

# **Türkiye Garanti Bankası Anonim Şirketi**

30 Eylül 2021

Hesap Dönemine Ait

Kamuya Açıklanacak Konsolide Olmayan Finansal Tablolar,

Bunlara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar ile

Sınırlı Denetim Raporu



KPMG Bağımsız Denetim ve  
Serbest Muhasebeci Mali Müşavirlik A.Ş.  
İş Kuleleri Kule 3 Kat:2-9  
Levent 34330 İstanbul  
Tel +90 212 316 6000  
Fax +90 212 316 6060  
www.kpmg.com.tr

## ARA DÖNEM FİNANSAL BİLGİLERE İLİŞKİN SINIRLI DENETİM RAPORU

Türkiye Garanti Bankası Anonim Şirketi Yönetim Kurulu'na

### *Giriş*

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

### *Sınırlı Denetimin Kapsamı*

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



#### *Şartlı Sonucun Dayanağı*

Beşinci Bölüm 2.8.4 numaralı dipnotta belirtildiği üzere 30 Eylül 2021 tarihi itibarıyla hazırlanan ilişikteki ara dönem konsolide olmayan finansal bilgiler, BDDK Muhasebe ve Finansal Raporlama Mevzuatı hükümleri dışında, Banka yönetimi tarafından ekonomide ve piyasalarda meydana gelebilecek olumsuz gelişmelerin olası etkileri nedeniyle 1,950,000 bin TL'si cari dönemde ayrılan ve 4,650,000 bin TL'si geçmiş dönemlerde gider yazılan toplam 6,600,000 bin TL tutarında serbest karşılığı içermektedir.

#### *Şartlı Sonuç*

Sınırlı denetimimize göre, şartlı sonucun dayanağı paragrafında belirtilen hususun etkileri hariç olmak üzere, ilişikteki ara dönem konsolide olmayan finansal bilgilerin, Türkiye Garanti Bankası A.Ş.'nin 30 Eylül 2021 tarihi itibarıyla konsolide olmayan finansal durumunun ve aynı tarihte sona eren dokuz aylık döneme ilişkin konsolide olmayan finansal performansının ve konsolide olmayan nakit akışlarının BDDK 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 Yükümlülüklerle İlişkin Rapor*

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

KPMG Bağımsız Denetim ve Serbest Muhasebeci Mali Müşavirlik Anonim Şirketi

Murat Alsan, SMMM  
Sorumlu Denetçi

27 Ekim 2021  
İstanbul, Türkiye

**TÜRKİYE GARANTİ BANKASI AŞ'NİN**  
**30 EYLÜL 2021 TARİHİ İTİBARIYLA HAZIRLANAN**  
**DOKUZ AYLIK KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL RAPORU**

Levent Nispetiye Mah. Aytar Cad.  
No:2 Beşiktaş 34340 İstanbul

Telefon: 212 318 18 18

Faks: 212 216 64 22

[www.garanti.com.tr](http://www.garanti.com.tr)

[investorrelations@garanti.com.tr](mailto:investorrelations@garanti.com.tr)

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

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

Bu raporda yer alan konsolide olmayan finansal tablolar ile bunlara ilişkin açıklama ve dipnotlar Bankaların Muhasebe Uygulamalarına ve Belgelerin Saklanması 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 bağımsız denetime tabi tutulmuş ve ilişikte sunulmuştur.

**Süleyman Sözen**  
Yönetim Kurulu  
Başkanı

**Recep Baştuğ**  
Genel Müdür

**Aydın Güler**  
Finansal Raporlamadan  
Sorumlu Genel  
Müdür Yardımcısı

**Hakan Özdemir**  
Finansal Raporlama ve  
Muhasebe Direktörü

**Jorge Saenz-Azcunaga Carranza**  
Denetim Komitesi  
Üyesi

**Avni Aydın Düren**  
Denetim Komitesi  
Üyesi

**Belkıs Sema Yurdum**  
Denetim Komitesi  
Üyesi

Bu finansal rapor ile ilgili olarak soruların iletilebileceği yetkili personele ilişkin bilgiler  
Ad-Soyad/Unvan: Handan SAYGIN/Yatırımcı İlişkileri Direktörü

Tel No: (0212) 318 23 50

Fax No: (0212) 216 59 02

## **BİRİNCİ BÖLÜM**

### Genel Bilgiler

Sayfa No

I.	Banka'nın kuruluş tarihi, başlangıç statüsü, anılan statüde meydana gelen değişiklikleri ihtiva eden tarihçesi	1
II.	Banka'nın sermaye yapısı, yönetim ve denetimi doğrudan veya dolaylı olarak tek başına veya birlikte elinde bulunduran ortakları, varsa bu hususlarda yıl içindeki değişiklikler ile dahil olduğu gruba ilişkin açıklamalar	1
III.	Bankanın, yönetim kurulu başkan ve üyeleri, denetim komitesi üyeleri ile genel müdür ve yardımcılarının varsa bankada sahip oldukları paylara ve sorumluluk alanlarına ilişkin açıklamalar	3
IV.	Banka'da nitelikli pay sahibi olan kişi ve kuruluşlara ilişkin açıklamalar	4
V.	Banka'nın hizmet türü ve faaliyet alanlarını ilişkin özet bilgi	4
VI.	Banka ile bağlı ortaklıkları arasında özkaynakların derhal transfer edilmesinin veya borçların geri ödenmesinin önünde mevcut veya muhtemel, fiili veya hukuki engeller	4

## **İKİNCİ BÖLÜM**

### Konsolide Olmayan Cari Dönem Finansal Tablolar

I.	Bilanço -Varlıklar	5
II.	Bilanço -Yükümlülükler	6
III.	Nazım hesaplar tablosu	7
IV.	Kar veya zarar tablosu	8
V.	Kar veya zarar ve diğer kapsamlı gelir tablosu	9
VI.	Özkaynaklar değişim tablosu	10
VII.	Nakit akış tablosu	11

## **ÜÇÜNCÜ BÖLÜM**

### Muhasebe Politikaları

I.	Sunum esaslarına ilişkin açıklamalar	12
II.	Finansal araçların kullanım stratejisi ve yabancı para cinsinden işlemlere ilişkin açıklamalar	13
III.	İştirak ve bağlı ortaklıklara ilişkin bilgiler	14
IV.	Vadeli işlem ve opsiyon sözleşmeleri ile türev ürünlere ilişkin açıklamalar	15
V.	Faiz gelir ve giderlerine ilişkin açıklamalar	17
VI.	Ücret ve komisyon gelir ve giderlerine ilişkin açıklamalar	17
VII.	Finansal araçlara ilişkin açıklamalar	18
VIII.	Finansal araçlarda değer düşüklüğüne ilişkin açıklamalar	22
IX.	Finansal araçların netleştirilmesine ve bilanço dışı bırakılmasına ilişkin açıklamalar	29
X.	Satış ve geri alış anlaşmaları ve menkul değerlerin ödünç verilmesi işlemlerine ilişkin açıklamalar	31
XI.	Satış amaçlı elde tutulan ve durdurulan faaliyetlere ilişkin duran varlıklar ile bu varlıklara ilişkin borçlar hakkında açıklamalar	31
XII.	Şerefiye ve diğer maddi olmayan duran varlıklara ilişkin açıklamalar	32
XIII.	Maddi duran varlıklara ilişkin açıklamalar	33
XIV.	Kiralama işlemlerine ilişkin açıklamalar	35
XV.	Karşılıklar ve koşullu yükümlülüklerle ilişkin açıklamalar	35
XVI.	Koşullu varlıklara ilişkin açıklamalar	35
XVII.	Çalışan haklarına ilişkin yükümlülüklerle ilişkin açıklamalar	36
XVIII.	Vergi uygulamalarına ilişkin açıklamalar	38
XIX.	Borçlanmalara ilişkin ilave açıklamalar	41
XX.	İhraç edilen hisse senetlerine ilişkin açıklamalar	41
XXI.	Aval ve kabullere ilişkin açıklamalar	41
XXII.	Devlet teşviklerine ilişkin açıklamalar	41
XXIII.	Raporlamanın bölümlenmeye göre yapılmasına ilişkin açıklamalar	42
XXIV.	Kar yedekleri ve karın dağıtılması	44
XXV.	Hisse başına kazanç	44
XXVI.	İlişkili taraflar	44
XXVII.	Nakit ve nakde eşdeğer varlıklar	44
XXVIII.	Diğer hususlara ilişkin açıklamalar	45

## **DÖRDÜNCÜ BÖLÜM**

### Mali Bünyeye ve Risk Yönetimine İlişkin Bilgiler

I.	Özkaynak kalemlerine ilişkin bilgiler	46
II.	Kredi riskine ilişkin açıklamalar	55
III.	Kur riskine ilişkin açıklamalar	55
IV.	Faiz oranı riskine ilişkin açıklamalar	57
V.	Hisse senedi pozisyon riskine ilişkin açıklamalar	60
VI.	Likidite riski yönetimi ve likidite karşılama oranına ilişkin açıklamalar	62
VII.	Kaldıraç oranına ilişkin açıklamalar	68
VIII.	Finansal varlık ve borçların gerçeğe uygun değeri ile gösterilmesine ilişkin açıklamalar	68
IX.	Başkalarının nam ve hesabına yapılan işlemler ile inanca dayalı işlemlere ilişkin açıklamalar	68
X.	Risk yönetimine ilişkin açıklamalar	69

## **BESİNCİ BÖLÜM**

### Konsolide Olmayan Finansal Tablolara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar

I.	Bilançonun aktif hesaplarına ilişkin açıklama ve dipnotlar	73
II.	Bilançonun pasif hesaplarına ilişkin açıklama ve dipnotlar	102
III.	Nazım hesaplara ilişkin açıklama ve dipnotlar	111
IV.	Kar veya zarar tablosuna ilişkin açıklama ve dipnotlar	113
V.	Özkaynaklar değişim tablosuna ilişkin açıklama ve dipnotlar	121
VI.	Nakit akış tablosuna ilişkin açıklama ve dipnotlar	121
VII.	Bankanın dahil olduğu risk grubuna ilişkin açıklamalar	122
VIII.	Banka'nın yurt içi, yurt dışı, kıyı bankacılığı bölgelerindeki şube veya iştirakler ile yurt dışı temsilciliklerine ilişkin açıklamalar	124
IX.	Bilanço sonrası hususlara ilişkin açıklamalar	124
X.	Banka'nın faaliyetlerine ilişkin diğer açıklamalar	125

## **ALTINCI BÖLÜM**

### Sınırlı Denetim Raporu

I.	Sınırlı denetim raporuna ilişkin olarak açıklanması gereken hususlar	126
II.	Bağımsız denetçi tarafından hazırlanan açıklama ve dipnotlar	126

## **YEDİNCİ BÖLÜM**

### Ara Dönem Faaliyet Raporu

I.	Hesap dönemine ait faaliyet sonuçlarına ilişkin özet finansal bilgiler, yönetim kurulu başkanı ve genel müdürün değerlendirmeleri	127
II.	01.01.2021-30.09.2021 dönemindeki esas sözleşme değişiklikleri	130
III.	01.01.2021-30.09.2021 dönemindeki önemli gelişmelere ait açıklamalar	130
IV.	Finansal bilgiler ve risk yönetimine ilişkin değerlendirmeler	130
V.	Yönetim ve kurumsal yönetim uygulamalarına ilişkin bilgiler	130
VI.	Geleceğe yönelik beklentiler	130

## 1 Genel bilgiler

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

Türkiye Garanti Bankası Anonim Şirketi'nin ("Banka") "Özel Sermayeli Banka" statüsünde kurulmasına 11 Nisan 1946 tarih ve 3/4010 sayılı Bakanlar Kurulu kararıyla izin verilmiş ve "Ana Sözleşme" 25 Nisan 1946 tarihli Resmi Gazete'de yayınlanmıştır.

27 Temmuz 2015 tarihinde gerçekleştirilen hisse devri sonrasında Banco Bilbao Vizcaya Argentaria S.A ("BBVA")'nın Banka'daki hissedarlık oranı %39.90'a ulaşarak hakim ortak konumuna geçmiş ve Banka, Bankacılık Düzenleme ve Denetleme Kurumu ("BDDK") nezdinde "Özel Mevduat Bankaları" kategorisinden çıkartılarak "Yabancı Mevduat Bankaları" kategorisinde sınıflandırılmaya başlanmıştır.

Genel Müdürlüğü İstanbul'da yerleşik olan Banka yurt içinde 866, yurt dışında 8 şubesi ve 1 temsilciliği (31 Aralık 2020: yurt içinde 884, yurt dışında 8 şube ve 2 temsilcilik) ile hizmet vermektedir.

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

30 Eylül 2021 tarihi itibarıyla Banka'nın %49.85 oranında hissesine sahip olarak Banka'nın ana ortağı olan Banco Bilbao Vizcaya Argentaria S.A ("BBVA") çatısı altında bulunan şirketler topluluğu BBVA Grubu olarak tanımlanmıştır.

BBVA, 22 Mart 2011 tarihi itibarıyla GE Capital Corporation'nın %18.60 oranında, 781,200 TL nominal değerdeki 78.120.000.000 adet hisse senetlerini ve Doğu Holding AŞ'nin %6.29 oranında, 264,188 TL nominal değerdeki 26.418.840.000 adet hisse senetlerini satın alarak toplam %24.89 oranında pay sahibi olarak Doğu Holding AŞ çatısı altında bulunan şirketler topluluğu ("Doğu Grubu") ile birlikte yönetimde ortak söz sahibi olmuştur.

BBVA, 7 Nisan 2011 tarihi itibarıyla ilaveten 5,032 TL nominal değerde 503.160.000 adet Banka hissesi satın almış ve sermayedeki payını %25.01 seviyesine çıkarmıştır.

BBVA, 19 Kasım 2014 tarihi itibarıyla Banka'nın çıkarılmış sermayesinin %14.89 oranında 625,380 TL nominal değerdeki 62.538.000.000 adet hisse senetlerinin satın alınması konusunda Doğu Grubu ile anlaşmış ve anlaşma hükümlerine uygun olarak hisse devir işlemleri 27 Temmuz 2015 tarihi itibarıyla tamamlanmıştır. Devir sonrasında BBVA'nın Banka'daki hissedarlık oranı %39.90'a ulaşarak hakim ortak konumuna geçmiş ve Banka, BDDK nezdinde "Özel Mevduat Bankaları" kategorisinden çıkartılarak "Yabancı Mevduat Bankaları" kategorisinde sınıflandırılmaya başlanmıştır.

BBVA, 21 Şubat 2017 tarihi itibarıyla Banka'nın çıkarılmış sermayesinin %9.95 oranında 417,900 TL nominal değerdeki 41.790.000.000 adet hisse senetlerinin satın alınması konusunda Doğu Grubu ile anlaşmış ve anlaşma hükümlerine uygun olarak hisse devir işlemleri 22 Mart 2017 tarihi itibarıyla tamamlanmıştır. Devir sonrasında BBVA'nın Banka'daki hissedarlık oranı %49.85'e ulaşmıştır.

## BBVA Grubu

Faaliyetlerine 160 yılı aşkın süredir devam etmekte olan BBVA, 79 milyon bireysel ve ticari müşteriye geniş yelpazede finansal ve finansal olmayan ürün ve hizmet sunan küresel bir gruptur.

Genel merkezi İspanya’da bulunan grup, bu pazarda bireysel ve ticari bankacılık alanında sağlam bir liderlik yürütmektedir. Yenilikçi, müşteri ve toplum odaklı bir yönetim anlayışı benimseyen BBVA, bankacılığın yanı sıra, Avrupa’da sigortacılık, küresel piyasalarda da portföy yönetimi, özel bankacılık ve yatırım bankacılığı gibi alanlarda faaliyet göstermektedir.

Güney Amerika pazarında lider konumda olan ve Meksika’nın en büyük finansal kuruluşu olan BBVA, 25’ten fazla ülkede faaliyet göstermekte ve 111 binden fazla çalışan istihdam etmektedir.

### 1.3 Bankanın, yönetim kurulu başkan ve üyeleri, denetim komitesi üyeleri ile genel müdür ve yardımcılarının varsa bankada sahip oldukları paylara ve sorumluluk alanlarına ilişkin açıklamalar

#### Yönetim Kurulu Başkanı ve Üyeleri:

Adı Soyadı	Görevi	Yönetim Kuruluna Atanma Tarihi	Öğrenim Durumu	Bankacılık ve İşletmecilik Dallarında İş Tecrübesi
Süleyman Sözen	Yönetim Kurulu Başkanı	29.05.1997	Lisans	41 yıl
Jorge Saenz Azcunaga Carranza	Yönetim Kurulu Başkan Vekili Bağımsız Yönetim Kurulu Üyesi & Denetim Komitesi Üyesi	24.03.2016	Lisans	29 yıl
Recep Baştuğ	Yönetim Kurulu Üyesi & Genel Müdür	06.09.2019	Lisans	32 yıl
Sait Ergun Özen	Yönetim Kurulu Üyesi	14.05.2003	Lisans	35 yıl
Dr. Muammer Cüneyt Sezgin	Yönetim Kurulu Üyesi	30.06.2004	Doktora	34 yıl
Jaime Saenz de Tejada Pulido	Yönetim Kurulu Üyesi	02.10.2014	Lisans	30 yıl
Pablo Alfonso Pastor Munoz	Yönetim Kurulu Üyesi	31.03.2021	Yüksek Lisans	30 yıl
Rafael Salinas Martinez de Lecea	Yönetim Kurulu Üyesi	08.05.2017	Yüksek Lisans	31 yıl
Belkıs Sema Yurdum	Bağımsız Yönetim Kurulu Üyesi ve Denetim Komitesi Üyesi	30.04.2013	Lisans	41 yıl
Avni Aydın Düren	Bağımsız Yönetim Kurulu Üyesi ve Denetim Komitesi Üyesi	17.06.2020	Yüksek Lisans	30 yıl
Mevhibe Canan Özsoy	Bağımsız Yönetim Kurulu Üyesi	04.04.2019	Yüksek Lisans	33 yıl

#### Genel Müdür ve Yardımcıları:

Adı Soyadı	Görevi	Göreve Atanma Tarihi	Öğrenim Durumu	Bankacılık ve İşletmecilik Dallarında İş Tecrübesi
Recep Baştuğ	Genel Müdür	06.09.2019	Lisans	32 yıl
İlker Kuruöz	GMY-Mühendislik Hizmetleri ve Veri	14.03.2018	Yüksek Lisans	30 yıl
Betül Ebru Edin	GMY- Kurumsal, Yatırım Bankacılığı ve Global Piyasalar	25.11.2009	Lisans	28 yıl
Işıl Akdemir Evlioğlu	GMY- Müşteri Çözümleri ve Dijital Bankacılık	01.03.2020	Yüksek Lisans	16 yıl
Cemal Onaran	GMY-Ticari Bankacılık	17.01.2017	Lisans	31 yıl
Didem Başer	GMY- Yetenek ve Kültür	01.03.2020	Yüksek Lisans	27 yıl
Aydın Güler	GMY-Finans ve Hazine	03.02.2016	Lisans	31 yıl
Murat Atay	Kredi Riski Yönetimi Başkanı	01.01.2021	Doktora	28 yıl
Mahmut Akten	GMY-Bireysel Bankacılık	17.01.2017	Yüksek Lisans	22 yıl
Sibel Kaya	GMY-Küçük ve Orta Boy İşletmeler Bankacılığı	02.02.2021	Lisans	24 yıl

Yukarıda belirtilen kişilerin Banka hisselerinin halka açık olmayan kısmı içerisinde önemli sayılabilecek payı yoktur.



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

Ad Soyad / Ticaret Unvanı	Pay Tutarları	Pay Oranları	Ödenmiş Paylar	Ödenmemiş Paylar
Banco Bilbao Vizcaya Argentaria SA	2,093,700	%49.85	2,093,700	-

#### 1.5 Banka'nın hizmet türü ve faaliyet alanlarına ilişkin özet bilgi

Banka'nın faaliyet alanları Ana Sözleşme'nin 3. maddesinde aşağıdaki gibi belirtilmiştir;

- Her türlü bankacılık işlemleri,
- Bankacılık Kanunu'nun verdiği imkanlar dahilinde her çeşit teşebbüslere girişmek ve şirket kurmak ve bunların hisse senetlerini satın almak ve satmak,
- Bankacılıkla müterafik vekalet, sigorta acenteliği, komisyon ve nakliye işleri yapmak,
- Sermaye Piyasası Kurulu'ndan gerekli izinlerin alınması kaydıyla, Türkiye Cumhuriyeti ve her türlü resmi ve özel kuruluşların ihraç edeceği borçlanma senetlerini, hazine tahvil ve bonolarını ve her türlü sermaye piyasası araçlarını satın almak ve satmak,
- Dış memleketlerle iktisadi münasebetleri geliştirmek,
- Bankacılık Kanunu'na aykırı olmamak şartı ile her türlü iktisadi faaliyetlerde bulunmak.

Bu maddede yazılı işlemler sınırlı olmayıp, tadadidir. Bu işlemlerden başka herhangi bir işlem yapılması Banka için faydalı görülürse, buna başlanması, Yönetim Kurulu'nun önerisi üzerine Genel Kurul tarafından karara bağlanmasına ve Ana Sözleşme'de değişiklik mahiyetinde olan bu kararın Sanayi ve Ticaret Bakanlığı'na onanmasına bağlıdır. Bu suretle tasdik olunan karar Ana Sözleşmeye eklenir.

Banka bir ihtisas bankası olmayıp tüm bankacılık faaliyetlerinde bulunmaktadır. Müşterilere kullanılan kredilerin en önemli kaynağı mevduattır. Öngörülen verim oranını sağlamak koşuluyla, çeşitli sektörlerde faaliyette bulunan kuruluşlara kredi kullanılmaktadır.

Öte yandan Banka, teminat mektupları, akreditif kredileri ve kabul kredileri başta olmak üzere çeşitli türde gayrinakdi kredi kullanılmasına da önem vermektedir.

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

Bulunmamaktadır.

**Türkiye Garanti Bankası Anonim Şirketi**  
30 Eylül 2021 Tarihi İtibarıyla Bilanço (Finansal Durum Tablosu)

VARLIKLAR	Dipnot	BİN TÜRK LİRASI					
		CARİ DÖNEM 30.09.2021			ÖNCEKİ DÖNEM 31.12.2020		
		TP	YP	Toplam	TP	YP	Toplam
<b>I. FİNANSAL VARLIKLAR (Net)</b>		<b>57,989,888</b>	<b>92,275,621</b>	<b>150,265,509</b>	<b>40,531,365</b>	<b>87,439,392</b>	<b>127,970,757</b>
<b>1.1 Nakit ve Nakit Benzerleri</b>	<b>5.1.1</b>	<b>24,004,306</b>	<b>78,179,627</b>	<b>102,183,933</b>	<b>15,068,077</b>	<b>69,609,157</b>	<b>84,677,234</b>
1.1.1 Nakit Değerler ve Merkez Bankası		14,888,731	62,013,606	76,902,337	6,997,122	48,169,467	55,166,589
1.1.2 Bankalar		561,969	14,445,600	15,007,569	254,194	21,429,215	21,683,409
1.1.3 Para Piyasalarından Alacaklar		8,616,289	1,796,496	10,412,785	8,003,922	239,378	8,243,300
1.1.4 Beklenen Zarar Karşılıkları (-)		62,683	76,075	138,758	187,161	228,903	416,064
<b>1.2 Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kâr Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklar</b>	<b>5.1.2</b>	<b>606,453</b>	<b>5,152,298</b>	<b>5,758,751</b>	<b>578,558</b>	<b>6,929,395</b>	<b>7,507,953</b>
1.2.1 Devlet Borçlanma Senetleri		577,444	262,829	840,273	518,067	2,077,532	2,595,599
1.2.2 Sermayede Payı Temsil Eden Menkul Değerler		29,009	102,708	131,717	29,086	54,021	83,107
1.2.3 Diğer Finansal Varlıklar		-	4,786,761	4,786,761	31,405	4,797,842	4,829,247
<b>1.3 Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıklar</b>	<b>5.1.3</b>	<b>30,737,845</b>	<b>6,897,574</b>	<b>37,635,419</b>	<b>22,424,484</b>	<b>8,933,994</b>	<b>31,358,478</b>
1.3.1 Devlet Borçlanma Senetleri		30,661,056	6,599,212	37,260,268	22,255,104	8,691,269	30,946,373
1.3.2 Sermayede Payı Temsil Eden Menkul Değerler		76,789	298,362	375,151	58,305	242,725	301,030
1.3.3 Diğer Finansal Varlıklar		-	-	-	111,075	-	111,075
<b>1.4 Türev Finansal Varlıklar</b>	<b>5.1.4</b>	<b>2,641,284</b>	<b>2,046,122</b>	<b>4,687,406</b>	<b>2,460,246</b>	<b>1,966,846</b>	<b>4,427,092</b>
1.4.1 Türev Finansal Varlıkların Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar Zarara Yansıtılan Kısmı		2,248,314	2,022,910	4,271,224	2,013,085	1,966,846	3,979,931
1.4.2 Türev Finansal Varlıkların Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Kısmı		392,970	23,212	416,182	447,161	-	447,161
<b>II. İTFA EDİLMİŞ MALİYETİ İLE ÖLÇÜLEN FİNANSAL VARLIKLAR (Net)</b>	<b>5.1.5</b>	<b>272,888,225</b>	<b>111,242,930</b>	<b>384,131,155</b>	<b>227,790,391</b>	<b>102,188,728</b>	<b>329,979,119</b>
<b>2.1 Krediler</b>	<b>5.1.6</b>	<b>261,446,069</b>	<b>109,868,075</b>	<b>371,314,144</b>	<b>215,622,779</b>	<b>99,461,744</b>	<b>315,084,523</b>
<b>2.2 Kiralama İşlemlerinden Alacaklar</b>	<b>5.1.7</b>	<b>21,635,484</b>	<b>13,191,503</b>	<b>34,826,987</b>	<b>22,653,295</b>	<b>11,687,924</b>	<b>34,341,219</b>
2.3.1 Devlet Borçlanma Senetleri		21,601,984	11,819,856	33,421,840	22,619,714	10,541,868	33,161,582
2.3.2 Diğer Finansal Varlıklar		33,500	1,371,647	1,405,147	33,581	1,146,056	1,179,637
<b>2.4 Beklenen Zarar Karşılıkları (-)</b>		<b>10,193,328</b>	<b>11,816,648</b>	<b>22,009,976</b>	<b>10,485,683</b>	<b>8,960,940</b>	<b>19,446,623</b>
<b>III. SATIŞ AMAÇLI ELDE TUTULAN VE DURDURULAN FAALİYETLERE İLİŞKİN DURAN VARLIKLAR (Net)</b>	<b>5.1.8</b>	<b>557,595</b>	<b>-</b>	<b>557,595</b>	<b>768,033</b>	<b>-</b>	<b>768,033</b>
3.1 Satış Amaçlı		557,595	-	557,595	768,033	-	768,033
3.2 Durdurulan Faaliyetlere İlişkin		-	-	-	-	-	-
<b>IV. ORTAKLIK YATIRIMLARI</b>	<b>5.1.9</b>	<b>4,157,697</b>	<b>9,922,403</b>	<b>14,080,100</b>	<b>3,436,942</b>	<b>7,980,844</b>	<b>11,417,786</b>
<b>4.1 İştirakler (Net)</b>	<b>5.1.10</b>	<b>46,997</b>	<b>4,110,700</b>	<b>4,157,697</b>	<b>45,780</b>	<b>-</b>	<b>45,780</b>
4.1.1 Özkaynak Yöntemine Göre Değerlenenler		46,997	4,110,700	4,157,697	45,780	-	45,780
4.1.2 Konsolide Edilmeyenler		-	-	-	-	-	-
<b>4.2 Bağlı Ortaklıklar (Net)</b>	<b>5.1.11</b>	<b>4,093,919</b>	<b>9,922,403</b>	<b>14,016,322</b>	<b>3,391,162</b>	<b>7,980,844</b>	<b>11,372,006</b>
4.2.1 Konsolide Edilmeyen Mali Ortaklıklar		4,093,919	9,922,403	14,016,322	3,287,142	7,980,844	11,267,986
4.2.2 Konsolide Edilmeyen Mali Olmayan Ortaklıklar		16,781	-	16,781	104,020	-	104,020
<b>4.3 Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar (İş Ortaklıkları) (Net)</b>		<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>
4.3.1 Özkaynak Yöntemine Göre Değerlenenler		-	-	-	-	-	-
4.3.2 Konsolide Edilmeyenler		-	-	-	-	-	-
<b>V. MADDİ DURAN VARLIKLAR (Net)</b>	<b>5.1.12</b>	<b>4,979,228</b>	<b>256</b>	<b>4,979,484</b>	<b>5,319,194</b>	<b>267</b>	<b>5,319,461</b>
<b>VI. MADDİ OLMAYAN DURAN VARLIKLAR (Net)</b>	<b>5.1.13</b>	<b>607,287</b>	<b>-</b>	<b>607,287</b>	<b>454,552</b>	<b>-</b>	<b>454,552</b>
6.1 Şerefiye		607,287	-	607,287	454,552	-	454,552
6.2 Diğer		-	-	-	-	-	-
<b>VII. YATIRIM AMAÇLI GAYRİMENKULLER (Net)</b>	<b>5.1.14</b>	<b>741,529</b>	<b>-</b>	<b>741,529</b>	<b>704,701</b>	<b>-</b>	<b>704,701</b>
<b>VIII. CARİ VERGİ VARLIĞI</b>	<b>5.1.15</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>
<b>IX. ERTELENMİŞ VERGİ VARLIĞI</b>	<b>5.1.16</b>	<b>3,778,030</b>	<b>-</b>	<b>3,778,030</b>	<b>3,509,508</b>	<b>-</b>	<b>3,509,508</b>
<b>X. DİĞER AKTİFLER (Net)</b>	<b>5.1.16</b>	<b>9,888,862</b>	<b>4,508,448</b>	<b>14,397,310</b>	<b>8,036,017</b>	<b>4,637,886</b>	<b>12,673,903</b>
<b>VARLIKLAR TOPLAMI</b>		<b>355,588,341</b>	<b>217,949,658</b>	<b>573,537,999</b>	<b>290,550,703</b>	<b>202,247,117</b>	<b>492,797,820</b>

İlişkikte açıklama ve dipnotlar bu finansal tabloların tamamlayıcı bir unsurudur.

**Türkiye Garanti Bankası Anonim Şirketi**  
30 Eylül 2021 Tarihi İtibarıyla Bilanço (Finansal Durum Tablosu)

YÜKÜMLÜLÜKLER	Dipnot	BİN TÜRK LİRASI					
		CARİ DÖNEM			ÖNCEKİ DÖNEM		
		30.09.2021			31.12.2020		
		TP	YP	Toplam	TP	YP	Toplam
<b>I. MEVDUAT</b>	<b>5.2.1</b>	<b>174,032,095</b>	<b>211,445,791</b>	<b>385,477,886</b>	<b>143,602,381</b>	<b>177,909,214</b>	<b>321,511,595</b>
<b>II. ALINAN KREDİLER</b>	<b>5.2.2</b>	<b>1,065,687</b>	<b>25,300,308</b>	<b>26,365,995</b>	<b>1,558,595</b>	<b>23,879,846</b>	<b>25,438,441</b>
<b>III. PARA PİYASALARINA BORÇLAR</b>	<b>5.2.3</b>	<b>100,730</b>	<b>1,337,256</b>	<b>1,437,986</b>	<b>71,830</b>	-	<b>71,830</b>
<b>IV. İHRAÇ EDİLEN MENKUL KIYMETLER (Net)</b>	<b>5.2.4</b>	<b>5,337,534</b>	<b>11,037,886</b>	<b>16,375,420</b>	<b>6,088,978</b>	<b>12,901,692</b>	<b>18,990,670</b>
4.1 Bonolar		3,876,588	-	3,876,588	4,661,251	-	4,661,251
4.2 Varlığa Dayalı Menkul Kıymetler		-	-	-	-	-	-
4.3 Tahviller		1,460,946	11,037,886	12,498,832	1,427,727	12,901,692	14,329,419
<b>V. FONLAR</b>		-	-	-	-	-	-
5.1 Müstakrizlerin Fonları		-	-	-	-	-	-
5.2 Diğer		-	-	-	-	-	-
<b>VI. GERÇEĞE UYGUN DEĞER FARKI KAR ZARARA YANSITILAN FİNANSAL YÜKÜMLÜLÜKLER</b>	<b>5.2.5</b>	-	<b>17,279,802</b>	<b>17,279,802</b>	-	<b>15,980,865</b>	<b>15,980,865</b>
<b>VII. TÜREV FİNANSAL YÜKÜMLÜLÜKLER</b>	<b>5.2.6</b>	<b>1,597,019</b>	<b>4,230,561</b>	<b>5,827,580</b>	<b>4,310,977</b>	<b>4,033,168</b>	<b>8,344,145</b>
7.1 Türev Finansal Yükümlülüklerin Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar Zarara Yansıtılan Kısmı		1,597,019	4,001,160	5,598,179	4,250,654	3,798,190	8,048,844
7.2 Türev Finansal Yükümlülüklerin Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Kısmı		-	229,401	229,401	60,323	234,978	295,301
<b>VIII. FAKTORİNG YÜKÜMLÜLÜKLERİ</b>		-	-	-	-	-	-
<b>IX. KİRALAMA İŞLEMLERİNDEN YÜKÜMLÜLÜKLER (Net)</b>	<b>5.2.7</b>	<b>762,336</b>	<b>56,275</b>	<b>818,611</b>	<b>830,788</b>	<b>42,233</b>	<b>873,021</b>
<b>X. KARŞILIKLAR</b>	<b>5.2.8</b>	<b>5,304,925</b>	<b>5,678,433</b>	<b>10,983,358</b>	<b>5,985,404</b>	<b>3,065,706</b>	<b>9,051,110</b>
10.1 Yeniden Yapılanma Karşılığı		-	-	-	-	-	-
10.2 Çalışan Hakları Karşılığı		1,361,444	67,598	1,429,042	1,223,831	110,082	1,333,913
10.3 Sigorta Teknik Karşılıkları (Net)		-	-	-	-	-	-
10.4 Diğer Karşılıklar		3,943,481	5,610,835	9,554,316	4,761,573	2,955,624	7,717,197
<b>XI. CARİ VERGİ BORCU</b>	<b>5.2.9</b>	<b>1,929,193</b>	<b>33,622</b>	<b>1,962,815</b>	<b>2,132,278</b>	<b>31,882</b>	<b>2,164,160</b>
<b>XII. ERTELENMİŞ VERGİ BORCU</b>		-	-	-	-	-	-
<b>XIII. SATIŞ AMAÇLI ELDE TUTULAN VE DURDURULAN FAALİYETLERE İLİŞKİN DURAN VARLIK BORÇLARI (Net)</b>	<b>5.2.10</b>	-	-	-	-	-	-
13.1 Satış Amaçlı		-	-	-	-	-	-
13.2 Durdurulan Faaliyetlere İlişkin		-	-	-	-	-	-
<b>XIV. SERMAYE BENZERİ BORÇLANMA ARAÇLARI</b>	<b>5.2.11</b>	<b>1,035,532</b>	<b>6,776,309</b>	<b>7,811,841</b>	<b>1,029,532</b>	<b>5,569,437</b>	<b>6,598,969</b>
14.1 Krediler		-	-	-	-	-	-
14.2 Diğer Borçlanma Araçları		1,035,532	6,776,309	7,811,841	1,029,532	5,569,437	6,598,969
<b>XV. DİĞER YÜKÜMLÜLÜKLER</b>	<b>5.2.12</b>	<b>25,808,730</b>	<b>2,526,531</b>	<b>28,335,261</b>	<b>18,337,471</b>	<b>3,353,820</b>	<b>21,691,291</b>
<b>XVI. ÖZKAYNAKLAR</b>	<b>5.2.13</b>	<b>70,859,018</b>	<b>2,426</b>	<b>70,861,444</b>	<b>61,783,033</b>	<b>298,690</b>	<b>62,081,723</b>
16.1 Ödenmiş Sermaye		4,200,000	-	4,200,000	4,200,000	-	4,200,000
16.2 Sermaye Yedekleri		784,434	-	784,434	784,434	-	784,434
16.2.1 Hisse Senedi İhraç Primleri		11,880	-	11,880	11,880	-	11,880
16.2.2 Hisse Senedi İptal Kârları		-	-	-	-	-	-
16.2.3 Diğer Sermaye Yedekleri		772,554	-	772,554	772,554	-	772,554
16.3 Kâr veya Zararda Yeniden Sınıflandırılmayacak Birikmiş Diğer Kapsamlı Gelirler veya Giderler		1,534,537	138,415	1,672,952	1,487,187	114,358	1,601,545
16.4 Kâr veya Zararda Yeniden Sınıflandırılacak Birikmiş Diğer Kapsamlı Gelirler veya Giderler		4,183,263	(325,163)	3,858,100	3,745,069	(85,252)	3,659,817
16.5 Kâr Yedekleri		51,045,044	189,174	51,234,218	45,131,892	269,584	45,401,476
16.5.1 Yasal Yedekler		1,506,754	-	1,506,754	1,465,374	-	1,465,374
16.5.2 Statü Yedekleri		-	-	-	-	-	-
16.5.3 Olağanüstü Yedekler		49,269,359	-	49,269,359	43,428,505	-	43,428,505
16.5.4 Diğer Kâr Yedekleri		268,931	189,174	458,105	238,013	269,584	507,597
16.6 Kâr veya Zarar		9,111,740	-	9,111,740	6,434,451	-	6,434,451
16.6.1 Geçmiş Yıllar Kâr veya Zararı		13,283	-	13,283	196,448	-	196,448
16.6.2 Dönem Net Kâr veya Zararı		9,098,457	-	9,098,457	6,238,003	-	6,238,003
<b>YÜKÜMLÜLÜKLER TOPLAMI</b>		<b>287,832,799</b>	<b>285,705,200</b>	<b>573,537,999</b>	<b>245,731,267</b>	<b>247,066,553</b>	<b>492,797,820</b>

İlişikteki açıklama ve dipnotlar bu finansal tabloların tamamlayıcı bir unsurudur.

**Türkiye Garanti Bankası Anonim Şirketi**  
**30 Eylül 2021 Tarihi İtibarıyla Nazım Hesaplar**

	Dipnot	BİN TÜRK LİRASI					
		CARİ DÖNEM 30.09.2021			ÖNCEKİ DÖNEM 31.12.2020		
		TP	YP	Toplam	TP	YP	Toplam
<b>A. BİLANÇO DIŞI YÜKÜMLÜLÜKLER (I-II+III)</b>		<b>290,273,182</b>	<b>406,349,314</b>	<b>696,622,496</b>	<b>250,438,359</b>	<b>381,495,813</b>	<b>631,934,172</b>
<b>I. GARANTİ ve KEFALETLER</b>		<b>40,303,464</b>	<b>55,495,803</b>	<b>95,799,267</b>	<b>31,824,340</b>	<b>44,535,398</b>	<b>76,359,738</b>
1.1.	Teminat Mektupları	40,071,181	38,775,073	78,846,254	31,475,024	32,453,565	63,928,589
1.1.1.	Devlet İhale Kanunu Kapsamına Girenler	-	1,607,533	1,607,533	-	1,368,856	1,368,856
1.1.2.	Dış Ticaret İşlemleri Dolayısıyla Verilenler	2,820,656	787,733	3,608,389	2,489,512	624,418	3,113,930
1.1.3.	Diğer Teminat Mektupları	37,250,525	36,379,807	73,630,332	28,985,512	30,460,291	59,445,803
1.2.	Banka Kredileri	28,043	1,919,478	1,947,521	70,194	2,103,257	2,173,451
1.2.1.	İthalat Kabul Kredileri	28,043	1,919,478	1,947,521	70,194	2,103,257	2,173,451
1.2.2.	Diğer Banka Kabulleri	-	-	-	-	-	-
1.3.	Akreditifler	54,560	13,286,473	13,341,033	279,122	9,858,696	10,137,818
1.3.1.	Belgili Akreditifler	-	-	-	-	-	-
1.3.2.	Diğer Akreditifler	54,560	13,286,473	13,341,033	279,122	9,858,696	10,137,818
1.4.	Garanti Verilen Prefinansmanlar	-	-	-	-	-	-
1.5.	Cirolar	149,680	1,406,575	1,556,255	-	-	-
1.5.1.	T.C. Merkez Bankasına Cirolar	149,680	1,406,575	1,556,255	-	-	-
1.5.2.	Diğer Cirolar	-	-	-	-	-	-
1.6.	Menkul Kıy. İh. Satın Alma Garantilerimizden	-	-	-	-	-	-
1.7.	Factoring Garantilerinden	-	-	-	-	-	-
1.8.	Diğer Garantilerimizden	-	108,204	108,204	-	119,880	119,880
1.9.	Diğer Kefaletlerimizden	-	-	-	-	-	-
<b>II. TAAHHÜTLER</b>		<b>93,078,100</b>	<b>15,213,389</b>	<b>108,291,489</b>	<b>75,536,622</b>	<b>25,847,305</b>	<b>101,383,927</b>
2.1.	Caylanamaz Taahhütler	93,074,700	13,808,967	106,883,667	75,525,720	23,850,201	99,375,921
2.1.1.	Vadeli Aktif Değerler Alım Satım Taahhütleri	4,305,597	11,682,040	15,987,637	4,789,187	21,980,460	26,769,647
2.1.2.	Vadeli Mevduat Alım Satım Taahhütleri	-	-	-	-	-	-
2.1.3.	İştir. ve Bağ. Ort. Ser. İst. Taahhütleri	-	3,148	3,148	-	2,780	2,780
2.1.4.	Kul. Gar. Kredi Tahsis Taahhütleri	26,719,263	2,123,779	28,843,042	21,120,921	1,866,961	22,987,882
2.1.5.	Men. Kıy. İhr. Aracılık Taahhütleri	-	-	-	-	-	-
2.1.6.	Zorunlu Karşılık Ödeme Taahhüdü	-	-	-	-	-	-
2.1.7.	Çekler İçin Ödeme Taahhütleri	3,865,799	-	3,865,799	3,174,209	-	3,174,209
2.1.8.	İhracat Taahhütlerinden Kaynaklanan Vergi ve Fon Yükümlülükleri	127,839	-	127,839	143,224	-	143,224
2.1.9.	Kredi Kartı Harcama Limit Taahhütleri	58,054,377	-	58,054,377	46,297,211	-	46,297,211
2.1.10.	Kredi Kartları ve Bankacılık Hizmetlerine İlişkin Promosyon Uyg. Taah.	1,825	-	1,825	968	-	968
2.1.11.	Açığa Menkul Kıymet Satış Taahhütlerinden Alacaklar	-	-	-	-	-	-
2.1.12.	Açığa Menkul Kıymet Satış Taahhütlerinden Borçlar	-	-	-	-	-	-
2.1.13.	Diğer Caylanamaz Taahhütler	-	-	-	-	-	-
2.2.	Caylanabilir Taahhütler	3,400	1,404,422	1,407,822	10,902	1,997,104	2,008,006
2.2.1.	Caylanabilir Kredi Tahsis Taahhütleri	3,400	1,401,933	1,405,333	10,902	1,995,025	2,005,927
2.2.2.	Diğer Caylanabilir Taahhütler	-	2,489	2,489	-	2,079	2,079
<b>III. TÜREV FİNANSAL ARAÇLAR</b>		<b>156,891,618</b>	<b>335,640,122</b>	<b>492,531,740</b>	<b>143,077,397</b>	<b>311,113,110</b>	<b>454,190,507</b>
3.1	Riskten Korunma Amaçlı Türev Finansal Araçlar	2,744,956	40,338,973	43,083,929	4,115,260	32,298,462	36,413,722
3.1.1.	Gerçeğe Uygun Değer Riskinden Korunma Amaçlı İşlemler	469,986	7,358,948	7,828,934	469,986	7,576,457	8,046,443
3.1.2.	Nakit Akış Riskinden Korunma Amaçlı İşlemler	2,274,970	32,980,025	35,254,995	3,645,274	24,722,005	28,367,279
3.1.3.	Yurtdışındaki Net Yatırım Riskinden Korunma Amaçlı İşlemler	-	-	-	-	-	-
3.2	Alım Satım Amaçlı İşlemler	154,146,662	295,301,149	449,447,811	138,962,137	278,814,648	417,776,785
3.2.1	Vadeli Döviz Alım-Satım İşlemleri	9,893,448	12,161,845	22,055,293	9,048,430	9,869,949	18,918,379
3.2.1.1	Vadeli Döviz Alım İşlemleri	7,340,403	3,770,434	11,110,837	6,508,291	3,145,496	9,653,787
3.2.1.2	Vadeli Döviz Satım İşlemleri	2,553,045	8,391,411	10,944,456	2,540,139	6,724,453	9,264,592
3.2.2	Para ve Faiz Swap İşlemleri	138,772,047	220,169,477	358,941,524	126,227,468	217,752,253	343,979,721
3.2.2.1	Swap Para Alım İşlemleri	7,396,562	93,378,810	100,775,372	8,969,356	84,033,085	93,002,441
3.2.2.2	Swap Para Satım İşlemleri	85,564,943	24,508,060	110,073,003	65,502,474	39,504,650	105,007,124
3.2.2.3	Swap Faiz Alım İşlemleri	22,905,271	51,141,303	74,046,574	25,878,025	47,107,259	72,985,284
3.2.2.4	Swap Faiz Satım İşlemleri	22,905,271	51,141,304	74,046,575	25,877,613	47,107,259	72,984,872
3.2.3	Para, Faiz ve Menkul Değer Opsiyonları	5,014,125	10,303,970	15,318,095	2,589,981	6,720,617	9,310,598
3.2.3.1	Para Alım Opsiyonları	2,171,082	2,516,216	4,687,298	1,671,606	1,196,735	2,868,341
3.2.3.2	Para Satım Opsiyonları	2,643,043	2,442,937	5,085,980	918,375	2,108,244	3,026,619
3.2.3.3	Faiz Alım Opsiyonları	100,000	3,003,306	3,103,306	-	1,846,602	1,846,602
3.2.3.4	Faiz Satım Opsiyonları	100,000	2,341,511	2,441,511	-	1,569,036	1,569,036
3.2.3.5	Menkul Değerler Alım Opsiyonları	-	-	-	-	-	-
3.2.3.6	Menkul Değerler Satım Opsiyonları	-	-	-	-	-	-
3.2.4	Futures Para İşlemleri	467,042	1,952,681	2,419,723	1,096,258	1,278,030	2,374,288
3.2.4.1	Futures Para Alım İşlemleri	434,117	775,365	1,209,482	567,391	611,740	1,179,131
3.2.4.2	Futures Para Satım İşlemleri	32,925	1,177,316	1,210,241	528,867	666,290	1,195,157
3.2.5	Futures Faiz Alım-Satım İşlemleri	-	106,138	106,138	-	-	-
3.2.5.1	Futures Faiz Alım İşlemleri	-	-	-	-	-	-
3.2.5.2	Futures Faiz Satım İşlemleri	-	106,138	106,138	-	-	-
3.2.6	Diğer	-	50,607,038	50,607,038	-	43,193,799	43,193,799
<b>B. EMANET VE REHİNLİ KIYMETLER (IV+V+VI)</b>		<b>985,361,010</b>	<b>1,320,788,913</b>	<b>2,306,149,923</b>	<b>871,288,654</b>	<b>1,092,016,647</b>	<b>1,963,305,301</b>
<b>IV. EMANET KIYMETLER</b>		<b>65,008,171</b>	<b>70,942,448</b>	<b>135,950,619</b>	<b>49,252,335</b>	<b>56,050,432</b>	<b>105,302,767</b>
4.1.	Müşteri Fon ve Portföy Mevcutları	19,995,775	-	19,995,775	11,346,140	-	11,346,140
4.2.	Emanete Alınan Menkul Değerler	17,927,141	24,775,212	42,702,353	14,459,589	17,679,389	32,138,978
4.3.	Tahsile Alınan Çekler	23,761,785	9,004,870	32,766,655	17,546,040	6,928,003	24,474,043
4.4.	Tahsile Alınan Ticari Senetler	3,040,916	1,301,113	4,342,029	2,483,134	1,064,265	3,547,399
4.5.	Tahsile Alınan Diğer Kıymetler	227,391	32,440,370	32,667,761	3,320,118	26,718,602	30,038,720
4.6.	İhracat Aracı Olunan Kıymetler	-	216,388	216,388	-	181,367	181,367
4.7.	Diğer Emanet Kıymetler	55,163	3,204,495	3,259,658	97,314	3,478,806	3,576,120
4.8.	Emanet Kıymet Alanlar	-	-	-	-	-	-
<b>V. REHİNLİ KIYMETLER</b>		<b>920,352,839</b>	<b>1,249,846,465</b>	<b>2,170,199,304</b>	<b>822,036,319</b>	<b>1,035,966,215</b>	<b>1,858,002,534</b>
5.1.	Menkul Kıymetler	7,087,297	3,863,884	10,951,181	5,755,288	2,036,084	7,791,372
5.2.	Teminat Senetleri	23,103,086	16,184,649	39,287,735	23,242,788	13,837,997	37,080,785
5.3.	Emtia	169,083	-	169,083	65,681	-	65,681
5.4.	Varant	-	-	-	-	-	-
5.5.	Gayrimenkul	208,078,156	199,389,528	407,467,684	186,467,015	170,167,248	356,634,263
5.6.	Diğer Rehinli Kıymetler	681,915,217	1,030,408,255	1,712,323,472	606,505,547	849,924,755	1,456,430,302
5.7.	Rehinli Kıymet Alanlar	-	149	149	-	131	131
<b>VI. KABUL EDİLEN AVALLER VE KEFALETLER</b>		<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>
<b>BİLANÇO DIŞI HESAPLAR TOPLAMI (A+B)</b>		<b>1,275,634,192</b>	<b>1,727,138,227</b>	<b>3,002,772,419</b>	<b>1,121,727,013</b>	<b>1,473,512,460</b>	<b>2,595,239,473</b>

İlişkikteki açıklama ve dipnotlar bu finansal tabloların tamamlayıcı bir unsurdur.

**Türkiye Garanti Bankası Anonim Şirketi**  
30 Eylül 2021 Tarihinde Sona Eren Hesap Dönemine Ait Kar veya Zarar Tablosu

GELİR VE GİDER KALEMLERİ	Dipnot	BİN TÜRK LİRASI			
		CARİ DÖNEM		ÖNCEKİ DÖNEM	
		01.01.2021 30.09.2021	01.01.2020 30.09.2020	01.07.2021 30.09.2021	01.07.2020 30.09.2020
<b>I. FAİZ GELİRLERİ</b>	<b>5.4.1</b>	<b>39,180,886</b>	<b>26,696,250</b>	<b>15,036,847</b>	<b>9,348,804</b>
1.1 Kredilerden Alınan Faizler		30,243,361	21,827,092	11,197,415	7,440,894
1.2 Zorunlu Karşılıklardan Alınan Faizler		620,236	33,538	276,799	33,538
1.3 Bankalardan Alınan Faizler		36,021	102,954	9,158	22,745
1.4 Para Piyasası İşlemlerinden Alınan Faizler		1,355,011	347,773	756,130	248,734
1.5 Menkul Değerlerden Alınan Faizler		6,592,475	4,131,671	2,682,928	1,530,190
1.5.1 Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar Zarara Yansıtılanlar		89,133	80,399	34,566	30,224
1.5.2 Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılanlar		3,421,125	1,920,007	1,447,589	741,199
1.5.3 İfa Edilmiş Maliyeti İle Ölçülenler		3,082,217	2,131,265	1,200,773	758,767
1.6 Finansal Kiralama Faiz Gelirleri		-	-	-	-
1.7 Diğer Faiz Gelirleri		333,782	253,222	114,417	72,703
<b>II. FAİZ GİDERLERİ (-)</b>	<b>5.4.2</b>	<b>17,027,939</b>	<b>9,485,150</b>	<b>6,263,968</b>	<b>3,140,357</b>
2.1 Mevduata Verilen Faizler		14,328,650	6,188,421	5,416,493	2,113,161
2.2 Kullanılan Kredilere Verilen Faizler		936,539	1,206,013	287,798	344,052
2.3 Para Piyasası İşlemlerine Verilen Faizler		125,463	220,025	7,960	51,770
2.4 İhraç Edilen Menkul Kıymetlere Verilen Faizler		1,502,405	1,395,784	511,918	492,225
2.5 Kiralama Faiz Giderleri		89,310	107,869	34,071	26,401
2.6 Diğer Faiz Giderleri		45,572	367,038	5,728	112,748
<b>III. NET FAİZ GELİRİ/GİDERİ (I - II)</b>		<b>22,152,947</b>	<b>17,211,100</b>	<b>8,772,879</b>	<b>6,208,447</b>
<b>IV. NET ÜCRET VE KOMİSYON GELİRLERİ/GİDERLERİ</b>	<b>5.4.12</b>	<b>6,060,435</b>	<b>4,485,712</b>	<b>2,186,017</b>	<b>1,520,328</b>
4.1 Alınan Ücret ve Komisyonlar		8,068,167	5,561,727	3,059,086	1,906,178
4.1.1 Gayri Nakdi Kredilerden		662,001	517,601	237,424	185,951
4.1.2 Diğer		7,406,166	5,044,126	2,821,662	1,720,227
4.2 Verilen Ücret ve Komisyonlar (-)		2,007,732	1,076,015	873,069	385,850
4.2.1 Gayri Nakdi Kredilere		1,780	944	660	77
4.2.2 Diğer		2,005,952	1,075,071	872,409	385,773
<b>V. TEMETTÜ GELİRLERİ</b>	<b>5.4.3</b>	<b>127,948</b>	<b>18,632</b>	<b>766</b>	<b>648</b>
<b>VI. TİCARİ KAR/ZARAR (Net)</b>	<b>5.4.4</b>	<b>(3,605,160)</b>	<b>1,883,513</b>	<b>(2,337,004)</b>	<b>1,083,681</b>
6.1 Sermaye Piyasası İşlemleri Kârı/Zararı		1,084,444	2,234,780	409,367	468,203
6.2 Türev Finansal İşlemlerden Kâr/Zarar		(4,756,223)	(1,646,772)	(3,671,236)	1,406,229
6.3 Kambiyo İşlemleri Kârı/Zararı		66,619	1,295,505	924,865	(790,751)
<b>VII. DİĞER FAALİYET GELİRLERİ</b>	<b>5.4.5</b>	<b>6,774,013</b>	<b>3,854,133</b>	<b>1,989,301</b>	<b>1,322,426</b>
<b>VIII. FAALİYET BRÜT KÂRI (III+IV+V+VI+VII)</b>		<b>31,510,183</b>	<b>27,453,090</b>	<b>10,611,959</b>	<b>10,135,530</b>
<b>IX. BEKLENEN ZARAR KARŞILIKLARI GİDERLERİ (-)</b>	<b>5.4.6</b>	<b>9,408,418</b>	<b>10,684,290</b>	<b>1,758,582</b>	<b>3,505,247</b>
<b>X. DİĞER KARŞILIK GİDERLERİ (-)</b>	<b>5.4.6</b>	<b>3,360,365</b>	<b>3,651,800</b>	<b>1,194,916</b>	<b>1,922,703</b>
<b>XI. PERSONEL GİDERLERİ (-)</b>		<b>3,325,114</b>	<b>2,758,891</b>	<b>1,180,522</b>	<b>921,891</b>
<b>XII. DİĞER FAALİYET GİDERLERİ (-)</b>	<b>5.4.7</b>	<b>5,196,333</b>	<b>4,427,405</b>	<b>1,754,867</b>	<b>1,522,040</b>
<b>XIII. NET FAALİYET KÂRI/ZARARI (VIII-IX-X-XI-XII)</b>		<b>10,219,953</b>	<b>5,930,704</b>	<b>4,723,072</b>	<b>2,263,649</b>
<b>XIV. BİRLEŞME İŞLEMİ SONRASINDA GELİR OLARAK KAYDEDİLEN FAZLALIK TUTARI</b>		-	-	-	-
<b>XV. ÖZKAYNAK YÖNTEMİ UYGULANAN ORTAKLIKLARDAN KÂR/ZARAR</b>		<b>1,470,738</b>	<b>1,014,840</b>	<b>446,519</b>	<b>386,094</b>
<b>XVI. NET PARASAL POZİSYON KÂRI/ZARARI</b>		-	-	-	-
<b>XVII. SÜRDÜRÜLEN FAALİYETLER VERGİ ÖNCESİ K/Z (XIII+...+XVI)</b>	<b>5.4.8</b>	<b>11,690,691</b>	<b>6,945,544</b>	<b>5,169,591</b>	<b>2,649,743</b>
<b>XVIII. SÜRDÜRÜLEN FAALİYETLER VERGİ KARŞILIĞI (±)</b>	<b>5.4.9</b>	<b>2,592,234</b>	<b>1,818,299</b>	<b>1,524,393</b>	<b>753,873</b>
18.1 Cari Vergi Karşılığı		2,665,164	2,357,699	1,497,370	262,220
18.2 Erteleilmiş Vergi Gider Etkisi (+)		893,628	913,842	(38,976)	662,261
18.3 Erteleilmiş Vergi Gelir Etkisi (-)		(966,558)	(1,453,242)	65,999	(170,608)
<b>XIX. SÜRDÜRÜLEN FAALİYETLER DÖNEM NET K/Z (XVII±XVIII)</b>	<b>5.4.10</b>	<b>9,098,457</b>	<b>5,127,245</b>	<b>3,645,198</b>	<b>1,895,870</b>
<b>XX. DURDURULAN FAALİYETLERDEN GELİRLER</b>		-	-	-	-
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		-	-	-	-
<b>XXI. DURDURULAN FAALİYETLERDEN GİDERLER (-)</b>		-	-	-	-
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		-	-	-	-
<b>XXII. DURDURULAN FAALİYETLER VERGİ ÖNCESİ K/Z (XX-XXI)</b>	<b>5.4.8</b>	-	-	-	-
<b>XXIII. DURDURULAN FAALİYETLER VERGİ KARŞILIĞI (±)</b>	<b>5.4.9</b>	-	-	-	-
23.1 Cari Vergi Karşılığı		-	-	-	-
23.2 Erteleilmiş Vergi Gider Etkisi (+)		-	-	-	-
23.3 Erteleilmiş Vergi Gelir Etkisi (-)		-	-	-	-
<b>XXIV. DURDURULAN FAALİYETLER DÖNEM NET K/Z (XXII±XXIII)</b>	<b>5.4.10</b>	-	-	-	-
<b>XXV. DÖNEM NET KAR/ZARARI (XIX+XXIV)</b>	<b>5.4.11</b>	<b>9,098,457</b>	<b>5,127,245</b>	<b>3,645,198</b>	<b>1,895,870</b>
Hisse Başına Kâr / Zarar (Tam TL tutarı gösterilmiştir.)		0.02166	0.01221	0.00868	0.00451

İlişkietki açıklama ve dipnotlar bu finansal tabloların tamamlayıcı bir unsurudur.

