimindeki kalemler dışında kalanların Türkiye Muhasebe Standartları uyarınca değerlenmiş tutarları ve ilgili özel karşılık tutarları hesaplanırken son 252 iş gününe ait Merkez Bankası döviz alış kurlarının basit aritmetik ortalamasının kullanılabilmesine aksi yönde bir Kurul Kararı alınıncaya kadar uygulanmasına devam edilmesine imkan sağlanmıştır. Banka, 30 Eylül 2021 tarihi itibarıyla Sermaye Yeterliliği hesaplamalarında bu imkanı kullanmamıştır.

b. Özkaynak hesaplamasına dahil edilecek borçlanma araçlarına ilişkin bilgiler

Bulunmamaktadır (31 Aralık 2020 - Bulunmamaktadır).

c. Özkaynak kalemlerine ilişkin bilgiler tablosundaki tutarlar ile bilançodaki tutarlar arasındaki mutabakata ilişkin açıklamalar

Özkaynak tablosunda verilen "Özkaynak" tutarı ile konsolide olmayan bilançodaki "Özkaynaklar" tutarı arasındaki esas fark beklenen zarar karşılıklarından kaynaklanmaktadır. Beklenen zarar karşılıkları özkaynak tablosunda verilen "Özkaynak" tutarının hesaplanmasında katkı sermaye olarak dikkate alınmaktadır. Ayrıca bilançoda maddi duran varlıklar kaleminde izlenen faaliyet kiralaması geliştirme maliyetleri, maddi olmayan duran varlıklar ile Kurulca belirlenen bazı diğer hesaplar "Özkaynak" tutarının hesaplanmasında sermayeden indirilecek değerler olarak hesaplamada dikkate alınmaktadır.

MALİ BÜNYEYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

II. KUR RİSKİNE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR

Banka'nın yabancı para pozisyonu yasal mevzuat ve Banka'ca belirlenen limitler dahilinde yönetilmektedir. Bankada ilgili limiti, yasal yabancı para net genel pozisyon / özkaynak standart oranına uygun olarak tesis edilmiştir. Ayrıca alım satım hesaplara ait yabancı para pozisyon için zarar durdurma limiti de belirlenmiştir. Banka yabancı para işlemlerde gerektiğinde riskten korunma amaçlı olarak swap ve forward gibi türev araçları kullanmaktadır.

Banka'da yabancı para pozisyonunu sayısallaştırma metodolojisi; sermaye yeterliliği rasyosu hesaplamasında standart yöntemin kullanılması ve içsel olarak stres testleri/duyarlılık analizleri uygulamalarını içerir.

Banka'nın finansal tablo tarihi ile bu tarihten geriye doğru son beş iş günü kamuya duyurulan cari döviz alış kurları aşağıdaki tabloda verilmiştir.

(Aşağıdaki tüm kurlar tam TL olarak sunulmuştur.)	**ABD Doları**	**EURO**
Bilanço değerleme kuru	**8.8785**	**10.2933**
1. Günün Cari Döviz Alış Kuru	8.8433	10.3135
2. Günün Cari Döviz Alış Kuru	8.8585	10.3486
3. Günün Cari Döviz Alış Kuru	8.8355	10.3364
4. Günün Cari Döviz Alış Kuru	8.8240	10.3526
5. Günün Cari Döviz Alış Kuru	8.6584	10.1456
Son 30 gün aritmetik ortalama	8.5339	10.0528
Önceki dönem değerleme kuru	7.4194	9.1164

Kur Riskine Duyarlılık

TL'nin aşağıdaki para birimlerine karşılık yüzde 10 değer kaybının ve kazancının tüm diğer değişkenlerin, özellikle faiz oranlarının, sabit kaldığı varsayımıyla özkaynaklara ve gelir tablosuna etkisi (vergi etkileri hariç) aşağıdaki tabloda gösterilmiştir.

Döviz Kuru Değişim		**Kar / Zarar Üzerindeki Etkisi**		**Özkaynak Üzerindeki Etkisi**	
		30 Eylül 2021	**31 Aralık 2020**	**30 Eylül 2021**	**31 Aralık 2020**
USD	%10 azalış	(1,934)	(2,556)	(1,934)	(2,556)
USD	%10 artış	1,934	2,556	1,934	2,556
EUR	%10 azalış	(2,929)	(854)	(2,929)	(854)
EUR	%10 artış	2,929	854	2,929	854

MALİ BÜNYEYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

Cari Dönem	EURO	ABD Doları	Diğer YP	Toplam
Varlıklar				
Nakit Değerler (Kasa, Efektif Deposu, Yoldaki Paralar, Satın Alınan Çekler) ve T.C. Merkez Bankası	40	180,455	-	180,495
Bankalar	7,432	223,772	98	231,302
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kâr veya Zarara Yansıtılan FV[4]	11,338	-	-	11,338
Para Piyasalarından Alacaklar	-	-	-	-
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıklar	-	-	-	-
Krediler[1]	540,576	600,768	-	1,141,344
İştirak, Bağlı Ortaklık ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar (İş Ortaklıkları)	-	-	-	-
İtfa Edilmiş Maliyeti Üzerinden Değerlenen Finansal Varlıklar	-	158,845	-	158,845
Riskten Korunma Amaçlı Türev Finansal Varlıklar	-	-	-	-
Maddi Duran Varlıklar	-	-	-	-
Maddi Olmayan Duran Varlıklar	-	-	-	-
Diğer Varlıklar	-	-	-	-
Toplam Varlıklar	**559,386**	**1,163,840**	**98**	**1,723,324**
Yükümlülükler				
Bankalar Mevduatı	-	-	-	-
Döviz Tevdiat Hesabı	-	-	-	-
Para Piyasalarına Borçlar	22,172	40,089	-	62,261
Diğer Mali Kuruluşlardan Sağlanan Fonlar	412,626	433,022	-	845,648
İhraç Edilen Menkul Değerler	33,010	739,195	-	772,205
Muhtelif Borçlar[3]	52	7,830	-	7,882
Riskten Korunma Amaçlı Türev Finansal Borçlar[4]	-	-	-	-
Diğer Yükümlülükler[2]	472	37,735	-	38,207
Toplam Yükümlülükler	**468,332**	**1,257,871**	**-**	**1,726,203**
Net Bilanço Pozisyonu	**91,054**	**(94,031)**	**98**	**(2,879)**
Net Nazım Hesap Pozisyonu	**(61,760)**	**113,367**	**-**	**51,607**
Türev Finansal Araçlardan Alacaklar	-	118,318	-	118,318
Türev Finansal Araçlardan Borçlar	61,760	4,951	-	66,711
Gayrinakdi Krediler	312,401	62,542	-	374,943
Önceki Dönem				
Toplam Varlıklar	482,184	956,729	79	1,438,992
Toplam Yükümlülükler	400,716	1,013,734	-	1,414,450
Net Bilanço Pozisyonu	**81,468**	**(57,005)**	**79**	**24,542**
Net Nazım Hesap Pozisyonu	**(72,931)**	**82,563**	**-**	**9,632**
Türev Finansal Araçlardan Alacaklar	-	84,789	-	84,789
Türev Finansal Araçlardan Borçlar	72,931	2,226	-	75,157
Gayrinakdi Krediler	75,466	91,814	-	167,280

[1)] Finansal tablolarda TP olarak gösterilen 17,251 TL (31 Aralık 2020 – 18,626 TL) tutarındaki dövize endeksli krediler ile 79,590 TL (31 Aralık 2020 – 50,792 TL) tutarındaki kiralama işlemlerinden alacaklar ve 744 TL (31 Aralık 2020 – 1,787 TL) tutarındaki beklenen zarar karşılıkları kalemleri dahil edilmiştir.

[2)] 38,207 TL (31 Aralık 2020 – 21,493 TL) tutarında fonlar kalemi dahil edilmiştir.

[3)] Mali tablolarda diğer yükümlülükler içerisinde gösterilmektedir.

[4)] 941 TL tutarındaki türev finansal varlıklara ilişkin gelir reeskontu dahil edilmemiştir (31 Aralık 2020 – 1,312 TL gider reeskontu)

MALİ BÜNYEYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

III. FAİZ ORANI RİSKİNE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR

Piyasalardaki faiz oranlarının değişiminin Banka'nın faize duyarlı aktif ve pasif kalemleri üzerinde oluşturabileceği değer artış veya azalışları "faiz oranı duyarlılık riski" olarak tanımlanmaktadır.

Varlıkların, yükümlülüklerin ve bilanço dışı kalemlerin faize duyarlılığı, Banka'nın hazine birimi tarafından takip edilmektedir. Faize duyarlı aktif ve pasifler faiz duyarlılığı riskini minimize edecek şekilde yönetilmektedir.

"Bankacılık Hesaplarından Kaynaklanan Faiz Oranı Riskinin Standart Şok Yöntemiyle Ölçülmesine ve Değerlendirilmesine İlişkin Yönetmelik" gereği hazırlanan bankacılık hesaplarından kaynaklanan faiz oranı riski standart rasyosu aylık olarak hesaplanmaktadır.

a. Varlıkların, yükümlülüklerin ve nazım hesapların faize duyarlılığı (Yeniden fiyatlandırmaya kalan süreler itibarıyla)

30 Eylül 2021	1 Aya Kadar	1-3 Ay	3-12 Ay	1-5 Yıl	5 Yıl ve Üzeri	Faizsiz[1]	Toplam
Varlıklar							
Nakit Değerler (Kasa, Efektif Deposu, Yoldaki Paralar, Satın Alınan Çekler) ve T.C.M.B.	187,169	-	-	-	-	6,651	193,820
Bankalar	124,300	-	-	-	-	110,100	234,400
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kâr veya Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklar[7]	955	-	-	-	-	14,043	14,998
Para Piyasalarından Alacaklar	-	-	-	-	-	-	-
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıklar	4,160	415	613	16,403	-	7,659	29,250
Verilen Krediler [2]	403,768	409,622	543,803	516,303	9,589	(52,046)	1,831,039
İtfa Edilmiş Maliyeti Üzerinden Değerlenen FV	890	665	95,817	61,473	-	(1,866)	156,979
Diğer Varlıklar	-	-	-	-	-	284,165	284,165
Toplam Varlıklar	**721,242**	**410,702**	**640,233**	**594,179**	**9,589**	**368,706**	**2,744,651**
Yükümlülükler							
Bankalar Mevduatı	-	-	-	-	-	-	-
Diğer Mevduat	-	-	-	-	-	-	-
Para Piyasalarına Borçlar	124,740	8,504	5,414	-	-	-	138,658
Muhtelif Borçlar[5]	19,334	1,202	-	-	-	8,097	28,633
İhraç Edilen Menkul Değerler	78,851	963	292,991	476,864	-	-	849,669
Diğer Mali Kuruluşlardan Sağlanan Fonlar	275,891	162,989	128,868	449,195	-	116	1,017,059
Diğer Yükümlülükler [3,4]	11,080	1,935	-	-	-	697,617	710,632
Toplam Yükümlülükler	**509,896**	**175,593**	**427,273**	**926,059**	**-**	**705,830**	**2,744,651**
Bilançodaki Uzun Pozisyon	211,346	235,109	212,960	-	9,589	-	669,004
Bilançodaki Kısa Pozisyon	-	-	-	(331,880)	-	(337,124)	(669,004)
Nazım Hesaplardaki Uzun Pozisyon[6]	69,601	53,682	-	-	-	-	123,283
Nazım Hesaplardaki Kısa Pozisyon[6]	(68,641)	(57,500)	-	-	-	-	(126,141)
Toplam Pozisyon	**212,306**	**231,291**	**212,960**	**(331,880)**	**9,589**	**(337,124)**	**(2,858)**

1) Finansal varlıklar için ayrılan beklenen zarar karşılıkları "Faizsiz" kolonunda gösterilmiştir.
2) Finansal kiralama alacaklarını da içermektedir.
3) Özkaynaklar faizsiz satırında gösterilmiştir.
4) Fonlar kalemi diğer yükümlülükler içerisinde gösterilmiştir.
5) Mali tablolarda diğer yükümlülükler içerisinde gösterilmektedir.
6) Vadeli aktif değerler alım satım taahhütlerini de içermektedir.
7) Türev finansal varlıkları da içermektedir.

MALİ BÜNYEYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

31 Aralık 2020	1 Aya Kadar	1-3 Ay	3-12 Ay	1-5 Yıl	5 Yıl ve Üzeri	Faizsiz[1]	Toplam
Varlıklar							
Nakit Değerler (Kasa, Efektif Deposu, Yoldaki Paralar, Satın Alınan Çekler) ve T.C.Merkez Bankası	139,799	-	-	-	-	15,123	154,922
Bankalar	104,635	-	-	-	-	16,721	121,356
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kâr veya Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklar[7]	493	-	-	-	-	7,405	7,898
Para Piyasalarından Alacaklar	23,011	-	-	-	-	-	23,011
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıklar	2,575	275	20,341	-	-	7,659	30,850
Verilen Krediler[2]	405,573	297,427	443,776	334,140	12,019	(42,190)	1,450,745
İtfa Edilmiş Maliyeti Üzerinden Değerlenen Finansal Varlıklar	544	1,226	455	114,551	-	(1,755)	115,021
Diğer Varlıklar	-	-	-	-	-	275,606	275,606
Toplam Varlıklar	**676,630**	**298,928**	**464,572**	**448,691**	**12,019**	**278,569**	**2,179,409**
Yükümlülükler							
Bankalar Mevduatı	-	-	-	-	-	-	-
Diğer Mevduat	-	-	-	-	-	-	-
Para Piyasalarına Borçlar	49,634	1,064	2,565	-	-	-	53,263
Muhtelif Borçlar[5]	1,367	9,318	-	-	-	34,119	44,804
İhraç Edilen Menkul Değerler	1,412	621	185,485	459,498	-	-	647,016
Diğer Mali Kuruluşlardan Sağlanan Fonlar	187,932	148,684	85,967	380,521	-	120	803,224
Diğer Yükümlülükler [3,4]	1,362	1,070	-	-	-	628,670	631,102
Toplam Yükümlülükler	**241,707**	**160,757**	**274,017**	**840,019**	**-**	**662,909**	**2,179,409**
Bilançodaki Uzun Pozisyon	434,923	138,171	190,555	-	12,019	-	775,668
Bilançodaki Kısa Pozisyon	-	-	-	(391,328)	-	(384,340)	(775,668)
Nazım Hesaplardaki Uzun Pozisyon[6]	38,899	57,797	-	-	-	-	96,696
Nazım Hesaplardaki Kısa Pozisyon[6]	(38,691)	(59,256)	-	-	-	-	(97,947)
Toplam Pozisyon	**435,131**	**136,712**	**190,555**	**(391,328)**	**12,019**	**(384,340)**	**(1,251)**

1) Finansal varlıklar için ayrılan beklenen zarar karşılıkları "Faizsiz" kolonunda gösterilmiştir.
2) Finansal kiralama alacaklarını da içermektedir.
3) Özkaynaklar faizsiz satırında gösterilmiştir.
4) Fonlar kalemi diğer yükümlülükler içerisinde gösterilmiştir.
5) Mali tablolarda diğer yükümlülükler içerisinde gösterilmektedir.
6) Vadeli aktif değerler alım satım taahhütlerini de içermektedir.
7) Türev finansal varlıkları da içermektedir.

b. Parasal finansal araçlara uygulanan ortalama faiz oranları

30 Eylül 2021	EURO %	ABD Doları %	Yen %	TL %
Varlıklar				
Nakit Değerler (Kasa, Efektif Deposu, Yoldaki Paralar, Satın Alınan Çekler) ve T.C. Merkez Bankası	-	-	-	13.16
Bankalar	0.03	0.15	-	19.47
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kâr veya Zarara Yansıtılan FV	-	-	-	-
Para Piyasalarından Alacaklar	-	-	-	18.27
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelirlere Yansıtılan FV	-	-	-	15.41
Verilen Krediler	4.67	5.45	-	20.82
İtfa Edilmiş Maliyetiyle Ölçülen Finansal Varlıklar	-	7.75	-	-
Yükümlülükler				
Bankalar Mevduatı	-	-	-	-
Diğer Mevduat	-	-	-	-
Para Piyasalarına Borçlar	1.29	2.75	-	18.05
Muhtelif Borçlar(1)	-	0.22	-	17.16
İhraç Edilen Menkul Değerler	1.75	3.55	-	19.22
Diğer Mali Kuruluşlardan Sağlanan Fonlar	1.46	3.85	-	18.48

(1) Fonlar kalemini de içermektedir.

MALİ BÜNYEYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

	EURO %	ABD Doları %	Yen %	TL %
31 Aralık 2020				
Varlıklar				
Nakit Değerler (Kasa, Efektif Deposu, Yoldaki Paralar, Satın Alınan Çekler) ve T.C. Merkez Bankası	-	-	-	9.56
Bankalar	0.01	0.49	-	11.44
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kâr veya Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklar	-	-	-	-
Para Piyasalarından Alacaklar	-	-	-	11.18
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelirlere Yansıtılan Finansal Varlıklar	-	-	-	13.10
Verilen Krediler	4.50	5.76	-	14.55
İtfa Edilmiş Maliyetiyle Ölçülen Finansal Varlıklar	-	8.01	-	-
Yükümlülükler				
Bankalar Mevduatı	-	-	-	-
Diğer Mevduat	-	-	-	-
Para Piyasalarına Borçlar	0.89	2.31	-	10.30
Muhtelif Borçlar[1]	-	0.95	-	9.87
İhraç Edilen Menkul Değerler	1.75	3.60	-	11.02
Diğer Mali Kuruluşlardan Sağlanan Fonlar	1.15	4.03	-	10.63

(1) Fonlar kalemini de içermektedir.

c. Bankacılık hesaplarından kaynaklanan faiz oranı riskinin standart şok yöntemiyle ölçülmesine ve değerlendirilmesine ilişkin yönetmelik uyarınca faiz oranlarındaki dalgalanmalardan doğan ekonomik değer farkları

Cari Dönem **Para Birimi**	**Uygulanan Şok** **(+/- baz puan)**	**Kazançlar/** **Kayıplar**	**Kazançlar/Özkaynaklar-** **Kayıplar/Özkaynaklar**
TRY	(+) 500 baz puan	(13,895)	(%2.22)
TRY	(-) 400 baz puan	12,255	%1.96
USD	(+) 200 baz puan	17,967	%2.87
USD	(-) 200 baz puan	(999)	(%0.16)
EURO	(+) 200 baz puan	(9,858)	(%1.58)
EURO	(-) 200 baz puan	-	-
TOPLAM (Negatif Şoklar için)		**11,256**	**%1.80**
TOPLAM (Pozitif Şoklar için)		**(5,786)**	**(%0.93)**

Önceki Dönem **Para Birimi**	**Uygulanan Şok** **(+/- baz puan)**	**Kazançlar/** **Kayıplar**	**Kazançlar/Özkaynaklar-** **Kayıplar/Özkaynaklar**
TRY	(+) 500 baz puan	(9,718)	(%1.66)
TRY	(-) 400 baz puan	8,751	%1.50
USD	(+) 200 baz puan	21,398	%3.66
USD	(-) 200 baz puan	(5,869)	(%1.00)
EURO	(+) 200 baz puan	(2,875)	(%0.49)
EURO	(-) 200 baz puan	-	-
TOPLAM (Negatif Şoklar için)		**2,882**	**%0.50**
TOPLAM (Pozitif Şoklar için)		**8,805**	**%1.51**

MALİ BÜNYEYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

IV. HİSSE SENEDİ POZİSYON RİSKİNE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR

30 Eylül 2021 tarihi itibarıyla Banka hisse senedi pozisyonu taşımamaktadır. (31 Aralık 2020 - Bulunmamaktadır).

V. LİKİDİTE RİSKİ YÖNETİMİNE ve LİKİDİTE KARŞILAMA ORANINA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR

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

Likidite riski nakit akışlarındaki dengesizlik sonucunda nakit çıkışlarını tam ve zamanında karşılayacak düzeyde ve nitelikte nakit mevcuduna veya nakit girişine sahip olunamaması sonucu oluşan risktir. Hazine Birimi, Banka'nın nakit akışını ve likiditesini yönetir ve APKO'yu bankanın likidite durumu hakkında bilgilendirir. Haftalık, aylık, yıllık dönemler için likidite yönetimini planlamak ve gereken önlemleri almak Finansal Planlama, Kontrol ve Strateji Bölümü ve Risk Yönetimi ile koordineli olarak Hazine Birimi'nin, üst düzey yönetimi bilgilendirmek Risk Yönetimi'nin sorumluluğundadır.

Banka vade dilimlerinde kümülatif bazda negatif boşluk yaratmamak için aktiflerini ve pasiflerini dengeli olarak oluşturmaktadır.

BDDK tarafından 1 Kasım 2006 tarih ve 26333 sayılı Resmi Gazete'de yayımlanarak yürürlüğe giren "Bankaların Likidite Yeterliliğinin Ölçülmesine ve Değerlendirilmesine İlişkin Yönetmelik" uyarınca 1 Haziran 2007 tarihinden itibaren birinci vade dilimine ilişkin toplam likidite yeterlilik oranlarının haftalık basit aritmetik ortalaması ile ikinci vade dilimine ilişkin toplam likidite yeterlilik oranı yüzde yüzden; birinci vade dilimine ilişkin yabancı para likidite yeterlilik oranlarının haftalık basit aritmetik ortalaması ile ikinci vade dilimine ilişkin yabancı para likidite yeterlilik oranı yüzde seksenden az olamaz.

Finansal Planlama, Kontrol ve Strateji Bölümü, birinci vade ve ikinci vade likidite rasyolarını hesaplamak ve yasal mercilere raporlamadan sorumludur.

Likidite pozisyonu üzerine uygulanacak stres testleri ve likidite karşılama oranının hesaplanması Risk Yönetimi Birimi tarafından gerçekleştirilir.

Risk Yönetimi Birimi, ilgili birimlerin faaliyetlerini izleyerek Üst Yönetime aylık olarak raporlamaktadır.

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

Banka ve Banka'nın ortakları arasında merkezileştirmeyi gerektirecek yapılandırılmış bir likidite yönetimi söz konusu değildir.

MALİ BÜNYEYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

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

Banka'nın temel fonlama kaynakları yurtiçi ve yurtdışı bankalardan sağlanan fonlar ile repo işlemleri, para piyasası işlemleri ve ihraç edilen menkul kıymetler olup likidite riskini minimize etmeye yönelik olarak piyasa koşulları çerçevesinde bu kaynaklarda azami ölçüde çeşitlendirmeye gidilmektedir. Finansal Kurumlar ve Yatırımcı İlişkileri Birimi, uzun vadeli yabancı kaynak temini konusunda gerekli çalışmaları yürütmektedir.

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

Banka toplam yükümlülüklerinin tamamına yakını Türk Lirası, ABD Doları veya Euro cinsinden olup, Türk Lirası kaynakları esas olarak özkaynaklar oluşturmaktadır.

Banka'nın TL likiditesi, sahip olunan yüksek kaliteli menkul kıymetler kullanılarak gerçekleştirilen repo işlemleri, ihraç edilen menkul kıymetler ile yurtiçi ve yurtdışı bankalardan sağlanan fonlar ile yönetilmektedir.

