

# **Türkiye Garanti Bankası Anonim Şirketi**

31 Mart 2022

Hesap Dönemine Ait

Kamuya Açıklanacak Konsolide Olmayan Finansal Tablolar,  
Bunlara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar ile  
Sınırlı Denetim Raporu

## ARA DÖNEM FİNANSAL BİLGİLERE İLİŞKİN SINIRLI DENETİM RAPORU

### Türkiye Garanti Bankası Anonim Şirketi Yönetim Kurulu'na

#### Giriş

Türkiye Garanti Bankası A.Ş'nin ("Banka") 31 Mart 2022 tarihli ilişikteki konsolide olmayan bilançosunun ve aynı tarihte sona eren üç aylık döneme ait konsolide olmayan kar veya zarar tablosunun, konsolide olmayan kar veya zarar ve diğer kapsamlı gelir tablosunun, konsolide olmayan 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 ("TMS") 34 Ara Dönem Finansal Raporlama Standardı hükümlerini içeren; "BDDK Muhasebe ve Finansal Raporlama Mevzuatı"na uygun olarak hazırlanmasından ve gerçeğe uygun bir biçimde sunumundan sorumludur. Sorumluluğumuz, yaptığımız sınırlı denetime dayanarak söz konusu ara dönem konsolide olmayan finansal bilgilere ilişkin bir sonuç bildirmektir.

#### Sınırlı Denetimin Kapsamı

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

#### Şartlı Sonucun Dayanağı

Konsolide Olmayan Finansal Tablolara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar Beşinci Bölüm 2.8.4 numaralı dipnotta belirtildiği üzere, 31 Mart 2022 tarihi itibarıyla hazırlanan ilişikteki konsolide olmayan finansal tablolar, Banka yönetimi tarafından ekonomide ve piyasalarda meydana gelebilecek olumsuz gelişmelerin olası etkileri nedeniyle ayrılan ve tamamı geçmiş yıllarda gider yazılan toplam 7,500,000 Bin TL tutarında, TMS 37 "Karşılıklar, Koşullu Borçlar ve Koşullu Varlıklar"ın muhasebeleştirme kriterlerini karşılamayan serbest karşılığı içermektedir.

### *Şartlı Sonuç*

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

### *Diğer Husus*

Banka'nın 31 Aralık 2021 ve 31 Mart 2021 tarihleri itibarıyla "BDDK Muhasebe Finansal Raporlama Mevzuatı'na" uygun olarak düzenlenen konsolide olmayan finansal tabloları başka bir denetim firması tarafından sırasıyla denetlenmiş ve incelenmiştir. Söz konusu bağımsız denetim firmasının 2 Şubat 2022 tarihli bağımsız denetim raporunda yer alan konsolide olmayan finansal tabloların, Banka yönetimi tarafından ekonomide ve piyasalarda meydana gelebilecek olumsuz gelişmelerin olası etkileri nedeniyle 4,650,000 Bin TL'si geçmiş yıllarda ve 2,850,00 Bin TL'si 2021 yılı içerisinde gider yazılan toplam 7,500,000 Bin TL ve 29 Nisan 2021 tarihli sınırlı denetim raporunda yer alan konsolide olmayan finansal tabloların ise 4,650,000 Bin TL'si geçmiş yıllarda ve 150,000 Bin TL'si 2021 yılı içerisinde gider yazılan toplam 4,800,000 TL tutarındaki serbest karşılıkları içermesi sebebiyle sırasıyla şartlı görüş ve şartlı sonuç bildirilmiştir.

### *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.

Güney Bağımsız Denetim ve Serbest Muhasebeci Mali Müşavirlik Anonim Şirketi

A member firm of Ernst&Young Global Limited

Damla Harman, SMMM  
Sorumlu Denetçi

24 Nisan 2022  
İstanbul, Türkiye



**TÜRKİYE GARANTİ BANKASI AŞ'NİN  
31 MART 2022 TARİHİ İTİBARIYLA HAZIRLANAN  
ÜÇ 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 üç 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 üç aylık 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                                      | 14 |
| III.    | İştirak ve bağlı ortaklıklara ilişkin bilgiler  | 15 |
| IV.     | Vadeli işlem ve opsiyon sözleşmeleri ile türev ürünlere ilişkin açıklamalar   | 16 |
| V.      | Faiz gelir ve giderlerine ilişkin açıklamalar   | 18 |
| VI.     | Ücret ve komisyon gelir ve giderlerine ilişkin açıklamalar  | 18 |
| VII.    | Finansal araçlara ilişkin açıklamalar   | 19 |
| VIII.   | Finansal araçlarda değer düşüklüğüne ilişkin açıklamalar  | 23 |
| IX.     | Finansal araçların netleştirilmesine ve bilanço dışı bırakılmasına ilişkin açıklamalar  | 30 |
| X.      | Satış ve geri alış anlaşmaları ve menkul değerlerin ödünç verilmesi işlemlerine ilişkin açıklamalar                                 | 32 |
| XI.     | Satış amaçlı elde tutulan ve durdurulan faaliyetlere ilişkin duran varlıklar ile bu varlıklara ilişkin borçlar hakkında açıklamalar | 32 |
| XII.    | Şerefiye ve diğer maddi olmayan duran varlıklara ilişkin açıklamalar  | 33 |
| XIII.   | Maddi duran varlıklara ilişkin açıklamalar  | 33 |
| XIV.    | Kiralama işlemlerine ilişkin açıklamalar  | 36 |
| XV.     | Karşılıklar ve koşullu yükümlülüklerle ilişkin açıklamalar  | 36 |
| XVI.    | Koşullu varlıklara ilişkin açıklamalar  | 36 |
| XVII.   | Çalışan haklarına ilişkin yükümlülüklerle ilişkin açıklamalar   | 37 |
| XVIII.  | Vergi uygulamalarına ilişkin açıklamalar  | 39 |
| XIX.    | Borçlanmalara ilişkin ilave açıklamalar   | 42 |
| XX.     | İhraç edilen hisse senetlerine ilişkin açıklamalar  | 42 |
| XXI.    | Aval ve kabullere ilişkin açıklamalar   | 42 |
| XXII.   | Devlet teşviklerine ilişkin açıklamalar   | 42 |
| XXIII.  | Raporlamanın bölümlenmeye göre yapılmasına ilişkin açıklamalar  | 43 |
| XXIV.   | Kar yedekleri ve karın dağıtılması  | 45 |
| XXV.    | Hisse başına kazanç   | 45 |
| XXVI.   | İlişkili taraflar   | 45 |
| XXVII.  | Nakit ve nakde eşdeğer varlıklar  | 45 |
| XXVIII. | Diğer hususlara ilişkin açıklamalar   | 46 |

## **DÖRDÜNCÜ BÖLÜM**

### Mali Bünyeye ve Risk Yönetimine İlişkin Bilgiler

|       |   |    |
|-------|---|----|
| I.    | Özkaynak kalemlerine ilişkin bilgiler   | 48 |
| II.   | Kredi riskine ilişkin açıklamalar   | 57 |
| III.  | Kur riskine ilişkin açıklamalar   | 57 |
| IV.   | Faiz oranı riskine ilişkin açıklamalar  | 59 |
| V.    | Hisse senedi pozisyon riskine ilişkin açıklamalar   | 62 |
| VI.   | Likidite riski yönetimi ve likidite karşılama oranına ilişkin açıklamalar                     | 64 |
| VII.  | Kaldıraç oranına ilişkin açıklamalar  | 70 |
| VIII. | Finansal varlık ve borçların gerçeğe uygun değeri ile gösterilmesine ilişkin açıklamalar      | 71 |
| IX.   | Başkalarının nam ve hesabına yapılan işlemler ile inanca dayalı işlemlere ilişkin açıklamalar | 71 |
| X.    | Risk yönetimine ilişkin açıklamalar   | 71 |

## **BESİNCİ BÖLÜM**

### Konsolide Olmayan Finansal Tablolara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar

|       |   |     |
|-------|---|-----|
| I.    | Bilançonun aktif hesaplarına ilişkin açıklama ve dipnotlar  | 76  |
| II.   | Bilançonun pasif hesaplarına ilişkin açıklama ve dipnotlar  | 103 |
| III.  | Nazım hesaplara ilişkin açıklama ve dipnotlar   | 112 |
| IV.   | Kar veya zarar tablosuna ilişkin açıklama ve dipnotlar  | 114 |
| 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 |

## **ALTINCI BÖLÜM**

### Banka'nın Faaliyetlerine İlişkin Diğer Açıklamalar

|      |   |     |
|------|---|-----|
| I.   | Banka'nın uluslararası derecelendirme kuruluşlarına yaptırmış olduğu derecelendirmeye ilişkin özet bilgiler | 125 |
| II.  | Temettüye ilişkin bilgiler  | 126 |
| III. | Diğer açıklamalar   | 126 |

## **YEDİNCİ BÖLÜM**

### Ara Dönem Faaliyet Raporu

|      |   |     |
|------|---|-----|
| I.   | Hesap dönemine ait faaliyet sonuçlarına ilişkin özet finansal bilgiler, yönetim kurulu başkanı ve genel müdürün değerlendirmeleri | 126 |
| II.  | 01.01.2022-31.03.2022 dönemindeki esas sözleşme değişiklikleri  | 129 |
| III. | 01.01.2022-31.03.2022 dönemindeki önemli gelişmelere ait açıklamalar  | 129 |
| IV.  | Finansal bilgiler ve risk yönetimine ilişkin değerlendirmeler   | 129 |
| 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 860, yurt dışında 8 şubesi ve 1 temsilciliği (31 Aralık 2021: yurt içinde 863, yurt dışında 8 şube ve 1 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

31 Mart 2022 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'nın hâlihazırda sahip olmadığı paylar için gerçekleştirdiği gönüllü pay alım teklifi süreci halen devam etmekte olup, ilgili detaylar 5.10 Bilanço sonrası hususlar dipnotunda açıklanmıştır.

## BBVA Grubu

Faaliyetlerine 160 yılı aşkın süredir devam etmekte olan BBVA, 81.7 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 110 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<br>Bağımsız Yönetim Kurulu Üyesi &<br>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  | 33 yıl   |
| Rafael Salinas Martinez de Lecea | Yönetim Kurulu Üyesi  | 08.05.2017                     | Yüksek Lisans  | 31 yıl   |
| Belkıs Sema Yurdum               | Bağımsız Yönetim Kurulu Üyesi ve<br>Denetim Komitesi Üyesi                                | 30.04.2013                     | Lisans         | 42 yıl   |
| Avni Aydın Düren                 | Bağımsız Yönetim Kurulu Üyesi ve<br>Denetim Komitesi Üyesi                                | 17.06.2020                     | Yüksek Lisans  | 31 yıl   |
| Mevhibe Canan Özsoy              | Bağımsız Yönetim Kurulu Üyesi   | 04.04.2019                     | Yüksek Lisans  | 31 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<br>Global Piyasalar | 25.11.2009           | Lisans         | 28 yıl   |
| Işıl Akdemir Evlioğlu | GMY- Müşteri Çözümleri ve Dijital<br>Bankacılık           | 01.03.2020           | Yüksek Lisans  | 19 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         | 32 yıl   |
| Murat Atay            | Kredi Riski Yönetimi Başkanı                              | 01.01.2021           | Doktora        | 28 yıl   |
| Mahmut Akten          | GMY-Bireysel Bankacılık                                   | 17.01.2017           | Yüksek Lisans  | 23 yıl   |
| Sibel Kaya            | GMY-Küçük ve Orta Boy İşletmeler<br>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'nca 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 kullanılmamasına 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**  
**31 Mart 2022 Tarihi İtibarıyla Bilanço (Finansal Durum Tablosu)**

| VARLIKLAR   | Dipnot | BİN TÜRK LİRASI          |                    |                    |                            |                    |                    |
|---|--------|--------------------------|--------------------|--------------------|----------------------------|--------------------|--------------------|
|   |        | CARİ DÖNEM<br>31.03.2022 |                    |                    | ÖNCEKİ DÖNEM<br>31.12.2021 |                    |                    |
|   |        | TP                       | YP                 | Toplam             | TP                         | YP                 | Toplam             |
| <b>I. FİNANSAL VARLIKLAR (Net)</b>  |        | <b>103,617,125</b>       | <b>163,491,716</b> | <b>267,108,841</b> | <b>96,070,689</b>          | <b>172,989,187</b> | <b>269,059,876</b> |
| <b>1.1 Nakit ve Nakit Benzerleri</b>  | 5.1.1  | <b>48,179,753</b>        | <b>147,559,459</b> | <b>195,739,212</b> | <b>44,568,492</b>          | <b>155,920,012</b> | <b>200,488,504</b> |
| 1.1.1 Nakit Değerler ve Merkez Bankası  |        | 34,005,291               | 96,286,737         | 130,292,028        | 13,530,186                 | 109,582,964        | 123,113,150        |
| 1.1.2 Bankalar  |        | 302,728                  | 48,165,477         | 48,468,205         | 666,522                    | 43,494,704         | 44,161,226         |
| 1.1.3 Para Piyasalarından Alacaklar   |        | 14,106,904               | 3,331,920          | 17,438,824         | 30,486,557                 | 2,964,602          | 33,451,159         |
| 1.1.4 Beklenen Zarar Karşılıkları (-)   |        | -                        | <b>224,675</b>     | <b>459,845</b>     | <b>114,773</b>             | <b>122,258</b>     | <b>237,031</b>     |
| <b>1.2 Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kâr Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklar</b>                     | 5.1.2  | <b>636,386</b>           | <b>970,622</b>     | <b>1,607,008</b>   | <b>853,972</b>             | <b>5,416,191</b>   | <b>6,270,163</b>   |
| 1.2.1 Devlet Borçlanma Senetleri  |        | 580,494                  | 322,294            | 902,788            | 815,868                    | 380,110            | 1,195,978          |
| 1.2.2 Sermayede Payı Temsil Eden Menkul Değerler  |        | 40,172                   | 90,977             | 131,149            | 37,263                     | 99,701             | 136,964            |
| 1.2.3 Diğer Finansal Varlıklar  |        | 15,720                   | 557,351            | 573,071            | 841                        | 4,936,380          | 4,937,221          |
| <b>1.3 Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıklar</b>          | 5.1.3  | <b>49,906,564</b>        | <b>11,279,964</b>  | <b>61,186,528</b>  | <b>35,382,397</b>          | <b>9,393,760</b>   | <b>44,776,157</b>  |
| 1.3.1 Devlet Borçlanma Senetleri  |        | 49,834,628               | 10,792,136         | 60,626,764         | 35,311,746                 | 8,963,970          | 44,275,716         |
| 1.3.2 Sermayede Payı Temsil Eden Menkul Değerler  |        | 71,936                   | 487,828            | 559,764            | 70,651                     | 429,790            | 500,441            |
| 1.3.3 Diğer Finansal Varlıklar  |        | -                        | -                  | -                  | -                          | -                  | -                  |
| <b>1.4 Türev Finansal Varlıklar</b>   | 5.1.4  | <b>4,894,422</b>         | <b>3,681,671</b>   | <b>8,576,093</b>   | <b>15,265,828</b>          | <b>2,259,224</b>   | <b>17,525,052</b>  |
| 1.4.1 Türev Finansal Varlıkların Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar Zarara Yansıtılan Kısmı            |        | 4,326,351                | 3,225,752          | 7,552,103          | 14,519,162                 | 2,175,921          | 16,695,083         |
| 1.4.2 Türev Finansal Varlıkların Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Kısmı |        | 568,071                  | 455,919            | 1,023,990          | 746,666                    | 83,303             | 829,969            |
| <b>II. İTFA EDİLMİŞ MALİYETİ İLE ÖLÇÜLEN FİNANSAL VARLIKLAR (Net)</b>                             |        | <b>335,255,352</b>       | <b>188,380,681</b> | <b>523,636,033</b> | <b>286,850,108</b>         | <b>153,233,623</b> | <b>440,083,731</b> |
| <b>2.1 Krediler</b>   | 5.1.5  | <b>317,617,655</b>       | <b>173,621,096</b> | <b>491,238,751</b> | <b>273,785,070</b>         | <b>151,069,530</b> | <b>424,854,600</b> |
| <b>2.2 Kiralama İşlemlerinden Alacaklar</b>   | 5.1.6  | -                        | -                  | -                  | -                          | -                  | -                  |
| <b>2.3 İtfa Edilmiş Maliyeti ile Ölçülen Finansal Varlıklar</b>                                   | 5.1.7  | <b>27,672,867</b>        | <b>33,837,043</b>  | <b>61,509,910</b>  | <b>22,748,762</b>          | <b>19,276,562</b>  | <b>42,025,324</b>  |
| 2.3.1 Devlet Borçlanma Senetleri  |        | 27,638,229               | 31,583,564         | 59,221,793         | 22,714,693                 | 17,247,652         | 39,962,345         |
| 2.3.2 Diğer Finansal Varlıklar  |        | 34,638                   | 2,253,479          | 2,288,117          | 34,069                     | 2,028,910          | 2,062,979          |
| <b>2.4 Beklenen Zarar Karşılıkları (-)</b>  |        | <b>10,035,170</b>        | <b>19,077,458</b>  | <b>29,112,628</b>  | <b>9,683,724</b>           | <b>17,112,469</b>  | <b>26,796,193</b>  |
| <b>III. SATIŞ AMAÇLI ELDE TUTULAN VE DURDURULAN FAALİYETLERE İLİŞKİN DURAN VARLIKLAR (Net)</b>    | 5.1.8  | <b>468,796</b>           | -                  | <b>468,796</b>     | <b>532,647</b>             | -                  | <b>532,647</b>     |
| 3.1 Satış Amaçlı  |        | 468,796                  | -                  | 468,796            | 532,647                    | -                  | 532,647            |
| 3.2 Durdurulan Faaliyetlere İlişkin   |        | -                        | -                  | -                  | -                          | -                  | -                  |
| <b>IV. ORTAKLIK YATIRIMLARI</b>   |        | <b>5,688,734</b>         | <b>15,770,260</b>  | <b>21,458,994</b>  | <b>5,558,317</b>           | <b>14,411,838</b>  | <b>19,970,155</b>  |
| <b>4.1 İştirakler (Net)</b>   | 5.1.9  | <b>47,676</b>            | -                  | <b>47,676</b>      | <b>47,221</b>              | -                  | <b>47,221</b>      |
| 4.1.1 Özkaynak Yöntemine Göre Değerlenenler   |        | 47,676                   | -                  | 47,676             | 47,221                     | -                  | 47,221             |
| 4.1.2 Konsolide Edilmeyenler  |        | -                        | -                  | -                  | -                          | -                  | -                  |
| <b>4.2 Bağlı Ortaklıklar (Net)</b>  | 5.1.10 | <b>5,641,058</b>         | <b>15,770,260</b>  | <b>21,411,318</b>  | <b>5,511,096</b>           | <b>14,411,838</b>  | <b>19,922,934</b>  |
| 4.2.1 Konsolide Edilmeyen Mali Ortaklıklar  |        | 5,619,272                | 15,770,260         | 21,389,532         | 5,489,289                  | 14,411,838         | 19,901,127         |
| 4.2.2 Konsolide Edilmeyen Mali Olmayan Ortaklıklar  |        | 21,786                   | -                  | 21,786             | 21,807                     | -                  | 21,807             |
| <b>4.3 Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar (İş Ortaklıkları) (Net)</b>                            | 5.1.11 | -                        | -                  | -                  | -                          | -                  | -                  |
| 4.3.1 Özkaynak Yöntemine Göre Değerlenenler   |        | -                        | -                  | -                  | -                          | -                  | -                  |
| 4.3.2 Konsolide Edilmeyenler  |        | -                        | -                  | -                  | -                          | -                  | -                  |
| <b>V. MADDİ DURAN VARLIKLAR (Net)</b>   | 5.1.12 | <b>6,692,242</b>         | <b>353</b>         | <b>6,692,595</b>   | <b>5,194,595</b>           | <b>346</b>         | <b>5,194,941</b>   |
| <b>VI. MADDİ OLMAYAN DURAN VARLIKLAR (Net)</b>  | 5.1.13 | <b>827,694</b>           | -                  | <b>827,694</b>     | <b>771,668</b>             | -                  | <b>771,668</b>     |
| 6.1 Şerefiye  |        | 827,694                  | -                  | 827,694            | 771,668                    | -                  | 771,668            |
| 6.2 Diğer   |        | -                        | -                  | -                  | -                          | -                  | -                  |
| <b>VII. YATIRIM AMAÇLI GAYRİMENKULLER (Net)</b>   | 5.1.14 | <b>814,149</b>           | -                  | <b>814,149</b>     | <b>814,148</b>             | -                  | <b>814,148</b>     |
| <b>VIII. CARİ VERGİ VARLIĞI</b>   |        | -                        | -                  | -                  | -                          | -                  | -                  |
| <b>IX. ERTELENMİŞ VERGİ VARLIĞI</b>   | 5.1.15 | <b>8,694,458</b>         | -                  | <b>8,694,458</b>   | <b>4,226,924</b>           | -                  | <b>4,226,924</b>   |
| <b>X. DİĞER AKTİFLER (Net)</b>  | 5.1.16 | <b>15,902,234</b>        | <b>5,645,448</b>   | <b>21,547,682</b>  | <b>12,017,769</b>          | <b>6,208,293</b>   | <b>18,226,062</b>  |
| <b>VARLIKLAR TOPLAMI</b>  |        | <b>477,960,784</b>       | <b>373,288,458</b> | <b>851,249,242</b> | <b>412,036,865</b>         | <b>346,843,287</b> | <b>758,880,152</b> |

İlişikteki açıklama ve dipnotlar bu finansal tabloların tamamlayıcı bir unsurudur.

**Türkiye Garanti Bankası Anonim Şirketi**  
**31 Mart 2022 Tarihi İtibarıyla Bilanço (Finansal Durum Tablosu)**

| YÜKÜMLÜLÜKLER   | Dipnot        | BİN TÜRK LİRASI          |                    |                    |                            |                    |                    |
|---|---------------|--------------------------|--------------------|--------------------|----------------------------|--------------------|--------------------|
|   |               | CARİ DÖNEM<br>31.03.2022 |                    |                    | ÖNCEKİ DÖNEM<br>31.12.2021 |                    |                    |
|   |               | TP                       | YP                 | Toplam             | TP                         | YP                 | Toplam             |
| <b>I. MEVDUAT</b>   | <b>5.2.1</b>  | <b>233,212,906</b>       | <b>344,872,410</b> | <b>578,085,316</b> | <b>180,483,956</b>         | <b>332,755,601</b> | <b>513,239,557</b> |
| <b>II. ALINAN KREDİLER</b>  | <b>5.2.2</b>  | <b>1,041,966</b>         | <b>38,351,767</b>  | <b>39,393,733</b>  | <b>1,119,813</b>           | <b>35,693,426</b>  | <b>36,813,239</b>  |
| <b>III. PARA PİYASALARINA BORÇLAR</b>   | <b>5.2.3</b>  | <b>28,934</b>            | <b>1,350,641</b>   | <b>1,379,575</b>   | <b>7,402,927</b>           | <b>2,226,671</b>   | <b>9,629,598</b>   |
| <b>IV. İHRAÇ EDİLEN MENKUL KIYMETLER (Net)</b>  | <b>5.2.4</b>  | <b>2,054,322</b>         | <b>18,274,636</b>  | <b>20,328,958</b>  | <b>5,346,082</b>           | <b>16,496,903</b>  | <b>21,842,985</b>  |
| 4.1 Bonolar   |               | 760,860                  | 153,170            | 914,030            | 4,089,879                  | -                  | 4,089,879          |
| 4.2 Varlığa Dayalı Menkul Kıymetler   |               | -                        | -                  | -                  | -                          | -                  | -                  |
| 4.3 Tahviller   |               | 1,293,462                | 18,121,466         | 19,414,928         | 1,256,203                  | 16,496,903         | 17,753,106         |
| <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>25,356,485</b>  | <b>25,356,485</b>  | -                          | <b>24,035,836</b>  | <b>24,035,836</b>  |
| <b>VII. TÜREV FİNANSAL YÜKÜMLÜLÜKLER</b>  | <b>5.2.6</b>  | <b>5,842,665</b>         | <b>7,105,618</b>   | <b>12,948,283</b>  | <b>6,938,591</b>           | <b>6,024,155</b>   | <b>12,962,746</b>  |
| 7.1 Türev Finansal Yükümlülüklerin Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar Zarara Yansıtılan Kısmı              |               | 5,808,367                | 7,050,699          | 12,859,066         | 6,897,380                  | 5,784,248          | 12,681,628         |
| 7.2 Türev Finansal Yükümlülüklerin Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Kısmı   |               | 34,298                   | 54,919             | 89,217             | 41,211                     | 239,907            | 281,118            |
| <b>VIII. FAKTORİNG YÜKÜMLÜLÜKLERİ</b>   |               | -                        | -                  | -                  | -                          | -                  | -                  |
| <b>IX. KİRALAMA İŞLEMLERİNDEN YÜKÜMLÜLÜKLER (Net)</b>   | <b>5.2.7</b>  | <b>834,447</b>           | <b>81,451</b>      | <b>915,898</b>     | <b>778,439</b>             | <b>77,661</b>      | <b>856,100</b>     |
| <b>X. KARŞILIKLAR</b>   | <b>5.2.8</b>  | <b>3,668,267</b>         | <b>9,980,955</b>   | <b>13,649,222</b>  | <b>4,082,854</b>           | <b>8,957,984</b>   | <b>13,040,838</b>  |
| 10.1 Yeniden Yapılanma Karşılığı  |               | -                        | -                  | -                  | -                          | -                  | -                  |
| 10.2 Çalışan Hakları Karşılığı  |               | 1,880,352                | 77,665             | 1,958,017          | 1,727,204                  | 98,603             | 1,825,807          |
| 10.3 Sigorta Teknik Karşılıkları (Net)  |               | -                        | -                  | -                  | -                          | -                  | -                  |
| 10.4 Diğer Karşılıklar  |               | 1,787,915                | 9,903,290          | 11,691,205         | 2,355,650                  | 8,859,381          | 11,215,031         |
| <b>XI. CARİ VERGİ BORCU</b>   | <b>5.2.9</b>  | <b>10,097,576</b>        | <b>90,925</b>      | <b>10,188,501</b>  | <b>2,587,170</b>           | <b>69,205</b>      | <b>2,656,375</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>1,027,015</b>         | <b>11,144,196</b>  | <b>12,171,211</b>  | <b>1,030,662</b>           | <b>9,880,843</b>   | <b>10,911,505</b>  |
| 14.1 Krediler   |               | -                        | -                  | -                  | -                          | -                  | -                  |
| 14.2 Diğer Borçlanma Araçları   |               | 1,027,015                | 11,144,196         | 12,171,211         | 1,030,662                  | 9,880,843          | 10,911,505         |
| <b>XV. DİĞER YÜKÜMLÜLÜKLER</b>  | <b>5.2.12</b> | <b>34,083,308</b>        | <b>6,037,623</b>   | <b>40,120,931</b>  | <b>28,966,245</b>          | <b>3,943,869</b>   | <b>32,910,114</b>  |
| <b>XVI. ÖZKAYNAKLAR</b>   | <b>5.2.13</b> | <b>96,574,858</b>        | <b>136,271</b>     | <b>96,711,129</b>  | <b>80,286,603</b>          | <b>(305,344)</b>   | <b>79,981,259</b>  |
| 16.1 Odenmiş 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 Karları   |               | -                        | -                  | -                  | -                          | -                  | -                  |
| 16.2.3 Diğer Sermaye Yedekleri  |               | 772,554                  | -                  | 772,554            | 772,554                    | -                  | 772,554            |
| 16.3 Kar veya Zararda Yeniden Sınıflandırılmayacak Birikmiş Diğer Kapsamlı Gelirler veya Giderler     |               | 2,758,103                | 72,881             | 2,830,984          | 1,531,823                  | 191,105            | 1,722,928          |
| 16.4 Kar veya Zararda Yeniden Sınıflandırılacak Birikmiş Diğer Kapsamlı Gelirler veya Giderler        |               | 16,731,169               | (231,005)          | 16,500,164         | 8,575,312                  | (770,484)          | 7,804,828          |
| 16.5 Kar Yedekleri  |               | 62,828,078               | 294,395            | 63,122,473         | 51,045,044                 | 274,035            | 51,319,079         |
| 16.5.1 Yasal Yedekler   |               | 1,616,487                | -                  | 1,616,487          | 1,506,754                  | -                  | 1,506,754          |
| 16.5.2 Statü Yedekleri  |               | -                        | -                  | -                  | -                          | -                  | -                  |
| 16.5.3 Olağanüstü Yedekler  |               | 61,107,326               | -                  | 61,107,326         | 49,269,359                 | -                  | 49,269,359         |
| 16.5.4 Diğer Kar Yedekleri  |               | 104,265                  | 294,395            | 398,660            | 268,931                    | 274,035            | 542,966            |
| 16.6 Kar veya Zarar   |               | 9,273,074                | -                  | 9,273,074          | 14,149,990                 | -                  | 14,149,990         |
| 16.6.1 Geçmiş Yıllar Kar veya Zararı  |               | 1,063,401                | -                  | 1,063,401          | 548,851                    | -                  | 548,851            |
| 16.6.2 Dönem Net Kar veya Zararı  |               | 8,209,673                | -                  | 8,209,673          | 13,601,139                 | -                  | 13,601,139         |
| <b>YÜKÜMLÜLÜKLER TOPLAMI</b>  |               | <b>388,466,264</b>       | <b>462,782,978</b> | <b>851,249,242</b> | <b>319,023,342</b>         | <b>439,856,810</b> | <b>758,880,152</b> |

İlişikteki açıklama ve dipnotlar bu finansal tabloların tamamlayıcı bir unsurudur.

