



TEB
BNP PARIBAS ORTAKLIĞI

**KÖKLÜ GEÇMİŞ,
SÜRDÜRÜLEBİLİR GELECEK**

2021 FAALİYET RAPORU

İÇİNDEKİLER

Geleceğe baktığımızda, sağlam finansal performans ve nakit akışı sağlamanın yanı sıra büyüme hedeflerimizde paydaşlarımızla ilerlemeye devam etmeyi taahhüt ediyoruz.

1. BÖLÜM

SUNUŞ

- 4 Türk Ekonomi Bankası Anonim Şirketi'nin 28 Mart 2022 Tarihli Olağan Genel Kurul Toplantısı Gündemi
- 5 Türk Ekonomi Bankası A.Ş. 2021 Yılı Faaliyet Raporu Sorumluluk Beyanı
- 6 Genel Bilgiler
- 7 Türk Ekonomi Bankası A.Ş. ("TEB")'nin Sermaye ve Ortaklık Yapısı
- 7 Esas Sözleşme Değişiklikleri
- 8 Faaliyet Yılı'nın Sona Ermesinden Sonra Meydana Gelen Önemli Olaylar
- 10 Düünden Bugüne TEB
- 14 Yönetim Kurulu Başkanı'nın Mesajı
- 16 Genel Müdür'ün Değerlendirmesi
- 18 2021 Yılında Ekonomik Ortam ve Sektörün Görünümü
- 20 Türk Ekonomi Bankası'nda 2021 Yılı'nın Değerlendirilmesi
- 20 Genel Değerlendirme
- 22 TEB'in Sektördeki Konumu
- 24 Ödüller
- 28 Kurumsal Bankacılık Grubu
- 34 Kobi Bankacılığı Grubu
- 38 Bireysel ve Özel Bankacılık Grubu
- 50 Aktif Pasif Yönetimi ve Hazine Grubu
- 52 Kurumsal Yatırım Bankacılığı Grubu
- 56 Yeni Ürün ve Hizmetler
- 56 Kurumsal Bankacılık Grubu
- 56 KOBİ Bankacılığı Grubu
- 57 Bireysel ve Özel Bankacılık Grubu
- 60 TEB Finansal ve Finansal Olmayan Hizmetler Grubu
- 60 TEB Faktoring A.Ş.
- 62 TEB Portföy Yönetimi A.Ş.
- 64 TEB Yatırım Menkul Değerler A.Ş.
- 67 TEB Arç Teknoloji A.Ş.

2. BÖLÜM

YÖNETİME VE KURUMSAL YÖNETİM UYGULAMALARINA İLİŞKİN BİLGİLER

- 70 Genel Müdürlük Organizasyon Şeması
- 71 Yönetim Kurulu
- 82 TEB'de Faaliyet Gösteren Komiteler
- 86 Bankanın Dâhil Olduğu Risk Grubu ile Yaptığı İşlemlere İlişkin Bilgiler
- 87 Destek Hizmeti Alınan Faaliyetler ve Kuruluşlar
- 91 Performans İkramesi ve Satış Primleri
- 91 Yönetim Kurulu Üyeleri ile Üst Düzey Yöneticilere Sağlanan Mali Haklar
- 92 Özel ve Kamu Denetimine İlişkin Açıklamalar
- 92 Şirket Aleyhine Açılan ve Şirketin Mali Durumunu ve Faaliyetlerini Etkileyebilecek Nitelikteki Davalar ve Olası Sonuçları Hakkında Bilgiler
- 92 Mevzuat Hükümlerine Aykırı Uygulamalar Nedeniyle Şirket ve Yönetim Kurulu Üyeleri Hakkında Uygulanan İdari veya Adli Yaptırımlara İlişkin Açıklamalar
- 92 İştirak Paylarında Meydana Gelen Değişikliklere İlişkin Açıklama
- 92 Hakim Şirketlere İlişkilere İlişkin Açıklama
- 93 TEB İnsan Kaynakları Grubu
- 99 Özet Yönetim Kurulu Raporu
- 101 Kâr Dağıtım Teklifi

3. BÖLÜM

FİNANSAL BİLGİLER VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN DEĞERLENDİRMELER

- 104 Denetim Komitesinin, İç Kontrol, İç Denetim ve Risk Yönetim Sistemlerinin İşleyişine İlişkin Değerlendirmesi ve Hesap Dönemi İçerisindeki Faaliyetleri Hakkında Bilgiler
- 106 Mali Durum, Kârlılık ve Borç Ödeme Gücüne İlişkin Değerlendirme
- 107 Risk Türleri İtibarıyla Uygulanan Risk Yönetimi Politikalarına İlişkin Bilgiler
- 111 Derecelendirme Kuruluşlarınca Verilen Derecelendirme Notu ve Bu Notun İçeriği Hakkında Bilgi
- 112 Bağışlar
- 120 Rapor Dönemi Dâhil Beş Yıllık Döneme İlişkin Özet Finansal Bilgiler
- 121 Şubeler
- 142 Yönetim Kurulunun Yıllık Faaliyet Raporuna İlişkin Bağımsız Denetçi Raporu

4. BÖLÜM

KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLAR

- 144 1 Ocak-31 Aralık 2021 Hesap Dönemine Ait Bağımsız Denetim Raporu, Konsolide Olmayan Finansal Tablolar ve Finansal Tablolara İlişkin Dipnotlar


5. BÖLÜM

KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLAR

- 298 11 Ocak-31 Aralık 2021 Hesap Dönemine Ait Bağımsız Denetim Raporu, Konsolide Finansal Tablolar ve Finansal Tablolara İlişkin Dipnotlar



TEB paydaşları ile iletişime önem vermektedir. Bu anlayışla hazırlanmış bulunan elektronik rapora yukarıdaki kare kod ile ulaşabilirsiniz.

