Odea Bank Anonim Şirketi

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

5 Kasım 2021
Bu rapor 2 sayfa sınırlı denetim raporu ile 79 sayfa finansal tablolar ve dipnotlarından oluşmaktadır.

ARA DÖNEM FİNANSAL BİLGİLERE İLİŞKİN SINIRLI DENETİM RAPORU

Odea Bank Anonim Şirketi Yönetim Kurulu'na

Giriş

Odea Bank A.Ş'nin ("Banka") 30 Eylül 2021 tarihli ilişikteki konsolide olmayan bilançosunun ve 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 34 Ara Dönem Finansal Raporlama Standardı hükümlerini içeren; "BDDK Muhasebe ve Finansal Raporlama Mevzuatı"na uygun olarak hazırlanmasından ve gerçeğe uygun bir biçimde sunumundan sorumludur. Sorumluluğumuz, yaptığımız sınırlı denetime dayanarak söz konusu ara dönem finansal bilgilere ilişkin bir sonuç bildirmektir.

Sınırlı Denetimin Kapsamı

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

Sonuç

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

Mevzuattan Kaynaklanan Diğer Yükümlülüklere İlişkin Rapor

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

KPMG Bağımsız Denetim ve Serbest Muhasebeci Mali Müşavirlik Anonim Şirketi

Erdal Tıkmak, SMMM
Sorumlu Denetçi

5 Kasım 2021
İstanbul, Türkiye

Esentepe Mahallesi,
Büyükdere Caddesi,
Levent 199
ŞİŞLİ/İSTANBUL
Apt. No: 199/119
T: 0212 304 84 44
F: 0212 304 84 45

odeabank

ODEA BANK A.Ş.'NİN 30 EYLÜL 2021 TARİHİ İTİBARIYLA HAZIRLANAN DOKUZ AYLIK KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL RAPORU

Banka'nın Yönetim Merkezinin Adresi	: Esentepe Mahallesi Büyükdere Cad. Levent 199 Apt. No: 199/119 ŞİŞLİ/İSTANBUL
Banka'nın Telefon ve Faks Numaraları	: +90 (212) 304 84 44, +90 (212) 304 84 45
Banka'nın İnternet Sayfası Adresi	: http//www.odeabank.com.tr
İrtibat İçin Elektronik Posta Adresi	: https://www.odeabank.com.tr/tr-TR/bize-ulasin/Sayfalar/iletisim-formu.aspx

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

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

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

Imad ITANI	Mert ÖNCÜ	Mehmet Gökmen UÇAR	Öcal PERÇİN
Yönetim Kurulu Başkanı	Yönetim Kurulu Üyesi ve Genel Müdür	Finans, Finansal Kontrol ve Strateji'den Sorumlu Genel Müdür Yardımcısı	Finansal Raporlama'dan Sorumlu Direktör

Oya AYDINLIK	Mouayed MAKHLOUF	Farid LAHOUD
Yönetim Kurulu Üyesi ve Denetim Komitesi Başkanı	Yönetim Kurulu Üyesi ve Denetim Komitesi Üyesi	Yönetim Kurulu Üyesi ve Denetim Komitesi Üyesi

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

Ad-Soyad / Unvan	: Senem Sarohan/ Finansal Raporlama'dan Sorumlu Müdür
Tel No	: +90 (212) 304 86 50
Fax No	: +90 (212) 304 84 45

İÇİNDEKİLER

BİRİNCİ BÖLÜM

BANKA HAKKINDA GENEL BİLGİLER

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

İKİNCİ BÖLÜM

KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLAR

I.	Finansal durum tablosu	4
II.	Nazım hesaplar tablosu	6
III.	Kar veya zarar tablosu	7
IV.	Kar veya zarar ve diğer kapsamlı gelir tablosu	8
V.	Özkaynak değişim tablosu	9
VI.	Nakit akış tablosu	11

ÜÇÜNCÜ BÖLÜM

MUHASEBE POLİTİKALARI

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

DÖRDÜNCÜ BÖLÜM

MALİ BÜNYEYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER

I.	Özkaynaklara ilişkin açıklamalar	27
II.	Kur riskine ilişkin açıklamalar	35
III.	Faiz oranı riskine ilişkin açıklamalar	38
IV.	Hisse senedi pozisyon riskine ilişkin açıklamalar	40
V.	Likidite riski yönetimine ve likidite karşılama oranına ilişkin açıklamalar	41
VI.	Kaldıraç oranına ilişkin açıklamalar	45
VII.	Risk yönetimine ilişkin açıklamalar	46
VIII.	Faaliyet bölümlerine ilişkin açıklamalar	47

BEŞİNCİ BÖLÜM

KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

I.	Bilançonun aktif hesaplarına ilişkin açıklama ve dipnotlar	48
II.	Bilançonun pasif hesaplarına ilişkin açıklama ve dipnotlar	59
III.	Nazım hesaplara ilişkin açıklama ve dipnotlar	65
IV.	Kar veya zarar tablosuna ilişkin açıklama ve dipnotlar	67
V.	Banka'nın dahil olduğu risk grubu ile ilgili açıklama ve dipnotlar	71
VI.	Bankanın yurt içi, yurt dışı, kıyı bankacılığı bölgelerindeki şube veya iştirakler ile yurt dışı temsilciliklerine ilişkin açıklamalar	72
VII.	Bilanço sonrası hususlara ilişkin açıklama ve dipnotlar	72

ALTINCI BÖLÜM

SINIRLI DENETİM RAPORU

I.	Sınırlı denetim raporuna ilişkin açıklamalar	73
II.	Bağımsız denetçi tarafından hazırlanan açıklama ve dipnotlar	73

YEDİNCİ BÖLÜM

ARA DÖNEM FAALİYET RAPORU

I.	Banka yönetim kurulu başkanı ve genel müdürün ara dönem faaliyetlerine ilişkin değerlendirmelerini içerecek ara dönem faaliyet raporu	73

BİRİNCİ BÖLÜM

BANKA HAKKINDA GENEL BİLGİLER

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

Bankacılık Düzenleme ve Denetleme Kurulu'nun ("BDDK"), 28 Ekim 2011 tarih ve 28098 sayılı Resmi Gazete'de yayımlanan, 27 Ekim 2011 tarih ve 4432 sayılı kararı ile Türkiye'de 300 milyon ABD doları karşılığı Türk Lirası sermayeli mevduat bankası kurulması için Odea Bank A.Ş. ("Banka")'ye izin verilmiştir. BDDK'nın, 2 Ekim 2012 tarih ve 28429 sayılı Resmi Gazete'de yayımlanan, 28 Eylül 2012 tarih ve 4963 sayılı kararı ile Banka'ya faaliyet izni verilmiş, Banka, Türkiye'de kurulmuş yabancı sermayeli mevduat bankaları grubunda faaliyetine başlamıştır.

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

30 Eylül 2021 ve 31 Aralık 2020 tarihleri itibarıyla başlıca hissedarlar ve sermaye yapısı aşağıda belirtilmiştir:

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
Ad Soyad/Ticaret Unvanı	**Pay Tutarları**	**Pay Oranları**	**Pay Tutarları**	**Pay Oranları**
Bank Audi sal	2.513.293	%76,419	2.513.293	%76,419
European Bank for Reconstruction and Development	263.394	%8,009	263.394	%8,009
International Finance Corporation	209.252	%6,362	209.252	%6,362
H.H Sheikh Dheyab Binzayed Binsultan Al-Nahyan	131.697	%4,004	131.697	%4,004
IFC FIG Investment Company S.a.r.l	112.674	%3,426	112.674	%3,426
Mr. Mohammad Hassan Zeidan	58.532	%1,780	58.532	%1,780
	3.288.842	**%100,00**	**3.288.842**	**%100,00**

Bank Audi Grubu

Bank Audi Grubu (Grup), evrensel bankacılık profiline sahip Lübnan menşeili lider bir bankacılık grubudur. Çeşitlendirilmiş evrensel bir hizmet modeline dayalı olarak, esas olarak Lübnan'da, Orta Doğu ve Kuzey Afrika (MENA) bölgesinde, Avrupa'da ve Türkiye'de faaliyet göstermektedir. Grup, sermaye piyasası faaliyetleri ve faktoring'in yanı sıra Kurumsal, Ticari, Bireysel ve Özel Bankacılık hizmetlerini içeren evrensel finansal ürün ve hizmetler sunmaktadır.

Bank Audi Grup, Büyük Beyrut bölgesini ve Lübnan'daki diğer stratejik bölgeleri kapsayan Lübnan'daki en büyük şube ağlarından birine sahiptir. Grup'un Lübnan dışındaki MENA bölgesinde iki ana iştiraki, Avrupa'da iki ana iştiraki ve Türkiye'de bir ana iştiraki bulunmaktadır.

Grup, toplam varlık, özkaynak, müşteri mevduatı, kredi ve net karı itibarıyla Lübnan bankacılık sektörü içerisinde en üst sıralarda yer almaktadır. Lübnan'ın en büyük şube ağlarından birine sahip olan Grup'un, 30 Eylül 2021 tarihi itibarıyla 115 şubesi bulunmaktadır.

Grup'un temelleri, 1830 yılında Bank Audi'nin kurulması ile atılmış olup, 1962 yılında 99 yıllığına sınırlı sorumlu özel anonim şirketi (Société Anonyme Libanaise) haline gelmesi ile Grup şu anki şeklini almıştır. İlk hissedarları Kuveytli yatırımcılarla birlikte Audi ailesi üyeleri olan Bank Audi'nin, 1983 yılından beri hissedar tabanı genişlemektedir. Bugün Grup'un hissedar tabanı, hisseleri temsil eden 1.500'e yakın hisse ve/veya Global Depo Sertifika (GDR) sahibini kapsamaktadır. Grup'un ana ortağı konumundaki Bank Audi'nin hisseleri Beyrut Menkul Kıymetler Borsası'na, Global Depo Sertifikaları (GDR) ise Beyrut Menkul Kıymetler Borsası'na kote edilmiştir.

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

Unvanı	Adı-Soyadı	Görevi	Öğrenim Durumu
Yönetim Kurulu Başkanı	Imad ITANI	Yönetim Kurulu Başkanı	Doktora
Yönetim Kurulu Başkan Vekili	Tamer GHAZALEH	Yönetim Kurulu Başkan Vekili	Lisans
Yönetim Kurulu Üyeleri	Khalil El DEBS	Yönetim Kurulu Üyesi	Yüksek Lisans
	Dragica PILIPOVIC-CHAFFEY	Yönetim Kurulu Üyesi	Yüksek Lisans
	Mouayed MAKHLOUF	Yönetim Kurulu Üyesi ve Denetim Komitesi Üyesi	Yüksek Lisans
	Antoine NAJM	Yönetim Kurulu Üyesi	Lisans
	Ayşe Botan BERKER	Yönetim Kurulu Üyesi	Doktora
	Farid LAHOUD	Yönetim Kurulu Üyesi ve Denetim Komitesi Üyesi	Doktora
	Chahdan JEBEYLI	Yönetim Kurulu Üyesi	Yüksek Lisans
	Oya AYDINLIK	Yönetim Kurulu Üyesi ve Denetim Komitesi Başkanı	Lisans
	Ebru OĞAN KNOTTNERUS	Yönetim Kurulu Üyesi	Lisans
Yönetim Kurulu Üyesi ve Genel Müdür	Mert ÖNCÜ	Yönetim Kurulu Üyesi ve Genel Müdür	Doktora
Genel Müdür Vekili	Yalçın AVCI	Ticari Bankacılık	Yüksek Lisans
Genel Müdür Yardımcıları	Cem MURATOĞLU	Bireysel Bankacılık	Yüksek Lisans
	Emir Kadir ALPAY	Hazine ve Sermaye Piyasaları	Yüksek Lisans
	Mehmet Gökmen UÇAR	Finans, Finansal Kontrol ve Strateji	Lisans
	Sinan Erdem ÖZER	Teknoloji ve Operasyon	Yüksek Lisans
	Hüseyin GÖNÜL	İç Sistemler	Lisans
	Cenk DEMİRÖZ	Kredi Tahsis	Yüksek Lisans

Yukarıda belirtilen kişilerin Banka hisseleri içerisinde payı bulunmamaktadır.

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

30 Eylül 2021 tarihi itibarıyla nitelikli pay sahibi olan kişi ve kuruluşlara ilişkin açıklamalar:

Ad Soyad/Ticari Unvanı	Pay Tutarları	Pay Oranları	Ödenmiş Paylar	Ödenmemiş Paylar
Bank Audi sal	2.513.293	%76,419	2.513.293	-

V. Bankanın Hizmet Türü ve Faaliyet Alanlarını İçeren Özet Bilgi

Genel Müdürlüğü İstanbul'da olan Banka, 30 Eylül 2021 tarihi itibarıyla yurt içinde 48 şubesi ve 1.112 çalışanı ile ticari ve bireysel bankacılık alanında, Bankalar Kanunu'nun 4. maddesi kapsamında izin verilmiş tüm faaliyetleri yapabilecek şekilde örgütlenmiş bulunmaktadır. Banka'nın finans sektöründe doğrudan bağlı ortaklıkları bulunmamaktadır (31 Aralık 2020: 48 şube, 1.109 çalışan).

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

Bulunmamaktadır.

VII. 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. Bilanço (Finansal Durum Tablosu)
II. Nazım Hesaplar Tablosu
III. Kar veya Zarar Tablosu
IV. Kar veya Zarar Tablosu ve Diğer Kapsamlı Gelir Tablosu
V. Özkaynaklar Değişim Tablosu
VI. Nakit Akış Tablosu

30 EYLÜL 2021 TARİHİ İTİBARIYLA
KONSOLİDE OLMAYAN BİLANÇO (FİNANSAL DURUM TABLOSU)

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

I. BİLANÇO - AKTİF KALEMLER

			Sınırlı Denetimden Geçmiş Cari Dönem 30 Eylül 2021			Bağımsız Denetimden Geçmiş Önceki Dönem 31 Aralık 2020		
		Dipnot (Beşinci Bölüm)	TP	YP	Toplam	TP	YP	Toplam
I.	**FİNANSAL VARLIKLAR (Net)**		**6.953.525**	**12.141.145**	**19.094.670**	**6.326.607**	**11.202.414**	**17.529.021**
1.1	**Nakit ve Nakit Benzerleri**		**856.526**	**8.030.989**	**8.887.515**	**739.014**	**7.261.076**	**8.000.090**
1.1.1	Nakit Değerler ve Merkez Bankası	I-1	576.435	4.817.282	5.393.717	278.774	4.597.321	4.876.095
1.1.2	Bankalar	I-3	240.286	3.215.274	3.455.560	150.215	2.665.257	2.815.472
1.1.3	Para Piyasalarından Alacaklar		40.021	-	40.021	310.151	-	310.151
1.1.4	Beklenen Zarar Karşılıkları (-)		216	1.567	1.783	126	1.502	1.628
1.2	**Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklar**	**I-2**	**587**	**14.221**	**14.808**	**167.166**	**31.047**	**198.213**
1.2.1	Devlet Borçlanma Senetleri		587	1.381	1.968	679	20.246	20.925
1.2.2	Sermayede Payı Temsil Eden Menkul Değerler		-	12.840	12.840	-	10.801	10.801
1.2.3	Diğer Finansal Varlıklar		-	-	-	166.487	-	166.487
1.3	**Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıklar**	**I-4**	**5.603.637**	**2.936.800**	**8.540.437**	**4.589.660**	**2.491.578**	**7.081.238**
1.3.1	Devlet Borçlanma Senetleri		3.433.018	2.496.929	5.929.947	3.153.523	2.012.359	5.165.882
1.3.2	Sermayede Payı Temsil Eden Menkul Değerler		4.897	241	5.138	4.897	213	5.110
1.3.3	Diğer Finansal Varlıklar		2.165.722	439.630	2.605.352	1.431.240	479.006	1.910.246
1.4	**Türev Finansal Varlıklar**	**I-2**	**492.775**	**1.159.135**	**1.651.910**	**830.767**	**1.418.713**	**2.249.480**
1.4.1	Türev Finansal Varlıkların Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar Zarara Yansıtılan Kısmı		460.163	1.159.135	1.619.298	830.767	1.418.713	2.249.480
1.4.2	Türev Finansal Varlıkların Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Kısmı	I-11	32.612	-	32.612	-	-	-
II.	**İTFA EDİLMİŞ MALİYETİ İLE ÖLÇÜLEN FİNANSAL VARLIKLAR (Net)**		**12.141.209**	**10.603.328**	**22.744.537**	**10.828.423**	**9.626.143**	**20.454.566**
2.1	**Krediler**	**I-5**	**13.246.134**	**10.303.686**	**23.549.820**	**11.916.386**	**9.343.578**	**21.259.964**
2.2	**Kiralama İşlemlerinden Alacaklar**	**I-10**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**
2.3	**Faktoring Alacakları**		**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**
2.4	**İtfa Edilmiş Maliyeti ile Ölçülen Diğer Finansal Varlıklar**	**I-6**	**193.640**	**961.592**	**1.155.232**	**196.335**	**862.528**	**1.058.863**
2.4.1	Devlet Borçlanma Senetleri		193.640	961.592	1.155.232	196.335	862.528	1.058.863
2.4.2	Diğer Finansal Varlıklar		-	-	-	-	-	-
2.5	**Beklenen Zarar Karşılıkları (-)**		**1.298.565**	**661.950**	**1.960.515**	**1.284.298**	**579.963**	**1.864.261**
III.	**SATIŞ AMAÇLI ELDE TUTULAN VE DURDURULAN FAALİYETLERE İLİŞKİN DURAN VARLIKLAR (Net)**	**I-16**	**342.689**	**-**	**342.689**	**672.505**	**-**	**672.505**
3.1	Satış Amaçlı		342.689	-	342.689	672.505	-	672.505
3.2	Durdurulan Faaliyetlere İlişkin		-	-	-	-	-	-
IV.	**ORTAKLIK YATIRIMLARI**		**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**
4.1	**İştirakler (Net)**	**I-7**	-	-	-	-	-	-
4.1.1	Özkaynak Yöntemine Göre Değerlenenler		-	-	-	-	-	-
4.1.2	Konsolide Edilmeyenler		-	-	-	-	-	-
4.2	**Bağlı Ortaklıklar (Net)**	**I-8**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**
4.2.1	Konsolide Edilmeyen Mali Ortaklıklar		-	-	-	-	-	-
4.2.2	Konsolide Edilmeyen Mali Olmayan Ortaklıklar		-	-	-	-	-	-
4.3	**Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar (İş Ortaklıkları) (Net)**	**I-9**	-	-	-	-	-	-
4.3.1	Özkaynak Yöntemine Göre Değerlenenler		-	-	-	-	-	-
4.3.2	Konsolide Edilmeyenler		-	-	-	-	-	-
V.	**MADDİ DURAN VARLIKLAR (Net)**	**I-12**	**178.869**	**-**	**178.869**	**189.036**	**-**	**189.036**
VI.	**MADDİ OLMAYAN DURAN VARLIKLAR (Net)**	**I-13**	**107.020**	**-**	**107.020**	**97.369**	**-**	**97.369**
6.1	Şerefiye		-	-	-	-	-	-
6.2	Diğer		107.020	-	107.020	97.369	-	97.369
VII.	**YATIRIM AMAÇLI GAYRİMENKULLER (Net)**	**I-14**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**
VIII.	**CARİ VERGİ VARLIĞI**		**617**	**-**	**617**	**27.428**	**-**	**27.428**
IX.	**ERTELENMİŞ VERGİ VARLIĞI**	**I-15**	**264.625**	**-**	**264.625**	**227.363**	**-**	**227.363**
X.	**DİĞER AKTİFLER**	**I-17**	**722.987**	**244.601**	**967.588**	**643.970**	**194.571**	**838.541**
	VARLIKLAR TOPLAMI		**20.711.541**	**22.989.074**	**43.700.615**	**19.012.701**	**21.023.128**	**40.035.829**

30 EYLÜL 2021 TARİHİ İTİBARIYLA
KONSOLİDE OLMAYAN BİLANÇO (FİNANSAL DURUM TABLOSU)

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

I. BİLANÇO – PASİF KALEMLER

			Sınırlı Denetimden Geçmiş Cari Dönem 30 Eylül 2021			Bağımsız Denetimden Geçmiş Önceki Dönem 31 Aralık 2020		
		Dipnot (Beşinci Bölüm)	TP	YP	Toplam	TP	YP	Toplam
I.	**MEVDUAT**	**II-1**	**12.568.752**	**17.871.264**	**30.440.016**	**7.914.614**	**17.724.580**	**25.639.194**
II.	**ALINAN KREDİLER**	**II-3**	**-**	**1.386.328**	**1.386.328**	**1.040**	**1.406.131**	**1.407.171**
III.	**PARA PİYASALARINA BORÇLAR**	**II-4**	**1.591.005**	**543.258**	**2.134.263**	**2.868.068**	**677.925**	**3.545.993**
IV.	**İHRAÇ EDİLEN MENKUL KIYMETLER (Net)**	**II-5**	**111.537**	**-**	**111.537**	**563.046**	**-**	**563.046**
4.1	Bonolar		111.537	-	111.537	499.471	-	499.471
4.2	Varlığa Dayalı Menkul Kıymetler		-	-	-	-	-	-
4.3	Tahviller		-	-	-	63.575	-	63.575
V.	**FONLAR**		**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**
5.1	Müstakrizlerin Fonları		-	-	-	-	-	-
5.2	Diğer		-	-	-	-	-	-
VI.	**GERÇEĞE UYGUN DEĞER FARKI KAR ZARARA YANSITILAN FİNANSAL YÜKÜMLÜLÜKLER**		-	-	-	-	-	-
VII.	**TÜREV FİNANSAL YÜKÜMLÜLÜKLER**	**II-2**	**480.126**	**1.122.035**	**1.602.161**	**762.984**	**1.423.732**	**2.186.716**
7.1	Türev Finansal Yükümlülüklerin Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar Zarara Yansıtılan Kısmı		480.126	1.122.035	1.602.161	762.984	1.423.732	2.186.716
7.2	Türev Finansal Yükümlülüklerin Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Kısmı	II-8	-	-	-	-	-	-
VIII.	**FAKTORİNG YÜKÜMLÜLÜKLERİ**		**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**
IX.	**KİRALAMA İŞLEMLERİNDEN YÜKÜMLÜLÜKLER**	**II-7**	**133.533**	**-**	**133.533**	**120.954**	**-**	**120.954**
X.	**KARŞILIKLAR**	**II-9**	**137.248**	**48.863**	**186.111**	**138.985**	**33.566**	**172.551**
10.1	Yeniden Yapılanma Karşılığı		-	-	-	-	-	-
10.2	Çalışan Hakları Karşılığı		28.949	-	28.949	24.506	-	24.506
10.3	Sigorta Teknik Karşılıkları (Net)		-	-	-	-	-	-
10.4	Diğer Karşılıklar		108.299	48.863	157.162	114.479	33.566	148.045
XI.	**CARİ VERGİ BORCU**	**II-10**	**97.011**	**-**	**97.011**	**67.042**	**-**	**67.042**
XII.	**ERTELENMİŞ VERGİ BORCU**	**II-10**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**
XIII.	**SATIŞ AMAÇLI ELDE TUTULAN VE DURDURULAN FAALİYETLERE İLİŞKİN DURAN VARLIK BORÇLARI (Net)**	**II-11**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**
13.1	Satış Amaçlı		-	-	-	-	-	-
13.2	Durdurulan Faaliyetlere İlişkin		-	-	-	-	-	-
XIV.	**SERMAYE BENZERİ BORÇLANMA ARAÇLARI**	**II-12**	**-**	**2.476.121**	**2.476.121**	**-**	**2.109.077**	**2.109.077**
14.1	Krediler		-	-	-	-	-	-
14.2	Diğer Borçlanma Araçları		-	2.476.121	2.476.121	-	2.109.077	2.109.077
XV.	**DİĞER YÜKÜMLÜLÜKLER**	**II-6**	**411.550**	**1.238.056**	**1.649.606**	**420.103**	**348.152**	**768.255**
XVI.	**ÖZKAYNAKLAR**		**3.496.928**	**(13.000)**	**3.483.928**	**3.388.122**	**67.708**	**3.455.830**
16.1	Ödenmiş Sermaye	II-13	3.288.842	-	3.288.842	3.288.842	-	3.288.842
16.2	Sermaye Yedekleri		(2.198)	-	(2.198)	(2.198)	-	(2.198)
16.2.1	Hisse Senedi İhraç Primleri		-	-	-	-	-	-
16.2.2	Hisse Senedi İptal Karları		-	-	-	-	-	-
16.2.3	Diğer Sermaye Yedekleri		(2.198)	-	(2.198)	(2.198)	-	(2.198)
16.3	Kar veya Zararda Yeniden Sınıflandırılmayacak Birikmiş Diğer Kapsamlı Gelirler veya Giderler		(265)	-	(265)	(3.931)	-	(3.931)
16.4	Kar veya Zararda Yeniden Sınıflandırılacak Birikmiş Diğer Kapsamlı Gelirler veya Giderler		(78.195)	(13.000)	(91.195)	(46.298)	67.708	21.410
16.5	Kar Yedekleri		148.041	-	148.041	17.498	-	17.498
16.5.1	Yasal Yedekler	II-13	36.415	-	36.415	29.705	-	29.705
16.5.2	Statü Yedekleri		-	-	-	-	-	-
16.5.3	Olağanüstü Yedekler		111.626	-	111.626	(12.207)	-	(12.207)
16.5.4	Diğer Kar Yedekleri		-	-	-	-	-	-
16.6	Kar veya Zarar		140.703	-	140.703	134.209	-	134.209
16.6.1	Geçmiş Yıllar Kar veya Zararı		-	-	-	-	-	-
16.6.2	Dönem Net Kar veya Zararı		140.703	-	140.703	134.209	-	134.209
	YÜKÜMLÜLÜKLER TOPLAMI		**19.027.690**	**24.672.925**	**43.700.615**	**16.244.958**	**23.790.871**	**40.035.829**

II. NAZIM HESAPLAR TABLOSU

			Sınırlı Denetimden Geçmiş Cari Dönem 30 Eylül 2021			Bağımsız Denetimden Geçmiş Önceki Dönem 31 Aralık 2020		
		Dipnot (Beşinci Bölüm)	TP	YP	Toplam	TP	YP	Toplam
A.	**BİLANÇO DIŞI YÜKÜMLÜLÜKLER (I+II+III)**		**28.045.504**	**105.649.988**	**133.695.492**	**29.013.648**	**87.556.663**	**116.570.311**
I.	**GARANTİ ve KEFALETLER**	**III-1**	**3.164.865**	**4.288.440**	**7.453.305**	**2.239.071**	**3.146.535**	**5.385.606**
1.1	Teminat Mektupları		2.983.584	798.987	3.782.571	1.687.371	645.127	2.332.498
1.1.1	Devlet İhale Kanunu Kapsamına Girenler		-	-	-	-	-	-
1.1.2	Dış Ticaret İşlemleri Dolayısıyla Verilenler		-	-	-	-	-	-
1.1.3	Diğer Teminat Mektupları		2.983.584	798.987	3.782.571	1.687.371	645.127	2.332.498
1.2	Banka Kredileri		-	3.343	3.343	-	9.759	9.759
1.2.1	İthalat Kabul Kredileri		-	3.343	3.343	-	9.759	9.759
1.2.2	Diğer Banka Kabulleri		-	-	-	-	-	-
1.3	Akreditifler		331	1.670.827	1.671.158	-	867.081	867.081
1.3.1	Belgeli Akreditifler		331	1.670.827	1.671.158	-	867.081	867.081
1.3.2	Diğer Akreditifler		-	-	-	-	-	-
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		180.950	1.815.283	1.996.233	551.700	1.624.568	2.176.268
1.9	Diğer Kefaletlerimizden		-	-	-	-	-	-
II.	**TAAHHÜTLER**	**III-1**	**11.732.933**	**3.710.471**	**15.443.404**	**9.567.154**	**3.063.959**	**12.631.113**
2.1	Cayılamaz Taahhütler		1.658.008	3.710.471	5.368.479	1.224.838	3.063.959	4.288.797
2.1.1	Vadeli, Aktif Değerler Alım Satım Taahhütleri		607.395	3.694.827	4.302.222	335.537	3.050.880	3.386.417
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		584.854	-	584.854	430.136	-	430.136
2.1.5	Men. Kıy. İhr. Aracılık Taahhütleri		-	-	-	-	-	-
2.1.6	Zorunlu Karşılık Ödeme Taahhüdü		-	-	-	-	-	-
2.1.7	Çekler İçin Ödeme Taahhütleri		60.690	-	60.690	48.352	-	48.352
2.1.8	İhracat Taahhütlerinden Kaynaklanan Vergi ve Fon Yükümlülükleri		-	-	-	-	-	-
2.1.9	Kredi Kartı Harcama Limit Taahhütleri		397.420	-	397.420	404.739	-	404.739
2.1.10	Kredi Kartları ve Bankacılık Hizmetlerine İlişkin Promosyon Uyg.Taah.		3.940	-	3.940	6.074	-	6.074
2.1.11	Açığa Menkul Kıymet Satış Taahhütlerinden Alacaklar		-	-	-	-	-	-
2.1.12	Açığa Menkul Kıymet Satış Taahhütlerinden Borçlar		-	-	-	-	-	-
2.1.13	Diğer Cayılamaz Taahhütler		3.709	15.644	19.353	-	13.079	13.079
2.2	Cayılabilir Taahhütler		10.074.925	-	10.074.925	8.342.316	-	8.342.316
2.2.1	Cayılabilir Kredi Tahsis Taahhütleri		10.074.925	-	10.074.925	8.342.316	-	8.342.316
2.2.2	Diğer Cayılabilir Taahhütler		-	-	-	-	-	-
III.	**TÜREV FİNANSAL ARAÇLAR**		**13.147.706**	**97.651.077**	**110.798.783**	**17.207.423**	**81.346.169**	**98.553.592**
3.1	Riskten Korunma Amaçlı Türev Finansal Araçlar		2.050.000	-	2.050.000	-	-	-
3.1.1	Gerçeğe Uygun Değer Riskinden Korunma Amaçlı İşlemler		-	-	-	-	-	-
3.1.2	Nakit Akış Riskinden Korunma Amaçlı İşlemler		2.050.000	-	2.050.000	-	-	-
3.1.3	Yurtdışındaki Net Yatırım Riskinden Korunma Amaçlı İşlemler		-	-	-	-	-	-
3.2	Alım Satım Amaçlı İşlemler		11.097.706	97.651.077	108.748.783	17.207.423	81.346.169	98.553.592
3.2.1	Vadeli Döviz Alım-Satım İşlemleri		1.214.833	4.078.006	5.292.839	838.395	3.024.469	3.862.864
3.2.1.1	Vadeli Döviz Alım İşlemleri		847.225	1.783.402	2.630.627	704.788	1.254.165	1.958.953
3.2.1.2	Vadeli Döviz Satım İşlemleri		367.608	2.294.604	2.662.212	133.607	1.770.304	1.903.911
3.2.2	Para ve Faiz Swap İşlemleri		5.533.781	64.585.255	70.119.036	14.757.089	58.027.396	72.784.485
3.2.2.1	Swap Para Alım İşlemleri		1.055.224	11.987.785	13.043.009	833.409	12.077.136	12.910.545
3.2.2.2	Swap Para Satım İşlemleri		2.058.557	10.989.508	13.048.065	3.493.680	9.453.770	12.947.450
3.2.2.3	Swap Faiz Alım İşlemleri		1.210.000	20.803.981	22.013.981	5.215.000	18.248.245	23.463.245
3.2.2.4	Swap Faiz Satım İşlemleri		1.210.000	20.803.981	22.013.981	5.215.000	18.248.245	23.463.245
3.2.3	Para, Faiz ve Menkul Değer Opsiyonları		4.349.092	28.930.330	33.279.422	1.611.939	20.275.745	21.887.684
3.2.3.1	Para Alım Opsiyonları		2.488.097	4.682.208	7.170.305	984.684	1.933.212	2.917.896
3.2.3.2	Para Satım Opsiyonları		1.860.995	6.088.468	7.949.463	627.255	3.161.253	3.788.508
3.2.3.3	Faiz Alım Opsiyonları		-	9.079.827	9.079.827	-	7.590.640	7.590.640
3.2.3.4	Faiz Satım Opsiyonları		-	9.079.827	9.079.827	-	7.590.640	7.590.640
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		-	57.486	57.486	-	18.559	18.559
B.	**EMANET VE REHİNLİ KIYMETLER (IV+V+VI)**		**74.651.400**	**75.454.088**	**150.105.488**	**71.658.526**	**56.146.034**	**127.804.560**
IV.	**EMANET KIYMETLER**		**5.259.779**	**2.172.514**	**7.432.293**	**5.628.951**	**1.508.628**	**7.137.579**
4.1	Müşteri Fon ve Portföy Mevcutları		5.164.338	664.524	5.828.862	5.060.521	336.073	5.396.594
4.2	Emanete Alınan Menkul Değerler		72.628	670.832	743.460	509.349	442.778	952.127
4.3	Tahsile Alınan Çekler		4.420	835.338	839.758	4.124	723.459	727.583
4.4	Tahsile Alınan Ticari Senetler		12.060	1.820	13.880	54.957	6.318	61.275
4.5	Tahsile Alınan Diğer Kıymetler		-	-	-	-	-	-
4.6	İhracına Aracı Olunan Kıymetler		-	-	-	-	-	-
4.7	Diğer Emanet Kıymetler		6.333	-	6.333	-	-	-
4.8	Emanet Kıymet Alanlar		-	-	-	-	-	-
V.	**REHİNLİ KIYMETLER**		**69.340.353**	**73.227.556**	**142.567.909**	**65.979.409**	**54.598.185**	**120.577.594**
5.1	Menkul Kıymetler		2.096.475	2.014.062	4.110.537	2.221.576	1.672.962	3.894.538
5.2	Teminat Senetleri		29.002.331	9.366.708	38.369.039	26.981.755	7.903.308	34.885.063
5.3	Emtia		10.526.395	3.818.101	14.344.496	8.790.103	1.705.633	10.495.736
5.4	Varant		-	-	-	-	-	-
5.5	Gayrimenkul		17.485.633	36.836.306	54.321.939	18.782.042	24.786.473	43.568.515
5.6	Diğer Rehinli Kıymetler		10.229.519	21.192.379	31.421.898	9.203.933	18.529.809	27.733.742
5.7	Rehinli Kıymet Alanlar		-	-	-	-	-	-
VI.	**KABUL EDİLEN AVALLER VE KEFALETLER**		**51.268**	**54.018**	**105.286**	**50.166**	**39.221**	**89.387**
	BİLANÇO DIŞI HESAPLAR TOPLAMI (A+B)		**102.696.904**	**181.104.076**	**283.800.980**	**100.672.174**	**143.702.697**	**244.374.871**