Banka'nın Bilanço yönetimi kapsamında Türk lirası ve Yabancı Para cinsi nakit akımı ayrı takip edilmektedir. Risk Yönetimi Birimi tarafından düzenli aralıklarla olarak APKO'ya ve Risk Yönetim Komitesi'ne bilgilendirme yapılmaktadır.

e. Kullanılan likidite riski azaltım tekniklerine ilişkin bilgi

Likidite riski konusunda alınabilecek riski belirli sınırlarda tutabilmek ve likidite durumunu izlemek için likidite riski limitleri belirlenmiştir. Belirlenen limitler Risk İştahı Beyanı dokümanında BDDK Bankaların Likidite Yeterliliğinin Ölçülmesine ve Değerlendirilmesine İlişkin Yönetmelik'e uygun olarak belirlenmiş ve Yönetim Kurulu tarafından onaylanmıştır.

f. Stres testinin kullanımına ilişkin açıklama

Finans piyasalarında yaşanan dalgalanmalar nedeniyle bankanın likiditesinin olumsuz etkilenmesine ilişkin likidite stres testi periyodik olarak uygulanarak sonuçları Risk Yönetimi Birimi tarafından Risk Yönetim Komitesi'ne raporlanır. Oluşturulan stres senaryolarında, fonlama tarafında yaşanacak sorunlar ve tahsil edilmesi beklenen alacakların tahsil edilememesi durumları analiz edilir. Farklı şiddetteki senaryolar altında vadelere göre kümülatif vade uyumsuzlukları değerlendirilerek bankanın likidite planlama sürecinde durum değerlendirilmesi yapılır.

g. Likidite acil ve beklenmedik durum planına ilişkin genel bilgi

Yaşanabilecek likidite krizlerinin yönetilebilmesi için Yönetim Kurulu tarafından onaylanan Bankanın "Likidite Acil ve Beklenmedik Durum Aksiyon Planı" oluşturulmuş olup; olağanüstü şartların oluşması halinde likidite riskinden kaynaklanabilecek kayıpların önlenmesine yönelik mekanizmaların Banka bünyesinde tesis edilmesi ve likidite sıkışıklığı senaryoları ile yapılacaklar belirlenmiştir. Bu planın kapsamı, uygulanacak senaryolar ile likidite riskinin ölçülmesi ve bu risklere yönelik alınacak aksiyonların önceden belirlenmesidir.

COVID-19'un etkilediği sektörler ile ilgili olarak yurtdışı derecelendirme kuruluşları tarafından yayımlanan ve kamu ile paylaşılan analizlerinden faydalanılmıştır. En çok etkilenmesi beklenen sektörler yüksek riskten düşük riske doğru sıralanmış ve Banka özelinde tüm müşteriler risk gruplarına göre ayrılarak izleme faaliyetlerinde, stres testi analizlerinde, sektörel yoğunlaşması analizlerinde değerlendirilmiş olup, önümüzdeki dönemlerde de söz konusu değerlendirmeler devam edecektir.

MALİ BÜNYEYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

h. Likidite Karşılama Oranı

Likidite karşılama oranı, bankanın sahip olduğu yüksek kaliteli likit varlıkların, bir aylık vade penceresindeki net nakit çıkışlarına oranlanması ile hesaplanır. Oran üzerinde belirleyici olan önemli bilanço kalemleri, TCMB nezdinde tutulan zorunlu karşılıklar, repo/teminata konu olmayan menkul kıymetler, yurtdışı kaynaklı fonlar ve bankalardan alacaklar olarak sıralanabilir. Bilanço dönemi itibarıyla LKO'ya konu Bankamız yüksek kaliteli likit varlıklarının %76'sı Merkez Bankası nezdindeki hesaplar ve %21'i T.C. Hazinesi tarafından ihraç edilmiş menkul kıymetlerden oluşmaktadır. Banka'nın ana fon kaynakları alınan krediler, para piyasalarına borçlar ve ihraç edilen menkul kıymetler oluşturmaktadır. Bilanço tarihi itibarıyla Banka fon kaynaklarının %47'si alınan krediler, %40'ı ise ihraç edilen menkul kıymetlerden oluşmaktadır. Fon kaynakları içinde banka kaynaklı fonların payının yükseldiği veya vadesi geldiğinde yenilenen orta/uzun vadeli yabancı fonların bir aylık vade penceresine girdiği haftalarda, likidite karşılama oranında dalgalanmalar olabilmektedir.

BDDK tarafından iletilen 12/12/2016 tarih ve 7123 sayılı karar ile, Bankaların Likidite Karşılama Oranı Hesaplamasına İlişkin Yönetmelik'in 4 üncü maddesinin beşinci fıkrası uyarınca kalkınma ve yatırım bankaları için konsolide ve konsolide olmayan toplam ve yabancı para likidite karşılama oranlarının aksi belirlenene kadar yüzde sıfır olarak uygulanmasına karar verildiği bildirilmiştir.

Cari Dönem-30 Eylül 2021 [2]	**Dikkate Alınma Oranı Uygulanmamış Toplam Değer**		**Dikkate Alınma Oranı Uygulanmış Toplam Değer**	
	TP+YP	**YP**	**TP+YP**	**YP**
YÜKSEK KALİTELİ LİKİT VARLIKLAR(YKLV)				
1 Yüksek kaliteli likit varlıklar			272,855	239,618
NAKİT ÇIKIŞLARI				
2 Gerçek kişi mevduat ve perakende mevduat	-	-	-	-
3 İstikrarlı mevduat	-	-	-	-
4 Düşük istikrarlı mevduat	-	-	-	-
5 Gerçek kişi mevduat ve perakende mevduat dışında kalan teminatsız borçlar	496,395	274,041	496,395	274,041
6 Operasyonel mevduat	-	-	-	-
7 Operasyonel olmayan mevduat	-	-	-	-
8 Diğer teminatsız borçlar	496,395	274,041	496,395	274,041
9 Teminatlı borçlar			-	-
10 Diğer nakit çıkışları	231,982	147,306	101,861	71,133
11 Türev yükümlülükler ve teminat tamamlama yükümlülükleri	79	-	79	-
12 Yapılandırılmış finansal araçlardan borçlar	-	-	-	-
13 Finansal piyasalara olan borçlar için verilen ödeme taahhütleri ile diğer bilanço dışı yükümlülükler	231,903	147,306	101,782	71,133
14 Herhangi bir şarta bağlı olmaksızın cayılabilir bilanço dışı diğer yükümlülükler ile sözleşmeye dayalı diğer yükümlülükler	-	-	-	-
15 Diğer cayılamaz veya şarta bağlı olarak cayılabilir bilanço dışı borçlar	-	-	-	-
16 TOPLAM NAKİT ÇIKIŞLARI			**598,256**	**345,174**
NAKİT GİRİŞLERİ				
17 Teminatlı alacaklar	-	-	-	-
18 Teminatsız alacaklar	455,412	292,381	305,132	220,856
19 Diğer nakit girişleri	2,635	2,513	2,635	2,513
20 TOPLAM NAKİT GİRİŞLERİ	**458,047**	**294,894**	**307,767**	**223,369**
			Üst Sınır Uygulanmış Değerler	
21 TOPLAM YKLV STOKU			**272,855**	**239,618**
22 TOPLAM NET NAKİT ÇIKIŞLARI [1]			**290,489**	**121,805**
23 LİKİDİTE KARŞILAMA ORANI (%)			**%93.93**	**%196.72**

[1] İlgili tutarın hesaplanmasında, toplam nakit girişlerinin, toplam nakit çıkışlarının %75'ini aşan kısmı dikkate alınmamıştır.

[2] Raporlama dönemi dahil son üç ayın haftalık konsolide olmayan likidite karşılama oranlarının basit aritmetik ortalaması alınmıştır.

MALİ BÜNYEYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

Önceki Dönem-31 Aralık 2020 [2]	Dikkate Alınma Oranı Uygulanmamış Toplam Değer		Dikkate Alınma Oranı Uygulanmış Toplam Değer	
	TP+YP	YP	TP+YP	YP
YÜKSEK KALİTELİ LİKİT VARLIKLAR(YKLV)				
1 Yüksek kaliteli likit varlıklar			251,262	213,615
NAKİT ÇIKIŞLARI				
2 Gerçek kişi mevduat ve perakende mevduat	-	-	-	-
3 İstikrarlı mevduat	-	-	-	-
4 Düşük istikrarlı mevduat	-	-	-	-
5 Gerçek kişi mevduat ve perakende mevduat dışında kalan teminatsız borçlar	368,060	272,019	368,060	272,019
6 Operasyonel mevduat	-	-	-	-
7 Operasyonel olmayan mevduat	-	-	-	-
8 Diğer teminatsız borçlar	368,060	272,019	368,060	272,019
9 Teminatlı borçlar			-	-
10 Diğer nakit çıkışları	186,244	118,673	87,191	55,381
11 Türev yükümlülükler ve teminat tamamlama yükümlülükleri	39	-	39	-
12 Yapılandırılmış finansal araçlardan borçlar	-	-	-	-
13 Finansal piyasalara olan borçlar için verilen ödeme taahhütleri ile diğer bilanço dışı yükümlülükler	186,205	118,673	87,152	55,381
14 Herhangi bir şarta bağlı olmaksızın cayılabilir bilanço dışı diğer yükümlülükler ile sözleşmeye dayalı diğer yükümlülükler	-	-	-	-
15 Diğer cayılamaz veya şarta bağlı olarak cayılabilir bilanço dışı borçlar	300	273	300	273
16 TOPLAM NAKİT ÇIKIŞLARI			**455,551**	**327,673**
NAKİT GİRİŞLERİ				
17 Teminatlı alacaklar	-	-	-	-
18 Teminatsız alacaklar	389,450	197,649	267,412	170,998
19 Diğer nakit girişleri	394	2,486	394	2,486
20 TOPLAM NAKİT GİRİŞLERİ	**389,844**	**200,135**	**267,806**	**173,484**
			Üst Sınır Uygulanmış Değerler	
21 TOPLAM YKLV STOKU			**251,262**	**213,615**
22 TOPLAM NET NAKİT ÇIKIŞLARI [1]			**187,745**	**154,189**
23 LİKİDİTE KARŞILAMA ORANI (%)			**%133.83**	**%138.54**

[1] İlgili tutarın hesaplanmasında, toplam nakit girişlerinin, toplam nakit çıkışlarının %75'ini aşan kısmı dikkate alınmamıştır.

[2] Raporlama dönemi dahil son üç ayın haftalık konsolide olmayan likidite karşılama oranlarının basit aritmetik ortalaması alınmıştır.

2021 ve 2020 yılı 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.

30 Eylül 2021	En Yüksek	Hafta	En Düşük	Hafta	Ortalama
TP	499.91	16.07.2021	90.41	20.08.2021	196.72
TP+YP	211.74	16.07.2021	62.59	03.09.2021	93.93
31 Aralık 2020	**En Yüksek**	**Hafta**	**En Düşük**	**Hafta**	**Ortalama**
TP	265.78	02.10.2020	93.65	30.10.2020	138.54
TP+YP	231.99	02.10.2020	100.07	30.10.2020	134.52

Cari ve önceki dönemde gerçekleşen birinci ve ikinci vade dilimine ilişkin likidite rasyolarına ilişkin bilgiler aşağıda açıklanmıştır.

	Birinci Vade Dilimi (Haftalık)		İkinci Vade Dilimi (Aylık)	
30 Eylül 2021	**YP**	**YP+TP**	**YP**	**YP+TP**
Ortalama (%)	391	250	182	150
En Yüksek (%)	867	322	262	210
En Düşük (%)	216	159	130	106
31 Aralık 2020	**YP**	**YP+TP**	**YP**	**YP+TP**
Ortalama (%)	348	277	149	156
En Yüksek (%)	978	418	209	223
En Düşük (%)	162	140	93	109

MALİ BÜNYEYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

i. Aktif ve pasif kalemlerin kalan vadelerine göre gösterimi

30 Eylül 2021	Vadesiz	1 Aya Kadar	1-3 Ay	3-12 Ay	1-5 Yıl	5 Yıl ve Üzeri	Dağıtılamayan[1]	Toplam
Varlıklar								
Nakit Değerler (Kasa, Efektif Deposu, Yoldaki Paralar, Satın Alınan Çekler) ve T.C. Merkez Bankası	19,774	174,243	-	-	-	-	(197)	193,820
Bankalar	110,269	124,300	-	-	-	-	(169)	234,400
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kâr veya Zarara Yansıtılan FV[(7)]	-	955	-	-	2,705	11,338	-	14,998
Para Piyasalarından Alacaklar	-	-	-	-	-	-	-	-
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan FV	7,659	1,594	415	613	16,403	2,566	-	29,250
Verilen Krediler [(2)]	-	289,086	206,587	675,303	655,235	56,874	(52,046)	1,831,039
İtfa Edilmiş Maliyeti Üzerinden Değerlenen Finansal Varlıklar	-	890	665	95,817	61,473	-	(1,866)	156,979
Diğer Varlıklar	-	29,445	498	1,704	-	-	252,518	284,165
Toplam Varlıklar	**137,702**	**620,513**	**208,165**	**773,437**	**735,816**	**70,778**	**198,240**	**2,744,651**
Yükümlülükler								
Bankalar Mevduatı	-	-	-	-	-	-	-	-
Diğer Mevduat	-	-	-	-	-	-	-	-
Diğer Mali Kuruluşlardan Sağlanan Fonlar	116	275,891	162,989	128,868	449,195	-	-	1,017,059
Para Piyasalarına Borçlar	-	124,740	8,504	5,414	-	-	-	138,658
İhraç Edilen Menkul Değerler	-	78,851	963	292,991	476,864	-	-	849,669
Muhtelif Borçlar[(5)]	7,100	20,331	1,202	-	-	-	-	28,633
Diğer Yükümlülükler [(3),(4)]	49,034	43,294	6,283	2,724	2,631	-	606,666	710,632
Toplam Yükümlülükler	**56,250**	**543,107**	**179,941**	**429,997**	**928,690**	**-**	**606,666**	**2,744,651**
Likidite Açığı	**81,452**	**77,406**	**28,224**	**343,440**	**(192,874)**	**70,778**	**(408,426)**	**-**
Net Bilanço Dışı Pozisyonu	**-**	**960**	**(3,818)**	**-**	**-**	**-**	**-**	**(2,858)**
Türev Finansal Araçlardan Alacaklar[(6)]	-	69,601	53,682	-	-	-	-	123,283
Türev Finansal Araçlardan Borçlar[(6)]	-	(68,641)	(57,500)	-	-	-	-	(126,141)
Gayrinakdi Krediler	-	9,849	8,714	158,450	143,513	-	201,939	522,465

(1) Finansal varlıklar için ayrılan beklenen zarar karşılıkları "Dağıtılamayan" kolonunda gösterilmiştir.

(2) Finansal kiralama alacaklarını da içermektedir.

(3) Fonlar kalemi diğer yükümlülükler içerisinde gösterilmiştir.

(4) Özkaynaklar diğer yükümlülükler içinde dağıtılamayan sütununda gösterilmiştir.

(5) Mali tablolarda diğer yükümlülükler içerisinde gösterilmektedir.

(6) Vadeli aktif değerler alım satım taahhütlerini de içermektedir.

(7) Türev finansal varlıkları da içermektedir.

MALİ BÜNYEYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

31 Aralık 2020	Vadesiz	1 Aya Kadar	1-3 Ay	3-12 Ay	1-5 Yıl	5 Yıl ve Üzeri	Dağıtılamayan[1]	Toplam
Varlıklar								
Nakit Değerler (Kasa, Efektif Deposu, Yoldaki Paralar, Satın Alınan Çekler) ve T.C. Merkez Bankası	21,269	133,831	-	-	-	-	(178)	154,922
Bankalar	16,876	104,635	-	-	-	-	(155)	121,356
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kâr veya Zarara Yansıtılan FV(7)	-	493	-	-	-	7,405	-	7,898
Para Piyasalarından Alacaklar	-	23,011	-	-	-	-	-	23,011
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan FV	7,659	76	275	20,341	-	2,499	-	30,850
Verilen Krediler (2)	-	353,688	160,378	486,835	430,039	61,995	(42,190)	1,450,745
İtfa Edilmiş Maliyeti Üzerinden Değerlenen Finansal Varlıklar	-	544	1,226	455	114,551	-	(1,755)	115,021
Diğer Varlıklar	-	18,848	632	-	-	-	256,126	275,606
Toplam Varlıklar	**45,804**	**635,126**	**162,511**	**507,631**	**544,590**	**71,899**	**211,848**	**2,179,409**
Yükümlülükler								
Bankalar Mevduatı	-	-	-	-	-	-	-	-
Diğer Mevduat	-	-	-	-	-	-	-	-
Diğer Mali Kuruluşlardan Sağlanan Fonlar	120	187,932	148,684	85,967	380,521	-	-	803,224
Para Piyasalarına Borçlar	-	49,634	1,064	2,565	-	-	-	53,263
İhraç Edilen Menkul Değerler	-	1,412	621	185,485	459,498	-	-	647,016
Muhtelif Borçlar(5)	33,989	1,497	9,318	-	-	-	-	44,804
Diğer Yükümlülükler (3),(4)	23,510	22,556	10,658	51	111	-	574,216	631,102
Toplam Yükümlülükler	**57,619**	**263,031**	**170,345**	**274,068**	**840,130**	**-**	**574,216**	**2,179,409**
Likidite Açığı	**(11,815)**	**372,095**	**(7,834)**	**233,563**	**(295,540)**	**71,899**	**(362,368)**	**-**
Net Bilanço Dışı Pozisyonu	**-**	**208**	**(1,459)**	**-**	**-**	**-**	**-**	**(1,251)**
Türev Finansal Araçlardan Alacaklar(6)	-	38,899	57,797	-	-	-	-	96,696
Türev Finansal Araçlardan Borçlar(6)	-	(38,691)	(59,256)	-	-	-	-	(97,947)
Gayrinakdi Krediler	-	375	39,466	153,829	35,007	-	103,949	332,626

(1) Finansal varlıklar için ayrılan beklenen zarar karşılıkları "Dağıtılamayan" kolonunda gösterilmiştir.

(2) Finansal kiralama alacaklarını da içermektedir.

(3) Fonlar kalemi diğer yükümlülükler içerisinde gösterilmiştir.

(4) Özkaynaklar diğer yükümlülükler içinde dağıtılamayan sütununda gösterilmiştir.

(5) Mali tablolarda diğer yükümlülükler içerisinde gösterilmektedir.

(6) Vadeli aktif değerler alım satım taahhütlerini de içermektedir.

(7) Türev finansal varlıkları da içermektedir.

MALİ BÜNYEYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

j. Finansal yükümlülüklerinin sözleşmedeki nakit çıkışlarının kalan vadelerine göre gösterimi

Cari Dönem	1 Aya Kadar	1-3 Ay	3-12 Ay	1-5 Yıl	5 Yıl ve Üzeri	Toplam
Mevduat	-	-	-	-	-	-
Diğer mali kuruluşlardan sağlanan fonlar	276,915	165,335	142,627	459,146	-	1,044,023
Para piyasalarına borçlar	124,907	8,523	5,490	-	-	138,920
Kiralama işlemlerinden borçlar	24	24	245	450	-	743
İhraç edilen menkul kıymetler	79,303	5,033	310,978	487,944	-	883,258
Müstakriz fonlar	60,156	-	-	-	-	60,156
Muhtelif borçlar	27,461	1,224	-	-	-	28,685
Toplam	**568,766**	**180,139**	**459,340**	**947,540**	**-**	**2,155,785**

Önceki Dönem	1 Aya Kadar	1-3 Ay	3-12 Ay	1-5 Yıl	5 Yıl ve Üzeri	Toplam
Mevduat	-	-	-	-	-	-
Diğer mali kuruluşlardan sağlanan fonlar	188,700	150,257	99,427	399,789	-	838,173
Para piyasalarına borçlar	49,841	1,096	2,695	-	-	53,632
Kiralama işlemlerinden borçlar	8	15	70	129	-	222
İhraç edilen menkul kıymetler	1,824	3,771	200,901	472,993	-	679,489
Müstakriz fonlar	24,513	-	-	-	-	24,513
Muhtelif borçlar	35,491	9,442	-	-	-	44,933
Toplam	**300,377**	**164,581**	**303,093**	**872,911**	**-**	**1,640,962**

k. Banka'nın türev enstrümanlarının kontrata dayalı kalan vade analizi

Cari Dönem	1 Aya Kadar	1-3 Ay	3-12 Ay	1-5 Yıl	5 Yıl ve Üzeri	Toplam
Forward/Spot Sözleşmeleri Alım	6,895	53,682	-	-	-	60,577
Forward/Spot Sözleşmeleri Satım	(6,881)	(57,500)	-	-	-	(64,381)
Swap Sözleşmeleri Alım	62,706	-	-	-	-	62,706
Swap Sözleşmeleri Satım	(61,760)	-	-	-	-	(61,760)
Futures İşlemleri Alım	-	-	-	-	-	-
Futures İşlemleri Satım	-	-	-	-	-	-
Opsiyonlar Alım	-	-	-	-	-	-
Opsiyonlar Satım	-	-	-	-	-	-
Diğer	-	-	-	-	-	-
Toplam	**960**	**(3,818)**	**-**	**-**	**-**	**(2,858)**

Önceki Dönem	1 Aya Kadar	1-3 Ay	3-12 Ay	1-5 Yıl	5 Yıl ve Üzeri	Toplam
Forward Sözleşmeleri Alım	2,246	-	-	-	-	2,246
Forward Sözleşmeleri Satım	(2,226)	-	-	-	-	(2,226)
Swap Sözleşmeleri Alım	36,653	57,797	-	-	-	94,450
Swap Sözleşmeleri Satım	(36,465)	(59,256)	-	-	-	(95,721)
Futures İşlemleri Alım	-	-	-	-	-	-
Futures İşlemleri Satım	-	-	-	-	-	-
Opsiyonlar Alım	-	-	-	-	-	-
Opsiyonlar Satım	-	-	-	-	-	-
Diğer	-	-	-	-	-	-
Toplam	**208**	**(1,459)**	**-**	**-**	**-**	**(1,251)**

MALİ BÜNYEYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

VI. KALDIRAÇ ORANINA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR

Banka'nın "Bankaların Kaldıraç Düzeyinin Ölçülmesine ve Değerlendirilmesine İlişkin Yönetmelik" gereği hesaplamış olduğu konsolide olmayan kaldıraç oranı %18.5 (31 Aralık 2020 - %21.1) olarak gerçekleşmiştir. Bilanço içi varlıklar ve bilanço dışı işlemlerde meydana gelen artış bir önceki döneme göre kaldıraç oranında değişime yol açmıştır. Yönetmelik asgari kaldıraç oranını %3 olarak hükme bağlamıştır.

	Cari Dönem[(1)]	**Önceki Dönem[(1)]**
Bilanço içi varlıklar		
Bilanço içi varlıklar (Türev finansal araçlar ile kredi türevleri hariç, teminatlar dahil)	2,612,358	2,220,580
(Ana Sermayeden İndirilen Varlıklar)	(6,833)	(5,665)
Bilanço içi varlıklara ilişkin toplam risk tutarı	**2,605,525**	**2,214,915**
Türev finansal araçlar ile kredi türevleri		
Türev finansal araçlar ile kredi türevlerinin yenileme maliyeti	-	174
Türev finansal araçlar ile kredi türevlerinin potansiyel kredi risk tutarı	2,397	745
Türev finansal araçlar ile kredi türevlerine ilişkin toplam risk tutarı	**2,397**	**919**
Menkul kıymet veya emtia teminatlı finansman işlemleri	-	
Menkul kıymet veya emtia teminatlı finansman işlemlerinin risk tutarı (Bilanço içi hariç)	52,256	10,410
Aracılık edilen işlemlerden kaynaklanan risk tutarı	-	-
Menkul kıymet veya emtia teminatlı finansman işlemlerine ilişkin toplam risk tutarı	**52,256**	**10,410**
Bilanço dışı işlemler		
Bilanço dışı işlemlerin brüt nominal tutarı	526,505	413,523
Krediye dönüştürme oranları ile çarpımdan kaynaklanan düzeltme tutarı	-	-
Bilanço dışı işlemlere ilişkin toplam risk tutarı	**526,505**	**413,523**
Sermaye ve toplam risk		
Ana sermaye	589,602	556,771
Toplam risk tutarı	3,186,683	2,639,767
Kaldıraç oranı		
Kaldıraç oranı	**%18.5**	**%21.1**

(1) Raporlama dönemi dahil son üç aylık tutarların aritmetik ortalama tutarlarını ifade eder.