A group of children are running through a forest of olive trees. The scene is bathed in warm, golden light, suggesting late afternoon or early morning. The children are in the lower left foreground, moving towards the right. The trees are dense and their leaves are a mix of green and yellow. The overall atmosphere is peaceful and natural.

**SAĞLAM TEMELLER
ÜZERİNDE, "İYİ VE ÖRNEK
BANKA" ANLAYIŞIMIZLA
İLERLİYORUZ**

SUNUŞ

- 4 Türk Ekonomi Bankası Anonim Şirketi'nin 28 Mart 2022 Tarihli Olağan Genel Kurul Toplantısı Gündemi
- 5 Türk Ekonomi Bankası A.Ş. 2021 Yılı Faaliyet Raporu Sorumluluk Beyanı
- 6 Genel Bilgiler
- 7 Türk Ekonomi Bankası A.Ş. ("TEB")'nin Sermaye ve Ortaklık Yapısı
- 7 Esas Sözleşme Değişiklikleri
- 8 Faaliyet Yılıının Sona Ermesinden Sonra Meydana Gelen Önemli Olaylar
- 10 Dünden Bugüne TEB
- 14 Yönetim Kurulu Başkanı'nın Mesajı
- 16 Genel Müdür'ün Değerlendirmesi
- 18 2021 Yılında Ekonomik Ortam ve Sektörün Görünümü
- 20 Türk Ekonomi Bankası'nda 2021 Yılıının Değerlendirilmesi
 - 20 Genel Değerlendirme
 - 22 TEB'in Sektördeki Konumu
 - 24 Ödüller
- 28 Kurumsal Bankacılık Grubu
- 34 Kobi Bankacılığı Grubu
- 38 Bireysel ve Özel Bankacılık Grubu
- 50 Aktif Pasif Yönetimi ve Hazine Grubu
- 52 Kurumsal Yatırım Bankacılığı Grubu
- 56 Yeni Ürün ve Hizmetler
 - 56 Kurumsal Bankacılık Grubu
 - 56 KOBİ Bankacılığı Grubu
 - 57 Bireysel ve Özel Bankacılık Grubu
- 60 TEB Finansal ve Finansal Olmayan Hizmetler Grubu
 - 60 TEB Faktoring A.Ş.
 - 62 TEB Portföy Yönetimi A.Ş.
 - 64 TEB Yatırım Menkul Değerler A.Ş.
 - 67 TEB Arf Teknoloji A.Ş.

**BİLGİ BİRİKİMİMİZ VE
TECRÜBEMİZDEN ALDIĞIMIZ
GÜÇLE KALICI DEĞER
ÜRETİYORUZ**

TÜRK EKONOMİ BANKASI ANONİM ŞİRKETİ'NİN 28 MART 2022 TARİHLİ OLAĞAN GENEL KURUL TOPLANTISI GÜNDEMİ

- 1- Açılış ve Toplantı Başkanlığı'nın teşkili,
- 2- Toplantı tutanağını imzalamak üzere Toplantı Başkanlığı'na yetki verilmesi,
- 3- 2021 yılına ait Yönetim Kurulu Faaliyet Raporu'nun okunması, müzakere ve tasvibi,
- 4- 2021 yılına ait finansal tabloların okunması, müzakere ve tasdiki,
- 5- Yönetim Kurulu'ndan ayrılan üyelerin yerine T.T.K. 363. maddesi gereğince yapılan tayinlerin onaylanması hakkında karar ittihazi,
- 6- Yönetim Kurulu üyelerinin 2021 yılı işlemlerinden dolayı ibra edilmeleri,
- 7- Kârın dağıtımı konusundaki Yönetim Kurulu teklifinin görüşülmesi, kabulü veya değiştirilerek kabul yahut reddi hakkında karar alınması,
- 8- Bağımsız Denetleme Kuruluşunca düzenlenen Bağımsız Denetçi Raporu'nun okunması ve 2022 yılı bağımsız denetimi için Yönetim Kurulunca önerilen bağımsız denetim kuruluşunun ve topluluk denetçisinin seçilmesi hakkında karar ittihazi,
- 9- Yönetim Kurulu üye sayısının ve görev sürelerinin saptanması ve seçimlerinin yapılması,
- 10- Yönetim Kurulu üyelerine ödenecek ücret ve huzur hakkı gibi hakların belirlenmesi,
- 11- Borçlanma aracı niteliğindeki sermaye piyasası araçlarının çıkartılabilmesi için on beş ay süreyle Yönetim Kurulu'na yetki verilmesi.

