Odea Bank Anonim Şirketi

31 Mart 2022
Hesap Dönemine Ait
Konsolide Olmayan Finansal Tablolar ve
Sınırlı Denetim Raporu

10 Mayıs 2022
Bu rapor 2 sayfa sınırlı denetim raporu ile 81 sayfa finansal tablolar ve dipnotlarından oluşmaktadır.

ARA DÖNEM KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL BİLGİLERE İLİŞKİN SINIRLI DENETİM RAPORU

Odea Bank Anonim Şirketi Yönetim Kurulu'na

Giriş

Odea Bank A.Ş'nin ("Banka") 31 Mart 2022 tarihli ilişikteki konsolide olmayan bilançosunun ve aynı tarihte sona eren üç aylık döneme ait konsolide olmayan kar veya zarar tablosunun, konsolide olmayan kar veya zarar ve diğer kapsamlı gelir tablosunun, konsolide olmayan 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 konsolide olmayan 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 konsolide olmayan 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.

Şartlı Sonucun Dayanağı

Beşinci Bölüm 2.9. numaralı dipnotta belirtildiği üzere, 31 Mart 2022 tarihi itibarıyla hazırlanan ilişikteki konsolide olmayan finansal tablolar, BDDK Muhasebe ve Finansal Raporlama Mevzuatı hükümleri dışında, Banka yönetimi tarafından ekonomide ve piyasalarda meydana gelebilecek olumsuz gelişmelerin olası etkileri nedeniyle ayrılan 170.000 bin TL tutarındaki kısmı cari dönemde ve 130.000 bin TL tutarındaki kısmı geçmiş dönemlerde gider yazılan toplam 300.000 bin TL tutarında serbest karşılığı ve söz konusu karşılık üzerinden 36,500 bin TL tutarındaki kısmı cari dönemde ve 32,500 bin TL tutarındaki kısmı geçmiş dönemlerde ayrılan toplam 69,000 TL ertelenmiş vergi varlığını içermektedir.

Şartlı Sonuç

Sınırlı denetimimize göre, şartlı sonucun dayanağı paragrafında belirtilen hususun etkileri hariç olmak üzere, ilişikteki ara dönem konsolide olmayan finansal bilgilerin, Odea Bank A.Ş.'nin 31 Mart 2022 tarihi itibarıyla konsolide olmayan finansal durumunun ve aynı tarihte sona eren üç aylık döneme ilişkin konsolide olmayan finansal performansının ve konsolide olmayan nakit akışlarının BDDK Muhasebe ve Finansal Raporlama Mevzuatı'na uygun olarak tüm önemli yönleriyle gerçeğe uygun bir biçimde sunulmadığı kanaatine varmamıza sebep olacak herhangi bir husus dikkatimizi çekmemiştir.

Mevzuattan Kaynaklanan Diğer Yükümlülüklere İlişkin Rapor

Sınırlı denetimimiz sonucunda, ilişikte yedinci bölümde yer verilen ara dönem faaliyet raporunda yer alan finansal bilgilerin sınırlı denetimden geçmiş ara dönem 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

10 Mayıs 2022
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 31 MART 2022 TARİHİ İTİBARIYLA HAZIRLANAN ÜÇ 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 üç 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	Genel Müdür Vekili ve 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	13
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	20
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	26
XXI.	Raporlamanın bölümlemeye göre yapılmasına ilişkin açıklamalar	26
XXII.	Sınıflandırmalara ilişkin açıklamalar	26
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	60
III.	Nazım hesaplara ilişkin açıklama ve dipnotlar	67
IV.	Kar veya zarar tablosuna ilişkin açıklama ve dipnotlar	69
V.	Banka'nın dahil olduğu risk grubu ile ilgili açıklama ve dipnotlar	73
VI.	Bankanın yurt içi, yurt dışı, kıyı bankacılığı bölgelerindeki şube veya iştirakler ile yurt dışı temsilciliklerine ilişkin açıklamalar	74
VII.	Bilanço sonrası hususlara ilişkin açıklama ve dipnotlar	74

ALTINCI BÖLÜM

SINIRLI DENETİM RAPORU

I.	Sınırlı denetim raporuna ilişkin açıklamalar	75
II.	Bağımsız denetçi tarafından hazırlanan açıklama ve dipnotlar	75

YEDİNCİ BÖLÜM

ARA DÖNEM FAALİYET RAPORU

I.	Banka yönetim kurulu başkanı ve genel müdürün ara dönem faaliyetlerine ilişkin değerlendirmelerini içerecek ara dönem faaliyet raporu	75

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

31 Mart 2022 ve 31 Aralık 2021 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, 31 Mart 2022 tarihi itibarıyla 114 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
	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
	Hilmi GÜVENAL *	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
	Mehmet Gökmen UÇAR	Finans, Finansal Kontrol ve Strateji	Lisans
Genel Müdür Yardımcıları	Cem MURATOĞLU	Bireysel Bankacılık	Yüksek Lisans
	Emir Kadir ALPAY	Hazine ve Sermaye Piyasaları	Yüksek Lisans
	Sinan Erdem ÖZER	Teknoloji ve Operasyon	Yüksek Lisans
	Hüseyin GÖNÜL	Risk Yönetimi ve İç Kontrol	Lisans
	Cenk DEMİRÖZ	Kredi Tahsis	Yüksek Lisans
	Hüseyin Cem TANER **	Kredi İzleme ve Takip	Lisans
	Ebru VARDAR ***	İnsan Kaynakları	Lisans

(*) 29 Mart 2022 tarihi itibarıyla Dragica Pilipovic-Chaffey'in Yönetim Kurulu Üyeliği süresi sona ermiştir. Olağan Genel Kurul'da Dragica Pilipovic-Chaffey'in yerine Yönetim Kurulu Üyeliği'ne Hilmi Güvenal atanıştır. Hilmi Güvenal 7 Nisan 2022 tarihinde yemin ederek görevine resmen başlamıştır.

(**) Banka'da Kredi İzleme ve Takip Direktörü ve İcra Komitesi Üyesi olarak görev alan Hüseyin Cem Taner, 22 Şubat 2022 tarihi itibarıyla Kredi İzleme ve Takip Genel Müdür Yardımcısı olarak atanmıştır.

(***) Banka'da İnsan Kaynakları Direktörü ve İcra Komitesi Üyesi olarak görev alan Ebru Vardar, 22 Şubat 2022 tarihi itibarıyla İnsan Kaynaklarından sorumlu Genel Müdür Yardımcısı olarak atanmıştır.

Yukarıda belirtilen kişilerin Banka hisseleri içerisinde payı bulunmamaktadır.

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

31 Mart 2022 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, 31 Mart 2022 tarihi itibarıyla yurt içinde 48 şubesi ve 1.115 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 2021: 48 şube, 1.111 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

ODEA BANK ANONİM ŞİRKETİ

31 MART 2022 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 31 Mart 2022			Bağımsız Denetimden Geçmiş Önceki Dönem 31 Aralık 2021		
		Dipnot (Beşinci Bölüm)	TP	YP	Toplam	TP	YP	Toplam
I.	**FİNANSAL VARLIKLAR (Net)**		**9.004.321**	**17.806.556**	**26.810.877**	**8.897.971**	**18.235.706**	**27.133.677**
1.1	**Nakit ve Nakit Benzerleri**		**1.178.820**	**12.758.915**	**13.937.735**	**698.155**	**12.591.571**	**13.289.726**
1.1.1	Nakit Değerler ve Merkez Bankası	I-1	993.890	8.870.685	9.864.575	698.223	8.744.186	9.442.409
1.1.2	Bankalar	I-3	185.313	3.891.356	4.076.669	186	3.849.928	3.850.114
1.1.3	Para Piyasalarından Alacaklar		-	-	-	-	-	-
1.1.4	Beklenen Zarar Karşılıkları (-)		383	3.126	3.509	254	2.543	2.797
1.2	**Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklar**	**I-2**	**351.859**	**42.553**	**394.412**	**82.571**	**19.184**	**101.755**
1.2.1	Devlet Borçlanma Senetleri		954	21.420	22.374	723	201	924
1.2.2	Sermayede Payı Temsil Eden Menkul Değerler		-	21.133	21.133	-	18.983	18.983
1.2.3	Diğer Finansal Varlıklar		350.905	-	350.905	81.848	-	81.848
1.3	**Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıklar**	**I-4**	**6.133.653**	**4.460.172**	**10.593.825**	**6.015.351**	**4.024.089**	**10.039.440**
1.3.1	Devlet Borçlanma Senetleri		4.385.327	3.867.294	8.252.621	3.839.372	3.477.533	7.316.905
1.3.2	Sermayede Payı Temsil Eden Menkul Değerler		4.897	381	5.278	4.897	359	5.256
1.3.3	Diğer Finansal Varlıklar		1.743.429	592.497	2.335.926	2.171.082	546.197	2.717.279
1.4	**Türev Finansal Varlıklar**	**I-2**	**1.339.989**	**544.916**	**1.884.905**	**2.101.894**	**1.600.862**	**3.702.756**
1.4.1	Türev Finansal Varlıkların Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar Zarara Yansıtılan Kısmı		1.255.593	544.916	1.800.509	2.009.458	1.600.862	3.610.320
1.4.2	Türev Finansal Varlıkların Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Kısmı	I-11	84.396	-	84.396	92.436	-	92.436
II.	**İTFA EDİLMİŞ MALİYETİ İLE ÖLÇÜLEN FİNANSAL VARLIKLAR (Net)**		**15.076.563**	**14.361.086**	**29.437.649**	**12.343.360**	**14.203.781**	**26.547.141**
2.1	**Krediler**	**I-5**	**14.231.885**	**14.517.052**	**28.748.937**	**13.422.045**	**14.147.077**	**27.569.122**
2.2	**Kiralama İşlemlerinden Alacaklar**	**I-10**	-	-	-	-	-	-
2.3	**Faktoring Alacakları**		-	-	-	-	-	-
2.4	**İtfa Edilmiş Maliyeti ile Ölçülen Diğer Finansal Varlıklar**	**I-6**	**2.105.309**	**1.071.772**	**3.177.081**	**270.117**	**1.064.923**	**1.335.040**
2.4.1	Devlet Borçlanma Senetleri		194.542	1.071.772	1.266.314	198.108	1.064.923	1.263.031
2.4.2	Diğer Finansal Varlıklar		1.910.767	-	1.910.767	72.009	-	72.009
2.5	**Beklenen Zarar Karşılıkları (-)**		**1.260.631**	**1.227.738**	**2.488.369**	**1.348.802**	**1.008.219**	**2.357.021**
III.	**SATIŞ AMAÇLI ELDE TUTULAN VE DURDURULAN FAALİYETLERE İLİŞKİN DURAN VARLIKLAR (Net)**	**I-16**	**274.767**	**-**	**274.767**	**296.839**	**-**	**296.839**
3.1	Satış Amaçlı		274.767	-	274.767	296.839	-	296.839
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**	**179.431**	**-**	**179.431**	**181.790**	**-**	**181.790**
VI.	**MADDİ OLMAYAN DURAN VARLIKLAR (Net)**	**I-13**	**159.689**	**-**	**159.689**	**147.126**	**-**	**147.126**
6.1	Şerefiye		-	-	-	-	-	-
6.2	Diğer		159.689	-	159.689	147.126	-	147.126
VII.	YATIRIM AMAÇLI GAYRİMENKULLER (Net)	I-14	-	-	-	-	-	-
VIII.	**CARİ VERGİ VARLIĞI**		**972**	**-**	**972**	**4.739**	**-**	**4.739**
IX.	**ERTELENMİŞ VERGİ VARLIĞI**	**I-15**	**547.859**	**-**	**547.859**	**256.329**	**-**	**256.329**
X.	**DİĞER AKTİFLER**	**I-17**	**709.481**	**205.411**	**914.892**	**710.991**	**187.373**	**898.364**
	VARLIKLAR TOPLAMI		**25.953.083**	**32.373.053**	**58.326.136**	**22.839.145**	**32.626.860**	**55.466.005**

ODEA BANK ANONİM ŞİRKETİ

31 MART 2022 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 31 Mart 2022			Bağımsız Denetimden Geçmiş Önceki Dönem 31 Aralık 2021		
		Dipnot (Beşinci Bölüm)	TP	YP	Toplam	TP	YP	Toplam
I.	**MEVDUAT**	**II-1**	**14.455.944**	**25.584.672**	**40.040.616**	**11.162.411**	**27.254.677**	**38.417.088**
II.	**ALINAN KREDİLER**	**II-3**	**-**	**1.691.200**	**1.691.200**	**-**	**1.708.596**	**1.708.596**
III.	**PARA PİYASALARINA BORÇLAR**	**II-4**	**2.529.222**	**674.437**	**3.203.659**	**1.884.402**	**340.500**	**2.224.902**
IV.	**İHRAÇ EDİLEN MENKUL KIYMETLER (Net)**	**II-5**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**
4.1	Bonolar		-	-	-	-	-	-
4.2	Varlığa Dayalı Menkul Kıymetler		-	-	-	-	-	-
4.3	Tahviller		-	-	-	-	-	-
V.	**FONLAR**		-	-	-	-	-	-
5.1	Müstakrizlerin Fonları		-	-	-	-	-	-
5.2	Diğer		-	-	-	-	-	-
VI.	**GERÇEĞE UYGUN DEĞER FARKI KAR ZARARA YANSITILAN FİNANSAL YÜKÜMLÜLÜKLER**		-	-	-	-	-	-
VII.	**TÜREV FİNANSAL YÜKÜMLÜLÜKLER**	**II-2**	**939.775**	**675.346**	**1.615.121**	**1.155.844**	**1.572.905**	**2.728.749**
7.1	Türev Finansal Yükümlülüklerin Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar Zarara Yansıtılan Kısmı		933.576	675.346	1.608.922	1.155.844	1.572.905	2.728.749
7.2	Türev Finansal Yükümlülüklerin Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Kısmı	II-8	6.199	-	6.199	-	-	-
VIII.	**FAKTORİNG YÜKÜMLÜLÜKLERİ**		-	-	-	-	-	-
IX.	**KİRALAMA İŞLEMLERİNDEN YÜKÜMLÜLÜKLER**	**II-7**	**123.161**	**-**	**123.161**	**120.180**	**-**	**120.180**
X.	**KARŞILIKLAR**	**II-9**	**447.117**	**62.294**	**509.411**	**288.862**	**62.439**	**351.301**
10.1	Yeniden Yapılanma Karşılığı		-	-	-	-	-	-
10.2	Çalışan Hakları Karşılığı		43.576	-	43.576	35.868	-	35.868
10.3	Sigorta Teknik Karşılıkları (Net)		-	-	-	-	-	-
10.4	Diğer Karşılıklar		403.541	62.294	465.835	252.994	62.439	315.433
XI.	**CARİ VERGİ BORCU**	**II-10**	**638.361**	**-**	**638.361**	**73.803**	**-**	**73.803**
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**	**-**	**4.093.427**	**4.093.427**	**-**	**3.833.893**	**3.833.893**
14.1	Krediler		-	-	-	-	-	-
14.2	Diğer Borçlanma Araçları		-	4.093.427	4.093.427	-	3.833.893	3.833.893
XV.	**DİĞER YÜKÜMLÜLÜKLER**	**II-6**	**746.577**	**1.101.114**	**1.847.691**	**564.536**	**1.876.007**	**2.440.543**
XVI.	**ÖZKAYNAKLAR**		**4.731.402**	**(167.913)**	**4.563.489**	**3.725.750**	**(158.800)**	**3.566.950**
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		(3.564)	-	(3.564)	(5.961)	-	(5.961)
16.4	Kar veya Zararda Yeniden Sınıflandırılacak Birikmiş Diğer Kapsamlı Gelirler veya Giderler		993.401	(167.913)	825.488	91.338	(158.800)	(67.462)
16.5	Kar Yedekleri		351.332	-	351.332	148.041	-	148.041
16.5.1	Yasal Yedekler	II-13	46.700	-	46.700	36.415	-	36.415
16.5.2	Statü Yedekleri		-	-	-	-	-	-
16.5.3	Olağanüstü Yedekler		304.632	-	304.632	111.626	-	111.626
16.5.4	Diğer Kar Yedekleri		-	-	-	-	-	-
16.6	Kar veya Zarar		103.589	-	103.589	205.688	-	205.688
16.6.1	Geçmiş Yıllar Kar veya Zararı		-	-	-	-	-	-
16.6.2	Dönem Net Kar veya Zararı		103.589	-	103.589	205.688	-	205.688
	YÜKÜMLÜLÜKLER TOPLAMI		**24.611.559**	**33.714.577**	**58.326.136**	**18.975.788**	**36.490.217**	**55.466.005**