III. KAR VEYA ZARAR TABLOSU

	GELİR GİDER KALEMLERİ	Dipnot (Beşinci Bölüm)	Sınırlı Denetimden Geçmiş Cari Dönem 1 Ocak- 30 Eylül 2021	Sınırlı Denetimden Geçmiş Önceki Dönem 1 Ocak-30 Eylül 2020	Sınırlı Denetimden Geçmiş Cari Dönem 1 Temmuz- 30 Eylül 2021	Sınırlı Denetimden Geçmiş Önceki Dönem 1 Temmuz- 30 Eylül 2020
I.	**FAİZ GELİRLERİ**	**IV-1**	**2.685.564**	**2.013.705**	**955.374**	**744.654**
1.1	Kredilerden Alınan Faizler		1.848.728	1.483.862	639.948	534.331
1.2	Zorunlu Karşılıklardan Alınan Faizler		31.167	-	13.801	-
1.3	Bankalardan Alınan Faizler		14.734	49.332	4.406	14.383
1.4	Para Piyasası İşlemlerinden Alınan Faizler		6.125	56.024	705	996
1.5	Menkul Değerlerden Alınan Faizler		767.354	390.924	293.239	183.797
1.5.1	Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar Zarara Yansıtılanlar		20.178	7.849	79	4.736
1.5.2	Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılanlar		698.821	291.950	276.550	155.502
1.5.3	İtfa Edilmiş Maliyeti İle Ölçülenler		48.355	91.125	16.610	23.559
1.6	Finansal Kiralama Gelirleri		-	-	-	-
1.7	Diğer Faiz Gelirleri		17.456	33.563	3.275	11.147
II.	**FAİZ GİDERLERİ (-)**	**IV-2**	**1.956.841**	**1.044.512**	**698.452**	**388.036**
2.1	Mevduata Verilen Faizler		1.373.376	645.840	522.960	211.360
2.2	Kullanılan Kredilere Verilen Faizler		27.119	36.818	8.566	11.306
2.3	Para Piyasası İşlemlerine Verilen Faizler		342.983	86.107	108.458	58.284
2.4	İhraç Edilen Menkul Kıymetlere Verilen Faizler		193.468	215.839	52.128	81.797
2.5	Kiralama Faiz Giderleri		16.751	20.181	5.772	6.886
2.6	Diğer Faiz Giderleri		3.144	39.727	568	18.403
III.	**NET FAİZ GELİRİ/ GİDERİ (I - II)**		**728.723**	**969.193**	**256.922**	**356.618**
IV.	**NET ÜCRET VE KOMİSYON GELİRLERİ/ GİDERLERİ**		**79.191**	**60.400**	**27.055**	**19.453**
4.1	Alınan Ücret ve Komisyonlar		95.473	77.069	33.492	25.157
4.1.1	Gayri Nakdi Kredilerden		50.007	26.969	17.321	6.867
4.1.2	Diğer		45.466	50.100	16.171	18.290
4.2	Verilen Ücret ve Komisyonlar (-)		16.282	16.669	6.437	5.704
4.2.1	Gayri Nakdi Kredilere		2	3	-	3
4.2.2	Diğer		16.280	16.666	6.437	5.701
V.	**TEMETTÜ GELİRLERİ**	**IV-3**	-	-	-	-
VI.	**TİCARİ KAR/ZARAR (Net)**	**IV-4**	**(25.127)**	**12.972**	**(44.879)**	**(19.720)**
6.1	Sermaye Piyasası İşlemleri Karı/Zararı		34.492	19.095	7.128	7.770
6.2	Türev Finansal İşlemlerden Kar/Zarar		720.843	73.673	195.704	60.464
6.3	Kambiyo İşlemleri Karı/Zararı		(780.462)	(79.796)	(247.711)	(87.954)
VII.	**DİĞER FAALİYET GELİRLERİ**	**IV-5**	**686.700**	**355.356**	**104.197**	**77.066**
VIII.	**FAALİYET BRÜT KARI (III+IV+V+VI+VII)**		**1.469.487**	**1.397.921**	**343.295**	**433.417**
IX.	**BEKLENEN ZARAR KARŞILIKLARI (-)**	**IV-6**	**745.591**	**779.130**	**88.116**	**227.869**
X.	**DİĞER KARŞILIK GİDERLERİ (-)**	**IV-6**	**23.260**	-	**17.760**	-
XI.	**PERSONEL GİDERLERİ (-)**		**248.364**	**210.615**	**83.482**	**71.371**
XII.	**DİĞER FAALİYET GİDERLERİ (-)**	**IV-7**	**276.732**	**279.308**	**88.656**	**85.979**
XIII.	**NET FAALİYET KARI/ZARARI (VIII-IX-X-XI-XII)**		**175.540**	**128.868**	**65.281**	**48.198**
XIV.	**BİRLEŞME İŞLEMİ SONRASINDA GELİR OLARAK KAYDEDİLEN FAZLALIK TUTARI**		-	-	-	-
XV.	**ÖZKAYNAK YÖNTEMİ UYGULANAN ORTAKLIKLARDAN KAR/ZARAR**		-	-	-	-
XVI.	**NET PARASAL POZİSYON KARI/ZARARI**		-	-	-	-
XVII.	**SÜRDÜRÜLEN FAALİYETLER VERGİ ÖNCESİ K/Z (XIII+...+XVI)**	**IV-8**	**175.540**	**128.868**	**65.281**	**48.198**
XVIII.	**SÜRDÜRÜLEN FAALİYETLER VERGİ KARŞILIĞI (±)**	**IV-9**	**(34.837)**	**(25.837)**	**(9.176)**	**(9.668)**
18.1	Cari Vergi Karşılığı		(42.776)	-	(42.776)	-
18.2	Ertelenmiş Vergi Gider Etkisi (+)		(177.476)	(324.920)	(37.321)	(21.711)
18.3	Ertelenmiş Vergi Gelir Etkisi (-)		185.415	299.083	70.921	12.043
XIX.	**SÜRDÜRÜLEN FAALİYETLER DÖNEM NET K/Z (XVII±XVIII)**	**IV-10**	**140.703**	**103.031**	**56.105**	**38.530**
XX.	**DURDURULAN FAALİYETLERDEN GELİRLER**		-	-	-	-
20.1	Satış Amaçlı Elde Tutulan Duran Varlık Gelirleri		-	-	-	-
20.2	İştirak, Bağlı Ortaklık ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar (İş Ort.) Satış Karları		-	-	-	-
20.3	Diğer Durdurulan Faaliyet Gelirleri		-	-	-	-
XXI.	**DURDURULAN FAALİYETLERDEN GİDERLER (-)**		-	-	-	-
21.1	Satış Amaçlı Elde Tutulan Duran Varlık Giderleri		-	-	-	-
21.2	İştirak, Bağlı Ortaklık ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar (İş Ort.) Satış Zararları		-	-	-	-
21.3	Diğer Durdurulan Faaliyet Giderleri		-	-	-	-
XXII.	**DURDURULAN FAALİYETLER VERGİ ÖNCESİ K/Z (XX-XXI)**		-	-	-	-
XXIII.	**DURDURULAN FAALİYETLER VERGİ KARŞILIĞI (±)**		-	-	-	-
23.1	Cari Vergi Karşılığı		-	-	-	-
23.2	Ertelenmiş Vergi Gider Etkisi (+)		-	-	-	-
23.3	Ertelenmiş Vergi Gelir Etkisi (-)		-	-	-	-
XXIV.	**DURDURULAN FAALİYETLER DÖNEM NET K/Z (XXII±XXIII)**		-	-	-	-
XXV.	**DÖNEM NET KARI/ZARARI (XIX+XXIV)**	**IV-11**	**140.703**	**103.031**	**56.105**	**38.530**
	Hisse Başına Kar/Zarar (*)		0,043	0,031	0,017	0,012

(*) Tam TL tutarı ile gösterilmiştir.

30 EYLÜL 2021 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE İLİŞKİN KONSOLİDE OLMAYAN KAR VEYA ZARAR VE DİĞER KAPSAMLI GELİR TABLOSU

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

IV. KAR VEYA ZARAR VE DİĞER KAPSAMLI GELİR TABLOSU

		Sınırlı Denetimden Geçmiş Cari Dönem 1 Ocak- 30 Eylül 2021	Sınırlı Denetimden Geçmiş Önceki Dönem 1 Ocak- 30 Eylül 2020
I.	**DÖNEM KARI/ZARARI**	**140.703**	**103.031**
II.	**DİĞER KAPSAMLI GELİRLER**	**(112.605)**	**(59.938)**
2.1	**Kar veya Zararda Yeniden Sınıflandırılmayacaklar**	-	1.786
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 Kar veya Zarar Olarak Yeniden Sınıflandırılmayacak Diğer Kapsamlı Gelir Unsurları	-	2.128
2.1.5	Kar veya Zararda Yeniden Sınıflandırılmayacak Diğer Kapsamlı Gelire İlişkin Vergiler	-	(342)
2.2	**Kar veya Zararda Yeniden Sınıflandırılacaklar**	**(112.605)**	**(61.724)**
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	(97.347)	(81.329)
2.2.3	Nakit Akış Riskinden Korunma Gelirleri/Giderleri	(44.581)	2.932
2.2.4	Yurtdışındaki İşletmeye İlişkin Yatırım Riskinden Korunma Gelirleri/Giderleri	-	-
2.2.5	Diğer Kar veya Zarar Olarak Yeniden Sınıflandırılacak Diğer Kapsamlı Gelir Unsurları	-	-
2.2.6	Kar veya Zararda Yeniden Sınıflandırılacak Diğer Kapsamlı Gelire İlişkin Vergiler	29.323	16.673
III.	**TOPLAM KAPSAMLI GELİR (I+II)**	**28.098**	**43.093**

30 EYLÜL 2021 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE İLİŞKİN KONSOLİDE OLMAYAN ÖZKAYNAKLAR DEĞİŞİM TABLOSU

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

V. ÖZKAYNAKLAR DEĞİŞİM TABLOSU

							Kar veya Zararda Yeniden Sınıflandırılmayacak Birikmiş Diğer Kapsamlı Gelirler ve Giderler			Kar veya Zararda Yeniden Sınıflandırılacak Birikmiş Diğer Kapsamlı Gelirler ve Giderler						
		Dipnot (Beşinci Bölüm)	Ödenmiş Sermaye	Hisse Senedi İhraç Primleri	Hisse Senedi İptal Karları	Diğer Sermaye Yedekleri	Duran Varlıklar Birikmiş Yeniden Değerleme Artışları/Azalışları	Tanımlanmış Fayda Planlarının Birikmiş Yeniden Ölçüm Kazançları/Kayıpları	Diğer (Özkaynak Yöntemiyle Değerlenen Yatırımların Diğer Kapsamlı Gelirinden Kar/Zararda Sınıflandırılmayacak Payları ile Diğer Kar veya Zarar Olarak Yeniden Sınıflandırılmayacak Diğer Kapsamlı Gelir Unsurlarının Birikmiş Tutarları)	Yabancı Para Çevirim Farkları	Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıkların Birikmiş Yeniden Değerleme ve/veya Sınıflandırma Kazançları/Kayıpları	Diğer (Nakit Akış Riskinden Korunma Kazançları/Kayıpları, Özkaynak Yöntemiyle Değerlenen Yatırımların Diğer Kapsamlı Gelirinden Kar/Zararda Sınıflandırılacak Payları ve Diğer Kar veya Zarar Olarak Yeniden Sınıflandırılacak Diğer Kapsamlı Gelir Unsurlarının Birikmiş Tutarları)	Kar Yedekleri	Geçmiş Dönem Kar veya Zararı	Dönem Net Kar veya Zararı	Toplam Özkaynak
	CARİ DÖNEM 30/09/2021															
I.	**Önceki Dönem Sonu Bakiyesi**		**3.288.842**	**-**	**-**	**(2.198)**	**-**	**(7.182)**	**3.251**	**-**	**64.066**	**(42.656)**	**17.498**	**-**	**134.209**	**3.455.830**
II.	**TMS 8 Uyarınca Yapılan Düzeltmeler**		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
2.1	Hataların Düzeltilmesinin Etkisi		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
2.2	Muhasebe Politikasında Yapılan Değişikliklerin Etkisi		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
III.	**Yeni Bakiye (I+II)**		**3.288.842**	**-**	**-**	**(2.198)**	**-**	**(7.182)**	**3.251**	**-**	**64.066**	**(42.656)**	**17.498**	**-**	**134.209**	**3.455.830**
IV.	**Toplam Kapsamlı Gelir**		-	-	-	-	-	-	-	-	**(77.861)**	**(34.744)**	-	-	**140.703**	**28.098**
V.	**Nakden Gerçekleştirilen Sermaye Artırımı**		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
VI.	**İç Kaynaklardan Gerçekleştirilen Sermaye Artırımı**		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
VII.	**Ödenmiş Sermaye Enflasyon Düzeltme Farkı**		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
VIII.	**Hisse Senedine Dönüştürülebilir Tahviller**		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
IX.	**Sermaye Benzeri Borçlanma Araçları**		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
X.	**Diğer Değişiklikler Nedeniyle Artış /Azalış**		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
XI.	**Kar Dağıtımı**		-	-	-	-	-	-	**3.666**	-	-	-	**130.543**	-	**(134.209)**	-
11.1	Dağıtılan Temettü		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
11.2	Yedeklere Aktarılan Tutarlar (*)		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	134.209	-	(134.209)	-
11.3	Diğer		-	-	-	-	-	-	**3.666**	-	-	-	**(3.666)**	-	-	-
	Dönem Sonu Bakiyesi (III+IV+.....+X+XI)		**3.288.842**	**-**	**-**	**(2.198)**	**-**	**(7.182)**	**6.917**	**-**	**(13.795)**	**(77.400)**	**148.041**	**-**	**140.703**	**3.483.928**

(*) 24 Mart 2021 tarihli Olağan Genel Kurul toplantısında Banka'nın 2020 yılı net dönem karı olan 134.209 TL'nin %5'i olan 6.710 TL'nin 6102 Sayılı Türk Ticaret Kanunu 519. Maddesi uyarınca I.Tertip Yasal Yedek Akçe olarak ayrılmasına ve kalan 127.499 TL'nin de Olağanüstü Yedek Akçe olarak ayrılmasına karar verilmiştir.

ODEA BANK ANONİM ŞİRKETİ

30 EYLÜL 2021 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE İLİŞKİN
KONSOLİDE OLMAYAN ÖZKAYNAKLAR DEĞİŞİM TABLOSU
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (TL) olarak ifade edilmiştir.)

V. ÖZKAYNAKLAR DEĞİŞİM TABLOSU

							Kar veya Zararda Yeniden Sınıflandırılmayacak Birikmiş Diğer Kapsamlı Gelirler ve Giderler			Kar veya Zararda Yeniden Sınıflandırılacak Birikmiş Diğer Kapsamlı Gelirler ve Giderler						
		Dipnot (Beşinci Bölüm)	Ödenmiş Sermaye	Hisse Senedi İhraç Primleri	Hisse Senedi İptal Karları	Diğer Sermaye Yedekleri	Duran Varlıklar Birikmiş Yeniden Değerleme Artışları/Azalışları	Tanımlanmış Fayda Planlarının Birikmiş Yeniden Ölçüm Kazançları/Kayıpları	Diğer (Özkaynak Yöntemiyle Değerlenen Yatırımların Diğer Kapsamlı Gelirinden Kar/Zararda Sınıflandırılmayacak Payları ile Diğer Kar veya Zarar Olarak Yeniden Sınıflandırılmayacak Diğer Kapsamlı Gelir Unsurlarının Birikmiş Tutarları)	Yabancı Para Çevirim Farkları	Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıkların Birikmiş Yeniden Değerleme ve/veya Sınıflandırma Kazançları/Kayıpları	Diğer (Nakit Akış Riskinden Korunma Kazançları/Kayıpları, Özkaynak Yöntemiyle Değerlenen Yatırımların Diğer Kapsamlı Gelirinden Kar/Zararda Sınıflandırılacak Payları ve Diğer Kar veya Zarar Olarak Yeniden Sınıflandırılacak Diğer Kapsamlı Gelir Unsurlarının Birikmiş Tutarları)	Kar Yedekleri	Geçmiş Dönem Kar veya Zararı	Dönem Net Kar veya Zararı	Toplam Özkaynak
	ÖNCEKİ DÖNEM 30/09/2020															
I.	**Önceki Dönem Sonu Bakiyesi**		**3.288.842**	**-**	**-**	**(2.198)**	**-**	**(2.543)**	**6.530**	**-**	**36.052**	**(44.600)**	**(53.624)**	**-**	**71.122**	**3.299.581**
II.	**TMS 8 Uyarınca Yapılan Düzeltmeler**		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
2.1	Hataların Düzeltilmesinin Etkisi		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
2.2	Muhasebe Politikasında Yapılan Değişikliklerin Etkisi		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
III.	**Yeni Bakiye (I+II)**		**3.288.842**	**-**	**-**	**(2.198)**	**-**	**(2.543)**	**6.530**	**-**	**36.052**	**(44.600)**	**(53.624)**	**-**	**71.122**	**3.299.581**
IV.	**Toplam Kapsamlı Gelir**		**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**1.786**	**-**	**(64.012)**	**2.288**	**-**	**-**	**103.031**	**43.093**
V.	**Nakden Gerçekleştirilen Sermaye Artırımı**		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
VI.	**İç Kaynaklardan Gerçekleştirilen Sermaye Artırımı**		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
VII.	**Ödenmiş Sermaye Enflasyon Düzeltme Farkı**		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
VIII.	**Hisse Senedine Dönüştürülebilir Tahviller**		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
IX.	**Sermaye Benzeri Borçlanma Araçları**		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
X.	**Diğer Değişiklikler Nedeniyle Artış /Azalış**		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
XI.	Kar Dağıtımı		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	71.122	-	(71.122)	-
11.1	Dağıtılan Temettü		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
11.2	Yedeklere Aktarılan Tutarlar (*)		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	71.122	-	(71.122)	-
11.3	Diğer		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
	Dönem Sonu Bakiyesi (III+IV+…..+X+XI)		**3.288.842**	**-**	**-**	**(2.198)**	**-**	**(2.543)**	**8.316**	**-**	**(27.960)**	**(42.312)**	**17.498**	**-**	**103.031**	**3.342.674**

(*) 26 Mart 2020 tarihli Olağan Genel Kurul toplantısında Banka'nın 2019 yılı net dönem karı olan 71.122 TL'nin %5'i olan 3.556 TL'nin 6102 Sayılı Türk Ticaret Kanunu 519. Maddesi uyarınca I.Tertip Yasal Yedek Akçe olarak ayrılmasına ve kalan 67.566 TL'nin de Olağanüstü Yedek Akçe olarak ayrılmasına karar verilmiştir.

30 EYLÜL 2021 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE İLİŞKİN KONSOLİDE OLMAYAN NAKİT AKIŞ TABLOSU

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

VI. NAKİT AKIŞ TABLOSU

		Sınırlı Denetimden Geçmiş Cari Dönem 1 Ocak- 30 Eylül 2021	Sınırlı Denetimden Geçmiş Önceki Dönem 1 Ocak- 30 Eylül 2020
A.	**BANKACILIK FAALİYETLERİNE İLİŞKİN NAKİT AKIMLARI**		
1.1	**Bankacılık Faaliyet Konusu Varlık ve Yükümlülüklerdeki Değişim Öncesi Faaliyet Karı / (Zararı)**	**1.946.680**	**(754.864)**
1.1.1	Alınan Faizler	2.685.981	1.663.206
1.1.2	Ödenen Faizler	(1.885.210)	(1.009.028)
1.1.3	Alınan Temettüler	-	-
1.1.4	Alınan Ücret ve Komisyonlar	95.473	77.069
1.1.5	Elde Edilen Diğer Kazançlar	83.532	49.644
1.1.6	Zarar Olarak Muhasebeleştirilen Donuk Alacaklardan Tahsilatlar	369.530	146.443
1.1.7	Personele ve Hizmet Tedarik Edenlere Yapılan Nakit Ödemeler	(389.957)	(377.464)
1.1.8	Ödenen Vergiler	(28.477)	(118.641)
1.1.9	Diğer	1.015.808	(1.186.093)
1.2	**Bankacılık Faaliyetleri Konusu Varlık ve Yükümlülüklerdeki Değişim**	**603.161**	**(12.612)**
1.2.1	Gerçeğe Uygun Değer Farkı K/Z'a Yansıtılan FV'larda Net (Artış) Azalış	177.229	(40.119)
1.2.2	Bankalar Hesabındaki Net (Artış) Azalış	166.798	(1.246.363)
1.2.3	Kredilerdeki Net (Artış) Azalış	(1.181.514)	(2.774.393)
1.2.4	Diğer Varlıklarda Net (Artış) Azalış	(62.214)	(960.211)
1.2.5	Bankaların Mevduatlarında Net Artış (Azalış)	(524.485)	275.214
1.2.6	Diğer Mevduatlarda Net Artış (Azalış)	2.466.675	2.814.585
1.2.7	Gerçeğe Uygun Değer Farkı K/Z'a Yansıtılan FY'lerde Net Artış (Azalış)	466.730	46.396
1.2.8	Alınan Kredilerdeki Net Artış (Azalış)	(1.636.447)	2.444.870
1.2.9	Vadesi Gelmiş Borçlarda Net Artış (Azalış)	-	-
1.2.10	Diğer Borçlarda Net Artış (Azalış)	730.389	(572.591)
I.	**Bankacılık Faaliyetlerinden Kaynaklanan Net Nakit**	**2.549.841**	**(767.476)**
B.	**YATIRIM FAALİYETLERİNE İLİŞKİN NAKİT AKIŞLARI**		
II.	**Yatırım Faaliyetlerinden Kaynaklanan Net Nakit**	**(1.593.733)**	**(4.523.208)**
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 Menkuller ve Gayrimenkuller	(51.571)	(50.456)
2.4	Elden Çıkarılan Menkul ve Gayrimenkuller	316.573	176.316
2.5	Elde Edilen Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıklar	(5.424.638)	(6.336.119)
2.6	Elden Çıkarılan Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıklar	3.524.345	578.367
2.7	Satın Alınan İtfa Edilmiş Maliyeti ile Ölçülen Finansal Varlıklar	-	(30.193)
2.8	Satılan İtfa Edilmiş Maliyeti ile Ölçülen Finansal Varlıklar	41.558	1.138.877
2.9	Diğer	-	-
C.	**FİNANSMAN FAALİYETLERİNE İLİŞKİN NAKİT AKIŞLARI**		
III.	**Finansman Faaliyetlerinden Sağlanan Net Nakit**	**(614.619)**	**1.153.685**
3.1	Krediler ve İhraç Edilen Menkul Değerlerden Sağlanan Nakit	1.528.052	5.221.812
3.2	Krediler ve İhraç Edilen Menkul Değerlerden Kaynaklanan Nakit Çıkışı	(2.164.505)	(4.075.132)
3.3	İhraç Edilen Sermaye Araçları	-	-
3.4	Temettü Ödemeleri	-	-
3.5	Finansal Kiralamaya İlişkin Ödemeler	21.834	7.005
3.6	Diğer	-	-
IV.	**Yabancı Para Çevrim Farklarının Nakit ve Nakde Eşdeğer Varlıklar Üzerindeki Etkisi**	**712.684**	**1.555.128**
V.	**Nakit ve Nakde Eşdeğer Varlıklardaki Net Artış**	**1.054.173**	**(2.581.871)**
VI.	**Dönem Başındaki Nakit ve Nakde Eşdeğer Varlıklar**	**4.013.859**	**6.409.525**
VII.	**Dönem Sonundaki Nakit ve Nakde Eşdeğer Varlıklar**	**5.068.032**	**3.827.654**

ÜÇÜNCÜ BÖLÜM

MUHASEBE POLİTİKALARI

I. Sunum Esaslarına İlişkin Açıklamalar

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

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 çerçevesinde, Bankacılık Düzenleme ve Denetleme Kurulu ("BDDK") tarafından muhasebe ve finansal raporlama esaslarına ilişkin yayımlanan yönetmelik, tebliğ, açıklama ve genelgelere ve bunlar ile düzenlenmeyen durumlarda Kamu Gözetimi, Muhasebe ve Denetim Standartları Kurumu ("KGK") tarafından yürürlüğe konulmuş olan Türkiye Muhasebe Standartları ("TMS") ve "Türkiye Finansal Raporlama Standartları" ("TFRS") hükümleri ve yorumlarına (tümü birlikte "BDDK Muhasebe ve Finansal Raporlama Mevzuatı") uygun olarak hazırlanmıştır.

Finansal tablolar, gerçeğe uygun değerleri ile gösterilen finansal varlık ve yükümlülüklerin dışında, tarihi maliyet esası baz alınarak Türk Lirası (TL) olarak hazırlanmış olup, bu raporda yer alan konsolide olmayan finansal tablolar ile bunlara ilişkin açıklama ve dipnotlar aksi belirtilmediği müddetçe bin Türk Lirası cinsinden sunulmuştur.

Finansal tabloların "BDDK Muhasebe ve Finansal Raporlama Mevzuatı"na göre hazırlanmasında Banka yönetiminin bilançodaki varlık ve yükümlülükler hakkında varsayımlar ve tahminler yapması gerekmektedir. Söz konusu varsayımlar ve tahminler esas itibarıyla finansal araçların gerçeğe uygun değer hesaplamalarını ve finansal varlıkların değer düşüklüğünü içermekte olup düzenli olarak gözden geçirilmekte, gerekli düzeltmeler yapılmakta ve bu düzeltmelerin etkisi kar veya zarar tablosuna yansıtılmaktadır. Kullanılan varsayımlar ve tahminler ilgili dipnotlarda açıklanmaktadır.

b. 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 TFRS kapsamında yer alan esaslara göre belirlenmiştir.

1 Şubat 2019 tarihli ve 30673 sayılı Resmi Gazete'de yayınlanan "Bankalarca Kamuya Açıklanacak Finansal Tablolar ile Bunlara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar Hakkında Tebliğde Değişiklik Yapılmasına Dair Tebliğ" uyarınca önceki dönem finansal tabloları yeni finansal tablo formatları ile uyumlu hale getirilmiştir.

Finansal tabloların hazırlanmasında izlenen muhasebe politikaları ve değerleme esasları Üçüncü Bölüm II ile XXIII no'lu notlar arasında açıklanmaktadır.

c. Muhasebe politikaları ve açıklamalarındaki değişiklikler

1 Ocak 2020'den geçerli olmak üzere yürürlüğe giren TFRS değişikliklerinin Banka'nın muhasebe politikaları, finansal durumu ve performansı üzerinde önemli bir etkisi bulunmamaktadır. Finansal tabloların kesinleşme tarihi itibarıyla yayımlanmış ancak yürürlüğe girmemiş olan TFRS değişikliklerinin, Banka'nın muhasebe politikaları, finansal durumu ve performansı üzerinde önemli etkisi olması beklenmemektedir.

2021 başından itibaren geçerli olmak üzere TFRS 9, TMS 39, TFRS 7, TFRS 4 ve TFRS 16'da değişiklikler getiren Gösterge Faiz Oranı Reformu – 2.Aşama Aralık 2020'de yayınlanmıştır ve değişikliklerin erken uygulanmasına izin verilmektedir.

Yapılan değişiklikler ile sözleşmeye bağlı nakit akışlarının belirlenmesinde kullanılan esas ile riskten korunma muhasebesi hükümlerinde belirli istisnalar sağlanmaktadır. Değişikliklerin Banka finansalları üzerindeki etkisi değerlendirilmektedir.

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

Banka'nın temel faaliyet alanları bireysel, ticari ve kurumsal bankacılık, para piyasaları ve menkul kıymet piyasası işlemlerine yönelik faaliyetleri kapsamaktadır.

Banka, faaliyetlerinin doğası gereği finansal araçları yoğun şekilde kullanmaktadır. Banka'nın finansal araçların kullanılmasına ilişkin temel stratejisi varlıkların getirileri ve risk seviyeleri arasında dengenin sağlanması yönündedir.

Banka ana fonlama kaynağı olarak, çeşitli vade dilimlerinde mevduat kabul etmekte olup, mevduat dışında Banka'nın en önemli fonlama kaynakları özkaynaklar, ihraç edilen menkul kıymetler, para piyasası işlemleri ve yurtdışı finansal kurumlardan temin edilen genelde orta ve uzun vadeli kredilerdir.

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

Banka, bu şekilde sağladığı kaynakları yüksek getirili ve kaliteli finansal varlıklarda değerlendirmeye yönelik etkin bir aktif-pasif yönetimi stratejisi takip etmektedir. Bilanço ve bilanço dışı varlık ve yükümlülüklerde taşınan faiz oranı riski, likidite riski, döviz kuru riski ve kredi riski başta olmak üzere tüm risklerini belirlenen içsel risk limitleri ve yasal limitler çerçevesinde yönetmektedir.

Banka'nın aktif-pasif yönetimi, özkaynak imkanları dahilinde likidite riski, faiz oranı riski, kur riski ve kredi riskini belli sınırlar içinde tutmak ve karlılığı maksimize etmek amacıyla Aktif-Pasif Komitesi tarafından Yönetim Kurulu'nca belirlenen risk limitleri dahilinde yürütülmektedir.

Yabancı para işlemlerden doğan kur farkı gelirleri ve giderleri işlemin yapıldığı dönemde kayıtlara intikal ettirilmektedir. Bilançoda yer alan yabancı para cinsinden varlık ve yükümlülükler, bilanço tarihindeki Banka cari döviz alış kurları ile değerlenmekte ve olursa kur farkları, kambiyo işlemleri karı veya zararı olarak kayıtlara yansıtılmaktadır.

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

Banka'nın türev işlemleri ağırlıklı olarak opsiyon, yabancı para ve faiz swapı ile vadeli döviz alım-satım sözleşmelerinden oluşmaktadır. Türev işlemlerin ilk olarak kayda alınmalarında gerçeğe uygun değerleri kullanılmakta ve kayda alınmalarını izleyen dönemlerde gerçeğe uygun değerleri ile değerlenmektedir. Türev işlemler, kayda alınmalarını izleyen dönemlerde gerçeğe uygun değerin pozitif veya negatif olmasına göre "Türev finansal varlıkların gerçeğe uygun değer farkı kar zarara yansıtılan kısmı" veya "Türev finansal yükümlülüklerin gerçeğe uygun değer farkı kar zarara yansıtılan kısmı" hesaplarında bilanço içerisinde gösterilmektedir. Yapılan değerleme sonucu gerçeğe uygun değerde meydana gelen farklar, türev finansal işlemlerden kar/zarar kaleminde kar veya zarar tablosuna yansıtılmaktadır.

Türev işlemlerden doğan yükümlülük ve alacaklar sözleşme tutarları üzerinden nazım hesaplara kaydedilmektedir. Saklı türev ürünler, ilgili saklı türev ürünün ekonomik özellikleri ve risklerinin esas sözleşmenin ekonomik özellikleri ve riskleri ile yakından ilgili olmaması; saklı türev ürünle aynı sözleşme koşullarını haiz farklı bir aracın türev ürün tanımını karşılamakta olması ve karma finansal aracın, gerçeğe uygun değerindeki değişiklikler kar veya zararda muhasebeleştirilen bir biçimde gerçeğe uygun değerden ölçülmemesi durumunda esas sözleşmeden ayrıştırılmakta ve "TFRS 9 - Finansal Araçlar"a göre türev ürün olarak muhasebeleştirilmektedir. Esas sözleşme ile söz konusu saklı türev ürününün yakından ilişkili olması halinde ise saklı türev ürün esas sözleşmeden ayrıştırılmadan esas sözleşmenin dayandığı standarda göre muhasebeleştirilmektedir.

TFRS 13 Gerçeğe Uygun Değer Ölçümü standardı kapsamında; Banka, varlığın veya borcun gerçeğe uygun değerinin, bu varlığın veya borcun (veya benzer varlık veya borçların) faaliyet hacminde veya seviyesinde normal piyasa hacmine göre önemli ölçüde azalma olması durumunda, bir işlem fiyatının veya kotasyon fiyatının gerçeğe uygun değeri yansıtmadığına karar verdiği durumda ve/veya benzer bir varlığın fiyatının ölçüme konu varlıkla karşılaştırılabilir olması için önemli bir düzeltme yapılması gerektiğinde ya da fiyat geçerliliğini kaybettiğinde, işlem fiyatında veya kotasyon fiyatında düzeltme yapmaktadır ve bu düzeltmeyi gerçeğe uygun değer ölçümüne yansıtmaktadır. Bu kapsamda Banka, mevcut piyasa koşullarında gerçeğe uygun değeri en iyi yansıtan aralıktaki noktayı belirlemektedir.

Riskten Korunma Amaçlı Türev İşlemlere İlişkin Açıklamalar

Banka, kısa vadeli TL mevduatlarının faiz oranındaki değişimlerden korunmak amacıyla faiz swapları aracılığıyla nakit akış riskinden korunma muhasebesi uygulayabilmektedir.

Banka, risk yönetimi stratejisi ve hedefleri doğrultusunda türev işlemleri etkin biçimde kullanmaktadır. Banka bu kapsamda riskten korunma muhasebesi de uygulamakta olup, TFRS 9 muhasebe politikası seçiminde TFRS 9'un finansal riskten korunma muhasebesinin kabulünü erteleme ve TMS 39'un finansal riskten korunma muhasebesine devam etme seçeneği sunmaktadır. Banka bu kapsamda riskten korunma muhasebesi için TMS 39 standartını uygulamaya devam etme kararı almıştır.

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

Riskten Korunma Amaçlı Türev İşlemlere İlişkin Açıklamalar (devamı)

Nakit akış riskinden korunma muhasebesi kapsamında, riskten korunma aracının gerçeğe uygun değer değişimi pozitif veya negatif olmasına göre, "Türev finansal varlıkların gerçeğe uygun değer farkı diğer kapsamlı gelire yansıtılan kısmı" veya "Türev finansal yükümlülüklerin gerçeğe uygun değer farkı diğer kapsamlı gelire yansıtılan kısmı" hesaplarında bilanço içerisinde, gerçeğe uygun değer değişiminin etkin kısmı özkaynaklar altında "Kar veya Zararda Yeniden Sınıflandırılacak Birikmiş Diğer Kapsamlı Gelirler veya Giderler" hesabında, etkin olmayan kısmı ise kar veya zarar tablosunda türev finansal işlemlerden kar/zarar kaleminde muhasebeleştirilmektedir.

Banka, Türk parası değişken faizli yükümlülüklerinden kaynaklanan nakit akış riskinden faiz swapları ile korunmak amacıyla riskten korunma muhasebesi uygulanmıştır. Bu çerçevede riskten korunma aracının gerçeğe uygun değer değişiminin etkin kısmı özkaynaklar altında "Kar veya zararda yeniden sınıflandırılacak birikmiş diğer kapsamlı gelirler veya giderler" hesabına kaydedilmektedir.

Riskten korunan kaleme ilişkin nakit akışlarının (faiz giderlerinin) kar veya zarar tablosunu etkilediği dönemlerde, ilgili riskten korunma aracının kar/zararı da özkaynaktan çıkartılarak kar veya zarar tablosunda yansıtılır.

Riskten korunma muhasebesinin başlangıcında ileriye dönük, her raporlama döneminde etkinlik testleri "Tutarsal dengeleme yöntemi" ("Dollar off-set yöntemi") ile yapılmaktadır. Bu yönteme göre, etkinliğin %80-%125 aralığında gerçekleşmesi durumunda riskten korunma muhasebesine devam edilmektedir.

Nakit akış riskinden korunma muhasebesinde riskten korunma aracının sona ermesi, gerçekleşmesi, satılması, riskten korunmanın durdurulması veya etkinlik testinin etkin olmaması durumlarında, riskten korunma muhasebesi sona erdirilmektedir.

Nakit akış riskinden korunma muhasebesinin sona erdirilmesinde, nakit akış riskinden korunma muhasebesi kapsamında özkaynaklar altında muhasebeleştirilen kar/zarar, riskten korunma konusu kaleme ilişkin nakit akışları gerçekleşene kadar özkaynaklar altında "Kar veya zararda yeniden sınıflandırılacak birikmiş diğer kapsamlı gelirler veya giderler" hesabında kalmaya devam etmektedir. Riskten korunma konusu kaleme ilişkin nakit akışlarının gerçekleşmesi durumunda özkaynaklar altında muhasebeleştirilen kar/zarar, riskten korunma aracının orijinal vadesi dikkate alınarak kar veya zarar tablosuna sınıflandırılır.

IV. Faiz Gelir ve Giderine İlişkin Açıklamalar

Faiz gelir ve giderleri etkin faiz yöntemi uygulanarak muhasebeleştirilmektedir. Banka, donuk alacakları için 1 Ocak 2018 tarihinden itibaren reeskont hesaplamaya başlamıştır.

V. Ücret ve Komisyon Gelir ve Giderlerine İlişkin Açıklamalar

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. Ücret ve komisyon gelirleri ve giderleri ücret ve komisyon niteliği esas alınarak, tahakkuk esasına veya "Etkin faiz (İç verim) oranı yöntemi"ne göre muhasebeleştirilmektedir. Sözleşmeler yoluyla ya da üçüncü bir gerçek veya tüzel kişi için varlık alımı veya varlık satımı gibi işlemler dolayısıyla verilen hizmetler karşılığında sağlanan gelirler, gerçekleştikleri dönemde kayıtlara alınmaktadır.

VI. Finansal Varlıklara İlişkin Açıklamalar

Finansal araçlar; finansal aktifler, finansal pasifler ve türev araçlardan oluşmaktadır. Finansal araçlar Banka'nın bilançosundaki likidite, kredi ve piyasa risklerini her açıdan etkilemektedir.