MALİ BÜNYEYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

VII. RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR

Bu bölüm içinde var olan açıklamalar, 23 Ekim 2015 tarihli ve 29511 sayılı Resmi Gazete' de yayımlanan "Bankalarca Risk Yönetimine İlişkin Kamuya Yapılacak Açıklamalar Hakkında Tebliğ" uyarınca hazırlanmıştır. Banka içsel derecelendirmeye dayalı yaklaşım ("İDD") uygulamadığından, İDD kapsamında hazırlanması gereken tablolar sunulmamıştır.

a. Banka'nın risk yönetimi yaklaşımı

Etkin risk yönetimi Banka'nın rekabet gücünün en önemli yetkinliklerinden birisini oluşturmaktadır. Risk yönetimi sistemi, Banka Yönetim Kurulu'ndan başlamak üzere tüm birimlerin içerisinde yer aldığı kritik bir süreç olarak değerlendirilmektedir.

Banka risk yönetimine ilişkin genel stratejinin temel unsurları aşağıda verilmiştir:

- Banka risk profili içerisindeki riskleri önemlilik kriteri çerçevesinde etkin bir şekilde yönetmek, önemli tüm risk alanlarını içeren merkezi bir risk yapısına sahip olmak
- Yön verici risk stratejileri, politika ve prosedürleri, modeller ve parametreler yardımıyla mevcut ve oluşabilecek riskleri ilk aşamadan itibaren yönetmek
- Stratejik karar alma süreçlerinde risk odaklı yönetim anlayışıyla hareket etmek
- Risk yönetimi konusunda Banka'nın faaliyet gösterdiği tüm ülkelerdeki ulusal yükümlülükleri eksiksiz yerine getirmek

Bu doğrultuda risk yönetimi sistemini oluşturmak ve etkinliğini gözetmek Banka Yönetim Kurulu'nun sorumluluğu altındadır. Yönetim Kurulu, Banka'nın riske temel yaklaşımının, risk ilkelerinin ve risk alma düzeyinin belirlenmesinden sorumludur. Yönetim Kurulu riskleri Risk Yönetimi Komitesi (RYK) aracılığıyla yönetmektedir. RYK, risk politikalarının oluşturulmasından, risklerin ölçülmesi ve yönetilmesi için yöntemlerin belirlenmesinden, uygun risk limitlerinin oluşturulmasından ve izlenmesinden sorumludur. RYK'nın oluşturduğu tüm risk politikaları yazılı hale getirilip Banka'nın uzun vadedeki genel stratejisiyle bütünleştirilmektedir.

Yönetim Kurulu gözetim sorumluluğunu Denetim Komitesi, Risk Yönetimi Komitesi, Kredi Komitesi ve ilgili diğer komiteler aracılığıyla ve düzenli risk, kontrol ve denetim raporlaması sistemi ile gerçekleştirmektedir.

Risk Yönetimi Komitesi'nin ön değerlendirmesi ve teklifi ile Yönetim Kurulu tarafından Banka'nın temel risk yaklaşımı, risk ilkeleri ve politikaları belirlenmekte ve düzenli olarak gözden geçirilmektedir. Yönetim Kurulu ayrıca piyasa koşulları ve risk alma kapasitesini dikkate alarak Banka'nın risk alma iştahını risk limitleri aracılığıyla belirler.

Banka üst yönetimi günlük faaliyetlerin Yönetim Kurulu tarafından belirlenen risk yönetimi süreçleri ve risk limitleri çerçevesinde yürütülmesinden ve risk yönetimi sisteminin etkin şekilde işletilmesinden Yönetim Kurulu'na karşı sorumludur.

Denetim Komitesi'ne doğrudan bağlı olan Teftiş Kurulu ile Risk Yönetimi Komitesi'ne doğrudan bağlı olan Risk Yönetimi, İç Kontrol ve Uyum birimleri aynı zamanda icrai birimler ile koordinasyon içinde faaliyet göstermektedirler. Bu kapsamda iç denetim, iç kontrol, risk ve bağımsız denetim raporlarını değerlendirerek tespit edilen zayıflık, eksiklik veya hataların giderilmesi için gerekli tedbirleri almak üst yönetimin sorumlulukları arasında yer almaktadır.

MALİ BÜNYEYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

Risk yönetimi kapsamında risklerin tespit edilmesi, ölçülmesi ve takibi için ulusal ve uluslararası uygulamalarda kabul görmüş risk modelleri ve parametreler kullanılmaktadır. İçsel metod ve modellerin geliştirilmesi ve iyileştirilmesine yönelik sürekli çalışmalar yapılmaktadır. Piyasadaki gelişmeler düzenli ve yakından takip edilerek yön gösterici risk raporları hazırlanarak üst yönetim ve Yönetim Kurulu'nun değerlendirmesine sunulmaktadır. Olağanüstü durumlarda Banka'nın maruz kalabileceği riskleri analiz etmeye yönelik olarak değişik senaryo analizleri yapılmakta, acil durum planları hazırlanmaktadır. Banka'da içsel sermaye yeterliliği değerlendirme süreci ("İSEDES") oluşturulmuş ve yıllık bazda bütçe sürecine paralel İSEDES uygulaması yapılmaktadır. Ayrıca, Banka'nın maruz kaldığı riskleri sınırlandırmak ve risklere karşı korunma sağlamak için çeşitli risk azaltım teknikleri kullanılmaktadır. Kullanılan risk azaltım tekniklerinin etkinliği ve yeterliliği düzenli olarak gözden geçirilmektedir.

b. Risk ağırlıklı tutarlara genel bakış

	Risk Ağırlıklı Tutarlar		Asgari sermaye yükümlülüğü
	Cari Dönem	**Önceki Dönem**	**Cari Dönem**
	30 Eylül 2021	**31 Aralık 2020**	**30 Eylül 2021**
Kredi riski (karşı taraf kredi riski hariç)	2,563,497	2,009,956	205,080
Standart yaklaşım	2,563,497	2,009,956	205,080
İçsel derecelendirmeye dayalı yaklaşım	-	-	-
Karşı taraf kredi riski	29,861	5,575	2,389
Karşı taraf kredi riski için standart yaklaşım	29,861	5,575	2,389
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	-	25,366	-
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	51,488	37,100	4,119
Standart yaklaşım	51,488	37,100	4,119
İçsel model yaklaşımları	-	-	-
Operasyonel risk	168,175	141,044	13,454
Temel gösterge yaklaşımı	168,175	141,044	13,454
Standart yaklaşım	-	-	-
İleri ölçüm yaklaşımı	-	-	-
Özkaynaklardan indirim eşiklerinin altındaki tutarlar (%250 risk ağırlığına tabi)	-	-	-
En düşük değer ayarlamaları	-	-	-
Toplam	**2,813,021**	**2,219,041**	**225,042**

c. Kredi riskine ilişkin kamuya açıklanacak hususlar

Kredi Riski Yönetimi, kredi risklerinin tanımlanması, ölçülmesi ve yönetilmesini kapsamaktadır.

Yönetim Kurulu tarafından Banka için önemli olabilecek tüm riskleri kapsayacak şekilde, Banka'nın faaliyetlerine, ürünlerinin ve hizmetlerinin büyüklüğü ve karmaşıklığına uygun olarak risk limitleri belirlenir. Risk limitlerinin piyasa beklentileri paralelinde belirlenen Banka risk iştahını yansıtması ve Banka stratejileri ile uyumlu olmasına özen gösterilir. Risk limitleri ile uyumlu olacak şekilde kredi politikaları oluşturulur.

MALİ BÜNYEYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

Banka'nın kredi riski profili belirlenirken yoğunlaşmaları önleyecek çeşitlendirmeler uygulanmaktadır. Müşteri seçimi, politika ve belirlenen risk limitlerine uygun olarak yapılmakta, borçlunun yükümlülükleri, kendi faaliyetlerinden elde etmesi beklenen nakit akışları ile zamanında ödeyebilme gücü değerlendirmelerde esas alınmaktadır.

Banka'da geliştirilmiş olan risk derecelendirme modeli kullanılarak kredibilite açısından müşterilerin en iyi şekilde ayrıştırılması ve objektif kriterler ile derecelendirilmesi sağlanmaktadır.

Kredi riski yönetimi sürecinde Risk Yönetimi Bölümü, kredi riskinin modeller yoluyla ölçümlenmesi, izlenmesi ve raporlanması faaliyetlerini yürütmektedir. Kredi riskine ilişkin risk limitlerine ilave olarak kredi portföyündeki çeşitli yoğunlaşmalar analiz edilmektedir.

Risk derecelendirme modellerinin çıktıları, kredi tahsis sürecinin önemli bir parçası olduğu gibi aynı zamanda müşteri ve portföyün temerrüt riskini ölçmede kullanılmaktadır.

Banka'da belirlenen hedeflere ulaşabilmek için, riskleri ve müşterileri doğru sınıflandıran mekanizmaların kurulduğu etkin bir risk yönetimi politikası uygulanmaktadır. Risklerin doğru değerlendirilmesi amacı ile uygun karar sistemleri kurulmuş ve müşterilerin limit yapısı belirlenmiştir. Limitlerin belirlenmesi sırasında ilgili risk faktörünün yaratacağı kayıp ve getiri dikkate alınarak uygun seviyeler belirlenmektedir.

Kredi ilişkisine girilecek müşterilerin kredibilitesinin ölçümlenmesi amacıyla analiz ve istihbarat çalışmaları gerçekleştirilir. Müşterinin geçmiş, cari ve gelecek finansal ve finansal olmayan tüm verileri ortaya konularak incelenir ve değerlendirilir.

Risklerin tutarlı bir şekilde değerlendirilmesi, sayısallaştırılması ve izlenmesi için müşterinin kredi talebi, müşterinin kredi değerliliğinin tespiti, teminatlandırılması, kredinin yapılandırılması, onaylanması ve kullandırımı, kredinin izlenmesi ve kapanması aşamalarından oluşan kredi sürecinde doğru karar alınmasına yönelik olarak müşteriyi tanıtıcı her türlü bilgi ve belge ortak veri tabanı altında toplanmaktadır. Kredi teklifleri, belirlenen limitler dahilinde Genel Müdür, Kredi Komitesi veya Yönetim Kurulu tarafından değerlendirilerek sonuçlandırılmaktadır. Risk Yönetimi Birimi tarafından kredi riskleri ölçülmekte, izlenmekte ve raporlanmaktadır.

c.1) KR1 – Varlıkların kredi kalitesi

	Cari Dönem	**Finansal Tablolarda Yer Alan TMS Uyarınca Değerlenmiş Brüt Tutarı**		**Karşılıklar / Amortisman ve Değer Düşüklüğü**	**Net Değer**
		Temerrüt Etmiş	**Temerrüt Etmemiş**		
1	Krediler ve Kiralama Alacakları	44,016	1,839,069	(52,046)	1,831,039
2	Borçlanma Araçları		202,138	(2,096)	200,042
3	Bilanço Dışı Alacaklar		547,872	(4,558)	543,314
	Toplam	**44,016**	**2,589,079**	**(58,700)**	**2,574,395**

	Önceki Dönem	**Finansal Tablolarda Yer Alan TMS Uyarınca Değerlenmiş Brüt Tutarı**		**Karşılıklar / Amortisman ve Değer Düşüklüğü**	**Net Değer**
		Temerrüt Etmiş	**Temerrüt Etmemiş**		
1	Krediler ve Kiralama Alacakları	36,077	1,456,858	(42,190)	1,450,745
2	Borçlanma Araçları	-	155,031	(2,221)	152,810
3	Bilanço Dışı Alacaklar	-	355,059	(9,539)	345,520
	Toplam	**36,077**	**1,966,948**	**(53,950)**	**1,949,075**

MALİ BÜNYEYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

c.2) KR2 – Temerrüde düşmüş alacaklar ve borçlanma araçları stoğundaki değişmeler

		Cari Dönem	Önceki Dönem
1	**Önceki raporlama dönemi sonundaki temerrüt etmiş krediler ve borçlanma araçları tutarı**	**36,077**	**35,454**
2	Son raporlama döneminden itibaren temerrüt eden krediler ve borçlanma araçları	12,583	53
3	Tekrar temerrüt etmemiş durumuna gelen alacaklar	-	-
4	Aktiften silinen tutarlar	-	-
5	Diğer değişimler[1]	(4,644)	570
	Raporlama dönemi sonundaki temerrüt etmiş krediler ve borçlanma araçları tutarı(1+2-3-4±5)	**44,016**	**36,077**

1) Donuk alacaklardan yapılan tahsilatları ve kur farklarını içermektedir.

c.3) KRB – Varlıkların kredi kalitesi ile ilgili ilave açıklamalar

Banka detayları finansal varlıklarda değer düşüklüğüne ilişkin açıklamalar ve beklenen kredi zararı hesaplaması muhasebe politikalarında açıklandığı üzere beklenen zarar karşılıklarını TFRS 9 kapsamında hesaplamaktadır. Banka, her raporlama tarihinde, değer düşüklüğü kapsamındaki finansal aracın kredi riskinde ilk defa finansal tablolara alınmasından bu yana önemli bir artış olup olmadığını değerlendirir. Bu değerlendirmeyi yaparken, finansal aracın beklenen temerrüt riskinde meydana gelen değişimi kullanır.

Banka'da ilgili ay içerisinde 90 günlük gecikme sürecini tamamlamış krediler takip hesaplarına alınarak özel karşılığa konu edilmektedir.

Yeniden finansman veya yeniden yapılandırma; müşterinin ya da grubun mevcut ya da gelecekte olabileceği tahmin edilen finansal sıkıntı nedeniyle, Banka tarafından kullandırılmış bir ya da birkaç kredisinin anapara ya da faiz ödemesini tamamen ya da kısmen kapsayacak yeni bir krediye konu edilmesi veya mevcut kredilerdeki şartların borcun ödenebilmesini sağlayabilmek için değiştirilmesidir.

Alacakların coğrafi bölgelere, sektörlere ve kalan vadelerine göre kırılımlarına Dördüncü Bölüm II no.lu "Kredi Riskine İlişkin Açıklamalar" altındaki dipnotlarda yer verilmiştir.

Coğrafi bölgeler karşılık ayrılan alacak tutarları ve ilgili karşılıklar ile aktiften silinen tutarlar

	Cari Dönem			Önceki Dönem		
	Takipteki Krediler	**Özel Karşılıklar**	**Aktiften Silinen Tutar**	**Takipteki Krediler**	**Özel Karşılıklar**	**Aktiften Silinen Tutar**
Yurtiçi	44,016	24,643	-	36,077	19,831	-
Avrupa Birliği Ülkeleri	-	-	-	-	-	-
OECD Ülkeleri	-	-	-	-	-	-
Kıyı Bankacılığı Bölgeleri	-	-	-	-	-	-
ABD, Kanada	-	-	-	-	-	-
Diğer Ülkeler	-	-	-	-	-	-
Toplam	**44,016**	**24,643**	**-**	**36,077**	**19,831**	**-**

MALİ BÜNYEYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

Sektör bazında karşılık ayrılan alacak tutarları ve ilgili karşılıklar ile aktiften silinen tutarlar

	Cari Dönem			Önceki Dönem		
	Takipteki Krediler	**Özel Karşılıklar**	**Aktiften Silinen Tutar**	**Takipteki Krediler**	**Özel Karşılıklar**	**Aktiften Silinen Tutar**
Tarım	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**
Çiftçilik ve Hayvancılık	-	-	-	-	-	-
Ormancılık	-	-	-	-	-	-
Balıkçılık	-	-	-	-	-	-
Sanayi	**3,130**	**3,027**	**-**	**3,292**	**3,197**	**-**
Madencilik ve Taşocakçılığı	-	-	-	-	-	-
İmalat Sanayi	3,130	3,027	-	3,292	3,197	-
Elektrik, Gaz, Su	-	-	-	-	-	-
İnşaat	**25,616**	**19,934**	**-**	**13,855**	**13,855**	**-**
Hizmetler	**15,270**	**1,682**	**-**	**18,930**	**2,779**	**-**
Toptan ve Perakende Ticaret	813	298	-	-	-	-
Otel ve Lokanta Hizmetleri	-	-	-	-	-	-
Ulaştırma ve Haberleşme	14,457	1,384	-	18,930	2,779	-
Mali Kuruluşlar	-	-	-	-	-	-
Gayrimenkul ve Kiralama Hizm.	-	-	-	-	-	-
Serbest Meslek Hizmetleri	-	-	-	-	-	-
Eğitim Hizmetleri	-	-	-	-	-	-
Sağlık ve Sosyal Hizmetler	-	-	-	-	-	-
Diğer	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**
Toplam	**44,016**	**24,643**	**-**	**36,077**	**19,831**	**-**

Tahsili gecikmiş alacaklar ve donuk alacaklar için yaşlandırma analizi

	Cari Dönem	**Önceki Dönem**
3 Aya Kadar	415	538
3-12 Ay	12,578	-
1-3 Yıl	31,438	36,077
3-5 Yıl	-	-
5 Yıl ve Üzeri	-	-
Toplam	**44,431**	**36,615**

Yeniden yapılandırılmış alacakların kırılımı

	Cari Dönem	**Önceki Dönem**
Standart Nitelikli Krediler ve Diğer Alacaklardan Yapılandırılan Krediler	-	-
Yakın İzlemedeki Krediler ve Diğer Alacaklardan Yapılandırılan Krediler	86,197	83,244
Donuk Alacaklardan Yeniden Yapılandırılan Krediler	17,586	30,581
Toplam	**103,783**	**113,825**

MALİ BÜNYEYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

c.4) Kredi riski azaltım teknikleri ile ilgili kamuya açıklanacak niteliksel gereksinimler ve KR3 – Kredi riski azaltım teknikleri

Kredi kullandırılan müşterilerden, krediden doğan tüm yükümlülüklerin zamanında ve eksiksiz yerine getirilmesini temin etmek üzere, geri ödeme kaynağına uygun teminat alınması esastır.

Herhangi bir kredinin teminatlandırılmasındaki ana amaç; kredi, döviz ve vade riskinin minimum düzeye indirgenmesidir. Bu kapsamda asgari teminat marjları belirlenir ve kredi türüne uygun teminatların alınması sağlanır. Her bir kredi için sistemde teminat eşleştirmesi bulunmaktadır.

Banka, teminatları değerleri üzerinden belirli oranlarla iskonto ederek, teminatların paraya çevrilmeleri halinde oluşacak tahmini nakit eşdeğerlerini hesaplar. Kredi ile teminatın nakit eşdeğeri arasındaki fark net risk olarak tanımlanır. Net riskin hesaplanmasında, işlem derecelendirme modelinde kullanılan katsayılar dikkate alınır.

	Cari Dönem	**Teminatsız Alacaklar: TMS Uyarınca Değerlenmiş Tutar**	**Teminat ile Korunan Alacaklar**	**Teminat ile Korunan Alacakların Teminatlı Kısımları**	**Finansal Garantiler ile Korunan Alacaklar**	**Finansal Garantiler ile Korunan Alacakların Teminatlı Kısımları**	**Kredi Türevleri ile Korunan Alacaklar**	**Kredi Türevleri ile Korunan Alacakların Teminatlı Kısımları**
1	Krediler ve kiralama alacakları	1,525,004	306,035	189,062	65,080	16,056	-	-
2	Borçlanma Araçları	200,042	-	-	-	-	-	-
3	**Toplam**	**1,725,046**	**306,035**	**189,062**	**65,080**	**16,056**	**-**	**-**
4	Temerrüde Düşmüş	44,016	-	-	-	-	-	-

	Önceki Dönem	**Teminatsız Alacaklar: TMS Uyarınca Değerlenmiş Tutar**	**Teminat ile Korunan Alacaklar**	**Teminat ile Korunan Alacakların Teminatlı Kısımları**	**Finansal Garantiler ile Korunan Alacaklar**	**Finansal Garantiler ile Korunan Alacakların Teminatlı Kısımları**	**Kredi Türevleri ile Korunan Alacaklar**	**Kredi Türevleri ile Korunan Alacakların Teminatlı Kısımları**
1	Krediler ve kiralama alacakları	1,342,576	108,169	61,085	13,351	9,194	-	-
2	Borçlanma Araçları	152,810	-	-	-	-	-	-
3	**Toplam**	**1,495,386**	**108,169**	**61,085**	**13,351**	**9,194**	**-**	**-**
4	Temerrüde Düşmüş	36,077	-	-	-	-	-	-

c.5) Banka'nın kredi riskini standart yaklaşım ile hesaplarken kullandığı derecelendirme notlarıyla ilgili yapılacak nitel açıklamalar

Bankaların Sermaye Yeterliliğinin Ölçülmesine ve Değerlendirilmesine İlişkin Yönetmeliğin 6. maddesinde belirtilen risk sınıflarına ait risk ağırlıklarının belirlenmesinde, Ekonomik İşbirliği ve Kalkınma Örgütü (OECD) tarafından yayımlanan ülke riski sınıflandırması esas alınmaktadır. Sermaye yeterliliği düzenlemelerine göre bankalardan ve aracı kurumlardan alacaklar ile kurumsal alacakların risk sınıflarının ve risk ağırlığının belirlenmesi mevzuata uyumlu bir şekilde sürdürülmektedir.