II. NAZIM HESAPLAR TABLOSU

			Sınırlı Denetimden Geçmiş Cari Dönem 31 Mart 2022			Bağımsız Denetimden Geçmiş Önceki Dönem 31 Aralık 2021		
		Dipnot (Beşinci Bölüm)	TP	YP	Toplam	TP	YP	Toplam
A.	**BİLANÇO DIŞI YÜKÜMLÜLÜKLER (I+II+III)**		**41.556.581**	**160.490.653**	**202.047.234**	**36.143.655**	**148.048.781**	**184.192.436**
I.	**GARANTİ ve KEFALETLER**	**III-1**	**6.384.473**	**5.072.220**	**11.456.693**	**3.412.776**	**5.270.535**	**8.683.311**
1.1	Teminat Mektupları		4.194.241	1.387.078	5.581.319	3.061.521	1.333.953	4.395.474
1.1.1	Devlet İhale Kanunu Kapsamına Girenler		-	-	-	-	-	-
1.1.2	Dış Ticaret İşlemleri Dolayısıyla Verilenler		-	-	-	-	-	-
1.1.3	Diğer Teminat Mektupları		4.194.241	1.387.078	5.581.319	3.061.521	1.333.953	4.395.474
1.2	Banka Kredileri		-	-	-	-	4.976	4.976
1.2.1	İthalat Kabul Kredileri		-	-	-	-	4.976	4.976
1.2.2	Diğer Banka Kabulleri		-	-	-	-	-	-
1.3	Akreditifler		6.538	2.369.868	2.376.406	4.211	2.211.783	2.215.994
1.3.1	Belgeli Akreditifler		6.538	2.369.868	2.376.406	4.211	2.211.783	2.215.994
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		2.183.694	1.315.274	3.498.968	347.044	1.719.823	2.066.867
1.9	Diğer Kefaletlerimizden		-	-	-	-	-	-
II.	**TAAHHÜTLER**	**III-1**	**13.849.888**	**5.657.438**	**19.507.326**	**13.618.283**	**2.521.407**	**16.139.690**
2.1	Cayılamaz Taahhütler		1.755.702	5.657.438	7.413.140	1.680.493	2.521.407	4.201.900
2.1.1	Vadeli, Aktif Değerler Alım Satım Taahhütleri		538.885	5.631.575	6.170.460	595.909	2.497.633	3.093.542
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		735.796	-	735.796	620.130	-	620.130
2.1.5	Men. Kıy. İhr. Aracılık Taahhütleri		-	-	-	-	-	-
2.1.6	Zorunlu Karşılık Ödeme Taahhüdü		-	-	-	-	-	-
2.1.7	Çekler İçin Ödeme Taahhütleri		83.156	-	83.156	62.333	-	62.333
2.1.8	İhracat Taahhütlerinden Kaynaklanan Vergi ve Fon Yükümlülükleri		-	-	-	-	-	-
2.1.9	Kredi Kartı Harcama Limit Taahhütleri		392.490	-	392.490	396.015	-	396.015
2.1.10	Kredi Kartları ve Bankacılık Hizmetlerine İlişkin Promosyon Uyg.Taah.		1.682	-	1.682	2.413	-	2.413
2.1.11	Açığa Menkul Kıymet Satış Taahhütlerinden Alacaklar		-	-	-	-	-	-
2.1.12	Açığa Menkul Kıymet Satış Taahhütlerinden Borçlar		-	-	-	-	-	-
2.1.13	Diğer Cayılamaz Taahhütler		3.693	25.863	29.556	3.693	23.774	27.467
2.2	Cayılabilir Taahhütler		12.094.186	-	12.094.186	11.937.790	-	11.937.790
2.2.1	Cayılabilir Kredi Tahsis Taahhütleri		12.094.186	-	12.094.186	11.937.790	-	11.937.790
2.2.2	Diğer Cayılabilir Taahhütler		-	-	-	-	-	-
III.	**TÜREV FİNANSAL ARAÇLAR**	**III-2**	**21.322.220**	**149.760.995**	**171.083.215**	**19.112.596**	**140.256.839**	**159.369.435**
3.1	Riskten Korunma Amaçlı Türev Finansal Araçlar		2.850.000	-	2.850.000	2.250.000	-	2.250.000
3.1.1	Gerçeğe Uygun Değer Riskinden Korunma Amaçlı İşlemler		-	-	-	-	-	-
3.1.2	Nakit Akış Riskinden Korunma Amaçlı İşlemler		2.850.000	-	2.850.000	2.250.000	-	2.250.000
3.1.3	Yurtdışındaki Net Yatırım Riskinden Korunma Amaçlı İşlemler		-	-	-	-	-	-
3.2	Alım Satım Amaçlı İşlemler		18.472.220	149.760.995	168.233.215	16.862.596	140.256.839	157.119.435
3.2.1	Vadeli Döviz Alım-Satım İşlemleri		1.654.547	9.945.266	11.599.813	2.078.511	7.235.331	9.313.842
3.2.1.1	Vadeli Döviz Alım İşlemleri		1.472.692	4.309.224	5.781.916	1.693.029	2.925.800	4.618.829
3.2.1.2	Vadeli Döviz Satım İşlemleri		181.855	5.636.042	5.817.897	385.482	4.309.531	4.695.013
3.2.2	Para ve Faiz Swap İşlemleri		8.268.798	93.886.502	102.155.300	10.142.298	93.932.934	104.075.232
3.2.2.1	Swap Para Alım İşlemleri		658.394	16.678.577	17.336.971	789.765	17.710.189	18.499.954
3.2.2.2	Swap Para Satım İşlemleri		1.780.404	15.544.023	17.324.427	4.552.533	13.292.433	17.844.966
3.2.2.3	Swap Faiz Alım İşlemleri		2.915.000	30.831.951	33.746.951	2.400.000	31.465.156	33.865.156
3.2.2.4	Swap Faiz Satım İşlemleri		2.915.000	30.831.951	33.746.951	2.400.000	31.465.156	33.865.156
3.2.3	Para, Faiz ve Menkul Değer Opsiyonları		8.548.875	45.929.227	54.478.102	4.641.787	39.088.574	43.730.361
3.2.3.1	Para Alım Opsiyonları		5.061.899	8.010.533	13.072.432	3.320.031	4.963.669	8.283.700
3.2.3.2	Para Satım Opsiyonları		3.486.976	11.503.148	14.990.124	1.321.756	7.144.617	8.466.373
3.2.3.3	Faiz Alım Opsiyonları		-	13.207.773	13.207.773	-	13.490.144	13.490.144
3.2.3.4	Faiz Satım Opsiyonları		-	13.207.773	13.207.773	-	13.490.144	13.490.144
3.2.3.5	Menkul Değerler Alım Opsiyonları		-	-	-	-	-	-
3.2.3.6	Menkul Değerler Satım Opsiyonları		-	-	-	-	-	-
3.2.4	Futures Para İşlemleri		-	-	-	-	-	-
3.2.4.1	Futures Para Alım İşlemleri		-	-	-	-	-	-
3.2.4.2	Futures Para Satım İşlemleri		-	-	-	-	-	-
3.2.5	Futures Faiz Alım-Satım İşlemleri		-	-	-	-	-	-
3.2.5.1	Futures Faiz Alım İşlemleri		-	-	-	-	-	-
3.2.5.2	Futures Faiz Satım İşlemleri		-	-	-	-	-	-
3.2.6	Diğer		-	-	-	-	-	-
B.	**EMANET VE REHİNLİ KIYMETLER (IV+V+VI)**		**74.911.868**	**123.695.782**	**198.607.650**	**74.646.303**	**113.840.341**	**188.486.644**
IV.	**EMANET KIYMETLER**		**5.704.783**	**4.438.827**	**10.143.610**	**5.471.688**	**3.692.871**	**9.164.559**
4.1	Müşteri Fon ve Portföy Mevcutları		5.675.712	1.365.314	7.041.026	5.426.545	1.142.809	6.569.354
4.2	Emanete Alınan Menkul Değerler		6.570	1.843.401	1.849.971	5.989	1.363.782	1.369.771
4.3	Tahsile Alınan Çekler		5.005	1.229.949	1.234.954	4.244	1.185.098	1.189.342
4.4	Tahsile Alınan Ticari Senetler		11.284	163	11.447	11.401	1.182	12.583
4.5	Tahsile Alınan Diğer Kıymetler		-	-	-	-	-	-
4.6	İhracına Aracı Olunan Kıymetler		-	-	-	-	-	-
4.7	Diğer Emanet Kıymetler		6.212	-	6.212	23.509	-	23.509
4.8	Emanet Kıymet Alanlar		-	-	-	-	-	-
V.	**REHİNLİ KIYMETLER**		**69.177.075**	**119.167.656**	**188.344.731**	**69.144.605**	**110.065.382**	**179.209.987**
5.1	Menkul Kıymetler		2.016.538	3.326.028	5.342.566	2.123.355	3.062.952	5.186.307
5.2	Teminat Senetleri		29.306.090	15.329.668	44.635.758	29.307.079	14.140.699	43.447.778
5.3	Emtia		10.685.963	5.342.981	16.028.944	10.522.916	5.677.350	16.200.266
5.4	Varant		-	-	-	-	-	-
5.5	Gayrimenkul		17.414.916	61.708.853	79.123.769	17.054.937	55.367.793	72.422.730
5.6	Diğer Rehinli Kıymetler		9.753.568	33.460.126	43.213.694	10.136.318	31.816.588	41.952.906
5.7	Rehinli Kıymet Alanlar		-	-	-	-	-	-
VI.	**KABUL EDİLEN AVALLER VE KEFALETLER**		**30.010**	**89.299**	**119.309**	**30.010**	**82.088**	**112.098**
	BİLANÇO DIŞI HESAPLAR TOPLAMI (A+B)		**116.468.449**	**284.186.435**	**400.654.884**	**110.789.958**	**261.889.122**	**372.679.080**

31 MART 2022 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE İLİŞKİN KONSOLİDE OLMAYAN KAR VEYA ZARAR TABLOSU

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

III. KAR VEYA ZARAR TABLOSU

	GELİR GİDER KALEMLERİ	Dipnot (Beşinci Bölüm)	Sınırlı Denetimden Geçmiş Cari Dönem 1 Ocak-31 Mart 2022	Sınırlı Denetimden Geçmiş Önceki Dönem 1 Ocak-31 Mart 2021
I.	**FAİZ GELİRLERİ**	**IV-1**	**1.293.087**	**839.749**
1.1	Kredilerden Alınan Faizler		786.809	607.851
1.2	Zorunlu Karşılıklardan Alınan Faizler		13.320	6.029
1.3	Bankalardan Alınan Faizler		4.069	6.828
1.4	Para Piyasası İşlemlerinden Alınan Faizler		1.938	3.485
1.5	Menkul Değerlerden Alınan Faizler		484.938	203.865
1.5.1	Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar Zarara Yansıtılanlar		20.382	4.793
1.5.2	Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılanlar		377.823	183.603
1.5.3	İtfa Edilmiş Maliyeti İle Ölçülenler		86.733	15.469
1.6	Finansal Kiralama Gelirleri		-	-
1.7	Diğer Faiz Gelirleri		2.013	11.691
II.	**FAİZ GİDERLERİ (-)**	**IV-2**	**1.017.798**	**561.871**
2.1	Mevduata Verilen Faizler		820.040	372.867
2.2	Kullanılan Kredilere Verilen Faizler		10.843	9.057
2.3	Para Piyasası İşlemlerine Verilen Faizler		63.419	103.765
2.4	İhraç Edilen Menkul Kıymetlere Verilen Faizler		74.424	70.640
2.5	Kiralama Faiz Giderleri		4.429	4.926
2.6	Diğer Faiz Giderleri		44.643	616
III.	**NET FAİZ GELİRİ/ GİDERİ (I - II)**		**275.289**	**277.878**
IV.	**NET ÜCRET VE KOMİSYON GELİRLERİ/ GİDERLERİ**		**39.868**	**25.181**
4.1	Alınan Ücret ve Komisyonlar		47.196	30.888
4.1.1	Gayri Nakdi Kredilerden		19.365	16.446
4.1.2	Diğer		27.831	14.442
4.2	Verilen Ücret ve Komisyonlar (-)		7.328	5.707
4.2.1	Gayri Nakdi Kredilere		-	1
4.2.2	Diğer		7.328	5.706
V.	**TEMETTÜ GELİRLERİ**	**IV-3**	-	-
VI.	**TİCARİ KAR/ZARAR (Net)**	**IV-4**	**302.391**	**113.918**
6.1	Sermaye Piyasası İşlemleri Karı/Zararı		280.551	7.839
6.2	Türev Finansal İşlemlerden Kar/Zarar		(188.519)	589.865
6.3	Kambiyo İşlemleri Karı/Zararı		210.359	(483.786)
VII.	**DİĞER FAALİYET GELİRLERİ**	**IV-5**	**271.733**	**208.839**
VIII.	**FAALİYET BRÜT KARI (III+IV+V+VI+VII)**		**889.281**	**625.816**
IX.	**BEKLENEN ZARAR KARŞILIKLARI (-)**	**IV-6**	**299.444**	**313.376**
X.	**DİĞER KARŞILIK GİDERLERİ (-)**	**IV-6**	**171.000**	**79.000**
XI.	**PERSONEL GİDERLERİ (-)**		**133.759**	**82.158**
XII.	**DİĞER FAALİYET GİDERLERİ (-)**	**IV-7**	**136.239**	**98.260**
XIII.	**NET FAALİYET KARI/ZARARI (VIII-IX-X-XI-XII)**		**148.839**	**53.022**
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**	**148.839**	**53.022**
XVIII.	**SÜRDÜRÜLEN FAALİYETLER VERGİ KARŞILIĞI (±)**	**IV-9**	**(45.250)**	**(10.757)**
18.1	Cari Vergi Karşılığı		(559.573)	-
18.2	Ertelenmiş Vergi Gider Etkisi (+)		(289.318)	(172.219)
18.3	Ertelenmiş Vergi Gelir Etkisi (-)		803.641	161.462
XIX.	**SÜRDÜRÜLEN FAALİYETLER DÖNEM NET K/Z (XVII±XVIII)**	**IV-10**	**103.589**	**42.265**
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**	**103.589**	**42.265**
	Hisse Başına Kar/Zarar (*)		**0,031**	**0,013**

(*) Tam TL tutarı ile gösterilmiştir.

İlişikteki notlar bu finansal tabloların tamamlayıcı parçalarıdır.

31 MART 2022 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- 31 Mart 2022	Sınırlı Denetimden Geçmiş Önceki Dönem 1 Ocak- 31 Mart 2021
I.	**DÖNEM KARI/ZARARI**	**103.589**	**42.265**
II.	**DİĞER KAPSAMLI GELİRLER**	**892.950**	**(183.323)**
2.1	**Kar veya Zararda Yeniden Sınıflandırılmayacaklar**	-	-
2.1.1	Maddi Duran Varlıklar Yeniden Değerleme Artışları/Azalışları	-	-
2.1.2	Maddi Olmayan Duran Varlıklar Yeniden Değerleme Artışları/Azalışları	-	-
2.1.3	Tanımlanmış Fayda Planları Yeniden Ölçüm Kazançları/Kayıpları	-	-
2.1.4	Diğer Kar veya Zarar Olarak Yeniden Sınıflandırılmayacak Diğer Kapsamlı Gelir Unsurları	-	-
2.1.5	Kar veya Zararda Yeniden Sınıflandırılmayacak Diğer Kapsamlı Gelire İlişkin Vergiler	-	-
2.2	**Kar veya Zararda Yeniden Sınıflandırılacaklar**	**892.950**	**(183.323)**
2.2.1	Yabancı Para Çevirim Farkları	-	-
2.2.2	Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıkların Değerleme ve/veya Sınıflandırma Gelirleri/Giderleri	1.132.376	(221.037)
2.2.3	Nakit Akış Riskinden Korunma Gelirleri/Giderleri	(16.633)	(8.117)
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	(222.793)	45.831
III.	**TOPLAM KAPSAMLI GELİR (I+II)**	**996.539**	**(141.058)**

ODEA BANK ANONİM ŞİRKETİ

31 MART 2022 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 31/03/2022															
I.	**Önceki Dönem Sonu Bakiyesi**		**3.288.842**	**-**	**-**	**(2.198)**	**-**	**(12.878)**	**6.917**	**-**	**(43.524)**	**(23.938)**	**148.041**	**-**	**205.688**	**3.566.950**
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)**	**-**	**(12.878)**	**6.917**	**-**	**(43.524)**	**(23.938)**	**148.041**	**-**	**205.688**	**3.566.950**
IV.	**Toplam Kapsamlı Gelir**		**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**905.872**	**(12.922)**	**-**	**-**	**103.589**	**996.539**
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**		**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**2.397**	**-**	**-**	**-**	**203.291**	**-**	**(205.688)**	**-**
11.1	Dağıtılan Temettü		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
11.2	Yedeklere Aktarılan Tutarlar (**)		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	205.688	-	(205.688)	-
11.3	Diğer		-	-	-	-	-	-	2.397	-	-	-	(2.397)	-	-	-
	Dönem Sonu Bakiyesi (III+IV+.....+X+XI)		**3.288.842**	**-**	**-**	**(2.198)**	**-**	**(12.878)**	**9.314**	**-**	**862.348**	**(36.860)**	**351.332**	**-**	**103.589**	**4.563.489**

(*) Olağanüstü Yedek Akçe içerisinde yer alan 2.397 TL, Kurumlar Vergisi istisnasından faydalanılan gayrimenkul satış kazancı olup, Maddi ve Maddi Olmayan Duran Varlık Yeniden Değerleme Farkları hesabına aktarılmıştır.

(**) 29 Mart 2022 tarihli Olağan Genel Kurul toplantısında Banka'nın 2021 yılı net dönem karı olan 205.688 TL'nin %5'i olan 10.284 TL'nin 6102 Sayılı Türk Ticaret Kanunu 519. Maddesi uyarınca I.Tertip Yasal Yedek Akçe olarak ayrılmasına ve kalan 195.404 TL'nin de Olağanüstü Yedek Akçe olarak ayrılmasına karar verilmiştir.

İlişikteki notlar bu finansal tabloların tamamlayıcı parçalarıdır.

31 MART 2022 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 31/03/2021															
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**		-	-	-	-	-	-	-	-	**(176.829)**	**(6.494)**	-	-	**42.265**	**(141.058)**
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**	**-**	**(112.763)**	**(49.150)**	**148.041**	**-**	**42.265**	**3.314.772**

(*) 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 OlağanüstüYedek Akçe olarak ayrılmasına karar verilmiştir.