# Türkiye Garanti Bankası Anonim Şirketi

30 Eylül 2021 Tarihinde Sona Eren Hesap Dönemine Ait Kar veya Zarar ve Diğer Kapsamlı Gelir Tablosu

	BİN TÜRK LİRASI	
	CARİ DÖNEM	ÖNCEKİ DÖNEM
	01.01.2021 30.09.2021	01.01.2020 30.09.2020
<b>I. DÖNEM KARI/ZARARI</b>	<b>9,098,457</b>	<b>5,127,245</b>
<b>II. DİĞER KAPSAMLI GELİRLER</b>	<b>282,973</b>	<b>1,478,471</b>
<b>2.1 Kar veya Zararda Yeniden Sınıflandırılmayacaklar</b>	<b>84,690</b>	<b>255,908</b>
2.1.1 Maddi Duran Varlıklar Yeniden Değerleme Artışları/Azalışları	(5,100)	207,007
2.1.2 Maddi Olmayan Duran Varlıklar Yeniden Değerleme Artışları/Azalışları	-	-
2.1.3 Tanımlanmış Fayda Planları Yeniden Ölçüm Kazançları/Kayıpları	-	-
2.1.4 Diğer Kâr veya Zarar Olarak Yeniden Sınıflandırılmayacak Diğer Kapsamlı Gelir Unsurları	90,649	66,964
2.1.5 Kâr veya Zararda Yeniden Sınıflandırılmayacak Diğer Kapsamlı Gelire İlişkin Vergiler	(859)	(18,063)
<b>2.2 Kâr veya Zararda Yeniden Sınıflandırılacaklar</b>	<b>198,283</b>	<b>1,222,563</b>
2.2.1 Yabancı Para Çevirim Farkları	1,040,577	1,976,859
2.2.2 Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıkların Değerleme ve/veya Sınıflandırma Gelirleri/Giderleri	(821,717)	(153,650)
2.2.3 Nakit Akış Riskinden Korunma Gelirleri/Giderleri	352,647	190,692
2.2.4 Yurtdışındaki İşletmeye İlişkin Yatırım Riskinden Korunma Gelirleri/Giderleri	(508,405)	(948,672)
2.2.5 Diğer Kâr veya Zarar Olarak Yeniden Sınıflandırılacak Diğer Kapsamlı Gelir Unsurları	(59,372)	(24,104)
2.2.6 Kâr veya Zararda Yeniden Sınıflandırılacak Diğer Kapsamlı Gelire İlişkin Vergiler	194,553	181,438
<b>III. TOPLAM KAPSAMLI GELİR (I+II)</b>	<b>9,381,430</b>	<b>6,605,716</b>

İlişikteki açıklama ve dipnotlar bu finansal tabloların tamamlayıcı bir unsurudur.

**Türkiye Garanti Bankası Anonim Şirketi**  
30 Eylül 2021 Tarihinde Sona Eren Hesap Dönemine Ait Özkaynaklar Değişim Tablosu

BİN TÜRK LİRASI

	Dipnot	Kâr veya Zararda Yeniden Sınıflandırılmayacak Birlikte Diğer Kapsamlı Gelirler veya Giderler							Kâr veya Zararda Yeniden Sınıflandırılmayacak Birlikte Diğer Kapsamlı Gelirler veya Giderler				Geçmiş Dönem Kâr / (Zarar)	Dönem Net Kâr / (Zarar)	Toplam Özkaynak	
		Ödenmiş Sermaye	Hisse Senedi İhraç Primleri	Hisse Senedi İptal Kârları	Diğer Sermaye Yedekleri	Maddi ve Maddi Olmayan Duran Varlık YDF	Tanımlanmış Fayda Planları Yeniden Ölçüm Kazançları/Kayıpları	Diğer	Yabancı Para Çevrim Farkları	Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıkların Değerleme ve/veya Sınıflandırma Gelirleri/Giderleri	Diğer	Kar Yedekleri				
<b>ÖZKAYNAK KALEMLERİNDEKİ DEĞİŞİKLİKLER</b>																
<b>ÖNCEKİ DÖNEM</b> (01/01/2020-30/09/2020)																
I. Dönem Başı Bakiyesi		4,200,000	11,880	-	772,554	1,423,653	(171,396)	217,096	3,360,170	(414,286)	(963,718)	39,170,872	6,158,841	-	-	53,765,666
II. TMS 8 Uyarınca Yapılan Düzeltmeler		-	-	-	-	-	-	73,812	-	204,386	(278,198)	-	-	-	-	-
2.1 Hataların Düzeltmesinin Etkisi		-	-	-	-	-	-	73,812	-	204,386	(278,198)	-	-	-	-	-
2.2 Muhasebe Politikasında Yapılan Değişikliklerin Etkisi		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
III. Yeni Bakiye (I-II)	5.5	4,200,000	11,880	-	772,554	1,423,653	(171,396)	290,908	3,360,170	(209,900)	(1,241,916)	39,170,872	6,158,841	-	-	53,765,666
IV. Toplam Kapsamlı Gelir		-	-	-	-	182,859	-	(122,839)	1,976,859	(632,974)	-	-	195,888	5,127,245	6,605,716	
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 Dağıtım		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	70,072	-	-	-	70,072
11.1 Dağıtılan Temettü		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
11.2 Yedeklere Aktarılan Tutarlar		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	6,153,404	-	(6,153,404)	-	-
11.3 Diğer		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	5,437	-	(5,437)	-	-
Dönem Sonu Bakiyesi (III+IV+.....+X+XI)		4,200,000	11,880	-	772,554	1,606,512	(171,396)	168,069	5,337,029	(331,222)	(1,874,890)	45,399,785	195,888	5,127,245	60,441,454	
<b>CARI DÖNEM</b> (01/01/2021-30/09/2021)																
I. Önceki Dönem Sonu Bakiyesi		4,200,000	11,880	-	772,554	1,737,731	(297,937)	161,751	5,385,882	58,744	(1,784,809)	45,401,476	6,434,451	-	-	62,081,723
II. TMS 8 Uyarınca Yapılan Düzeltmeler		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
2.1 Hataların Düzeltmesinin Etkisi		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
2.2 Muhasebe Politikasında Yapılan Değişikliklerin Etkisi		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
III. Yeni Bakiye (I-II)	5.5	4,200,000	11,880	-	772,554	1,737,731	(297,937)	161,751	5,385,882	58,744	(1,784,809)	45,401,476	6,434,451	-	-	62,081,723
IV. Toplam Kapsamlı Gelir		-	-	-	-	(17,666)	-	89,073	1,040,577	(657,645)	(184,649)	196,448	(183,165)	9,098,457	9,381,430	
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 Dağıtım		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	22,091	-	-	-	22,091
11.1 Dağıtılan Temettü		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
11.2 Yedeklere Aktarılan Tutarlar		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	5,578,998	-	(5,578,998)	-	-
11.3 Diğer		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	35,205	-	(35,205)	-	-
Dönem Sonu Bakiyesi (III+IV+.....+X+XI)		4,200,000	11,880	-	772,554	1,720,065	(297,937)	250,824	6,426,459	(598,901)	(1,969,458)	51,234,218	13,283	9,098,457	70,861,444	

**Türkiye Garanti Bankası Anonim Şirketi****30 Eylül 2021 Tarihinde Sona Eren Hesap Dönemine Ait Nakit Akış Tablosu**

	BİN TÜRK LİRASI		
	Dipnot	CARİ DÖNEM 01.01.2021 30.09.2021	ÖNCEKİ DÖNEM 01.01.2020 30.09.2020
<b>A. BANKACILIK FAALİYETLERİNE İLİŞKİN NAKİT AKIŞLARI</b>			
<b>1.1 Bankacılık Faaliyet Konusu Varlık ve Yükümlülüklerdeki Değişim Öncesi Faaliyet Kârı</b>	<b>5.6</b>	<b>12,156,912</b>	<b>11,451,973</b>
1.1.1 Alınan Faizler		35,298,050	26,227,391
1.1.2 Ödenen Faizler		(15,299,539)	(9,371,771)
1.1.3 Alınan Temettüleri		127,948	18,632
1.1.4 Alınan Ücret ve Komisyonlar		8,068,167	5,561,727
1.1.5 Elde Edilen Diğer Kazançlar		6,774,013	3,854,133
1.1.6 Zarar Olarak Muhasebeleştirilen Donuk Alacaklardan Tahsilatlar		663,804	586,116
1.1.7 Personele ve Hizmet Tedarik Edenlere Yapılan Nakit Ödemeler		(7,472,911)	(6,186,431)
1.1.8 Ödenen Vergiler		(2,866,509)	(2,788,386)
1.1.9 Diğer		(13,136,111)	(6,449,438)
<b>1.2 Bankacılık Faaliyetleri Konusu Varlık ve Yükümlülüklerdeki Değişim</b>	<b>5.6</b>	<b>3,689,817</b>	<b>(4,407,110)</b>
1.2.1 Gerçeğe Uygun Değer Farkı K/Z'a Yansıtılan FV'lerde Net (Artış) Azalış		1,953,010	(2,224,364)
1.2.2 Bankalar Hesabındaki Net (Artış) Azalış		(5,727,260)	(5,723,254)
1.2.3 Kredilerdeki Net (Artış) Azalış		(62,376,987)	(67,281,558)
1.2.4 Diğer Varlıklarda Net (Artış) Azalış		(3,303,169)	(1,333,288)
1.2.5 Bankaların Mevduatlarında Net Artış (Azalış)		3,316,078	(1,291,396)
1.2.6 Diğer Mevduatlarda Net Artış (Azalış)		59,011,935	61,303,074
1.2.7 Gerçeğe Uygun Değer Farkı K/Z'a Yansıtılan FY'lerde Net Artış (Azalış)		-	-
1.2.8 Alınan Kredilerdeki Net Artış (Azalış)		4,173,409	8,280,351
1.2.9 Vadeli Gelmiş Borçlarda Net Artış (Azalış)		-	-
1.2.10 Diğer Borçlarda Net Artış (Azalış)		6,642,801	3,863,325
<b>I. Bankacılık Faaliyetlerinden Kaynaklanan Net Nakit Akışı</b>	<b>5.6</b>	<b>15,846,729</b>	<b>7,044,863</b>
<b>B. YATIRIM FAALİYETLERİNE İLİŞKİN NAKİT AKIŞLARI</b>			
<b>II. Yatırım Faaliyetlerinden Kaynaklanan Net Nakit Akışı</b>	<b>5.6</b>	<b>(3,652,509)</b>	<b>(10,152,127)</b>
2.1 İktisap Edilen İştirakler, Bağlı Ortaklıklar ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar (İş Ortaklıkları)		(547,840)	(3,588)
2.2 Elden Çıkarılan İştirakler, Bağlı Ortaklıklar ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar (İş Ortaklıkları)		-	-
2.3 Satın Alınan Menkul ve Gayrimenkuller		(299,337)	(447,422)
2.4 Elden Çıkarılan Menkul ve Gayrimenkuller		376,501	302,861
2.5 Elde Edilen Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıklar		(19,688,438)	(14,416,469)
2.6 Elden Çıkarılan Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıklar		13,585,734	8,791,014
2.7 Satın Alınan İtfa Edilmiş Maliyeti ile Ölçülen Finansal Varlıklar		(445,315)	(7,069,640)
2.8 Satılan İtfa Edilmiş Maliyeti ile Ölçülen Finansal Varlıklar		3,366,186	2,691,117
2.9 Diğer		-	-
<b>C. FİNANSMAN FAALİYETLERİNE İLİŞKİN NAKİT AKIŞLARI</b>			
<b>III. Finansman Faaliyetlerinden Sağlanan Net Nakit</b>	<b>5.6</b>	<b>(3,267,721)</b>	<b>3,642,825</b>
3.1 Krediler ve İhraç Edilen Menkul Değerlerden Sağlanan Nakit		8,163,918	18,531,263
3.2 Krediler ve İhraç Edilen Menkul Değerlerden Kaynaklanan Nakit Çıkışı		(10,625,395)	(14,612,676)
3.3 İhraç Edilen Sermaye Araçları		-	-
3.4 Temettü Ödemeleri		(623,800)	-
3.5 Kiralamaya İlişkin Ödemeler		(182,444)	(275,762)
3.6 Diğer		-	-
<b>IV. Yabancı Para Çevrim Farklarının Nakit ve Nakde Eşdeğer Varlıklar Üzerindeki Etkisi</b>	<b>5.6</b>	<b>2,588,461</b>	<b>4,315,507</b>
<b>V. Nakit ve Nakde Eşdeğer Varlıklardaki Net Artış (I+II+III+IV)</b>	<b>5.6</b>	<b>11,514,960</b>	<b>4,851,068</b>
<b>VI. Dönem Başındaki Nakit ve Nakde Eşdeğer Varlıklar</b>	<b>5.6</b>	<b>49,479,756</b>	<b>37,475,425</b>
<b>VII. Dönem Sonundaki Nakit ve Nakde Eşdeğer Varlıklar (V+VI)</b>	<b>5.6</b>	<b>60,994,716</b>	<b>42,326,493</b>

İlişkili açıklama ve dipnotlar bu finansal tabloların tamamlayıcı bir unsurudur.



### **3 Muhasebe politikaları**

#### **3.1 Sunum esaslarına ilişkin açıklamalar**

Banka, finansal tablolarını 1 Kasım 2006 tarihli ve 26333 sayılı Resmi Gazete'de yayımlanan "Bankaların Muhasebe Uygulamalarına ve Belgelerin Saklanması İlişkin Usul ve Esaslar Hakkında Yönetmelik" ve Bankacılık Düzenleme ve Denetleme Kurulu tarafından bankaların hesap ve kayıt düzenine ilişkin yayımlanan diğer düzenlemeler ile Bankacılık Düzenleme ve Denetleme Kurumu ("BDDK") genelge ve açıklamaları ve bunlar ile düzenlenmeyen konularda Kamu Gözetimi Muhasebe ve Denetim Standartları Kurumu ("KGK") tarafından yürürlüğe konulmuş olan Türkiye Finansal Raporlama Standartları ("TFRS") hükümlerini içeren; "BDDK Muhasebe ve Finansal Raporlama Mevzuatı"na uygun olarak düzenlemektedir.

Finansal tablolar, gerçeğe uygun değeri ile değerlendirilen gerçeğe uygun değer farkı kar zarara yansıtılan finansal varlıklar ve yükümlülükler, gerçeğe uygun değer farkı diğer kapsamlı gelire yansıtılan finansal varlıklar, gayrimenkuller ile özkaynak yöntemine göre muhasebeleştirilen bağlı ortaklıklar haricinde tarihi maliyet esasına göre hazırlanmaktadır.

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

Finansal tabloların hazırlanmasında izlenen muhasebe politikaları ve değerlendirme esasları 3.2 ile 3.28 no'lu notlar arasında açıklanmaktadır.

#### **3.1.1 Muhasebe politikaları ve açıklamalarındaki değişiklikler**

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

Ayrıca 1 Ocak 2021'den geçerli olmak üzere TFRS 9, TMS 39, TFRS 7, TFRS 4 ve TFRS 16'da değişiklikler getiren Gösterge Faiz Oranı Reformu – 2.Aşama Aralık 2020'de yayınlanmıştır ve değişikliklerin erken uygulanmasına izin verilmektedir. Yapılan değişiklikler ile sözleşmeye bağlı nakit akışlarının belirlenmesinde kullanılan esas ile riskten korunma muhasebesi hükümlerinde belirli istisnalar sağlanmaktadır. Değişikliklerin Banka finansalları üzerindeki etkisi değerlendirilmiş olup, erken uygulamayı gerektirecek bir durum olmadığı sonucuna varılmıştır. Diğer taraftan, Gösterge Faiz Oranı Reformu süreci devam etmekte olup, Banka değişikliklere uyum kapsamında çalışmalarını sürdürmektedir.

#### **3.1.2 Diğer**

İlk olarak Çin'de ortaya çıkan yeni bir koronavirüs türü (COVID-19), Dünya Sağlık Örgütü tarafından küresel olarak ülkeleri etkileyen bir salgın olarak sınıflandırılmıştır. COVID-19 salgını, özellikle salgına aşırı maruz kalan ülkelerde operasyonlarda aksaklıklara yol açtığı gibi, hem bölgesel ve hem de küresel olarak ekonomik koşulları olumsuz yönde etkilemektedir. Bu etkilerin Banka'nın finansal tabloları üzerindeki etkileri risk izleme birimleri ve Banka Yönetimi tarafından düzenli olarak takip edilmektedir. Banka, 30 Eylül 2021 tarihli finansal tablolarını hazırlarken COVID-19 salgınının olası etkilerini finansal tabloların hazırlanmasında kullanılan tahmin ve muhakemelere yansıtmıştır ve ilgili muhasebe politikalarında açıklamıştır.

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

### **3.2.1 Finansal araçların kullanım stratejisi**

Banka bilançosunun pasif tarafı kısa vadeli mevduat ağırlıklı olup, bu durum bankacılık sisteminin genel borçlanma yapısına paralellik göstermektedir. Mevduat dışı kalemlerde ise özellikle yurt dışı borçlanmalar vasıtasıyla daha uzun vadeli kaynak toplanabilmektedir.

Kısa vadeli borçlanma yapısının içerdiği faiz oranı riskini yönetmek amacıyla, Banka'nın varlıklarında, 3 ayda bir kupon ödemeli değişken faizli Devlet İç Borçlanma Senetleri, Kredi Kartları ve Tüketici Kredileri gibi düzenli nakit akışı sağlayan enstrümanların bulundurulmasına özen gösterilmektedir.

Banka'nın sabit faizli menkul kıymetlerinin ve kredilerinin bir kısmı ile ihraç edilen bonolarının bir kısmı gerçeğe uygun değer riskinden korunma muhasebesine konu edilmektedir. İlgili sabit faizli finansal varlıklar ile sabit faizli finansal yükümlülüklerin gerçeğe uygun değer riski faiz swapları ve çapraz para swapları ile korunmaktadır. Riskten korunma muhasebesine konu olan sabit faizli finansal varlıklar ve sabit faizli finansal yükümlülüklerin gerçeğe uygun değerindeki değişimler ile riskten korunma aracı olan faiz swapları ve çapraz para swaplarının gerçeğe uygun değerindeki değişimler kar veya zarar tablosunda, Ticari Kar/Zarar altında muhasebeleştirilmektedir. Finansal riskten korunma işleminin başlangıcında ve sonraki dönemlerinde, anılan finansal riskten korunma işleminin, söz konusu korunma işleminin ilgili olduğu dönem içerisinde meydana gelen ve korunan riskten kaynaklanan (korunan riskle ilişkilendirilebilen) değişiklikleri dengeleyeceği beklenmektedir ve bu bağlamda etkinlik testleri yapılmaktadır.

Banka, ilk muhasebeleştirme sırasında, muhasebeleştirme tutarsızlığını ortadan kaldırmak için finansal varlık ve yükümlülüklerini gerçeğe uygun değer farkı kar/zarara yansıtılan olarak sınıflandırabilmektedir.

Ayrıca, kısa vadeli kaynak yapısının ortaya çıkarabileceği olası likidite riskinin yönetilmesine ilişkin ana strateji, müşteri kaynaklı bankacılık felsefesi çerçevesinde mevduat tabanının daha da genişletilmesi, sürekliliğinin sağlanması ve müşteri işlemlerinin artırılmasıdır. Banka'nın yaygın ve etkili şube ağı, piyasa yapıcılığı sisteminin getirdiği avantajlar ve Hazine ve Sermaye Piyasası ürünlerindeki büyük piyasa payı bu stratejide en etkili araçlardır. Müşteriye sunulan ürün ve hizmet çeşitliliğinin devamlı olarak artırılması, dolayısı ile müşteri memnuniyetinin mümkün olan en üst seviyeye ulaştırılması bu açıdan oldukça önemlidir.

Bilançoda taşınan faiz ve likidite riskinin yönetilmesindeki diğer bir unsur, hem aktif hem de pasiflerde ürün çeşitliliğine önem verilmesidir. Taşınan kur riski, faiz riski ve likidite riski çeşitli risk yönetim sistemleri ile anlık olarak ölçülmekte ve izlenmekte, bilanço yönetimi bu çerçevede belirlenen risk limitleri ve yasal limitler dahilinde yapılmaktadır. Aktif-Pasif yönetim modelleri, riske maruz değer hesaplamaları, stres testleri ve senaryo analizleri bu amaçla kullanılmaktadır.

Kısa ve uzun vadeli finansal araçların alım-satım işlemleri, belirlenen risk limitlerinin izin verdiği ölçülerde ve sermayenin riskten arındırılmış getirisini arttıracak şekilde gerçekleştirilmektedir.

Kur riskinden korunmak amacıyla mevcut döviz pozisyonu belirli döviz cinslerinde bir sepet dengesine göre izlenmektedir.

### **3.2.2 Yabancı para cinsinden işlemlere ilişkin açıklamalar**

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

Konsolide olmayan finansal tablolarda, finansal bağlı ortaklıklar, 9 Nisan 2015 tarih ve 29321 sayılı Resmi Gazete'de yayımlanan "Bireysel Finansal Tablolara İlişkin Türkiye Muhasebe Standardı 27 (TMS 27) Hakkındaki Tebliğ'de Değişiklik Yapılmasına Dair Tebliğ" kapsamında özkaynak yöntemine göre muhasebeleştirilmektedir. Bu kapsamda, yurt dışı bağlı ortaklıkların aktif ve pasif bilanço kalemleri bilanço tarihindeki döviz kurları, gelir ve gider kalemleri ise ortalama döviz kurları kullanılarak TL'ye çevrilmektedir. Gelir ve gider kalemleri ile diğer özkaynak kalemlerinin çevriminden kaynaklanan kur farkları özkaynaklar altında sermaye yedeklerinde muhasebeleştirilmektedir.

Cari dönemde; sermayesi yabancı para cinsinden olan Garanti Bank International NV ve Garanti Holding BV'deki toplam 489,098,857 EURO (31 Aralık 2020: 419,127,526 EURO) tutarındaki yatırımlar ile alınan uzun vadeli yabancı para krediler arasında 1 Eylül 2015 tarihinden itibaren yatırım riskinden korunma muhasebesi uygulanmaya başlanmış ve yabancı para yatırımlar ile yabancı para uzun vadeli kredilerin TL'ye çevriminden oluşan kur farkları özkaynaklar altında sırasıyla sermaye yedekleri ve "Kar veya Zararda Yeniden Sınıflandırılacak Birikmiş Diğer Kapsamlı Gelirler veya Giderler" altında muhasebeleştirilmiştir. 30 Eylül 2021 tarihi itibarıyla yatırım riskinden korunma muhasebesinden kaynaklanan 2,681,138 TL (31 Aralık 2020: 2,172,707 TL) özkaynaklar altında muhasebeleştirilmiştir ve etkin olmayan kısım bulunmamaktadır.

### **3.3 İştirak ve bağlı ortaklıklara ilişkin bilgiler**

Konsolide olmayan finansal tablolarda, finansal bağlı ortaklıklar, 9 Nisan 2015 tarih ve 29321 sayılı Resmi Gazete'de yayımlanan "Bireysel Finansal Tablolara İlişkin Türkiye Muhasebe Standardı 27 (TMS 27) Hakkındaki Tebliğ'de Değişiklik Yapılmasına Dair Tebliğ" kapsamında özkaynak yöntemine göre muhasebeleştirilmektedir.

"İştiraklerdeki ve İş Ortaklıklarındaki Yatırımlara İlişkin Türkiye Muhasebe Standardı 28 (TMS 28)"e uygun olarak özkaynak yönteminde, finansal bağlı ortaklıkların defter değeri, bu yatırımların net varlıklarının Banka'nın payı oranında finansal tablolara yansıtılmaktadır. Finansal bağlı ortaklıkların kar veya zararından Banka payına düşen kısım Banka'nın gelir tablosunda; diğer kapsamlı gelirden Banka payına düşen kısım ise Banka'nın diğer kapsamlı gelir tablosunda muhasebeleştirilmektedir.

Finansal olmayan bağlı ortaklıklar ve iştirakler TMS 27 gereğince varsa değer azalışı için ayrılan karşılık düşüldükten sonra, maliyet bedelleri ile finansal tablolara yansıtılmaktadır.

### 3.4 Vadeli işlem ve opsiyon sözleşmeleri ile türev ürünlere ilişkin açıklamalar

#### 3.4.1 Türev finansal varlıklara ilişkin açıklamalar

##### *Türev finansal varlıkların gerçeğe uygun değer farkı kar zarara yansıtılan kısmı*

Banka'nın türev işlemlerini ağırlıklı olarak yabancı para ve faiz swapları, yabancı para opsiyonları ile vadeli döviz alım-satım sözleşmeleri oluşturmaktadır.

Türev finansal araçlar ilk olarak gerçeğe uygun değerleriyle muhasebeleştirilir ve ilişkilendirilebilen işlem maliyetleri oluştuğu tarihte kar veya zararda muhasebeleştirilir. Türev işlemler kayda alınmalarını izleyen dönemlerde gerçeğe uygun değer 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 değerlendirme sonucu gerçeğe uygun değerde meydana gelen farklar, türev finansal işlemlerden kar/zarar kaleminde kar veya zarar tablosuna yansıtılmaktadır.

TFRS 13 Gerçeğe Uygun Değer Ölçümü standardı kapsamında; Banka, (i) 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, (ii) bir işlem fiyatının veya kotasyon fiyatının gerçeğe uygun değeri yansıtmadığına karar verdiği durumda ve/veya (iii) benzer bir varlığın fiyatının ölçüme konu varlıkla karşılaştırılabilir olması için önemli bir düzeltme yapılması gerektiğinde ya da (iv) 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.

Banka para swaplarının spot işlemlerini bilançoda vaziyet hesaplarda, vadeli işlemlerini ise taahhüt olarak nazım hesaplarda izlemektedir. Para swapı işlemlerinin başlangıç aşamasında gerçekleştirilen para değişimi işlemlerinin valörlü olarak yapılanları, valör tarihine kadar bilanço dışında ilgili cayılamaz taahhütler hesabı altında izlenmektedir.

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

Saklı türev ürün, türev olmayan esas bir ürünü de içeren karma bir sözleşmenin bileşenidir; ki bileşik finansal aracın nakit akışlarının bir kısmı, bağımsız bir türev ürünün nakit akışlarına benzer biçimde farklılaşmaktadır. Saklı bir türev ürün; sözleşmeye ilişkin nakit akışlarının tamamında veya bir kısmında, belirli bir faiz oranının, finansal araç fiyatının, emtia fiyatının, döviz kurunun, fiyat veya oran endeksinin, kredi derecesinin veya endeksinin ya da başka bir değişkenin (finansal olmayan bir değişken olması durumunda sözleşme taraflarından birine özgü olmayan) esas alınmasıyla mümkün olabilecek bir değişime neden olmaktadır. Bir finansal araca bağlanmış ancak bu araçtan bağımsız bir şekilde sözleşmeye bağlı olarak transfer edilebilen veya farklı bir karşı tarafı bulunan bir türev ürün, saklı bir türev ürün değil bağımsız bir finansal araçtır. Karma sözleşmenin bu standardın kapsamına giren bir varlık olan esas bir ürün içermesi durumunda, ilgili sözleşmenin tümüne standardın finansal varlık sınıflandırma hükümleri uygulanır. Banka'nın bu standardın kapsamına girmeyen bir esas ürün içeren karma sözleşmesi ve bu çerçevede ayrıştırılarak türev ürün olarak muhasebeleştirilmesi gereken herhangi bir finansal enstrümanı bulunmamaktadır.

Kredi türevleri; kredi riskinin bir taraftan diğer tarafa geçirilmesi amacıyla tasarlanan sermaye piyasası araçlarıdır. Banka'nın nazım hesaplarında bulunan kredi türev portföyü; toplam getiri swaplarından ve doğrudan koruma alınmasından veya satılmasından doğan kredi temerrüt swaplarından oluşmaktadır.

Kredi temerrüt swapı, bazı kredi risk olaylarının ortaya çıkması halinde koruma satıcısının, koruma alıcısının ödeyeceği belli bir prim karşılığında koruma alıcısına koruma tutarını ödemeyi taahhüt ettiği sözleşmedir. Kredi temerrüt swapları günlük olarak gerçeğe uygun değerine göre değerlendirilmektedir.

Toplam getiri swapı; koruma satıcısının, koruma alıcısının referans varlığın yaratacağı bütün nakit akımlarını ve referans varlığın piyasa değerinde meydana gelecek artışları aktarması koşuluyla, koruma alıcısına sözleşmenin geçerli olduğu süre boyunca belli bir bedeli ödemeyi ve referans varlığın piyasa değerinde meydana gelecek azalışları karşılamayı taahhüt ettiği sözleşmelerdir. Banka, uzun vadeli finansman yaratmak amacıyla toplam getiri swapı yapmaktadır.

### **3.4.2 Riskten korunma amaçlı türev ürünlere ilişkin açıklamalar**

TFRS 9, muhasebe politikası seçiminde TFRS 9'un finansal riskten korunma muhasebesinin kabulünü erteleme ve TMS 39 "Finansal riskten korunma muhasebesine" devam etme seçeneği sunmaktadır. Banka bu kapsamda riskten korunma muhasebesi için TMS 39 standardını uygulamaya devam etmektedir.

Banka, sabit faizli finansal enstrümanlarının gerçeğe uygun değerlerinde meydana gelen değişimlerden korunmak amacıyla faiz swap işlemleri ve çapraz para swap işlemleri gerçekleştirmektedir. Gerçeğe uygun değer riskinden korunma amaçlı türev işlemlerin gerçeğe uygun değerlerinde ortaya çıkan fark "Türev finansal işlemlerden kar/zarar" hesabında izlenmektedir. Sabit faizli krediler için riskten korunma kalemin gerçeğe uygun değerindeki değişiklik, korunma işlemi etkin olduğu sürece finansal durum tablosunda ilgili varlık ile birlikte gösterilmektedir. Riskten korunma konusu kalemin sabit faizli gerçeğe uygun değer farkı diğer kapsamlı gelire yansıtılan finansal varlık olması durumunda, korunulan riske ilişkin kayıp veya kazanç özkaynaktan kar veya zarar tablosuna sınıflandırılmaktadır.

#### ***Türev finansal varlıkların gerçeğe uygun değer farkı diğer kapsamlı gelire yansıtılan kısmı***

Banka, değişken faizli finansal enstrümanlarının nakit akış riskinden korunmak amacıyla faiz swap işlemleri ve çapraz para swap işlemleri gerçekleştirmektedir. Nakit akış riskinden korunma muhasebesinde, riskten korunma aracının gerçeğe uygun değer değişiminin etkin kısmı özkaynaklar altında "Kar veya zararda yeniden sınıflandırılacak birikmiş diğer kapsamlı gelirler veya giderler" hesabında, etkin olmayan kısmı ise kar veya zarar tablosunda muhasebeleştirilmektedir. Riskten korunma kaleme ilişkin nakit akışlarının kar veya zararı etkilediği dönemlerde, ilgili riskten korunma aracının kar/zararı da özkaynaktan çıkartılarak kar veya zarar tablosuna yansıtılmaktadır.

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

Riskten korunma muhasebesi, riskten korunma aracının sona ermesi, gerçekleşmesi, satılması veya etkinlik testinin etkin olmaması durumunda sona erdirilmektedir. Gerçeğe uygun değer riskinden korunma muhasebesinin sona erdirilmesinde, riskten korunma finansal enstrümanlar üzerine uygulanan gerçeğe uygun değer riskinden korunma muhasebesinin yarattığı değerlendirme etkileri vadeye kalan süre içerisinde doğrusal amortisman yöntemiyle kar veya zarar tablosunda "Türev finansal işlemlerden kar/zarar" hesabına yansıtılır.

Nakit akış riskinden korunma muhasebesinin sona erdirilmesi, riskten korunma aracının satılması, riskten korunmanın durdurulması veya etkinlik testinin etkin olmaması dolayısıyla devam edilmediği durumlarda ise nakit akış riskinden korunma muhasebesi kapsamında özkaynaklar altında muhasebeleştirilen kar/zarar, riskten korunma konusu kaleme ilişkin nakit akışları gerçekleşene kadar özkaynaklar altında "Kar veya zararda yeniden sınıflandırılacak birikmiş diğer kapsamlı gelirler veya giderler" hesabında kalmaya devam etmektedir.

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

### **3.5 Faiz gelir ve giderlerine ilişkin açıklamalar**

Faiz geliri, TFRS 9’da belirlenen etkin faiz yöntemine göre (finansal varlığın ya da yükümlülüğün gelecekteki nakit akımlarının bugünkü net değerine eşitleyen oran) satın alındığında veya kullanıldığında kredi-değer düşüklüğü bulunan finansal varlıklar ve satın alındığında veya kullanıldığında kredi-değer düşüklüğü bulunan finansal varlık olmayan ancak sonradan kredi-değer düşüklüğüne uğramış finansal varlık haline gelen finansal varlıklar dışında finansal varlığın brüt defter değerine etkin faiz oranı uygulanarak muhasebeleştirilmektedir. Etkin faiz oranı yöntemini uygularken, Banka finansal aracın etkin faiz oranının ayrılmaz bir parçası olan ücretleri belirler. Finansal araç gerçeğe uygun değer değişimleri kar veya zarara yansıtılarak ölçülmediği sürece, finansal aracın etkin faiz oranının ayrılmaz bir parçası olan ücretler, etkin faiz oranında düzeltme olarak dikkate alınmaktadır. Bu tür durumlarda söz konusu ücretler, finansal araç ilk defa finansal tablolara alındığında, gelir veya gider olarak finansal tablolara alınmaktadır.

Banka, etkin faiz yöntemini uygularken, etkin faiz oranının hesabına dâhil edilen ücretleri, işlem maliyetlerini ve diğer prim veya iskontoları finansal aracın beklenen ömrü boyunca itfa eder.

Faiz içeren bir menkul kıymetin ediniminden önce ödenmemiş faiz tahakkukunun bulunması durumunda; sonradan tahsil edilen faiz, edinim öncesi ve edinim sonrası dönemlere ayrılmakta ve yalnızca edinim sonrasına ait kısım faiz geliri olarak finansal tablolara yansıtılmaktadır.

Eğer finansal varlıktaki nakit akışlarına ilişkin beklentiler, kredi riski dışındaki nedenlerle revize edilirse, değişiklik varlığın defter değerine ve ilgili gelir tablosu kalemine yansıtılır ve finansal aracın tahmini ömrü boyunca itfa edilir.

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

### **3.6 Ücret ve komisyon gelir ve giderlerine ilişkin 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. Hizmet verildiği dönemde tek seferde gelir kaydedilen bazı bankacılık işlemleriyle ilgili ücret gelirleri haricindeki ücret ve komisyon gelir ve giderleri ile diğer kredi kurum ve kuruluşlarına ödenen kredi ücret ve komisyon giderleri hizmet süresi boyunca tahakkuk esasına göre muhasebeleştirilmektedir. Sözleşmeler yoluyla sağlanan ya da üçüncü bir gerçek veya tüzel kişi için varlık alımı yoluyla sağlanan gelirler gerçekleştikleri dönemlerde kayıtlara alınmaktadır.

### 3.7 Finansal araçlara ilişkin açıklamalar

#### 3.7.1 Finansal araçların ilk defa finansal tablolara alınması

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

#### 3.7.2 Finansal araçların ilk ölçümü

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

#### 3.7.3 Finansal araçların sınıflandırılması

Finansal araçların ilk muhasebeleştirilme esnasında hangi kategoride sınıflandırılacağı, yönetim için kullanılan ilgili iş modeli ile sözleşmeye bağlı nakit akışların özelliklerine bağlıdır.

##### 3.7.3.1 İş modeli değerlendirmesi

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

Banka'nın iş modeli, yönetimin bireysel bir finansal araca ilişkin niyetine bağlı değildir, dolayısıyla söz konusu şart finansal araç bazında bir sınıflandırma yaklaşımı olmamakla beraber, finansal varlıkların bir araya getirilmesiyle oluşan bir değerlendirmedir.

Banka finansal varlıkların yönetimi için kullandığı iş modelini değerlendirirken, değerlendirmenin yapıldığı tarihte elde edilebilen ilgili tüm kanıtları dikkate almaktadır. Bu tür kanıtlar aşağıdakileri içerir:

- İş modeli ve iş modeli kapsamında elde tutulan finansal varlıkların performanslarının Banka'nın kilit yönetici personeline nasıl raporlandığı,
- İş modelinin (iş modeli kapsamında elde tutulan finansal varlıkların) performansını etkileyen riskler ve özellikle bu risklerin yönetim şekli ve
- Banka yöneticilerine verilen ilave ödemelerin nasıl belirlendiği (örneğin, ilave ödemelerin yönetilen varlıkların gerçeğe uygun değerine göre mi yoksa tahsil edilen sözleşmeye bağlı nakit akışlarına göre mi belirlendiği).

İş modeli değerlendirmesi “en kötü durum” veya “baskı durumu” senaryoları gibi işletmenin makul bir seviyede gerçekleşmesini beklemediği senaryolar esas alınarak yapılmamaktadır.

Nakit akışlarının, iş modelini değerlendirdiği tarihteki beklentilerden farklı bir şekilde gerçekleşmiş olması Banka'nın finansal tablolarda hata düzeltmesi yapmasını veya iş modeline ilişkin değerlendirmeyi yaptığı tarihte elde edilebilen ilgili tüm bilgileri dikkate aldığı sürece, aynı iş modelinin kullanıldığı diğer finansal varlıkların sınıflandırılmasında bir değişikliğe gitmesini gerektirmemektedir.

Ancak Banka, yeni oluşturulan veya yeni alınan finansal varlıklara ilişkin iş modelini değerlendirirken, ilgili diğer bilgilerle birlikte geçmişte nakit akışlarının nasıl gerçekleştiğine ilişkin bilgiyi de dikkate almaktadır.

Banka'nın iş modelleri üç kategoriden oluşmaktadır. Bu kategoriler aşağıda belirtilmiştir:

- Finansal Varlıkları Sözleşmeye Bağlı Nakit Akışlarını Tahsil Etmek İçin Elde Tutmayı Amaçlayan İş Modeli: Banka'nın finansal varlıklarını ömrü boyunca oluşacak sözleşmeye bağlı nakit akışlarının tahsil edilmesi amacıyla tuttuğu iş modelidir. Bu iş modeli kapsamında elde tutulan finansal varlıklar, finansal varlığa ilişkin sözleşme şartlarının, belirli tarihlerde sadece anapara ve anapara bakiyesinden kaynaklanan faiz ödemelerini içeren nakit akışlar testini geçmesi durumunda, itfa edilmiş maliyeti ile ölçülür.
- Finansal Varlıkların Sözleşmeye Bağlı Nakit Akışlarının Tahsil Edilmesini ve Satılmasını Amaçlayan İş Modeli: Banka'nın finansal varlıklarını, hem sözleşmeye bağlı nakit akışlarının tahsil edilmesi hem de finansal varlıkların satılması amacıyla tuttuğu iş modelidir. Bu iş modeli kapsamında elde tutulan finansal varlıklar, finansal varlığa ilişkin sözleşme şartlarının, belirli tarihlerde sadece anapara ve anapara bakiyesinden kaynaklanan faiz ödemelerini içeren nakit akışlar testini geçmesi durumunda, gerçeğe uygun değer değişimi diğer kapsamlı gelir altında muhasebeleştirilir.
- Diğer İş Modelleri: Finansal varlıkların, sözleşmeye bağlı nakit akışlarının tahsil edilmesi amacıyla ya da sözleşmeye bağlı nakit akışlarının tahsil edilmesi ve finansal varlıkların satılması amacıyla tutulmadığı ve gerçeğe uygun değer değişiminin kar veya zarara yansıtılarak ölçüldüğü iş modelleridir.

### **3.7.3.2 Sadece anapara ve anapara bakiyesine ilişkin faiz ödemelerini içeren sözleşmeye bağlı nakit akışları**

Banka, TFRS 9 uyarınca bir finansal varlığı, sözleşmeye bağlı nakit akışlarının tahsil edilmesini amaçlayan bir iş modeli ya da sözleşmeye bağlı nakit akışlarının tahsil edilmesini ve finansal varlıkların satılmasını amaçlayan bir iş modeli kapsamında elde tutması durumunda, bu finansal varlığı sözleşmeye bağlı nakit akışlarının özelliklerini esas alarak sınıflandırmaktadır.

Temel bir borç verme anlaşmasında, paranın zaman değerinin ve kredi riskinin bedeli genellikle faizin en önemli unsurudur. Banka söz konusu unsurun sadece zamanın geçmesinin bedelini karşılayıp karşılamadığını değerlendirmek için yargısını kullanmaktadır ve finansal varlığın ifade edildiği para birimi ve faiz oranının geçerli olduğu dönem gibi ilgili faktörleri dikkate almaktadır. Sözleşme koşullarının, temel bir borç verme anlaşması ile tutarsız olan risklere veya nakit akışlarının değişkenliğine maruz kalmaya başladığı durumlarda ilgili finansal varlık gerçeğe uygun değer değişimi kar veya zarara yansıtılarak ölçülmektedir.

### **3.7.4 Finansal varlık ve yükümlülüklerin ölçüm kategorileri**

Banka, tüm finansal varlıklarını, bu varlıklarının yönetimi için kullandığı iş modelini esas alarak sınıflandırmıştır. Bu kapsamda finansal varlıklar üç ana sınıf bazında aşağıdaki gibidir:

- İtfa edilmiş maliyeti ile ölçülen finansal varlıklar,
- Gerçeğe uygun değer farkı diğer kapsamlı gelire yansıtılan finansal varlıklar ve
- Gerçeğe uygun değer farkı kar zarara yansıtılan finansal varlıklar.

#### ***İtfa edilmiş maliyeti ile ölçülen finansal yatırımlar ve krediler***

Banka aşağıdaki koşullar sağlandığı sürece finansal yatırımlarını ve kredilerini itfa edilmiş maliyetten tutabilir.



- Finansal varlığın, sözleşmeye bağlı nakit akışlarının tahsil edilmesini amaçlayan bir iş modeli kapsamında elde tutulması,
- Finansal varlığa ilişkin sözleşme şartlarının, belirli tarihlerde sadece anapara ve anapara bakiyesinden kaynaklanan faiz ödemelerini içeren nakit akışlarına yol açması.

*İtfa edilmiş maliyeti ile ölçülen finansal yatırımlar:* İtfa edilmiş maliyeti ile ölçülen finansal yatırımlar, ilk kayda alımdan sonra, etkin faiz yöntemiyle hesaplanan iskonto edilmiş maliyeti ile muhasebeleştirilmektedir. İlgili finansal varlıklara ilişkin TFRS 9 uyarınca hesaplanan beklenen zarar karşılığı tutarına 5.1.7.5 no'lu dipnotta yer verilmiştir.

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

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

Krediler elde etme maliyeti ile muhasebeleştirilmekte, etkin faiz yöntemi ile itfa edilmiş maliyet tutarı üzerinden değerlendirilmektedir. Bunların teminatı olarak alınan varlıklarla ilgili olarak ödenen harç, işlem gideri ve bunun gibi diğer masraflar işlem maliyetinin bir bölümü olarak kabul edilmekte ve müşteriye yansıtılmaktadır. İlgili finansal varlıklara ilişkin TFRS 9 uyarınca hesaplanan beklenen zarar karşılığı tutarına 5.1.5.11 no'lu dipnotta yer verilmiştir.

#### ***Gerçeğe uygun değer farkı diğer kapsamlı gelire yansıtılan finansal varlıklar***

TFRS 9 uyarınca aşağıda yer alan şartların tamamının sağlanması durumunda ilgili finansal varlıklar gerçeğe uygun değer farkı diğer kapsamlı gelire yansıtılarak ölçülmektedir.

- Finansal varlıkların sözleşmeye bağlı nakit akışlarının tahsil edilmesini ve satılmasını amaçlayan iş modelinde yönetilmesi ve
- Finansal varlığa ilişkin sözleşme şartlarının, belirli tarihlerde sadece anapara ve anapara bakiyesinden kaynaklanan faiz ödemelerini içeren nakit akışlarına yol açması.

Gerçeğe uygun değer farkı diğer kapsamlı gelire yansıtılarak ölçülen bir finansal varlıktan kaynaklanan kazanç veya kayıplardan, değer düşüklüğü kazanç ya da kayıpları ile kur farkı kazanç veya kayıpları dışında kalanlar, finansal varlık finansal tablo dışı bırakılıncaya ya da yeniden sınıflandırılıncaya kadar diğer kapsamlı gelire yansıtılmaktadır. İlgili finansal varlık gerçeğe uygun değer farkı kar veya zarara yansıtılan finansal varlık olarak yeniden sınıflandırıldığında, daha önce diğer kapsamlı gelire yansıtılan toplam kazanç ya da kayıp, yeniden sınıflandırma tarihinde yeniden sınıflandırma düzeltmesi olarak özkaynaktan çıkarılarak kar veya zarara yansıtılır.

Gerçeğe uygun değer farkı diğer kapsamlı gelire yansıtılan finansal varlıkların sonraki ölçümleri gerçeğe uygun değeri üzerinden yapılmaktadır. Ancak, gerçeğe uygun değerleri güvenilir bir şekilde tespit edilemiyorsa, değişken faizli menkul kıymetler için gerçeğe uygun değeri en yakın yansıtan etkin faiz yöntemi kullanılarak itfa edilmiş maliyet üzerinden; sabit faizli menkul kıymetler için ise gerçeğe uygun değer fiyatlandırma modelleri veya iskonto edilmiş nakit akım tekniklerinden uygun olan kullanılmaktadır.

Gerçeğe uygun değer farkı diğer kapsamlı gelire yansıtılan finansal varlıkların gerçeğe uygun değerlerindeki değişikliklerden kaynaklanan ve ilgili finansal varlıkların etkin faiz yöntemiyle hesaplanan itfa edilmiş maliyeti ile gerçeğe uygun değeri arasındaki farkı ifade eden gerçekleşmemiş kar veya zararlar özkaynak kalemleri içerisinde "Kar veya zararda yeniden sınıflandırılacak birikmiş diğer kapsamlı gelirler veya giderler" hesabı altında gösterilmektedir ve bu varlıkların elden çıkarılması

durumunda gerçeğe uygun değer uygulaması sonucunda özkaynak hesaplarında biriken değer, gelir tablosuna yansıtılmaktadır.

Gerçeğe uygun değer farkı diğer kapsamlı gelire yansıtılan finansal varlıkların elde tutulması esnasında etkin faiz yöntemi kullanılarak hesaplanan ve/veya kazanılan faizler öncelikle faiz gelirleri içerisinde gösterilmektedir. Söz konusu varlıkların içerisinde yer alan menkul kıymetlerin vadelerinden önce satılmaları durumunda ise tek düzen hesap planı gereğince maliyet bedeli ile satış fiyatı arasındaki fark olarak hesaplanan satış karı ile kayıtlara alınmış olan faiz geliri arasındaki fark "Sermaye piyasası işlemleri karı/zararı" hesabına aktarılmaktadır.

Ayrıca Banka'nın menkul kıymet portföyünde gerçeğe uygun değer farkı diğer kapsamlı gelire yansıtılan finansal varlıklar, gerçeğe uygun değer farkı kar zarara yansıtılan finansal varlıklar ve itfa edilmiş maliyeti ile ölçülen finansal varlıklar olarak sınıflandırılmış tüketici fiyatlarına (TÜFE) endeksli devlet tahvilleri bulunmaktadır. Söz konusu kıymetler reel kupon oranları ve ihraç tarihindeki referans enflasyon endeksi ile tahmini enflasyon oranı dikkate alınarak hesaplanan endeks baz alınarak etkin faiz yöntemine göre değerlendirilmekte ve muhasebeleştirilmektedir. Hazine Müsteşarlığı'nın TÜFE'ye Endeksli Tahviller Yatırımcı Kılavuzu'nda belirtildiği üzere, bu kıymetlerin fiili kupon ödeme tutarlarının hesaplamasında kullanılan referans endeksler iki ay öncesinin TÜFE'sine göre oluşturulmaktadır. Banka tahmini enflasyon oranını da buna paralel olarak belirlemektedir. T.C. Merkez Bankası ve Banka beklentileri dikkate alınarak tahmin edilen enflasyon oranı, yıl içerisinde gerekli görüldüğünde güncellenmektedir.

Banka, 30 Eylül 2021 tarihi itibarıyla COVID-19 salgınının olumsuz etkileri nedeniyle, gerçeğe uygun değer farkı diğer kapsamlı gelire yansıtılan finansal varlıkların değerlendirilmesini tekrar gözden geçirmiştir ve raporlama tarihi itibarıyla gerçeğe uygun değerlendirilmesinde herhangi bir düzeltme gerektirecek değişiklik bulunmamaktadır.

#### ***Gerçeğe uygun değer farkı diğer kapsamlı gelire yansıtılan özkaynak araçları***

İlk kayda alım esnasında, Banka, ticari amaçla elde tutulmayan veya TFRS 3 İşletme Birleşmeleri standardının uygulandığı bir işletme birleşmesinde edinen işletmenin finansal tablolarına aldığı bir şarta bağlı bedel niteliğinde olmayan ve TFRS 9 kapsamındaki bir özkaynak aracına yapılan yatırımın gerçeğe uygun değerindeki sonraki dönemlerde oluşan değişikliklerin diğer kapsamlı gelir tablosuna alınması konusunda, geri dönülemeyecek bir tercihte bulunulabilir. Banka söz konusu tercihi her bir finansal araç için ayrı ayrı yapmaktadır.

Diğer kapsamlı gelir tablosunda muhasebeleştirilen ilgili gerçeğe uygun değer farkları, sonraki dönemlerde kar veya zarara aktarılmayıp geçmiş yıllar kar/zararlarına transfer edilmektedir. Bu tür yatırımlardan sağlanan temettüler ise, açıkça yatırımın maliyetinin bir kısmının geri kazanılması niteliğinde olmadıkça, kar veya zarar olarak finansal tablolara alınmaktadır. Özkaynak yatırımları için TFRS 9 değer düşüklüğü hükümleri geçerli değildir.

Banka, 30 Eylül 2021 tarihi itibarıyla COVID-19 salgınının olumsuz etkileri nedeniyle, gerçeğe uygun değer farkı diğer kapsamlı gelire yansıtılan özkaynak araçlarının değerlendirilmesini tekrar gözden geçirmiştir ve raporlama tarihi itibarıyla gerçeğe uygun değerlendirilmesinde herhangi bir düzeltme gerektirecek değişiklik bulunmamaktadır.

#### ***Gerçeğe uygun değer farkı kar veya zarara yansıtılan finansal varlıklar ve yükümlülükler***

Gerçeğe uygun değer farkı kar veya zarara yansıtılan finansal varlıklar, gerçeğe uygun değer esasına göre değerlemeye tabi tutulmakta ve değerlendirilme sonucunda oluşan kazanç ya da kayıplar kar/zarar hesaplarına yansıtılmaktadır. Gerçeğe uygun değer farkı kar veya zarara yansıtılan menkul değerlerin elde tutulması süresince kazanılan faiz gelirleri ve itfa edilmiş maliyet ile elde etme maliyeti arasındaki

fark gelir tablosunda faiz gelirleri içinde, menkul değerlerin gerçeğe uygun değerleri ile itfa edilmiş maliyetleri arasındaki fark ise sermaye piyasası işlemleri kar/zararı içinde gösterilmektedir. Söz konusu finansal varlıkların vadesinden önce elden çıkarılması sonucunda oluşan kar veya zarar sermaye piyasası işlemleri içinde değerlendirilmektedir.

Banka, kullandırmış olduğu kredilerinin ve ihraç etmiş olduğu menkul kıymetlerinin bir kısmını ilk kullandırım anında, TFRS 9 uyarınca muhasebe uyumsuzluklarını gidermek adına geri dönülemez bir şekilde gerçeğe uygun değer farkı kar/zarara yansıtılan finansal varlıklar/yükümlülükler olarak sınıflandırma opsiyonunu kullanmıştır.

Gerçeğe uygun değer farkı kar veya zarara yansıtılan finansal yükümlülüklerin, elde tutulması süresince kazanılan faiz gelirleri/giderleri ve itfa edilmiş maliyet ile elde etme maliyeti arasındaki fark gelir tablosunda faiz gelirleri/giderleri içinde, finansal yükümlülüklerin gerçeğe uygun değerleri ile itfa edilmiş maliyetleri arasındaki fark ise sermaye piyasası işlemleri kar/zararı içinde gösterilmektedir. Gerçeğe uygun değer opsiyonu kullanarak muhasebeleştirilmiş yükümlülüklerin gerçeğe uygun değerinde meydana gelen değişikliğin söz konusu yükümlülüğün kredi riskinde meydana gelen değişikliklerle ilişkilendirilebilen kısmı muhasebe uyumsuzluğu yaratmaması ya da muhasebe uyumsuzluğunu arttırmaması durumları haricinde diğer kapsamlı gelirden sunulur.

Söz konusu yükümlülüğün gerçeğe uygun değerinde meydana gelen değişiklikler yükümlülüğün kredi riskinde meydana gelen değişim hariç olmak üzere, kar veya zararda muhasebeleştirilmektedir.

Banka, 30 Eylül 2021 tarihi itibarıyla COVID-19 salgınının olumsuz etkileri nedeniyle, gerçeğe uygun değer farkı kar veya zarara yansıtılan finansal varlıklar ve yükümlülüklerin değerlemesini tekrar gözden geçirmiştir ve raporlama tarihi itibarıyla gerçeğe uygun değerleme ölçümlemesinde herhangi bir düzeltme gerektirecek değişiklik bulunmamaktadır.

Diğer yandan önemli tahmin ve yargı içermesi nedeniyle gerçeğe uygun değer hiyerarşisi Seviye 3 olarak belirlenen finansal araçlar ile ilgili olarak da Banka COVID-19 salgının etkilerini değerlendirmiş ve raporlama tarihi itibarıyla herhangi bir düzeltme gerektirecek değişiklik bulunmamaktadır.

### **3.8 Finansal araçlarda değer düşüklüğüne ilişkin açıklamalar**

Banka, TFRS 9 ve 22 Haziran 2016 tarih ve 29750 sayılı Resmi Gazete’de yayımlanan ve 1 Ocak 2018 tarihi itibarıyla yürürlüğe giren “Kredilerin Sınıflandırılması ve Bunlar İçin Ayrılacak Karşılıklara İlişkin Usul ve Esaslar Hakkında Yönetmelik” uyarınca itfa edilmiş maliyetinden ve gerçeğe uygun değer farkı diğer kapsamlı gelire yansıtılarak ölçülen tüm krediler ve finansal varlıklarla birlikte gerçeğe uygun değer değişimi kar veya zarara yansıtılmayan kredi taahhütleri ve gayrinakdi kredileri için beklenen zarar karşılığı ayırmaktadır. Özkaynak araçları için TFRS 9 değer düşüklüğü hükümleri geçerli değildir.

Banka, her raporlama tarihinde, değer düşüklüğü kapsamındaki finansal aracın kredi riskinde ilk defa finansal tablolara alınmasından bu yana önemli bir artış olup olmadığını değerlendirir. Bu değerlendirmeyi yaparken, finansal aracın beklenen temerrüt riskinde meydana gelen değişimi kullanır.