TÜRK EKONOMİ BANKASI ANONİM ŞİRKETİ

YÖNETİM KURULU

Yavuz CANEVİ
Yönetim Kurulu Başkanı

Dr. Akın AKBAYGİL
Yönetim Kurulu Başkan Vekili

TÜRK EKONOMİ BANKASI A.Ş. 2021 YILI FAALİYET RAPORU

SORUMLULUK BEYANI

Türk Ekonomi Bankası A.Ş.'nin Sermaye Piyasası Kurulu'nun Sermaye Piyasasında Finansal Raporlamaya İlişkin Esaslar Tebliği (II-14.1) ile Bankacılık Düzenleme ve Denetleme Kurumu'nun Bankalarca Yıllık Faaliyet Raporunun Hazırlanmasına ve Yayımlanmasına İlişkin Usul ve Esaslar Hakkında Yönetmelik uyarınca düzenlenmiş olan 01.01.2021-31.12.2021 dönemine ait yılsonu Faaliyet Raporu tarafımızca incelenmiş olup;

- Banka'daki görev ve sorumluluk alanımız ve sahip olduğumuz bilgiler çerçevesinde, yılsonu Faaliyet Raporu'nun önemli konularda gerçeğe aykırı bir açıklama veya açıklamanın yapıldığı tarih itibarıyla yanıltıcı olması sonucunu doğurabilecek herhangi bir eksiklik içermediğini,
 - Banka'daki görev ve sorumluluk alanımız ve sahip olduğumuz bilgiler çerçevesinde, yılsonu Faaliyet Raporu'nun işin gelişimi ve performansını ve Banka'nın finansal durumunu, karşı karşıya olunan önemli riskler ve belirsizliklerle birlikte, dürüstçe yansıttığını
- beyan ederiz.

Yavuz CANEVİ
Yönetim Kurulu Başkanı

Nicolas de Baudinet de COURCELLES
Yönetim Kurulu Üyesi ve Denetim
Komitesi Başkanı

Ayşe AŞARDAĞ
Yönetim Kurulu Üyesi ve Denetim
Komitesi Başkan Vekili

Ümit LEBLEBİCİ
Genel Müdür

M. Aşkın DOLAŞTIR
Finansal Raporlamadan Sorumlu Genel
Müdür Yardımcısı

Kamer KIDIL
Finansal Raporlamadan Sorumlu
Direktör

GENEL BİLGİLER

Raporun Ait Olduğu Dönem

01.01.2021-31.12.2021

Bankanın Ticaret Unvanı

Türk Ekonomi Bankası A.Ş.

Genel Müdürlük Adresi

TEB Kampüs C ve D Blok Saray Mahallesi, Sokullu Caddesi,
No: 7 A-7 B Ümraniye 34768 İstanbul

Genel Müdürlük Telefonu

+90 216 635 35 35

Genel Müdürlük Faks Numarası

+90 216 636 36 36

İnternet Sitesi Adresi

www.teb.com.tr

Elektronik Posta

yatirimciiliskileri@teb.com.tr

Ticaret Sicil Numarası

189356

Mersis No

0876004342000105

TÜRK EKONOMİ BANKASI A.Ş. (“TEB”)'NİN SERMAYE VE ORTAKLIK YAPISI

31 Aralık 2021 İtibarıyla 2.204.390.000,00 TL'lik Sermayenin Dağılımı

Ortak Adı/Unvanı	2.204.390.000,00 TL'lik Sermaye İçindeki	
	Tutarı	Oranı
TEB HOLDİNG A.Ş.	1.212.414.500,002	%55,0000
BNPP YATIRIMLAR HOLDİNG A.Ş.	518.342.498,520	%23,5141
BNP PARIBAS FORTIS YATIRIMLAR HOLDİNG A.Ş.	467.879.148,835	%21,2249
BNP PARIBAS SA	5.253.352,000	%0,2383
KOCAELİ TİCARET ODASI	500.500,643	%0,0227
GENEL TOPLAM	2.204.390.000,000	%100,00

2021 yılı içerisinde Banka'nın sermaye yapısında ya da ortaklık yapısında bir değişiklik olmamıştır.

Banka'da Nitelikli Pay Sahibi Olan Gerçek veya Tüzel Kişilere İlişkin Bilgiler ^(*)

Ortak Adı/Unvanı	2.204.390.000,00 TL'lik Sermaye İçindeki	
	Tutarı	Oranı
TEB HOLDİNG A.Ş.	1.212.414.500,002	%55,0000
BNPP YATIRIMLAR HOLDİNG A.Ş.	518.342.498,520	%23,5141
BNP PARIBAS FORTIS YATIRIMLAR HOLDİNG A.Ş.	467.879.148,835	%21,2249

(*) Tabloda doğrudan pay sahipleri dikkate alınmıştır.

TEB Holding A.Ş. bir Çolakoğlu Grubu ve BNP Paribas Şirketler Grubu üyesidir. TEB Holding A.Ş.'nin %50 hissesi BNP Paribas Fortis Yatırımlar Holding A.Ş., diğer %50 hissesi ise Çolakoğlu Grubu tarafından kontrol edilmektedir. BNP Paribas Fortis Yatırımlar Holding A.Ş., %100 hisse ile BNP Paribas Fortis NV/SA tarafından kontrol edilmektedir. BNPP Yatırımlar Holding A.Ş. ise %100 hisse ile BNP Paribas S.A. tarafından kontrol edilmektedir.

Banka'nın Yönetim Kurulu Başkan ve Üyeleri, Genel Müdür ve Yardımcılarının Banka'da Sahip Oldukları Paylara İlişkin Açıklamalar

Banka'nın Yönetim Kurulu Başkan ve Üyeleri ile Genel Müdür ve yardımcılarının Banka sermayesinde payı bulunmamaktadır.