VI. NAKİT AKIŞ TABLOSU

		Dipnot (Beşinci Bölüm)	Sınırlı Denetimden Geçmiş Cari Dönem 1 Ocak- 31 Mart 2022	Sınırlı Denetimden Geçmiş Önceki Dönem 1 Ocak- 31 Mart 2021
A.	**BANKACILIK FAALİYETLERİNE İLİŞKİN NAKİT AKIMLARI**			
1.1	**Bankacılık Faaliyet Konusu Varlık ve Yükümlülüklerdeki Değişim Öncesi Faaliyet Karı / (Zararı)**		**771.833**	**1.278.677**
1.1.1	Alınan Faizler		1.112.251	729.204
1.1.2	Ödenen Faizler		(850.287)	(560.332)
1.1.3	Alınan Temettüler		-	-
1.1.4	Alınan Ücret ve Komisyonlar		47.196	30.888
1.1.5	Elde Edilen Diğer Kazançlar		308.177	28.580
1.1.6	Zarar Olarak Muhasebeleştirilen Donuk Alacaklardan Tahsilatlar		109.794	84.812
1.1.7	Personele ve Hizmet Tedarik Edenlere Yapılan Nakit Ödemeler		(193.837)	(131.078)
1.1.8	Ödenen Vergiler		(59.154)	(24.329)
1.1.9	Diğer		297.693	1.120.932
1.2	**Bankacılık Faaliyetleri Konusu Varlık ve Yükümlülüklerdeki Değişim**		**(832.960)**	**(917.524)**
1.2.1	Gerçeğe Uygun Değer Farkı K/Z'a Yansıtılan FV'larda Net (Artış) Azalış		(282.961)	(820)
1.2.2	Bankalar Hesabındaki Net (Artış) Azalış		(261.799)	(300.658)
1.2.3	Kredilerdeki Net (Artış) Azalış		(92.459)	(337.547)
1.2.4	Diğer Varlıklarda Net (Artış) Azalış		(15.468)	439.802
1.2.5	Bankaların Mevduatlarında Net Artış (Azalış)		(241.463)	(252.207)
1.2.6	Diğer Mevduatlarda Net Artış (Azalış)		(610.310)	474.099
1.2.7	Gerçeğe Uygun Değer Farkı K/Z'a Yansıtılan FY'lerde Net Artış (Azalış)		(694.449)	(634.157)
1.2.8	Alınan Kredilerdeki Net Artış (Azalış)		844.610	(113.595)
1.2.9	Vadesi Gelmiş Borçlarda Net Artış (Azalış)		-	-
1.2.10	Diğer Borçlarda Net Artış (Azalış)		521.339	(192.441)
I.	**Bankacılık Faaliyetlerinden Kaynaklanan Net Nakit**		**(61.127)**	**361.153**
B.	**YATIRIM FAALİYETLERİNE İLİŞKİN NAKİT AKIŞLARI**			
II.	**Yatırım Faaliyetlerinden Kaynaklanan Net Nakit**		**(161.161)**	**(73.471)**
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		(24.832)	(7.477)
2.4	Elden Çıkarılan Menkul ve Gayrimenkuller		84.193	140.870
2.5	Elde Edilen Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıklar		(139.011)	(1.225.947)
2.6	Elden Çıkarılan Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıklar		1.604.534	977.525
2.7	Satın Alınan İtfa Edilmiş Maliyeti ile Ölçülen Finansal Varlıklar		(1.780.643)	-
2.8	Satılan İtfa Edilmiş Maliyeti ile Ölçülen Finansal Varlıklar		94.598	41.558
2.9	Diğer		-	-
C.	**FİNANSMAN FAALİYETLERİNE İLİŞKİN NAKİT AKIŞLARI**			
III.	**Finansman Faaliyetlerinden Sağlanan Net Nakit**		**(10.610)**	**(369.420)**
3.1	Krediler ve İhraç Edilen Menkul Değerlerden Sağlanan Nakit		-	1.171.599
3.2	Krediler ve İhraç Edilen Menkul Değerlerden Kaynaklanan Nakit Çıkışı		-	(1.538.044)
3.3	İhraç Edilen Sermaye Araçları		-	-
3.4	Temettü Ödemeleri		-	-
3.5	Kiralamaya İlişkin Ödemeler		(10.610)	(2.975)
3.6	Diğer		-	-
IV.	**Yabancı Para Çevrim Farklarının Nakit ve Nakde Eşdeğer Varlıklar Üzerindeki Etkisi**		**618.982**	**329.520**
V.	**Nakit ve Nakde Eşdeğer Varlıklardaki Net Artış**		**386.084**	**247.782**
VI.	**Dönem Başındaki Nakit ve Nakde Eşdeğer Varlıklar**		**6.969.578**	**4.013.859**
VII.	**Dönem Sonundaki Nakit ve Nakde Eşdeğer Varlıklar**		**7.355.662**	**4.261.641**

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.

KGK tarafından yapılan 20 Ocak 2022 tarihli duyuru uyarınca, TFRS'yi uygulayan işletmelerin 2021 yılına ait finansal tablolarında, TMS 29 Yüksek Enflasyonlu Ekonomilerde Finansal Raporlama Standardı kapsamında herhangi bir düzeltme yapmalarına gerek bulunmayacağı belirtilmiştir. 31 Mart 2022 tarihi itibarıyla KGK tarafından TMS 29 kapsamında yeni bir açıklama yapılmamış olup, 31 Mart 2022 tarihli finansal tablolar hazırlanırken TMS 29'a göre enflasyon düzeltmesi yapılmamıştır.

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 2022'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.

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.

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 oluşan 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 Varlıklar (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 31 Aralık 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)

- 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 iç verim 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 31 Mart 2022 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 2021 yılının 4. çeyrek döneminde yapılmış olup, Banka 2021 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.

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 31 Aralık 2021 ve 31 Mart 2022 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, 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.

Vergi Usul Kanunu'nun mükerrer 298'inci maddesi kapsamında üretici fiyat endeksindeki artışın, içinde bulunulan dönem dahil son 3 hesap döneminde %100'den ve içinde bulunulan hesap döneminde %10'dan fazla olması halinde mali tabloların enflasyon düzeltmesine tabi tutulacağı hükme bağlanmış ve 31 Mart 2022 tarihi itibarı ile bu koşullar gerçekleşmiştir. Ancak 29 Ocak 2022 tarih ve 31734 sayılı Resmi Gazete'de yayımlanan 7352 sayılı "Vergi Usul Kanunu İle Kurumlar Vergisi Kanununda Değişiklik Yapılmasına Dair Kanun" ile 213 sayılı Vergi Usul Kanunu'na geçici 33'üncü madde eklenmiş ve geçici vergi dönemleri de dahil olmak üzere 2021 ve 2022 hesap dönemleri (kendilerine özel hesap dönemi tayin edilenlerde 2022 ve 2023 yılında biten hesap dönemleri itibarıyla) ile 2023 hesap dönemi geçici vergi dönemlerinde mükerrer 298'inci madde kapsamındaki enflasyon düzeltmesine ilişkin şartların oluşup oluşmadığına bakılmaksızın mali tabloların enflasyon düzeltmesine tabi tutulmayacağı, 31.12.2023 tarihli mali tabloların ise enflasyon düzeltmesine ilişkin şartların oluşup oluşmadığına bakılmaksızın enflasyon düzeltmesine tabi tutulacağı, yapılacak enflasyon düzeltmesinden kaynaklanan kar/zarar farklarının geçmiş yıllar kar/zarar hesabında gösterileceği hususu yasalaşmıştır.

XVI. Vergi Uygulamalarına İlişkin Açıklamalar (devamı)

31 Mart 2022 tarihi itibarıyla Türkiye'de geçerli olan Kurumlar Vergisi oranı %23'tür. Ancak, 15 Nisan 2022 tarihli ve 31810 sayılı Resmi Gazete'de yayımlanarak yürürlüğe giren 7394 Sayılı Hazineye Ait Taşınmaz Malların Değerlendirilmesi ve Katma Değer Vergisi Kanununda Değişiklik Yapılması Hakkında Kanun ile Bazı Kanunlarda ve Kanun Hükmünde Kararnamelerde Değişiklik Yapılmasına Dair Kanun'un 26'ncı maddesi ile 5520 sayılı Kurumlar Vergisi Kanununun geçici 13'üncü maddesine eklenen fıkra ile Kurumlar Vergisi oranı 2022 yılı vergilendirme dönemine ait kurum kazançları için %25 olarak uygulanacaktır. Bu değişiklik, 01 Temmuz 2022 tarihinden itibaren verilmesi gereken beyannamelerden başlamak üzere 1 Ocak 2022 tarihinden itibaren başlayan dönemlere ait kurum kazançlarının vergilendirilmesinde geçerli olacaktır. Vergi oranı değişikliğinin 15 Nisan 2022 itibarıyla yürürlüğe girmesi nedeniyle 31 Mart 2022 tarihli finansal tablolarda dönem vergisi hesaplamalarında vergi oranı olarak %23 kullanılmıştır.

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.

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 2022 yılı için Kurumlar Vergisi oranı %23 olarak belirlenmiştir.Yürürlüğe giren bu kanuna göre, ertelenen vergi varlık ve yükümlülükleri, varlıkların gerçekleştiği veya yükümlülüklerin yerine getirildiği mezkur dönemler için %23 vergi oranı, 2023 ve sonraki dönemler için %20 vergi oranı ile hesaplanmıştır. Banka, 31 Mart 2022 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, 31 Mart 2022 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, 31 Mart 2022 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.

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 31 Mart 2022 tarihi itibarıyla hesaplanan cari dönem özkaynak tutarı 9.072.636 TL, sermaye yeterliliği standart oranı da %26,49'dur. 31 Aralık 2021 için özkaynak tutarı 7.936.802 TL, sermaye yeterliliği standart oranı da %25,67'dir. Banka'nın sermaye yeterliliği standart oranı ilgili mevzuat ile belirlenen asgari oranın üzerindedir.

a. Özkaynak kalemlerine ilişkin bilgiler:

ÇEKİRDEK SERMAYE	Cari Dönem 31 Mart 2022
Bankanın tasfiyesi halinde alacak hakkı açısından diğer tüm alacaklardan sonra gelen ödenmiş sermaye	3.288.842
Hisse senedi ihraç primleri	-
Yedek akçeler (*)	351.332
Türkiye Muhasebe Standartları uyarınca özkaynaklara yansıtılan kazançlar	1.204.851
Kar	103.589
Net Dönem Karı	103.589
Geçmiş Yıl Karı	-
İştirakler, bağlı ortaklıklar ve birlikte kontrol edilen ortaklıklardan bedelsiz olarak edinilen ve dönem karı içerisinde muhasebeleştirilmeyen hisseler	
İndirimler Öncesi Çekirdek Sermaye	**4.948.614**
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	-
Faaliyet kiralaması geliştirme maliyetleri	30.013
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	159.689
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	75.654
Gerçeğe uygun değeri üzerinden izlenmeyen varlık veya yükümlülüklerin nakit akış riskinden korunma işlemine konu edilmesi halinde ortaya çıkan farklar	36.856
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	**302.212**
TFRS 9 kapsamında beklenen kredi zarar karşılıkları ile TFRS 9 uygulamasına başlanmadan önce hesaplanan toplam karşılık tutarı arasındaki pozitif fark	-
Çekirdek Sermaye Toplamı	**4.646.402**

I. Özkaynaklara İlişkin Açıklamalar (devamı)

	Cari Dönem 31 Mart 2022
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)	**4.646.402**
KATKI SERMAYE	
Kurumca uygun görülen borçlanma araçları ve bunlara ilişkin ihraç primleri (**)	4.402.591
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)	383.702
İndirimler Öncesi Katkı Sermaye	**4.786.293**
Katkı Sermayeden Yapılacak İndirimler	
Bankanın kendi katkı sermayesine yapmış olduğu doğrudan veya dolaylı yatırımlar (-)	360.059
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	**360.059**
Katkı Sermaye Toplamı	**4.426.234**
Toplam Özkaynak (Ana Sermaye ve Katkı Sermaye Toplamı)	**9.072.636**
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 31 Mart 2022
ÖZKAYNAK	
Toplam Özkaynak (Ana Sermaye ve Katkı Sermaye Toplamı) (***)	9.072.636
Toplam Risk Ağırlıklı Tutarlar	34.249.425
SERMAYE YETERLİLİĞİ ORANLARI	
Çekirdek Sermaye Yeterliliği Oranı	13,57
Ana Sermaye Yeterliliği Oranı	13,57
Sermaye Yeterliliği Oranı	26,49
TAMPONLAR	
Toplam Tampon Oranı	2,508
Sermaye Koruma Tamponu Oranı	2,500
Bankaya Özgü Döngüsel Sermaye Tamponu Oranı	0,008
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	9,07
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)	1.701.578
Standart yaklaşımın kullanıldığı alacaklar için ayrılan genel karşılıkların risk ağırlıklı tutarlar toplamının %1,25'ine kadar olan kısmı	383.702
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	-

(*) 29 Mart 2022 tarihli Olağan Genel Kurul toplantısında Banka'nın 2021 yılı net dönem karı olan 205.688 TL'nin %5'i olan 10.284 TL'nin 6102 Sayılı Türk Ticaret Kanunu 519. Maddesi uyarınca I.Tertip Yasal Yedek Akçe olarak ayrılmasına ve kalan 195.404 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 Mart 2022 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.

(***) Bankacılık Düzenleme ve Denetleme Kurulunun 21 Aralık 2021 tarihli 9996 numaralı kararına istinaden "Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Menkul Değerler" portföyünde yer alan menkul değerlere ilişkin net değerleme farklarından negatif olanların dikkate alınmaması sebebiyle Özkaynak hesaplamasında dikkate alınmayan 348.269 TL haricinde bilançoda yer alıp yasal özkaynak hesaplamasına dahil edilen tutarlar ile yasal özkaynak bakiyeleri uyumludur.

Banka, 31 Mart 2022 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. Ayrıca, 21 Aralık 2021 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 Mart 2022 tarihi itibarıyla Banka'nın özkaynak tutarı 8.781.511 TL ve sermaye yeterliliği standart oranı da %21,11 olarak hesaplanacaktı.

I. Özkaynaklara İlişkin Açıklamalar (devamı)

ÇEKİRDEK SERMAYE	Önceki Dönem 31 Aralık 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	300.954
Kar	205.688
Net Dönem Karı	205.688
Geçmiş Yıl Karı	-
İştirakler, bağlı ortaklıklar ve birlikte kontrol edilen ortaklıklardan bedelsiz olarak edinilen ve dönem karı içerisinde muhasebeleştirilmeyen hisseler	-
İndirimler Öncesi Çekirdek Sermaye	**3.943.525**
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	-
Faaliyet kiralaması geliştirme maliyetleri	32.393
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	147.126
Geçici farklara dayanan ertelenmiş vergi varlıkları hariç olmak üzere gelecek dönemlerde elde edilecek vergilendirilebilir gelirlere dayanan ertelenmiş vergi varlığının, ilgili ertelenmiş vergi yükümlülüğü ile mahsup edildikten sonra kalan kısmı	-
Gerçeğe uygun değeri üzerinden izlenmeyen varlık veya yükümlülüklerin nakit akış riskinden korunma işlemine konu edilmesi halinde ortaya çıkan farklar	23.938
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	**203.457**
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	**3.879.466**

I. Özkaynaklara İlişkin Açıklamalar (devamı)

	Önceki Dönem 31 Aralık 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)	**3.879.466**
KATKI SERMAYE	
Kurumca uygun görülen borçlanma araçları ve bunlara ilişkin ihraç primleri (**)	4.047.043
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)	341.274
İndirimler Öncesi Katkı Sermaye	4.388.317
Katkı Sermayeden Yapılacak İndirimler	
Bankanın kendi katkı sermayesine yapmış olduğu doğrudan veya dolaylı yatırımlar (-)	330.981
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	**330.981**
Katkı Sermaye Toplamı	**4.057.336**
Toplam Özkaynak (Ana Sermaye ve Katkı Sermaye Toplamı)	**7.936.802**
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)	**7.936.802**

I. Özkaynaklara İlişkin Açıklamalar (devamı)

	Önceki Dönem 31 Aralık 2021
ÖZKAYNAK	
Toplam Özkaynak (Ana Sermaye ve Katkı Sermaye Toplamı) (***)	7.936.802
Toplam Risk Ağırlıklı Tutarlar	30.920.469
SERMAYE YETERLİLİĞİ ORANLARI	
Çekirdek Sermaye Yeterliliği Oranı	12,55
Ana Sermaye Yeterliliği Oranı	12,55
Sermaye Yeterliliği Oranı	25,67
TAMPONLAR	
Toplam Tampon Oranı	2,515
Sermaye Koruma Tamponu Oranı	2,500
Bankaya Özgü Döngüsel Sermaye Tamponu Oranı	0,015
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	8,05
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)	1.514.119
Standart yaklaşımın kullanıldığı alacaklar için ayrılan genel karşılıkların risk ağırlıklı tutarlar toplamının %1,25'ine kadar olan kısmı	341.274
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, 31 Aralık 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.

(***) Bankacılık Düzenleme ve Denetleme Kurulunun 21 Aralık 2021 tarihli 9996 numaralı kararına istinaden "Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Menkul Değerler" portföyünde yer alan menkul değerlere ilişkin net değerleme farklarından negatif olanların dikkate alınmaması sebebiyle Özkaynak hesaplamasında dikkate alınmayan 352.637 TL haricinde bilançoda yer alaıp yasal özkaynak hesaplamasına dahil edilen tutarlar ile yasal özkaynak bakiyeleri uyumludur.

Banka, 31 Aralık 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. Ayrıca, 21 Aralık 2021 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 2021 tarihi itibarıyla Banka'nın özkaynak tutarı 7.663.009 TL ve sermaye yeterliliği standart oranı da %20,58 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) (**)	4.042.532
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: 4.042.532 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, 31 Mart 2022 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, 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 muhasebeleştirilmiştir. 31 Aralık 2021 tarihi itibarıyla geçici 5.madde uygulaması sona ermiştir.

	2018	2019	2020	2021
ÖZKAYNAK UNSURLARI				
Çekirdek Sermaye	3.672.542	3.601.419	3.602.694	3.879.466
Geçiş Süreci Uygulanmamış Çekirdek Sermaye	3.114.950	3.183.222	3.323.898	3.740.068
Ana Sermaye	3.672.542	3.601.419	3.602.694	3.879.466
Geçiş Süreci Uygulanmamış Ana Sermaye	3.114.950	3.183.222	3.323.898	3.740.068
Özkaynak	5.535.732	5.558.945	5.976.985	7.936.802
Geçiş Süreci Uygulanmamış Özkaynak	4.978.141	5.140.747	5.698.189	7.797.404
TOPLAM RİSK AĞIRLIKLI TUTARLAR				
Toplam Risk Ağırlıklı Tutarlar	25.873.673	25.575.654	30.153.312	30.920.469
SERMAYE YETERLİLİĞİ ORANLARI				
Çekirdek Sermaye Yeterliliği Oranı (%)	%14,19	%14,08	%11,95	%12,55
Geçiş Süreci Uygulanmamış Çekirdek Sermaye Yeterliliği Oranı	%12,04	%12,45	%11,02	%12,10
Ana Sermaye Yeterliliği Oranı (%)	%14,19	%14,08	%11,95	%12,55
Geçiş Süreci Uygulanmamış Ana Sermaye Yeterliliği Oranı (%)	%12,04	%12,45	%11,02	%12,10
Sermaye Yeterliliği Oranı (%)	%21,40	%21,74	%19,82	%25,67
Geçiş Süreci Uygulanmamış Sermaye Yeterliliği Oranı (%)	%19,24	%20,10	%18,90	%25,22
KALDIRAÇ ORANI				
Kaldıraç Oranı Toplam Risk Tutarı	44.358.365	41.192.104	53.410.064	70.612.134
Kaldıraç Oranı	8,53	8,70	6,62	5,55
Geçiş Süreci Uygulanmamış Kaldıraç Oranı	7,76	7,61	6,45	5,49

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 31 Mart 2022 tarihi ile bu tarihten geriye doğru son beş iş günü için kamuya duyurulan belli başlı döviz alış kurları (Banka yabancı para evalüasyon kurları):

	24 Mart 2022	25 Mart 2022	28 Mart 2022	29 Mart 2022	30 Mart 2022	31 Mart 2022
USD	14,8415	14,8321	14,8348	14,5928	14,6499	14,6753
CHF	15,9261	15,9716	15,8644	15,6802	15,8578	15,8969
GBP	19,5612	19,5576	19,4058	19,1667	19,3010	19,2761
100 JPY	12,16772	12,14059	11,98075	11,9362	12,02224	12,0751
EURO	16,2847	16,3307	16,2700	16,2403	16,3493	16,2770

	24 Aralık 2021	27 Aralık 2021	28 Aralık 2021	29 Aralık 2021	30 Aralık 2021	31 Aralık 2021
USD	11,7985	11,3099	11,8267	12,6368	13,1524	13,4901
CHF	12,8422	12,3029	12,9065	13,7822	14,3558	14,8044
GBP	15,8168	15,1849	15,9183	17,0060	17,7423	18,2195
100 JPY	10,31596	9,85648	10,30868	10,99454	11,4204	11,72074
EURO	13,3573	12,7927	13,3932	14,3037	14,8711	15,3123