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

VI. Finansal Varlıklara İlişkin Açıklamalar (devamı)

Finansal araçların normal yoldan alım satım işlemleri teslim tarihi ("settlement date") esas alınarak muhasebeleştirilmektedir. Teslim tarihi, bir varlığın Banka'ya teslim edildiği veya Banka tarafından teslim edildiği tarihtir. Teslim tarihi muhasebesi, (a) varlığın işletme tarafından elde edildiği tarihte muhasebeleştirilmesini, ve (b) varlığın işletme tarafından teslim edildiği tarih itibarıyla bilanço dışı bırakılmasını ve yine aynı tarih itibarıyla elden çıkarma kazanç ya da kaybının muhasebeleştirilmesini gerektirir. Teslim tarihi muhasebesinin uygulanması durumunda, işletme, satın alınan varlıkların değerleme esasına uygun olarak ticari işlem tarihi ve teslim tarihi arasındaki dönem boyunca varlığın gerçeğe uygun değerinde meydana gelen değişimleri muhasebeleştirir.

Normal yoldan alım veya satım, bir finansal varlığın, genellikle yasal düzenlemeler veya ilgili piyasa teamülleri çerçevesinde belirlenen bir süre içerisinde teslimini gerektiren bir sözleşme çerçevesinde satın alınması veya satılmasıdır.

Banka, finansal varlıklarını "Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar/Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklar", "Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıklar" veya "İtfa Edilmiş Maliyeti ile Ölçülen Finansal Varlıklar" olarak 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.

Aşağıda her bir finansal varlık grubunun kayıtlara alınması ve ölçülmesinde kullanılan yöntemler ve varsayımlar belirtilmiştir.

Nakit Değerler, Bankalar ve Diğer Mali Kuruluşlar:

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

Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar/Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklar:

Gerçeğe uygun değer farkı kar/zarara yansıtılan finansal varlıklar, sözleşmeye bağlı nakit akışlarını tahsil etmek için elde tutmayı amaçlayan iş modeli ile sözleşmeye bağlı nakit akışlarının tahsil edilmesini ve finansal varlığın satılmasını amaçlayan iş modeli dışında kalan, diğer model ile yönetilen finansal varlıkları veya anılan iş modelleri kapsamında olmakla birlikte finansal varlığa ilişkin sözleşme şartlarının belirli tarihlerde sadece anapara ve anapara bakiyesinden kaynaklanan faiz ödemelerini içeren nakit akışlarını içermediği finansal varlıkları kapsamaktadır.

Gerçeğe uygun değer farkı kar/zarara yansıtılan finansal varlıklar, gerçeğe uygun değerleri ile kayda alınmakta ve kayda alınmalarını takiben de gerçeğe uygun değerleri ile değerlemeye tabi tutulmaktadır. Yapılan değerleme sonucu oluşan kazanç ve kayıplar kar/zarar hesaplarına dahil edilmektedir. Gerçeğe uygun değer farkı kar/zarara yansıtılan finansal varlıklarla ilişkilendirilebilen işlem maliyetleri, oluştukları tarihte kar veya zarar tablosuna alınmaktadır.

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 kar veya zarar tablosuna yansıtılmaktadır.

VI. Finansal Varlıklara İlişkin Açıklamalar (devamı)

Gerçeğe uygun değer farkı diğer kapsamlı gelire yansıtılan finansal varlıkların gerçeğe uygun değerleri ile itfa edilmiş maliyetleri arasındaki fark ise, ilgili finansal varlığa karşılık gelen değerin tahsili, varlığın satılması, elden çıkarılması veya zafiyete uğraması durumlarından birinin gerçekleşmesine kadar dönemin kar veya zarar tablosuna yansıtılmamakta ve özkaynaklar altındaki "Kar veya Zararda Yeniden Sınıflandırılacak Birikmiş Diğer Kapsamlı Gelirler veya Giderler" hesabında izlenmektedir. Söz konusu menkul değerlerin tahsil edildiğinde veya elden çıkarıldığında özkaynak içinde yansıtılan birikmiş gerçeğe uygun değer farkları kar veya zarar 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, kar 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 kar veya zarar tablosuna yansıtılmaktadır.

Bankanın gerçeğe uygun değer farkı diğer kapsamlı gelire yansıtılan ve itfa edilmiş maliyeti ile ölçülen menkul kıymet portföylerinde tüketici fiyatlarına ("TÜFE") endeksli tahviller bulunmaktadır. Söz konusu kıymetler reel kupon oranları ve ihraç tarihindeki referans endeks ile raporlama tarihinden iki ay öncesinin TÜFE'sine göre, Banka tarafından tahmin edilen enflasyon oranına göre oluşturulan endeks katsayısı baz alınarak, etkin faiz yöntemine göre değerlenmekte ve muhasebeleştirilmektedir. T.C. Merkez Bankası ve Banka beklentileri dikkate alınarak tahmin edilen enflasyon oranı, yıl içerisinde gerekli görüldüğünde güncellenmekte olup, ilgili kıymetler yılsonunda Hazine ve Maliye Bakanlığı tarafından açıklanan referans endeks ile değerlenmektedir.

Krediler ve Alacaklar:

Krediler ve alacaklar, sabit veya belirlenebilir nitelikte ödemeleri olan ve aktif bir piyasada kote olmayan finansal varlıklardır.

Banka, krediler ve alacakların ilk kaydını gerçeğe uygun değerini yansıtan işlem maliyetlerini de içeren elde etme maliyeti ile yapmakta, kayda alınmayı izleyen dönemlerde "Etkin faiz (iç verim) oranı yöntemi" kullanılarak itfa edilmiş bedelleri ile ölçülmektedir.

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

Dövize endeksli kredilerin anapara kur farkı gelirleri kambiyo karları içerisinde, kur farkı giderleri ise kambiyo zararları içerisinde izlenmektedir.

VI. Finansal Varlıklara İlişkin Açıklamalar (devamı)

Finansal Varlıkların Bilanço Dışı Bırakılması:

Banka bilanço dışı bırakmanın uygun olup olmadığı ve ne kadar uygun olduğunu değerlendirmeden önce, söz konusu kriterlerin ilgili finansal varlığın bir bölümüne (veya benzer finansal varlıklar topluluğunun bir bölümüne) veya bütününe (veya benzer finansal varlıklar topluluğunun bütününe) uygulanmasının gerekli olup olmadığını belirler. Kriterlerin finansal aracın bir bölümüne (veya benzer finansal varlıklar grubunun bir bölümüne) uygulanabilmesi, sadece ve sadece, bilanço dışı bırakılması düşünülen bölümün aşağıdaki üç koşuldan birini sağladığı durumlarda mümkün olur: (i) İlgili bölümün, sadece, finansal varlığa (veya benzer finansal varlıklar grubuna) ilişkin özel olarak belirlenmiş nakit akışlarını ihtiva etmesi (ii) İlgili bölümün, sadece, finansal varlığa (veya benzer finansal varlıklar grubuna) ilişkin nakit akışlarının tam orantılı bir kısmını ihtiva etmesi (iii) İlgili bölümün, sadece, bir finansal varlığa (veya benzer finansal varlıklar grubuna) ilişkin özel olarak belirlenmiş nakit akışlarının tam orantılı bir kısmını ihtiva etmesi.

Bir finansal varlık (veya geçerli olduğu durumlarda finansal varlığın bir bölümü veya finansal varlıklar grubunun bir bölümü) sadece ve sadece aşağıdaki durumlarda bilanço dışı bırakılır:

- İlgili varlığa ait nakit akışlarına ilişkin sözleşmeden doğan hakkının süresinin dolması veya

- İlgili varlığa ait nakit akışlarını elde etme hakkı sağlayan sözleşmeye bağlı haklarını devretmesi veya finansal varlığa ait nakit akışlarını elde etme hakkını elinde bulundurmakla birlikte, tahsil ettiği nakit akışlarını bir veya birden fazla alıcıya önemli bir gecikmeye sebep olmaksızın ödemesi konusunda sözleşmeden doğan bir yükümlülüğünün bulunması ve

- Finansal varlığın mülkiyetinden kaynaklanan bütün risk ve yararları önemli ölçüde devretmiş olması veya

- Finansal varlığın mülkiyetinden kaynaklanan bütün risk ve yararları ne önemli ölçüde devretmiş ne de önemli ölçüde elinde bulundurmakta olması durumunda, ilgili finansal varlık üzerinde kontrol sahibi olmaması

Banka'nın ilgili varlığa ait nakit akışlarını elde etme hakkı sağlayan sözleşmeye bağlı haklarını devretmesi veya finansal varlığa ait nakit akışlarını elde etme hakkını elinde bulundurmakla birlikte, tahsil ettiği nakit akışlarını bir veya birden fazla alıcıya önemli bir gecikmeye sebep olmaksızın ödemesi konusunda sözleşmeden doğan bir yükümlülüğünün bulunması ve finansal varlığın mülkiyetinden kaynaklanan bütün risk ve yararları ne önemli ölçüde devretmiş ne de önemli ölçüde elinde bulundurmakta olması durumunda, Banka ilgili finansal varlık üzerinde kontrol sahibi olmaya devam ettiğini belirler ise, anılan finansal varlık işletmenin varlık üzerinde devam eden ilgisi ölçüsünde bilançoya yansıtılmaya devam edilir. Bu durumda, bilançoya buna bağlı bir borç da yansıtılır. Devredilen varlık ve buna bağlı borç, Banka'nın elinde bulundurmaya devam ettiği hak ve yükümlülükleri yansıtacak şekilde ölçülür.

Banka, sözleşmeye bağlı haklarını varlık yönetim şirketlerine devrettiği sorunlu kredi portföylerini yukarıda açıklanan hükümler kapsamında değerlendirmekte ve sözleşmeye bağlı hakları ile birlikte bütün risk ve yararların alıcıya devredildiği satış anlaşmalarında ilgili kredileri bilanço dışı bırakmaktadır.

VII. Beklenen Zarar Karşılıklarına İlişkin Açıklamalar

1 Ocak 2018 tarihi itibarıyla Banka, TFRS 9 Finansal Araçlar Standardı ve 22 Haziran 2016 tarih ve 29750 sayılı Resmi Gazete'de yayımlanan ve 1 Ocak 2018 tarihi itibarıyla yürürlüğe giren "Kredilerin Sınıflandırılması ve Bunlar için Ayrılacak Karşılıklara İlişkin Usul ve Esaslar Hakkında Yönetmelik" uyarınca itfa edilmiş maliyetinden değerlenen ve gerçeğe uygun değer farkı diğer kapsamlı gelire yansıtılarak ölçülen tüm krediler ve finansal varlıklarla birlikte gerçeğe uygun değer değişimi kâr veya zarara yansıtılmayan kredi taahhütleri ve gayrinakdi kredilerin beklenen kredi zararları için zarar karşılığı ayırmaktadır. Özkaynak araçları gerçeğe uygun değerleri ile ölçülmeleri nedeniyle değer düşüklüğü değerlendirmesine konu edilmemektedir.

Bu kapsamda 1 Ocak 2018 tarihi itibarıyla kredi karşılıkları, TFRS 9 kurallarına uygun bir şekilde beklenen kredi zararları modelleri de uygulanarak hesaplanmaya başlanmıştır. Beklenen kredi zararları tahmini olasılıklara göre ağırlıklandırılmış, mevcut koşullar ile gelecekteki ekonomik koşulların öngörülerini ve paranın zaman değeri için mevcut olan makul ve desteklenebilir bilgileri içermektedir.

VII. Beklenen Zarar Karşılıklarına İlişkin Açıklamalar (devamı)

Bu finansal varlıklar finansal tablolara ilk alındıkları andan itibaren gözlemlenen kredi risklerindeki artışa ve ilgili yönetmeliğin belirlediği kurallara da bağlı olarak aşağıdaki üç kategoriye ayrılmıştır:

1. Aşama:

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.

2. Aşama:

Finansal tablolara ilk alındığı andan sonra kredi riskinde önemli bir artış olması durumunda ilgili krediler 2. Aşamaya aktarılmaktadır. Kredi riski değer düşüklüğü karşılığı ilgili finansal varlığın ömür boyu beklenen kredi zararına göre belirlenmektedir.

3. Aşama (Temerrüt):

3. Aşama, raporlama tarihi itibarıyla değer düşüklüğüne uğradıklarına dair tarafsız kanıtı bulunan finansal varlıkları içermektedir. Değer düşüklüğü karşılığı hesaplamalarında temerrüt olasılığı %100 olarak dikkate alınmaktadır. Değer düşüklüğünün belirlenmesinde Banka aşağıdaki kriterleri dikkate almaktadır:

- Anaparanın ve/veya faizin tahsilinin, vadesinden veya ödenmesi gereken tarihten itibaren 90 günün üzerinde gecikmiş olması. Öte yandan, BDDK'nın 27 Mart 2020 tarih ve 8948 sayılı Kararına ,8 Aralık 2020 tarihli 9312 sayılı kararına ve 17 Haziran 2021 tarihli 9624 sayılı kararına istinaden 30 Eylül 2021 tarihine kadar geçerli olmak üzere temerrüt tanımı olarak, borcun 90 gün yerine 180 günden fazla gecikmiş olması olarak belirlenen temerrüt tanımı uygulamasına 16 Eylül 2021 tarih 9795 sayılı karar ile son verilmiştir. Yine aynı tarih ve sayılı karara istinaden 1 Ekim 2021 tarihi itibarıyla gecikme süresi 91 günden fazla olup 180 günü geçmeyen krediler için söz konusu temerrüt tanımı uygulamasına devam edilmesine karar verilmiştir.Bu kapsamda Banka; 91-180 gün arasında gecikmiş kredileri için TFRS 9 kapsamında beklenen kredi zararının hesaplanmasında sürecin geçiciliği ve ödemelerdeki aksaklığın Covid-19 salgını nedeniyle borçlunun yaşadığı geçici bir likidite sıkıntısından kaynaklanıp kaynaklanmadığı da göz önünde bulundurarak risk modellerine göre beklenen kredi zarar karşılığı ayırmaktadır.
- Makroekonomik şartlardaki veya borçlunun faaliyet gösterdiği sektörlerdeki veya bunlardan bağımsız olarak borçluya ilişkin olumsuz gelişmeler nedeniyle işletme sermayesi finansmanında veya ilave likidite yaratmada sıkıntılar yaşanması gibi nedenlerle anaparanın ve/veya faizin bankaca tahsilinin vadesinden veya ödenmesi gereken tarihten itibaren doksan günden fazla gecikeceğine kanaat getirilmiştir.

Kredilerle ilgili cari dönem içinde ayrılan karşılıklara istinaden yapılan tahsilatlar kar veya zarar tablosunda "Beklenen Zarar Karşılıkları" hesabından düşülmekte, önceki dönemlerde karşılık ayrılmış ya da aktiften silinip nazım hesaplarda izlenen kredilere istinaden yapılan anapara tahsilatları ise "Diğer Faaliyet Gelirleri" altında muhasebeleştirilmektedir.

Kredi riskinde önemli artış

Banka kredi riskindeki önemli artış nedeniyle 2. Aşama olarak sınıflandırılacak finansal varlıkların belirlenmesinde nicel ve nitel değerlendirmeler yapmaktadır.

Nicel değerlendirme kapsamında Banka; her raporlama tarihinde, finansal araçtaki kredi riskinde ilk defa finansal tablolara alınmasından bu yana önemli bir artış olup olmadığını değerlendirmektedir. Bu değerlendirmeyi yapmak için Banka raporlama tarihi itibarıyla finansal araca ilişkin derecelendirme bilgisi ile ilk defa finansal tablolara alma tarihi itibarıyla finansal araca ilişkin derecelendirme bilgisini karşılaştırmakta ve kötüleşme yönündeki değişimin belirli bir eşik değeri aşması durumunda finansal aracı 2. Aşama olarak sınıflandırmaktadır.

Nitel değerlendirmeler kapsamında, aşağıdaki koşullardan herhangi birinin gerçekleşmesi durumunda ilgili finansal varlık 2. Aşama olarak sınıflandırılmaktadır.

VII. Beklenen Zarar Karşılıklarına İlişkin Açıklamalar (devamı)

Kredi riskinde önemli artış(devamı)

- Raporlama tarihinde vadesi 30 günden fazla 90 günden az gecikmiş olan alacaklar. BDDK'nın 27 Mart 2020 tarihli ve 8970 sayılı kararına, 8 Aralık 2020 tarihli 9312 sayılı Kararına ve ve 17 Haziran 2021 tarihli 9624 sayılı kararına istinaden 30 gün yerine 90 gün olarak belirlenen 2. Aşama sınıflama sınırı uygulamasına 16 Eylül 2021 tarih 9795 sayılı karar ile 30 Eylül 2021 tarihi itibarıyla son verilmiştir. Yine aynı tarih ve sayılı karara istinaden 1 Ekim 2021 tarihi itibarıyla gecikme süresi 31 günden fazla olup 90 günü geçmeyen krediler için söz konusu 2. Aşama sınırı uygulamasına devam edilmesine karar verilmiştir.
- Banka'nın yakın izleme kapsamında takip ettiği alacaklar
- Ödeme güçlüğü nedeniyle yeniden yapılandırma kapsamında değerlendirilen alacaklar
- Bireysel müşterilerin, sorunlu alacak olarak sınıflandırılan bir tüketici kredisi varsa diğer tüketici kredileri

Beklenen kredi zararı hesaplaması

Banka beklenen kredi zararlarını finansal aracın beklenen ömrü boyunca kredi zararlarının olasılıklarına göre ağırlıklandırılmış bir tahmin ile hesaplar. Beklenen kredi zararı hesaplamasına konu olan parametreler aşağıda yer almaktadır.

Temerrüt Tutarı (TT): Nakdi kredilerde, raporlama tarihi itibarıyla kullandırımı gerçekleşmiş itfa edilmiş maliyeti ifade eder. Gayri nakdi kredi ve taahhütlerde ise krediye dönüşüm oranı uygulanarak hesaplanan değere karşılık gelmektedir.

Kredi dönüşüm oranı (KDO): Cari tarih itibariyle gayrinakdi krediler ve taahhütlerin kredi eşleniğine çevrilmesinde kullanılacak orana tekabül etmektedir. "Bankaların Sermaye Yeterliliğinin Ölçülmesine ve Değerlendirilmesine İlişkin Yönetmelik"te belirtilen dönüşüm oranları dikkate alınmaktadır.

Temerrüt Halinde Kayıp (THK): Borçlunun temerrüde düşmesi halinde, krediden kaynaklanan ekonomik kaybı ifade eder. Oran olarak ifade edilmektedir. THK; nakit, ipotek ve araç rehinlerinden sağlanan, maliyet ve tahsilatlar da dâhil olmak üzere temerrüt sonrasında müşteriden gelen bütün nakit akışlarını özetler. Bu kapsamda tarihsel veriler kullanılarak bireysel ve bireysel dışı portföyde yer alan segmentler için farklı THK değerleri hesaplanmaktadır.

Temerrüt olasılığı (TO): Belirli bir zaman diliminde kredinin temerrüde düşme olasılığını ifade etmektedir. Banka TFRS 9 uyarınca beklenen kredi zararını hesaplarken iki farklı temerrüt olasılığı değeri kullanmaktadır:

- *12 Aylık temerrüt olasılığı*: Raporlama tarihinden sonraki 12 ay içinde temerrüde düşme olasılığının tahmini
- *Ömür boyu temerrüt olasılığı*: Finansal aracın beklenen ömrü boyunca temerrüde düşme olasılığının tahmini

Banka bireysel dışı portföyü için Kurumsal ve KOBİ segmenti özelinde iki ayrı içsel derecelendirme sistemi kullanmaktadır. Her iki içsel derecelendirme modeli de, müşterinin finansal bilgileri ile niteliksel cevaplarının sonuçlarını içermektedir. TO hesaplamaları geçmiş veriler ve mevcut koşullar göz önünde bulundurarak gerçekleştirilmektedir. Bireysel portföy için ise ortak özellik gösteren ürünler bazında her bir gecikme kümesine ait geçiş oranlarının 12 aylık ortalamalarının kümülatif çarpımı TO olarak dikkate alınmaktadır.

Beklenen kredi zararı tahmin edilirken, Banka üç senaryoyu (baz senaryo, kötü senaryo, iyi senaryo) değerlendirir. Senaryolar en az yılda bir kere gözden geçirilmekte ve gerekli görülmesi halinde revize edilmektedir. Her bir senaryonun kendine ait gerçekleşme olasılığı bulunmaktadır. Her bir senaryoya denk gelen beklenen kredi zararı tutarı kredinin orijinal sözleşme oranı kullanılarak bugüne indirgenir.

Eğer kredi 1. Aşama olarak sınıflandırılmışsa, kayıp tutarı ilk 12 aydaki beklenen zarar olarak dikkate alınır. Banka, 12 aylık beklenen kredi zararını raporlama tarihini takip eden 12 ayda gerçekleşen bir temerrüt beklentisine dayanarak hesaplar. Beklenen bu 12 aylık temerrüt olasılıkları üzerinden hesaplanan marjinal temerrüt olasılıkları, her bir ufuk çizgisindeki tahmini temerrüt tutarları üzerinden hesaplanan temerrüt halindeki toplam kayıp ile çarpılarak kredinin etkin faiz oranıyla ilgili tarihten bugüne indirgenir.

VII. Beklenen Zarar Karşılıklarına İlişkin Açıklamalar (devamı)

Bu hesaplama, yukarıda açıklandığı gibi üç senaryonun her biri için yapılır ve bu senaryoların; gerçekleşme olasılıkları ile çarpımının toplamından beklenen zarar karşılığı elde edilir.

Eğer kredi 2. Aşama olarak sınıflandırılmışsa, Banka ömür boyu beklenen kredi zararı hesaplamaktadır. Çoklu senaryoların kullanımı da dahil olmak üzere beklenen kredi zararı hesaplaması yukarıda açıklananlara benzerdir, ancak temerrüt olasılığı finansal aracın ömrü boyunca tahmin edilmektedir.

Banka TFRS 9 uyarınca beklenen kredi zararı hesaplamasında 3. Aşama olarak sınıflandırılan bireysel dışı kredileri içsel politikalar uyarınca münferit değerlendirmeye tabi tutmaktadır. Banka bu hesaplamayı, finansal araca ilişkin tahsilat beklentilerini belirli bir faiz oranı ile bugünkü değerine indirgeyerek yapmaktadır.

Ayrıca, Banka TFRS 9 uyarınca beklenen kredi zararı hesaplamasında 2. Aşamada bulunan bireysel dışı kredilerin belli bir bölümünü münferit olarak değerlendirmektedir. Banka 30 Eylül 2021 tarihi itibarıyla içinde bulunulan COVID-19 salgınının olumsuz etkileri nedeniyle münferit değerlendirme yaptığı bireysel dışı kredileri için nakit akış beklentilerini, tahsilat öngörülerini ve senaryo ağırlıklarını gözden geçirmiş olup, ilgili etkileri en iyi tahmin yaklaşımıyla beklenen zarar karşılıklarına yansıtmıştır.

Banka, bireysel portföyü için beklenen zarar karşılıklarını ortak kredi riski özellikleri taşıyan finansal varlıkları gruplamak suretiyle toplu şekilde hesaplar. Bu hesaplamayı yaparken Banka, ay sonları itibarıyla ortak kredi riski özellikleri taşıyan finansal varlıklara ilişkin otuz gün kırılımındaki gecikme kümelerinde yaşanan geçiş oranlarını dikkate almaktadır. Her bir kümeye tekabül eden 12 aylık geçiş oranlarının ortalamasının, kendinden sonra gelen kümelerin 12 aylık geçiş oranlarının ortalaması ile çarpımından ilgili kümenin zarar yazma olasılığı hesaplanmaktadır. Zarar yazma olasılıklarının, temerrüt halinde kayıp oranı ve kredilerin kalan vadelerinin ağırlıklı ortalaması ile çarpımının; üç senaryonun her birine, kredilerin aşaması ve kalan vadesi uyarınca uygulanması ve bu senaryoların; gerçekleşme olasılıkları ile çarpımının toplamından beklenen zarar karşılığı elde edilmektedir.

Banka içsel politikaları uyarınca senede en az bir kez olmak üzere TFRS 9 modellerini güncellemektedir. Temerrüt olasılığı ve geleceğe dönük beklentilere yönelik model güncellemesi 2020 yılının 4. çeyrek döneminde yapılmış olup, Banka 2020 yılsonunda güncellenen model ile beklenen zarar karşılığı hesaplamıştır.

Geleceğe Dönük Beklentiler

Yukarıda da bahsedildiği üzere, makroekonomik faktörlerle bağlantılı senaryoların kullanılmasıyla, geleceğe yönelik beklentilerin etkisi beklenen kredi zararlarının hesaplamasına dahil edilmektedir. Bu tahmin modellerini oluşturan makroekonomik göstergeler Gayri Safi Yurtiçi Hasıla (GSYH) ve işsizlik oranıdır. Makroekonomik tahmin model birden fazla senaryo içermekte olup, ilgili senaryoların ağırlıklı ortalamaları beklenen zarar hesaplamasına yansıtılmaktadır.

COVID-19 salgını sebebiyle ileriye yönelik göstergeler kapsamında senaryolar yeni oluşan şartlara göre güncellenerek gerçekleşme olasılıkları değiştirilmiştir.

Davranışsal Vade Hesaplama Metodolojisi

Beklenen zarar karşılığı; 1. Aşamadaki kredilerde kalan vadesi bir yıldan az olanlar için vade sonuna kadar, kalan vadesi bir yıldan uzun olan krediler için bir yıllık, 2. aşamadaki krediler için ise ömür boyu (vade sonuna kadar) hesaplanmaktadır. Bu hesaplamada, her bir kredi için krediye ait kalan vade bilgisi esas alınmaktadır. Üzerinde gerçek vade bilgisi olan ürünler için bu bilgi kullanılırken, gerçek vade bilgisi olmayan ürünler için, içsel politikalar uyarınca belirlenen davranışsal vade dikkate alınmaktadır. Beklenen zarar karşılığı hesaplamaları kredinin türüne göre bu vadeler üzerinden gerçekleştirilir.

Gerçeğe uygun değer farkı diğer kapsamlı gelire yansıtılan borçlanma araçları

1 Ocak 2018 tarihi itibarıyla Banka, TFRS 9 uyarınca gerçeğe uygun değer farkı diğer kapsamlı gelire yansıtılarak ölçülen finansal varlıklar için beklenen zarar karşılığını finansal tablolara alırken ve ölçerken değer düşüklüğü hükümlerini uygulamaktadır. Bununla birlikte, gerçeğe uygun değer farkı diğer kapsamlı gelire yansıtılan finansal varlığın finansal durum tablosundaki defter değeri azaltılmaz.

Beklenen zarar karşılığı diğer kapsamlı gelire yansıtılır ve ilgili finansal varlık finansal tablo dışı bırakılınca önceden diğer kapsamlı gelire yansıtılan beklenen zarar karşılığı kar veya zarar tablosunda sınıflandırılır.

VIII. Finansal Araçların Netleştirilmesine İlişkin Açıklamalar

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 eş zamanlı olarak gerçekleştirilmesi veya ödemesi halinde bu finansal varlıklar ve borçlar bilançoda net tutarları üzerinden göstermekte, aksi takdirde, finansal varlık ve yükümlülüklerle ilgili herhangi bir netleştirme yapılamamaktadır.

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

Banka, müşterilerle repo anlaşmaları çerçevesinde yapılan hazine bonosu ve devlet tahvili alım-satım işlemlerini Tek Düzen Hesap Planı'na uygun olarak bilanço hesaplarında takip etmektedir. Dolayısıyla, repo anlaşması çerçevesinde müşterilere satılan devlet tahvili ve hazine bonoları, Banka'nın repoya konu menkul değerleri sınıflamasına bağlı olarak, finansal tablolarda gerçeğe uygun değer farkı kar zarara yansıtılan finansal varlıklar, gerçeğe uygun değer farkı diğer kapsamlı gelire yansıtılan finansal varlıklar ve itfa edilmiş maliyeti ile ölçülen finansal varlıklar kalemleri altında sınıflandırılmakta ve ilgili hesabın değerleme esaslarına göre değerlemeye tabi tutulmaktadır. Repo sözleşmesi karşılığında elde edilen fonlar ise pasif hesaplarda "Para Piyasalarına Borçlar" ana kalemi altında takip edilmektedir.

Geri satım taahhüdü ile alınmış menkul kıymet ("Ters repo") işlemleri bilançoda "Para Piyasalarından Alacaklar" kalemi altında muhasebeleştirilmektedir. Ters repo anlaşmaları ile belirlenen alım ve geri satım fiyatları arasındaki farkın döneme isabet eden kısmı için faiz gelir reeskontu hesaplanmaktadır. Banka'nın herhangi bir şekilde ödünce konu edilmiş menkul değeri bulunmamaktadır.

Bu işlemlerden oluşan gelir ve giderler, kar veya zarar tablosu altında "Para Piyasası İşlemlerinden Alınan Faizler" ve "Para Piyasası İşlemlerine Verilen Faizler" hesaplarında muhasebeleştirilmektedir.

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

Satış amaçlı elde tutulan duran varlıklar, donuk alacaklardan dolayı edinilen maddi duran varlıklardan oluşmakta olup, konsolide olmayan finansal tablolarda "TFRS 5 Satış Amaçlı Elde Tutulan Duran Varlıklar ve Durdurulan Faaliyetlere İlişkin Türkiye Finansal Raporlama Standardı" hükümlerine uygun olarak muhasebeleştirilmektedir. Banka, alacaklarından dolayı edindiği varlıkların bir bölümünde, borçlusuna öncelikli geri alım (vefa) hakkı tanımaktadır. Durdurulan bir faaliyet, bir bankanın elden çıkarılan veya satış amacıyla elde tutulan olarak sınıflandırılan bir bölümüdür. Durdurulan faaliyetlere ilişkin sonuçlar kar veya zarar tablosunda ayrı olarak sunulur. Banka'nın 30 Eylül 2021 ve 31 Aralık 2020 dönemi itibarıyla durdurulan faaliyeti bulunmamaktadır.

XI. Şerefiye ve Diğer Maddi Olmayan Duran Varlıklara İlişkin Açıklamalar

Banka'nın edinmiş olduğu iştirak ve bağlı ortaklıkları ile ilgili şerefiye tutarı bulunmamaktadır.

Diğer maddi olmayan duran varlıklar satın alma maliyetlerinden itfa payları düşülerek bilanço tarihi değerine getirilmektedir. Diğer maddi olmayan duran varlıklar normal amortisman yöntemi uygulanmak suretiyle takribi ekonomik ömürleri itibarıyla itfa edilmektedir. Cari dönem içerisinde uygulanan amortisman yönteminde değişiklik yapılmamıştır.

Diğer maddi olmayan duran varlıklar içerisinde dışarıdan satın alınan bilgisayar yazılımları da gayri maddi haklar içerisinde yer almaktadır.

XII. Maddi Duran Varlıklara İlişkin Açıklamalar

Maddi duran varlıklar satın alma maliyetlerinden amortismanlar ve varsa değer düşüş karşılıkları düşülerek bilanço tarihi değerine getirilmektedir.

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 ayrılmıştır. Cari dönem içinde uygulanan amortisman yönteminde değişiklik yapılmamış olup, kullanılan amortisman oranları ilgili aktiflerin ekonomik ömürlerine tekabül eden oranlara yaklaşık olup, aşağıda belirtildiği gibidir:

	%
Bina	2
Kasa	2
ATM	10
Mobilya, Mefruşat ve Diğer Menkuller	6-20
Büro Makinaları	10-33

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

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

Maddi duran varlıklar üzerinde rehin, ipotek ve benzeri herhangi bir takyidat bulunmamaktadır.

TFRS 16 kapsamında faaliyet kiralaması yoluyla edinilen şube, hizmet binaları ve araçların kullanım hakları 1 Ocak 2019 tarihi itibarıyla maddi duran varlık olarak aktifleştirilmiştir.

TFRS 16 uyarınca kiralamanın fiilen başladığı tarihte kullanım hakkı varlığı olarak değerlendirilen gayrimenkuller kullanım hakkı varlığının maliyet değeri üzerinden ölçülmektedir. Gayrimenkullerden kullanım hakkı varlığı olarak değerlendirilenler amortismana tabi tutulurken, TMS 16 Maddi Duran Varlıklar standardı kapsamında yer alan amortisman hükümleri uygulanmaktadır. Amortisman hesaplamasında faydalı ömür olarak sözleşme süresi göz önünde bulundurulmaktadır.

TFRS 16 kapsamında değerlendirilen faaliyet kiralamalarına ilişkin amortisman gideri, kar veya zararda maddi duran varlık amortisman gideri olarak giderleştirilmektedir.

XIII. Kiralama İşlemlerine İlişkin Açıklamalar

Kiralama yoluyla elde edinilen maddi duran varlıklar Banka'nın aktifinde maddi duran varlık, pasifinde ise kiralama işlemlerinden borçlar olarak kaydedilir. Kiralamadan doğan finansman maliyetleri kiralama süresi boyunca sabit bir faiz oranı oluşturacak şekilde döneme yayılır. Finansal kiralama ile ilgili faiz ve kur farkı giderleri kar veya zarar tablosuna yansıtılmaktadır. Finansal kiralama yoluyla alınan varlıklara, maddi duran varlıklar için uygulanan esaslara göre amortisman hesaplanmaktadır.

Banka'nın raporlama dönemi sonu itibarıyla, finansal kiralama şirketi gibi kiralayan konumunda finansal kiralama yapma yetkisi bulunmamaktadır.

a. TFRS 16 Kiralamalar Standardına İlişkin Açıklamalar

Banka- kiracı olarak:

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

XIII. Kiralama İşlemlerine İlişkin Açıklamalar (devamı)

Kullanım hakkı varlığı:

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

a) Kira yükümlülüğünün ilk ölçüm tutarı,

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

c) Banka tarafından katlanılan tüm başlangıçtaki doğrudan maliyetler

Banka maliyet yöntemini uygularken, kullanım hakkı varlığını:

a) Birikmiş amortisman ve birikmiş değer düşüklüğü zararları düşülmüş ve

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

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

Kira yükümlülüğü:

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

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

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

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

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

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

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

XIV. Karşılıklar ve Koşullu Yükümlülüklere İlişkin Açıklamalar

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

XV. Çalışanların Haklarına İlişkin Yükümlülüklere İlişkin Açıklamalar

Banka, mevcut iş kanunu gereğince, en az bir yıl hizmet verdikten sonra emeklilik nedeni ile işten ayrılan veya istifa ve kötü davranış dışındaki nedenlerle işine son verilen personele belirli miktarda kıdem tazminatı ödemekle yükümlüdür.

Banka, ilişikteki finansal tablolarda yer alan kıdem tazminatı karşılığını "Çalışanlara Sağlanan Faydalara İlişkin Türkiye Muhasebe Standardı ("TMS 19")" hükümleri uyarınca "Projeksiyon Metodu"nu kullanarak ve Banka'nın personel hizmet süresini tamamlama ve kıdem tazminatına hak kazanma konularında geçmiş yıllarda kazandığı deneyimlerini baz alarak hesaplamış ve bilanço tarihinde devlet tahvilleri kazanç oranı ile iskonto etmiştir.

XV. Çalışanların Haklarına İlişkin Yükümlülüklere İlişkin Açıklamalar (devamı)

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

Tanımlanmış Katkı Planları:

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

Çalışanlara Sağlanan Kısa Vadeli Faydalar:

TMS 19 kapsamında "Çalışanlara kısa vadeli faydalar" olarak tanımlanan izin ücretlerinden doğan yükümlülükler hak kazanıldıkları dönemlerde tahakkuk edilir ve iskonto edilmez.

XVI. Vergi Uygulamalarına İlişkin Açıklamalar

Kurumlar Vergisi:

TBMM Genel Kurulunda 13 Haziran 2006 tarihi itibarıyla kabul edilen ve 21 Haziran 2006 tarihli Resmi Gazete ile ilan edilen 5520 sayılı Kurumlar Vergisi Kanunu'nun 32. maddesine göre kurumlar vergisi oranı %30'dan %20'ye indirilmiş olup, Kurumlar Vergisi Kanunu'nun 37. maddesine göre ise 1 Ocak 2006 tarihinden itibaren başlayan vergilendirme dönemlerine uygulanmak ve 1 Ocak 2006 tarihinden itibaren geçerli olmak üzere bu Kanun yayımı tarihinde yürürlüğe girmiştir.