ESAS SÖZLEŞME DEĞİŞİKLİKLERİ

2021 yılında Esas Sözleşme'de değişiklik olmamıştır.

FAALİYET YILININ SONA ERMESİNDEN SONRA MEYDANA GELEN ÖNEMLİ OLAYLAR

Uluslararası derecelendirme kuruluşu Fitch Ratings, 11 Şubat 2022 tarihinde Türkiye'nin uzun vadeli derecelendirme notunu "BB-"den "B+"ya; ülke tavan notunu ise "BB-"den "B+"ya düşürmüştür; "Negatif" olan kredi görünümünü teyit etmiştir. Bu kararı takiben, 25 Şubat 2022 tarihinde Türk Ekonomi Bankası A.Ş.'nin Uzun Vadeli YP İhraççı Temerrüt Notunu "B+"dan "B"ye ve Uzun Vadeli TL İhraççı Temerrüt Notunu "BB-"den "B+"ya revize etmiştir. Ek olarak, Banka'nın Uzun Vadeli Öncelikli Teminatsız Tahviller notunu "B+"dan "B"ye düşürmüştür.

TEB'in Güncel Derecelendirme Notları:

	Not	Görünüm
Uzun Vadeli YP İhraççı Temerrüt Notu	B	Negatif
Uzun Vadeli TL İhraççı Temerrüt Notu	B+	Negatif
Kısa Vadeli YP ve TL İhraççı Temerrüt Notu	B	
Finansal Kapasite	b+	Negatif Not Derecelendirme Riski
Ulusal	AA (tur)	Durağan
Hissedar Destek Notu	b	
Uzun Vadeli/Kısa Vadeli Öncelikli Teminatsız Borçlanma	B	



TEB, milyonlarca bireysel ve tüzel kişi müşterinin öncelikli tercih ettiği finansal hizmet sağlayıcısı olmaya devam ederken; sunduğu ürün, hizmet ve çözümlerle finansman yelpazesinin tüm alanlarında değer önerisini paydaşlarına sunmuştur.

DÜNDEN BUGÜNE TEB

TEB, müşterilerinin BNP Paribas'ın global vizyon ve imkânlarından yararlanmasını sağlamaktadır. BNP Paribas ile kurulan sinerjik iş birliği, Banka'nın küresel pazardaki gelişmeleri sürekli ve yakından izleyebilmesine olanak sunmaktadır.

8.572

• ÇALIŞAN

TEB, ÜSTÜN BİLGİ BİRİKİMİ VE DENEYİME SAHİP İNSAN KAYNAĞI İLE MÜŞTERİLERİNE KATMA DEĞER KATARAK FAALİYETLERİNİ YÜRÜTMEKTEDİR.

455

• ŞUBE SAYISI

TEB, 455 ŞUBESİ İLE FİNANSAL HİZMET VE ÜRÜNLER SUNMAKTADIR.

1.619

• ATM

TEB, 1.619 ATM'SİYLE YILLIK YAKLAŞIK 65 MİLYON MÜŞTERİ İŞLEMİNE ARACILIK ETMEKTEDİR.

7,3
MİLYON

• MÜŞTERİ

TEB, 2021 YIL SONU İTİBARIYLA 7,3 MİLYON MÜŞTERİSİNE HİZMET VERMEKTEDİR.

TEB, 1927 yılında İzmit'te Kocaeli Halk Bankası T.A.Ş. unvanıyla faaliyetlerine başladı. 1982 yılında Çolakoğlu Grubu tarafından satın alınan Banka'nın unvanı aynı yıl Türk Ekonomi Bankası A.Ş. olarak değiştirildi ve merkezi İstanbul'a taşındı.

1980'li yıllarda dış ticaret finansmanı ve yatırım bankacılığına odaklanan TEB, 2000 yılının Şubat ayında sermayesini yatırımcılara açtı. TEB payları Borsa İstanbul Ulusal Pazarı'nda işlem görmeye başladı. Payları temsil eden depo sertifikaları için Londra Borsası'nda kota alındı.

TEB, 2021 yılı itibarıyla 65 ülkede faaliyet gösteren ve Euro Bölgesi'nin lider bankalarından olan BNP Paribas ile 10 Şubat 2005 tarihinde ortaklık anlaşması imzaladı.

Bu ortaklık sayesinde uluslararası finans piyasalarının önde gelen kurumlarından BNP Paribas Grubu ile iş birliği oluşturarak global vizyonunu daha da ileriye taşıdı.

BNP Paribas Grubu, 2009 yılında Fortis Bank Belçika ve Fortis Bank Lüksemburg'un çoğunluk paylarını satın alarak Fortis Bank A.Ş.'nin büyük ortağı konumuna ulaştı.

Bu gelişmenin ardından, TEB'in dolaylı çoğunluk hissedarları olan BNP Paribas Grubu ve Çolakoğlu Grubu anlaşmaya vardı. TEB ile Fortis Bank A.Ş.'nin TEB markası altında yasal birleşmesi 14 Şubat 2011'de tamamlandı.