Banka'nın belli başlı cari döviz alış kurlarının 31 Mart 2022 tarihinden geriye doğru son otuz günlük basit aritmetik ortalama değerleri:

	Aylık Ortalama Döviz Alış Kuru
USD	14,6133
CHF	15,7205
GBP	19,2465
100 JPY	12,3299
EURO	16,0926

II. Kur Riskine İlişkin Açıklamalar (devamı)

31 Mart 2022	EURO	USD	DİĞER YP	TOPLAM
Varlıklar				
Nakit Değerler (Kasa, Efektif Deposu, Yoldaki Paralar, Satın Alınan Çekler, Maden Deposu) ve TC Merkez Bankası	3.364.722	5.213.726	292.237	8.870.685
Bankalar	151.284	3.605.499	134.573	3.891.356
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar veya Zarara Yansıtılan FV	4.692	37.861	-	42.553
Para Piyasalarından Alacaklar	-	-	-	-
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan FV	824.025	3.636.147	-	4.460.172
Krediler (*)	8.403.729	6.165.286	-	14.569.015
İştirak, Bağlı Ortaklık ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar (İş Ortaklıkları)	-	-	-	-
İtfa Edilmiş Maliyeti Üzerinden Değerlenen Finansal Varlıklar	232.604	839.168	-	1.071.772
Riskten Korunma Amaçlı Türev Finansal Varlıklar	-	-	-	-
Maddi Duran Varlıklar	-	-	-	-
Maddi Olmayan Duran Varlıklar	-	-	-	-
Diğer Varlıklar	1.123	204.554	9	205.686
Toplam Varlıklar (**)	**12.982.179**	**19.702.241**	**426.819**	**33.111.239**
Yükümlülükler				
Bankalar Mevduatı	68.819	48.809	-	117.628
Döviz Tevdiat Hesabı	6.639.330	15.482.976	3.344.738	25.467.044
Para Piyasalarına Borçlar	-	674.437	-	674.437
Diğer Mali Kuruluşlardan Sağlanan Fonlar (***)	1.061.961	4.722.666	-	5.784.627
İhraç Edilen Menkul Değerler	-	-	-	-
Muhtelif Borçlar	469.581	381.184	781	851.546
Riskten Korunma Amaçlı Türev Finansal Borçlar	-	-	-	-
Diğer Yükümlülükler	30.885	252.891	-	283.776
Toplam Yükümlülükler (**)	**8.270.576**	**21.562.963**	**3.345.519**	**33.179.058**
Net Bilanço Pozisyonu	**4.711.603**	**(1.860.722)**	**(2.918.700)**	**(67.819)**
Net Nazım Hesap Pozisyonu	**(2.494.507)**	**1.102.663**	**2.463.946**	**1.072.102**
Türev Finansal Araçlardan Alacaklar	8.938.383	49.437.698	6.648.482	65.024.563
Türev Finansal Araçlardan Borçlar	11.432.890	48.335.035	4.184.536	63.952.461
Gayrinakdi Krediler (****)	1.783.944	3.279.982	8.294	5.072.220
Önceki Dönem				
Toplam Varlıklar	12.956.933	18.761.821	369.712	32.088.466
Toplam Yükümlülükler	7.993.322	23.184.835	3.867.380	35.045.537
Net Bilanço Pozisyonu	**4.963.611**	**(4.423.014)**	**(3.497.668)**	**(2.957.071)**
Net Nazım Hesap Pozisyonu	**(3.949.693)**	**1.973.525**	**3.953.282**	**1.977.114**
Türev Finansal Araçlardan Alacak	4.585.116	47.164.596	7.125.937	58.875.649
Türev Finansal Araçlardan Borçlar	8.534.809	45.191.071	3.172.655	56.898.535
Gayrinakdi Krediler (****)	2.041.392	3.217.423	11.720	5.270.535

(*) Krediler 51.964 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 (Avro) ve USD (Amerikan Doları) 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 31 Mart 2022 tarihine ilişkin kur riskine maruz kalınan net pozisyonları sunulmaktadır:

31 Mart 2022	**EURO**	**USD**	**DİĞER YP**	**TOPLAM**
Bilanço içi ve bilanço dışı dahil net kur pozisyonu	92.495	187.824	12.368	292.687

31 Aralık 2021	**EURO**	**USD**	**DİĞER YP**	**TOPLAM**
Bilanço içi ve bilanço dışı dahil net kur pozisyonu	3.435	(57.497)	(124.889)	(178.951)

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 7.765 TL ve (1.760) TL eşdeğeridir (31 Aralık 2021: 72.770 TL ve (198.361) 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 USD'nin 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 (*)**	
		31 Mart 2022	**31 Aralık 2021**	**31 Mart 2022**	**31 Aralık 2021**
USD	10%	18.782	(5.750)	18.782	(5.750)
USD	-10%	(18.782)	5.750	(18.782)	5.750
EURO	10%	9.250	344	9.250	344
EURO	-10%	(9.250)	(344)	(9.250)	(344)

(*) 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
31 Mart 2022							
Varlıklar							
Nakit Değerler (Kasa, Efektif Deposu, Yoldaki Paralar, Satın Alınan Çekler, K.Maden Deposu) ve TC Merkez Bankası	1.579.834	-	-	-	-	8.284.741	9.864.575
Bankalar (****)	786.840	-	-	-	-	3.286.320	4.073.160
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar veya Zarara Yansıtılan FV	70.849	66.114	235.515	407	21.527	-	394.412
Para Piyasalarından Alacaklar	-	-	-	-	-	-	-
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan FV	248.724	219.271	2.030.580	6.876.523	1.213.449	5.278	10.593.825
Krediler (****)	6.974.857	2.586.774	6.039.941	5.789.717	5.476.434	(601.000)	26.266.723
İtfa Edilmiş Maliyeti Üzerinden Değerlenen Finansal Varlıklar (****)	35.820	576.302	1.489.442	788.130	287.387	(6.155)	3.170.926
Diğer Varlıklar (*) (****)	272.830	523.546	489.540	151.210	447.779	2.077.610	3.962.515
Toplam Varlıklar	**9.969.754**	**3.972.007**	**10.285.018**	**13.605.987**	**7.446.576**	**13.046.794**	**58.326.136**
Yükümlülükler							
Bankalar Mevduatı	31.787	58.607	16.296	-	-	69.014	175.704
Müşteri Mevduatı	22.525.689	6.852.130	2.729.638	61.214	-	7.696.241	39.864.912
Para Piyasalarına Borçlar	3.203.659	-	-	-	-	-	3.203.659
Muhtelif Borçlar	-	-	-	-	-	1.164.362	1.164.362
İhraç Edilen Menkul Kıymetler	-	-	-	-	-	-	-
Diğer Mali Kuruluşlardan Sağlanan Fonlar	-	258.724	51.020	1.381.456	-	-	1.691.200
Sermaye Benzeri Krediler (**)	-	-	-	-	4.093.427	-	4.093.427
Diğer Yükümlülükler (***)	357.906	144.120	481.903	173.845	457.347	6.517.751	8.132.872
Toplam Yükümlülükler	**26.119.041**	**7.313.581**	**3.278.857**	**1.616.515**	**4.550.774**	**15.447.368**	**58.326.136**
Bilançodaki Uzun Pozisyon	-	-	7.006.161	11.989.472	2.895.802	-	21.891.435
Bilançodaki Kısa Pozisyon	(16.149.287)	(3.341.574)	-	-	-	(2.400.574)	(21.891.435)
Nazım Hesaplardaki Uzun Pozisyon	23.423.695	27.708.672	20.433.758	430.081	13.207.773	-	85.203.979
Nazım Hesaplardaki Kısa Pozisyon	(23.344.735)	(10.533.629)	(8.917.577)	(2.726.209)	(40.357.084)	-	(85.879.234)
Toplam Pozisyon	**(16.070.327)**	**13.833.469**	**18.522.342**	**9.693.344**	**(24.253.509)**	**(2.400.574)**	**(675.255)**

(*) 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, 31 Mart 2022 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; 4.563.489 TL tutarındaki özkaynakları, 638.361 TL vergi borcunu, 509.411 TL karşılıkları, 123.161 TL kiralama işlemlerinden yükümlülükler ve 683.329 TL diğer yükümlülükleri ile 1.615.121 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 2021							
Varlıklar							
Nakit Değerler (Kasa, Efektif Deposu, Yoldaki Paralar, Satın Alınan Çekler, K.Maden Deposu) ve TC Merkez Bankası	1.232.412	-	-	-	-	8.209.997	9.442.409
Bankalar (****)	148.391	-	-	-	-	3.698.926	3.847.317
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar veya Zarara Yansıtılan FV	77.378	23.562	27	364	424	-	101.755
Para Piyasalarından Alacaklar	-	-	-	-	-	-	-
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan FV	182.104	545.348	1.918.110	5.675.018	1.713.605	5.255	10.039.440
Krediler (****)	6.684.346	3.427.243	4.341.269	5.910.594	5.216.542	(361.737)	25.218.257
İtfa Edilmiş Maliyeti Üzerinden Değerlenen Finansal Varlıklar (****)	-	68.129	415.299	591.965	259.647	(6.156)	1.328.884
Diğer Varlıklar (*) (****)	779.871	506.809	831.303	154.385	1.430.388	1.785.187	5.487.943
Toplam Varlıklar	**9.104.502**	**4.571.091**	**7.506.008**	**12.332.326**	**8.620.606**	**13.331.472**	**55.466.005**
Yükümlülükler							
Bankalar Mevduatı	312.792	36.619	-	-	-	10.856	360.267
Müşteri Mevduatı	22.715.157	6.301.462	965.113	55.197	-	8.019.892	38.056.821
Para Piyasalarına Borçlar	2.224.902	-	-	-	-	-	2.224.902
Muhtelif Borçlar	-	-	-	-	-	1.968.952	1.968.952
İhraç Edilen Menkul Kıymetler	-	-	-	-	-	-	-
Diğer Mali Kuruluşlardan Sağlanan Fonlar	-	-	283.732	1.424.864	-	-	1.708.596
Sermaye Benzeri Krediler (**)	-	-	-	-	3.833.893	-	3.833.893
Diğer Yükümlülükler (***)	221.301	300.219	304.678	466.656	1.435.896	4.583.824	7.312.574
Toplam Yükümlülükler	**25.474.152**	**6.638.300**	**1.553.523**	**1.946.717**	**5.269.789**	**14.583.524**	**55.466.005**
Bilançodaki Uzun Pozisyon	-	-	5.952.485	10.385.609	3.350.817	-	19.688.911
Bilançodaki Kısa Pozisyon	(16.369.650)	(2.067.209)	-	-	-	(1.252.052)	(19.688.911)
Nazım Hesaplardaki Uzun Pozisyon	21.706.513	36.155.554	7.412.368	503.327	13.490.144	-	79.267.906
Nazım Hesaplardaki Kısa Pozisyon	(18.735.344)	(6.364.690)	(10.989.296)	(2.867.262)	(41.144.937)	-	(80.101.529)
Toplam Pozisyon	**(13.398.481)**	**27.723.655**	**2.375.557**	**8.021.674**	**(24.303.976)**	**(1.252.052)**	**(833.623)**

(*) 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, 31 Aralık 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; 3.566.950 TL tutarındaki özkaynakları, 73.803 TL vergi borcunu, 351.301 TL karşılıkları, 120.180 TL kiralama işlemlerinden yükümlülükler ve 471.591 TL diğer yükümlülükleri ile 2.728.749 TL tutarındaki türev finansal yükümlülükleri içermektedir.

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

Cari dönem parasal finansal araçlara uygulanan faiz oranları:

	EURO %	USD %	JPY %	TL %
31 Mart 2022				
Varlıklar				
Nakit Değerler (Kasa, Efektif Deposu, Yoldaki Paralar, Satın Alınan Çekler) ve TC Merkez Bankası	-	-	-	8,50
Bankalar	-	0,14	-	6,07
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar veya Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklar	5,94	8,11	-	27,72
Para Piyasasından Alacaklar	-	-	-	-
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıklar	4,24	4,61	-	21,05
Krediler	4,22	6,55	-	18,43
İtfa Edilmiş Maliyeti Üzerinden Ölçülen Diğer Finansal Varlıklar	4,58	6,67	-	30,39
Yükümlülükler			-	
Bankalar Mevduatı	-	-	-	18,34
Müşteri Mevduatı	1,17	1,54	-	15,47
Para Piyasalarına Borçlar	-	2,71	-	13,93
Sermaye Benzeri Krediler	-	7,63	-	-
İhraç Edilen Menkul Değerler	-	-	-	-
Diğer Mali Kuruluşlardan Sağlanan Fonlar	1,67	3,84	-	-

III. Faiz Oranı Riskine İlişkin Açıklamalar (devamı)

Önceki dönem parasal finansal araçlara uygulanan faiz oranları:

	EURO %	USD %	JPY %	TL %
31 Aralık 2021				
Varlıklar				
Nakit Değerler (Kasa, Efektif Deposu, Yoldaki Paralar, Satın Alınan Çekler) ve TC Merkez Bankası	-	-	-	8,50
Bankalar	-	0,08	-	-
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar veya Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklar	5,64	7,42	-	23,70
Para Piyasasından Alacaklar	-	-	-	-
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıklar	4,23	4,49	-	24,16
Krediler	4,45	6,21	-	17,80
İtfa Edilmiş Maliyeti Üzerinden Ölçülen Diğer Finansal Varlıklar	4,50	6,62	-	14,16
Yükümlülükler				
Bankalar Mevduatı	-	-	-	14,38
Müşteri Mevduatı	0,47	0,99	-	16,23
Para Piyasalarına Borçlar	-	1,82	-	13,99
Sermaye Benzeri Krediler	-	7,63	-	-
İhraç Edilen Menkul Değerler	-	-	-	-
Diğer Mali Kuruluşlardan Sağlanan Fonlar	1,60	4,52	-	-

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)

Ayrıca stres durumları ile ilişkilendirilmiş olan Banka spesifik ve Sistemik senaryolar eşliğinde Likidite Yaşam Analizleri yapılmaktadır. 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.

2022'nin ilk 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- 31 Mart 2022	**TP+YP**	**YP**	**TP+YP**	**YP**
YÜKSEK KALİTELİ LİKİT VARLIKLAR				**17.255.193**	**11.562.729**
1	Yüksek kaliteli likit varlıklar	22.546.543	16.303.014	17.255.193	11.562.729
NAKİT ÇIKIŞLARI					
2	**Gerçek kişi mevduat ve perakende mevduat**	**24.069.275**	**15.116.826**	**2.277.231**	**1.511.683**
3	İstikrarlı mevduat	2.593.927	-	129.696	-
4	Düşük istikrarlı mevduat	21.475.348	15.116.826	2.147.535	1.511.683
5	**Gerçek kişi mevduat ve perakende mevduat dışında kalan teminatsız borçlar**	**9.443.195**	**6.323.313**	**4.271.873**	**2.736.659**
6	Operasyonel mevduat	24.488	-	6.122	-
7	Operasyonel olmayan mevduat	8.736.660	6.095.537	3.583.704	2.508.883
8	Diğer teminatsız borçlar	682.047	227.776	682.047	227.776
9	Teminatlı borçlar	-	-	-	-
10	**Diğer nakit çıkışları**	**12.574.106**	**6.428.718**	**2.343.952**	**2.000.153**
11	Türev yükümlülükler ve teminat tamamlama yükümlülükleri	1.110.963	1.343.749	1.110.963	1.343.749
12	Yapılandırılmış finansal araçlardan borçlar	-	-	-	-
13	Finansal piyasalara olan borçlar için verilen ödeme taahhütleri ile diğer bilanço dışı yükümlülükler	11.463.143	5.084.969	1.232.989	656.404
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**	**-**	**-**	**8.893.056**	**6.248.495**
NAKİT GİRİŞLERİ					
17	Teminatlı alacaklar	43.556	-	-	-
18	Teminatsız alacaklar	4.726.199	3.359.631	3.511.933	2.783.810
19	Diğer nakit girişleri	566.803	926.717	566.803	926.717
20	**TOPLAM NAKİT GİRİŞLERİ**	**5.336.558**	**4.286.348**	**4.078.736**	**3.710.527**
				Üst Sınır Uygulanmış Değerler	
21	**TOPLAM YKVL STOKU**			**17.255.193**	**11.562.729**
22	**TOPLAM NET NAKİT ÇIKIŞLARI**			**4.814.320**	**2.698.996**
23	**LİKİTİDE KARŞILAMA ORANI (%)**			**379,39**	**527,28**

(*) 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)

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

	Önceki Dönem- 31 Aralık 2021	Dikkate Alınma Oranı Uygulanmamış Toplam Değer (*)		Dikkate Alınma Oranı Uygulanmış Toplam Değer (*)	
		TP+YP	**YP**	**TP+YP**	**YP**
YÜKSEK KALİTELİ LİKİT VARLIKLAR				**13.768.175**	**9.687.303**
1	Yüksek kaliteli likit varlıklar	17.946.203	13.472.916	13.768.175	9.687.303
NAKİT ÇIKIŞLARI					
2	**Gerçek kişi mevduat ve perakende mevduat**	**21.516.301**	**12.656.948**	**2.032.533**	**1.265.695**
3	İstikrarlı mevduat	2.381.942	-	119.097	-
4	Düşük istikrarlı mevduat	19.134.359	12.656.948	1.913.436	1.265.695
5	**Gerçek kişi mevduat ve perakende mevduat dışında kalan teminatsız borçlar**	**8.324.719**	**5.892.910**	**3.834.792**	**2.525.159**
6	Operasyonel mevduat	7.004	-	1.751	-
7	Operasyonel olmayan mevduat	7.651.391	5.675.764	3.166.717	2.308.013
8	Diğer teminatsız borçlar	666.324	217.146	666.324	217.146
9	Teminatlı borçlar	-	-	-	-
10	**Diğer nakit çıkışları**	**11.618.706**	**6.906.861**	**2.830.846**	**2.640.066**
11	Türev yükümlülükler ve teminat tamamlama yükümlülükleri	1.671.075	1.925.598	1.671.075	1.925.598
12	Yapılandırılmış finansal araçlardan borçlar	-	-	-	-
13	Finansal piyasalara olan borçlar için verilen ödeme taahhütleri ile diğer bilanço dışı yükümlülükler	9.947.631	4.981.263	1.159.771	714.468
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**			**8.698.171**	**6.430.920**
NAKİT GİRİŞLERİ					
17	Teminatlı alacaklar	18.967	-	-	-
18	Teminatsız alacaklar	5.099.696	3.518.441	3.676.898	2.855.557
19	Diğer nakit girişleri	513.564	1.068.240	513.564	1.068.240
20	**TOPLAM NAKİT GİRİŞLERİ**	**5.632.227**	**4.586.681**	**4.190.462**	**3.923.797**
				Üst Sınır Uygulanmış Değerler	
21	**TOPLAM YKVL STOKU**			**13.768.175**	**9.687.303**
22	**TOPLAM NET NAKİT ÇIKIŞLARI**			**4.507.708**	**2.509.061**
23	**LİKİTİDE KARŞILAMA ORANI (%)**			**310,03**	**399,97**