Raporlama tarihi itibarıyla, bir finansal araçtaki kredi riskinde ilk defa finansal tablolara alınmasından bu yana önemli derecede artış meydana gelmemiş olması durumunda, Banka söz konusu finansal araca ilişkin zarar karşılığını “12 aylık beklenen kredi zararı”na eşit olacak şekilde ölçmektedir. Ancak bir finansal araçtaki kredi riskinin, ilk defa finansal tablolara alınmasından bu yana önemli ölçüde artış olması durumunda, Banka söz konusu finansal araca ilişkin zarar karşılığını “ömür boyu beklenen kredi zararı”na eşit olacak şekilde hesaplamaktadır.

Banka beklenen zarar karşılıklarını ortak kredi riski özellikleri taşıyan finansal varlıkları gruplamak suretiyle toplu şekilde veya bireysel olarak hesaplamaktadır.

Banka bir finansal varlığın kalan ömrü boyunca meydana gelen temerrüt riskini dikkate alarak ilgili finansal varlığın ilk muhasebeleştirilmeden bu yana kredi riskinde önemli artış meydana gelip gelmediğini değerlendirmek amacıyla bir politika oluşturmuştur. Banka'nın söz konusu politikası 3.8.3 no'lu dipnotta açıklanmıştır.

Banka'nın TFRS 9 uyarınca, ilk muhasebeleştirilmeden sonra kredi kalitesindeki değişime dayanan '3 aşamalı' değer düşüklüğü modeli aşağıda açıklanmıştır.

### **3.8.1 Beklenen kredi zararı hesaplaması**

Banka beklenen kredi zararlarını finansal aracın beklenen ömrü boyunca kredi zararlarının olasılıklarına göre ağırlıklandırılmış bir tahmin ile hesaplar. Diğer bir ifadeyle tüm nakit açıklarının bugünkü değeri tahmin edilir. Nakit açığı, sözleşmeye göre Banka'ya yapılması gereken nakit akışları ile Banka'nın almayı beklediği nakit akışları arasındaki farktır.

Temerrüt olasılığı (TO): Belirli bir zaman diliminde kredinin temerrüde düşme olasılığını ifade etmektedir. Banka TFRS 9 uyarınca beklenen kredi zararını hesaplariken 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 hem perakende hem de ticari portföyü için içsel derecelendirme sistemlerini kullanmaktadır. Ticari portföy tarafında kullanılan içsel derecelendirme modelleri, müşterinin finansal bilgileri ile kalitatif anket cevapları bilgisini içermektedir. Perakende portföyde kullanılan davranış ve başvuru skor kartları ise; (i) müşterinin ve ürünün bankadaki davranışsal verisini, (ii) müşterinin demografik bilgisini, (iii) müşterinin sektördeki davranışsal verisini içermektedir. TO hesaplaması; geçmiş veriler, mevcut koşullar ve ileriye dönük makroekonomik beklentiler göz önünde bulundurularak gerçekleştirilmiştir.

Temerrüt Halinde Kayıp (THK): Borçlunun temerrüde düşmesi halinde, krediden kaynaklanan ekonomik kaybı ifade eder. Oran olarak ifade edilir.

THK hesaplaması, mevcut koşulları en iyi yansıtan geçmiş veriler kullanılarak, her portföy için önemli görülen bazı risk unsurlarına göre segmentlerin oluşturulması ve ileriye dönük bilgilerin ve makroekonomik beklentilerin de dahil edilmesiyle gerçekleştirilir. THK, temerrüt sonrasında müşteriden gelen bütün nakit akışlarını özetler. Teminatlarla sağlanan tahsilatlar da dahil olmak üzere tahsilat döngüsü boyunca oluşan bütün maliyet ve tahsilatları kapsar. Aynı zamanda tahsilatların güncel değerinden maliyet ve ek kayıpların düşülmesi yoluyla hesaplanan "paranın zaman değerini" de içermektedir.

Temerrüt Tutarı (TT): Nakdi kredilerde, rapor tarihi itibarıyla kullandırımı gerçekleşmiş bakiyeyi ifade eder. Gayri nakdi kredi ve taahhütlerde ise krediye dönüşüm oranı uygulanarak hesaplanan değerdir. Kredi dönüşüm oranı, cari tarih ile temerrüt tarihi arasındaki muhtemel risk artışlarının uyarlamada kullanılan krediye dönüşüm oranına tekabül etmektedir.

Beklenen kredi zararı tahmin edilirken, Banka üç senaryoyu (baz senaryo, kötü senaryo, iyi senaryo) değerlendirir. Bu üç senaryonun her biri farklı temerrüt olasılığı ve temerrüt halinde kayıp ile ilişkilendirilmiştir. Uygun olduğunda, çoklu senaryoların değerlendirilmesi, kredilerin iyileşme olasılığı ve teminatın değeri veya varlığın satılması için alınabilecek tutar da dahil olmak üzere, gecikmiş alacakların nasıl geri kazanılacağı kapsama dahil edilebilmektedir.

Kredi kartı ve diğer rotatif krediler haricinde, kredi zararlarının tespit edileceği azami süre, Banka krediyi geri çağırarak için yasal bir hakka sahip olmadığı sürece, bir finansal aracın sözleşme ömrü kadardır.

**Aşama 1:** 12 aylık beklenen kredi zararı, bir finansal araç üzerindeki raporlama döneminden sonraki 12 ay içinde mümkün olan temerrüt durumundan kaynaklanır ve ömür boyu beklenen kredi zararının bir kısmı olarak hesaplanır. Banka, 12 aylık beklenen kredi zararını raporlama tarihini takip eden 12 ayda gerçekleşen bir temerrüt beklentisine dayanarak hesaplar. Beklenen bu 12 aylık temerrüt olasılıkları tahmini bir temerrüt tutarına uygulanır ve beklenen Temerrüt halinde kayıp ile çarpılarak kredinin orijinal etkin faiz oranıyla bugüne indirgenir. Bu hesaplama, yukarıda açıklandığı gibi üç senaryodan her biri için yapılır.

Banka, BDDK'nın 17 Haziran 2021 tarih ve 9624 sayılı Kararına istinaden, 30 Eylül 2021 tarihine kadar geçerli olmak üzere 30 ile 90 gün arasında gecikmesi olup Birinci Aşama olarak sınıflandırılmaya devam edilen krediler için 12 aylık beklenen kredi zararı karşılığı ayırmaktadır. Bununla birlikte Banka'nın risk modellerine göre, Temerrüt Olasılığı ve Temerrüt Halinde Kayıp parametreleri ilgili kredilerde gecikme gün sayısının 30 günden fazla olması sebebiyle Aşama 1'de yer alan diğer kredilere oranla daha yüksek olarak dikkate alınmıştır.

BDDK'nın 16 Eylül 2021 tarih ve 9795 sayılı Kararına istinaden, 30 Eylül 2021 tarihinden sonra 30 ile 90 gün arasında gecikmeye ulaşan krediler İkinci Aşama olarak sınıflandırılacak ve ömür boyu beklenen kredi zararı karşılığı hesaplanacaktır. Ancak, 1 Ekim 2021 tarihi itibarıyla 30 ile 90 gün arasında gecikmesi olan krediler Birinci Aşama olarak sınıflanmaya ve bu krediler için 12 aylık beklenen kredi zararı karşılığı ayrılmaya devam edilecektir.

**Aşama 2:** Kredinin kullandırım tarihindeki kredi riskinde önemli ölçüde artış meydana geldiğinde, Banka ömür boyu beklenen kredi zararı hesaplamaktadır. Çoklu senaryoların kullanımı da dahil olmak üzere yukarıda açıklananlara benzerdir, ancak temerrüt olasılığı ve temerrüt halinde kayıp oranları enstrümanın ömrü boyunca tahmin edilmektedir. Beklenen nakit akışları, orijinal etkin faiz oranı kullanılarak iskonto edilir.

Banka, BDDK'nın 17 Haziran 2021 tarih ve 9624 sayılı Kararına istinaden, 30 Eylül 2021 tarihine kadar geçerli olmak üzere 90 ile 180 gün arasında gecikmesi olup İkinci Aşama olarak sınıflandırılmaya devam edilen krediler için temerrüt olasılığını %100 olarak dikkate alarak ömür boyu beklenen kredi zararı karşılığı ayırmaktadır. Bununla birlikte Banka'nın risk modellerine göre, Temerrüt Halinde Kayıp için de temerrüt olasılığında olduğu gibi, Aşama 3 parametreleri kullanılmıştır.

BDDK'nın 16 Eylül 2021 tarih ve 9795 sayılı Kararına istinaden, 30 Eylül 2021 tarihinden sonra 90 ile 180 gün arasında gecikmeye ulaşan krediler Üçüncü Aşama olarak sınıflandırılacak ve ömür boyu beklenen kredi zararı karşılığı hesaplanacaktır. 1 Ekim 2021 tarihi itibarıyla 90 ile 180 gün arasında gecikmesi olan krediler İkinci Aşama olarak sınıflanmaya ve bu krediler için temerrüt olasılığı %100 olarak dikkate alınarak ömür boyu beklenen kredi zararı karşılığı ayrılmaya devam edilecektir.

**Aşama 3:** Değer düşüklüğüne uğramış krediler için, Banka ömür boyu beklenen kredi zararlarını muhasebeleştirir. Yöntem, Aşama 2 varlıkları ile benzerdir ve temerrüt olasılığı %100 olarak dikkate alınır.

Banka aşağıdaki iki koşulda, ilgili borca dair temerrüt olduğunu değerlendirmektedir:

1. Objektif Temerrüt Tanımı: Borcun 90 günden fazla gecikmiş olması anlamına gelir. Bankada uygulamada olan temerrüt tanımı, borcun 90 günden fazla gecikmiş olması kriterine dayanmaktadır. Borcun 90 gün gecikmiş olması durumu, temerrüt olarak değerlendirilmez, temerrütte olma durumu 91. günde başlar. Bununla birlikte BDDK'nın 17 Haziran 2021 tarih ve 9624 sayılı Kararına

istinaden 30 Eylül 2021 tarihine kadar geçerli olmak üzere temerrüt tanımı, borcun 90 gün yerine 180 günden fazla gecikmiş olması kriterine dayandırılmaktadır. Ayrıca, BDDK'nın 16 Eylül 2021 tarih ve 9795 sayılı Kararına istinaden, 30 Eylül 2021 tarihinden sonra 90 ile 180 gün arasında gecikmeye ulaşan krediler için temerrüt tanımı borcun 90 gün olması kriterine dayandırılacaktır. Ancak, 1 Ekim 2021 tarihi itibarıyla 90 ile 180 gün arasında gecikmesi olan krediler için temerrüt tanımı kriteri borcun 180 gün gecikmesi olarak devam edecektir.

2. **Subjektif Temerrüt Tanımı:** Bankanın, borcun ödenmeyeceğine kanaat getirmesi anlamına gelir. Banka, borçlunun krediye ilişkin borçlarını ifa edemeyeceğine kanaat getirirse, gecikmede olan bir bakiye olup olmamasına ya da gecikme gün sayısına bakmaksızın, borçluyu temerrütte olarak değerlendirmelidir.

Banka kredi riskindeki önemli artışların belirlenmesi ve beklenen kredi zararının toplu olarak finansal tablolara alınması amacıyla ortak kredi riski özelliklerine dayalı bir şekilde toplu olarak gruplandırır. Bu kapsamda, beklenen kredi zararı tahmini için geliştirilen yöntem aynı kredi riski özelliklerini taşıma kriterine uygun risk unsurlarını içermelidir. Banka'nın ortak kredi riski özelliklerine ilişkin örnekleri bunlarla sınırlı olmamakla birlikte aşağıdakileri içermektedir:

- Müşteri türü (bireysel ya da kurumsal/ticari)
- Ürün türü
- Kredi riski derecelendirme notları/puanları
- Sektör/piyasa bölümleri
- Teminat türü
- Kredi değer oranı
- Kredi açılışından itibaren geçen süre
- Vadeye kalan süre
- Temerrüt tutarı

Ayrıca, Banka TFRS 9 uyarınca beklenen kredi zararı hesaplamasında ticari ve kurumsal kredilerin belli bir bölümünü içsel politikalar uyarınca bireysel olarak değerlendirmektedir. Banka bu hesaplamayı bireysel finansal araçtan beklenen nakit açıklarının etkin faiz oranı ile bugünkü değerine indirgeyerek yapmaktadır.

Banka finansal araçlar için beklenen kredi zararı hesaplamasını bireysel olarak yaparken kredi zararının gerçekleşme imkânı çok düşük olsa dahi kredi zararının gerçekleşme imkânı ile gerçekleşmeme imkânını dikkate alarak kredi zararının gerçekleşme olasılığını veya riskini değerlendirir. Banka bu değerlendirmeyi tahmini beklenen kredi zararlarının, olası sonuç aralığını değerlendirip belirlenen tarafsız ve olasılıklara göre ağırlıklandırılmış tutarı yansıtarak yapmaktadır.

Banka 30 Eylül 2021 tarihi itibarıyla içinde bulunulan COVID-19 salgınının olumsuz etkileri nedeni ile, bireysel değerlendirme yaptığı ticari ve kurumsal kredileri için nakit akış beklentilerini ve senaryo ağırlıklarını gözden geçirmiş olup, ilgili etkileri en iyi tahmin yaklaşımıyla beklenen zarar karşılıklarına yansıtmıştır.

Banka içsel politikaları uyarınca senede bir kez olmak üzere TFRS 9 modellerini güncellemektedir. İlgili model güncellemesi 2020 yılının 4. çeyrek döneminde yapılmış olup, Banka 2021 yılında da güncellenen model ile beklenen zarar karşılığı hesaplamaya devam etmektedir.

### **3.8.1.1 Kredi taahhütleri ve gayrinakdi krediler**

Banka, bir kredi taahhüdüne ilişkin beklenen kredi zararlarını kredi taahhüdü ile ilişkili olarak ortaya çıkan finansal varlık finansal tablolara alınırken, hesaplanan uygulanacak etkin faiz oranı ya da yaklaşık değeri kullanarak iskonto edilmektedir. Bunun nedeni; değer düşüklüğü hükümlerinin uygulanması

açısından, kredi taahhüdünün devamının kullandırılmasının ardından finansal tablolara alınan finansal varlığın yeni bir finansal araç olarak değil, söz konusu taahhüdün devamı olarak dikkate alınmasıdır. Bu nedenle, finansal varlığa ilişkin beklenen kredi zararları, Banka'nın ilgili kredi taahhüdüne geri dönülmez şekilde ilk taraf olduğu tarih itibarıyla geçerli olan kredi riski dikkate alınarak ölçülür.

Banka, etkin faiz oranı belirlenemeyen gayrinakdi kredileri ya da kredi taahhütlerine ilişkin beklenen kredi zararlarını, paranın zaman değerinin cari piyasa değerlendirmesini ve nakit akışlara özgü riskleri yansıtan bir iskonto oranı uygulayarak indirgemektedir. Ancak, söz konusu risklerin indirgenen nakit açıklarının düzeltilmesinde değil, yalnızca iskonto oranının düzeltilmesinde dikkate alınmış olması gerekmektedir.

### **3.8.1.2 Gerçeğe uygun değer farkı diğer kapsamlı gelire yansıtılan borçlanma araçları**

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.

### **3.8.1.3 Kredi kartları ve diğer rotatif krediler**

Banka kurumsal ve bireysel müşterilerine geri ödemeyi talep etme ve kullanılmamış taahhüdü iptal etme imkânı olan kredi kartı ve kredili mevduat hesabı ürünleri sunmaktadır. Söz konusu ürünler işletmenin kredi zararlarına maruz kalma süresini, sözleşmeye bağlı bildirim süresiyle sınırlandırmamaktadır. Bu nedenle Banka bu ürünler için beklenen kredi zararını, müşteri davranışlarına ilişkin beklentilerini, temerrüt ihtimalini ve Banka'nın taahhüdü azaltma veya iptal etme gibi gelecekteki risk azaltma prosedürlerini yansıtan bir süre boyunca hesaplar.

Banka'nın kredi riskine maruz kalmasının beklendiği ancak beklenen kredi zararlarının işletmenin normal kredi risk yönetim faaliyetleriyle azaltılamayacağı süre hesaplanırken, Banka aşağıdakilere ilişkin geçmiş bilgiler ve deneyimler gibi faktörleri dikkate alır:

- Banka'nın benzer finansal araçlarının kredi riskine maruz kaldığı süre,
- Kredi riskindeki önemli bir artışı takiben benzer finansal araçlarda ilgili temerrütlerin oluşma süresi ve
- Kullanılmamış kredi limitlerinin azaltılması ya da kaldırılması gibi, Banka'nın finansal aracın kredi riski arttığında, gerçekleştirmeyi beklediği kredi riski yönetim faaliyetleri.

Banka bireysel ve kurumsal müşterilerin rotatif ürünleri için beklenen kredi zararı hesaplamasını 3-5 yıl üzerinden yapmaktadır.

Banka rotatif kredilerde kredi riskinde önemli artış değerlendirmesini diğer kredi ürünlerinde olduğu gibi 3.8.3 no'lu dipnotta yer alan nitel ve nicel kriterlere göre yapılmaktadır.

## **3.8.2 İleriye yönelik makroekonomik bilgiler**

Banka kredi riskinde önemli artış değerlendirmesinde ve beklenen kredi zararı hesaplamasında ileriye yönelik makroekonomik bilgileri kredi riski parametrelerine dahil etmektedir. Banka'da kredi riski parametrelerine ileriye yönelik bilgilerin eklenmesi aşağıda yer alan adımlardan oluşmaktadır:

1. Adım: Banka makroekonomik yansımalara dayalı tahminler üretebilmek için kredi riski parametreleri ve makroekonomik değişkenler arasındaki geçmiş ilişkileri ortaya çıkaran



ekonometrik modellerin spesifikasyonu ve tahminini yapmaktadır. Bu tahminler sırasında ağırlıklı olarak Gayri Safi Yurt içi Hasıla (GSYH) makroekonomik değişken olarak kullanılmaktadır.

2. Adım: Makroekonomik senaryoların uzun vadeyi kapsamadığı durumlarda, makroekonomik değişkenlerin tahmin edilen periyodunun ötesi için ortalamaya yakınsama olarak adlandırılan bir süreç uygulanmaktadır.
3. Adım: Banka beklenen kredi zararı hesaplamasında nihai parametrelerin tahmin edilebilmesi amacıyla kredi riski parametre yansımaları ve ileriye dönük etkilerin dahil edilmesi yöntemlerini parametrelere uygulamaktadır.

Banka kredi riskinde önemli artış değerlendirmesinde ve beklenen kredi zararı hesaplamasında kullandığı makroekonomik değişkenleri üçer aylık dönemlerde yılda 4 kez olmak üzere güncelleyerek modellerine uygulamaktadır. Banka üçüncü çeyrek için ilgili güncellemeleri modellerinde değerlendirmiştir.

Banka, mevcut ekonomik koşulları ve uzman görüşleri değerlendirerek beklenen kredi zararı hesaplamasında farklı senaryoları dikkate almaktadır. Buna bağlı olarak, beklenen zarar karşılığı hesaplamasında dikkate alınan makroekonomik değer tahminleri aşağıda sunulmuştur.

Tarih	GSYH
31.12.2021	%9.0
31.12.2022	%4.0
31.12.2023	%4.5
31.12.2024	%4.0
31.12.2025	%4.0
31.12.2026	%4.0

### 3.8.3 Kredi riskinde önemli artış

Kredi riskinde önemli artışın belirlenmesinde Banka nitel ve nicel değerlendirmeler yapmaktadır.

#### *Niteliksel değerlendirme:*

Banka, niteliksel değerlendirme sonucunda aşağıdaki koşullardan herhangi birinin sağlandığı durumda ilgili finansal varlığı 2. Aşama (Kredi Riskinde Önemli Artış) olarak sınıflandırır:

- Raporlama tarihi itibarıyla vadesi 30 günden fazla gecikmiş olan alacaklar (BDDK'nın 17 Haziran 2021 tarih ve 9624 sayılı Kararına istinaden 30 Eylül 2021 tarihine kadar geçerli olmak üzere 30 gün yerine 90 günden fazla gecikmiş olan alacaklar olarak dikkate alınmıştır. BDDK'nın 16 Eylül 2021 tarih ve 9795 sayılı Kararına istinaden, 30 Eylül 2021 tarihinden sonra 30 ile 90 gün arasında gecikmeye ulaşan krediler için 30 günden fazla gecikmiş olan alacaklar olarak dikkate alınacaktır. Ancak, 1 Ekim 2021 tarihi itibarıyla 30 ile 90 gün arasında gecikmesi olan krediler için 90 günden fazla gecikmiş olan alacaklar olarak dikkate alınacaktır.)
- Yakın izleme kapsamında tutulan alacaklar
- Yeniden finanse etme, yeniden yapılandırma ya da imtiyaz nedeniyle ödeme planında değişiklik meydana geldiğinde ve kredinin temerrüt ya da bilanço dışı olarak düşünülmediği ve değişikliğin ticari nedenlerden oluşmadığı durumlar.

#### *Niceliksel değerlendirme:*

Kredi riskinde önemli artışı açıklayan niceliksel neden, kredinin açılış anında hesaplanmış temerrüt olasılığı ile aynı krediye raporlama tarihinde atanmış temerrüt olasılığının kıyaslanmasına



dayanmaktadır. Temerrüt olasılığına ilişkin kullanılan mutlak ve göreceli eşikleri segment/kredi grubu bazında farklılaştırılmaktadır.

Banka, niceliksel değerlendirme sonucunda aşağıdaki kriterlerin her ikisinin de sağlandığı durumda ilgili finansal varlığı 2. Aşama (Kredi Riskinde Önemli Artış) olarak sınıflandırır:

- Temerrüt Oranındaki (TO) nispi değişim: Raporlama tarihi ile kredinin finansal tablolara ilk defa alındığı tarihteki temerrüt olasılıkları arasındaki “nisbi fark”ın belirlenen eşik üzerinde olması
- TO’ndaki mutlak değişim: Raporlama tarihi ile kredinin finansal tablolara ilk defa alındığı tarihteki temerrüt olasılıkları arasındaki “mutlak fark”ın belirlenen eşik (Nispi değişimdeki eşikten farklı) üzerinde olması

### **3.8.4 Düşük kredi riski**

Banka, TFRS 9 uyarınca bir finansal aracın temerrüt riskinin düşük olması, borçlunun kısa vadede sözleşmeye bağlı nakit akış mükellefiyetlerini karşılayacak güçlü bir yapısının olması ve daha uzun dönemdeki ekonomik şartlardaki ve faaliyet şartlarındaki olumsuz değişikliklerin, borçlunun sözleşmeye bağlı nakit akış mükellefiyetlerini yerine getirme gücünü azaltması ancak bunun büyük ölçüde olmaması durumunda söz konusu finansal aracın kredi riskinin düşük olduğunu değerlendirmektedir.

Banka yalnızca teminatın değerinden dolayı finansal araçların zarar riskinin düşük olarak değerlendirilmesi ve bu teminat olmadan ilgili finansal aracın kredi riskinin düşük olarak değerlendirilmemesi durumunda, finansal araçların düşük kredi riskine sahip olduğu sonucuna varmamaktadır. Ayrıca finansal araçların, sadece Banka’nın diğer finansal araçlarına veya işletmenin faaliyet gösterdiği bölgenin kredi riskine göre daha az riski bulunması nedeniyle, düşük kredi riskine sahip olduğu değerlendirilmesi yapılmamaktadır.

Banka bir finansal aracın raporlama tarihinde düşük kredi riskine sahip olduğunun belirlenmesi durumunda, finansal araçtaki kredi riskinin ilk defa finansal tablolara alınmasından sonra önemli ölçüde artmadığını varsaymaktadır.

Banka, düşük kredi riski tanımını, Bankaların Likidite Karşılama Oranı Hesaplamasına İlişkin Yönetmelikte yer alan “Birinci Kalite Likit Varlıklar” tanımına ve Bankaların Sermaye Yeterliliğinin Ölçülmesine ve Değerlendirilmesine İlişkin Yönetmelik hükümleri çerçevesinde, merkezi yönetimlerden veya merkez bankalarından alacaklar için dış derecelendirme notuna bağlı risk ağırlığı hesaplama esaslarına dayandırmıştır.

Banka’nın TFRS 9 kapsamında düşük kredi riskine sahip olarak belirlediği finansal araçlar aşağıdaki gibidir:

- TCMB’den alacaklar (zorunlu karşılıklar, serbest hesap, plasman vb.)
- Karşı tarafın TC Hazinesi olduğu krediler
- Banka’nın şubelerinin veya iştiraklerinin bulunduğu ülkelerin merkez bankalarında yer alan alacaklar (zorunlu karşılıklar, serbest hesap, plasman vb.), bu merkez bankalarının ihraç ettiği ya da garanti ettiği menkul kıymetler ve bu ülkelerin hazineleri tarafından ihraç edilen/garanti edilen menkul kıymetler
- AA- ve üzeri derecelendirmeye sahip ülke hazinelerine kullanılan krediler ile bu ülkelerin hazinelerinin ihraç ettiği ya da garanti ettiği menkul kıymetler
- AA-’nin altında derecelendirmeye sahip ülke hazinelerine, o ülkenin yerel parası cinsinden kullanılan krediler ile bu ülkelerin hazinelerinin ihraç ettiği ya da garanti ettiği yerel para cinsinden menkul kıymetler
- AA- derecelendirme ve üstüne sahip çok taraflı kalkınma bankaları veya uluslararası kuruluşlar tarafından ihraç edilen ya da garanti edilen menkul kıymetler.

### 3.8.5 Kayıttan düşme 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. Banka makul beklenti olup olmadığını belirlerken objektif ve subjektif değerlendirme yapmaktadır.

Detayları “3.8. Finansal Varlıklarda Değer Düşüklüğüne İlişkin Açıklamalar” ve “3.8.1. Beklenen Kredi Zararı Hesaplaması” başlıklı muhasebe politikalarında açıklandığı üzere kredilerin tahsil edilmesi öngörülme kısımları için TFRS 9 kapsamında, beklenen kredi zararı karşılıkları ayrılmaktadır. Dolayısıyla, ilgili kredinin tahsilatından sorumlu birim tarafından kredinin geri kazanılmasına ilişkin makul beklentinin kalmadığı kanaat getirilen ve Banka tarafından halihazırda “Beşinci Grup-Zarar Niteliğindeki Krediler” sınıfında izlenen kredilerin, ayrılan karşılık tutarlarına kadar olan kısımları, kayıttan düşme işlemine konu edilmektedir.

Ayrıca, aşağıdaki koşulları sağlayan kredilerin tamamı, Banka tarafından tahsil kabiliyetini tamamen kaybetmiş olarak değerlendirilmektedir ve bu kapsamda yine ilgili birimlerin olumlu görüşüne istinaden kayıttan düşülebilmektedir:

- i. En az 18 ay süresince donuk alacak olarak izlenmiş olmak,
- ii. Son 6 ay içerisinde herhangi bir tahsilat yapılmamış olması,
- iii. Nitelikli bir teminatın bulunmaması.

Tahsil imkânı kalmayan bu kredilerin kayıtlardan düşülmesi bir muhasebe uygulaması olup alacak hakkından vazgeçilmesi sonucunu doğurmamaktadır.

## 3.9 Finansal araçların netleştirilmesine ve bilanço dışı bırakılmasına ilişkin açıklamalar

### 3.9.1 Finansal araçların netleştirilmesi

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

### 3.9.2 Finansal araçların bilanço dışı bırakılması

#### 3.9.2.1 Sözleşme koşullarındaki değişiklikler nedeni ile finansal varlıkların bilanço dışı bırakılması

TFRS 9 uyarınca bir finansal aracın sözleşmeye bağlı nakit akışlarının yeniden yapılandırılması veya değiştirilmesi, mevcut finansal varlığın finansal tablo dışı bırakılmasına neden olabilir. Finansal varlıktaki değişiklik, mevcut finansal varlığın finansal tablo dışı bırakılması ve ardından değiştirilmiş finansal varlığın finansal tablolara alınması sonucunu doğurduğunda, değiştirilmiş finansal varlık, TFRS 9 açısından “yeni” bir finansal varlık olarak dikkate alınır.

Banka finansal varlığın yeni sözleşme koşulları özelliklerini niteliksel ve niceliksel kriterlere göre değerlendirir. Bir finansal varlığın sözleşmeye bağlı nakit akışlarının değiştirilmiş ya da başka bir şekilde yeniden yapılandırılmış olması ve bu değiştirme ve yeniden yapılandırmanın finansal varlığın finansal tablo dışı bırakılmasına yol açmadığı durumlarda, finansal varlığın brüt defter değeri yeniden hesaplanarak önemli bir değişim belirlenmesi durumunda yapılandırma kazanç veya kaybı kar veya zarara yansıtılır.

Varlığın mülkiyetinden doğan tüm risklerin ve kazanımların başka bir tarafa devredilmediği ve varlığın kontrolünün Banka tarafından elde bulundurulduğu durumlarda, Banka, varlıkta kalan payını ve bu varlıktan kaynaklanan ve ödenmesi gereken yükümlülükleri muhasebeleştirmeye devam eder.

Banka'nın devredilen bir varlığın mülkiyetinden doğan tüm riskleri ve kazanımları elde tutması durumunda, finansal varlığın muhasebeleştirilmesine devam edilir ve elde edilen gelirler için transfer edilen finansal varlık karşısında teminata bağlanan borç tutarı da muhasebeleştirilir.

### **3.9.2.2 Sözleşme koşullarında değişiklik olmadan finansal varlıkların bilanço dışı bırakılması**

Banka finansal varlığa ait nakit akışlarına ilişkin sözleşmeden doğan haklarının süresinin dolması veya ilgili finansal varlığı ve bu varlığın mülkiyetinden doğan tüm riskleri ve kazanımları başka bir tarafa devretmesi durumunda söz konusu varlığı bilanço dışı bırakır.

Gerçeğe uygun değer farkı diğer kapsamlı gelire yansıtılan özkaynak araçları haricindeki bir finansal varlığın tamamen bilanço dışı bırakılması sonucunda defter değeri ve elde edilen tutar ile doğrudan öz kaynaklarda muhasebeleştirilmiş bulunan her türlü birikmiş kazanç veya kaybın toplamından oluşan tutar arasındaki fark, kar veya zararda muhasebeleştirilir.

### **3.9.2.3 Finansal yükümlülüklerin finansal tablo dışı bırakılması**

Bir finansal yükümlülük (veya finansal yükümlülüğün bir kısmı) sadece, ilgili yükümlülük ortadan kalktığı zaman, yani sözleşmede belirlenen yükümlülük yerine getirildiğinde, iptal edildiğinde veya zaman aşımına uğradığında, finansal durum tablosundan çıkarılır.

### **3.9.3 Finansal araçların yeniden sınıflandırılması**

TFRS 9 uyarınca Banka ancak finansal varlıkların yönetimi için kullandığı iş modelini değiştirdiğinde, bu değişiklikten etkilenen tüm finansal varlıkları, sonraki muhasebeleştirmede itfa edilmiş maliyeti üzerinden, gerçeğe uygun değer değişimi diğer kapsamlı gelire yansıtılarak veya gerçeğe uygun değer değişimi kar veya zarara yansıtılarak ölçülen finansal varlık olarak sınıflandırabilir.

### **3.9.4 Finansal araçların yeniden yapılandırılması ve yeniden finanse edilmesi**

Banka kredi geri ödenemediğinde ya da potansiyel bir ödeyememe durumu ile karşılaşıldığında borçlunun yeni finansman gücü ve yapısına göre, daha önce imzalanan orijinal kredi koşullarını (vade, geri ödeme yapısı, teminat ve kefaletler) değiştirebilir.

Yeniden yapılandırma, mevcut kredilerdeki finansal şartların, borcun ödenebilmesini kolaylaştırmak için değiştirilmesidir. Yeniden finanse etme ise Banka tarafından kullanılmış, müşterinin ya da grubun mevcut ya da gelecekte olabileceği tahmin edilen finansal darboğaz nedeniyle, bir ya da birkaç kredisinin anapara ya da faiz ödemesini tamamen ya da kısmi olarak kapsayacak yeni bir krediye konu edilmesidir.

Bir kredi riskinin orijinal koşullarındaki değişiklikler, mevcut sözleşmede yapılabileceği gibi yeni bir sözleşmede de yapılabilir.

Yeniden yapılandırılan ve yeniden finanse edilen kurumsal ve ticari firmalar aşağıdaki koşullar sağlandığında yakın izlemeden çıkarılabilir:

- Firma finansal verisi ve ortaklarının öz kaynak durumunun kapsamlı olarak gözden geçirilmesi sonrasında, firma sahibinin finansal güçlüğüyle karşılaşmasının öngörülmediği; yapılan yapılandırma borcunun (yapılandırma işleminin düzenlenme tarihinden itibaren ödenmesi

gereken tüm anapara taksit ve faizlerinin ödenmiş olduğu) zamanında ödeyebileceğine karar verildiği durumlar

- Düzenlenme tarihi üzerinden ya da daha sonra ise, donuk alacak kategorisinden çıkarıldığı tarihten itibaren en az 2 yıl geçmiş olması ve başlangıçtaki yeniden yapılandırılan/finanse edilen anapara tutarının %10'unun (veya mevzuatta belirtilen oran) ödenmesi ve yeniden yapılandırma/finanse etme sırasında ödenmeyen tüm tutarların (anapara ve faiz) ödenmiş olması.

Yapılandırılan kurumsal ve ticari kredilerin donuk alacaklardan yakın izleme sınıfına alınabilmesi için aşağıdaki şartların yerine gelmesi gerekmektedir:

- Borçlunun ödeme gücünde düzelme olması.
- Yapılandırma tarihinden itibaren en az 1 yıllık sürenin geçmesi
- Borçlunun, yeniden yapılandırma/finanse etme işleminin yapıldığı veya donuk alacak olarak sınıflandırıldığı tarihten sonra (hangi tarih önce ise) tahakkuk etmiş ve vadesi geçmiş ödemelerini (anapara ve faizi) gerçekleştirmesi. Borçlunun, yeniden yapılandırma/finanse etme tarihi itibarıyla gecikmiş ödemelerin tahsil edilmesi koşulunu da yerine getirmesi.
- Gecikmiş ödemelerin tahsil edilmiş olması, donuk alacak olarak sınıflandırma sebeplerinin ortadan kalkması (yukarıda belirtilen şartlara uygun olarak) ve yeniden sınıflandırıldığı gün itibarıyla 30 günü aşan gecikmesinin bulunmaması.

Yeniden yapılandırma/finanse etme işleminin gerçekleşme tarihini takip eden en az iki yıllık takip süresince, yeni bir yeniden yapılandırma/finanse etme işleminin gerçekleşmesi veya 30 günü aşan gecikme olması durumunda, takip süresinin başlangıcında donuk alacak olan işlemler tekrar donuk alacak olarak sınıflandırılır.

Yapılandırma konusu olan canlı ve donuk bireysel krediler ise, ancak borcun tamamının ödenmesi halinde yakın izleme kapsamından çıkartılabilir.

### **3.10 Satış ve geri alış anlaşmaları ve menkul değerlerin ödünç verilmesi işlemlerine ilişkin açıklamalar**

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

Geri satım taahhüdü ile alınmış menkul kıymetler ("ters repo") ise "Para Piyasalarından Alacaklar" ana kalemi altında ayrı bir kalem olarak gösterilmektedir. Ters repo ile alınmış menkul kıymetlerin alım ve geri satım fiyatları arasındaki farkın döneme isabet eden kısmı için gelir reeskontu hesaplanmaktadır.

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

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

Satış Amaçlı Elde Tutulan Duran Varlıklar ve Durdurulan Faaliyetler Standardı (TFRS 5) uyarınca satış amaçlı elde tutulan varlık olarak sınıflandırılan bir duran varlık (veya elden çıkarılacak duran varlık grubu) defter değeri ile satış maliyeti düşülmüş gerçeğe uygun değerinden küçük olanı ile ölçülür. Bir

varlığın satış amaçlı bir varlık olabilmesi için ilgili varlığın (veya elden çıkarılacak varlık grubunun) bu tür varlıkların satışında sıkça rastlanan ve alışılmış koşullar çerçevesinde derhal satılabilecek durumda olması ve satış olasılığının yüksek olması gerekir. Satış olasılığının yüksek olması için; uygun bir yönetim kademesi tarafından, varlığın satışına ilişkin bir plan yapılmış ve alıcıların tespiti ile planın tamamlanmasına yönelik aktif bir program başlatılmış olmalıdır. Ayrıca varlık, gerçeğe uygun değeri ile uyumlu bir fiyat ile aktif olarak pazarlanıyor olmalıdır. Satış amaçlı elde tutulan duran varlıklar, donuk alacaklardan dolayı edinilen maddi duran varlıklar ve satış amaçlı elde tutulan iştiraklerden oluşmaktadır.

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

### **3.12 Şerefiye ve diğer maddi olmayan duran varlıklara ilişkin açıklamalar**

Banka'nın maddi olmayan duran varlıkları, yazılım programları, gayri maddi haklar ve diğer maddi olmayan duran varlıklardan oluşmaktadır.

Şerefiye ve diğer maddi olmayan duran varlıklar "Maddi Olmayan Duran Varlıklar Standardı" ("TMS 38") uyarınca kayıtlara maliyet bedelinden alınmaktadır.

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

Banka içi yaratılan yazılım programları TMS 38 uyarınca aşağıdaki kriterleri sağladığı sürece maddi olmayan duran varlık olarak muhasebeleştirilir:

- Maddi olmayan duran varlığın kullanıma hazır hale gelebilmesi için tamamlanmasının teknik olarak mümkün olması,
- Banka'nın maddi olmayan duran varlığı tamamlama ve bu varlığı kullanma niyetinin bulunması,
- Maddi olmayan duran varlığı kullanma imkanının bulunması,
- Maddi olmayan duran varlığın muhtemel gelecek ekonomik faydayı nasıl sağlayacağını belirli olması,
- Geliştirme safhasını tamamlamak ve maddi olmayan duran varlığı kullanmak için yeterli teknik, mali ve diğer kaynakların mevcut olması,
- Geliştirme sürecinde maddi olmayan duran varlıkla ilgili yapılan harcamaların güvenilir bir biçimde ölçülebilir olması.

Varlıkla doğrudan ilişkilendirilebilen geliştirme giderleri varlığın maliyetine dahil edilirken, araştırma giderleri gerçekleştirildiği dönemde doğrudan giderleştirilir.

Banka maddi olmayan duran varlıklara ilişkin tükenme paylarını, varlıkların faydalı ömürlerine göre eşit tutarlı, doğrusal amortisman yöntemi kullanılarak enflasyona göre düzeltilmiş değerleri üzerinden ayırmaktadır. Banka'nın maddi olmayan duran varlıklarının tahmini ekonomik ömrü 3 ile 15 yıl, amortisman oranı %6.67 ile %33.3 arasındadır.

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

### 3.13 Maddi duran varlıklara ilişkin açıklamalar

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

Banka, 1 Kasım 2015 tarihi itibarıyla muhasebe politikası değişikliğine giderek maddi duran varlıkları içinde yer alan gayrimenkullerini “TMS 16 Maddi Duran Varlıklar” standardı kapsamında maliyet modeli yerine yeniden değerlendirme modeli ile izleme kararı almıştır. Bu çerçevede, Banka envanterinde kayıtlı gayrimenkuller için bağımsız ekspertiz firmalarına yaptırılan değerlemeler sonucunda elde edilen değerlendirme farkları özkaynaklar altında maddi ve maddi olmayan duran varlık yeniden değerlendirme farkları kaleminde muhasebeleştirilmektedir.

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

Maddi duran varlıkların elden çıkarılmasından doğan kazanç ve kayıplar net elden çıkarma hasılatı ile ilgili maddi duran varlığın net defter değerinin arasındaki fark olarak hesaplanmaktadır.

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

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

Maddi duran varlıkların amortismanında kullanılan oranlar ve tahmini ekonomik ömür olarak öngörülen süreler aşağıdaki gibidir. Cari dönem içinde uygulanan amortisman yönteminde değişiklik yapılmamıştır.

Maddi Duran Varlıklar	Tahmini Ekonomik Ömür (Yıl)	Amortisman Oranı (%)
Binalar	50	2
Kasalar	50	2
Nakil Araçları	5-7	15-20
Diğer Maddi Duran Varlıklar	4-20	5-25

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.

Banka, portföyünde bulunan binaların yararlı ömrünü en azından yılda bir kez gözden geçirmekte ve beklentilerin önceki tahminlerden farklı olması durumunda, “TMS 8 Muhasebe Politikaları, Muhasebe Tahminlerindeki Değişikler ve Hatalar” Standardı uyarınca muhasebe tahmininde değişiklik olarak muhasebeleştirilmektedir.

### *Yatırım Amaçlı Gayrimenkuller*

Mal ve hizmetlerin üretiminde kullanılmak veya idari maksatlarla veya işlerin normal seyri esnasında satılmak yerine, kira elde etmek veya değer kazanması amacıyla veya her ikisi için tutulan araziler ve binalar yatırım amaçlı gayrimenkuller olarak sınıflandırılır. Banka, 1 Kasım 2015 tarihi itibarıyla muhasebe politikası değişikliğine giderek yatırım amaçlı gayrimenkullerini “TMS 40 Yatırım Amaçlı Gayrimenkuller” standardı kapsamında maliyet modeli yerine gerçeğe uygun değer yöntemi ile izleme kararı almıştır. Bu çerçevede, envantere kayıtlı yatırım amaçlı gayrimenkuller için bağımsız ekspertiz firmalarına değerlendirme çalışmaları sonucunda ortaya çıkan gerçeğe uygun değerindeki değişimler olduğu dönemde kar veya zarar tablosunda muhasebeleştirilir.

Gerçeğe uygun değer yöntemi kapsamında yatırım amaçlı gayrimenkullere amortisman ayrılmamaktadır.

### *Kullanım Hakkı Varlıkları*

İçsel değerlendirmeler sonucunda faaliyet kiralaması yoluyla edinilen şube ve hizmet binaları TFRS 16 kapsamında muhasebeleştirilirken, ATM, araç ve diğer kiralama işlemleri tutarlarının önemlilik seviyesinin altında kalması nedeniyle TFRS 16 kapsamı dışında değerlendirilerek ilgili kira ödemeleri Diğer Faaliyet Giderleri altında muhasebeleştirilmektedir.

TFRS 16 uyarınca kiralamanın fiilen başladığı tarihte kullanım hakkı varlığı olarak değerlendirilen gayrimenkuller kullanım hakkı varlığının maliyet değeri üzerinden ölçülmektedir. Kullanım hakkı varlığının maliyeti; kira yükümlülüğünün ilk ölçüm tutarı, kiralamanın fiilen başladığı tarihte veya öncesinde yapılan tüm kira ödemelerinden, alınan tüm kiralama teşviklerinin düşülmesiyle elde edilen tutar ile kiracı tarafından katlanılan tüm başlangıçtaki doğrudan maliyetleri ve dayanak varlığın sökülmesi ve taşınmasıyla, yerleştirildiği alanın restore edilmesiyle ya da dayanak varlığın kiralamanın hüküm ve koşullarının gerektirdiği duruma getirilmesi için restore edilmesiyle ilgili olarak kiracı tarafından katlanılacak tahmini maliyetleri içermektedir.

Kiralamanın fiilen başladığı tarihten sonra, kullanım hakkı varlığı; maliyet yöntemi uygulanarak ölçülmektedir. Maliyet yöntemi uygulanırken, kullanım hakkı varlığı; birikmiş amortisman ve birikmiş değer düşüklüğü zararları düşülmüş ve kira yükümlülüğünün yeniden ölçümüne göre düzeltilmiş maliyeti üzerinden ölçülmektedir.

Gayrimenkullerden kullanım hakkı varlığı olarak değerlendirilen gayrimenkuller amortismanına tabi tutulurken, TMS 16 Maddi Duran Varlıklar standardı kapsamında yer alan amortisman hükümleri uygulanmaktadır.

Kullanım hakkı varlığı olan gayrimenkullerin değer düşüklüğüne uğramış olup olmadığını belirlemek ve belirlenen değer düşüklüğü zararını muhasebeleştirmek için TMS 36 Varlıklarda Değer Düşüklüğü standardı uygulanmaktadır.

### **3.14 Kiralama işlemlerine ilişkin açıklamalar**

Mülkiyete ait risk ve getirilerin önemli bir kısmının kiralayana ait olduğu kiralama işlemi, işletme kiralaması olarak sınıflandırılır. TFRS 16’da sunulan istisna koşullarını sağlayan kiralamalara ilişkin yapılan kira ödemeleri kira süresi boyunca, dönemsellik ilkesi gereğince ilgili dönem gelir tablosuna gider kaydedilmektedir.

Banka, kira yükümlülüğünü TFRS 16 uyarınca kiralamanın fiilen başladığı tarihte ödenmemiş olan kira ödemelerinin bugünkü değeri üzerinden ölçmektedir. Kira ödemeleri, Banka’nın alternatif borçlanma faiz oranı kullanılarak iskonto edilmektedir.

Kiralamanın fiilen başladığı tarihten sonra Banka, kira yükümlülüğünü defter değerini kira yükümlülüğündeki faizi yansıtacak şekilde artırarak, defter değerini yapılan kira ödemelerini yansıtacak şekilde azaltarak, defter değerini tüm yeniden değerlendirmeleri ve kiralamada yapılan değişiklikleri yansıtacak şekilde ya da revize edilmiş özü itibarıyla sabit kira ödemelerini yansıtacak şekilde yeniden ölçmektedir.

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

Kiralamanın fiilen başladığı tarihten sonra Banka, kira yükümlülüğünü, kira ödemelerindeki değişiklikleri yansıtacak şekilde yeniden ölçmektedir. Banka, kira yükümlülüğünün yeniden ölçülmüş tutarını, kullanım hakkı varlığında düzeltme olarak finansal tablolarına yansıtmaktadır.

Banka, ilk kiralama süresinde veya satın alma seçeneğinin kullanılmasıyla ilgili bir değişiklik olması durumunda faiz oranındaki değişiklikleri yansıtan revize edilmiş bir iskonto oranı kullanmaktadır. Ancak, gelecekteki kira ödemelerinin belirlenmesinde kullanılan bir endeksteki değişiklikten kaynaklanan kiralama yükümlülüklerinde veya kalıntı değer taahhüdü kapsamında ödenmesi beklenen tutarlarda değişiklik olması durumunda değiştirilmemiş iskonto oranı kullanır.

Banka ayrı bir kiralama olarak muhasebeleştirilmeyen bir değişikliğe ilişkin olarak, değişikliğin uygulanma tarihinde revize edilmiş kira ödemelerini revize edilmiş bir iskonto oranıyla indirgeyerek kira yükümlülüğünü yeniden ölçmektedir. Revize edilmiş iskonto oranı değişikliğin uygulanma tarihindeki alternatif borçlanma faiz oranı olarak belirlenmektedir. Banka kiralamanın kapsamını daraltan değişiklikler için, kullanım hakkı varlığının defter değerini kiralamanın kısmen veya tamamen sonlandırılmasını yansıtacak şekilde azaltmaktadır. Banka, kiralamanın kısmen veya tamamen sonlandırılmasıyla ilgili kazanç veya kayıpları kar veya zararda muhasebeleştirilmektedir. Diğer tüm değişiklikler için kullanım hakkı varlığı üzerinde düzeltme yapılmaktadır.

### **3.15 Karşılıklar ve koşullu yükümlülüklerle ilişkin açıklamalar**

Geçmiş olaylardan kaynaklanan mevcut bir yükümlülüğün bulunması, yükümlülüğün yerine getirilmesinin muhtemel olması ve yükümlülük tutarının güvenilir bir şekilde ölçülebilmesi durumunda karşılıklar ve koşullu yükümlülükler “Karşılıklar, Koşullu Borçlar ve Koşullu Varlıklara İlişkin Türkiye Muhasebe Standardı”na (“TMS 37”) uygun olarak muhasebeleştirilmektedir.

### **3.16 Koşullu varlıklara ilişkin açıklamalar**

Koşullu varlıklar, genellikle ekonomik yararların Banka’ya giriş olasılığını doğuran, planlanmamış ve diğer beklenmeyen olaylardan oluşmaktadır. Eğer koşullu varlıkların ekonomik faydalarının Banka’ya girişleri olası ise finansal tablo dipnotlarında açıklanmakta, neredeyse kesin hale gelmesi durumunda ise ilgili varlık ve ilişkin geliri, ilgili dönemin finansal tablolarına yansıtılmaktadır.



### 3.17 Çalışan haklarına ilişkin yükümlülüklerle ilişkin açıklamalar

#### *Kıdem Tazminatı ve Kısa Vadeli Çalışan Hakları*

Türkiye’deki mevcut iş kanunu gereğince, Banka emeklilik nedeniyle işten ayrılan veya istifa ve Türk İş Kanunu’nda belirtilen davranışlar dışındaki nedenlerle istihdamı sona erdirilen personele belirli bir toplu ödeme yapmakla yükümlüdür.

Bu çerçevede, Banka tüm personelin emekliye ayrılması veya en az bir yıllık hizmeti tamamlayarak iş ilişkisinin kesilmesi, askerlik hizmeti için çağırılması 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 hesaplamış ve ilişikteki finansal tablolarda muhasebeleştirmiştir. Kullanılan başlıca aktüeryal tahminler şöyledir:

	30.09.2021	31.12.2020
Net Reel İskonto Oranı	%3.01	%3.01
İskonto Oranı	%13.00	%13.00
Beklenen Maaş/Limit Artış Oranı	%11.20	%11.20
Enflasyon Oranı	%9.70	%9.70

Çalışanların hizmet yılına bağlı olarak farklı oranlar kullanılmış olup, tabloda efektif oranlar yer almaktadır.

Banka, çalışanlarının bir hesap dönemi boyunca sunduğu hizmetler karşılığında ödenmesi beklenen iskonto edilmemiş, çalışanlara sağlanan kısa vadeli faydalar için finansal tablolarında TMS 19 kapsamında karşılık ayırmıştır.

Aktüeryal kayıp kazançlar, revize TMS 19 standardı uyarınca özkaynaklar altında muhasebeleştirilmektedir.

#### *Emeklilik Planları*

Emeklilik planı, Banka çalışanlarının (ve bakmakla yükümlü oldukları kişilerin) hizmet dönemleri sonrasına ilişkin tanımlanmış fayda planıdır.

Banka’nın çalışanlarına sağladığı emeklilik planı (“Plan”) 506 sayılı Sosyal Sigortalar Kanunu’nun geçici 20 nci maddesine göre kurulmuş olan “Türkiye Garanti Bankası AŞ Memur ve Müstahdemleri Emekli ve Yardım Sandığı Vakfı Genel Müdürlüğü (“Sandık”)) aracılığıyla yönetilmektedir ve Banka çalışanları Sandık’ın üyesidir.

Plan, 506 sayılı Sosyal Sigortalar Kanunu’nu uyarınca Banka’nın ve çalışanlarının yapmış olduğu katkı payı ödemeleri ile fonlanmaktadır. Katkı payı oranları aşağıda sunulmuştur:

	30.09.2021		31.12.2020	
	Banka	Çalışan	Banka	Çalışan
Emeklilik katkı payı	%15.5	%10.0	%15.5	%10.0
Sağlık katkı payı	%6.0	%5.0	%6.0	%5.0

Plan, 5754 sayılı Sosyal Güvenlik Kanunu’nu uyarınca a) Sosyal Güvenlik Kurumu’na (“SGK”) transfer edilecek haklar ile b) Banka tarafından sağlanan ve transfere konu olmayan diğer sosyal hak ve sağlık faydalarından oluşmaktadır.

#### a) SGK’ya transfer edilecek haklar

506 sayılı Sosyal Sigortalar Kanunu’nun geçici 20 nci maddesi kapsamındaki sandıkların iştirakçileri ile malullük, yaşlılık ve ölüm sigortasından aylık veya gelir bağlanmış olanlar ve bunların hak sahiplerinin, 1 Kasım 2005 tarih 25983 mükerrer sayılı Resmi Gazete’de yayımlanan 5411 Sayılı Bankacılık

Kanunu'nun ("Bankacılık Kanunu") yayımı tarihinden itibaren 3 yıl içinde Sosyal Sigortalar Kurumu'na devredilmesi hükmünü içeren geçici 23'üncü maddesinin birinci fıkrası Anayasa Mahkemesi'nin 22 Mart 2007 tarih ve 2007/33 kararı ile iptal edilerek, yürürlüğü durdurulmuş ve bu gelişmeyi müteakip olarak 15 Aralık 2007 tarih 26731 sayılı Resmi Gazete'de geçici 23'üncü maddesinin iptaline ilişkin gerekçeli karar yayımlanmıştır. Anayasa Mahkemesi iptal kararının gerekçesi olarak sandık mensuplarının kazanılmış haklarında ortaya çıkabilecek kayıpları göstermiştir.

Gerekçeli kararın açıklanmasını takiben Türkiye Büyük Millet Meclisi ("TBMM") iptal gerekçelerini göz önünde bulundurarak yeni yasal düzenlemeler üzerinde çalışmaya başlamış, 17 Nisan 2008 tarihinde 5754 sayılı Sosyal Güvenlik Kanunu'nun ("Kanun") devre ilişkin esasları düzenleyen ilgili maddeleri TBMM Genel Kurulu'nda kabul edilmiş ve 8 Mayıs 2008 tarih 26870 sayılı Resmi Gazete'de yayımlanarak yürürlüğe girmiştir.

Kanun, devir tarihi itibarıyla devredilecek kişilerle ilgili olarak hesaplanacak yükümlülüğün peşin değerinin aktüeryal hesabında kullanılacak teknik faiz oranının %9.80 olacağını, Sosyal Güvenlik Kurumu, Maliye Bakanlığı, Hazine Müsteşarlığı, Devlet Planlama Teşkilatı Müsteşarlığı, BDDK, Tasarruf Mevduatı Sigorta Fonu ("TMSF"), banka ve sandık temsilcilerinden oluşan bir komisyon tarafından sandıkların Kanun kapsamındaki sigorta kolları itibarıyla gelir ve giderleri ile sandıklarca ödenen aylık ve gelirlerin Sosyal Güvenlik Kurumu düzenlemeleri çerçevesinde aylık ve gelirlerin üzerinde olması halinde söz konusu farklar da dikkate alınarak hesaplanacağını ve devrin 1 Ocak 2008'den itibaren başlayan 3 yıllık bir dönem içinde tamamlanacağını hüküm altına almıştır. Müteakiben, 506 sayılı Kanun'un geçici 20 nci maddesi kapsamındaki bankalar, sigorta ve reasürans şirketleri, ticaret odaları, sanayi odaları, borsalar veya bunların teşkil ettikleri birlikler personeli için kurulmuş bulunan sandıkların iştirakçileri ile aylık veya gelir bağlanmış olanlar ile bunların hak sahiplerinin SGK'ya devredilmesine ilişkin sürenin iki yıl uzatılması; Çalışma ve Sosyal Güvenlik Bakanlığı'nın 24 Şubat 2011 tarihli ve 150 sayılı yazısı üzerine, 5510 sayılı Sosyal Sigortalar ve Genel Sağlık Sigortası Kanunu'nun geçici 20 nci maddesine göre, Bakanlar Kurulu'nca 14 Mart 2011 tarihinde kararlaştırılmış ve 9 Nisan 2011 tarih ve 27900 sayılı Resmi Gazete'de 2011/1559 sayılı Bakanlar Kurulu kararı ile yayınlanmıştır.

19 Haziran 2008 tarihinde Cumhuriyet Halk Partisi ("CHP") Kanun'un Geçici 20 nci maddesinin birinci fıkrasının da aralarında yer aldığı muhtelif maddelerin iptali ve iptal davası sonuçlanıncaya kadar yürürlüğünün durdurulması istemiyle Yüksek Mahkeme'ye başvuruda bulunmuştur. Mahkeme, 30 Mart 2011 tarihi itibarıyla CHP'nin yaptığı başvuruya ilişkin kararını açıklamış ve 73 üncü maddesiyle, 5510 sayılı kanuna eklenen geçici 20 nci maddesinin birinci fıkrasının Anayasa'ya aykırı olmadığına ve iptal isteminin reddine oy çokluğuyla karar vermiştir.

Bakanlar Kurulu tarafından 14 Mart 2011'de verilen ve yukarıda izah edilen 2 yıllık sürenin tamamlanmasından önce, 23 Nisan 2015 tarih ve 29335 no'lu Resmi Gazete'de yayımlanan 6645 sayılı kanunun 51 inci maddesine göre 5510 sayılı kanunun geçici 20 nci maddesi değiştirilerek süre belirtilmeden devir tarihini belirleme yetkisi Bakanlar Kurulu'na verilmiştir.

#### b) Transfere konu olmayan diğer sosyal hak ve faydalar

Kanun uyarınca sandık iştirakçileri ile aylık ve/veya gelir bağlanmış olanlar ve bunların hak sahiplerinin Sosyal Güvenlik Kurumu'na devrinden sonra bu kişilerin tabi oldukları vakıf senedinde bulunmasına rağmen karşılanmayan diğer sosyal hakları ve ödemeleri, sandıklar ve sandık iştirakçilerini istihdam eden kuruluşlarca karşılanmaya devam edecektir.