Birleşme sonrası TEB Holding, %55 pay ile TEB'in çoğunluk hissesine sahip oldu. Çolakoğlu Grubu ve BNP Paribas, TEB Holding A.Ş.'de %50 oranında eşit hisseye sahiptir.

TEB payları Borsa İstanbul Ulusal Pazarı'nda işlem görmekteyken, Sermaye Piyasası Kurulu düzenlemeleri gereğince yeterli çoğunluk payına sahip olan hâkim ortaklar adına, BNP Paribas Fortis Yatırımlar Holding A.Ş. ortaklıktan çıkarma hakkını kullanmak için 14 Kasım 2014 tarihinde başvuruda bulundu. Sürecin 25 Haziran 2015'te tamamlanmasıyla, TEB A.Ş. payları Borsa kotundan ve pay ihraççısı sıfatıyla TEB A.Ş. Sermaye Piyasası Kanunu kapsamında çıkarıldı. Ayrıca Londra Borsası'na kote olan TEB'in başvurusu üzerine, depo sertifikaları da 31 Mart 2015 tarihinden itibaren işleme kapatıldı ve kottan çıkarıldı. Depo sertifikası programı da 6 Haziran 2015 tarihi itibarıyla sona erdi.

TEB, BNP Paribas Grubu'nun dünya çapında yaygın teşkilatı, üstün bilgi birikimi ve deneyiminden sağladığı katma değerle faaliyetlerini yürütmektedir.

Bu kapsamda Banka müşterilerine; Kurumsal, KOBİ, Hazine ve Sermaye Piyasaları, Bireysel ve Özel Bankacılık hizmetlerini vermektedir. Ayrıca iştirakleri ve Grup şirketleri aracılığıyla yatırım, faktoring ve portföy yönetimi alanlarında geniş bir yelpazeye dağılmış finansal hizmet ve ürünler sunmaktadır.

TEB, 2021 yıl sonu itibarıyla 7,3 milyon müşterisine;

- 8.572 çalışanı,
- 455 şubesi,
- 1.619 ATM,
- www.teb.com.tr internet şubesi ve
- 0850 200 0 666 Çağrı Merkezi aracılığıyla hizmet sunmaktadır.

TEB, müşterilerinin BNP Paribas'nın global vizyon ve imkânlarından yararlanmasını sağlamaktadır. BNP Paribas ile kurulan sinerjik iş birliği, Banka'nın küresel pazardaki gelişmeleri sürekli ve yakından izleyebilmesine olanak sunmaktadır.

**TOPLUM İÇİN POZİTİF
ETKİ YARATAN
PROJELERİMİZLE DAHA
İYİ BİR GELECEK İÇİN
ÇALIŞIYORUZ**





YÖNETİM KURULU BAŞKANI'NIN MESAJI

2021 yılında TEB faaliyetlerini her alanda geliştirerek sürdürmüştür. Bankamız, dalgalı piyasa konjonktüründe müşterilerinin çözüm ortağı kimliğine uygun olarak görev ve sorumluluklarını eksiksiz yerine getirmeye odaklanmıştır.

Değerli paydaşlarımız,

2021 yılında küresel imalat aktivitesi gücünü korumuş, aşılama çalışmalarının hızlanması ile küresel hizmet sektörü hızlı toparlanma sürecine girmiştir. Ancak bu dönemde Covid-19'a bağlı yeni varyantların ortaya çıkması ve yayılmasıyla ekonomiye ilişkin belirsizlikler artmıştır. Gıda ihracatçısı ülkelerdeki iklim koşulları küresel gıda fiyatlarını olumsuz etkilemiş, taşımacılık maliyetlerinin artmasıyla da gıda fiyatları dünya genelinde artış kaydetmiştir. Uluslararası Para Fonu (IMF), artan belirsizlikler ve arz kısıtları nedeniyle 2021 küresel ekonomik büyüme tahminini %5,9 olarak açıklamıştır.

ABD'de yılın son çeyreğinde enflasyondaki artış devam etmiş, manşet tüketici enflasyonu yıl sonunda %7,0 seviyesinde gerçekleşmiştir. ABD Merkez Bankası (Fed) destekleyici duruşunu terk ederek faiz artırımlarını hızlandırabileceğinin işaretini vermiştir. Fed Başkanı Powell, Mart ayı sonuna kadar varlık alımlarını azaltmaya devam edeceklerini ve ikinci çeyrek itibarıyla faiz artırımlarının başlayabileceği sinyalini vermiştir. Fed üyelerinin medyan tahmini 2022 yılında 3 faiz artırımını yapılması yönündedir. Bu tahmin piyasa beklentileri ile paraleldir. Fed ekonomistleri 2022 için %2,7 çekirdek enflasyon oranı ve %4 reel ekonomik büyüme tahmin etmektedirler.

Avrupa Merkez Bankası 2022 yılı enflasyonunu %3,2, büyümesini %4,2 olarak tahmin etmiştir. Bankanın 2012 yılından bu yana en yüksek enflasyon oranını tahmin ettiği bir ortamda, parasal genişlemeye devam etmesi Euro'nun güçsüz kalmasına neden olmuştur. Banka gösterge mevduat faizini -%0,5'te tutmaya devam edeceğini ve varlık alımlarını 2022 Ekim ayına kadar sürdüreceğini belirtmiştir. Global yüksek enflasyon ortamında ilk faiz artıran ise İngiltere Merkez Bankası olmuştur. Banka ayrıca pandemi sonrasında faizini artıran ilk gelişmiş ülke merkez bankasıdır. Faiz oranı 15 baz puan yükseltilerek %0,25'e çekilmiştir.