(*) 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-31.03.2022		Önceki Dönem-31.12.2021	
	TP+YP	**YP**	**TP+YP**	**YP**
En Düşük	253,18	268,47	241,65	264,16
Haftası	04.02.2022	04.02.2022	03.12.2021	31.12.2021
En Yüksek	623,90	940,81	392,84	631,82
Haftası	11.03.2022	25.03.2022	19.11.2021	24.12.2021
Ortalama	379,39	527,28	310,03	399,97

Aktif ve pasif kalemlerin kalan vadelerine göre gösterimi:

31 Mart 2022	**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	2.751.499	7.113.076	-	-	-	-	-	9.864.575
Bankalar (*****)	3.289.829	786.840	-	-	-	-	(3.509)	4.073.160
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar veya Zarara Yansıtılan FV	-	70.849	66.114	235.515	407	21.527	-	394.412
Para Piyasalarından Alacaklar	-	-	-	-	-	-	-	-
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıklar	5.278	248.724	219.271	2.030.579	6.876.524	1.213.449	-	10.593.825
Krediler (*****)	-	2.306.140	2.171.222	5.166.512	9.951.752	7.272.097	(601.000)	26.266.723
İtfa Edilmiş Maliyeti Üzerinden Değerlenen Finansal Varlıklar (*****)	-	35.820	576.302	1.489.442	788.130	287.387	(6.155)	3.170.926
Diğer Varlıklar (**) (*****)	-	112.224	295.319	717.767	311.817	447.779	2.077.609	3.962.515
Toplam Varlıklar	**6.046.606**	**10.673.673**	**3.328.228**	**9.639.815**	**17.928.630**	**9.242.239**	**1.466.945**	**58.326.136**
Yükümlülükler								
Bankalar Mevduatı	69.015	31.787	58.607	16.295	-	-	-	175.704
Müşteri Mevduatı	7.696.241	22.040.721	7.144.872	2.921.864	61.214	-	-	39.864.912
Para Piyasalarına Borçlar	-	3.203.659	-	-	-	-	-	3.203.659
Muhtelif Borçlar	-	-	-	-	-	-	1.164.362	1.164.362
İhraç Edilen Menkul Değerler	-	-	-	-	-	-	-	-
Diğer Mali Kuruluşlar. Sağl. Fonlar	-	48.064	201.740	327.629	1.113.767	-	-	1.691.200
Sermaye Benzeri Krediler (***)	-	-	-	-	-	4.093.427	-	4.093.427
Diğer Yükümlülükler (****)	-	357.906	144.120	481.903	173.845	457.347	6.517.751	8.132.872
Toplam Yükümlülükler	**7.765.256**	**25.682.137**	**7.549.339**	**3.747.691**	**1.348.826**	**4.550.774**	**7.682.113**	**58.326.136**
Likidite (Açığı) / Fazlası	**(1.718.650)**	**(15.008.464)**	**(4.221.111)**	**5.892.124**	**16.579.804**	**4.691.465**	**(6.215.168)**	**-**
Net Bilanço Dışı Pozisyonu	**-**	**(1.428.878)**	**531.857**	**233.851**	**(12.085)**	**-**	**-**	**(675.255)**
Türev Finansal Araçlardan Alacaklar	-	21.769.104	10.551.850	9.591.687	2.934.254	40.357.084	-	85.203.979
Türev Finansal Araçlardan Borçlar	-	(23.197.982)	(10.019.993)	(9.357.836)	(2.946.339)	(40.357.084)	-	(85.879.234)
Gayrinakdi Krediler	**2.347.609**	**866.161**	**1.336.611**	**6.715.412**	**190.900**	**-**	**-**	**11.456.693**
Önceki dönem								
Toplam varlıklar	7.168.124	10.003.986	2.544.059	7.367.521	16.643.628	10.324.189	1.414.498	55.466.005
Toplam yükümlülükler	8.030.748	24.640.078	6.833.113	2.447.466	1.692.035	5.269.789	6.552.776	55.466.005
Likidite (Açığı) / Fazlası	**(862.624)**	**(14.636.092)**	**(4.289.054)**	**4.920.055**	**14.951.593**	**5.054.400**	**(5.138.278)**	**-**

(*) 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, 31 Mart 2022 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; 4.563.489 TL tutarındaki özkaynakları, 638.361 TL vergi borcunu, 509.411 TL karşılıkları, 123.161 TL kiralama işlemlerinden yükümlülükler ve 683.329 TL diğer yükümlülükleri ile 1.615.121 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 %5,64 olarak gerçekleşmiştir (31 Aralık 2021: %5,55). Yönetmelik asgari kaldıraç oranını %3 olarak hükme bağlamıştır.

Kaldıraç oranı kamuya açıklama şablonu:

		Cari Dönem 31 Mart 2022 (*)	Önceki Dönem 31 Aralık 2021(*)
	Bilanço içi varlıklar		
1	Bilanço içi varlıklar (türev finansal araçlar ile kredi türevleri hariç, teminatlar dahil)	55.522.331	51.854.048
2	(Ana sermayeden indirilen varlıklar)	(181.229)	(161.512)
3	Bilanço içi varlıklara ilişkin toplam risk tutarı (1 ve 2'nci satırların toplamı)	55.341.102	51.692.536
	Türev finansal araçlar ile kredi türevleri		
4	Türev finansal araçlar ile kredi türevlerinin yenileme maliyeti	1.804.419	1.938.507
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)	1.804.419	1.938.507
	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	25.935.691	17.221.315
11	(Krediye dönüştürme oranları ile çarpımından kaynaklanan düzeltme tutarı)	(7.073.543)	(5.010.168)
12	Bilanço dışı işlemlere ilişkin toplam risk tutarı (10 ve 11'inci satırların toplamı)	18.862.148	12.211.147
	Sermaye ve toplam risk		
13	Ana sermaye	4.283.319	3.620.357
14	Toplam risk tutarı (3,6,9 ve 12'nci satırların toplamı)	76.007.669	65.842.190
	Kaldıraç Oranı		
15	Kaldıraç Oranı	5,64	5,55

(*) 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, 31 Mart 2022 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 31 Mart 2022	Önceki Dönem 31 Aralık 2021	Cari Dönem 31 Mart 2022
1	Kredi riski (karşı taraf kredi riski hariç)	29.518.478	26.176.414	2.361.478
2	Standart yaklaşım	29.518.478	26.176.414	2.361.478
3	İçsel derecelendirmeye dayalı yaklaşım	-	-	-
4	Karşı taraf kredi riski	1.177.721	1.125.467	94.218
5	Karşı taraf kredi riski için standart yaklaşım	1.177.721	1.125.467	94.218
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	1.147.613	1.201.288	91.809
17	Standart yaklaşım	1.147.613	1.201.288	91.809
18	İçsel model yaklaşımları	-	-	-
19	Operasyonel risk	2.405.613	2.417.300	192.449
20	Temel gösterge yaklaşımı	2.405.613	2.417.300	192.449
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)**	**34.249.425**	**30.920.469**	**2.739.954**

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-31 Mart 2022)	**Ticari Bankacılık**	**Bireysel Bankacılık**	**Diğer ve Dağıtılmayan (*)**	**Banka'nın Toplam Faaliyeti**
Net Faiz Gelirleri	124.023	77.586	73.680	275.289
Net Ücret ve Komisyon Gelirleri	27.625	15.452	(3.209)	39.868
Temettü Gelirleri	-	-	-	-
Diğer Faaliyet Gelirleri ve Net Ticari Kar/Zarar	256.177	37.958	279.989	574.124
Faaliyet Geliri	**407.825**	**130.996**	**350.460**	**889.281**
Diğer Faaliyet Giderleri	(53.844)	(91.714)	(124.440)	(269.998)
Kredi ve Diğer Karşılıklar	(285.201)	(11.245)	(173.998)	(470.444)
Vergi Öncesi Kar	**68.780**	**28.037**	**52.022**	**148.839**
Vergi Karşılığı	**-**	**-**	**(45.250)**	**(45.250)**
Dönem Net Karı	**68.780**	**28.037**	**6.772**	**103.589**
Toplam Varlıklar	**27.206.435**	**466.657**	**30.653.044**	**58.326.136**
Bölüm Varlıkları	27.206.435	466.657	30.653.044	58.326.136
Toplam Yükümlülükler	**13.048.096**	**26.475.835**	**18.802.205**	**58.326.136**
Bölüm Yükümlülükleri	13.048.096	26.475.835	10.145.289	49.669.220
Sermaye Benzeri Kredi	-	-	4.093.427	4.093.427
Özkaynaklar	-	-	4.563.489	4.563.489

(*) 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-31 Mart 2021)	**Ticari Bankacılık**	**Bireysel Bankacılık**	**Diğer ve Dağıtılmayan (*)**	**Banka'nın Toplam Faaliyeti**
Net Faiz Gelirleri	185.807	46.843	45.228	277.878
Net Ücret ve Komisyon Gelirleri	18.063	8.610	(1.492)	25.181
Temettü Gelirleri	-	-	-	-
Diğer Faaliyet Gelirleri ve Net Ticari Kar/Zarar	253	14.460	308.044	322.757
Faaliyet Geliri	**204.123**	**69.913**	**351.780**	**625.816**
Diğer Faaliyet Giderleri	-	-	(180.418)	(180.418)
Kredi ve Diğer Karşılıklar	(48.285)	4.664	(348.755)	(392.376)
Vergi Öncesi Kar	**155.838**	**74.577**	**(177.393)**	**53.022**
Vergi Karşılığı	**-**	**-**	**(10.757)**	**(10.757)**
Dönem Net Karı	**-**	**-**	**42.265**	**42.265**
Toplam Varlıklar	**26.222.458**	**496.712**	**28.746.835**	**55.466.005**
Bölüm Varlıkları	26.222.458	496.712	28.746.835	55.466.005
Toplam Yükümlülükler	**12.847.179**	**24.962.140**	**17.656.686**	**55.466.005**
Bölüm Yükümlülükleri	12.847.179	24.962.140	10.255.843	48.065.162
Sermaye Benzeri Kredi	-	-	3.833.893	3.833.893
Özkaynaklar	-	-	3.566.950	3.566.950

(*) 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.

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:

	31 Mart 2022		31 Aralık 2021	
	TP	**YP**	**TP**	**YP**
Kasa/Efektif	41.692	454.467	54.693	1.083.980
TCMB	952.198	8.416.218	643.530	7.660.206
Diğer	-	-	-	-
Toplam	**993.890**	**8.870.685**	**698.223**	**8.744.186**

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

	31 Mart 2022		31 Aralık 2021	
	TP	**YP**	**TP**	**YP**
Vadesiz Serbest Tutar	777.198	2.231.895	643.530	2.298.863
Vadeli Serbest Tutar	175.000	651.080	-	612.491
Vadeli Serbest Olmayan Hesap	-	5.533.243	-	4.748.852
Toplam	**952.198**	**8.416.218**	**643.530**	**7.660.206**

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. 31 Mart 2022 tarihi itibarıyla TCMB'de tesis edilen zorunlu karşılıklar için geçerli oranlar, Türk parasında vade yapısına göre %3 ile %8 aralığında (31 Aralık 2021: %3 ile %8 aralığında); yabancı parada ise vade yapısına göre %5 ile %26 aralığındadır (31 Aralık 2021: %5 ile %26 aralığında).

TCMB tarafından, Türk Lirası cinsinden tesis edilen zorunlu karşılıklar için %8,5 faiz oranı uygulanmasına 15 Nisan 2022'den itibaren son verilmiştir. Yabancı para cinsinden tesis edien zorunlu karşılıklara faiz ödenmemektedir.

2021/14 sayılı Türk Lirası Mevduat ve Katılma Hesaplarına Dönüşümün Desteklenmesi Hakkında Tebliğ kapsamında, ABD doları, Avro ve İngiliz Sterlini cinsinden döviz tevdiat hesapları ve döviz cinsinden katılım fonu hesaplarından vadeli Türk lirası mevduat ve katılma hesabına dönüşüm oranı 15/4/2022 yükümlülük tarihi itibarıyla %10 seviyesine ve 2/9/2022 yükümlülük tarihi itibarıyla %20 seviyesine ulaşan bankalara, 2022 yılı sonuna kadar yükümlülükleri için tutulması gereken tutara kadar olan kısmı üzerinden yıllık %1,5 komisyonun uygulanmaması kararlaştırılmıştır.

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 2021: Bulunmamaktadır).

a.2) Repo işlemlerine konu olan gerçeğe uygun değer farkı kar/zarara yansıtılan finansal varlıklar: Bulunmamaktadır (31 Aralık 2021: Bulunmamaktadır).

b) Türev finansal varlıklara ilişkin pozitif farklar tablosu:

	31 Mart 2022		31 Aralık 2021	
	TP	**YP**	**TP**	**YP**
Vadeli İşlemler	65.636	12.309	128.538	4.439
Swap İşlemleri	896.307	495.751	1.486.029	1.567.496
Futures İşlemleri	-	-	-	-
Opsiyonlar	293.650	36.856	394.891	28.927
Diğer	-	-	-	-
Toplam	**1.255.593**	**544.916**	**2.009.458**	**1.600.862**

3. Bankalara ilişkin bilgiler:

	31 Mart 2022		31 Aralık 2021	
	TP	**YP**	**TP**	**YP**
Bankalar				
Yurtiçi	185.313	93.869	186	82.417
Yurtdışı	-	3.797.487	-	3.767.511
Yurtdışı Merkez ve Şubeler	-	-	-	-
Toplam	**185.313**	**3.891.356**	**186**	**3.849.928**

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

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

	31 Mart 2022		31 Aralık 2021	
	TP	**YP**	**TP**	**YP**
Hisse Senetleri	-	-	-	-
Bono, Tahvil ve Benzeri Men. Değ.	575.989	3.143.691	613.194	3.694.661
Diğer	-	-	-	-
Toplam	**575.989**	**3.143.691**	**613.194**	**3.694.661**

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

31 Mart 2022 tarihi itibarıyla gerçeğe uygun değer farkı diğer kapsamlı gelire yansıtılan finansal varlıklardan repo işlemlerine konu olan varlıklar: 3.067.250 TL (31 Aralık 2021: 1.857.808 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:

	31 Mart 2022	31 Aralık 2021
Borçlanma Senetleri	10.890.145	10.333.261
Borsada İşlem Gören	10.890.145	10.333.261
Borsada İşlem Görmeyen	-	-
Hisse Senetleri	5.278	5.256
Borsada İşlem Gören	-	-
Borsada İşlem Görmeyen	5.278	5.256
Değer Azalma Karşılığı (-) / Artışı (+)	301.598	299.077
Toplam	**10.593.825**	**10.039.440**

5. Kredilere ilişkin açıklamalar:

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

	31 Mart 2022		31 Aralık 2021	
	Nakdi	Gayrinakdi	Nakdi	Gayrinakdi
Banka Ortaklarına Verilen Doğrudan Krediler	-	-	-	-
Tüzel Kişi Ortaklara Verilen Krediler	-	-	-	-
Gerçek Kişi Ortaklara Verilen Krediler	-	-	-	-
Banka Ortaklarına Verilen Dolaylı Krediler	2.027	-	424	15.486
Banka Mensuplarına Verilen Krediler	4.393	-	5.134	-
Toplam	**6.420**	**-**	**5.558**	**15.486**

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

31 Mart 2022

		Yakın İzlemedeki Krediler (*)		
			Yeniden Yapılandırılanlar	
Nakdi Krediler	**Standart Nitelikli Krediler**	**Yeniden Yapılandırma Kapsamında Yer Almayanlar**	**Sözleşme Koşullarında Değişiklik**	**Yeniden Finansman**
İhtisas Dışı Krediler	18.336.130	2.284.493	-	6.247.100
İşletme Kredileri	-	-	-	5.896.980
İhracat Kredileri	1.893.538	-	-	-
İthalat Kredileri	-	-	-	-
Mali Kesime Verilen Krediler	947.296	-	-	-
Tüketici Kredileri	165.891	14.246	-	13.730
Kredi Kartları	138.606	2.035	-	1.448
Diğer	15.190.799	2.268.212	-	334.942
İhtisas Kredileri	-	-	-	-
Diğer Alacaklar	-	-	-	-
Toplam	**18.336.130**	**2.284.493**	**-**	**6.247.100**

(*) 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 3.475 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 2021

		Yakın İzlemedeki Krediler (*)		
			Yeniden Yapılandırılanlar	
Nakdi Krediler	**Standart Nitelikli Krediler**	**Yeniden Yapılandırma Kapsamında Yer Almayanlar**	**Sözleşme Koşullarında Değişiklik**	**Yeniden Finansman**
İhtisas Dışı Krediler	16.739.788	2.493.644	-	6.346.562
İşletme Kredileri	-	-	-	5.825.501
İhracat Kredileri	1.914.430	-	-	11.168
İthalat Kredileri	-	-	-	-
Mali Kesime Verilen Krediler	1.140.498	-	-	-
Tüketici Kredileri	175.901	15.708	-	17.829
Kredi Kartları	135.833	2.812	-	2.137
Diğer	13.373.126	2.475.124	-	489.927
İhtisas Kredileri	-	-	-	-
Diğer Alacaklar	-	-	-	-
Toplam	**16.739.788**	**2.493.644**	**-**	**6.346.562**

(*) 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 445.720 TL'dir.

	31 Mart 2022		31 Aralık 2021	
Birinci ve İkinci Aşama Beklenen Zarar Karşılıkları (*)	**Standart Nitelikli Krediler**	**Yakın İzlemedeki Krediler**	**Standart Nitelikli Krediler**	**Yakın İzlemedeki Krediler**
12 Aylık Beklenen Zarar Karşılıkları	125.388	-	119.320	-
Kredi Riskinde Önemli Artış	-	1.457.045	-	1.297.235
Toplam	**125.388**	**1.457.045**	**119.320**	**1.297.235**

(*) İtfa edilmiş maliyet ile ölçülen diğer finansal varlıklara ilişkin 6.155 TL tutarındaki beklenen zarar karşılığı dahil edilmemiştir.