Hesaplanan tüm aktüeryal kayıplar ve kazançlar revize TMS 19 standardı uyarınca özkaynaklar altında muhasebeleştirilmektedir.

### **3.18 Vergi uygulamalarına ilişkin açıklamalar**

#### **3.18.1 Kurumlar Vergisi**

Türkiye’de kurum kazançları %20 oranında kurumlar vergisine tabi iken; 7316 sayılı "Amme Alacaklarının Tahsil Usulü Hakkında Kanun ile Bazı Kanunlarda Değişiklik Yapılmasına Dair Kanun" ile getirilen düzenleme uyarınca bu oran; 2021 yılı vergilendirme dönemine ait kurum kazançlarına uygulanmak üzere %25, 2022 yılı vergilendirme dönemine ait kurum kazançlarına uygulanmak üzere %23 olarak belirlenmiştir. Bu oran, kurumların ticari kazancına vergi yasaları gereğince indirimi kabul edilmeyen giderlerin ilave edilmesi, vergi yasalarında yer alan istisna (iştirak kazançları istisnası gibi) ve diğer indirimlerin düşülmesi sonucu bulunacak vergi matrahına uygulanır. Kar dağıtılmadığı takdirde başka bir vergi ödenmemektedir.

Türkiye’deki bir işyeri ya da daimi temsilcisi aracılığı ile gelir elde eden kurumlar ile Türkiye’de yerleşik kurumlara ödenen kar paylarından (temettüleri) stopaj yapılmaz. 3 Şubat 2009 tarih ve 27130 sayılı Resmi Gazete’de yayımlanan 2009/14593 sayılı Bakanlar Kurulu kararı ve 3 Şubat 2009 tarih ve 27130 sayılı Resmi Gazete’de yayımlanan 2009/14594 sayılı Bakanlar Kurulu kararı ile 5520 Sayılı Kurumlar Vergisi Kanunu’nun 15 ve 30 uncu maddelerinde yer alan bazı tevkifat oranları yeniden belirlenmiştir. Bu bağlamda Türkiye’de bir işyeri ya da daimi temsilcisi aracılığı ile gelir elde eden dar mükellef kurumlar ile Türkiye’de yerleşik kurumlara yapılanlar dışındaki temettü ödemelerine uygulanan stopaj oranı %15’tir. Dar mükellef kurumlara ve gerçek kişilere yapılan kar dağıtımlarına ilişkin stopaj oranlarının uygulanmasında, ilgili Çifte Vergilendirmeyi Önleme Anlaşmalarında yer alan uygulamalar da göz önünde bulundurulur. Karın sermayeye ilavesi, kar dağıtımı sayılmaz ve stopaj uygulanmaz.

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

Türk vergi mevzuatına göre beyanname üzerinde gösterilen mali zararlar 5 yılı aşmamak kaydıyla dönem kurum kazancından indirilebilirler. Ancak mali zararlar oluşması halinde geçmiş yıllarda bu zararlar tutarı kadar karlardan ödenmiş vergilerin iade edilmesi uygulaması yoktur.

Kurumların, en az iki tam yıl süreyle aktiflerinde yer alan iştirak hisseleri ile aynı süreyle sahip oldukları kurucu senetleri, intifa senetleri ve rüçhan haklarının satışından doğan kazançların %75’lik kısmı ile aynı süreyle aktiflerinde yer alan taşınmazların satışından doğan kazançların %50’lik kısmı; satışın yapıldığı yılı izleyen beşinci yılın sonuna kadar pasifte özel bir fon hesabında tutulması ve ikinci takvim yılının sonuna kadar tahsil edilmesi koşuluyla kurumlar vergisinden istisna tutulmaktadır.

Bankalara, finansal kiralama ya da finansman şirketlerine borçları nedeniyle kanunî takibe alınmış veya Tasarruf Mevduatı Sigorta Fonuna borçlu durumda olan kurumlar ile bunların kefillerinin ve ipotek verenlerin sahip oldukları taşınmazlar, iştirak hisseleri, kurucu senetleri ve intifa senetleri ile rüçhan haklarının, bu borçlara karşılık bankalara, finansal kiralama ya da finansman şirketlerine veya bu Fona devrinden sağlanan hasılatın bu borçların tasfiyesinde kullanılan kısmına isabet eden kazançların tamamı ile bankaların, finansal kiralama ya da finansman şirketlerinin bu şekilde elde ettikleri söz konusu kıymetlerden taşınmazların satışından doğan kazançların %50’lik, diğerlerinin satışından doğan kazançların %75’lik kısmı kurumlar vergisinden istisna tutulmaktadır.

Yurt dışı şubelerdeki vergi uygulamaları;

#### **KKTC**

41/1976 Sayılı KKTC Kurumlar Vergisi Kanunu’na göre, değiştirilmiş şekliyle, kurum kazançları (yabancı kurumlar dahil) %10 oranında kurumlar vergisi ve Gelir Vergisi Kanunu’na göre %15 oranında gelir vergisine tabidir. Kurumlar vergisi, mükelleflerin bir hesap dönemi içinde elde ettikleri kazancı üzerinden hesaplanır. Kurumların ticari kazancına yasa gereği indirimi kabul edilmeyen giderlerin ilave

edilmesi ve vergi yasalarında yer alan istisna ve indirimlerin uygulanması suretiyle vergi matrahı tespit edilir. Kurumlar vergisinin hesaplanmasına dair bilanço, kar ve zarar cetveli ile işletme hesaplarını Maliye Bakanlığı tarafından yetkili kılınan bir muhasip ve murakıba hazırlattırıp tasdik ettirmeden veren kurumlara, Kurumlar Vergisi Kanunu'nda öngörülen zararların mahsup hakkı, gelir vergisi mevzuatında öngörülen yatırım indirimleri hakkı ile vergi mevzuatında öngörülen amortisman hakları tanınmaz. Vergiye tabi herhangi bir kuruma, geçmiş yıllarda vergi tarh edilmediği veya verginin ödenmesi gereken miktardan daha az tarh edildiğinin meydana çıkarıldığı hallerde vergilendirme döneminden sonra gelen yedi yıl içinde vergi talep edilebilir. Kurumlar vergisi beyannameleri hesap döneminin kapandığı tarihten sonra gelen Nisan ayında vergi dairesine verilir. Kurumlar vergisi, biri Mayıs diğeri Ekim ayında olmak üzere iki eşit taksitte ödenir. 25.03.2020 tarihli KKTC Bakanlar Kurulu Kararına göre, geçici vergiler o yıl mali kazançları üzerinden üçer aylık dönemlerde %15 vergi oranında hesaplanarak ödenir. Yıl içinde ödenen geçici vergiler, o yılın yıllık kurumlar vergisi beyannamesi üzerinden hesaplanan vergilere mahsup edilebilmektedir.

#### **MALTA**

Kurum kazançları %35 oranında kurumlar vergisine tabidir. Bu oran, kurumların ticari kazancına vergi yasaları gereğince indirimi kabul edilmeyen giderlerin ilave edilmesi, vergi yasalarında yer alan istisna ve indirimlerin uygulanması sonucu bulunacak vergi matrahına uygulanır. Yabancı kurumların Malta'daki şubelerine ait kazançlar da Malta'da yerleşik kurumlar ile aynı oranda vergilendirilir. Malta'daki şubelerin ana merkezlerine aktardıkları kazançlar ayrıca vergiye tabi tutulmamaktadır. Ödenecek vergi, yükümlü kurum tarafından hesaplanır, söz konusu hesaplama izleyen yılın Kasım ayına kadar verilmesi gereken gelir vergisi beyannamesinin içinde gösterilir.

### **3.18.2 Ertelemiş Vergiler**

Ertelemiş vergi borcu veya varlığı “Gelir Vergilerine İlişkin Türkiye Muhasebe Standardı” (TMS 12) uyarınca varlıkların ve borçların finansal tablolarda gösterilen değerleri ile yasal vergi matrahı hesabında dikkate alınan tutarları arasındaki “geçici farklılıkların”, bilanço yöntemine göre vergi etkilerinin hesaplanmasıyla belirlenmektedir. Vergi mevzuatına göre varlıkların ya da borçların iktisap tarihinde oluşan mali ya da ticari karı etkilemeyen farkları bu hesaplamanın dışında tutulur.

Kurumlar vergisi 2021 yılı vergilendirme dönemine ait kurum kazançlarına uygulanmak üzere %25, 2022 yılı vergilendirme dönemine ait kurum kazançlarına uygulanmak üzere %23 olarak belirlenmiştir. TMS 12 kapsamında ertelenmiş vergi varlıkları veya borçları raporlama dönemi sonu (bilanço tarihi) itibarıyla yürürlükte olan veya yürürlüğe girmesi kesine yakın olan vergi oranlarına (ve vergi kanunlarına) dayanılarak varlıkların gelire dönüştüğü veya borçların ödendiği dönemlerde uygulanması beklenen vergi oranları kullanılmak suretiyle hesaplandığı için Banka tarafından 30 Eylül 2021 itibarıyla varlık ve yükümlüklerini vadelerine göre değerlendirerek, ilgili vadelere denk gelen %25, %23 veya %20 oranına göre ertelenmiş vergi hesaplaması yapılmıştır.

İşlemler ve diğer olaylar kar veya zararda muhasebeleştirilmişse, bunlarla ilgili vergi etkileri de kar veya zararda muhasebeleştirilir. İşlemler ve diğer olaylar doğrudan doğruya özkaynak hesaplarında muhasebeleştirilmişse, ilgili vergi etkileri de doğrudan özkaynak hesaplarında muhasebeleştirilir.

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

Ertelemiş vergi varlığının kayıtlı değeri, her bilanço tarihi itibarıyla gözden geçirilir. Ertelemiş vergi varlığının kayıtlı değeri, bir kısmının veya tamamının sağlayacağı faydanın elde edilmesine imkan verecek düzeyde mali kar elde etmenin muhtemel olmadığı ölçüde azaltılır.

Ayrıca BDDK'nın söz konusu genelgesi uyarınca ertelenmiş vergi varlığı ve borcunun netleştirilmesi neticesinde gelir bakiyesi kalmaması halinde, ertelenmiş vergi gelirleri kar dağıtımına ve sermaye artırımına konu edilmemektedir.

### **3.18.3 Transfer Fiyatlandırması**

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

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

4 Seri No.lu Transfer Fiyatlandırması Yoluyla Örtülü Kazanç Dağıtımı Hakkında Genel Tebliğ’de öngörüldüğü üzere, kurumlar vergisi mükelleflerinin, ilişkili kişilerle bir hesap dönemi içinde yaptıkları mal veya hizmet alım ya da satım işlemleri ile ilgili olarak “Transfer fiyatlandırması, kontrol edilen yabancı kurum ve örtülü sermayeye ilişkin form”u doldurmaları ve kurumlar vergisi beyannamesi ekinde, bağlı bulunan vergi dairesine göndermeleri gerekmektedir.

### **3.19 Borçlanmalara ilişkin ilave açıklamalar**

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

İtfa edilmiş maliyetinden değerlendirilmesi durumunda, ilişkili olduğu finansal araç ile farklı temeller esas alınarak ölçülmesinden veya bunlar üzerindeki kayıp ve kazançların farklı temeller esas alınarak muhasebeleştirilmesinden kaynaklanan bir ölçüm veya muhasebeleştirme tutarsızlığını ortadan kaldırmak için, ilk muhasebeleştirme sırasında bazı finansal borçlarını gerçeğe uygun değer farkı kar/zarara yansıtılan olarak sınıflandırmaktadır. İlgili finansal borçların elde tutulması süresince ödenen faiz giderleri ve itfa edilmiş maliyet ile elde etme maliyeti arasındaki fark kar veya zarar tablosunda faiz giderleri içinde, finansal borçların gerçeğe uygun değerleri ile itfa maliyetleri arasındaki fark ise sermaye piyasası işlemleri kar/zararı içinde gösterilmektedir.

### **3.20 İhraç edilen hisse senetlerine ilişkin açıklamalar**

Banka, sermaye artışlarında ihraç ettiği hisse senetlerinin nominal değerinin üstünde bir bedelle ihraç edilmesi halinde, ihraç bedeli ile nominal değeri arasındaki oluşan farkı “Hisse Senedi İhraç Primleri” olarak özkaynaklarda muhasebelemektedir.

### **3.21 Aval ve kabullere ilişkin açıklamalar**

Aval ve kabullerin ödemeleri, müşterilerin ödemeleri ile eşzamanlı olarak gerçekleştirilmektedir. Aval ve kabuller olası borç ve taahhütler olarak “Nazım hesaplar”da gösterilmektedir.

### **3.22 Devlet teşviklerine ilişkin açıklamalar**

30 Eylül 2021 tarihi itibarıyla Banka'nın almış olduğu herhangi bir devlet teşviği veya yardımı bulunmamaktadır (2020: Bulunmamaktadır).

### **3.23 Raporlamanın bölümlenmeye göre yapılmasına ilişkin açıklamalar**

Banka, kurumsal bankacılık, ticari bankacılık, bireysel bankacılık ve yatırım bankacılığı işkollarında hizmet vermektedir. Bu çerçevede takas-saklama hizmetleri, vadeli ve vadesiz mevduat, biriktiren hesap, repo, borçlu cari krediler, spot krediler, döviz endeksli krediler, tüketici kredileri, otomobil ve konut kredileri, işletme kredileri, iskonto kredileri, tek hesap (kredili mevduat hesabı), altın kredileri, döviz kredileri, Eximbank kredileri, prefinansman kredileri, ülke kredileri, teminat mektupları, akreditif, ihracat faktoringi, kabul / aval kredileri, forfaiting, finansal kiralama, sigorta, forward, futures, maaş ödemeleri, yatırım hesabı (ELMA), çek, kiralık kasa, vergi tahsilatı, fatura ödemeleri, ödeme emirleri, hizmetleri ve ürünleri mevcuttur. Visa ve Mastercard logoları altında GarantiCard, BonusCard, Miles&Smiles Card, FlexiCard, MoneyCard, BusinessCard, Shop & Fly, Sanal kartlar ve ayrıca American Express kredi kartları ile Maestro, Electron, VISA ve Mastercard logolu “Paracard” debit kartları mevcuttur.

Banka kurumsal, ticari ve bireysel müşterilerine mevduat, kredi, dış ticaret işlemleri, yatırım ürünleri, nakit yönetimi, finansal kiralama, faktoring, sigorta, kredi kartları ve diğer bankacılık ürünlerinden oluşan hizmet paketlerini sunmaktadır. Müşterilerinin farklı finansal ihtiyaçlarına cevap verebilmek amacıyla şube yapılandırmasını müşteri odaklı bankacılık üzerine inşa etmiş olan Banka, şube dışı kanalların gelişimine de büyük önem vermektedir.

Banka, ülkenin ileri gelen çok uluslu ve ulusal holdinglerine kurumsal bankacılık ürünlerinin sunumunda bölge ofisleri, tedarikçiler ve aracı şirketlerle de işbirliğine giderek, çapraz pazarlama teknikleri uygulamaktadır. Ağırlıklı olarak, turizm ve tekstil gibi ihracat geliri olan sektörler ile ülkenin geleneksel tarım ürünü ihracatçısı şirketlere ticari ve karma yapıdaki şubeleri aracılığıyla hizmet vermektedir.

Banka, ayrıca perakende satış ve servis sektörlerinde faaliyet gösteren işletme ve çalışanlarına, kredili mevduat hesabı, POS makineleri, kredi kartı, çek defteri, Türk Lirası ve döviz mevduatı, yatırım hesabı, internet ve çağrı merkezi, banka kartı ve fatura ödeme modülü gibi hizmetlerin yer aldığı ürün paketi ile hizmet sunmaktadır.

Bireysel bankacılık müşterileri, Banka için yaygın ve düzenli bir mevduat tabanı oluşturmaktadır. Geniş bireysel bankacılık ürün paketleri ile hizmet sunulan bireysel müşterilerin ihtiyaçları şube ve Dijital Bankacılık kanallarından karşılanmaktadır.

Faaliyet bölümlerine ilişkin bilgiler aşağıda yer almaktadır:

<i>Cari Dönem</i>	<b>Bireysel Bankacılık</b>	<b>Kurumsal Bankacılık</b>	<b>Yatırım Bankacılığı</b>	<b>Diğer</b>	<b>Toplam Faaliyet</b>
Faaliyet Gelirleri	11,698,055	10,596,922	(2,903,037)	11,990,295	31,382,235
Diğer	-	-	-	-	-
<b>Faaliyet Geliri</b>	<b>11,698,055</b>	<b>10,596,922</b>	<b>(2,903,037)</b>	<b>11,990,295</b>	<b>31,382,235</b>
Faaliyet Karı	5,647,959	5,945,479	(2,604,804)	2,574,109	11,562,743
Temettü Geliri	-	-	-	127,948	127,948
<b>Vergi Öncesi Kâr</b>	<b>5,647,959</b>	<b>5,945,479</b>	<b>(2,604,804)</b>	<b>2,702,057</b>	<b>11,690,691</b>
Vergi Karşılığı	-	-	-	2,592,234	2,592,234
<b>Vergi Sonrası Kâr</b>	<b>5,647,959</b>	<b>5,945,479</b>	<b>(2,604,804)</b>	<b>109,823</b>	<b>9,098,457</b>
Bölüm Varlıkları	110,433,305	238,870,861	175,998,730	34,155,003	559,457,899
İştirak ve Bağlı Ortaklıklar	-	-	-	14,080,100	14,080,100
<b>Toplam Varlıklar</b>	<b>110,433,305</b>	<b>238,870,861</b>	<b>175,998,730</b>	<b>48,235,103</b>	<b>573,537,999</b>
Bölüm Yükümlülükleri	268,932,335	130,873,632	80,130,279	22,740,309	502,676,555
Özkaynaklar	-	-	-	70,861,444	70,861,444
<b>Toplam Yükümlülükler</b>	<b>268,932,335</b>	<b>130,873,632</b>	<b>80,130,279</b>	<b>93,601,753</b>	<b>573,537,999</b>

<i>Önceki Dönem</i>	<b>Bireysel Bankacılık</b>	<b>Kurumsal Bankacılık</b>	<b>Yatırım Bankacılığı</b>	<b>Diğer</b>	<b>Toplam Faaliyet</b>
Faaliyet Gelirleri	8,002,401	8,037,167	5,260,828	6,134,062	27,434,458
Diğer	-	-	-	-	-
<b>Faaliyet Geliri</b>	<b>8,002,401</b>	<b>8,037,167</b>	<b>5,260,828</b>	<b>6,134,062</b>	<b>27,434,458</b>
Faaliyet Kârı	2,861,011	535,213	4,404,568	(873,880)	6,926,912
Temettü Geliri	-	-	-	18,632	18,632
<b>Vergi Öncesi Kâr</b>	<b>2,861,011</b>	<b>535,213</b>	<b>4,404,568</b>	<b>(855,248)</b>	<b>6,945,544</b>
Vergi Karşılığı	-	-	-	1,818,299	1,818,299
<b>Vergi Sonrası Kâr</b>	<b>2,861,011</b>	<b>535,213</b>	<b>4,404,568</b>	<b>(2,673,547)</b>	<b>5,127,245</b>
Bölüm Varlıkları	86,910,050	206,600,805	144,986,519	42,882,660	481,380,034
İştirak ve Bağlı Ortaklıklar	-	-	-	11,417,786	11,417,786
<b>Toplam Varlıklar</b>	<b>86,910,050</b>	<b>206,600,805</b>	<b>144,986,519</b>	<b>54,300,446</b>	<b>492,797,820</b>
Bölüm Yükümlülükleri	215,622,818	118,682,843	76,593,778	19,816,658	430,716,097
Özkaynaklar	-	-	-	62,081,723	62,081,723
<b>Toplam Yükümlülükler</b>	<b>215,622,818</b>	<b>118,682,843</b>	<b>76,593,778</b>	<b>81,898,381</b>	<b>492,797,820</b>



### 3.24 Kar yedekleri ve karın dağıtılması

Kanuni finansal tablolarda yasal yedekler dışında, birikmiş karlar, aşağıda belirtilen yasal yedek şartına tabi olmak kaydıyla dağıtımına açıktır.

Yasal yedekler, Türk Ticaret Kanunu (“TTK”)’da öngörüldüğü şekli ile birinci ve ikinci yedeklerden oluşur. TTK, birinci yasal yedeğin, toplam yedek ödenmiş sermayenin %20’sine erişene kadar kardan %5 oranında ayrılmasını öngörür. İkinci yasal yedek ise, ödenmiş sermayenin %5’ini aşan tüm nakit kar dağıtımları üzerinden %10 oranında ayrılır, ancak holding şirketleri bu uygulamaya tabi değildir. TTK hükümleri çerçevesinde yasal yedekler, sadece zararları karşılamak için kullanılabilir ve ödenmiş sermayenin %50’sini aşmadıkça diğer amaçlarla kullanılamamaktadır.

Banka’nın 2020 yılı faaliyetlerinden sağlanan 6,238,003 TL tutarındaki konsolide olmayan net karının dağıtılmasına ilişkin karar 31 Mart 2021 tarihinde yapılan Olağan Genel Kurul Toplantısı’nda alınmış olup, alınan karar neticesinde yapılan kar dağıtımına ilişkin tabloya 5.10.2 no’lu dipnotta yer verilmiştir.

### 3.25 Hisse başına kazanç

Kar veya zarar tablosunda belirtilen hisse başına kazanç, net karın/zararın ilgili yıl içerisinde çıkarılmış bulunan hisse senetlerinin ağırlıklı ortalama adedine bölünmesiyle bulunmaktadır.

	30 Eylül 2021	30 Eylül 2020
Adi hissedarlara dağıtılabilir net kar/(zarar)	9,098,457	5,127,245
Çıkarılmış adi hisselerin ağırlıklı ortalama adedi (Bin)	420,000,000	420,000,000
Hisse başına kar (tam TL)	0.02166	0.01221

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, mali tabloların hazırlanmış olduğu tarihten önce bedelsiz hisse adedi dağıtılması sebebiyle artması durumunda hisse başına kazanç hesaplaması toplam yeni hisse adedi dikkate alınarak yapılmaktadır.

2021 yılı içerisinde ihraç edilen bedelsiz hisse senedi bulunmamaktadır (2020: Bulunmamaktadır).

### 3.26 İlişkili taraflar

Bu finansal tabloların amacı doğrultusunda nitelikli paya sahip ortaklar, üst düzey yöneticiler ve yönetim kurulu üyeleri, aileleri ve kendileri tarafından kontrol edilen veya kendilerine bağlı şirketler ile birlikte, iştirakler ve müşterek yönetime tabi ortaklıklar ve Banka çalışanlarına işten ayrılma sonrasında fayda planı sağlayan Sandık “İlişkili Taraf Açıklamaları Standardı” (“TMS 24”) kapsamında ilişkili taraflar olarak kabul edilmiştir. İlişkili taraflarla yapılan işlemler 5.7 no’lu dipnotta gösterilmiştir.

### 3.27 Nakit ve nakde eşdeğer varlıklar

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

### **3.28 Diğer hususlara ilişkin açıklamalar**

Banka'nın 1 Ocak 2021 tarihinde yürürlüğe giren tek düzen hesap planına göre hazırlanan 30 Eylül 2021 tarihli finansal durum tablosu ile uyum için 31 Aralık 2020 tarihli finansal durum tablosunda, nakit ve nakit benzerleri ile diğer aktifler arasında 6,884,709 TL yurt dışı bankalar ile yapılan türev işlemleri üzerinden verilen teminat tutarları için yeniden sınıflandırma işlemi yapılmıştır. Bu işlemlerin sınıflandırılmasına istinaden ilgili geçmiş döneme (30 Eylül 2020) ait kar veya zarar tablosunda da bankalardan alınan faizler ile diğer faiz gelirleri arasında 33,762 TL sınıflandırma işlemi yapılmıştır. Bu sınıflandırmanın nakit akış tablosuna etkileri de güncellenmiştir. Yurt dışı banka niteliğinde olmayan kuruluşlardaki teminatlar, diğer aktifler kaleminde izlenmeye devam edilmektedir.

Söz konusu sınıflandırma işleminin, Banka'nın finansal durum tablosu büyüklüğü ve performansı üzerinde herhangi bir etkisi olmamıştır.

## 4 Mali bünyeye ve risk yönetimine ilişkin bilgiler

### 4.1 Özkaynak kalemlerine ilişkin bilgiler

5 Eylül 2013 tarihi itibarıyla yürürlüğe giren “Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmelik”e göre hesaplanan Banka’nın özkaynak kalemleri aşağıdaki tabloda yer almaktadır.

#### 4.1.1 Özkaynak kalemlerine ilişkin bilgiler

	<i>Cari Dönem</i>	<i>Önceki Dönem</i>
<b>ÇEKİRDEK SERMAYE</b>		
Bankanın tasfiyesi halinde alacak hakkı açısından diğer tüm alacaklardan sonra gelen ödenmiş sermaye	4,972,554	4,972,554
Hisse senedi ihraç primleri	11,880	11,880
Yedek akçeler	51,234,218	45,401,476
Türkiye Muhasebe Standartları (TMS) uyarınca özkaynaklara yansıtılan kazançlar	8,522,566	7,716,316
Kar	9,111,740	6,434,451
Net Dönem Karı	9,098,457	6,238,003
Geçmiş Yıllar Karı	13,283	196,448
İştirakler, bağlı ortaklıklar ve birlikte kontrol edilen ortaklıklardan bedelsiz olarak edinilen ve dönem karı içerisinde muhasebeleştirilmeyen hisseler	7,636	7,636
<b>İndirimler Öncesi Çekirdek Sermaye</b>	<b>73,860,594</b>	<b>64,544,313</b>
<b>Çekirdek Sermayeden Yapılacak İndirimler</b>		
Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmeliğin 9 uncu maddesinin birinci fıkrasının (i) bendi uyarınca hesaplanan değerlendirme ayarlamaları	-	-
Net dönem zararı ile geçmiş yıllar zararı toplamının yedek akçelerle karşılanamayan kısmı ile TMS uyarınca özkaynaklara yansıtılan kayıplar	2,978,626	2,160,619
Faaliyet kiralaması geliştirme maliyetleri	97,156	119,670
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	595,635	433,162
Geçici farklara dayanan ertelenmiş vergi varlıkları hariç olmak üzere gelecek dönemlerde elde edilecek vergilendirilebilir gelirlere dayanan ertelenmiş vergi varlığının, ilgili ertelenmiş vergi yükümlülüğü ile mahsup edildikten sonra kalan kısmı	-	-
Gerçeğe uygun değeri üzerinden izlenmeyen varlık veya yükümlülüklerin nakit akış riskinden korunma işlemine konu edilmesi halinde ortaya çıkan farklar	-	-
Kredi Riskine Esas Tutarın İçsel Derecelendirmeye Dayalı Yaklaşımlar ile Hesaplanmasına İlişkin Tebliğ uyarınca hesaplanan toplam beklenen kayıp tutarının, toplam karşılık tutarını aşan kısmı	-	-
Menkul kıymetleştirme işlemlerinden kaynaklanan kazançlar	-	-
Bankanın yükümlülüklerinin gerçeğe uygun değerlerinde, kredi değerliliğindeki değişikliklere bağlı olarak oluşan farklar sonucu ortaya çıkan gerçekleşmemiş kazançlar ve kayıplar	-	-
Tanımlanmış fayda plan varlıklarının net tutarı	-	-
Bankanın kendi çekirdek sermayesine yapmış olduğu doğrudan veya dolaylı yatırımlar	-	-
Kanununun 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	-	-
<b>Çekirdek Sermayeden Yapılan İndirimler Toplamı</b>	<b>3,671,417</b>	<b>2,713,451</b>
<b>Çekirdek Sermaye Toplamı</b>	<b>70,189,177</b>	<b>61,830,862</b>
<b>İLAVE ANA SERMAYE</b>		
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)	-	-
<b>İndirimler Öncesi İlave Ana Sermaye</b>	-	-
<b>İlave Sermayeden Yapılacak İndirimler</b>		
Bankanın kendi ilave ana sermayesine yapmış olduğu doğrudan veya dolaylı yatırımlar	-	-
Bankanın ilave ana sermaye kalemlerine yatırım yapan bankalar ile finansal kuruluşlar tarafından ihraç edilen ve Yönetmeliğin 7 nci maddesinde belirtilen şartları taşıyan özkaynak kalemlerine bankanın yaptığı yatırımlar	-	-
Ortaklık paylarının %10 veya daha azına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların özkaynak unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonları toplamının, bankanın çekirdek sermayesinin %10'nunu aşan kısmı	-	-
Ortaklık paylarının %10 veya daha fazlasına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların ilave ana sermaye unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonları toplamı	-	-
Kurulca belirlenecek diğer kalemler	-	-
<b>Geçiş Sürecinde Ana Sermayeden İndirilmeye Devam Edecek Unsurlar</b>		
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 (-)	-	-
<b>İlave ana sermayeden yapılan indirimler toplamı</b>	-	-
<b>İlave Ana Sermaye Toplamı</b>	-	-
<b>Ana Sermaye Toplamı (Ana Sermaye= Çekirdek Sermaye + İlave Ana Sermaye)</b>	<b>70,189,177</b>	<b>61,830,862</b>
<b>KATKI SERMAYE</b>		
Kurumca uygun görülen borçlanma araçları ve bunlara ilişkin ihraç primleri	7,636,480	6,537,880
Kurumca uygun görülen borçlanma araçları ve bunlara ilişkin ihraç primleri (Geçici Madde 4 kapsamında olanlar)	-	-
Karşılıklar (Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmeliğin 8 inci maddesinin birinci fıkrasında belirtilen tutarlar)	4,980,007	4,211,065
<b>İndirimler Öncesi Katkı Sermaye</b>	<b>12,616,487</b>	<b>10,748,945</b>
<b>Katkı Sermayeden Yapılacak İndirimler</b>		
Bankanın kendi katkı sermayesine yapmış olduğu doğrudan veya dolaylı yatırımlar (-)	-	-
Bankanın katkı sermaye kalemlerine yatırım yapan bankalar ile finansal kuruluşlar tarafından ihraç edilen ve Yönetmeliğin 8 inci maddesinde belirtilen şartları taşıyan özkaynak kalemlerine bankanın yaptığı yatırımlar	-	-
Ortaklık paylarının %10 veya daha azına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların özkaynak unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonları toplamının, bankanın çekirdek sermayesinin %10'nunu aşan kısmı (-)	-	-
Ortaklık paylarının %10 veya daha fazlasına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların katkı sermaye unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonları toplamı	-	-

Kurulca belirlenecek diğer kalemler (-)	-	-
<b>Katkı Sermayeden Yapılan İndirimler Toplamı</b>	-	-
<b>Katkı Sermaye Toplamı</b>	<b>12,616,487</b>	<b>10,748,945</b>
<b>Toplam Özkaynak (Ana Sermaye ve Katkı Sermaye Toplamı)</b>	<b>82,805,664</b>	<b>72,579,807</b>
<b>Ana Sermaye ve Katkı Sermaye Toplamı (Toplam Özkaynak)</b>		
Kanununun 50 ve 51 inci maddeleri hükümlerine aykırı olarak kullanılan krediler	96	82
Kurulca belirlenecek diğer hesaplar	424	1,802
<b>Geçiş Sürecinde Ana Sermaye ve Katkı Sermaye Toplamından (Sermayeden) İndirilmeye Devam Edecek Unsurlar</b>	-	-
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	-	-
<b>ÖZKAYNAK</b>		
<b>Toplam Özkaynak (Ana sermaye ve katkı sermaye toplamı)</b>	<b>82,805,144</b>	<b>72,577,923</b>
<b>Toplam Risk Ağırlıklı Tutarlar</b>	<b>466,094,524</b>	<b>391,512,841</b>
<b>SERMAYE YETERLİLİĞİ ORANLARI</b>		
Çekirdek Sermaye Yeterliliği Oranı (%)	15.06	15.79
Ana Sermaye Yeterliliği Oranı (%)	15.06	15.79
Sermaye Yeterliliği Oranı (%)	17.77	18.54
<b>TAMPONLAR</b>		
Toplam ilave çekirdek sermaye gereksinimi oranı (a+b)	2.53	2.53
a) Sermaye koruma tamponu oranı (%)	2.50	2.50
b) Bankaya özgü döngüsel sermaye tamponu oranı (%)	0.03	0.03
Sermaye Koruma ve Döngüsel Sermaye Tamponlarına İlişkin Yönetmeliğin 4 üncü maddesinin birinci fıkrası uyarınca hesaplanacak ilave çekirdek sermaye tutarının risk ağırlıklı varlıklar tutarına oranı (%)	9.06	9.79
<b>Uygulanacak İndirim Esaslarında Aşım Tutarının Altında Kalan Tutarlar</b>		
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	3,748,585	3,530,898
<b>Katkı Sermaye Hesaplamasında Dikkate Alınan Karşılıklara İlişkin Sınırlar</b>		
Standart yaklaşımın kullanıldığı alacaklar için ayrılan genel karşılıklar (Onbindeyüzyirmibeşlik sınır öncesi)	13,227,008	12,236,754
Standart yaklaşımın kullanıldığı alacaklar için ayrılan genel karşılıkların risk ağırlıklı tutarlar toplamının %1,25'ine kadar olan kısmı	4,980,007	4,211,065

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	-	-
<b>Geçici Madde 4 hükümlerine tabi borçlanma araçları (1 Ocak 2018 ve 1 Ocak 2022 arasında uygulanmak üzere)</b>		
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	-	-

Bankacılık Düzenleme ve Denetleme Kurumu tarafından 16 Eylül 2021 tarihinde açıklanan tedbirler kapsamında, Bankacılık Düzenleme ve Denetleme Kurulu aksi yönde bir karar alınca kadar gerçekleştirilecek sermaye yeterliliği hesaplamalarında, kredi riskine esas tutarın hesaplama tarihinden önceki son 252 iş gününe ait Merkez Bankası döviz alış kurlarının basit aritmetik ortalaması ile hesaplanmasına devam edilmesine imkan tanınmıştır.

Banka, 30 Eylül 2021 tarihi itibarıyla yasal sermaye yeterliliği oranı hesaplamalarında kredi riskine esas tutarı, hesaplama tarihinden önceki son 252 iş gününe ait Merkez Bankası döviz alış kurlarının basit aritmetik ortalamasını dikkate alarak gerçekleştirmiştir. Belirtilen tedbirin dikkate alınmaması halinde, 30 Eylül 2021 tarihi itibarıyla sermaye yeterliliği oranı %17.30 seviyesine gerilemektedir.

Banka, çekirdek sermaye planlamasını asgari %10 oranını hedefleyerek yapmaktadır.

#### 4.1.2 Özkaynak hesaplamasına dahil edilen unsurlara ilişkin bilgiler

<i>Cari Dönem</i>	<i>Özkaynak hesaplamasına dahil edilecek araçlara ilişkin bilgiler</i>		
İhraççı	T. Garanti Bankası A.Ş.	T. Garanti Bankası A.Ş.	T. Garanti Bankası A.Ş.
Aracın kodu (CUSIP, ISIN vb.)	Reg S: ISIN: XS1617531063 Common Code: 161753106 144A: CUSIP: 900148 AE7 ISIN: US900148AE73 Common Code: 161752479	ISIN: TRSGRANE2915	ISIN: TRSGRAN23013
Aracın tabi olduğu mevzuat	İngiliz Hukuku ve belirli maddeler açısından Türk mevzuatına tabidir. SPK'nın VII- 128.8 sayılı "Borçlanma Araçları Tebliği" ve BDDK'nın "Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmelik" çerçevesinde ihraç edilmiştir.	Türk Hukuku, BDDK'nın "Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmelik" ve "Bankalarca Özkaynak Hesaplamasına Dahil Edilecek Borçlanma Araçlarına İlişkin Esaslar Hakkında Tebliğ" ile SPK mevzuatı çerçevesinde ihraç edilmiştir.	Türk Hukuku, BDDK'nın "Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmelik" ve "Bankalarca Özkaynak Hesaplamasına Dahil Edilecek Borçlanma Araçlarına İlişkin Esaslar Hakkında Tebliğ" ile SPK mevzuatı çerçevesinde ihraç edilmiştir.
<i>Özkaynak hesaplamasında dikkate alınma durumu</i>			
1/1/2015'den itibaren %10 oranında azaltılarak dikkate alınma uygulamasına tabi olma durumu	Hayır	Hayır	Hayır
Konsolide veya konsolide olmayan bazda veya hem konsolide hem konsolide olmayan bazda geçerlilik durumu	Konsolide ve Konsolide Olmayan Bazda Dikkate Alınmıyor	Konsolide ve Konsolide Olmayan Bazda Dikkate Alınmıyor	Konsolide ve Konsolide Olmayan Bazda Dikkate Alınmıyor
Aracın türü	Sermaye benzeri borçlanma aracı (Tahvil)	Sermaye benzeri borçlanma aracı (Tahvil)	Sermaye benzeri borçlanma aracı (Tahvil)
Özkaynak hesaplamasında dikkate alınan tutar (En son raporlama tarihi itibarıyla - Milyon TL)	6,633 (31 Aralık 2020: 5,535)	253 (31 Aralık 2020: 253)	750 (31 Aralık 2020: 750)
Aracın nominal değeri (Milyon TL)	6,633 (31 Aralık 2020: 5,535)	253 (31 Aralık 2020: 253)	750 (31 Aralık 2020: 750)
Aracın muhasebesel olarak takip edildiği hesap	34701 - İKİNCİL SERMAYE BENZERİ BORÇLAR	34601 - İKİNCİL SERMAYE BENZERİ BORÇLAR	34601 - İKİNCİL SERMAYE BENZERİ BORÇLAR
Aracın ihraç tarihi	23.05.2017	09.10.2019	14.02.2020
Aracın vade yapısı (Vadesiz/Vadeli)	Vadeli	Vadeli	Vadeli
Aracın başlangıç vadesi	24.05.2027	07.10.2029	14.02.2030
İhraççının BDDK onayına bağlı geri ödeme hakkının olup olmadığı	Var	Var	Var
Geri ödeme opsiyonu tarihi, şarta bağlı geri ödeme opsiyonları ve geri ödenecek tutar	24.05.2022 – USD 750,000,000	07.10.2024 – TL 252,880,000	14.02.2025 – TL 750,000,000
Müteakip geri ödeme opsiyonu tarihleri	-	-	-
<i>Faiz/temettü ödemeleri</i>			
Sabit ya da değişken faiz/temettü ödemeleri	Sabit	Değişken	Değişken
Faiz oranı ve faiz oranına ilişkin endeks değeri	%6.1250	TLREF + 130 bps	TLREF + 250 bps
Temettü ödemesini durduran herhangi bir kısıtlamanın var olup olmadığı	Yok	Yok	Yok
Tamamen isteğe bağlı, kısmen isteğe bağlı ya da mecburi	-	-	-



olma özelliği			
Faiz artırımını gibi geri ödemeyi teşvik edecek bir unsurun olup olmadığı	Yok	Yok	Yok
Birikimsiz ya da birikimli olma özelliği	Yok	Yok	Yok
Hisse senedine dönüştürülebilirlik özelliği	Yok	Yok	Yok
Hisse senedine dönüştürülebilirse, dönüştürmeye sebep olacak tetikleyici olay/olaylar	-	-	-
Hisse senedine dönüştürülebilirse, tamamen ya da kısmen dönüştürme özelliği	-	-	-
Hisse senedine dönüştürülebilirse, dönüştürme oranı	-	-	-
Hisse senedine dönüştürülebilirse, mecburi ya da isteğe bağlı dönüştürme özelliği	-	-	-
Hisse senedine dönüştürülebilirse, dönüştürülebilir araç türleri	-	-	-
Hisse senedine dönüştürülebilirse, dönüştürülecek borçlanma aracının ihraççısı	-	-	-
Değer azaltma özelliği	Var	Var	Var
Değer azaltma özelliğine sahipse, azaltma 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.	Maruz kaldığı zararlar nedeniyle Bankacılık Kanunu'nun 71'inci maddesi çerçevesinde Bankanın faaliyet izninin kaldırılması veya TMSF'ye devredilmesi ihtimalinin belirmesi halinde; Banka, BDDK'nın bu yönde alacağı karara istinaden söz konusu zarara mahsuben ilgili Tahvilleri kayıtlardan silebilir.	Maruz kaldığı zararlar nedeniyle Bankacılık Kanunu'nun 71'inci maddesi çerçevesinde Bankanın faaliyet izninin kaldırılması veya TMSF'ye devredilmesi ihtimalinin belirmesi halinde; Banka, BDDK'nın bu yönde alacağı karara istinaden söz konusu zarara mahsuben ilgili Tahvilleri kayıtlardan silebilir.
Değer azaltma özelliğine sahipse, tamamen ya da kısmen değer azaltımı özelliği	Kısmen veya tamamen	Kısmen veya tamamen	Kısmen veya tamamen
Değer azaltma özelliğine sahipse, sürekli ya da geçici olma özelliği	Sürekli	Sürekli	Sürekli
Değeri geçici olarak azaltılabiliyorsa, değer artırım mekanizması	Geçici değer azaltımı bulunmamaktadır.	Geçici değer azaltımı bulunmamaktadır.	Geçici değer azaltımı bulunmamaktadır.
Tasfiye halinde alacak hakkı açısından hangi sırada olduğu (Bu aracın hemen üstünde yer alan araç)	Alacak sıralamasında İhraççının asli yükümlülüklerinden sonra gelmektedir.	Alacak sıralamasında İhraççının asli yükümlülüklerinden sonra gelmektedir	Alacak sıralamasında İhraççının asli yükümlülüklerinden sonra gelmektedir



Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmeliğin 7 nci ve 8 inci maddelerinde yer alan şartlardan haiz olunmayan olup olmadığı	8. maddedeki şartlara haizdir.	8. maddedeki şartlara haizdir.	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.	7. maddedeki şartlara haiz değildir.	7. maddedeki şartlara haiz değildir.

#### 4.1.3 Özkaynak kalemleri ile bilanço tutarlarının mutabakatına ilişkin açıklamalar

<i>Cari Dönem</i>	<i>Bilanço değeri</i>	<i>Düzeltilme etkisi</i>	<i>Özkaynak raporundaki değeri</i>	<i>Farka ilişkin açıklama</i>
Ödenmiş Sermaye	4,200,000	772,554	4,972,554	Yönetmelik Geçici Madde 1 kapsamında Ödenmiş Sermaye içerisinde gösterilen enflasyon düzeltme farkları
Sermaye Yedekleri	784,434	(772,554)	11,880	Yönetmelik Geçici Madde 1 kapsamında Ödenmiş Sermaye içerisinde gösterilen enflasyon düzeltme farkları
Diğer Sermaye Yedekleri	772,554	(772,554)	-	Yönetmelik Geçici Madde 1 kapsamında Ödenmiş Sermaye içerisinde gösterilen enflasyon düzeltme farkları
İştirakler, Bağlı Ort. ve Birlikte Kontrol Edilen Ort. (İş Ort.) Bedelsiz Hisse Senetleri	-	-	-	
Hisse Senedi İhraç Primleri	11,880	-	11,880	
Türkiye Muhasebe Standartları uyarınca özkaynaklara yansıtılan kazanç ve kayıplar	5,531,052	20,524	5,551,576	Yönetmelik Madde 9-1-f kapsamında hesaplamaya dahil edilmeyen kalemler
Kar veya Zararda Yeniden Sınıflandırılmayacak Birikmiş Diğer Kapsamlı Gelirler veya Giderler	1,672,952	-	1,672,952	
Kar veya Zararda Yeniden Sınıflandırılacak Birikmiş Diğer Kapsamlı Gelirler veya Giderler	3,858,100	20,524	3,878,624	Yönetmelik Madde 9-1-f kapsamında hesaplamaya dahil edilmeyen kalemler
Kar Yedekleri	51,234,218	-	51,234,218	
Kar veya Zarar	9,111,740	-	9,111,740	
Geçmiş Yıllar Kar/ Zararı	13,283	-	13,283	
Dönem Net Kar/ Zararı	9,098,457	-	9,098,457	
Çekirdek Sermayeden İndirimler (-)	-		692,791	Yönetmelik kapsamında Çekirdek Sermayeden yapılan indirimler
<b>Çekirdek Sermaye</b>	<b>70,861,444</b>		<b>70,189,177</b>	
Sermaye Benzeri Borçlanma Araçları			-	
Ana Sermayeden İndirimler (-)			-	Yönetmelik kapsamında Ana Sermayeden yapılan indirimler
<b>Ana Sermaye</b>			<b>70,189,177</b>	
Sermaye Benzeri Borçlanma Araçları			7,636,480	
Birinci ve İkinci Aşama Beklenen Zarar Karşılığı			4,980,007	Yönetmelik Madde 8 kapsamında Katkı Sermaye'ye dahil edilen birinci ve ikinci aşama beklenen kredi zarar karşılığı
Katkı Sermayeden İndirimler (-)			-	Yönetmelik kapsamında Katkı Sermayeden yapılan indirimler
<b>Katkı Sermaye</b>			<b>12,616,487</b>	
Özkaynaktan İndirimler (-)			520	Yönetmelik kapsamında Özkaynaklardan yapılan indirimler
<b>Toplam</b>			<b>82,805,144</b>	

<i>Önceki Dönem</i>	<i>Bilanço değeri</i>	<i>Düzeltilme etkisi</i>	<i>Özkaynak raporundaki değeri</i>	<i>Farka ilişkin açıklama</i>
Ödenmiş Sermaye	4,200,000	772,554	4,972,554	Yönetmelik Geçici Madde 1 kapsamında Ödenmiş Sermaye içerisinde gösterilen enflasyon düzeltme farkları
Sermaye Yedekleri	784,434	(772,554)	11,880	Yönetmelik Geçici Madde 1 kapsamında Ödenmiş Sermaye içerisinde gösterilen enflasyon düzeltme farkları
Diğer Sermaye Yedekleri	772,554	(772,554)	-	Yönetmelik Geçici Madde 1 kapsamında Ödenmiş Sermaye içerisinde gösterilen enflasyon düzeltme farkları
İştirakler, Bağlı Ort. ve Birlikte Kontrol Edilen Ort. (İş Ort.) Bedelsiz Hisse Senetleri	-	-	-	
Hisse Senedi İhraç Primleri	11,880	-	11,880	
Türkiye Muhasebe Standartları uyarınca özkaynaklara yansıtılan kazanç ve kayıplar	5,261,362	301,971	5,563,333	Yönetmelik Madde 9-1-f kapsamında hesaplamaya dahil edilmeyen kalemler
Kar veya Zararda Yeniden Sınıflandırılmayacak Birikmiş Diğer Kapsamlı Gelirler veya Giderler	1,601,545	-	1,601,545	
Kar veya Zararda Yeniden Sınıflandırılacak Birikmiş Diğer Kapsamlı Gelirler veya Giderler	3,659,817	301,971	3,961,788	Yönetmelik Madde 9-1-f kapsamında hesaplamaya dahil edilmeyen kalemler
Kar Yedekleri	45,401,476	-	45,401,476	
Kar veya Zarar	6,434,451	-	6,434,451	
Geçmiş Yıllar Kar/ Zararı	196,448	-	196,448	
Dönem Net Kar/ Zararı	6,238,003	-	6,238,003	
Çekirdek Sermayeden İndirimler (-)	-		552,832	Yönetmelik kapsamında Çekirdek Sermayeden yapılan indirimler
<b>Çekirdek Sermaye</b>	<b>62,081,723</b>		<b>61,830,862</b>	
Sermaye Benzeri Borçlanma Araçları	-		-	
Ana Sermayeden İndirimler (-)	-		-	Yönetmelik kapsamında Ana Sermayeden yapılan indirimler
<b>Ana Sermaye</b>	<b>-</b>		<b>61,830,862</b>	
Sermaye Benzeri Borçlanma Araçları			6,537,880	
Birinci ve İkinci Aşama Beklenen Zarar Karşılığı			4,211,065	Yönetmelik Madde 8 kapsamında Katkı Sermaye'ye dahil edilen birinci ve ikinci aşama beklenen kredi zarar karşılığı
Katkı Sermayeden İndirimler (-)			-	Yönetmelik kapsamında Katkı Sermayeden yapılan indirimler
<b>Katkı Sermaye</b>			<b>10,748,945</b>	
Özkaynaktan İndirimler (-)			1,884	Yönetmelik kapsamında Özkaynaklardan yapılan indirimler
<b>Toplam</b>			<b>72,577,923</b>	

## 4.2 Kredi riskine ilişkin açıklamalar

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

## 4.3 Kur riskine ilişkin açıklamalar

Kur riskine ilişkin pozisyon limiti, yabancı para net genel pozisyon standart oranı paralelinde belirlenmektedir. Banka, 30 Eylül 2021 tarihi itibarıyla 55,329,740 TL'si bilanço açık pozisyondan (31 Aralık 2020: 35,810,911 TL) ve 69,504,227 TL'si bilanço dışı kapalı pozisyondan (31 Aralık 2020: 48,393,293 TL) olmak üzere 14,174,487 TL net yabancı para kapalı pozisyon (31 Aralık 2020: 12,582,382 TL) taşımaktadır.

Bankanın maruz kaldığı kur riskinin ölçülmesinde, yasal raporlamada kullanılan "standart metot" ile "riske maruz değer yöntemi" kullanılmaktadır. Standart metot kapsamında yapılan ölçümler aylık, RMD hesaplamaları kapsamında yapılan ölçümler ise günlük bazda gerçekleştirilmektedir. Kur riski, yabancı para net genel pozisyon standart oranı ve RMD limitinin yanı sıra alım-satım portföyüne ilişkin Yönetim Kurulu tarafından onaylanmış işlem, işlemci, masa, stop-loss limitleri vasıtası ile yönetilmektedir.

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

	EURO	USD
<b>Bilanço Tarihindeki Cari Döviz Alış Kuru</b>	10.2500	8.8448
<u>Bilanço tarihinden önceki:</u>		
1. İş Gününün Cari Döviz Alış Kuru	10.2600	8.8345
2. İş Gününün Cari Döviz Alış Kuru	10.3090	8.8305
3. İş Gününün Cari Döviz Alış Kuru	10.2730	8.7805
4. İş Gününün Cari Döviz Alış Kuru	10.3250	8.8163
5. İş Gününün Cari Döviz Alış Kuru	10.2360	8.7125

	EURO	USD
<b>Son 30 Günün Basit Aritmetik Ortalaması</b>	10.0353	8.5232

**Banka'nın kur riskine ilişkin bilgileri:**

	EURO	USD	Diğer YP	Toplam
<b>Cari Dönem</b>				
<b>Varlıklar</b>				
Nakit Değerler (Kasa, Efektif Deposu, Yoldaki Paralar, Satın Alınan Çekler) ve T.C. Merkez Bnk.	18,379,551	31,904,150	11,729,905	62,013,606
Bankalar	3,553,877	8,584,846	2,306,877	14,445,600
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar veya Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklar	137,570	5,014,728	-	5,152,298
Para Piyasalarından Alacaklar	-	1,796,496	-	1,796,496
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıklar	818,947	6,078,627	-	6,897,574
Krediler (*)	52,935,576	55,461,119	1,798,606	110,195,301
İştirak, Bağlı Ortaklık ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar (İş Ortaklıkları)	9,922,403	-	-	9,922,403
İtfa Edilmiş Maliyeti ile Ölçülen Finansal Varlıklar	341,182	12,850,321	-	13,191,503
Riskten Korunma Amaçlı Türev Finansal Varlıklar	-	23,220	-	23,220
Maddi Duran Varlıklar	-	256	-	256
Maddi Olmayan Duran Varlıklar	-	-	-	-
Diğer Varlıklar (**)	377,981	1,539,792	(48,485)	1,869,288
<b>Toplam Varlıklar</b>	<b>86,467,087</b>	<b>123,253,555</b>	<b>15,786,903</b>	<b>225,507,545</b>
<b>Yükümlülükler</b>				
Bankalar Mevduatı	2,504,801	51,942	18,936	2,575,679
Döviz Tevdiat Hesabı	63,101,323	117,687,889	5,559,844	186,349,056
Para Piyasalarına Borçlar	-	1,337,256	-	1,337,256
Diğer Mali Kuruluşlar, Sağl. Fonlar (***)	8,305,923	34,273,228	959	42,580,110
İhraç Edilen Menkul Kıymetler (****)	468,002	17,346,193	-	17,814,195
Muhtelif Borçlar	749,378	252,091	29,392	1,030,861
Riskten Korunma Amaçlı Türev Finansal Borçlar	35,374	508,843	-	544,217
Diğer Yükümlülükler(*****)	1,111,778	4,840,558	22,653,575	28,605,911
<b>Toplam Yükümlülükler</b>	<b>76,276,579</b>	<b>176,298,000</b>	<b>28,262,706</b>	<b>280,837,285</b>
<b>Net Bilanço Pozisyonu</b>	<b>10,190,508</b>	<b>(53,044,445)</b>	<b>(12,475,803)</b>	<b>(55,329,740)</b>
<b>Net Nazım Hesap Pozisyonu</b>	<b>(1,522,113)</b>	<b>58,703,113</b>	<b>12,323,227</b>	<b>69,504,227</b>
Türev Finansal Araçlardan Alacaklar	8,250,814	91,629,429	14,284,380	114,164,623
Türev Finansal Araçlardan Borçlar	9,772,927	32,926,316	1,961,153	44,660,396
Gayrinakdi Krediler	-	-	-	-
<b>Önceki Dönem</b>				
<b>Toplam Varlıklar</b>	<b>84,582,594</b>	<b>105,160,102</b>	<b>18,660,123</b>	<b>208,402,819</b>
<b>Toplam Yükümlülükler</b>	<b>61,602,802</b>	<b>155,714,871</b>	<b>26,896,057</b>	<b>244,213,730</b>
<b>Net Bilanço Pozisyonu</b>	<b>22,979,792</b>	<b>(50,554,769)</b>	<b>(8,235,934)</b>	<b>(35,810,911)</b>
<b>Net Nazım Hesap Pozisyonu</b>	<b>(15,693,823)</b>	<b>55,884,657</b>	<b>8,202,459</b>	<b>48,393,293</b>
Türev Finansal Araçlardan Alacak	8,871,880	86,686,839	12,871,832	108,430,551
Türev Finansal Araçlardan Borçlar	24,565,703	30,802,182	4,669,373	60,037,258
Gayrinakdi Krediler	-	-	-	-

(\*) Bilançoda TL olarak izlenen 327,226 TL tutarındaki Döviz Endeksli krediler ilgili döviz kodu ile gösterilmiştir.

(\*\*) TFRS 9 uyarınca hesaplanan beklenen zarar karşılıklarını da içermektedir.

(\*\*\*) Bilançoda gerçeğe uygun değer farkı kar zarara yansıtılan finansal varlık olarak gösterilen 17,279,802 TL tutarındaki fonları da içermektedir.

(\*\*\*\*) Bilançoda sermaye benzeri borçlanma araçları kaleminde gösterilen sermaye benzeri kredi niteliğindeki ihraç edilen tahvilleri de içermektedir.

(\*\*\*\*\*) Diğer yükümlülükler kalemi içinde 22,521,056 TL tutarında altın mevduatı bulunmaktadır.

#### 4.4 Faiz oranı riskine ilişkin açıklamalar

Bilançodaki vade uyumsuzluğundan kaynaklanan faiz riski, bilanço içi ve bilanço dışı faize duyarlı aktif ve pasif kalemlerin faiz oranlarındaki değişimden dolayı maruz kalabileceği zararı ifade etmektedir. Varlıkların, yükümlülüklerin ve bilanço dışı kalemlerin faize duyarlılığı Haftalık Değerlendirme Komitesi ve Aktif-Pasif Komitesi toplantılarında piyasadaki gelişmelerin de dikkate alınmasıyla değerlendirilmektedir.

Banka'nın maruz kaldığı faiz oranı riskinin ölçülmesinde ekonomik değer, ekonomik sermaye, net faiz geliri, riske maruz gelir, menkul kıymet portföyü piyasa fiyatları duyarlılığı ile durasyon – gap ve duyarlılık analizleri kullanılmaktadır.

Piyasalarda yaşanabilecek dalgalanmalara karşı periyodik olarak yapılan duyarlılık ve senaryo analizleri ile bu sonuçlar desteklenmektedir. Ayrıca faiz oranı riski de yönetim kurulu tarafından onaylanmış limitler dahilinde izlenmektedir.