**Türkiye Garanti Bankası Anonim Şirketi**  
**31 Mart 2022 Tarihi İtibarıyla Nazım Hesaplar**

|  | Dipnot       | BİN TÜRK LİRASI      |                      |                      |                      |                      |                      |
|--|--------------|----------------------|----------------------|----------------------|----------------------|----------------------|----------------------|
|  |              | CARİ DÖNEM           |                      |                      | ÖNCEKİ DÖNEM         |                      |                      |
|  |              | 31.03.2022           | 31.12.2021           | 31.12.2021           | 31.12.2021           | 31.12.2021           | 31.12.2021           |
|  | TP           | YP                   | Toplam               | TP                   | YP                   | Toplam               |                      |
| <b>A. BİLANÇO DIŞI YÜKÜMLÜLÜKLER (I+II+III)</b>                                |              | <b>432,186,643</b>   | <b>635,294,794</b>   | <b>1,067,481,437</b> | <b>346,807,634</b>   | <b>596,467,542</b>   | <b>943,275,176</b>   |
| <b>I. GARANTİ VE KEFALETLER</b>  | <b>5.3.1</b> | <b>54,660,878</b>    | <b>100,253,363</b>   | <b>154,914,241</b>   | <b>44,306,497</b>    | <b>84,699,341</b>    | <b>129,005,838</b>   |
| 1.1. Teminat Mektupları  |              | 53,616,412           | 65,474,086           | 119,090,498          | 44,007,746           | 57,782,766           | 101,790,512          |
| 1.1.1. Devlet İhale Kanunu Kapsamına Girenler                                  |              | -                    | 2,369,287            | 2,369,287            | -                    | 2,359,247            | 2,359,247            |
| 1.1.2. Dış Ticaret İşlemleri Dolayısıyla Verilenler                            |              | 3,266,830            | 928,140              | 4,194,970            | 3,089,307            | 1,106,832            | 4,196,139            |
| 1.1.3. Diğer Teminat Mektupları  |              | 50,349,582           | 62,176,659           | 112,526,241          | 40,918,439           | 54,316,687           | 95,235,126           |
| 1.2. Banka Kredileri   |              | 214,769              | 2,917,207            | 3,131,976            | 65,766               | 2,685,971            | 2,751,737            |
| 1.2.1. İhlatat Kabul Kredileri   |              | 214,769              | 2,917,207            | 3,131,976            | 65,766               | 2,685,971            | 2,751,737            |
| 1.2.2. Diğer Banka Kabulleri   |              | -                    | -                    | -                    | -                    | -                    | -                    |
| 1.3. Akreditifler  |              | 140,197              | 30,971,807           | 31,112,004           | 160,485              | 23,014,869           | 23,175,354           |
| 1.3.1. Belgeli Akreditifler  |              | -                    | -                    | -                    | -                    | -                    | -                    |
| 1.3.2. Diğer Akreditifler  |              | 140,197              | 30,971,807           | 31,112,004           | 160,485              | 23,014,869           | 23,175,354           |
| 1.4. Garanti Verilen Prefinansmanlar   |              | -                    | -                    | -                    | -                    | -                    | -                    |
| 1.5. Cirolar   |              | 689,500              | 716,332              | 1,405,832            | 72,500               | 1,056,461            | 1,128,961            |
| 1.5.1. T.C. Merkez Bankasına Cirolar   |              | 689,500              | 716,332              | 1,405,832            | 72,500               | 1,056,461            | 1,128,961            |
| 1.5.2. Diğer Cirolar   |              | -                    | -                    | -                    | -                    | -                    | -                    |
| 1.6. Menkul Kıy. İh. Satım Alma Garantilerimizden                              |              | -                    | -                    | -                    | -                    | -                    | -                    |
| 1.7. Faktoring Garantilerinden   |              | -                    | -                    | -                    | -                    | -                    | -                    |
| 1.8. Diğer Garantilerimizden   |              | -                    | 173,931              | 173,931              | -                    | 159,274              | 159,274              |
| 1.9. Diğer Kefaletlerimizden   |              | -                    | -                    | -                    | -                    | -                    | -                    |
| <b>II. TAAHHÜTLER</b>  | <b>5.3.1</b> | <b>118,940,900</b>   | <b>25,020,719</b>    | <b>143,961,619</b>   | <b>101,591,900</b>   | <b>30,130,756</b>    | <b>131,722,656</b>   |
| 2.1. Cayılamaz Taahhütler  |              | 118,643,275          | 18,861,805           | 137,505,080          | 101,034,570          | 17,195,616           | 118,230,186          |
| 2.1.1. Vadeli Aktif Değerler Alım Satım Taahhütleri                            |              | 4,170,323            | 15,504,648           | 19,674,971           | 5,160,834            | 14,114,864           | 19,275,698           |
| 2.1.2. Vadeli Mevduat Alım Satım Taahhütleri                                   |              | -                    | 15,379               | 15,379               | -                    | -                    | -                    |
| 2.1.3. İştir. ve Bağ. Ort. Ser. İst. Taahhütleri                               |              | -                    | 4,967                | 4,967                | -                    | 4,560                | 4,560                |
| 2.1.4. Kul. Gar. Kredi Tahsis Taahhütleri                                      |              | 36,574,354           | 3,336,811            | 39,911,165           | 30,189,679           | 3,076,192            | 33,265,871           |
| 2.1.5. Men. Kıy. İhr. Aracılık Taahhütleri                                     |              | -                    | -                    | -                    | -                    | -                    | -                    |
| 2.1.6. Zorunlu Karşılık Ödeme Taahhüdü   |              | -                    | -                    | -                    | -                    | -                    | -                    |
| 2.1.7. Çekler İçin Ödeme Taahhütleri   |              | 5,215,928            | -                    | 5,215,928            | 3,956,330            | -                    | 3,956,330            |
| 2.1.8. İhracat Taahhütlerinden Kaynaklanan Vergi ve Fon Yükümlülükleri         |              | 133,434              | -                    | 133,434              | 116,784              | -                    | 116,784              |
| 2.1.9. Kredi Kartı Harcaması Limit Taahhütleri                                 |              | 72,547,469           | -                    | 72,547,469           | 61,609,747           | -                    | 61,609,747           |
| 2.1.10. Kredi Kartları ve Bankacılık Hizmetlerine İlişkin Promosyon Uyg. Taah. |              | 1,767                | -                    | 1,767                | 1,196                | -                    | 1,196                |
| 2.1.11. Açığa Menkul Kıymet Satış Taahhütlerinden Alacaklar                    |              | -                    | -                    | -                    | -                    | -                    | -                    |
| 2.1.12. Açığa Menkul Kıymet Satış Taahhütlerinden Borçlar                      |              | -                    | -                    | -                    | -                    | -                    | -                    |
| 2.1.13. Diğer Cayılamaz Taahhütler   |              | -                    | -                    | -                    | -                    | -                    | -                    |
| 2.2. Cayılabilir Taahhütler  |              | 297,625              | 6,158,914            | 6,456,539            | 557,330              | 12,935,140           | 13,492,470           |
| 2.2.1. Cayılabilir Kredi Tahsis Taahhütleri                                    |              | 297,625              | 6,154,830            | 6,452,455            | 557,330              | 12,931,455           | 13,488,785           |
| 2.2.2. Diğer Cayılabilir Taahhütler  |              | -                    | 4,084                | 4,084                | -                    | 3,685                | 3,685                |
| <b>III. TÜREV FİNANSAL ARAÇLAR</b>   | <b>5.3.2</b> | <b>258,584,865</b>   | <b>510,020,712</b>   | <b>768,605,577</b>   | <b>200,909,237</b>   | <b>481,637,445</b>   | <b>682,546,682</b>   |
| 3.1. Riskten Korunma Amaçlı Türev Finansal Araçlar                             |              | 8,278,222            | 57,473,363           | 65,751,585           | 9,997,807            | 57,572,415           | 67,570,222           |
| 3.1.1. Gerçeğe Uygun Değer Riskinden Korunma Amaçlı İşlemler                   |              | -                    | 11,486,266           | 11,486,266           | 400,000              | 10,367,175           | 10,767,175           |
| 3.1.2. Nakit Akış Riskinden Korunma Amaçlı İşlemler                            |              | 8,278,222            | 45,987,097           | 54,265,319           | 9,597,807            | 47,205,240           | 56,803,047           |
| 3.1.3. Yurtdışındaki Net Yatırım Riskinden Korunma Amaçlı İşlemler             |              | -                    | -                    | -                    | -                    | -                    | -                    |
| 3.2. Alım Satım Amaçlı İşlemler  |              | 250,306,643          | 452,547,349          | 702,853,992          | 190,911,430          | 424,065,030          | 614,976,460          |
| 3.2.1. Vadeli Döviz Alım-Satım İşlemleri                                       |              | 15,896,189           | 19,243,065           | 35,139,254           | 13,308,349           | 17,800,565           | 31,088,914           |
| 3.2.1.1. Vadeli Döviz Alım İşlemleri   |              | 12,014,120           | 5,273,518            | 17,287,638           | 9,728,979            | 5,458,737            | 15,187,716           |
| 3.2.1.2. Vadeli Döviz Satım İşlemleri  |              | 3,882,069            | 13,969,547           | 17,851,616           | 3,579,370            | 12,321,828           | 15,901,198           |
| 3.2.2. Para ve Faiz Swap İşlemleri   |              | 216,455,451          | 325,289,643          | 541,745,094          | 164,194,177          | 311,301,976          | 475,496,153          |
| 3.2.2.1. Swap Para Alım İşlemleri  |              | 5,470,907            | 135,666,057          | 141,136,964          | 3,466,859            | 132,141,114          | 135,607,973          |
| 3.2.2.2. Swap Para Satım İşlemleri   |              | 113,741,456          | 41,488,727           | 155,230,183          | 106,132,322          | 32,852,678           | 138,985,000          |
| 3.2.2.3. Swap Faiz Alım İşlemleri  |              | 48,621,544           | 74,067,429           | 122,688,973          | 27,297,498           | 73,154,092           | 100,451,590          |
| 3.2.2.4. Swap Faiz Satım İşlemleri   |              | 48,621,544           | 74,067,430           | 122,688,974          | 27,297,498           | 73,154,092           | 100,451,590          |
| 3.2.3. Para, Faiz ve Menkul Değer Opsiyonları                                  |              | 15,886,782           | 27,722,020           | 43,608,802           | 12,284,808           | 22,228,111           | 34,512,919           |
| 3.2.3.1. Para Alım Opsiyonları   |              | 6,833,418            | 8,707,036            | 15,540,454           | 4,417,926            | 6,898,987            | 11,316,913           |
| 3.2.3.2. Para Satım Opsiyonları  |              | 9,053,364            | 9,783,352            | 18,836,716           | 7,866,882            | 6,448,093            | 14,314,975           |
| 3.2.3.3. Faiz Alım Opsiyonları   |              | -                    | 5,357,827            | 5,357,827            | -                    | 4,982,841            | 4,982,841            |
| 3.2.3.4. Faiz Satım Opsiyonları  |              | -                    | 3,873,805            | 3,873,805            | -                    | 3,691,321            | 3,691,321            |
| 3.2.3.5. Menkul Değerler Alım Opsiyonları                                      |              | -                    | -                    | -                    | -                    | -                    | -                    |
| 3.2.3.6. Menkul Değerler Satım Opsiyonları                                     |              | -                    | -                    | -                    | -                    | -                    | -                    |
| 3.2.4. Futures Para İşlemleri  |              | 2,068,221            | 1,860,433            | 3,928,654            | 1,124,096            | 1,112,905            | 2,237,001            |
| 3.2.4.1. Futures Para Alım İşlemleri   |              | 849,794              | 1,122,951            | 1,972,745            | 809,350              | 301,139              | 1,110,489            |
| 3.2.4.2. Futures Para Satım İşlemleri  |              | 1,218,427            | 737,482              | 1,955,909            | 314,746              | 811,766              | 1,126,512            |
| 3.2.5. Futures Faiz Alım-Satım İşlemleri                                       |              | -                    | 43,638               | 43,638               | -                    | 157,116              | 157,116              |
| 3.2.5.1. Futures Faiz Alım İşlemleri   |              | -                    | -                    | -                    | -                    | -                    | -                    |
| 3.2.5.2. Futures Faiz Satım İşlemleri  |              | -                    | 43,638               | 43,638               | -                    | 157,116              | 157,116              |
| 3.2.6. Diğer   |              | -                    | 78,388,550           | 78,388,550           | -                    | 71,484,357           | 71,484,357           |
| <b>B. EMANET VE REHİNLİ KIYMETLER (IV+V+VI)</b>                                |              | <b>1,152,196,181</b> | <b>2,214,602,152</b> | <b>3,366,798,333</b> | <b>1,052,291,389</b> | <b>1,972,779,369</b> | <b>3,025,070,758</b> |
| <b>IV. EMANET KIYMETLER</b>  |              | <b>78,706,725</b>    | <b>124,065,110</b>   | <b>202,771,835</b>   | <b>75,539,932</b>    | <b>105,251,963</b>   | <b>180,791,895</b>   |
| 4.1. Müşteri Fon ve Portföy Mevcutları   |              | 28,884,027           | -                    | 28,884,027           | 26,180,085           | -                    | 26,180,085           |
| 4.2. Emanete Alınan Menkul Değerler  |              | 17,563,733           | 47,906,863           | 65,470,596           | 18,343,337           | 37,995,927           | 56,339,264           |
| 4.3. Tahsile Alınan Çekler   |              | 27,836,370           | 16,033,131           | 43,869,501           | 27,221,508           | 13,470,090           | 40,691,598           |
| 4.4. Tahsile Alınan Ticari Senetler  |              | 3,831,126            | 2,092,569            | 5,923,695            | 3,427,104            | 1,772,129            | 5,199,233            |
| 4.5. Tahsile Alınan Diğer Kıymetler  |              | 345,786              | 52,971,619           | 53,317,405           | 275,296              | 47,251,662           | 47,526,958           |
| 4.6. İhracına Aracı Olunan Kıymetler   |              | -                    | 354,754              | 354,754              | -                    | 319,790              | 319,790              |
| 4.7. Diğer Emanet Kıymetler  |              | 245,683              | 4,706,174            | 4,951,857            | 92,602               | 4,442,365            | 4,534,967            |
| 4.8. Emanet Kıymet Alanlar   |              | -                    | -                    | -                    | -                    | -                    | -                    |
| <b>V. REHİNLİ KIYMETLER</b>  |              | <b>1,073,489,456</b> | <b>2,090,537,042</b> | <b>3,164,026,498</b> | <b>976,751,457</b>   | <b>1,867,527,406</b> | <b>2,844,278,863</b> |
| 5.1. Menkul Kıymetler  |              | 10,519,758           | 6,706,497            | 17,226,255           | 7,750,984            | 5,992,958            | 13,743,942           |
| 5.2. Teminat Senetleri   |              | 22,882,867           | 26,312,304           | 49,195,171           | 22,906,994           | 23,858,796           | 46,765,790           |
| 5.3. Emtia   |              | 260,586              | -                    | 260,586              | 441,462              | -                    | 441,462              |
| 5.4. Varant  |              | -                    | -                    | -                    | -                    | -                    | -                    |
| 5.5. Gayrimenkul   |              | 234,288,763          | 327,996,929          | 562,285,692          | 220,239,773          | 300,612,642          | 520,852,415          |
| 5.6. Diğer Rehinli Kıymetler   |              | 805,537,482          | 1,729,521,077        | 2,535,058,559        | 725,412,244          | 1,537,062,795        | 2,262,475,039        |
| 5.7. Rehinli Kıymet Alanlar  |              | -                    | 235                  | 235                  | -                    | 215                  | 215                  |
| <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>1,584,382,824</b> | <b>2,849,896,946</b> | <b>4,434,279,770</b> | <b>1,399,099,023</b> | <b>2,569,246,911</b> | <b>3,968,345,934</b> |

İlişikteki açıklama ve dipnotlar bu finansal tabloların tamamlayıcı bir unsurudur.

**Türkiye Garanti Bankası Anonim Şirketi****31 Mart 2022 Tarihinde Sona Eren Hesap Dönemine Ait Kar veya Zarar Tablosu**

| GELİR VE GİDER KALEMLERİ  | Dipnot        | BİN TÜRK LİRASI          |                          |
|---|---------------|--------------------------|--------------------------|
|   |               | CARİ DÖNEM               | ÖNCEKİ DÖNEM             |
|   |               | 01.01.2022<br>31.03.2022 | 01.01.2021<br>31.03.2021 |
| <b>I. FAİZ GELİRLERİ</b>  | <b>5.4.1</b>  | <b>20,838,436</b>        | <b>11,265,841</b>        |
| 1.1 Kredilerden Alınan Faizler  |               | 14,671,526               | 8,974,984                |
| 1.2 Zorunlu Karşılıklardan Alınan Faizler   |               | 241,384                  | 128,034                  |
| 1.3 Bankalardan Alınan Faizler  |               | 13,682                   | 18,275                   |
| 1.4 Para Piyasası İşlemlerinden Alınan Faizler  |               | 1,007,055                | 223,029                  |
| 1.5 Menkul Değerlerden Alınan Faizler   |               | 4,787,072                | 1,806,753                |
| 1.5.1 Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar Zarara Yansıtılanlar                                      |               | 37,887                   | 25,703                   |
| 1.5.2 Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılanlar                           |               | 2,680,815                | 881,198                  |
| 1.5.3 İtfa Edilmiş Maliyeti İle Ölçülenler  |               | 2,068,370                | 899,852                  |
| 1.6 Finansal Kiralama Faiz Gelirleri  |               | -                        | -                        |
| 1.7 Diğer Faiz Gelirleri  |               | 117,717                  | 114,766                  |
| <b>II. FAİZ GİDERLERİ (-)</b>   | <b>5.4.2</b>  | <b>7,633,977</b>         | <b>4,965,699</b>         |
| 2.1 Mevduata Verilen Faizler  |               | 6,181,063                | 4,029,716                |
| 2.2 Kullanılan Kredilere Verilen Faizler  |               | 481,034                  | 325,504                  |
| 2.3 Para Piyasası İşlemlerine Verilen Faizler   |               | 24,321                   | 21,282                   |
| 2.4 İhraç Edilen Menkul Kıymetlere Verilen Faizler  |               | 621,712                  | 550,704                  |
| 2.5 Kiralama Faiz Giderleri   |               | 36,794                   | 26,192                   |
| 2.6 Diğer Faiz Giderleri  |               | 289,053                  | 12,301                   |
| <b>III. NET FAİZ GELİRİ/GİDERİ (I - II)</b>   |               | <b>13,204,459</b>        | <b>6,300,142</b>         |
| <b>IV. NET ÜCRET VE KOMİSYON GELİRLERİ/GİDERLERİ</b>  |               | <b>2,950,349</b>         | <b>1,859,091</b>         |
| 4.1 Alınan Ücret ve Komisyonlar   |               | 4,040,142                | 2,365,619                |
| 4.1.1 Gayri Nakdi Kredilerden   |               | 310,265                  | 197,476                  |
| 4.1.2 Diğer   |               | 3,729,877                | 2,168,143                |
| 4.2 Verilen Ücret ve Komisyonlar (-)  |               | 1,089,793                | 506,528                  |
| 4.2.1 Gayri Nakdi Kredilere   |               | 1,010                    | 537                      |
| 4.2.2 Diğer   |               | 1,088,783                | 505,991                  |
| <b>V. TEMETTÜ GELİRLERİ</b>   | <b>5.4.3</b>  | <b>1,634</b>             | <b>1,046</b>             |
| <b>VI. TİCARİ KAR/ZARAR (Net)</b>   | <b>5.4.4</b>  | <b>2,066,482</b>         | <b>69,734</b>            |
| 6.1 Sermaye Piyasası İşlemleri Kârı/Zararı  |               | 826,787                  | 1,157,610                |
| 6.2 Türev Finansal İşlemlerden Kâr/Zarar  |               | (13,508,881)             | 4,728,614                |
| 6.3 Kambiyo İşlemleri Kârı/Zararı   |               | 14,748,576               | (5,816,490)              |
| <b>VII. DİĞER FAALİYET GELİRLERİ</b>  | <b>5.4.5</b>  | <b>3,808,038</b>         | <b>2,930,829</b>         |
| <b>VIII. FAALİYET BRÜT KÂRI (III+IV+V+VI+VII)</b>   |               | <b>22,030,962</b>        | <b>11,160,842</b>        |
| <b>IX. BEKLENEN ZARAR KARŞILIKLARI GİDERLERİ (-)</b>  | <b>5.4.6</b>  | <b>6,681,218</b>         | <b>4,926,743</b>         |
| <b>X. DİĞER KARŞILIK GİDERLERİ (-)</b>  |               | <b>1,107,456</b>         | <b>946,485</b>           |
| <b>XI. PERSONEL GİDERLERİ (-)</b>   |               | <b>1,638,269</b>         | <b>1,022,938</b>         |
| <b>XII. DİĞER FAALİYET GİDERLERİ (-)</b>  | <b>5.4.7</b>  | <b>2,718,182</b>         | <b>1,744,906</b>         |
| <b>XIII. NET FAALİYET KÂRI/ZARARI (VIII-IX-X-XI-XII)</b>                                      |               | <b>9,885,837</b>         | <b>2,519,770</b>         |
| <b>XIV. BİRLEŞME İŞLEMİ SONRASINDA GELİR OLARAK KAYDEDİLEN FAZLALIK TUTARI</b>                |               | -                        | -                        |
| <b>XV. ÖZKAYNAK YÖNTEMİ UYGULANAN ORTAKLIKLARDAN KÂR/ZARAR</b>                                |               | <b>1,110,387</b>         | <b>693,972</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>10,996,224</b>        | <b>3,213,742</b>         |
| <b>XVIII. SÜRDÜRÜLEN FAALİYETLER VERGİ KARŞILIĞI (±)</b>                                      | <b>5.4.9</b>  | <b>2,786,551</b>         | <b>531,817</b>           |
| 18.1 Cari Vergi Karşılığı   |               | 7,417,547                | 10,478                   |
| 18.2 Ertelemiş Vergi Gider Etkisi (+)   |               | 338,483                  | 1,646,669                |
| 18.3 Ertelemiş Vergi Gelir Etkisi (-)   |               | (4,969,479)              | (1,125,330)              |
| <b>XIX. SÜRDÜRÜLEN FAALİYETLER DÖNEM NET K/Z (XVII±XVIII)</b>                                 | <b>5.4.10</b> | <b>8,209,673</b>         | <b>2,681,925</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 Ertelemiş Vergi Gider Etkisi (+)   |               | -                        | -                        |
| 23.3 Ertelemiş Vergi Gelir Etkisi (-)   |               | -                        | -                        |
| <b>XXIV. DURDURULAN FAALİYETLER DÖNEM NET K/Z (XXII±XXIII)</b>                                | <b>5.4.10</b> | -                        | -                        |
| <b>XXV. DÖNEM NET KARI/ZARARI (XIX+XXIV)</b>  | <b>5.4.11</b> | <b>8,209,673</b>         | <b>2,681,925</b>         |
| Hisse Başına Kâr / Zarar (Tam TL tutarı ile gösterilmiştir.)                                  |               | 0.01955                  | 0.00639                  |

## Türkiye Garanti Bankası Anonim Şirketi

31 Mart 2022 Tarihinde Sona Eren Hesap Dönemine Ait Kar veya Zarar ve Diğer Kapsamlı Gelir Tablosu

|   | BİN TÜRK LİRASI   |                  |
|---|-------------------|------------------|
|   | CARİ DÖNEM        | ÖNCEKİ DÖNEM     |
|   | 01.01.2022        | 01.01.2021       |
|   | 31.03.2022        | 31.03.2021       |
| <b>I. DÖNEM KARI/ZARARI</b>   | <b>8,209,673</b>  | <b>2,681,925</b> |
| <b>II. DİĞER KAPSAMLI GELİRLER</b>  | <b>9,803,392</b>  | <b>(229,281)</b> |
| <b>2.1 Kar veya Zararda Yeniden Sınıflandırılmayacaklar</b>   | <b>1,108,056</b>  | <b>51,334</b>    |
| 2.1.1 Maddi Duran Varlıklar Yeniden Değerleme Artışları/Azalışları  | 1,348,100         | (5,100)          |
| 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   | (73,908)          | 57,262           |
| 2.1.5 Kâr veya Zararda Yeniden Sınıflandırılmayacak Diğer Kapsamlı Gelire İlişkin Vergiler  | (166,136)         | (828)            |
| <b>2.2 Kâr veya Zararda Yeniden Sınıflandırılacaklar</b>  | <b>8,695,336</b>  | <b>(280,615)</b> |
| 2.2.1 Yabancı Para Çevirim Farkları   | 1,262,051         | 543,931          |
| 2.2.2 Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıkların Değerleme ve/veya Sınıflandırma Gelirleri/Giderleri | 9,839,854         | (1,028,680)      |
| 2.2.3 Nakit Akış Riskinden Korunma Gelirleri/Giderleri  | 466,792           | 266,601          |
| 2.2.4 Yurtdışındaki İşletmeye İlişkin Yatırım Riskinden Korunma Gelirleri/Giderleri   | (643,594)         | (264,174)        |
| 2.2.5 Diğer Kâr veya Zarar Olarak Yeniden Sınıflandırılacak Diğer Kapsamlı Gelir Unsurları  | (11,050)          | 156              |
| 2.2.6 Kâr veya Zararda Yeniden Sınıflandırılacak Diğer Kapsamlı Gelire İlişkin Vergiler   | (2,218,717)       | 201,551          |
| <b>III. TOPLAM KAPSAMLI GELİR (I+II)</b>  | <b>18,013,065</b> | <b>2,452,644</b> |

İlişikteki açıklama ve dipnotlar bu finansal tabloların tamamlayıcı bir unsurudur.

**Türkiye Garanti Bankası Anonim Şirketi**  
31 Mart 2022 Tarihinde Sona Eren Hesap Dönemine Ait Özkaynaklar Değişim Tablosu

BİN TÜRK LİRASI

| ÖZKAYNAK KALEMLERİNDEKİ DEĞİŞİKLİKLER                     | Dipnot | Kâr veya Zararda Yeniden |                             |                            |               |                |                        |          | Kâr veya Zararda Yeniden Sınıflandırılacak |                     |             | Kar Yedekleri | Geçmiş Dönem Kârı / (Zararı) | Dönem Net Kârı / (Zararı) | Toplam Özkaynak |  |
|---|--------|--------------------------|-----------------------------|----------------------------|---------------|----------------|------------------------|----------|--|---------------------|-------------|---------------|------------------------------|---------------------------|-----------------|--|
|   |        | Ödenmiş Sermaye          | Hisse Senedi İhraç Primleri | Hisse Senedi İptal Kârları | Diğer Sermaye | Maddi ve Maddi | Aktüeryal Kayıp/Kazanç | Diğer    | Yabancı Para Çevrim                        | Gerçeğe Uygun Değer | Diğer       |               |                              |                           |                 |  |
| <b>ÖNCEKİ DÖNEM</b><br>(01/01/2021-31/03/2021)            |        |                          |                             |                            |               |                |                        |          |  |                     |             |               |                              |                           |                 |  |
| I. Dönem Başı 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                    |        | -                        | -                           | -                          | -             | -              | -                      | -        | (132)                                      | -                   | (100,924)   | -             | 535,568                      | -                         | 434,512         |  |
| 2.1 Hataların Düzeltilmesinin Etkisi                      |        | -                        | -                           | -                          | -             | -              | -                      | -        | -  | -                   | -           | -             | -                            | -                         | -               |  |
| 2.2 Muhasebe Politikasında Yapılan Değişikliklerin Etkisi |        | -                        | -                           | -                          | -             | -              | -                      | -        | (132)                                      | -                   | (100,924)   | -             | 535,568                      | -                         | 434,512         |  |
| III. Yeni Bakiye (I-II)                                   |        | 4,200,000                | 11,880                      | -                          | 772,554       | 1,737,731      | (297,937)              | 161,751  | 5,385,750                                  | 58,744              | (1,885,733) | 45,401,476    | 6,970,019                    | -                         | 62,516,235      |  |
| IV. Toplam Kapsamlı Gelir                                 |        | -                        | -                           | -                          | (4,590)       | -              | -                      | -        | 543,931                                    | (826,645)           | 2,099       | 196,448       | (196,448)                    | 2,681,925                 | 2,452,644       |  |
| 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            |        | -                        | -                           | -                          | -             | -              | -                      | -        | -  | -                   | -           | 11,564        | -                            | -                         | 11,564          |  |
| XI. Kâr Dağıtım   |        | -                        | -                           | -                          | -             | -              | -                      | -        | -  | -                   | -           | 5,614,203     | (6,238,003)                  | -                         | (623,800)       |  |
| 11.1 Dağıtılan Temettü                                    |        | -                        | -                           | -                          | -             | -              | -                      | -        | -  | -                   | -           | -             | (623,800)                    | -                         | (623,800)       |  |
| 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       | 1,733,141      | (297,937)              | 217,675  | 5,929,681                                  | (767,901)           | (1,883,634) | 51,223,691    | 535,568                      | 2,681,925                 | 64,356,643      |  |
| <b>CARİ DÖNEM</b><br>(01/01/2022-31/03/2022)              |        |                          |                             |                            |               |                |                        |          |  |                     |             |               |                              |                           |                 |  |
| I. Önceki Dönem Sonu Bakiyesi                             | 5.5    | 4,200,000                | 11,880                      | -                          | 772,554       | 1,719,852      | (413,401)              | 416,477  | 10,797,306                                 | 490,675             | (3,483,153) | 51,319,079    | 14,149,990                   | -                         | 79,981,259      |  |
| II. TMS 8 Uyarınca Yapılan Düzeltmeler                    |        | -                        | -                           | -                          | -             | -              | -                      | -        | -  | -                   | -           | -             | -                            | -                         | -               |  |
| 2.1 Hataların Düzeltilmesinin Etkisi                      |        | -                        | -                           | -                          | -             | -              | -                      | -        | -  | -                   | -           | -             | -                            | -                         | -               |  |
| 2.2 Muhasebe Politikasında Yapılan Değişikliklerin Etkisi |        | -                        | -                           | -                          | -             | -              | -                      | -        | -  | -                   | -           | -             | -                            | -                         | -               |  |
| III. Yeni Bakiye (I-II)                                   |        | 4,200,000                | 11,880                      | -                          | 772,554       | 1,719,852      | (413,401)              | 416,477  | 10,797,306                                 | 490,675             | (3,483,153) | 51,319,079    | 14,149,990                   | -                         | 79,981,259      |  |
| IV. Toplam Kapsamlı Gelir                                 |        | -                        | -                           | -                          | -             | 1,182,833      | -                      | (74,777) | 1,262,051                                  | 7,583,297           | (150,012)   | 13,283        | (13,283)                     | 8,209,673                 | 18,013,065      |  |
| 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            |        | -                        | -                           | -                          | -             | -              | -                      | -        | -  | -                   | -           | 24,136        | -                            | -                         | 24,136          |  |
| XI. Kâr Dağıtım   |        | -                        | -                           | -                          | -             | -              | -                      | -        | -  | -                   | -           | 11,765,975    | (13,073,306)                 | -                         | (1,307,331)     |  |
| 11.1 Dağıtılan Temettü                                    |        | -                        | -                           | -                          | -             | -              | -                      | -        | -  | -                   | -           | -             | (1,307,331)                  | -                         | (1,307,331)     |  |
| 11.2 Yedeklere Aktarılan Tutarlar                         |        | -                        | -                           | -                          | -             | -              | -                      | -        | -  | -                   | -           | 11,708,768    | (11,708,768)                 | -                         | -               |  |
| 11.3 Diğer  |        | -                        | -                           | -                          | -             | -              | -                      | -        | -  | -                   | -           | 57,207        | (57,207)                     | -                         | -               |  |
| Dönem Sonu Bakiyesi (III+IV+.....+X+XI)                   |        | 4,200,000                | 11,880                      | -                          | 772,554       | 2,902,685      | (413,401)              | 341,700  | 12,059,357                                 | 8,073,972           | (3,633,165) | 63,122,473    | 1,063,401                    | 8,209,673                 | 96,711,129      |  |

İlişkileri açıklama ve dipnotlar bu finansal tabloların tamamlayıcı bir unsurudur.

**Türkiye Garanti Bankası Anonim Şirketi****31 Mart 2022 Tarihinde Sona Eren Hesap Dönemine Ait Nakit Akış Tablosu**

|  | BİN TÜRK LİRASI |  |  |
|--|-----------------|--|--|
|  | Dipnot          | CARİ DÖNEM<br>01.01.2022<br>31.03.2022 | ÖNCEKİ DÖNEM<br>01.01.2021<br>31.03.2021 |
| <b>A. BANKACILIK FAALİYETLERİNE İLİŞKİN NAKİT AKIŞLARI</b>   |                 |  |  |
| <b>1.1 Bankacılık Faaliyet Konusu Varlık ve Yükümlülüklerdeki Değişim Öncesi Faaliyet Kârı</b>             |                 | <b>19,435,793</b>                      | <b>(5,912,579)</b>                       |
| 1.1.1 Alınan Faizler   |                 | 20,342,999                             | 9,504,606                                |
| 1.1.2 Ödenen Faizler   |                 | (6,731,051)                            | (4,536,573)                              |
| 1.1.3 Alınan Temettüleri   |                 | 1,634                                  | 1,046                                    |
| 1.1.4 Alınan Ücret ve Komisyonlar  |                 | 4,040,142                              | 2,365,619                                |
| 1.1.5 Elde Edilen Diğer Kazançlar  |                 | 3,808,038                              | 2,930,829                                |
| 1.1.6 Zarar Olarak Muhasebeleştirilen Donuk Alacaklardan Tahsilatlar                                       |                 | 200,926                                | 209,519                                  |
| 1.1.7 Personele ve Hizmet Tedarik Edenlere Yapılan Nakit Ödemeler  |                 | (3,762,747)                            | (2,332,642)                              |
| 1.1.8 Ödenen Vergiler  |                 | (2,106,812)                            | (1,697,723)                              |
| 1.1.9 Diğer  | 5.6             | 3,642,664                              | (12,357,260)                             |
| <b>1.2 Bankacılık Faaliyetleri Konusu Varlık ve Yükümlülüklerdeki Değişim</b>                              |                 | <b>(2,558,990)</b>                     | <b>703,361</b>                           |
| 1.2.1 Gerçeğe Uygun Değer Farkı K/Z'a Yansıtılan FV'larda Net (Artış) Azalış                               |                 | 4,660,581                              | 70,470                                   |
| 1.2.2 Bankalar Hesabındaki Net (Artış) Azalış  |                 | 592,799                                | (281,444)                                |
| 1.2.3 Kredilerdeki Net (Artış) Azalış  |                 | (68,803,300)                           | (20,545,280)                             |
| 1.2.4 Diğer Varlıklarda Net (Artış) Azalış   |                 | (2,534,306)                            | (1,449,901)                              |
| 1.2.5 Bankaların Mevduatlarında Net Artış (Azalış)   |                 | 1,061,291                              | 1,221,120                                |
| 1.2.6 Diğer Mevduatlarda Net Artış (Azalış)  |                 | 60,500,540                             | 9,510,220                                |
| 1.2.7 Gerçeğe Uygun Değer Farkı K/Z'a Yansıtılan FY'lerde Net Artış (Azalış)                               |                 | -                                      | -  |
| 1.2.8 Alınan Kredilerdeki Net Artış (Azalış)   |                 | (2,820,018)                            | 9,332,508                                |
| 1.2.9 Vadesi Gelmiş Borçlarda Net Artış (Azalış)   |                 | -                                      | -  |
| 1.2.10 Diğer Borçlarda Net Artış (Azalış)  | 5.6             | 4,783,423                              | 2,845,668                                |
| <b>I. Bankacılık Faaliyetlerinden Kaynaklanan Net Nakit Akışı</b>  |                 | <b>16,876,803</b>                      | <b>(5,209,218)</b>                       |
| <b>B. YATIRIM FAALİYETLERİNE İLİŞKİN NAKİT AKIŞLARI</b>  |                 |  |  |
| <b>II. Yatırım Faaliyetlerinden Kaynaklanan Net Nakit Akışı</b>  |                 | <b>(22,556,742)</b>                    | <b>1,263,551</b>                         |
| 2.1 İktisap Edilen İştirakler, Bağlı Ortaklıklar ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar (İş Ortaklıkları)  |                 | (828)                                  | -  |
| 2.2 Elden Çıkarılan İştirakler, Bağlı Ortaklıklar ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar (İş Ortaklıkları) |                 | -                                      | -  |
| 2.3 Satın Alınan Menkul ve Gayrimenkuller  |                 | (264,336)                              | (122,234)                                |
| 2.4 Elden Çıkarılan Menkul ve Gayrimenkuller   |                 | 103,328                                | 190,350                                  |
| 2.5 Elde Edilen Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıklar              |                 | (10,538,364)                           | (5,532,135)                              |
| 2.6 Elden Çıkarılan Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıklar          |                 | 4,495,909                              | 6,335,341                                |
| 2.7 Satın Alınan İtfa Edilmiş Maliyeti ile Ölçülen Finansal Varlıklar                                      |                 | (17,465,048)                           | (212,368)                                |
| 2.8 Satılan İtfa Edilmiş Maliyeti ile Ölçülen Finansal Varlıklar   |                 | 1,112,597                              | 604,597                                  |
| 2.9 Diğer  | 5.6             | -                                      | -  |
| <b>C. FİNANSMAN FAALİYETLERİNE İLİŞKİN NAKİT AKIŞLARI</b>  |                 |  |  |
| <b>III. Finansman Faaliyetlerinden Sağlanan Net Nakit</b>  |                 | <b>(1,542,757)</b>                     | <b>711,498</b>                           |
| 3.1 Krediler ve İhraç Edilen Menkul Değerlerden Sağlanan Nakit   |                 | 1,971,256                              | 5,562,670                                |
| 3.2 Krediler ve İhraç Edilen Menkul Değerlerden Kaynaklanan Nakit Çıkışı                                   |                 | (3,420,002)                            | (4,780,884)                              |
| 3.3 İhraç Edilen Sermaye Araçları  |                 | -                                      | -  |
| 3.4 Temettü Ödemeleri  |                 | -                                      | -  |
| 3.5 Finansal Kiralamaya İlişkin Ödemeler   |                 | (94,011)                               | (70,288)                                 |
| 3.6 Diğer  | 5.6             | -                                      | -  |
| <b>IV. Yabancı Para Çevrim Farklarının Nakit ve Nakde Eşdeğer Varlıklar Üzerindeki Etkisi</b>              | 5.6             | <b>3,285,437</b>                       | <b>3,790,248</b>                         |
| <b>V. Nakit ve Nakde Eşdeğer Varlıklardaki Net Artış</b>   |                 | <b>(3,937,259)</b>                     | <b>556,079</b>                           |
| <b>VI. Dönem Başındaki Nakit ve Nakde Eşdeğer Varlıklar</b>  |                 | <b>117,996,371</b>                     | <b>49,479,756</b>                        |
| <b>VII. Dönem Sonundaki Nakit ve Nakde Eşdeğer Varlıklar</b>   |                 | <b>114,059,112</b>                     | <b>50,035,835</b>                        |

İlişikteki 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 2022'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 yayımlanmıştır. 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, önemli bir etkisi olmamıştır. Diğer taraftan, Gösterge Faiz Oranı Reform süreci bazı göstergeler için 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, 31 Mart 2022 tarihli finansal tablolarını hazırlarken COVID-19 salgınının olası etkilerini finansal tabloların hazırlanmasında kullanılan tahmin ve muhakemelere yansıtmıştır.