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

31 Mart 2022	**Ticari**	**Bireysel**	**Toplam**
Standart Nitelikli Krediler	18.067.253	268.877	18.336.130
Yakın İzlemedeki Krediler	8.493.095	35.023	8.528.118
Kredi riskinde önemli derecede artış	3.475	-	3.475
Takipteki Krediler	1.759.104	122.110	1.881.214
Özel Karşılık (-)	(834.598)	(65.184)	(899.782)
Toplam	**27.488.329**	**360.826**	**27.849.155**

(*) Banka'nın içsel segmentasyonuna göre hazırlanmıştır.

31 Aralık 2021	**Ticari**	**Bireysel**	**Toplam**
Standart Nitelikli Krediler	16.447.515	292.273	16.739.788
Yakın İzlemedeki Krediler	8.350.732	43.754	8.394.486
Kredi riskinde önemli derecede artış	445.720	-	445.720
Takipteki Krediler	1.867.157	121.971	1.989.128
Özel Karşılık (-)	(869.302)	(65.008)	(934.310)
Toplam	**26.241.822**	**392.990**	**26.634.812**

(*) 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:

31 Mart 2022	Kısa Vadeli	Orta ve Uzun Vadeli	Toplam
Tüketici Kredileri-TP	**11.213**	**157.629**	**168.842**
Konut Kredisi	-	127.066	127.066
Taşıt Kredisi	-	30	30
İhtiyaç Kredisi	11.213	30.533	41.746
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	**111.886**	**1.172**	**113.058**
Taksitli	13.527	1.172	14.699
Taksitsiz	98.359	-	98.359
Bireysel Kredi Kartları-YP	**367**	**-**	**367**
Taksitli	-	-	-
Taksitsiz	367	-	367
Personel Kredileri-TP	**251**	**2.934**	**3.185**
Konut Kredisi	-	-	-
Taşıt Kredisi	-	-	-
İhtiyaç Kredisi	251	2.934	3.185
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	**1.206**	**2**	**1.208**
Taksitli	215	2	217
Taksitsiz	991	-	991
Personel Kredi Kartları-YP	-	-	-
Taksitli	-	-	-
Taksitsiz	-	-	-
Kredili Mevduat Hesabı-TP(Gerçek Kişi)	**9.161**	**-**	**9.161**
Kredili Mevduat Hesabı-YP(Gerçek Kişi)	-	-	-
Toplam	**134.084**	**161.737**	**295.821**

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 2021	Kısa Vadeli	Orta ve Uzun Vadeli	Toplam
Tüketici Kredileri-TP	**6.167**	**188.371**	**194.538**
Konut Kredisi	24	141.272	141.296
Taşıt Kredisi	-	36	36
İhtiyaç Kredisi	6.143	47.063	53.206
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	**113.031**	**1.658**	**114.689**
Taksitli	13.901	1.658	15.559
Taksitsiz	99.130	-	99.130
Bireysel Kredi Kartları-YP	**144**	**-**	**144**
Taksitli	-	-	-
Taksitsiz	144	-	144
Personel Kredileri-TP	**306**	**3.428**	**3.734**
Konut Kredisi	-	-	-
Taşıt Kredisi	-	-	-
İhtiyaç Kredisi	306	3.428	3.734
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	**1.398**	**2**	**1.400**
Taksitli	215	2	217
Taksitsiz	1.183	-	1.183
Personel Kredi Kartları-YP	**-**	**-**	**-**
Taksitli	-	-	-
Taksitsiz	-	-	-
Kredili Mevduat Hesabı-TP(Gerçek Kişi)	**11.165**	**-**	**11.165**
Kredili Mevduat Hesabı-YP(Gerçek Kişi)	**-**	**-**	**-**
Toplam	**132.211**	**193.459**	**325.670**

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

5. Kredilere ilişkin açıklamalar (devamı)

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

31 Mart 2022	Kısa Vadeli	Orta ve Uzun Vadeli	Toplam
Taksitli Ticari Krediler-TP	**954.518**	**5.700.714**	**6.655.232**
İşyeri Kredisi	-	808	808
Taşıt Kredisi	15.292	88.931	104.223
İhtiyaç Kredisi	939.130	5.600.803	6.539.933
Diğer	96	10.172	10.268
Taksitli Ticari Krediler-Dövize Endeksli	**-**	**51.964**	**51.964**
İşyeri Kredisi	-	-	-
Taşıt Kredisi	-	-	-
İhtiyaç Kredisi	-	51.964	51.964
Diğer	-	-	-
Taksitli Ticari Krediler-YP	**323.827**	**11.074.064**	**11.397.891**
İşyeri Kredisi	-	-	-
Taşıt Kredisi	-	-	-
İhtiyaç Kredisi	323.827	11.074.064	11.397.891
Diğer	-	-	-
Kurumsal Kredi Kartları-TP	**27.444**	**-**	**27.444**
Taksitli	135	-	135
Taksitsiz	27.309	-	27.309
Kurumsal Kredi Kartları-YP	**12**	**-**	**12**
Taksitli	-	-	-
Taksitsiz	12	-	12
Kredili Mevduat Hesabı-TP (Tüzel Kişi)	**9.177**	**-**	**9.177**
Kredili Mevduat Hesabı-YP (Tüzel Kişi)	**-**	**-**	**-**
Toplam	**1.314.978**	**16.826.742**	**18.141.720**

f) Yurtiçi ve yurtdışı kredilerin dağılımı:

	31 Mart 2022	31 Aralık 2021
Yurtiçi Krediler	26.776.144	25.428.269
Yurtdışı Krediler	91.579	151.725
Toplam	**26.867.723**	**25.579.994**

g) Bağlı ortaklık ve iştiraklere verilen krediler: Bulunmamaktadır (31 Aralık 2021: Bulunmamaktadır).

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

	31 Mart 2022	31 Aralık 2021
Beklenen Zarar Karşılıkları		
Tahsil İmkanı Sınırlı Krediler İçin Ayrılanlar	59.638	67.458
Tahsili Şüpheli Krediler İçin Ayrılanlar	11.020	8.835
Zarar Niteliğindeki Krediler İçin Ayrılanlar	829.124	858.017
Toplam	**899.782**	**934.310**

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

5. Kredilere ilişkin açıklamalar (devamı)

j) Donuk alacaklara ilişkin bilgiler (Net):

j.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)	-	16.005	120.871
Yeniden Yapılandırılan Krediler ve Diğer Alacaklar	-	16.005	120.871
Önceki Dönem			
(Karşılıklardan Önceki Brüt Tutarlar)	-	2.844	128.744
Yeniden Yapılandırılan Krediler ve Diğer Alacaklar	-	2.844	128.744

j.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 2021Bakiyesi	**142.814**	**21.734**	**1.824.580**
Dönem İçinde İntikal (+)	3.981	59	6.880
Diğer Donuk Alacak Hesaplarından Giriş (+)	-	18.166	5.661
Diğer Donuk Alacak Hesaplarına Çıkış (-)	18.166	5.661	-
Dönem İçinde Tahsilat (-)	10.901	2.143	105.762
Kayıttan düşülen (-)	-	-	28
Satılan	-	-	-
Kurumsal ve Ticari Krediler	-	-	-
Bireysel Krediler	-	-	-
Kredi Kartları	-	-	-
Diğer (-)	-	-	-
31 Mart 2022 Bakiyesi	**117.728**	**32.155**	**1.731.331**
Özel Karşılık (-)	59.638	11.020	829.124
Bilançodaki Net Bakiyesi	**58.090**	**21.135**	**902.207**

j.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	-	-	601.257
Karşılık Tutarı (-)	-	-	254.339
Bilançodaki Net Bakiyesi	-	-	**346.918**
Önceki Dönem	-	-	
Dönem Sonu Bakiyesi	-	-	607.290
Karşılık Tutarı (-)	-	-	254.339
Bilançodaki Net Bakiyesi	-	-	**352.951**

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

5. Kredilere ilişkin açıklamalar (devamı)

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

	III. Grup	IV. Grup	V. Grup
	Tahsil İmkanı Sınırlı Krediler ve Diğer Alacaklar	Tahsili Şüpheli Krediler ve Diğer Alacaklar	Zarar Niteliğindeki Krediler ve Diğer Alacaklar
31 Mart 2022 (Net)	**58.090**	**21.135**	**902.207**
Gerçek ve Tüzel Kişilere Kullandırılan Krediler (Brüt)	117.728	32.155	1.731.331
Özel Karşılık Tutarı (-)	59.638	11.020	829.124
Gerçek ve Tüzel Kişilere Kullandırılan Krediler (Net)	58.090	21.135	902.207
Bankalar (Brüt)	-	-	-
Özel Karşılık Tutarı (-)	-	-	-
Bankalar (Net)	-	-	-
Diğer Kredi ve Alacaklar (Brüt)	-	-	-
Özel Karşılık Tutarı (-)	-	-	-
Diğer Kredi ve Alacaklar (Net)	-	-	-
31 Aralık 2021(Net)	**75.356**	**12.899**	**966.563**
Gerçek ve Tüzel Kişilere Kullandırılan Krediler (Brüt)	142.814	21.734	1.824.580
Özel Karşılık Tutarı (-)	67.458	8.835	858.017
Gerçek ve Tüzel Kişilere Kullandırılan Krediler (Net)	75.356	12.899	966.563
Bankalar (Brüt)	-	-	-
Özel Karşılık Tutarı (-)	-	-	-
Bankalar (Net)	-	-	-
Diğer Kredi ve Alacaklar (Brüt)	-	-	-
Özel Karşılık Tutarı (-)	-	-	-
Diğer Kredi ve Alacaklar (Net)	-	-	-

j.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	307	1.098	379.938
Karşılık Tutarı (-)	307	1.098	379.938
Önceki Dönem (Net)	-	-	-
Faiz Tahakkuk ve Reeskontları ile Değerleme Farkları	347	413	552.163
Karşılık Tutarı (-)	347	413	552.163

k) 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. 31 Mart 2022 tarihi itibarıyla net 902.207 TL zarar niteliğinde kredi ve diğer alacak bulunmaktadır (31 Aralık 2021: 966.563 TL).

l) 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, 31 Mart 2022 itibarıyla 28 TL tutarında ve %100 karşılık ayrılmış 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: 31 Mart 2022 tarihi itibarıyla itfa edilmiş maliyeti üzerinden değerlenen finansal varlıklardan teminata verilen tutar 584.680 TL'dir (31 Aralık 2021: 616.352 TL).

b) Repo işlemlerine konu olan yatırımlar ve yasal yükümlülükler: 31 Mart 2022 tarihi itibarıyla itfa edilmiş maliyeti üzerinden değerlenen finansal varlıklardan repo işlemlerine konu olan tutar 510.984 TL'dir (31 Aralık 2021: 644.937 TL).

c) Banka'nın 31 Mart 2022 tarihi itibarıyla 2.105.309 TL değerinde itfa edilmiş maliyeti üzerinden değerlenen finansal varlığı bulunmaktadır (31 Aralık 2021: 1.335.040 TL).

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

	31 Mart 2022	31 Aralık 2021
Devlet Tahvili	1.266.314	1.263.031
Hazine Bonosu	-	-
Diğer Kamu Borçlanma Senetleri	1.910.767	72.009
Toplam	**3.177.081**	**1.335.040**

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

	31 Mart 2022	31 Aralık 2021
Dönem Başındaki Değer	1.335.040	1.058.863
Parasal Varlıklarda Meydana Gelen Kur Farkları (*)	155.996	525.071
Yıl İçindeki Alımlar	1.780.643	71.232
Satış ve İtfa Yoluyla Yolu ile Elden Çıkarılanlar	(94.598)	(320.126)
Değer Azalışı Karşılığı (-)	-	-
Toplam	**3.177.081**	**1.335.040**

(*) Kur farkını ve birikmiş faizi ifade etmektedir.

7. İştiraklere ilişkin bilgiler (Net):

Banka'nın cari dönemde iştiraki bulunmamaktadır (31 Aralık 2021: Bulunmamaktadır).

8. Bağlı ortaklıklara ilişkin bilgiler (Net):

Banka'nın cari dönemde bağlı ortaklığı bulunmamaktadır (31 Aralık 2021: Bulunmamaktadır).

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

Banka'nın cari dönemde birlikte kontrol edilen ortaklıkları bulunmamaktadır (31 Aralık 2021: Bulunmamaktadır).

10. Kiralama işlemlerinden alacaklara ilişkin bilgiler (Net):

Banka'nın cari dönemde kiralama işlemlerinden alacakları bulunmamaktadır (31 Aralık 2021: Bulunmamaktadır).

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

	31 Mart 2022		31 Aralık 2021	
	TP	YP	TP	YP
Gerçeğe Uygun Değer Riskinden Korunma Amaçlı	-	-	-	-
Nakit Akış Riskinden Korunma Amaçlı	84.396	-	92.436	-
Yurtdışındaki Net Yatırım Riskinden Korunma Amaçlı	-	-	-	-
Toplam	**84.396**	-	**92.436**	-

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

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 2021: Bulunmamaktadır).

15. Ertelenmiş vergi varlığına ilişkin açıklamalar:

a) 31 Mart 2022 tarihi itibarıyla indirilebilir geçici farklar hesaplanarak bilançoya yansıtılan ertelenmiş vergi varlığı tutarı 547.859 TL'dir (31 Aralık 2021: 256.329 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	51.829	10.424	53.856	10.855
Karşılıklar	2.934.667	657.347	2.760.097	571.979
Değerleme farkları	3.119.430	709.492	2.973.831	623.100
Peşin tahsil edilen komisyonlar	38.285	7.657	36.862	7.372
Maddi duran varlıklar matrah farkları	4.275	855	15.922	3.184
Mali Zarar	-	-	-	-
Diğer	66.991	14.375	76.809	17.753
Ertelenmiş Vergi Varlığı	**6.215.477**	**1.400.150**	**5.917.377**	**1.234.243**
Değerleme Farkları	3.230.216	704.866	3.702.756	777.579
Karşılıklar	655.212	131.042	855.124	171.025
Diğer	83.883	16.383	147.876	29.310
Ertelenmiş Vergi Borcu (-)	**3.969.311**	**852.291**	**4.705.756**	**977.914**
Toplam net ertelenmiş vergi varlığı		**547.859**		**256.329**

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

15. Ertelenmiş vergi varlığına ilişkin açıklamalar: (devamı)

b) Önceki dönemlerde üzerinden ertelenmiş vergi varlığı hesaplanmamış ve bilançoya yansıtılmamış indirilebilir geçici farklar: Bulunmamaktadır (31 Aralık 2021: Bulunmamaktadır).

c) Ertelenmiş vergiler için ayrılan değer düşüş karşılıkları ile değer düşüş karşılıklarının iptal edilmesinden kaynaklanan ertelenmiş vergi varlığı: Bulunmamaktadır (31 Aralık 2021: Bulunmamaktadır).

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

31 Mart 2022 tarihi itibarıyla Banka'nın 274.767 TL satış amaçlı duran varlığı bulunmaktadır (31 Aralık 2021: 296.839 TL).

Banka, alacaklarından dolayı edindiği varlıkların bir bölümünde, borçlusuna öncelikli geri alım (vefa) hakkı tanımaktadır.

Banka'nın, 31 Mart 2022 tarihi itibarıyla üzerinde vefa hakkı bulunan varlıklarının değeri 82.140 TL'dir (31 Aralık 2021: 119.669 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 2021: Bulunmamaktadır).

II. Bilançonun Pasif Hesaplarına İlişkin Açıklama ve Dipnotlar

1. Mevduatın vade yapısına ilişkin bilgiler:

a) 31 Mart 2022

	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	264.157	-	1.851.959	3.303.107	1.840.838	199.630	1.073.401	-	8.533.092
Döviz Tevdiat Hesabı	3.583.617	-	4.219.578	13.084.394	1.635.274	107.931	129.209	-	22.760.003
Yurt içinde Yer. K.	3.393.587	-	4.155.904	12.851.650	1.621.876	102.285	119.714	-	22.245.016
Yurtdışında Yer. K.	190.030	-	63.674	232.744	13.398	5.646	9.495	-	514.987
Resmi Kur. Mevduatı	118.643	-	-	-	-	-	-	-	118.643
Tic. Kur. Mevduatı	1.037.561	-	626.615	1.583.462	122.709	1.635.864	80.208	-	5.086.419
Diğ. Kur. Mevduatı	1.429	-	18.206	149.830	16.831	64.384	409.034	-	659.714
Kıymetli Maden DH	2.690.833	-	260	15.948	-	-	-	-	2.707.041
Bankalar Mevduatı	69.015	-	16.280	51.542	22.571	16.296	-	-	175.704
TC Merkez Bankası	56.803	-	-	-	-	-	-	-	56.803
Yurtiçi Bankalar	-	-	-	51.542	6.280	-	-	-	57.822
Yurtdışı Bankalar	12.212	-	16.280	--	16.291	16.296	-	-	61.079
Katılım Bankaları	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Diğer	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Toplam	**7.765.255**	**-**	**6.732.898**	**18.188.283**	**3.638.223**	**2.024.105**	**1.691.852**	**-**	**40.040.616**

Hazine ve Maliye Bakanlığı ile TCMB tarafından işleyiş kuralları belirlenen ve TL mevduatların faiz oranıyla değerlenirken yabancı parada oluşacak kur değişimine karşı da korunmasını sağlayan kur korumalı mevduat ürünü banka müşterilerine sunulmaya başlanmıştır. 31 Mart 2022 tarihi itibarıyla toplam mevduat tutarı bu kapsamdaki 4.354.486 TL (31 Aralık 2021: 489.997 TL) mevduatı içermektedir.