Küresel gıda ve enerji fiyatları artışından ülkemiz de etkilenmiş, yıllık enflasyon Aralık ayında %36,1'e yükselmiştir. Türkiye Cumhuriyet Merkez Bankası (TCMB) Temmuz ve Ağustos aylarında politika faizini %19 seviyesinde tutmuş, enflasyondaki artışın arızı unsurlara bağlı olduğunu ifade ederek Eylül ayından itibaren faiz oranlarını indirmiştir. Burada 500 puanlık indirim yapılarak gösterge faiz oranı %14'e düşürülmüştür.

2021'de ihracatımız %32,8, ithalatımız %23,6 oranında artış göstermiştir. Turizm ve taşımacılık gelirleri yılın üçüncü çeyreğinde cari dengeye olumlu katkı yapmıştır. Güçlü ihracat artışı ve turizm ve hizmet gelirleri ile yıllık cari açık 15 milyar ABD doları civarına gerilemiştir. Yıl boyunca imalat aktivitesi gücünü korumuş, kapasite kullanım oranı ve güven endekslerinde iyileşmeler gözlenmiştir. 2021 yılında reel ekonomik büyümenin %11 olması beklenmektedir.

Covid-19'un yeni varyantlarının ortaya çıkması salgına bağlı endişeleri ve belirsizlikleri artırmaktadır. Önümüzdeki dönemde aşılama hızının seyri ve gelişmiş ülke merkez bankalarının politikaları büyümede belirleyici etken olacaktır.

Mesajımın bu ikinci bölümünde TEB'in 2021 yılı stratejik duruşuna ve elde ettiği kazanımlara dair görüşlerimi paylaşmak isterim.

Kısaca ele aldığımız dış gelişmelerin yaşandığı 2021 yılında TEB faaliyetlerini her alanda geliştirerek sürdürmüştür. Bankamız, dalgalı piyasa konjonktüründe müşterilerinin çözüm ortağı kimliğine uygun olarak görev ve sorumluluklarını eksiksiz yerine getirmeye odaklanmıştır.

Öncüklükleri, yenilikçiliği ve ilkleriyle rekabette farklılaşan TEB, milyonlarca bireysel ve tüzel kişi müşterinin öncelikli tercih ettiği finansal hizmet sağlayıcısı olmaya devam ederken; sunduğu ürün, hizmet ve çözümlerle finansman yelpazesinin tüm alanlarında değer önerisini paydaşlarına sunmuştur.

TEB, 2021 yılını, 194 milyar TL'ye yaklaşan aktif büyüklüğü, 107,8 milyar TL'lik kredi hacmi ile tamamlamıştır. Aynı dönemde mudilerimizin bize emanet ettiklerin mevduatlarının toplam hacmi 132 milyar TL'ye yükselmiştir. Bankamız, 2021 yılında da üretime ve istihdama katkıda bulunmaya devam etmiştir. KOBİ'ler, girişimciler, kadın girişimciler öncelikli hedef kitlelerimiz olmuştur. Diğer taraftan uluslararası ticarete aracılık alanında sahip olduğumuz küresel yetkinlikler kullanılarak ülkemiz ekonomisi açısından büyük önem taşıyan ihracatçı müşterilerinin yanında yer alınmıştır.

TEB inovasyon gücü ve çevik organizasyon yapısını müşterilerine en hızlı ve verimli şekilde sunmak adına dağıtım kanallarını güçlendirmiştir.

DAHA İYİ YÖNETİŞİM, DAHA İYİ PERFORMANS

Bankamızın önemli ilerleme kaydettiği alanlardan biri de dijitalleşmedir. Uzun yıllardır bu alana yatırım yapan TEB inovasyon gücü ve çevik organizasyon yapısıyla ürün ve hizmetlerini müşterilerine en hızlı ve verimli şekilde sunmak adına dağıtım kanallarını devamlı güçlendirmiş, dijital bankacılık yetkinliklerini çeşitlendirmiştir. 2020-2021 yıllarında deneyimlediğimiz ve alışageldiğimiz hayat döngüsünde köklü değişikliklere yol açan pandemi süresince TEB, dijital bankacılık kapasitesini sınama imkânı bulmuş ve dayanıklılık testinden başarıyla çıkmıştır.

Bizi mutlu eden bir diğer konu iştiraklerimizin de 2021 yılında başarılı sonuçlara imza atmalarıdır. İştiraklerimiz hizmet sundukları alanlarda müşteri adetleri ve işlem hacimleri dâhil temel performans göstergelerinde sağlıklı sonuçlara ulaşmışlardır.

TEB, uluslararası ve ulusal piyasalarda dalgalanmaların devam etmesinin beklendiği 2021 yılında stratejisini ödün vermeden icraya devam edecektir.

Mesajıma son verirken, TEB'in 2022 yılı faaliyet sonuçlarını ve mali tablolarını siz değerli paydaşlarımızın görüşlerinize sunmak isterim.

2021 yılı performansında emeği geçen TEB Yönetim Ekibi ve tüm çalışanlarımıza özverili çalışmaları için teşekkür eder, siz Hissedarlarımıza değerli ve sürekli desteğiniz için Yönetim Kurulumuz ve şahsım adına şükranlarımı sunarım.