Kurumlar Vergisi Kanunu'na eklenen Geçici 13'üncü madde uyarınca %20 oranındaki Kurumlar Vergisi, 2021 yılı vergilendirme dönemine ait kurum kazançları için %25, 2022 yılı vergilendirme dönemine ait kurum kazançları için %23 olarak uygulanır.

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

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

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

Banka cari dönem faaliyetlerinin sonuçları üzerinden kurumlar vergisi ile ilgili yükümlülüğüne ilişkin gerekli karşılıkları ayırmaktadır.

Peşin ödenmiş vergiler ile kurumlar vergisi karşılığının netleştirilmesi suretiyle ortaya çıkan bakiye pozitif veya negatif olmasına göre sırasıyla bilançonun aktifinde cari vergi varlığı veya pasifinde cari vergi karşılığı olarak gösterilmektedir.

Ertelenmiş Vergi Yükümlülüğü / Aktifi:

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

XVI. Vergi Uygulamalarına İlişkin Açıklamalar (devamı)

Ertelenmiş Vergi Yükümlülüğü / Aktifi (devamı):

Gelir Vergilerine İlişkin 12 Sayılı Türkiye Muhasebe Standardı uyarınca Banka, sonraki dönemlerde indirilebilecek mali kar elde edilmesi mümkün görüldüğü müddetçe, indirilebilir geçici farklar ve ileriki 5 yıl içerisinde vergilendirilebilir matrah üzerinden kullanılacağı planlanan taşınan mali zararlar üzerinden ertelenmiş vergi aktifi, bütün vergilendirilebilir geçici farklar üzerinden ise ertelenmiş vergi yükümlülüğü hesaplamaktadır.

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

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

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

Netleştirme sonucunda oluşan net ertelenmiş vergi aktifi bilançoda ertelenmiş vergi varlığı, net ertelenmiş vergi yükümlülüğü ise ertelenmiş vergi borcu olarak gösterilmektedir.

Ertelenmiş vergi hesaplamasında yürürlükteki vergi mevzuatı uyarınca bilanço tarihi itibarıyla geçerli bulunan yasalaşmış vergi oranları kullanılmaktadır. 15 Nisan 2021 tarihinde TBMM'de onaylanan ve 22 Nisan 2021 tarihli Resmi Gazete'de yayımlanan Kanun'a göre 2021 ve 2022 yılları için Kurumlar Vergisi oranı %25 ve %23 olarak belirlenmiştir.Yürürlüğe giren bu kanuna göre, ertelenen vergi varlık ve yükümlülükleri, varlıkların gerçekleştiği veya yükümlülüklerin yerine getirildiği mezkur dönemler için %25 vergi oranı, 2022 ve sonraki dönemler için ise %23 ve %20 vergi oranı ile hesaplanmıştır. Banka, 30 Eylül 2021 itibarıyla varlık ve yükümlükleri üzerinden ilgili dönemlere denk gelen oranlara göre ertelenmiş vergi hesaplaması yapmıştır.

XVII. Borçlanmalara İlişkin İlave Açıklamalar

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

Diğer tüm borçlanma maliyetleri, oluştukları dönemlerde kar veya zarar tablosuna kaydedilmektedir.

Banka hisse senedine dönüştürülebilir tahvil ihraç etmemiştir.

XVIII. İhraç Edilen Hisse Senetlerine İlişkin Açıklamalar

Hisse senedi ihracı ile ilgili direkt işlem maliyetleri, özkaynaktan indirim olarak muhasebeleştirilir.

XIX. Aval ve Kabullere İlişkin Açıklamalar

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

XX. Devlet Teşviklerine İlişkin Açıklamalar

Banka'nın kullandığı devlet teşviği bulunmamaktadır.

XXI. Raporlamanın Bölümlemeye Göre Yapılmasına İlişkin Açıklamalar

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

XXII. Sınıflandırmalara İlişkin Açıklamalar

Banka, 30 Eylül 2021 tarihli finansal tabloların sunumu ile uyum sağlanması amacıyla finansal tablolar üzerinde bazı sınıflandırma işlemleri yapmıştır. Söz konusu sınıflandırma işlemlerinin, Banka'nın finansal durum tablosu büyüklüğü ve performansı üzerinde herhangi bir etkisi olmamıştır.

XXIII. Diğer Hususlara İlişkin Açıklamalar

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

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

Banka, 30 Eylül 2021 tarihli finansal tablolarını hazırlarken COVID-19 salgınının olası etkilerini finansal tabloların hazırlanmasında kullanılan tahmin ve muhakemelere yansıtmıştır.

Finansal tablolar açısından önemli etkisi olabilecek hususlar aşağıdaki şekilde tespit edilerek ele alınmıştır:

- TFRS 9 – Finansal Araçlar Standardı kapsamında, Beklenen Kredi Zarar Karşılıklarının yeterliliği salgının etkileri dikkate alınarak değerlendirilmiş ve muhasebe tahmin ve varsayımları gözden geçirilmiş olup gerekli güncellemeler yansıtılmıştır.
- TFRS 16 – Kiralamalar Standardı kapsamındaki etkileri değerlendirilmiş olup revize edilmeyi gerektiren bir hususla karşılaşılmamıştır.
- TMS 12 – Gelir Vergileri Standardı kapsamında geri kazanılabilir tutarlara ilişkin tahminler gözden geçirilmiş olup değişiklik gerektiren bir durum söz konusu değildir.
- TFRS 15 – Müşteri Sözleşmelerinden Hasılat Standardı ve TMS 37 – Karşılıklar, Koşullu Borçlar ve Koşullu Varlıklar Standardı kapsamında müşteriler ve tedarikçiler ile yapılan sözleşmelere etkileri değerlendirilmiş olup önemli etkisi olacağına dair bir hususla karşılaşılmamıştır.

Bunların yanı sıra, Banka'nın Sermaye Yeterliliği Standart Oranları ile Likidite Karşılama Oranları mevzuatın öngördüğü asgari sınırların üzerinde seyretmeye devam etmektedir.

Raporlama tarihi itibarıyla Banka yönetimi, COVID-19'un olası etkilerini yakından izlemeye ve değerlendirmeye devam etmekte olup Gerçeğe Uygun Değeri ile izlenen varlıklarda kalıcı bir değer düşüklüğüne ilişkin bir emareye rastlanmamıştır.

DÖRDÜNCÜ BÖLÜM

MALİ BÜNYEYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER

I. Özkaynaklara İlişkin Açıklamalar

Banka'nın 30 Eylül 2021 tarihi itibarıyla hesaplanan cari dönem özkaynak tutarı 6.271.461 TL, sermaye yeterliliği standart oranı da %19,66'dir. 31 Aralık 2020 için özkaynak tutarı 5.976.985 TL, sermaye yeterliliği standart oranı da %19,82'dir. Banka'nın sermaye yeterliliği standart oranı ilgili mevzuat ile belirlenen asgari oranın üzerindedir.

a. Özkaynak kalemlerine ilişkin bilgiler:

ÇEKİRDEK SERMAYE	Cari Dönem 30 Eylül 2021
Bankanın tasfiyesi halinde alacak hakkı açısından diğer tüm alacaklardan sonra gelen ödenmiş sermaye	3.288.842
Hisse senedi ihraç primleri	-
Yedek akçeler (*)	148.041
Türkiye Muhasebe Standartları uyarınca özkaynaklara yansıtılan kazançlar	-
Kar	140.703
Net Dönem Karı	140.703
Geçmiş Yıl Karı	-
İştirakler, bağlı ortaklıklar ve birlikte kontrol edilen ortaklıklardan bedelsiz olarak edinilen ve dönem karı içerisinde muhasebeleştirilmeyen hisseler	
İndirimler Öncesi Çekirdek Sermaye	**3.577.586**
Çekirdek Sermayeden Yapılacak İndirimler	
Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmeliğin 9'uncu maddesinin birinci fıkrasının (i) bendi uyarınca hesaplanan değerleme ayarlamaları	-
Net dönem zararı ile geçmiş yıllar zararı toplamının yedek akçelerle karşılanamayan kısmı ile TMS uyarınca özkaynaklara yansıtılan kayıplar	16.258
Faaliyet kiralaması geliştirme maliyetleri	33.886
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	107.020
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	77.400
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'unu 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'unu aşan kısmı	-
İpotek hizmeti sunma haklarının çekirdek sermayenin %10'unu aşan kısmı	-
Geçici farklara dayanan ertelenmiş vergi varlıklarının çekirdek sermayenin %10'unu 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	**234.564**
TFRS 9 kapsamında beklenen kredi zarar karşılıkları ile TFRS 9 uygulamasına başlanmadan önce hesaplanan toplam karşılık tutarı arasındaki pozitif fark	139.398
Çekirdek Sermaye Toplamı	**3.482.420**

I. Özkaynaklara İlişkin Açıklamalar (devamı)

	Cari Dönem 30 Eylül 2021
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'unu aşan kısmı	-
Ortaklık paylarının %10 veya daha fazlasına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların ilave ana sermaye unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonları toplamı	-
Kurulca belirlenecek diğer kalemler	-
Geçiş Sürecinde Ana Sermayeden İndirilmeye Devam Edecek Unsurlar	-
Şerefiye veya diğer maddi olmayan duran varlıklar ve bunlara ilişkin ertelenmiş vergi yükümlülüklerinin Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmeliğin Geçici 2'nci maddesinin birinci fıkrası uyarınca çekirdek sermayeden indirilmeyen kısmı(-)	-
Net ertelenmiş vergi varlığı/vergi borcunun Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmeliğin Geçici 2'nci maddesinin birinci fıkrası uyarınca çekirdek sermayeden indirilmeyen kısmı (-)	-
Yeterli katkı sermaye bulunmaması halinde ilave ana sermayeden indirim yapılacak tutar (-)	-
İlave ana sermayeden yapılan indirimler toplamı	-
İlave Ana Sermaye Toplamı	-
Ana Sermaye Toplamı (Ana Sermaye= Çekirdek Sermaye + İlave Ana Sermaye)	**3.482.420**
KATKI SERMAYE	
Kurumca uygun görülen borçlanma araçları ve bunlara ilişkin ihraç primleri (**)	2.663.161
Kurumca uygun görülen borçlanma araçları ve bunlara ilişkin ihraç primleri (Geçici Madde 4 kapsamında olanlar)	
Karşılıklar (Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmeliğin 8'inci maddesinde belirtilen tutarlar)	343.682
İndirimler Öncesi Katkı Sermaye	**3.006.843**
Katkı Sermayeden Yapılacak İndirimler	
Bankanın kendi katkı sermayesine yapmış olduğu doğrudan veya dolaylı yatırımlar (-)	217.802
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'unu 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	**217.802**
Katkı Sermaye Toplamı	**2.789.041**
Toplam Özkaynak (Ana Sermaye ve Katkı Sermaye Toplamı)	**6.271.461**
Özkaynaktan İndirilecek Değerler	
Kanunun 50 ve 51'inci maddeleri hükümlerine aykırı olarak kullandırılan krediler	-
Kanunun 57'nci maddesinin birinci fıkrasındaki sınırı aşan tutarlar ile bankaların alacaklarından dolayı edinmek zorunda kaldıkları ve aynı madde uyarınca elden çıkarmaları gereken emtia ve gayrimenkullerden edinim tarihinden itibaren beş yıl geçmesine rağmen elden çıkarılamayanların net defter değerleri	-
Kurulca belirlenecek diğer hesaplar	-
Geçiş Sürecinde Ana Sermaye ve Katkı Sermaye Toplamından (Sermayeden) İndirilmeye Devam Edecek Unsurlar	-
Ortaklık paylarının yüzde %10 veya daha azına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların özkaynak unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonları toplamının, bankanın çekirdek sermayesinin yüzde onunu aşan kısmının, Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmeliğin Geçici 2'nci maddesinin birinci fıkrası uyarınca çekirdek sermayeden, ilave ana sermayeden ve katkı sermayeden indirilmeyen kısmı	-
Ortaklık paylarının %10'dan daha fazlasına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların doğrudan ya da dolaylı olarak ilave ana sermaye ve katkı sermaye unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonlarının toplam tutarının Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmeliğin Geçici 2'nci maddesinin birinci fıkrası uyarınca, ilave ana sermayeden ve katkı sermayeden indirilmeyen kısmı	-
Ortaklık paylarının %10'dan daha fazlasına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların çekirdek sermaye unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonlarının, geçici farklara dayanan ertelenmiş vergi varlıklarının ve ipotek hizmeti sunma haklarının Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmeliğin Geçici 2'nci maddesinin ikinci fıkrasının (1) ve (2) nci alt bentleri uyarınca çekirdek sermayeden indirilecek tutarlarının, Yönetmeliğin Geçici 2'nci maddesinin birinci fıkrası uyarınca çekirdek sermayeden indirilmeyen kısmı	-
Toplam Özkaynak (Ana Sermaye ve Katkı Sermaye Toplamı ve Özkaynaktan İndirilecek Değerler Sonrası)	-

I. Özkaynaklara İlişkin Açıklamalar (devamı)

	Cari Dönem 30 Eylül 2021
ÖZKAYNAK	
Toplam Özkaynak (Ana Sermaye ve Katkı Sermaye Toplamı)	6.271.461
Toplam Risk Ağırlıklı Tutarlar	31.893.563
SERMAYE YETERLİLİĞİ ORANLARI	
Çekirdek Sermaye Yeterliliği Oranı	10,92
Ana Sermaye Yeterliliği Oranı	10,92
Sermaye Yeterliliği Oranı	19,66
TAMPONLAR	
Toplam Tampon Oranı	2,521
Sermaye Koruma Tamponu Oranı	2,500
Bankaya Özgü Döngüsel Sermaye Tamponu Oranı	0,021
Sistemik önemli banka tampon oranı	
Sermaye Koruma ve Döngüsel Sermaye Tamponlarına İlişkin Yönetmeliğin 4'üncü maddesinin birinci fıkrası uyarınca hesaplanacak ilave çekirdek sermaye tutarının risk ağırlıklı varlıklar tutarına oranı	6,42
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)	1.104.067
Standart yaklaşımın kullanıldığı alacaklar için ayrılan genel karşılıkların risk ağırlıklı tutarlar toplamının %1,25'ine kadar olan kısmı	343.682
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	-

(*) 24 Mart 2021 tarihli Olağan Genel Kurul toplantısında Banka'nın 2020 yılı net dönem karı olan 134.209 TL'nin %5'i olan 6.710 TL'nin 6102 Sayılı Türk Ticaret Kanunu 519. Maddesi uyarınca I.Tertip Yasal Yedek Akçe olarak ayrılmasına ve kalan 127.499 TL'nin de Olağanüstü Yedek Akçe olarak ayrılmasına karar verilmiştir.

(**) Banka, 1 Ağustos 2017 tarihinde, yurt dışında yerleşik gerçek ve tüzel kişilere satılmak üzere, Basel III uyumlu, 10 yıl vadeli, 6 ayda bir kupon ödemeli, %7,625 yıllık faiz oranına sahip, 300 milyon ABD Doları tutarında tahvil ihraç etmiştir. Tahvil, BDDK'nın 17 Temmuz 2017 tarihli yazısı ile Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmelik uyarınca katkı sermaye olarak sınıflandırılmıştır. Banka, BDDK'nın 26 Eylül 2018 tarihli yazısı ile onayına istinaden, 30 Eylül 2021 tarihi itibarıyla 24.535 bin ABD Doları tutarında sermaye benzeri tahvilini geri almış ve ilgili tutarı özkaynak hesaplamasında katkı sermaye tutarından indirim konusu yapmıştır. Banka tarafından paylar iptal edilmemiş olup, tekrar dolaşıma sürülmesi Banka tasarrufundadır.

Banka, 30 Eylül 2021 tarihi itibarıyla Bankacılık Düzenleme ve Denetleme Kurumu'nun 8 Aralık 2020 tarihli ve 9312 ve 16.09.2021 tarihli 9795 sayılı kararına istinaden sermaye yeterliliği hesaplamalarında kredi riskine esas tutarı hesaplama tarihinden önceki son 252 iş gününe ait Merkez Bankası döviz alış kurlarının basit aritmetik ortalaması dikkate alarak hesaplamıştır. Söz konusu düzenlemeler uygulanmamış olsaydı, 30 Eylül 2021 tarihi itibarıyla Banka'nın özkaynak tutarı 6.286.235 TL ve sermaye yeterliliği standart oranı da %19,01 olarak hesaplanacaktı.

I. Özkaynaklara İlişkin Açıklamalar (devamı)

ÇEKİRDEK SERMAYE	Önceki Dönem 31 Aralık 2020
Bankanın tasfiyesi halinde alacak hakkı açısından diğer tüm alacaklardan sonra gelen ödenmiş sermaye	3.288.842
Hisse senedi ihraç primleri	-
Yedek akçeler (*)	17.498
Türkiye Muhasebe Standartları uyarınca özkaynaklara yansıtılan kazançlar	67.708
Kar	134.209
Net Dönem Karı	134.209
Geçmiş Yıl Karı	-
İştirakler, bağlı ortaklıklar ve birlikte kontrol edilen ortaklıklardan bedelsiz olarak edinilen ve dönem karı içerisinde muhasebeleştirilmeyen hisseler	-
İndirimler Öncesi Çekirdek Sermaye	**3.508.257**
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	7.043
Faaliyet kiralaması geliştirme maliyetleri	37.291
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	97.369
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	42.656
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'unu 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'unu aşan kısmı	-
İpotek hizmeti sunma haklarının çekirdek sermayenin %10'unu aşan kısmı	-
Geçici farklara dayanan ertelenmiş vergi varlıklarının çekirdek sermayenin %10'unu 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	**184.359**
TFRS 9 kapsamında beklenen kredi zarar karşılıkları ile TFRS 9 uygulamasına başlanmadan önce hesaplanan toplam karşılık tutarı arasındaki pozitif fark	278.796
Çekirdek Sermaye Toplamı	**3.602.694**

I. Özkaynaklara İlişkin Açıklamalar (devamı)

	Önceki Dönem 31 Aralık 2020
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'unu aşan kısmı	-
Ortaklık paylarının %10 veya daha fazlasına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların ilave ana sermaye unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonları toplamı	-
Kurulca belirlenecek diğer kalemler	-
Geçiş Sürecinde Ana Sermayeden İndirilmeye Devam Edecek Unsurlar	-
Şerefiye veya diğer maddi olmayan duran varlıklar ve bunlara ilişkin ertelenmiş vergi yükümlülüklerinin Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmeliğin Geçici 2'nci maddesinin birinci fıkrası uyarınca çekirdek sermayeden indirilmeyen kısmı(-)	-
Net ertelenmiş vergi varlığı/vergi borcunun Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmeliğin Geçici 2'nci maddesinin birinci fıkrası uyarınca çekirdek sermayeden indirilmeyen kısmı (-)	-
Yeterli katkı sermaye bulunmaması halinde ilave ana sermayeden indirim yapılacak tutar (-)	-
İlave ana sermayeden yapılan indirimler toplamı	-
İlave Ana Sermaye Toplamı	-
Ana Sermaye Toplamı (Ana Sermaye= Çekirdek Sermaye + İlave Ana Sermaye)	**3.602.694**
KATKI SERMAYE	
Kurumca uygun görülen borçlanma araçları ve bunlara ilişkin ihraç primleri (**)	2.226.375
Kurumca uygun görülen borçlanma araçları ve bunlara ilişkin ihraç primleri (Geçici Madde 4 kapsamında olanlar)	-
Karşılıklar (Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmeliğin 8'inci maddesinde belirtilen tutarlar)	329.996
İndirimler Öncesi Katkı Sermaye	**2.556.371**
Katkı Sermayeden Yapılacak İndirimler	
Bankanın kendi katkı sermayesine yapmış olduğu doğrudan veya dolaylı yatırımlar (-)	182.080
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'unu 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	**182.080**
Katkı Sermaye Toplamı	**2.374.291**
Toplam Özkaynak (Ana Sermaye ve Katkı Sermaye Toplamı)	**5.976.985**
Özkaynaktan İndirilecek Değerler	-
Kanunun 50 ve 51'inci maddeleri hükümlerine aykırı olarak kullandırılan krediler	-
Kanunun 57'nci maddesinin birinci fıkrasındaki sınırı aşan tutarlar ile bankaların alacaklarından dolayı edinmek zorunda kaldıkları ve aynı madde uyarınca elden çıkarmaları gereken emtia ve gayrimenkullerden edinim tarihinden itibaren beş yıl geçmesine rağmen elden çıkarılamayanların net defter değerleri	-
Kurulca belirlenecek diğer hesaplar	-
Geçiş Sürecinde Ana Sermaye ve Katkı Sermaye Toplamından (Sermayeden) İndirilmeye Devam Edecek Unsurlar	-
Ortaklık paylarının yüzde %10 veya daha azına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların özkaynak unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonları toplamının, bankanın çekirdek sermayesinin yüzde onunu aşan kısmının, Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmeliğin Geçici 2'nci maddesinin birinci fıkrası uyarınca çekirdek sermayeden, ilave ana sermayeden ve katkı sermayeden indirilmeyen kısmı	-
Ortaklık paylarının %10'dan daha fazlasına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların doğrudan ya da dolaylı olarak ilave ana sermaye ve katkı sermaye unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonlarının toplam tutarının Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmeliğin Geçici 2'nci maddesinin birinci fıkrası uyarınca, ilave ana sermayeden ve katkı sermayeden indirilmeyen kısmı	-
Ortaklık paylarının %10'dan daha fazlasına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların çekirdek sermaye unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonlarının, geçici farklara dayanan ertelenmiş vergi varlıklarının ve ipotek hizmeti sunma haklarının Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmeliğin Geçici 2'nci maddesinin ikinci fıkrasının (1) ve (2) nci alt bentleri uyarınca çekirdek sermayeden indirilecek tutarlarının, Yönetmeliğin Geçici 2'nci maddesinin birinci fıkrası uyarınca çekirdek sermayeden indirilmeyen kısmı	-
Toplam Özkaynak (Ana Sermaye ve Katkı Sermaye Toplamı ve Özkaynaktan İndirilecek Değerler Sonrası)	**-**

I. Özkaynaklara İlişkin Açıklamalar (devamı)

	Önceki Dönem 31 Aralık 2020
ÖZKAYNAK	
Toplam Özkaynak (Ana Sermaye ve Katkı Sermaye Toplamı)	5.976.985
Toplam Risk Ağırlıklı Tutarlar	30.153.312
SERMAYE YETERLİLİĞİ ORANLARI	
Çekirdek Sermaye Yeterliliği Oranı	11,95
Ana Sermaye Yeterliliği Oranı	11,95
Sermaye Yeterliliği Oranı	19,82
TAMPONLAR	
Toplam Tampon Oranı	2,530
Sermaye Koruma Tamponu Oranı	2,500
Bankaya Özgü Döngüsel Sermaye Tamponu Oranı	0,030
Sermaye Koruma ve Döngüsel Sermaye Tamponlarına İlişkin Yönetmeliğin 4'üncü maddesinin birinci fıkrası uyarınca hesaplanacak ilave çekirdek sermaye tutarının risk ağırlıklı varlıklar tutarına oranı	- 7,45
Uygulanacak İndirim Esaslarında Aşım Tutarının Altında Kalan Tutarlar	
Ortaklık paylarının %10 veya daha azına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların özkaynak unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonlarından kaynaklanan tutar	
Ortaklık paylarının %10'dan daha fazlasına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların çekirdek sermaye unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonlarından kaynaklanan tutar	-
İpotek hizmeti sunma haklarından kaynaklanan tutar	-
Geçici farklara dayanan ertelenmiş vergi varlıklarından kaynaklanan tutar	-
Katkı Sermaye Hesaplamasında Dikkate Alınan Karşılıklara İlişkin Sınırlar	-
Standart yaklaşımın kullanıldığı alacaklar için ayrılan genel karşılıklar (Onbindeyüzyirmibeşlik sınır öncesi)	-
Standart yaklaşımın kullanıldığı alacaklar için ayrılan genel karşılıkların risk ağırlıklı tutarlar toplamının %1,25'ine kadar olan kısmı	1.025.495
Toplam karşılık tutarının, Kredi Riskine Esas Tutarın İçsel Derecelendirmeye Dayalı Yaklaşımlar ile Hesaplanmasına İlişkin Tebliğ uyarınca hesaplanan toplam beklenen kayıp tutarını aşan kısmı	329.996
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	-

(*) 26 Mart 2020 tarihli Olağan Genel Kurul toplantısında Banka'nın 2019 yılı net dönem karı olan 71.122 TL'nin %5'i olan 3.556 TL'nin 6102 Sayılı Türk Ticaret Kanunu 519. Maddesi uyarınca I.Tertip Yasal Yedek Akçe olarak ayrılmasına ve kalan 67.566 TL'nin de Olağanüstü Yedek Akçe olarak ayrılmasına karar verilmiştir.

(**) Banka, 1 Ağustos 2017 tarihinde, yurt dışında yerleşik gerçek ve tüzel kişilere satılmak üzere, Basel III uyumlu, 10 yıl vadeli, 6 ayda bir kupon ödemeli, %7,625 yıllık faiz oranına sahip, 300 milyon ABD Doları tutarında tahvil ihraç etmiştir. Tahvil, BDDK'nın 17 Temmuz 2017 tarihli yazısı ile Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmelik uyarınca katkı sermaye olarak sınıflandırılmıştır. Banka, BDDK'nın 26 Eylül 2018 tarihli yazısı ile onayına istinaden, 31 Aralık 2020 tarihi itibarıyla 24.535 bin ABD Doları tutarında sermaye benzeri tahvilini geri almış ve ilgili tutarı özkaynak hesaplamasında katkı sermaye tutarından indirim konusu yapmıştır. Banka tarafından paylar iptal edilmemiş olup, tekrar dolaşıma sürülmesi Banka tasarrufundadır.

Banka, 31 Aralık 2020 tarihi itibarıyla Bankacılık Düzenleme ve Denetleme Kurumu'nun 8 Aralık 2020 tarihli ve 9312 sayılı kararına istinaden sermaye yeterliliği hesaplamalarında kredi riskine esas tutarı hesaplama tarihinden önceki son 252 iş gününe ait Merkez Bankası döviz alış kurlarının basit aritmetik ortalaması dikkate alarak hesaplamıştır. Ayrıca, 23 Mart 2020 tarihi itibarıyla "Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Menkul Değerler" portföyünde yer alan menkul değerlere ilişkin net değerleme farklarından negatif olanları özkaynak hesaplamasında dikkate almamıştır. Söz konusu düzenlemeler uygulanmamış olsaydı, 31 Aralık 2020 tarihi itibarıyla Banka'nın özkaynak tutarı 5.989.862 TL ve sermaye yeterliliği standart oranı da %19,07 olarak hesaplanacaktı.

I. Özkaynaklara İlişkin Açıklamalar (devamı)

Özkaynak hesaplamasına dahil edilecek borçlanma araçlarına ilişkin bilgiler:

İhraççı	Odea Bank A.Ş
Borçlanma Aracının Kodu	XS1655085485/ US67576MAA27
Borçlanma Aracının tabi olduğu Mevzuat	İngiliz Hukuku ve belirli maddeler açısından Türk mevzuatına tabidir. SPK'nın "Borçlanma Araçları Tebliği" ve BDDK'nın "Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmelik" kapsamında ihraç edilmiştir.
Özkaynak Hesaplamasında Dikkate Alınma Durumu	Katkı Sermaye
1/1/2015'den itibaren %10 oranında azaltılarak dikkate alınma uygulamasına tabi olma durumu	Hayır
Konsolide veya konsolide olmayan bazda veya hem konsolide hem konsolide olmayan bazda geçerlilik durumu (*)	Konsolide olmayan
Borçlanma aracının türü	Sermaye Benzeri Borçlanma Aracı (Tahvil)
Özkaynak hesaplamasında dikkate alınan tutar (En son raporlama tarihi itibarıyla - Bin TL) (**)	2.445.359
Borçlanma aracının nominal değeri (Bin USD) (***)	275.465
Borçlanma aracının muhasebesel olarak takip edildiği hesap	Pasif – Sermaye Benzeri Krediler
Borçlanma aracının ihraç tarihi	01/08/2017
Borçlanma aracının vade yapısı (Vadesiz/Vadeli)	10 Yıl Vadeli
Borçlanma aracının başlangıç vadesi	-
İhraççının BDDK onayına bağlı geri ödeme hakkının olup olmadığı	Evet
Geri ödeme opsiyonu tarihi, şarta bağlı geri ödeme opsiyonları ve geri ödenecek tutar	1 Ağustos 2022'den erken geri ödeme opsiyonu bulunmaktadır. Geri ödenecek tutar: 2.445.359 Bin TL
Müteakip geri ödeme opsiyonu tarihleri	-
Faiz/temettü ödemeleri	-
Sabit ya da değişken faiz/ temettü ödemeleri	Sabit
Faiz oranı ve faiz oranına ilişkin endeks değeri	%7,625
Temettü ödemesini durduran herhangi bir kısıtlamanın var olup olmadığı	-
Tamamen isteğe bağlı, kısmen isteğe bağlı ya da mecburi olma özelliği	-
Faiz artırımı gibi geri ödemeyi teşvik edecek bir unsurun olup olmadığı	-
Birikimsiz ya da birikimli olma özelliği	Birikimli Değil
Hisse senedine dönüştürülebilme özelliği	Bulunmamaktadır.
Hisse senedine dönüştürülebilirse, dönüştürmeye sebep olacak tetikleyici olay/olaylar	Bulunmamaktadır.
Hisse senedine dönüştürülebilirse, tamamen ya da kısmen dönüştürme özelliği	Bulunmamaktadır.
Hisse senedine dönüştürülebilirse, dönüştürme oranı	Bulunmamaktadır.
Hisse senedine dönüştürülebilirse, mecburi ya da isteğe bağlı dönüştürme özelliği	Bulunmamaktadır.
Hisse senedine dönüştürülebilirse, dönüştürülebilir araç türleri	Bulunmamaktadır.
Hisse senedine dönüştürülebilirse, dönüştürülecek borçlanma aracının ihraççısı	Bulunmamaktadır.
Değer azaltma özelliği	Vardır
Değer azaltma özelliğine sahipse, azaltıma sebep olacak tetikleyici olay/olaylar	Maruz kaldığı zararlar nedeniyle Bankacılık Kanunu'nun 71'inci maddesi çerçevesinde (1) Banka'nın faaliyet izninin kaldırılması ve tasfiye edilmesi veya (2) Banka'nın hissedarlarının (temettü hariç) ortaklık hakları ile Banka'nın yönetim ve denetiminin, zararın mevcut ortakların sermayesinden indirilmesi kaydıyla TMSF'ye devredilmesi hallerinin ya da (3) bu hallere ilişkin ihtimallerin varlığı halinde BDDK'nın bu yönde alacağı karara istinaden kayıtlardan silinebilecektir.
Değer azaltma özelliğine sahipse, tamamen ya da kısmen değer azaltımı özelliği	Kısmen veya tamamen.
Değer azaltma özelliğine sahipse, sürekli ya da geçici olma özelliği	Sürekli
Değeri geçici olarak azaltılabiliyorsa, değer artırım mekanizması	Geçici değer azaltımı bulunmamaktadır.
Tasfiye halinde alacak hakkı açısından hangi sırada olduğu (Bu borçlanma aracının hemen üstünde yer alan araç)	Alacak sıralamasında sermaye benzeri borçlanma aracı olmayan borçlanma araçlarından sonra gelmektedir.
Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmeliğin 7 nci ve 8 inci maddelerinde yer alan şartlardan haiz olunmayan olup olmadığı	8.maddedeki şartlara haizdir.
Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmeliğin 7 nci ve 8 inci maddelerinde yer alan şartlardan hangilerini haiz olunmadığı	7.maddedeki şartlara haiz değildir.

(*) Raporlama dönemi sonu itibarıyla Banka'nın konsolidasyona tabi iştiraki veya bağlı ortaklığı bulunmamaktadır.

(**) Birikmiş faizleri içermemektedir.

(***) Banka, 1 Ağustos 2017 tarihinde, yurt dışında yerleşik gerçek ve tüzel kişilere satılmak üzere, Basel III uyumlu, 10 yıl vadeli, 6 ayda bir kupon ödemeli, %7,625 yıllık faiz oranına sahip, 300 milyon ABD Doları tutarında tahvil ihraç etmiştir. Tahvil, BDDK'nın 17 Temmuz 2017 tarihli yazısı ile Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmelik uyarınca katkı sermaye olarak sınıflandırılmıştır. Banka, BDDK'nın 26 Eylül 2018 tarihli yazısı ile onayına istinaden, 30 Eylül 2021 tarihi itibarıyla 24.535 bin ABD Doları tutarında sermaye benzeri tahvilini geri almış ve ilgili tutarı özkaynak hesaplamasında katkı sermaye tutarından indirim konusu yapmıştır. Banka tarafından paylar iptal edilmemiş olup, tekrar dolaşıma sürülmesi Banka tasarrufundadır.

I. Özkaynak Kalemlerine İlişkin Açıklamalar (devamı)

TFRS 9 geçiş sürecinde temel bilgiler: Banka, 30 Eylül 2021 tarihi itibarıyla, 5 Eylül 2015 tarihli ve 29756 sayılı Resmi Gazete'de yayımlanan Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmeliğin geçici 5.maddesini uygulamıştır. Bu nedenle, Kredilerin Sınıflandırılması ve Bunlar İçin Ayrılacak Karşılıklara İlişkin Usul ve Esaslar Hakkında Yönetmelik uyarınca TFRS 9 kapsamında beklenen kredi zarar karşılıklarının ayrılmaya başlandığı tarih itibarıyla hesaplanan toplam beklenen kredi zarar karşılık tutarı ile TFRS 9 uygulamasına başlanmadan önce hesaplanan toplam karşılık tutarı arasındaki pozitif farkın, farktan kaynaklanan vergi tutarı indirildikten sonraki kısmının birinci yıl yüzde sekseni, ikinci yıl yüzde altmışı, üçüncü yıl yüzde kırkı, dördüncü yıl yüzde yirmisi çekirdek sermaye tutarına eklenerek muhasebeleştirilecektir.

	2018	2019	2020	2021	2022
ÖZKAYNAK UNSURLARI					
Çekirdek Sermaye	3.672.542	3.601.419	3.602.694	3.482.420	3.343.022
Geçiş Süreci Uygulanmamış Çekirdek Sermaye	3.114.950	3.183.222	3.323.898	3.343.022	3.343.022
Ana Sermaye	3.672.542	3.601.419	3.602.694	3.482.420	3.343.022
Geçiş Süreci Uygulanmamış Ana Sermaye	3.114.950	3.183.222	3.323.898	3.343.022	3.343.022
Özkaynak	5.535.732	5.558.945	5.976.985	6.271.461	6.132.063
Geçiş Süreci Uygulanmamış Özkaynak	4.978.141	5.140.747	5.698.189	6.132.063	6.132.063
TOPLAM RİSK AĞIRLIKLI TUTARLAR					
Toplam Risk Ağırlıklı Tutarlar	25.873.673	25.575.654	30.153.312	31.893.563	31.893.563
SERMAYE YETERLİLİĞİ ORANLARI					
Çekirdek Sermaye Yeterliliği Oranı (%)	%14,19	%14,08	%11,95	%10,92	%10,48
Geçiş Süreci Uygulanmamış Çekirdek Sermaye Yeterliliği Oranı	%12,04	%12,45	%11,02	%10,48	%10,48
Ana Sermaye Yeterliliği Oranı (%)	%14,19	%14,08	%11,95	%10,92	%10,48
Geçiş Süreci Uygulanmamış Ana Sermaye Yeterliliği Oranı (%)	%12,04	%12,45	%11,02	%10,48	%10,48
Sermaye Yeterliliği Oranı (%)	%21,40	%21,74	%19,82	%19,66	%19,23
Geçiş Süreci Uygulanmamış Sermaye Yeterliliği Oranı (%)	%19,24	%20,10	%18,90	%19,23	%19,23
KALDIRAÇ ORANI					
Kaldıraç Oranı Toplam Risk Tutarı	44.358.365	41.192.104	53.410.064	57.507.161	57.507.161
Kaldıraç Oranı	8,53	8,70	6,62	6,29	6,21
Geçiş Süreci Uygulanmamış Kaldıraç Oranı	7,76	7,61	6,45	6,21	6,21

II. Kur Riskine İlişkin Açıklamalar

Kur riski; döviz kurlarında meydana gelebilecek değişiklikler nedeniyle bankaların maruz kalabilecekleri zarar olasılığını ifade etmektedir. Kur riskine esas sermaye yükümlülüğü hesaplanırken Bankanın tüm döviz varlıkları, yükümlülükleri ve vadeli döviz işlemleri göz önünde bulundurulmakta, standart metot ile riske maruz değer hesaplanmaktadır.