KGK tarafından yapılan 20 Ocak 2022 tarihli duyuru uyarınca, Tüketici Fiyat Endeksi'ne ("TÜFE") göre son üç yılın genel satın alım gücündeki kümülatif değişiklik %74.41 olduğundan, TFRS'yi uygulayan işletmelerin 2021 yılına ait finansal tablolarında, TMS 29 Yüksek Enflasyonlu Ekonomilerde

Finansal Raporlama Standardı kapsamında herhangi bir düzeltme yapmalarına gerek bulunmayacağı belirtilmiştir. 31 Mart 2022 tarihi itibarıyla KGK tarafından TMS 29 kapsamında yeni bir açıklama yapılmamış olup, 31 Mart 2022 tarihli finansal tablolar hazırlanırken TMS 29'a göre enflasyon düzeltmesi yapılmamıştır.

2022 yılının Ocak ayından itibaren Rusya ile Ukrayna arasında yaşanan gerginlik, rapor tarihi itibarıyla krize ve sıcak çatışmaya dönüşmüştür. Krize konu olan iki ülkede Banka'ya ait bir faaliyet yürütülmemektedir. Banka'nın faaliyetlerini yürüttüğü coğrafyalar göz önünde bulundurulduğunda krizin Banka operasyonları üzerinde direkt bir etki oluşturması beklenmemektedir. Ancak, rapor tarihi itibarıyla krizin seyrinin belirsiz olması sebebiyle, küresel ölçekte yaşanabilecek gelişmeler ile, bu gelişmelerin küresel ve bölgesel ekonomiye olası yansımalarının, Banka operasyonları üzerindeki etkileri yakından takip edilmekte ve finansal tabloların hazırlanmasında en iyi tahmin yaklaşımı ile dikkate alınmaktadır.

## **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 487,588,654 EURO (31 Aralık 2021: 489,286,021 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. 31 Mart 2022 tarihi itibarıyla yatırım riskinden korunma muhasebesinden kaynaklanan 5,549,440 TL (31 Aralık 2021: 4,905,846 TL) tutarındaki zarar özkaynaklar altında muhasebeleştirilmiştir ve etkin olmayan kısım bulunmamaktadır.

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

Konsolide olmayan finansal tablolarda, Banka bağlı ortaklıklarını, "Bireysel Finansal Tablolar Türkiye Muhasebe Standardı 27 (TMS 27)" çerçevesinde "İştiraklerdeki ve İş Ortaklıklarındaki Yatırımlar Türkiye Muhasebe Standardı 28 (TMS 28)"de tanımlanan özkaynak yöntemine göre muhasebeleştirilmektedir.

TMS 28'e uygun olarak özkaynak yönteminde bağlı ortaklıkların defter değeri, bu yatırımların net varlıklarının Banka'nın payı oranında finansal tablolara yansıtılmaktadır. 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.

İştirakler 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. 31 Aralık 2021 tarihinden başlayarak Banka, TCMB swap işlemleri için gerçeğe uygun değer ölçümünü daha doğru yansıtmaya adına TLREF'e dayalı OIS ("Overnight Indexed Swap") piyasası eğrisini kullanmaya başlamıştır ve gerekli gerçeğe uygun değer ölçümü düzenlemelerini yapmıştır.

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 cayılmaz 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 tablolarında hata düzeltilmesi 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 olarak 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 olarak 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.

#### ***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.

### ***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.

### **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 için 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 çağırmak 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.

**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.

**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.
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 içsel politikaları uyarınca senede bir kez olmak üzere TFRS 9 modellerini güncellemektedir. İlgili model güncellemesi 2021 yılının 4. çeyrek döneminde yapılmış olup, Banka 2022 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, 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 |
|------------|------|
| 31.12.2022 | %3.5 |
| 31.12.2023 | %3.0 |
| 31.12.2024 | %4.0 |
| 31.12.2025 | %3.5 |
| 31.12.2026 | %3.5 |

### 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
- 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 kalmadığına 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/finansse edilen anapara tutarının %10'unun (veya mevzuatta belirtilen oran) ödenmesi ve yeniden yapılandırma/finansse 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/finansse 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/finans etme işleminin gerçekleşme tarihini takip eden en az iki yıllık takip süresince, yeni bir yeniden yapılandırma/finans 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 alım 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 bölümdür. 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 düzeltmesine 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 sağlayacağına 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 gerçekleştikleri 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.

| <b>Maddi Duran Varlıklar</b> | <b>Tahmini Ekonomik Ömür (Yıl)</b> | <b>Amortisman Oranı (%)</b> |
|------------------------------|------------------------------------|-----------------------------|
| 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 muhasebeleştirmektedir.

#### *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 muhasebeleştirilmiştir. Kullanılan başlıca aktüeryal tahminler şöyledir:

|                                 | 31.03.2022 | 31.12.2021 |
|---------------------------------|------------|------------|
| Net Reel İskonto Oranı          | %3.48      | %3.48      |
| İskonto Oranı                   | %19.10     | %19.10     |
| Beklenen Maaş/Limit Artış Oranı | %16.60     | %16.60     |
| Enflasyon Oranı                 | %15.10     | %15.10     |

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:

|                      | 31.03.2022   |                | 31.12.2021   |                |
|----------------------|--------------|----------------|--------------|----------------|
|                      | <i>Banka</i> | <i>Çalışan</i> | <i>Banka</i> | <i>Çalışan</i> |
| 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 (temettü) 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 iken 22 Aralık 2021 tarih ve 31697 sayılı Resmi Gazetede yayımlanan Cumhurbaşkanı Kararı ile bu oran %10 olarak değiştirilmiştir. 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.

Vergi Usul Kanunu’nun mükerrer 298’inci maddesi kapsamında üretici fiyat endeksindeki artışın, içinde bulunulan dönem dahil son 3 hesap döneminde %100’den ve içinde bulunulan hesap döneminde %10’dan fazla olması halinde mali tabloların enflasyon düzeltmesine tabi tutulacağı hükme bağlanmış ve 31 Mart 2022 tarihi itibarı ile bu koşullar gerçekleşmiştir. Ancak 29 Ocak 2022 tarih ve 31734 sayılı Resmi Gazete’de yayımlanan 7352 sayılı “Vergi Usul Kanunu İle Kurumlar Vergisi Kanununda Değişiklik Yapılmasına Dair Kanun” ile 213 sayılı Vergi Usul Kanunu’na geçici 33’üncü madde

eklenmiş ve geçici vergi dönemleri de dahil olmak üzere 2021 ve 2022 hesap dönemleri (kendilerine özel hesap dönemi tayin edilenlerde 2022 ve 2023 yılında biten hesap dönemleri itibarıyla) ile 2023 hesap dönemi geçici vergi dönemlerinde mükerrer 298'inci madde kapsamındaki enflasyon düzeltmesine ilişkin şartların oluşup oluşmadığına bakılmaksızın mali tabloların enflasyon düzeltmesine tabi tutulmayacağı, 31.12.2023 tarihli mali tabloların ise enflasyon düzeltmesine ilişkin şartların oluşup oluşmadığına bakılmaksızın enflasyon düzeltmesine tabi tutulacağı, yapılacak enflasyon düzeltmesinden kaynaklanan kar/zarar farklarının geçmiş yıllar kar/zarar hesabında gösterileceği hususu yasalaşmıştır.

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

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 31 Mart 2022 itibarıyla varlık ve yükümlüklerini vadelerine göre değerlendirerek, ilgili vadelere denk gelen %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 bulunulan 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**

31 Mart 2022 tarihi itibarıyla Banka'nın almış olduğu herhangi bir devlet teşviği veya yardımı bulunmamaktadır (2021: 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 verebilmektedir.

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> |
|---|----------------------------|----------------------------|----------------------------|--------------------|------------------------|
| Net Faiz Geliri                                       | 3,122,707                  | 4,033,461                  | 5,032,675                  | 1,015,617          | 13,204,459             |
| Net Ücret ve Komisyon Gelirleri / Giderleri           | 2,108,465                  | 822,307                    | (28,159)                   | 47,736             | 2,950,349              |
| Temettü Gelirleri                                     | -                          | -                          | -                          | 1,634              | 1,634                  |
| Ticari Kar / Zarar                                    | 126,969                    | 1,934,238                  | (1,042,485)                | 1,047,759          | 2,066,482              |
| Diğer Faaliyet Gelirleri (*)                          | 90,089                     | 45,245                     | 7,986                      | 323,791            | 467,112                |
| Beklenen Zarar Karşılıkları (*)                       | (325,951)                  | (2,855,406)                | (267,712)                  | 108,778            | (3,340,292)            |
| Diğer Karşılıklar                                     | -                          | -                          | -                          | (1,107,456)        | (1,107,456)            |
| Personel ve Diğer Faaliyet Giderleri                  | (2,317,746)                | (952,845)                  | (194,379)                  | (891,481)          | (4,356,451)            |
| Özkaynak Yöntemi Uygulanan Ortaklıklardan Kar / Zarar | -                          | -                          | -                          | 1,110,387          | 1,110,387              |
| <b>Vergi Öncesi Kâr</b>                               | <b>2,804,533</b>           | <b>3,026,999</b>           | <b>3,507,927</b>           | <b>1,656,765</b>   | <b>10,996,224</b>      |
| Vergi Karşılığı                                       | -                          | -                          | -                          | (2,786,551)        | (2,786,551)            |
| <b>Vergi Sonrası Kâr</b>                              | <b>2,804,533</b>           | <b>3,026,999</b>           | <b>3,507,927</b>           | <b>-1,129,786</b>  | <b>8,209,673</b>       |
| Bölüm Varlıkları                                      | 125,340,109                | 343,888,663                | 303,926,662                | 56,634,814         | 829,790,248            |
| İştirak ve Bağlı Ortaklıklar                          | -                          | -                          | -                          | 21,458,994         | 21,458,994             |
| <b>Toplam Varlıklar</b>                               | <b>125,340,109</b>         | <b>343,888,663</b>         | <b>303,926,662</b>         | <b>78,093,808</b>  | <b>851,249,242</b>     |
| Bölüm Yükümlülükleri                                  | 386,517,464                | 213,450,958                | 116,966,728                | 37,602,963         | 754,538,113            |
| Özkaynaklar   | -                          | -                          | -                          | 96,711,129         | 96,711,129             |
| <b>Toplam Yükümlülükler</b>                           | <b>386,517,464</b>         | <b>213,450,958</b>         | <b>116,966,728</b>         | <b>134,314,092</b> | <b>851,249,242</b>     |

| <i>Önceki Dönem</i>                                   | <b>Bireysel Bankacılık</b> | <b>Kurumsal Bankacılık</b> | <b>Yatırım Bankacılığı</b> | <b>Diğer</b>       | <b>Toplam Faaliyet</b> |
|---|----------------------------|----------------------------|----------------------------|--------------------|------------------------|
| Net Faiz Geliri                                       | 1,896,439                  | 1,988,019                  | 681,020                    | 1,734,663          | 6,300,142              |
| Net Ücret ve Komisyon Gelirleri / Giderleri           | 1,201,431                  | 628,896                    | (30,818)                   | 59,581             | 1,859,091              |
| Temettü Gelirleri                                     | -                          | -                          | -                          | 1,046              | 1,046                  |
| Ticari Kar / Zarar                                    | 30,322                     | 1,067,756                  | (1,209,501)                | 181,157            | 69,734                 |
| Diğer Faaliyet Gelirleri (*)                          | 62,943                     | 34,635                     | 8,890                      | 120,499            | 226,967                |
| Beklenen Zarar Karşılıkları (*)                       | (603,960)                  | (2,031,407)                | 242,660                    | 169,826            | (2,222,881)            |
| Diğer Karşılıklar                                     | -                          | -                          | -                          | (946,485)          | (946,485)              |
| Personel ve Diğer Faaliyet Giderleri                  | (1,392,623)                | (565,574)                  | (75,082)                   | (734,566)          | (2,767,844)            |
| Özkaynak Yöntemi Uygulanan Ortaklıklardan Kar / Zarar | -                          | -                          | -                          | 693,972            | 693,972                |
| <b>Vergi Öncesi Kâr</b>                               | <b>1,194,553</b>           | <b>1,122,326</b>           | <b>(382,830)</b>           | <b>1,279,693</b>   | <b>3,213,742</b>       |
| Vergi Karşılığı                                       | -                          | -                          | -                          | (531,817)          | (531,817)              |
| <b>Vergi Sonrası Kâr</b>                              | <b>1,194,553</b>           | <b>1,122,326</b>           | <b>(382,830)</b>           | <b>747,876</b>     | <b>2,681,925</b>       |
| Bölüm Varlıkları                                      | 118,481,590                | 284,363,032                | 290,687,010                | 45,378,365         | 738,909,997            |
| İştirak ve Bağlı Ortaklıklar                          | -                          | -                          | -                          | 19,970,155         | 19,970,155             |
| <b>Toplam Varlıklar</b>                               | <b>118,481,590</b>         | <b>284,363,032</b>         | <b>290,687,010</b>         | <b>65,348,520</b>  | <b>758,880,152</b>     |
| Bölüm Yükümlülükleri                                  | 345,618,735                | 186,395,190                | 119,499,816                | 27,385,152         | 678,898,893            |
| Özkaynaklar   | -                          | -                          | -                          | 79,981,259         | 79,981,259             |
| <b>Toplam Yükümlülükler</b>                           | <b>345,618,735</b>         | <b>186,395,190</b>         | <b>119,499,816</b>         | <b>107,366,411</b> | <b>758,880,152</b>     |

(\*)Kar veya Zarar Tablosu'nda Diğer Faaliyet Gelirleri altında gösterilen geçmiş yıllara ait beklenen zarar karşılık gider iptalleri Beklenen Zarar Karşılıkları ile netleştirilmiştir.

### 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 2021 yılı faaliyetlerinden sağlanan 13,073,306 TL tutarındaki konsolide olmayan net karının dağıtılmasına ilişkin karar 31 Mart 2022 tarihinde yapılan Olağan Genel Kurul Toplantısı’nda alınmış olup, alınan karar neticesinde yapılan kar dağıtımına ilişkin tabloya 6.2 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.

|  | 31 Mart 2022 | 31 Mart 2021 |
|--|--------------|--------------|
| Adi hissedarlara dağıtılabilir net kar/(zarar)           | 8,209,673    | 2,681,925    |
| Çıkarılmış adi hisselerin ağırlıklı ortalama adedi (Bin) | 420,000,000  | 420,000,000  |
| Hisse başına kar (tam TL)                                | 0.01955      | 0.00639      |

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.

2022 yılı içerisinde ihraç edilen bedelsiz hisse senedi bulunmamaktadır (2021: 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

#### 3.28.1 Geçmiş dönem mali tablolarına ilişkin değişiklikler

9 Nisan 2015 tarih ve 29321 sayılı resmi gazete yayımlanan “Bireysel Finansal Tablolara İlişkin Türkiye Muhasebe Standardı 27 (TMS 27) Hakkındaki Tebliğ’de Değişiklik Yapılmasına Dair Tebliğ” ile işletmelerin bireysel finansal tablolarında TMS 27 hükümlerine uygun olarak bağlı ortaklıklardaki, iş ortaklıklarındaki ve iştiraklerdeki yatırımlarını, maliyet bedeli üzerinden, TFRS 9 hükümleri uyarınca ya da TMS 28’de tanımlanan özkaynak yöntemini kullanarak muhasebeleştirme seçeneği getirilmiştir.

28 Şubat 2022 tarihi itibarıyla Banka, TMS 28 kapsamında mali olmayan bağlı ortaklıklardaki yatırımlarını da özkaynak yöntemini kullanarak muhasebeleştirmeye başlamıştır ve mali olmayan bağlı ortaklıkların değerlemesinde özkaynak yöntemine geçmiştir. İlgili muhasebe politikası değişikliği öncesinde konsolide olmayan finansal tablolarda mali olmayan bağlı ortaklıklar değer azalışı için ayrılan karşılık düşüldükten sonra, maliyet bedelleri ile finansal tablolara yansıtılmaktaydı.

Banka, BDDK’nın 9 Mart 2022 tarih ve 43933 sayılı “Konsolide Finansal Tablo Hazırlama Yükümlülüğü” konulu yazısı kapsamında daha önceden mali olmayan iştirak ya da bağlı ortaklık olarak sınıflanan ve “kredi kartları, banka kartları ve seyahat çekleri gibi ödeme vasıtalarının ihracı ve bunlarla ilgili faaliyetlerin yürütülmesi işlemleri” çerçevesinde faaliyet gösteren kuruluşları mali iştirak ya da bağlı ortaklık olarak sınıflamıştır.

Muhasebe politikası değişikliği nedeniyle, TMS 8 Muhasebe Politikaları, Muhasebe Tahminlerinde Değişiklikler ve Hatalar Standardı çerçevesinde geçmiş yıl finansal tabloları yeniden düzenlenmiştir. Düzeltme kayıtlarının geçmiş yıl finansal tablolarına etkisi aşağıdaki gibidir:

| 31 Aralık 2021  | Önceden raporlanan | Düzeltilme etkisi |           | Yeniden düzenlenen |
|---|--------------------|-------------------|-----------|--------------------|
|   |                    | TMS 27            | Sınıflama |                    |
| Konsolide Edilmeyen Mali Ortaklıklar  | 18,827,298         | 1,032,409         | 41,420    | 19,901,127         |
| Konsolide Edilmeyen Mali Olmayan Ortaklıklar  | 17,347             | 45,880            | (41,420)  | 21,807             |
| <b>Aktif Toplamı</b>  | <b>757,801,863</b> | <b>1,078,289</b>  | -         | <b>758,880,152</b> |
| Kâr veya Zararda Yeniden Sınıflandırılacak Birikmiş Diğer Kapsamlı Gelirler veya Giderler | 7,789,940          | 14,888            | -         | 7,804,828          |
| <i>Yabancı Para Çevrim Farkları</i>   | <i>10,785,086</i>  | <i>12,220</i>     | -         | <i>10,797,306</i>  |
| <i>Diğer</i>  | <i>(3,485,821)</i> | <i>2,668</i>      | -         | <i>(3,483,153)</i> |
| Geçmiş Yıllar Kâr veya Zararı   | 13,283             | 535,568           | -         | 548,851            |
| Dönem Net Kâr veya Zararı   | 13,073,306         | 527,833           | -         | 13,601,139         |
| <b>Pasif Toplamı</b>  | <b>757,801,863</b> | <b>1,078,289</b>  | -         | <b>758,880,152</b> |
| Temettü Gelirleri   | 129,389            | (111,284)         | -         | 18,105             |
| Diğer Karşılık Giderleri  | (7,491,601)        | 86,675            | -         | (7,404,926)        |
| Özkaynak Yöntemi Uygulanan Ortaklıklardan Kâr/Zarar                                       | 1,909,194          | 552,442           | -         | 2,461,636          |
| <b>Dönem Net Kâr/ Zararı</b>  | <b>13,073,306</b>  | <b>527,833</b>    | -         | <b>13,601,139</b>  |

| 31 Mart 2021  | Önceden raporlanan | Düzeltilme etkisi |           | Yeniden düzenlenen |
|---|--------------------|-------------------|-----------|--------------------|
|   |                    | TMS 27            | Sınıflama |                    |
| Konsolide Edilmeyen Mali Ortaklıklar  | 12,063,727         | 572,513           | 24,488    | 12,660,728         |
| Konsolide Edilmeyen Mali Olmayan Ortaklıklar  | 104,020            | 47,273            | (24,488)  | 126,805            |
| <b>Aktif Toplamı</b>  | <b>515,335,554</b> | <b>619,786</b>    | <b>-</b>  | <b>515,955,340</b> |
| Kâr veya Zararda Yeniden Sınıflandırılacak Birikmiş Diğer Kapsamlı Gelirler veya Giderler | 3,347,073          | (68,927)          | -         | 3,278,146          |
| <i>Yabancı Para Çevrim Farkları</i>   | 5,928,345          | 1,336             | -         | 5,929,681          |
| <i>Diğer</i>  | (1,813,371)        | (70,263)          | -         | (1,883,634)        |
| Geçmiş Yıllar Kâr veya Zararı   | -                  | 535,568           | -         | 535,568            |
| Dönem Net Kâr veya Zararı   | 2,528,780          | 153,145           | -         | 2,681,925          |
| <b>Pasif Toplamı</b>  | <b>515,335,554</b> | <b>619,786</b>    | <b>-</b>  | <b>515,955,340</b> |
| Özkaynak Yöntemi Uygulanan Ortaklıklardan Kâr/Zarar                                       | 540,827            | 153,145           | -         | 693,972            |
| <b>Dönem Net Kâr/ Zararı</b>  | <b>2,528,780</b>   | <b>153,145</b>    | <b>-</b>  | <b>2,681,925</b>   |

| 31 Aralık 2020  | Önceden raporlanan | Düzeltilme etkisi |           | Yeniden düzenlenen |
|---|--------------------|-------------------|-----------|--------------------|
|   |                    | TMS 27            | Sınıflama |                    |
| Konsolide Edilmeyen Mali Ortaklıklar  | 11,267,986         | 395,228           | 20,816    | 11,684,030         |
| Konsolide Edilmeyen Mali Olmayan Ortaklıklar  | 104,020            | 39,284            | (20,816)  | 122,488            |
| <b>Aktif Toplamı</b>  | <b>492,797,820</b> | <b>434,512</b>    | <b>-</b>  | <b>493,232,332</b> |
| Kâr veya Zararda Yeniden Sınıflandırılacak Birikmiş Diğer Kapsamlı Gelirler veya Giderler | 3,659,817          | (101,056)         | -         | 3,558,761          |
| <i>Yabancı Para Çevrim Farkları</i>   | 5,385,882          | (132)             | -         | 5,385,750          |
| <i>Diğer</i>  | (1,784,809)        | (100,924)         | -         | (1,885,733)        |
| Geçmiş Yıllar Kâr veya Zararı   | 196,448            | 205,379           | -         | 401,827            |
| Dönem Net Kâr veya Zararı   | 6,238,003          | 330,189           | -         | 6,568,192          |
| <b>Pasif Toplamı</b>  | <b>492,797,820</b> | <b>434,512</b>    | <b>-</b>  | <b>493,232,332</b> |
| Özkaynak Yöntemi Uygulanan Ortaklıklardan Kâr/Zarar                                       | 1,323,028          | 330,189           | -         | 1,653,217          |
| <b>Dönem Net Kâr/ Zararı</b>  | <b>6,238,003</b>   | <b>330,189</b>    | <b>-</b>  | <b>6,568,192</b>   |

Banka, nakit akış tablosunda “Bankacılık Faaliyetleri Konusu Varlık ve Yükümlülüklerdeki Değişim” altında gösterilen “Alınan Kredilerdeki Net Artış (Azalış)” tutarını yeniden gözden geçirmiş ve finansman faaliyetleriyle ilişkilendirdiği sendikasyon, seküritizasyon ve özel amaçlı kredilerden kaynaklı nakit akışlarını “Finansman Faaliyetlerinden Sağlanan Net Nakit” olarak sınıflamıştır. 31 Mart 2022 tarihli nakit akış tablosu ile uyum için 31 Mart 2021 tarihli nakit akış tablosunda, “Alınan Kredilerdeki Net Artış (Azalış)” ile “Krediler ve İhraç Edilen Menkul Değerlerden Sağlanan Nakit” ve “Krediler ve İhraç Edilen Menkul Değerlerden Kaynaklanan Nakit Çıkışı” satırları arasında sırasıyla 3,574,192 TL ve 1,023,477 TL tutarında yeniden sınıflandırma işlemi yapılmıştır.

## 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<br/>Dönem</i> | <i>Önceki<br/>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   | 63,122,473            | 51,319,079              |
| Türkiye Muhasebe Standartları (TMS) uyarınca özkaynaklara yansıtılan kazançlar  | 25,370,878            | 16,309,001              |
| Kar   | 9,273,074             | 14,149,990              |
| Net Dönem Karı  | 8,209,673             | 13,601,139              |
| Geçmiş Yıllar Karı  | 1,063,401             | 548,851                 |
| İştirakler, bağlı ortaklıklar ve birlikte kontrol edilen ortaklıklardan bedelsiz olarak edinilen ve dönem karı içerisinde muhasebeleştirilmeyen hisseler  | 8,679                 | 7,643                   |
| <b>İndirimler Öncesi Çekirdek Sermaye</b>   | <b>102,759,538</b>    | <b>86,770,147</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   | 4,852,953             | 5,183,462               |
| Faaliyet kiralaması geliştirme maliyetleri  | 85,825                | 94,599                  |
| 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  | 798,488               | 748,424                 |
| 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>5,737,266</b>  | <b>6,026,485</b>  |
| <b>Çekirdek Sermaye Toplamı</b>  | <b>97,022,272</b> | <b>80,743,662</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'unu aşan kısmı        | -                 | -                 |
| Ortaklık paylarının %10 veya daha fazlasına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların ilave ana sermaye unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonları toplamı   | -                 | -                 |
| Kurulca belirlenecek diğer kalemler  | -                 | -                 |
| <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>97,022,272</b> | <b>80,743,662</b> |
| <b>KATKI SERMAYE</b>   |                   |                   |
| Kurumca uygun görülen borçlanma araçları ve bunlara ilişkin ihraç primleri   | 11,912,381        | 10,822,630        |
| 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)  | 6,051,162         | 5,601,236         |
| <b>İndirimler Öncesi Katkı Sermaye</b>   | <b>17,963,543</b> | <b>16,423,866</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'unu aşan kısmı (-)    | -                 | -                 |
| Ortaklık paylarının %10 veya daha fazlasına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların katkı sermaye unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonları toplamı   | -                 | -                 |

|   |                    |                    |
|---|--------------------|--------------------|
| Kurulca belirlenecek diğer kalemler (-)   | -                  | -                  |
| <b>Katkı Sermayeden Yapılan İndirimler Toplamı</b>  | -                  | -                  |
| <b>Katkı Sermaye Toplamı</b>  | <b>17,963,543</b>  | <b>16,423,866</b>  |
| <b>Toplam Özkaynak (Ana Sermaye ve Katkı Sermaye Toplamı)</b>   | <b>114,985,815</b> | <b>97,167,528</b>  |
| <b>Ana Sermaye ve Katkı Sermaye Toplamı (Toplam Özkaynak)</b>   |                    |                    |
| Kanununun 50 ve 51 inci maddeleri hükümlerine aykırı olarak kullanılan krediler   | 268                | 75                 |
| Kurulca belirlenecek diğer hesaplar   | 1,801              | 2,909              |
| <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>114,983,746</b> | <b>97,164,544</b>  |
| <b>Toplam Risk Ağırlıklı Tutarlar</b>   | <b>583,443,739</b> | <b>525,705,126</b> |
| <b>SERMAYE YETERLİLİĞİ ORANLARI</b>   |                    |                    |
| Çekirdek Sermaye Yeterliliği Oranı (%)  | 16.63              | 15.36              |
| Ana Sermaye Yeterliliği Oranı (%)   | 16.63              | 15.36              |
| Sermaye Yeterliliği Oranı (%)   | 19.71              | 18.48              |
| <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 (%)   | 10.63              | 9.36               |
| <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   | 8,665,252          | 4,203,680          |
| <b>Katkı Sermaye Hesaplamasında Dikkate Alınan Karşılıklara İlişkin Sınırlar</b>  |                    |                    |
| Standart yaklaşımın kullanıldığı alacaklar için ayrılan genel karşılıklar (Onbindeyüzyirmibeşlik sınır öncesi)  | 20,327,729         | 18,026,191         |
| Standart yaklaşımın kullanıldığı alacaklar için ayrılan genel karşılıkların risk ağırlıklı tutarlar toplamının %1,25'ine kadar olan kısmı   | 6,051,163          | 5,587,910          |

|  |   |   |
|--|---|---|
| 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<br/>(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 21 Aralık 2021 tarihli düzenlemeler kapsamında, kredi riskine esas tutarın 31 Aralık 2021 tarihinden önceki son 252 iş gününe ait Merkez Bankası döviz alış kurlarının basit aritmetik ortalaması ile hesaplanmasına devam edilmesine ve gerçeğe uygun değer farkı diğer kapsamlı gelire yansıtılan menkul değerler portföyünde yer alan menkul kıymetlerin net değerlendirme farklarının negatif olması durumunda, bu farkların sermaye yeterliliği oranı için kullanılacak özkaynak tutarında dikkate alınmamasına imkan tanınmıştır.

Banka, 31 Mart 2022 tarihi itibarıyla yasal sermaye yeterliliği oranı hesaplamalarını, belirtilen düzenleme değişikliklerini dikkate alarak gerçekleştirmiştir. Belirtilen düzenleme değişikliklerinin dikkate alınmaması halinde, 31 Mart 2022 tarihi itibarıyla sermaye yeterliliği oranı % 16.76 seviyesindedir.

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<br>Common Code: 161753106<br>144A: CUSIP: 900148 AE7<br>ISIN: US900148AE73<br>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. |
| <b>Özkaynak hesaplamasında dikkate alınma durumu</b>  |  |   |   |
| 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 Alınıyor  | Konsolide ve Konsolide Olmayan Bazda Dikkate Alınıyor   | Konsolide ve Konsolide Olmayan Bazda Dikkate Alınıyor   |
| 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)           | 10,910 (31 Aralık 2021:9,820)  | 253 (31 Aralık 2021: 253)   | 750 (31 Aralık 2021: 750)   |
| Aracın nominal değeri (Milyon TL)   | 10,910 (31 Aralık 2021:9,820)  | 253 (31 Aralık 2021: 253)   | 750 (31 Aralık 2021: 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  | -  | -   | -   |
| <b>Faiz/temettü ödemeleri</b>   |  |   |   |
| 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 dönüştürülebilme 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, azaltıma sebep olacak tetikleyici olay/olaylar                   | Maruz kaldığı zararlar nedeniyle Bankacılık Kanunu'nun 71'inci maddesi çerçevesinde (1) Banka'nın faaliyet izninin kaldırılması ve tasfiye edilmesi veya (2) Banka'nın hissedarlarının (temettü hariç) ortaklık hakları ile Banka'nın yönetim ve denetiminin, zararın mevcut ortakların sermayesinden indirilmesi kaydıyla TMSF'ye devredilmesi hallerinin ya da (3) bu hallere ilişkin ihtimallerin varlığı halinde BDDK'nın bu yönde alacağı karara istinaden kayıtlardan silinebilecektir. | 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            | 19,331,148            | 1,195,456                | 20,526,604                         | Yönetmelik Madde 9-1-f kapsamında hesaplamaya dahil edilmeyen kalemler   |
| Kar veya Zararda Yeniden Sınıflandırılmayacak Birikmiş Diğer Kapsamlı Gelirler veya Giderler | 2,830,984             | -                        | 2,830,984                          |  |
| Kar veya Zararda Yeniden Sınıflandırılacak Birikmiş Diğer Kapsamlı Gelirler veya Giderler    | 16,500,164            | 1,195,456                | 17,695,620                         | Yönetmelik Madde 9-1-f kapsamında hesaplamaya dahil edilmeyen kalemler   |
| Kar Yedekleri  | 63,122,473            | -                        | 63,122,473                         |  |
| Kar veya Zarar   | 9,273,074             | -                        | 9,273,074                          |  |
| Geçmiş Yıllar Kar/ Zararı  | 1,063,401             | -                        | 1,063,401                          |  |
| Dönem Net Kar/ Zararı  | 8,209,673             | -                        | 8,209,673                          |  |
| Çekirdek Sermayeden İndirimler (-)   | -                     |                          | 884,313                            | Yönetmelik kapsamında Çekirdek Sermayeden yapılan indirimler   |
| <b>Çekirdek Sermaye</b>  | <b>96,711,129</b>     |                          | <b>97,022,272</b>                  |  |
| Sermaye Benzeri Borçlanma Araçları   | 19,331,148            |                          | -                                  |  |
| Ana Sermayeden İndirimler (-)  | 2,830,984             |                          | -                                  | Yönetmelik kapsamında Ana Sermayeden yapılan indirimler  |
| <b>Ana Sermaye</b>   | <b>16,500,164</b>     |                          | <b>97,022,272</b>                  |  |
| Sermaye Benzeri Borçlanma Araçları   |                       |                          | 11,912,380                         |  |
| Birinci ve İkinci Aşama Beklenen Zarar Karşılığı   |                       |                          | 6,051,163                          | 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>17,963,543</b>                  |  |
| Özkaynaktan İndirimler (-)   |                       |                          | 2,069                              | Yönetmelik kapsamında Özkaynaklardan yapılan indirimler  |
| <b>Toplam</b>  |                       |                          | <b>114,983,746</b>                 |  |

Bankacılık Düzenleme ve Denetleme Kurumu tarafından 21 Aralık 2021 tarihinde açıklanan tedbirler kapsamında gerçeğe uygun değer farkı diğer kapsamlı gelire yansıtılan menkul değerler portföyünde yer alan menkul kıymetlerin net değerlendirme farkları kaynaklı negatif farklar sermaye yeterliliği oranı için kullanılacak özkaynak tutarında dikkate alınmamıştır.

| <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            | 9,527,756             | 1,605,426                | 11,133,182                         | Yönetmelik Madde 9-1-f kapsamında hesaplamaya dahil edilmeyen kalemler   |
| Kar veya Zararda Yeniden Sınıflandırılmayacak Birikmiş Diğer Kapsamlı Gelirler veya Giderler | 1,722,928             | -                        | 1,722,928                          |  |
| Kar veya Zararda Yeniden Sınıflandırılacak Birikmiş Diğer Kapsamlı Gelirler veya Giderler    | 7,804,828             | 1,605,426                | 9,410,254                          | Yönetmelik Madde 9-1-f kapsamında hesaplamaya dahil edilmeyen kalemler   |
| Kar Yedekleri  | 51,319,079            | -                        | 51,319,079                         |  |
| Kar veya Zarar   | 14,149,990            | -                        | 14,149,990                         |  |
| Geçmiş Yıllar Kar/ Zararı  | 548,851               | -                        | 548,851                            |  |
| Dönem Net Kar/ Zararı  | 13,601,139            | -                        | 13,601,139                         |  |
| Çekirdek Sermayeden İndirimler (-)   | -                     |                          | 843,023                            | Yönetmelik kapsamında Çekirdek Sermayeden yapılan indirimler   |
| <b>Çekirdek Sermaye</b>  | <b>79,981,259</b>     |                          | <b>80,743,662</b>                  |  |
| Sermaye Benzeri Borçlanma Araçları   | -                     |                          | -                                  |  |
| Ana Sermayeden İndirimler (-)  | -                     |                          | -                                  | Yönetmelik kapsamında Ana Sermayeden yapılan indirimler  |
| <b>Ana Sermaye</b>   | <b>-</b>              |                          | <b>80,743,662</b>                  |  |
| Sermaye Benzeri Borçlanma Araçları   |                       |                          | 10,822,630                         |  |
| Birinci ve İkinci Aşama Beklenen Zarar Karşılığı   |                       |                          | 5,601,236                          | 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>16,423,866</b>                  |  |
| Özkaynaktan İndirimler (-)   |                       |                          | 2,984                              | Yönetmelik kapsamında Özkaynaklardan yapılan indirimler  |
| <b>Toplam</b>  |                       |                          | <b>97,164,544</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, 31 Mart 2022 tarihi itibarıyla 67,207,078 TL'si bilanço açık pozisyondan (31 Aralık 2021: 73,371,809 TL) ve 85,224,436 TL'si bilanço dışı kapalı pozisyondan (31 Aralık 2021: 89,098,603 TL) olmak üzere 18,017,358 TL net yabancı para kapalı pozisyon (31 Aralık 2021: 15,726,794 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> | 16.1740 | 14.5460 |
| <u>Bilanço tarihinden önceki:</u>               |         |         |
| 1. İş Gününün Cari Döviz Alış Kuru              | 16.2050 | 14.5160 |
| 2. İş Gününün Cari Döviz Alış Kuru              | 16.1140 | 14.5180 |
| 3. İş Gününün Cari Döviz Alış Kuru              | 16.1240 | 14.6950 |
| 4. İş Gününün Cari Döviz Alış Kuru              | 16.1990 | 14.7050 |
| 5. İş Gününün Cari Döviz Alış Kuru              | 16.1520 | 14.6910 |

|  | EURO    | USD     |
|--|---------|---------|
| <b>Son 30 Günün Basit Aritmetik Ortalaması</b> | 15.9590 | 14.4897 |