31 Aralık 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	369.129	-	1.866.924	3.542.895	679.912	354.960	1.228.831	-	8.042.651
Döviz Tevdiat Hesabı	3.866.856	-	4.629.731	14.553.988	865.197	103.264	133.750	-	24.152.786
Yurt içinde Yer. K.	3.726.059	-	4.566.882	14.143.219	857.071	100.540	124.839	-	23.518.610
Yurtdışında Yer. K.	140.797	-	62.849	410.769	8.126	2.724	8.911	-	634.176
Resmi Kur. Mevduatı	57.891	-	-	-	-	-	-	-	57.891
Tic. Kur. Mevduatı	774.483	-	542.485	863.288	7.933	64.852	2.900	-	2.255.941
Diğ. Kur. Mevduatı	1.317	-	2.381	31.280	1.109	-	420.018	-	456.105
Kıymetli Maden DH	2.950.216	-	17.222	124.009	-	-	-	-	3.091.447
Bankalar Mevduatı	10.856	-	304.480	44.931	-	-	-	-	360.267
TC Merkez Bankası	-	-	304.480	-	-	-	-	-	304.480
Yurtiçi Bankalar	-	-	-	44.931	-	-	-	-	44.931
Yurtdışı Bankalar	10.856	-	-	-	-	-	-	-	10.856
Katılım Bankaları	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Diğer	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Toplam	**8.030.748**	**-**	**7.363.223**	**19.160.391**	**1.554.151**	**523.076**	**1.785.499**	**-**	**38.417.088**

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	
	31 Mart 2022	31 Aralık 2021	31 Mart 2022	31 Aralık 2021
Tasarruf Mevduatı	3.272.301	2.581.661	5.260.791	5.460.990
Tasarruf Mevduatı Niteliğini Haiz DTH	2.495.517	1.975.430	15.852.668	15.839.206
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	**5.767.818**	**4.557.091**	**21.113.459**	**21.300.196**

(*) 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:

	31 Mart 2022	31 Aralık 2021
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	19.232	8.413
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:

	31 Mart 2022		31 Aralık 2021	
	TP	YP	TP	YP
Vadeli İşlemler	31.898	90.715	215.654	64.838
Swap İşlemleri	779.696	549.140	794.406	1.488.071
Futures İşlemleri	-	-	-	-
Opsiyonlar	121.982	35.491	145.784	19.996
Diğer	-	-	-	-
Toplam	**933.576**	**675.346**	**1.155.844**	**1.572.905**

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

3. Alınan kredilere ilişkin bilgiler:

a) Bankalar ve diğer mali kuruluşlara ilişkin bilgiler:

	31 Mart 2022		31 Aralık 2021	
	TP	**YP**	**TP**	**YP**
Yurtiçi Banka ve Kuruluşlardan	-	-	-	-
Yurtdışı Banka, Kuruluş ve Fonlardan	-	1.691.200	-	1.708.596
Toplam	**-**	**1.691.200**	**-**	**1.708.596**

b) Alınan kredilerin vade ayrımına göre gösterilmesi:

	31 Mart 2022		31 Aralık 2021	
	TP	**YP**	**TP**	**YP**
Kısa Vadeli	-	-	-	-
Orta ve Uzun Vadeli	-	1.691.200	-	1.708.596
Toplam	**-**	**1.691.200**	**-**	**1.708.596**

4. Repo işlemlerinden sağlanan fonlara ilişkin bilgiler

Repo işlemlerinden sağlanan fonlar:

	31 Mart 2022	31 Aralık 2021
Repo İşlemlerinden Sağlanan Fonlar	3.203.659	2.224.902
Toplam	**3.203.659**	**2.224.902**

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

	31 Mart 2022		31 Aralık 2021	
	TP	**YP**	**TP**	**YP**
Bono	-	-	-	-
Tahviller	-	-	-	-
Toplam	**-**	**-**	**-**	**-**

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. (31 Aralık 2021: Bulunmamaktadır).

7. Kiralama işlemlerinden borçlara ilişkin bilgiler (Net)

	31 Mart 2022		31 Aralık 2021	
	Brüt	**Net**	**Brüt**	**Net**
1 Yıldan Az	6.780	6.336	7.820	7.290
1-4 Yıl Arası	113.728	88.752	99.176	78.390
4 Yıldan Fazla	46.906	28.073	54.275	34.500
Toplam	**167.414**	**123.161**	**161.271**	**120.180**

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

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

	31 Mart 2022		31 Aralık 2021	
	TP	**YP**	**TP**	**YP**
Gerçeğe Uygun Değer Riskinden Korunma Amaçlı	-	-	-	-
Nakit Akış Riskinden Korunma Amaçlı	6.199	-	-	-
Yurtdışındaki Net Yatırım Riskinden Korunma Amaçlı	-	-	-	-
Toplam	**6.199**	**-**	**-**	**-**

9. Karşılıklara ilişkin açıklamalar:

a) Dövize endeksli krediler ve finansal kiralama alacakları anapara kur azalış karşılıkları: Bulunmamaktadır (31 Aralık 2021: Bulunmamaktadır).

b) İzin ve kıdem tazminatlarına ilişkin yükümlülükler:

b.1) Çalışan hakları yükümlülüğü tablosu:

	31 Mart 2022	31 Aralık 2021
Kıdem tazminatı karşılığı	27.987	26.355
Kullanılmamış izin karşılığı	15.589	9.513
Çalışan Hakları Yükümlülüğü Karşılığı Toplamı	**43.576**	**35.868**

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:

	31 Mart 2022	31 Aralık 2021
Dönem başı bakiyesi	**26.355**	**16.611**
Hizmet Maliyeti	1.632	3.273
Faiz Gideri	-	2.892
Aktüeryal kayıp/kazanç	-	7.120
Dönem içinde ödenen (*)	-	(3.541)
Dönem sonu bakiyesi	**27.987**	**26.355**

(*) Dönem içerisinde 1,893 bin TL kıdem tazminatı ödenmiş ve gider yazılmıştır.

c) Diğer karşılıklara ilişkin bilgiler:

c.1) Muhtemel riskler için ayrılan serbest karşılıklara ilişkin bilgiler: 300.000 TL (31 Aralık 2021: 130.000 TL).

c.2) Diğer karşılıkların, karşılıklar toplamının %10'unu aşması halinde aşıma sebep olan alt hesapların isim ve tutarları: Diğer Karşılıklar; 63.456 TL dava karşılığı (31 Aralık 2021: 60.113 TL), 29.946 TL diğer karşılıklar (31 Aralık 2021: 65.550 TL) ve 414 TL tutarında (31 Aralık 2021: 1.048 TL) kredi kartları ve bankacılık hizmetlerine ilişkin promosyon uygulamaları karşılığından oluşmaktadır.

c.3) Gayrinakdi krediler beklenen zarar karşılıklarına ilişkin bilgiler: 62.729 TL (31 Aralık 2021: 49.466 TL karşılık).

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

9. Karşılıklara ilişkin açıklamalar: (devamı)

c.4) Tazmin edilmemiş ve nakde dönüşmemiş gayrinakdi krediler beklenen zarar karşılıklarına ilişkin bilgiler: 9.290 TL (31 Aralık 2021: 9.256 TL karşılık).

d) Emeklilik haklarından doğan yükümlülükler: Bulunmamaktadır.

d.1) SGK'na İstinaden Kurulan Sandıklar İçin Yükümlülükler: Bulunmamaktadır (31 Aralık 2021: Bulunmamaktadır).

d.2) Banka çalışanları için emeklilik sonrası hak sağlayan her çeşit vakıf, sandık gibi örgütlenmelerin yükümlülükler: Bulunmamaktadır (31 Aralık 2021: Bulunmamaktadır).

10. Vergi borcuna ilişkin açıklamalar:

a) Cari vergi borcuna ilişkin açıklamalar:

a.1) Kurumlar vergisine ilişkin bilgiler:

31 Mart 2022 tarihi itibarıyla Banka'nın ödenecek kurumlar vergisi 555.576 TL (31 Aralık 2021:Bulunmamaktadır).

a.2) Ödenecek vergilere ilişkin bilgiler:

	31 Mart 2022	31 Aralık 2021
Ödenecek Kurumlar Vergisi	555.576	-
Menkul Sermaye İradı Vergisi	21.142	27.357
BSMV	17.597	23.006
Ücretlerden Kesilen Gelir Vergisi	25.910	6.050
Gayrimenkul Sermaye İradı Vergisi	442	407
Ödenecek Katma Değer Vergisi	2.705	5.580
Damga Vergisi	961	188
Kambiyo Muameleleri Vergisi	2.009	4.964
Diğer	1.004	729
Toplam	**627.346**	**68.281**

a.3) Primlere ilişkin bilgiler:

	31 Mart 2022	31 Aralık 2021
Sosyal Sigorta Primleri-Personel	4.680	2.339
Sosyal Sigorta Primleri-İşveren	5.353	2.694
İşsizlik Sigortası-İşveren	655	326
İşsizlik Sigortası-Personel	327	163
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	**11.015**	**5.522**

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 2021: Bulunmamaktadır).

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

12. Sermaye benzeri borçlanma araçlarına ilişkin bilgiler:

	31 Mart 2022 (*)		31 Aralık 2021	
	TP	**YP**	**TP**	**YP**
İlave ana sermaye hesaplamasına dahil edilecek borçlanma araçları	-	-	-	-
Sermaye Benzeri Krediler			-	-
Sermaye Benzeri Borçlanma Araçları	-	-	-	-
Katkı sermaye hesaplamasına dahil edilecek borçlanma araçları	-	4.093.427	-	3.833.893
Sermaye Benzeri Krediler			-	-
Sermaye Benzeri Borçlanma Araçları	-	4.093.427	-	3.833.893
Toplam	**-**	**4.093.427**	**-**	**3.833.893**

(*) 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 Mart 2022 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.

13. Özkaynaklara ilişkin bilgiler:

a) Ödenmiş sermayenin gösterimi:

31 Mart 2022 tarihi itibarıyla Banka'nın ödenmiş sermayesi nominal değeri 1 TL (tam TL) olan 3.288.842.000 adet kayıtlı hisse senedinden oluşmaktadır.

TL	**31 Mart 2022**	**31 Aralık 2021**
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:

	31 Mart 2022		31 Aralık 2021	
	TP	**YP**	**TP**	**YP**
İştirakler, Bağlı Ortaklıklar ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklardan (İş Ortaklıklarından)	-	-	-	-
Değerleme Farkı	1.030.256	(167.908)	115.272	(158.796)
Kur Farkı	-	-	-	-
Toplam	**1.030.256**	**(167.908)**	**115.272**	**(158.796)**

c) Yasal yedeklere ilişkin bilgiler:

	31 Mart 2022	**31 Aralık 2021**
I.Tertip Kanuni Yedek Akçe	46.700	36.415
II. Tertip Kanuni Yedek Akçe	-	-
Özel Kanunlar Gereği Ayrılan Yedek Akçeler	-	-
Toplam	**46.700**	**36.415**

29 Mart 2022 tarihli Olağan Genel Kurul toplantısında Banka'nın 2021 yılı net dönem karı olan 205.688 TL'nin %5'i olan 10.284 TL'nin 6102 Sayılı Türk Ticaret Kanunu 519. Maddesi uyarınca I.Tertip Yasal Yedek Akçe olarak ayrılmasına ve kalan 195.404 TL'nin de Olağanüstü Yedek Akçe olarak ayrılmasına karar verilmiştir.

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

13. Özkaynaklara ilişkin bilgiler (devamı)

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

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 2022 tarihine kadar yapacakları genel kurullarda 2021 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. 31 Mart 2022 tarihi itibarıyla net 902.207 TL zarar niteliğinde kredi ve diğer alacak bulunmaktadır (31 Aralık 2021: 966.563 TL).

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:

	31 Mart 2022	31 Aralık 2021
Vadeli Aktif Değerler Alım Satım Taahhütleri	6.170.460	3.093.542
Kullandırım Garantili Kredi Tahsis Taahhütleri	735.796	620.130
Çek Yaprakları İçin Ödeme Taahhütleri	83.156	62.333
Kredi Kartı Limit Taahhütleri	392.490	396.015
Diğer Cayılamaz Taahhütler (*)	31.238	29.880
Toplam	**7.413.140**	**4.201.900**

(*) 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:

	31 Mart 2022	31 Aralık 2021
Teminat Mektupları	5.581.319	4.395.474
Akreditifler	2.376.406	2.215.994
Banka Kabul Kredileri	-	4.976
Diğer Garantiler	3.498.968	2.066.867
Toplam	**11.456.693**	**8.683.311**

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

	31 Mart 2022	31 Aralık 2021
Kesin Teminat Mektupları	3.901.788	3.134.625
Geçici Teminat Mektupları	106.697	111.798
Diğer Teminat Mektupları	1.572.834	1.149.051
Toplam	**5.581.319**	**4.395.474**

c) Gayrinakdi kredilerin toplam tutarı:

	31 Mart 2022	31 Aralık 2021
Nakit Kredi Teminine Yönelik Olarak Açılan Gayrinakdi Krediler	1.250.733	859.750
Bir Yıl veya Daha Az Süreli Asıl Vadeli	637.371	236.742
Bir Yıldan Daha Uzun Süreli Asıl Vadeli	613.362	623.009
Diğer Gayrinakdi Krediler	10.205.960	7.823.561
Toplam	**11.456.693**	**8.683.311**

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:

	31 Mart 2022		31 Mart 2021	
Kredilerden Alınan Faizler	**TP**	**YP**	**TP**	**YP**
Kısa Vadeli Kredilerden	261.579	14.220	176.839	15.588
Orta ve Uzun Vadeli Kredilerden	274.046	194.065	185.806	137.753
Takipteki Alacaklardan Alınan Faizler	42.899	-	91.865	-
Toplam	**578.524**	**208.285**	**454.510**	**153.341**

b) Bankalardan alınan faiz gelirlerine ilişkin bilgiler:

	31 Mart 2022		31 Mart 2021	
	TP	**YP**	**TP**	**YP**
T.C. Merkez Bankasından	290	-	-	-
Yurtiçi Bankalardan	3.025	-	2.672	29
Yurtdışı Bankalardan	-	754	-	4.127
Yurtdışı Merkez ve Şubelerden	-	-	-	-
Toplam	**3.315**	**754**	**2.672**	**4.156**

c) Menkul değerlerden alınan faizlere ilişkin bilgiler:

	31 Mart 2022		31 Mart 2021	
	TP	**YP**	**TP**	**YP**
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar veya Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklar	20.180	202	4.609	184
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıklar	325.851	51.972	157.183	26.420
İtfa Edilmiş Maliyeti Üzerinden Değerlenen Finansal Varlıklar	68.028	18.705	4.401	11.068
Toplam	**414.059**	**70.879**	**166.193**	**37.672**

2. a) Kullanılan kredilere verilen faizlere ilişkin bilgiler:

	31 Mart 2022		31 Mart 2021	
Kredilere Verilen Faizler	**TP**	**YP**	**TP**	**YP**
Bankalara	-	10.555	2	8.841
T.C. Merkez Bankasına	-	-	-	-
Yurtiçi Bankalara	-	-	2	100
Yurtdışı Bankalara	-	10.555	-	8.741
Yurtdışı Merkez ve Şubelere	-	-	-	-
Diğer Kuruluşlara	288	-	214	-
Toplam	**288**	**10.555**	**216**	**8.841**

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

c) İhraç edilen menkul kıymetlere verilen faizlere ilişkin bilgiler: 31 Mart 2022 tarihinde sona eren dönemde ihraç edilen menkul kıymetlere verilen faiz gideri 74.424 TL'dir (31 Mart 2021: 70.640 TL).

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

d) Mevduata ödenen faizin vade yapısına göre gösterimi:

	31 Mart 2022							
	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	-	2.830	-	-	-	-	-	2.830
Tasarruf Mevduatı	85	92.161	176.974	51.893	12.561	239.063	-	572.737
Resmi Kur. Mevduatı	-	-	-	-	-	-	-	-
Tic. Kur. Mevduatı	10	34.241	77.354	4.252	34.192	12.806	-	162.855
Diğ. Kur. Mevduatı	-	551	5.104	167	1.041	16.567	-	23.430
7 Gün İhbarlı Mevduat	-	-	-	-	-	-	-	-
Kıymetli Maden Depo	-	-	-	-	-	-	-	-
Toplam	**95**	**129.783**	**259.432**	**56.312**	**47.794**	**268.436**	**-**	**761.852**
Yabancı Para								
Döviz tevdiat hesabı	101	7.698	44.734	4.524	308	524	-	57.889
Bankalararası Mevduat	-	109	-	-	-	-	-	109
7 Gün İhbarlı Mevduat	-	-	-	-	-	-	-	-
Kıymetli Maden Depo	-	1	189	-	-	-	-	190
Toplam	**101**	**7.808**	**44.923**	**4.524**	**308**	**524**	**-**	**58.188**
Genel Toplam	**196**	**137.591**	**304.355**	**60.836**	**48.102**	**268.960**	**-**	**820.040**

	31 Mart 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	-	4.654	-	-	-	-	-	4.654
Tasarruf Mevduatı	43	61.965	132.233	28.620	2.030	36.873	-	261.764
Resmi Kur. Mevduatı	-	-	27	-	-	-	-	27
Tic. Kur. Mevduatı	2	8.058	16.336	1.050	622	374	-	26.442
Diğ. Kur. Mevduatı	-	131	1.295	753	1.328	3	-	3.510
7 Gün İhbarlı Mevduat	-	-	-	-	-	-	-	-
Kıymetli Maden Depo	-	-	-	-	-	-	-	-
Toplam	**45**	**74.808**	**149.891**	**30.423**	**3.980**	**37.250**	**-**	**296.397**
Yabancı Para								
Döviz tevdiat hesabı	130	8.199	62.293	4.305	443	547	-	75.917
Bankalararası Mevduat	-	431	-	-	-	-	-	431
7 Gün İhbarlı Mevduat	-	-	-	-	-	-	-	-
Kıymetli Maden Depo	-	4	118	-	-	-	-	122
Toplam	**130**	**8.634**	**62.411**	**4.305**	**443**	**547**	**-**	**76.470**
Genel Toplam	**175**	**83.442**	**212.302**	**34.728**	**4.423**	**37.797**	**-**	**372.867**

3. Temettü gelirlerine ilişkin açıklamalar: 31 Mart 2022 tarihinde sona eren dönemde sermayede payı temsil eden menkul değerlerden tahsil edilen temettü geliri bulunmamaktadır. (31 Mart 2021: Bulunmamaktadır).

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

4. Ticari kar zarara ilişkin açıklamalar:

	31 Mart 2022	31 Mart 2021
Kar	**63.396.495**	**38.021.171**
Sermaye Piyasası İşlemleri Karı	286.814	25.440
Türev Finansal İşlemlerden	1.716.388	1.518.403
Kambiyo İşlemlerinden Kar	61.393.293	36.477.328
Zarar (-)	**63.094.104**	**37.907.253**
Sermaye Piyasası İşlemleri Zararı	6.263	17.601
Türev Finansal İşlemlerden	1.904.907	928.538
Kambiyo İşlemlerinden Zarar	61.182.934	36.961.114
Net Bakiye	**302.391**	**113.918**

5. Diğer faaliyet gelirlerine ilişkin açıklamalar:

	31 Mart 2022	31 Mart 2021
Geçmiş Yıllarda Ayrılan Kredi Zarar Karşılık İptallerinden Gelirler	224.975	182.813
Geçmiş Yıllarda Ayrılan Diğer Karşılık İptallerinden Gelirler	25.035	5.404
Diğer Gelirler	21.723	20.622
Toplam	**271.733**	**208.839**

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

a) Beklenen zarar karşılıkları:

	31 Mart 2022	31 Mart 2021
Beklenen Kredi Zararı Karşılıkları	299.444	313.071
12 Aylık Beklenen Zarar Karşılığı (Birinci Aşama)	70.153	-
Kredi Riskinde Önemli Artış (İkinci Aşama)	177.265	80.984
Temerrüt (Üçüncü Aşama)	52.026	232.087
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	**299.444**	**313.376**

b) Diğer Karşılık Giderleri:

31 Mart 2022 tarihinde sona eren dönemde diğer karşılık giderleri 171.000 TL'dir (31 Mart 2021: 79.000 TL).

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

7. Diğer faaliyet giderlerine ilişkin bilgiler:

	31 Mart 2022	31 Mart 2021
Kıdem Tazminatı Karşılığı	1.632	1.320
Banka Sosyal Yardım Sandığı Varlık Açıkları Karşılığı	-	-
Maddi Duran Varlık Değer Düşüş Giderleri	-	-
Maddi Duran Varlık Amortisman Giderleri	17.850	14.520
Maddi Olmayan Duran Varlık Değer Düşüş Giderleri	-	-
Şerefiye Değer Düşüş Gideri	-	-
Maddi Olmayan Duran Varlık Amortisman Giderleri	11.158	7.986
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	105.299	71.500
TFRS 16 İstisnalarına İlişkin Kiralama Giderleri (*)	969	602
Bakım ve Onarım Giderleri	1.662	1.265
Reklam ve İlan Giderleri	10.900	943
Diğer Giderler (**)	91.768	68.690
Aktiflerin Satışından Doğan Zararlar	300	2.934
Diğer	-	-
Toplam	**136.239**	**98.260**

(*) 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. Bağımsız Denetçi / Bağımsız Denetim Kuruluşundan Alınan Hizmetlere İlişkin Ücretler:

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

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

31 Mart 2022 tarihinde sona eren dönemde Banka'nın sürdürülebilir faaliyetlerinden elde ettiği vergi öncesi kar 148.839 TL'dir (31 Mart 2021: 53.022 TL).