Banka Yönetim Kurulu'nun belirlediği pozisyon ve stop-loss limitleri günlük/haftalık olarak izlenmekte, Bankanın yabancı para işlemlerde oluşması muhtemel değer değişiklikleri de ayrıca gözlenmektedir.

Banka'nın 30 Eylül 2021 tarihi ile bu tarihten geriye doğru son beş iş günü için kamuya duyurulan belli başlı döviz alış kurları (Banka yabancı para evalüasyon kurları):

	23 Eylül 2021	24 Eylül 2021	27 Eylül 2021	28 Eylül 2021	29 Eylül 2021	30 Eylül 2021
USD	8,7313	8,8416	8,8294	8,8759	8,8655	8,8772
CHF	9,4624	9,5592	9,5279	9,5528	9,5277	9,4919
GBP	11,9937	12,1042	12,1082	12,0229	11,9272	11,9687
100 JPY	7,93187	7,98941	7,96513	7,95713	7,94461	7,94112
EURO	10,2485	10,3551	10,3314	10,3670	10,3195	10,2849

	24 Aralık 2020	25 Aralık 2020	28 Aralık 2020	29 Aralık 2020	30 Aralık 2020	31 Aralık 2020
USD	7,5601	7,5620	7,4478	7,3507	7,3636	7,4212
CHF	8,4919	8,4937	8,3743	8,3002	8,3366	8,4323
GBP	10,2750	10,2781	10,0633	9,9244	10,0140	10,1276
100 JPY	7,2935	7,2935	7,1878	7,0873	7,1454	7,1999
EURO	9,2159	9,2178	9,0967	9,0052	9,0483	9,1141

Banka'nın belli başlı cari döviz alış kurlarının 30 Eylül 2021 tarihinden geriye doğru son otuz günlük basit aritmetik ortalama değerleri:

	Aylık Ortalama Döviz Alış Kuru
USD	8,5475
CHF	9,2675
GBP	11,7553
100 JPY	7,7610
EURO	10,0655

II. Kur Riskine İlişkin Açıklamalar (devamı)

30 Eylül 2021	EURO	USD	DİĞER YP	TOPLAM
Varlıklar				
Nakit Değerler (Kasa, Efektif Deposu, Yoldaki Paralar, Satın Alınan Çekler, Maden Deposu) ve TC Merkez Bankası	1.973.721	2.543.072	300.489	4.817.282
Bankalar	394.915	2.799.504	20.855	3.215.274
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar veya Zarara Yansıtılan FV	806	13.415	-	14.221
Para Piyasalarından Alacaklar	-	-	-	-
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan FV	564.646	2.372.154	-	2.936.800
Krediler (*)	5.903.330	4.438.791	-	10.342.121
İştirak, Bağlı Ortaklık ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar (İş Ortaklıkları)	-	-	-	-
İtfa Edilmiş Maliyeti Üzerinden Değerlenen Finansal Varlıklar	410.269	551.323	-	961.592
Riskten Korunma Amaçlı Türev Finansal Varlıklar	-	-	-	-
Maddi Duran Varlıklar	-	-	-	-
Maddi Olmayan Duran Varlıklar	-	-	-	-
Diğer Varlıklar	11.302	230.333	3.133	244.768
Toplam Varlıklar (**)	**9.258.989**	**12.948.592**	**324.477**	**22.532.058**
Yükümlülükler				
Bankalar Mevduatı	-	7.146	-	7.146
Döviz Tevdiat Hesabı	4.951.258	10.357.497	2.555.363	17.864.118
Para Piyasalarına Borçlar	-	543.258	-	543.258
Diğer Mali Kuruluşlardan Sağlanan Fonlar (***)	884.106	2.978.343	-	3.862.449
İhraç Edilen Menkul Değerler	-	-	-	-
Muhtelif Borçlar	126.381	978.510	555	1.105.446
Riskten Korunma Amaçlı Türev Finansal Borçlar	-	-	-	-
Diğer Yükümlülükler	12.558	139.214	-	151.772
Toplam Yükümlülükler (**)	**5.974.303**	**15.003.968**	**2.555.918**	**23.534.189**
Net Bilanço Pozisyonu	**3.284.686**	**(2.055.376)**	**(2.231.441)**	**(1.002.131)**
Net Nazım Hesap Pozisyonu	**(2.489.217)**	**1.235.624**	**2.232.683**	**979.090**
Türev Finansal Araçlardan Alacaklar	5.181.464	32.539.473	4.361.733	42.082.670
Türev Finansal Araçlardan Borçlar	7.670.681	31.303.849	2.129.050	41.103.580
Gayrinakdi Krediler (****)	1.934.541	2.353.899	-	4.288.440
Önceki Dönem				
Toplam Varlıklar	8.214.743	11.703.594	350.925	20.269.262
Toplam Yükümlülükler	5.721.652	14.686.962	1.857.251	22.265.865
Net Bilanço Pozisyonu	**2.493.091**	**(2.983.368)**	**(1.506.326)**	**(1.996.603)**
Net Nazım Hesap Pozisyonu	**(2.322.666)**	**3.587.527**	**1.470.316**	**2.735.177**
Türev Finansal Araçlardan Alacak	4.154.328	28.056.560	3.764.585	35.975.473
Türev Finansal Araçlardan Borçlar	6.476.994	24.469.033	2.294.269	33.240.296
Gayrinakdi Krediler (****)	1.581.902	1.559.890	4.743	3.146.535

(*) Krediler 38.435 TL tutarında dövize endeksli kredi hesaplarını içermektedir. Beklenen zarar karşılıkları dikkate alınmamıştır.
(**) Kur riski hesaplaması BDDK'nın 1 Kasım 2006 tarih ve 26333 sayılı Resmi Gazete'de yayımlanan "Yabancı Para Net Genel Pozisyon/Özkaynak Standart Oranının Bankalarca Konsolide ve Konsolide Olmayan Bazda Hesaplanması ve Uygulanması Hakkında Yönetmelik (YPNGP Yönetmeliği)"e uyumlu bir şekilde sunulmuş olup, finansal tablolarda yer alan tüm kalemleri içermemektedir.
(***) Sermaye benzeri krediler dahil edilmiştir.
(****) Net nazım hesap pozisyonuna etkisi bulunmamaktadır.

II. Kur Riskine İlişkin Açıklamalar (devamı)

Kur riskine duyarlılık

Banka temelde EURO ve USD cinsinden yabancı para işlemler nedeniyle kur riskine maruz kalmakta olup oluşan kur riski aktif ve finansal araçlar kullanılarak yönetilmektedir.

Aşağıda, Banka'nın içsel kur riski yönetim stratejisi dahilinde 30 Eylül 2021 tarihine ilişkin kur riskine maruz kalınan net pozisyonları sunulmaktadır:

30 Eylül 2021	**EURO**	**USD**	**DİĞER YP**	**TOPLAM**
Bilanço içi ve bilanço dışı dahil net kur pozisyonu	780	(14.076)	29.596	16.300

31 Aralık 2020	**EURO**	**USD**	**DİĞER YP**	**TOPLAM**
Bilanço içi ve bilanço dışı dahil net kur pozisyonu	(25.153)	(86.450)	58.714	(52.889)

İçsel kur riski hesaplaması, BDDK'nın YPNGP Yönetmeliği'nde yer almayan türev finansal varlıklar / yükümlülükler, menkul değerler değerleme farkları benzeri pozisyon yaratan kalemleri de içermekte olup, içsel hesaplamada opsiyonlar delta eşdeğerleri ile dikkate alınmaktadır.

İçsel kur riski takibi üzerinden sunulan tablolarda, Diğer YP içerisinde herhangi bir para biriminde taşınan azami ve asgari pozisyonlar sırasıyla 161.374 TL ve (134.081) TL eşdeğeridir (31 Aralık 2020: 56.937 TL ve (62) TL eşdeğeridir).

Aşağıdaki tablo, Banka'nın USD ve EURO kurlarındaki %10'luk değişime olan duyarlılığını göstermektedir. Kullanılan %10'luk oran, kur riskinin üst düzey yönetime Banka içinde raporlanması sırasında kullanılan oran olup, söz konusu oran döviz kurlarında beklenebilecek olası değişimi ifade eder. Pozitif/negatif tutar ABD Doları'nın ve EURO'nun TL karşısında %10'luk değer artışının kar / zararda veya özkaynaklarda değişimini ifade eder.

	Döviz kurundaki % değişim	**Kar / zarar üzerindeki etki (*)**		**Özkaynak üzerindeki etki (*)**	
		30 Eylül 2021	**31 Aralık 2020**	**30 Eylül 2021**	**31 Aralık 2020**
USD	10%	(1.408)	(8.645)	(1.408)	(8.645)
USD	-10%	1.408	8.645	1.408	8.645
EURO	10%	78	(2.515)	78	(2.515)
EURO	-10%	(78)	2.515	(78)	2.515

(*) Vergi öncesi rakamları ifade etmektedir.

III. Faiz Oranı Riskine İlişkin Açıklamalar

Faiz oranı riski, faiz oranlarındaki hareketler nedeniyle Banka'nın pozisyon durumuna bağlı olarak maruz kalabileceği zarar olasılığını ifade etmekte olup, Aktif-Pasif Komitesi tarafından yönetilmektedir. Faiz oranı riskinde, varlıkların, yükümlülüklerin ve bilanço dışı kalemlerin faize duyarlılığı standart metot ile hesaplanmakta ve piyasa riski içinde sermaye yükümlülüğü rakamına dahil edilmektedir.

Faiz oranlarındaki dalgalanmaların yaratacağı etkilerden korunmak amacıyla durasyon, vade ve duyarlılık analizi, Risk Yönetimi Grubu tarafından hesaplanarak Aktif-Pasif Komitesi'ne sunulmaktadır.

Banka'nın bütçe beklentilerindeki makro ekonomik gösterge tahminlerine göre faiz gelirlerine ilişkin simülasyonlar yapılmaktadır. Piyasa faiz oranlarındaki dalgalanmaların finansal pozisyon ve nakit akışlarında doğuracağı olumsuz etkiler hedef değişiklikleri yoluyla minimum düzeye indirilmektedir.

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

Banka vade uyumsuzluklarını yakından takip edip gerektiği zaman önlem alabilmektedir.

Cari dönem varlıkların, yükümlülüklerin ve nazım hesap kalemlerinin faize duyarlılığı (Yeniden fiyatlandırmaya kalan süreler itibarıyla):

	1 Aya Kadar	1-3 Ay	3-12 Ay	1-5 Yıl	5 Yıl ve Üzeri	Faizsiz	Toplam
30 Eylül 2021							
Varlıklar							
Nakit Değerler (Kasa, Efektif Deposu, Yoldaki Paralar, Satın Alınan Çekler, K.Maden Deposu) ve TC Merkez Bankası	825.116	-	-	-	-	4.568.601	5.393.717
Bankalar (****)	692.860	-	-	-	-	2.760.917	3.453.777
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar veya Zarara Yansıtılan FV	12.840	-	131	1.217	620	-	14.808
Para Piyasalarından Alacaklar	40.021	-	-	-	-	-	40.021
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan FV	381.525	304.242	2.207.374	4.375.043	1.267.115	5.138	8.540.437
Krediler (****)	5.420.369	3.382.059	3.820.707	4.593.991	4.245.318	131.733	21.594.177
İtfa Edilmiş Maliyeti Üzerinden Değerlenen Finansal Varlıklar (****)	-	262.396	266.672	452.821	173.343	(4.872)	1.150.360
Diğer Varlıklar (*) (****)	248.731	320.719	53.361	48.206	980.893	1.861.408	3.513.318
Toplam Varlıklar	**7.621.462**	**4.269.416**	**6.348.245**	**9.471.278**	**6.667.289**	**9.322.925**	**43.700.615**
Yükümlülükler							
Bankalar Mevduatı	257.124	34.042	-	-	-	10.369	301.535
Müşteri Mevduatı	15.878.531	6.367.853	1.734.235	51.379	-	6.106.483	30.138.481
Para Piyasalarına Borçlar	2.134.263	-	-	-	-	-	2.134.263
Muhtelif Borçlar	-	-	-	-	-	1.373.455	1.373.455
İhraç Edilen Menkul Kıymetler	-	111.537	-	-	-	-	111.537
Diğer Mali Kuruluşlardan Sağlanan Fonlar	-	286.731	-	964.446	135.151	-	1.386.328
Sermaye Benzeri Krediler (**)	-	-	-	-	2.476.121	-	2.476.121
Diğer Yükümlülükler (***)	106.661	58.734	189.092	261.565	986.110	4.176.733	5.778.895
Toplam Yükümlülükler	**18.376.579**	**6.858.897**	**1.923.327**	**1.277.390**	**3.597.382**	**11.667.040**	**43.700.615**
Bilançodaki Uzun Pozisyon	-	-	4.424.918	8.193.888	3.069.907	-	15.688.713
Bilançodaki Kısa Pozisyon	(10.755.117)	(2.589.481)	-	-	-	(2.344.115)	(15.688.713)
Nazım Hesaplardaki Uzun Pozisyon	16.558.338	16.992.811	2.389.543	1.071.882	17.976.335	-	54.988.909
Nazım Hesaplardaki Kısa Pozisyon	(17.277.665)	(15.088.787)	(3.454.022)	(1.986.434)	(18.002.966)		- (55.809.874)
Toplam Pozisyon	**(11.474.444)**	**(685.457)**	**3.360.439**	**7.279.336**	**3.043.276**	**(2.344.115)**	**(820.965)**

(*) Türev finansal varlıklar diğer varlıklar satırı içerisinde sınıflandırılmıştır ve diğer varlıkların beklenen zarar karşılıkları diğer varlıklar satırında netlenmiştir.

(**) Banka, 1 Ağustos 2017 tarihinde, yurt dışında yerleşik gerçek ve tüzel kişilere satılmak üzere, Basel III uyumlu, 10 yıl vadeli, 6 ayda bir kupon ödemeli, %7,625 yıllık faiz oranına sahip, 300 milyon ABD Doları tutarında tahvil ihraç etmiştir. Tahvil, BDDK'nın 17 Temmuz 2017 tarihli yazısı ile Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmelik uyarınca katkı sermaye olarak sınıflandırılmıştır. Banka, BDDK'nın 26 Eylül 2018 tarihli yazısı ile onayına istinaden, 30 Eylül 2021 tarihi itibarıyla 24.535 bin ABD Doları tutarında sermaye benzeri tahvilini geri almış ve ilgili tutarı özkaynak hesaplamasında katkı sermaye tutarından indirim konusu yapmıştır. Banka tarafından paylar iptal edilmemiş olup, tekrar dolaşıma sürülmesi Banka tasarrufundadır.

(***) Diğer yükümlülükler satırı; 3.483.928 TL tutarındaki özkaynakları, 97.011 TL vergi borcunu, 186.111 TL karşılıkları, 133.533 TL kiralama işlemlerinden yükümlülükler ve 276.151 TL diğer yükümlülükleri ile 1.602.161 TL tutarındaki türev finansal yükümlülükleri içermektedir.

(****) İlgili kalemlere ait Beklenen Zarar Karşılıkları faizsiz kolonunda gösterilmiştir.

III. Faiz Oranı Riskine İlişkin Açıklamalar (devamı)

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

	1 Aya Kadar	1-3 Ay	3-12 Ay	1-5 Yıl	5 Yıl ve Üzeri	Faizsiz	Toplam
31 Aralık 2020							
Varlıklar							
Nakit Değerler (Kasa, Efektif Deposu, Yoldaki Paralar, Satın Alınan Çekler, K.Maden Deposu) ve TC Merkez Bankası	364.565	-	-	-	-	4.511.530	4.876.095
Bankalar	150.071	-	-	-	-	1.075.147	1.225.218
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar veya Zarara Yansıtılan FV	53.677	119.250	4.402	11.470	9.414	-	198.213
Para Piyasalarından Alacaklar	310.151	-	-	-	-	-	310.151
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan FV	200.398	586.568	1.128.397	4.320.894	839.871	5.110	7.081.238
Krediler (*)	5.866.856	3.211.796	4.516.818	3.323.891	2.060.120	2.280.483	21.259.964
İtfa Edilmiş Maliyeti Üzerinden Değerlenen Finansal Varlıklar	-	37.651	229.426	573.661	218.125	-	1.058.863
Diğer Varlıklar (**)	150.868	436.182	306.741	44.892	1.310.797	1.776.607	4.026.087
Toplam Varlıklar	**7.096.586**	**4.391.447**	**6.185.784**	**8.274.808**	**4.438.327**	**9.648.877**	**40.035.829**
Yükümlülükler							
Bankalar Mevduatı	183.514	-	-	-	-	641.592	825.106
Müşteri Mevduatı	15.046.780	4.817.967	998.429	4.902	-	3.946.010	24.814.088
Para Piyasalarına Borçlar	3.545.993	-	-	-	-	-	3.545.993
Muhtelif Borçlar	-	-	-	-	-	539.392	539.392
İhraç Edilen Menkul Kıymetler	419.622	79.583	63.841	-	-	-	563.046
Diğer Mali Kuruluşlardan Sağlanan Fonlar	1.040	-	347.003	743.784	315.344	-	1.407.171
Sermaye Benzeri Krediler (**)	-	-	-	-	2.109.077	-	2.109.077
Diğer Yükümlülükler (***)	221.014	150.959	198.264	304.643	1.311.626	4.045.450	6.231.956
Toplam Yükümlülükler	**19.417.963**	**5.048.509**	**1.607.537**	**1.053.329**	**3.736.047**	**9.172.444**	**40.035.829**
Bilançodaki Uzun Pozisyon	-	-	4.578.247	7.221.479	702.280	476.433	12.978.439
Bilançodaki Kısa Pozisyon	(12.321.377)	(657.062)	-	-	-	-	(12.978.439)
Nazım Hesaplardaki Uzun Pozisyon	14.248.631	14.788.297	3.918.056	1.307.912	15.124.766	-	49.387.662
Nazım Hesaplardaki Kısa Pozisyon	(13.684.863)	(11.520.142)	(6.218.655)	(2.691.977)	(15.050.293)	-	(49.165.930)
Toplam Pozisyon	**(11.757.609)**	**2.611.093**	**2.277.648**	**5.837.414**	**776.753**	**476.433**	**221.732**

(*) Beklenen zarar karşılıkları faizsiz kolonunda gösterilmiştir. Türev finansal varlıklar diğer varlıklar satırı içerisinde sınıflandırılmıştır ve diğer varlıkların beklenen zarar karşılıkları diğer varlıklar satırında netlenmiştir.

(**) Banka, 1 Ağustos 2017 tarihinde, yurt dışında yerleşik gerçek ve tüzel kişilere satılmak üzere, Basel III uyumlu, 10 yıl vadeli, 6 ayda bir kupon ödemeli, %7,625 yıllık faiz oranına sahip, 300 milyon ABD Doları tutarında tahvil ihraç etmiştir. Tahvil, BDDK'nın 17 Temmuz 2017 tarihli yazısı ile Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmelik uyarınca katkı sermaye olarak sınıflandırılmıştır. Banka, BDDK'nın 26 Eylül 2018 tarihli yazısı ile onayına istinaden, 30 Eylül 2021 tarihi itibarıyla 24.535 bin ABD Doları tutarında sermaye benzeri tahvilini geri almış ve ilgili tutarı özkaynak hesaplamasında katkı sermaye tutarından indirim konusu yapmıştır. Banka tarafından paylar iptal edilmemiş olup, tekrar dolaşıma sürülmesi Banka tasarrufundadır.

(***) Diğer yükümlülükler satırı; 3.455.830 TL tutarındaki özkaynakları, 67.042 TL vergi borcunu, 172.551 TL karşılıkları, 120.954TL kiralama işlemlerinden yükümlülükler ve 228.863 TL diğer yükümlülükleri ile 2.186.716 TL tutarındaki türev finansal yükümlülükleri içermektedir.

Cari dönem parasal finansal araçlara uygulanan faiz oranları:

	EURO %	USD %	JPY %	TL %
30 Eylül 2021				
Varlıklar				
Nakit Değerler (Kasa, Efektif Deposu, Yoldaki Paralar, Satın Alınan Çekler) ve TC Merkez Bankası	-	-	-	12,50
Bankalar	-	0,09	-	18,16
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar veya Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklar	3,40	5,90	-	12,85
Para Piyasasından Alacaklar	-	-	-	18,78
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıklar	4,19	4,22	-	19,29
Krediler	4,59	6,12	-	16,04
İtfa Edilmiş Maliyeti Üzerinden Ölçülen Diğer Finansal Varlıklar	2,78	6,65	-	9,19
Yükümlülükler				
Bankalar Mevduatı	-	-	-	18,07
Müşteri Mevduatı	0,34	0,85	-	16,15
Para Piyasalarına Borçlar	-	1,25	-	17,99
Sermaye Benzeri Krediler	-	7,63	-	-
İhraç Edilen Menkul Değerler	-	-	-	19,59
Diğer Mali Kuruluşlardan Sağlanan Fonlar	1,65	3,55	-	-

III. Faiz Oranı Riskine İlişkin Açıklamalar (devamı)

Önceki dönem parasal finansal araçlara uygulanan faiz oranları:

	EURO %	USD %	JPY %	TL %
31 Aralık 2020				
Varlıklar				
Nakit Değerler (Kasa, Efektif Deposu, Yoldaki Paralar, Satın Alınan Çekler) ve TC Merkez Bankası	-	-	-	10,64
Bankalar	-	1,30	-	16,98
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar veya Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklar	2,85	5,08	-	17,38
Para Piyasasından Alacaklar	-	-	-	17,84
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıklar	4,00	3,92	-	16,80
Krediler	5,14	6,92	-	13,71
İtfa Edilmiş Maliyeti Üzerinden Ölçülen Diğer Finansal Varlıklar	2,82	6,52	-	8,99
Yükümlülükler				
Bankalar Mevduatı	-	-	-	16,77
Müşteri Mevduatı	1,65	2,48	-	14,83
Para Piyasalarına Borçlar	-	2,84	-	16,98
Sermaye Benzeri Krediler	-	7,63	-	-
İhraç Edilen Menkul Değerler	-	-	-	9,61
Diğer Mali Kuruluşlardan Sağlanan Fonlar	3,07	2,80	-	8,79

IV. Hisse Senedi Pozisyon Riskine İlişkin Açıklamalar

Banka portföyünde hisse senedi pozisyonu bulunmamaktadır.

V. Likidite Riski Yönetimi ve Likidite Karşılama Oranına İlişkin Açıklamalar

Likidite riski nakit akışındaki dengesizlik sonucunda nakit çıkışlarını tam olarak ve zamanında karşılayacak düzeyde ve nitelikte nakit mevcuduna veya nakit girişine sahip olunamaması sonucu oluşan risktir. Likidite riski, Fonlamaya İlişkin Likidite Riski ve Piyasaya İlişkin Likidite Riski olmak üzere iki ana risk türünün toplamından oluşmaktadır.

Banka'nın Likidite riskinin yönetimi; Yönetim Kurulu, Risk Komitesi, Aktif Pasif Komitesi (APKO), Risk Yönetimi Bölümü ve Hazine'nin sorumlulukları kapsamında yönetilir.

Yönetim Kurulu, taşınan likidite riskinden ve riskin yönetiminden nihai olarak sorumludur. Bankanın bütünsel risk iştahının bir parçası olarak likidite riski iştahını belirlemek, önerilen limitleri değerlendirmek ve onaylamak, likidite riski yönetimi politikasını onaylamak, limit ve kısıtlamalarla ilgili değişiklikleri teyit etmek Yönetim Kurulu'nun sorumlulukları arasındadır.

Risk Komitesi; kısa, orta ve uzun dönem likidite riski yönetim stratejilerini değerlendirmekte ve onaylamaktadır. Likidite riskinin yönetilmesinde yer alan prensip ve yönetim usullerinin Banka genelinde adapte edilmesini sağlamaktadır. Likidite riski raporlarını düzenli olarak gözden geçirmekte ve değerlendirmektedir.

Aktif Pasif Komitesi (APKO), Hazine'nin görüş ve önerileri ışığında kısa, orta ve uzun dönem likidite riski yönetim stratejilerini oluşturmakta, düzenli olarak toplanarak Banka'nın likidite riski profilini ve piyasada gelişmekte olan trendlerin Banka likiditesi üzerindeki etkilerini değerlendirmektedir. Banka'nın risk iştahına ve likidite stratejisine uyumlu olacak şekilde likidite tamponunun yeterliliği hakkında karar vermektedir. Bunlara ilave olarak, APKO, Risk Yönetimi'nden gelen likidite riski raporlarını ve geri bildirimlerini değerlendirir ve Hazine'nin görüş ve aksiyon planlarını dikkate alarak likidite açısından doğabilecek ters koşullar veya diğer maddi sonuçları olan olaylar hakkında Risk Komitesi ve Yönetim Kurulu'nu bilgilendirir.

Risk Yönetimi, likidite riski yönetimi politikasını oluşturmakta, likidite riski limitlerini belirlemekte ve Yönetim Kurulu onayına sunmaktadır. Banka'nın likidite riskinin, Yönetim Kurulu tarafından onaylanan risk iştahı ve limitleri çerçevesinde ölçülmesi ve yönetilmesini sağlamaktadır. Risk iştahına bağlılık ve limit aşımları ile ilgili olarak Hazine, APKO, Risk Komitesi ve Yönetim Kurulu üyelerine raporlama yapmaktadır. Bununla birlikte, likidite stres testleri oluşturmak, uygulamak ve sonuçlarını ilgili taraflar ile paylaşmak Risk Yönetimi sorumluluğundadır.

Likidite riski analizleri ve erken uyarı sinyalleri düzenli olarak üst yönetime raporlanmaktadır. Ayrıca, likidite riskine ilişkin takip edilen yasal ve içsel oranlar ile birlikte tüm analizler Aktif Pasif Komitesi'ne raporlanmakta, Yönetim Kurulu tarafından onaylanan limit ve uyarı seviyeleri düzenli olarak izlenmekte ve tüm ilgili taraflara raporlanmaktadır.

Banka'nın fonlama yönetimi Hazine'nin kontrolünde ve APKO'nun bilgisi dahilinde yürütülmektedir. Banka'nın likiditesi değerlendirilerek fonlama ve borç verme stratejisi geliştirilmektedir. Fonlama ve likidite kaynakları göz önünde bulundurulduğunda, Banka likidite ihtiyacının büyük bir bölümünü mevduatla karşılamakta olup, gerekli görüldüğünde bu kaynağa ilave olarak borçlanma, bono ihracı ve prefinansman ürünleri ile de kaynak sağlanabilmektedir.

Banka toplam yükümlülüklerinin tamamına yakını Türk Lirası, ABD Doları veya Euro cinsinden olup, fonlamaya ilişkin yoğunlaşma riski tespit edilirken, fon kaynakları yakından izlenmektedir. Banka'nın fonlama tabanını oluşturan mevduatlar ile ilgili yoğunlaşma analizleri yapılmakta, fon kaynaklarına erişimi bozabilecek veya fonlarda ani ve önemli ölçüde çekilme meydana gelmesini tetikleyebilecek faktörler analiz edilmektedir.

Banka'nın maruz kaldığı likidite riski, risk iştahı ve likidite riski yönetimi politikalarına uygun risk azaltımı, fonlama kaynaklarının çeşitlendirmesi, yüksek kaliteli likit varlık bulundurulması ve limitler suretiyle yakından takip edilerek yönetilmektedir. Limit aşımına konu olan riskler için, mevcut risk seviyesinin kabul edilmesi, riske neden olan faaliyetin azaltılması veya sonlandırılması değerlendirilmektedir.

Likidite Stres Testi kapsamda Banka, gerek içsel sebeplerden kaynaklanan özel bir likidite stresi, gerekse piyasa koşullarından kaynaklı genel bir likidite stresini karşılamak amacıyla, yüksek kaliteli likit varlıklar, mevduat, nakit çıkışı yaratan diğer bilanço kalemleri, krediler ve diğer nakit girişleri dikkate alınarak oluşturulmuş stres likidite göstergelerine sahiptir. Göstergelere yönelik belirlenmiş risk limitleri mevcuttur. Risk ve belirlenen risk limitlerine uyum durumu Üst Yönetim ve ilgili iş birimleri ile paylaşılarak gereken aksiyonların alınması sağlanmaktadır.

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

Banka, olası likidite sıkışıklığı senaryolarında alınması gereken aksiyonları açıklamak için Likidite Acil Eylem Planı oluşturmuştur. Bu kapsamda normal piyasa koşulları ve çeşitli stres seviyeleri tanımlanmış ve her bir durum için aksiyon planları belirlenmiştir. Ayrıca, Likidite Riski Yönetimi Politikası kapsamında Acil Eylem Planı ile birlikte Temel Risk Göstergeleri ve Likidite Erken Uyarı Sinyalleri tanımlanmıştır ve bu göstergeler düzenli olarak takip edilmektedir.

Likidite karşılama oranları, 21 Mart 2014 tarih ve 28948 sayılı Resmi Gazete'de yayımlanan "Bankaların Likidite Karşılama Oranı Hesaplamasına İlişkin Yönetmelik" uyarınca hesaplanmaktadır. Likidite karşılama oranlarının yabancı para aktif ve pasiflerde en az %80, toplam aktif ve pasiflerde en az %100 olması gerekmektedir.

2021'nin Üçüncü üç ayında gerçekleşen haftalık solo likidite karşılama oranlarına dair bilgiler aşağıdadır:

		Dikkate Alınma Oranı Uygulanmamış Toplam Değer (*)		Dikkate Alınma Oranı Uygulanmış Toplam Değer (*)	
	Cari Dönem- 30 Eylül 2021	**TP+YP**	**YP**	**TP+YP**	**YP**
YÜKSEK KALİTELİ LİKİT VARLIKLAR				**10.314.009**	**6.825.323**
1	Yüksek kaliteli likit varlıklar	12.876.525	9.101.045	10.314.009	6.825.323
NAKİT ÇIKIŞLARI		-	-	-	-
2	**Gerçek kişi mevduat ve perakende mevduat**	**18.993.798**	**10.202.332**	**1.775.919**	**1.020.233**
3	İstikrarlı mevduat	2.469.204	-	123.460	-
4	Düşük istikrarlı mevduat	16.524.594	10.202.332	1.652.459	1.020.233
5	**Gerçek kişi mevduat ve perakende mevduat dışında kalan teminatsız borçlar**	**6.256.666**	**4.333.557**	**2.897.749**	**1.826.614**
6	Operasyonel mevduat	5.713	-	1.428	-
7	Operasyonel olmayan mevduat	5.660.428	4.189.659	2.305.798	1.682.716
8	Diğer teminatsız borçlar	590.525	143.898	590.523	143.898
9	Teminatlı borçlar	-	-	-	-
10	**Diğer nakit çıkışları**	**10.663.275**	**5.978.394**	**2.497.159**	**2.308.142**
11	Türev yükümlülükler ve teminat tamamlama yükümlülükleri	1.492.617	1.731.808	1.492.617	1.731.808
12	Yapılandırılmış finansal araçlardan borçlar	-	-	-	-
13	Finansal piyasalara olan borçlar için verilen ödeme taahhütleri ile diğer bilanço dışı yükümlülükler	9.170.658	4.246.586	1.004.542	576.334
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**	-	-	**7.170.827**	**5.154.989**
NAKİT GİRİŞLERİ					
17	Teminatlı alacaklar	2.272	-	-	-
18	Teminatsız alacaklar	4.242.859	2.672.043	2.839.270	2.016.929
19	Diğer nakit girişleri	237.753	828.146	237.753	828.146
20	**TOPLAM NAKİT GİRİŞLERİ**	**4.482.884**	**3.500.189**	**3.077.023**	**2.845.075**
				Üst Sınır Uygulanmış Değerler	
21	**TOPLAM YKVL STOKU**			**10.314.009**	**6.825.323**
22	**TOPLAM NET NAKİT ÇIKIŞLARI**			**4.093.807**	**2.309.914**
23	**LİKİTİDE KARŞILAMA ORANI (%)**			**253,83**	**303,44**

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

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

2020'nin son üç ayında gerçekleşen haftalık solo likidite karşılama oranlarına dair bilgiler aşağıdadır:

	Önceki Dönem- 31 Aralık 2020	Dikkate Alınma Oranı Uygulanmamış Toplam Değer (*)		Dikkate Alınma Oranı Uygulanmış Toplam Değer (*)	
		TP+YP	YP	TP+YP	YP
YÜKSEK KALİTELİ LİKİT VARLIKLAR				**8.751.462**	**5.930.843**
1	Yüksek kaliteli likit varlıklar	11.059.513	8.157.853	8.751.462	5.930.843
NAKİT ÇIKIŞLARI					
2	**Gerçek kişi mevduat ve perakende mevduat**	**16.683.366**	**10.394.649**	**1.562.644**	**1.039.465**
3	İstikrarlı mevduat	2.113.858	-	105.693	-
4	Düşük istikrarlı mevduat	14.569.508	10.394.649	1.456.951	1.039.465
5	**Gerçek kişi mevduat ve perakende mevduat dışında kalan teminatsız borçlar**	**7.936.366**	**6.263.556**	**3.931.224**	**2.826.904**
6	Operasyonel mevduat	637	16	159	4
7	Operasyonel olmayan mevduat	7.143.457	6.112.972	3.138.793	2.676.332
8	Diğer teminatsız borçlar	792.272	150.568	792.272	150.568
9	Teminatlı borçlar	-	-	-	-
10	**Diğer nakit çıkışları**	**8.094.314**	**4.802.445**	**2.228.916**	**2.095.928**
11	Türev yükümlülükler ve teminat tamamlama yükümlülükleri	1.533.145	1.684.132	1.533.145	1.684.133
12	Yapılandırılmış finansal araçlardan borçlar	-	-	-	-
13	Finansal piyasalara olan borçlar için verilen ödeme taahhütleri ile diğer bilanço dışı yükümlülükler	6.561.169	3.118.313	695.771	411.795
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**			**7.722.784**	**5.962.297**
NAKİT GİRİŞLERİ					
17	Teminatlı alacaklar	124.929	-	-	-
18	Teminatsız alacaklar	3.355.828	2.447.939	2.570.780	2.066.230
19	Diğer nakit girişleri	207.742	738.292	207.742	738.292
20	**TOPLAM NAKİT GİRİŞLERİ**	**3.688.499**	**3.186.231**	**2.778.522**	**2.804.522**
				Üst Sınır Uygulanmış Değerler	
21	**TOPLAM YKVL STOKU**			**8.751.462**	**5.930.843**
22	**TOPLAM NET NAKİT ÇIKIŞLARI**			**4.944.262**	**3.157.775**
23	**LİKİTİDE KARŞILAMA ORANI (%)**			**179,06**	**194,03**

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

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, karşı tarafına göre mevduatlar, ters repo ile teminata alınan menkul kıymetler, bankalara plasmanlar ve türev işlemler olarak sıralanabilir. Bu kalemlerin likit aktifler ve net nakit çıkışları içinde hacim olarak yüksek paya sahip olmaları, dikkate alınma oranlarının yüksek olması ve zaman içinde değişkenlik gösterebilmeleri nedeniyle likidite karşılama oranına etkileri diğer kalemlere oranla fazladır.

Türev işlemler, toplam likidite karşılama oranı açısından düşük miktarda net nakit akışı yaratmalarına rağmen, yabancı para cinsinden türev işlem hacimlerindeki dalgalanmalar, yabancı para likidite karşılama oranının etkilenmesine neden olabilmektedir.