**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. | 30,231,071         | 44,680,512          | 21,375,154          | 96,286,737          |
| Bankalar  | 16,514,192         | 28,843,850          | 2,807,435           | 48,165,477          |
| Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar veya Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklar                         | 134,701            | 835,921             | -                   | 970,622             |
| Para Piyasalarından Alacaklar   | -                  | 3,331,920           | -                   | 3,331,920           |
| Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıklar                   | 943,715            | 10,336,249          | -                   | 11,279,964          |
| Krediler (*)  | 78,716,905         | 92,461,688          | 2,794,200           | 173,972,793         |
| İştirak, Bağlı Ortaklık ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar (İş Ortaklıkları)                | 15,770,260         | -                   | -                   | 15,770,260          |
| İtfa Edilmiş Maliyeti ile Ölçülen Finansal Varlıklar  | 321,004            | 33,516,039          | -                   | 33,837,043          |
| Riskten Korunma Amaçlı Türev Finansal Varlıklar   | 32,088             | 433,251             | -                   | 465,339             |
| Maddi Duran Varlıklar   | -                  | 353                 | -                   | 353                 |
| Maddi Olmayan Duran Varlıklar   | -                  | -                   | -                   | -                   |
| Diğer Varlıklar (**)  | 127,324            | 2,761,244           | (56,780)            | 2,831,788           |
| <b>Toplam Varlıklar</b>   | <b>142,791,260</b> | <b>217,201,027</b>  | <b>26,920,009</b>   | <b>386,912,296</b>  |
| <b>Yükümlülükler</b>  |                    |                     |                     |                     |
| Bankalar Mevduatı   | 2,340,440          | 346,544             | 27,631              | 2,714,615           |
| Döviz Tevdiat Hesabı  | 100,691,972        | 195,043,332         | 10,001,094          | 305,736,398         |
| Para Piyasalarına Borçlar   | -                  | 1,350,641           | -                   | 1,350,641           |
| Diğer Mali Kuruluşlar, Sağl. Fonlar (***)   | 11,008,565         | 52,699,687          | -                   | 63,708,252          |
| İhraç Edilen Menkul Kıymetler (****)  | 738,967            | 28,526,695          | 153,170             | 29,418,832          |
| Muhtelif Borçlar  | 2,225,002          | 959,279             | 157,244             | 3,341,525           |
| Riskten Korunma Amaçlı Türev Finansal Borçlar   | 11,147             | 168,641             | -                   | 179,788             |
| Diğer Yükümlülükler(*****)  | 1,361,221          | 9,648,924           | 36,659,181          | 47,669,326          |
| <b>Toplam Yükümlülükler</b>   | <b>118,377,314</b> | <b>288,743,743</b>  | <b>46,998,320</b>   | <b>454,119,377</b>  |
| <b>Net Bilanço Pozisyonu</b>  | <b>24,413,946</b>  | <b>(71,542,716)</b> | <b>(20,078,311)</b> | <b>(67,207,081)</b> |
| <b>Net Nazım Hesap Pozisyonu</b>  | <b>(9,575,869)</b> | <b>74,814,228</b>   | <b>19,986,077</b>   | <b>85,224,436</b>   |
| Türev Finansal Araçlardan Alacaklar   | 11,483,718         | 131,071,334         | 22,458,111          | 165,013,163         |
| Türev Finansal Araçlardan Borçlar   | 21,059,587         | 56,257,106          | 2,472,034           | 79,788,727          |
| Gayrinakdi Krediler   | -                  | -                   | -                   | -                   |
| <b>Önceki Dönem</b>   |                    |                     |                     |                     |
| <b>Toplam Varlıklar</b>   | <b>130,474,940</b> | <b>204,009,497</b>  | <b>24,618,730</b>   | <b>359,103,167</b>  |
| <b>Toplam Yükümlülükler</b>   | <b>109,896,837</b> | <b>280,181,249</b>  | <b>42,396,890</b>   | <b>432,474,976</b>  |
| <b>Net Bilanço Pozisyonu</b>  | <b>20,578,103</b>  | <b>(76,171,752)</b> | <b>(17,778,160)</b> | <b>(73,371,809)</b> |
| <b>Net Nazım Hesap Pozisyonu</b>  | <b>(7,167,992)</b> | <b>78,576,812</b>   | <b>17,689,783</b>   | <b>89,098,603</b>   |
| Türev Finansal Araçlardan Alacak  | 13,009,374         | 123,709,598         | 19,170,123          | 155,889,095         |
| Türev Finansal Araçlardan Borçlar   | 20,177,366         | 45,132,786          | 1,480,340           | 66,790,492          |
| Gayrinakdi Krediler   | -                  | -                   | -                   | -                   |

(\*) Bilançoda TL olarak izlenen 351,697 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 25,356,485 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 36,421,397 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 | 63,882,057         | -                  | -                  | -                  | -                 | 66,409,971           | 130,292,028          |
| Bankalar   | 3,466,915          | -                  | -                  | -                  | -                 | 45,001,290           | 48,468,205           |
| Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar veya Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklar                            | 142,388            | 200,826            | 62,594             | 464,109            | 123,138           | 613,953              | 1,607,008            |
| Para Piyasalarından Alacaklar  | 14,102,000         | 3,331,352          | -                  | -                  | -                 | 5,472                | 17,438,824           |
| Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıklar                      | 2,031,885          | 9,705,925          | 11,895,943         | 14,692,305         | 2,922,357         | 19,938,113           | 61,186,528           |
| Verilen Krediler   | 132,769,618        | 93,129,091         | 120,045,568        | 99,298,561         | 29,525,824        | 16,470,089           | 491,238,751          |
| İtfa Edilmiş Maliyeti ile Ölçülen Finansal Varlıklar   | 6,233,378          | 4,716,532          | 8,146,235          | 28,288,069         | 4,906,889         | 9,218,807            | 61,509,910           |
| Diğer Varlıklar (**)   | -                  | -                  | -                  | -                  | -                 | 39,507,988           | 39,507,988           |
| <b>Toplam Varlıklar</b>  | <b>222,628,241</b> | <b>111,083,726</b> | <b>140,150,340</b> | <b>142,743,044</b> | <b>37,478,208</b> | <b>197,165,683</b>   | <b>851,249,242</b>   |
| <b>Yükümlülükler</b>   |                    |                    |                    |                    |                   |                      |                      |
| Bankalar Mevduatı  | 193,546            | 878                | -                  | -                  | -                 | 2,993,127            | 3,187,551            |
| Diğer Mevduat  | 185,098,006        | 54,970,690         | 46,150,363         | 184,915            | -                 | 288,493,791          | 574,897,765          |
| Para Piyasalarına Borçlar  | 285,314            | 14                 | 1,090,871          | -                  | -                 | 3,376                | 1,379,575            |
| Muhtelif Borçlar   | -                  | -                  | -                  | -                  | -                 | 30,464,010           | 30,464,010           |
| İhraç Edilen Menkul Değerler(***)  | 1,013,740          | 2,369,648          | 16,230,781         | 1,280,308          | 11,231,700        | 373,992              | 32,500,169           |
| Diğer Mali Kuruluşlardan Sağlanan Fonlar   | 11,779,005         | 24,382,905         | 8,532,263          | 2,581,352          | 17,441,211        | 33,482               | 64,750,218           |
| Diğer Yükümlülükler  | 24,900             | 53,602             | 156,315            | 563,693            | 118,364           | 143,153,080          | 144,069,954          |
| <b>Toplam Yükümlülükler</b>  | <b>198,394,511</b> | <b>81,777,737</b>  | <b>72,160,593</b>  | <b>4,610,268</b>   | <b>28,791,275</b> | <b>465,514,858</b>   | <b>851,249,242</b>   |
| <b>Bilançodaki Uzun Pozisyon</b>   | <b>24,233,730</b>  | <b>29,305,989</b>  | <b>67,989,747</b>  | <b>138,132,776</b> | <b>8,686,933</b>  | -                    | <b>268,349,175</b>   |
| <b>Bilançodaki Kısa Pozisyon</b>   | -                  | -                  | -                  | -                  | -                 | <b>(268,349,175)</b> | <b>(268,349,175)</b> |
| <b>Nazım Hesaplardaki Uzun</b>   | <b>37,981,782</b>  | <b>61,726,214</b>  | <b>19,099,352</b>  | <b>20,324,631</b>  | <b>25,731,413</b> | -                    | <b>164,863,392</b>   |
| <b>Nazım Hesaplardaki Kısa</b>   | <b>18,209,817</b>  | <b>49,475,327</b>  | <b>26,982,168</b>  | <b>42,458,090</b>  | <b>28,327,464</b> | -                    | <b>165,452,866</b>   |
| <b>Toplam Pozisyon</b>   | <b>80,425,329</b>  | <b>140,507,530</b> | <b>114,071,267</b> | <b>200,915,497</b> | <b>62,745,810</b> | <b>(268,349,175)</b> | <b>330,316,258</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 | 62,381,876         | -                   | -                   | -                   | -                     | 60,731,274           | 123,113,150          |
| Bankalar   | 5,103,211          | -                   | -                   | -                   | -                     | 39,058,015           | 44,161,226           |
| Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar veya Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklar                            | 132,474            | 232,409             | 4,917,776           | 302,606             | 118,969               | 565,929              | 6,270,163            |
| Para Piyasalarından Alacaklar  | 30,474,000         | -                   | 2,964,470           | -                   | -                     | 12,689               | 33,451,159           |
| Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıklar                      | 4,876,680          | 6,266,956           | 9,345,747           | 8,476,533           | 6,299,366             | 9,510,875            | 44,776,157           |
| Verilen Krediler   | 107,394,060        | 42,995,992          | 135,826,676         | 99,557,573          | 27,803,886            | 11,276,413           | 424,854,600          |
| İtfa Edilmiş Maliyeti ile Ölçülen Finansal Varlıklar   | 4,601,335          | 2,134,135           | 7,586,445           | 13,109,083          | 6,036,618             | 8,557,708            | 42,025,324           |
| Diğer Varlıklar (**)   | -                  | -                   | -                   | -                   | -                     | 40,228,373           | 40,228,373           |
| <b>Toplam Varlıklar</b>  | <b>214,963,636</b> | <b>51,629,492</b>   | <b>160,641,114</b>  | <b>121,445,795</b>  | <b>40,258,839</b>     | <b>169,941,276</b>   | <b>758,880,152</b>   |
| <b>Yükümlülükler</b>   |                    |                     |                     |                     |                       |                      |                      |
| Bankalar Mevduatı  | 357,243            | 848                 | -                   | -                   | -                     | 1,768,666            | 2,126,757            |
| Diğer Mevduat  | 200,863,108        | 37,650,562          | 10,996,526          | 188,417             | -                     | 261,414,187          | 511,112,800          |
| Para Piyasalarına Borçlar  | 9,604,374          | 22                  | -                   | -                   | -                     | 25,202               | 9,629,598            |
| Muhtelif Borçlar   | -                  | -                   | -                   | -                   | -                     | 25,311,771           | 25,311,771           |
| İhraç Edilen Menkul Değerler (***)   | 1,466,754          | 2,884,104           | 10,216,593          | 7,720,972           | 10,115,457            | 350,610              | 32,754,490           |
| Diğer Mali Kuruluşlardan Sağlanan Fonlar   | 10,714,063         | 13,206,861          | 13,580,648          | 7,185,849           | 16,119,530            | 42,124               | 60,849,075           |
| Diğer Yükümlülükler  | 17,846             | 49,413              | 142,856             | 526,220             | 121,000               | 116,238,326          | 117,095,661          |
| <b>Toplam Yükümlülükler</b>  | <b>223,023,388</b> | <b>53,791,810</b>   | <b>34,936,623</b>   | <b>15,621,458</b>   | <b>26,355,987</b>     | <b>405,150,886</b>   | <b>758,880,152</b>   |
| <b>Bilançodaki Uzun Pozisyon</b>   | <b>-</b>           | <b>-</b>            | <b>125,704,491</b>  | <b>105,824,337</b>  | <b>13,902,852</b>     | <b>-</b>             | <b>245,431,680</b>   |
| <b>Bilançodaki Kısa Pozisyon</b>   | <b>(8,059,752)</b> | <b>(2,162,318)</b>  | <b>-</b>            | <b>-</b>            | <b>-</b>              | <b>(235,209,610)</b> | <b>(245,431,680)</b> |
| <b>Nazım Hesaplardaki Uzun Pozisyon</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>-</b>             | <b>102,877,849</b>   |
| <b>Nazım Hesaplardaki Kısa Pozisyon</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>-</b>             | <b>(102,996,622)</b> |
| <b>Toplam Pozisyon</b>   | <b>9,114,366</b>   | <b>6,906,716</b>    | <b>118,956,445</b>  | <b>91,826,022</b>   | <b>8,287,288</b>      | <b>(235,209,610)</b> | <b>(118,773)</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. | (0.97)      | (0.93)     | -          | 7.20      |
| Bankalar  | 0.30        | 0.42       | -          | 13.25     |
| Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar veya Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklar                         | 4.63        | 6.54       | -          | 19.65     |
| Para Piyasalarından Alacaklar   | -           | 0.06       | -          | 12.69     |
| Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıklar                   | 4.64        | 6.24       | -          | 22.86     |
| Verilen Krediler  | 4.07        | 5.18       | -          | 21.68     |
| İtfa Edilmiş Maliyeti ile Ölçülen Finansal Varlıklar  | 4.08        | 5.69       | -          | 22.03     |
| <b>Yükümlülükler</b>  |             |            |            |           |
| Bankalar Mevduatı   | 0.01        | -          | -          | 11.16     |
| Diğer Mevduat   | 0.08        | 0.14       | -          | 12.28     |
| Para Piyasalarına Borçlar   | -           | 1.99       | -          | 4.71      |
| Muhtelif Borçlar  | -           | -          | -          | -         |
| İhraç Edilen Menkul Değerler  | 5.27        | 5.76       | -          | 16.18     |
| Diğer Mali Kuruluşlardan Sağlanan Fonlar  | 1.87        | 2.65       | -          | 16.18     |

|   | <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)      | -          | -          | 7.74      |
| Bankalar  | 0.30        | 0.22       | -          | 15.00     |
| Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar veya Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklar                         | 4.42        | 5.13       | -          | 20.06     |
| Para Piyasalarından Alacaklar   | -           | 0.05       | -          | 14.07     |
| Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıklar                   | 4.48        | 6.06       | -          | 18.87     |
| Verilen Krediler  | 3.87        | 5.12       | -          | 20.58     |
| İtfa Edilmiş Maliyeti ile Ölçülen Finansal Varlıklar  | 0.20        | 5.22       | -          | 16.66     |
| <b>Yükümlülükler</b>  |             |            |            |           |
| Bankalar Mevduatı   | 0.01        | -          | -          | 13.13     |
| Diğer Mevduat   | 0.11        | 0.18       | -          | 11.24     |
| Para Piyasalarına Borçlar   | -           | 0.64       | -          | 13.96     |
| Muhtelif Borçlar  | -           | -          | -          | -         |
| İhraç Edilen Menkul Değerler  | 5.27        | 5.76       | -          | 16.79     |
| Diğer Mali Kuruluşlardan Sağlanan Fonlar  | 1.87        | 2.47       | -          | 15.86     |

#### 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>21,264,173</b>     | <b>21,250,516</b>              | <b>486,516</b>       |
|          | Borsada İşlem Gören                 | 176,383               | 176,383                        | 486,516              |
| <b>2</b> | <b>Hisse Senedi Yatırım Grubu B</b> | <b>186,243</b>        | <b>160,802</b>                 | <b>479,409</b>       |
|          | Borsada İşlem Gören                 | 160,802               | 160,802                        | 479,409              |
| <b>3</b> | <b>Hisse Senedi Yatırım Grubu C</b> | <b>7,516</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>19,801,655</b>     | <b>19,787,997</b>              | <b>548,581</b>       |
|          | Borsada İşlem Gören                 | 148,011               | 148,011                        | 548,581              |
| <b>2</b> | <b>Hisse Senedi Yatırım Grubu B</b> | <b>160,378</b>        | <b>134,937</b>                 | <b>540,569</b>       |
|          | Borsada İşlem Gören                 | 134,937               | 134,937                        | 540,569              |
| <b>3</b> | <b>Hisse Senedi Yatırım Grubu C</b> | <b>7,060</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 | -                                     | 251,932                           | 251,932                             | -                                 | -                                   |
| 3 | Diğer Hisse Senetleri               | -                                     | 11,590,905                        | 11,590,905                          | -                                 | -                                   |
|   | <b>Toplam</b>                       | -                                     | <b>11,842,837</b>                 | <b>11,842,837</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 | -                                     | 197,695                           | 197,695                             | -                                 | -                                   |
| 3 | Diğer Hisse Senetleri               | -                                     | 9,698,243                         | 9,698,243                           | -                                 | -                                   |
|   | <b>Toplam</b>                       | -                                     | <b>9,895,938</b>                  | <b>9,895,938</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 | 337,185           | 337,185           | 26,975                     |
| 3 | Diğer Hisse Senetleri               | 21,121,809        | 15,565,655        | 1,245,252                  |
|   | <b>Toplam</b>                       | <b>21,458,994</b> | <b>15,902,840</b> | <b>1,272,227</b>           |

|   | <i>Önceki Dönem</i>                 |                   |                   |                            |
|---|-------------------------------------|-------------------|-------------------|----------------------------|
|   | Portföy                             | Bilanço Değeri    | RAV Toplamı       | Asgari Sermaye Gereksinimi |
| 1 | Özel Sermaye Yatırımları            | -                 | -                 | -                          |
| 2 | Borsada İşlem Gören Hisse Senetleri | 282,948           | 282,948           | 22,636                     |
| 3 | Diğer Hisse Senetleri               | 19,687,207        | 15,443,249        | 1,235,460                  |
|   | <b>Toplam</b>                       | <b>19,970,155</b> | <b>15,726,197</b> | <b>1,258,096</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 yönetimi 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 düzenli 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,USD/EURO ve Altın ağırlıkta olmak üzere yabancı para kaynaklardan oluşmaktadır. 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,, 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 ("APİ / BİST") nezdinde sağlanan limitlerin büyük bir kısmı kullanılmamakta ve piyasada bir sıkışıklık olması durumunda TL ve yabancı para fonlama sağlamak üzere boşa limit ve bu limitleri kullanmayı

sağlayacak yüksek kaliteli serbest menkul kıymet stoku bulundurulmaktadır. Aynı zamanda, T.C. Eurobondları, 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, 2022 yılı ilk çeyrekte, kalıcı bireysel mevduata yönelerek, TL mevduatının içinde Bireysel/Kobi mevduatın ağırlığını arttırmış ve stres testi gibi likidite rasyolarına katkı sağlamıştır.

Banka, likidite riskinin artabileceği dönemleri göz önünde bulundurarak likidite tamponunu yüksek seviyelerde tutmaktadır. 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.

#### **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 aşamamakta 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 %7.80'i nakit, %45.91'i merkez bankaları nezdindeki hesaplar ve %46.29'u 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 %81.75'i mevduat, %9.35'i alınan krediler ve para piyasalarına borçlar, %4.60'ı ihraç edilen menkul kıymetler, %4.30 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 hesaplamaktadır.

| 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>235,286,552</b>                              | <b>126,675,204</b> |
| 1                                      | Yüksek kaliteli likit varlıklar  | 235,288,255                                       | 126,675,204        | 235,286,552                                     | 126,675,204        |
| <b>NAKİT ÇIKIŞLARI</b>                 |  |   |                    |   |                    |
| 2                                      | Gerçek kişi mevduat ve perakende mevduat   | 385,651,809                                       | 250,923,322        | 35,933,535                                      | 25,092,332         |
| 3                                      | İstikrarlı mevduat   | 52,632,908  | -                  | 2,631,645                                       | -                  |
| 4                                      | Düşük istikrarlı mevduat   | 333,018,901                                       | 250,923,322        | 33,301,890                                      | 25,092,332         |
| 5                                      | Gerçek kişi mevduat ve perakende mevduat dışında kalan teminatsız borçlar  | 149,657,358                                       | 85,600,647         | 73,257,615                                      | 38,959,818         |
| 6                                      | Operasyonel mevduat  | -   | -                  | -   | -                  |
| 7                                      | Operasyonel olmayan mevduat  | 125,932,838                                       | 82,587,470         | 57,400,565                                      | 36,023,036         |
| 8                                      | Diğer teminatsız borçlar   | 23,724,520  | 3,013,177          | 15,857,050                                      | 2,936,782          |
| 9                                      | Teminatl borçlar   |   |                    | -   | -                  |
| 10                                     | Diğer nakit çıkışları  | 240,921,107                                       | 90,181,080         | 41,345,740                                      | 35,248,135         |
| 11                                     | Türev yükümlülükler ve teminat tamamlama yükümlülükleri  | 19,540,715  | 25,307,397         | 19,540,714                                      | 25,307,398         |
| 12                                     | Yapılandırılmış finansal araçlardan borçlar  |   | -                  | -   | -                  |
| 13                                     | Finansal piyasalara olan borçlar için verilen ödeme taahhütleri ile diğer bilanço dışı yükümlülükler                       | 221,380,392                                       | 64,873,683         | 21,805,026                                      | 9,940,737          |
| 14                                     | Herhangi bir şarta bağlı olmaksızın cayılabilir bilanço dışı diğer yükümlülükler ile sözleşmeye dayalı diğer yükümlülükler | 3,901   | 3,901              | 194   | 194                |
| 15                                     | Diğer cayılamaz veya şarta bağlı olarak cayılabilir bilanço dışı borçlar   | 41,481,093  | 40,888,309         | 2,074,055                                       | 2,044,416          |
| 16                                     | <b>TOPLAM NAKİT ÇIKIŞLARI</b>  |   |                    | <b>152,611,139</b>                              | <b>101,344,895</b> |
| <b>NAKİT GİRİŞLERİ</b>                 |  |   |                    |   |                    |
| 17                                     | Teminatl alacaklar   | -   | -                  | -   | -                  |
| 18                                     | Teminatsız alacaklar   | 55,795,899  | 26,516,467         | 42,250,470                                      | 23,386,117         |
| 19                                     | Diğer nakit girişleri  | 3,718,943   | 77,662,506         | 3,718,942                                       | 77,662,506         |
| 20                                     | <b>TOPLAM NAKİT GİRİŞLERİ</b>  | <b>59,514,842</b>                                 | <b>104,178,973</b> | <b>45,969,412</b>                               | <b>101,048,623</b> |
| 21                                     | <b>TOPLAM YKLV STOKU</b>   |   |                    | <b>235,286,552</b>                              | <b>126,675,204</b> |
| 22                                     | <b>TOPLAM NET NAKİT ÇIKIŞLARI</b>  |   |                    | <b>106,641,727</b>                              | <b>25,695,199</b>  |
| 23                                     | <b>LİKİDİTE KARŞILAMA ORANI (%)</b>  |   |                    | <b>221.43</b>                                   | <b>494.55</b>      |

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

2022 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      | 247.83    | 05.01.2022 | 186.22   | 30.03.2022 | 221.43   |
| YP         | 542.78    | 24.02.2022 | 393.01   | 22.03.2022 | 494.55   |



| 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>166,880,134</b>                              | <b>87,728,461</b> |
| 1                                      | Yüksek kaliteli likit varlıklar  | 166,880,134                                       | 87,728,461        | 166,880,134                                     | 87,728,461        |
| <b>NAKİT ÇIKIŞLARI</b>                 |  |   |                   |   |                   |
| 2                                      | Gerçek kişi mevduat ve perakende mevduat   | 319,758,020                                       | 192,546,117       | 29,552,712                                      | 19,254,612        |
| 3                                      | İstikrarlı mevduat   | 48,461,786  | -                 | 2,423,089                                       | -                 |
| 4                                      | Düşük istikrarlı mevduat   | 271,296,234                                       | 192,546,117       | 27,129,623                                      | 19,254,612        |
| 5                                      | Gerçek kişi mevduat ve perakende mevduat dışında kalan teminatsız borçlar  | 133,914,970                                       | 75,696,765        | 65,536,308                                      | 35,659,803        |
| 6                                      | Operasyonel mevduat  | -   | -                 | -   | -                 |
| 7                                      | Operasyonel olmayan mevduat  | 111,916,911                                       | 71,297,444        | 50,323,914                                      | 31,340,144        |
| 8                                      | Diğer teminatsız borçlar   | 21,998,059  | 4,399,321         | 15,212,394                                      | 4,319,659         |
| 9                                      | Teminatl borçlar   |   |                   |   |                   |
| 10                                     | Diğer nakit çıkışları  | 202,710,895                                       | 71,659,300        | 34,465,097                                      | 27,769,344        |
| 11                                     | Türev yükümlülükler ve teminat tamamlama yükümlülükleri  | 16,701,006  | 20,212,631        | 16,701,006                                      | 20,212,631        |
| 12                                     | Yapılandırılmış finansal araçlardan borçlar  | -   | -                 | -   | -                 |
| 13                                     | Finansal piyasalara olan borçlar için verilen ödeme taahhütleri ile diğer bilanço dışı yükümlülükler                       | 186,009,889                                       | 51,446,669        | 17,764,091                                      | 7,556,713         |
| 14                                     | Herhangi bir şarta bağlı olmaksızın cayılabilir bilanço dışı diğer yükümlülükler ile sözleşmeye dayalı diğer yükümlülükler | 3,090   | 3,090             | 154   | 154               |
| 15                                     | Diğer cayılamaz veya şarta bağlı olarak cayılabilir bilanço dışı borçlar   | 23,891,491  | 23,666,087        | 1,194,575                                       | 1,183,304         |
| 16                                     | <b>TOPLAM NAKİT ÇIKIŞLARI</b>  |   |                   | <b>130,748,846</b>                              | <b>83,867,217</b> |
| <b>NAKİT GİRİŞLERİ</b>                 |  |   |                   |   |                   |
| 17                                     | Teminatl alacaklar   | -   | -                 | -   | -                 |
| 18                                     | Teminatsız alacaklar   | 50,342,257  | 23,838,544        | 38,608,394                                      | 21,433,087        |
| 19                                     | Diğer nakit girişleri  | 6,427,318   | 54,930,833        | 6,427,318                                       | 54,930,833        |
| 20                                     | <b>TOPLAM NAKİT GİRİŞLERİ</b>  | <b>56,769,575</b>                                 | <b>78,769,377</b> | <b>45,035,712</b>                               | <b>76,363,920</b> |
| 21                                     | <b>TOPLAM YKLV STOKU</b>   |   |                   | <b>166,880,134</b>                              | <b>87,728,461</b> |
| 22                                     | <b>TOPLAM NET NAKİT ÇIKIŞLARI</b>  |   |                   | <b>85,713,134</b>                               | <b>21,282,352</b> |
| 23                                     | <b>LİKİDİTE KARŞILAMA ORANI (%)</b>  |   |                   | <b>194.66</b>                                   | <b>412.90</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.

| Önceki Dönem | En Yüksek | Tarih      | En Düşük | Tarih      | Ortalama |
|--------------|-----------|------------|----------|------------|----------|
| TP+YP        | 463.70    | 23.10.2021 | 260.13   | 16.12.2021 | 463.70   |
| YP           | 339.05    | 29.10.2021 | 169.14   | 17.11.2021 | 339.05   |

#### 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    | Dağıtılama yan      | Toplam             |
|---|----------------------|---------------------|-------------------|--------------------|--------------------|-------------------|---------------------|--------------------|
| <b>Cari Dönem</b>   |                      |                     |                   |                    |                    |                   |                     |                    |
| <b>Varlıklar</b>  |                      |                     |                   |                    |                    |                   |                     |                    |
| Nakit Değ. (Kasa, Efektif Deposu, Yoldaki Paralar, Satın Alınan Çekler) ve TCMB | 68,382,297           | 61,909,731          | -                 | -                  | -                  | -                 | -                   | 130,292,028        |
| Bankalar  | 45,001,145           | 3,467,060           | -                 | -                  | -                  | -                 | -                   | 48,468,205         |
| Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar veya Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklar         | 597,489              | 21,243              | 4,402             | 62,092             | 793,382            | 128,400           | -                   | 1,607,008          |
| Para Piyasalarından Alacaklar   | -                    | 14,106,904          | 3,331,920         | -                  | -                  | -                 | -                   | 17,438,824         |
| Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıklar   | 559,766              | -                   | 303,750           | 5,176,932          | 38,847,046         | 16,299,034        | -                   | 61,186,528         |
| Verilen Krediler  | 546,447              | 73,350,933          | 68,408,955        | 141,009,039        | 140,689,210        | 42,845,176        | 24,388,991          | 491,238,751        |
| İtfa Edilmiş Maliyeti ile Ölçülen Finansal Varlıklar                            | -                    | 1,064,790           | 3,214             | 4,333,787          | 42,960,177         | 13,147,942        | -                   | 61,509,910         |
| Diğer Varlıklar(*)  | 11,427,256           | 4,195,355           | 1,578,341         | 2,630,090          | 2,123,991          | 1,483,174         | 16,069,781          | 39,507,988         |
| <b>Toplam Varlıklar</b>   | <b>126,514,400</b>   | <b>158,116,016</b>  | <b>73,630,582</b> | <b>153,211,940</b> | <b>225,413,806</b> | <b>73,903,726</b> | <b>40,458,772</b>   | <b>851,249,242</b> |
| <b>Yükümlülükler</b>  |                      |                     |                   |                    |                    |                   |                     |                    |
| Bankalar Mevduatı   | 2,993,112            | 193,561             | 878               |                    |                    |                   |                     | 3,187,551          |
| Diğer Mevduat   | 283,301,364          | 188,616,321         | 55,510,293        | 47,241,423         | 219,329            | 9,035             |                     | 574,897,765        |
| Diğer Mali Kuruluşlar, Sağl. Fonlar   | -                    | 1,699,543           | 11,059,601        | 20,359,989         | 11,596,513         | 20,034,572        | -                   | 64,750,218         |
| Para Piyasalarına Borçlar   | -                    | 285,324             | 14                | 1,094,237          | -                  | -                 | -                   | 1,379,575          |
| İhraç Edilen Menkul Değerler (**)   | -                    | 760,860             | 545,418           | 16,295,012         | 2,397,496          | 12,501,383        | -                   | 32,500,169         |
| Muhtelif Borçlar  | 30,464,006           | 4                   | -                 | -                  | -                  | -                 | -                   | 30,464,010         |
| Diğer Yükümlülükler (***)   | 6,249,415            | 2,400,046           | 2,813,216         | 2,359,004          | 3,124,677          | 5,414,661         | 121,708,935         | 144,069,954        |
| <b>Toplam Yükümlülükler</b>   | <b>323,007,897</b>   | <b>193,955,659</b>  | <b>69,929,420</b> | <b>87,349,665</b>  | <b>17,338,015</b>  | <b>37,959,651</b> | <b>121,708,935</b>  | <b>851,249,242</b> |
| <b>Likidite Açığı</b>   | <b>(196,493,497)</b> | <b>(35,839,643)</b> | <b>3,701,162</b>  | <b>65,862,275</b>  | <b>208,075,791</b> | <b>35,944,075</b> | <b>(81,250,163)</b> | <b>-</b>           |
| <b>Net Bilanço Dışı Pozisyon</b>  | <b>-</b>             | <b>366,136</b>      | <b>(561,357)</b>  | <b>571,737</b>     | <b>(256,973)</b>   | <b>196,145</b>    | <b>-</b>            | <b>315,688</b>     |
| Türev Finansal Araçlardan Alacaklar   | -                    | 115,976,935         | 59,659,387        | 23,111,232         | 13,185,004         | 2,289,734         | -                   | 214,222,292        |
| Türev Finansal Araçlardan Borçlar   | -                    | 115,610,799         | 60,220,744        | 22,539,495         | 13,441,977         | 2,093,589         | -                   | 213,906,604        |
| Gayrinakdi Krediler   | -                    | 23,297,549          | 9,947,878         | 4,398,452          | 862,020            | -                 | 260,369,961         | 298,875,860        |
| <b>Önceki Dönem</b>   |                      |                     |                   |                    |                    |                   |                     |                    |
| <b>Toplam Aktifler</b>  | <b>117,184,344</b>   | <b>167,026,522</b>  | <b>58,632,553</b> | <b>136,388,923</b> | <b>185,982,807</b> | <b>63,989,378</b> | <b>29,675,625</b>   | <b>758,880,152</b> |
| <b>Toplam Yükümlülükler</b>   | <b>291,275,637</b>   | <b>216,720,542</b>  | <b>45,291,430</b> | <b>50,041,507</b>  | <b>23,863,012</b>  | <b>35,735,768</b> | <b>95,952,256</b>   | <b>758,880,152</b> |
| <b>Likidite Açığı</b>   | <b>(174,091,293)</b> | <b>(49,694,020)</b> | <b>13,341,123</b> | <b>86,347,416</b>  | <b>162,119,795</b> | <b>28,253,610</b> | <b>(66,276,631)</b> | <b>-</b>           |
| <b>Net Bilanço Dışı Pozisyon</b>  | <b>-</b>             | <b>7,625,945</b>    | <b>1,359,327</b>  | <b>619,182</b>     | <b>369,215</b>     | <b>(574,808)</b>  | <b>-</b>            | <b>9,398,861</b>   |
| Türev Finansal Araçlardan Alacaklar   | -                    | 130,289,455         | 35,528,824        | 15,339,959         | 10,528,964         | 1,885,232         | -                   | 193,572,434        |
| Türev Finansal Araçlardan Borçlar   | -                    | 122,663,510         | 34,169,497        | 14,720,777         | 10,159,749         | 2,460,040         | -                   | 184,173,573        |
| Gayrinakdi Krediler   | -                    | 22,324,223          | 6,142,264         | 3,841,840          | 362,718            | -                 | 228,057,449         | 260,728,494        |

(\*)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 %7.74 (31 Aralık 2021: %7.73) olarak gerçekleşmiştir. Ana sermaye dönem karı kaynaklı %16.50 artarken, toplam risk tutarı ise %15.47 artış göstermiştir. Buna bağlı olarak, cari dönem kaldıraç oranında önceki döneme nazaran 1 baz puanlık bir artış 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)  | 812,634,770           | 698,090,458             |
| 2   | (Ana sermayeden indirilen varlıklar)  | (882,471)             | (752,986)               |
| 3   | Bilanço içi varlıklara ilişkin toplam risk tutarı (1 ve 2 nci satırların toplamı)   | 811,752,299           | 697,337,472             |
| <b>Türev finansal araçlar ile kredi türevleri</b>           |   |                       |                         |
| 4   | Türev finansal araçlar ile kredi türevlerinin yenileme maliyeti   | 8,336,333             | 18,399,337              |
| 5   | Türev finansal araçlar ile kredi türevlerinin potansiyel kredi riski tutarı   | 35,453,594            | 31,600,220              |
| 6   | Türev finansal araçlar ile kredi türevlerine ilişkin toplam risk tutarı (4 ve 5 inci satırların toplamı)  | 43,789,927            | 49,999,557              |
| <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) | 1,844,471             | 1,786,927               |
| 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)                              | 1,844,471             | 1,786,927               |
| <b>Bilanço dışı işlemler</b>                                |   |                       |                         |
| 10  | Bilanço dışı işlemlerin brüt nominal tutarı   | 288,797,205           | 241,207,090             |
| 11  | (Krediye dönüştürme oranları ile çarpımından kaynaklanan düzeltme tutarı)   | (9,233,676)           | (5,744,892)             |
| 12  | Bilanço dışı işlemlere ilişkin toplam risk tutarı (10 ve 11 inci satırların toplamı)  | 279,563,529           | 235,462,198             |
| <b>Sermaye ve toplam risk</b>                               |   |                       |                         |
| 13  | Ana sermaye   | 88,065,383            | 75,592,095              |
| 14  | Toplam risk tutarı (3, 6, 9 ve 12 inci satırların toplamı)  | 1,136,950,226         | 984,586,154             |
| <b>Kaldıraç oranı</b>                                       |   |                       |                         |
| 15  | Kaldıraç oranı  | 7.74                  | 7.73                    |

(\*) 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 Tablolara 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 gözetilen 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 belirlemekte, 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.