MALİ BÜNYEYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

KR4: Standart Yaklaşım- Maruz Kalınan Kredi Riski ve Kredi Riski Azaltım Etkileri

	Cari Dönem	Kredi dönüşüm oranı ve kredi riski azaltımından önce alacak tutarı		Kredi dönüşüm oranı ve kredi riski azaltımından sonra alacak tutarı		Risk ağırlıklı tutar ve risk ağırlıklı tutar yoğunluğu	
	Risk Sınıfları	**Bilanço içi tutar**	**Bilanço Dışı Tutar**	**Bilanço içi Tutar**	**Bilanço Dışı Tutar**	**Risk Ağırlıklı Tutar**	**Risk Ağırlıklı Tutar Yoğunluğu**
1	Merkezi Yönetimlerden ve ya Merkez Bankalarından Alacaklar	293,121	-	293,121	-	71,090	%24.25
2	Bölgesel Yönetimlerden ve ya Yerel Yönetimlerden Alacaklar	-	-	-	-	-	%0.00
3	İdari Birimlerden ve Ticari olmayan Girişimlerden Alacaklar	-	-	-	-	-	%0.00
4	Çok Taraflı Kalkınma Bankalarından Alacaklar	-	-	-	-	-	%0.00
5	Uluslararası Teşkilatlardan Alacaklar	-	-	-	-	-	%0.00
6	Bankalardan ve Aracı Kurumlardan Alacaklar	480,812	215,858	480,812	174,567	507,089	%77.37
7	Kurumsal Alacaklar	1,470,724	317,397	1,454,691	279,104	1,514,354	%87.34
8	Perakende Alacaklar	-	17	-	9	6	%66.67
9	İkamet Amaçlı Gayrimenkul İpoteği ile Teminatlandırılan Alacaklar	22,362	824	22,362	412	7,971	%35.00
10	Ticari Amaçlı Gayrimenkul İpoteği ile Teminatlandırılan Alcaklar	221,613	-	221,613	-	149,507	%67.46
11	Tahsili Gecikmiş Alacaklar	44,016	-	19,412	-	23,428	%120.69
12	Kurulca Riski Yüksek Belirlenmiş Alacaklar	-	-	-	-	-	%0.00
13	Teminatlı Menkul Kıymetler	2,829	-	2,829	-	2,829	%100.00
14	Bankalardan ve Aracı Kurumlardan olan Kısa Vadeli Alacaklar ile Kısa Vadeli Kurumsal Alacaklar	-	-	-	-	-	%0.00
15	Kolektif Yatırım Kuruluşu Niteliğindeki Yatırımlar	14,042	-	14,042	-	14,042	%100.00
16	Diğer Alacaklar	265,536	-	265,536	-	265,522	%99.99
17	Hisse Senedi Yatırımları	7,659	-	7,659	-	7,659	%100.00
	Toplam	**2,822,714**	**534,096**	**2,782,077**	**454,092**	**2,563,497**	**%79.21**

	Önceki Dönem	Kredi dönüşüm oranı ve kredi riski azaltımından önce alacak tutarı		Kredi dönüşüm oranı ve kredi riski azaltımından sonra alacak tutarı		Risk ağırlıklı tutar ve risk ağırlıklı tutar yoğunluğu	
	Risk Sınıfları	**Bilanço içi tutar**	**Bilanço Dışı Tutar**	**Bilanço içi Tutar**	**Bilanço Dışı Tutar**	**Risk Ağırlıklı Tutar[1]**	**Risk Ağırlıklı Tutar Yoğunluğu**
1	Merkezi Yönetimlerden ve ya Merkez Bankalarından Alacaklar	214,848	-	214,848	-	49,694	%23.13
2	Bölgesel Yönetimlerden ve ya Yerel Yönetimlerden Alacaklar	-	-	-	-	-	%0.00
3	İdari Birimlerden ve Ticari olmayan Girişimlerden Alacaklar	-	-	-	-	-	%0.00
4	Çok Taraflı Kalkınma Bankalarından Alacaklar	-	-	-	-	-	%0.00
5	Uluslararası Teşkilatlardan Alacaklar	-	-	-	-	-	%0.00
6	Bankalardan ve Aracı Kurumlardan Alacaklar	96,825	96,265	123,971	62,394	122,451	%65.70
7	Kurumsal Alacaklar	1,328,359	235,536	1,337,309	200,056	1,351,717	%87.92
8	Perakende Alacaklar	4,343	825	22,403	413	3,511	%15.39
9	İkamet Amaçlı Gayrimenkul İpoteği ile Teminatlandırılan Alacaklar	-	-	-	-	-	%0.00
10	Ticari Amaçlı Gayrimenkul İpoteği ile Teminatlandırılan Alcaklar	108,169	-	108,169	-	77,627	%71.76
11	Tahsili Gecikmiş Alacaklar	36,077	-	16,246	-	24,274	%149.42
12	Kurulca Riski Yüksek Belirlenmiş Alacaklar	-	-	-	-	-	%0.00
13	İpotek Teminatlı Menkul Kıymetler	-	-	-	-	-	%0.00
14	Bankalardan ve Aracı Kurumlardan olan Kısa Vadeli Alacaklar ile Kısa Vadeli Kurumsal Alacaklar	121,510	4,472	123,077	4,472	118,644	%93.02
15	Kolektif Yatırım Kuruluşu Niteliğindeki Yatırımlar	7,405	17,961	7,405	17,961	25,366	%100.00
16	Diğer Alacaklar	268,139	-	268,139	-	254,379	%94.87
17	Hisse Senedi Yatırımları	7,659	-	7,659	-	7,659	%100.00
	Toplam	**2,193,334**	**355,059**	**2,229,226**	**285,296**	**2,035,322**	**%80.94**

MALİ BÜNYEYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

KR5 – Standart yaklaşım – Risk sınıflarına ve risk ağırlıklarına göre alacaklar

	Cari Dönem	%0	%10	%20	%25	%35	%50	%75	%100	%150	%250	Diğerleri	Toplam risk tutarı (KDO ve KRA sonrası)
1	Merkezi Yönetimlerden veya Merkez Bankalarından Alacaklar	222,031	-	-	-	-	-	-	71,090	-	-	-	293,121
2	Bölgesel Yönetimlerden veya Yerel Yönetimlerden Alacaklar	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
3	İdari Birimlerden ve Ticari olmayan Girişimlerden Alacaklar	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
4	Çok Taraflı Kalkınma Bankalarından Alacaklar	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
5	Uluslararası Teşkilatlardan Alacaklar	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
6	Bankalardan ve Aracı Kurumlardan Alacaklar	-	-	92,808	-	-	148,026	-	414,545	-	-	-	655,379
7	Kurumsal Alacaklar	-	-	120,945	-	-	185,710	-	1,427,140	-	-	-	1,733,795
8	Perakende Alacaklar	-	-	-	-	-	-	9	-	-	-	-	9
9	İkamet Amaçlı Gayrimenkul İpoteği ile Teminatlandırılan Alacaklar	-	-	-	-	22,774	-	-	-	-	-	-	22,774
10	Ticari Amaçlı Gayrimenkul İpoteği ile Teminatlandırılan Alcaklar	-	-	-	-	-	144,213	-	77,400	-	-	-	221,613
11	Tahsili Gecikmiş Alacaklar	-	-	-	-	-	5,039	-	1,301	13,072	-	-	19,412
12	Kurulca Riski Yüksek Belirlenmiş Alacaklar	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
13	Teminatlı Menkul Kıymetler	-	-	-	-	-	-	-	2,829	-	-	-	2,829
14	Bankalardan ve Aracı Kurumlardan olan Kısa Vadeli Alacaklar ile Kısa Vadeli Kurumsal Alacaklar	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
15	Kolektif Yatırım Kuruluşu Niteliğindeki Yatırımlar	-	-	-	-	-	-	-	14,042	-	-	-	14,042
16	Hisse Senedi Yatırımları	-	-	-	-	-	-	-	7,659	-	-	-	7,659
17	Diğer Alacaklar	14	-	-	-	-	-	-	265,522	-	-	-	265,536
	Toplam	**222,045**	**-**	**213,753**	**-**	**22,774**	**482,988**	**9**	**2,281,528**	**13,072**	**-**	**-**	**3,236,169**

	Önceki Dönem	%0	%10	%20	%50	%75	%100	%150	%200	Diğerleri	Toplam risk tutarı (KDO ve KRA sonrası)
1	Merkezi Yönetimlerden veya Merkez Bankalarından Alacaklar	169,756	-	-	-	-	45,092	-	-	-	214,848
2	Bölgesel Yönetimlerden veya Yerel Yönetimlerden Alacaklar	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
3	İdari Birimlerden ve Ticari olmayan Girişimlerden Alacaklar	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
4	Çok Taraflı Kalkınma Bankalarından Alacaklar	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
5	Uluslararası Teşkilatlardan Alacaklar	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
6	Bankalardan ve Aracı Kurumlardan Alacaklar	-	-	16,699	42,659	-	127,007	-	-	-	186,365
7	Kurumsal Alacaklar	-	-	155,615	104,512	-	1,268,283	-	-	8,955	1,537,365
8	Perakende Alacaklar	-	-	-	-	4,755	-	-	-	18,061	22,816
9	İkamet Amaçlı Gayrimenkul İpoteği ile Teminatlandırılan Alacaklar	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
10	Ticari Amaçlı Gayrimenkul İpoteği ile Teminatlandırılan Alcaklar	-	-	-	61,085	-	47,084	-	-	-	108,169
11	Tahsili Gecikmiş Alacaklar	-	-	-	95	-	-	16,151	-	-	16,246
12	Kurulca Riski Yüksek Belirlenmiş Alacaklar	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
13	İpotek Teminatlı Menkul Kıymetler	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
14	Bankalardan ve Aracı Kurumlardan olan Kısa Vadeli Alacaklar ile Kısa Vadeli Kurumsal Alacaklar	-	-	2,520	13,777	-	111,252	-	-	-	127,549
15	Kolektif Yatırım Kuruluşu Niteliğindeki Yatırımlar	-	-	-	-	-	25,366	-	-	-	25,366
16	Hisse Senedi Yatırımları	-	-	-	-	-	7,659	-	-	-	7,659
17	Diğer Alacaklar	13,760	-	-	-	-	254,379	-	-	-	268,139
	Toplam	**183,516**	**-**	**174,834**	**222,128**	**4,755**	**1,886,122**	**16,151**	**-**	**27,016**	**2,514,522**

(Yetkili İmza / Kaşe)

MALİ BÜNYEYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

d. Karşı taraf riskine (KKR) ilişkin açıklanacak hususlar

KKR stratejisi karşı taraf türü ve ürün kategorilerine göre belirlenmiştir. Karşı taraflar merkezi karşı taraflar, bankalar, kurumsal ve ticari firmalar olabilmektedir. Ürünler ise; vadeli döviz alım-satım işlemleri (forward, futures, swap), faiz swap işlemleri (faiz swapı, çapraz para swapı ve futures), ve repo işlemleri olarak gruplanmaktadır.

KKR'ye neden olan işlemlerin öncesinde KKR değerliliği analiz edilir ve müteakip süreçte karşı tarafların kredi değerlilikleri düzenli aralıklarla gözden geçirilir. Gerekli durumlarda gözden geçirme sıklığını arttırılır.

Karşı tarafın kredi değerliliği hakkında değerlendirme imkânı sunan bilgilerin kapsam ve düzeyi gerçekleşecek işlemin hacmi, KKR seviyesi ve/veya karşı tarafın niteliğine bağlı olarak farklılaştırılır.

Bankalar haricindeki firmalar ve bireyler için kredi tahsis süreci için belirlenen onay yetkileri uygulanır. Piyasa koşullarının kötüye gitmesi durumunda veya bazı karşı tarafların kredi kalitelerinin kötüleşmesi hallerinde limitler gözden geçirilerek gerekli değişiklikler yapılır. Kredi tahsis süreci için Yönetim Kurulu ve Yönetim Kurulu'nun belirlemiş olduğu yetkililer dahilinde ilgili komite onay yetkileri uygulanır. Piyasa koşullarında ve/veya kredi kullanmış olan şirket/ grup yapısında, finansallarında v.b. önemli değişiklikler yaşanması durumunda, ilişkili şirket/ grup limitleri gözden geçirilir ve gerekli görülürse aksiyon alınır. Finansal kuruluşlar haricindeki firmalar ve bireyler için halihazırda Banka'da uygulanan kredi politikaları ve uygulama esasları çerçevesindeki teminatlandırma esas ve usulleri uygulanmaktadır.

KKR'nin belirlenebilmesi için işlemlerin potansiyel, cari ve azami risk tutarları hesaplanmakta/belirlenmektedir. Yasal bağlayıcılığı bulunan iki taraflı netleştirme sözleşmesine konu olan ve netleştirme işlemi uygulanabilen işlemler riskleri ise birlikte takip edilmektedir.

d.1) KKR1 – KKR'nin ölçüm yöntemlerine göre değerlendirilmesi:

	Cari Dönem	Yenileme Maliyeti	Potansiyel Kredi Riski Tutarı	EBPRT	Yasal Risk Tutarının Hesaplanması için Kullanılan Alfa	Kredi Riski Azaltımı Sonrası Risk Tutarı	Risk Ağırlıklı tutarlar
1	Standart yaklaşım-KKR(türevler için)	955	1,232		1.40	2,187	874
2	İçsel Model Yöntemi(türev finansal araçlar, repo işlemleri, menkul kıymetler ve ya emtia ödünç verme ve ya ödünç alma işlemleri, takas süresi uzun işlemler ile kredili menkul kıymet işlemleri için)			-	-	-	-
3	Kredi riski azaltımı için kullanılan basit yöntem(repo işlemleri, menkul kıymetler ve ya emtia ödünç verme veya ödünç alma işlemleri, takas süresi uzun işlemler ile kredili menkul kıymet işlemleri için)					-	-
4	Kredi riski azaltımı için kapsamlı yöntem(repo işlemleri, menkul kıymetler ve ya emtia ödünç verme veya ödünç alma işlemleri, takas süresi uzun işlemler ile kredili menkul kıymet işlemleri için)					29,332	28,957
5	Repo işlemleri, menkul kıymetler veya emtia ödünç verme ve ya ödünç alma işlemleri, takas süresi uzun işlemler ile kredili menkul kıymet işlemleri için riske maruz değer					-	-
	Toplam						**29,831**

	Önceki Dönem	**Yenileme Maliyeti**	**Potansiyel Kredi Riski Tutarı**	**EBPRT**	**Yasal Risk Tutarının Hesaplanması için Kullanılan Alfa**	**Kredi Riski Azaltımı Sonrası Risk Tutarı**	**Risk Ağırlıklı tutarlar**
1	Standart yaklaşım-KKR(türevler için)	493	974		1.40	1,567	735
2	İçsel Model Yöntemi(türev finansal araçlar, repo işlemleri, menkul kıymetler ve ya emtia ödünç verme ve ya ödünç alma işlemleri, takas süresi uzun işlemler ile kredili menkul kıymet işlemleri için)			-	-	-	-
3	Kredi riski azaltımı için kullanılan basit yöntem(repo işlemleri, menkul kıymetler ve ya emtia ödünç verme veya ödünç alma işlemleri, takas süresi uzun işlemler ile kredili menkul kıymet işlemleri için)					54,160	4,791
4	Kredi riski azaltımı için kapsamlı yöntem(repo işlemleri, menkul kıymetler ve ya emtia ödünç verme veya ödünç alma işlemleri, takas süresi uzun işlemler ile kredili menkul kıymet işlemleri için)					-	-
5	Repo işlemleri, menkul kıymetler veya emtia ödünç verme ve ya ödünç alma işlemleri, takas süresi uzun işlemler ile kredili menkul kıymet işlemleri için riske maruz değer					-	-
	Toplam						**5,526**

d.2) KKR2 – KDA için sermaye yükümlülüğü

		Cari Dönem		**Önceki Dönem**	
		Risk tutarı(Kredi riski azaltım teknikleri kullanımı sonrası)	**Risk ağırlıklı tutarlar**	**Risk tutarı(Kredi riski azaltım teknikleri kullanımı sonrası)**	**Risk ağırlıklı tutarlar**
	Gelişmiş yönteme göre KDA sermaye yükümlülüğüne tabi portföylerin toplam tutarı	-	-	-	-
1	(i) Riske maruz değer bileşeni(3* çarpan dahil)		-		-
2	(ii) Stres riske maruz değer (3* çarpan dahil)		-		-
3	Standart yönteme göre KDA sermaye yükümlülüğüne tabii portföylerin toplam tutarı	2,187	30	1,567	49
	KDA sermaye yükümlülüğüne tabi toplam tutar	**2,187**	**30**	**1,567**	**49**

MALİ BÜNYEYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

d.3) KKR3 – Standart yaklaşım – Risk sınıfları ve risk ağırlıklarına göre KKR:

Cari Dönem	**Risk Ağırlıkları**								
Risk Sınıfları	**%0**	**%10**	**%20**	**%50**	**%75**	**%100**	**%150**	**Diğer**	**Toplam Kredi Riski**(1)
Merkezi yönetimlerden ve merkez bankalarından alacaklar	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Bölgesel veya yerel yönetimlerden alacaklar	-	-	-	-	-	-	-	-	-
İdari birimlerden ve ticari olmayan girişimlerden alacaklar	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Çok taraflı kalkınma bankalarından alacaklar	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Uluslararası teşkilatlardan alacaklar	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Bankalar ve aracı kurumlardan alacaklar	-	-	2,110	-	-	9	-	-	2,119
Kurumsal alacaklar	-	-	-	-	-	29,400	-	-	29,400
Perakende alacaklar	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Diğer alacaklar(2)	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Toplam	**-**	**-**	**2,110**	**-**	**-**	**29,409**	**-**	**-**	**31,519**

(1) Toplam kredi riski: KRA uygulandıktan sonra sermaye yeterliliği hesaplamasında dikkate alınacak tutar

(2) Diğer alacaklar:KKR8'de raporlanan karşı taraf kredi riski içinde yer almayan miktarları içeririr

Önceki Dönem	**Risk Ağırlıkları**								
Risk Sınıfları	**%0**	**%10**	**%20**	**%50**	**%75**	**%100**	**%150**	**Diğer**	**Toplam Kredi Riski**
Merkezi yönetimlerden ve merkez bankalarından alacaklar	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Bölgesel veya yerel yönetimlerden alacaklar	-	-	-	-	-	-	-	-	-
İdari birimlerden ve ticari olmayan girişimlerden alacaklar	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Çok taraflı kalkınma bankalarından alacaklar	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Uluslararası teşkilatlardan alacaklar	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Bankalar ve aracı kurumlardan alacaklar	-	-	4,134	-	-	23,011	-	-	27,145
Kurumsal alacaklar	-	-	-	-	-	-	-	8,955	8,955
Perakende alacaklar	-	-	-	-	18,060	-	-	-	18,060
Gayrimenkul ipoteğiyle teminatlandırılmış alacaklar	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Tahsili gecikmiş alacaklar	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Kurulca riski yüksek olarak belirlenen alacaklar	-	-	-	-	-	-	-	-	-
İpotek teminatlı menkul kıymetler	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Menkul kıymetleştirme pozisyonları	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Kısa vadeli kredi derecelendirmesi bulunan bankalar ve aracı kurumlardan alacaklar ile kurumsal alacaklar	-	-	-	1,567	-	-	-	-	1,567
Kolektif yatırım kuruluşu niteliğindeki yatırımlar	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Hisse senedi yatırımları	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Diğer alacaklar	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Diğer varlıklar	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Toplam	**-**	**-**	**4,134**	**1,567**	**18,060**	**23,011**	**-**	**8,955**	**55,727**

MALİ BÜNYEYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

d.4) KKR5 – KKR için kullanılan teminatlar

Cari Dönem	Türev finansal araç teminatları				Diğer işlem teminatları	
	Alınan teminatlar		Verilen teminatlar		Alınan teminatlar	Verilen teminatlar
	Ayrılmış	Ayrılmamış	Ayrılmış	Ayrılmamış		
Nakit- yerli para	-	-	-	-	-	-
Nakit- yabancı para	-	-	-	-	-	-
Devlet tahvil/bono- yerli	-	-	-	-	-	10,328
Devlet tahvil/bono- diğer	-	-	-	-	-	39,100
Kamu kurum tahvil/bono	-	-	-	-	-	16,055
Kurumsal tahvil/bono	-	-	-	-	-	52,311
Hisse senedi	-	-	-	-	-	-
Diğer teminat	-	-	-	-	-	-
Toplam	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**117,794**

Önceki Dönem	Türev finansal araç teminatları				Diğer işlem teminatları	
	Alınan teminatlar		Verilen teminatlar		Alınan teminatlar	Verilen teminatlar
	Ayrılmış	Ayrılmamış	Ayrılmış	Ayrılmamış		
Nakit- yerli para	-	-	-	-	-	-
Nakit- yabancı para	-	-	-	-	-	-
Devlet tahvil/bono- yerli	-	-	-	-	23,011	4,133
Devlet tahvil/bono- diğer	-	-	-	-	-	-
Kamu kurum tahvil/bono	-	-	-	-	-	5,591
Kurumsal tahvil/bono	-	-	-	-	-	21,425
Hisse senedi	-	-	-	-	-	-
Diğer teminat	-	-	-	-	-	-
Toplam	**-**	**-**	**-**	**-**	**23,011**	**31,149**

d.5) KKR6 –Kredi türevleri:

Banka'nın alınan veya satılan kredi türevlerinden kaynaklanan kredi türevi bulunmamaktadır.

d.6) KKR8 – Merkezi karşı tarafa ("MKT") olan riskler:

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	KRA Sonrası Risk Tutarı	Risk ağırlıklı tutarlar	KRA Sonrası Risk Tutarı	Risk ağırlıklı tutarlar
Nitelikli MKT'ye olan işlemlerden kaynaklanan toplam riskler		**-**		**540**
MKT'deki işlemlerden kaynaklanan risklere ilişkin (başlangıç teminatı ve garanti fonu tutarı hariç)	-	-	27,016	540
(i)Tezgahüstü türev finansal araçlar	-	-	-	-
(ii)Diğer türev finansal araçlar	-	-	-	-
(iii)Repo-ters repo işlemleri, kredili menkul kıymet işlemleri ve menkul kıymet veya emtia ödünç verme veya ödünç alma işlemleri	-	-	27,016	540
(iv)Çapraz ürün netleştirme işleminin uygulandığı netleştirme grupları	-	-	-	-
Ayrılmış başlangıç teminatı	-	-	-	-
Ayrılmamış başlangıç teminatı	-	-	-	-
Ödenmiş garanti fonu tutarı	-	-	-	-
Ödenmemiş garanti fonu taahhüdü	-	-	-	-
Nitelikli olmayan MKT'ye olan işlemlerden kaynaklanan toplam riskler		**-**		**-**
MKT'deki işlemlerden kaynaklanan risklere ilişkin (başlangıç teminatı ve garanti fonu tutarı hariç)	-	-	-	-
(i)Tezgahüstü türev finansal araçlar	-	-	-	-
(ii)Diğer türev finansal araçlar	-	-	-	-
(iii)Repo-ters repo işlemleri, kredili menkul kıymet işlemleri ve menkul kıymet veya emtia ödünç verme veya ödünç alma işlemleri	-	-	-	-
(iv)Çapraz ürün netleştirme işleminin uygulandığı netleştirme grupları	-	-	-	-
Ayrılmış başlangıç teminatı	-	-	-	-
Ayrılmamış başlangıç teminatı	-	-	-	-
Ödenmiş garanti fonu tutarı	-	-	-	-
Ödenmemiş garanti fonu taahhüdü	-	-	-	-

MALİ BÜNYEYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

e. Menkul kıymetleştirmeye ilişkin olarak kamuya açıklanacak hususlar

Banka'nın menkul kıymetleştirme işlemi bulunmadığı için bu işlemleri gösteren tablo hazırlanmamıştır.

f. Piyasa riskine ilişkin açıklamalar

Piyasa riskinin yönetilmesine ilişkin risk ilkeleri, politikaları ve risk limitleri Yönetim Kurulu tarafından onaylanmakta, düzenli olarak gözden geçirilmekte, Banka üst yönetimi tarafından da uygulanmaktadır. Banka piyasa riskine, döviz kurları, faiz oranları ve hisse senetlerinin piyasa fiyatlarında meydana gelebilecek hareketler sonucu maruz kalmaktadır. Kur riski ile faiz oranı riskleri, piyasa riskini oluşturan en önemli iki bileşen olarak değerlendirilmektedir. Banka, gerekli gördüğü durumlarda maruz kaldığı finansal risklerden korunmak adına türev finansal işlemler gerçekleştirmektedir.

Piyasa riski "standart metot" yöntemi ile ölçülmektedir.Yasal raporlama için ise standart metot kullanılmaktadır.

Aşağıdaki tabloda, 23 Ekim 2015 tarihli ve 29511 sayılı Resmi Gazete'de yayımlanan "Bankaların Sermaye Yeterliliğinin Ölçülmesine ve Değerlendirilmesine İlişkin Yönetmelik" üçüncü kısımda yer alan esaslar uyarınca hesaplanan piyasa riskinin ayrıntılarına yer verilmiştir.

		Cari Dönem	Önceki Dönem
		Risk Ağırlık Tutar	Risk Ağırlık Tutar
	Dolaysız (peşin) ürünler		
1	Faiz oranı riski (genel ve spesifik)	2,775	2,925
2	Hisse senedi riski (genel ve spesifik)	-	-
3	Kur riski	48,713	34,175
4	Emtia riski	-	-
	Opsiyonlar		
5	Basitleştirilmiş yaklaşım	-	-
6	Delta-plus metodu	-	-
7	Senaryo yaklaşımı	-	-
8	Menkul kıymetleştirme	-	-
	Toplam	**51,488**	**37,100**

g. Operasyonel riske ilişkin açıklamalar

Operasyonel risk sermaye gereksinimi, ülke mevzuatındaki uygulamaya paralel olarak, Bankaların Sermaye Yeterliliğinin Ölçülmesine ve Değerlendirilmesine ilişkin Yönetmelik'in 24. maddesi uyarınca Temel Gösterge Yöntemi kullanılarak yılda bir defa hesaplanmaktadır.

Cari Dönem	**2 Önceki DönemTutar**	**1 Önceki DönemTutar**	**Cari DönemTutar**	**Toplam / Pozitif Brüt Gelir Yılı Sayısı**	**Oran (%)**	**Toplam**
Brüt Gelir	82,185	97,898	88,998	89,694	15	13,454
Operasyonel Riske Esas Tutar (Toplam*12,5)						**168,175**

Önceki Dönem	**2 Önceki DönemTutar**	**1 Önceki DönemTutar**	**Cari DönemTutar**	**Toplam / Pozitif Brüt Gelir Yılı Sayısı**	**Oran (%)**	**Toplam**
Brüt Gelir	45,588	82,185	97,898	75,224	15	11,284
Operasyonel Riske Esas Tutar (Toplam*12,5)						**141,044**

MALİ BÜNYEYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

VIII. FİNANSAL VARLIK VE BORÇLARIN GERÇEĞE UYGUN DEĞERİ İLE GÖSTERİLMESİNE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR

Finansal varlık ve borçların gerçeğe uygun değer hesaplamaları

İtfa edilmiş maliyeti ile ölçülen finansal varlıkların gerçeğe uygun değeri; piyasa fiyatları veya bu fiyatın tespit edilemediği durumlarda, faiz, vade ve benzeri diğer koşullar bakımından aynı nitelikli itfaya tabi diğer menkul değerler için olan kote edilmiş piyasa fiyatları baz alınarak saptanır.