#### 4.4.1 Varlıkların, yükümlülüklerin ve nazım hesap kalemlerinin faize duyarlılığı (Yeniden fiyatlandırmaya kalan süreler itibarıyla)

Cari Dönem	1 Aya Kadar	1-3 Ay	3-12 Ay	1-5 Yıl	5 Yıl ve Üzeri	Faizsiz (*)	Toplam
<b>Varlıklar</b>							
Nakit Değerler (Kasa, Efektif Deposu, Yoldaki Paralar, Satın Alınan Çekler) ve T.C. Merkez Bankası	40,157,496	-	-	-	-	36,744,841	76,902,337
Bankalar	1,439,765	-	-	-	-	13,567,804	15,007,569
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar veya Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklar	128,698	4,573,346	97,354	157,550	142,504	659,299	5,758,751
Para Piyasalarından Alacaklar	8,612,000	1,796,434	-	-	-	4,351	10,412,785
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıklar	2,285,014	8,830,606	8,094,780	6,722,996	5,929,524	5,772,499	37,635,419
Verilen Krediler	96,482,593	57,221,566	91,184,596	92,891,376	23,332,707	10,201,306	371,314,144
İtfa Edilmiş Maliyeti ile Ölçülen Finansal Varlıklar	5,362,050	3,901,143	4,662,740	9,175,687	4,346,153	7,379,214	34,826,987
Diğer Varlıklar (**)	-	-	-	-	-	21,680,007	21,680,007
<b>Toplam Varlıklar</b>	<b>154,467,616</b>	<b>76,323,095</b>	<b>104,039,470</b>	<b>108,947,609</b>	<b>33,750,888</b>	<b>96,009,321</b>	<b>573,537,999</b>
<b>Yükümlülükler</b>							
Bankalar Mevduatı	1,206,747	26,105	-	-	-	2,991,695	4,224,547
Diğer Mevduat	159,381,133	36,173,471	13,679,797	1,078,097	-	170,940,841	381,253,339
Para Piyasalarına Borçlar	100,602	-	1,327,347	-	-	10,037	1,437,986
Muhtelif Borçlar	-	-	-	-	-	20,234,764	20,234,764
İhraç Edilen Menkul Değerler(***)	1,498,386	4,020,699	6,276,666	5,269,811	6,837,712	283,987	24,187,261
Diğer Mali Kuruluşlardan Sağlanan Fonlar	9,870,385	15,324,146	5,291,698	1,837,288	11,293,771	28,509	43,645,797
Diğer Yükümlülükler	17,435	41,455	140,417	492,633	128,580	97,733,785	98,554,305
<b>Toplam Yükümlülükler</b>	<b>172,074,688</b>	<b>55,585,876</b>	<b>26,715,925</b>	<b>8,677,829</b>	<b>18,260,063</b>	<b>292,223,618</b>	<b>573,537,999</b>
<b>Bilançodaki Uzun Pozisyon</b>	-	<b>20,737,219</b>	<b>77,323,545</b>	<b>100,269,780</b>	<b>15,490,825</b>	-	<b>213,821,369</b>
<b>Bilançodaki Kısa Pozisyon</b>	<b>(17,607,072)</b>	-	-	-	-	<b>(196,214,297)</b>	<b>(213,821,369)</b>
<b>Nazım Hesaplardaki Uzun</b>	<b>25,270,785</b>	<b>39,232,653</b>	<b>9,641,532</b>	<b>12,843,398</b>	<b>15,889,481</b>	-	<b>102,877,849</b>
<b>Nazım Hesaplardaki Kısa</b>	<b>(8,096,667)</b>	<b>(30,163,619)</b>	<b>(16,389,578)</b>	<b>(26,841,713)</b>	<b>(21,505,045)</b>	-	<b>(102,996,622)</b>
<b>Toplam Pozisyon</b>	<b>(432,954)</b>	<b>29,806,253</b>	<b>70,575,499</b>	<b>86,271,465</b>	<b>9,875,261</b>	<b>(196,214,297)</b>	<b>(118,773)</b>

(\*) Faizsiz kolonu reeskontları da içermektedir.

(\*\*)IFRS 9 uyarınca hesaplanan beklenen zarar karşılıklarını da içermektedir.

(\*\*\*) Bilançoda sermaye benzeri borçlanma araçları kaleminde gösterilen sermaye benzeri kredi niteliğindeki ihraç edilen tahvilleri de içermektedir.

<b>Önceki Dönem</b>	<b>1 Aya Kadar</b>	<b>1-3 Ay</b>	<b>3-12 Ay</b>	<b>1-5 Yıl</b>	<b>5 Yıl ve Üzeri</b>	<b>Faizsiz (*)</b>	<b>Toplam</b>
<b>Varlıklar</b>							
Nakit Değerler (Kasa, Efektif Deposu, Yoldaki Paralar, Satın Alınan Çekler) ve T.C. Merkez Bankası	21,781,892	-	-	-	-	33,384,697	55,166,589
Bankalar	1,441,095	-	-	-	-	20,242,314	21,683,409
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar veya Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklar	74,891	138,494	6,488,033	423,590	33,336	349,609	7,507,953
Para Piyasalarından Alacaklar	8,000,000	-	239,363	-	-	3,937	8,243,300
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıklar	3,505,043	5,517,551	4,452,790	7,006,655	5,352,619	5,523,820	31,358,478
Verilen Krediler	69,278,223	33,611,287	105,046,371	80,750,521	16,802,158	9,595,963	315,084,523
İtfa Edilmiş Maliyeti ile Ölçülen Finansal Varlıklar	3,642,229	2,274,122	10,093,607	8,039,157	4,363,794	5,928,310	34,341,219
Diğer Varlıklar (**)	147,246	-	-	-	-	19,265,103	19,412,349
<b>Toplam Varlıklar</b>	<b>107,870,619</b>	<b>41,541,454</b>	<b>126,320,164</b>	<b>96,219,923</b>	<b>26,551,907</b>	<b>94,293,753</b>	<b>492,797,820</b>
<b>Yükümlülükler</b>							
Bankalar Mevduatı	193,298	718	-	-	-	711,567	905,583
Diğer Mevduat	140,558,329	32,326,831	8,638,324	2,241,433	-	136,841,095	320,606,012
Para Piyasalarına Borçlar	71,748	58	-	-	-	24	71,830
Muhtelif Borçlar	-	-	-	-	-	14,824,201	14,824,201
İhraç Edilen Menkul Değerler (***)	2,767,896	2,856,407	4,485,170	9,447,694	5,715,164	317,308	25,589,639
Diğer Mali Kuruluşlardan Sağlanan Fonlar	11,594,179	6,364,244	10,517,742	3,089,286	9,831,122	22,733	41,419,306
Diğer Yükümlülükler	17,897	39,922	104,253	533,275	184,406	88,501,496	89,381,249
<b>Toplam Yükümlülükler</b>	<b>155,203,347</b>	<b>41,588,180</b>	<b>23,745,489</b>	<b>15,311,688</b>	<b>15,730,692</b>	<b>241,218,424</b>	<b>492,797,820</b>
<b>Bilançodaki Uzun Pozisyon</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>102,574,675</b>	<b>80,908,235</b>	<b>10,821,215</b>	<b>-</b>	<b>194,304,125</b>
<b>Bilançodaki Kısa Pozisyon</b>	<b>(47,332,728)</b>	<b>(46,726)</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>(146,924,671)</b>	<b>(194,304,125)</b>
<b>Nazım Hesaplardaki Uzun Pozisyon</b>	<b>28,880,331</b>	<b>23,142,759</b>	<b>22,279,273</b>	<b>7,853,708</b>	<b>15,555,453</b>	<b>-</b>	<b>97,711,524</b>
<b>Nazım Hesaplardaki Kısa Pozisyon</b>	<b>(12,863,650)</b>	<b>(16,413,723)</b>	<b>(21,223,904)</b>	<b>(24,726,782)</b>	<b>(22,264,121)</b>	<b>-</b>	<b>(97,492,180)</b>
<b>Toplam Pozisyon</b>	<b>(31,316,047)</b>	<b>6,682,310</b>	<b>103,630,044</b>	<b>64,035,161</b>	<b>4,112,547</b>	<b>(146,924,671)</b>	<b>219,344</b>

(\*) Faizsiz kolonu reeskontları da içermektedir.

(\*\*)TFRS 9 uyarınca hesaplanan beklenen zarar karşılıklarını da içermektedir.

(\*\*\*) Bilançoda sermaye benzeri borçlanma araçları kaleminde gösterilen sermaye benzeri kredi niteliğindeki ihraç edilen tahvilleri de içermektedir.



**4.4.2 Parasal finansal araçlara uygulanan ortalama faiz oranları (%):**

	<b>EURO</b>	<b>USD</b>	<b>Yen</b>	<b>TL</b>
<b>Cari Dönem</b>				
<b>Varlıklar</b>				
Nakit Değerler (Kasa, Efektif Deposu, Yoldaki Paralar, Satın Alınan Çekler) ve T.C. Merkez Bnk.	(0.07)	-	-	11.06
Bankalar	0.25	0.60	-	15.75
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar veya Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklar	2.63	6.24	-	19.49
Para Piyasalarından Alacaklar	-	0.03	-	18.18
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıklar	4.14	6.02	-	17.60
Verilen Krediler	3.89	5.16	-	20.00
İtfa Edilmiş Maliyeti ile Ölçülen Finansal Varlıklar	1.36	5.20	-	17.26
<b>Yükümlülükler</b>				
Bankalar Mevduatı	0.01	-	-	17.82
Diğer Mevduat	0.11	0.19	-	12.90
Para Piyasalarına Borçlar	-	0.97	-	11.94
Muhtelif Borçlar	-	-	-	-
İhraç Edilen Menkul Değerler	5.27	5.76	-	19.38
Diğer Mali Kuruluşlardan Sağlanan Fonlar	2.00	2.49	-	15.76

	<b>EURO</b>	<b>USD</b>	<b>Yen</b>	<b>TL</b>
<b>Önceki Dönem</b>				
<b>Varlıklar</b>				
Nakit Değerler (Kasa, Efektif Deposu, Yoldaki Paralar, Satın Alınan Çekler) ve T.C. Merkez Bnk.	(0.07)	-	-	5.40
Bankalar	0.30	0.25	-	14.25
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar veya Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklar	2.53	5.02	-	15.52
Para Piyasalarından Alacaklar	-	0.08	-	17.96
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıklar	2.83	6.08	-	15.11
Verilen Krediler	3.80	5.65	-	15.31
İtfa Edilmiş Maliyeti ile Ölçülen Finansal Varlıklar	1.39	5.31	-	14.56
<b>Yükümlülükler</b>				
Bankalar Mevduatı	0.01	-	-	14.42
Diğer Mevduat	0.14	0.49	-	10.55
Para Piyasalarına Borçlar	-	-	-	7.48
Muhtelif Borçlar	-	-	-	-
İhraç Edilen Menkul Değerler	5.27	5.76	-	15.12
Diğer Mali Kuruluşlardan Sağlanan Fonlar	1.63	2.53	-	9.10



#### 4.5 Hisse senedi pozisyon riskine ilişkin açıklamalar

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

İştirak ve bağlı ortaklık niteliğindeki hisse senedi yatırımlarına ilişkin muhasebe uygulamalarına 3.3 no'lu dipnotta yer verilmiştir.

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

	<i>Cari Dönem</i>	<i>Karşılaştırma</i>		
	<i>Hisse Senedi Yatırımları</i>	<i>Bilanço Değeri</i>	<i>Gerçeğe Uygun Değer (*)</i>	<i>Piyasa Değeri</i>
<b>1</b>	<b>Hisse Senedi Yatırım Grubu A</b>	<b>13,925,964</b>	<b>13,895,524</b>	<b>468,496</b>
	Borsada İşlem Gören	132,502	132,502	468,496
<b>2</b>	<b>Hisse Senedi Yatırım Grubu B</b>	<b>146,238</b>	<b>120,798</b>	<b>461,654</b>
	Borsada İşlem Gören	120,798	120,798	461,654
<b>3</b>	<b>Hisse Senedi Yatırım Grubu C</b>	<b>6,836</b>	-	-
	Borsada İşlem Gören	-	-	-
<b>4</b>	<b>Hisse Senedi Yatırım Grubu D</b>	-	-	-
	Borsada İşlem Gören	-	-	-
<b>5</b>	<b>Hisse Senedi Yatırım Grubu E</b>	<b>1,014</b>	-	-
	Borsada İşlem Gören	-	-	-
<b>6</b>	<b>Hisse Senedi Yatırım Grubu F</b>	<b>48</b>	-	-
	Borsada İşlem Gören	-	-	-

(\*)Cari dönemde, Özkaynak Yöntemi ile Değerleme sonrası hesaplanmıştır.

	<i>Önceki Dönem</i>	<i>Karşılaştırma</i>		
	<i>Hisse Senedi Yatırımları</i>	<i>Bilanço Değeri</i>	<i>Gerçeğe Uygun Değer (*)</i>	<i>Piyasa Değeri</i>
<b>1</b>	<b>Hisse Senedi Yatırım Grubu A</b>	<b>11,302,321</b>	<b>11,184,644</b>	<b>445,672</b>
	Borsada İşlem Gören	91,417	91,417	445,672
<b>2</b>	<b>Hisse Senedi Yatırım Grubu B</b>	<b>108,783</b>	<b>83,342</b>	<b>439,163</b>
	Borsada İşlem Gören	83,342	83,342	439,163
<b>3</b>	<b>Hisse Senedi Yatırım Grubu C</b>	<b>5,620</b>	-	-
	Borsada İşlem Gören	-	-	-
<b>4</b>	<b>Hisse Senedi Yatırım Grubu D</b>	-	-	-
	Borsada İşlem Gören	-	-	-
<b>5</b>	<b>Hisse Senedi Yatırım Grubu E</b>	<b>1,014</b>	-	-
	Borsada İşlem Gören	-	-	-
<b>6</b>	<b>Hisse Senedi Yatırım Grubu F</b>	<b>48</b>	-	-
	Borsada İşlem Gören	-	-	-

(\*)Önceki dönemde, Özkaynak Yöntemi ile Değerleme sonrası hesaplanmıştır.

**4.5.3 Hisse senedi yatırımlarının gerçekleşmiş kazanç veya kayıpları, yeniden değerlendirme değer artışları ve gerçekleşmemiş kazanç veya kayıpları ile bunların ana ve katkı sermayeye dahil edilen tutarlarına ilişkin bilgiler**

	<i>Cari Dönem</i>		Yeniden Değerleme Değer Artışları		Gerçekleşmemiş Kazanç ve Kayıplar	
	Portföy	Dönem İçinde Gerçekleşen Kazanç/Kayıp	Toplam	Çekirdek Sermayeye Dahil Edilen (*)	Toplam	Çekirdek Sermayeye Dahil Edilen (*)
1	Özel Sermaye Yatırımları	-	-	-	-	-
2	Borsada İşlem Gören Hisse Senetleri	-	168,047	168,047	-	-
3	Diğer Hisse Senetleri	-	7,197,331	7,197,331	-	-
	<b>Toplam</b>	-	<b>7,365,378</b>	<b>7,365,378</b>	-	-

(\*) Özkaynak yöntemine göre özkaynaklara yansıtılan tutarları ifade etmektedir.

	<i>Önceki Dönem</i>		Yeniden Değerleme Değer Artışları		Gerçekleşmemiş Kazanç ve Kayıplar	
	Portföy	Dönem İçinde Gerçekleşen Kazanç/Kayıp	Toplam	Çekirdek Sermayeye Dahil Edilen (*)	Toplam	Çekirdek Sermayeye Dahil Edilen (*)
1	Özel Sermaye Yatırımları	-	-	-	-	-
2	Borsada İşlem Gören Hisse Senetleri	-	89,507	89,507	-	-
3	Diğer Hisse Senetleri	-	5,640,126	5,640,126	-	-
	<b>Toplam</b>	-	<b>5,729,633</b>	<b>5,729,633</b>	-	-

(\*) Özkaynak yöntemine göre özkaynaklara yansıtılan tutarları ifade etmektedir.

**4.5.4 Hisse senedi bazında sermaye yükümlülüğü tutarları**

	<i>Cari Dönem</i>			
	Portföy	Bilanço Değeri	RAV Toplamı	Asgari Sermaye Gereksinimi
1	Özel Sermaye Yatırımları	-	-	-
2	Borsada İşlem Gören Hisse Senetleri	253,300	253,300	20,264
3	Diğer Hisse Senetleri	13,826,800	13,181,020	1,054,482
	<b>Toplam</b>	<b>14,080,100</b>	<b>13,434,320</b>	<b>1,074,746</b>

	<i>Önceki Dönem</i>			
	Portföy	Bilanço Değeri	RAV Toplamı	Asgari Sermaye Gereksinimi
1	Özel Sermaye Yatırımları	-	-	-
2	Borsada İşlem Gören Hisse Senetleri	174,759	174,759	13,981
3	Diğer Hisse Senetleri	11,243,027	11,243,027	899,442
	<b>Toplam</b>	<b>11,417,786</b>	<b>11,417,786</b>	<b>913,423</b>

#### **4.6 Likidite riski yönetimi ve likidite karşılama oranına ilişkin açıklamalar**

Likidite Riski, Yönetim Kurulu'nun onayladığı likidite ve fonlama riski politikası ve iştahı çerçevesinde piyasa koşulları ve banka bilanço yapısından kaynaklanabilecek olası likidite sıkışıklıklarına karşı gerekli tedbirlerin zamanında ve doğru şekilde alınmasını sağlamak amacıyla Aktif Pasif Yönetimi Müdürlüğü (APYM), Haftalık Değerlendirme Komitesi ve Aktif Pasif Komitesi (APKO) tarafından yönetilmektedir. Stres koşullarında likidite riski yönetimi ise Acil Eylem Planı çerçevesinde yürütülmektedir.

Yönetim Kurulu, likidite riski yönetimine ilişkin politikaları gözden geçirmektedir. Yönetim Kurulu; likidite ve fonlama riski politikasını onaylamakta, Banka yönetiminin bu politikaları etkin olarak uygulanmasını ve bütünüyle Banka'nın risk yönetimi sistemine dahil edilmesini sağlamaktadır. Likidite riskinin ölçümü ve izlenmesinde dikkate alınacak temel ölçütleri belirlemektedir. Likidite riski yönetiminde Banka'nın risk iştahını belirlemektedir. Bu risk iştahı doğrultusunda, Banka'nın alabileceği likidite risk limitleri Yönetim Kurulu Risk Komitesi tarafından belirlenmekte ve düzenli olarak gözden geçirilmektedir.

APKO, Banka'nın maruz olduğu likidite riskini değerlendirerek banka stratejilerini ve rekabet koşullarını da dikkate alarak banka bilançosunun yönetilmesi için ilgili birimlerce icra edilecek kararları almakta ve uygulamaları izlemektedir.

APYM, yasal ve içsel likidite oranlarına uyumu gözeterek ve olası likidite sıkışıklıklarına karşı ilgili erken uyarı sinyallerini takip ederek günlük likidite yönetimini gerçekleştirmektedir. APKO kararları doğrultusunda orta ve uzun vadeli likidite ve fonlama yönetimi APYM tarafından yürütülmektedir.

Risk Yönetimi Başkanlığı, Banka likidite riskini tanımlayıp, uluslararası standartlara uygun likidite riski ölçümleme yöntemleri ile riskleri ölçmekte, izlemekte ve periyodik olarak ilgili birim, ilgili komite ve üst yönetime sunmaktadır. Banka'nın risk profili, faaliyet ortamı ve stratejik planlarına uyumlu likidite yönetimi sürecinin yasal düzenlemelere uygun bir biçimde işletilmesi için ilgili tarafları koordine etmektedir. Değişen piyasa koşullarına ve Banka yapısına uygun olarak ilgili likidite risk ölçüm yöntemlerini analiz etmekte, geliştirmekte ve revize etmektedir. Likidite riski analizlerinde kullanılan varsayımları ve parametreleri gözden geçirmektedir.

Likidite riski analizleri ile önemli likidite göstergeleri aylık olarak ilgili üst yönetime raporlanmaktadır. Ayrıca, likidite riskine ilişkin takip edilen yasal ve içsel oranlar ile birlikte yapılan analizler APKO raporunda yer almaktadır. İçsel likidite metrikleri Yönetim Kurulu/Yönetim Kurulu Risk Komitesi tarafından onaylanan seviyelerle düzenli olarak izlenmekte ve ilgili taraflara raporlanmaktadır.

Banka likidite yönetimi merkezi olmayan bir yapıda olup, kontrol ettiği her ortaklık kendi bünyesinde likidite yönetiminden sorumlu merciler tarafından günlük, orta ve uzun vadeli likidite yönetimini Banka'dan bağımsız olarak gerçekleştirmektedir. Bununla birlikte, konsolide risk yönetimi kapsamında, Banka tarafından belirlenen likidite riski izleme yöntemleri vasıtasıyla her bir bağlı ortaklığın likidite ve fonlama riski, ilgili ortaklığın faaliyetleri, risk profili ve tabi olduğu mevzuat göz önünde bulundurularak izlenmektedir.

Banka'nın fonlama yönetimi APKO kararları çerçevesinde yürütülmektedir. Banka'nın likiditesi değerlendirilerek fonlama ve plasman stratejisi geliştirilmektedir.

Likidite riski yönetiminde normal ekonomik koşullar ve stres koşulları dikkate alınarak, alınacak tedbirler ve gerçekleştirilecek uygulamalar belirlenmektedir.

İlgili para birimlerini de dikkate almak suretiyle ödeme yükümlülüklerinin sürekli olarak yerine getirebilmesi için, varlık ve yükümlülüklerde gerekli çeşitlendirme sağlanmaktadır. Fonlamaya ilişkin

yoğunlaşma riski tespit edilirken, fon kaynakları aktif bir şekilde izlenmektedir. Belli bir fonlama kaynağında yoğunlaşmanın engellenmesi amacıyla Banka'nın fonlama tabanını oluşturan müşteri mevduatı, bankalar arası ve diğer borçlanma işlemlerinin çeşitliliği gözetilmektedir. Fon kaynaklarına erişimi bozabilecek veya fonlarda ani ve önemli ölçüde çekilme meydana gelmesini tetikleyebilecek faktörler analiz edilmektedir. Ayrıca, Banka'nın sağlıklı bir likidite tamponuna sahip olması adına, menkul kıymetlerinin büyük çoğunluğu, ikincil piyasada satış imkanı bulunan ve TCMB nezdinde teminat olarak kabul edilen T.C Hazine ve Maliye Bakanlığı tarafından ihraç edilen menkul kıymetlerden oluşmaktadır.

Banka, TL ve YP likidite yönetiminde, varlık ve yükümlülüklerine ilişkin nakit akışını izlemekte ve ileri vadelerdeki tahmini likidite ihtiyacını öngörmektedir. Nakit akış analizinde, likidite yönetimi açısından hacim ve değişim hızı itibarıyla likiditeyi etkileyen kalemlere stres uygulanmaktadır.

Banka'nın maruz kaldığı likidite riski, risk iştahı, likidite ve fonlama politikalarına uygun risk azaltımı (fonlama kaynaklarının çeşitlendirmesi, yüksek kaliteli likit varlık bulundurulması), etkin kontrol ortamının tesisi ve limitler suretiyle yakından takip edilerek yönetilmektedir. Azaltılamayan riskler için, mevcut risk seviyesinin kabul edilmesi, riske neden olan faaliyetin azaltılması veya sonlandırılması değerlendirilmektedir.

Likidite riski stres testi çerçevesinde, Banka'nın mevcut nakit akış yapısı baz alınarak likidite kriz senaryosu çerçevesinde nakit akışında meydana gelebilecek bozulmanın nakit yaratma kapasitesi ile fonlanmasıyla Banka'nın ayakta kalabileceği süre hesaplanmaktadır. Değişen bilanço yapısı, likidite ihtiyaçları ve piyasa koşulları değerlendirilerek, senaryo analizleri oluşturulmaktadır.

Likidite riski stres testi sonuçları likidite yeterliliğinin değerlendirilmesi ile likidite riskine ilişkin politikaların oluşturulmasında dikkate alınmaktadır ve bu çerçevede acil eylem planı hazırlanmaktadır.

Banka'da olağan faaliyetler kapsamında likidite riski artışının önlenmesine yönelik mekanizmalar ile olası likidite sıkışıklığı senaryolarını değerlendiren Yönetim Kurulu tarafından onaylanan "Likidite Acil Eylem Planı" dokümanı bulunmaktadır. Elverişli likidite kaynakları, likidite sıkışıklıkları dikkate alınarak belirlenmektedir. Banka bu plan dahilinde likidite riskini, erken uyarı sinyalleri ve likidite riskinin ortaya çıkacağı olası senaryolarda alınabilecek aksiyonlar çerçevesinde izlemektedir. Ayrıca, Banka'nın kontrol ettiği her ortaklığın kendi bünyesinde Yönetim Kurulu tarafından onaylanan "Likidite Acil Eylem Planı" dokümanı oluşturulmuştur.

Likidite ve fonlama riski prosedüründe gün içi likidite riski yönetimi çerçevesinde bulunan acil eylem planı dahilinde, gün içi likidite stresini öngören ve acil eylem planının aktivasyonunu gerektirebilecek durumlar ve gün içi likidite metrikleri izlenmektedir ve gün içi likidite riskine yönelik stres testi gerçekleştirilmektedir.

Banka'nın yükümlülüklerinin büyük bir kısmı TL ve USD/EURO ağırlıkta olmak üzere yabancı para kaynaklardan oluşmaktadır. Banka müşterilerinin özellikle 2020 yılında satın aldığı ve mevduat olarak tutmaya devam ettiği altın bakiyesi de önemli bir fonlama kaynağı olmaya devam etmektedir. Mevduat ve özkaynaklar, TL kaynakların büyük bir kısmını oluşturmaktadır. Bireysel müşterilerin yabancı para kredi kullanamamasına rağmen yabancı para mevduat bulundurmasında bir engel olmaması gibi sebeplere bağlı olarak TL ve yabancı para döviz cinslerinde kredi ve mevduat tutarları farklılıklar gösterebilmektedir. Yurt dışı bankalar ve yatırımcılardan sağlanan uzun vadeli finansmanlar da büyük ölçüde yabancı para cinsinden olmaktadır. Bu sebeplerle, genel olarak yabancı para pasifler yabancı para aktiflerden fazla olmakta ve atıl kalan USD, EURO ve Altın, para swapı işlemleri yapılarak TL fonlamasında kullanılmaktadır. TL fonlaması için yapılan swap işlemlerinin büyük kısmı TCMB ile yapılmaktadır. Bununla beraber yurt dışı bankalar ile de yasal limitler çerçevesinde swap işlemleri yapılmaktadır. Repo için açık piyasa işlemleri ve Borsa İstanbul ("API / BİST") nezdinde sağlanan limitlerin büyük bir kısmı kullanılmamakta ve piyasada bir sıkışıklık olması durumunda TL ve yabancı para fonlama sağlamak üzere boşta limit ve bu limitleri kullanmayı sağlayacak yüksek kaliteli serbest

menkul kıymet stoku bulundurulmaktadır. Aynı zamanda, T.C. Eurobond'ları, finansman sağlama işlemlerine konu edilmemekte ve piyasada bir yabancı para sıkışıklığı olması durumunda kullanılmak üzere serbest olarak bulundurulmaktadır. TL ve yabancı para likidite yönetiminde, yasal oranlar ve Banka'da içsel uyarı ve limit seviyeleri ile izlenen likidite ve fonlama riski metrikleri gözetilmektedir. Banka, 2021 yılı boyunca, kalıcı bireysel mevduata yönelerek, TL mevduatının içinde Bireysel/Kobi mevduatın ağırlığını arttırmış ve stres testi gibi likidite metriklerine önemli katkı sağlamıştır.

Banka, likidite riskinin artabileceği dönemleri göz önünde bulundurarak likidite tamponunu yüksek seviyelerde tutmaktadır. Bu yaklaşım sayesinde COVID-19 salgınının yarattığı olumsuzluk sonucu piyasalarda yaşanan hareketliliğin banka likidite ihtiyacı üzerindeki etkisinin minimum düzeyde olduğu görülmektedir. Likidite fazlası, BİST'te gecelik ters repo işlemleri yapılarak değerlendirilmekte ve bu işlemlerin karşılığında teminat olarak T.C. Hazine ve Maliye Bakanlığı tarafından ihraç edilen menkul kıymetler alınmaktadır.

COVID-19 salgınının yarattığı etki ile özellikle bireysel kredi taleplerinde artış görülmeye devam etmekte ve müşteri talebi doğrultusunda yaşayan kredilerin vadeleri ileri bir tarihe ötelenebilmektedir. Diğer yandan, Banka içsel likidite metriklerinde, vadesi gelen krediler nakit girişi olarak gösterilmediği için, Banka benzer senaryoya hazırlıklıdır ve Banka açısından önemli sayılabilecek bir etki oluşmamıştır. Buna karşılık Banka'nın Likidite Karşılama Oranı gibi metrikleri son derece sağlıklı seviyelerdedir ve bu likiditeyi de kredi talebindeki artışın karşılanması yönünde kullanmaktadır.

#### **4.6.1 Likidite karşılama oranı**

Likidite Karşılama Oranı (LKO), bankaların likidite sıkışıklığı durumlarında 30 günlük vade diliminde doğacak likidite ihtiyacını mevcut nakit ve nakde dönüştürülmesi kolay serbest varlıklardan oluşan yüksek kaliteli likit varlıkları ile karşılayabilmesini sağlamayı hedeflemektedir. Bu çerçevede, Bankaların Likidite Karşılama Oranı Hesaplamasına İlişkin Yönetmelik (Yönetmelik) hükümleri dikkate alınarak yüksek kaliteli likit varlıkların net nakit çıkışlarına oranlanması ile hesaplanan bu oranın konsolide ve konsolide olmayan bazda yabancı para için asgari %80, toplam için ise %100 olması gerekmektedir.

Bilanço içi ve bilanço dışı kalemler, Yönetmelik eki cetvelde öngörülen dikkate alınma oranları ile çarpılmak suretiyle LKO hesaplamasına dahil edilmektedir. Yapılan hesaplamada nakit girişleri nakit çıkışlarının %75'ini aşmamakta ve yüksek kaliteli likit varlık hesaplamasında dikkate alınan varlıklara ilişkin nakit girişleri hesaplamaya nakit girişi olarak dahil edilmemektedir.

Yüksek kaliteli likit varlıklar, nakit, merkez bankaları nezdindeki hesaplar ve yüksek kaliteli likit menkul kıymetlerden oluşmaktadır. Zorunlu karşılıklar, ilgili merkez bankası politikalarının likidite sıkışıklığı zamanlarında bankaların kullanımına izin verdiği tutar kadarıyla sınırlı olmak üzere yüksek kaliteli likit varlık hesaplamasında dikkate alınmaktadır. Banka'nın yüksek kaliteli likit varlıklarının %5.28'i nakit, %43.58'i merkez bankaları nezdindeki hesaplar ve %51.14'ü yüksek kaliteli likit menkul kıymetlerden oluşmaktadır.

Banka'nın, ana fon kaynaklarını mevduat, alınan krediler, para piyasalarına borçlar ve ihraç edilen menkul kıymetler oluşturmaktadır. Bilanço tarihi itibarı ile fon kaynaklarının %81.16'sı mevduat, %9.49'u alınan krediler ve para piyasalarına borçlar, %5.09'u ihraç edilen menkul kıymetler, %4.26'sı diğer borçlardan oluşturmaktadır.

LKO'da, nakit çıkışları, ana hatlarıyla mevduat, teminatl ve teminatsız borçlanmalar, ihraç edilen menkul kıymetler ve bilanço dışı kalemlerden oluşmaktadır.

Türev finansal araçlara ilişkin nakit akışları Yönetmelik hükümleri dikkate alınarak hesaplamaya dahil edilmektedir. Banka, yükümlülüklerin gerçeğe uygun değerlerinde meydana gelebilecek değişimlerin

teminat tamamlama yükümlülüğü doğurduğu durumları göz önünde bulundurarak Yönetmelik hükümleri çerçevesinde nakit çıkışı hesaplanmaktadır.

Cari Dönem	Dikkate Alınma Oranı Uygulanmamış Toplam Değer(*)		Dikkate Alınma Oranı Uygulanmış Toplam Değer(*)	
	TP+YP	YP	TP+YP	YP
<b>YÜKSEK KALİTELİ LİKİT VARLIKLAR</b>			<b>137,017,272</b>	<b>64,878,374</b>
1 Yüksek kaliteli likit varlıklar	137,017,272	64,878,374	137,017,272	64,878,374
<b>NAKİT ÇIKIŞLARI</b>				
2 Gerçek kişi mevduat ve perakende mevduat	273,607,409	148,726,756	25,016,507	14,872,676
3 İstikrarlı mevduat	46,884,676	-	2,344,234	-
4 Düşük istikrarlı mevduat	226,722,733	148,726,756	22,672,273	14,872,676
5 Gerçek kişi mevduat ve perakende mevduat dışında kalan teminatsız borçlar	99,416,753	52,294,609	49,475,480	24,471,802
6 Operasyonel mevduat	-	-	-	-
7 Operasyonel olmayan mevduat	81,607,741	50,622,974	37,759,969	22,881,199
8 Diğer teminatsız borçlar	17,809,012	1,671,635	11,715,511	1,590,603
9 Teminatlı borçlar			-	-
10 Diğer nakit çıkışları	178,044,197	55,430,279	27,183,036	19,863,984
11 Türev yükümlülükler ve teminat tamamlama yükümlülükleri	11,957,135	13,815,521	11,957,135	13,815,521
12 Yapılandırılmış finansal araçlardan borçlar	-	-	-	-
13 Finansal piyasalara olan borçlar için verilen ödeme taahhütleri ile diğer bilanço dışı yükümlülükler	166,087,062	41,614,758	15,225,901	6,048,463
14 Herhangi bir şarta bağlı olmaksızın cayılabilir bilanço dışı diğer yükümlülükler ile sözleşmeye dayalı diğer yükümlülükler	2,397	2,397	119	119
15 Diğer cayılamaz veya şarta bağlı olarak cayılabilir bilanço dışı borçlar	17,616,041	17,413,828	880,802	870,691
16 <b>TOPLAM NAKİT ÇIKIŞLARI</b>			<b>102,555,944</b>	<b>60,079,272</b>
<b>NAKİT GİRİŞLERİ</b>				
17 Teminatlı alacaklar	-	-	-	-
18 Teminatsız alacaklar	38,761,381	15,879,105	28,976,521	14,103,367
19 Diğer nakit girişleri	506,752	27,501,297	506,752	27,501,297
20 <b>TOPLAM NAKİT GİRİŞLERİ</b>	<b>39,268,133</b>	<b>43,380,402</b>	<b>29,483,273</b>	<b>41,604,664</b>
21 <b>TOPLAM YKLV STOKU</b>			<b>137,017,272</b>	<b>64,878,374</b>
22 <b>TOPLAM NET NAKİT ÇIKIŞLARI</b>			<b>73,072,671</b>	<b>19,095,473</b>
23 <b>LİKİDİTE KARŞILAMA ORANI(%)</b>			<b>187.82</b>	<b>350.57</b>

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

2021 yılı son 3 aylık dönemde en düşük, en yüksek ve ortalama Likidite Karşılama Oranları aşağıdaki tabloda yer almaktadır.

Cari Dönem	En Yüksek	Tarih	En Düşük	Tarih	Ortalama
TP+YP	204.20	07.07.2021	166.79	17.08.2021	187.82
YP	455.17	03.09.2021	253.47	15.07.2021	350.57

Önceki Dönem		Dikkate Alınma Oranı Uygulanmamış Toplam Değer(*)		Dikkate Alınma Oranı Uygulanmış Toplam Değer(*)	
		TP+YP	YP	TP+YP	YP
<b>YÜKSEK KALİTELİ LİKİT VARLIKLAR</b>				<b>115,025,954</b>	<b>59,481,266</b>
1	Yüksek kaliteli likit varlıklar	115,025,954	59,481,266	115,025,954	59,481,266
<b>NAKİT ÇIKIŞLARI</b>					
2	Gerçek kişi mevduat ve perakende mevduat	236,181,502	138,559,703	21,612,360	13,855,970
3	İstikrarlı mevduat	40,115,799	-	2,005,790	-
4	Düşük istikrarlı mevduat	196,065,703	138,559,703	19,606,570	13,855,970
5	Gerçek kişi mevduat ve perakende mevduat dışında kalan teminatsız borçlar	91,259,357	48,150,706	46,128,922	23,186,149
6	Operasyonel mevduat	-	-	-	-
7	Operasyonel olmayan mevduat	74,243,380	43,622,672	33,613,977	18,785,802
8	Diğer teminatsız borçlar	17,015,977	4,528,034	12,514,945	4,400,347
9	Teminatlı borçlar			-	-
10	Diğer nakit çıkışları	145,381,803	50,076,913	23,490,030	19,459,753
11	Türev yükümlülükler ve teminat tamamlama yükümlülükleri	11,225,434	14,245,985	11,225,434	14,245,985
12	Yapılandırılmış finansal araçlardan borçlar	-	-	-	-
13	Finansal piyasalara olan borçlar için verilen ödeme taahhütleri ile diğer bilanço dışı yükümlülükler	134,156,369	35,830,928	12,264,596	5,213,768
14	Herhangi bir şarta bağlı olmaksızın cayılabilir bilanço dışı diğer yükümlülükler ile sözleşmeye dayalı diğer yükümlülükler	2,207	2,207	109	109
15	Diğer cayılamaz veya şarta bağlı olarak cayılabilir bilanço dışı borçlar	14,127,372	13,697,912	706,369	684,896
16	<b>TOPLAM NAKİT ÇIKIŞLARI</b>			<b>91,937,790</b>	<b>57,186,877</b>
<b>NAKİT GİRİŞLERİ</b>					
17	Teminatlı alacaklar	-	-	-	-
18	Teminatsız alacaklar	28,575,307	12,422,517	21,136,076	10,347,300
19	Diğer nakit girişleri	1,233,418	24,977,232	1,233,417	24,977,232
20	<b>TOPLAM NAKİT GİRİŞLERİ</b>	<b>29,808,725</b>	<b>37,399,749</b>	<b>22,369,493</b>	<b>35,324,532</b>
21	<b>TOPLAM YKLV STOKU</b>			<b>115,025,954</b>	<b>59,481,266</b>
22	<b>TOPLAM NET NAKİT ÇIKIŞLARI</b>			<b>69,568,297</b>	<b>22,762,422</b>
23	<b>LİKİDİTE KARŞILAMA ORANI (%)</b>			<b>165.50</b>	<b>285.68</b>

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

2020 yılı son 3 aylık dönemde en düşük, en yüksek ve ortalama Likidite Karşılama Oranları aşağıdaki tabloda yer almaktadır.

Önceki Dönem	En Yüksek	Tarih	En Düşük	Tarih	Ortalama
TP+YP	184.93	25.11.2020	151.36	25.10.2020	165.50
YP	452.40	08.12.2020	169.15	24.10.2020	285.68



#### 4.6.2 Sözleşmeye dayalı finansal yükümlülüklerin kalan vade dağılımı

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

#### 4.6.3 Aktif ve pasif kalemlerin kalan vadelerine göre gösterimi:

	Vadesiz	1 Aya Kadar	1-3 Ay	3-12 Ay	1-5 Yıl	5 Yıl ve Üzeri	Dağıtılma yan	Toplam
<b>Cari Dönem</b>								
<b>Varlıklar</b>								
Nakit Değ. (Kasa, Efektif Deposu, Yoldaki Paralar, Satın Alınan Çekler) ve TCMB	43,221,295	33,681,042	-	-	-	-	-	76,902,337
Bankalar	13,567,599	1,439,970	-	-	-	-	-	15,007,569
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar veya Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklar	415,492	48	4,501,929	45,060	629,375	166,847	-	5,758,751
Para Piyasalarından Alacaklar	-	8,616,289	1,796,496	-	-	-	-	10,412,785
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıklar	375,151	6,357	-	3,782,329	20,949,184	12,522,398	-	37,635,419
Verilen Krediler	731,773	54,337,505	49,654,731	102,406,489	114,665,145	29,867,889	19,650,612	371,314,144
İtfa Edilmiş Maliyeti ile Ölçülen Finansal Varlıklar	-	89,040	308,551	2,507,732	23,906,904	8,014,760	-	34,826,987
Diğer Varlıklar(*)	10,027,503	2,189,718	1,293,948	606,632	1,096,527	1,267,576	5,198,103	21,680,007
<b>Toplam Varlıklar</b>	<b>68,338,813</b>	<b>100,359,969</b>	<b>57,555,655</b>	<b>109,348,242</b>	<b>161,247,135</b>	<b>51,839,470</b>	<b>24,848,715</b>	<b>573,537,999</b>
<b>Yükümlülükler</b>								
Bankalar Mevduatı	2,989,519	1,208,804	26,224	-	-	-	-	4,224,547
Diğer Mevduat	168,662,587	160,328,982	36,678,100	14,465,710	1,111,110	6,850	-	381,253,339
Diğer Mali Kuruluşlar, Sağl. Fonlar	-	1,283,728	6,152,523	10,860,398	12,372,630	12,976,518	-	43,645,797
Para Piyasalarına Borçlar	-	100,730	-	1,337,256	-	-	-	1,437,986
İhraç Edilen Menkul Değerler (**)	-	155,746	2,059,970	7,990,165	5,960,375	8,021,005	-	24,187,261
Muhtelif Borçlar	20,234,761	3	-	-	-	-	-	20,234,764
Diğer Yükümlülükler (***)	6,077,000	906,180	1,236,431	628,548	1,418,038	3,873,386	84,414,722	98,554,305
<b>Toplam Yükümlülükler</b>	<b>197,963,867</b>	<b>163,984,173</b>	<b>46,153,248</b>	<b>35,282,077</b>	<b>20,862,153</b>	<b>24,877,759</b>	<b>84,414,722</b>	<b>573,537,999</b>
<b>Likidite Açığı</b>	<b>(129,625,054)</b>	<b>(63,624,204)</b>	<b>11,402,407</b>	<b>74,066,165</b>	<b>140,384,982</b>	<b>26,961,711</b>	<b>(59,566,007)</b>	<b>-</b>
<b>Net Bilanço Dışı Pozisyon</b>	<b>-</b>	<b>(133,415)</b>	<b>106,105</b>	<b>149,101</b>	<b>470,075</b>	<b>(227,480)</b>	<b>-</b>	<b>364,386</b>
Türev Finansal Araçlardan Alacaklar	-	59,566,650	54,782,553	14,365,826	8,816,570	1,638,667	-	139,170,266
Türev Finansal Araçlardan Borçlar	-	59,700,065	54,676,448	14,216,725	8,346,495	1,866,147	-	138,805,880
Gayrinakdi Krediler	-	16,316,866	2,829,117	3,593,709	259,907	-	181,091,157	204,090,756
<b>Önceki Dönem</b>								
<b>Toplam Aktifler</b>	<b>58,816,419</b>	<b>84,217,187</b>	<b>30,754,746</b>	<b>106,583,694</b>	<b>144,671,506</b>	<b>44,294,988</b>	<b>23,459,280</b>	<b>492,797,820</b>
<b>Toplam Yükümlülükler</b>	<b>155,410,152</b>	<b>145,754,753</b>	<b>40,960,358</b>	<b>29,267,251</b>	<b>25,410,435</b>	<b>21,961,398</b>	<b>74,033,473</b>	<b>492,797,820</b>
<b>Likidite Açığı</b>	<b>(96,593,733)</b>	<b>(61,537,566)</b>	<b>(10,205,612)</b>	<b>77,316,443</b>	<b>119,261,071</b>	<b>22,333,590</b>	<b>(50,574,193)</b>	<b>-</b>
<b>Net Bilanço Dışı Pozisyon</b>	<b>-</b>	<b>(728,625)</b>	<b>(2,207,626)</b>	<b>37,185</b>	<b>462,595</b>	<b>(85,148)</b>	<b>-</b>	<b>(2,521,619)</b>
Türev Finansal Araçlardan Alacaklar	-	62,363,705	39,207,952	15,490,998	5,929,805	1,621,783	-	124,614,243
Türev Finansal Araçlardan Borçlar	-	63,092,330	41,415,578	15,453,813	5,467,210	1,706,931	-	127,135,862
Gayrinakdi Krediler	-	26,794,333	3,876,595	1,870,011	271,319	-	144,931,407	177,743,665

(\*)TFRS 9 uyarınca hesaplanan beklenen zarar karşılıklarını da içermektedir.

(\*\*) Bilançoda sermaye benzeri borçlanma araçları kaleminde gösterilen sermaye benzeri kredi niteliğindeki ihraç edilen tahvilleri de içermektedir.

(\*\*\*) Özsermaye kalemleri diğer yükümlülükler içerisinde "Dağıtılmayan" sütununda gösterilmiştir.



#### 4.7 Kaldıraç oranına ilişkin açıklamalar

5 Kasım 2013 tarihli ve 28812 sayılı Resmî Gazete’de yayımlanan “Bankaların Kaldıraç Düzeyinin Ölçülmesine ve Değerlendirilmesine İlişkin Yönetmelik” uyarınca hesaplanan kaldıraç oranına ilişkin tablo aşağıda yer almaktadır.

Banka’nın bilanço tarihi itibarıyla geçmiş üç aylık dönemde ay sonları itibarıyla bulunan değerlerin aritmetik ortalaması baz alınarak hesaplanan kaldıraç oranı %8.71 (31 Aralık 2020: %8.96) olarak gerçekleşmiştir. Ana sermaye dönem karı kaynaklı %12 artarken, toplam risk tutarı ise %15 artış göstermiştir. Buna bağlı olarak, cari dönem kaldıraç oranında önceki döneme nazaran 25 baz puanlık bir azalış görülmektedir.

<b>Bilanço içi varlıklar</b>		<b>Cari Dönem (*)</b>	<b>Önceki Dönem (*)</b>
1	Bilanço içi varlıklar (Türev finansal araçlar ile kredi türevleri hariç, teminatlar dahil)	566,919,792	497,325,327
2	(Ana sermayeden indirilen varlıklar)	(674,451)	(545,188)
3	Bilanço içi varlıklara ilişkin toplam risk tutarı (1 ve 2 nci satırların toplamı)	566,245,341	496,780,139
<b>Türev finansal araçlar ile kredi türevleri</b>			
4	Türev finansal araçlar ile kredi türevlerinin yenileme maliyeti	3,930,311	6,739,854
5	Türev finansal araçlar ile kredi türevlerinin potansiyel kredi riski tutarı	22,764,692	20,235,044
6	Türev finansal araçlar ile kredi türevlerine ilişkin toplam risk tutarı (4 ve 5 inci satırların toplamı)	26,695,003	26,974,898
<b>Menkul kıymet ve emtia teminatlı finansman işlemleri</b>			
7	Menkul kıymetleştirme ve emtia teminatlı finansman işlemlerinin menkul kıymet ve emtia teminatlı finansman işlemlerinin risk tutarı (Bilanço içi hariç)	995,877	247,006
8	Aracılık edilen işlemlerden kaynaklanan risk tutarı	-	-
9	Menkul kıymetleştirme ve emtia teminatlı finansman işlemlerine ilişkin toplam risk tutarı (7 ve 8 inci satırların toplamı)	995,877	247,006
<b>Bilanço dışı işlemler</b>			
10	Bilanço dışı işlemlerin brüt nominal tutarı	203,433,398	167,913,189
11	(Krediye dönüştürme oranları ile çarpımından kaynaklanan düzeltme tutarı)	(1,618,802)	(2,533,857)
12	Bilanço dışı işlemlere ilişkin toplam risk tutarı (10 ve 11 inci satırların toplamı)	201,814,596	165,379,332
<b>Sermaye ve toplam risk</b>			
13	Ana sermaye	69,276,582	61,754,721
14	Toplam risk tutarı (3, 6, 9 ve 12 inci satırların toplamı)	795,750,817	689,381,375
<b>Kaldıraç oranı</b>			
15	Kaldıraç oranı	8.71	8.96

(\*) Tabloda yer alan tutarlar üç aylık tutarların aritmetik ortalamalarını ifade etmektedir.

#### 4.8 Finansal varlık ve borçların gerçeğe uygun değeri ile gösterilmesine ilişkin açıklamalar

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

#### 4.9 Başkalarının nam ve hesabına yapılan işlemler ile inanca dayalı işlemlere ilişkin açıklamalar

Yoktur.

## **4.10 Risk yönetimine ilişkin açıklamalar**

Bu başlık altında yer alan açıklamalar 23 Ekim 2015 tarihli ve 29511 sayılı Resmi Gazete’de yayımlanan “Bankalarca Risk Yönetimine İlişkin Kamuya Yapılacak Açıklamalar Hakkında Tebliğ” uyarınca yapılmıştır.

### **4.10.1 Banka’nın risk yönetimi yaklaşımı ve risk ağırlıklı tutarlar**

#### **4.10.1.1 Banka’nın risk yönetimi yaklaşımı**

Risk Yönetimi Başkanlığı; risk yönetimi politika ve uygulama usullerinin banka genelinde ve konsolidasyona tabi bağlı ortaklıklarında uygulanmasını ve bunlara uyulmasını, Banka’nın maruz kaldığı risklerin bir arada ölçüldüğü, risklerin Yönetim Kurulu tarafından onaylanan risk iştahı ile bağlantılı olarak belirlenen limitler dahilinde kalınmasının sağlandığı, mevzuat, banka strateji ve politikaları ile uyumlu entegre ve risk-getiri ilişkisini gözetten bir risk yönetimi sisteminin sürdürülmesini ve geliştirilmesini sağlamaktadır. Risk Yönetimi Başkanlığı riskleri tanımlamakta, ölçmekte, raporlamakta, izlemekte ve kontrol edilmesine yönelik faaliyetlerin eksiksiz ve zamanında yapılmasını sağlamakta; sonuçlarını izlemektedir.

Konsolidasyon kapsamındaki bağlı ortaklıklar için risklerin yönetimine ilişkin politika ve prosedürler oluşturulmuştur. Söz konusu politika ve prosedürler ilgili bağlı ortaklıkların tabi oldukları mevzuat ve ana ortaklık Banka’nın risk yönetimi stratejisine uygun olarak hazırlanmakta ve düzenli olarak gözden geçirilmekte, ihtiyaç görülmesi halinde güncellenmektedir. Ana ortaklık Banka, bağlı ortaklıklarındaki risklerin tanımlanması, ölçülmesi, izlenmesi ve kontrolüne ilişkin bir risk yönetimi sisteminin uygulanmasını temin etmektedir.

Risk yönetimi faaliyetleri, Banka Yönetim Kurulu sorumluluğunda yapılandırılmıştır. Kurumsal risk yönetimi politika ve uygulamalarının gözetimi; sermaye yeterliliği ve planlama ile likidite yeterliliği konularının yanı sıra Banka’nın maruz kalabileceği çeşitli risklerin yönetimi, üyeleri Yönetim Kurulu üyelerinden oluşan Risk Komitesi’nin sorumluluğundadır. Risk yönetim faaliyetlerini yürüten Risk Yönetimi Başkanlığı Risk Komitesi aracılığıyla, iç denetim faaliyetlerini yürüten Teftiş Kurulu Başkanlığı ile iç kontrol faaliyetlerini yürüten İç Kontrol Merkezi ve suç gelirlerinin aklanmasının ve terörün finansmanının önlenmesine yönelik faaliyetlerin yanı sıra uyum kontrolleri faaliyetlerini yürüten Uyum Müdürlüğü doğrudan Yönetim Kurulu’na bağlı olarak çalışmaktadır. Banka’nın karşı karşıya olduğu önemli riskler konusunda yönetim kuruluna raporlama yapmak, görev alanları ile ilgili risk yönetimine uyumu gözetmek, sorumlu olunan birimlerde ortaya çıkan riskleri, eksiklikleri veya hataları gidermek ya da alınması gerekli görülen tedbirleri almak, içsel sermaye yeterliliği değerlendirme sürecinin (İSEDES) tasarlanması ve uygulanması sürecine katılmak; modellere ilişkin varsayımları ve riskleri ölçmek için kullanılan temel varsayımları, veri kaynakları ve uygulama usullerinin yeterliliğini ve uygunluğunu değerlendirme sürecine katılmak üst düzey yönetimin sorumluluğundadır.

Banka, risk yönetim modelinin uygulanmasında risk kültürünün tüm Banka’da yerleştirilmesini önemli bir unsur olarak ele almakta, faaliyetlerin yürütülmesinde risk yönetiminin öneminin anlaşılması ve tüm personelin karar alma ve aksiyon süreçlerinde risk farkındalığının ve hassasiyetinin sağlanmasını hedeflemektedir.

Banka, maruz kalabileceği tüm kriz durumlarını, stratejik hedefler doğrultusunda oluşturulan, Bankanın iş sürekliliği vizyonunu ve prensiplerini belirleyen iş sürekliliği politikası ve iş sürekliliği programı çerçevesinde yönetmekte; gerekli aksiyonları almaktadır.

Banka, maruz kaldığı riskleri uluslararası standartlar ile uyumlu yöntemleri referans alarak, yasal mevzuata uygun şekilde ölçmekte ve izlemektedir. Risk ölçümleri ve raporlamaları gelişmiş yöntemler ve risk yönetimi yazılımları vasıtasıyla yapılmaktadır. Önemli risklerin yönetiminde, stratejilerin belirlenmesinde ve kararların alınmasında kullanılmak üzere risk bazında detaylı raporlar

oluşturulmakta, bu kapsamda Yönetim Kurulu, ilgili komitelere ve üst yönetime raporlamalar yapılmaktadır.

Banka oluşturmuş olduğu risk iştahı çerçevesi ile Yönetim Kurulu'nun hedef ve stratejilerini gerçekleştirmek üzere riskleri güvenli bir seviyede karşılayabileceği kapasitesinin öngörüsü ile kabul etmeye hazır olduğu risk seviyesini belirlemede, risk iştahı çerçevesinde tesis edilmiş sermaye, likidite ve karlılığa ilişkin risk iştahı göstergeleri ile risk bazlı limitler düzenli olarak izlenmektedir. Banka'nın maruz kaldığı riskler etkin kontrol ortamının tesisi ve limitler suretiyle yakından takip edilerek yönetilmektedir. Azaltılamayan riskler, mevcut risk seviyesinin kabul edilmesi, riske neden olan faaliyetin azaltılması veya sonlandırılması seçenekleri ile değerlendirilmektedir.

Risk Yönetimi Başkanlığı, İSEDES raporunun BDDK'ya gönderilmek üzere hazırlanması çalışmalarını ilgili tarafları koordine ederek yürütmektedir. Ayrıca, belirlenen senaryolar çerçevesinde, makroekonomik veriler üzerinde oluşabilecek olumsuz etkilerin, Banka'nın 3 yıllık bütçe plan ve sonuçlarını ne şekilde değiştireceği ve sermaye yeterlilik rasyosu dahil belli başlı rasyolar üzerindeki etkilerinin değerlendirildiği stres testi raporunu BDDK'ya raporlamaktadır.

Risk kültürünün yaygınlaştırılmasında, çalışanlara verilen eğitimler, Yönetim Kurulu, Üst Düzey Yönetim ve komitelere yapılan risk raporlamaları, Banka'nın oluşturduğu risk iştahı çerçevesi ve İSEDES önemli bir katkı sağlamaktadır.

COVID-19'a bağlı gelişmelerin Banka risk profili ve risk iştahı çerçevesi üzerindeki etkileri Banka'nın risk ölçüm, raporlama ve yönetimi süreçleri dahilinde yakından takip edilmektedir.

#### 4.10.1.2 Risk ağırlıklı tutarlara genel bakış

		Risk Ağırlıklı Tutarlar		Asgari Sermaye
		Cari Dönem	Önceki Dönem	Yükümlülüğü
				Cari Dönem
1	Kredi riski (karşı taraf kredi riski hariç) (*)	388,268,560	327,533,984	31,061,485
2	Standart yaklaşım	388,268,560	327,533,984	31,061,485
3	İçsel derecelendirmeye dayalı yaklaşım	-	-	-
4	Karşı taraf kredi riski	10,131,905	9,351,236	810,552
5	Karşı taraf kredi riski için standart yaklaşım	10,131,905	9,351,236	810,552
6	İçsel model yöntemi	-	-	-
7	Basit risk ağırlığı yaklaşımı veya içsel modeller yaklaşımında bankacılık hesabındaki hisse senedi pozisyonları	-	-	-
8	KYK'ya yapılan yatırımlar-içerik yöntemi	-	-	-
9	KYK'ya yapılan yatırımlar-izahname yöntemi	-	-	-
10	KYK'ya yapılan yatırımlar-%1250 risk ağırlığı yöntemi	-	-	-
11	Takas riski	-	-	-
12	Bankacılık hesaplarındaki menkul kıymetleştirme pozisyonları	-	-	-
13	İDD derecelendirmeye dayalı yaklaşım	-	-	-
14	İDD denetim otoritesi formülü yaklaşımı	-	-	-
15	Standart basitleştirilmiş denetim otoritesi formülü yaklaşımı	-	-	-
16	Piyasa riski	19,852,209	15,475,634	1,588,177
17	Standart yaklaşım	19,852,209	15,475,634	1,588,177
18	İçsel model yaklaşımları	-	-	-
19	Operasyonel risk	47,841,850	39,151,987	3,827,348
20	Temel gösterge yaklaşımı	47,841,850	39,151,987	3,827,348
21	Standart yaklaşım	-	-	-
22	İleri ölçüm yaklaşımı	-	-	-
23	Özkaynaklardan indirim eşiklerinin altındaki tutarlar (%250 risk ağırlığına tabi)	-	-	-
24	En düşük değer ayarlamaları	-	-	-
25	<b>Toplam (1+4+7+8+9+10+11+12+16+19+23+24)</b>	<b>466,094,524</b>	<b>391,512,841</b>	<b>37,287,562</b>

(\*) KYK'ya yapılan yatırımlar ve özkaynaklardan indirim eşiklerinin altındaki tutarlar hariç

#### 4.10.2 Finansal tablolar ve risk tutarları bağlantıları

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

#### 4.10.3 Kredi riskine ilişkin kamuya açıklanacak hususlar

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

#### 4.10.4 Karşı taraf kredi riskine (KKR) ilişkin açıklanacak hususlar

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

**4.10.5 Menkul kıymetleştirmeye ilişkin olarak kamuya açıklanacak hususlar**

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

**4.10.6 Piyasa riskine ilişkin olarak kamuya açıklanacak hususlar**

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

**4.10.7 Operasyonel riske ilişkin olarak kamuya açıklanacak hususlar**

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

**4.10.8 Bankacılık hesaplarındaki faiz oranı riskine ilişkin olarak kamuya açıklanacak hususlar**

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

## 5 Finansal tablolara ilişkin açıklama ve dipnotlar

### 5.1 Bilançonun aktif hesaplarına ilişkin açıklama ve dipnotlar

#### 5.1.1 Nakit ve nakit benzerleri

##### 5.1.1.1 Nakit değerler ve TCMB'ye ilişkin bilgiler

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
Kasa/Efektif	2,115,513	5,835,784	2,722,172	6,403,283
TCMB	12,773,198	55,025,525	4,274,948	40,444,718
Diğer	20	1,152,297	2	1,321,466
<b>Toplam</b>	<b>14,888,731</b>	<b>62,013,606</b>	<b>6,997,122</b>	<b>48,169,467</b>

##### T.C. Merkez Bankası hesabına ilişkin açıklamalar

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
Vadesiz Serbest Hesap	12,773,198	21,344,483	4,274,948	14,434,418
Vadeli Serbest Hesap	-	-	-	-
Vadeli Serbest Olmayan Hesap	-	33,681,042	-	26,010,300
<b>Toplam</b>	<b>12,773,198</b>	<b>55,025,525</b>	<b>4,274,948</b>	<b>40,444,718</b>

TCMB'nin 2005/1 Sayılı "Zorunlu Karşılıklar Hakkında Tebliği"ne göre tesis edilen TP, YP ve Altın cinsinden zorunlu karşılıklar tablodaki tutarlara dahildir.