Diğer yandan 16 Mart 2021 tarih ve 31425 sayılı Resmi Gazete'de yayımlanan "Sistemik Önemli Bankalarca Hazırlanacak Önlem Planlarına İlişkin Yönetmelik" kapsamında Banka'da Önlem Planı hazırlanmakta ve BDDK'ya raporlanmaktadır.

Önlem Planı; belirli stres senaryoları altında sermaye, likidite, karlılık vb. gibi Önlem Planı göstergelerinin belirli eşik değerlerin altına gelmesi durumunda alınacak "önlem seçeneklerini" anlatan bir dokümandır. Bu planda stres senaryoları altında uygulanabilecek opsiyonların yanı sıra banka yapısı ile ilgili bilgiler de verilmektedir. Önlem Planının temel amaçları:

- Temel faaliyet alanları, kritik ekonomik fonksiyonlar ve karşılıklı bağılıkların detaylı analizini içeren genel bir bakış sağlaması.
- Geliştirilmesi, onaylanması ve bankanın genel kurumsal yönetimine entegrasyonu gibi Önlem Planı'na özgü yönetim düzenlemelerine ilişkin detayların anlatılması.
- Potansiyel önlem tedbirlerinin kararlaştırılmasını kapsayan karar alma süreci hakkında, hem karar geliştirme sürecini hem de bu süreçte göstergelerin oynadığı rolü kapsayan bir tanımlama yapılması.
- Potansiyel olarak önlem tedbirlerinin uygulanmasına neden olabilecek önemli bir bozulma durumundan sonra likidite ve sermaye gibi Banka'nın takip ettiği Önlem Planı göstergelerini eski düzeyine getirmek amacıyla kararlaştırılabilecek olan uygulanabilir önlem eylemlerinin tanımlanması. Bu tanımlamaya, her bir önlemin hukuki ve operasyonel gereksinimleri, potansiyel engelleri ve uygulama zamanlaması konularını ve ikinci basamakta, bunların farklı finansal stres senaryolarında uygulanabilirliği konusunu işleyen bir finansal değerlendirmenin de eşlik etmesi gereklidir.
- Hem iç hem de dış iletişimi kapsayan iletişim planına bir referans oluşturulması.

Önlem planına senaryolarının temel amacı, farklı önlem tedbirlerinin etkisini ve yapılabilirliğini test etmektir. Bu senaryolar, ayrıca, bir dizi farklı durumda önlem tedbirlerinin uygulamasında karşılaşılabilecek potansiyel engellerin veya gecikmelerin zamanında teşhis ve tespit edilmesine de olanak sağlarlar. Bu nedenle, senaryoların oynadığı rolün sermaye planları veya stres-testleri gibi diğer yönetim araçlarındaki senaryoların oynadığı rollerden farklılaşmakta fakat bunun yanında söz konusu araçlar ile tutarlılık sağlanması gerekmektedir.

4.10.1.2 Risk ağırlıklı tutarlara genel bakış

|    |   | Risk Ağırlıklı Tutarlar |                    | Asgari Sermaye Yükümlülüğü |
|----|---|-------------------------|--------------------|----------------------------|
|    |   | Cari Dönem              | Önceki Dönem       | Cari Dönem                 |
| 1  | Kredi riski (karşı taraf kredi riski hariç) (*)   | 471,945,626             | 421,641,873        | 37,755,650                 |
| 2  | Standart yaklaşım   | 471,945,626             | 421,641,873        | 37,755,650                 |
| 3  | İçsel derecelendirmeye dayalı yaklaşım  | -                       | -                  | -                          |
| 4  | Karşı taraf kredi riski   | 12,147,310              | 26,456,956         | 971,785                    |
| 5  | Karşı taraf kredi riski için standart yaklaşım  | 12,147,310              | 26,456,956         | 971,785                    |
| 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  | 37,071,377              | 29,764,447         | 2,965,710                  |
| 17 | Standart yaklaşım   | 37,071,377              | 29,764,447         | 2,965,710                  |
| 18 | İçsel model yaklaşımları  | -                       | -                  | -                          |
| 19 | Operasyonel risk  | 62,279,426              | 47,841,850         | 4,982,354                  |
| 20 | Temel gösterge yaklaşımı  | 62,279,426              | 47,841,850         | 4,982,354                  |
| 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>583,443,739</b>      | <b>525,705,126</b> | <b>46,675,499</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  | 2,252,679         | 16,004,205        | 1,916,282         | 14,007,635         |
| TCMB          | 31,752,612        | 73,832,262        | 11,613,904        | 91,085,992         |
| Diğer         | -                 | 6,450,270         | -                 | 4,489,337          |
| <b>Toplam</b> | <b>34,005,291</b> | <b>96,286,737</b> | <b>13,530,186</b> | <b>109,582,964</b> |

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

|                              | Cari Dönem        |                   | Önceki Dönem      |                   |
|------------------------------|-------------------|-------------------|-------------------|-------------------|
|                              | TP                | YP                | TP                | YP                |
| Vadesiz Serbest Hesap        | 31,752,612        | 11,922,531        | 11,613,904        | 32,119,361        |
| Vadeli Serbest Hesap         | -                 | -                 | -                 | -                 |
| Vadeli Serbest Olmayan Hesap | -                 | 61,909,731        | -                 | 58,966,631        |
| <b>Toplam</b>                | <b>31,752,612</b> | <b>73,832,262</b> | <b>11,613,904</b> | <b>91,085,992</b> |

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

1 Temmuz 2021 tarih ve 31528 sayılı Resmi Gazete'de yayımlanan "Zorunlu Karşılıklar Hakkında Tebliğ"e göre TL zorunlu karşılıkların döviz cinsinden tesis edilmesi imkanı 1 Ekim 2021 tarihinden itibaren sona erdirilmiştir.

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

2021/14 sayılı "Türk Lirası Mevduat ve Katılma Hesaplarına Dönüşümün Desteklenmesi Hakkında Tebliğ" kapsamında, USD, EUR ve GBP cinsinden döviz tevdiat hesapları ve döviz cinsinden katılım fonu hesaplarından vadeli TL mevduat ve katılma hesabına dönüşüm oranı 15 Nisan 2022 yükümlülük tarihi itibarıyla %10 seviyesine ve 2 Eylül 2022 yükümlülük tarihi itibarıyla %20 seviyesine ulaşan bankalara, 2022 yılı sonuna kadar yükümlülükleri için tutulması gereken tutara kadar olan kısmı üzerinden yıllık %1.5 komisyonun uygulanmaması kararlaştırılmıştır. 2 Eylül 2022 yükümlülük tarihi itibarıyla dönüşüm oranı gerçek ve tüzel kişiler için ayrı ayrı %10'a ulaşamayan bankalardan söz konusu tarihten itibaren alınacak komisyonun oranı ise %3 olacaktır.

##### 5.1.1.2 Bankalara ilişkin bilgiler

|                             | Cari Dönem     |                   | Önceki Dönem   |                   |
|-----------------------------|----------------|-------------------|----------------|-------------------|
|                             | TP             | YP                | TP             | YP                |
| Bankalar                    |                |                   |                |                   |
| Yurt İçi                    | 64,932         | 138,587           | 176,782        | 347,784           |
| Yurt Dışı                   | 237,796        | 48,026,890        | 489,740        | 43,146,920        |
| Yurt Dışı Merkez ve Şubeler | -              | -                 | -              | -                 |
| <b>Toplam</b>               | <b>302,728</b> | <b>48,165,477</b> | <b>666,522</b> | <b>43,494,704</b> |

Yurt dışı bankalar hesabında 16,651,070 TL (31 Aralık 2021: 20,499,346 TL) tutarında serbest olmayan tutar bulunmakta olup; 8,087,022 TL'si (31 Aralık 2021: 5,937,765 TL) Malta Merkez Bankası'nda, 400,162 TL'si (31 Aralık 2021: 368,848 TL) KKTC Merkez Bankası'nda zorunlu karşılık olarak, 8,163,886 TL'si (31 Aralık 2021: 14,192,733 TL) çeşitli bankalarda borçlanmaların teminatı olarak tutulmaktadır.

#### *Yurt dışı bankalar hesabına ilişkin bilgiler*

Bankalarca Kamuya Açıklanacak Finansal Tablolar ile Bunlara 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>14,106,904</b> | <b>-</b>         | <b>30,486,557</b>   | <b>-</b>         |
| TCMB                         | -                 | -                | -                   | -                |
| Bankalar                     | 14,106,904        | -                | 30,161,870          | -                |
| Diğer                        | -                 | -                | 324,687             | -                |
| <b>Yurt Dışı İşlemlerden</b> | <b>-</b>          | <b>3,331,920</b> | <b>-</b>            | <b>2,964,602</b> |
| Merkez Bankaları             | -                 | -                | -                   | -                |
| Bankalar                     | -                 | 3,331,920        | -                   | 2,964,602        |
| Diğer                        | -                 | -                | -                   | -                |
| <b>Toplam</b>                | <b>14,106,904</b> | <b>3,331,920</b> | <b>30,486,557</b>   | <b>2,964,602</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>237,031</b> | <b>-</b>       | <b>-</b>       | <b>237,031</b> |
| Dönem İçi İlave Karşılıklar | 518,358        | 2,042          | -              | 520,400        |
| Dönem İçi Çıkanlar          | (309,388)      | -              | -              | (309,388)      |
| 1.Aşamaya Transfer          | -              | -              | -              | -              |
| 2.Aşamaya Transfer          | (15)           | 15             | -              | -              |
| 3.Aşamaya Transfer          | -              | -              | -              | -              |
| Kur Farkı                   | 11,802         | -              | -              | 11,802         |
| <b>Dönem Sonu Karşılık</b>  | <b>457,788</b> | <b>2,057</b>   | <b>-</b>       | <b>459,845</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>416,064</b> | <b>-</b>       | <b>-</b>       | <b>416,064</b> |
| Dönem İçi İlave Karşılıklar | 1,195,292      | -              | -              | 1,195,292      |
| Dönem İçi Çıkanlar          | (1,422,739)    | -              | -              | (1,422,739)    |
| 1.Aşamaya Transfer          | -              | -              | -              | -              |
| 2.Aşamaya Transfer          | -              | -              | -              | -              |
| 3.Aşamaya Transfer          | -              | -              | -              | -              |
| Kur Farkı                   | 48,414         | -              | -              | 48,414         |
| <b>Dönem Sonu Karşılık</b>  | <b>237,031</b> | <b>-</b>       | <b>-</b>       | <b>237,031</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                 | 580,494        | 322,294        | 815,868        | 380,110          |
| Sermayede Payı Temsil Eden Menkul Değerler | 40,172         | 90,977         | 37,263         | 99,701           |
| Diğer Finansal Varlıklar (*)               | 15,720         | 557,351        | 841            | 4,936,380        |
| <b>Toplam</b>                              | <b>636,386</b> | <b>970,622</b> | <b>853,972</b> | <b>5,416,191</b> |

(\*) 31 Mart 2022 tarihi itibarıyla LYY Telekomünikasyon A.Ş. nin sahip olduğu Türk Telekomünikasyon A.Ş. sermayesinin %55'ini temsil eden 192.500.000.000 adet A grubu nama yazılı payın Türkiye Varlık Fonu'na satışı gerçekleşmiş olup satış tutarından yapılan tahsilat sonucunda ilgili kredinin Banka'nın payına denk gelen 324.997,068 USD tutarındaki kısmı kapatılmıştır. İlgili işlem sonucunda kredinin anaparası 444,875,313 USD (31 Aralık 2021: 769,872,381 USD) olarak gerçekleşmiştir.

## 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 | 11,444,906        | 2,096,690        | 5,986,386        | 3,308,937        |
| Repo İşlemlerine Konu Olan      | -                 | 1,702,706        | 3,164,455        | 1,730,384        |
| <b>Toplam</b>                   | <b>11,444,906</b> | <b>3,799,396</b> | <b>9,150,841</b> | <b>5,039,321</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>42,798,045</b> | <b>36,521,305</b> |
| Borsada İşlem Gören                      | 42,798,045        | 36,521,305        |
| Borsada İşlem Görmeyen                   | -                 | -                 |
| <b>Hisse Senetleri / Yatırım Fonları</b> | <b>12,101</b>     | <b>11,477</b>     |
| Borsada İşlem Gören                      | 4,491             | 4,491             |
| Borsada İşlem Görmeyen                   | 7,610             | 6,986             |
| <b>Değer Artışı / Azalışı (-)</b>        | <b>18,376,382</b> | <b>8,243,375</b>  |
| <b>Toplam</b>                            | <b>61,186,528</b> | <b>44,776,157</b> |

Gerçeğe uygun değer farkı diğer kapsamlı gelire yansıtılan finansal varlıklar için özkaynaklar altında 125,939 TL (31 Aralık 2021: 49,243 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   | 436,153          | 51,087           | 816,734           | 23,610           |
| Swap İşlemleri    | 3,833,914        | 2,928,096        | 13,556,705        | 2,091,772        |
| Futures İşlemleri | -                | 1,834            | -                 | -                |
| Opsiyonlar        | 56,284           | 235,315          | 121,024           | 60,539           |
| Diğer             | -                | -                | -                 | -                |
| <b>Toplam</b>     | <b>4,326,351</b> | <b>3,216,332</b> | <b>14,494,463</b> | <b>2,175,921</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        | -              | 9,420          | 24,699         | -             |
| Nakit Akış Riskinden Korunma Amaçlı                 | 568,071        | 455,919        | 746,666        | 83,303        |
| Yurt Dışındaki Net Yatırım Riskinden Korunma Amaçlı | -              | -              | -              | -             |
| <b>Toplam</b>                                       | <b>568,071</b> | <b>465,339</b> | <b>771,365</b> | <b>83,303</b> |

31 Mart 2022 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        | 64,786,240        | 569,154          | 214,008        | 66,337,846        | 342,442        | 664,216        |
| -TL                        | 8,010,000         | 103,815          | 34,298         | 9,610,000         | 259,139        | 41,211         |
| -YP                        | 56,776,240        | 465,339          | 179,710        | 56,727,846        | 83,303         | 623,005        |
| Çapraz Para Swap İşlemleri | 542,153           | 387,435          | -              | 570,899           | 398,750        | -              |
| -TL                        | 82,130            | 387,435          | -              | 93,028            | 398,750        | -              |
| -YP                        | 460,023           | -                | -              | 477,871           | -              | -              |
| Vadeli Döviz İşlemleri     | 423,192           | 76,821           | -              | 661,477           | 113,476        | --             |
| -TL                        | 186,092           | 76,821           | -              | 294,779           | 113,476        | -              |
| -YP                        | 237,100           | -                | -              | 366,698           | -              | -              |
| <b>Toplam</b>              | <b>65,751,585</b> | <b>1,033,410</b> | <b>214,008</b> | <b>67,570,222</b> | <b>854,668</b> | <b>664,216</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         | (285)                                      | 47  | -         | 14,273  |
| Swap Faiz İşlemleri        | Sabit faizli konut kredileri          | Faiz riski         | -  | -   | -         | -   |
| Swap Faiz İşlemleri        | Sabit faizli menkul kıymetler         | Faiz riski         | 83,561                                     | 9,373                                     | (124,791) | (12,248)  |
| Çapraz Para Swap İşlemleri | Sabit faizli menkul kıymetler         | Faiz ve kur riski  | -  | -   | -         | 64,211  |

| 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         | (22,791)                                   | 24,699                                    | (2,023)   | 14,396  |
| Swap Faiz İşlemleri        | Sabit faizli konut kredileri          | Faiz riski         | -  | -   | -         | -   |
| Swap Faiz İşlemleri        | Sabit faizli menkul kıymetler         | Faiz riski         | 349,358                                    | -   | (381,075) | (12,108)  |
| Çapraz Para Swap İşlemleri | Sabit faizli menkul kıymetler         | Faiz ve kur riski  | -  | -   | -         | 64,211  |

5.1.4.4 Nakit akış riskinden korunma muhasebesine ilişkin bilgiler

| Cari Dönem                 | Finansal riskten korunma konusu kalemi | 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                       | 62,084                                    | -        | 82,546  | (12,473)   | -   |
| Swap Faiz İşlemleri        | Değişken faizli mevduat                | Piyasa faiz oranlarındaki değişimden kaynaklanan nakit akış riski                       | 497,650                                   | (57,428) | 295,315   | (101,297)  | 53,505  |
| Swap Faiz İşlemleri        | Değişken faizli menkul kıymet          | Piyasa faiz oranlarındaki değişimden kaynaklanan nakit akış riski                       | -   | (31,789) | 6,365   | 1,291  | (188)   |
| Çapraz Para Swap İşlemleri | Değişken faizli kullanılan fonlar      | Piyasa faiz oranlarındaki ve döviz kurlarındaki değişimden kaynaklanan nakit akış riski | 387,435                                   | -        | (4,039)   | (629)  | 26  |
| Vadeli Döviz İşlemleri     | Mil ödemeleri                          | Döviz kurlarındaki değişimden kaynaklanan nakit akış riski                              | 76,821                                    | -        | 13,366  | -  | -   |

Bozulan riskten korunma amaçlı işlemlerden dönem içerisinde, özkaynaklardan gelir tablosuna yeniden sınıflandırılan tutar 43,843 TL, özkaynaklarda muhasebeleştirilen kâr/zarar 3,974 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                       | -   | (37,771)  | 9,427   | (32,994)   | (4,338)   |
| Swap Faiz İşlemleri        | Değişken faizli mevduat               | Piyasa faiz oranlarındaki değişimden kaynaklanan nakit akış riski                       | 317,743                                   | (204,337) | 562,576   | 129,670  | 54,829  |
| Swap Faiz İşlemleri        | Değişken faizli menkul kıymet         | Piyasa faiz oranlarındaki değişimden kaynaklanan nakit akış riski                       | -   | (39,010)  | 9,924   | 22,764   | (905)   |
| Çapraz Para Swap İşlemleri | Değişken faizli kullanılan fonlar     | Piyasa faiz oranlarındaki ve döviz kurlarındaki değişimden kaynaklanan nakit akış riski | 398,750                                   | -         | (12,733)  | (12,909)   | 28  |
| Vadeli Döviz İşlemleri     | Mil ödemeleri                         | Döviz kurlarındaki değişimden kaynaklanan nakit akış riski                              | 113,476                                   | -         | 113,476   | -  | -   |

(\*) 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 (75,411) TL, özkaynaklarda muhasebeleştirilen kâr/zarar 73,422 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> | -              | 1,747,261        | -              | 1,563,727        |
| Tüzel Kişi Ortaklara Verilen Krediler              | -              | 1,747,261        | -              | 1,563,727        |
| Gerçek Kişi Ortaklara Verilen Krediler             | -              | -                | -              | -                |
| <b>Banka Ortaklarına Verilen Dolaylı Krediler</b>  | <b>3,883</b>   | <b>8,105</b>     | <b>3,097</b>   | <b>189,593</b>   |
| <b>Banka Mensuplarına Verilen Krediler</b>         | <b>471,385</b> | <b>34</b>        | <b>447,819</b> | <b>23</b>        |
| <b>Toplam</b>                                      | <b>475,268</b> | <b>1,755,400</b> | <b>450,916</b> | <b>1,753,343</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 | Yeniden Yapılandırılanlar Sözleşme Koşullarında Değişiklik | Yeniden Finansman |
| <b>İhtisas Dışı Krediler</b> | <b>389,846,069</b>          | <b>40,497,300</b>                              | <b>25,252,222</b>  | <b>18,822,207</b> |
| İşletme Kredileri            | 54,291,170                  | 5,537,976                                      | 1,331,408  | 9,282,390         |
| İhracat Kredileri            | 37,059,632                  | 4,681,110                                      | 166,552  | 280,705           |
| İthalat Kredileri            | -                           | -  | -  | -                 |
| Mali Kesime Verilen Krediler | 15,499,374                  | 151,866  | -  | -                 |
| Tüketici Kredileri           | 78,365,892                  | 7,163,857                                      | 2,437,925  | 47,524            |
| Kredi Kartları               | 49,173,665                  | 5,781,890                                      | 219,684  | -                 |
| Diğer                        | 155,456,336                 | 17,180,601                                     | 21,096,653   | 9,211,588         |
| <b>İhtisas Kredileri</b>     | -                           | -  | -  | -                 |
| <b>Diğer Alacaklar</b>       | -                           | -  | -  | -                 |
| <b>Toplam</b>                | <b>389,846,069</b>          | <b>40,497,300</b>                              | <b>25,252,222</b>  | <b>18,822,207</b> |

(\*) Donuk alacakları içermemektedir.



| Önceki Dönem                 | Yakın İzlemedeki Krediler   |  |                                  |                   |
|------------------------------|-----------------------------|--|----------------------------------|-------------------|
|                              | Standart Nitelikli Krediler | Yeniden Yapılandırma Kapsamında Yer Almayanlar | Yeniden Yapılandırılanlar        |                   |
|                              |                             |  | Sözleşme Koşullarında Değişiklik | Yeniden Finansman |
| <b>Nakdi Krediler (*)</b>    |                             |  |                                  |                   |
| <b>İhtisas Dışı Krediler</b> | <b>328,198,560</b>          | <b>38,716,671</b>                              | <b>24,007,766</b>                | <b>17,860,388</b> |
| İşletme Kredileri            | 48,213,494                  | 4,820,567                                      | 1,162,251                        | 8,843,886         |
| İhracat Kredileri            | 29,217,242                  | 3,125,527                                      | 170,593                          | 274,861           |
| İthalat Kredileri            | -                           | -  | -                                | -                 |
| Mali Kesime Verilen Krediler | 10,925,100                  | 202,018  | -                                | -                 |
| Tüketici Kredileri           | 74,799,285                  | 8,428,529                                      | 2,844,594                        | 50,707            |
| Kredi Kartları               | 43,285,801                  | 5,047,807                                      | 760,164                          | 0                 |
| Diğer                        | 121,757,638                 | 17,092,223                                     | 19,070,164                       | 8,690,934         |
| <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>328,198,560</b>          | <b>38,716,671</b>                              | <b>24,007,766</b>                | <b>17,860,388</b> |

(\*) Donuk alacakları içermemektedir.

| Cari Dönem                              | Kurumsal/Ticari Krediler |                    | Tüketici Kredileri |                | Toplam             |                    |
|---|--------------------------|--------------------|--------------------|----------------|--------------------|--------------------|
|   | TL                       | YP                 | TL                 | YP             | TL                 | YP                 |
| 1. Aşama Nakdi Krediler                 | 163,149,874              | 110,893,340        | 115,512,928        | 289,927        | 278,662,802        | 111,183,267        |
| 2. Aşama Nakdi Krediler                 | 16,572,539               | 53,681,268         | 14,290,178         | 27,744         | 30,862,717         | 53,709,012         |
| <b>1. ve 2. Aşama Krediler Toplamı</b>  | <b>179,722,413</b>       | <b>164,574,608</b> | <b>129,803,106</b> | <b>317,671</b> | <b>309,525,519</b> | <b>164,892,279</b> |
| 1. ve 2. Aşama Karşılıkları             | 3,324,637                | 13,313,843         | 1,045,335          | 444            | 4,369,972          | 13,314,287         |
| <b>3. Aşama Donuk Alacaklar Toplamı</b> | <b>5,030,191</b>         | <b>8,724,903</b>   | <b>3,061,945</b>   | <b>3,914</b>   | <b>8,092,136</b>   | <b>8,728,817</b>   |
| 3. Aşama Donuk Alacak Karşılıkları      | 3,768,799                | 5,666,791          | 1,831,480          | 2,390          | 5,600,279          | 5,669,181          |

| Önceki Dönem                            | Kurumsal/Ticari Krediler |                    | Tüketici Kredileri |                | Toplam             |                    |
|---|--------------------------|--------------------|--------------------|----------------|--------------------|--------------------|
|   | TL                       | YP                 | TL                 | YP             | TL                 | YP                 |
| 1. Aşama Nakdi Krediler                 | 126,692,495              | 93,324,780         | 107,972,550        | 208,735        | 234,665,045        | 93,533,515         |
| 2. Aşama Nakdi Krediler                 | 15,318,170               | 49,543,776         | 15,695,416         | 27,463         | 31,013,586         | 49,571,239         |
| <b>1. ve 2. Aşama Krediler Toplamı</b>  | <b>142,010,665</b>       | <b>142,868,556</b> | <b>123,667,966</b> | <b>236,198</b> | <b>265,678,631</b> | <b>143,104,754</b> |
| 1. ve 2. Aşama Karşılıkları             | 2,804,406                | 12,010,296         | 1,315,114          | 796            | 4,119,520          | 12,011,092         |
| <b>3. Aşama Donuk Alacaklar Toplamı</b> | <b>5,311,940</b>         | <b>7,962,493</b>   | <b>2,794,499</b>   | <b>2,283</b>   | <b>8,106,439</b>   | <b>7,964,776</b>   |
| 3. Aşama Donuk Alacak Karşılıkları      | 3,883,947                | 5,074,530          | 1,654,233          | 1,358          | 5,538,180          | 5,075,888          |

|                                   | Cari Dönem                  |                           | Önceki Dönem                |                           |
|-----------------------------------|-----------------------------|---------------------------|-----------------------------|---------------------------|
|                                   | Standart Nitelikli Krediler | Yakın İzlemedeki Krediler | Standart Nitelikli Krediler | Yakın İzlemedeki Krediler |
| 12 Aylık Beklenen Zarar Karşılığı | 3,176,315                   | -                         | 2,450,350                   | -                         |
| Kredi Riskinde Önemli Artış       | -                           | 14,507,944                | -                           | 13,680,262                |

31 Mart 2022 tarihi itibarıyla çeşitli borçlanma işlemlerinde 5,311,030 TL (31 Aralık 2021: 4,936,289 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                                      | 2,680,560                       | 27,711                    | -                     | 2,708,271         |
| İpotek / Hisse Senetleri / KGF Kefaletleri | 28,204,324                      | 2,254,390                 | -                     | 30,458,714        |
| Rehin                                      | 9,993,544                       | 108,009                   | -                     | 10,101,553        |
| Çek Senet                                  | 148,523                         | 3,665                     | -                     | 152,188           |
| Diğer                                      | 18,076,132                      | 5,000,625                 | -                     | 23,076,757        |
| Teminatsız                                 | 9,817,766                       | 2,254,906                 | 6,001,574             | 18,074,246        |
| <b>Toplam</b>                              | <b>68,920,849</b>               | <b>9,649,306</b>          | <b>6,001,574</b>      | <b>84,571,729</b> |

| <i>Önceki Dönem</i>                        | <b>Kurumsal/Ticari Krediler</b> | <b>Tüketici Kredileri</b> | <b>Kredi Kartları</b> | <b>Toplam</b>     |
|--|---------------------------------|---------------------------|-----------------------|-------------------|
| Nakit                                      | 2,425,486                       | 50,878                    | -                     | 2,476,364         |
| İpotek / Hisse Senetleri / KGF Kefaletleri | 29,659,044                      | 2,947,723                 | -                     | 32,606,767        |
| Rehin                                      | 9,650,263                       | 198,775                   | -                     | 9,849,038         |
| Çek Senet                                  | 249,494                         | 6,122                     | -                     | 255,616           |
| Diğer                                      | 18,377,127                      | 7,435,520                 | -                     | 25,812,647        |
| Teminatsız                                 | 3,091,610                       | 684,812                   | 5,807,971             | 9,584,393         |
| <b>Toplam</b>                              | <b>63,453,024</b>               | <b>11,323,830</b>         | <b>5,807,971</b>      | <b>80,584,825</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   | 205,159                         | 864,283                   | 201,564               | 1,271,006         |
| 61-90 gün arası   | 232,411                         | 260,877                   | 80,503                | 573,791           |
| Diğer             | 68,483,279                      | 8,524,146                 | 5,719,507             | 82,726,932        |
| <b>Toplam</b>     | <b>68,920,849</b>               | <b>9,649,306</b>          | <b>6,001,574</b>      | <b>84,571,729</b> |

| <i>Önceki Dönem</i> | <b>Kurumsal/Ticari Krediler</b> | <b>Tüketici Kredileri</b> | <b>Kredi Kartları</b> | <b>Toplam</b>     |
|---------------------|---------------------------------|---------------------------|-----------------------|-------------------|
| 31-60 gün arası     | 176,053                         | 966,593                   | 204,852               | 1,347,498         |
| 61-90 gün arası     | 239,827                         | 384,416                   | 102,516               | 726,759           |
| Diğer               | 63,037,144                      | 9,972,821                 | 5,500,603             | 78,510,568        |
| <b>Toplam</b>       | <b>63,453,024</b>               | <b>11,323,830</b>         | <b>5,807,971</b>      | <b>80,584,825</b> |