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

Likidite karşılama oranlarının son çeyrek için hesaplanan en yüksek ve en düşük olduğu haftalar ile ortalama değerleri aşağıda verilmiştir:

	Cari Dönem-30.09.2021		Önceki Dönem-31.12.2020	
	TP+YP	**YP**	**TP+YP**	**YP**
En Düşük	210,61	233,06	145,68	140,19
Haftası	03.09.2021	09.07.2021	01.01.2021	06.11.2020
En Yüksek	299,70	429,91	225,51	294,45
Haftası	01.10.2021	20.08.2021	20.11.2020	27.11.2020
Ortalama	253,83	303,44	179,06	194,03

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 (*)	Toplam
Varlıklar								
Nakit Değerler (Kasa, Efektif Deposu, Yoldaki Paralar, Satın Alınan Çekler, K.Maden Deposu) ve TC Merkez Bankası	1.874.284	3.519.433	-	-	-	-	-	5.393.717
Bankalar (*****)	2.762.700	692.860	-	-	-	-	(1.783)	3.453.777
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar veya Zarara Yansıtılan FV	-	12.840	-	131	1.217	620	-	14.808
Para Piyasalarından Alacaklar	-	40.021	-	-	-	-	-	40.021
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıklar	5.138	198.047	304.242	2.390.852	4.375.043	1.267.115	-	8.540.437
Krediler (*****)	-	2.426.712	2.056.593	3.718.679	7.830.485	5.429.975	131.733	21.594.177
İtfa Edilmiş Maliyeti Üzerinden Değerlenen Finansal Varlıklar (*****)	-	-	262.396	266.672	452.821	173.343	(4.872)	1.150.360
Diğer Varlıklar (**) (*****)	-	119.664	59.636	266.089	225.628	980.893	1.861.408	3.513.318
Toplam Varlıklar	**4.642.122**	**7.009.577**	**2.682.867**	**6.642.423**	**12.885.194**	**7.851.946**	**1.986.486**	**43.700.615**
Yükümlülükler								
Bankalar Mevduatı	10.369	257.124	34.042	-	-	-	-	301.535
Müşteri Mevduatı	6.106.483	15.010.080	6.384.839	2.571.148	65.931	-	-	30.138.481
Para Piyasalarına Borçlar	-	2.134.263	-	-	-	-	-	2.134.263
Muhtelif Borçlar	-	-	-	-	-	-	1.373.455	1.373.455
İhraç Edilen Menkul Değerler	-	-	111.537	-	-	-	-	111.537
Diğer Mali Kuruluşlar. Sağl. Fonlar	-	27.923	215.082	238.819	890.351	14.153	-	1.386.328
Sermaye Benzeri Krediler (***)	-	-	-	-	-	2.476.121	-	2.476.121
Diğer Yükümlülükler (****)	-	106.661	58.734	189.092	261.565	986.110	4.176.733	5.778.895
Toplam Yükümlülükler	**6.116.852**	**17.536.051**	**6.804.234**	**2.999.059**	**1.217.847**	**3.476.384**	**5.550.188**	**43.700.615**
Likidite (Açığı) / Fazlası	**(1.474.730)**	**(10.526.474)**	**(4.121.367)**	**3.643.364**	**11.667.347**	**4.375.562**	**(3.563.702)**	**-**
Net Bilanço Dışı Pozisyonu	**-**	**(989.104)**	**209.143**	**15.295**	**(56.299)**	**-**	**-**	**(820.965)**
Türev Finansal Araçlardan Alacaklar	-	15.667.157	4.947.150	4.171.649	3.100.854	27.102.099	-	54.988.909
Türev Finansal Araçlardan Borçlar	-	(16.656.261)	(4.738.007)	(4.156.354)	(3.157.153)	(27.102.099)	-	55.809.874)
Gayrinakdi Krediler	**1.407.245**	**755.362**	**836.497**	**4.454.201**	**-**	**-**	**-**	**7.453.305**
Önceki dönem								
Toplam varlıklar	3.196.909	5.842.410	2.481.633	6.183.962	12.386.792	5.887.033	4.057.090	40.035.829
Toplam yükümlülükler	4.587.602	19.497.286	5.048.507	1.604.982	1.239.540	3.473.070	4.584.842	40.035.829
Likidite (Açığı) / Fazlası	**(1.390.693)**	**(13.654.876)**	**(2.566.874)**	**4.578.980**	**11.147.252**	**2.413.963**	**(527.752)**	**-**

(*) Bilançoyu oluşturan aktif hesaplardan Beklenen zarar karşılığı sabit kıymetler, diğer aktifler, sermayede payı temsil eden menkul değerler, cari vergi varlığı ve takipteki alacaklar gibi aktif nitelikli hesaplar buraya kaydedilir.

(**) Diğer varlıklar satırı, yukarıda yer verilenler haricinde kalan aktif kalemleri içermektedir.

(***) Banka, 1 Ağustos 2017 tarihinde, yurt dışında yerleşik gerçek ve tüzel kişilere satılmak üzere, Basel III uyumlu, 10 yıl vadeli, 6 ayda bir kupon ödemeli, %7,625 yıllık faiz oranına sahip, 300 milyon ABD Doları tutarında tahvil ihraç etmiştir. Tahvil, BDDK'nın 17 Temmuz 2017 tarihli yazısı ile Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmelik uyarınca katkı sermaye olarak sınıflandırılmıştır. Banka, BDDK'nın 26 Eylül 2018 tarihli yazısı ile onayına istinaden, 30 Eylül 2021 tarihi itibarıyla 24.535 bin ABD Doları tutarında sermaye benzeri tahvilini geri almış ve ilgili tutarı özkaynak hesaplamasında katkı sermaye tutarından indirim konusu yapmıştır. Banka tarafından paylar iptal edilmemiş olup, tekrar dolaşıma sürülmesi Banka tasarrufundadır.

(****) Diğer yükümlülükler satırı; 3.483.928 TL tutarındaki özkaynakları, 97.011 TL vergi borcunu, 186.111 TL karşılıkları, 133.533 TL kiralama işlemlerinden yükümlülükler ve 276.151 TL diğer yükümlülükleri ile 1.602.161 TL tutarındaki türev finansal yükümlülükleri içermektedir.

(*****) İlgili kalemlere ait Beklenen Zarar Karşılıkları dağıtılamayan kolonunda gösterilmiştir.

VI. Kaldıraç Oranına İlişkin Açıklamalar

Cari dönem ve önceki dönem kaldıraç oranı arasında farka sebep olan hususlar hakkında bilgi:

"Bankaların Kaldıraç Düzeyinin Ölçülmesine ve Değerlendirilmesine İlişkin Yönetmelik" bankaların maruz kalmaları muhtemel risklere karşı konsolide ve konsolide olmayan bazda yeterli sermaye bulundurmalarının sağlanmasına ilişkin usul ve esasları düzenlemektedir. Kaldıraç oranı, ana sermayenin toplam risk tutarına bölünmesi suretiyle hesaplanır. Banka'nın hesaplamış olduğu kaldıraç oranı %6,29 olarak gerçekleşmiştir (31 Aralık 2020: %6,62). Banka'nın kaldıraç oranı rasyosu %6,62'den %6,29'a düşmüştür. Bu değişimin sebebi bilanço içi ve dışı varlıkların risk tutarındaki artıştan kaynaklanmaktadır. Yönetmelik asgari kaldıraç oranını %3 olarak hükme bağlamıştır.

Kaldıraç oranı kamuya açıklama şablonu:

		Cari Dönem 30 Eylül 2021 (*)	Önceki Dönem 31 Aralık 2020 (*)
	Bilanço içi varlıklar		
1	Bilanço içi varlıklar (türev finansal araçlar ile kredi türevleri hariç, teminatlar dahil)	42.435.378	40.748.946
2	(Ana sermayeden indirilen varlıklar)	(138.280)	(122.761)
3	Bilanço içi varlıklara ilişkin toplam risk tutarı (1 ve 2'nci satırların toplamı)	42.297.098	40.626.185
	Türev finansal araçlar ile kredi türevleri		
4	Türev finansal araçlar ile kredi türevlerinin yenileme maliyeti	998.685	3.867.566
5	Türev finansal araçlar ile kredi türevlerinin potansiyel kredi risk tutarı	-	-
6	Türev finansal araçlar ile kredi türevlerine ilişkin toplam risk tutarı (4 ve 5'inci satırların toplamı)	998.685	3.867.566
	Menkul kıymet veya emtia teminatlı finansman işlemleri		
7	Menkul kıymet veya emtia teminatlı finansman işlemlerinin risk tutarı (Bilanço içi hariç)	-	-
8	Aracılık edilen işlemlerden kaynaklı risk tutarı	-	-
9	Menkul kıymet veya emtia teminatlı finansman işlemlerine ilişkin toplam risk tutarı (7 ve 8'inci satırların toplamı)	-	-
	Bilanço dışı işlemler		
10	Bilanço dışı işlemlerin nominal tutarı	17.398.018	13.405.754
11	(Krediye dönüştürme oranları ile çarpımından kaynaklanan düzeltme tutarı)	(5.159.811)	(3.990.858)
12	Bilanço dışı işlemlere ilişkin toplam risk tutarı (10 ve 11'inci satırların toplamı)	12.238.207	9.414.896
	Sermaye ve toplam risk		
13	Ana sermaye	3.492.238	3.567.912
14	Toplam risk tutarı (3,6,9 ve 12'nci satırların toplamı)	55.533.990	53.908.647
	Kaldıraç Oranı		
15	Kaldıraç Oranı	6,29	6,62

(*) Üç aylık ortalama tutarlardır.

VII. Risk Yönetimine İlişkin Açıklamalar

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

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

a. Risk Ağırlıklı Tutarlara Genel Bakış

		Risk Ağırlıklı Tutarlar		Asgari Sermaye Yükümlülüğü
		Cari Dönem 30 Eylül 2021	Önceki Dönem 31 Aralık 2020	Cari Dönem 30 Eylül 2021
1	Kredi riski (karşı taraf kredi riski hariç)	26.633.565	23.671.953	2.130.685
2	Standart yaklaşım	26.633.565	23.671.953	2.130.685
3	İçsel derecelendirmeye dayalı yaklaşım	-	-	-
4	Karşı taraf kredi riski	860.960	2.727.696	68.877
5	Karşı taraf kredi riski için standart yaklaşım	860.960	2.727.696	68.877
6	İçsel model yönetimi	-	-	-
7	Basit risk ağırlığı yaklaşımı veya içsel modeller yaklaşımında bankacılık hesabındaki hisse senedi pozisyonları	-	-	-
8	KYK'ya yapılan yatırımlar-içerik yöntemi	-	-	-
9	KYK'ya yapılan yatırımlar-izahname yöntemi	-	-	-
10	KYK'ya yapılan yatırımlar- %1250 risk ağırlığı yöntemi	-	-	-
11	Takas riski	-	-	-
12	Bankacılık hesaplarındaki menkul kıymetleştirme pozisyonları	-	-	-
13	İDD derecelendirmeye dayalı yaklaşım	-	-	-
14	İDD denetim otoritesi formüllü yaklaşımı	-	-	-
15	Standart basitleştirilmiş denetim otoritesi formüllü yaklaşımı	-	-	-
16	Piyasa riski	1.981.738	1.109.800	158.539
17	Standart yaklaşım	1.981.738	1.109.800	158.539
18	İçsel model yaklaşımları	-	-	-
19	Operasyonel risk	2.417.300	2.643.863	193.384
20	Temel gösterge yaklaşımı	2.417.300	2.643.863	193.384
21	Standart yaklaşım	-	-	-
22	İleri ölçüm yaklaşımı	-	-	-
23	Özkaynaklardan indirim eşiklerinin altındaki tutarlar(%250 risk ağırlığına tabi)	-	-	-
24	En düşük değer ayarlamaları	-	-	-
25	**Toplam (1+4+7+8+9+10+11+12+16+19+23+24)**	**31.893.563**	**30.153.312**	**2.551.485**

VIII. Faaliyet Bölümlerine İlişkin Açıklamalar

Bankalar Kanunu'nun 4. maddesi kapsamında izin verilmiş tüm faaliyetleri yapabilecek şekilde örgütlenmiş bulunan Banka, 2018 yılı içinde ticari işkolu altında birleştirdiği kurumsal, ticari ve kobi işkollarındaki müşterilerine çok yönlü ve uzmanlık gerektiren finansman modelleri oluşturarak, işletme sermayesi finansmanı, dış ticaret finansmanı, proje finansmanı, akreditif ve teminat mektupları temini ile nakit yönetimi ve internet bankacılığı hizmetleri sunmaktadır. Varlık Yönetimi, Banka ve Kredi Kartları ve Bireysel Krediler birimleri olarak üçe ayrılan Bireysel Bankacılık bölümü de, Banka müşterilerinin ihtiyaç duyduğu finansal çözümleri, şube ağı, internet ve mobil kanallar vasıtasıyla sağlamaktadır. Hazine ve Sermaye Piyasaları, Banka'nın TL ve YP likiditesinin sürekli ve sağlıklı bir şekilde sürdürülmesini sağlamakta, belirlenen kar hedefleri ve Banka Yönetim Kurulu'nun onayladığı limitler dahilinde bankalararası piyasalarda alım-satım işlemleri yaparak müşterilerin ihtiyaçları doğrultusunda Hazine Bonosu, Devlet Tahvili, Eurobond ve türev işlemleri fiyatlayarak hizmet vermektedir.

Cari Dönem

(1 Ocak - 30 Eylül 2021)	Ticari Bankacılık	Bireysel Bankacılık	Diğer ve Dağıtılmayan (*)	Banka'nın Toplam Faaliyeti
Net Faiz Gelirleri	297.604	133.664	297.455	728.723
Net Ücret ve Komisyon Gelirleri	52.712	28.628	(2.149)	79.191
Temettü Gelirleri	-	-	-	-
Diğer Faaliyet Gelirleri ve Net Ticari Kar/Zarar	19.185	40.873	601.515	661.573
Faaliyet Geliri	**369.501**	**203.165**	**896.821**	**1.469.487**
Diğer Faaliyet Giderleri	-	-	(525.096)	(525.096)
Kredi ve Diğer Karşılıklar	(24.348)	5.997	(750.500)	(768.851)
Vergi Öncesi Kar	**345.153**	**209.162**	**(378.775)**	**175.540**
Vergi Karşılığı	**-**	**-**	**(34.837)**	**(34.837)**
Dönem Net Karı	**345.153**	**209.162**	**(413.612)**	**140.703**
Toplam Varlıklar	**22.285.336**	**506.640**	**20.908.639**	**43.700.615**
Bölüm Varlıkları	22.285.336	506.640	20.908.639	43.700.615
Toplam Yükümlülükler	**9.109.716**	**20.806.800**	**13.784.099**	**43.700.615**
Bölüm Yükümlülükleri	9.109.716	20.806.800	7.824.050	37.740.566
Sermaye Benzeri Kredi	-	-	2.476.121	2.476.121
Özkaynaklar	-	-	3.483.928	3.483.928

(*) Faaliyet giderleri, serbest karşılık, genel karşılık ve özkaynak kalemleri ile Banka'nın aktif-pasif yönetim stratejisi kapsamında hesaplanan sermaye getirisinin fon etkisi, para piyasası işlemlerinden alınan faizler gibi iş kollarına dağıtılmayan likidite unsurlarının ve bunların oluşturduğu gelir/gider rakamlarını ifade etmektedir.

Önceki Dönem

(1 Ocak - 30 Eylül 2020)	Ticari Bankacılık	Bireysel Bankacılık	Diğer ve Dağıtılmayan (*)	Banka'nın Toplam Faaliyeti
Net Faiz Gelirleri	313.889	140.300	515.004	969.193
Net Ücret ve Komisyon Gelirleri	44.206	20.544	(4.350)	60.400
Temettü Gelirleri	-	-	-	-
Diğer Faaliyet Gelirleri ve Net Ticari Kar/Zarar	369.620	35.459	(36.751)	368.328
Faaliyet Geliri	**727.715**	**196.303**	**473.903**	**1.397.921**
Diğer Faaliyet Giderleri	-	-	(489.923)	(489.923)
Kredi ve Diğer Karşılıklar	(564.916)	15.317	(229.531)	(779.130)
Vergi Öncesi Kar	**162.799**	**211.620**	**(245.551)**	**128.868**
Vergi Karşılığı	**-**	**-**	**(25.837)**	**(25.837)**
Dönem Net Karı	**162.799**	**211.620**	**(271.388)**	**103.031**
Toplam Varlıklar (**)	**20.043.472**	**604.905**	**19.387.452**	**40.035.829**
Bölüm Varlıkları	20.043.472	604.905	19.387.452	40.035.829
Toplam Yükümlülükler (**)	**7.018.564**	**17.705.171**	**15.312.094**	**40.035.829**
Bölüm Yükümlülükleri	7.018.564	17.705.171	9.747.187	34.470.922
Sermaye Benzeri Kredi	-	-	2.109.077	2.109.077
Özkaynaklar	-	-	3.455.830	3.455.830

(*) Faaliyet giderleri, serbest karşılık, genel karşılık ve özkaynak kalemleri ile Banka'nın aktif-pasif yönetim stratejisi kapsamında hesaplanan sermaye getirisinin fon etkisi, para piyasası işlemlerinden alınan faizler gibi iş kollarına dağıtılmayan likidite unsurlarının ve bunların oluşturduğu gelir/gider rakamlarını ifade etmektedir.

(**) 31 Aralık 2020 bakiyelerini ifade etmektedir.

BEŞİNCİ BÖLÜM

KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

I. Bilançonun Aktif Hesaplarına İlişkin Açıklama ve Dipnotlar

1. a) Nakit değerler ve TCMB'ye ilişkin bilgiler:

	30 Eylül 2021		31 Aralık 2020	
	TP	**YP**	**TP**	**YP**
Kasa/Efektif	35.766	235.013	31.322	252.891
TCMB	540.669	4.582.269	247.452	4.344.430
Diğer	-	-	-	-
Toplam	**576.435**	**4.817.282**	**278.774**	**4.597.321**

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

	30 Eylül 2021		31 Aralık 2020	
	TP	**YP**	**TP**	**YP**
Vadesiz Serbest Tutar	540.669	1.579.406	247.452	1.584.987
Vadeli Serbest Tutar	-	308.546	-	364.565
Vadeli Serbest Olmayan Hesap	-	2.694.317	-	2.394.878
Toplam	**540.669**	**4.582.269**	**247.452**	**4.344.430**

c) Zorunlu Karşılıklara ilişkin açıklamalar:

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 vade yapısına göre %3 ile %8 aralığında (31 Aralık 2020: %1 ile %6 aralığında); yabancı parada ise vade yapısına göre %5 ile %24 aralığındadır (31 Aralık 2020: %5 ile %22 aralığında).

9 Ağustos 2019 tarihinde yürürlüğe giren 2019/15 sayılı Tebliğ ile yürürlüğe giren kredi büyümesine göre farklılaştırılmış zorunlu karşılık oranları uygulaması 11 Aralık 2020 tarihinde yürürlükten kaldırılmıştır. TCMB tarafından, Türk Lirası tutulan Zorunlu Karşılıklar için %12,5 faiz oranı uygulanmaktadır. TCMB tarafından 19 Eylül 2019'dan itibaren ABD Doları olarak tutulan zorunlu karşılıklara faiz ödenmemektedir. Banka, TCMB'nin 24 Ocak 2020 tarihli yazısına istinaden, ABD doları dışındaki dövizler cinsinden mevduat yükümlülükleri için tutulması gereken zorunlu karşılık tutarı üzerinden onbinde 12,5 oranında yıllık komisyon tutarı ödemesi yapmaktadır.

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

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

a.1) Teminata verilen/ bloke edilen gerçeğe uygun değer farkı kar/zarara yansıtılan finansal varlıklara ilişkin bilgiler: Bulunmamaktadır (31 Aralık 2020: Bulunmamaktadır).

a.2) Repo işlemlerine konu olan gerçeğe uygun değer farkı kar/zarara yansıtılan finansal varlıklar: Bulunmamaktadır (31 Aralık 2020: Bulunmamaktadır).

b) Türev finansal varlıklara ilişkin pozitif farklar tablosu:

	30 Eylül 2021		31 Aralık 2020	
	TP	**YP**	**TP**	**YP**
Vadeli İşlemler	8.477	6.844	44.149	23.452
Swap İşlemleri	413.958	1.116.795	771.242	1.388.381
Futures İşlemleri	-	-	-	-
Opsiyonlar	37.728	35.496	15.376	6.880
Diğer	-	-	-	-
Toplam	**460.163**	**1.159.135**	**830.767**	**1.418.713**

3. Bankalara ilişkin bilgiler:

	30 Eylül 2021		31 Aralık 2020	
	TP	**YP**	**TP**	**YP**
Bankalar				
Yurtiçi	240.286	7.669	150.215	37.815
Yurtdışı	-	3.207.605	-	2.627.442
Yurtdışı Merkez ve Şubeler	-	-	-	-
Toplam	**240.286**	**3.215.274**	**150.215**	**2.665.257**

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

a.1) Teminata verilen/ bloke edilen finansal varlıklara ilişkin bilgiler:

	30 Eylül 2021		31 Aralık 2020	
	TP	**YP**	**TP**	**YP**
Hisse Senetleri	-	-	-	-
Bono, Tahvil ve Benzeri Men. Değ.	403.563	2.101.199	366.663	1.894.112
Diğer	-	-	-	-
Toplam	**403.563**	**2.101.199**	**366.663**	**1.894.112**

a.2) Repo işlemlerine konu olan finansal varlıklara ilişkin bilgiler:

30 Eylül 2021 tarihi itibarıyla gerçeğe uygun değer farkı diğer kapsamlı gelire yansıtılan finansal varlıklardan repo işlemlerine konu olan varlıklar: 1.914.553 TL (31 Aralık 2020: 3.345.438 TL).

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

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

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

	30 Eylül 2021	31 Aralık 2020
Borçlanma Senetleri	8.618.032	7.093.509
Borsada İşlem Gören	8.618.032	7.093.509
Borsada İşlem Görmeyen	-	-
Hisse Senetleri	5.138	5.110
Borsada İşlem Gören	-	-
Borsada İşlem Görmeyen	5.138	5.110
Değer Azalma Karşılığı (-) / Artışı (+)	82.733	17.381
Toplam	**8.540.437**	**7.081.238**

5. Kredilere ilişkin açıklamalar:

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

	30 Eylül 2021		31 Aralık 2020	
	Nakdi	Gayrinakdi	Nakdi	Gayrinakdi
Banka Ortaklarına Verilen Doğrudan Krediler	-	-	-	-
Tüzel Kişi Ortaklara Verilen Krediler	-	-	-	-
Gerçek Kişi Ortaklara Verilen Krediler	-	-	-	-
Banka Ortaklarına Verilen Dolaylı Krediler	-	35.337	-	24.198
Banka Mensuplarına Verilen Krediler	4.245	-	5.136	-
Toplam	**4.245**	**35.337**	**5.136**	**24.198**

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

30 Eylül 2021

		Yakın İzlemedeki Krediler (*)		
			Yeniden Yapılandırılanlar	
Nakdi Krediler	**Standart Nitelikli Krediler**	**Yeniden Yapılandırma Kapsamında Yer Almayanlar**	**Sözleşme Koşullarında Değişiklik**	**Yeniden Finansman**
İhtisas Dışı Krediler	14.822.189	1.806.942	-	4.833.313
İşletme Kredileri	-	-	-	-
İhracat Kredileri	1.732.702	243	-	13.916
İthalat Kredileri	-	-	-	-
Mali Kesime Verilen Krediler	957.618	-	-	-
Tüketici Kredileri	182.380	11.442	-	23.881
Kredi Kartları	136.426	1.229	-	3.166
Diğer	11.813.063	1.794.028	-	4.792.350
İhtisas Kredileri	-	-	-	-
Diğer Alacaklar	-	-	-	-
Toplam	**14.822.189**	**1.806.942**	**-**	**4.833.313**

(*) Kredilerin sınıflandırılması ve bunlar için ayrılacak karşılıklara ilişkin usul ve esaslar hakkında yönetmelik ve TFRS 9 kapsamında, yukarıdaki tabloda da yer alan, borçlusunun kredi riskinde önemli derece artışa konu olan krediler 331.420 TL'dir.

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

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

31 Aralık 2020

		Yakın İzlemedeki Krediler (*)		
			Yeniden Yapılandırılanlar	
Nakdi Krediler	**Standart Nitelikli Krediler**	**Yeniden Yapılandırma Kapsamında Yer Almayanlar**	**Sözleşme Koşullarında Değişiklik**	**Yeniden Finansman**
İhtisas Dışı Krediler	12.498.959	4.309.965	-	2.170.557
İşletme Kredileri	-	-	-	-
İhracat Kredileri	1.302.181	23.863	-	19.525
İthalat Kredileri	-	-	-	-
Mali Kesime Verilen Krediler	943.701	-	-	-
Tüketici Kredileri	254.957	22.979	-	40.279
Kredi Kartları	113.829	2.150	-	6.148
Diğer	9.884.291	4.260.973	-	2.104.605
İhtisas Kredileri	-	-	-	-
Diğer Alacaklar	-	-	-	-
Toplam	**12.498.959**	**4.309.965**	**-**	**2.170.557**

(*) Kredilerin sınıflandırılması ve bunlar için ayrılacak karşılıklara ilişkin usul ve esaslar hakkında yönetmelik ve TFRS 9 kapsamında, yukarıdaki tabloda da yer alan, borçlusunun kredi riskinde önemli derece artışa konu olan krediler 1.339.837 TL'dir.

	30 Eylül 2021		31 Aralık 2020	
Birinci ve İkinci Aşama Beklenen Zarar Karşılıkları	**Standart Nitelikli Krediler**	**Yakın İzlemedeki Krediler**	**Standart Nitelikli Krediler**	**Yakın İzlemedeki Krediler**
12 Aylık Beklenen Zarar Karşılıkları	103.791	-	92.773	-
Kredi Riskinde Önemli Artış	-	913.758	-	839.561
Toplam	**103.791**	**913.758**	**92.773**	**839.561**

(*) İtfa edilmiş maliyet ile ölçülen diğer finansal varlıklara ilişkin 4.872 TL tutarındaki beklenen zarar karşılığı dahil edilmemiştir.

c) Kredi türlerine ve özel karşılıklara ilişkin bilgiler (*):

30 Eylül 2021	**Ticari**	**Bireysel**	**Toplam**
Standart Nitelikli Krediler	14.523.417	298.772	14.822.189
Yakın İzlemedeki Krediler	6.260.690	48.145	6.308.835
Kredi riskinde önemli derecede artış	331.420	-	331.420
Takipteki Krediler	1.967.635	119.741	2.087.376
Özel Karşılık (-)	(871.935)	(66.159)	(938.094)
Toplam	**22.211.227**	**400.499**	**22.611.726**

(*) Banka'nın içsel segmentasyonuna göre hazırlanmıştır.

31 Aralık 2020	**Ticari**	**Bireysel**	**Toplam**
Standart Nitelikli Krediler	12.121.279	377.680	12.498.959
Yakın İzlemedeki Krediler	5.054.517	86.168	5.140.685
Kredi riskinde önemli derecede artış	1.339.837	-	1.339.837
Takipteki Krediler	2.157.785	122.698	2.280.483
Özel Karşılık (-)	(857.564)	(68.904)	(926.468)
Toplam	**19.815.854**	**517.642**	**20.333.496**

(*) Banka'nın içsel segmentasyonuna göre hazırlanmıştır.

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

5. Kredilere ilişkin açıklamalar (devamı)

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

30 Eylül 2021	Kısa Vadeli	Orta ve Uzun Vadeli	Toplam
Tüketici Kredileri-TP	**3.073**	**200.563**	**203.636**
Konut Kredisi	-	159.704	159.704
Taşıt Kredisi	-	42	42
İhtiyaç Kredisi	3.073	40.817	43.890
Diğer	-	-	-
Tüketici Kredileri-Dövize Endeksli	-	-	-
Konut Kredisi	-	-	-
Taşıt Kredisi	-	-	-
İhtiyaç Kredisi	-	-	-
Diğer	-	-	-
Tüketici Kredileri-YP	-	-	-
Konut Kredisi	-	-	-
Taşıt Kredisi	-	-	-
İhtiyaç Kredisi	-	-	-
Diğer	-	-	-
Bireysel Kredi Kartları-TP	**114.776**	**2.237**	**117.013**
Taksitli	16.738	2.237	18.975
Taksitsiz	98.038	-	98.038
Bireysel Kredi Kartları-YP	**90**	**-**	**90**
Taksitli	-	-	-
Taksitsiz	90	-	90
Personel Kredileri-TP	**95**	**2.909**	**3.004**
Konut Kredisi	-	-	-
Taşıt Kredisi	-	-	-
İhtiyaç Kredisi	95	2.909	3.004
Diğer	-	-	-
Personel Kredileri-Dövize Endeksli	-	-	-
Konut Kredisi	-	-	-
Taşıt Kredisi	-	-	-
İhtiyaç Kredisi	-	-	-
Diğer	-	-	-
Personel Kredileri-YP	-	-	-
Konut Kredisi	-	-	-
Taşıt Kredisi	-	-	-
İhtiyaç Kredisi	-	-	-
Diğer	-	-	-
Personel Kredi Kartları-TP	**1.239**	**2**	**1.241**
Taksitli	175	2	177
Taksitsiz	1.064	-	1.064
Personel Kredi Kartları-YP	-	-	-
Taksitli	-	-	-
Taksitsiz	-	-	-
Kredili Mevduat Hesabı-TP(Gerçek Kişi)	**11.063**	**-**	**11.063**
Kredili Mevduat Hesabı-YP(Gerçek Kişi)	-	-	-
Toplam	**130.336**	**205.711**	**336.047**

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

5. Kredilere ilişkin açıklamalar (devamı)

d) Tüketici kredileri, bireysel kredi kartları, personel kredileri ve personel kredi kartlarına ilişkin bilgiler: (devamı)

31 Aralık 2020	Kısa Vadeli	Orta ve Uzun Vadeli	Toplam
Tüketici Kredileri-TP	**4.566**	**296.147**	**300.713**
Konut Kredisi	-	221.555	221.555
Taşıt Kredisi	-	211	211
İhtiyaç Kredisi	4.566	74.381	78.947
Diğer	-	-	-
Tüketici Kredileri-Dövize Endeksli	**-**	**-**	**-**
Konut Kredisi	-	-	-
Taşıt Kredisi	-	-	-
İhtiyaç Kredisi	-	-	-
Diğer	-	-	-
Tüketici Kredileri-YP	-	-	-
Konut Kredisi	-	-	-
Taşıt Kredisi	-	-	-
İhtiyaç Kredisi	-	-	-
Diğer	-	-	-
Bireysel Kredi Kartları-TP	**113.451**	**4.633**	**118.084**
Taksitli	16.681	4.633	21.314
Taksitsiz	96.770	-	96.770
Bireysel Kredi Kartları-YP	**25**	**-**	**25**
Taksitli	-	-	-
Taksitsiz	25	-	25
Personel Kredileri-TP	**95**	**3.959**	**4.054**
Konut Kredisi	-	-	-
Taşıt Kredisi	-	-	-
İhtiyaç Kredisi	95	3.959	4.054
Diğer	-	-	-
Personel Kredileri-Dövize Endeksli	**-**	**-**	**-**
Konut Kredisi	-	-	-
Taşıt Kredisi	-	-	-
İhtiyaç Kredisi	-	-	-
Diğer	-	-	-
Personel Kredileri-YP	-	-	-
Konut Kredisi	-	-	-
Taşıt Kredisi	-	-	-
İhtiyaç Kredisi	-	-	-
Diğer	-	-	-
Personel Kredi Kartları-TP	**1.080**	**2**	**1.082**
Taksitli	172	2	174
Taksitsiz	908	-	908
Personel Kredi Kartları-YP	-	-	-
Taksitli	-	-	-
Taksitsiz	-	-	-
Kredili Mevduat Hesabı-TP(Gerçek Kişi)	**13.448**	**-**	**13.448**
Kredili Mevduat Hesabı-YP(Gerçek Kişi)	-	-	-
Toplam	**132.665**	**304.741**	**437.406**

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

5. Kredilere ilişkin açıklamalar (devamı)

(e) Taksitli ticari krediler ve kurumsal kredi kartlarına ilişkin bilgiler:

30 Eylül 2021	Kısa Vadeli	Orta ve Uzun Vadeli	Toplam
Taksitli Ticari Krediler-TP	**1.251.760**	**5.891.686**	**7.143.446**
İşyeri Kredisi	-	1.055	1.055
Taşıt Kredisi	4.700	84.888	89.588
İhtiyaç Kredisi	1.247.060	5.805.743	7.052.803
Diğer	-	-	-
Taksitli Ticari Krediler-Dövize Endeksli	**-**	**38.436**	**38.436**
İşyeri Kredisi	-	-	-
Taşıt Kredisi	-	-	-
İhtiyaç Kredisi	-	38.436	38.436
Diğer	-	-	-
Taksitli Ticari Krediler-YP	**376.597**	**7.775.587**	**8.152.184**
İşyeri Kredisi	-	-	-
Taşıt Kredisi	-	-	-
İhtiyaç Kredisi	376.597	7.775.587	8.152.184
Diğer	-	-	-
Kurumsal Kredi Kartları-TP	**22.477**	**-**	**22.477**
Taksitli	41	-	41
Taksitsiz	22.436	-	22.436
Kurumsal Kredi Kartları-YP	**-**	**-**	**-**
Taksitli	-	-	-
Taksitsiz	-	-	-
Kredili Mevduat Hesabı-TP (Tüzel Kişi)	**4.070**	**-**	**4.070**
Kredili Mevduat Hesabı-YP (Tüzel Kişi)	**-**	**-**	**-**
Toplam	**1.654.904**	**13.705.709**	**15.360.613**

f) Yurtiçi ve yurtdışı kredilerin dağılımı:

	30 Eylül 2021	31 Aralık 2020
Yurtiçi Krediler	21.267.537	18.695.133
Yurtdışı Krediler	194.907	284.348
Toplam	**21.462.444**	**18.979.481**

g) Bağlı ortaklık ve iştiraklere verilen krediler: Bulunmamaktadır (31 Aralık 2020: Bulunmamaktadır).

h) Kredilere ilişkin olarak ayrılan beklenen zarar karşılıkları (3.Aşama):

	30 Eylül 2021	31 Aralık 2020
Beklenen Zarar Karşılıkları		
Tahsil İmkanı Sınırlı Krediler İçin Ayrılanlar	70.082	138.865
Tahsili Şüpheli Krediler İçin Ayrılanlar	116.372	28.591
Zarar Niteliğindeki Krediler İçin Ayrılanlar	751.640	759.012
Toplam	**938.094**	**926.468**

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

5. Kredilere ilişkin açıklamalar (devamı)

i) Donuk alacaklara ilişkin bilgiler (Net):

i.1) Donuk alacaklardan bankaca yeniden yapılandırılan ya da yeni bir itfa planına bağlanan krediler ve diğer alacaklara ilişkin bilgiler:

	III. Grup	IV. Grup	V. Grup
	Tahsil İmkanı Sınırlı Krediler ve Diğer Alacaklar	Tahsili Şüpheli Krediler ve Diğer Alacaklar	Zarar Niteliğindeki Krediler ve Diğer Alacaklar
Cari Dönem			
(Karşılıklardan Önceki Brüt Tutarlar)	-	1.330	166.323
Yeniden Yapılandırılan Krediler ve Diğer Alacaklar	-	1.330	166.323
Önceki Dönem			
(Karşılıklardan Önceki Brüt Tutarlar)	8.440	-	69.092
Yeniden Yapılandırılan Krediler ve Diğer Alacaklar	8.440	-	69.092

i.2) Toplam donuk alacak hareketlerine ilişkin bilgiler:

	III. Grup	IV. Grup	V. Grup
	Tahsil İmkanı Sınırlı Krediler	Tahsili Şüpheli Krediler	Zarar Niteliğindeki Krediler
31 Aralık 2020 Bakiyesi	**200.435**	**58.878**	**2.021.170**
Dönem İçinde İntikal (+)	70.121	22.689	84.678
Diğer Donuk Alacak Hesaplarından Giriş (+)	-	134.289	51.988
Diğer Donuk Alacak Hesaplarına Çıkış (-)	134.289	51.988	-
Dönem İçinde Tahsilat (-)	5.449	6.170	357.911
Kayıttan düşülen (-)	-	-	1.065
Satılan	-	-	-
Kurumsal ve Ticari Krediler	-	-	-
Bireysel Krediler	-	-	-
Kredi Kartları	-	-	-
Diğer (-)	-	-	-
30 Eylül 2021 Bakiyesi	**130.818**	**157.698**	**1.798.860**
Özel Karşılık (-)	6.246	121.975	809.873
Bilançodaki Net Bakiyesi	**124.572**	**35.723**	**988.987**

i.3) Yabancı para olarak kullandırılan kredilerden kaynaklanan donuk alacaklara ilişkin bilgiler:

	III. Grup	IV. Grup	V. Grup
	Tahsil İmkanı Sınırlı Krediler	Tahsili Şüpheli Krediler	Zarar Niteliğindeki Krediler
Cari Dönem			
Dönem Sonu Bakiyesi	-	36.949	541.296
Karşılık Tutarı (-)	-	33.023	195.517
Bilançodaki Net Bakiyesi	**-**	**3.926**	**345.779**
Önceki Dönem			
Dönem Sonu Bakiyesi	32.889	-	591.926
Karşılık Tutarı (-)	32.889	-	147.872
Bilançodaki Net Bakiyesi	**-**	**-**	**444.054**

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

5. Kredilere ilişkin açıklamalar (devamı)

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

	III. Grup	IV. Grup	V. Grup
	Tahsil İmkanı Sınırlı Krediler ve Diğer Alacaklar	Tahsili Şüpheli Krediler ve Diğer Alacaklar	Zarar Niteliğindeki Krediler ve Diğer Alacaklar
30 Eylül 2021 (Net)	**124.572**	**35.723**	**988.987**
Gerçek ve Tüzel Kişilere Kullandırılan Krediler (Brüt)	130.818	157.698	1.798.860
Özel Karşılık Tutarı (-)	6.246	121.975	809.873
Gerçek ve Tüzel Kişilere Kullandırılan Krediler (Net)	124.572	35.723	988.987
Bankalar (Brüt)	-	-	-
Özel Karşılık Tutarı (-)	-	-	-
Bankalar (Net)	-	-	-
Diğer Kredi ve Alacaklar (Brüt)	-	-	-
Özel Karşılık Tutarı (-)	-	-	-
Diğer Kredi ve Alacaklar (Net)	-	-	-
31 Aralık 2020 (Net)	**134.362**	**36.837**	**1.182.816**
Gerçek ve Tüzel Kişilere Kullandırılan Krediler (Brüt)	200.435	58.878	2.021.170
Özel Karşılık Tutarı (-)	66.073	22.041	838.354
Gerçek ve Tüzel Kişilere Kullandırılan Krediler (Net)	134.362	36.837	1.182.816
Bankalar (Brüt)	-	-	-
Özel Karşılık Tutarı (-)	-	-	-
Bankalar (Net)	-	-	-
Diğer Kredi ve Alacaklar (Brüt)	-	-	-
Özel Karşılık Tutarı (-)	-	-	-
Diğer Kredi ve Alacaklar (Net)	-	-	-

i.5) Donuk alacaklar için hesaplanan faiz tahakkukları, reeskontları ve değerleme farkları ile bunların karşılıklarına ilişkin bilgiler:

	III. Grup	IV.Grup	V. Grup
	Tahsil İmkanı Sınırlı Krediler	Tahsili Şüpheli Krediler	Zarar Niteliğindeki Krediler
Cari Dönem (Net)	-	-	-
Faiz Tahakkuk ve Reeskontları ile Değerleme Farkları	85	2.913	545.244
Karşılık Tutarı (-)	85	2.913	545.244
Önceki Dönem (Net)	-	-	-
Faiz Tahakkuk ve Reeskontları ile Değerleme Farkları	97	1.869	420.371
Karşılık Tutarı (-)	68	1.309	294.260

j) Zarar niteliğindeki krediler ve diğer alacaklar için tasfiye politikasının ana hatları:

22 Haziran 2016 tarih ve 29750 sayılı Resmi Gazete'de yayımlanan "Kredilerin Sınıflandırılması ve Bunlar İçin Ayrılacak Karşılıklara İlişkin Usul ve Esaslar Hakkında Yönetmelik" esasları çerçevesinde, Banka, kefiller ve mevcut teminatlar üzerinden yasal takip işlemleri devam ettirilmekte ve ilgili yönetmelik gereği takip bakiyesi üzerinden karşılık ayrılmaktadır. 30 Eylül 2021 tarihi itibarıyla net 988.987 TL zarar niteliğinde kredi ve diğer alacak bulunmaktadır (31 Aralık 2020: 1.182.816 TL).

k) Aktiften silme politikasına ilişkin açıklamalar:

27 Kasım 2019 tarih ve 30961 sayılı Resmi Gazete'de yayımlanarak yürürlüğe giren "Kredilerin Sınıflandırılması ve Bunlar İçin Ayrılacak Karşılıklara İlişkin Usul ve Esaslar Hakkında Yönetmelikte Değişiklik Yapılmasına Dair Yönetmelik" kapsamında Banka, "Beşinci Grup-Zarar Niteliğindeki Krediler" olarak sınıflandırılan kredilerinin, geri kazanılmasına ilişkin makul beklenti bulunmayan kısmını bilanço dışına çıkarabilmektedir. Tahsilinin mümkün olmadığına kanaat getirilen kredi ve diğer alacaklar, Yönetim Kurulu dahil Banka'nın ilgili organlarının kararı ile aktiften silinebilmektedir. Banka, 30 Eylül 2021 itibarıyla 1.065 TL tutarında donuk alacaklarını aktiflerinden silmiştir.

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

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

a) Teminat işlemlerine konu olan finansal varlıklara ilişkin bilgiler: 30 Eylül 2021 tarihi itibarıyla itfa edilmiş maliyeti üzerinden değerlenen finansal varlıklardan teminata verilen tutar 562.823 TL'dir (31 Aralık 2020: 495.999 TL).

b) Repo işlemlerine konu olan yatırımlar ve yasal yükümlülükler: 30 Eylül 2021 tarihi itibarıyla itfa edilmiş maliyeti üzerinden değerlenen finansal varlıklardan repo işlemlerine konu olan tutar 422.555 TL'dir (31 Aralık 2020: 562.864 TL).

c) Banka'nın 30 Eylül 2021 tarihi itibarıyla 1.155.232 TL değerinde itfa edilmiş maliyeti üzerinden değerlenen finansal varlığı bulunmaktadır (31 Aralık 2020: 1.058.863 TL).

d.1) İtfa edilmiş maliyeti ile ölçülen devlet borçlanma senetlerine ilişkin bilgiler:

	30 Eylül 2021	31 Aralık 2020
Devlet Tahvili	1.155.232	1.058.863
Hazine Bonosu	-	-
Diğer Kamu Borçlanma Senetleri	-	-
Toplam	**1.155.232**	**1.058.863**

	30 Eylül 2021	31 Aralık 2020
Borçlanma Senetleri		
Borsada İşlem Görenler	1.155.232	1.058.863
Borsada İşlem Görmeyenler	-	-
Değer Azalma Karşılığı (-)	-	-
Toplam	**1.155.232**	**1.058.863**

d.2) İtfa edilmiş maliyeti üzerinden değerlenen finansal varlıkların yıl içindeki hareketleri:

	30 Eylül 2021	31 Aralık 2020
Dönem Başındaki Değer	1.058.863	2.352.629
Parasal Varlıklarda Meydana Gelen Kur Farkları (*)	137.927	(120.082)
Yıl İçindeki Alımlar	-	30.193
Satış ve İtfa Yoluyla Yolu ile Elden Çıkarılanlar (**)	(41.558)	(1.203.877)
Değer Azalışı Karşılığı (-)	-	-
Toplam	**1.155.232**	**1.058.863**

(*) Kur farkını ve birikmiş faizi ifade etmektedir.

(**) Banka, 20 Şubat 2020 tarihinde nominal değeri 138.000 USD olan Lübnan Merkezi Yönetimi tarafından ihraç edilmiş finansal varlıklarını kredi riskindeki artışa istinaden vadesinden önce satmıştır.

7. İştiraklere ilişkin bilgiler (Net):

Banka'nın cari dönemde iştiraki bulunmamaktadır (31 Aralık 2020: Bulunmamaktadır).

8. Bağlı ortaklıklara ilişkin bilgiler (Net):

Banka'nın cari dönemde bağlı ortaklığı bulunmamaktadır (31 Aralık 2020: Bulunmamaktadır).

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

Banka'nın cari dönemde birlikte kontrol edilen ortaklıkları bulunmamaktadır (31 Aralık 2020: Bulunmamaktadır).

10. Kiralama işlemlerinden alacaklara ilişkin bilgiler (Net):

Banka'nın cari dönemde kiralama işlemlerinden alacakları bulunmamaktadır (31 Aralık 2020: Bulunmamaktadır).

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

11. Riskten korunma amaçlı türev finansal varlıklara ilişkin pozitif farklar:

	30 Eylül 2021		31 Aralık 2020	
	TP	**YP**	**TP**	**YP**
Gerçeğe Uygun Değer Riskinden Korunma Amaçlı	-	-	-	-
Nakit Akış Riskinden Korunma Amaçlı	32.612	-	-	-
Yurtdışındaki Net Yatırım Riskinden Korunma Amaçlı	-	-	-	-
Toplam	**32.612**	**-**	**-**	**-**

12. Maddi duran varlıklara ilişkin açıklamalar:

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

13. Maddi olmayan duran varlıklara ilişkin açıklamalar:

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

14. Yatırım amaçlı gayrimenkuller (Net):

Bulunmamaktadır (31 Aralık 2020: Bulunmamaktadır).

15. Ertelenmiş vergi varlığına ilişkin açıklamalar:

a) 30 Eylül 2021 tarihi itibarıyla indirilebilir geçici farklar hesaplanarak bilançoya yansıtılan ertelenmiş vergi varlığı tutarı 264.625 TL'dir (31 Aralık 2020: 227.363 TL).

	Cari dönem		Önceki dönem	
Ertelenmiş vergiye baz teşkil eden zamanlama farklılıkları	**Matrah**	**Ertelenmiş vergi varlığı/(borcu)**	**Matrah**	**Ertelenmiş vergi varlığı/(borcu)**
Finansal varlıkların kayıtlı değeri ile vergi değeri arasındaki farklar	97.899	20.514	68.587	13.717
Karşılıklar	2.168.657	445.756	2.058.998	411.800
Değerleme farkları	1.670.494	349.730	2.163.483	432.697
Peşin tahsil edilen komisyonlar	27.574	5.515	37.550	7.510
Maddi duran varlıklar matrah farkları	4.622	924	11.076	2.215
Mali Zarar	-	-	-	-
Diğer	128.737	26.820	65.728	13.146
Ertelenmiş Vergi Varlığı	**4.097.983**	**849.259**	**4.405.422**	**881.085**
Değerleme Farkları	1.717.967	360.773	2.320.184	464.037
Karşılıklar	1.053.671	210.734	844.233	168.847
Diğer	65.632	13.127	104.190	20.838
Ertelenmiş Vergi Borcu (-)	**2.837.270**	**584.634**	**3.268.607**	**653.722**
Toplam net ertelenmiş vergi varlığı	**1.260.713**	**264.625**	**1.136.815**	**227.363**

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

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

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

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

30 Eylül 2021 tarihi itibarıyla Banka'nın 342.689 TL satış amaçlı duran varlığı bulunmaktadır (31 Aralık 2020: 672.505 TL).

17. Diğer aktiflere ilişkin bilgiler:

a) Bilançonun diğer aktifler kalemi nazım hesapta yer alan taahhütler hariç bilanço toplamının %10'unu aşmamaktadır.

b) Bilançonun diğer aktifler kalemi, nazım hesaplarda yer alan taahhütler hariç bilanço toplamının %10'unu aşıyor ise bunların en az %20'sini oluşturan alt hesapların isim ve tutarları: Bulunmamaktadır (31 Aralık 2020: Bulunmamaktadır).

II. Bilançonun Pasif Hesaplarına İlişkin Açıklama ve Dipnotlar

1. Mevduatın vade yapısına ilişkin bilgiler:

a) 30 Eylül 2021

	Vadesiz	7 Gün İhbarlı	1 Aya Kadar	1-3 Ay	3-6 Ay	6 Ay-1 Yıl	1 Yıl ve Üstü	Birikimli Mevduat	Toplam
Tasarruf Mevduatı	261.771	-	1.706.592	3.727.948	1.680.294	518.360	1.169.742	-	9.064.707
Döviz Tevdiat Hesabı	2.650.332	-	2.701.355	9.069.362	1.122.556	131.862	67.823	-	15.743.290
Yurt içinde Yer. K.	2.531.785	-	2.645.939	8.803.815	1.118.159	129.339	61.316	-	15.290.353
Yurtdışında Yer. K.	118.547	-	55.416	265.547	4.397	2.523	6.507	-	452.937
Resmi Kur. Mevduatı	184.559	-	-	1.989	27.956	-	1	-	214.505
Tic. Kur. Mevduatı	1.011.373	-	211.850	1.028.229	133.041	137.000	3.219	-	2.524.712
Diğ. Kur. Mevduatı	770	-	3.171	53.145	2.123	9.889	401.341	-	470.439
Kıymetli Maden DH	1.997.678	-	51.876	69.817	1.456	1	-	-	2.120.828
Bankalar Mevduatı	10.369	-	240.761	50.405	-	-	-	-	301.535
TC Merkez Bankası	-	-	240.761	-	-	-	-	-	240.761
Yurtiçi Bankalar	-	-	-	50.405	-	-	-	-	50.405
Yurtdışı Bankalar	10.369	-	-	-	-	-	-	-	10.369
Katılım Bankaları	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Diğer	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Toplam	**6.116.852**	**-**	**4.915.605**	**14.000.895**	**2.967.426**	**797.112**	**1.642.126**	**-**	**30.440.016**

31 Aralık 2020

	Vadesiz	7 Gün İhbarlı	1 Aya Kadar	1-3 Ay	3-6 Ay	6 Ay-1 Yıl	1 Yıl ve Üstü	Birikimli Mevduat	Toplam
Tasarruf Mevduatı	171.792	-	1.511.236	3.405.705	516.085	33.774	729.743	-	6.368.335
Döviz Tevdiat Hesabı	1.746.555	-	2.538.647	10.233.087	703.735	141.138	85.658	-	15.448.820
Yurt içinde Yer. K.	1.659.315	-	2.511.568	10.082.244	629.463	140.532	63.046	-	15.086.168
Yurtdışında Yer. K.	87.240	-	27.079	150.843	74.272	606	22.612	-	362.652
Resmi Kur. Mevduatı	126.185	-	-	631	-	-	-	-	126.816
Tic. Kur. Mevduatı	324.115	-	392.941	399.039	3.962	506	4.956	-	1.125.519
Diğ. Kur. Mevduatı	1.321	-	2.391	55.321	20.943	30.343	88	-	110.407
Kıymetli Maden DH	1.576.042	-	12.265	45.884	-	-	-	-	1.634.191
Bankalar Mevduatı	641.592	-	176.309	7.205	-	-	-	-	825.106
TC Merkez Bankası	-	-	168.869	-	-	-	-	-	168.869
Yurtiçi Bankalar	-	-	7.440	7.205	-	-	-	-	14.645
Yurtdışı Bankalar	641.592	-	-	-	-	-	-	-	641.592
Katılım Bankaları	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Diğer	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Toplam	**4.587.602**	**-**	**4.633.789**	**14.146.872**	**1.244.725**	**205.761**	**820.445**	**-**	**25.639.194**

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

1. Mevduatın vade yapısına ilişkin bilgiler (devamı):

b.1) Sigorta kapsamında bulunan tasarruf mevduatına ilişkin bilgiler:

Sigorta kapsamında bulunan ve sigorta limitini aşan tasarruf mevduatına ilişkin bilgiler:

Tasarruf Mevduatı (*)	Sigorta Kapsamında Bulunan		Sigorta Limitini Aşan	
	30 Eylül 2021	31 Aralık 2020	30 Eylül 2021	31 Aralık 2020
Tasarruf Mevduatı	3.176.357	2.629.268	5.888.350	3.739.067
Tasarruf Mevduatı Niteliğini Haiz DTH	1.573.270	1.659.358	10.662.425	9.829.626
Tasarruf Mevduatı Niteliğini Haiz Diğ. H.	-	-	-	-
Yurtdışı Şubelerde Bulunan Yabancı Mercilerin Sigortasına Tabi Hesaplar	-	-	-	-
Kıyı Bankacılığı Bölgesi Şubelerinde Bulunan Yabancı Mercilerin Sigortaya Tabi Hesapları	-	-	-	-
Toplam	**4.749.627**	**4.288.626**	**16.550.775**	**13.568.693**

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

b.2) Sigorta kapsamında bulunmayan tutarlar:

Sigorta kapsamında bulunmayan gerçek kişilerin mevduatı:

	30 Eylül 2021	31 Aralık 2020
Yurtdışı Şubelerde Bulunan Mevduat ve Diğer Hesaplar	-	-
Hakim Ortaklar ile Bunların Ana, Baba, Eş ve Velayet Altındaki Çocuklarına Ait Mevduat ile Diğer Hesaplar	-	-
Yönetim veya Müdürler Kurulu Başkan ve Üyeler, Genel Müdür ve Yardımcıları ile Bunların Ana, Baba, Eş ve Velayet Altındaki Çocuklarına Ait Mevduat ile Diğer Hesaplar	7.519	6.487
26/9/2004 Tarihli ve 5237 Sayılı TCK'nın 282'nci Maddesindeki Suçtan Kaynaklanan Mal Varlığı Değerleri Kapsamına Giren Mevduat ile Diğer Hesaplar	-	-
Türkiye'de Münhasıran Kıyı Bankacılığı Faaliyeti Göstermek Üzere Kurulan Mevduat Bankalarında Bulunan Mevduat	-	-

2. Türev finansal yükümlülüklerin gerçeğe uygun değer farkı kar zarara yansıtılan kısmına ilişkin bilgiler:

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

	30 Eylül 2021		31 Aralık 2020	
	TP	YP	TP	YP
Vadeli İşlemler	17.289	35.454	16.799	17.695
Swap İşlemleri	441.598	1.061.848	716.449	1.399.463
Futures İşlemleri	-	-	-	-
Opsiyonlar	21.239	24.733	29.736	6.574
Diğer	-	-	-	-
Toplam	**480.126**	**1.122.035**	**762.984**	**1.423.732**

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

3. Alınan kredilere ilişkin bilgiler:

a) Bankalar ve diğer mali kuruluşlara ilişkin bilgiler:

	30 Eylül 2021		31 Aralık 2020	
	TP	**YP**	**TP**	**YP**
Yurtiçi Banka ve Kuruluşlardan	-	8.636	1.040	15.209
Yurtdışı Banka, Kuruluş ve Fonlardan	-	1.377.692	-	1.390.922
Toplam	**-**	**1.386.328**	**1.040**	**1.406.131**

b) Alınan kredilerin vade ayrımına göre gösterilmesi:

	30 Eylül 2021		31 Aralık 2020	
	TP	**YP**	**TP**	**YP**
Kısa Vadeli	-	8.636	1.040	15.209
Orta ve Uzun Vadeli	-	1.377.692	-	1.390.922
Toplam	**-**	**1.386.328**	**1.040**	**1.406.131**

4. Repo işlemlerinden sağlanan fonlara ilişkin bilgiler

Repo işlemlerinden sağlanan fonlar:

	30 Eylül 2021	31 Aralık 2020
Repo İşlemlerinden Sağlanan Fonlar	2.134.263	3.545.993
Toplam	**2.134.263**	**3.545.993**

5. İhraç edilen menkul kıymetlere ilişkin bilgiler (Net):

	30 Eylül 2021		31 Aralık 2020	
	TP	**YP**	**TP**	**YP**
Bono	111.537	-	499.200	-
Tahviller	-	-	63.846	-
Toplam	**111.537**	**-**	**563.046**	**-**

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

Bulunmamaktadır.

7. Kiralama işlemlerinden borçlara ilişkin bilgiler (Net)

	30 Eylül 2021		31 Aralık 2020	
	Brüt	**Net**	**Brüt**	**Net**
1 Yıldan Az	2.287	2.189	6.758	6.368
1-4 Yıl Arası	119.100	96.848	47.354	34.720
4 Yıldan Fazla	55.444	34.496	121.683	79.866
Toplam	**176.831**	**133.533**	**175.795**	**120.954**

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

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

	30 Eylül 2021		31 Aralık 2020	
	TP	**YP**	**TP**	**YP**
Gerçeğe Uygun Değer Riskinden Korunma Amaçlı	-	-	-	-
Nakit Akış Riskinden Korunma Amaçlı	-	-	-	-
Yurtdışındaki Net Yatırım Riskinden Korunma Amaçlı	-	-	-	-
Toplam	-	-	-	-

9. Karşılıklara ilişkin açıklamalar:

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

b) İzin ve kıdem tazminatlarına ilişkin yükümlülükler:

b.1) Çalışan hakları yükümlülüğü tablosu:

	30 Eylül 2021	31 Aralık 2020
Kıdem tazminatı karşılığı	19.764	16.611
Kullanılmamış izin karşılığı	9.185	7.895
Çalışan Hakları Yükümlülüğü Karşılığı Toplamı	**28.949**	**24.506**

Banka tüm personelin emekliye ayrılması veya en az bir yıllık hizmeti tamamlayarak iş ilişkisinin kesilmesi, askerlik hizmeti için çağrılması veya vefatı durumunda doğacak gelecekteki olası yükümlülük tutarları için, aktüeryal metotla "Çalışanlara Sağlanan Faydalara İlişkin Türkiye Muhasebe Standardı"na (TMS 19) uygun olarak kıdem tazminatı karşılığı hesaplamıştır.

b.2) Kıdem tazminatı karşılığının yıl içerisindeki hareketleri:

	30 Eylül 2021	31 Aralık 2020
Dönem başı bakiyesi	**16.611**	**8.216**
Hizmet Maliyeti	3.961	2.439
Faiz Gideri	-	1.879
Aktüeryal kayıp/kazanç (*)	-	5.717
Dönem içinde ödenen (**)	(808)	(1.640)
Dönem sonu bakiyesi	**19.764**	**16.611**

(*) Diğer kapsamlı gelirde muhasebeleştirilmektedir.

(**) Dönem içinde ödenen kıdem tazminatı bakiyesine ilave olarak 1.990 bin TL tutarındaki kıdem tazminatı ödenmiş olup doğrudan gider yapılmıştır.

c) Diğer karşılıklara ilişkin bilgiler:

c.1) Muhtemel riskler için ayrılan serbest karşılıklara ilişkin bilgiler: 7.200 TL (31 Aralık 2020: Bulunmamaktadır).

c.2) Diğer karşılıkların, karşılıklar toplamının %10'unu aşması halinde aşıma sebep olan alt hesapların isim ve tutarları: Diğer Karşılıklar; 33.110 TL dava karşılığı (31 Aralık 2020: 27.000 TL), 56.577 TL diğer karşılıklar (31 Aralık 2020: 55.787 TL) ve 3.333 TL tutarında (31 Aralık 2020: 3.316 TL) kredi kartları ve bankacılık hizmetlerine ilişkin promosyon uygulamaları karşılığından oluşmaktadır.

c.3) Gayrinakdi krediler beklenen zarar karşılıklarına ilişkin bilgiler: 47.614 TL (31 Aralık 2020: 52.054 TL karşılık).

c.4) Tazmin edilmemiş ve nakde dönüşmemiş gayrinakdi krediler beklenen zarar karşılıklarına ilişkin bilgiler: 9.328 TL (31 Aralık 2020: 9.888 TL karşılık).

d) Emeklilik haklarından doğan yükümlülükler: Bulunmamaktadır.

d.1) SGK'na İstinaden Kurulan Sandıklar İçin Yükümlülükler: Bulunmamaktadır (31 Aralık 2020: Bulunmamaktadır).

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

d.2) Banka çalışanları için emeklilik sonrası hak sağlayan her çeşit vakıf, sandık gibi örgütlenmelerin yükümlülükler: Bulunmamaktadır (31 Aralık 2020: Bulunmamaktadır).

10. Vergi borcuna ilişkin açıklamalar:

a) Cari vergi borcuna ilişkin açıklamalar:

a.1) Kurumlar vergisine ilişkin bilgiler:

30 Eylül 2021 tarihi itibarıyla Banka'nın ödenecek kurumlar vergisi 42.776 TL (31 Aralık 2020: 17.847 TL).

a.2) Ödenecek vergilere ilişkin bilgiler:

	30 Eylül 2021	31 Aralık 2020
Menkul Sermaye İradı Vergisi	17.768	26.116
BSMV	22.828	9.026
Ücretlerden Kesilen Gelir Vergisi	4.967	4.339
Gayrimenkul Sermaye İradı Vergisi	100	1.279
Ödenecek Katma Değer Vergisi	1.911	2.654
Damga Vergisi	172	160
Ödenecek Kurumlar Vergisi	42.776	17.847
Kambiyo Muameleleri Vergisi	591	649
Diğer	480	533
Toplam	**91.593**	**62.603**

a.3) Primlere ilişkin bilgiler:

	30 Eylül 2021	31 Aralık 2020
Sosyal Sigorta Primleri-Personel	2.300	1.895
Sosyal Sigorta Primleri-İşveren	2.638	2.147
İşsizlik Sigortası-İşveren	320	265
İşsizlik Sigortası-Personel	160	132
Banka Sosyal Yardım Sandığı Primleri-İşveren	-	-
Banka Sosyal Yardım Sandığı Primleri-Personel	-	-
Emekli Sandığı Aidatı ve Karşılıkları-Personel	-	-
Emekli Sandığı Aidatı ve Karşılıkları-İşveren	-	-
Diğer	-	-
Toplam	**5.418**	**4.439**

b) Bulunması halinde ertelenmiş vergi borcuna ilişkin açıklamalar: Bulunmamaktadır.

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

Bulunmamaktadır (31 Aralık 2020: Bulunmamaktadır).

12. Sermaye benzeri borçlanma araçlarına ilişkin bilgiler:

	30 Eylül 2021 (*)		31 Aralık 2020	
	TP	YP	TP	YP
İlave ana sermaye hesaplamasına dahil edilecek borçlanma araçları	-	-	-	-
Sermaye Benzeri Krediler	-	-	-	-
Sermaye Benzeri Borçlanma Araçları	-	-	-	-
Katkı sermaye hesaplamasına dahil edilecek borçlanma araçları	-	2.476.121	-	2.109.077
Sermaye Benzeri Krediler	-	-	-	-
Sermaye Benzeri Borçlanma Araçları	-	2.476.121	-	2.109.077
Toplam	**-**	**2.476.121**	**-**	**2.109.077**

(*) Banka, 1 Ağustos 2017 tarihinde, yurt dışında yerleşik gerçek ve tüzel kişilere satılmak üzere, Basel III uyumlu, 10 yıl vadeli, 6 ayda bir kupon ödemeli, %7,625 yıllık faiz oranına sahip, 300 milyon ABD Doları tutarında tahvil ihraç etmiştir. Tahvil, BDDK'nın 17 Temmuz 2017 tarihli yazısı ile Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmelik uyarınca katkı sermaye olarak sınıflandırılmıştır. Banka, BDDK'nın 26 Eylül 2018 tarihli yazısı ile onayına istinaden, 30 Eylül 2021 tarihi itibarıyla 24.535 bin ABD Doları tutarında sermaye benzeri tahvilini geri almış ve ilgili tutarı özkaynak hesaplamasında katkı sermaye tutarından indirim konusu yapmıştır. Banka tarafından paylar iptal edilmemiş olup, tekrar dolaşıma sürülmesi Banka tasarrufundadır.

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

13. Özkaynaklara ilişkin bilgiler:

a) Ödenmiş sermayenin gösterimi:

30 Eylül 2021 tarihi itibarıyla Banka'nın ödenmiş sermayesi nominal değeri 1 TL (tam TL) olan 3.288.842.000 adet kayıtlı hisse senedinden oluşmaktadır.

TL	30 Eylül 2021	31 Aralık 2020
Hisse Senedi Karşılığı (*)	3.288.842	3.288.842
İmtiyazlı Hisse Senedi Karşılığı	-	-
Toplam	**3.288.842**	**3.288.842**

(*) Nominal sermayeyi ifade etmektedir.

b) 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	(798)	(12.997)	(3.645)	67.711
Kur Farkı	-	-	-	-
Toplam	**(798)**	**(12.997)**	**(3.645)**	**67.711**

c) Yasal yedeklere ilişkin bilgiler:

	30 Eylül 2021	31 Aralık 2020
I.Tertip Kanuni Yedek Akçe	36.415	29.705
II. Tertip Kanuni Yedek Akçe	-	-
Özel Kanunlar Gereği Ayrılan Yedek Akçeler	-	-
Toplam	**36.415**	**29.705**

24 Mart 2021 tarihli Olağan Genel Kurul toplantısında Banka'nın 2020 yılı net dönem karı olan 134.209 TL'nin %5'i olan 6.710 TL'nin 6102 Sayılı Türk Ticaret Kanunu 519. Maddesi uyarınca I.Tertip Yasal Yedek Akçe olarak ayrılmasına ve kalan 127.499 TL'nin de Olağanüstü Yedek Akçe olarak ayrılmasına karar verilmiştir.

7244 sayılı Yeni Koronavirüs (COVID-19) Salgınının Ekonomik Ve Sosyal Hayata Etkilerinin Azaltılması Hakkında Kanun ile Bazı Kanunlarda Değişiklik Yapılmasına Dair Kanun ("Kanun") 17 Nisan 2020 tarihli Resmi Gazete'de yayımlanarak yürürlüğe girmiştir. Söz konusu Kanun uyarınca, 6102 sayılı Türk Ticaret Kanunu'nda değişiklik yapılarak kar dağıtımına ilişkin sınırlama ve kısıtlamalar öngörülmüştür. Söz konusu düzenleme Kanun'un yayım tarihi itibarıyla uygulanmaya başlanmıştır.

Bu düzenleme kapsamında, sermaye şirketleri 31 Mart 2021 tarihine kadar yapacakları genel kurullarda 2020 yılı dönem net karının yalnızca %25'ine kadarının dağıtılmasına karar verebilecek ve geçmiş yıllar karları ile serbest yedek akçeleri kar dağıtımına konu edemeyecektir. Ayrıca, genel kurul tarafından yönetim kuruluna avans kar payı dağıtılması için yetki verilemeyecektir. Söz konusu sınırlama ve kısıtlamaların geçerli olduğu süre Cumhurbaşkanı kararı ile üç ay uzatılabilir veya kısaltılabilir.

d) Zarar niteliğindeki krediler ve diğer alacaklar için tasfiye politikasının ana hatları:

1 Kasım 2006 tarih ve 26333 sayılı Resmi Gazete'de yayımlanan "Bankalarca Kredilerin ve Diğer Alacakların Niteliklerinin Belirlenmesi ve Bunlar İçin Ayrılacak Karşılıklara İlişkin Usul ve Esaslar Hakkında Yönetmelik" esasları çerçevesinde, Banka, kefiller ve mevcut teminatlar üzerinden yasal takip işlemleri devam ettirilmekte ve ilgili yönetmelik gereği takip bakiyesi üzerinden karşılık ayrılmaktadır. 30 Eylül 2021 tarihi itibarıyla net 988.987 TL zarar niteliğinde kredi ve diğer alacak bulunmaktadır (31 Aralık 2020: 1.182.816TL).

14. Azınlık Paylarına ilişkin açıklamalar:

Bulunmamaktadır.

III. Nazım Hesaplara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar

1. Nazım hesaplarda yer alan yükümlülüklere ilişkin açıklama:

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

	30 Eylül 2021	31 Aralık 2020
Vadeli Aktif Değerler Alım Satım Taahhütleri	4.302.222	3.386.417
Kullandırım Garantili Kredi Tahsis Taahhütleri	584.854	430.136
Çek Yaprakları İçin Ödeme Taahhütleri	60.690	48.352
Kredi Kartı Limit Taahhütleri	397.420	404.739
Diğer Cayılamaz Taahhütler (*)	23.293	19.153
Toplam	**5.368.479**	**4.288.797**

(*) Diğer cayılamaz taahhütler Kredi Kartları ve Bankacılık Hizmetlerine İlişkin Promosyon Uyg. Taah. Kalemini de içermektedir.

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

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

b.1) 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	3.782.571	2.332.498
Akreditifler	1.671.158	867.081
Banka Kabul Kredileri	3.343	9.759
Diğer Garantiler	1.996.233	2.176.268
Toplam	**7.453.305**	**5.385.606**

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

	30 Eylül 2021	31 Aralık 2020
Kesin Teminat Mektupları	2.715.984	1.522.493
Geçici Teminat Mektupları	206.109	88.106
Diğer Teminat Mektupları	860.478	721.899
Toplam	**3.782.571**	**2.332.498**

c) Gayrinakdi kredilerin toplam tutarı:

	30 Eylül 2021	31 Aralık 2020
Nakit Kredi Teminine Yönelik Olarak Açılan Gayrinakdi Krediler	701.088	631.460
Bir Yıl veya Daha Az Süreli Asıl Vadeli	230.360	154.491
Bir Yıldan Daha Uzun Süreli Asıl Vadeli	470.728	476.969
Diğer Gayrinakdi Krediler	6.752.217	4.754.146
Toplam	**7.453.305**	**5.385.606**

III. Nazım Hesaplara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar (devamı)

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

Bulunmamaktadır.

3. Koşullu borçlar ve varlıklara ilişkin açıklamalar:

a.1) Banka'nın birlikte kontrol edilen ortaklığıyla (iş ortaklıkları) ilgili şarta bağlı hususlar ve diğer girişimcilerle birlikte şarta bağlı yükümlülüklerdeki payı: Bulunmamaktadır.

a.2) Birlikte kontrol edilen ortaklığın (iş ortaklıkları) kendi şarta bağlı yükümlülüklerine ilişkin payı: Bulunmamaktadır.

a.3) Banka'nın birlikte kontrol edilen ortaklığındaki (iş ortaklıkları) diğer girişimcilerin yükümlülüklerinden sorumlu olmasından kaynaklanan şarta bağlı yükümlülükleri: Bulunmamaktadır.

b) Koşullu varlık ve yükümlülüklerin muhasebeleştirilmesi, finansal tablolarda belirtilmesi:

b.1) Koşullu varlık için, şartın gerçekleşme olasılığı kesine yakınsa bu varlık muhasebeleştirilmekte, şartın gerçekleşme olasılığı fazla ise bu varlık dipnotlarda açıklanmaktadır: Bulunmamaktadır.

b.2) Koşullu yükümlülük için şartın gerçekleşme olasılığı fazla ise ve güvenilir olarak ölçülebiliyorsa karşılık ayrılmakta, güvenilir olarak ölçülemiyorsa ya da şartın gerçekleşme olasılığı yoksa veya az ise bu yükümlülük dipnotlarda açıklanmaktadır: Bulunmamaktadır.

IV. Kar veya Zarar Tablosuna İlişkin Açıklama ve Dipnotlar

1. a) Kredilerden alınan faiz gelirlerine ilişkin bilgiler:

	30 Eylül 2021		30 Eylül 2020	
Kredilerden Alınan Faizler	**TP**	**YP**	**TP**	**YP**
Kısa Vadeli Kredilerden	577.098	53.439	349.017	54.525
Orta ve Uzun Vadeli Kredilerden	667.814	409.232	359.266	444.325
Takipteki Alacaklardan Alınan Faizler	141.145	-	276.729	-
Toplam	**1.386.057**	**462.671**	**985.012**	**498.850**

b) Bankalardan alınan faiz gelirlerine ilişkin bilgiler:

	30 Eylül 2021		30 Eylül 2020	
	TP	**YP**	**TP**	**YP**
T.C. Merkez Bankasından	464	-	-	-
Yurtiçi Bankalardan	8.580	32	12.247	3.258
Yurtdışı Bankalardan	-	5.658		33.827
Yurtdışı Merkez ve Şubelerden	-	-	-	-
Toplam	**9.044**	**5.690**	**12.247**	**37.085**

c) Menkul değerlerden alınan faizlere ilişkin bilgiler:

	30 Eylül 2021		30 Eylül 2020	
	TP	**YP**	**TP**	**YP**
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar veya Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklar	19.866	312	7.721	127
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıklar	614.574	84.247	235.015	56.935
İtfa Edilmiş Maliyeti Üzerinden Değerlenen Finansal Varlıklar	13.314	35.041	51.267	39.859
Toplam	**647.754**	**119.600**	**294.003**	**96.921**

2. a) Kullanılan kredilere verilen faizlere ilişkin bilgiler:

	30 Eylül 2021		30 Eylül 2020	
Kredilere Verilen Faizler	**TP**	**YP**	**TP**	**YP**
Bankalara	2	26.125	977	34.882
T.C. Merkez Bankasına	-	-	-	-
Yurtiçi Bankalara	2	258	977	936
Yurtdışı Bankalara	-	25.867	-	33.946
Yurtdışı Merkez ve Şubelere	-	-	-	-
Diğer Kuruluşlara	992	-	959	-
Toplam	**994**	**26.125**	**1.936**	**34.882**

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

c) İhraç edilen menkul kıymetlere verilen faizlere ilişkin bilgiler: 30 Eylül 2021 tarihinde sona eren dönemde ihraç edilen menkul kıymetlere verilen faiz gideri 193.468 TL'dir (30 Eylül 2020: 215.839 TL).