İhraç edilen menkul değerlere ilişkin toplam gerçeğe uygun değer, kote edilmiş piyasa fiyatlarına dayanarak hesaplanır ve piyasa fiyatının bulunmadığı yerde, kalan vade için cari getiriye dayanan iskonto edilmiş nakit akış modeli kullanılır.

Kredilerin tahmini gerçeğe uygun değeri, sabit faizli krediler için cari piyasa faiz oranları kullanılarak iskonto edilmiş nakit akımlarının bulunmasıyla hesaplanır. Değişken faizli kredilerin defter değeri gerçeğe uygun değerini ifade eder.

Aşağıdaki tablo, bazı finansal varlık ve yükümlülüklerin defter değeri ile gerçeğe uygun değerini göstermektedir. Defter değeri ilgili varlık ve yükümlülüklerin elde etme bedeli ve birikmiş faiz reeskontlarının toplamını ifade etmektedir.

	Defter Değeri		**Gerçeğe Uygun Değer**	
	30 Eylül 2021	**31 Aralık 2020**	**30 Eylül 2021**	**31 Aralık 2020**
Finansal Varlıklar	**2,514,764**	**1,948,081**	**2,519,140**	**1,947,198**
Para Piyasalarından Alacaklar	-	23,011	-	23,011
Bankalar	234,569	121,511	234,569	121,511
Nakit Değerler ve Merkez Bankası	194,017	155,100	194,017	155,100
Türev Finansal Varlıklar	955	493	955	493
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar Zarara Yansıtılan F.V.	14,043	7,405	14,043	7,405
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan F.V.	29,250	30,850	29,250	30,850
İtfa Edilmiş Maliyeti İle Ölçülen Finansal Varlıklar	158,845	116,776	165,962	123,407
Verilen Krediler	1,883,085	1,492,935	1,880,344	1,485,421
Finansal Borçlar	**2,096,068**	**1,574,249**	**2,104,223**	**1,565,880**
Bankalar Mevduatı	-	-	-	-
Diğer Mevduat	-	-	-	-
Diğer Mali Kuruluşlardan Sağlanan Fonlar	1,017,059	803,224	1,021,244	798,463
İhraç Edilen Menkul Değerler	849,669	647,016	853,635	643,397
Muhtelif Borçlar	28,633	44,804	28,648	44,804
Para Piyasalarına Borçlar	138,658	53,263	138,647	53,274
Türev Finansal Yükümlülükler	1,935	1,430	1,935	1,430
Fonlar (Müstakrizlerin Fonları)	60,114	24,512	60,114	24,512

MALİ BÜNYEYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

Gerçeğe uygun değer sınıflandırması:

TFRS 13, gerçeğe uygun değer hesaplamalarına baz olan değerleme tekniklerinde kullanılan verilerin gözlemlenebilir olup olmadıklarına göre değerleme teknikleri sınıflandırması belirlemektedir.

Gerçeğe uygun değere ilişkin söz konusu sınıflandırma aşağıdaki şekilde oluşturulmaktadır.

a) Özdeş varlıklar ya da borçlar için aktif piyasalardaki kayıtlı (düzeltilmemiş) fiyatlar (1'inci seviye);

b) 1'inci sırada yer alan kayıtlı fiyatlar dışında kalan ve varlıklar ya da borçlar açısından doğrudan (fiyatlar aracılığıyla) ya da dolaylı olarak (fiyatlardan türetilmek suretiyle) gözlemlenebilir nitelikteki veriler (2'nci seviye);

c) Varlık ya da borçlara ilişkin olarak gözlemlenebilir piyasa verilerine dayanmayan veriler (3'üncü seviye).

Söz konusu ilkelere göre Banka'nın gerçeğe uygun değerden taşımakta olduğu finansal varlık ve borçlarının gerçeğe uygun değer sıralaması aşağıdaki tabloda verilmektedir:

30 Eylül 2021	**1.Seviye**	**2.Seviye**	**3.Seviye**	**Toplam**
Türev Finansal Varlıklar	-	955	-	955
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kâr/Zarar'a Yansıtılan Finansal Varlıklar	2,705	11,338	-	14,043
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıklar	21,591	7,659	-	29,250
Toplam Varlıklar	**24,296**	**19,952**	**-**	**44,248**
Türev Finansal Yükümlülükler	-	1,935	-	1,935
Toplam Yükümlülükler	**-**	**1,935**	**-**	**1,935**

31 Aralık 2020	**1.Seviye**	**2.Seviye**	**3.Seviye**	**Toplam**
Türev Finansal Varlıklar	-	493	-	493
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kâr/Zarar'a Yansıtılan Finansal Varlıklar	1,472	5,933	-	7,405
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıklar	23,191	7,659	-	30,850
Toplam Varlıklar	**24,663**	**14,085**	**-**	**38,748**
Türev Finansal Yükümlülükler	-	1,430	-	1,430
Toplam Yükümlülükler	**-**	**1,430**	**-**	**1,430**

Seviyeler arası geçişmeler bulunmamaktadır.

MALİ BÜNYEYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

IX. BAŞKALARININ NAM VE HESABINA YAPILAN İŞLEMLER İLE İNANCA DAYALI İŞLEMLERE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR

Bankamız; işlem aracılığı faaliyeti, portföy aracılığı faaliyeti, en iyi gayret aracılığı suretiyle halka arza aracılık faaliyeti, sınırlı saklama hizmeti sunmak üzere yetkilendirilmiştir. Banka inanca dayalı işlem sözleşmeleri yapmamaktadır.

X. FAALİYET BÖLÜMLERİNE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR

Cari Dönem	**Kurumsal Bankacılık**	**Hazine ve Aktif Pasif Yönetimi**	**Toplam**
Toplam Varlıklar	**1,860,441**	**884,210**	**2,744,651**
Toplam Yükümlülükler	**123,345**	**2,621,306**	**2,744,651**
Net Faiz Geliri/(Gideri)	126,290	(51,227)	75,063
Net Ücret ve Komisyon Gelirleri/(Giderleri)	2,487	4,566	7,053
Ticari Kâr/(Zarar)	217	4,882	5,099
Diğer Faaliyet Gelirleri	8,321	2,227	10,548
Kredi ve Diğer Alacaklar Değer Düşüş Karşılığı (-)	(13,528)	(144)	(13,672)
Diğer Faaliyet Giderleri (-)	-	(35,330)	(35,330)
Vergi Öncesi Kâr / Zarar	**123,787**	**(75,026)**	**48,761**
Vergi Karşılığı	(30,895)	18,725	(12,170)
Net Dönem Kârı / Zararı	**92,892**	**(56,301)**	**36,591**

Önceki Dönem	**Kurumsal Bankacılık**	**Hazine ve Aktif Pasif Yönetimi**	**Toplam**
Toplam Varlıklar	**1,448,990**	**730,419**	**2,179,409**
Toplam Yükümlülükler	**78,725**	**2,100,684**	**2,179,409**
Net Faiz Geliri/(Gideri)	81,844	(25,976)	55,868
Net Ücret ve Komisyon Gelirleri/(Giderleri)	2,688	355	3,043
Ticari Kâr/(Zarar)	-	6,084	6,084
Diğer Faaliyet Gelirleri	2,293	2,038	4,331
Kredi ve Diğer Alacaklar Değer Düşüş Karşılığı (-)	(7,510)	(1,516)	(9,026)
Diğer Faaliyet Giderleri (-)	-	(32,400)	(32,400)
Vergi Öncesi Kâr / Zarar	**79,315**	**(51,415)**	**27,900**
Vergi Karşılığı	(17,702)	11,475	(6,227)
Net Dönem Kârı / Zararı	**61,613**	**(39,940)**	**21,673**

BEŞİNCİ BÖLÜM

KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

I. BİLANÇONUN AKTİF HESAPLARINA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

1. Nakit değerler ve TCMB'ye ilişkin bilgiler

a. Nakit Değerler ve TCMB hesabına ilişkin bilgiler

	30 Eylül 2021		31 Aralık 2020	
	TP	**YP**	**TP**	**YP**
Kasa/Efektif	10	4	10	4
TCMB	13,512	180,491	6,073	149,013
Diğer	-	-	-	-
Toplam	**13,522**	**180,495**	**6,083**	**149,017**

b. T.C. Merkez Bankası hesabına ilişkin bilgiler

	30 Eylül 2021		31 Aralık 2020	
	TP	**YP**	**TP**	**YP**
Vadesiz Serbest Hesap [(1)]	13,512	6,248	6,073	15,182
Vadeli Serbest Hesap	-	-	-	-
Vadeli Serbest Olmayan Hesap [(2)]	-	174,243	-	133,831
Toplam	**13,512**	**180,491**	**6,073**	**149,013**

[(1)] BDDK'nın 3 Ocak 2008 tarihli yazısına istinaden ortalama olarak tutulan TP zorunlu karşılık bakiyeleri "T.C. Merkez Bankası vadesiz serbest hesap" altında izlenmektedir.

[(2)] TCMB nezdinde blokede tutulan zorunlu karşılık tutarıdır.

Banka, TCMB'nin "Zorunlu Karşılıklar Hakkında 2013/15 sayılı Tebliğ"ine göre Türk parası ve yabancı para yükümlülükleri için TCMB nezdinde zorunlu karşılık tesis etmektedir. Zorunlu karşılıklar TCMB'de "Zorunlu Karşılıklar Hakkında Tebliğ"e göre Türk Lirası, USD, EUR ve standart altın cinsinden tutulabilmektedir.

30 Eylül 2021 tarihi itibarıyla TCMB'de tesis edilen zorunlu karşılıklar için geçerli oranlar, Türk parasında %3 ile %8 aralığında (31 Aralık 2020 - %1 ile %6 aralığında); yabancı parada ise vade yapısına göre %5 ile %21 aralığındadır (31 Aralık 2020 - %5 ile %21 aralığında).

2. Gerçeğe uygun değer farkı kâr/zarara yansıtılan finansal varlıklara ilişkin bilgiler

a. 30 Eylül 2021 tarihi itibarıyla gerçeğe uygun değer farkı kâr/zarara yansıtılan finansal varlıklardan repo işlemlerine konu olan ve teminata verilen/bloke edilen varlık finansal varlık bulunmamaktadır (31 Aralık 2020 - Bulunmamaktadır).

b. Gerçeğe uygun değer farkı kar/zarara yansıtılan finansal varlıklar

	30 Eylül 2021	31 Aralık 2020
Borçlanma Senetleri	**-**	**-**
Borsada İşlem Gören	-	-
Borsada İşlem Görmeyen	-	-
Hisse Senetleri / Yatırım Fonları	**14,043**	**7,433**
Borsada İşlem Gören	-	-
Borsada İşlem Görmeyen	14,043	7,433
Değer azalma karşılığı(-)	**-**	**(28)**
Toplam	**14,043**	**7,405**

c. Türev finansal varlıklara ilişkin pozitif farklar tablosu

	30 Eylül 2021		31 Aralık 2020	
	TP	**YP**	**TP**	**YP**
Vadeli İşlemler	14	-	16	-
Swap İşlemleri	-	941	477	-
Futures İşlemleri	-	-	-	-
Opsiyonlar	-	-	-	-
Diğer	-	-	-	-
Toplam	**14**	**941**	**493**	**-**

3. Bankalara ilişkin bilgiler

a. Bankalara ilişkin bilgiler

	30 Eylül 2021		31 Aralık 2020	
	TP	**YP**	**TP**	**YP**
Bankalar	**3,267**	**231,302**	**2,522**	**118,989**
Yurtiçi	3,267	106,783	2,522	89,788
Yurtdışı	-	124,519	-	29,201
Yurtdışı Merkez ve Şubeler	-	-	-	-
Toplam	**3,267**	**231,302**	**2,522**	**118,989**

b. Yurtdışı bankalar hesabına ilişkin bilgiler

	Serbest Tutar		Serbest Olmayan Tutar	
	30 Eylül 2021	**31 Aralık 2020**	**30 Eylül 2021**	**31 Aralık 2020**
AB Ülkeleri	41,251	20,656	-	-
ABD, Kanada	63,901	6,412	-	-
OECD Ülkeleri [1]	-	-	-	-
Kıyı Bankacılığı Bölgeleri	-	-	-	-
Diğer	19,367	2,133	-	-
Toplam	**124,519**	**29,201**	**-**	**-**

[1] AB ülkeleri, ABD ve Kanada dışındaki OECD ülkeleri

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

a. Repo işlemlerine konu olan ve teminata verilen /bloke edilen finansal varlıklara ilişkin bilgiler

	30 Eylül 2021		31 Aralık 2020	
	TP	**YP**	**TP**	**YP**
Teminata Verilen / Bloke Edilen	7,417	-	6,731	-
Repo İşlemlerine Konu Olan	10,328	-	4,133	-
Toplam	**17,745**	**-**	**10,864**	**-**

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

	30 Eylül 2021	**31 Aralık 2020**
Borçlanma Senetleri	**21,591**	**23,191**
Borsada İşlem Gören	21,591	23,191
Borsada İşlem Görmeyen	-	-
Hisse Senetleri	**7,659**	**7,659**
Borsada İşlem Gören	-	-
Borsada İşlem Görmeyen	7,659	7,659
Değer Azalma Karşılığı (-)	-	-
Toplam	**29,250**	**30,850**

5. Kredilere ilişkin bilgiler

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

	30 Eylül 2021		31 Aralık 2020	
	Nakdi	**Gayri Nakdi**	**Nakdi**	**Gayri Nakdi**
Banka Ortaklarına Verilen Doğrudan Krediler	**-**	**153,804**	**-**	**44,749**
Tüzel Kişi Ortaklara Verilen Krediler	-	153,804	-	44,749
Gerçek Kişi Ortaklara Verilen Krediler	-	-	-	-
Banka Ortaklarına Verilen Dolaylı Krediler	**-**	**-**	**-**	**-**
Banka Mensuplarına Verilen Krediler	**-**	**-**	**-**	**-**
Toplam[1]	**-**	**153,804**	**-**	**44,749**

[1] Banka ana ortağı kontrgarantisiyle verilen nakdi kredisi bulunmamaktadır (31 Aralık 2020 - Bulunmamaktadır).

KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

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

30 Eylül 2021 Nakdi Krediler [1]	Standart Nitelikli Krediler	Yakın İzlemedeki Krediler		
		Yeniden Yapılandırma Kapsamında Yer Almayanlar	Yeniden Yapılandırılanlar	
			Sözleşme Koşullarında Değişiklik	Yeniden Finansman
İhtisas Dışı Krediler	**1,538,474**	**41,181**	**86,197**	**-**
İşletme Kredileri	492,927	18,449	-	-
İhracat Kredileri	28,855	-	-	-
İthalat Kredileri	-	-	-	-
Mali Kesime Verilen Krediler	330,028	5,370	-	-
Tüketici Kredileri	-	-	-	-
Kredi Kartları	-	-	-	-
Diğer	686,664	17,362	86,197	-
İhtisas Kredileri	**-**	**-**	**-**	**-**
Diğer Alacaklar	**-**	**-**	**-**	**-**
Toplam	**1,538,474**	**41,181**	**86,197**	**-**

[1] 44,016 TL tutarındaki donuk alacakları içermemektedir.

31 Aralık 2020 Nakdi Krediler [1]	Standart Nitelikli Krediler	Yakın İzlemedeki Krediler		
		Yeniden Yapılandırma Kapsamında Yer Almayanlar	Yeniden Yapılandırılanlar	
			Sözleşme Koşullarında Değişiklik	Yeniden Finansman
İhtisas Dışı Krediler	**1,229,498**	**35,947**	**83,244**	**-**
İşletme Kredileri	328,630	35,947	11,804	-
İhracat Kredileri	15,163	-	-	-
İthalat Kredileri	-	-	-	-
Mali Kesime Verilen Krediler	280,369	-	-	-
Tüketici Kredileri	-	-	-	-
Kredi Kartları	-	-	-	-
Diğer	605,336	-	71,440	-
İhtisas Kredileri	-	-	-	-
Diğer Alacaklar	-	-	-	-
Toplam	**1,229,498**	**35,947**	**83,244**	**-**

[1] 36,077 TL tutarındaki donuk alacakları içermemektedir.

Beklenen Zarar Karşılıkları	30 Eylül 2021		31 Aralık 2020	
	Standart Nitelikli Krediler	Yakın İzlemedeki Krediler	Standart Nitelikli Krediler	Yakın İzlemedeki Krediler
12 Aylık Beklenen Zarar Karşılığı	10,239	-	7,039	-
Kredi Riskinde Önemli Artış	-	16,324	-	14,439
Toplam	**10,239**	**16,324**	**7,039**	**14,439**

Ödeme Planı Uzatılmasına Yönelik Sözleşme Değişikliği Sayısı	30 Eylül 2021		31 Aralık 2020	
	Standart Nitelikli Krediler	Yakın İzlemedeki Krediler	Standart Nitelikli Krediler	Yakın İzlemedeki Krediler
1 veya 2 Defa Uzatılanlar	-	86,197	-	83,244
3,4 veya 5 Defa Uzatılanlar	-	-	-	-
5 Üzeri Uzatılanlar	-	-	-	-
Toplam	**-**	**86,197**	**-**	**83,244**

Ödeme Planı Değişikliği ile Uzatılan Süre	30 Eylül 2021		31 Aralık 2020	
	Standart Nitelikli Krediler	Yakın İzlemedeki Krediler	Standart Nitelikli Krediler	Yakın İzlemedeki Krediler
0 - 6 Ay	-	-	-	-
6 Ay - 12 Ay	-	-	-	-
1 - 2 Yıl	-	-	-	29,753
2 - 5 Yıl	-	86,197	-	53,491
5 Yıl ve Üzeri	-	-	-	-
Toplam	**-**	**86,197**	**-**	**83,244**

c. Vade yapısına göre nakdi kredilerin dağılımı

30 Eylül 2021	Standart Nitelikli Krediler	Yakın İzlemedeki Krediler	
		Yeniden Yapılandırma Kapsamında Yer Almayanlar	Yeniden Yapılandırılanlar
Kısa Vadeli Krediler	846,170	24,116	-
Orta ve Uzun Vadeli Krediler	692,304	17,065	86,197
Toplam	**1,538,474**	**41,181**	**86,197**

31 Aralık 2020	Standart Nitelikli Krediler	Yakın İzlemedeki Krediler	
		Yeniden Yapılandırma Kapsamında Yer Almayanlar	Yeniden Yapılandırılanlar
Kısa Vadeli Krediler	430,558	17,893	-
Orta ve Uzun Vadeli Krediler	798,940	18,054	83,244
Toplam	**1,229,498**	**35,947**	**83,244**

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

Bulunmamaktadır (31 Aralık 2020 - Bulunmamaktadır).

e. Taksitli ticari krediler ve kurumsal kredi kartlarına ilişkin bilgiler

30 Eylül 2021	Kısa Vadeli	Orta ve Uzun Vadeli	Toplam
Taksitli Ticari Krediler-TP	**-**	**12,697**	**12,697**
İşyeri Kredisi	-	-	-
Taşıt Kredisi	-	12,697	12,697
İhtiyaç Kredisi	-	-	-
Diğer	-	-	-
Taksitli Ticari Krediler-Dövize Endeksli	**-**	**17,251**	**17,251**
İşyeri Kredisi	-	-	-
Taşıt Kredisi	-	-	-
İhtiyaç Kredisi	-	17,251	17,251
Diğer	-	-	-
Taksitli Ticari Krediler-YP	**-**	**-**	**-**
İşyeri Kredisi	-	-	-
Taşıt Kredisi	-	-	-
İhtiyaç Kredisi	-	-	-
Diğer	-	-	-
Kurumsal Kredi Kartları-TP	**-**	**-**	**-**
Taksitli	-	-	-
Taksitsiz	-	-	-
Kurumsal Kredi Kartları-YP	**-**	**-**	**-**
Taksitli	-	-	-
Taksitsiz	-	-	-
Kredili Mevduat Hesabı-TP (Tüzel Kişi)	**-**	**-**	**-**
Kredili Mevduat Hesabı-YP (Tüzel Kişi)	**-**	**-**	**-**
Toplam	**-**	**29,948**	**29,948**

31 Aralık 2020	Kısa Vadeli	Orta ve Uzun Vadeli	Toplam
Taksitli Ticari Krediler-TP	**-**	**7,243**	**7,243**
İşyeri Kredisi	-	-	-
Taşıt Kredisi	-	7,243	7,243
İhtiyaç Kredisi	-	-	-
Diğer	-	-	-
Taksitli Ticari Krediler-Dövize Endeksli	**-**	**18,676**	**18,676**
İşyeri Kredisi	-	-	-
Taşıt Kredisi	-	353	353
İhtiyaç Kredisi	-	18,323	18,323
Diğer	-	-	-
Taksitli Ticari Krediler-YP	**-**	**-**	**-**
İşyeri Kredisi	-	-	-
Taşıt Kredisi	-	-	-
İhtiyaç Kredisi	-	-	-
Diğer	-	-	-
Kurumsal Kredi Kartları-TP	**-**	**-**	**-**
Taksitli	-	-	-
Taksitsiz	-	-	-
Kurumsal Kredi Kartları-YP	**-**	**-**	**-**
Taksitli	-	-	-
Taksitsiz	-	-	-
Kredili Mevduat Hesabı-TP (Tüzel Kişi)	**-**	**-**	**-**
Kredili Mevduat Hesabı-YP (Tüzel Kişi)	**-**	**-**	**-**
Toplam	**-**	**25,919**	**25,919**

KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

f. Kredilerin kullanıcılara göre dağılımı

	30 Eylül 2021	31 Aralık 2020
Kamu	-	-
Özel	1,709,868	1,384,766
Toplam	**1,709,868**	**1,384,766**

g. Yurtiçi ve yurtdışı kredilerin dağılımı

	30 Eylül 2021	31 Aralık 2020
Yurtiçi Krediler	1,394,398	994,890
Yurtdışı Krediler	315,470	389,876
Toplam	**1,709,868**	**1,384,766**

h. Bağlı ortaklık ve iştiraklere verilen krediler

Bulunmamaktadır (31 Aralık 2020 - Bulunmamaktadır).

i. Kredilere ilişkin olarak ayrılan özel karşılıklar

	30 Eylül 2021	31 Aralık 2020
Tahsil İmkanı Sınırlı Krediler İçin Ayrılanlar	298	-
Tahsili Şüpheli Krediler İçin Ayrılanlar	6,286	-
Zarar Niteliğindeki Krediler İçin Ayrılanlar	18,059	19,831
Toplam	**24,643**	**19,831**

j. Donuk alacaklara ilişkin bilgiler

i. Donuk alacaklardan yeniden yapılandırılan kredilere ilişkin bilgiler

	III. Grup Tahsil İmkanı Sınırlı Krediler	IV. Grup Tahsili Şüpheli Krediler	V. Grup Zarar Niteliğindeki Krediler
Cari Dönem			
Karşılıklardan Önceki Brüt Tutarlar	**-**	**-**	**17,586**
Yeniden Yapılandırılan Krediler	-	-	17,586
Önceki Dönem			
Karşılıklardan Önceki Brüt Tutarlar	**-**	**-**	**30,581**
Yeniden Yapılandırılan Krediler	-	-	30,581

KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

ii. Toplam donuk alacak hareketlerine ilişkin bilgiler

30 Eylül 2021	III. Grup Tahsil İmkanı Sınırlı Krediler	IV. Grup Tahsili Şüpheli Krediler	V. Grup Zarar Niteliğindeki Krediler
Önceki Dönem Sonu Bakiyesi	**-**	**-**	**36,077**
Dönem İçinde İntikal (+)	12,568	10	1,468
Diğer Donuk Alacak Hesaplarından Giriş (+)	-	11,755	-
Diğer Donuk Alacak Hesaplarına Çıkış(-)	(11,755)	-	-
Dönem İçinde Tahsilat (-)	-	-	(6,107)
Kayıttan Düşülen (-)	-	-	-
Satılan (-)	-	-	-
Kurumsal ve Ticari Krediler	-	-	-
Bireysel Krediler	-	-	-
Kredi Kartları	-	-	-
Diğer	-	-	-
Dönem Sonu Bakiyesi	**813**	**11,765**	**31,438**
Karşılık (-)	(298)	(6,286)	(18,059)
Bilançodaki Net Bakiyesi	**515**	**5,479**	**13,379**

31 Aralık 2020	III. Grup Tahsil İmkanı Sınırlı Krediler	IV. Grup Tahsili Şüpheli Krediler	V. Grup Zarar Niteliğindeki Krediler
Önceki Dönem Sonu Bakiyesi	**-**	**30,011**	**5,443**
Dönem İçinde İntikal (+)	-	3,924	53
Diğer Donuk Alacak Hesaplarından Giriş (+)	-	-	30,601
Diğer Donuk Alacak Hesaplarına Çıkış(-)	-	(30,601)	-
Dönem İçinde Tahsilat (-)	-	(3,334)	(20)
Kayıttan Düşülen (-)	-	-	-
Satılan (-)	-	-	-
Kurumsal ve Ticari Krediler	-	-	-
Bireysel Krediler	-	-	-
Kredi Kartları	-	-	-
Diğer	-	-	-
Dönem Sonu Bakiyesi	**-**	**-**	**36,077**
Karşılık (-)	-	-	(19,831)
Bilançodaki Net Bakiyesi	**-**	**-**	**16,246**

iii. Yabancı para olarak kullandırılan kredilerden kaynaklanan donuk alacaklara ilişkin bilgiler

	III. Grup Tahsil İmkanı Sınırlı Krediler	IV. Grup Tahsili Şüpheli Krediler	V. Grup Zarar Niteliğindeki Krediler
Cari Dönem			
Dönem Sonu Bakiyesi	-	-	7,771
Karşılık Tutarı (-)	-	-	(744)
Bilançodaki Net Bakiyesi	**-**	**-**	**7,027**
Önceki Dönem			
Dönem Sonu Bakiyesi	-	-	12,175
Karşılık Tutarı (-)	-	-	(1,787)
Bilançodaki Net Bakiyesi	**-**	**-**	**10,388**

KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

iv. Donuk alacakların kullanıcı gruplarına göre brüt ve net tutarlarının gösterimi

	III. Grup	IV. Grup	V. Grup
	Tahsil İmkanı Sınırlı Krediler	Tahsili Şüpheli Krediler	Zarar Niteliğindeki Krediler
Cari Dönem (Net)	**515**	**5,479**	**13,379**
Gerçek ve Tüzel Kişilere Kullandırılan Krediler (Brüt)	813	11,765	31,438
Karşılık Tutarı (-)	(298)	(6,286)	(18,059)
Gerçek ve Tüzel Kişilere Kullandırılan Krediler (Net)	515	5,479	13,379
Bankalar (Brüt)	-	-	-
Karşılık Tutarı (-)	-	-	-
Bankalar (Net)	-	-	-
Diğer Krediler (Brüt)	-	-	-
Karşılık Tutarı (-)	-	-	-
Diğer Krediler (Net)	-	-	-
Önceki Dönem (Net)	**-**	**-**	**16,246**
Gerçek ve Tüzel Kişilere Kullandırılan Krediler (Brüt)	-	-	36,077
Karşılık Tutarı (-)	-	-	(19,831)
Gerçek ve Tüzel Kişilere Kullandırılan Krediler (Net)	-	-	16,246
Bankalar (Brüt)	-	-	-
Karşılık Tutarı (-)	-	-	-
Bankalar (Net)	-	-	-
Diğer Krediler (Brüt)	-	-	-
Karşılık Tutarı (-)	-	-	-
Diğer Krediler (Net)	-	-	-

v. 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)	**84**	**867**	**73**
Faiz Tahakkuk ve Reeskontları ile Değerleme Farkları	133	1,862	1,518
Karşılık Tutarı (-)	(49)	(995)	(1,445)
Önceki Dönem (Net)	**-**	**-**	**82**
Faiz Tahakkuk ve Reeskontları ile Değerleme Farkları	-	-	1,519
Karşılık Tutarı (-)	-	-	(1,437)

vi. Zarar niteliğindeki krediler ve diğer alacaklar için tasfiye politikasının ana hatları ve kayıttan düşme politikasına ilişkin açıklamalar

Zarar niteliğindeki krediler ve diğer alacaklar kanuni takip ve teminatların nakde dönüştürülmesi yollarıyla tahsil edilmektedir. Zarar niteliğine dönüşen krediler prensip olarak aciz vesikasına veya rehin açığı belgesine bağlanarak Banka'nın aktiflerinden terkin edilmekte ancak Banka'nın alacağının, anılan belgelerin istihsali için maruz kalınacak masraf ve giderlere nazaran önemsiz tutarlarda olması halinde yönetim kurulu kararı ile aktiften terkin işlemi gerçekleştirilmektedir.

6. İtfa edilmiş maliyeti üzerinden değerlenen finansal varlıklara ilişkin bilgiler

a. Repo işlemlerine konu olan ve teminata verilen / bloke edilen finansal varlıklara ilişkin bilgiler

	30 Eylül 2021		31 Aralık 2020	
	TP	**YP**	**TP**	**YP**
Teminata Verilen / Bloke Edilen	-	26,441	-	22,323
Repo İşlemlerine Konu Olan	-	102,902	-	27,016
Toplam	**-**	**129,343**	**-**	**49,339**

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

	30 Eylül 2021	**31 Aralık 2020**
Devlet Tahvili	71,090	45,092
Hazine Bonosu	-	-
Diğer Kamu Borçlanma Senetleri	-	-
Toplam	**71,090**	**45,092**

c. İtfa edilmiş maliyeti üzerinden değerlenen finansal varlıklara ilişkin bilgiler[1]

	30 Eylül 2021	**31 Aralık 2020**
Borçlanma Senetleri	**158,845**	**116,776**
Borsada İşlem Gören	158,845	116,776
Borsada İşlem Görmeyen	-	-
Değer Azalma Karşılığı (-)	-	-
Toplam	**158,845**	**116,776**

[1] 1,866 TL (31 Aralık 2020 – 1,755 TL) tutarındaki zarar karşılıkları mali tablolarda beklenen zarar karşılıkları içerisindedir.

d. İtfa edilmiş maliyeti üzerinden değerlenen finansal varlıkların yıl içerisindeki hareketleri

	30 Eylül 2021	**31 Aralık 2020**
Dönem Başındaki Değer	**116,776**	**79,975**
Parasal Varlıklarda Meydana Gelen Kur Farkları[1]	25,971	22,579
Yıl İçindeki Alımlar	16,098	49,278
Satış ve İtfa Yoluyla Elden Çıkarılanlar	-	(35,056)
Değer Azalışı Karşılığı (-)	-	-
Toplam	**158,845**	**116,776**

[1] 1,049 TL (31 Aralık 2020 – 223 TL) reeskontlar ve tahakkuklar nedeniyle oluşan farklar "Parasal varlıklarda meydana gelen kur farkları" satırında gösterilmiştir.

7. İştiraklere ilişkin bilgiler (Net)

a. Konsolide edilmeyen iştiraklere ilişkin bilgiler

Bulunmamaktadır (31 Aralık 2020 - Bulunmamaktadır).

b. Konsolide edilen iştiraklere ilişkin bilgiler

Bulunmamaktadır (31 Aralık 2020 - Bulunmamaktadır).

KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

8. Bağlı ortaklıklara ilişkin bilgiler (Net)

Bulunmamaktadır (31 Aralık 2020: Bulunmamaktadır).

9. Birlikte kontrol edilen ortaklıklara (iş ortaklıklarına) ilişkin bilgiler

Bulunmamaktadır (31 Aralık 2020:Bulunmamaktadır).

10. Kiralama işlemlerinden alacaklara ilişkin bilgiler (Net)

a. Finansal kiralama alacaklarına ilişkin bilgiler

	30 Eylül 2021	31 Aralık 2020
Finansal Kiralama İşlemlerinde Alacaklar, Brüt	220,246	137,125
Kazanılmamış Finansal Kiralama Gelirleri	(47,029)	(28,956)
Kiralama İşlemlerinden Alacaklar, Net	**173,217**	**108,169**

(1) 840 TL (31 Aralık 2020 – 881 TL) tutarındaki zarar karşılıkları mali tablolarda beklenen zarar karşılıkları içerisindedir.

b. Finansal kiralamayla yapılan yatırımların kalan vadelerine göre gösterimi

	30 Eylül 2021		31 Aralık 2020	
	Brüt	Net	Brüt	Net
1 Yıldan Az	64,604	46,059	46,695	37,252
1 – 5 Yıl Arası	155,642	127,158	90,430	70,917
5 Yıldan Fazla	-	-	-	-
Toplam	**220,246**	**173,217**	**137,125**	**108,169**

11. Riskten korunma amaçlı türev finansal araçlara ilişkin açıklamalar

Bulunmamaktadır (31 Aralık 2020 - Bulunmamaktadır).

12. Maddi duran varlıklara ilişkin açıklamalar

	Gayrimenkuller	Araçlar	Kullanım Hakkı Olan MDV	Diğer Maddi Duran Varlıklar	Toplam
Önceki Dönem					
Maliyet	97,768	1,628	345	8,360	108,101
Birikmiş Amortisman	(15,496)	(523)	(184)	(3,020)	(19,223)
Net Defter Değeri 31 Aralık 2020	**82,272**	**1,105**	**161**	**5,340**	**88,878**
Cari Dönem					
Net Defter Değeri 31 Aralık 2020	**82,272**	**1,105**	**161**	**5,340**	**88,878**
İktisap Edilenler	139	-	458	263	860
Transferler	-	-	-	-	-
Elden Çıkarılanlar (-), Maliyet	-	-	(138)	-	(138)
Elden Çıkarılanlar, Birikmiş Amortisman	-	-	138	-	138
Amortisman Bedeli (-)	(520)	(243)	(63)	(1,017)	(1,843)
Değer Düşüş Karşılığı (-)					
Net Defter Değeri 30 Eylül 2021	**81,891**	**862**	**556**	**4,586**	**87,895**
Dönem Sonu Maliyet	97,907	1,628	665	8,623	108,823
Dönem Sonu Birikmiş Amortisman (-)	(16,016)	(766)	(109)	(4,037)	(20,928)
Net Defter Değeri 30 Eylül 2021	**81,891**	**862**	**556**	**4,586**	**87,895**

	Gayrimenkuller	Araçlar	Kullanım Hakkı Olan MDV	Diğer Maddi Duran Varlıklar	Toplam
Önceki Dönem					
Maliyet	97,768	1,628	238	7,623	107,257
Birikmiş Amortisman	(14,921)	(213)	(97)	(1,788)	(17,019)
Net Defter Değeri 31 Aralık 2019	**82,847**	**1,415**	**141**	**5,835**	**90,238**
Cari Dönem					
Net Defter Değeri 31 Aralık 2019	**82,847**	**1,415**	**141**	**5,835**	**90,238**
İktisap Edilenler	-	-	107	753	860
Transferler	-	-	-	-	-
Elden Çıkarılanlar (-), Maliyet	-	-	-	(16)	(16)
Elden Çıkarılanlar, Birikmiş Amortisman	-	-	-	1	1
Amortisman Bedeli (-)	(575)	(310)	(87)	(1,233)	(2,205)
Değer Düşüş Karşılığı (-)	-	-	-	-	-
Net Defter Değeri 31 Aralık 2020	**82,272**	**1,105**	**161**	**5,340**	**88,878**
Dönem Sonu Maliyet	97,768	1,628	345	8,360	108,101
Dönem Sonu Birikmiş Amortisman (-)	(15,496)	(523)	(184)	(3,020)	(19,223)
Net Defter Değeri 31 Aralık 2020	**82,272**	**1,105**	**161**	**5,340**	**88,878**

13. Maddi olmayan duran varlıklara ilişkin açıklamalar

	30 Eylül 2021	31 Aralık 2020
Dönem Başı Net Defter Değeri	6,849	6,077
İktisap Edilenler	1,943	2,660
Elden Çıkarılanlar (-), net	-	-
Amortisman Bedeli (-)	(2,010)	(1,888)
Kapanış Net Defter Değeri	**6,782**	**6,849**

14. Yatırım amaçlı gayrimenkullere ilişkin açıklamalar

Banka 18 Haziran 2018 tarihinde tapu devir işlemi tamamlanmış ve kullanım hakkı Banka'ya geçmiş taşınmazı yatırım amaçlı elde tutulan gayrimenkul olarak sınıflandırmıştır. Yatırım amaçlı gayrimenkul, ilk alım tarihinde maliyet bedeli üzerinden kaydedilmiş ve sonraki ölçümler TMS 40 "Yatırım Amaçlı Gayrimenkuller" çerçevesinde maliyet yöntemi ile yapılmaktadır.

	30 Eylül 2021	31 Aralık 2020
Dönem Başı Bakiyesi, Net	**144,862**	**145,599**
İktisap Edilenler	-	-
Elden Çıkarılanlar (-), net	-	-
Değer Düşüş Karşılığı (-)	-	-
Amortisman Bedeli (-)	(712)	(737)
Transferler	-	-
Dönem Sonu Bakiyesi, Net [(1)]	**144,150**	**144,862**

[(1)] 31 Aralık 2020 tarihi itibarıyla Banka'nın sahip olduğu yatırım amaçlı gayrimenkulün gerçeğe uygun değeri 153 milyon TL'dir.

KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

15. Ertelenmiş vergi varlığına ilişkin açıklamalar

Banka uygulanan muhasebe politikaları ve değerleme esasları ile vergi mevzuatı arasında zamanlama farklarından doğan farklar üzerinden ertelenmiş vergi varlığı veya borcu hesaplayarak ekteki finansal tablolarına yansıtmıştır.

Banka, 30 Eylül 2021 tarihi itibarıyla 11,863 TL ertelenmiş vergi varlığı hesaplamış ve finansal tablolarına yansıtmıştır (31 Aralık 2020 – 13,746 TL ertelenmiş vergi varlığı).

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

	30 Eylül 2021		**31 Aralık 2020**	
	Ertelenmiş Vergiye Baz Geçici Farklar	**Ertelenmiş Vergi Tutarı**	**Ertelenmiş Vergiye Baz Geçici Farklar**	**Ertelenmiş Vergi Tutarı**
Çalışan Hakları Karşılıkları	920	184	808	162
Beklenen Kredi Zararı Karşılıkları	34,193	6,839	33,986	6,797
Diğer Karşılıklar	2,458	502	4,461	980
Maddi ve Maddi Olmayan Duran Varlıklar	21,991	4,398	26,403	5,281
Türev Finansal Yükümlülükler	1,935	387	1,430	286
Diğer	3,146	629	2,547	509
Toplam Ertelenmiş Vergi Varlığı	**64,643**	**12,939**	**69,635**	**14,015**
Türev Finansal Varlıklar	(954)	(191)	(493)	(99)
Diğer	(4,379)	(885)	(852)	(170)
Toplam Ertelenmiş Vergi Borcu	**(5,333)**	**(1,076)**	**(1,345)**	**(269)**
Ertelenmiş Vergi Varlığı / (Borcu), net	**59,310**	**11,863**	**68,290**	**13,746**

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

Bulunmamaktadır (31 Aralık 2020 - Bulunmamaktadır).

17. Diğer aktiflere ilişkin bilgiler

30 Eylül 2021 tarihi itibarıyla bilançonun diğer aktifler kalemi 32,977 TL (31 Aralık 2020- 20,639 TL) tutarında olup, bilanço dışı taahhütler hariç bilanço toplamının %10'unu aşmamaktadır.

II. BİLANÇONUN PASİF HESAPLARINA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

1. Mevduata ilişkin bilgiler

Banka yatırım bankası olduğu için mevduat kabul etmemektedir.

2. Alım satım amaçlı türev finansal borçlar negatif farklar tablosuna ilişkin bilgiler

	30 Eylül 2021		31 Aralık 2020	
	TP	**YP**	**TP**	**YP**
Vadeli İşlemler	1,935	-	-	-
Swap İşlemleri	-	-	118	1,312
Futures İşlemleri	-	-	-	-
Opsiyonlar	-	-	-	-
Diğer	-	-	-	-
Toplam	**1,935**	**-**	**118**	**1,312**

3. Bankalar ve diğer mali kuruluşlara ilişkin bilgiler

a. Alınan kredilere ilişkin bilgiler

	30 Eylül 2021		31 Aralık 2020	
	TP	**YP**	**TP**	**YP**
T.C. Merkez Bankası Kredileri	-	-	-	-
Yurtiçi Banka ve Kuruluşlardan	30,015	30,880	40,304	50,155
Yurtdışı Banka, Kuruluş ve Fonlardan	141,396	814,768	52,225	660,540
Toplam	**171,411**	**845,648**	**92,529**	**710,695**

b. Alınan kredilerin vade ayrımına göre gösterilmesi

	30 Eylül 2021		31 Aralık 2020	
	TP	**YP**	**TP**	**YP**
Kısa Vadeli	171,411	341,757	92,529	282,362
Orta ve Uzun Vadeli	-	503,891	-	428,333
Toplam	**171,411**	**845,648**	**92,529**	**710,695**

c. Yükümlülüklerin yoğunlaştığı alanlar fon sağlayan müşteriler, sektör grupları veya risk yoğunlaşmasının görüldüğü diğer kriterler esas alınarak bankanın yükümlülüklerinin yoğunlaştığı alanlara ilişkin ilave açıklamalar

Banka, yabancı para aktiflerini ağırlıklı olarak yurtdışından kullanılan orta ve uzun vadeli krediler ve ihraç edilen menkul kıymetler ile fonlamaktadır. Banka'nın Türk Lirası aktifleri ise ağırlıklı olarak Banka özkaynakları, alınan krediler ve ihraç edilen menkul kıymetler ile fonlanmaktadır. Banka, fonlama yapısının aktif yapısı ile faiz ve vade açısından uyumlu olmasını hedeflemektedir.

4. Para piyasalarına borçlara ilişkin bilgiler

Banka'nın 30 Eylül 2021 tarihi itibarıyla 88,395 TL tutarında repo işlemlerinden sağlanan fonları ve 50,263 takasbank para piyasasından borcu bulunmaktadır (31 Aralık 2020 – 30,481 TL tutarında takasbank para piyasaları ve 22,782 TL repo işlemlerinden sağlanan fonlar).

5. İhraç edilen menkul kıymetlere ilişkin bilgiler

	30 Eylül 2021		31 Aralık 2020	
	TP	**YP**	**TP**	**YP**
Nominal	77,666	769,854	-	644,983
Maliyet	75,490	769,854	-	644,983
Defter Değeri	**77,464**	**772,205**	**-**	**647,016**

Banka ihraç ettiği menkul kıymetlerden 13,363 TL (31 Aralık 2020 – 912 TL) nominal değerindeki kısmını geri alarak mali tablolarında netleştirmiştir.

KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

6. Diğer yabancı kaynaklara ilişkin bilgiler

30 Eylül 2021 tarihi itibarıyla bilançonun diğer yükümlülükler kalemi 61,087 TL (31 Aralık 2020 – 65,700 TL) tutarında olup, bilanço toplamının %10'unu aşmamaktadır.

7. Kiralama işlemlerinden borçlara ilişkin bilgiler

	30 Eylül 2021		31 Aralık 2020	
	Brüt	**Net**	**Brüt**	**Net**
1 Yıldan Az	293	206	93	67
1 – 5 Yıl Arası	450	381	129	111
5 Yıldan Fazla	-	-	-	-
Toplam	**743**	**587**	**222**	**178**

8. Riskten korunma amaçlı türev finansal borçlar negatif farklar tablosuna ilişkin bilgiler

Bulunmamaktadır (31 Aralık 2020 - Bulunmamaktadır).

9. Karşılıklara ilişkin açıklamalar

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

30 Eylül 2021 tarihi itibarıyla dövize endeksli krediler anapara kur azalış karşılığı bulunmamaktadır (31 Aralık 2020 - Bulunmamaktadır).

b. Tazmin edilmemiş ve nakde dönüşmemiş gayrinakdi krediler özel karşılıkları ve gayrinakdi krediler beklenen zarar karşılıklarına ilişkin bilgiler

30 Eylül 2021 tarihi itibarıyla tazmin edilmemiş ve nakde dönüşmemiş gayrinakdi kredilere ilişkin özel karşılığı bulunmamaktadır (31 Aralık 2020 - Bulunmamaktadır) ve 4,558 TL (31 Aralık 2020 – 9,539 TL) tutarında beklenen zarar karşılığı ayrılmıştır.

Gayrinakdi Krediler Beklenen Zarar Karşılıkları	**30 Eylül 2021**	**31 Aralık 2020**
12 Aylık Beklenen Zarar Karşılığı	3,791	1,744
Kredi Riskinde Önemli Artış	767	7,795
Toplam	**4,558**	**9,539**

c. Diğer karşılıklara ilişkin bilgiler

i. Muhtemel riskler için ayrılan serbest karşılıklara ilişkin bilgiler

Bulunmamaktadır (31 Aralık 2020 - Bulunmamaktadır).

ii. Diğer karşılıkların, karşılıklar toplamının %10'unu aşması halinde aşıma sebep olan kalemler ve tutarlarına ilişkin bilgiler

Banka'nın tazmin edilmemiş ve nakde dönüşmemiş gayrinakdi krediler özel karşılıkları ve gayrinakdi krediler beklenen zarar karşılıkları haricindeki diğer karşılıklar toplamı 4,800 TL olup bonus/prim karşılığı karşılığından oluşmaktadır (31 Aralık 2020 – 7,250 TL dava ve bonus/prim karşılığı).

iii. Çalışan hakları karşılığına ilişkin bilgiler

Kıdem tazminatı karşılığı çalışanların emekliliği halinde Türk İş Kanunları'na göre Banka'nın ödemesi gerekecek muhtemel yükümlülüğün bugünkü değeri hesaplanarak ayrılmaktadır.

Kıdem tazminatı yükümlülüğünün bilançodaki hareketleri aşağıdaki gibidir:

	30 Eylül 2021	31 Aralık 2020
Önceki dönem sonu bakiyesi	**226**	**152**
Dönem içi değişim	(40)	74
Cari dönem sonu bakiyesi	**186**	**226**

Banka'nın ayrıca 30 Eylül 2021 tarihi itibarıyla ayrılan 734 TL tutarında izin karşılığı bulunmaktadır (31 Aralık 2020 - 582 TL).

10.Vergi borcuna ilişkin açıklamalar

a. Cari vergi borcuna ilişkin açıklamalar

i. Vergi karşılığına ilişkin bilgiler

30 Eylül 2021 tarihi itibarıyla kurumlar vergisinden dönem içinde ödenen geçici vergiler düşüldükten sonra kalan 4,333 TL tutarında kurumlar vergisi borcu bulunmaktadır (31 Aralık 2020 – 2,377 TL).

ii. Ödenecek vergilere ilişkin bilgiler

	30 Eylül 2021	31 Aralık 2020
Ödenecek Kurumlar Vergisi	4,333	2,377
Menkul Sermaye İradı Vergisi	70	10
Gayrimenkul Sermaye İradı Vergisi	-	-
BSMV	473	682
Kambiyo Muameleleri Vergisi	7	-
Ödenecek Katma Değer Vergisi	57	78
Diğer	439	388
Toplam	**5,379**	**3,535**

KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

iii. Primlere ilişkin bilgiler

	30 Eylül 2021	31 Aralık 2020
Sosyal Sigorta Primleri-Personel	142	122
Sosyal Sigorta Primleri-İşveren	160	136
Banka Sosyal Yardım Sandığı Primleri-Personel	-	-
Banka Sosyal Yardım Sandığı Primleri-İşveren	-	-
Emekli Sandığı Aidatı ve Karşılıkları-Personel	-	-
Emekli Sandığı Aidatı ve Karşılıkları-İşveren	-	-
İşsizlik Sigortası-Personel	10	9
İşsizlik Sigortası-İşveren	20	17
Diğer	-	-
Toplam	**332**	**284**

11. Ertelenmiş vergi borcuna ilişkin bilgiler

Banka'nın vergi hesaplamalarına ilişkin açıklamalar Beşinci Bölüm'de bilançonun aktif hesaplarına ilişkin açıklamalar dipnotunda yer almaktadır.