### 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>3,202,897</b>   | <b>80,056,724</b>          | <b>83,259,621</b>  |
| Konut Kredisi                                  | 45,618             | 25,045,085                 | 25,090,703         |
| Taşıt Kredisi                                  | 161,923            | 2,284,053                  | 2,445,976          |
| İhtiyaç Kredisi                                | 2,995,356          | 52,727,586                 | 55,722,942         |
| Diğer  | -                  | -                          | -                  |
| <b>Tüketici Kredileri-Döviz Endeksli</b>       | <b>-</b>           | <b>153,975</b>             | <b>153,975</b>     |
| Konut Kredisi                                  | -                  | 153,975                    | 153,975            |
| Taşıt Kredisi                                  | -                  | -                          | -                  |
| İhtiyaç Kredisi                                | -                  | -                          | -                  |
| Diğer  | -                  | -                          | -                  |
| <b>Tüketici Kredileri-YP</b>                   | <b>3,549</b>       | <b>89,901</b>              | <b>93,450</b>      |
| Konut Kredisi                                  | -                  | 59,406                     | 59,406             |
| Taşıt Kredisi                                  | 148                | 16,106                     | 16,254             |
| İhtiyaç Kredisi                                | 3,401              | 14,389                     | 17,790             |
| Diğer  | -                  | -                          | -                  |
| <b>Bireysel Kredi Kartları-TP</b>              | <b>41,480,750</b>  | <b>183,001</b>             | <b>41,663,751</b>  |
| Taksitli                                       | 18,903,215         | 182,895                    | 19,086,110         |
| Taksitsiz                                      | 22,577,535         | 106                        | 22,577,641         |
| <b>Bireysel Kredi Kartları-YP</b>              | <b>221,654</b>     | <b>-</b>                   | <b>221,654</b>     |
| Taksitli                                       | -                  | -                          | -                  |
| Taksitsiz                                      | 221,654            | -                          | 221,654            |
| <b>Personel Kredileri-TP</b>                   | <b>47,410</b>      | <b>186,254</b>             | <b>233,664</b>     |
| Konut Kredisi                                  | -                  | 359                        | 359                |
| Taşıt Kredisi                                  | -                  | -                          | -                  |
| İhtiyaç Kredisi                                | 47,410             | 185,895                    | 233,305            |
| 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>324</b>         | <b>-</b>                   | <b>324</b>         |
| Konut Kredisi                                  | -                  | -                          | -                  |
| Taşıt Kredisi                                  | -                  | -                          | -                  |
| İhtiyaç Kredisi                                | 324                | -                          | 324                |
| Diğer  | -                  | -                          | -                  |
| <b>Personel Kredi Kartları-TP</b>              | <b>216,355</b>     | <b>532</b>                 | <b>216,887</b>     |
| Taksitli                                       | 81,610             | 532                        | 82,142             |
| Taksitsiz                                      | 134,745            | -                          | 134,745            |
| <b>Personel Kredi Kartları-YP</b>              | <b>2,243</b>       | <b>-</b>                   | <b>2,243</b>       |
| Taksitli                                       | -                  | -                          | -                  |
| Taksitsiz                                      | 2,243              | -                          | 2,243              |
| <b>Kredili Mevduat Hesabı-TP (Gerçek Kişi)</b> | <b>4,255,897</b>   | <b>-</b>                   | <b>4,255,897</b>   |
| <b>Kredili Mevduat Hesabı-TP (Personel)</b>    | <b>18,267</b>      | <b>-</b>                   | <b>18,267</b>      |
| <b>Kredili Mevduat Hesabı-YP (Gerçek Kişi)</b> | <b>-</b>           | <b>-</b>                   | <b>-</b>           |
| <b>Toplam</b>                                  | <b>49,449,346</b>  | <b>80,670,387</b>          | <b>130,119,733</b> |

| <i>Önceki Dönem</i>                            | <b>Kısa Vadeli</b> | <b>Orta ve Uzun Vadeli</b> | <b>Toplam</b>      |
|--|--------------------|----------------------------|--------------------|
| <b>Tüketici Kredileri-TP</b>                   | <b>2,656,866</b>   | <b>79,155,724</b>          | <b>81,812,590</b>  |
| Konut Kredisi                                  | 27,930             | 25,280,926                 | 25,308,856         |
| Taşıt Kredisi                                  | 202,670            | 2,205,953                  | 2,408,623          |
| İhtiyaç Kredisi                                | 2,426,266          | 51,668,845                 | 54,095,111         |
| Diğer  | -                  | -                          | -                  |
| <b>Tüketici Kredileri-Döviz Endeksli</b>       | <b>-</b>           | <b>159,261</b>             | <b>159,261</b>     |
| Konut Kredisi                                  | -                  | 159,261                    | 159,261            |
| Taşıt Kredisi                                  | -                  | -                          | -                  |
| İhtiyaç Kredisi                                | -                  | -                          | -                  |
| Diğer  | -                  | -                          | -                  |
| <b>Tüketici Kredileri-YP</b>                   | <b>964</b>         | <b>90,807</b>              | <b>91,771</b>      |
| Konut Kredisi                                  | -                  | 59,419                     | 59,419             |
| Taşıt Kredisi                                  | 339                | 17,151                     | 17,490             |
| İhtiyaç Kredisi                                | 625                | 14,237                     | 14,862             |
| Diğer  | -                  | -                          | -                  |
| <b>Bireysel Kredi Kartları-TP</b>              | <b>37,235,731</b>  | <b>182,542</b>             | <b>37,418,273</b>  |
| Taksitli                                       | 17,286,717         | 182,542                    | 17,469,259         |
| Taksitsiz                                      | 19,949,014         | -                          | 19,949,014         |
| <b>Bireysel Kredi Kartları-YP</b>              | <b>160,730</b>     | <b>-</b>                   | <b>160,730</b>     |
| Taksitli                                       | -                  | -                          | -                  |
| Taksitsiz                                      | 160,730            | -                          | 160,730            |
| <b>Personel Kredileri-TP</b>                   | <b>40,277</b>      | <b>192,755</b>             | <b>233,032</b>     |
| Konut Kredisi                                  | -                  | 399                        | 399                |
| Taşıt Kredisi                                  | -                  | -                          | -                  |
| İhtiyaç Kredisi                                | 40,277             | 192,356                    | 232,633            |
| 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>427</b>         | <b>-</b>                   | <b>427</b>         |
| Konut Kredisi                                  | -                  | -                          | -                  |
| Taşıt Kredisi                                  | -                  | -                          | -                  |
| İhtiyaç Kredisi                                | 427                | -                          | 427                |
| Diğer  | -                  | -                          | -                  |
| <b>Personel Kredi Kartları-TP</b>              | <b>194,448</b>     | <b>493</b>                 | <b>194,941</b>     |
| Taksitli                                       | 66,422             | 493                        | 66,915             |
| Taksitsiz                                      | 128,026            | -                          | 128,026            |
| <b>Personel Kredi Kartları-YP</b>              | <b>1,792</b>       | <b>-</b>                   | <b>1,792</b>       |
| Taksitli                                       | -                  | -                          | -                  |
| Taksitsiz                                      | 1,792              | -                          | 1,792              |
| <b>Kredili Mevduat Hesabı-TP (Gerçek Kişi)</b> | <b>3,808,407</b>   | <b>-</b>                   | <b>3,808,407</b>   |
| <b>Kredili Mevduat Hesabı-TP (Personel)</b>    | <b>17,627</b>      | <b>-</b>                   | <b>17,627</b>      |
| <b>Kredili Mevduat Hesabı-YP (Gerçek Kişi)</b> | <b>-</b>           | <b>-</b>                   | <b>-</b>           |
| <b>Toplam</b>                                  | <b>44,117,269</b>  | <b>79,781,582</b>          | <b>123,898,851</b> |

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

| <i>Cari Dönem</i>                              | <i>Kısa Vadeli</i> | <i>Orta ve Uzun Vadeli</i> | <i>Toplam</i>     |
|--|--------------------|----------------------------|-------------------|
| <b>Taksitli Ticari Krediler-TP</b>             | <b>1,971,638</b>   | <b>18,338,688</b>          | <b>20,310,326</b> |
| İşyeri Kredileri                               | 3,814              | 899,962                    | 903,776           |
| Taşıt Kredileri                                | 837,481            | 8,677,581                  | 9,515,062         |
| İhtiyaç Kredileri                              | 1130343            | 8761145                    | 9,891,488         |
| Diğer  | -                  | -                          | -                 |
| <b>Taksitli Ticari Krediler-Döviz Endeksli</b> | <b>-</b>           | <b>122,438</b>             | <b>122,438</b>    |
| İşyeri Kredileri                               | -                  | 38,786                     | 38,786            |
| Taşıt Kredileri                                | -                  | 1,520                      | 1,520             |
| İhtiyaç Kredileri                              | -                  | 82,132                     | 82,132            |
| Diğer  | -                  | -                          | -                 |
| <b>Taksitli Ticari Krediler-YP</b>             | <b>2,097</b>       | <b>1,284,152</b>           | <b>1,286,249</b>  |
| İşyeri Kredileri                               | -                  | -                          | -                 |
| Taşıt Kredileri                                | 1,139              | 1,180,037                  | 1,181,176         |
| İhtiyaç Kredileri                              | 958                | 104,115                    | 105,073           |
| Diğer  | -                  | -                          | -                 |
| <b>Kurumsal Kredi Kartları-TP</b>              | <b>12,680,619</b>  | <b>320,192</b>             | <b>13,000,811</b> |
| Taksitli                                       | 6,505,494          | 320,184                    | 6,825,678         |
| Taksitsiz                                      | 6,175,125          | 8                          | 6,175,133         |
| <b>Kurumsal Kredi Kartları-YP</b>              | <b>69,893</b>      | <b>-</b>                   | <b>69,893</b>     |
| Taksitli                                       | -                  | -                          | -                 |
| Taksitsiz                                      | 69,893             | -                          | 69,893            |
| <b>Kredili Mevduat Hesabı-TP (Tüzel Kişi)</b>  | <b>2,763,644</b>   | <b>-</b>                   | <b>2,763,644</b>  |
| <b>Kredili Mevduat Hesabı-YP (Tüzel Kişi)</b>  | <b>-</b>           | <b>-</b>                   | <b>-</b>          |
| <b>Toplam</b>                                  | <b>17,487,891</b>  | <b>20,065,470</b>          | <b>37,553,361</b> |

| <i>Önceki Dönem</i>                            | <i>Kısa Vadeli</i> | <i>Orta ve Uzun Vadeli</i> | <i>Toplam</i>     |
|--|--------------------|----------------------------|-------------------|
| <b>Taksitli Ticari Krediler-TP</b>             | <b>1,379,259</b>   | <b>16,509,497</b>          | <b>17,888,756</b> |
| İşyeri Kredileri                               | 5,772              | 917,076                    | 922,848           |
| Taşıt Kredileri                                | 423,952            | 7,368,245                  | 7,792,197         |
| İhtiyaç Kredileri                              | 949,535            | 8,224,176                  | 9,173,711         |
| Diğer  | -                  | -                          | -                 |
| <b>Taksitli Ticari Krediler-Döviz Endeksli</b> | <b>-</b>           | <b>165,120</b>             | <b>165,120</b>    |
| İşyeri Kredileri                               | -                  | 49,357                     | 49,357            |
| Taşıt Kredileri                                | -                  | 4,701                      | 4,701             |
| İhtiyaç Kredileri                              | -                  | 111,062                    | 111,062           |
| Diğer  | -                  | -                          | -                 |
| <b>Taksitli Ticari Krediler-YP</b>             | <b>935</b>         | <b>1,270,044</b>           | <b>1,270,979</b>  |
| İşyeri Kredileri                               | -                  | -                          | -                 |
| Taşıt Kredileri                                | 935                | 1,157,872                  | 1,158,807         |
| İhtiyaç Kredileri                              | -                  | 112,172                    | 112,172           |
| Diğer  | -                  | -                          | -                 |
| <b>Kurumsal Kredi Kartları-TP</b>              | <b>11,009,417</b>  | <b>264,358</b>             | <b>11,273,775</b> |
| Taksitli                                       | 5,707,835          | 264,358                    | 5,972,193         |
| Taksitsiz                                      | 5,301,582          | -                          | 5,301,582         |
| <b>Kurumsal Kredi Kartları-YP</b>              | <b>44,261</b>      | <b>-</b>                   | <b>44,261</b>     |
| Taksitli                                       | -                  | -                          | -                 |
| Taksitsiz                                      | 44,261             | -                          | 44,261            |
| <b>Kredili Mevduat Hesabı-TP (Tüzel Kişi)</b>  | <b>2,371,137</b>   | <b>-</b>                   | <b>2,371,137</b>  |
| <b>Kredili Mevduat Hesabı-YP (Tüzel Kişi)</b>  | <b>-</b>           | <b>-</b>                   | <b>-</b>          |
| <b>Toplam</b>                                  | <b>14,805,009</b>  | <b>18,209,019</b>          | <b>33,014,028</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  | 471,333,236        | 405,793,659         |
| Yurt Dışı Krediler | 3,084,562          | 2,989,726           |
| <b>Toplam</b>      | <b>474,417,798</b> | <b>408,783,385</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 | 3,313,138         | 3,386,563           |
| Bağlı Ort. Ve İştiraklere Verilen Dolaylı Krediler  | -                 | -                   |
| <b>Toplam</b>                                       | <b>3,313,138</b>  | <b>3,386,563</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 | 449,709           | 472,312             |
| Tahsili Şüpheli Krediler İçin Ayrılanlar       | 985,689           | 745,031             |
| Zarar Niteliğindeki Krediler İçin Ayrılanlar   | 9,834,062         | 9,396,725           |
| <b>Toplam</b>                                  | <b>11,269,460</b> | <b>10,614,068</b>   |

5.1.5.10 Donuk alacıklara ilişkin bilgiler (Net)

Donuk alacıklardan yeniden yapılandırılan kredilere ilişkin bilgiler

|  | III. Grup   | IV. Grup                                    | V. Grup   |
|--|---|---|---|
|  | Tahsil İmkamı 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)              | 282,224   | 715,681                                     | 6,683,064                                       |
| Yeniden Yapılandırılan Krediler ve Diğer Alacaklar | 282,224   | 715,681                                     | 6,683,064                                       |
| <b>Önceki 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                                       |

Toplam donuk alacak hareketlerine ilişkin bilgiler

| Cari Dönem                                      | III. Grup                      | IV. Grup                 | V. Grup                      |
|---|--------------------------------|--------------------------|------------------------------|
|   | Tahsil İmkamı Sınırlı Krediler | Tahsili Şüpheli Krediler | Zarar Niteliğindeki Krediler |
| <b>Önceki Dönem Sonu Bakiyesi</b>               | <b>1,029,387</b>               | <b>1,315,573</b>         | <b>13,726,255</b>            |
| Dönem İçinde İntikal (+)                        | 986,758                        | 11,282                   | 53,494                       |
| Diğer Donuk Alacak Hesaplarından Giriş (+)      | -                              | 952,643                  | 424,762                      |
| Diğer Donuk Alacak Hesaplarına Çıkış (-)        | 952,643                        | 424,762                  | -                            |
| Dönem İçinde Tahsilat (-)                       | 148,515                        | 167,373                  | 634,354                      |
| Kayıttan Düşülen / Aktiften Silinen (-) (*)(**) | -                              | -                        | 137,402                      |
| Satılan (-) (***)                               | -                              | -                        | 3,726                        |
| Kurumsal ve Ticari Krediler                     | -                              | -                        | 3,726                        |
| Bireysel Krediler                               | -                              | -                        | -                            |
| Kredi Kartları                                  | -                              | -                        | -                            |
| Diğer (****)                                    | -                              | -                        | (123,549)                    |
| Kur Farkı                                       | 3,658                          | 10,882                   | 898,583                      |
| <b>Dönem Sonu Bakiyesi</b>                      | <b>918,645</b>                 | <b>1,698,245</b>         | <b>14,204,063</b>            |
| Karşılık (-)                                    | 449,709                        | 985,689                  | 9,834,062                    |
| <b>Bilançodaki Net Bakiyesi</b>                 | <b>468,936</b>                 | <b>712,556</b>           | <b>4,370,001</b>             |

| Önceki Dönem                                    | III. Grup                      | IV. Grup                 | V. Grup                      |
|---|--------------------------------|--------------------------|------------------------------|
|   | Tahsil İmkamı 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 (+)                        | 1,179,772                      | 2,365,216                | 525,768                      |
| Diğer Donuk Alacak Hesaplarından Giriş (+)      | -                              | 206,994                  | 1,654,922                    |
| Diğer Donuk Alacak Hesaplarına Çıkış (-)        | 206,994                        | 1,654,922                | -                            |
| Dönem İçinde Tahsilat (-)                       | 87,972                         | 455,644                  | 1,989,680                    |
| Kayıttan Düşülen / Aktiften Silinen (-) (*)(**) | -                              | -                        | 3,285,943                    |
| Satılan (-) (***)                               | -                              | -                        | 613,049                      |
| Kurumsal ve Ticari Krediler                     | -                              | -                        | 272,257                      |
| Bireysel Krediler                               | -                              | -                        | 202,269                      |
| Kredi Kartları                                  | -                              | -                        | 138,523                      |
| Diğer (****)                                    | -                              | -                        | (602,424)                    |
| Kur Farkı                                       | 59,289                         | 21,653                   | 4,571,097                    |
| <b>Dönem Sonu Bakiyesi</b>                      | <b>1,029,387</b>               | <b>1,315,573</b>         | <b>13,726,255</b>            |
| Karşılık (-)                                    | 472,312                        | 745,031                  | 9,396,725                    |
| <b>Bilançodaki Net Bakiyesi</b>                 | <b>557,075</b>                 | <b>570,542</b>           | <b>4,329,530</b>             |

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

(\*\*)Banka, detayları 3.8.5 Kayıttan düşme politikasına ilişkin açıklamalar bölümünde anlatıldığı üzere ilgili muhasebe politikası doğrultusunda, 31 Mart 2022 tarihi itibarıyla 10,202,822 TL (31 Aralık 2021: 9,447,212 TL) tutarında Beşinci Grup-Zarar Niteliğindeki Kredilerini kayıttan düşmüştür. 31 Mart 2022 itibarıyla, kayıttan düşülen krediler de dikkate alınarak hesaplama yapıldığında Banka'nın takipteki kredi oranı %3.42 (31 Aralık 2021: %3.78) yerine %5.39 (31 Aralık 2021: %5.88) olarak ölçülmektedir

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

(\*\*\*\*) 31 Mart 2022 tarihi itibarıyla 123,549 TL'lik (31 Aralık 2021: 602,424 TL) tekrar temerrüt etmemiş durumuna gelen alacakları içermektedir.

**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>29,359</b>                  | <b>232,696</b>           | <b>9,448,124</b>             |
| Karşılık (-)                    | 26,480                         | 201,141                  | 6,255,360                    |
| <b>Bilançodaki Net Bakiyesi</b> | <b>2,879</b>                   | <b>31,555</b>            | <b>3,192,764</b>             |
| <b>Önceki Dönem</b>             |                                |                          |                              |
| <b>Dönem Sonu Bakiyesi</b>      | <b>81,297</b>                  | <b>164,829</b>           | <b>8,715,509</b>             |
| Karşılık (-)                    | 57,047                         | 140,624                  | 5,689,400                    |
| <b>Bilançodaki Net Bakiyesi</b> | <b>24,250</b>                  | <b>24,205</b>            | <b>3,026,109</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>468,936</b>                 | <b>712,556</b>           | <b>4,370,001</b>             |
| Gerçek ve Tüzel Kişilere Kullanılan Krediler (Brüt) | 918,645                        | 1,698,245                | 14,204,063                   |
| Karşılık Tutarı (-)                                 | 449,709                        | 985,689                  | 9,834,062                    |
| Gerçek ve Tüzel Kişilere Kullanılan Krediler (Net)  | 468,936                        | 712,556                  | 4,370,001                    |
| Bankalar (Brüt)                                     | -                              | -                        | -                            |
| Karşılık Tutarı (-)                                 | -                              | -                        | -                            |
| Bankalar (Net)                                      | -                              | -                        | -                            |
| Diğer Kredi ve Alacaklar (Brüt)                     | -                              | -                        | -                            |
| Karşılık Tutarı (-)                                 | -                              | -                        | -                            |
| Diğer Kredi ve Alacaklar (Net)                      | -                              | -                        | -                            |
| <b>Önceki Dönem (Net)</b>                           | <b>557,075</b>                 | <b>570,542</b>           | <b>4,329,530</b>             |
| Gerçek ve Tüzel Kişilere Kullanılan Krediler (Brüt) | 1,029,387                      | 1,315,573                | 13,726,255                   |
| Karşılık Tutarı (-)                                 | 472,312                        | 745,031                  | 9,396,725                    |
| Gerçek ve Tüzel Kişilere Kullanılan Krediler (Net)  | 557,075                        | 570,542                  | 4,329,530                    |
| Bankalar (Brüt)                                     | -                              | -                        | -                            |
| Karşılık Tutarı (-)                                 | -                              | -                        | -                            |
| Bankalar (Net)                                      | -                              | -                        | -                            |
| Diğer Kredi ve Alacaklar (Brüt)                     | -                              | -                        | -                            |
| Karşılık Tutarı (-)                                 | -                              | -                        | -                            |
| Diğer Kredi ve Alacaklar (Net)                      | -                              | -                        | -                            |



**Donuk alacaklar faiz tahakkukları, reeskontları ve değerlendirme 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>40,457</b>                  | <b>73,872</b>            | <b>255,642</b>               |
| Faiz Tahakkuk ve Reeskontları ile Değerleme Farkları | 76,590                         | 161,926                  | 944,482                      |
| Karşılık Tutarı (-)                                  | 36,133                         | 88,054                   | 688,840                      |
| <b>Önceki Dönem (Net)</b>                            | <b>47,832</b>                  | <b>70,183</b>            | <b>231,286</b>               |
| Faiz Tahakkuk ve Reeskontları ile Değerleme Farkları | 87,084                         | 149,308                  | 839,445                      |
| Karşılık Tutarı (-)                                  | 39,252                         | 79,125                   | 608,159                      |

**Donuk alacakların teminatlarına ilişkin bilgiler**

| Cari Dönem    | Kurumsal/Ticari Krediler | Tüketici Kredileri | Kredi Kartları | Toplam            |
|---------------|--------------------------|--------------------|----------------|-------------------|
| Nakit         | 13,464                   | 850                | -              | 14,314            |
| İpotek        | 8,482,159                | 218,822            | -              | 8,700,981         |
| Rehin         | 1,427,617                | 19,891             | -              | 1,447,508         |
| Çek Senet     | 141,869                  | 1,894              | -              | 143,763           |
| Diğer         | 2,104,952                | 1,904,759          | -              | 4,009,711         |
| Teminatsız    | 1,365,033                | 274,153            | 865,490        | 2,504,676         |
| <b>Toplam</b> | <b>13,535,094</b>        | <b>2,420,369</b>   | <b>865,490</b> | <b>16,820,953</b> |

| Önceki Dönem  | Kurumsal/Ticari Krediler | Tüketici Kredileri | Kredi Kartları | Toplam            |
|---------------|--------------------------|--------------------|----------------|-------------------|
| Nakit         | 18,912                   | 607                | -              | 19,519            |
| İpotek        | 8,189,553                | 258,724            | -              | 8,448,277         |
| Rehin         | 1,342,166                | 34,602             | -              | 1,376,768         |
| Çek Senet     | 134,638                  | 1,879              | -              | 136,517           |
| Diğer         | 1,946,451                | 1,674,014          | -              | 3,620,465         |
| Teminatsız    | 1,434,905                | 251,037            | 783,727        | 2,469,669         |
| <b>Toplam</b> | <b>13,066,625</b>        | <b>2,220,863</b>   | <b>783,727</b> | <b>16,071,215</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>2,450,350</b> | <b>13,680,262</b> | <b>10,614,068</b> | <b>26,744,680</b> |
| Dönem İçi İlave Karşılıklar | 1,857,756        | 1,222,321         | 571,571           | 3,651,648         |
| Dönem İçi Çıkanlar          | (1,602,630)      | (930,756)         | (536,136)         | (3,069,522)       |
| Satılan Kredi               | -                | -                 | (3,726)           | (3,726)           |
| Aktiften Silinen            | -                | -                 | (137,402)         | (137,402)         |
| 1.Aşamaya Transfer          | 638,012          | (636,471)         | (1,541)           | -                 |
| 2.Aşamaya Transfer          | (235,786)        | 302,420           | (66,634)          | -                 |
| 3.Aşamaya Transfer          | (2,419)          | (232,919)         | 235,338           | -                 |
| Kur Farkı                   | 71,032           | 1,103,087         | 593,922           | 1,768,041         |
| <b>Dönem Sonu Karşılık</b>  | <b>3,176,315</b> | <b>14,507,944</b> | <b>11,269,460</b> | <b>28,953,719</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>1,980,761</b> | <b>8,168,781</b>  | <b>9,119,265</b>  | <b>19,268,807</b> |
| Dönem İçi İlave Karşılıklar | 4,043,018        | 8,524,124         | 2,769,096         | 15,336,238        |
| Dönem İçi Çıkanlar          | (4,719,333)      | (4,810,007)       | (1,424,296)       | (10,953,636)      |
| Satılan Kredi               | -                | -                 | (613,049)         | (613,049)         |
| Aktiften Silinen            | -                | -                 | (3,285,943)       | (3,285,943)       |
| 1.Aşamaya Transfer          | 1,684,974        | (1,683,198)       | (1,776)           | -                 |
| 2.Aşamaya Transfer          | (666,439)        | 815,373           | (148,934)         | -                 |
| 3.Aşamaya Transfer          | (18,157)         | (1,357,192)       | 1,375,349         | -                 |
| Kur Farkı                   | 145,526          | 4,022,381         | 2,824,356         | 6,992,263         |
| <b>Dönem Sonu Karşılık</b>  | <b>2,450,350</b> | <b>13,680,262</b> | <b>10,614,068</b> | <b>26,744,680</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 | 17,276,547        | 23,688,315        | 17,046,913          | 16,002,062        |
| Repo İşlemlerine Konu Olan      | 28,134            | 342,898           | 4,014,558           | 1,175,157         |
| <b>Toplam</b>                   | <b>17,304,681</b> | <b>24,031,213</b> | <b>21,061,471</b>   | <b>17,177,219</b> |

5.1.7.2 İtfa edilmiş maliyeti üzerinden değerlendirilen devlet borçlanma senetlerine ilişkin bilgiler

|                                | Cari Dönem        | Önceki Dönem      |
|--------------------------------|-------------------|-------------------|
| Devlet Tahvili                 | 59,071,137        | 39,826,467        |
| Hazine Bonosu                  | 150,656           | 135,878           |
| Diğer Kamu Borçlanma Senetleri | -                 | -                 |
| <b>Toplam</b>                  | <b>59,221,793</b> | <b>39,962,345</b> |

5.1.7.3 İtfa edilmiş maliyeti üzerinden değerlendirilen yatırımlara ilişkin bilgiler

|                                 | Cari Dönem        | Önceki Dönem      |
|---------------------------------|-------------------|-------------------|
| <b>Borçlanma Senetleri</b>      | <b>53,628,358</b> | <b>34,272,288</b> |
| Borsada İşlem Görenler          | 51,212,559        | 32,093,774        |
| Borsada İşlem Görmeyenler       | 2,415,799         | 2,178,514         |
| <b>Değer Artışı / (Azalışı)</b> | <b>7,881,552</b>  | <b>7,753,036</b>  |
| <b>Toplam</b>                   | <b>61,509,910</b> | <b>42,025,324</b> |

5.1.7.4 İtfa edilmiş maliyeti üzerinden değerlendirilen yatırımların yıl içindeki hareketleri

|  | Cari Dönem        | Önceki Dönem      |
|--|-------------------|-------------------|
| <b>Dönem Başındaki Değer</b>                   | <b>42,025,324</b> | <b>34,341,219</b> |
| Parasal Varlıklarda Meydana Gelen Kur Farkları | 3,003,619         | 8,939,724         |
| Yıl İçindeki Alımlar                           | 17,465,048        | 538,393           |
| Satış ve İtfa Yoluyla Elden Çıkarılanlar       | (1,112,597)       | (3,976,018)       |
| Değerleme Etkisi                               | 128,516           | 2,182,006         |
| <b>Dönem Sonu Toplamı</b>                      | <b>61,509,910</b> | <b>42,025,324</b> |

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

| Cari Dönem                  | 1.Aşama        | 2.Aşama | 3.Aşama | Toplam         |
|-----------------------------|----------------|---------|---------|----------------|
| <b>Dönem Başı Karşılık</b>  | <b>51,513</b>  | -       | -       | <b>51,513</b>  |
| Dönem İçi İlave Karşılıklar | 106,157        | -       | -       | 106,157        |
| Dönem İçi Çıkanlar          | (2,416)        | -       | -       | (2,416)        |
| 1.Aşamaya Transfer          | -              | -       | -       | -              |
| 2.Aşamaya Transfer          | -              | -       | -       | -              |
| 3.Aşamaya Transfer          | -              | -       | -       | -              |
| Kur Farkı                   | 3,655          | -       | -       | 3,655          |
| <b>Dönem Sonu Karşılık</b>  | <b>158,909</b> | -       | -       | <b>158,909</b> |

| Önceki Dönem                | 1.Aşama        | 2.Aşama | 3.Aşama | Toplam         |
|-----------------------------|----------------|---------|---------|----------------|
| <b>Dönem Başı Karşılık</b>  | <b>177,816</b> | -       | -       | <b>177,816</b> |
| Dönem İçi İlave Karşılıklar | 7,437          | -       | -       | 7,437          |
| Dönem İçi Çıkanlar          | (149,413)      | -       | -       | (149,413)      |
| 1.Aşamaya Transfer          | -              | -       | -       | -              |
| 2.Aşamaya Transfer          | -              | -       | -       | -              |
| 3.Aşamaya Transfer          | -              | -       | -       | -              |
| Kur Farkı                   | 15,673         | -       | -       | 15,673         |
| <b>Dönem Sonu Karşılık</b>  | <b>51,513</b>  | -       | -       | <b>51,513</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                         | 542,860        | 779,713         |
| Birikmiş Amortisman(-)          | (10,213)       | (11,680)        |
| <b>Net Defter Değeri</b>        | <b>532,647</b> | <b>768,033</b>  |
| <b>Cari Dönem Sonu</b>          |                |                 |
| İktisap Edilenler               | 80,277         | 202,565         |
| Elden Çıkarılanlar (Maliyet)    | (146,202)      | (462,615)       |
| Elden Çıkarılanlar (Amortisman) | 1,507          | 1,467           |
| Değer Artışı/Düşüşü(-)          | 567            | 23,197          |
| Amortisman Bedeli (-)           | -              | -               |
| <b>Maliyet</b>                  | <b>477,502</b> | <b>542,860</b>  |
| <b>Birikmiş Amortisman(-)</b>   | <b>(8,706)</b> | <b>(10,213)</b> |
| <b>Net Defter Değeri</b>        | <b>468,796</b> | <b>532,647</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)        | (881,140)        |
| <b>Net Defter Değeri</b>        | <b>-</b>         | <b>-</b>         |
| <b>Cari Dönem Sonu</b>          |                  |                  |
| İktisap Edilenler               | -                | -                |
| Elden Çıkarılanlar (Maliyet)    | -                | -                |
| Elden Çıkarılanlar (Amortisman) | -                | -                |
| Değer Artışı/Düşüşü (-)         | -                | -                |
| 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.

31 Mart 2022 tarihi itibarıyla LYY Telekomünikasyon A.Ş. nin sahip olduğu Türk Telekomünikasyon A.Ş. sermayesinin %55'ini temsil eden 192.500.000.000 adet A grubu nama yazılı payın Türkiye Varlık Fonu'na satışı gerçekleşmiş olup satış tutarından yapılan tahsilat sonucunda Banka'nın payı oranında ilgili krediden tahsilat yapılmıştır.

## 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 | 451,244       | 371,944    | 92,692                  | 39,235         | -                      | 137,294               | 53,042                  | -                    |
| 2 | 2,557,415     | 233,809    | 12,135                  | 9,568          | 4,099                  | 66,201                | 44,209                  | -                    |
| 3 | 45,024,011    | 3,236,902  | 123,835                 | 703,502        | 117,500                | 890,757               | 539,374                 | -                    |
| 4 | 48,592,331    | 6,073,643  | 630,443                 | 348,746        | -                      | 1,754,959             | 1,242,390               | -                    |
| 5 | 625,710       | 369,787    | 327,976                 | 19,020         | 765                    | 75,307                | 76,416                  | -                    |
| 6 | 2,496,216,496 | 65,962,045 | 925,593                 | 121,429,271    | 10,201,824             | 57,483,159            | 34,497,932              | -                    |
| 7 | 1,282,376     | 980,197    | 20,547                  | 87,519         | -                      | 199,221               | 95,447                  | -                    |
| 8 | 104,324       | 86,888     | 31,176                  | 4,486          | -                      | 58,825                | 2,467                   | -                    |
| 9 | 51,021        | 50,248     | 757                     | 985            | 146                    | 248                   | -                       | -                    |

<sup>(1)</sup> Finansal veriler 31 Aralık 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>47,221</b> | <b>45,780</b> |
| <b>Dönem İçi Hareketler</b>                | <b>455</b>    | <b>1,441</b>  |
| Alışlar                                    | 828           | -             |
| Bedelsiz Edinilen Hisse Sen.               | -             | -             |
| Cari Yıl Payından Alınan Kar               | -             | -             |
| Satışlar                                   | -             | -             |
| Yeniden Değerleme Artışı                   | -             | -             |
| Değer Azalma Karşılıkları                  | (373)         | 1,441         |
| <b>Dönem Sonu Değeri</b>                   | <b>47,676</b> | <b>47,221</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 | 17,835            | 10,101              |
| Diğer İştirakler     | 4,284             | 11,563              |

**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      | 47,676            | 47,221              |
| 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.

| Cari Dönem  | Garanti Bank International NV | Garanti Holding BV | Garanti Finansal Kiralama AŞ | Garanti Emeklilik ve Hayat AŞ | Garanti Yatırım Menkul Kıymetler AŞ |
|---|-------------------------------|--------------------|------------------------------|-------------------------------|-------------------------------------|
| <b>ÇEKİRDEK SERMAYE</b>   |                               |                    |                              |                               |                                     |
| Bankanın tasfiyesi halinde alacak hakkı açısından diğer tüm alacaklardan sonra gelen ödenmiş sermaye  | 2,036,498                     | 6,516,625          | 357,848                      | 517,159                       | 13,750                              |
| Hisse senedi ihraç primleri   | -                             | 192,637            | -                            | -                             | -                                   |
| Hisse senedi iptal karları  | -                             | -                  | -                            | -                             | -                                   |
| Yedek akçeler   | 1,117,850                     | 367,760            | 792,783                      | 291,383                       | 798,171                             |
| Türkiye Muhasebe Standartları (TMS) uyarınca özkaynaklara yansıtılan kazançlar  | 5,879,634                     | 165,935            | -                            | 2,082                         | -                                   |
| Dönem net karı ile geçmiş yıllar karı   | 180,110                       | 321,459            | 190,151                      | 635,160                       | 508,315                             |
| Azınlık Payları   | -                             | -                  | -                            | -                             | 40,040                              |
| <b>İndirimler Öncesi Çekirdek Sermaye</b>   | <b>9,214,092</b>              | <b>7,564,416</b>   | <b>1,340,782</b>             | <b>1,445,784</b>              | <b>1,360,276</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 (-) | 9,422                         | 1,624,004          | 1,751                        | 8,613                         | 1,014                               |
| Faaliyet kiralaması geliştirme maliyetleri (-)  | -                             | 705                | -                            | 784                           | 1,850                               |
| Şerefiye veya diğer maddi olmayan duran varlıklar ve bunlara ilişkin ertelenmiş vergi yükümlülükleri (-)  | 80,154                        | 784,086            | 17,284                       | 37,455                        | 3,622                               |
| Net ertelenmiş vergi varlığı/vergi borcu (-)  | -                             | -                  | -                            | -                             | -                                   |
| <b>Çekirdek Sermayeden Yapılan İndirimler Toplamı</b>   | <b>89,576</b>                 | <b>2,408,795</b>   | <b>19,035</b>                | <b>46,852</b>                 | <b>6,486</b>                        |
| <b>Çekirdek Sermaye Toplamı</b>   | <b>9,124,516</b>              | <b>5,155,621</b>   | <b>1,321,747</b>             | <b>1,398,932</b>              | <b>1,353,790</b>                    |
| <b>Ana Sermayeden Yapılacak İndirimler</b>  |                               |                    |                              |                               |                                     |
| <b>Ana Sermaye Toplamı</b>  | <b>9,124,516</b>              | <b>5,155,621</b>   | <b>1,321,747</b>             | <b>1,398,932</b>              | <b>1,353,790</b>                    |
| <b>KATKI SERMAYE</b>  | <b>-</b>                      | <b>148,458</b>     | <b>-</b>                     | <b>-</b>                      | <b>-</b>                            |
| <b>ÖZKAYNAK</b>   | <b>9,124,516</b>              | <b>5,304,079</b>   | <b>1,321,747</b>             | <b>1,398,932</b>              | <b>1,353,790</b>                    |

(\*) Finansal veriler 31 Aralık 2021 tarihinde sona eren hesap dönemine aittir.

| <i>Önceki Dönem</i>   | <b>Garanti Bank<br/>International NV</b> | <b>Garanti<br/>Holding BV</b> | <b>Garanti<br/>Finansal<br/>Kiralama AŞ</b> | <b>Garanti<br/>Emeklilik ve<br/>Hayat AŞ</b> | <b>Garanti Yatırım<br/>Menkul<br/>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>                                     |

(\*)Finansal veriler 31 Aralık 2020 tarihinde sona eren hesap dönemine aittir.