##### 5.1.1.2 Bankalara ilişkin bilgiler

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
Bankalar				
Yurt İçi	60,743	352,184	334	124,050
Yurt Dışı	501,226	14,093,416	253,860	21,305,165
Yurt Dışı Merkez ve Şubeler	-	-	-	-
<b>Toplam</b>	<b>561,969</b>	<b>14,445,600</b>	<b>254,194</b>	<b>21,429,215</b>

Yurt dışı bankalar hesabında 5,566,911 TL (31 Aralık 2020: 9,311,678 TL) tutarında serbest olmayan tutar bulunmakta olup; 223,489 TL'si (31 Aralık 2020: 2,222,619 TL) Malta Merkez Bankası'nda, 259,806 TL'si (31 Aralık 2020: 201,295 TL) KKTC Merkez Bankası'nda zorunlu karşılık olarak, 5,083,616 TL'si (31 Aralık 2020: 6,887,764 TL) çeşitli bankalarda borçlanmaların teminatı olarak tutulmaktadır.

##### Yurt dışı bankalar hesabına ilişkin bilgiler

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

**5.1.1.3 Ters repo işlemlerinden alacaklara ilişkin bilgiler**

	<i>Cari Dönem</i>		<i>Önceki Dönem</i>	
	<b>TP</b>	<b>YP</b>	<b>TP</b>	<b>YP</b>
<b>Yurt İçi İşlemlerden</b>	<b>8,616,289</b>	-	<b>8,003,922</b>	-
TCMB	-	-	-	-
Bankalar	8,616,289	-	8,003,922	-
Diğer	-	-	-	-
<b>Yurt Dışı İşlemlerden</b>	-	<b>1,796,496</b>	-	<b>239,378</b>
Merkez Bankaları	-	-	-	-
Bankalar	-	1,796,496	-	239,378
Diğer	-	-	-	-
<b>Toplam</b>	<b>8,616,289</b>	<b>1,796,496</b>	<b>8,003,922</b>	<b>239,378</b>

**5.1.1.4 Nakit ve nakit benzerleri beklenen zarar karşılıklarına ilişkin bilgiler**

<i>Cari Dönem</i>	<i>1.Aşama</i>	<i>2.Aşama</i>	<i>3.Aşama</i>	<i>Toplam</i>
<b>Dönem Başı Karşılık</b>	<b>416,064</b>	-	-	<b>416,064</b>
Dönem İçi İlave Karşılıklar	812,188	-	-	812,188
Dönem İçi Çıkanlar	(1,115,430)	-	-	(1,115,430)
1.Aşamaya Transfer	-	-	-	-
2.Aşamaya Transfer	-	-	-	-
3.Aşamaya Transfer	-	-	-	-
Kur Farkı	25,936	-	-	25,936
<b>Dönem Sonu Karşılık</b>	<b>138,758</b>	-	-	<b>138,758</b>

<i>Önceki Dönem</i>	<i>1.Aşama</i>	<i>2.Aşama</i>	<i>3.Aşama</i>	<i>Toplam</i>
<b>Dönem Başı Karşılık</b>	<b>149,340</b>	-	-	<b>149,340</b>
Dönem İçi İlave Karşılıklar	1,500,540	-	-	1,500,540
Dönem İçi Çıkanlar	(1,285,501)	-	-	(1,285,501)
1.Aşamaya Transfer	-	-	-	-
2.Aşamaya Transfer	-	-	-	-
3.Aşamaya Transfer	-	-	-	-
Kur Farkı	51,685	-	-	51,685
<b>Dönem Sonu Karşılık</b>	<b>416,064</b>	-	-	<b>416,064</b>

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

### 5.1.2.1 Repo işlemlerine konu olan ve teminata verilen/bloke edilen finansal varlıklara ilişkin bilgiler

Yoktur.

### 5.1.2.2 Gerçeğe uygun değer farkı kar/zarara yansıtılan finansal varlıklara ilişkin diğer bilgiler

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
Devlet Borçlanma Senetleri	577,444	262,829	518,067	2,077,532
Sermayede Payı Temsil Eden Menkul Değerler	29,009	102,708	29,086	54,021
Diğer Finansal Varlıklar (*)	-	4,786,761	31,405	4,797,842
<b>Toplam</b>	<b>606,453</b>	<b>5,152,298</b>	<b>578,558</b>	<b>6,929,395</b>

(\*) Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklar Özel Amaçlı Şirket'e kullandırılan anaparası 744,767,301 USD krediyi içermektedir (31 Aralık 2020: 756,288,034 USD). Detayları 5.1.8.2 notunda açıklandığı üzere ilgili Özel Amaçlı Şirket'in, 2018 yılı Olağan Genel Kurul Toplantısı'nda, sermayesinin, tamamı ortak alacaklarından karşılanmak üzere 3,982,230 TL artırılmasına karar verilmiştir. Sermaye artırımını sonrası ilgili kredinin Banka'daki alacak payına denk gelen 154,885,708 USD tutarındaki kısmı kapatılmıştır.

İlgili kredi TFRS 9 kapsamında gerçeğe uygun değer farkı kar zarara yansıtılan finansal varlık olarak izlenmektedir. Bu kredinin gerçeğe uygun değeri bağımsız değerlendirme şirketi tarafından farklı metotların (indirgenmiş nakit akımları, benzer piyasa çarpanları, aynı sektörde gerçekleşen benzer işlem çarpanları, piyasa değeri ve analist raporları) eşit ağırlıklandırılması dikkate alınarak belirlenmiştir. Banka yönetimi, bağımsız değerlendirme şirketinin raporunda sunduğu indirgenmiş nakit akımlarını ayrıca değerlendirmiş ve ilgili değerlendirme sonucu üzerine içsel değerlendirmesini yansıtmıştır. Bu içsel değerlemede, Banka, temel olarak, indirgenmiş nakit akım modelinde kullanılan faiz, amortisman ve vergi öncesi kar (FAVÖK) marjında, geçmiş dönemlerde gözlemlenen oranları kullanmış ve nakit akımlarının bugüne indirgenmesinde kullanılan indirim oranlarına piyasa koşullarını dikkate alarak ilave risk primi eklemiştir. İlgili kredi TFRS 13 Gerçeğe Uygun Değer Ölçümü Standardı kapsamında Seviye 3 olarak takip edilmektedir.

Söz konusu değerlendirme çalışmasında yer alan değerlendirme yöntemleri ve temel varsayımlardaki olası değişiklikler, ilgili varlığın taşınan değerini etkileyebilmektedir. İndirgenmiş nakit akımı metodu için, gözlemlenebilir olmayan girdiler; FAVÖK, büyüme oranı ve ağırlıklı ortalama sermaye maliyetidir. FAVÖK, büyüme oranındaki artış, ilgili varlığın gerçeğe uygun değerini arttıracak; ağırlıklı ortalama sermaye maliyetindeki bir artış ise, ilgili varlığın gerçeğe uygun değerini azaltacaktır. Benzer piyasa çarpanları ve aynı sektörde gerçekleşen benzer işlem çarpanları ise, varlıkları fiyatlandırma kullanılan temel oranlardır. Aynı sektörde gerçekleşen benzer işlem çarpanları, coğrafi konum, endüstri, büyüklük, hedef pazar ve diğer faktörler dikkate alınarak seçilen gerçekleşen benzer işlemlere dayandırılmıştır. Benzer piyasa çarpanları ise, şirketlerin işletme değerlerinin, ilgili FAVÖK tutarına bölünmesi ile elde edilmiştir. Bahsedilen çarpanlardaki artış, ilgili varlığın gerçeğe uygun değerini arttıracak; söz konusu çarpanlardaki azalış ise varlığın gerçeğe uygun değerinde azalışa sebep olacaktır.

Değerleme raporunda yer alan indirgenmiş nakit akımları yönteminde kullanılan varsayımlardaki büyüme oranının %0.25 artması/(%0.25 azalması) ve risksiz yatırım getirisi oranının %0.25 azalması/(%0.25 artması) durumunda, diğer tüm değişkenlerin sabit kalması varsayımıyla, finansal tablolarda muhasebeleştirilen varlıklar ve dönem karı yaklaşık 89 milyon TL artacaktır (89 milyon TL azalacaktır).



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

#### 5.1.3.1 Repo işlemlerine konu olan ve teminata verilen /bloke edilen finansal varlıklara ilişkin bilgiler

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
Teminata Verilen / Bloke Edilen	5,655,069	4,088,334	12,661,189	2,546,991
Repo İşlemlerine Konu Olan	76,836	1,002,882	-	-
<b>Toplam</b>	<b>5,731,905</b>	<b>5,091,216</b>	<b>12,661,189</b>	<b>2,546,991</b>

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

	Cari Dönem	Önceki Dönem
<b>Borçlanma Senetleri</b>	<b>32,300,271</b>	<b>25,910,988</b>
Borsada İşlem Gören	32,300,271	25,910,988
Borsada İşlem Görmeyen	-	-
<b>Hisse Senetleri / Yatırım Fonları</b>	<b>9,314</b>	<b>8,376</b>
Borsada İşlem Gören	4,491	4,491
Borsada İşlem Görmeyen	4,823	3,885
<b>Değer Artışı / Azalışı (-)</b>	<b>5,325,834</b>	<b>5,439,114</b>
<b>Toplam</b>	<b>37,635,419</b>	<b>31,358,478</b>

Gerçeğe uygun değer farkı diğer kapsamlı gelire yansıtılan finansal varlıklar için özkaynaklar altında 36,376 TL (31 Aralık 2020: 121,949 TL) beklenen zarar karşılığı ayrılmıştır.

#### 5.1.4 Türev finansal varlıklara ilişkin bilgiler

##### 5.1.4.1 Gerçeğe uygun değer farkı kar zarara yansıtılan türev finansal varlıklara ilişkin bilgiler

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
Vadeli İşlemler	156,448	15,232	372,953	17,972
Swap İşlemleri	2,062,520	1,942,353	1,616,431	1,887,781
Futures İşlemleri	-	2,043	-	5,315
Opsiyonlar	21,848	63,282	23,701	55,778
Diğer	-	-	-	-
<b>Toplam</b>	<b>2,240,816</b>	<b>2,022,910</b>	<b>2,013,085</b>	<b>1,966,846</b>

##### 5.1.4.2 Riskten korunma amaçlı türev finansal araçlara ilişkin pozitif farklar tablosu

Riskten Korunma Amaçlı Türev Finansal Varlıklar	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
Gerçeğe Uygun Değer Riskinden Korunma Amaçlı	7,498	-	-	-
Nakit Akış Riskinden Korunma Amaçlı	392,970	23,212	447,161	-
Yurt Dışındaki Net Yatırım Riskinden Korunma Amaçlı	-	-	-	-
<b>Toplam</b>	<b>400,468</b>	<b>23,212</b>	<b>447,161</b>	<b>-</b>

30 Eylül 2021 itibarıyla, riskten korunma aracı olarak belirlenen türev finansal araçların sözleşme tutarları ve bilançoda taşınan net gerçeğe uygun değerleri aşağıdaki tabloda özetlenmiştir:

	Cari Dönem			Önceki Dönem		
	Sözleşme Tutarı	Aktif	Pasif	Sözleşme Tutarı	Aktif	Pasif
Swap Faiz İşlemleri	41,726,609	98,000	541,506	35,260,261	26,295	710,133
-TL	2,360,000	74,788	-	3,860,000	26,295	61,946
-YP	39,366,609	23,212	541,506	31,400,261	-	648,187
Çapraz Para Swap İşlemleri	972,645	320,153	73,698	1,153,461	420,866	67,438
-TL	189,837	320,153	-	255,260	420,866	-
-YP	782,808	-	73,698	898,201	-	67,438
Vadeli Döviz İşlemleri	384,675	5,527	-	-	-	-
-TL	195,119	5,527	-	-	-	-
-YP	189,556	-	-	-	-	-
<b>Toplam</b>	<b>43,083,929</b>	<b>423,680</b>	<b>615,204</b>	<b>36,413,722</b>	<b>447,161</b>	<b>777,571</b>

5.1.4.3 Gerçeğe uygun değerden korunma muhasebesine ilişkin bilgiler

Cari Dönem	Finansal riskten korunma konusu kalem	Maruz kalınan risk	Korunan varlığın gerçeğe uygun değer farkı	Korunma aracının net gerçeğe uygun değeri		Gelir tablosu etkisi (Türev finansal işlemlerden kar / zarar)
				Aktif	Pasif	
Swap Faiz İşlemleri	Sabit faizli ticari krediler	Faiz riski	(8,995)	7,498	(1,614)	11,400
Swap Faiz İşlemleri	Sabit faizli konut kredileri	Faiz riski	-	-	-	-
Swap Faiz İşlemleri	Sabit faizli menkul kıymetler	Faiz riski	290,533	-	(310,491)	(349)
Çapraz Para Swap İşlemleri	Sabit faizli menkul kıymetler	Faiz ve kur riski	24,380	-	(73,698)	14,893

Önceki Dönem	Finansal riskten korunma konusu kalem	Maruz kalınan risk	Korunan varlığın gerçeğe uygun değer farkı	Korunma aracının net gerçeğe uygun değeri		Gelir tablosu etkisi (Türev finansal işlemlerden kar / zarar)
				Aktif	Pasif	
Swap Faiz İşlemleri	Sabit faizli ticari krediler	Faiz riski	12,559	-	(27,070)	18,333
Swap Faiz İşlemleri	Sabit faizli konut kredileri	Faiz riski	-	-	-	20
Swap Faiz İşlemleri	Sabit faizli menkul kıymetler	Faiz riski	368,153	-	(387,762)	3,358
Çapraz Para Swap İşlemleri	Sabit faizli menkul kıymetler	Faiz ve kur riski	3,228	-	(67,438)	(52,891)

5.1.4.4 Nakit akış riskinden korunma muhasebesine ilişkin bilgiler

Cari Dönem	Finansal riskten korunma konusu kalem	Maruz kalınan risk	Korunma aracının net gerçeğe uygun değeri		Dönem içinde özkaynaklarda muhasebeleştirilen kar / zarar	Dönem içinde gelir tablosuna yeniden sınıflandırılan kısım	Gelir tablosunda muhasebeleştirilen etkin olmayan kısım (net)
			Aktif	Pasif			
Swap Faiz İşlemleri	Değişken faizli kullanılan fonlar	Piyasa faiz oranlarındaki değişimden kaynaklanan nakit akış riski	-	(50,680)	1,353	(33,421)	(10,391)
Swap Faiz İşlemleri	Değişken faizli mevduat	Piyasa faiz oranlarındaki değişimden kaynaklanan nakit akış riski	90,502	(178,721)	96,138	(66,916)	8,459
Çapraz Para Swap İşlemleri	Değişken faizli kullanılan fonlar	Piyasa faiz oranlarındaki ve döviz kurlarındaki değişimden kaynaklanan nakit akış riski	320,153	-	(13,221)	(9,276)	-
Vadeli Döviz İşlemleri	Mil ödemeleri	Döviz kurlarındaki değişimden kaynaklanan nakit akış riski	5,527	-	5,527	-	-
Spot Pozisyon (*)	Beklenen yatırım harcamaları	Döviz kurlarındaki değişimden kaynaklanan nakit akış riski	-	-	75,466	-	-
Spot Pozisyon (**)	Beklenen eurobond kupon gelirleri	Döviz kurlarındaki değişimden kaynaklanan nakit akış riski	-	-	(43,413)	-	-

(\*) Bilançonun aktifinde yer alan yabancı para kalemlerden oluşmaktadır.

(\*\*) Bilançonun pasifinde yer alan yabancı para kalemlerden oluşmaktadır.

Bozulan riskten korunma amaçlı işlemlerden dönem içerisinde, özkaynaklardan gelir tablosuna yeniden sınıflandırılan tutar (47,762) TL, özkaynaklarda muhasebeleştirilen kâr/zarar 73,422 TL'dir.

Önceki Dönem	Finansal riskten korunma konusu kalem	Maruz kalınan risk	Korunma aracının net gerçeğe uygun değeri		Dönem içinde özkaynaklarda muhasebeleştirilen kar / zarar	Dönem içinde gelir tablosuna yeniden sınıflandırılan kısım	Gelir tablosunda muhasebeleştirilen etkin olmayan kısım (net)
			Aktif	Pasif			
Swap Faiz İşlemleri	Değişken faizli kullanılan fonlar	Piyasa faiz oranlarındaki değişimden kaynaklanan nakit akış riski	-	(87,019)	(106,402)	(15,855)	(9,009)
Swap Faiz İşlemleri	Değişken faizli mevduat	Piyasa faiz oranlarındaki değişimden kaynaklanan nakit akış riski	26,295	(208,282)	(36,543)	(61,559)	(19,436)
Çapraz Para Swap İşlemleri	Değişken faizli kullanılan fonlar	Piyasa faiz oranlarındaki ve döviz kurlarındaki değişimden kaynaklanan nakit akış riski	420,866	-	(22,079)	(19,599)	-
Spot Pozisyon (*)	Mil ödemeleri	Döviz kurlarındaki değişimden kaynaklanan nakit akış riski	-	-	(3,338)	-	-
Spot Pozisyon (*)	Beklenen yatırım harcamaları	Döviz kurlarındaki değişimden kaynaklanan nakit akış riski	-	-	(24,655)	-	-
Spot Pozisyon (**)	Beklenen eurobond kupon gelirleri	Döviz kurlarındaki değişimden kaynaklanan nakit akış riski	-	-	24,655	-	-

(\*) Bilançonun aktifinde yer alan yabancı para kalemlerden oluşmaktadır.

(\*\*) Bilançonun pasifinde yer alan yabancı para kalemlerden oluşmaktadır.

Bozulan riskten korunma amaçlı işlemlerden dönem içerisinde, özkaynaklardan gelir tablosuna yeniden sınıflandırılan tutar (163,017) TL, özkaynaklarda muhasebeleştirilen kâr/zarar 131,477 TL'dir.

## 5.1.5 Kredilere ilişkin açıklamalar

### 5.1.5.1 Bankanın ortaklarına ve mensuplarına verilen her çeşit kredi veya avansın bakiyesine ilişkin bilgiler

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	Nakdi	Gayrinakdi	Nakdi	Gayrinakdi
<b>Banka Ortaklarına Verilen Doğrudan Krediler</b>	-	1,153,564	-	722,425
Tüzel Kişi Ortaklara Verilen Krediler	-	1,153,564	-	722,425
Gerçek Kişi Ortaklara Verilen Krediler	-	-	-	-
<b>Banka Ortaklarına Verilen Dolaylı Krediler</b>	3,017	160,165	106,352	46,804
<b>Banka Mensuplarına Verilen Krediler</b>	404,632	23	376,633	-
<b>Toplam</b>	<b>407,649</b>	<b>1,313,752</b>	<b>482,985</b>	<b>769,229</b>

### 5.1.5.2 Birinci ve ikinci aşama krediler, diğer alacaklar ile yeniden yapılandırılan ya da yeni bir itfa planına bağlanan krediler ve bunlar için ayrılan karşılıklara ilişkin bilgiler

Cari Dönem	Standart Nitelikli Krediler	Yakın İzlemedeki Krediler		
		Yeniden Yapılandırma Kapsamında Yer Almayanlar	Sözleşme Koşullarında Değişiklik	Yeniden Finansman
<b>İhtisas Dışı Krediler</b>	<b>298,102,263</b>	<b>27,191,821</b>	<b>16,859,282</b>	<b>14,461,483</b>
İşletme Kredileri	45,485,297	2,580,721	1,140,512	7,214,289
İhracat Kredileri	26,391,506	808,450	102,984	218,583
İthalat Kredileri	-	-	-	-
Mali Kesime Verilen Krediler	10,148,204	102,207	-	-
Tüketici Kredileri	67,177,477	11,829,380	2,904,238	52,142
Kredi Kartları	38,046,842	4,739,713	427,031	-
Diğer	110,852,937	7,131,350	12,284,517	6,976,469
<b>İhtisas Kredileri</b>	-	-	-	-
<b>Diğer Alacaklar</b>	-	-	-	-
<b>Toplam</b>	<b>298,102,263</b>	<b>27,191,821</b>	<b>16,859,282</b>	<b>14,461,483</b>

(\*) Donuk alacakları içermemektedir.

(\*\*) 30 Eylül 2021 itibarıyla, BDDK'nın 17 Haziran 2021 tarih ve 9624 sayılı Kararına istinaden, 30 Eylül 2021 tarihine kadar geçerli olmak üzere 30 ile 90 gün arasında gecikmesi olup Birinci Aşama olarak sınıflandırılmaya devam edilen krediler toplamı 240,020 TL'dir.

Önceki Dönem	Standart Nitelikli Krediler	Yakın İzlemedeki Krediler		
		Yeniden Yapılandırma Kapsamında Yer Almayanlar	Yeniden Yapılandırılanlar	
			Sözleşme Koşullarında Değişiklik	Yeniden Finansman
<b>İhtisas Dışı Krediler</b>	<b>245,008,958</b>	<b>36,078,494</b>	<b>14,545,750</b>	<b>5,068,189</b>
İşletme Kredileri	48,061,611	5,582,329	1,044,559	2,632,728
İhracat Kredileri	22,385,308	1,190,085	121,912	134,943
İthalat Kredileri	-	-	-	-
Mali Kesime Verilen Krediler	9,133,209	108,542	540	-
Tüketici Kredileri	47,554,627	15,071,526	2,871,650	40,025
Kredi Kartları	28,943,815	3,628,390	422,390	-
Diğer	88,930,388	10,497,622	10,084,699	2,260,493
<b>İhtisas Kredileri</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>
<b>Diğer Alacaklar</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>
<b>Toplam</b>	<b>245,008,958</b>	<b>36,078,494</b>	<b>14,545,750</b>	<b>5,068,189</b>

(\*) Donuk alacakları içermemektedir.

(\*\*) 31 Aralık 2020 itibarıyla, BDDK'nın 27 Mart 2020 tarih ve 8970 sayılı ve 8 Aralık 2020 tarih ve 9312 sayılı Kararlarına istinaden, 17 Mart 2020 tarihinden itibaren 30 Haziran 2021 tarihine kadar geçerli olmak üzere 30 ile 90 gün arasında gecikmesi olup Birinci Aşama olarak sınıflandırılmaya devam edilen krediler toplamı 176,155 TL'dir.

Cari Dönem	Kurumsal/Ticari Krediler		Tüketici Kredileri		Toplam	
	TL	YP	TL	YP	TL	YP
1. Aşama Nakdi Krediler	128,005,146	73,281,558	96,623,080	192,479	224,628,226	73,474,037
2. Aşama Nakdi Krediler	10,665,160	29,138,619	18,688,650	20,157	29,353,810	29,158,776
<b>1. ve 2. Aşama Krediler Toplamı</b>	<b>138,670,306</b>	<b>102,420,177</b>	<b>115,311,730</b>	<b>212,636</b>	<b>253,982,036</b>	<b>102,632,813</b>
1. ve 2. Aşama Karşılıkları	2,528,488	7,313,341	1,983,274	990	4,511,762	7,314,331
<b>3. Aşama Donuk Alacaklar Toplamı</b>	<b>5,115,235</b>	<b>7,234,087</b>	<b>2,348,798</b>	<b>1,175</b>	<b>7,464,033</b>	<b>7,235,262</b>
3. Aşama Donuk Alacak Karşılıkları	3,978,676	4,483,296	1,676,644	667	5,655,320	4,483,963

Önceki Dönem	Kurumsal/Ticari Krediler		Tüketici Kredileri		Toplam	
	TL	YP	TL	YP	TL	YP
1. Aşama Nakdi Krediler	101,860,295	72,472,341	70,568,515	107,807	172,428,810	72,580,148
2. Aşama Nakdi Krediler	14,332,038	20,303,992	21,034,699	21,704	35,366,737	20,325,696
<b>1. ve 2. Aşama Krediler Toplamı</b>	<b>116,192,333</b>	<b>92,776,333</b>	<b>91,603,214</b>	<b>129,511</b>	<b>207,795,547</b>	<b>92,905,844</b>
1. ve 2. Aşama Karşılıkları	3,011,972	5,417,680	1,718,989	901	4,730,961	5,418,581
<b>3. Aşama Donuk Alacaklar Toplamı</b>	<b>5,549,537</b>	<b>6,555,900</b>	<b>2,277,695</b>	<b>-</b>	<b>7,827,232</b>	<b>6,555,900</b>
3. Aşama Donuk Alacak Karşılıkları	4,175,931	3,477,013	1,466,321	-	5,642,252	3,477,013

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	Standart Nitelikli Krediler	Yakın İzlemedeki Krediler	Standart Nitelikli Krediler	Yakın İzlemedeki Krediler
12 Aylık Beklenen Zarar Karşılığı	1,760,419	-	1,980,761	-
Kredi Riskinde Önemli Artış	-	10,065,674	-	8,168,781

30 Eylül 2021 tarihi itibarıyla çeşitli borçlanma işlemlerinde 3,457,294 TL (31 Aralık 2020: 3,723,673 TL) tutarındaki krediler teminat olarak kullanılmıştır.

Yakın izlemedeki kredilerin teminatına göre dağılımı;

<i>Cari Dönem</i>	<b>Kurumsal/Ticari Krediler</b>	<b>Tüketici Kredileri</b>	<b>Kredi Kartları</b>	<b>Toplam</b>
Nakit	860,550	64,577	-	925,127
İpotek / Hisse Senetleri / KGF Kefaletleri	17,468,361	2,998,364	-	20,466,725
Rehin	5,713,163	212,211	-	5,925,374
Çek Senet	33,718	5,052	-	38,770
Diğer	10,962,397	8,259,665	-	19,222,062
Teminatsız	3,521,893	3,245,891	5,166,744	11,934,528
<b>Toplam</b>	<b>38,560,082</b>	<b>14,785,760</b>	<b>5,166,744</b>	<b>58,512,586</b>

<i>Önceki Dönem</i>	<b>Kurumsal/Ticari Krediler</b>	<b>Tüketici Kredileri</b>	<b>Kredi Kartları</b>	<b>Toplam</b>
Nakit	800,981	85,045	-	886,026
İpotek / Hisse Senetleri / KGF Kefaletleri	16,507,391	4,420,193	-	20,927,584
Rehin	2,836,699	283,672	-	3,120,371
Çek Senet	85,723	8,413	-	94,136
Diğer	10,639,675	12,536,739	-	23,176,414
Teminatsız	2,787,983	649,139	4,050,780	7,487,902
<b>Toplam</b>	<b>33,658,452</b>	<b>17,983,201</b>	<b>4,050,780</b>	<b>55,692,433</b>

Yakın izlemedeki kredilerin gecikme süreleri;

<i>Cari Dönem(*)</i>	<b>Kurumsal/Ticari Krediler</b>	<b>Tüketici Kredileri</b>	<b>Kredi Kartları</b>	<b>Toplam</b>
31-60 gün arası	186,811	720,947	146,064	1,053,822
61-90 gün arası	213,880	414,959	103,872	732,711
Diğer	38,159,391	13,649,854	4,916,808	56,726,053
<b>Toplam</b>	<b>38,560,082</b>	<b>14,785,760</b>	<b>5,166,744</b>	<b>58,512,586</b>

(\*) 30 Eylül 2021 itibarıyla, BDDK'nın 17 Haziran 2021 tarih ve 9624 sayılı Kararına istinaden, 30 Eylül 2021 tarihine kadar geçerli olmak üzere 90 ile 180 gün arasında gecikmesi olup İkinci Aşama olarak sınıflandırılmaya devam edilen krediler toplamı 1,739,492 TL'dir.

<i>Önceki Dönem(*)</i>	<b>Kurumsal/Ticari Krediler</b>	<b>Tüketici Kredileri</b>	<b>Kredi Kartları</b>	<b>Toplam</b>
31-60 gün arası	202,962	642,567	109,308	954,837
61-90 gün arası	196,168	252,004	48,359	496,531
Diğer	33,259,322	17,088,630	3,893,113	54,241,065
<b>Toplam</b>	<b>33,658,452</b>	<b>17,983,201</b>	<b>4,050,780</b>	<b>55,692,433</b>

(\*) 31 Aralık 2020 itibarıyla, BDDK'nın 17 Mart 2020 tarih ve 8948 sayılı ve 8 Aralık 2020 tarih ve 9312 sayılı Kararlarına istinaden, 17 Mart 2020 tarihinden itibaren 30 Haziran 2021 tarihine kadar geçerli olmak üzere 90 ile 180 gün arasında gecikmesi olup İkinci Aşama olarak sınıflandırılmaya devam edilen krediler toplamı 1,300,763 TL'dir.

### 5.1.5.3 Vade yapısına göre nakdi kredilerin dağılımı

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



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

<i>Cari Dönem</i>	<b>Kısa Vadeli</b>	<b>Orta ve Uzun Vadeli</b>	<b>Toplam</b>
<b>Tüketici Kredileri-TP</b>	<b>2,217,970</b>	<b>75,786,955</b>	<b>78,004,925</b>
Konut Kredisi	33,209	24,471,967	24,505,176
Taşıt Kredisi	281,311	2,483,764	2,765,075
İhtiyaç Kredisi	1,903,450	48,831,224	50,734,674
Diğer	-	-	-
<b>Tüketici Kredileri-Döviz Endeksli</b>	<b>-</b>	<b>121,769</b>	<b>121,769</b>
Konut Kredisi	-	121,769	121,769
Taşıt Kredisi	-	-	-
İhtiyaç Kredisi	-	-	-
Diğer	-	-	-
<b>Tüketici Kredileri-YP</b>	<b>405</b>	<b>68,010</b>	<b>68,415</b>
Konut Kredisi	-	43,218	43,218
Taşıt Kredisi	363	13,992	14,355
İhtiyaç Kredisi	42	10,800	10,842
Diğer	-	-	-
<b>Bireysel Kredi Kartları-TP</b>	<b>33,031,765</b>	<b>207,213</b>	<b>33,238,978</b>
Taksitli	15,244,154	207,213	15,451,367
Taksitsiz	17,787,611	-	17,787,611
<b>Bireysel Kredi Kartları-YP</b>	<b>142,249</b>	<b>-</b>	<b>142,249</b>
Taksitli	-	-	-
Taksitsiz	142,249	-	142,249
<b>Personel Kredileri-TP</b>	<b>27,506</b>	<b>181,950</b>	<b>209,456</b>
Konut Kredisi	-	438	438
Taşıt Kredisi	-	-	-
İhtiyaç Kredisi	27,506	181,512	209,018
Diğer	-	-	-
<b>Personel Kredileri-Döviz Endeksli</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>
Konut Kredisi	-	-	-
Taşıt Kredisi	-	-	-
İhtiyaç Kredisi	-	-	-
Diğer	-	-	-
<b>Personel Kredileri-YP</b>	<b>222</b>	<b>-</b>	<b>222</b>
Konut Kredisi	-	-	-
Taşıt Kredisi	-	-	-
İhtiyaç Kredisi	222	-	222
Diğer	-	-	-
<b>Personel Kredi Kartları-TP</b>	<b>177,635</b>	<b>517</b>	<b>178,152</b>
Taksitli	61,821	517	62,338
Taksitsiz	115,814	-	115,814
<b>Personel Kredi Kartları-YP</b>	<b>1,750</b>	<b>-</b>	<b>1,750</b>
Taksitli	-	-	-
Taksitsiz	1,750	-	1,750
<b>Kredili Mevduat Hesabı-TP (Gerçek Kişi)</b>	<b>3,543,398</b>	<b>-</b>	<b>3,543,398</b>
<b>Kredili Mevduat Hesabı-TP (Personel)</b>	<b>15,052</b>	<b>-</b>	<b>15,052</b>
<b>Kredili Mevduat Hesabı-YP (Gerçek Kişi)</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>
<b>Toplam</b>	<b>39,157,952</b>	<b>76,366,414</b>	<b>115,524,366</b>

<i>Önceki Dönem</i>	<b>Kısa Vadeli</b>	<b>Orta ve Uzun Vadeli</b>	<b>Toplam</b>
<b>Tüketici Kredileri-TP</b>	<b>1,312,986</b>	<b>61,142,502</b>	<b>62,455,488</b>
Konut Kredisi	18,390	21,264,889	21,283,279
Taşıt Kredisi	150,350	1,941,950	2,092,300
İhtiyaç Kredisi	1,144,246	37,935,663	39,079,909
Diğer	-	-	-
<b>Tüketici Kredileri-Döviz Endeksli</b>	<b>-</b>	<b>148,475</b>	<b>148,475</b>
Konut Kredisi	-	148,475	148,475
Taşıt Kredisi	-	-	-
İhtiyaç Kredisi	-	-	-
Diğer	-	-	-
<b>Tüketici Kredileri-YP</b>	<b>29</b>	<b>68,908</b>	<b>68,937</b>
Konut Kredisi	-	40,814	40,814
Taşıt Kredisi	-	16,709	16,709
İhtiyaç Kredisi	29	11,385	11,414
Diğer	-	-	-
<b>Bireysel Kredi Kartları-TP</b>	<b>25,699,907</b>	<b>290,857</b>	<b>25,990,764</b>
Taksitli	12,675,471	290,857	12,966,328
Taksitsiz	13,024,436	-	13,024,436
<b>Bireysel Kredi Kartları-YP</b>	<b>59,737</b>	<b>-</b>	<b>59,737</b>
Taksitli	-	-	-
Taksitsiz	59,737	-	59,737
<b>Personel Kredileri-TP</b>	<b>38,381</b>	<b>179,691</b>	<b>218,072</b>
Konut Kredisi	-	808	808
Taşıt Kredisi	-	-	-
İhtiyaç Kredisi	38,381	178,883	217,264
Diğer	-	-	-
<b>Personel Kredileri-Döviz Endeksli</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>
Konut Kredisi	-	-	-
Taşıt Kredisi	-	-	-
İhtiyaç Kredisi	-	-	-
Diğer	-	-	-
<b>Personel Kredileri-YP</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>
Konut Kredisi	-	-	-
Taşıt Kredisi	-	-	-
İhtiyaç Kredisi	-	-	-
Diğer	-	-	-
<b>Personel Kredi Kartları-TP</b>	<b>142,946</b>	<b>613</b>	<b>143,559</b>
Taksitli	50,521	613	51,134
Taksitsiz	92,425	-	92,425
<b>Personel Kredi Kartları-YP</b>	<b>837</b>	<b>-</b>	<b>837</b>
Taksitli	-	-	-
Taksitsiz	837	-	837
<b>Kredili Mevduat Hesabı-TP (Gerçek Kişi)</b>	<b>2,632,691</b>	<b>-</b>	<b>2,632,691</b>
<b>Kredili Mevduat Hesabı-TP (Personel)</b>	<b>14,165</b>	<b>-</b>	<b>14,165</b>
<b>Kredili Mevduat Hesabı-YP (Gerçek Kişi)</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>
<b>Toplam</b>	<b>29,901,679</b>	<b>61,831,046</b>	<b>91,732,725</b>

**5.1.5.5 Taksitli ticari krediler ve kurumsal kredi kartlarına ilişkin bilgiler**

<i>Cari Dönem</i>	<b>Kısa Vadeli</b>	<b>Orta ve Uzun Vadeli</b>	<b>Toplam</b>
<b>Taksitli Ticari Krediler-TP</b>	<b>1,307,333</b>	<b>15,134,297</b>	<b>16,441,630</b>
İşyeri Kredileri	2,542	809,725	812,267
Taşıt Kredileri	412,246	6,721,781	7,134,027
İhtiyaç Kredileri	892,545	7,602,791	8,495,336
Diğer	-	-	-
<b>Taksitli Ticari Krediler-Döviz Endeksli</b>	<b>-</b>	<b>150,267</b>	<b>150,267</b>
İşyeri Kredileri	-	39,150	39,150
Taşıt Kredileri	-	10,137	10,137
İhtiyaç Kredileri	-	100,980	100,980
Diğer	-	-	-
<b>Taksitli Ticari Krediler-YP</b>	<b>1,192</b>	<b>448,824</b>	<b>450,016</b>
İşyeri Kredileri	-	-	-
Taşıt Kredileri	1,192	361,717	362,909
İhtiyaç Kredileri	-	87,107	87,107
Diğer	-	-	-
<b>Kurumsal Kredi Kartları-TP</b>	<b>9,383,831</b>	<b>227,093</b>	<b>9,610,924</b>
Taksitli	4,423,292	227,093	4,650,385
Taksitsiz	4,960,539	-	4,960,539
<b>Kurumsal Kredi Kartları-YP</b>	<b>41,533</b>	<b>-</b>	<b>41,533</b>
Taksitli	-	-	-
Taksitsiz	41,533	-	41,533
<b>Kredili Mevduat Hesabı-TP (Tüzel Kişi)</b>	<b>2,650,902</b>	<b>-</b>	<b>2,650,902</b>
<b>Kredili Mevduat Hesabı-YP (Tüzel Kişi)</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>
<b>Toplam</b>	<b>13,384,791</b>	<b>15,960,481</b>	<b>29,345,272</b>

<i>Önceki Dönem</i>	<b>Kısa Vadeli</b>	<b>Orta ve Uzun Vadeli</b>	<b>Toplam</b>
<b>Taksitli Ticari Krediler-TP</b>	<b>1,201,606</b>	<b>10,357,196</b>	<b>11,558,802</b>
İşyeri Kredileri	797	684,036	684,833
Taşıt Kredileri	322,558	3,238,507	3,561,065
İhtiyaç Kredileri	878,251	6,434,653	7,312,904
Diğer	-	-	-
<b>Taksitli Ticari Krediler-Döviz Endeksli</b>	<b>-</b>	<b>352,872</b>	<b>352,872</b>
İşyeri Kredileri	-	47,604	47,604
Taşıt Kredileri	-	50,229	50,229
İhtiyaç Kredileri	-	255,039	255,039
Diğer	-	-	-
<b>Taksitli Ticari Krediler-YP</b>	<b>2,937</b>	<b>269,152</b>	<b>272,089</b>
İşyeri Kredileri	-	-	-
Taşıt Kredileri	2,937	180,419	183,356
İhtiyaç Kredileri	-	88,733	88,733
Diğer	-	-	-
<b>Kurumsal Kredi Kartları-TP</b>	<b>6,532,632</b>	<b>248,274</b>	<b>6,780,906</b>
Taksitli	3,209,845	248,274	3,458,119
Taksitsiz	3,322,787	-	3,322,787
<b>Kurumsal Kredi Kartları-YP</b>	<b>18,792</b>	<b>-</b>	<b>18,792</b>
Taksitli	-	-	-
Taksitsiz	18,792	-	18,792
<b>Kredili Mevduat Hesabı-TP (Tüzel Kişi)</b>	<b>1,739,236</b>	<b>-</b>	<b>1,739,236</b>
<b>Kredili Mevduat Hesabı-YP (Tüzel Kişi)</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>
<b>Toplam</b>	<b>9,495,203</b>	<b>11,227,494</b>	<b>20,722,697</b>

**5.1.5.6 Kredilerin kullanıcılara göre dağılımı**

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

**5.1.5.7 Yurt içi ve yurt dışı kredilerin dağılımı(\*)**

	<i>Cari Dönem</i>	<i>Önceki Dönem</i>
Yurt İçi Krediler	354,060,726	297,936,898
Yurt Dışı Krediler	2,554,123	2,764,493
<b>Toplam</b>	<b>356,614,849</b>	<b>300,701,391</b>

(\*) Donuk alacakları içermemektedir.

**5.1.5.8 Bağlı ortaklık ve iştiraklere verilen krediler**

	<i>Cari Dönem</i>	<i>Önceki Dönem</i>
Bağlı Ort. Ve İştiraklere Verilen Doğrudan Krediler	3,107,257	3,341,934
Bağlı Ort. Ve İştiraklere Verilen Dolaylı Krediler	-	-
<b>Toplam</b>	<b>3,107,257</b>	<b>3,341,934</b>

**5.1.5.9 Kredilere ilişkin olarak ayrılan 3. aşama karşılıklar**

	<i>Cari Dönem</i>	<i>Önceki Dönem</i>
Tahsil İmkânı Sınırlı Krediler İçin Ayrılanlar	16,131	22,682
Tahsili Şüpheli Krediler İçin Ayrılanlar	653,058	436,042
Zarar Niteliğindeki Krediler İçin Ayrılanlar	9,470,094	8,660,541
<b>Toplam</b>	<b>10,139,283</b>	<b>9,119,265</b>

5.1.5.10 Donuk alacaklara ilişkin bilgiler (Net)

Donuk alacaklar ve donuk alacaklardan yeniden yapılandırılan kredilere ilişkin bilgiler

	III. Grup	IV. Grup	V. Grup
	Tahsil İmkânı Sınırlı Krediler ve Diğer Alacaklar	Tahsili Şüpheli Krediler ve Diğer Alacaklar	Zarar Niteliğindeki Krediler ve Diğer Alacaklar
<b>Cari Dönem</b>			
(Karşılıklardan Önceki Brüt Tutarlar)	2,255	421,547	5,998,872
Yeniden Yapılandırılan Krediler ve Diğer Alacaklar	2,255	421,547	5,998,872
<b>Önceki Dönem</b>			
(Karşılıklardan Önceki Brüt Tutarlar)	20,463	287,105	3,747,246
Yeniden Yapılandırılan Krediler ve Diğer Alacaklar	20,463	287,105	3,747,246

Toplam donuk alacak hareketlerine ilişkin bilgiler

Cari Dönem	III. Grup	IV. Grup	V. Grup
	Tahsil İmkânı Sınırlı Krediler	Tahsili Şüpheli Krediler	Zarar Niteliğindeki Krediler
<b>Önceki Dönem Sonu Bakiyesi</b>	<b>85,292</b>	<b>832,276</b>	<b>13,465,564</b>
Dönem İçinde İntikal (+)	61,170	1,620,201	375,802
Diğer Donuk Alacak Hesaplarından Giriş (+)	-	144,917	1,112,327
Diğer Donuk Alacak Hesaplarına Çıkış (-)	144,917	1,112,327	-
Dönem İçinde Tahsilat (-)	14,416	313,712	1,453,904
Kayıttan Düşülen / Aktiften Silinen (-) (*) (**)	-	-	1,131,520
Satılan (-)	-	-	88,557
Kurumsal ve Ticari Krediler	-	-	88,389
Bireysel Krediler	-	-	-
Kredi Kartları	-	-	168
Diğer	-	-	-
Kur Farkı	45,200	11,609	1,204,290
<b>Dönem Sonu Bakiyesi</b>	<b>32,329</b>	<b>1,182,964</b>	<b>13,484,002</b>
Karşılık (-)	16,131	653,058	9,470,094
<b>Bilançodaki Net Bakiyesi</b>	<b>16,198</b>	<b>529,906</b>	<b>4,013,908</b>

Önceki Dönem	III. Grup	IV. Grup	V. Grup
	Tahsil İmkânı Sınırlı Krediler	Tahsili Şüpheli Krediler	Zarar Niteliğindeki Krediler
<b>Önceki Dönem Sonu Bakiyesi</b>	<b>1,984,530</b>	<b>5,110,985</b>	<b>10,203,466</b>
Dönem İçinde İntikal (+)	668,478	954,337	473,883
Diğer Donuk Alacak Hesaplarından Giriş (+)	-	2,438,151	6,980,855
Diğer Donuk Alacak Hesaplarına Çıkış (-)	2,438,151	6,980,855	-
Dönem İçinde Tahsilat (-)	130,598	956,497	1,768,249
Kayıttan Düşülen / Aktiften Silinen (-) (*) (**)	-	3	4,015,201
Satılan (-) (***)	-	-	6,037
Kurumsal ve Ticari Krediler	-	-	5,957
Bireysel Krediler	-	-	-
Kredi Kartları	-	-	80
Diğer	-	-	-
Kur Farkı	1,033	266,158	1,596,847
<b>Dönem Sonu Bakiyesi</b>	<b>85,292</b>	<b>832,276</b>	<b>13,465,564</b>
Karşılık (-)	22,682	436,042	8,660,541
<b>Bilançodaki Net Bakiyesi</b>	<b>62,610</b>	<b>396,234</b>	<b>4,805,023</b>

(\*) İlgili tarihte %100 karşılık ayrılmış kredilerden oluşmaktadır.

(\*\*) 30 Eylül 2021 tarihi itibarıyla, ilgili Karşılıklar Yönetmeliği değişikliğine uygun olarak cari dönemde kayıttan düşülen krediler sonrası Banka'nın takipteki kredi oranı %4.25'ten (31 Aralık 2020: %5.77), %3.96'ya (31 Aralık 2020: %4.56) düşmüştür.

(\*\*\*) Tamamı takipteki alacakların satışından kaynaklanmaktadır.

**Yabancı para olarak kullanılan kredilerden kaynaklanan donuk alacaklara ilişkin bilgiler**

	III. Grup	IV. Grup	V. Grup
	Tahsil İmkamı Sınırlı Krediler	Tahsili Şüpheli Krediler	Zarar Niteliğindeki Krediler
<b>Cari Dönem</b>			
<b>Dönem Sonu Bakiyesi</b>	-	<b>196,495</b>	<b>7,830,842</b>
Karşılık (-)	-	132,424	5,000,272
<b>Bilançodaki Net Bakiyesi</b>	-	<b>64,071</b>	<b>2,830,570</b>
<b>Önceki Dönem</b>			
<b>Dönem Sonu Bakiyesi</b>	<b>31,306</b>	<b>108,749</b>	<b>7,294,576</b>
Karşılık (-)	5,303	97,531	4,056,369
<b>Bilançodaki Net Bakiyesi</b>	<b>26,003</b>	<b>11,218</b>	<b>3,238,207</b>

**Donuk alacakların kullanıcı gruplarına göre brüt ve net tutarlarının gösterimi**

	III. Grup	IV. Grup	V. Grup
	Tahsil İmkamı Sınırlı Krediler	Tahsili Şüpheli Krediler	Zarar Niteliğindeki Krediler
<b>Cari Dönem (Net)</b>	<b>16,198</b>	<b>529,906</b>	<b>4,013,908</b>
Gerçek ve Tüzel Kişilere Kullanılan Krediler (Brüt)	32,329	1,182,964	13,484,002
Karşılık Tutarı (-)	16,131	653,058	9,470,094
Gerçek ve Tüzel Kişilere Kullanılan Krediler (Net)	16,198	529,906	4,013,908
Bankalar (Brüt)	-	-	-
Karşılık Tutarı (-)	-	-	-
Bankalar (Net)	-	-	-
Diğer Kredi ve Alacaklar (Brüt)	-	-	-
Karşılık Tutarı (-)	-	-	-
Diğer Kredi ve Alacaklar (Net)	-	-	-
<b>Önceki Dönem (Net)</b>	<b>62,610</b>	<b>396,234</b>	<b>4,805,023</b>
Gerçek ve Tüzel Kişilere Kullanılan Krediler (Brüt)	85,292	832,276	13,465,564
Karşılık Tutarı (-)	22,682	436,042	8,660,541
Gerçek ve Tüzel Kişilere Kullanılan Krediler (Net)	62,610	396,234	4,805,023
Bankalar (Brüt)	-	-	-
Karşılık Tutarı (-)	-	-	-
Bankalar (Net)	-	-	-
Diğer Kredi ve Alacaklar (Brüt)	-	-	-
Karşılık Tutarı (-)	-	-	-
Diğer Kredi ve Alacaklar (Net)	-	-	-

**Donuk alacaklar faiz tahakkukları, reeskontları ve değerleme farkları ile bunların karşılıklarına ilişkin bilgiler**

	III. Grup	IV. Grup	V. Grup
	Tahsil İmkamı Sınırlı Krediler	Tahsili Şüpheli Krediler	Zarar Niteliğindeki Krediler
<b>Cari Dönem (Net)</b>	<b>832</b>	<b>61,763</b>	<b>183,921</b>
Faiz Tahakkuk ve Reeskontları ile Değerleme Farkları	1,554	127,590	554,895
Karşılık Tutarı (-)	722	65,827	370,974
<b>Önceki Dönem (Net)</b>	<b>3,442</b>	<b>28,808</b>	<b>190,085</b>
Faiz Tahakkuk ve Reeskontları ile Değerleme Farkları	4,451	43,767	519,377
Karşılık Tutarı (-)	1,009	14,959	329,292

**Donuk alacakların teminatlarına ilişkin bilgiler**

Cari Dönem	Kurumsal/Ticari Krediler	Tüketici Kredileri	Kredi Kartları	Toplam
Nakit	8,444	162	-	8,606
İpotek	6,810,379	193,128	-	7,003,507
Rehin	1,590,916	34,208	-	1,625,124
Çek Senet	144,907	2,828	-	147,735
Diğer	1,608,947	1,390,080	-	2,999,027
Teminatsız	1,949,410	188,929	776,957	2,915,296
<b>Toplam</b>	<b>12,113,003</b>	<b>1,809,335</b>	<b>776,957</b>	<b>14,699,295</b>

Önceki Dönem	Kurumsal/Ticari Krediler	Tüketici Kredileri	Kredi Kartları	Toplam
Nakit	15,438	373	-	15,811
İpotek	7,673,133	227,732	-	7,900,865
Rehin	1,443,293	37,793	-	1,481,086
Çek Senet	138,457	2,975	-	141,432
Diğer	1,549,781	1,309,329	-	2,859,110
Teminatsız	1,037,713	159,035	788,080	1,984,828
<b>Toplam</b>	<b>11,857,815</b>	<b>1,737,237</b>	<b>788,080</b>	<b>14,383,132</b>

**5.1.5.11 Krediler için ayrılan beklenen zarar karşılıklarına ilişkin bilgiler**

<i>Cari Dönem</i>	<i>1.Aşama</i>	<i>2.Aşama</i>	<i>3.Aşama</i>	<i>Toplam</i>
<b>Dönem Başı Karşılık</b>	<b>1,980,761</b>	<b>8,168,781</b>	<b>9,119,265</b>	<b>19,268,807</b>
Dönem İçi İlave Karşılıklar	2,359,230	5,863,716	1,712,394	9,935,340
Dönem İçi Çıkanlar	(3,394,295)	(3,349,252)	(934,250)	(7,677,797)
Satılan Kredi	-	-	(88,554)	(88,554)
Aktiften Silinen	-	-	(1,131,520)	(1,131,520)
1.Aşamaya Transfer	1,215,649	(1,214,638)	(1,011)	-
2.Aşamaya Transfer	(456,002)	456,002	-	-
3.Aşamaya Transfer	(1,113)	(744,075)	745,188	-
Kur Farkı	56,189	885,140	717,771	1,659,100
<b>Dönem Sonu Karşılık</b>	<b>1,760,419</b>	<b>10,065,674</b>	<b>10,139,283</b>	<b>21,965,376</b>

<i>Önceki Dönem</i>	<i>1.Aşama</i>	<i>2.Aşama</i>	<i>3.Aşama</i>	<i>Toplam</i>
<b>Dönem Başı Karşılık</b>	<b>1,088,983</b>	<b>3,861,963</b>	<b>10,738,342</b>	<b>15,689,288</b>
Dönem İçi İlave Karşılıklar	3,031,839	7,842,126	2,149,156	13,023,121
Dönem İçi Çıkanlar	(2,910,181)	(3,156,400)	(1,296,723)	(7,363,304)
Satılan Kredi	-	-	(5,767)	(5,767)
Aktiften Silinen	-	-	(4,015,191)	(4,015,191)
1.Aşamaya Transfer	1,091,226	(1,089,912)	(1,314)	-
2.Aşamaya Transfer	(437,871)	437,871	-	-
3.Aşamaya Transfer	(3,363)	(507,898)	511,261	-
Kur Farkı	120,128	781,031	1,039,501	1,940,660
<b>Dönem Sonu Karşılık</b>	<b>1,980,761</b>	<b>8,168,781</b>	<b>9,119,265</b>	<b>19,268,807</b>

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

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

**5.1.5.13 Kayıttan düşme ve aktiften silme politikasına ilişkin açıklamalar**

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

**5.1.6 Kiralama işlemlerinden alacaklara ilişkin bilgiler (Net)**

Yoktur.