Saygılarımla,



YAVUZ CANEVİ
Yönetim Kurulu Başkanı



GENEL MÜDÜR'ÜN DEĞERLENDİRMESİ

Türkiye ekonomisi finansal piyasalar açısından zorlu geçen 2021 yılında global risklere karşı başarılı bir performans sergiledi ve hızlı bir büyüme sağladı.

Değerli Paydaşlarımız,

2021, dünya genelinde bir yandan pandeminin neden olduğu zorluklarla mücadelenin devam ettiği, bir yandan da normalleşmeyle birlikte iş süreçlerinin değişen piyasa koşullarına göre düzenlendiği bir yıl oldu. Pandeminin etkileriyle başlayan bu süreçte, başta aşının geliştirilmesi ve yaygınlaşması olmak üzere, umut verici gelişmeler ve alınan tedbirler sayesinde pek çok alanda hızlı düzelmeler yaşandı.

Türkiye ekonomisi finansal piyasalar açısından zorlu geçen 2021 yılında global risklere karşı başarılı bir performans sergiledi ve hızlı bir büyüme sağladı. Türk bankacılık sektörü de ne kadar dirençli ve sağlam bir altyapıya sahip olduğunu, pandeminin neden olduğu olumsuzluklara ve yaşanan belirsizliklere rağmen ortaya koyduğu performansla bir kez daha gösterdi. Güçlü bilançosu, likidite ve özkaynak yapısı, gelişmiş teknolojik uygulamalarıyla sektör, küresel piyasa koşullarına rağmen 2021'de büyüme kaydederek ülke ekonomisine katkı sağlamayı sürdürdü.

TEB olarak, öngörülerimiz doğrultusunda tamamladığımız 2021 yılında yaşanan gelişmelere hızla adapte olarak, başarıyla üstesinden geldiğimiz bu sürecin karşılığını da aldık. Bankacılık faaliyetlerimizle ülke ekonomisine katkı sağlayarak sürdürülebilir büyümeyi desteklerken, "iyi ve örnek banka" olma anlayışıyla tüm paydaşlarımıza değer katmak ve toplumda pozitif etki yaratmak için çalışmalarımıza devam ettik.

31 Aralık 2021 mali sonuçlarımıza göre Bankamızın aktif toplamı 194,1 milyar TL olurken, net kârı 1.913 milyon TL olarak gerçekleşti. Ekonomiye ve müşterilerimize sağladığımız desteğin en önemli göstergesi olan krediler ise toplam aktiflerimizin %54'ünü oluşturdu. Her dönem olduğu gibi risk yönetimine ve aktif kalitesine öncelik veren Bankamızın toplam kredileri 104,5 milyar TL seviyesinde gerçekleşirken, aynı dönemde toplam mevduatı ise 131,8 milyar TL oldu. 2021 yılında istikrarlı büyümemize güçlü sermaye yapımızla birlikte devam ettik ve kârlılığımızı sürdürülebilir bir şekilde artırdık. Bankamızın özkaynakları 13,6 milyar TL olurken, sermaye yeterlilik rasyosu hedef rasyo olan %12'nin oldukça üstünde, %18,05 oranında gerçekleşti.

TEB olarak, 2021 yılında uluslararası finansmana ulaşmada sorun yaşamadık ve sağladığımız kaynaklarla reel sektörü desteklemeye devam ettik. Sürdürülebilirlik temalı ilk sendikasyon kredisine ABD, AB ve Orta Doğu ülkelerinden 22 bankanın katılımıyla imza attık. 380 milyon ABD doları tutarındaki kredi ile reel sektörün dış ticaret finansmanına destek olmayı hedeflerken, uluslararası piyasalarda hem Bankamıza hem de ülkemiz bankacılık sektörüne duyulan güveni bir kez daha teyit etmiş olduk.

Yıl boyunca ülkemizin gelişmesine katkı sağlayan firmalara da desteğimizi sürdürdük ve bu kapsamda Avrupa İmar ve Kalkınma Bankası (EBRD) ile iki yeni anlaşma yaptık. 2021'in hemen başında pandeminin ekonomi üzerindeki olumsuz etkileriyle mücadele kapsamında oluşturulan finansman paketi dâhilinde 58 milyon ABD doları tutarında kredi teminine yönelik bir sözleşme imzalarken, yılın üçüncü çeyreğinde dış ticaretin devamlılığının ve firmaların dış ticaret işlemlerine yönelik ihtiyaçlarının desteklenmesi amacıyla 50 milyon ABD doları tutarında yeni bir iş birliği gerçekleştirdik.

Banka olarak, 2021 yılında müşteri mevduatının tabana yayılması suretiyle likiditemizi daha güçlü ve istikrarlı hale getirme hedefiyle çalışmalar yaptık. Ülkemizde kura ilişkin alınan tedbirlere ve yeni çıkarılan enstrümanlara hızlı adaptasyon sağlayarak bu alanda yeni ürün ve hizmetler sunduk. Tasarrufu ön plana çıkardığımız ürünlerimizle birikimi olan müşterilerimizi kur riskine karşı korumayı, yabancı para mevduatı olan müşterilerimizin ise TL'ye yönelmesini teşvik etmeyi amaçladık. Mevduat tarafında odak ürünümüz Marifetli Hesap ile güçlü bir büyüme elde ettik. Erteleme ve alternatif vade seçenekleriyle sunduğumuz tüketici kredileriyle müşterilerimize desteğimizi sürdürdük.