### 5.1.10.2 Bağılı ortaklıklara ilişkin bilgiler

|    | Unvanı                                  | Adres (Şehir/ Ülke) | Bankanın Pay Oranı-<br>Farklıysa Oy Oranı<br>(%) | Banka Risk<br>Grubu Pay<br>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                               |

Aşağıdaki tabloda sunulan mali veriler 31 Aralık 2021 tarihinde son eren hesap dönemine aittir.

|    | Aktif<br>Toplamı | Özkaynak  | Sabit<br>Varlık<br>Toplamı(*) | Faiz<br>Gelirleri | Menkul<br>Değer<br>Gelirleri | Cari<br>Dönem<br>Kar/Zararı | Önceki<br>Dönem<br>Kar/Zararı | Gerçeğe<br>Uygun<br>Değeri |
|----|------------------|-----------|-------------------------------|-------------------|------------------------------|-----------------------------|-------------------------------|----------------------------|
| 1  | 23,377           | 15,834    | -                             | 11,909            | -                            | 9,452                       | 8,311                         | -                          |
| 2  | 81,907           | 41,428    | 410                           | 5,809             | -                            | 21,156                      | 2,014                         | -                          |
| 3  | 4,181            | 1,965     | 785                           | -                 | -                            | 215                         | (68)                          | -                          |
| 4  | 5,622            | 4,002     | -                             | 804               | -                            | 958                         | 638                           | -                          |
| 5  | 9,704,794        | 1,377,987 | 25,111                        | 650,001           | -                            | 190,150                     | 146,351                       | -                          |
| 6  | 4,355,909        | 345,106   | 17,979                        | 623,341           | 6,006                        | 131,936                     | 50,150                        | -                          |
| 7  | 2,615,761        | 1,320,551 | 30,608                        | 58,413            | 31,857                       | 506,299                     | 492,950                       | -                          |
| 8  | 319,326          | 266,932   | 2,132                         | 26,274            | 4,867                        | 67,583                      | 64,266                        | -                          |
| 9  | 3,134,012        | 1,436,750 | 42,893                        | 282,878           | 79,251                       | 634,738                     | 463,150                       | -                          |
| 10 | 61,320,394       | 9,202,270 | 541,442                       | 761,090           | 1,920                        | 180,117                     | 50,367                        | -                          |
| 11 | 5,844,753        | 5,843,772 | -                             | -                 | -                            | (1,108)                     | (743)                         | -                          |

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

### 5.1.10.3 Bağılı ortaklıklara ilişkin bilgiler

|  | Cari Dönem        | Önceki Dönem      |
|--|-------------------|-------------------|
| <b>Dönem Başı Değeri</b>                     | <b>19,922,934</b> | <b>11,806,518</b> |
| <b>Dönem İçi Hareketler</b>                  | <b>1,488,384</b>  | <b>8,116,416</b>  |
| Alışlar (*)                                  | -                 | 547,841           |
| Bedelsiz Edinilen Hisse Senetleri            | -                 | -                 |
| Cari Yıl Payından Alınan Kar                 | 1,110,387         | 2,461,634         |
| Satışlar/Tasfiye                             | -                 | -                 |
| Yeniden Sınıflandırma                        | -                 | -                 |
| Değer Artışı/Azalışı                         | (884,054)         | (304,615)         |
| Yurt Dışı Bağılı Ortaklıkların Net Kur Farkı | 1,262,051         | 5,411,556         |
| Değer Artışı/Azalışı Karşılıkları            | -                 | -                 |
| <b>Dönem Sonu Değeri</b>                     | <b>21,411,318</b> | <b>19,922,934</b> |
| <b>Sermaye Taahhütleri</b>                   | -                 | -                 |
| <b>Dönem Sonu Sermaye Katılma Payı (%)</b>   | -                 | -                 |

(\*) 6 Temmuz 2021 tarihinde Banka, hisselerinin tamamına sahip olduğu bağılı 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               | 10,096,376        | 9,177,916           |
| Sigorta Şirketleri     | 1,049,345         | 1,220,282           |
| Faktoring Şirketleri   | 337,185           | 282,948             |
| Leasing Şirketleri     | 2,746,498         | 2,360,096           |
| Finansman Şirketleri   | 7,111,187         | 6,818,464           |
| Diğer Bağı Ortaklıklar | 70,727            | 63,228              |

**5.1.10.5 Borsaya kote edilen bağı ortaklıklar**

|                                    | <i>Cari Dönem</i> | <i>Önceki Dönem</i> |
|------------------------------------|-------------------|---------------------|
| Yurt İçi Borsalara Kote Edilenler  | 337,185           | 282,948             |
| 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          | -                 | -                   |
| Gerçeğe Uygun Değer İle Değerleme (*) | 21,411,318        | 19,922,934          |

(\*)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>814,148</b>    | <b>704,701</b>      |
| Satın Alımlar                   | -                 | -                   |
| Satışlar                        | -                 | (23,930)            |
| Transferler                     | -                 | 68,660              |
| Gerçeğe Uygun Değer Değişikliği | -                 | 64,717              |
| <b>Dönem Sonu Bakiyesi</b>      | <b>814,148</b>    | <b>814,148</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 Ertelemiş vergi varlığına ilişkin açıklamalar

Banka 31 Mart 2022 itibarıyla 8,694,458 TL (31 Aralık 2021: 4,226,924 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, 31 Mart 2022 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 9,401,486 TL (31 Aralık 2021: 6,675,223 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 707,028 TL (31 Aralık 2021: 2,448,299 TL) tutarındaki ertelenmiş vergi borcu netleştirilmek suretiyle kayıtlara yansıtılmıştır.

Ertelemiş 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 (*)(**)   | 8,998,950                             | 2,037,900               | 8,803,115                             | 1,991,054               |
| I. ve II. Aşama Kredi Karşılıkları  | 19,903,093                            | 4,070,131               | 17,663,098                            | 3,626,623               |
| Finansal Varlıkların Kayıtlı Değeri ile Vergi Değeri Arasındaki Farklar (***) | 13,032,453                            | 2,783,856               | (5,866,523)                           | (1,305,186)             |
| Gayrimenkul Yeniden Değerleme Farkları  | (3,778,869)                           | (464,030)               | (2,440,508)                           | (298,948)               |
| Diğer   | 1,122,986                             | 266,601                 | 894,465                               | 213,381                 |
| <b>Toplam Ertelemiş Vergi Varlığı Net</b>                                     | <b>39,278,613</b>                     | <b>8,694,458</b>        | <b>19,053,647</b>                     | <b>4,226,924</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.

### 5.1.16 Diğer aktiflere ilişkin bilgiler

|   | Cari Dönem        |                  | Önceki Dönem      |                  |
|---|-------------------|------------------|-------------------|------------------|
|   | TP                | YP               | TP                | YP               |
| Türev Finansal Araçlardan Alacaklar (Türev Teminatları) | 710,883           | 3,205,166        | 720,637           | 4,439,594        |
| Takas İşlemlerinden Alacaklar                           | 7,380,571         | 65,498           | 7,015,825         | 58,404           |
| Peşin Ödenen Giderler                                   | 4,156,672         | 2,014            | 3,005,409         | 1,875            |
| Verilen Nakdi Teminatlar                                | 14,206            | 1,829,591        | 14,077            | 1,448,885        |
| Aktiflerin Vadeli Satışından Alacaklar                  | 65,137            | -                | 105,137           | -                |
| Diğer   | 3,574,766         | 543,179          | 1,156,684         | 259,535          |
| <b>Toplam</b>   | <b>15,902,235</b> | <b>5,645,448</b> | <b>12,017,769</b> | <b>6,208,293</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             |
|-----------------------|--------------------|---------------|-------------------|--------------------|-------------------|-------------------|-------------------|-------------------|--------------------|
| Tasarruf Mevduatı     | 34,158,493         | -             | 6,566,452         | 78,261,412         | 3,761,423         | 1,576,768         | 3,592,605         | 1,347             | 127,918,500        |
| Döviz Tevdiat Hesabı  | 188,380,212        | -             | 18,649,535        | 91,430,905         | 2,490,146         | 1,364,594         | 3,371,974         | 49,032            | 305,736,398        |
| Yurt İçinde Yer. K.   | 180,090,653        | -             | 18,370,937        | 87,926,042         | 2,208,398         | 988,065           | 2,040,652         | 48,301            | 291,673,048        |
| Yurt Dışında Yer. K.  | 8,289,559          | -             | 278,598           | 3,504,863          | 281,748           | 376,529           | 1,331,322         | 731               | 14,063,350         |
| Resmi Kur. Mevduatı   | 2,658,996          | -             | 6,177             | 45,332             | 713               | 9                 | -                 | -                 | 2,711,227          |
| Tic. Kur. Mevduatı    | 22,342,325         | -             | 19,717,169        | 15,232,498         | 17,962,480        | 15,161,749        | 2,992,318         | 1                 | 93,408,540         |
| Diğ. Kur. Mevduatı    | 667,023            | -             | 397,183           | 2,168,696          | 570,952           | 2,381,343         | 2,516,506         | -                 | 8,701,703          |
| Kıymetli Maden DH     | 35,094,315         | -             | -                 | 208,521            | 320,793           | 42,067            | 755,701           | -                 | 36,421,397         |
| Bankalararası Mevduat | 2,993,112          | -             | 186,423           | -                  | 785               | -                 | 7,231             | -                 | 3,187,551          |
| TCMB                  | 328,268            | -             | -                 | -                  | -                 | -                 | -                 | -                 | 328,268            |
| Yurt İçi Bankalar     | 12,246             | -             | -                 | -                  | -                 | -                 | -                 | -                 | 12,246             |
| Yurt Dışı Bankalar    | 644,150            | -             | 186,423           | -                  | 785               | -                 | 7,231             | -                 | 838,589            |
| Katılım Bankaları     | 2,008,448          | -             | -                 | -                  | -                 | -                 | -                 | -                 | 2,008,448          |
| Diğer                 | -                  | -             | -                 | -                  | -                 | -                 | -                 | -                 | -                  |
| <b>Toplam</b>         | <b>286,294,476</b> | <b>-</b>      | <b>45,522,939</b> | <b>187,347,364</b> | <b>25,107,292</b> | <b>20,526,530</b> | <b>13,236,335</b> | <b>50,380</b>     | <b>578,085,316</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             |
|-----------------------|--------------------|---------------|-------------------|--------------------|-------------------|------------------|-------------------|-------------------|--------------------|
| Tasarruf Mevduatı     | 30,527,615         | -             | 6,102,484         | 58,157,604         | 7,071,367         | 1,745,707        | 3,622,706         | 1,376             | 107,228,859        |
| Döviz Tevdiat Hesabı  | 176,416,061        | -             | 17,903,117        | 95,615,803         | 2,247,038         | 2,527,816        | 3,733,894         | 47,644            | 298,491,373        |
| Yurt İçinde Yer. K.   | 169,327,870        | -             | 17,612,374        | 92,076,118         | 1,946,446         | 2,172,884        | 2,472,061         | 47,002            | 285,654,755        |
| Yurt Dışında Yer. K.  | 7,088,191          | -             | 290,743           | 3,539,685          | 300,592           | 354,932          | 1,261,833         | 642               | 12,836,618         |
| Resmi Kur. Mevduatı   | 1,860,052          | -             | 505,436           | 37,023             | 1,164             | 3,655            | -                 | -                 | 2,407,330          |
| Tic. Kur. Mevduatı    | 17,748,135         | -             | 28,661,511        | 10,678,166         | 291,048           | 995,198          | 2,316,373         | -                 | 60,690,431         |
| Diğ. Kur. Mevduatı    | 515,192            | -             | 1,015,882         | 2,671,082          | 95,455            | 771,005          | 4,303,923         | -                 | 9,372,539          |
| Kıymetli Maden DH     | 31,632,551         | -             | -                 | 190,945            | 334,124           | 46,781           | 717,867           | -                 | 32,922,268         |
| Bankalararası Mevduat | 1,764,449          | -             | 288,057           | 71,682             | -                 | -                | 2,569             | -                 | 2,126,757          |
| TCMB                  | -                  | -             | -                 | -                  | -                 | -                | -                 | -                 | -                  |
| Yurt İçi Bankalar     | 12,566             | -             | 1,171             | -                  | -                 | -                | -                 | -                 | 13,737             |
| Yurt Dışı Bankalar    | 628,737            | -             | 286,886           | 71,682             | -                 | -                | 2,569             | -                 | 989,874            |
| Katılım Bankaları     | 1,123,146          | -             | -                 | -                  | -                 | -                | -                 | -                 | 1,123,146          |
| Diğer                 | -                  | -             | -                 | -                  | -                 | -                | -                 | -                 | -                  |
| <b>Toplam</b>         | <b>260,464,055</b> | <b>-</b>      | <b>54,476,487</b> | <b>167,422,305</b> | <b>10,040,196</b> | <b>6,090,162</b> | <b>14,697,332</b> | <b>49,020</b>     | <b>513,239,557</b> |

(\*) 31 Mart 2022 itibarıyla Banka'nın, 21 Aralık 2021 tarih ve 31696 sayılı Resmi Gazete'de TCMB tarafından yayımlanan "Türk Lirası Mevduat ve Katılma Hesaplarına Dönüşümün Desteklenmesi Hakkında Tebliğ" kapsamında açılan 38,437,809 TL (31 Aralık 2021: 180,250 TL) ve 24 Aralık 2021 tarihli TC Hazine ve Maliye Bakanlığı ("Hazine") duyurusu kapsamında açılan 31,855,064 TL (31 Aralık 2021: 7,367,011 TL) olmak üzere toplam 70,292,873 TL (31 Aralık 2021: 7,547,261 TL) kur korumalı TL vadeli mevduat hesaplarına ilişkin bilanço tarihi itibarıyla hesaplanan 2,437,143 TL'lik (31 Aralık 2021: 806,578 TL) kur değerlendirme farkları aktifte diğer aktiflerle, pasifte mevduat bakiyelerine dahil edilmiştir.

### 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   | 59,326,543                 | 47,996,031   | 66,991,415            | 57,884,483   |
| Tasarruf Mevduatı Niteliğini Haiz DTH                                     | 47,021,523                 | 38,768,676   | 151,558,330           | 148,542,962  |
| Tasarruf Mevduatı Niteliğini Haiz Diğ. H.                                 | 15,344,397                 | 11,769,763   | 19,643,324            | 18,436,756   |
| Yurt Dışı Şubelerde Bulunan Yabancı Mercilerin Sigortasına Tabi Hesaplar  | 2,367,054                  | 2,167,033    | 199                   | 554          |
| 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  | 30,264     | 31,208       |
| 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 | 205,336    | 198,731      |
| 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         | -                | -                 | -                | -                 |
| Yurt İçi Banka ve Kuruluşlardan       | 1,041,966        | 1,316,801         | 1,119,813        | 1,945,707         |
| Yurt Dışı Banka, Kuruluş ve Fonlardan | -                | 37,034,966        | -                | 33,747,719        |
| <b>Toplam</b>                         | <b>1,041,966</b> | <b>38,351,767</b> | <b>1,119,813</b> | <b>35,693,426</b> |

### 5.2.2.1 Alınan kredilerin vade ayırımına göre gösterilmesi

|                     | Cari Dönem       |                   | Önceki Dönem     |                   |
|---------------------|------------------|-------------------|------------------|-------------------|
|                     | TP               | YP                | TP               | YP                |
| Kısa Vadeli         | 904,635          | 491,184           | 948,797          | 470,486           |
| Orta ve Uzun Vadeli | 137,331          | 37,860,583        | 171,016          | 35,222,940        |
| <b>Toplam</b>       | <b>1,041,966</b> | <b>38,351,767</b> | <b>1,119,813</b> | <b>35,693,426</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>28,932</b> | -                | <b>7,402,848</b> | -                |
| Mali Kurum ve Kuruluşlar     | -             | -                | 7,376,780        | -                |
| Diğer Kurum ve Kuruluşlar    | 9,078         | -                | 7,613            | -                |
| Gerçek Kişiler               | 19,854        | -                | 18,455           | -                |
| <b>Yurt Dışı İşlemlerden</b> | <b>2</b>      | <b>1,350,641</b> | <b>79</b>        | <b>2,226,671</b> |
| Mali Kurum ve Kuruluşlar     | -             | 1,350,641        | -                | 2,226,671        |
| Diğer Kurum ve Kuruluşlar    | -             | -                | -                | -                |
| Gerçek Kişiler               | 2             | -                | 79               | -                |
| <b>Toplam</b>                | <b>28,934</b> | <b>1,350,641</b> | <b>7,402,927</b> | <b>2,226,671</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           | 770,180     | 2,361,088           | 153,144     | 20,728,580          |
| Maliyet           | 712,817     | 2,317,017           | 153,144     | 20,614,901          |
| Defter Değeri (*) | 760,860     | 1,293,462           | 153,170     | 18,121,466          |

(\*) Banka ihraç ettiği TP menkul kıymetlerden 1,090,320 TL ve YP menkul kıymetlerden 183,655,000 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           | 4,139,890   | 2,361,088           | -           | 18,671,035          |
| Maliyet           | 4,010,234   | 2,317,017           | -           | 18,568,545          |
| Defter Değeri (*) | 4,089,879   | 1,256,203           | -           | 16,496,903          |

(\*) 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.

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

|                 | Cari Dönem |                   | Önceki Dönem |                   |
|-----------------|------------|-------------------|--------------|-------------------|
|                 | TP         | YP                | TP           | YP                |
| Alınan Krediler | -          | 25,356,485        | -            | 24,035,836        |
| <b>Toplam</b>   | <b>-</b>   | <b>25,356,485</b> | <b>-</b>     | <b>24,035,836</b> |

Banka, ilk muhasebeleştirme sırasında bir kısım finansal borcunu TFRS 9 uyarınca muhasebeleştirme tutarsızlığını ortadan kaldırmak için 2,043,330,357 USD (31 Aralık 2021: 2,112,303,572 USD) tutarındaki seküritizasyon kredilerini gerçeğe uygun değer farkı kar/zarara yansıtılan olarak sınıflandırmıştır.

31 Mart 2022 tarihi itibarıyla ilgili finansal yükümlülükler gerçeğe uygun değer değişiminden kaynaklanan birikmiş tutar 4,532,930 TL (31 Aralık 2021: 3,769,054 TL) ve dönem içerisinde gelir tablosunda muhasebeleştirilen kar/zararı 763,876 TL (31 Aralık 2021: 2,503,587 TL)'dir. İlgili finansal borcun raporlama tarihi itibarıyla bilanço değeri 25,356,485 TL (31 Aralık 2021: 24,035,836 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   | 1,391,435        | 24,878           | 1,874,549        | 33,679           |
| Swap İşlemleri    | 4,249,949        | 6,804,967        | 4,896,529        | 5,336,853        |
| Futures İşlemleri | -                | -                | -                | 933              |
| Opsiyonlar        | 166,983          | 96,063           | 126,302          | 29,685           |
| Diğer             | -                | -                | -                | -                |
| <b>Toplam</b>     | <b>5,808,367</b> | <b>6,925,908</b> | <b>6,897,380</b> | <b>5,401,150</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        | -             | 124,791        | -             | 383,098        |
| Nakit Akış Riskinden Korunma Amaçlı                 | 34,298        | 54,919         | 41,211        | 239,907        |
| Yurt Dışındaki Net Yatırım Riskinden Korunma Amaçlı | -             | -              | -             | -              |
| <b>Toplam</b>                                       | <b>34,298</b> | <b>179,710</b> | <b>41,211</b> | <b>623,005</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    | 353,501          | 235,593        | 313,080          | 210,706        |
| 1-4 Yıl Arası | 701,765          | 467,697        | 642,913          | 432,687        |
| 4 Yılda Fazla | 319,012          | 212,608        | 316,054          | 212,707        |
| <b>Toplam</b> | <b>1,374,278</b> | <b>915,898</b> | <b>1,272,047</b> | <b>856,100</b> |

Banka'nın 31 Mart 2022 tarihi itibarıyla finansal durum tablosuna yansıttığı TL, EURO ve USD kira yükümlülüklerine uyguladığı alternatif borçlanma faiz oranlarının ağırlıklı ortalaması sırasıyla %20.0, %2.1 ve %6.9 (31 Aralık 2021: %18.8, %2.3 ve %6.9)'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>912,449</b> | <b>738,465</b> |
| Dönem İçindeki Değişim                        | 60,283         | 147,769        |
| Özkaynaklara Aktarılan Aktüeryal Kayıp/Kazanç | -              | 76,377         |
| Dönem İçinde Ödenen                           | (22,510)       | (50,162)       |
| <b>Dönem Sonu Bakiyesi</b>                    | <b>950,222</b> | <b>912,449</b> |

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

Bulunmamaktadır (31 Aralık 2021: 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              | 1,958,017         | 1,825,807         |
| Kredi Kartı Promosyon Gideri Karşılığı | 313,585           | 270,419           |
| Devam Eden Dava Karşılıkları           | 396,136           | 415,219           |
| Gayrinakdi Kredi Karşılıkları          | 3,334,017         | 2,892,018         |
| Diğer Karşılıklar (*)                  | 7,647,467         | 7,637,375         |
| <b>Toplam</b>                          | <b>13,649,222</b> | <b>13,040,838</b> |

(\*) Tamamı geçmiş yıllarda gider yazılan toplam 7,500,000 TL (31 Aralık 2021: 7,500,000 TL) Muhtemel Riskler için Ayrılan Serbest Karşılık tutarını içermektedir.

### Banka Emekli ve Yardım Sandığı Varlık Açıkları Karşılığı

Banka'nın 31 Aralık 2021 tarihi itibarıyla devre esas yükümlülüklerinin peşin değeri bağımsız bir aktüer tarafından Kanun'da belirtilen aktüeryal varsayımlar kullanılarak hesaplanmıştır. Aktüerin 5 Ocak 2022 tarihli raporuna göre devre esas yükümlülükler Sandık'ın mevcut varlıkları ile karşılanmakta olup aşağıdaki tabloda detayları verildiği üzere 31 Aralık 2021 tarihi itibarıyla devre esas yükümlülüklerin üzerinde kalan sandık varlığı 6,538,417 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 2021 tarihi itibarıyla Banka'nın yükümlülüğü, TMS 19'a uygun olarak bağımsız bir aktüer tarafından hesaplanmıştır. Aktüerin 5 Ocak 2022 tarihli raporu uyarınca; Banka'nın, Plan'a ilişkin yükümlülüklerinin yerine getirilmesinde doğrudan kullanılacak sandık varlıklarının 31 Aralık 2021 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 3,360,883 TL tutarında sandık varlığı kalmaktadır.

|   | 31.12.2021         | 31.12.2020         |
|---|--------------------|--------------------|
| <b>Devre Esas Emeklilik ve Sağlık Yükümlülükleri:</b>                                 |                    |                    |
| Devre Esas Emeklilik Yükümlülüklerinin Net Bugünkü Değeri                             | (3,605,978)        | (2,200,812)        |
| Devre Esas Sağlık Yardımları Yükümlülükleri ile Sağlık Primlerinin Net Bugünkü Değeri | 849,322            | 925,296            |
| Genel Yönetim Giderleri   | (97,979)           | (74,857)           |
| <b>Sandık'ın Devre Esas Emeklilik ve Sağlık Yükümlülüklerinin Bugünkü Değeri (1)</b>  | <b>(2,854,635)</b> | <b>(1,350,373)</b> |
| <b>Sandık Varlıklarının Gerçeğe Uygun Değeri (2)</b>                                  | <b>9,393,052</b>   | <b>7,469,328</b>   |
| <b>Devre Esas Yükümlülüklerin Üzerinde Kalan Sandık Varlıkları ((2)-(1)=(3))</b>      | <b>6,538,417</b>   | <b>6,118,955</b>   |
| <b>Devre Esas Olmayan Yükümlülükler</b>   |                    |                    |
| Diğer Emeklilik Yükümlülükleri  | (1,680,862)        | (1,396,390)        |
| Diğer Sağlık Yükümlülükleri   | (1,496,672)        | (1,175,852)        |
| <b>Devre Esas Olmayan Yükümlülükler Toplamı (4)</b>                                   | <b>(3,177,534)</b> | <b>(2,572,242)</b> |
| <b>Toplam Yükümlülüklerin Üzerinde Kalan Sandık Varlıkları ((3)-(4)=(5))</b>          | <b>3,360,883</b>   | <b>3,546,713</b>   |



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

|                                 | 31.12.2021 | 31.12.2020 |
|---------------------------------|------------|------------|
| <b>Dönem Başı Bakiyesi</b>      | -          | -          |
| Dönem İçinde Ödenen             | (160,523)  | (127,520)  |
| Gelir Tablosuna Aktarılan Kısım | 92,569     | 85,084     |
| Özkaynaklara Aktarılan Kısım    | 67,954     | 42,436     |
| <b>Dönem Sonu Bakiyesi</b>      | -          | -          |

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

|   | 31.12.2021 | 31.12.2020 |
|---|------------|------------|
|   | %          | %          |
| İskonto Oranı (*)                             | 19.10      | 13.00      |
| Enflasyon Oranı (*)                           | 15.10      | 9.70       |
| Tahmin Edilen Reel Maaş Artış Oranı           | 1.50       | 1.50       |
| Sağlık Giderleri Artış Oranı                  | 19.30      | 13.90      |
| Gelecekteki Emeklilik Giderleri Artışları (*) | 15.10      | 9.70       |

(\*) 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           | (6.40)                     | (8.80)                  | (7.50)     |
| İskonto oranı -%0.5           | 7.10                       | 10.10                   | 8.50       |
| Medikal enflasyon oranı +%0.5 | -                          | 10.00                   | 4.70       |
| Medikal enflasyon oranı -%0.5 | -                          | (8.80)                  | (4.10)     |

| Kıdem Tazminatı       | Geçmiş Dönem Hizmet Maliyeti Duyarlılığı | Normal Maliyet Duyarlılığı |
|-----------------------|--|----------------------------|
| Varsayım Değişikliği  | %  | %                          |
| İskonto oranı +%0.5   | (5.30)                                   | (7.00)                     |
| İskonto oranı -%0.5   | 5.80                                     | 7.80                       |
| Enflasyon oranı +%0.5 | 5.20                                     | (3.60)                     |
| Enflasyon oranı -%0.5 | (5.00)                                   | 3.80                       |

## 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 31 Mart 2022 itibarıyla kurumlar vergisinden dönem içinde ödenen geçici vergiler düşüldükten sonra kalan vergi borcu 9,547,952 TL'dir (31 Aralık 2021: 1,911,428 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         | 9,547,952         | 1,911,428           |
| Menkul Sermaye İradı Vergisi      | 107,163           | 126,239             |
| Gayrimenkul Sermaye İradı Vergisi | 5,338             | 8,644               |
| BSMV                              | 333,496           | 349,311             |
| Kambiyo Muameleleri Vergisi       | 40,893            | 115,529             |
| Ödenecek Katma Değer Vergisi      | 43,990            | 55,560              |
| Diğer                             | 98,815            | 81,568              |
| <b>Toplam</b>                     | <b>10,177,647</b> | <b>2,648,279</b>    |

#### 5.2.9.1.3 Primlere ilişkin bilgiler

|  | <i>Cari Dönem</i> | <i>Önceki Dönem</i> |
|--|-------------------|---------------------|
| Sosyal Sigorta Primleri-Personel                 | 180               | 138                 |
| Sosyal Sigorta Primleri-İşveren                  | 221               | 170                 |
| Banka Emekli ve Yardım Sandığı Primleri-Personel | 531               | 439                 |
| Banka Emekli ve Yardım Sandığı Primleri-İşveren  | 811               | 620                 |
| Emekli Sandığı Aidatı ve Karşılıkları-Personel   | -                 | -                   |
| Emekli Sandığı Aidatı ve Karşılıkları-İşveren    | -                 | -                   |
| İşsizlik Sigortası-Personel                      | 2,996             | 2,212               |
| İşsizlik Sigortası-İşveren                       | 6,048             | 4,470               |
| Diğer  | 67                | 47                  |
| <b>Toplam</b>                                    | <b>10,854</b>     | <b>8,096</b>        |

#### 5.2.9.2 Ertelenmiş vergi borcuna ilişkin açıklamalar

Bilanço tarihi itibarıyla Banka'nın ertelenmiş vergi borcu bulunmamaktadır (31 Aralık 2021: 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

|                                   | Cari Dönem        |                  | Önceki Dönem      |                  |
|-----------------------------------|-------------------|------------------|-------------------|------------------|
|                                   | TP                | YP               | TP                | YP               |
| Kredi Kartı İşlemlerinden Borçlar | 24,403,011        | 272,915          | 21,172,969        | 207,755          |
| Takas İşlemlerinden Borçlar       | 6,063,585         | 24,439           | 5,372,202         | 11,262           |
| Diğer                             | 3,616,712         | 5,740,269        | 2,421,074         | 3,724,852        |
| <b>Toplam</b>                     | <b>34,083,308</b> | <b>6,037,623</b> | <b>28,966,245</b> | <b>3,943,869</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>12,134,075</b> | <b>86,431</b>    | <b>10,849,361</b> | <b>238,897</b>   |
| Değerleme Farkı  | 12,134,075        | 86,431           | 10,849,361        | 238,897          |
| Kur Farkı  | -                 | -                | -                 | -                |
| <b>Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıklardan</b>              | <b>9,103,202</b>  | <b>(698,974)</b> | <b>1,589,422</b>  | <b>(826,320)</b> |
| Değerleme Farkı  | 8,900,259         | (698,974)        | 1,427,799         | (826,320)        |
| Kur Farkı  | 202,943           | -                | 161,623           | -                |
| <b>Toplam</b>  | <b>21,237,277</b> | <b>(612,543)</b> | <b>12,438,783</b> | <b>(587,423)</b> |

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

|   | Cari Dönem       |               | Önceki Dönem     |                |
|---|------------------|---------------|------------------|----------------|
|   | TP               | YP            | TP               | YP             |
| Menkuller   | 275,534          | 63,241        | 232,119          | 47,950         |
| Gayrimenkuller  | 2,902,684        | 9,640         | 1,719,852        | 143,155        |
| Tanımlanmış Fayda Planları Yeniden Ölçüm Kazançları/Kayıpları | (413,401)        | -             | (413,401)        | -              |
| Diğer   | (6,714)          | -             | (6,747)          | -              |
| <b>Toplam</b>   | <b>2,758,103</b> | <b>72,881</b> | <b>1,531,823</b> | <b>191,105</b> |

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

|  | Cari Dönem   | Önceki Dönem |
|--|--------------|--------------|
| Bankalararası Kart Merkezi A.S.        | 5,781        | 5,781        |
| Garanti Yatırım Menkul Değerler AS     | 942          | 942          |
| JCR Avrasya Derecelendirme A.S.        | 828          | -            |
| Kredi Kayıt Bürosu AS                  | 481          | 481          |
| Garanti Ödeme Sistemleri AS            | 401          | 401          |
| Kömür İşletmeleri A.S.                 | 45           | -            |
| Doğuş Gayrimenkul Yatırım Ortaklığı AS | 22           | 22           |
| Yatırım Finansman Menkul Değerler AS   | 9            | 9            |
| Dati Yatırım Holding A.S.              | 7            | 7            |
| <b>Toplam</b>                          | <b>8,516</b> | <b>7,643</b> |

**5.2.13.11 Yasal yedeklere ilişkin bilgiler**

|  | Cari Dönem       | Önceki Dönem     |
|--|------------------|------------------|
| I. Tertip Kanuni Yedek Akçe                | 961,534          | 961,534          |
| II. Tertip Kanuni Yedek Akçe               | 654,953          | 545,220          |
| Özel Kanunlar Gereği Ayrılan Yedek Akçeler | -                | -                |
| <b>Toplam</b>                              | <b>1,616,487</b> | <b>1,506,754</b> |

**5.2.13.12 Olağanüstü yedeklere ilişkin bilgiler**

|  | Cari Dönem | Önceki Dönem |
|--|------------|--------------|
| Genel Kurul Kararı Uyarınca Ayrılan Yedek Akçe | 61,505,986 | 49,812,325   |

### 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 19,674,971 TL (31 Aralık 2021: 19,275,698 TL) tutarında vadeli aktif değerler alım satım taahhütleri, 5,215,928 TL (31 Aralık 2021: 3,956,330 TL) tutarında çek yaprakları için ödeme taahhütleri ve 72,547,469 TL (31 Aralık 2021: 61,609,747 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   | 65,474,086         | 57,782,766         |
| TP Teminat Mektupları   | 53,616,412         | 44,007,746         |
| Akreditifler            | 31,112,004         | 23,175,354         |
| Aval ve Kabul Kredileri | 3,131,976          | 2,751,737          |
| Cirolar                 | 1,405,832          | 1,128,961          |
| Diğer Garantiler        | 173,931            | 159,274            |
| <b>Toplam</b>           | <b>154,914,241</b> | <b>129,005,838</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>515,863</b> | <b>1,049,091</b> | <b>1,327,064</b> | <b>2,892,018</b> |
| Dönem İçi İlave Karşılıklar | 377,990        | 320,979          | 28,582           | 727,551          |
| Dönem İçi Çıkanlar          | (301,138)      | (145,781)        | (47,460)         | (494,379)        |
| Satılan Kredi               | -              | -                | -                | -                |
| Aktiften Silinen            | -              | -                | -                | -                |
| 1.Aşamaya Transfer          | 143,606        | (143,545)        | (61)             | -                |
| 2.Aşamaya Transfer          | (36,824)       | 56,231           | (19,407)         | -                |
| 3.Aşamaya Transfer          | (24)           | (1,023)          | 1,047            | -                |
| Kur Farkı                   | 17,127         | 68,077           | 123,623          | 208,827          |
| <b>Dönem Sonu Karşılık</b>  | <b>716,600</b> | <b>1,204,029</b> | <b>1,413,388</b> | <b>3,334,017</b> |

| Önceki 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 | 756,480        | 724,284          | 205,964          | 1,686,728        |
| Dönem İçi Çıkanlar          | (984,269)      | (595,453)        | (180,207)        | (1,759,929)      |
| Satılan Kredi               | -              | -                | -                | -                |
| Aktiften Silinen            | -              | -                | -                | -                |
| 1.Aşamaya Transfer          | 195,338        | (194,707)        | (631)            | -                |
| 2.Aşamaya Transfer          | (52,749)       | 53,482           | (733)            | -                |
| 3.Aşamaya Transfer          | (142)          | (31,559)         | 31,701           | -                |
| Kur Farkı                   | 64,697         | 261,834          | 461,034          | 787,565          |
| <b>Dönem Sonu Karşılık</b>  | <b>515,863</b> | <b>1,049,091</b> | <b>1,327,064</b> | <b>2,892,018</b> |

Nazım hesaplarda izlenen tazmin edilmemiş ve nakde dönüşmemiş 2,166,452 TL (31 Aralık 2021: 2,002,246 TL) tutarındaki gayrinakdi krediler için 1,413,388 TL (31 Aralık 2021: 1,327,064 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 | 26,206,543         | 20,797,645          |
| Bir Yıl veya Daha Az Süreli Asıl Vadeli                        | 5,370,492          | 2,948,430           |
| Bir Yıldan Daha Uzun Süreli Asıl Vadeli                        | 20,836,051         | 17,849,215          |
| Diğer Gayrinakdi Krediler                                      | 128,707,698        | 108,208,193         |
| <b>Toplam</b>  | <b>154,914,241</b> | <b>129,005,838</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                        | 5,767,473         | 331,509          | 2,958,994        | 141,428          |
| Orta ve Uzun Vadeli Kredilerden                | 6,615,162         | 1,762,056        | 4,526,043        | 1,139,000        |
| Takipteki Alacaklardan Alınan Faizler          | 169,531           | 25,795           | 174,307          | 35,212           |
| Kaynak Kul. Destekleme Fonundan Alınan Faizler | -                 | -                | -                | -                |
| <b>Toplam</b>                                  | <b>12,552,166</b> | <b>2,119,360</b> | <b>7,659,344</b> | <b>1,315,640</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        | -            | -             | -            | -            |
| Yurt İçi Bankalardan           | 1,324        | 112           | 7,994        | 50           |
| Yurt Dışı Bankalardan          | 1,202        | 11,044        | 1,215        | 9,016        |
| Yurt Dışı Merkez ve Şubelerden | -            | -             | -            | -            |
| <b>Toplam</b>                  | <b>2,526</b> | <b>11,156</b> | <b>9,209</b> | <b>9,066</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       | 30,217           | 7,670          | 14,140           | 11,563         |
| Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıklar | 2,522,211        | 158,604        | 786,623          | 94,575         |
| İtfa Edilmiş Maliyeti Üzerinden Değerlenen Finansal Varlıklar                 | 1,787,207        | 281,163        | 755,246          | 144,606        |
| <b>Toplam</b>   | <b>4,339,635</b> | <b>447,437</b> | <b>1,556,009</b> | <b>250,744</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. 31 Mart 2022 tarihi itibarıyla söz konusu kıymetlerin değerlemesi yıllık % 40 enflasyon tahminine göre yapılmıştır. TÜFE tahmininin %1 artması veya azalması durumunda, 31 Mart 2022 itibarıyla vergi öncesi dönem kârı yaklaşık 65 milyon (tam tutar) TL artacak veya aynı tutarda azalacaktır.