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

31 Mart 2022 tarihinde sona eren dönemde Banka'nın 514.323 TL tutarında ertelenmiş vergi geliri 559.573 TL cari vergi gideri bulunmaktadır. (31 Mart 2021: 10.757 TL tutarında ertelenmiş vergi gideri bulunmaktadır).

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

31 Mart 2022 tarihinde sona eren dönemde Banka'nın sürdürülen faaliyetlerden net karı 103.589 TL'dir (31 Mart 2021: 42.265 TL).

12. Net dönem kar ve zararına ilişkin açıklamalar:

a) Banka yönetimi tarafından cari dönemde, ekonomide ve piyasalarda meydana gelebilecek olumsuz gelişmelerin olası etkileri nedeniyle 170.000 TL tutarında serbest karşılık ayrılmıştır.

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.

13. 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) 31 Mart 2022 :

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	-	-	424	15.486	-	561
Dönem Sonu Bakiyesi	-	-	2.027	-	158	676
Alınan Faiz ve Komisyon Gelirleri	-	-	9	-	-	-

31 Aralık 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	-	-	424	15.486	-	561
Alınan Faiz ve Komisyon Gelirleri	-	-	9	-	-	-

(*) 31 Mart 2021 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	-	-	10.856	641.592	8.413	5.162
Dönem Sonu	-	-	12.212	10.856	19.236	8.413
Mevduat Faiz Gideri (*)	-	-	-	89	417	186

(*) Önceki dönemler 31 Mart 2021tutarlarını ifade etmektedir.

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	-	-	40.470.430	22.328.683	-	-
Dönem Sonu	-	-	39.623.316	40.470.430	-	-
Toplam Kar/Zarar (*)	-	-	(812.317)	(286.489)	-	-

(*) 31 Mart 2022 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 31 Mart 2022 tarihinde sona eren dönemde üst yönetime brüt 27.187 TL ödeme gerçekleştirmiştir (31 Mart 2021: 16.868 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	1.115			
			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 31 Mart 2022 tarihli konsolide olmayan finansal tabloları ve dipnotları KPMG Bağımsız Denetim ve Serbest Muhasebeci Mali Müşavirlik A.Ş. tarafından sınırlı denetime tabi tutulmuş olup, 10 Mayıs 2022 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:

31 Mart 2022 ve 31 Aralık 2021 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:
31 Mart 2022 tarihi itibarıyla Banka'nın yurtiçinde 48 şubesi ve 1.115 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
	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
	Hilmi GÜVENAL *	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
	Mehmet Gökmen UÇAR	Finans, Finansal Kontrol ve Strateji	Lisans
Genel Müdür Yardımcıları	Cem MURATOĞLU	Bireysel Bankacılık	Yüksek Lisans
	Emir Kadir ALPAY	Hazine ve Sermaye Piyasaları	Yüksek Lisans
	Sinan Erdem ÖZER	Teknoloji ve Operasyon	Yüksek Lisans
	Hüseyin GÖNÜL	Risk Yönetimi ve İç Kontrol	Lisans
	Cenk DEMİRÖZ	Kredi Tahsis	Yüksek Lisans
	Hüseyin Cem TANER **	Kredi İzleme ve Takip	Lisans
	Ebru VARDAR ***	İnsan Kaynakları	Lisans

(*) 29 Mart 2022 tarihi itibarıyla Dragica Pilipovic-Chaffey'in Yönetim Kurulu Üyeliği süresi sona ermiştir. Olağan Genel Kurul'da Dragica Pilipovic-Chaffey'in yerine Yönetim Kurulu Üyeliği'ne Hilmi Güvenal atanıştır. Hilmi Güvenal 7 Nisan 2022 tarihinde yemin ederek görevine resmen başlamıştır.

(**) Banka'da Kredi İzleme ve Takip Direktörü ve İcra Kömitesi Üyesi olarak görev alan Hüseyin Cem Taner, 22 Şubat 2022 tarihi itibarıyla Kredi İzleme ve Takip Genel Müdür Yardımcısı olarak atanmıştır.

(***) Banka'da İnsan Kaynakları Direktörü ve İcra Komitesi Üyesi olarak görev alan Ebru Vardar, 22 Şubat 2022 tarihi itibarıyla İnsan Kaynaklarından sorumlu Genel Müdür Yardımcısı olarak atanmıştır.

Yönetim Kurulu Başkanının Mesajı

Değerli Hissedarlarımız,

2022 yılının ilk çeyreğinde enflasyonist eğilimler, merkez bankalarının küresel para politikalarındaki değişiklikler ve uluslararası çatışmalar ekonomi ve bankacılık faaliyetlerinin temel belirleyicileri olmaya devam etmektedir. Türkiye, COVID-19 pandemisinin hafiflemesiyle birlikte küresel olarak yeni dünya düzeninde normalleşme, hızlanan bir ekonomik toparlanma ve aynı zamanda hem hane halkı hem de genel olarak ekonomi üzerinde önemli etkiler yaratan makro-finansal oynaklığın artmasıyla 2022 ye başlamıştır. Şubat 2022'den bu yana, Rusya'nın Ukrayna'ya müdahalesi, Türkiye dahil Avrupa'nın gelişmekte olan piyasaları için daha zayıf bir ekonomik performansa neden olarak küresel büyümeye yönelik aşağı yönlü riskler ortaya çıkarmıştır. Türkiye'nin cari açığındaki artışın Ukrayna'daki olaylar kaynaklı beklenenin üzerinde olması ve Türkiye'nin özellikle turizm sektöründe büyük ölçüde Rusya ve Ukrayna'ya bağımlı olması nedeniyle büyümedeki ivmeyi yavaşlatması muhtemeldir. 2022'nin ilk çeyreğinde enerji fiyatlarındaki artışın etkisiyle yukarı yönlü ivme kazanan global enflasyon, Mart 2022'de Türkiye tüketici fiyat enflasyonunda yıllık bazda %61,1'e ulaşmıştır. Birçok ülke merkez bankaları da FED'in faiz artırım hamlesi ile para politikalarını sıkılaştırmaya devam etmektedir.

Yaşanan bu değişken ortamda, Türkiye'deki bankacılık sektörü dayanıklılığını kanıtlamıştır. Bankacılık sektörü toplam aktif büyüklüğü, 2022 Şubat sonunda 687 milyar ABD dolarına, toplam mevduat hacmi ise özellikle TL tarafta ilk çeyrekte % 33 lük artışla toplamda 409 milyar ABD dolarına ve aynı dönemde krediler ise özellikle TL ticari kredilerdeki hızlı ivmelenme ile birlikte 376 milyar ABD dolarına ulaşmıştır. Kârlılık tarafında Türk bankalarının geneli için kazanım gücünün devam ettiği gözlenmekte olup, bankaların 2022'nin ilk iki ayında yıllıklandırılmış ortalama ortalama özkaynak getirisi geçen seneye göre oldukça artarak %30 dolaylarında gerçekleşmiştir. Kârlılıktaki bu iyileşme, bankaların TL fonlama maliyetlerindeki düşüş ve portföylerinde bulunan enflasyon endeksli menkul kıymetler kaynaklı faiz geliri artışı sebebiyle gerçekleşen gelir yaratımından kaynaklanmaktadır. İkinci olarak, gelirlerdeki bu iyileşme enflasyonist gelişmeler nedeniyle genel faaliyet giderlerindeki hızlı artış ile nispeten dengelenmiştir. İleride, bu karlılık artışının, düzenleyici kurumlar tarafından gelebilecek yeni düzenlemeler çerçevesinde yavaşlaması beklenebilir.

Bu çerçevede, Odea Bank benimsediği hedefli büyüme stratejisi ve müşteri odaklı yaklaşımı sayesinde 2022'nin ilk çeyreğinde gayet olumlu bir performans sergilemiştir. Odeabank'ın faaliyet büyümesi, hızla değişen piyasa koşullarında sürdürülebilir karlılık odaklı olarak devam etmektedir. Hedefe yönelik ürün ve hizmetler sunarak müşterilerimizin finansman ihtiyaçlarını etkin bir şekilde desteklemekteyiz. Sürdürülebilirlik ilkesiyle sermaye ve gelir yaratma kapasitemizi geliştirirken aktif kalitemizi ve güçlü tahsilat performansımızı da geliştirmeye devam etmekteyiz.

Operasyon tarafında, Odeabank, müşteri deneyimini güçlendirirken müşteri erişimini artırmayı ve hizmet verdiğimiz topluma daha iyi destek sağlamayı hedefleyen yeni nesil bankacılık yaklaşımları doğrultusunda dijitalleşme planı ve hibrit çalışma modelini sürdürmeye devam etmektedir.

Başta iş ortaklarımız, müşterilerimiz ve çalışanlarımız olmak üzere tüm paydaşlarımıza destek ve katkılarından dolayı teşekkür ederim.

Saygılarımla,

DR. IMAD ITANI

Bank Audi S.A.L. Yönetim Kurulu Üyesi

Odeabank Yönetim Kurulu Başkan

Genel Müdür Mesajı,

Değerli Hissedarlarımız,

Dünyada ve Türkiye'de yaşanan pandemi kaynaklı zorluklara rağmen müşteri odaklı stratejimizi başarıyla uygulamaya devam ederek 2021 yılını da büyüme ile tamamladık. Bu süreç içerisinde verimliliği ve risk yönetimini odağımıza alarak özellikle dış ticaretin finansmanı, varlık yönetimi ve yatırım ürünlerinde önemli büyümenin yanı sıra, müşteri memnuniyetinde de artış yakaladık.

İç ve dış piyasalardaki gelişmeleri yakından takip edip risklerimizi yöneterek sürdürülebilir büyümemizi sağlamak amacıyla hedeflerimiz doğrultusunda ilerlemeye devam ediyoruz. Kuruluşumuzun 10.yılını kutlayacağımız 2022 yılında da sürdürülebilir büyüme odaklı stratejimiz, fijital bankacılık anlayışımız ve müşteri odaklı yaklaşımımız ile Türkiye'nin ve bölgenin en iyi tasarruf ve yatırım ürünleri bankası olma yönündeki çalışmalarımıza hız kesmeden devam ediyoruz.

2022 yılı ilk çeyrek itibariyle net kârımızı 104 milyon TL seviyesine yükseltirken toplam aktiflerimiz 58,3 milyar TL seviyesine ulaştı. Brüt kredilerimiz 28,7 milyar TL, mevduatları ise 40,0 milyar TL seviyesine yükseldi. Gayri nakdi kredilerimiz geçen yılın aynı dönemine göre %79 büyüyerek 11,5 milyar TL seviyesine ulaştı. Aktif yapının doğru yönetimi ve güçlü öz kaynak yapısıyla beraber ana sermaye oranı yüzde 13,6, sermaye yeterlilik oranı ise yüzde 26,5 ile sektör ortalamasının üzerinde seyretmeye devam etti. Müşterilerimize sunduğumuz çeşitli yatırım fonları seçenekleri ile fon hacmimizi 4,2 milyar TL'ye yükseltirken, vadesiz mevduatın toplam müşteri mevduatı içindeki payı yüzde 19,3 olarak gerçekleşti. Mevduat dışı yönetilen varlık rakamı ise 6,2 milyar TL seviyesine yükseldi.

Odeabank olarak önümüzdeki dönemde de görünenden fazlasını yaparak Türkiye ekonomisi için katma değer yaratmayı ve ülkemizin ekonomik büyümesine katkıda bulunmayı sürdüreceğiz.

Saygılarımla,

Mert Öncü
Genel Müdür

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 31 Mart 2022			Bağımsız Denetimden Geçmiş Önceki Dönem 31 Aralık 2021		
	TP	**YP**	**Toplam**	**TP**	**YP**	**Toplam**
NAKİT VE NAKİT BENZERLERİ	1.178.820	12.758.915	13.937.735	698.155	12.591.571	13.289.726
GERÇEĞE UYGUN DEĞER FARKI KAR ZARARA YANSITILAN FV (Net)	351.859	42.553	394.412	82.571	19.184	101.755
GERCEGE UYGUN DEGER FARKI DİGER KAPSAMLI GELİRE YANSITILAN FV	6.133.653	4.460.172	10.593.825	6.015.351	4.024.089	10.039.440
TUREV FİNANSAL VARLIKLAR	1.339.989	544.916	1.884.905	2.101.894	1.600.862	3.702.756
İTFA EDİLMİŞ MALİYETİ İLE OLCÜLEN FINANSAL VARLIKLAR	15.076.563	14.361.086	29.437.649	12.343.360	14.203.781	26.547.141
SATIŞ AMAÇLI ELDE TUTULAN VE DURDURULAN FAALİYETLERE İLİŞKİN DURAN VARLIKLAR (Net)	274.767	-	274.767	296.839	-	296.839
ORTAKLIK YATIRIMLARI	-	-	-	-	-	-
MADDİ DURAN VARLIKLAR (Net)	179.431	-	179.431	181.790	-	181.790
MADDİ OLMAYAN DURAN VARLIKLAR (Net)	159.689	-	159.689	147.126	-	147.126
CARİ VERGİ VARLIĞI	972	-	972	4.739	-	4.739
ERTELENMİŞ VERGİ VARLIĞI	547.859	-	547.859	256.329	-	256.329
DİĞER AKTİFLER	709.481	205.411	914.892	710.991	187.373	898.364
Toplam	**25.953.083**	**32.373.053**	**58.326.136**	**22.839.145**	**32.626.860**	**55.466.005**

PASİF KALEMLER:

	Sınırlı Denetimden Geçmiş Cari Dönem 31 Mart 2022			Bağımsız Denetimden Geçmiş Önceki Dönem 31 Aralık 2021		
	TP	**YP**	**Toplam**	**TP**	**YP**	**Toplam**
MEVDUAT	14.455.944	25.584.672	40.040.616	11.162.411	27.254.677	38.417.088
ALINAN KREDİLER	-	1.691.200	1.691.200	-	1.708.596	1.708.596
PARA PİYASALARINA BORÇLAR	2.529.222	674.437	3.203.659	1.884.402	340.500	2.224.902
İHRAÇ EDİLEN MENKUL KIYMETLER (Net)	-	-	-	-	-	-
FONLAR	-	-	-	-	-	-
GERÇEĞE UYGUN DEĞER FARKI KAR ZARARA YANSITILAN FİNANSAL YÜKÜMLÜLÜKLER	-	-	-	-	-	-
TÜREV FİNANSAL YÜKÜMLÜLÜKLER	939.775	675.346	1.615.121	1.155.844	1.572.905	2.728.749
FAKTORİNG YÜKÜMLÜLÜKLERİ	-	-	-	-	-	-
KİRALAMA İŞLEMLERİNDEN YÜKÜMLÜLÜKLER	123.161	-	123.161	120.180	-	120.180
KARŞILIKLAR	447.117	62.294	509.411	288.862	62.439	351.301
CARİ VERGİ BORCU	638.361	-	638.361	73.803	-	73.803
ERTELENMİŞ VERGİ BORCU	-	-	-	-	-	-
SATIŞ AMAÇLI ELDE TUTULAN VE DURDURULAN FAALİYETLERE İLİŞKİN DURAN VARLIK BORÇLARI (Net)	-	-	-	-	-	-
SERMAYE BENZERİ BORÇLANMA ARAÇLARI	-	4.093.427	4.093.427	-	3.833.893	3.833.893
DİĞER YÜKÜMLÜLÜKLER	746.577	1.101.114	1.847.691	564.536	1.876.007	2.440.543
ÖZKAYNAKLAR	4.731.402	(167.913)	4.563.489	3.725.750	(158.800)	3.566.950
TOPLAM YÜKÜMLÜLÜKLER VE ÖZKAYNAKLAR	**24.611.559**	**33.714.577**	**58.326.136**	**18.975.788**	**36.490.217**	**55.466.005**

GELİR GİDER KALEMLERİ:

	Sınırlı Denetimden Geçmiş Cari Dönem 1 Ocak-31 Mart 2022	Sınırlı Denetimden Geçmiş Önceki Dönem 1 Ocak-31 Mart 2021
FAİZ GELİRLERİ	1.293.087	839.749
FAİZ GİDERLERİ	1.017.798	561.871
NET FAİZ GELİRİ/ GİDERİ (I - II)	275.289	277.878
NET ÜCRET VE KOMİSYON GELİRLERİ/ GİDERLERİ	39.868	25.181
TEMETTÜ GELİRLERİ	-	-
TİCARİ KAR / ZARAR (Net)	302.391	113.918
DİĞER FAALİYET GELİRLERİ	271.733	208.839
FAALİYET BRÜT KARI (III+IV+V+VI+VII+VIII)	889.281	625.816
BEKLENEN ZARAR KARŞILIKLARI (-)	299.444	313.376
DİĞER KARŞILIK GİDERLERİ (-)	171.000	79.000
PERSONEL GİDERLERİ (-)	133.759	82.158
DİĞER FAALİYET GİDERLERİ (-)	136.239	98.260
NET FAALİYET KARI/ZARARI (IX-X-XI)	148.839	53.022
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)	148.839	53.022
SÜRDÜRÜLEN FAALİYETLER VERGİ KARŞILIĞI (±)	(45.250)	(10.757)
SÜRDÜRÜLEN FAALİYETLER DÖNEM NET K/Z (XVI±XVII)	103.589	42.265
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	-	-
NET DÖNEM KARI/ZARARI (XVII+XXII)	**103.589**	**42.265**