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

Bulunmamaktadır (31 Aralık 2020 - Bulunmamaktadır).

13. Bankanın kullandığı sermaye benzeri kredilerin sayısı, vadesi, faiz oranı, kredinin temin edildiği kuruluş ve varsa, hisse senedine dönüştürme opsiyonuna ilişkin bilgiler

Bulunmamaktadır (31 Aralık 2020 - Bulunmamaktadır).

14. Özkaynaklara ilişkin bilgiler

a. Ödenmiş sermayenin gösterimi

	30 Eylül 2021	31 Aralık 2020
Hisse Senedi Karşılığı	500,000	500,000
İmtiyazlı Hisse Senedi Karşılığı	-	-

b. Ödenmiş sermaye tutarı, Banka'da kayıtlı sermaye sisteminin uygulanıp uygulanmadığı hususunun açıklanması ve bu sistem uygulanıyor ise kayıtlı sermaye tavanı

Banka kayıtlı sermaye sistemine tabi değildir.

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

Bulunmamaktadır.

d. Cari dönem içinde sermaye yedeklerinden sermayeye ilâve edilen kısma ilişkin bilgiler

Bulunmamaktadır.

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

Bulunmamaktadır (31 Aralık 2020 - Bulunmamaktadır).

KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

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

Banka, gelirleri, kârlılığı ve likiditesine ilişkin geçmiş dönem göstergelerinde bir belirsizlik olmadığını düşündüğünden, özkaynakları üzerinde tahmini bir etki öngörmemektedir.

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

Bulunmamaktadır (31 Aralık 2020 - Bulunmamaktadır).

h. Menkul değerler değer artış fonuna ilişkin açıklamalar

	30 Eylül 2021		31 Aralık 2020	
	TP	**YP**	**TP**	**YP**
İştirakler, Bağlı Ortaklıklar ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklardan (İş Ortaklıklarından)	-	-	-	-
Değerleme Farkı	196	-	(96)	-
Kur Farkı	-	-	-	-
Toplam	**196**	**-**	**(96)**	**-**

KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

III. NAZIM HESAPLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

1. Nazım hesaplarda yer alan yükümlülüklere ilişkin açıklamalar

a. Gayri kabili rücu nitelikteki kredi taahhütlerinin türü ve miktarı

	30 Eylül 2021	31 Aralık 2020
Vadeli Aktif Değerler Alım Satım Taahhütleri	13,776	4,472
Vadeli Mevduat Alım Satım Taahhütleri	-	-
İhracat Taahhüt. Kaynaklanan Vergi ve Fon Yükümlülükleri	-	-
Diğer Cayılamaz Taahhütler	11,631	17,961
Toplam	**25,407**	**22,433**

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

Banka bankacılık faaliyetleri kapsamında çeşitli taahhütler altına girmekte olup, bunlar teminat mektupları, kabul kredileri, akreditifler ve diğer garanti ve kefaletlerden oluşmaktadır.

30 Eylül 2021 tarihi itibarıyla tazmin edilmemiş ve nakde dönüşmemiş gayrinakdi kredilere ilişkin özel karşılığı bulunmamaktadır (31 Aralık 2020 - Bulunmamaktadır) ve 4,558 TL (31 Aralık 2020 – 9,539 TL) tutarında beklenen zarar karşılığı ayrılmıştır.

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

	30 Eylül 2021	31 Aralık 2020
Teminat Mektupları	259,115	291,819
Akreditifler	93,119	-
Banka Kabul Kredileri	-	-
Diğer Garantiler	170,231	40,807
Toplam	**522,465**	**332,626**

ii. Kesin teminatlar, geçici teminatlar, kefaletler ve benzeri işlemler

	30 Eylül 2021	31 Aralık 2020
Kesin Teminat Mektupları	98,205	88,946
Geçici Teminat Mektupları	-	375
Avans Teminat Mektupları	-	2,369
Gümrüklere Verilen Teminat Mektupları	61,756	47,838
Nakdi Kredi Temini İçin Verilen Teminat mektupları	99,154	152,291
Diğer Teminat Mektupları	-	-
Toplam	**259,115**	**291,819**

c. Gayrinakdi kredilerin toplam tutarına ilişkin bilgiler

	30 Eylül 2021	31 Aralık 2020
Nakit Kredi Teminine Yönelik Olarak Açılan Gayrinakdi Krediler	269,385	193,098
Bir Yıl veya Daha Az Süreli Asıl Vadeli	46,393	33,387
Bir Yıldan Daha Uzun Süreli Asıl Vadeli	222,992	159,711
Diğer Gayrinakdi Krediler	253,080	139,528
Toplam	**522,465**	**332,626**

KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

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

30 Eylül 2021	I. Grup		II. Grup	
	TP	YP	TP	YP
Gayrinakdi Krediler	**141,514**	**374,943**	**6,008**	**-**
Teminat Mektupları	141,514	111,593	6,008	-
Aval ve Kabul Kredileri	-	-	-	-
Akreditifler	-	93,119	-	-
Cirolar	-	-	-	-
Menkul Kıymet İhracı Satın Alma Garantileri	-	-	-	-
Faktoring Garantilerinden	-	-	-	-
Diğer Garanti ve Kefaletler	-	170,231	-	-

31 Aralık 2020	I. Grup		II. Grup	
	TP	YP	TP	YP
Gayrinakdi Krediler	**127,127**	**130,183**	**38,219**	**37,097**
Teminat Mektupları	127,127	89,376	38,219	37,097
Aval ve Kabul Kredileri	-	-	-	-
Akreditifler	-	-	-	-
Cirolar	-	-	-	-
Menkul Kıymet İhracı Satın Alma Garantileri	-	-	-	-
Faktoring Garantilerinden	-	-	-	-
Diğer Garanti ve Kefaletler	-	40,807	-	-

e. Gayrinakdi krediler hesabı içinde sektör bazında risk yoğunlaşması hakkında bilgi

	30 Eylül 2021				31 Aralık 2020			
	TP	(%)	YP	(%)	TP	(%)	YP	(%)
Tarım	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**
Çiftçilik ve Hayvancılık	-	-	-	-	-	-	-	-
Ormancılık	-	-	-	-	-	-	-	-
Balıkçılık	-	-	-	-	-	-	-	-
Sanayi	**2,698**	**1.83**	**8,879**	**2.37**	**3,566**	**2.16**	**7,419**	**4.44**
Madencilik ve Taşocakçılığı	-	-	-	-	-	-	-	-
İmalat Sanayi	1,817	1.23	8,879	2.37	1,817	1.10	7,419	4.44
Elektrik, Gaz, Su	881	0.60	-	-	1,749	1.06	-	-
İnşaat	**-**	**-**	**125,839**	**33.56**	**-**	**-**	**-**	**-**
Hizmetler	**144,807**	**98.16**	**240,225**	**64.07**	**161,763**	**97.83**	**159,861**	**95.56**
Toptan ve Perakende Ticaret	26,866	18.21	44,393	11.84	26,866	16.25	37,097	22.18
Otel ve Lokanta Hizmetleri	1,183	0.80	-	-	83	0.05	-	-
Ulaştırma ve Haberleşme	4,000	2.71	21,474	5.73	4,000	2.42	56,072	33.52
Mali Kuruluşlar	112,253	76.10	153,771	41.01	130,814	79.11	44,749	26.74
Gayrimenkul ve Kiralama Hizm.	-	-	20,587	5.49	-	-	21,943	13.12
Serbest Meslek Hizmetleri	-	-	-	-	-	-	-	-
Eğitim Hizmetleri	-	-	-	-	-	-	-	-
Sağlık ve Sosyal Hizmetler	505	0.34	-	-	-	-	-	-
Diğer	**17**	**0.01**	**-**	**-**	**17**	**0.01**	**-**	**-**
Toplam	**147,522**	**100.00**	**374,943**	**100.00**	**165,346**	**100.00**	**167,280**	**100.00**

KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

2. Türev finansal araçlara ilişkin bilgiler

	30 Eylül 2021	31 Aralık 2020
Alım satım amaçlı işlemlerin türleri		
Döviz ile ilgili türev işlemler (I)	**249,424**	**194,643**
Vadeli döviz alım satım işlemleri [(1)]	124,958	4,472
Swap para alım satım işlemleri	124,466	190,171
Futures para işlemleri	-	-
Para alım satım opsiyonları	-	-
Faiz ile ilgili türev işlemler (II)	**-**	**-**
Vadeli faiz sözleşmesi alım satım işlemleri	-	-
Swap faiz alım satım işlemleri	-	-
Faiz alım satım opsiyonları	-	-
Futures faiz alım satım işlemleri	-	-
Diğer alım satım amaçlı türev işlemler (III)	**-**	**-**
A.Toplam alım satım amaçlı türev işlemler (I+II+III)	**249,424**	**194,643**
Riskten korunma amaçlı türev işlem türleri		
Gerçeğe uygun değer riskinden korunma amaçlı işlemler	-	-
Nakit akış riskinden korunma amaçlı	-	-
Yurt dışındaki net yatırım riskinden korunma amaçlı işlemler	-	-
B.Toplam riskten korunma amaçlı türev işlemler	**-**	**-**
Türev işlemler toplamı (A+B)	**249,424**	**194,643**

[(1)] Vadeli aktif değerler spot alım satım taahhütlerini de içermektedir.

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

Bulunmamaktadır (31 Aralık 2020 - Bulunmamaktadır).

4. Koşullu borçlar ve varlıklara ilişkin açıklamalar

30 Eylül 2021 tarihi itibarıyla Banka'nın aleyhine açılan davalarla ilgili olarak ihtiyatlılık ilkesi gereği dava karşılıkları bulunmamakta olup (31 Aralık 2020 – 50 TL); bu karşılıklar bilançoda "Diğer karşılıklar" kalemi içerisinde sınıflandırılmaktadır. Olması durumunda karşılık ayrılanlar hariç, devam etmekte olan diğer davaların aleyhte sonuçlanma olasılığı yüksek görünmemekte ve yine bu davalara ilişkin nakit çıkışı öngörülmemektedir.

5. Başkaları nam ve hesabına verilen hizmetlere ilişkin açıklamalar

Banka gerçek ve tüzel kişilerin menkul kıymetlerini emanete alarak sınırlı saklama hizmeti vermektedir. Emanete alınan menkul değerler nazım hesaplarda takip edilerek bilanço dışı yükümlülükler tablosunda gösterilmektedir.

IV. GELİR TABLOSUNA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

1. Faiz gelirlerine ilişkin bilgiler

a. Kredilerden alınan faiz gelirlerine ilişkin bilgiler [(1)]

	30 Eylül 2021		30 Eylül 2020	
	TP	**YP**	**TP**	**YP**
Kısa Vadeli Kredilerden	57,892	9,627	32,183	7,701
Orta ve Uzun Vadeli Kredilerden	14,723	32,215	5,100	32,266
Takipteki Alacaklardan Alınan Faizler	1,358	428	849	587
Kaynak Kul. Destekleme Fonundan Alınan Primler	-	-	-	-
Toplam	**73,973**	**42,270**	**38,132**	**40,554**

[(1)] Nakdi kredilere ilişkin ücret ve komisyon gelirlerini de içermektedir.

b. Bankalardan alınan faiz gelirlerine ilişkin bilgiler

	30 Eylül 2021		30 Eylül 2020	
	TP	**YP**	**TP**	**YP**
T.C. Merkez Bankasından [(1)]	1,320	-	47	-
Yurtiçi Bankalardan	482	47	116	506
Yurtdışı Bankalardan	65	23	35	28
Yurtdışı Merkez ve Şubelerden	-	-	-	-
Toplam	**1,867**	**70**	**198**	**534**

[(1)] Zorunlu karşılıklardan alınan faiz gelirleri de içermektedir.

c. Menkul değerlerden alınan faiz gelirlerine ilişkin bilgiler

	30 Eylül 2021		30 Eylül 2020	
	TP	**YP**	**TP**	**YP**
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar veya Zarara Yansıtılan FV	-	-	-	-
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan FV	2,237	-	1,581	-
İtfa Edilmiş Maliyeti Üzerinden Değerlenen FV	-	8,262	-	6,475
Toplam	**2,237**	**8,262**	**1,581**	**6,475**

d. İştirak ve bağlı ortaklıklardan alınan faiz gelirlerine ilişkin bilgiler

Bulunmamaktadır (30 Eylül 2020 - Bulunmamaktadır).

KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

2. Faiz giderlerine ilişkin bilgiler

a. Kullanılan kredilere verilen faizlere ilişkin bilgiler [(1)]

	30 Eylül 2021		30 Eylül 2020	
	TP	**YP**	**TP**	**YP**
Bankalara	**18,667**	**16,370**	**4,231**	**13,742**
T.C. Merkez Bankasına	-	-	-	-
Yurtiçi Bankalara	855	130	136	129
Yurtdışı Bankalara	17,812	16,240	4,095	13,613
Yurtdışı Merkez ve Şubelere	-	-	-	-
Diğer Kuruluşlara	**3,840**	**-**	**1,654**	**-**
Toplam	**22,507**	**16,370**	**5,885**	**13,742**

[(1)] Alınan kredilere ilişkin ücret ve komisyon giderlerini de içermektedir.

b. İştirakler ve bağlı ortaklıklara verilen faiz giderlerine ilişkin bilgiler

Bulunmamaktadır (30 Eylül 2020 - Bulunmamaktadır).

c. İhraç edilen menkul kıymetlere verilen faizlere ilişkin bilgiler

	30 Eylül 2021		30 Eylül 2020	
	TP	**YP**	**TP**	**YP**
İhraç Edilen Menkul Kıymetlere Verilen Faizler	7,164	18,670	1,515	15,179

d. Mevduata ödenen faizin vade yapısına göre gösterimi

Banka yatırım bankası olduğu için mevduat kabul etmemektedir.

3. Temettü gelirlerine ilişkin açıklamalar

Bulunmamaktadır (30 Eylül 2020 - Bulunmamaktadır).

4. Ticari kâr/zarara ilişkin açıklamalar (Net)

	30 Eylül 2021	**30 Eylül 2020**
Kâr	**587,580**	**345,212**
Sermaye Piyasası İşlemleri Kârı	3,170	-
Türev Finansal İşlemlerden Kâr [(1)]	5,666	11,834
Kambiyo İşlemlerinden Kâr	578,744	333,378
Zarar (-)	**(582,481)**	**(339,128)**
Sermaye Piyasası İşlemleri Zararı (-)	-	-
Türev Finansal İşlemlerden Zarar(-) [(1)]	(5,658)	(4,072)
Kambiyo İşlemlerinden Zarar(-)	(576,823)	(335,056)
Net Ticari Kâr / Zarar	**5,099**	**6,084**

[(1)] Banka tarafından gerçekleştirilen türev finansal işlemlerin vadelerinin kısa olması nedeniyle türev finansal işlemlerden kar ve zararın büyük kısmı kur değişimlerinden kaynaklanmaktadır.

KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

5. Diğer faaliyet gelirlerine ilişkin açıklamalar:

Diğer faaliyet gelirleri arasında 8,548 TL geçmiş yıl özel karşılık ve beklenen zarar karşılık iptallerinden kaynaklanan gelirler bulunmakta olup, olağandışı kalemlerden kaynaklanan gelir bulunmamaktadır (30 Eylül 2020 – 2,293 TL).

6. Beklenen zarar karşılıklarına ilişkin açıklamalar

	30 Eylül 2021	30 Eylül 2020
Beklenen Kredi Zararı Karşılıkları[1]	**13,672**	**9,011**
12 Aylık Beklenen Zarar Karşılığı (Birinci Aşama)	5,391	6,565
Kredi Riskinde Önemli Artış (İkinci Aşama)	1,885	2,446
Temerrüt (Üçüncü Aşama)	6,396	-
Menkul Değerler Değer Düşüş Karşılıkları	**-**	**15**
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kâr veya Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklar	-	15
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Varlıklar	-	-
İştirakler, Bağlı Ortaklıklar ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar Değer Düşüş Karşılıkları	**-**	**-**
İştirakler	-	-
Bağlı Ortaklıklar	-	-
Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar	-	-
Diğer	**-**	**-**
Toplam[2]	**13,672**	**9,026**

[1] Gayrinakdi krediler için ayrılan karşılıkları da içermektedir.

[2] Diğer faaliyet gelirleri içerisinde yer alan karşılık iptalleri de dikkat alındığında 5,124 TL (30 Eylül 2020 – 6,733 TL) net karşılık gideri bulunmaktadır.

7. Diğer faaliyet giderlerine ilişkin bilgiler

	30 Eylül 2021	30 Eylül 2020
Kıdem/İzin Tazminatı Karşılığı[1]	152	237
Banka Sosyal Yardım Sandığı Varlık Açıkları Karşılığı	-	-
Maddi Duran Varlık Değer Düşüş Giderleri	-	-
Maddi Duran Varlık Amortisman Giderleri	2,555	2,533
Maddi Olmayan Duran Varlık Değer Düşüş Giderleri	-	-
Şerefiye Değer Düşüş Gideri	-	-
Maddi Olmayan Duran Varlık Amortisman Giderleri	2,010	1,524
Özkaynak Yöntemi Uygulanan Ortaklık Payları Değer Düşüş Gideri	-	-
Elden Çıkarılacak Kıymetler Değer Düşüş Giderleri	-	-
Elden Çıkarılacak Kıymetler Amortisman Giderleri	-	-
Satış Amaçlı Elde Tutulan ve Durdurulan Faaliyetlere İlişkin Duran Varlıklar Değer Düşüş Giderleri	-	-
Diğer İşletme Giderleri	7,986	5,349
TFRS 16 İstisnalarına İlişkin Kiralama Giderleri	94	24
Bakım ve Onarım Giderleri	1,760	719
Reklam ve İlan Giderleri	344	421
Diğer Giderler	5,788	4,185
Aktiflerin Satışından Doğan Zararlar	-	-
Diğer	3,763	7,958
Toplam	**16,466**	**17,601**

[1] Kıdem / izin karşılığına ilişkin oluşan gider tutarları gelir tablosunda personel giderleri kalemine dahil edilerek gösterilmektedir.

KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

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

Vergi öncesi karın 75,063 TL'si net faiz gelirinden/giderinden, 7,053 TL'si net ücret ve komisyon gelirinden/giderinden, 5,099 TL'si ticari kârlardan/zararlardan, 10,548 TL'si diğer faaliyet gelirlerinden, 13,672 TL'si beklenen zarar ve diğer karşılık giderlerinden, 35,330 TL'si personel giderleri dahil diğer faaliyet giderlerinden oluşmaktadır.

9. Sürdürülen faaliyetler ile durdurulan faaliyetler vergi karşılığına ilişkin açıklama

30 Eylül 2021 tarihinde sona eren hesap döneminde hesaplanan cari vergi gideri 10,360 TL (30 Eylül 2020 – 6,367 TL), ertelenmiş vergi gideri 3,130 TL ve ertelenmiş vergi geliri ise 1,320 TL'dir (30 Eylül 2020 – 1,214 TL ertelenmiş vergi geliri ve 1,074 TL ertelenmiş vergi gideri).

Banka'nın 30 Eylül 2021 tarihi itibarıyla durdurulan faaliyetleri bulunmamaktadır.

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

Banka'nın durdurulan faaliyeti bulunmamaktadır. Banka'nın sürdürülen faaliyetler ile ilgili net dönem kârı 36,591 TL'dir (30 Eylül 2020 – 21,673 TL kâr).

11. Net dönem kâr/zararına ilişkin açıklama

a. Olağan bankacılık işlemlerinden kaynaklanan gelir ve gider kalemlerinin niteliği, boyutu ve tekrarlanma oranının açıklanması Banka'nın dönem içindeki performansının anlaşılması için gerekli ise, bu kalemlerin niteliği ve tutarına ilişkin açıklama

Bulunmamaktadır (30 Eylül 2020 - Bulunmamaktadır).

b. Finansal tablo kalemlerine ilişkin olarak yapılan bir tahmindeki değişikliğin kâr/zarara etkisinin, daha sonraki dönemleri de etkilemesi olasılığı varsa, o dönemleri de kapsayacak şekilde belirtilmesi

Banka tarafından finansal tablo kalemlerine ilişkin olarak yapılan bir tahminde değişiklik bulunmamaktadır.

12. Gelir tablosunda yer alan diğer kalemlerin, gelir tablosu toplamının %10'unu aşması halinde bu kalemlerin en az %20'sini oluşturan alt hesapların gösterilmesi

Diğer gelirlere ilişkin bilgi gelir tablosuna ilişkin açıklama ve dipnotlar not 5'te, diğer giderler hesabına ilişkin bilgi ise gelir tablosuna ilişkin açıklama ve dipnotlar not 7'de sunulmaktadır.

KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

V. ÖZKAYNAK DEĞİŞİM TABLOSUNA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

1. Gerçeğe uygun değer farkı diğer kapsamlı gelire yansıtılan finansal varlıklara ilişkin açıklamalar

Gerçeğe uygun değer farkı diğer kapsamlı gelire yansıtılan finansal varlıkların gerçeğe uygun değerlerindeki değişikliklerden kaynaklanan "Gerçekleşmemiş kâr/zararlar" ilgili finansal varlığa karşılık gelen değerin tahsili, varlığın satılması, elden çıkarılması veya zafiyete uğraması durumlarından birinin gerçekleşmesine kadar dönemin gelir tablosuna yansıtılmamakta; özkaynaklar altında "Menkul değerler değerleme farkları" hesabında muhasebeleştirilmektedir.

30 Eylül 2021 tarihi itibarıyla gerçeğe uygun değer farkı diğer kapsamlı gelire yansıtılan finansal varlıkların ilişkin net 196 TL (31 Aralık 2020 – 96 TL, azalış) tutarında menkul değer değerleme artış farkları bulunmaktadır.

2. Kâr yedekleri ve geçmiş yıllar kâr/zararına ilişkin açıklamalar

18 Mart 2021 tarihinde yapılan olağan genel kurul toplantısında alınan kararlarla 31,376 TL tutarındaki geçmiş yıllar kâr/zararı kâr yedeklerine aktarılmıştır.

3. Kâr dağıtımına ilişkin açıklamalar

18 Mart 2021 tarihinde yapılan olağan genel kurul toplantısında alınan kararlarla 31,376 TL tutarındaki geçmiş yıllar kâr/zararı kâr yedeklerine aktarılmıştır.

Bilanço tarihinden sonra kar payına ilişkin herhangi bir bildirim yapılmamıştır.

4. Sermaye artırımına ilişkin açıklamalar

Bulunmamaktadır.

KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

VI. NAKİT AKIŞ TABLOSUNA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

1. Nakit ve nakde eşdeğer varlıklara ilişkin bilgiler

Nakit ve nakde eşdeğer varlıkları oluşturan unsurlar, bu unsurların belirlenmesinde kullanılan muhasebe politikası

Cari dönemde muhasebe politikasında yapılan herhangi bir değişikliğin etkisi ile nakit ve nakde eşdeğer varlıkları oluşturan unsurların bilançoda kayıtlı tutarları (reeskont bakiyeleri, zorunlu karşılık bakiyeleri, 3 aydan uzun vadeli plasmanlar ve bloke hesaplar hariç) nakit ve nakde eşdeğer varlıklar olarak dikkate alınmıştır.

a. Dönem başındaki ve sonundaki nakit ve nakde eşdeğer varlıklar

	30 Eylül 2021	30 Eylül 2020
Nakit	**194,017**	**152,573**
Kasa ve Efektif Deposu	14	14
T.C.Merkez Bankası	194,003	152,559
Diğer	-	-
Nakde Eşdeğer Varlıklar	**234,569**	**188,546**
Bankalar	234,569	156,535
Para Piyasasından Alacaklar	-	32,011
Toplam Nakit ve Nakde Eşdeğer Varlık	**428,586**	**341,119**
Nakde Eşdeğer Varlıklar Üzerindeki Bloke Tutarlar	(2,615)	-
Nakde Eşdeğer Varlıklar Üzerindeki Faiz Gelir Reeskontları	(585)	(57)
Üç Aydan Uzun Vadeli Nakde Eşdeğer Varlıklar	-	-
Zorunlu Karşılıklar-Serbest Olmayan	(174,243)	(147,975)
Nakit Akım Tablosu Nakit ve Nakde Eşdeğer Varlıkları	**251,143**	**193,087**

2. Nakit Akım Tablosunda yer alan diğer kalemleri ve döviz kurundaki değişimin nakit ve nakde eşdeğer varlıklar üzerindeki etkisi kalemine ilişkin açıklamalar

"Bankacılık Faaliyetlerine İlişkin Nakit Akımları" içinde yer alan 7,796 TL (30 Eylül 2020 – 3,999 TL) tutarındaki "Diğer" kalemi verilen ücret ve komisyonlar ve personel giderleri hariç "Diğer Faaliyet Giderleri" kalemlerinden oluşturmaktadır.

"Bankacılık faaliyetleri konusu aktif ve pasiflerdeki değişim" içinde yer alan 347 TL (30 Eylül 2020 – 2,231 TL) tutarındaki "Diğer aktiflerdeki net artış/azalış" kalemi diğer aktiflerin değişimlerden oluşmaktadır.

"Bankacılık faaliyetleri konusu aktif ve pasiflerdeki değişim" içinde yer alan 104,272 TL (30 Eylül 2020 – 42,978 TL) tutarındaki "Diğer borçlardaki net artış/azalış" kalemi para piyasalarından borçlar, müstakriz fonları, muhtelif borçlar, diğer yabancı kaynaklardaki değişimlerden oluşmaktadır.

Döviz kurundaki değişimin nakit ve nakde eşdeğer varlıklar üzerindeki etkisi 30 Eylül 2021 tarihi itibarıyla yaklaşık 8,498 TL tutarında artış (30 Eylül 2020 – 30,128 TL tutarında artış) olarak hesaplanmıştır.

KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

VII. BANKA'NIN DAHİL OLDUĞU RİSK GRUBUNA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR

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

a. Banka'nın dahil olduğu risk grubuna ait kredilere ilişkin bilgiler

Cari Dönem	İştirak, Bağlı Ortaklık ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar (İş Ortaklıkları)		Banka'nın Doğrudan ve Dolaylı Ortakları		Risk Grubuna Dahil Olan Diğer Gerçek ve Tüzel Kişiler	
	Nakdi	G.Nakdi	Nakdi	G.Nakdi	Nakdi	G.Nakdi
Krediler						
Dönem Başı	-	-	-	44,749	277,974	83
Dönem Sonu	-	-	-	153,804	315,470	83
Alınan Faiz ve Komisyon Gelirleri	-	-	-	488	11,496	5

Önceki Dönem	İştirak, Bağlı Ortaklık ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar (İş Ortaklıkları)		Banka'nın Doğrudan ve Dolaylı Ortakları		Risk Grubuna Dahil Olan Diğer Gerçek ve Tüzel Kişiler	
	Nakdi	G.Nakdi	Nakdi	G.Nakdi	Nakdi	G.Nakdi
Krediler						
Dönem Başı	-	-	-	26,610	202,650	33,718
Dönem Sonu	-	-	-	44,749	277,974	83
Alınan Faiz ve Komisyon Gelirleri	-	-	-	244	8,342	232

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

Banka yatırım bankası olduğu için mevduat kabul etmemektedir.

c. 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 (İş 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 Kâr veya Zarara Yansıtılan İşlemler						
Dönem Başı	-	-	-	-	-	-
Dönem Sonu	-	-	-	-	1,335	-
Toplam Kâr / Zarar	-	-	58	(4)	(484)	(205)
Riskten Korunma Amaçlı İşlemler						
Dönem Başı	-	-	-	-	-	-
Dönem Sonu	-	-	-	-	-	-
Toplam Kâr / Zarar	-	-	-	-	-	-

d. Üst yönetime sağlanan faydalara ilişkin bilgiler:

30 Eylül 2021 tarihi itibarıyla üst yönetime ödenen faydaların toplam tutarı 9,619 TL'dir (30 Eylül 2020 – 4,776 TL).

KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

2. Banka'nın dahil olduğu risk grubuyla olan işlemleri hakkında bilgiler

a. Taraflar arasında bir ilişki olup olmadığına bakılmaksızın bankanın dahil olduğu risk grubunda yer alan ve Banka'nın kontrolündeki kuruluşlarla ilişkileri

Banka, dahil olduğu risk grubundaki kuruluşlarla Bankacılık Kanunu'na uygun olarak, banka-müşteri ilişkisi çerçevesinde ve piyasa koşulları dahilinde her türlü bankacılık işlemini yapmaktadır.

b. İlişkinin yapısının yanında, yapılan işlemin türü, tutarı ve toplam işlem hacmine olan oranı, başlıca kalemlerin tutarı ve tüm kalemlere olan oranı, fiyatlandırma politikası ve diğer unsurlar

	Cari Dönem			Önceki Dönem		
	Risk Grubu	Toplam	% Payı	Risk Grubu	Toplam	% Payı
Bankalar	368	234,569	%0	1,004	121,511	%1
Nakdi Krediler ve Kiralama Alacakları	315,470	1,883,085	%17	277,974	1,492,935	%19
Alınan Krediler	-	1,017,059	%0	532	803,224	%0
Para Piyasalarına Borçlar	16,128	138,658	%12	1,194	53,263	%2
İhraç Edilen Menkul Kıymetler	654,614	849,669	%77	588,381	647,016	%91
Müstakriz Fonları / Diğer Yükümlülükler	646	121,201	%1	916	90,212	%1
Gayrinakdi Krediler	153,887	522,465	%29	44,832	332,626	%13
Türev Finansal Araçlar[(1)]	1,335	249,424	%1	-	194,643	-

[(1)] Vadeli aktif değerler alım satım taahhütlerini de içermekte ve alım-satım toplamını ifade etmektedir.

c. Gayrimenkul ve diğer varlıkların alım-satımı, hizmet alımı-satımı, acente sözleşmeleri, finansal kiralama sözleşmeleri, araştırma ve geliştirme sonucu elde edilen bilgilerin aktarımı, lisans anlaşmaları, finansman (krediler ve nakit veya ayni sermaye destekleri dahil), garantiler ve teminatlar ile yönetim sözleşmeleri vb. işlemler

Banka'nın dahil olduğu risk grubuna kiralamış olduğu yatırım amaçlı menkul gayrimenkul nedeniyle Banka'nın diğer gelirleri içerisinde 1,710 TL (30 Eylül 2020 – 1,269 TL) tutarında kira geliri, risk grubuna bina yönetimine ilişkin olarak da diğer giderler içerisinde 782 TL (30 Eylül 2020 – 328 TL) tutarında faaliyet gideri bulunmaktadır.

VIII. BANKA'NIN YURTİÇİ, YURTDIŞI, KIYI BANKACILIĞI BÖLGELERİNDEKİ ŞUBE İLE YURTDIŞI TEMSİLCİLİKLERİNE İLİŞKİN BİLGİLER

	Sayı	Çalışan Sayısı			
Yurtiçi şube	1	58			
			Bulunduğu Ülke		
Yurtdışı temsilcilikler	-	-	-		
				Aktif Toplamı	Yasal Sermaye
Yurtdışı şube	-	-	-	-	-
Kıyı Bnk. Blg. Şubeler	-	-	-	-	-

ALTINCI BÖLÜM

DİĞER AÇIKLAMALAR VE DİPNOTLAR

I. BANKA'NIN FAALİYETİNE İLİŞKİN DİĞER AÇIKLAMALAR

a. Banka'nın uluslararası derecelendirme kuruluşlarına yaptırmış olduğu derecelendirmeye ilişkin özet bilgiler

FITCH	Ekim 2021
Ulusal Uzun Vadeli (tur)	A- Durağan

b. Banka'nın kurumsal yönetim ilkelerine uyum notuna ilişkin özet bilgiler

JCR Eurasia Rating, 8 Haziran 2021 tarihli kurumsal yönetim derecelendirme raporunda PASHA Bank'a vermiş olduğu SPK Kurumsal Yönetim İlkelerine Uyum Notunu, yukarı doğru revize ederek (9.23), görünümü ise (Stabil) olarak belirlemiştir.

II. BİLANÇO SONRASI HUSUSLARA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR

Bulunmamaktadır.

YEDİNCİ BÖLÜM

SINIRLI DENETİM RAPORU

I. SINIRLI DENETİM RAPORUNA İLİŞKİN OLARAK AÇIKLANMASI GEREKEN HUSUSLAR

30 Eylül 2021 tarihi itibarıyla ve aynı tarihte sona eren döneme ait düzenlenen konsolide olmayan finansal tablolar Güney Bağımsız Denetim ve Serbest Muhasebeci Mali Müşavirlik A.Ş. (A member firm of Ernst&Young Global Limited) tarafından sınırlı denetime tabi tutulmuş olup 27 Ekim 2021 tarihli sınırlı denetim raporu konsolide olmayan finansal tabloların önünde sunulmuştur.

II. BAĞIMSIZ DENETÇİ TARAFINDAN HAZIRLANAN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

Bulunmamaktadır.

SEKİZİNCİ BÖLÜM

ARA DÖNEM FAALİYET RAPORU

Yönetim Kurulu Başkanı'nın Mesajı

Değerli Paydaşlarımız,

Türkiye ekonomisi içinde bulunduğumuz yılın dokuz ayını pandemi koşullarından çıkış için çabalama dönemi olarak tamamlamıştır. Gerçek şu ki, devam eden aşılama hızına paralel olarak ekonomi ve piyasalar kademeli olarak yeniden açılmaktadır. İlk verilere göre, hem mal hem de hizmet (turizm gibi) şeklinde genişleyen ihracat girişleri, güçlü bir şekilde toparlanma hızına dönüşmektedir. Genel olarak, dünya genelinde hızlanan pandemiden çıkış sadece ülkenin ihracat performansını artırma fırsatı sağlamamakta, diğer taraftan emtia fiyatlarındaki artış nedeniyle yükselen enflasyon olarak geri dönmektedir. Emtia fiyatlarındaki artışlar ve hatta bazılarındaki tarihi rekorlar, tüketici ve üretici fiyatlarını yukarı itmektedir. Ancak buna karşılık para politikasının normalleşmesine yönelik çabalar, güçlü ihracat performansı, hükümetin toparlanmaya yönelik teşvik gündemi ileriye dönük olumlu beklentileri beslemektedir. Bu nedenle, bazı uluslararası kuruluşların Türkiye'nin büyüme görünümünü yukarı yönlü revize etmesi tesadüf olmamakla birlikte; tipik olarak güçlü toparlanma söylemine ilişkin beklentileri yansıtmaktadır. Daha teknik terimler kullanarak ifade edecek olursak, gözden geçirilmiş projeksiyonların açıkça gösterdiği üzere, hem ekonominin geçen yıl yaşanan yavaşlamanın telafi edileceği ölçüde büyümesi hem de gerçek güçlü bir büyümenin sağlanması beklenmektedir.

Bankacılık sistemi, yukarıda değinilen bu ekonomik manzaranın arka planında, riskleri kabul edilebilir ve kârlılığı iki haneli seviyede tutmayı başarmıştır. En son verilere göre, sistemin toplam varlıkları son 12 ay içinde önceki yıla kıyasla %12 artmış ve 6,800 milyar TL'ye ulaşmıştır. Aynı eğilim kredi portföyünde de görülmektedir. Sektörün toplam kredileri %9 artışla 3,910 milyar TL'ye ulaşmıştır.

Gelenek haline geldiği üzere PASHA Bank'ın, dinamik bir piyasa oyuncusu kimliğiyle büyümesini sürdürdüğünü ifade etmekten büyük onur duyuyoruz. Sonuç olarak, Banka'nın toplam varlıkları 2020 yılsonuna göre %26 artarak 2,745 milyon TL düzeyine ulaşmıştır. Toplam varlıkların %69'unu oluşturan brüt nakit kredi ve kiralama alacakları portföyümüz %26 artarak 1,883 milyon TL düzeyine ulaşmıştır.

Risk yönetimi yapımızın etkinliğinin ve Banka'nın izlediği ihtiyatlı kredi politikasının bir sonucu olarak, takipteki kredilerimizin bilançomuzdaki düşük seviyesi başarı ile korunmuştur. Kredi politikasının esnek bir şekilde yeniden gözden geçirilmesinin, kredi tahsis politikalarının makroekonomik ortamın güncel gerçeklerine göre düzenlenmesinin Banka'nın genel risk yaklaşımının bir parçası olduğunun altını çizmek gerekir. Dahası, düzenleyici otoritenin risk yönetimine ön alıcı yaklaşımının bankaların kredi risklerini düzgün yönetme yeteneğini de geliştirdiğini vurgulamaya değer buluyoruz.

2021, aslında yeni 2023 stratejik dönemin ilk iş yılıdır. Banka, strateji oluşturma sürecini ve strateji plan hazırlığını Yönetim Kurulu'nun onayıyla uluslararası bir danışmanlık şirketini devreye sokarak başarıyla tamamlamıştır. Genel olarak, 2023 stratejisi dürüstlük, kalite, işbirliği, sahiplenme ve kârlılık gibi değerler temeli üzerinde yükselmekte, iş dünyasında ve toplumda yeni ve kalıcı değerler yaratma vizyonuyla güçlenmekte ve de müşterilerine destek veren sınır ötesi bir banka olma misyonuna odaklanmaktadır.

Yönetim Kurulu Başkanı'nın Mesajı (Devamı)

Yeni stratejik dönem, özünde bazı sektörlerin devamı ve aynı zamanda yeni inisiyatiflere tam bağlılık şeklinde karakterize edilmektedir. Potansiyel niş piyasaların oluşturulması konusuna yoğunlaşmaktadır. Faaliyet gösterilen ülkelerdeki emlak piyasasına yapılan yatırımların ipotek karşılığı finansmanı, ülkeler arasındaki gelir transferi işlemlerinin yapılması, risk sermayesine Grubun işlerinin tamamından daha büyük bir ölçekte teknolojik getiri sağlanması için yatırım yapılması gibi konular bu kapsamda verilebilecek örneklerdir. Strateji planı, fonlamada çeşitlilik sağlamaya ek olarak, stratejinin gereklerinin yerine getirilmesi bakımından Bankanın gerçekte asıl varlıklarını oluşturan belli başlı destekleyici faktörleri de içermektedir. Aslında daha önceki strateji dönemlerinde tecrübe edildiği üzere düzgün oluşturulacak strateji ile daha başarılı finansal performans getirisinin beraberinde geleceğini belirtmekten onur duymaktayız. Pay sahipleri için daha fazla kârlılık ve diğer menfaat sahipleri için istikrar vaat eden hem kâr göstergeleri hem de gider rasyoları öngörülmektedir.

Stratejimizi hayata geçirme sürecinde, çalışanlarımızın gelişimi başta olmak üzere, bilgi teknolojileri, risk yönetimi, kredi yönetimi, fon sağlama, yetenek edinimi vb. konularda kapasitemize önemli yatırımlar yapmayı sürdüreceğiz. Odak sektörlere dair çeviklik ve bilgi birikimi, Banka'nın ustalaşacağı ve farklılaşacağı yetenekleri olacaktır.

Bankamızın fonlama yapısını çeşitlendirmek, muhabir ağımızı ve yatırımcı tabanımızı genişletmek için çabalarımızı sürdüreceğiz. Bu bakımdan, Bankanın, ülke sınırlarının ötesine taşan ve Grubun bölgedeki varlığının gücüyle birlikte gelen rekabetçi avantajına vurgu yapılması önem arz etmektedir. Azerbaycan'ın büyük zaferinden sonra artan bölgesel ekonomik ilişkiler sayesinde genişleyen iş fırsatlarına tanık olmak bizim için gerçekten bir ayrıcalıktır. Azerbaycan ve Türkiye arasında serbest ticaret anlaşmasının imzalanması, 2025 yılına kadar dış ticaret hedefinin açıklanması, doğrudan yabancı yatırım akışının artırılması, Türk firmalarının kurtarılmış alanların yeniden inşa sürecine aktif katılımı vb. yukarıda bahsedilen ekonomik bağlara örnektir. Buna karşılık, bu genişleyen ekonomik temel, Banka'nın bu konuda gelecek vaat eden iş perspektiflerini gerçekleştirmesi için uygun bir fırsat sunmaktadır.

Ek olarak, Banka, Azerbaycan ve Gürcistan'daki faiz oranlarında lehine gelişmeler gördüğünde buralardaki fonları cezbetme fırsatına sahiptir. Bu potansiyeli mevcut strateji dönemi içinde performansımıza yansıttığımızı ifade edebiliriz. Banka'nın aktif kalitesinin, piyasanın artan volatilitesinden etkilenmemesi için, kredi riskinin yönetilmesinde ihtiyatlı yaklaşımımızı sürdüreceğiz. Müşterilerimizin ihtiyaçlarını tam olarak karşılayacak kişiye özel ürünleri ve hizmetleri sunma çabalarımızı devam ettirecek ve PASHA Bank ile müşterilerimizin bankacılık deneyimlerinin kazançlı hale gelmesini sağlayacağız.

Tüm paydaşlarımıza katma değer sunan, karşılıklı çıkar temeline dayanan iş ilişkileri kurmayı destekleyecek bol kazançlı bir faaliyet ortamını, tüm menfaat sahiplerimizle paylaşacağımız günleri sabırsızlıkla bekliyorum.

Bu vesile ile sergiledikleri profesyonel çalışmaları için değerli çalışanlarımıza ve yönetim ekibimize, PASHA Bank'a duydukları güven için müşterilerimize ve değerli destekleri için hissedarlarımıza ve tüm iş ortaklarımıza teşekkürlerimi sunarım.

Kendimize olan inancımızı ve daha iyi olma potansiyelimizi yenileyen kuşkusuz onların iyi niyetleridir.

Saygılarımla,

Jalal GASIMOV
Yönetim Kurulu Başkanı

Genel Müdür'ün Mesajı

Değerli Paydaşlarımız,

2021 yılının üçüncü çeyreğinde küresel piyasalar, ülkelerin normalleşmeye geçmesi ve turizmin hareketlenmesi ile daha pozitif bir seyir izlediler. Ancak emtia fiyatlarındaki artışların sürmesi ülke enflasyonları üzerinde baskı yaratmaya devam etti. Dolar/Türk Lirası üçüncü çeyrekte de 8.30-8.80 TL bandında dalgalanırken iki yıllık gösterge tahvil faizi %17.50-18.00 bandında hareket etti. TCMB Eylül ayındaki toplantısında faizlerde 100 baz puan, Ekim ayındaki toplantısında ise 200 baz puan indirime giderek politika faizini %16'ya indirdi. ABD Merkez Bankası FED'den yükselen enflasyon karşısında atacağı adımlar konusundaki açıklamalar yakından takip edilirken FED'in ilk faiz artışına 2022 yılı sonunda başlaması beklenmektedir.

PASHA Bank olarak, 2021 yılı üçüncü çeyrek sonu itibarıyla 36.6 milyon TL kâr elde ettik. Aktif büyüklüğümüz 2,745 milyon TL seviyesinde gerçekleşti. Kiralama işlemlerinden alacaklar da dahil olmak üzere toplam nakdi ve gayrinakdi kredi büyüklüğümüz karşılıklar öncesi 2,406 milyon TL seviyesinde gerçekleşirken, bu tutarın 1,883 milyon TL'lik kısmı nakdi krediler ve kiralama işlemlerinden alacaklardan oluşmaktadır.

Türkiye ekonomisi, 2021 yılının ikinci çeyreğini %21.7 büyüme ile tamamladı. Yılın tamamında ise, ekonominin %8.50-%9.00 bandında büyümesini bekliyoruz. Yılın son çeyreğine girerken yıllık enflasyonun son aylarda düşüş eğilimine girerek %16.00- 17.00 bandına gerilemesini bekliyoruz.

Saygılarımla,

H. Cenk EYNEHAN
Genel Müdür ve Yönetim Kurulu Üyesi

A. GİRİŞ

1. Dönem İçinde Esas Sözleşmede Yapılan Değişiklikler

Dönem içinde Esas Sözleşme'de bir değişiklik olmamıştır.

2. Dönem İçindeki Önemli Olay ve İşlemler

Faaliyet Raporunun Hazırlanmasına ve Yayımlanmasına İlişkin Usul ve Esaslar Hakkında Yönetmelik uyarınca hazırlanan ara dönem faaliyet raporunda yer alan finansal tablolardaki rakamsal bilgileri içeren açıklamaların dışındaki bilgiler ile ilgili önemli bir değişiklik bulunmamaktadır.

B. KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL BİLGİLER 3.ÇEYREK DEĞERLENDİRMELERİ

	30 Eylül 2021	31 Aralık 2020
Nakit ve nakit benzerleri	428,220	299,289
Gerçeğe uygun değer farkı kâr zarara yansıtılan finansal varlıklar	14,043	7,405
Gerçeğe uygun değer farkı diğer kapsamlı gelire yansıtılan finansal varlıklar	29,250	30,850
Türev finansal varlıklar	955	493
Krediler	1,709,868	1,384,766
Kiralama işlemlerinden alacaklar	173,217	108,169
İtfa edilmiş maliyeti ile ölçülen diğer finansal varlıklar	158,845	116,776
Beklenen zarar karşılıkları (-)	(53,912)	(43,945)
Maddi duran varlıklar (net)	87,895	88,878
Maddi olmayan duran varlıklar (net)	6,782	6,849
Yatırım amaçlı gayrimenkuller (net)	144,150	144,862
Cari vergi varlığı	498	632
Ertelenmiş vergi varlığı (net)	11,863	13,746
Diğer aktifler (net)	32,977	20,639
VARLIKLAR TOPLAMI	**2,744,651**	**2,179,409**

	30 Eylül 2021	31 Aralık 2020
Alınan krediler	1,017,059	803,224
Para piyasalarına borçlar	138,658	53,263
İhraç edilen menkul kıymetler (net)	849,669	647,016
Fonlar	60,114	24,512
Türev finansal yükümlülükler	1,935	1,430
Kiralama işlemlerinden yükümlülükler (net)	587	178
Karşılıklar	10,278	17,597
Cari vergi borcu	5,711	3,819
Diğer yükümlülükler	61,087	65,700
Özkaynaklar	599,553	562,670
YÜKÜMLÜLÜKLER TOPLAMI	**2,744,651**	**2,179,409**

Banka, 2021 yılının ilk dokuz aylık dönemini konsolide olmayan verilere göre 36,591 TL kâr rakamı ile tamamlamıştır. Toplam konsolide olmayan aktifler ise 2020 yıl sonuna göre %26 artarak 2,744,651 TL olarak gerçekleşmiştir.

Brüt krediler ve kiralama alacakları ise 2020 yıl sonuna göre %26 seviyesinde artarak 1,883,085 TL olarak gerçekleşmiş ve krediler ve kiralama alacaklarının toplam aktifler içindeki payı %69 olmuştur.

30 Eylül 2021 tarihi itibarıyla Banka'nın konsolide olmayan sermaye yeterlilik rasyosu %22.31 olarak gerçekleşmiştir.

Banka, sahip olduğu güçlü sermaye yapısı ve aktif kalitesi ile sağlam bir mali bünyeye sahiptir.

C. PASHA YATIRIM BANKASI'NIN 2021 YILINA DAİR BEKLENTİLERİ

Banka, Türk ekonomisinin 2021 yılı için %8.50 - %9.00 bandında büyümesini, enflasyonun ise %16.00 - %17.00 aralığında oluşmasını beklemektedir.