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

|  | Cari Dönem | Önceki Dönem |
|--|------------|--------------|
| İştirak ve Bağlı Ortaklıklardan Alınan Faizler | 99,271     | 154,665      |

## 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>43,249</b> | <b>192,978</b> | <b>54,207</b> | <b>108,776</b> |
| T.C. Merkez Bankasına        | -             | -              | 32,613        | 578            |
| Yurt İçi Bankalara           | 43,249        | 14,936         | 21,594        | 7,459          |
| Yurt Dışı Bankalara          | -             | 178,042        | -             | 100,739        |
| Yurt Dışı Merkez ve Şubelere | -             | -              | -             | -              |
| <b>Diğer Kuruluşlara</b>     | -             | 244,807        | -             | 162,521        |
| <b>Toplam</b>                | <b>43,249</b> | <b>437,785</b> | <b>54,207</b> | <b>271,297</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 | 133,852    | 116,306      |

### 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     | 404             | 9,999            | -                | -              | -              | -              | -                 | 10,403           |
| Tasarruf Mevduatı     | -               | 178,482          | 2,718,426        | 306,232        | 72,411         | 145,272        | -                 | 3,420,823        |
| Resmi Mevduat         | -               | 783              | 1,897            | 28             | 105            | -              | -                 | 2,813            |
| Ticari Mevduat        | -               | 895,577          | 511,139          | 387,011        | 425,634        | 107,886        | -                 | 2,327,247        |
| Diğer Mevduat         | -               | 51,692           | 91,870           | 10,484         | 88,230         | 123,555        | -                 | 365,831          |
| 7 Gün İhbarlı Mevduat | -               | -                | -                | -              | -              | -              | -                 | -                |
| <b>Toplam</b>         | <b>404</b>      | <b>1,136,533</b> | <b>3,323,332</b> | <b>703,755</b> | <b>586,380</b> | <b>376,713</b> | <b>-</b>          | <b>6,127,117</b> |
| <b>Yabancı Para</b>   |                 |                  |                  |                |                |                |                   |                  |
| DTH                   | 2               | 3,566            | 30,914           | 589            | 4,676          | 14,056         | 54                | 53,857           |
| Bankalar Mevduatı     | -               | 4                | -                | -              | -              | -              | -                 | 4                |
| 7 Gün İhbarlı Mevduat | -               | -                | -                | -              | -              | -              | -                 | -                |
| Kıymetli Maden D.Hs.  | -               | -                | -                | -              | 1              | 84             | -                 | 85               |
| <b>Toplam</b>         | <b>2</b>        | <b>3,570</b>     | <b>30,914</b>    | <b>589</b>     | <b>4,677</b>   | <b>14,140</b>  | <b>54</b>         | <b>53,946</b>    |
| <b>Genel Toplam</b>   | <b>406</b>      | <b>1,140,103</b> | <b>3,354,246</b> | <b>704,344</b> | <b>591,057</b> | <b>390,853</b> | <b>54</b>         | <b>6,181,063</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     | 4,224           | 17,095         | -                | -             | -             | -              | -                 | 21,319           |
| Tasarruf Mevduatı     | -               | 102,090        | 2,218,714        | 46,056        | 21,887        | 63,403         | -                 | 2,452,150        |
| Resmi Mevduat         | -               | 1,835          | 1,362            | 6             | -             | -              | -                 | 3,203            |
| Ticari Mevduat        | -               | 517,985        | 585,800          | 20,136        | 35,519        | 37,037         | -                 | 1,196,477        |
| Diğer Mevduat         | -               | 19,713         | 69,196           | 866           | 10,336        | 135,744        | -                 | 235,855          |
| 7 Gün İhbarlı Mevduat | -               | -              | -                | -             | -             | -              | -                 | -                |
| <b>Toplam</b>         | <b>4,224</b>    | <b>658,718</b> | <b>2,875,072</b> | <b>67,064</b> | <b>67,742</b> | <b>236,184</b> | <b>-</b>          | <b>3,909,004</b> |
| <b>Yabancı Para</b>   |                 |                |                  |               |               |                |                   |                  |
| DTH                   | -               | 12,110         | 82,451           | 6,940         | 5,936         | 13,038         | 46                | 120,521          |
| Bankalar Mevduatı     | -               | 11             | -                | -             | -             | -              | -                 | 11               |
| 7 Gün İhbarlı Mevduat | -               | -              | -                | -             | -             | -              | -                 | -                |
| Kıymetli Maden D.Hs.  | -               | -              | -                | -             | 3             | 177            | -                 | 180              |
| <b>Toplam</b>         | <b>-</b>        | <b>12,121</b>  | <b>82,451</b>    | <b>6,940</b>  | <b>5,939</b>  | <b>13,215</b>  | <b>46</b>         | <b>120,712</b>   |
| <b>Genel Toplam</b>   | <b>4,224</b>    | <b>670,839</b> | <b>2,957,523</b> | <b>74,004</b> | <b>73,681</b> | <b>249,399</b> | <b>46</b>         | <b>4,029,716</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**

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

**5.4.2.6.2 Faaliyet kiralama faiz giderlerine ilişkin bilgiler**

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

**5.4.2.7 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>98,981,996</b> | <b>65,256,675</b>   |
| Sermaye Piyasası İşlemleri Karı   | 1,029,460         | 2,554,221           |
| Türev Finansal İşlemlerden        | 20,288,480        | 12,231,532          |
| Kambiyo İşlemlerinden Kar         | 77,664,056        | 50,470,922          |
| <b>Zarar (-)</b>                  | <b>96,915,514</b> | <b>65,186,941</b>   |
| Sermaye Piyasası İşlemleri Zararı | 202,673           | 1,396,611           |
| Türev Finansal İşlemlerden        | 33,797,361        | 7,502,918           |
| Kambiyo İşlemlerinden Zarar       | 62,915,480        | 56,287,412          |
| <b>Toplam</b>                     | <b>2,066,482</b>  | <b>69,734</b>       |

Kambiyo İşlemlerinden Kar tutarının 14,352,597 TL'si (31 Mart 2021: 2,052,991 TL), Kambiyo İşlemlerinden Zarar tutarının ise 4,527,762 TL'si (31 Mart 2021: 9,702,211 TL) Türev Finansal İşlemlerin kur değişimlerinden kaynaklanmaktadır.

#### 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>3,371,717</b>  | <b>2,769,271</b>    |
| 1.Aşama Karşılık Giderleri İptali                 | 1,721,435         | 1,393,862           |
| 2.Aşama Karşılık Giderleri İptali                 | 965,974           | 867,634             |
| 3.Aşama Karşılık Giderleri İptali                 | 653,517           | 442,366             |
| Diğer   | 30,791            | 65,409              |
| <b>Aktiflerin Satışından Elde Edilen Gelirler</b> | <b>94,234</b>     | <b>77,211</b>       |
| <b>Diğer</b>                                      | <b>342,087</b>    | <b>84,347</b>       |
| <b>Toplam</b>                                     | <b>3,808,038</b>  | <b>2,930,829</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>6,681,218</b>  | <b>4,926,743</b>    |
| 12 Aylık Beklenen Zarar Karşılığı (Birinci Aşama)   | 2,795,132         | 978,314             |
| Kredi Riskinde Önemli Artış (İkinci Aşama)  | 2,363,610         | 2,778,054           |
| Temerrüt (Üçüncü Aşama)   | 1,522,476         | 1,170,375           |
| <b>Diğer Karşılık Giderleri</b>   | <b>1,107,456</b>  | <b>946,485</b>      |
| Menkul Değerler Değer Düşüş Karşılıkları  | -                 | 8,376               |
| <i>Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar veya Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklar</i>                | -                 | 95                  |
| <i>Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıklar</i>          | -                 | 8,281               |
| İştirakler, Bağlı Ortaklıklar ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar Değer Düşüş Karşılıkları | 373               | -                   |
| <i>İştirakler</i>   | 373               | -                   |
| <i>Bağlı Ortaklıklar</i>  | -                 | -                   |
| <i>Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar</i>  | -                 | -                   |
| Diğer   | 1,107,083         | 938,109             |
| <b>Toplam</b>   | <b>7,788,674</b>  | <b>5,873,228</b>    |

#### 5.4.7 Diğer faaliyet giderlerine ilişkin bilgiler

|   | Cari Dönem       | Önceki Dönem     |
|---|------------------|------------------|
| Kıdem Tazminatı Karşılığı                                       | 60,283           | 39,661           |
| Banka Emekli ve Yardım Sandığı Varlık Açıkları Karşılığı        | -                | -                |
| Maddi Duran Varlık Değer Düşüş Giderleri                        | 935              | -                |
| Maddi Duran Varlık Amortisman Giderleri                         | 107,807          | 98,815           |
| Maddi Olmayan Duran Varlık Değer Düşüş Giderleri                | -                | -                |
| Şerefiye Değer Düşüş Giderleri                                  | -                | -                |
| Maddi Olmayan Duran Varlık Amortisman Giderleri                 | 40,763           | 24,060           |
| Özkaynak Yöntemi Uygulanan Ortaklık Payları Değer Düşüş Gideri  | -                | -                |
| Elden Çıkarılacak Kıymetler Değer Düşüş Giderleri               | -                | -                |
| Kullanım Hakkı Olan Varlıkların Amortisman Giderleri            | 70,637           | 63,040           |
| Satış Amaçlı Elde Tutulan Duran Varlıklar Değer Düşüş Giderleri | -                | -                |
| Diğer İşletme Giderleri   | 1,851,554        | 1,140,691        |
| Kiralama Giderleri (*)  | 51,322           | 49,781           |
| Bakım ve Onarım Giderleri                                       | 21,339           | 19,342           |
| Reklam ve İlan Giderleri  | 41,922           | 30,043           |
| Diğer Giderler  | 1,736,971        | 1,041,525        |
| Aktiflerin Satışından Doğan Zararlar                            | 1,829            | 1,793            |
| Diğer (**)  | 584,374          | 376,846          |
| <b>Toplam</b>   | <b>2,718,182</b> | <b>1,744,906</b> |

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

(\*\*) Cari dönemde 233,340 TL (31 Mart 2021: 148,437 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 31 Mart 2022 itibarıyla kayıtlarına 7,417,547 TL tutarında cari vergi gideri (31 Mart 2021: 10,478 TL) ile 4,630,996 TL tutarında ertelenmiş vergi geliri (31 Mart 2021: 521,339 TL ertelenmiş vergi gideri) 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 (+)  | (2,951,302)        | (1,111,989)    |
| İndirilebilir Geçici Farkların Kapanmasından (-)   | 186,561            | 448,663        |
| Vergilendirilebilir Geçici Farkların Oluşmasından (-)  | 151,922            | 1,198,006      |
| Vergilendirilebilir Geçici Farkların Kapanmasından (+)                                       | (2,018,177)        | (13,341)       |
| <b>Toplam</b>  | <b>(4,630,996)</b> | <b>521,339</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)           | (2,764,741)        | 29,835         |
| Vergilendirilebilir Geçici Farkların Oluşmasından (+) / Kapanmasından (-) (Net)     | (1,866,255)        | 1,184,665      |
| Mali Zararların Oluşmasından (+) / Kapanmasından (-) (Net)                          | -                  | (693,161)      |
| Vergi İndirim ve İstisnalarının Oluşmasından (+) / Kapanmasından (-) (Net)          | -                  | -              |
| <b>Toplam</b>   | <b>(4,630,996)</b> | <b>521,339</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                      | 14,327,512   | 3,366,181    | 774,676                                | 1,563,727 | 10,060  | 193,011  |
| Dönem Sonu Bakiyesi                      | 14,920,331   | 3,669,726    | 385,209                                | 1,747,261 | 10,845  | 12,918   |
| <b>Alınan Faiz ve Komisyon Gelirleri</b> | <b>114,666</b>   | <b>8,739</b> | <b>162</b>                             | <b>-</b>  | <b>382</b>  | <b>-</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                      | 9,505,341  | 2,096,812    | 651,108                                | 722,425   | 113,315   | 50,868    |
| Dönem Sonu Bakiyesi                      | 14,327,512   | 3,366,181    | 774,676                                | 1,563,727 | 10,060  | 193,011   |
| <b>Alınan Faiz ve Komisyon Gelirleri</b> | <b>157,749</b>   | <b>6,256</b> | <b>34</b>                              | <b>-</b>  | <b>3,659</b>  | <b>47</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                       | 2,404,548  | 1,889,426     | 31,849                                 | 70,153       | 7,064,055   | 417,657      |
| Dönem Sonu                       | 2,492,832  | 2,404,548     | 24,897                                 | 31,849       | 6,560,988   | 7,064,055    |
| <b>Mevduat Faiz Gideri</b>       | <b>80,178</b>  | <b>74,176</b> | <b>18</b>                              | <b>25</b>    | <b>291,486</b>  | <b>3,466</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  | 3,888,943  | 3,000,560     | 35,864,072                             | 30,664,682      | -   | -            |
| Dönem Sonu  | 4,178,614  | 3,888,943     | 34,057,569                             | 35,864,072      | -   | -            |
| <b>Toplam Kar /(Zarar)</b>                              | <b>(16,357)</b>  | <b>10,737</b> | <b>365,156</b>                         | <b>(10,137)</b> | <b>-</b>  | <b>-</b>     |
| <b>Riskten Korunma Amaçlı İşlemler</b>                  |  |               |  |                 |   |              |
| Dönem Başı  | -  | -             | 220,100                                | 565,120         | -   | -            |
| Dönem Sonu  | -  | -             | 213,116                                | 220,100         | -   | -            |
| <b>Toplam Kar /(Zarar)</b>                              | <b>-</b>   | <b>-</b>      | <b>(470)</b>                           | <b>(1,029)</b>  | <b>-</b>  | <b>-</b>     |

## **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 kontrolindeki 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 3,317,021 TL (31 Aralık 2021: 3,389,690 TL), Banka'nın toplam nakdi kredilerinin %0.68'i (31 Aralık 2021: %0.80), aktif toplamının %0.39'udur. (31 Aralık 2021: %0.45). Toplam kredi ve benzeri alacaklar 15,316,385 TL (31 Aralık 2021: 15,112,248 TL) aktif toplamının %1.80'idir. (31 Aralık 2021: %1.99). Risk grubunun gayri nakdi kredileri 5,429,905 TL (31 Aralık 2021: 5,122,919 TL), Banka'nın toplam gayri nakdi kredilerinin %3.51'idir (31 Aralık 2021: %3.97).

Risk grubu kuruluşlarının mevduatları 9,078,717 TL (31 Aralık 2021: 9,500,452 TL), Banka'nın toplam mevduatının %1.57'sini oluşturmaktadır (31 Aralık 2021: %1.85).

Bankanın Risk grubundan kullandığı krediler 31,171,473 TL (31 Aralık 2021: 33,258,677 TL) olup toplam alınan kredilerin %79.13'üdür (31 Aralık 2021: %90.34). Risk grubu kuruluşları ile yürütülen işlemlerde piyasa fiyatları uygulanmaktadır.

Bankanın dahil olduğu risk grubuna 292,584 TL (31 Aralık 2021:237,278 TL) henüz ödenmemiş kredi kartı (POS) bedeli bulunmaktadır.

Risk grubuna yönelik gayrimenkul kiralama işlemleri neticesinde 5,709 TL (31 Mart 2021: 5,161TL) kira geliri yazılmıştır.

Risk grubuna sağlanan teknoloji hizmeti nedeniyle 38,759 TL (31 Mart 2021: 30,369 TL) hizmet bedeli, ve gruba sağlanan diğer bankacılık hizmetleri nedeniyle 7,350 TL (31 Mart 2021: 7,690 TL) bankacılık hizmet geliri yazılmıştır.

İştiraklerden; 132,682 TL Sigorta Hizmetlerine Aracılık komisyonu (31 Mart 2021: 105,004 TL), 71,872 TL Hisse Senedi Aracılık komisyonu (31 Mart 2021: 96,028 TL), 2,402 TL Sabit Getirili Menkul Kıymet Aracılık komisyonu (31 Mart 2021: 1,756 TL) alınmıştır.

Risk grubundan alınan operasyonel kiralama hizmeti nedeniyle 26,912 TL (31 Mart 2021: 20,760 TL) işletme gideri oluşmuştur.

Ayrılanlara ilişkin ödemeler dahil olmak üzere, Bankanın kilit yöneticilerine sağlanan/sağlanacak net ödeme tutarı 31 Mart 2022 itibarıyla 30,003 TL'dir (31 Mart 2021: 18,591 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 2021: 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

31 Mart 2022 tarihinde Banka tarafından yapılan açıklamada belirtildiği üzere BBVA'nın hâlihazırda sahip olmadığı paylar için gerçekleştirdiği gönüllü pay alım teklifi süreci 4 Nisan 2022'de başlayıp 29 Nisan 2022 tarihinde sona erecek olup, 20 iş günü boyunca devam edecektir. BBVA'nın hâlihazırda sahip olmadığı Banka payları için BBVA tarafından gerçekleştirilecek gönüllü pay alım teklifine ilişkin olarak, BBVA, payların %50'sinden fazlasını iktisap etmek için hem Türkiye'de hem de diğer ülkelerde alınması gereken tüm izinleri almıştır. Bu doğrultuda, BBVA II-26.1 sayılı Pay Alım Teklifi Tebliği'nin ("Tebliğ") Dördüncü Bölümü uyarınca hazırlanan Gönüllü Pay Alım Teklifi bilgi formuna ilişkin onay için Sermaye Piyasası Kurulu'na başvuruda bulunmuştur. Sermaye Piyasası Kurulu, Tebliğ'in Dördüncü Bölümü uyarınca hazırlanan bilgi formunu E-29833736-110.05.05-19391 sayılı ve 31 Mart 2022 tarihli yazısıyla onaylamıştır.

22 Nisan 2022 tarihi itibarıyla Gönüllü Pay Alım Teklifi süreci kapsamında BBVA tarafından 2,705 TL nominal değerdeki 270,476,888 adet hisse senedi satın alınmıştır.



## 6 Banka'nın faaliyetlerine ilişkin diğer açıklamalar

### 6.1 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 (Nisan 2022)

|  |                      |
|--|----------------------|
| Uzun Vadeli YP                             | B / Negatif Görünüm  |
| Kısa Vadeli YP                             | B                    |
| Uzun Vadeli TL                             | B+ / Negatif Görünüm |
| Kısa Vadeli TL                             | B                    |
| Finansal Kapasite Notu                     | b+                   |
| Destek                                     | 4                    |
| Uzun vadeli ulusal notu                    | AA(tur)              |
| Uzun vadeli ulusal notu görünümü           | Negatif              |
| 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 (Stabil)       |
| Kısa Vadeli Uluslararası TL  | A-3 (Stabil)       |
| Uzun Vadeli Ulusal           | AAA(Trk) (Stabil)  |
| Kısa Vadeli Ulusal           | A-1+(Trk) (Stabil) |
| Ortaklardan Bağımsızlık Notu | A                  |
| Desteklenme Notu             | 1                  |

## 6.2 Temettüye ilişkin bilgiler

31 Mart 2022 tarihli Olağan Genel Kurul Toplantısında 2021 yılı karının aşağıda belirtildiği şekilde dağıtılması yönünde karar alınmıştır.

| 2021 YILI KAR DAĞITIM TABLOSU                         |              |
|---|--------------|
| 2021 Yılı Karı  | 13,073,306   |
| A- 1. Tertip Kanuni Yedek Akçe (TTK 519/1) %5         | -            |
| Bankada Bırakılması ve Tasarrufu Zorunlu Yasal Fonlar | (57,207)     |
| B- Ödenmiş Sermayeye Göre İlk Kar Payı %5             | (210,000)    |
| C- Olağanüstü Yedek Akçe %5                           | (643,165)    |
| D- Ortaklara İkinci Kar Payı                          | (1,097,331)  |
| E- Olağanüstü Yedek Akçe                              | (10,955,870) |
| F- 2. Tertip Kanuni Yedek Akçe (TTK 519/2)            | (109,733)    |

## 6.3 Diğer açıklamalar

Bulunmamaktadır.

## 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.**, 31 Mart 2022 tarihli finansal tablolarını açıkladı. Banka'nın konsolide olmayan finansal tablolarına göre, bu yılın ilk 3 ayında, **net kârı**, 8 milyar 209 milyon 673 bin TL oldu. **Aktif büyüklüğü** 851 milyar 249 milyon 242 bin TL seviyesinde gerçekleşirken, ekonomiye nakdi ve gayri nakdi **krediler** aracılığıyla sağladığı destek ise 629 milyar 332 milyon 039 bin TL seviyesine yükseldi. Fonlama bazını dinamik bir şekilde yöneten Garanti BBVA'nın fonlama kaynakları içindeki en büyük ağırlığı %68 ile mevduatlar oluşturmaya devam etti. Müşteri mevduat tabanı yılın ilk 3 ayında %12 büyümeye ile 574 milyar 897 milyon 765 bin TL'ye ulaştı. Güçlü sermaye odağını koruyan Banka'nın **sermaye yeterlilik oranı** %16.8\*, **öz kaynak kârlılığı** %37.4\*\* ,**aktif kârlılığı** ise %4.1\*\* 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**; "Küresel ekonomideki belirsizlikler alışılmadık derecede yüksek kalmaya devam ediyor. Pandemiye üçüncü yıla girdik. Aşılımların etkisiyle, ölüm oranlarında ciddi azalış görmemize rağmen, ekonomilerdeki toparlanma halen yavaş ilerliyor. Yüksek enerji fiyatları ve iklim krizi kaynaklı gıda tedarikindeki sorunların yol açtığı enflasyon, tüm dünyanın halen ana gündem maddesi. Tabii, buradaki endişeleri, Rusya'nın Ukrayna işgali sonrası yaşanan gelişmeler de derinlemesine etkiliyor. Olayları, ekonomik etkileri bir tarafa, yaşanan insanlık trajedisi sebebiyle büyük bir üzüntüyle takip ediyoruz.

Bu zorlu dönemler bize dinamik yönetimin, güçlü sermaye yapısının, yetkin insan kaynağının ve teknolojik altyapının ne kadar kritik, belirleyici olduğunu bir kez daha hatırlatıyor. Bu süreçte sadece pandeminin bize getirdiği zorlukların üstesinden gelmekle kalmadık, 2021 ve 2022 yılının ilk çeyreğinde başarılı sonuçlar elde ederek bilançomuzu sağlamlaştırdık. 2022 yılının ilk çeyreğinde

öz kaynak getirimiz %37 seviyesinde gerçekleşti ve daha da önemlisi bu getiriyi destekleyen kalemler temel bankacılık gelirleri oldu. Sağlam bilanço yapımız, güçlü provizyon tamponlarımız ve gerekli seviyelerin oldukça üzerinde gerçekleşen sermaye yeterlilik rasyomuz, son dönemdeki değişken piyasa şartlarında da bankamızı güçlü kıldı.

Sadece ekonomi alanında değil, teknoloji alanındaki gelişmeler de bizi çevik olmaya itiyor. Yapay zeka, robotik sistemler, finansal teknoloji kuruluşları, bankacılık sektörünün oyun alanını genişletiyor. Robotik Süreç Otomasyonu, makine öğrenmesi, veri odaklı karar verme kültürüne yaptığımız yatırımların sonuçlarını süreçlerimizin verimliliği ve müşteri deneyimindeki iyileşmelerde görüyoruz. Daha da önemlisi, 90'ların başından beri teknoloji alanındaki yatırımlarımızı sürekli ve hedefli tutmasaydık, bugün bir çok Avrupa ve Asya ülkelerini etkileyen finansal teknoloji kuruluşlarıyla rekabette bu kadar güçlü olamazdık.

Her zaman olduğu gibi, bundan sonra da müşterilerimize hizmet etmeye ve ekonomik toparlanmaya desteklemeye olan odağımızı sürdürüleceğiz” dedi.

Konuyla ilgili bilgi veren **Garanti BBVA Genel Müdürü Recep Baştuğ**; “Global ve yerel ekonomide belirsizliklerin ve risklerin arttığı zorlu bir dönemden geçiyoruz. Bu ortamda hem Türkiye bankacılık sektörü hem de Garanti BBVA dayanıklılığımızı kanıtlamaya devam etti. Ekonominin sağlıklı bir zemin üzerinde büyümesi için finans sektörü çok kritik bir rol üstleniyor.”

“Türkiye ekonomisine sektörün üzerinde destek vererek çeyrek içinde TL kredilerimizi %17 büyüme ile 310 milyar TL’ye ulaştırdık. Hem TL hem de yabancı para kredilerde sektörden Pazar payı kazandığımız bir çeyrek oldu. Özel bankalar arasında tüketici kredilerinde lider konumdayız\*. Aynı zamanda toplam işyeri cirosu ve toplam kredi kartı cirosunda en yüksek Pazar payı bize ait. Sürdürülebilir büyümemizin gücünü etkin aktif-pasif yönetiminden ve sağlam sermaye yapımızdan alıyoruz. 2022’nin ilk çeyreğini oldukça güçlü bir finansal performans ve yarım milyonu aşan net müşteri artışı ile tamamladık.”

Recep Baştuğ sözlerini şöyle sürdürdü: “Teknolojiye yaptığımız sürekli ve kesintisiz yatırımlarla, tüm kanallarda kolay, erişilebilir ve kişiye özel bankacılık işlem ve hizmetlerini içeren tam kapsamlı, bütünleşik bir bankacılık platformu sunmak amacıyla çalışıyoruz. Bu kapsamda müşterilerimizin ihtiyaçlarını dinlemeyi ve bunlara en kısa sürede cevap vermeyi hedefliyoruz. Her türlü iş süreçlerine entegre edilebilen yapay zeka ve makine öğrenmesi, müşterilerimiz için daha akıllı, farklılaşan ve kişiselleşen tecrübeler sunabilmemize imkan sağlıyor.

Garanti BBVA Mobil uygulamasında hayata geçirdiğimiz Finansal Sağlık kapsamında, müşterilerimizin finansal durumlarını daha iyi takip ederek beklenmedik durumlara karşı hazır olabilmelerini sağlıyoruz. Ayrıca bugünü planlamanın yanı sıra, gelecek için birikim yapma kabiliyeti kazanarak finansal planlama yeteneklerini geliştirebilmeleri için onlara özel iç görüler sunuyoruz. Müşterilerimizin finansal sağlığını iyileştirmek için ihtiyaç duyulan noktalarda öneri mekanizmaları geliştiriyor, başarıya ulaştıklarında da motivasyonlarını sürdürülebilir hale getirebilmeleri için yeni öneriler ve planlar oluşturuyoruz.

Finans sektörü olarak bireylere ve topluma sağlayabileceğimiz fayda, yalnızca müşterilerin finansal ihtiyaçları ve durumları ile de sınırlı değil. Sürdürülebilirlik uygulamalarının, sektörün en önemli değer yaratma mekanizmalarından biri olduğunu düşünüyorum. “Dünyaya iyi bakıyoruz, geleceğe iyi bakıyoruz” mottomuzla, yenilikçi finansman modellerimizle ülkemizin yeşil dönüşümünde öncü bir rol üstleniyoruz. Bu konuda net hedeflerimiz ve taahhütlerimiz var.

2014 yılından beri proje finansmanı kapsamında enerji sektöründe yalnızca yenilenebilir projeleri finanse ediyoruz. Geçtiğimiz yıl kömürü finanse etmeme kararı aldık ve 2040’a kadar portföyümüzdeki kömür riskini sıfırlayacağız. Üst üste 7. kez Dow Jones Sürdürülebilirlik Endeksi’nde (DJSI) Gelişmekte olan Piyasalar kategorisinde (DJSI – Dow Jones Sustainability Index Emerging Markets) yer alan

Türkiye’den tek şirket olduk. Çevresel, sosyal ve yönetim kriterlerini iş modellerimize entegre ediyor ve sürdürülebilir kalkınma hedeflerine önemli katkı sağlıyoruz.

Garanti BBVA olarak, sadece ekonomide yarattığımız etkiyi değil; çevreye, sosyal hayata ve teknolojiye kattığımız değeri de önemsiyor ve bu bilinçle hareket ediyoruz. Bu süreçte çok büyük emek ve katkısı olan çalışma arkadaşlarımız ile birlikte bize bu yolculukta iştirak eden, bizi destekleyen ve güvenen, başta müşterilerimiz olmak üzere tüm paydaşlarımıza teşekkür ederim.”

\*31 Aralık 2021 BDDK finansallarına 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<br>31.03.2022 | Önceki Dönem<br>31.12.2021 | Değişim<br>Δ % |
|---------------------------|--------------------------|----------------------------|----------------|
| Toplam Aktifler           | 851,249,242              | 758,880,152                | %12.2          |
| Krediler                  | 491,238,751              | 424,854,600                | %15.6          |
| -Canlı Krediler           | 474,417,798              | 408,783,385                | %16.1          |
| -Takipteki Krediler       | 16,820,953               | 16,071,215                 | %4.7           |
| Müşteri Mevduatları       | 574,897,765              | 511,112,800                | %12.5          |
| Özsermaye                 | 96,711,129               | 79,981,259                 | %20.9          |

| Başlıca Gelir Kalemleri   | Cari Dönem<br>31.03.2022 | Önceki Dönem<br>31.03.2021 | Değişim<br>Δ % |
|---------------------------|--------------------------|----------------------------|----------------|
| Net Faiz Geliri           | 13,204,459               | 6,300,142                  | %109.6         |
| Operasyonel Giderler      | 4,356,451                | 2,767,844                  | %57.4          |
| -Personel Giderleri       | 1,638,269                | 1,022,938                  | %60.2          |
| -Diğer Faaliyet Giderleri | 2,718,182                | 1,744,906                  | %55.8          |
| Net Ücret ve Komisyonlar  | 2,950,349                | 1,859,091                  | %58.7          |
| Net Kar                   | 8,209,673                | 2,681,925                  | %206.1         |

| Başlıca Finansal Rasyolar           | Cari Dönem<br>31.03.2022 | Önceki Dönem<br>31.12.2021 | Değişim<br>Δ bp |
|-------------------------------------|--------------------------|----------------------------|-----------------|
| Canlı Krediler/Toplam Aktifler      | %55.7                    | %53.9                      | 187             |
| Müşteri Mevduatları/Toplam Aktifler | %67.5                    | %67.4                      | 18              |
| Özsermaye Kârlılığı                 | %37.4                    | %19.0                      | 1843            |
| Aktif Kârlılığı                     | %4.1                     | %2.3                       | 185             |
| Takipteki Kredi Oranı               | %3.4                     | %3.8                       | -36             |
| Sermaye Yeterlilik Oranı*           | %16.8                    | %15.7                      | 107             |

\*BDDK’nın geçici önlemleri hariç.

| Pazar Payları          | Cari Dönem<br>31.03.2022 | Önceki Dönem<br>31.12.2021 | Değişim<br>Δ bp |
|------------------------|--------------------------|----------------------------|-----------------|
| Canlı Krediler         | %10.1                    | %9.7                       | 34              |
| TL Canlı Krediler      | %10.5                    | %10.2                      | 37              |
| YP Canlı Krediler      | %9.3                     | %9.1                       | 23              |
| Müşteri Mevduatları    | %10.8                    | %10.8                      | 5               |
| TL Müşteri Mevduatları | %10.2                    | %10.4                      | -15             |
| YP Müşteri Mevduatları | %11.3                    | %11.1                      | 16              |

| Sayılarla Garanti                    | Cari Dönem<br>31.03.2022 | Önceki Dönem<br>31.12.2021 | Değişim<br>Δ % |
|--------------------------------------|--------------------------|----------------------------|----------------|
| Şube Ağı                             | 869                      | 872                        | %-0.3          |
| Çalışan Sayısı                       | 18,500                   | 18,354                     | %0.8           |
| ATM                                  | 5,396                    | 5,401                      | %-0.1          |
| POS*                                 | 725,154                  | 700,616                    | %3.5           |
| Toplam Müşteri Sayısı                | 20,787,625               | 20,271,437                 | %2.5           |
| Dijital Bankacılık Müşteri Sayısı ** | 11,515,377               | 11,040,150                 | %4.3           |
| Kredi Kartı Müşteri Sayısı           | 8,150,361                | 7.903.799                  | %3.1           |

\*Ortak ve sanal POS adedi dahil tutarı ifade etmektedir.

\*\*Çeyrekte en az bir kez kullanan aktif müşteri sayısını ifade etmektedir.

## 7.2 01.01.2022-31.03.2022 dönemindeki esas sözleşme değişiklikleri

İlgili dönemde herhangi bir değişiklik bulunmamaktadır.

## 7.3 01.01.2022-31.03.2022 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, 31 Mart 2022 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 2021 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. 2022 yılına ait beklentilerini içeren geleceğe yönelik değerlendirmelerini açıklamıştır. KAP'ta, Banka'nın web sitesi ve [www.garantibbvayatirimciliskileri.com](http://www.garantibbvayatirimciliskileri.com) adresindeki Garanti BBVA Yatırımcı İlişkileri web sitesinde yayınlanan ilgili sunuma [Faaliyet Planı Sunumları](#) bölümünden ulaşabilirsiniz.