IV. Kar veya Zarar Tablosuna İlişkin Açıklama ve Dipnotlar (devamı)

d) Mevduata ödenen faizin vade yapısına göre gösterimi:

	30 Eylül 2021							
		Vadeli Mevduat						
Hesap Adı	**Vadesiz Mevduat**	**1 Aya Kadar**	**3 Aya Kadar**	**6 Aya Kadar**	**1 Yıla Kadar**	**1 Yıldan Uzun**	**Birikimli Mevduat**	**Toplam**
Türk Parası								
Bankalararası Mevduat	-	13.640	-	-	-	-	-	13.640
Tasarruf Mevduatı	105	212.848	455.594	155.112	29.181	136.121	-	988.961
Resmi Kur. Mevduatı	-	-	111	931	-	-	-	1.042
Tic. Kur. Mevduatı	15	37.266	103.464	7.606	11.468	4.329	-	164.148
Diğ. Kur. Mevduatı	-	503	5.837	2.112	3.322	22.985	-	34.759
7 Gün İhbarlı Mevduat	-	-	-	-	-	-	-	-
Kıymetli Maden Depo	-	-	-	-	-	-	-	-
Toplam	**120**	**264.257**	**565.006**	**165.761**	**43.971**	**163.435**	**-**	**1.202.550**
Yabancı Para								
Döviz tevdiat hesabı	44	22.484	134.405	9.386	1.735	1.442	-	169.496
Bankalararası Mevduat	-	855	-	-	-	-	-	855
7 Gün İhbarlı Mevduat	-	-	-	-	-	-	-	-
Kıymetli Maden Depo	-	11	463	1	-	-	-	475
Toplam	**44**	**23.350**	**134.868**	**9.387**	**1.735**	**1.442**	**-**	**170.826**
Genel Toplam	**164**	**287.607**	**699.874**	**175.148**	**45.706**	**164.877**	**-**	**1.373.376**

	30 Eylül 2020							
		Vadeli Mevduat						
Hesap Adı	**Vadesiz Mevduat**	**1 Aya Kadar**	**3 Aya Kadar**	**6 Aya Kadar**	**1 Yıla Kadar**	**1 Yıldan Uzun**	**Birikimli Mevduat**	**Toplam**
Türk Parası								
Bankalararası Mevduat	-	3.685	-	-	-	-	-	3.685
Tasarruf Mevduatı	136	152.432	182.198	1.342	603	95.564	-	432.275
Resmi Kur. Mevduatı	-	-	661	605	-	-	-	1.266
Tic. Kur. Mevduatı	230	18.150	35.206	569	99	524	-	54.778
Diğ. Kur. Mevduatı	2	211	2.392	952	353	2	-	3.912
7 Gün İhbarlı Mevduat	-	-	-	-	-	-	-	-
Kıymetli Maden Depo	-	-	-	-	-	-	-	-
Toplam	**368**	**174.478**	**220.457**	**3.468**	**1.055**	**96.090**	**-**	**495.916**
Yabancı Para								
Döviz tevdiat hesabı	110	25.793	109.728	11.897	1.113	1.226	-	149.867
Bankalararası Mevduat	-	41	-	-	-	-	-	41
7 Gün İhbarlı Mevduat	-	-	-	-	-	-	-	-
Kıymetli Maden Depo	-	3	11	2	-	-	-	16
Toplam	**110**	**25.837**	**109.739**	**11.899**	**1.113**	**1.226**	**-**	**149.924**
Genel Toplam	**478**	**200.315**	**330.196**	**15.367**	**2.168**	**97.316**	**-**	**645.840**

3. Temettü gelirlerine ilişkin açıklamalar: 30 Eylül 2021 tarihinde sona eren dönemde sermayede payı temsil eden menkul değerlerden tahsil edilen temettü geliri bulunmamaktadır. (30 Eylül 2020: Bulunmamaktadır).

IV. Kar veya Zarar Tablosuna İlişkin Açıklama ve Dipnotlar (devamı)

4. Ticari kar zarara ilişkin açıklamalar:

	30 Eylül 2021	30 Eylül 2020
Kar	**80.490.771**	**42.842.794**
Sermaye Piyasası İşlemleri Karı	36.501	60.369
Türev Finansal İşlemlerden	3.000.737	3.218.319
Kambiyo İşlemlerinden Kar	77.453.533	39.564.106
Zarar (-)	**80.515.898**	**42.829.822**
Sermaye Piyasası İşlemleri Zararı	2.009	41.274
Türev Finansal İşlemlerden	2.279.894	3.144.646
Kambiyo İşlemlerinden Zarar	78.233.995	39.643.902
Net Bakiye	**(25.127)**	**12.972**

5. Diğer faaliyet gelirlerine ilişkin açıklamalar:

30 Eylül 2021 tarihinde sona eren dönemde diğer faaliyet gelirleri, geçmiş yıllar giderlerine ait düzeltme hesabını ve diğer faaliyet gelirlerini içermektedir.

	30 Eylül 2021	30 Eylül 2020
Geçmiş Yıllarda Ayrılan Genel ve Özel Karşılık İptallerinden Gelirler	616.834	320.907
Geçmiş Yıllarda Ayrılan Diğer Karşılık İptallerinden Gelirler	21.015	4.763
Diğer Gelirler	48.851	29.686
Toplam	**686.700**	**355.356**

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

a) Beklenen zarar karşılıkları:

	30 Eylül 2021	30 Eylül 2020
Beklenen Kredi Zararı Karşılıkları	745.286	779.130
12 Aylık Beklenen Zarar Karşılığı (Birinci Aşama)	90.381	80.331
Kredi Riskinde Önemli Artış (İkinci Aşama)	233.278	300.395
Temerrüt (Üçüncü Aşama)	421.627	398.404
Menkul Değerler Değer Düşüş Karşılıkları	305	-
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar veya Zarara Yansıtılan FV	305	-
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan FV	-	-
İştirakler, Bağlı Ortaklıklar ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar Değer Düşüş Karşılıkları	-	-
İştirakler	-	-
Bağlı Ortaklıklar	-	-
Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar	-	-
Diğer	-	-
Toplam	**745.591**	**779.130**

b) Diğer Karşılık Giderleri:

30 Eylül 2021 tarihinde sona eren dönemde diğer karşılık giderleri 23.260 TL'dir (30 Eylül 2020: Bulunmamaktadır).

IV. Kar veya Zarar Tablosuna İlişkin Açıklama ve Dipnotlar (devamı)

7. Diğer faaliyet giderlerine ilişkin bilgiler:

	30 Eylül 2021	30 Eylül 2020
Kıdem Tazminatı Karşılığı	3.961	2.435
Banka Sosyal Yardım Sandığı Varlık Açıkları Karşılığı	-	-
Maddi Duran Varlık Değer Düşüş Giderleri	-	-
Maddi Duran Varlık Amortisman Giderleri	43.996	41.171
Maddi Olmayan Duran Varlık Değer Düşüş Giderleri	-	-
Şerefiye Değer Düşüş Gideri	-	-
Maddi Olmayan Duran Varlık Amortisman Giderleri	25.421	24.649
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	198.845	209.388
TFRS 16 İstisnalarına İlişkin Kiralama Giderleri (*)	1.620	2.133
Bakım ve Onarım Giderleri	4.705	4.229
Reklam ve İlan Giderleri	10.612	13.730
Diğer Giderler (**)	181.908	189.296
Aktiflerin Satışından Doğan Zararlar	4.509	1.665
Diğer	-	-
Toplam	**276.732**	**279.308**

(*) İstisna kapsamındaki tüm faaliyet kiralaması giderlerini ifade etmektedir.

(**) Diğer giderler temel olarak, bilişim teknolojileri, tasarruf mevduatı sigorta fonu primleri, danışmanlık ve denetim, kredi kartı giderleri, destek hizmetleri, vergi resim harçlar ve diğer giderlerden oluşmaktadır.

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

30 Eylül 2021 tarihinde sona eren dönemde Banka'nın sürdürülebilir faaliyetlerinden elde ettiği vergi öncesi kar 175.540 TL'dir (30 Eylül 2020: 128.868 TL).

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

30 Eylül 2021 tarihinde sona eren dönemde Banka'nın 7.939 TL tutarında ertelenmiş vergi geliri 42.776 TL cari vergi gideri bulunmaktadır. (30 Eylül 2020: 25.837 TL tutarında ertelenmiş vergi gideri).

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

30 Eylül 2021 tarihinde sona eren dönemde Banka'nın sürdürülen faaliyetlerden net karı 140.703 TL'dir (30 Eylül 2020: 103.031 TL).

11. Net dönem kar ve zararına ilişkin açıklamalar:

a) Banka yönetimi tarafından cari dönemde, ekonomide ve piyasalarda meydana gelebilecek olumsuz gelişmelerin olası etkileri nedeniyle 7.200 TL tutarında serbest karşılık gideri meydana gelmiştir.

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

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

Gelir tablosundaki "Alınan Ücret ve Komisyonlar" başlığının altında yer alan diğer kalemi esas olarak bankacılık hizmet gelirleri ve kredi kartı işlemlerinden oluşmaktadır.

V. Banka'nın Dahil Olduğu Risk Grubuna İlişkin Açıklamalar

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

a) 30 Eylül 2021 :

Banka'nın Dahil Olduğu Risk Grubu	İştirak ve Bağlı Ortaklıklar		Bankanın Doğrudan ve Dolaylı Ortakları		Risk Grubuna Dahil Olan Diğer Gerçek ve Tüzel Kişiler	
	Nakdi	G.Nakdi	Nakdi	G.Nakdi	Nakdi	G.Nakdi
Krediler ve Diğer Alacaklar	-	-	-	-	-	-
Dönem Başı Bakiyesi	-	-	-	24.198	-	526
Dönem Sonu Bakiyesi	-	-	-	35.337	-	561
Alınan Faiz ve Komisyon Gelirleri	-	-	30	-	-	-

31 Aralık 2020:

Banka'nın Dahil Olduğu Risk Grubu	İştirak ve Bağlı Ortaklıklar		Bankanın Doğrudan ve Dolaylı Ortakları		Risk Grubuna Dahil Olan Diğer Gerçek ve Tüzel Kişiler	
	Nakdi	G.Nakdi	Nakdi	G.Nakdi	Nakdi	G.Nakdi
Krediler ve Diğer Alacaklar	-	-	-	-	-	-
Dönem Başı Bakiyesi	-	-	2.497	86.071	-	125
Dönem Sonu Bakiyesi	-	-	-	24.198	-	526
Alınan Faiz ve Komisyon Gelirleri (*)	-	-	52	-	-	-

(*) 30 Eylül 2020 tutarlarını ifade etmektedir.

b.1) Banka'nın dahil olduğu risk grubuna ait mevduata ilişkin bilgiler:

Banka'nın Dahil Olduğu Risk Grubu	İştirak ve Bağlı Ortaklıklar		Bankanın Doğrudan ve Dolaylı Ortakları		Risk Grubuna Dahil Olan Diğer Gerçek ve Tüzel Kişiler	
Mevduat	Cari Dönem	Önceki Dönem	Cari Dönem	Önceki Dönem	Cari Dönem	Önceki Dönem
Dönem Başı	-	-	641.592	33.814	5.162	1.686
Dönem Sonu	-	-	10.369	641.592	7.519	5.162
Mevduat Faiz Gideri (*)	-	-	128	89	881	533

(*) Önceki dönemler 30 Eylül 2020 tutarlarını ifade etmektedir.

V. Banka'nın Dahil Olduğu Risk Grubuna İlişkin Açıklamalar (devamı)

b.2) 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 ve Bağlı Ortaklıklar		Bankanın Doğrudan ve Dolaylı Ortakları		Risk Grubuna Dahil Olan Diğer Gerçek ve Tüzel Kişiler	
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar veya Zarara Yansıtılan İşlemler	Cari Dönem	Önceki Dönem	Cari Dönem	Önceki Dönem	Cari Dönem	Önceki Dönem
Dönem Başı	-	-	22.328.683	11.966.589	-	-
Dönem Sonu	-	-	26.631.608	22.328.683	-	-
Toplam Kar/Zarar (*)	-	-	(82.659)	847.131	-	-

(*) 30 Eylül 2021 itibarıyla Banka'nın ana ortağı Bank Audi sal ile açık bulunan faiz swap işlemlerine ait reeskontları ifade etmekte olup, bu işlemler neticesinde oluşan pozisyonların 3. taraflar ile yapılan benzer özellikteki işlemlerle kapatılması neticesinde Banka'nın kar veya zararı üzerinde önemli bir etki bulunmamaktadır. Yürürlükte olan uluslararası türev sözleşmeleri (ISDA, CSA) ile uyumlu şekilde günlük teminatlandırma yapılmaktadır.

b.3) Banka'nın üst yönetime sağladığı faydalara ilişkin bilgiler:

Banka 30 Eylül 2021 tarihinde sona eren dönemde üst yönetime brüt 25.212 TL ödeme gerçekleştirmiştir (30 Eylül 2020: 21.838 TL).

VI. Bankanın Yurt İçi, Yurt Dışı, Kıyı Bankacılığı Bölgelerindeki Şube veya İştirakler ile Yurt Dışı Temsilciliklerine İlişkin Açıklamalar

1. Bankanın yurtiçi, yurtdışı, kıyı bankacılığı bölgelerindeki şube veya iştirakler ile yurtdışı temsilciliklerine ilişkin olarak açıklanması gereken hususlar:

	Sayı	Çalışan Sayısı			
Yurtiçi şube	48	1.112			
			Bulunduğu Ülke		
Yurtdışı temsilcilikler	-	-	-		
				Aktif Toplamı	**Yasal Sermaye**
Yurtdışı şube	-	-	-	-	-
Kıyı Bnk. Blg. Şubeler	-	-	-	-	-

VII. Bilanço Sonrası Hususlara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar

Bulunmamaktadır.

ALTINCI BÖLÜM

SINIRLI DENETİM RAPORUNA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR

I. Sınırlı Denetim Raporuna İlişkin Açıklamalar

Banka'nın kamuya açıklanacak 30 Eylül 2021 tarihli konsolide olmayan finansal tabloları ve dipnotları KPMG Bağımsız Denetim ve Serbest Muhasebeci Mali Müşavirlik A.Ş. tarafından sınırlı denetime tabi tutulmuş olup, 5 Kasım 2021 tarihli sınırlı denetim raporu konsolide olmayan finansal tabloların önünde sunulmuştur.

II. Bağımsız Denetçi Tarafından Hazırlanan Açıklama ve Dipnotlar

Bulunmamaktadır.

YEDİNCİ BÖLÜM

ARA DÖNEM FAALİYET RAPORU

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

Odea Bank A.Ş. Hakkında Özet Bilgi:

Bankacılık Düzenleme ve Denetleme Kurulu'nun ("BDDK"), 28 Ekim 2011 tarih ve 28098 sayılı Resmi Gazete yayınlanan, 27 Ekim 2011 tarih ve 4432 sayılı kararı ile Türkiye'de 300 milyon ABD doları karşılığı Türk Lirası sermayeli mevduat bankası kurulması için Banka'ya izin verilmiştir. BDDK'nın, 2 Ekim 2012 tarih ve 28429 sayılı Resmi Gazete'de yayınlanan, 28 Eylül 2012 tarih ve 4963 sayılı kararı ile Odea Bank A.Ş.'ye faaliyet izni verilmiş, Banka, Türkiye'de kurulmuş yabancı sermeyeli mevduat bankaları grubunda faaliyetine başlamıştır.

Sermaye ve Ortaklık Yapısı:

30 Eylül 2021 ve 31 Aralık 2020 tarihleri itibarıyla başlıca hissedarlar ve sermaye yapısı aşağıda belirtilmiştir:

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
Ad Soyad/Ticaret Unvanı	**Pay Tutarları**	**Pay Oranları %**	**Pay Tutarları**	**Pay Oranları %**
Bank Audi sal	2.513.293	%76,419	2.513.293	%76,419
European Bank for Reconstruction and Development	263.394	%8,009	263.394	%8,009
International Finance Corporation	209.252	%6,362	209.252	%6,362
H.H Sheikh Dheyab Binzayed Binsultan Al-Nahyan	131.697	%4,004	131.697	%4,004
IFC FIG Investment Company S.a.r.l	112.674	%3,426	112.674	%3,426
Mr. Mohammad Hassan Zeidan	58.532	%1,780	58.532	%1,780
	3.288.842	**%100,00**	**3.288.842**	**%100,00**

Dönem İçinde Ana Sözleşmede Yapılan Değişiklikler:

Dönem içinde ana sözleşmede yapılan değişiklikler Banka'nın internet sitesinde yayımlanmıştır.

http://www.odeabank.com.tr/SiteAssets/docs/Ana_Sozlesme_TR.pdf

Şube ve Personel Bilgileri:
30 Eylül 2021 tarihi itibarıyla Banka'nın yurtiçinde 48 şubesi ve 1.112 personeli bulunmaktadır.

Banka'nın Yönetim Kurulu Başkan ve Üyeleri, Denetim Komitesi ile Genel Müdür ve Yardımcıları:

Unvanı	Adı-Soyadı	Görevi	Öğrenim Durumu
Yönetim Kurulu Başkanı	Imad ITANI	Yönetim Kurulu Başkanı	Doktora
Yönetim Kurulu Başkan Vekili	Tamer GHAZALEH	Yönetim Kurulu Başkan Vekili	Lisans
Yönetim Kurulu Üyeleri	Khalil El DEBS	Yönetim Kurulu Üyesi	Yüksek Lisans
	Dragica PILIPOVIC-CHAFFEY	Yönetim Kurulu Üyesi	Yüksek Lisans
	Mouayed MAKHLOUF	Yönetim Kurulu Üyesi ve Denetim Komitesi Üyesi	Yüksek Lisans
	Antoine NAJM	Yönetim Kurulu Üyesi	Lisans
	Ayşe Botan BERKER	Yönetim Kurulu Üyesi	Doktora
	Farid LAHOUD	Yönetim Kurulu Üyesi ve Denetim Komitesi Üyesi	Doktora
	Chahdan JEBEYLI	Yönetim Kurulu Üyesi	Yüksek Lisans
	Oya AYDINLIK	Yönetim Kurulu Üyesi ve Denetim Komitesi Başkanı	Lisans
	Ebru OĞAN KNOTTNERUS	Yönetim Kurulu Üyesi	Lisans
Yönetim Kurulu Üyesi ve Genel Müdür	Mert ÖNCÜ	Yönetim Kurulu Üyesi ve Genel Müdür	Doktora
Genel Müdür Vekili	Yalçın AVCI	Ticari Bankacılık	Yüksek Lisans
Genel Müdür Yardımcıları	Cem MURATOĞLU	Bireysel Bankacılık	Yüksek Lisans
	Emir Kadir ALPAY	Hazine ve Sermaye Piyasaları	Yüksek Lisans
	Mehmet Gökmen UÇAR	Finans, Finansal Kontrol ve Strateji	Lisans
	Sinan Erdem ÖZER	Teknoloji ve Operasyon	Yüksek Lisans
	Hüseyin GÖNÜL	İç Sistemler	Lisans
	Cenk DEMİRÖZ	Kredi Tahsis	Yüksek Lisans

Yukarıda belirtilen kişilerin Banka hisseleri içerisinde payı bulunmamaktadır.

Yönetim Kurulu Başkanı'nın Mesajı

Değerli Hissedarlarımız,

Zorlu geçen 1.5 yılın ardından, küresel ekonomi salgının en kötü evrelerinden çıkmaya başlamıştır. Pandemi sonrası oluşan ekonomi ve sağlık krizine karşı dünya genelinde ortaya konulan hızlı politika tepkileri muhtemel daha kötü sonuçları önlemiştir. Dünya genelinde Covid-19 pandemisinin hızlı şekilde yayılmaya devam etmesine rağmen aşı uygulamalarının katkısıyla pandeminin piyasalar üzerindeki etkisi giderek azalmaktadır. Nitekim, uluslararası kuruluşların güncel küresel büyüme tahminlerinde salgının ilk dönemlerine kıyasla daha iyimser bir tablo öngörülmektedir.

Aşılama sürecinin salgının seyrine yönelik beklentileri olumlu etkilemesinin yanı sıra sanayide üretimin ve ihracatın zorlu şartlara rağmen aksamaması, Türkiye ekonomisinin görünümünün yukarı yönlü olmasını sağlamıştır. Öncü göstergeler göz önüne alındığında, yılın üçüncü çeyreğinde ekonomik faaliyetlerdeki güçlü görünümün korunduğu gözlenmektedir. Türkiye ekonomisinin 2021 yılının tamamında tahminlerin üzerinde yüzde 9,0 oranında ve dengeli bir iç ve dış talep kompozisyonuyla büyümesi beklenmektedir. Bankacılık sektörü özelinde ise Türk bankalarının yeterli sermaye yapısı risklere karşı dayanıklılıklarını artırmaktadır.

Bu düşünceyle, Odeabank olarak, bu zorlu zamanları mümkün olan en iyi şekilde atlatmak için aktif kalitemizi, sermayemizi ve gelir yaratma kapasitemizi yakından takip ederken, uluslararası en iyi uygulamalarla uyumlu olmaya devam eden kurumsal yönetim yapımızı geliştirerek, faaliyetlerimizi öncelikli olarak müşterilerimizin aktif desteğine ve toplumsal finansman ihtiyaçlarına yönlendirmeye devam ediyoruz.

Yakın zamanda üç yeni bağımsız Yönetim Kurulu üyesinin atanması, Yönetim Kurulu'na değer ve uzmanlık katmıştır. Operasyon cephesinde, Odeabank, Covid-19 pandemisinin getirdiği, evden ve ofisten çalışmanın faydalarını biraraya getiren yeni bir hibrit çalışma modelinin kullanıma sunulmasına paralel olarak, son piyasa trendleri doğrultusunda dijitalleşmeye odaklanan yeni bir vizyon ve misyon benimseme sürecindedir. Bu düşünceyle, mevcut müşterilerimize en yüksek kaliteyi sunmaya devam ederken, Banka'nın fiziki altyapısının olmadığı bölgelerde potansiyel müşterilere erişimimizi artırmak için dijital kanal altyapımızı kapsamlı bir şekilde yeniledik.

Daralan faiz marjı ortamı, artan enflasyon ve USD'nin TL karşısında değer kazanması, faaliyet ve sonuçlarımızı baskılamaya devam etse de, Odeabank, pazar payı kazanarak özel mevduat bankaları arasında doğrudan emsallerinden daha iyi bir performans sergilemektedir. Dış Ticaret gelirlerimizi Türkiye'nin büyüyen ihracat hacmiyle beraber arttırmaya devam ediyoruz. Yatırım ürünlerimiz giderek çeşitlenerek istikrarlı bir şekilde büyümeye devam etmektedir. Sağlam tahsilat sonuçlarıyla desteklenen aktif kalitemizdeki iyileşme ve rekabetçi sermaye yapımız, piyasadaki olası ters eğilimler karşısında Banka'nın finansal durumunu güçlendirmektedir.

Türkiye'nin temellerine, ekonomisinin ve bankacılık sektörünün sunduğu fırsatlara inanarak, Türkiye ekonomisinin finansman ihtiyacını karşılayarak sağlam bankacılık taahhüdümüzün arkasında durmaya devam ediyoruz.
Sürekli inançları için müşterilerimize, özverileri için çalışanlarımıza ve kalıcı destekleri için hissedarlarımıza bir kez daha teşekkür etmek istiyorum.

Saygılarımızla,

Dr. Imad Itani

Bank Audi S.A.L Yönetim Kurulu Üyesi

Odeabank Yönetim Kurulu Başkanı

Genel Müdür Mesajı,

Değerli Hissedarlarımız,

Dünyayı etkisi altına alan Covid-19 pandemisinin süregelen etkilerine rağmen 2021'in üçüncü çeyreğinde de önemli bir büyüme gerçekleştirdik. Dalgalı bir seyir izleyen ve en kısa sürede bitmesini dilediğimiz bu pandemi sürecini bankacılık alanında son derece yetkin çalışma arkadaşlarımızla birlikte dinamik ve müşteri odaklı bankacılık anlayışımız sayesinde son derecede yüksek bir performansla yönetiyoruz. Yılın üçüncü çeyreğindeki sayısal verilerimizin de ortaya koyduğu gibi son derece başarılı sonuçlara ulaştık.

Bizler Odeabank olarak hedeflerimizin üzerine çıkarak büyümemizi sürdürüyor, günün ve içinde bulunduğumuz sürecin koşullarına uygun olarak dijital bankacılık alanındaki yatırımlarımıza hızla devam ediyoruz. Müşteri odaklı bankacılık anlayışımızı katma değer yaratan alanlarda geliştirmeyi hedefleyerek, teknolojik gelişmelerin yansıması çerçevesinde; sürdürülebilir, yenilikçi çözümleri ve dijitalleşmeyi bankamızın her alanında hayata geçirmeyi amaçladık. Dijitalleşmenin getirdiği kolaylığı insan dokunuşuyla birleştirerek "fijital" diye adlandırdığımız bir yol haritası belirledik. Odeabank olarak fiziksel ve dijital deneyimlerimizi harmanlayarak, fijital bankacılık anlayışı ile müşterilerimize en doğru yoldan, yeni nesil bir hizmet sunmayı amaçlıyoruz. Hedefimiz fiziksel hizmetlerimizle bütünleştirdiğimiz dijital deneyimimizle Türkiye'nin ve bölgenin en iyi "fijital" bankası olmak.

2021'in üçüncü çeyreğinde 2020 yılının aynı döneminde 103 milyon TL seviyesinde olan net kârımızı 140.7 milyon TL seviyesine yükseltirken toplam aktiflerimiz 43.7 milyar TL seviyesine ulaştı. Brüt kredilerimiz 23.5 milyar TL, mevduatlarımız ise 30.4 milyar TL seviyesine ulaştı. Ticari kredilerdeki artışını 2021'nin 3. çeyreğinde de sürdürerek ana sermaye oranını %10.9'a yükseltirken, sermaye yeterlilik oranı ise %19.7 ile sektör ortalamasının üzerinde seyretti. Gayri nakdi kredileri geçen yılın aynı dönemine göre %49 büyüyerek 7.5 milyar TL seviyesine ulaştı. Müşterilere sunulan çeşitli yatırım fonları seçenekleri ile üçüncü çeyrek sonunda bankamızın fon hacmi 3 milyar TL'ye ulaşırken, vadesiz mevduatın toplam müşteri mevduatı içindeki payı %20.3 seviyesine yükseldi, mevduat dışı yönetilen varlık rakamı ise 4 milyar TL seviyesine ulaştı.

Odaklandığımız alanlarda uzmanlığımız, özgün, yalın ve hızlı hizmetimiz ile yaşamı kolaylaştıran, sürdürülebilir ve kapsayıcı kalkınmaya katkı sağlayan bir banka olarak, ülkemizin ekonomik gelişimine katkı sağlamak adına tüm gücümüzle çalışmaya devam edeceğiz.

Saygılarımla,

Mert Öncü
Genel Müdür ve Yönetim Kurulu Üyesi

Uluslararası Derecelendirme Kuruluşları Tarafından Yapılmış Derecelendirmelere İlişkin Bilgiler

FITCH RATINGS (Haziran 2021)

Uzun Vadeli YP	B
Kısa Vadeli YP	B
Uzun Vadeli TL	B
Kısa Vadeli TL	B
Finansal Kapasite Notu	B
Destek	5
Uzun Vadeli Ulusal Notu	BBB(tur)
Uzun Vadeli Ulusal Notu Görünümü	Negatif
Sermaye Benzeri Tahviller	CCC+

MOODY'S (Ağustos 2020)

Görünüm	Negatif
Uzun Vadeli YP Mevduat	Caa1
Uzun Vadeli TL Mevduat	Ba1.tr
Kısa Vadeli YP Mevduat	NP
Kısa Vadeli TL Mevduat	TR-4
Temel Kredi Değerlendirmesi	caa1
Düzeltilmiş Temel Kredi Değerlendirmesi	caa1
Uzun Vadeli Ulusal Not	Baa1.tr
Kısa Vadeli Ulusal Not	TR-2

KONSOLİDE OLMAYAN ÖZET FİNANSAL BİLGİLER:

AKTİF KALEMLER:

	Sınırlı Denetimden Geçmiş Cari Dönem 30 Eylül 2021			Bağımsız Denetimden Geçmiş Önceki Dönem 31 Aralık 2020		
	TP	**YP**	**Toplam**	**TP**	**YP**	**Toplam**
NAKİT VE NAKİT BENZERLERİ	856.526	8.030.989	8.887.515	739.014	7.261.076	8.000.090
GERÇEĞE UYGUN DEĞER FARKI KAR ZARARA YANSITILAN FV (Net)	587	14.221	14.808	167.166	31.047	198.213
GERCEGE UYGUN DEGER FARKI DİGER KAPSAMLI GELİRE YANSITILAN FV	5.603.637	2.936.800	8.540.437	4.589.660	2.491.578	7.081.238
TUREV FİNANSAL VARLIKLAR	492.775	1.159.135	1.651.910	830.767	1.418.713	2.249.480
İTFA EDİLMİŞ MALİYETİ İLE OLCÜLEN FINANSAL VARLIKLAR	12.141.209	10.603.328	22.744.537	10.828.423	9.626.143	20.454.566
SATIŞ AMAÇLI ELDE TUTULAN VE DURDURULAN FAALİYETLERE İLİŞKİN DURAN VARLIKLAR (Net)	342.689	-	342.689	672.505	-	672.505
ORTAKLIK YATIRIMLARI	-	-	-	-	-	-
MADDİ DURAN VARLIKLAR (Net)	178.869	-	178.869	189.036	-	189.036
MADDİ OLMAYAN DURAN VARLIKLAR (Net)	107.020	-	107.020	97.369	-	97.369
CARİ VERGİ VARLIĞI	617	-	617	27.428	-	27.428
ERTELENMİŞ VERGİ VARLIĞI	264.625	-	264.625	227.363	-	227.363
DİĞER AKTİFLER	722.987	244.601	967.588	643.970	194.571	838.541
Toplam	**20.711.541**	**22.989.074**	**43.700.615**	**19.012.701**	**21.023.128**	**40.035.829**

PASİF KALEMLER:

	Sınırlı Denetimden Geçmiş Cari Dönem 30 Eylül 2021			Bağımsız Denetimden Geçmiş Önceki Dönem 31 Aralık 2020		
	TP	**YP**	**Toplam**	**TP**	**YP**	**Toplam**
MEVDUAT	12.568.752	17.871.264	30.440.016	7.914.614	17.724.580	25.639.194
ALINAN KREDİLER	-	1.386.328	1.386.328	1.040	1.406.131	1.407.171
PARA PİYASALARINA BORÇLAR	1.591.005	543.258	2.134.263	2.868.068	677.925	3.545.993
İHRAÇ EDİLEN MENKUL KIYMETLER (Net)	111.537	-	111.537	563.046	-	563.046
FONLAR	-	-	-	-	-	-
GERÇEĞE UYGUN DEĞER FARKI KAR ZARARA YANSITILAN FİNANSAL YÜKÜMLÜLÜKLER	-	-	-	-	-	-
TÜREV FİNANSAL YÜKÜMLÜLÜKLER	480.126	1.122.035	1.602.161	762.984	1.423.732	2.186.716
FAKTORİNG YÜKÜMLÜLÜKLERİ	-	-	-	-	-	-
KİRALAMA İŞLEMLERİNDEN YÜKÜMLÜLÜKLER	133.533	-	133.533	120.954	-	120.954
KARŞILIKLAR	137.248	48.863	186.111	138.985	33.566	172.551
CARİ VERGİ BORCU	97.011	-	97.011	67.042	-	67.042
ERTELENMİŞ VERGİ BORCU	-	-	-	-	-	-
SATIŞ AMAÇLI ELDE TUTULAN VE DURDURULAN FAALİYETLERE İLİŞKİN DURAN VARLIK BORÇLARI (Net)	-	-	-	-	-	-
SERMAYE BENZERİ BORÇLANMA ARAÇLARI	-	2.476.121	2.476.121	-	2.109.077	2.109.077
DİĞER YÜKÜMLÜLÜKLER	411.550	1.238.056	1.649.606	420.103	348.152	768.255
ÖZKAYNAKLAR	3.496.928	(13.000)	3.483.928	3.388.122	67.708	3.455.830
TOPLAM YÜKÜMLÜLÜKLER VE ÖZKAYNAKLAR	**19.027.690**	**24.672.925**	**43.700.615**	**16.244.958**	**23.790.871**	**40.035.829**

GELİR GİDER KALEMLERİ:

	Sınırlı Denetimden Geçmiş Cari Dönem 1 Ocak-30 Eylül 2021	Sınırlı Denetimden Geçmiş Cari Dönem 1 Ocak-30 Eylül 2020
FAİZ GELİRLERİ	2.685.564	2.013.705
FAİZ GİDERLERİ	1.956.841	1.044.512
NET FAİZ GELİRİ/ GİDERİ (I - II)	728.723	969.193
NET ÜCRET VE KOMİSYON GELİRLERİ/ GİDERLERİ	79.191	60.400
TEMETTÜ GELİRLERİ	-	-
TİCARİ KAR / ZARAR (Net)	(25.127)	12.972
DİĞER FAALİYET GELİRLERİ	686.700	355.356
FAALİYET BRÜT KARI (III+IV+V+VI+VII+VIII)	1.469.487	1.397.921
BEKLENEN ZARAR KARŞILIKLARI (-)	745.591	779.130
DİĞER KARŞILIK GİDERLERİ (-)	23.260	-
PERSONEL GİDERLERİ (-)	248.364	210.615
DİĞER FAALİYET GİDERLERİ (-)	276.732	279.308
NET FAALİYET KARI/ZARARI (IX-X-XI)	175.540	128.868
BİRLEŞME İŞLEMİ SONRASINDA GELİR OLARAK KAYDEDİLEN FAZLALIK TUTARI	-	-
ÖZKAYNAK YÖNTEMİ UYGULANAN ORTAKLIKLARDAN KAR/ZARAR	-	-
NET PARASAL POZİSYON KARI/ZARARI	-	-
SÜRDÜRÜLEN FAALİYETLER VERGİ ÖNCESİ K/Z (XII+...+XV)	175.540	128.868
SÜRDÜRÜLEN FAALİYETLER VERGİ KARŞILIĞI (±)	(34.837)	(25.837)
SÜRDÜRÜLEN FAALİYETLER DÖNEM NET K/Z (XVI±XVII)	140.703	103.031
DURDURULAN FAALİYETLERDEN GELİRLER	-	-
DURDURULAN FAALİYETLERDEN GİDERLER (-)	-	-
DURDURULAN FAALİYETLER VERGİ ÖNCESİ K/Z (XIX-XX)	-	-
DURDURULAN FAALİYETLER VERGİ KARŞILIĞI (±)	-	-
DURDURULAN FAALİYETLER DÖNEM NET K/Z (XXI±XXII)	-	-
HİSSE BAŞINA KAR/ZARAR	0,043	0,031
NET DÖNEM KARI/ZARARI (XVII+XXII)	**140.703**	**103.031**