**5.1.7 İtfa edilmiş maliyeti ile ölçülen finansal varlıklara ilişkin bilgiler**

**5.1.7.1 Repo işlemlerine konu olanlar ve teminata verilen/bloke edilen yatırımlara ilişkin bilgiler**

	<i>Cari Dönem</i>		<i>Önceki Dönem</i>	
	<b>TP</b>	<b>YP</b>	<b>TP</b>	<b>YP</b>
Teminata Verilen / Bloke Edilen	9,219,602	7,242,880	11,311,663	5,035,602
Repo İşlemlerine Konu Olan	23,492	783,034	74,625	-
<b>Toplam</b>	<b>9,243,094</b>	<b>8,025,914</b>	<b>11,386,288</b>	<b>5,035,602</b>



**5.1.7.2 İtfa edilmiş maliyeti üzerinden değerlendirilen devlet borçlanma senetlerine ilişkin bilgiler**

	<i>Cari Dönem</i>	<i>Önceki Dönem</i>
Devlet Tahvili	33,327,993	33,066,329
Hazine Bonosu	93,847	95,253
Diğer Kamu Borçlanma Senetleri	-	-
<b>Toplam</b>	<b>33,421,840</b>	<b>33,161,582</b>

**5.1.7.3 İtfa edilmiş maliyeti üzerinden değerlendirilen yatırımlara ilişkin bilgiler**

	<i>Cari Dönem</i>	<i>Önceki Dönem</i>
<b>Borçlanma Senetleri</b>	<b>28,102,635</b>	<b>28,770,189</b>
Borsada İşlem Görenler	26,620,520	27,605,817
Borsada İşlem Görmeyenler	1,482,115	1,164,372
<b>Değer Artışı / (Azalışı)</b>	<b>6,724,352</b>	<b>5,571,030</b>
<b>Toplam</b>	<b>34,826,987</b>	<b>34,341,219</b>

**5.1.7.4 İtfa edilmiş maliyeti üzerinden değerlendirilen yatırımların yıl içindeki hareketleri**

	<i>Cari Dönem</i>	<i>Önceki Dönem</i>
<b>Dönem Başındaki Değer</b>	<b>34,341,219</b>	<b>28,616,918</b>
Parasal Varlıklarda Meydana Gelen Kur Farkları	2,253,317	2,114,059
Yıl İçindeki Alımlar	445,315	7,300,654
Satış ve İtfa Yoluyla Elden Çıkarılanlar	(3,366,186)	(3,251,006)
Değerleme Etkisi	1,153,322	(439,406)
<b>Dönem Sonu Toplamı</b>	<b>34,826,987</b>	<b>34,341,219</b>

**5.1.7.5 İtfa edilmiş maliyeti ile ölçülen finansal varlıklar için ayrılan beklenen zarar karşılıklarına ilişkin bilgiler**

<i>Cari Dönem</i>	<i>1.Aşama</i>	<i>2.Aşama</i>	<i>3.Aşama</i>	<i>Toplam</i>
<b>Dönem Başı Karşılık</b>	<b>177,816</b>	-	-	<b>177,816</b>
Dönem İçi İlave Karşılıklar	6,092	-	-	6,092
Dönem İçi Çıkanlar	(146,570)	-	-	(146,570)
1.Aşamaya Transfer	-	-	-	-
2.Aşamaya Transfer	-	-	-	-
3.Aşamaya Transfer	-	-	-	-
Kur Farkı	7,262	-	-	7,262
<b>Dönem Sonu Karşılık</b>	<b>44,600</b>	-	-	<b>44,600</b>

<i>Önceki Dönem</i>	<i>1.Aşama</i>	<i>2.Aşama</i>	<i>3.Aşama</i>	<i>Toplam</i>
<b>Dönem Başı Karşılık</b>	<b>124,434</b>	-	-	<b>124,434</b>
Dönem İçi İlave Karşılıklar	253,815	-	-	253,815
Dönem İçi Çıkanlar	(219,538)	-	-	(219,538)
1.Aşamaya Transfer	-	-	-	-
2.Aşamaya Transfer	-	-	-	-
3.Aşamaya Transfer	-	-	-	-
Kur Farkı	19,105	-	-	19,105
<b>Dönem Sonu Karşılık</b>	<b>177,816</b>	-	-	<b>177,816</b>

## 5.1.8 Satış amaçlı elde tutulan ve durdurulan faaliyetlere ilişkin duran varlıklar hakkında açıklamalar

### 5.1.8.1 Satış amaçlı elde tutulan ve durdurulan faaliyetlere ilişkin hareket tablosu

	Cari Dönem	Önceki Dönem
<b>Önceki Dönem Sonu</b>		
Maliyet	779,713	1,010,245
Birikmiş Amortisman(-)	(11,680)	(12,171)
<b>Net Defter Değeri</b>	<b>768,033</b>	<b>998,074</b>
<b>Cari Dönem Sonu</b>		
İktisap Edilenler	117,674	158,576
Elden Çıkarılanlar (Maliyet)	(344,740)	(414,172)
Elden Çıkarılanlar (Amortisman)	1,395	491
Değer Artışı/Düşüşü(-)	15,233	25,064
Amortisman Bedeli (-)	-	-
<b>Maliyet</b>	<b>567,880</b>	<b>779,713</b>
<b>Birikmiş Amortisman(-)</b>	<b>(10,285)</b>	<b>(11,680)</b>
<b>Net Defter Değeri</b>	<b>557,595</b>	<b>768,033</b>

### 5.1.8.2 Satış amaçlı elde tutulan ve durdurulan faaliyetlere ilişkin iştirakler ve bağlı ortaklıklar

	Cari Dönem	Önceki Dönem
<b>Önceki Dönem Sonu</b>		
Maliyet (*)	881,140	881,140
Değer Düşüşü (-)	(881,140)	(587,940)
<b>Net Defter Değeri</b>	<b>-</b>	<b>293,200</b>
<b>Cari Dönem Sonu</b>		
İktisap Edilenler	-	-
Elden Çıkarılanlar (Maliyet)	-	-
Elden Çıkarılanlar (Amortisman)	-	-
Değer Artışı/Düşüşü (-)	-	(293,200)
Amortisman Bedeli (-)	-	-
<b>Maliyet</b>	<b>881,140</b>	<b>881,140</b>
<b>Değer Düşüşü (-)</b>	<b>(881,140)</b>	<b>(881,140)</b>
<b>Net Defter Değeri</b>	<b>-</b>	<b>-</b>

(\*) Türk Telekomünikasyon A.Ş.'nin (Türk Telekom) ana hissedarı olan Ojer Telekomünikasyon A.Ş.'ye (OTAŞ) kredi sözleşmeleri tahtında sağlanmış borçların yeniden yapılandırılması için Banka'nın da aralarında bulunduğu tüm kredi veren taraflar arasında mutabakata varıldığı ve OTAŞ'ın sahibi olduğu, Türk Telekom'un ihraç edilmiş sermayesinin %55'ini oluşturan ve mevcut kredilerin teminatını oluşturmak amacıyla rehin verilen 192.500.000.000 adet A Grubu payların kredi verenlerin tamamının doğrudan veya dolaylı ortak olacakları, Türkiye Cumhuriyeti'nde kurulmuş ya da kurulacak özel amaçlı bir şirket tarafından devralınmasının planlandığı belirtilmişti. Mutabık kalınan yapı uyarınca gerekli sözleşmeler üzerinde mutabakata varılmış ve gerekli kurumsal ve idari izinler tamamlanmış olup, yukarıda bahsi geçen paylar kredi verenlerin doğrudan veya dolaylı ortak olduğu, Türkiye Cumhuriyeti'nde kurulmuş özel amaçlı bir şirket tarafından devralınarak işlem tamamlanmıştır. Bu kapsamda; kurulmuş olan Özel Amaçlı Şirket'e, Banka % 22.1265 oranında iştirak etmiş olup ilgili yatırım TFRS 5 Satış Amaçlı Elde Tutulan Duran Varlıklar ve Durdurulan Faaliyetler Standardı kapsamında değerlendirilmiştir.

İlgili Özel Amaçlı Şirket'in, 2018 yılı Olağan Genel Kurul Toplantısı'nda, sermayesinin, tamamı ortak alacaklarından karşılanmak üzere 3,982,230 TL artırılmasına karar verilmiştir. Genel Kurul sonrası Şirket'in ödenmiş sermayesi 3,982,280 TL olmuştur. Şirket'in sermayesindeki Banka hissedarlık oranları artırım sonucu değişmemiş olup doğrudan sahip olunan payların itibari değeri 11 TL'den 881,140 TL'ye, adedi de 1,106,325 paydan 88,114,036,863 paya yükselmiştir. Sermaye artırımı öncesi detayları 5.1.2.2 notunda açıklandığı üzere, finansal varlığın üzerinde gösterilen değerlendirme farkları sermaye artırımı sonrası satış amaçlı elde tutulan ve durdurulan faaliyetlere ilişkin iştirakler ve bağlı ortaklıklar değer düşüklüğü olarak sunulmuştur. 2020 yılı içerisinde TFRS 5 kapsamında iktisap edilen varlığın tamamı değer düşüklüğüne uğramıştır.

Kreditor bankaların temel amacı, gerekli koşullar sağlandıktan sonra söz konusu Türk Telekom hisselerini konusunda uzman bir yatırımcıya devretmektir. Bu amaç doğrultusunda, 19 Eylül 2019 tarihinde uluslararası bir yatırım bankası satış danışmanı olarak yetkilendirilmiş olup, bu kapsamda satış ile ilgili gerekli çalışmalar ve potansiyel yatırımcılarla görüşmeler aktif satış planı çerçevesinde başlamıştır.

## 5.1.9 İştiraklere ilişkin bilgiler

### 5.1.9.1 İştiraklere ilişkin bilgiler

	Unvanı	Adres (Şehir/ Ülke)	Bankanın Pay Oranı-Farklıysa Oy Oranı (%)	Banka Risk Grubu Pay Oranı (%)
1	Bankalararası Kart Merkezi A.Ş. <sup>(1)</sup>	İstanbul / Türkiye	4.98	4.98
2	Yatırım Finansman Menkul Değerler A.Ş. <sup>(1)</sup>	İstanbul / Türkiye	0.77	0.77
3	İstanbul Takas ve Saklama Bankası A.Ş. <sup>(1)</sup>	İstanbul / Türkiye	4.95	4.97
4	Borsa İstanbul A.Ş. <sup>(2)</sup>	İstanbul / Türkiye	0.30	0.34
5	KKB Kredi Kayıt Bürosu A.Ş. <sup>(1)</sup>	İstanbul / Türkiye	9.09	9.09
6	TCMB <sup>(2)</sup>	Ankara / Türkiye	2.48	2.48
7	Kredi Garanti Fonu A.Ş. <sup>(2)</sup>	Ankara / Türkiye	1.49	1.49
8	JCR Avrasya Derecelendirme A.Ş. <sup>(2)</sup>	İstanbul / Türkiye	2.86	2.86
9	Birleşik İpotek Finansmanı A.Ş. <sup>(2)</sup>	İstanbul / Türkiye	8.33	8.33

	Aktif Toplamı	Özkaynak	Sabit Varlık Toplamı(*)	Faiz Gelirleri	Menkul Değer Gelirleri	Cari Dönem Kar/Zararı	Önceki Dönem Kar/Zararı	Gerçeğe Uygun Değeri
1	348,299	288,916	95,129	16,392	-	53,975	19,616	-
2	2,131,786	212,772	13,559	7,056	1,620	45,068	18,842	-
3	29,749,758	2,776,841	122,472	340,985	55,428	430,626	233,081	-
4	27,906,549	4,570,511	604,597	125,954	-	1,242,390	794,074	-
5	491,082	318,839	295,793	8,252	273	26,499	33,800	-
6	1,243,995,280	42,698,108	942,523	38,171,968	8,018,011	34,497,932	44,732,807	-
7	963,634	560,910	30,717	44,582	-	95,447	55,708	-
8	34,773	27,961	26,022	487	-	2,467	6,146	-
9	51,021	50,248	757	985	146	248	-	-

<sup>(1)</sup> Finansal veriler 30 Haziran 2021 tarihinde sona eren hesap dönemine aittir.

<sup>(2)</sup> Finansal veriler 31 Aralık 2020 tarihinde sona eren hesap dönemine aittir.

<sup>(\*)</sup> Sabit varlık toplamı maddi ve maddi olmayan duran varlıklardan oluşmaktadır.

### 5.1.9.2 İştiraklere ilişkin hareket tablosu

	Cari Dönem	Önceki Dönem
<b>Dönem Başı Değeri</b>	<b>45,780</b>	<b>35,158</b>
<b>Dönem İçi Hareketler</b>	<b>1,217</b>	<b>10,622</b>
Alışlar	-	6,921
Bedelsiz Edinilen Hisse Sen.	-	5,782
Cari Yıl Payından Alınan Kar	-	-
Satışlar	-	-
Yeniden Değerleme Artışı	-	-
Değer Azalma Karşılıkları	1,217	(2,081)
<b>Dönem Sonu Değeri</b>	<b>46,997</b>	<b>45,780</b>
<b>Sermaye Taahhütleri</b>	-	-
<b>Dönem Sonu Sermaye Katılma Payı (%)</b>	-	-

**5.1.9.3 İştiraklere ilişkin sektör bilgileri ve bunlara ilişkin kayıtlı tutarlar**

	<i>Cari Dönem</i>	<i>Önceki Dönem</i>
Bankalar	25,557	25,557
Sigorta Şirketleri	-	-
Faktoring Şirketleri	-	-
Leasing Şirketleri	-	-
Finansman Şirketleri	10,101	10,101
Diğer İştirakler	11,339	10,122

**5.1.9.4 Borsaya kote edilen iştirakler**

Yoktur.

**5.1.9.5 İştiraklere yapılan yatırımların değerlemesi**

	<i>Cari Dönem</i>	<i>Önceki Dönem</i>
Maliyet Değeri İle Değerleme	46,997	45,780
Gerçeğe Uygun Değer İle Değerleme	-	-

**5.1.9.6 Cari dönem içinde elden çıkarılan iştirakler**

Yoktur.

**5.1.9.7 Cari dönem içinde satın alınan iştirakler**

Bulunmamaktadır.

## 5.1.10 Bağlı ortaklıklara ilişkin bilgiler

### 5.1.10.1 Önemli büyüklükteki bağlı ortaklıkların sermaye yeterliliği bilgileri

Banka'nın konsolide sermaye yeterliliği standart oranına dahil edilen bağlı ortaklıklarından kaynaklanan herhangi bir sermaye gereksinimi bulunmamaktadır. Önemli büyüklükteki bağlı ortaklıkların sermaye bilgileri aşağıdaki tabloda sunulmuştur.

<i>Cari Dönem</i>	<b>Garanti Bank International NV</b>	<b>Garanti Holding BV</b>	<b>Garanti Finansal Kiralama AŞ</b>	<b>Garanti Emeklilik ve Hayat AŞ</b>	<b>Garanti Yatırım Menkul Kıymetler AŞ</b>
<b>ÇEKİRDEK SERMAYE</b>					
Bankanın tasfiyesi halinde alacak hakkı açısından diğer tüm alacaklardan sonra gelen ödenmiş sermaye	1,407,326	4,498,613	357,848	517,159	13,750
Hisse senedi ihraç primleri	-	132,983	-	-	-
Hisse senedi iptal karları	-	-	-	-	-
Yedek akçeler	1,107,567	318,612	792,783	291,383	798,171
Türkiye Muhasebe Standartları (TMS) uyarınca özkaynaklara yansıtılan kazançlar	3,672,559	156,838	-	778	-
Dönem net karı ile geçmiş yıllar karı	150,423	254,088	153,750	461,121	393,789
Azınlık Payları	-	-	-	-	40,062
<b>İndirimler Öncesi Çekirdek Sermaye</b>	<b>6,337,875</b>	<b>5,361,134</b>	<b>1,304,381</b>	<b>1,270,441</b>	<b>1,245,772</b>
<b>Çekirdek Sermayeden Yapılacak İndirimler</b>					
Net dönem zararı ile geçmiş yıllar zararı toplamının yedek akçelerle karşılanamayan kısmı ile TMS uyarınca özkaynaklara yansıtılan kayıplar (-)	5,694	1,235,820	1,175	2,189	851
Faaliyet kiralaması geliştirme maliyetleri (-)	-	586	-	841	1,984
Şerefiye veya diğer maddi olmayan duran varlıklar ve bunlara ilişkin ertelenmiş vergi yükümlülükleri (-)	56,194	542,641	16,900	38,002	3,626
Net ertelenmiş vergi varlığı/vergi borcu (-)	-	-	-	-	-
<b>Çekirdek Sermayeden Yapılan İndirimler Toplamı</b>	<b>61,888</b>	<b>1,779,047</b>	<b>18,075</b>	<b>41,032</b>	<b>6,461</b>
<b>Çekirdek Sermaye Toplamı</b>	<b>6,275,987</b>	<b>3,582,087</b>	<b>1,286,306</b>	<b>1,229,409</b>	<b>1,239,311</b>
<b>Ana Sermayeden Yapılacak İndirimler</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>
<b>Ana Sermaye Toplamı</b>	<b>6,275,987</b>	<b>3,582,087</b>	<b>1,286,306</b>	<b>1,229,409</b>	<b>1,239,311</b>
<b>KATKI SERMAYE</b>	<b>-</b>	<b>102,454</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>
<b>ÖZKAYNAK</b>	<b>6,275,987</b>	<b>3,684,541</b>	<b>1,286,306</b>	<b>1,229,409</b>	<b>1,239,311</b>

<i>Önceki Dönem</i>	<b>Garanti Bank International NV</b>	<b>Garanti Holding BV</b>	<b>Garanti Finansal Kiralama AŞ</b>	<b>Garanti Emeklilik ve Hayat AŞ</b>	<b>Garanti Yatırım Menkul Kıymetler AŞ</b>
<b>ÇEKİRDEK SERMAYE</b>					
Bankanın tasfiyesi halinde alacak hakkı açısından diğer tüm alacaklardan sonra gelen ödenmiş sermaye	1,243,533	3,488,929	357,848	517,159	13,750
Hisse senedi ihraç primleri	-	117,453	-	-	-
Hisse senedi iptal karları	-	-	-	-	-
Yedek akçeler	1,054,337	160,518	646,432	138,235	308,681
Türkiye Muhasebe Standartları (TMS) uyarınca özkaynaklara yansıtılan kazançlar	3,110,694	184,669	-	7,453	-
Dönem net karı ile geçmiş yıllar karı	50,370	149,050	146,351	463,149	489,490
Azınlık Payları	-	-	-	-	39,357
<b>İndirimler Öncesi Çekirdek Sermaye</b>	<b>5,458,934</b>	<b>4,100,619</b>	<b>1,150,631</b>	<b>1,125,996</b>	<b>851,278</b>
<b>Çekirdek Sermayeden Yapılacak İndirimler</b>					
Net dönem zararı ile geçmiş yıllar zararı toplamının yedek akçelerle karşılanamayan kısmı ile TMS uyarınca özkaynaklara yansıtılan kayıplar (-)	9,562	1,080,373	1,175	2,189	851
Faaliyet kiralaması geliştirme maliyetleri (-)	-	939	-	1,117	2,288
Şerefiye veya diğer maddi olmayan duran varlıklar ve bunlara ilişkin ertelenmiş vergi yükümlülükleri (-)	52,669	492,398	16,154	39,225	4,460
Net ertelenmiş vergi varlığı/vergi borcu (-)	-	-	-	-	-
<b>Çekirdek Sermayeden Yapılan İndirimler Toplamı</b>	<b>62,231</b>	<b>1,573,710</b>	<b>17,329</b>	<b>42,531</b>	<b>7,599</b>
<b>Çekirdek Sermaye Toplamı</b>	<b>5,396,703</b>	<b>2,526,909</b>	<b>1,133,302</b>	<b>1,083,465</b>	<b>843,679</b>
<b>Ana Sermayeden Yapılacak İndirimler</b>					
<b>Ana Sermaye Toplamı</b>	<b>5,396,703</b>	<b>2,526,909</b>	<b>1,133,302</b>	<b>1,083,465</b>	<b>843,679</b>
<b>KATKI SERMAYE</b>	<b>-</b>	<b>90,551</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>
<b>ÖZKAYNAK</b>	<b>5,396,703</b>	<b>2,617,460</b>	<b>1,133,302</b>	<b>1,083,465</b>	<b>843,679</b>

### 5.1.10.2 Bağı ortaklıklara ilişkin bilgiler

	Unvanı	Adres (Şehir/ Ülke)	Bankanın Pay Oranı- Farklıysa Oy Oranı (%)	Banka Risk Grubu Pay Oranı (%)
1	Garanti Bilişim Teknolojisi Ve Tic.T.AŞ	İstanbul/Türkiye	100.00	100.00
2	Garanti Ödeme Sistemleri AŞ	İstanbul/Türkiye	99.96	100.00
3	Garanti Kültür AŞ	İstanbul/Türkiye	100.00	100.00
4	Garanti Konut Finansmanı Danış. Hiz.AŞ	İstanbul/Türkiye	100.00	100.00
5	Garanti Finansal Kiralama AŞ	İstanbul/Türkiye	100.00	100.00
6	Garanti Faktoring AŞ	İstanbul/Türkiye	81.84	81.84
7	Garanti Yatırım Menkul Kıymetler AŞ	İstanbul/Türkiye	100.00	100.00
8	Garanti Portföy Yönetimi AŞ	İstanbul/Türkiye	100.00	100.00
9	Garanti Emeklilik ve Hayat AŞ	İstanbul/Türkiye	84.91	84.91
10	Garanti Bank International NV	Amsterdam/Hollanda	100.00	100.00
11	Garanti Holding BV	Amsterdam/Hollanda	100.00	100.00

	Aktif Toplamı	Özkaynak	Sabit Varlık Toplamı(*)	Faiz Gelirleri	Menkul Değer Gelirleri	Cari Dönem Kar/Zararı	Önceki Dönem Kar/Zararı	Gerçeğe Uygun Değeri
1	23,714	15,274	-	11,627	-	8,891	5,926	-
2	62,322	37,482	421	3,989	-	16,658	3,526	-
3	3,648	1,794	820	-	-	44	38	-
4	4,945	4,002	-	629	-	1,032	354	-
5	7,047,033	1,307,132	25,378	439,086	-	153,751	118,677	-
6	3,805,461	309,515	18,916	443,260	4,455	95,925	35,484	-
7	1,517,611	1,206,245	32,259	41,330	29,607	391,813	335,701	-
8	269,142	251,335	2,341	18,594	3,575	51,178	44,404	-
9	2,613,669	1,268,253	44,419	211,293	49,269	461,122	330,122	-
10	37,285,198	6,328,077	377,770	527,668	3,400	150,422	50,743	-
11	4,034,890	4,034,211	-	-	-	(677)	(546)	-

(\*) Sabit varlık toplamı maddi ve maddi olmayan duran varlıklardan oluşmaktadır.

### 5.1.10.3 Bağı ortaklıklara ilişkin bilgiler

	Cari Dönem	Önceki Dönem
<b>Dönem Başı Değeri</b>	<b>11,372,006</b>	<b>8,551,720</b>
<b>Dönem İçi Hareketler</b>	<b>2,661,097</b>	<b>2,820,286</b>
Alışlar (*)	547,841	-
Bedelsiz Edinilen Hisse Senetleri	-	382,110
Cari Yıl Payından Alınan Kar	1,470,738	1,323,028
Satışlar/Tasfiye	-	-
Yeniden Sınıflandırma	-	-
Değer Artışı/Azalışı	(310,819)	(910,565)
Yurt Dışı Bağı Ortaklıkların Net Kur Farkı	1,040,577	2,025,713
Değer Artışı/Azalışı Karşılıkları	(87,240)	-
<b>Dönem Sonu Değeri</b>	<b>14,033,103</b>	<b>11,372,006</b>
<b>Sermaye Taahhütleri</b>	-	-
<b>Dönem Sonu Sermaye Katılma Payı (%)</b>	-	-

(\*) 6 Temmuz 2021 tarihinde Banka, hisselerinin tamamına sahip olduğu bağı ortaklıklarından Garanti Holding BV için 53.5 milyon EURO, Garanti Holding BV ise %100 iştiraki olan G Netherlands BV için 53.0 milyon EURO sermaye artırımını yapmıştır. Sermaye artırımını sonucunda sağlanan ilave likidite grup içi kredi kapamalarında kullanılmıştır.



**5.1.10.4 Bağı ortaklıklara ilişkin sektör bilgileri ve bunlara ilişkin kayıtlı tutarlar**

	<i>Cari Dönem</i>	<i>Önceki Dönem</i>
Bankalar	6,311,194	5,424,807
Sigorta Şirketleri	1,077,219	954,245
Faktoring Şirketleri	253,300	174,759
Leasing Şirketleri	1,307,123	1,146,060
Finansman Şirketleri	5,067,486	3,568,115
Diğer Bağı Ortaklıklar	16,781	104,020

**5.1.10.5 Borsaya kote edilen bağı ortaklıklar**

	<i>Cari Dönem</i>	<i>Önceki Dönem</i>
Yurt İçi Borsalara Kote Edilenler	253,300	174,759
Yurt Dışı Borsalara Kote Edilenler	-	-

**5.1.10.6 Bağı ortaklıklara yapılan yatırımların değerlemesi**

	<i>Cari Dönem</i>	<i>Önceki Dönem</i>
Maliyet Değeri İle Değerleme	16,781	104,020
Gerçeğe Uygun Değer İle Değerleme (*)	14,016,322	11,267,986

(\*)Özkaynak Yöntemi ile muhasebeleştirilen tutarlara yer verilmiştir.

**5.1.10.7 Cari dönem içinde elden çıkarılan bağı ortaklıklara ilişkin bilgiler**

Yoktur.

**5.1.10.8 Cari dönem içinde satın alınan bağı ortaklıklara ilişkin bilgiler**

Yoktur.

**5.1.11 Birlikte kontrol edilen ortaklıklara (iş ortaklıklarına) ilişkin bilgiler**

Yoktur.

**5.1.12 Maddi duran varlıklara ilişkin açıklamalar**

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

**5.1.13 Maddi olmayan duran varlıklara ilişkin açıklamalar**

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

**5.1.14 Yatırım amaçlı gayrimenkullere ilişkin açıklamalar**

	<i>Cari Dönem</i>	<i>Önceki Dönem</i>
<b>Dönem Başı Bakiyesi</b>	<b>704,701</b>	<b>703,141</b>
Satın Alımlar	-	441
Satışlar	(24,037)	(81,929)
Transferler	60,865	24,225
Gerçeğe Uygun Değer Değişikliği	-	58,823
<b>Dönem Sonu Bakiyesi</b>	<b>741,529</b>	<b>704,701</b>

Yatırım amaçlı gayrimenkullerin kullanım amacı faaliyet kiralamasıdır. Banka, yatırım amaçlı gayrimenkullerini "TMS 40 Yatırım Amaçlı Gayrimenkuller" standardı kapsamında gerçeğe uygun değer yöntemi ile izlemekte olup, tüm yatırım amaçlı gayrimenkulleri için her yıl bağımsız ekspertiz firmalarına değerlendirme çalışması yaptırmaktadır.



### 5.1.15 Ertelenmiş vergi varlığına ilişkin açıklamalar

Banka 30 Eylül 2021 itibarıyla 3,778,030 TL (31 Aralık 2020: 3,509,508 TL) tutarında ertelenmiş vergi varlığı hesaplamış olup, söz konusu değere bilanço tarihi itibarıyla hesaplanan indirilebilir geçici farklar ile vergiye tabi geçici farkların netleştirilmesi sonucunda ulaşılmıştır.

Banka'nın, 30 Eylül 2021 itibarıyla bilançosunda yer alan varlık veya yükümlülüklerin defter değeri ile vergi mevzuatı uyarınca belirlenen vergiye esas değeri arasında ortaya çıkan ve sonraki dönemlerde mali kar/zarar hesabında dikkate alınacak tutarları üzerinden hesapladığı 4,406,502 TL (31 Aralık 2020: 3,849,653 TL) tutarındaki ertelenmiş vergi varlığı ile yine bilançosunda yer alan varlık veya yükümlülüklerin defter değeri ile vergi mevzuatı uyarınca belirlenen vergiye esas değeri arasında ortaya çıkan ve sonraki dönemlerde mali kar/zarar hesabında dikkate alınacak tutarları üzerinden hesapladığı 628,472 TL (31 Aralık 2020: 340,145 TL) tutarındaki ertelenmiş vergi borcu netleştirilmek suretiyle kayıtlara yansıtılmıştır.

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

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	Ertelenmiş Vergiye Baz Geçici Farklar	Ertelenmiş Vergi Tutarı	Ertelenmiş Vergiye Baz Geçici Farklar	Ertelenmiş Vergi Tutarı
Karşılıklar (*)(**)	5,131,274	1,167,466	3,877,683	770,642
I. ve II. Aşama Kredi Karşılıkları	12,871,006	2,717,252	11,843,582	2,368,716
Finansal Varlıkların Kayıtlı Değeri ile Vergi Değeri Arasındaki Farklar (***)	56,978	63,942	2,662,417	603,350
Gayrimenkul Yeniden Değerleme Farkları	(2,381,071)	(294,193)	(2,395,926)	(296,145)
Diğer	475,638	123,563	304,547	62,945
<b>Toplam Ertelenmiş Vergi Varlığı Net</b>	<b>16,153,825</b>	<b>3,778,030</b>	<b>16,292,303</b>	<b>3,509,508</b>

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

(\*\*) Gerçeğe uygun değer farkı kar zarara yansıtılan kredi değerlemesi kaynaklı oluşan ertelenmiş vergi etkisini de içermektedir.

(\*\*\*) Yurt dışı şubelerdeki finansal varlıklar için ilgili ülke mevzuatında geçerli oranlar ile hesaplama yapılmıştır.

30 Eylül 2021 tarihi itibarıyla 72,930 TL tutarında ertelenmiş vergi geliri (30 Eylül 2020: 539,400 TL ertelenmiş vergi geliri) kar/zarar tablosunda, 195,592 TL tutarında ertelenmiş vergi geliri (30 Eylül 2020: 163,375 TL ertelenmiş vergi geliri) özkaynaklar altında sınıflandırılmıştır. Cari dönemde gerçeğe uygun değerinden muhasebeleştirilen maddi duran varlığın elden çıkarılması nedeniyle oluşan ertelenmiş vergi etkisi geçmiş dönem kar/zararı altında gösterilmiştir.

**5.1.16 Diğer aktiflere ilişkin bilgiler**

	<i>Cari Dönem</i>		<i>Önceki Dönem</i>	
	<b>TP</b>	<b>YP</b>	<b>TP</b>	<b>YP</b>
Türev Finansal Araçlardan Alacaklar (Türev Teminatları)	551,009	2,975,876	587,673	3,306,391
Takas İşlemlerinden Alacaklar	6,351,244	44,237	4,473,668	24,134
Peşin Ödenen Giderler	2,558,696	1,482	2,101,268	1,320
Verilen Nakdi Teminatlar	13,721	1,299,060	12,727	1,011,438
Aktiflerin Vadeli Satışından Alacaklar	105,137	-	1,137	147,246
Diğer	309,055	187,793	859,544	147,357
<b>Toplam</b>	<b>9,888,862</b>	<b>4,508,448</b>	<b>8,036,017</b>	<b>4,637,886</b>

## 5.2 Bilançonun pasif hesaplarına ilişkin açıklama ve dipnotlar

### 5.2.1 Mevduatın/ toplanan fonların vade yapısına ilişkin bilgiler

Cari Dönem	Vadesiz	7 Gün İhbarlı	1 Aya Kadar	1-3 Ay	3-6 Ay	6 Ay-1 Yıl	1 Yıl ve Üstü	Birikimli Mevduat	Toplam
<b>Tasarruf Mevduatı</b>	<b>27,453,904</b>	-	<b>4,825,707</b>	<b>68,712,976</b>	<b>5,934,816</b>	<b>2,390,666</b>	<b>3,549,711</b>	<b>1,635</b>	<b>112,869,415</b>
<b>Döviz Tevdiat Hesabı</b>	<b>100,782,342</b>	-	<b>10,099,446</b>	<b>69,504,771</b>	<b>1,998,093</b>	<b>1,246,757</b>	<b>2,681,368</b>	<b>36,279</b>	<b>186,349,056</b>
Yurt İçinde Yer. K.	96,521,332	-	9,834,769	67,064,926	1,795,355	944,941	1,724,940	35,053	177,921,316
Yurt Dışında Yer. K.	4,261,010	-	264,677	2,439,845	202,738	301,816	956,428	1,226	8,427,740
<b>Resmi Kur. Mevduatı</b>	<b>2,027,489</b>	-	<b>4,950</b>	<b>30,552</b>	<b>342</b>	<b>3,492</b>	-	-	<b>2,066,825</b>
<b>Tic. Kur. Mevduatı</b>	<b>16,248,050</b>	-	<b>15,185,787</b>	<b>11,948,073</b>	<b>378,515</b>	<b>1,716,232</b>	<b>2,618,469</b>	-	<b>48,095,126</b>
<b>Diğ. Kur. Mevduatı</b>	<b>593,451</b>	-	<b>295,054</b>	<b>929,249</b>	<b>150,142</b>	<b>1,740,060</b>	<b>5,643,905</b>	-	<b>9,351,861</b>
<b>Kıymetli Maden DH</b>	<b>21,557,351</b>	-	-	<b>136,729</b>	<b>261,199</b>	<b>35,199</b>	<b>530,578</b>	-	<b>22,521,056</b>
<b>Bankalararası Mevduat</b>	<b>2,989,519</b>	-	<b>1,122,945</b>	<b>87,020</b>	<b>20,937</b>	-	<b>4,126</b>	-	<b>4,224,547</b>
TCMB	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Yurt İçi Bankalar	5,389	-	681,934	-	-	-	-	-	687,323
Yurt Dışı Bankalar	559,196	-	441,011	87,020	20,937	-	4,126	-	1,112,290
Katılım Bankaları	2,424,934	-	-	-	-	-	-	-	2,424,934
Diğer	-	-	-	-	-	-	-	-	-
<b>Toplam</b>	<b>171,652,106</b>	-	<b>31,533,889</b>	<b>151,349,370</b>	<b>8,744,044</b>	<b>7,132,406</b>	<b>15,028,157</b>	<b>37,914</b>	<b>385,477,886</b>

Önceki Dönem	Vadesiz	7 Gün İhbarlı	1 Aya Kadar	1-3 Ay	3-6 Ay	6 Ay-1 Yıl	1 Yıl ve Üstü	Birikimli Mevduat	Toplam
<b>Tasarruf Mevduatı</b>	<b>21,631,929</b>	-	<b>4,933,740</b>	<b>54,914,729</b>	<b>598,761</b>	<b>327,900</b>	<b>1,273,240</b>	<b>1,719</b>	<b>83,682,018</b>
<b>Döviz Tevdiat Hesabı</b>	<b>79,828,517</b>	-	<b>10,225,909</b>	<b>58,837,397</b>	<b>2,022,734</b>	<b>1,666,955</b>	<b>3,222,141</b>	<b>37,565</b>	<b>155,841,218</b>
Yurt İçinde Yer. K.	76,936,560	-	10,096,467	56,484,204	1,823,659	1,363,455	2,263,021	36,302	149,003,668
Yurt Dışında Yer. K.	2,891,957	-	129,442	2,353,193	199,075	303,500	959,120	1,263	6,837,550
<b>Resmi Kur. Mevduatı</b>	<b>880,139</b>	-	<b>37,809</b>	<b>64,397</b>	<b>136</b>	<b>10</b>	-	-	<b>982,491</b>
<b>Tic. Kur. Mevduatı</b>	<b>12,830,535</b>	-	<b>24,484,188</b>	<b>14,055,824</b>	<b>148,798</b>	<b>872,187</b>	<b>666,525</b>	-	<b>53,058,057</b>
<b>Diğ. Kur. Mevduatı</b>	<b>391,099</b>	-	<b>172,403</b>	<b>1,121,142</b>	<b>19,856</b>	<b>176,034</b>	<b>3,236,314</b>	-	<b>5,116,848</b>
<b>Kıymetli Maden DH</b>	<b>20,636,012</b>	-	-	<b>160,290</b>	<b>366,278</b>	<b>41,207</b>	<b>721,593</b>	-	<b>21,925,380</b>
<b>Bankalararası Mevduat</b>	<b>711,446</b>	-	<b>176,715</b>	<b>15,119</b>	-	-	<b>2,303</b>	-	<b>905,583</b>
TCMB	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Yurt İçi Bankalar	5,340	-	-	-	-	-	-	-	5,340
Yurt Dışı Bankalar	684,619	-	176,715	15,119	-	-	2,303	-	878,756
Katılım Bankaları	21,487	-	-	-	-	-	-	-	21,487
Diğer	-	-	-	-	-	-	-	-	-
<b>Toplam</b>	<b>136,909,677</b>	-	<b>40,030,764</b>	<b>129,168,898</b>	<b>3,156,563</b>	<b>3,084,293</b>	<b>9,122,116</b>	<b>39,284</b>	<b>321,511,595</b>

### 5.2.1.1 Sigorta kapsamında bulunan ve sigorta limitini aşan tasarruf mevduatına ilişkin bilgiler

Tasarruf Mevduatı	Sigorta Kapsamında Bulunan		Sigorta Limitini Aşan	
	Cari Dönem	Önceki Dönem	Cari Dönem	Önceki Dönem
Tasarruf Mevduatı	49,893,160	41,063,229	62,338,068	42,071,686
Tasarruf Mevduatı Niteliğini Haiz DTH	26,203,592	25,573,877	91,053,563	72,868,396
Tasarruf Mevduatı Niteliğini Haiz Diğ. H.	9,350,023	10,285,722	11,064,426	10,182,644
Yurt Dışı Şubelerde Bulunan Yabancı Mercilerin Sigortasına Tabi Hesaplar	1,627,978	1,427,705	449	238
Kıyı Bnk. Blg. Şubelerde Bulunan Yabancı Mercilerin Sigorta Tabi Hesaplar	-	-	-	-

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

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

### 5.2.1.3 Sigorta kapsamında bulunmayan gerçek kişilerin mevduatı

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Yurt Dışı Şubelerde Bulunan Mevduat ve Diğer Hesaplar	21,279	19,853
Hakim Ortaklar ile Bunların Ana, Baba, Eş ve Velayet Altındaki Çocuklarına Ait Mevduat ve Diğer Hesaplar	-	-
Yönetim veya Müdürler Kurulu Başkan ve Üyeler, Genel Müdür ve Yardımcıları ile Bunların Ana, Baba, Eş ve Velayet Altındaki Çocuklarına Ait Mevduat ve Diğer Hesaplar	158,477	142,150
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	-	-

### 5.2.2 Bankalar ve diğer mali kuruluşlara ilişkin bilgiler

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
T.C. Merkez Bankası Kredileri	-	-	674,365	1,288,090
Yurt İçi Banka ve Kuruluşlardan	1,065,687	1,559,114	884,230	1,032,449
Yurt Dışı Banka, Kuruluş ve Fonlardan	-	23,741,194	-	21,559,307
<b>Toplam</b>	<b>1,065,687</b>	<b>25,300,308</b>	<b>1,558,595</b>	<b>23,879,846</b>

### 5.2.2.1 Alınan kredilerin vade ayırımına göre gösterilmesi

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
Kısa Vadeli	952,004	657,556	1,542,177	1,851,955
Orta ve Uzun Vadeli	113,683	24,642,752	16,418	22,027,891
<b>Toplam</b>	<b>1,065,687</b>	<b>25,300,308</b>	<b>1,558,595</b>	<b>23,879,846</b>

### 5.2.2.2 Banka'nın yükümlülüklerinin yoğunlaştığı alanlara ilişkin ilave açıklamalar

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

### 5.2.3 Para piyasalarına borçlara ilişkin bilgiler

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
<b>Yurt İçi İşlemlerden</b>	<b>23,215</b>	-	<b>70,949</b>	-
Mali Kurum ve Kuruluşlar	-	-	29,847	-
Diğer Kurum ve Kuruluşlar	9,889	-	16,294	-
Gerçek Kişiler	13,326	-	24,808	-
<b>Yurt Dışı İşlemlerden</b>	<b>77,515</b>	<b>1,337,256</b>	<b>881</b>	-
Mali Kurum ve Kuruluşlar	77,407	1,337,256	-	-
Diğer Kurum ve Kuruluşlar	-	-	850	-
Gerçek Kişiler	108	-	31	-
<b>Toplam</b>	<b>100,730</b>	<b>1,337,256</b>	<b>71,830</b>	-

### 5.2.4 İhraç edilen menkul kıymetlere ilişkin bilgiler

Cari Dönem	TP		YP	
	Kısa Vadeli	Orta ve Uzun Vadeli	Kısa Vadeli	Orta ve Uzun Vadeli
Nominal	3,903,677	2,561,088	-	12,622,850
Maliyet	3,771,154	2,515,143	-	12,553,489
Defter Değeri (*)	3,876,588	1,460,946	-	11,037,886

(\*) Banka ihraç ettiği TP menkul kıymetlerden 1,090,320 TL ve YP menkul kıymetlerden 183,255,000 USD nominal değerdeki kısmını geri alarak mali tablolarında netleştirmiştir.

Önceki Dönem	TP		YP	
	Kısa Vadeli	Orta ve Uzun Vadeli	Kısa Vadeli	Orta ve Uzun Vadeli
Nominal	4,689,395	2,267,502	-	14,244,885
Maliyet	4,549,118	2,239,143	-	14,152,997
Defter Değeri (*)	4,661,251	1,427,727	-	12,901,692

(\*) Banka ihraç ettiği TP menkul kıymetlerden 874,386 TL ve YP menkul kıymetlerden 206,993,000 USD nominal değerdeki kısmını geri alarak mali tablolarında netleştirmiştir.

### 5.2.5 Gerçeğe uygun değer farkı kar zarara yansıtılan finansal yükümlülüklerle ilişkin bilgiler

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
Alınan Krediler	-	17,279,802	-	15,980,865
<b>Toplam</b>	-	<b>17,279,802</b>	-	<b>15,980,865</b>

Banka, ilk muhasebeleştirme sırasında bir kısım finansal borcunu TFRS 9 uyarınca muhasebeleştirme tutarsızlığını ortadan kaldırmak için 2,170,339,286 USD (31 Aralık 2020: 2,323,462,798 USD) tutarındaki seküritizasyon kredilerini gerçeğe uygun değer farkı kar/zarara yansıtılan olarak sınıflandırmıştır.

30 Eylül 2021 tarihi itibarıyla ilgili finansal yükümlülükler gerçeğe uygun değer değişiminden kaynaklanan birikmiş tutar 2,023,203 TL (31 Aralık 2020: 1,265,467 TL) ve dönem içerisinde gelir tablosunda muhasebeleştirilen kar/zararı 757,736 TL (30 Eylül 2020: 2,135,430 TL)'dir. İlgili finansal borcun raporlama tarihi itibarıyla bilanço değeri 17,279,802 TL (31 Aralık 2020: 15,980,865 TL)'dir.

## 5.2.6 Türev finansal yükümlülüklerle ilişkin bilgiler

### 5.2.6.1 Gerçeğe uygun değer farkı kar zarara yansıtılan türev finansal borçlara ilişkin negatif farklar tablosu

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
Vadeli İşlemler	131,428	47,224	146,089	8,756
Swap İşlemleri	1,427,790	3,538,860	4,058,849	3,273,561
Futures İşlemleri	-	8,624	-	-
Opsiyonlar	37,801	20,649	44,093	35,226
Diğer	-	-	-	-
<b>Toplam</b>	<b>1,597,019</b>	<b>3,615,357</b>	<b>4,249,031</b>	<b>3,317,543</b>

### 5.2.6.2 Riskten korunma amaçlı türev finansal borçlara ilişkin negatif farklar tablosu

Riskten Korunma Amaçlı Türev Finansal Yükümlülükler	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
Gerçeğe Uygun Değer Riskinden Korunma Amaçlı	-	385,803	1,623	480,647
Nakit Akış Riskinden Korunma Amaçlı	-	229,401	60,323	234,978
Yurt Dışındaki Net Yatırım Riskinden Korunma Amaçlı	-	-	-	-
<b>Toplam</b>	<b>-</b>	<b>615,204</b>	<b>61,946</b>	<b>715,625</b>

## 5.2.7 Kiralama işlemlerinden borçlara ilişkin bilgiler

### 5.2.7.1 Faaliyet kiralamasına işlemlerinden doğan yükümlülüklerle ilişkin açıklamalar

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	Brüt	Net	Brüt	Net
1 Yılda Az	300,274	199,536	220,909	153,292
1-4 Yıl Arası	605,707	402,499	620,102	430,297
4 Yılda Fazla	325,918	216,576	417,100	289,432
<b>Toplam</b>	<b>1,231,899</b>	<b>818,611</b>	<b>1,258,111</b>	<b>873,021</b>

Banka'nın 30 Eylül 2021 tarihi itibarıyla finansal durum tablosuna yansıttığı TL, EURO ve USD kira yükümlülüklerine uyguladığı alternatif borçlanma faiz oranlarının ağırlıklı ortalaması sırasıyla %18.8, %3.5 ve %6.9 (31 Aralık 2020: %13.9, %0.6 ve %7.0)'dur.

## 5.2.8 Karşılıklara ilişkin açıklamalar

### 5.2.8.1 Kıdem tazminatı karşılıklarına ilişkin bilgiler

	Cari Dönem	Önceki Dönem
<b>Dönem Başı Bakiyesi</b>	<b>738,465</b>	<b>538,697</b>
Dönem İçindeki Değişim	120,307	136,282
Özkaynaklara Aktarılan Aktüeryal Kayıp/Kazanç	-	115,741
Dönem İçinde Ödenen	(50,162)	(52,255)
<b>Dönem Sonu Bakiyesi</b>	<b>808,610</b>	<b>738,465</b>

### 5.2.8.2 Döviz endeksli krediler ve finansal kiralama alacakları anapara kur azalış karşılıkları

Bulunmamaktadır (31 Aralık 2020: Bulunmamaktadır).

### 5.2.8.3 Tazmin edilmemiş ve nakde dönüşmemiş gayrinakdi krediler 3. aşama beklenen zarar karşılıkları

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

### 5.2.8.4 Diğer karşılıklara ilişkin bilgiler

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Çalışan Hakları Karşılığı	1,429,042	1,333,913
Kredi Kartı Promosyon Gideri Karşılığı	270,142	219,291
Devam Eden Dava Karşılıkları	404,573	299,662
Gayrinakdi Kredi Karşılıkları	2,115,781	2,177,654
Diğer Karşılıklar (*)	6,763,820	5,020,590
<b>Toplam</b>	<b>10,983,358</b>	<b>9,051,110</b>

(\*) Cari yılda ayrılan 1,950,000 TL ve önceki yıllarda ayrılan 4,650,000 TL olmak üzere toplam 6,600,000 TL (31 Aralık 2020: 4,650,000 TL) Muhtemel Riskler için Ayrılan Serbest Karşılık tutarını içermektedir.

### Banka Emekli ve Yardım Sandığı Varlık Açıkları Karşılığı

Banka'nın 31 Aralık 2020 tarihi itibarıyla devre esas yükümlülüklerinin peşin değeri bağımsız bir aktüer tarafından Kanun'da belirtilen aktüeryal varsayımlar kullanılarak hesaplanmıştır. Aktüerin 28 Aralık 2020 tarihli raporuna göre devre esas yükümlülükler Sandık'ın mevcut varlıkları ile karşılanmakta olup aşağıdaki tabloda detayları verildiği üzere 31 Aralık 2020 tarihi itibarıyla devre esas yükümlülüklerin üzerinde kalan sandık varlığı 6,118,955 TL olarak hesaplanmıştır.

Ayrıca, Sandık'ın devre esas yükümlülükleri için 3.17 no'lu "Çalışanlara Sağlanan Faydalar"a ilişkin muhasebe politikalarında izah edilen Kanun hükümleri dikkate alınarak, vakıf senedinde bulunan ve devre esas yükümlülüklerin dışında kalan diğer sosyal haklar ve ödemeler ile çalışanlara verilen sağlık faydaları için 31 Aralık 2020 tarihi itibarıyla Banka'nın yükümlülüğü, TMS 19'a uygun olarak bağımsız bir aktüer tarafından hesaplanmıştır. Aktüerin 28 Aralık 2020 tarihli raporu uyarınca; Banka'nın, Plan'a ilişkin yükümlülüklerinin yerine getirilmesinde doğrudan kullanılacak sandık varlıklarının 31 Aralık 2020 tarihindeki gerçeğe uygun değerinin devre esas yükümlülüklerin üzerinde kalan kısmı devre esas yükümlülükler haricinde kalan devre esas olmayan yükümlülüklerini de tamamen karşılamakta ve aşağıdaki tabloda detayları verildiği üzere 3,546,713 TL tutarında sandık varlığı kalmaktadır.

	31.12.2020	31.12.2019
<b>Devre Esas Emeklilik ve Sağlık Yükümlülükleri:</b>		
Devre Esas Emeklilik Yükümlülüklerinin Net Bugünkü Değeri	(2,200,812)	(1,846,213)
Devre Esas Sağlık Yardımları Yükümlülükleri ile Sağlık Primlerinin Net Bugünkü Değeri	925,296	556,956
Genel Yönetim Giderleri	(74,857)	(64,962)
<b>Sandık'ın Devre Esas Emeklilik ve Sağlık Yükümlülüklerinin Bugünkü Değeri (1)</b>	<b>(1,350,373)</b>	<b>(1,354,219)</b>
<b>Sandık Varlıklarının Gerçeğe Uygun Değeri (2)</b>	<b>7,469,328</b>	<b>5,988,881</b>
<b>Devre Esas Yükümlülüklerin Üzerinde Kalan Sandık Varlıkları ((2)-(1)=(3))</b>	<b>6,118,955</b>	<b>4,634,662</b>
<b>Devre Esas Olmayan Yükümlülükler</b>		
Diğer Emeklilik Yükümlülükleri	(1,396,390)	(1,002,495)
Diğer Sağlık Yükümlülükleri	(1,175,852)	(1,394,042)
<b>Devre Esas Olmayan Yükümlülükler Toplamı (4)</b>	<b>(2,572,242)</b>	<b>(2,396,537)</b>
<b>Toplam Yükümlülüklerin Üzerinde Kalan Sandık Varlıkları ((3)-(4)=(5))</b>	<b>3,546,713</b>	<b>2,238,125</b>



Banka Emekli ve Yardım Sandığı Varlık açıkları karşılığına ilişkin hareket tablosu:

	31.12.2020	31.12.2019
<b>Dönem Başı Bakiyesi</b>	-	-
Dönem İçinde Ödenen	(127,520)	(91,969)
Gelir Tablosuna Aktarılan Kısım	85,084	73,334
Özkaynaklara Aktarılan Kısım	42,436	18,635
<b>Dönem Sonu Bakiyesi</b>	-	-

Devre esas yükümlülükler haricinde kalan yükümlülüklerin TMS 19'a göre hesaplanmasında kullanılan aktüeryal tahminler şöyledir:

	31.12.2020	31.12.2019
	%	%
İskonto Oranı (*)	13.00	12.50
Enflasyon Oranı (*)	9.70	8.20
Tahmin Edilen Reel Maaş Artış Oranı	1.50	1.50
Sağlık Giderleri Artış Oranı	13.90	12.40
Gelecekteki Emeklilik Giderleri Artışları (*)	9.70	8.20

(\*) Çalışanların hizmet yılına bağlı olarak farklı oranlar kullanılmış olup tabloda efektif oranlar gösterilmiştir.

Tanımlanmış fayda ve kıdem tazminatı yükümlülüğü duyarlılık analizleri aşağıdaki tablolarda yer almaktadır:

Tanımlanmış Fayda Yükümlülüğü	Emeklilik Faydaları Etkisi	Sağlık Faydaları Etkisi	Genel Etki
Varsayım Değişikliği	%	%	%
İskonto oranı +%0.5	(7.00)	(9.80)	(8.30)
İskonto oranı -%0.5	7.90	11.50	9.50
Medikal enflasyon oranı +%0.5	-	11.20	5.10
Medikal enflasyon oranı -%0.5	-	(9.70)	(4.40)

Kıdem Tazminatı	Geçmiş Dönem Hizmet Maliyeti Duyarlılığı	Normal Maliyet Duyarlılığı
Varsayım Değişikliği	%	%
İskonto oranı +%0.5	(6.00)	(7.40)
İskonto oranı -%0.5	6.60	8.30
Enflasyon oranı +%0.5	6.20	(3.80)
Enflasyon oranı -%0.5	(6.00)	4.00

## 5.2.9 Vergi borcuna ilişkin açıklamalar

### 5.2.9.1 Cari vergi borcuna ilişkin açıklamalar

#### 5.2.9.1.1 Vergi borcuna ilişkin bilgiler

Banka'nın 30 Eylül 2021 itibarıyla kurumlar vergisinden dönem içinde ödenen geçici vergiler düşüldükten sonra kalan vergi borcu 1,418,727 TL'dir (31 Aralık 2020: 1,756,560 TL). Cari vergi borcunun konusu olan varlıkların defter değeri ile vergiye esas değeri arasında ortaya çıkan farkların özkaynaklar hesap grubuyla ilişkili olması halinde ise cari vergi varlığı veya borcu bu grupta yer alan ilgili hesaplarla netleştirilmiştir.



#### 5.2.9.1.2 Ödenecek vergilere ilişkin bilgiler

	<i>Cari Dönem</i>	<i>Önceki Dönem</i>
Ödenecek Kurumlar Vergisi	1,418,727	1,756,560
Menkul Sermaye İradı Vergisi	162,895	102,988
Gayrimenkul Sermaye İradı Vergisi	1,267	8,665
BSMV	256,127	189,865
Kambiyo Muameleleri Vergisi	18,220	19,230
Ödenecek Katma Değer Vergisi	22,431	12,996
Diğer	75,052	67,106
<b>Toplam</b>	<b>1,954,719</b>	<b>2,157,410</b>

#### 5.2.9.1.3 Primlere ilişkin bilgiler

	<i>Cari Dönem</i>	<i>Önceki Dönem</i>
Sosyal Sigorta Primleri-Personel	133	107
Sosyal Sigorta Primleri-İşveren	163	131
Banka Emekli ve Yardım Sandığı Primleri-Personel	421	345
Banka Emekli ve Yardım Sandığı Primleri-İşveren	633	532
Emekli Sandığı Aidatı ve Karşılıkları-Personel	-	-
Emekli Sandığı Aidatı ve Karşılıkları-İşveren	-	-
İşsizlik Sigortası-Personel	2,208	1,851
İşsizlik Sigortası-İşveren	4,461	3,743
Diğer	77	41
<b>Toplam</b>	<b>8,096</b>	<b>6,750</b>

#### 5.2.9.2 Ertelenmiş vergi borcuna ilişkin açıklamalar

Bilanço tarihi itibarıyla Banka'nın ertelenmiş vergi borcu bulunmamaktadır (31 Aralık 2020: Bulunmamaktadır).

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

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

#### 5.2.11 Sermaye benzeri borçlanma araçlarına ilişkin bilgiler

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

#### 5.2.12 Diğer yükümlülüklerle ilişkin bilgiler

	<i>Cari Dönem</i>		<i>Önceki Dönem</i>	
	<b>TP</b>	<b>YP</b>	<b>TP</b>	<b>YP</b>
Kredi Kartı İşlemlerinden Borçlar	18,174,360	170,832	13,340,047	76,790
Takas İşlemlerinden Borçlar	6,023,790	10,083	3,534,101	23,089
Diğer	1,610,580	2,345,616	1,463,323	3,253,941
<b>Toplam</b>	<b>25,808,730</b>	<b>2,526,531</b>	<b>18,337,471</b>	<b>3,353,820</b>

### 5.2.13 Özkaynaklara ilişkin bilgiler

#### 5.2.13.1 Ödenmiş sermayenin gösterimi

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Hisse Senedi Karşılığı	4,200,000	4,200,000
İmtiyazlı Hisse Senedi Karşılığı	-	-

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

Sermaye Sistemi	Ödenmiş Sermaye	Tavan
Kayıtlı Sermaye Sistemi	4,200,000	10,000,000

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

Yoktur.

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

Yoktur.

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

Yoktur.

#### 5.2.13.6 Ana ortaklık bankanın gelirleri, karlılığı ve likiditesine ilişkin geçmiş dönem göstergeleri ile bu göstergelerdeki belirsizlikler dikkate alınarak yapılacak öngörülerin, özkaynak üzerindeki tahmini etkileri

Yoktur.

#### 5.2.13.7 Sermayeyi temsil eden hisse senetlerine tanınan imtiyazlara ilişkin özet bilgiler

Yoktur.

#### 5.2.13.8 Menkul değerler değer artış fonuna ilişkin açıklamalar

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
<b>İştirakler, Bağlı Ortaklıklar ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklardan (İş Ortaklıklarından)</b>	<b>6,471,378</b>	<b>244,809</b>	<b>5,428,074</b>	<b>295,244</b>
Değerleme Farkı	6,471,378	244,809	5,428,074	295,244
Kur Farkı	-	-	-	-
<b>Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıklardan</b>	<b>(101,077)</b>	<b>(348,408)</b>	<b>184,109</b>	<b>(53,356)</b>
Değerleme Farkı	(141,893)	(348,408)	190,749	(53,356)
Kur Farkı	40,816	-	(6,640)	-
<b>Toplam</b>	<b>6,370,301</b>	<b>(103,599)</b>	<b>5,612,183</b>	<b>241,888</b>

**5.2.13.9 Kâr veya Zararda Yeniden Sınıflandırılmayacak Birikmiş Diğer Kapsamlı Gelirler veya Giderler**

	<i>Cari Dönem</i>		<i>Önceki Dönem</i>	
	<b>TP</b>	<b>YP</b>	<b>TP</b>	<b>YP</b>
Menkuller	117,136	39,916	52,120	27,525
Gayrimenkuller	1,720,065	98,499	1,737,731	86,833
Tanımlanmış Fayda Planları Yeniden Ölçüm Kazançları/Kayıpları	(297,937)	-	(297,937)	-
Diğer	(4,727)	-	(4,727)	-
<b>Toplam</b>	<b>1,534,537</b>	<b>138,415</b>	<b>1,487,187</b>	<b>114,358</b>

**5.2.13.10 İştirakler, Bağlı Ortaklıklar ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar bedelsiz hisse senetleri**

	<i>Cari Dönem</i>	<i>Önceki Dönem</i>
Bankalararası Kart Merkezi A.Ş.	5,781	5,781
Garanti Yatırım Menkul Değerler AŞ	942	942
Kredi Kayıt Bürosu AŞ	481	481
Garanti Ödeme Sistemleri AŞ	401	401
Doğuş Gayrimenkul Yatırım Ortaklığı AŞ	22	22
Yatırım Finansman Menkul Değerler AŞ	9	9
<b>Toplam</b>	<b>7,636</b>	<b>7,636</b>

**5.2.13.11 Yasal yedeklere ilişkin bilgiler**

	<i>Cari Dönem</i>	<i>Önceki Dönem</i>
I. Tertip Kanuni Yedek Akçe	961,534	961,534
II. Tertip Kanuni Yedek Akçe	545,220	503,840
Özel Kanunlar Gereği Ayrılan Yedek Akçeler	-	-
<b>Toplam</b>	<b>1,506,754</b>	<b>1,465,374</b>

**5.2.13.12 Olağanüstü yedeklere ilişkin bilgiler**

	<i>Cari Dönem</i>	<i>Önceki Dönem</i>
Genel Kurul Kararı Uyarınca Ayrılan Yedek Akçe	49,727,464	43,936,102

### 5.3 Nazım hesaplara ilişkin açıklama ve dipnotlar

#### 5.3.1 Nazım hesaplarda yer alan yükümlülüklerle ilişkin açıklama

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

Bankanın 15,987,637 TL (31 Aralık 2020: 26,769,647 TL) tutarında vadeli aktif değerler alım satım taahhütleri, 3,865,799 TL (31 Aralık 2020: 3,174,209 TL) tutarında çek yaprakları için ödeme taahhütleri ve 58,054,377 TL (31 Aralık 2020: 46,297,211 TL) tutarında kredi kartlarına verilen harcama limiti taahhütleri bulunmaktadır.

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

	Cari Dönem	Önceki Dönem
YP Teminat Mektupları	38,775,073	32,453,565
TP Teminat Mektupları	40,071,181	31,475,024
Akreditifler	13,341,033	10,137,818
Aval ve Kabul Kredileri	1,947,521	2,173,451
Cirolar	1,556,255	-
Diğer Garantiler	108,204	119,880
<b>Toplam</b>	<b>95,799,267</b>	<b>76,359,738</b>

##### Gayrinakdi krediler ve cayılamaz taahhütler için ayrılan beklenen zarar karşılıklarına ilişkin bilgiler

Cari Dönem	1.Aşama	2.Aşama	3.Aşama	Toplam
<b>Dönem Başı Karşılık</b>	<b>536,508</b>	<b>831,210</b>	<b>809,936</b>	<b>2,177,654</b>
Dönem İçi İlave Karşılıklar	472,444	394,242	137,226	1,003,912
Dönem İçi Çıkanlar	(767,851)	(379,606)	(128,006)	(1,275,463)
Satılan Kredi	-	-	-	-
Aktiften Silinen	-	-	-	-
1.Aşamaya Transfer	127,784	(127,336)	(448)	-
2.Aşamaya Transfer	(30,233)	30,724	(491)	-
3.Aşamaya Transfer	(75)	(8,341)	8,416	-
Kur Farkı	25,679	72,232	111,767	209,678
<b>Dönem Sonu Karşılık</b>	<b>364,256</b>	<b>813,125</b>	<b>938,400</b>	<b>2,115,781</b>

Önceki Dönem	1.Aşama	2.Aşama	3.Aşama	Toplam
<b>Dönem Başı Karşılık</b>	<b>238,320</b>	<b>350,262</b>	<b>622,573</b>	<b>1,211,155</b>
Dönem İçi İlave Karşılıklar	647,512	764,242	348,969	1,760,723
Dönem İçi Çıkanlar	(480,007)	(238,442)	(260,524)	(978,973)
Satılan Kredi	-	-	-	-
Aktiften Silinen	-	-	-	-
1.Aşamaya Transfer	144,361	(143,945)	(416)	-
2.Aşamaya Transfer	(41,604)	56,584	(14,980)	-
3.Aşamaya Transfer	(271)	(18,211)	18,482	-
Kur Farkı	28,197	60,720	95,832	184,749
<b>Dönem Sonu Karşılık</b>	<b>536,508</b>	<b>831,210</b>	<b>809,936</b>	<b>2,177,654</b>

Nazım hesaplarda izlenen tazmin edilmemiş ve nakde dönüşmemiş 1,506,699 TL (31 Aralık 2020: 1,434,029 TL) tutarındaki gayrinakdi krediler için 938,400 TL (31 Aralık 2020: 809,936 TL) üçüncü aşama beklenen zarar karşılığı ayrılmıştır.

Taahhütler ile garanti ve kefaletlere ilişkin detay bilgiler "Nazım Hesaplar" tablosunda yer almaktadır.

**5.3.1.3 Gayrinakdi kredilerin toplam tutarı:**

	<i>Cari Dönem</i>	<i>Önceki Dönem</i>
Nakit Kredi Teminine Yönelik Olarak Açılan Gayrinakdi Krediler	15,909,922	14,143,550
Bir Yıl veya Daha Az Süreli Asıl Vadeli	3,045,410	2,272,692
Bir Yıldan Daha Uzun Süreli Asıl Vadeli	12,864,512	11,870,858
Diğer Gayrinakdi Krediler	79,889,345	62,216,188
<b>Toplam</b>	<b>95,799,267</b>	<b>76,359,738</b>

**5.3.1.4 Gayrinakdi krediler hesabı içinde sektör bazında risk yoğunlaşması hakkında bilgi**

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

**5.3.1.5 I ve II'nci aşama olarak sınıflandırılan gayrinakdi kredilere ilişkin bilgiler**

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

**5.3.2 Türev işlemlere ilişkin açıklamalar**

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

**5.3.3 Kredi türevlerine ve bunlardan dolayı maruz kalınan risklere ilişkin açıklamalar**

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

**5.3.4 Koşullu borçlar ve varlıklara ilişkin açıklamalar**

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

**5.3.5 Başkaları nam ve hesabına verilen hizmetlere ilişkin açıklamalar**

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

## 5.4 Kar veya zarar tablosuna ilişkin açıklama ve dipnotlar

### 5.4.1 Faiz Gelirleri

#### 5.4.1.1 Kredilerden alınan faiz gelirlerine ilişkin bilgiler (\*)

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
<b>Kredilerden Alınan Faizler</b>				
Kısa Vadeli Kredilerden	10,685,135	458,094	5,363,139	366,571
Orta ve Uzun Vadeli Kredilerden	15,133,102	3,464,741	11,806,854	3,704,412
Takipteki Alacaklardan Alınan Faizler	393,394	108,895	406,485	179,631
Kaynak Kul. Destekleme Fonundan Alınan Faizler	-	-	-	-
<b>Toplam</b>	<b>26,211,631</b>	<b>4,031,730</b>	<b>17,576,478</b>	<b>4,250,614</b>

(\*) Nakdi Kredilere ilişkin ücret ve komisyonları da içermektedir.

#### 5.4.1.2 Bankalardan alınan faiz gelirlerine ilişkin bilgiler

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
T.C. Merkez Bankasından	-	-	292	-
Yurt İçi Bankalardan	12,936	266	35,106	877
Yurt Dışı Bankalardan	4,049	18,770	1,431	65,248
Yurt Dışı Merkez ve Şubelerden	-	-	-	-
<b>Toplam</b>	<b>16,985</b>	<b>19,036</b>	<b>36,829</b>	<b>66,125</b>

#### 5.4.1.3 Menkul değerlerden alınan faiz gelirlerine ilişkin bilgiler

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar veya Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklar	66,240	22,893	55,733	24,666
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıklar	3,158,425	262,700	1,602,965	317,042
İtfa Edilmiş Maliyeti Üzerinden Değerlenen Finansal Varlıklar	2,705,403	376,814	1,838,083	293,182
<b>Toplam</b>	<b>5,930,068</b>	<b>662,407</b>	<b>3,496,781</b>	<b>634,890</b>

Muhasebe politikalarında belirtildiği üzere, Banka menkul kıymet portföyünde bulunan Tüketici Fiyatlarına Endeksli devlet tahvillerinin değerlemesini ihraç tarihindeki referans endeks ile tahmini enflasyon oranı dikkate alınarak hesaplanan endeksi baz alarak yapmaktadır. Değerlemede kullanılan tahmini enflasyon oranı, yıl içerisinde gerekli görüldüğünde güncellenmektedir. 12 Nisan 2021 tarihine kadar % 13 olarak dikkate alınan tahmini enflasyon oranı, 12 Nisan 2021 tarihi itibarıyla % 16 olarak, 6 Temmuz 2021 tarihi itibarıyla % 18 olarak güncellenmiştir. Bu kıymetlere ilişkin değerlendirme 30 Eylül 2021 için geçerli olan referans endekse göre yapılsaydı, Banka'nın özkaynaklar altındaki menkul kıymetler değerlendirme farkları 232,409 TL (net) azalacak, menkul kıymetlerden alınan faiz gelirleri 567,191 TL artacaktı.

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

	Cari Dönem	Önceki Dönem
İştirak ve Bağlı Ortaklıklardan Alınan Faizler	278,414	259,081

## 5.4.2 Faiz Giderleri

### 5.4.2.1 Kullanılan kredilere verilen faizlere ilişkin bilgiler (\*)

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
<b>Bankalara</b>	<b>89,052</b>	<b>367,820</b>	<b>123,697</b>	<b>459,703</b>
T.C. Merkez Bankasına	-	-	35,777	2,140
Yurt İçi Bankalara	89,052	23,095	48,274	20,695
Yurt Dışı Bankalara	-	344,725	39,646	436,868
Yurt Dışı Merkez ve Şubelere	-	-	-	-
<b>Diğer Kuruluşlara</b>	<b>-</b>	<b>479,667</b>	<b>-</b>	<b>622,613</b>
<b>Toplam</b>	<b>89,052</b>	<b>847,487</b>	<b>123,697</b>	<b>1,082,316</b>

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

### 5.4.2.2 İştirakler ve bağlı ortaklıklara verilen faiz giderlerine ilişkin bilgiler

	Cari Dönem	Önceki Dönem
İştirak ve Bağlı Ortaklıklara Verilen Faizler	307,883	247,165

### 5.4.2.3 İhraç edilen menkul kıymetlere verilen faiz giderlerine ilişkin bilgiler

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

5.4.2.4 Mevduata ödenen faizin vade yapısına göre gösterimi:

Cari Dönem	Vadesiz Mevduat	Vadeli Mevduat						Toplam
		1 Aya Kadar	3 Aya Kadar	6 Aya Kadar	1 Yıla Kadar	1 Yıldan Uzun	Birikimli Mevduat	
<b>Hesap Adı</b>								
<b>Türk Parası</b>								
Bankalar Mevduatı	7,883	65,292	-	-	-	-	-	73,175
Tasarruf Mevduatı	-	360,224	7,670,710	475,460	180,489	309,338	-	8,996,221
Resmi Mevduat	-	2,555	4,330	188	30	-	-	7,103
Ticari Mevduat	-	1,963,505	1,671,217	69,547	124,114	171,857	-	4,000,240
Diğer Mevduat	-	56,470	155,478	15,418	167,872	569,441	-	964,679
7 Gün İhbarlı Mevduat	-	-	-	-	-	-	-	-
<b>Toplam</b>	<b>7,883</b>	<b>2,448,046</b>	<b>9,501,735</b>	<b>560,613</b>	<b>472,505</b>	<b>1,050,636</b>	<b>-</b>	<b>14,041,418</b>
<b>Yabancı Para</b>								
DTH	1	26,004	197,550	16,078	15,304	31,860	120	286,917
Bankalar Mevduatı	-	36	-	-	-	-	-	36
7 Gün İhbarlı Mevduat	-	-	-	-	-	-	-	-
Kıymetli Maden D.Hs.	-	-	-	-	-	279	-	279
<b>Toplam</b>	<b>1</b>	<b>26,040</b>	<b>197,550</b>	<b>16,078</b>	<b>15,304</b>	<b>32,139</b>	<b>120</b>	<b>287,232</b>
<b>Genel Toplam</b>	<b>7,884</b>	<b>2,474,086</b>	<b>9,699,285</b>	<b>576,691</b>	<b>487,809</b>	<b>1,082,775</b>	<b>120</b>	<b>14,328,650</b>

Önceki Dönem	Vadesiz Mevduat	Vadeli Mevduat						Toplam
		1 Aya Kadar	3 Aya Kadar	6 Aya Kadar	1 Yıla Kadar	1 Yıldan Uzun	Birikimli Mevduat	
<b>Hesap Adı</b>								
<b>Türk Parası</b>								
Bankalar Mevduatı	1,209	42,080	-	-	-	-	-	43,289
Tasarruf Mevduatı	10	172,583	3,406,542	21,974	20,636	140,525	-	3,762,270
Resmi Mevduat	-	7,522	6,553	-	-	1	-	14,076
Ticari Mevduat	3	605,647	794,657	9,000	3,413	110,351	-	1,523,071
Diğer Mevduat	-	12,858	61,431	14,518	14,287	391,330	-	494,424
7 Gün İhbarlı Mevduat	-	-	-	-	-	-	-	-
<b>Toplam</b>	<b>1,222</b>	<b>840,690</b>	<b>4,269,183</b>	<b>45,492</b>	<b>38,336</b>	<b>642,207</b>	<b>-</b>	<b>5,837,130</b>
<b>Yabancı Para</b>								
DTH	-	19,574	214,470	9,428	24,723	75,445	286	343,926
Bankalar Mevduatı	-	87	-	-	-	-	-	87
7 Gün İhbarlı Mevduat	-	-	-	-	-	-	-	-
Kıymetli Maden D.Hs.	-	-	-	2	26	7,250	-	7,278
<b>Toplam</b>	<b>-</b>	<b>19,661</b>	<b>214,470</b>	<b>9,430</b>	<b>24,749</b>	<b>82,695</b>	<b>286</b>	<b>351,291</b>
<b>Genel Toplam</b>	<b>1,222</b>	<b>860,351</b>	<b>4,483,653</b>	<b>54,922</b>	<b>63,085</b>	<b>724,902</b>	<b>286</b>	<b>6,188,421</b>



**5.4.2.5 Para piyasası işlemlerine verilen faizlere ilişkin bilgiler**

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

**5.4.2.6 Kiralama faiz giderlerine ilişkin bilgiler**

**5.4.2.6.1 Finansal kiralama giderlerine ilişkin bilgiler**

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

**5.4.2.7 Faktoring işlemlerinden borçlara verilen faizlere ilişkin bilgiler**

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

**5.4.3 Temettü gelirlerine ilişkin açıklamalar**

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

#### 5.4.4 Ticari kar/zarara ilişkin açıklamalar

	<i>Cari Dönem</i>	<i>Önceki Dönem</i>
<b>Kar</b>	<b>166,240,811</b>	<b>101,422,795</b>
Sermaye Piyasası İşlemleri Karı	2,558,533	3,195,008
Türev Finansal İşlemlerden	11,153,080	11,113,931
Kambiyo İşlemlerinden Kar	152,529,198	87,113,856
<b>Zarar (-)</b>	<b>169,845,971</b>	<b>99,539,282</b>
Sermaye Piyasası İşlemleri Zararı	1,474,089	960,228
Türev Finansal İşlemlerden	15,909,303	12,760,703
Kambiyo İşlemlerinden Zarar	152,462,579	85,818,351
<b>Toplam</b>	<b>(3,605,160)</b>	<b>1,883,513</b>

Kambiyo İşlemlerinden Kar tutarının 2,238,826 TL'si (30 Eylül 2020: 1,842,032 TL), Kambiyo İşlemlerinden Zarar tutarının ise 6,152,240 TL'si (30 Eylül 2020: 4,705,972 TL) Türev Finansal İşlemlerin kur değişimlerinden kaynaklanmaktadır.

Banka, piyasa faiz oranlarındaki dalgalanmalar sonucunda değişken faizli finansal enstrümanlarının nakit akış riskinden korunmak amacıyla faiz swap işlemleri ve çapraz para swap işlemleri gerçekleştirmektedir. Bu kapsamda, 3,991,351 USD ve 15,789,486 EURO tutarındaki kullanılan kredi ve 22,768,412 EURO tutarındaki seküritizasyon kredileri ile aynı nominal değere ve şartlara sahip çapraz para swapları, 276,036,592 USD ve 7,500,000 EURO tutarındaki seküritizasyon kredisi ve 980,000 TL, 980,000,000 USD ve 480,000,000 EURO tutarındaki mevduat ile aynı nominal değere ve şartlara sahip faiz swapları ile ilişkilendirerek nakit akış riskinden korunma muhasebesi uygulanmıştır. Bu kapsamda çapraz para swapı ve faiz swapı için özkaynaklar altında sırasıyla 12,711 TL (30 Eylül 2020: 23,038 TL) ve (33,071) TL (30 Eylül 2020: (253,654) TL) muhasebeleştirilmiştir.

Banka, piyasa faiz oranlarındaki dalgalanmalar sonucunda sabit faizli finansal enstrümanlarının gerçeğe uygun değerlerinde meydana gelen değişimlerden korunmak amacıyla faiz swap işlemleri ve çapraz para swap işlemleri gerçekleştirmektedir. Bu kapsamda, cari dönemde anapara tutarı toplam, 200,000 TL ve 7,411,765 EURO olan sabit faizli krediler aynı nominal değere ve şartlara sahip faiz swapları, nominal tutarı toplam 387,500,000 USD olan sabit kuponlu bonolar aynı nominal değere ve şartlara sahip faiz swapları ve nominal tutarı toplam 23,800,000 EURO olan sabit kuponlu bonolar aynı nominal değer ve şartlara sahip çapraz para swapları ile ilişkilendirerek gerçeğe uygun değer riskinden korunma muhasebesi uygulanmıştır. Bu kapsamda riskten korunma muhasebesine konu kalemlerden krediler ve bonolar için birikmiş gerçeğe uygun değer farkı sırasıyla (8,995) TL (30 Eylül 2020: 50,788 TL) ve 314,912 TL (30 Eylül 2020: 424,243 TL) dir. İlgili tutardan cari döneme ilişkin kısmı gelir tablosunda Ticari Kar/Zarar altında muhasebeleştirilmiştir.

Banka, gelecekte gerçekleşme olasılığı yüksek beklenen yatırım harcamalarının piyasa kurlarındaki dalgalanmalar sonucunda oluşacak kur riskinden korunma amacıyla nakit akış riskinden korunma muhasebesi uygulamıştır. Toplam 46,179,605 USD (31 Aralık 2020: 67,639,959 USD) tutarındaki tahmini yatırım harcamaları ile banka aktifinde bulunan yabancı para varlıklar arasında nakit akış riskinden korunma muhasebesi uygulanmakta olup, yabancı para varlıkların TL'ye çevriminden oluşan kur farkları özkaynaklar altında "Kar veya Zararda Yeniden Sınıflandırılacak Birikmiş Diğer Kapsamlı Gelirler veya Giderler" altında muhasebeleştirilmiştir. 30 Eylül 2021 tarihi itibarıyla nakit akış riskinden korunma muhasebesinden kaynaklanan 50,811 TL (30 Eylül 2020: Bulunmamaktadır) özkaynaklar altında muhasebeleştirilmiştir ve ilgili tarih itibarıyla etkin olmayan kısım bulunmamaktadır.

Banka, gelecekte gerçekleşme olasılığı yüksek beklenen yabancı eurobond kupon gelirlerinin piyasa kurlarındaki dalgalanmalar sonucunda oluşacak kur riskinden korunma amacıyla nakit akış riskinden korunma muhasebesi uygulamıştır. Toplam 17,048,976 USD (31 Aralık 2020: 67,639,959 USD) tutarındaki tahmini yabancı eurobond kupon gelirleri ile banka pasifinde bulunan yabancı para yükümlülükler arasında nakit akış riskinden korunma muhasebesi uygulanmakta olup, yabancı para yükümlülüklerin TL'ye çevriminden oluşan kur farkları özkaynaklar altında "Kar veya Zararda Yeniden Sınıflandırılacak Birikmiş Diğer Kapsamlı Gelirler veya Giderler" altında muhasebeleştirilmiştir. 30 Eylül 2021 tarihi itibarıyla nakit akış riskinden korunma muhasebesinden kaynaklanan (18,759) TL (30 Eylül 2020: Bulunmamaktadır) özkaynaklar altında muhasebeleştirilmiştir ve ilgili tarih itibarıyla etkin olmayan kısım bulunmamaktadır.

Banka, tabi olduğu özel bir mil programı kapsamında yapılacak kesin ödeme taahhütlerinin piyasa kurlarındaki dalgalanmalar sonucunda oluşacak kur riskinden korunma amacıyla vadeli döviz işlemleri gerçekleştirmektedir. Toplam 21,431,340 USD (31 Aralık 2020: Bulunmamaktadır) tutarındaki kesin ödeme taahhütleri ile aynı nominal değer ve şartlara sahip vadeli döviz işlemleri ile ilişkilendirerek nakit akış riskinden korunma muhasebesi uygulanmıştır. 30 Eylül 2021 tarihi itibarıyla nakit akış riskinden korunma muhasebesinden kaynaklanan 5,527 TL (30 Eylül 2020: Bulunmamaktadır) özkaynaklar altında muhasebeleştirilmiştir ve ilgili tarih itibarıyla etkin olmayan kısım bulunmamaktadır.

#### 5.4.5 Diğer faaliyet gelirlerine ilişkin açıklamalar

Banka'nın diğer faaliyet gelirleri genelde, önceki yıllarda ayrılan beklenen zarar karşılıkları yoluyla gider hesaplarına intikal ettirilen tutarlardan yapılan tahsilat ya da iptallerden, müşterilerden tahsil edilen işlem maliyetlerinden ve saklama hizmet gelirlerinden oluşmaktadır.

	<i>Cari Dönem</i>	<i>Önceki Dönem</i>
<b>Geçmiş Yıllara Ait Gider İptali</b>	<b>6,226,880</b>	<b>3,615,433</b>
1.Aşama Karşılık Giderleri İptali	2,781,993	1,071,793
2.Aşama Karşılık Giderleri İptali	2,053,786	1,388,075
3.Aşama Karşılık Giderleri İptali	1,228,586	1,087,508
Diğer	162,515	68,057
<b>Aktiflerin Satışından Elde Edilen Gelirler</b>	<b>290,325</b>	<b>71,377</b>
<b>Diğer</b>	<b>256,808</b>	<b>167,323</b>
<b>Toplam</b>	<b>6,774,013</b>	<b>3,854,133</b>

#### 5.4.6 Beklenen zarar karşılıkları ve diğer karşılık giderleri

	<i>Cari Dönem</i>	<i>Önceki Dönem</i>
<b>Beklenen Kredi Zararı Karşılıkları</b>	<b>9,408,418</b>	<b>10,684,290</b>
12 Aylık Beklenen Zarar Karşılığı (Birinci Aşama)	1,603,905	2,294,493
Kredi Riskinde Önemli Artış (İkinci Aşama)	4,581,607	4,604,506
Temerrüt (Üçüncü Aşama)	3,222,906	3,785,291
<b>Diğer Karşılık Giderleri</b>	<b>3,360,365</b>	<b>3,651,800</b>
Menkul Değerler Değer Düşüş Karşılıkları	650	6,425
<i>Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar veya Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklar</i>	<i>331</i>	<i>4,315</i>
<i>Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıklar</i>	<i>319</i>	<i>2,110</i>
İştirakler, Bağlı Ortaklıklar ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar Değer Düşüş Karşılıkları	87,241	293,323
<i>İştirakler</i>	<i>-</i>	<i>293,323</i>
<i>Bağlı Ortaklıklar</i>	<i>87,241</i>	<i>-</i>
<i>Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar</i>	<i>-</i>	<i>-</i>
Diğer (*)	3,272,474	3,352,052
<b>Toplam</b>	<b>12,768,783</b>	<b>14,336,090</b>

(\*) Cari dönemde ayrılan 1,950,000 TL Muhtemel Riskler için Ayrılan Serbest Karşılık Gideri tutarını içermektedir (30 Eylül 2020: 1,830,000 TL).

#### 5.4.7 Diğer faaliyet giderlerine ilişkin bilgiler

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Kıdem Tazminatı Karşılığı	120,307	86,266
Banka Emekli ve Yardım Sandığı Varlık Açıkları Karşılığı	-	-
Maddi Duran Varlık Değer Düşüş Giderleri	-	100,583
Maddi Duran Varlık Amortisman Giderleri	296,557	258,389
Maddi Olmayan Duran Varlık Değer Düşüş Giderleri	-	-
Şerefiye Değer Düşüş Giderleri	-	-
Maddi Olmayan Duran Varlık Amortisman Giderleri	74,678	69,791
Özkaynak Yöntemi Uygulanan Ortaklık Payları Değer Düşüş Gideri	-	-
Elden Çıkarılacak Kıymetler Değer Düşüş Giderleri	2,506	5,343
Kullanım Hakkı Olan Varlıkların Amortisman Giderleri	194,967	220,325
Satış Amaçlı Elde Tutulan Duran Varlıklar Değer Düşüş Giderleri	-	-
Diğer İşletme Giderleri	3,628,199	2,969,305
Kiralama Giderleri (*)	154,648	135,902
Bakım ve Onarım Giderleri	50,777	39,730
Reklam ve İlan Giderleri	138,975	91,220
Diğer Giderler	3,283,799	2,702,453
Aktiflerin Satışından Doğan Zararlar	5,357	736
Diğer (**)	873,762	716,667
<b>Toplam</b>	<b>5,196,333</b>	<b>4,427,405</b>

(\*) TFRS 16 kapsamı dışında değerlendirilen kiralama giderlerini içermektedir.

(\*\*) Cari dönemde 471,339 TL (30 Eylül 2020: 418,188 TL) tutarındaki tasarruf mevduatı sigorta fon gideri dahildir.

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

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

#### 5.4.9 Sürdürülen faaliyetler ile durdurulan faaliyetler vergi karşılığına ilişkin açıklamalar

Banka 30 Eylül 2021 itibarıyla kayıtlarına 2,665,164 TL tutarında cari vergi gideri (30 Eylül 2020: 2,357,699 TL) ile 72,930 TL tutarında ertelenmiş vergi geliri (30 Eylül 2020: 539,400 TL) yansıtmıştır.

*Geçici farkların oluşmasından veya kapanmasından kaynaklanan ertelenmiş vergi geliri ya da giderine ilişkin bilgiler:*

Geçici Farkların Oluşmasından / Kapanmasından Kaynaklanan Ertelenmiş Vergi (Geliri) / Gideri	Cari Dönem	Önceki Dönem
İndirilebilir Geçici Farkların Oluşmasından (+)	(944,962)	(1,360,130)
İndirilebilir Geçici Farkların Kapanmasından (-)	446,530	55,205
Vergilendirilebilir Geçici Farkların Oluşmasından (-)	447,098	858,637
Vergilendirilebilir Geçici Farkların Kapanmasından (+)	(21,596)	(93,112)
<b>Toplam</b>	<b>(72,930)</b>	<b>(539,400)</b>

*Geçici fark, mali zarar ve vergi indirim ve istisnaları itibarıyla gelir tablosuna yansıtılan ertelenmiş vergi geliri ya da gideri:*

Kaynakları İtibarıyla Gelir Tablosuna Yansıtılan Ertelenmiş Vergi (Geliri) / Gideri	Cari Dönem	Önceki Dönem
İndirilebilir Geçici Farkların Oluşmasından (+) / Kapanmasından (-) (Net)	(498,432)	(1,304,925)
Vergilendirilebilir Geçici Farkların Oluşmasından (+) / Kapanmasından (-) (Net)	425,502	765,525
Mali Zararların Oluşmasından (+) / Kapanmasından (-) (Net)	-	-
Vergi İndirim ve İstisnalarının Oluşmasından (+) / Kapanmasından (-) (Net)	-	-
<b>Toplam</b>	<b>(72,930)</b>	<b>(539,400)</b>

**5.4.10 Sürdürülen faaliyetler ile durdurulan faaliyetler dönem net kar/zararına ilişkin açıklamalar**

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

**5.4.11 Net dönem kar/zararına ilişkin açıklama**

**5.4.11.1 Olağan bankacılık işlemlerinden kaynaklanan gelir ve gider kalemlerinin niteliği, boyutu ve tekrarlanma oranının açıklanması bankanın dönem içindeki performansının anlaşılması için gerekli ise, bu kalemlerin niteliği ve tutarı açıklanır.**

Yoktur.

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

Yoktur.

**5.4.12 Gelir tablosunda yer alan diğer kalemler**

Gelir tablosundaki "Alınan Ücret ve Komisyonlar" ve "Verilen Ücret ve Komisyonlar" başlıklarının altında yer alan diğer kalemleri esas olarak kredi kartı işlemleri ve diğer bankacılık hizmetlerinden oluşmaktadır.

## **5.5 Özkaynaklar değişim tablosuna ilişkin açıklama ve dipnotlar**

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

## **5.6 Nakit akış tablosuna ilişkin açıklama ve dipnotlar**

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

## 5.7 Bankanın dahil olduğu risk grubuna ilişkin açıklamalar

### 5.7.1 Bankanın dahil olduğu risk grubuna ait kredi ve diğer alacaklar

#### 5.7.1.1 Cari Dönem

Bankanın Dahil Olduğu Risk Grubu	İştirak, Bağlı Ortaklık ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar		Bankanın Doğrudan ve Dolaylı Ortakları		Risk Grubuna Dahil Olan Diğer Gerçek ve Tüzel Kişiler	
	Nakdi	G.Nakdi	Nakdi	G.Nakdi	Nakdi	G.Nakdi
<b>Krediler ve Diğer Alacaklar</b>						
Dönem Başı Bakiyesi	9,505,341	2,096,812	651,108	722,425	113,315	50,868
Dönem Sonu Bakiyesi	10,904,982	2,534,876	546,588	1,153,564	9,980	162,865
<b>Alınan Faiz ve Komisyon Gelirleri</b>	<b>287,466</b>	<b>20,084</b>	<b>113</b>	<b>-</b>	<b>7,627</b>	<b>89</b>

#### Önceki Dönem

Bankanın Dahil Olduğu Risk Grubu	İştirak, Bağlı Ortaklık ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar (İş Ortaklıkları)		Bankanın Doğrudan ve Dolaylı Ortakları		Risk Grubuna Dahil Olan Diğer Gerçek ve Tüzel Kişiler	
	Nakdi	G.Nakdi	Nakdi	G.Nakdi	Nakdi	G.Nakdi
<b>Krediler ve Diğer Alacaklar</b>						
Dönem Başı Bakiyesi	7,260,837	1,576,370	1,628	991,046	791	45,586
Dönem Sonu Bakiyesi	9,505,341	2,096,812	651,108	722,425	113,315	50,868
<b>Alınan Faiz ve Komisyon Gelirleri</b>	<b>352,990</b>	<b>8,443</b>	<b>464</b>	<b>-</b>	<b>4,777</b>	<b>124</b>

#### 5.7.1.2 Bankanın dahil olduğu risk grubuna ait mevduata ilişkin bilgiler

Bankanın Dahil Olduğu Risk Grubu	İştirak, Bağlı Ortaklık ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar (İş Ortaklıkları)		Bankanın Doğrudan ve Dolaylı Ortakları		Risk Grubuna Dahil Olan Diğer Gerçek ve Tüzel Kişiler	
	Cari Dönem	Önceki Dönem	Cari Dönem	Önceki Dönem	Cari Dönem	Önceki Dönem
<b>Mevduat</b>						
Dönem Başı	1,889,426	1,797,896	70,153	131,127	417,657	89,892
Dönem Sonu	1,591,452	1,889,426	30,295	70,153	163,388	417,657
<b>Mevduat Faiz Gideri</b>	<b>193,581</b>	<b>75,571</b>	<b>65</b>	<b>99</b>	<b>19,503</b>	<b>4,206</b>

#### 5.7.1.3 Bankanın, dahil olduğu risk grubu ile yaptığı vadeli işlemler ile opsiyon sözleşmeleri ile benzeri diğer sözleşmelere ilişkin bilgiler

Bankanın Dahil Olduğu Risk Grubu	İştirak, Bağlı Ortaklık ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar (İş Ortaklıkları)		Bankanın Doğrudan ve Dolaylı Ortakları		Risk Grubuna Dahil Olan Diğer Gerçek ve Tüzel Kişiler	
	Cari Dönem	Önceki Dönem	Cari Dönem	Önceki Dönem	Cari Dönem	Önceki Dönem
<b>Gerçeğe Uygun Değ. Farkı K/Z Yansıtılan İşlemler</b>						
Dönem Başı	3,000,560	2,862,339	30,664,682	22,919,062	-	-
Dönem Sonu	3,202,165	3,000,560	20,576,227	30,664,682	-	-
<b>Toplam Kar /(Zarar)</b>	<b>(6,591)</b>	<b>9,566</b>	<b>135,565</b>	<b>(320,962)</b>	<b>-</b>	<b>-</b>
<b>Riskten Korunma Amaçlı İşlemler</b>						
Dönem Başı	-	-	565,120	643,552	-	-
Dönem Sonu	-	-	151,941	565,120	-	-
<b>Toplam Kar /(Zarar)</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>(905)</b>	<b>(1,006)</b>	<b>-</b>	<b>-</b>

Bankacılık Düzenleme ve Denetleme Kurulu'nun 22 Haziran 2018 tarihli ve 7855 sayılı kararı uyarınca; özel amaçlı şirket ve Türk Telekom AŞ, 5411 sayılı Bankacılık Kanunu'nun 3 üncü ve 49 uncu maddeleri uyarınca risk grubuna dahil edilmemiştir.

## **5.7.2 Banka'nın dahil olduğu risk grubuna ilişkin bilgiler**

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

Bankacılık Kanunu'nun öngördüğü sınırlamalar hassasiyetle korunarak, ilgili taraf grubu ile ilişkilerde normal banka müşteri ilişkisi ve piyasa koşulları dikkate alınmaktadır. Banka'nın aktiflerinin ve pasiflerinin ilgili risk grubunun hakimiyetinde kalmayacak tutarlarda ve toplam bilanço içinde makul sayılacak seviyelerde bulundurma politikası benimsenmiştir.

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

Risk grubunun nakdi kredileri 3,110,275 TL (31 Aralık 2020: 3,448,287 TL), Banka'nın toplam nakdi kredilerinin %0.84'ü (31 Aralık 2020: %1.09), aktif toplamının %0.54'üdür (31 Aralık 2020: %0.70). Toplam kredi ve benzeri alacaklar 11,461,550 TL (31 Aralık 2020: 10,269,764 TL) aktif toplamının %2'sidir. (31 Aralık 2020: %2.08). Risk grubunun gayri nakdi kredileri 3,851,305 TL (31 Aralık 2020: 2,870,105 TL), Banka'nın toplam gayri nakdi kredilerinin %4.02'sidir (31 Aralık 2020: %3.76).

Risk grubu kuruluşlarının mevduatları 1,785,135 TL (31 Aralık 2020: 2,377,236 TL), Banka'nın toplam mevduatının %0.46'sını oluşturmaktadır (31 Aralık 2020: %0.74).

Bankanın Risk grubundan kullandığı krediler 21,518,018 TL (31 Aralık 2020: 20,978,790 TL) olup toplam alınan kredilerin %81.61'idir (31 Aralık 2020: %82.47). Risk grubu kuruluşları ile yürütülen işlemlerde piyasa fiyatları uygulanmaktadır.

Bankanın dahil olduğu risk grubuna 219,532 TL (31 Aralık 2020: 196,304 TL) henüz ödenmemiş kredi kartı (POS) bedeli bulunmaktadır.

Risk grubuna yönelik gayrimenkul kiralama işlemleri neticesinde 15,360 TL (30 Eylül 2020: 12,165 TL) kira geliri yazılmıştır.

Risk grubuna sağlanan teknoloji hizmeti nedeniyle 92,759 TL (30 Eylül 2020: 39,697 TL) hizmet bedeli, ve gruba sağlanan diğer bankacılık hizmetleri nedeniyle 25,441 TL (30 Eylül 2020: 31,617 TL) bankacılık hizmet geliri yazılmıştır.

İştiraklerden; 328,450 TL Sigorta Hizmetlerine Aracılık komisyonu (30 Eylül 2020: 268,028 TL), 179,148 TL Hisse Senedi Aracılık komisyonu (30 Eylül 2020: 38,759 TL), 7,616 TL Sabit Getirili Menkul Kıymet Aracılık komisyonu (30 Eylül 2020: 3,042 TL) alınmıştır.

Risk grubundan alınan operasyonel kiralama hizmeti nedeniyle 76,327 TL (30 Eylül 2020: 60,403 TL) işletme gideri oluşmuştur.

Ayrılanlara ilişkin ödemeler dahil olmak üzere, Bankanın kilit yöneticilerine sağlanan/sağlanacak net ödeme tutarı 30 Eylül 2021 itibarıyla 58,169 TL'dir (30 Eylül 2020: 51,882 TL).

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

Yoktur (31 Aralık 2020: Yoktur).



#### **5.7.2.4 Özsermaye yöntemine göre muhasebeleştirilen işlemler**

5.1.10 no'lu bağlı ortaklıklara ait dipnotlarda belirtilmiştir.

#### **5.7.2.5 Gayrimenkul ve diğer varlıkların alım-satımı, hizmet alımı-satımı, acenta sözleşmeleri, finansal kiralama sözleşmeleri, araştırma ve geliştirme sonucu elde edilen bilgilerin aktarımı, lisans anlaşmaları, finansman (krediler ve nakit veya aynı sermaye destekleri dahil), garantiler ve teminatlar ile yönetim sözleşmeleri gibi durumlarda işlemler**

Banka ile grup şirketlerinden Garanti Yatırım Menkul Kıymetler AŞ, Garanti Emeklilik ve Hayat AŞ arasında acentelik sözleşmeleri bulunmaktadır. Söz konusu acentelik sözleşmeleri gereği olarak, tüm şubelerimiz sigorta ürünlerinin müşteriye satılmasına aracılık hizmeti vermektedir. Banka müşterilerinin menkul kıymet alım/satımına aracılık hizmetleri ise ihtisas şubelerinde (Yatırım Merkezi) verilmektedir.

Banka'nın ihtiyacı olan bazı varlıkların alımı kiralama yöntemiyle yapılmaktadır.

#### **5.8 Banka'nın yurt içi, yurt dışı, kıyı bankacılığı bölgelerindeki şube veya iştirakler ile yurt dışı temsilciliklerine ilişkin açıklamalar**

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

#### **5.9 Bilanço sonrası hususlara ilişkin açıklamalar**

Bulunmamaktadır.

## 5.10 Banka'nın faaliyetlerine ilişkin diğer açıklamalar

### 5.10.1 Banka'nın uluslararası derecelendirme kuruluşlarına yaptırmış olduğu derecelendirmeye ilişkin özet bilgiler:

#### MOODY'S (Aralık 2020)

Görünüm	Negatif
Uzun Vadeli YP Mevduat	B2
Uzun Vadeli TL Mevduat	B2
Kısa Vadeli YP Mevduat	Not Prime
Kısa Vadeli TL Mevduat	Not Prime
Temel Kredi Değerlendirmesi	b3
Düzeltilmiş Temel Kredi Değerlendirmesi	b3
Teminatsız Borçlanma Notu (Eurobond)	B2 (Negatif)
Teminatsız Borçlanma Notu (Medium-Term Note Program)	P (B2)
Uzun Vadeli Ulusal Not	A1.tr
Kısa Vadeli Ulusal Not	TR-1

#### FITCH RATINGS (Mayıs 2021)

Uzun Vadeli YP	B+ / Durağan
Kısa Vadeli YP	B
Uzun Vadeli TL	BB- / Durağan
Kısa Vadeli TL	B
Finansal Kapasite Notu	b+
Destek	4
Uzun vadeli ulusal notu	AA(tur)
Uzun vadeli ulusal notu görünümü	Durağan
Uzun Vadeli Öncelikli Teminatsız Tahviller	B+
Kısa Vadeli Öncelikli Teminatsız Tahviller	B
Sermaye Benzeri Tahviller	B

#### JCR EURASIA RATINGS (Eylül 2021)

Uzun Vadeli Uluslararası YP	BBB- (Durağan)
Kısa Vadeli Uluslararası YP	A-3 (Durağan)
Uzun Vadeli Uluslararası TL	BBB (Durağan)
Kısa Vadeli Uluslararası TL	A-3 (Durağan)
Uzun Vadeli Ulusal	AAA(Trk) (Durağan)
Kısa Vadeli Ulusal	A-1+(Trk) (Durağan)
Ortaklardan Bağımsızlık Notu	A
Desteklenme Notu	1

### 5.10.2 Temettüye ilişkin bilgiler

31 Mart 2021 tarihli Olağan Genel Kurul Toplantısında 2020 yılı karının aşağıda belirtildiği şekilde dağıtılması yönünde karar alınmıştır.

2020 YILI KAR DAĞITIM TABLOSU	
2020 Yılı Karı	6,238,003
A- 1. Tertip Kanuni Yedek Akçe (TTK 519/1) %5	-
Bankada Bırakılması ve Tasarrufu Zorunlu Yasal Fonlar	(35,205)
B- Ödenmiş Sermayeye Göre İlk Kar Payı %5	(210,000)
C- Olağanüstü Yedek Akçe %5	(301,400)
D- Ortaklara İkinci Kar Payı	(413,800)
E- Olağanüstü Yedek Akçe	(5,236,218)
F- 2. Tertip Kanuni Yedek Akçe (TTK 519/2)	(41,380)

### 5.10.3 Diğer açıklamalar

Yoktur (31 Aralık 2020: Yoktur).

## 6 Sınırlı denetim raporuna ilişkin açıklamalar

### 6.1 Sınırlı denetim raporuna ilişkin olarak açıklanması gereken hususlar

Banka'nın kamuya açıklanacak 30 Eylül 2021 tarihli finansal tabloları ve dipnotları KPMG Bağımsız Denetim ve Serbest Muhasebeci Mali Müşavirlik A.Ş. tarafından sınırlı denetime tabi tutulmuş olup 27 Ekim 2021 tarihli sınırlı denetim raporu ilişikteki finansal tabloların önünde sunulmuştur.

### 6.2 Bağımsız denetçi tarafından hazırlanan açıklama ve dipnotlar

Yoktur.

## 7 Ara dönem faaliyet raporuna ilişkin açıklamalar

(Bu bölümde yer verilen tutarlar tam TL cinsinden ifade edilmiştir.)

### 7.1 Hesap dönemine ait faaliyet sonuçlarına ilişkin özet finansal bilgiler, yönetim kurulu başkanı ve genel müdürün değerlendirmeleri

**Türkiye Garanti Bankası A.Ş.**, 30 Eylül 2021 tarihli finansal tablolarını açıkladı. Banka'nın konsolide olmayan finansal tablolarına göre, bu yılın ilk 9 ayında, **net kârı**, 9 milyar 098 milyon 457 bin TL oldu. **Aktif büyüklüğü** 573 milyar 537 milyon 999 bin TL seviyesinde gerçekleşirken, ekonomiye nakdi ve gayri nakdi **krediler** aracılığıyla sağladığı destek ise 452 milyar 414 milyon 116 bin TL seviyesine yükseldi. Fonlama bazını dinamik bir şekilde yöneten Garanti BBVA'nın fonlama kaynakları içindeki en büyük ağırlığı %67 ile mevduatlar oluşturmaya devam etti. Mevduat tabanı yılın ilk 9 ayında %19 büyüme ile 381 milyar 253 milyon 339 bin TL'ye ulaştı. Güçlü sermaye odağını koruyan Banka'nın **sermaye yeterlilik oranı** %17.3\*, **özkaynak kârlılığı** %19.3\*\*, **aktif kârlılığı** ise %2.4\*\* seviyelerinde gerçekleşti.

\*BDDK'nın geçici önlemleri hariç.

\*\*Ortalama aktif kârlılığı ve ortalama sermaye kârlılığı hesaplamalarında net kâr yıllıklandırılırken tek seferlik kalemler dahil edilmemiştir.

Konuyla ilgili değerlendirmelerde bulunan **Yönetim Kurulu Başkanı Süleyman Sözen** "Aşılanmanın hızlanması ile birlikte gelen normalleşme adımları ekonomilerde toparlamayı daha görünür hale getirmeye başladı. IMF'nin Ekim ayında yayınladığı Dünya Ekonomik Görünüm raporunda dünya ekonomisi için bu yıl öngörülen büyüme %5.9. Ancak, raporda arz-talep uyumsuzluğu kaynaklı artan enflasyon, istihdam artışındaki zayıflama ve virüste yeni varyantların oluşma endişesine değinilerek, büyümenin hız kaybettiğinin de altı çizilmiş. Ülke olarak biz de güçlü bir ekonomik büyüme sergiliyoruz. Yılın ilk altı ayında açıklanan ekonomik büyüme ve öncü göstergeler, sene sonu büyüme rakamının %10'lara yaklaşabileceğini gösteriyor. Ancak, küresel ekonomilerde görülen soruna benzer olarak, bizde de büyümenin iç talep kaynaklı olması, iklim krizi kaynaklı gıda tedarikinin talebi karşılayamaması ve gıda enflasyonu yaratması, enflasyonist baskıları da beraberinde getiriyor.

Küresel gündemde büyük harflerle yazılan enerji krizi ve gıda krizinin kaynağında sadece artan talep değil aynı zamanda iklim krizi var. Türkiye'de İklim Değişikliği Algısı çalışmasına göre, üç kişiden ikisi iklim krizine karşı kendisini kırılgan hissediyor. Bu kırılganlığı aşmak ve çözüm üretebilmek için, Garanti BBVA olarak hem kendi operasyonlarımız hem de finanse ettiğimiz iş kolları ile elimizden gelenin en iyisini yapmaya çalışıyoruz. Eylül 2021'de attığımız imza ile Paris Anlaşması'nın hedeflerine ulaşmak için tüm finansal sistemin harekete geçirilmesini destekleyen Birleşmiş Milletler Net Sıfır Bankacılık Birliği'nin Türkiye'den ilk ve tek imzacısı olduk. Taahhütlerimiz arasında portföyümüzü 2050 yılına kadar net sıfır emisyonla uyumlu hale getirmek yer alıyor. Banka olarak 2020'de karbon nötr olduk ve 2035 hedefimizi 15 yıl önce gerçekleştirmiş olduk. Rüzgar enerjisi projelerinde pazar payı lideri olmamızın yanı sıra proje finansmanı portföyümüzde 2014 yılından bu yana %100 yenilenebilir enerji projelerini finanse ediyoruz. Ayrıca teknik açıdan uygun şubelerimizde, güneş panelleri ile enerjiyi sağlıyoruz. Bankamız, gelecek nesiller için piyasaya daha sürdürülebilir ve çevreye duyarlı bir geleceğe rehberlik etti ve etmeye devam edecek.

Sürdürülebilirliği sadece çevresel ve sosyal konularda değil, finansal olarak da sağlıyoruz. Belirsizliğin olduğu bu dönemde, bir kez daha güçlü karlılık ve sermaye oranlarına imza attık. Stratejimiz her zaman olduğu gibi sermaye yaratarak büyümek. Bu büyümeyi sağlıklı bilanço yönetimimiz, dijitalleşmedeki gücümüz ve tabii ki, yetkin insan kaynağımız ile sağlıyoruz. Önümüzdeki dönemde de, Garanti BBVA'nın sektördeki öncü rolünü sürdüreceğine inancım tam" dedi.

Konuyla ilgili bilgi veren **Garanti BBVA Genel Müdürü Recep Baştuğ**; 2021 yılının ilk dokuz ayında TL kredilerimiz %22 büyüyerek 254 milyar TL seviyesine ulaştı. İç talebin güçlü devam ettiği bu

dönemde, tüzel ve bireysel portföyde dengeli ve istikrarlı büyümeye devam ederek TL kredilerde pazar payımızı yıl başından bu yana 1 puan artırarak %10.6 seviyesine getirdik ve özel bankalar arasında liderliğe yükseldik<sup>1</sup>. Geçmiş dönemlerden gelen tedbirli ve proaktif yaklaşımımız nedeniyle, kredilerimizi doğru ve şeffaf sınıflandırarak, aktif kalitemizi çok net ve görünür kıldık. Aktif kalitemizi dönemsel olarak sürekli iyileştirdik. Bu ihtiyatlı duruş ve güçlü sermayemiz kesintisiz bir şekilde ekonomiye katkı sağlayarak büyümemize imkân veriyor.” dedi.

Recep Baştuğ sözlerini şöyle sürdürdü: “Aktif bilanço yönetimi kadar, dijitalleşme de uzun yıllardır Garanti BBVA’yı sektöründe ayırtıran önemli özelliklerinden biri. Müşterilerimize uçtan uca eksiksiz dijital deneyim yaşatmak için yatırımlarımıza aralıksız devam ediyoruz. Garanti BBVA Mobil’de 10 milyon kullanıcıyı aştık ki bu bankalar arasında şu anki en yüksek aktif mobil müşteri sayısı. Türkiye’nin ilk FinTek’lerinden biri diyebileceğimiz Garanti BBVA Ödeme Sistemleri bugün 9 farklı bankaya da hizmet sağlıyor. Yıllardır yatırım yaptığımız teknolojik altyapımızın gücünü gösteren dijital ödeme uygulamamız Garanti Pay’e kayıtlı 25 milyon kart bulunuyor.

Firmaların teknolojideki gelişmelere kayıtsız kalamadıkları gibi, iklim krizi ve yarattığı etkileri de aynı şekilde göz ardı etmemesi gerektiğini düşünüyorum. Bu kapsamda hem ülkemizde hem de dünyada pek çok ilki gerçekleştirerek iş dünyasının dönüşümüne öncülük ediyoruz. Kısa bir süre önce Paris Anlaşması’nın hedeflerine ulaşmak için tüm finansal sistemin harekete geçirilmesini destekleyen ve Birleşmiş Milletler tarafından kurulan Net-Sıfır Bankacılık Birliği’nin Türkiye’den ilk ve tek imzacısı olduk. Birleşmiş Milletler tarafından kurulan Net-Sıfır Bankacılık Birliği, küresel bankacılık varlıklarının yaklaşık %40’ını temsil eden ve 2050’ye kadar borç verme ve yatırım portföylerini net sıfır emisyonla uyumlu hale getirmeyi taahhüt eden 36 ülkeden 84 bankayı bir araya getiriyor. İklim krizi etkilerini çok çeşitli alanlarda gösteriyor. Deniz ekosisteminde yaşayan binlerce canlı türünü etkileyen müsilaj sorunu hepimizin hafızasında. Bu nedenle denizlerimizin temizlenmesi ve daha da önemlisi deniz temizliği konusunda gelecek nesillerin eğitilmesi ve farkındalığın artırılması için TURMEPA’yla birlikte Mavi Nefes Projesi’ni hayata geçirdik. Bu projeye Marmara Denizi’ndeki ekosistem başta olmak üzere gelecek kuşaklara daha temiz denizler bırakmayı hedefliyoruz.

Garanti BBVA olarak, sadece ekonomide yarattığımız etkiye değil; çevreye, sosyal hayata ve teknolojiye kattığımız değeri de önemsiyor ve bu bilinçle hareket ediyoruz. Bu süreçte çok büyük emek ve katkısı olan çalışma arkadaşlarımızla bize bu yolculukta iştirak eden, bizi destekleyen ve güvenen başta müşterilerimiz olmak üzere tüm paydaşlarımıza teşekkür ederim.”

<sup>1</sup> Haziran 2021 solo finansallara göre

*Garanti BBVA’nın BDDK konsolide olmayan finansal sonuçlarına ilişkin Türkçe sunumlarına Garanti BBVA Yatırımcı İlişkileri web sitesinden ([www.garantibbvayatirimciliskileri.com](http://www.garantibbvayatirimciliskileri.com)) ulaşabilirsiniz.*

## 7.1.1 Özet Konsolide Olmayan Finansal Göstergeleri

Başlıca Bilanço Kalemleri	Cari Dönem 30.09.2021	Önceki Dönem 31.12.2020	Değişim Δ %
Toplam Aktifler	573,537,999	492,797,820	%16.4
Krediler	371,314,144	315,084,523	%17.8
-Canlı Krediler	356,614,849	300,701,391	%18.6
-Takipteki Krediler	14,699,295	14,383,132	%2.2
Müşteri Mevduatları	381,253,339	320,606,012	%18.9
Özsermaye	70,861,444	62,081,723	%14.1

Başlıca Gelir Kalemleri	Cari Dönem 30.09.2021	Önceki Dönem 30.06.2020	Değişim Δ %
Net Faiz Geliri	22,152,947	17,211,100	%28.7
Operasyonel Giderler	8,521,447	7,186,296	%18.6
-Personel Giderleri	3,325,114	2,758,891	%20.5
-Diğer Faaliyet Giderleri	5,196,333	4,427,405	%17.4
Net Ücret ve Komisyonlar	6,060,435	4,485,712	%35.1
Net Kar	9,098,457	5,127,245	%77.5

Başlıca Finansal Rasyolar	Cari Dönem 30.09.2021	Önceki Dönem 31.12.2020	Değişim Δ bp
Canlı Krediler/Toplam Aktifler	%62.2	%61.0	116
Mevduat/Toplam Aktifler	%66.5	%65.1	142
Özsermaye Karlılığı	%19.3	%10.8	848
Aktif Karlılığı	%2.4	%1.4	99
Kümülatif Net Faiz Marjı (Swap Giderleri dahil)	%4.3	%5.7	-141
Takipteki Kredi Oranı	%4.0	%4.6	-61
Sermaye Yeterlilik Oranı*	%17.3	%18.5	-124

\*BDDK'nın geçici önlemleri hariç.

Pazar Payları	Cari Dönem 30.09.2021	Önceki Dönem 31.12.2020	Değişim Δ bp
Canlı Krediler	%10.2	%9.6	60
TL Canlı Krediler	%10.6	%9.6	98
YP Canlı Krediler	%9.4	%9.6	-27
Müşteri Mevduatları	%10.3	%10.2	7
TL Müşteri Mevduatları	%10.1	%9.9	16
YP Müşteri Mevduatları	%10.5	%10.5	-3

Sayılarla Garanti	Cari Dönem 30.09.2021	Önceki Dönem 31.12.2020	Değişim Δ %
Şube Ağı	875	894	%-2.1
Çalışan Sayısı	18,486	18,654	%-0.9
ATM	5,323	5,309	%0.3
POS*	686,339	684,896	%0.2
Toplam Müşteri Sayısı	19,813,155	18,779,494	%5.5
Dijital Bankacılık Müşteri Sayısı **	10,569,240	9,571,289	%10.4
Kredi Kartı Müşteri Sayısı	7,723,970	7,322,446	%5.5

\*Ortak ve sanal POS adedi dahil tutarı ifade etmektedir.

\*\*Çeyrekte en az bir kez kullanan aktif müşteri sayısını ifade etmektedir.

## **7.2 01.01.2021-30.09.2021 dönemindeki esas sözleşme değişiklikleri**

İlgili dönemde herhangi bir değişiklik bulunmamaktadır.

## **7.3 01.01.2021-30.09.2021 Dönemindeki Önemli Gelişmelere Ait Açıklamalar**

Garanti BBVA yıllık faaliyet raporu, olağan genel kurul toplantısı ile ilgili dokümanlar, yönetim kurulu ve üst yönetim hakkında bilgiler, derecelendirme notları, ilgili dönemde meydana gelen önemli gelişmelere ait açıklamalar ve diğer hususlar kamuya duyurulmuş, Kamuyu Aydınlatma Platformu'na bildirim olarak yüklenmiştir. Bu özel durum açıklamaları ve duyuruların tümü [www.garantibbvayatirimciiliskileri.com](http://www.garantibbvayatirimciiliskileri.com) adresinde paylaşılmaktadır.

## **7.4 Finansal bilgiler ve risk yönetimine ilişkin değerlendirmeler**

Mali durum, karlılık ve borç ödeme gücüne ilişkin değerlendirme, risk yönetimi açıklamaları ve derecelendirme notları hakkında bilgiyi, 30 Eylül 2021 Hesap Dönemine Ait Finansal Tablolar ve Sınırlı Denetim Raporu'nda bulabilir, buna ek olarak [www.garantibbvayatirimciiliskileri.com](http://www.garantibbvayatirimciiliskileri.com) adresindeki Garanti BBVA Yatırımcı İlişkileri web sitesinde yayınlanan Garanti BBVA'nın ilgili döneme ait finansal sonuçlarına ilişkin Türkçe sunumdan da detaylı bilgiye ulaşabilirsiniz.

Garanti BBVA son beş yıllık döneme ilişkin özet finansal bilgileri KAP'ta ve Banka'nın web sitesi ve Yatırımcı İlişkileri web sitesinde yayınlanan 2020 yılı Entegre Faaliyet Raporu'nda bulabilir, [www.garantibbvainvestorrelations.com/tr/entegre-faaliyet-raporu/](http://www.garantibbvainvestorrelations.com/tr/entegre-faaliyet-raporu/) linkinden ulaşabilirsiniz.

## **7.5 Yönetime ve kurumsal yönetim uygulamalarına ilişkin bilgiler**

Yönetim Kurulu, Denetim Komitesi, Kredi Komitesi ve Bankaların İç Sistemleri Hakkında Yönetmelik uyarınca risk yönetim sistemleri çerçevesinde yönetim kuruluna bağlı olan veya yönetim kuruluna yardımcı olmak üzere kurulmuş olan komitelerin faaliyetleri ile bu komitelerde görev alan başkan ve üyelerin ad ve soyadları ile asli görevleri hakkında bilgiler ve toplantılara katılımları hakkında bilgilere [www.garantibbvayatirimciiliskileri.com](http://www.garantibbvayatirimciiliskileri.com) adresindeki Garanti BBVA Yatırımcı İlişkileri web sitesinde yer alan [Komiteler](#) bölümünden ulaşabilirsiniz.

Garanti BBVA Kurumsal Yönetim İlkelerine Uyum Raporu'na [www.garantibbvayatirimciiliskileri.com](http://www.garantibbvayatirimciiliskileri.com) adresindeki Garanti BBVA Yatırımcı İlişkileri web sitesinde yer alan [Kurumsal Yönetim](#) bölümünden ulaşabilirsiniz.

## **7.6 Geleceğe yönelik beklentiler**

Sermaye Piyasası Kurulu "Özel Durumlar Tebliği"nin (II-15.1) 10. maddesi kapsamında, T. Garanti Bankası A.Ş. 2021 yılına ait beklentilerini içeren geleceğe yönelik değerlendirmelerini açıklamıştır. KAP'ta, Banka'nın web sitesi ve [www.garantibbvayatirimciiliskileri.com](http://www.garantibbvayatirimciiliskileri.com) adresindeki Garanti BBVA Yatırımcı İlişkileri web sitesinde yayınlanan ilgili sunuma [Faaliyet Planı Sunumları](#) bölümünden ulaşabilirsiniz.