TEB olarak uzun süre önce odaklandığımız dijital bankacılık alanında yaptığımız yatırımlar ve sağlam teknolojik altyapımız sayesinde hızlı aksiyonlar aldık, müşterilerimizin ihtiyaçlarını pratik ve çözüm odaklı bir anlayışla karşıladık. Uzun süredir beklenen, yüzde yüz dijital müşteri edinimine olanak sağlayan Uzaktan Müşteri Edinme düzenlemesi bu yıl devreye alındı ve biz de uygulamayı başarıyla hayata geçirdik. Uygulama, müşteri edinim ve ürün satış hızımızı artırmanın yanı sıra bize müşterilerimizin hayatlarına daha yakından dokunma fırsatı sundu.

Bugüne kadar gerçekleştirdiğimiz faaliyetlerimizde benimsediğimiz “iyi ve örnek banka” anlayışımız, birçok açıdan önümüzdeki dönemde de rehberimiz olmaya devam edecek.

DİJİTAL DÖNÜŞÜM, İNOVATİF HİZMET

Dijital dönüşüm süreci kapsamında kaynakların tasarruflu kullanılmasına yönelik teknolojiyle bütünleşmiş bir çalışma sistemini benimsedik. Bu kapsamda, fiziki şubeye gelmeyi tercih eden müşterilerimize şubelerimizde daha hızlı ve inovatif hizmet vermek üzere geliştirdiğimiz TEB Turbo Pratik’leri yıl boyunca farklı lokasyonlarda hizmete açarak yaygınlaştırdık.

Bankamızın odaklandığı konular arasında yer alan girişimcilik ekosisteminin gelişmesi ve güçlendirilmesi için çalışmalarımızı çok yönlü olarak sürdürdük. Teknolojik girişimcilerin yanı sıra kadın girişimcilerin güçlenmesine ve global çapta başarılı girişimcilere dönüşmesine katkıda bulunmak amacıyla yeni iş birliklerine imza attık. Bankacılık süreçlerinde otomasyon ve dijital dönüşüm vizyonu doğrultusunda KOBİ’lere desteğimizi en iyi müşteri deneyimini sunma hedefiyle sürdürdük. Kurumsal firmaların ve finansal kurumların kaynak çeşitlendirmesine yöneldiği bu dönemde, uluslararası borçlanma araçlarını müşterilerimizin kullanımına sunduk ve uluslararası yatırımcılarla bir araya gelmelerini sağladık.

Sermaye yapısı, likidite ve kredilerin vade yapısı açısından Bankamızın konumu oldukça güçlü, aktif kalitesi ve sermaye yeterlilik oranı yüksek. Önümüzdeki dönem, sürece adapte olmaya, sağlıklı büyümeye ve bilançomuzu iyi yönetmeye odaklanarak, tüm bankacılık branşlarında Türkiye’nin en çok tercih edilen bankası olma hedefiyle faaliyetlerimizi yürüteceğiz. Müşteri portföyümüzü genişletmeye ve büyümeye yönelik çalışmalarımıza ağırlık verirken, dijital bankacılık alanındaki tecrübelerimizle, güçlü olduğumuz bu alanda gelişen teknolojiyi operasyon süreçlerimizde kullanmaya ve müşteri odaklı anlayışımızla bankacılık iş modellerimizi ve hizmet kanallarımızı geliştirmeye devam edeceğiz.

TEB olarak ürün ve hizmetlerimizle ülke ekonomisine ve sürdürülebilir büyümeye katkı sağlarken; çalışanlarımız, müşterilerimiz, hissedarlarımız ve toplumumuz olmak üzere tüm paydaşlarımıza değer katan, topluma pozitif etkide bulunan ve diğer kurumlara da örnek gösterilen çalışmalar yapıyoruz. Toplumu daha iyi bir geleceğe taşımak için banka olarak bizim de sorumluluklarımız olduğunun bilinciyle hareket ediyor ve bu kapsamda sürdürülebilir bir ekonomi, toplum ve çevre yaratmaya katkı sağlayan uygulamaları



destekliyoruz. Önümüzdeki dönemde kadınların ekonomiye daha fazla dâhil edilmesinden girişimcilerin desteklenmesine, toplum genelinde finansal okuryazarlık bilincinin yükseltilmesinden sosyal girişimciliğin yaygınlaşmasına kadar topluma pozitif etkide bulunan, fayda sağlayan projelere odaklanmayı sürdüreceğiz.

Bugüne kadar gerçekleştirdiğimiz faaliyetlerimizde benimsediğimiz “iyi ve örnek banka” anlayışımız, birçok açıdan önümüzdeki dönemde de rehberimiz olmaya devam edecek.

Bu vesileyle, TEB’in 2021 yılı performansının gerçekleşmesinde emeği geçen çalışanlarımız başta olmak üzere, tüm paydaşlarımıza değerli katkıları için teşekkür ederim.

Saygılarımla,

ÜMİT LEBLEBİCİ
Genel Müdür

2021 YILINDA EKONOMİK ORTAM VE SEKTÖRÜN GÖRÜNÜMÜ

TURİZM VE TAŞIMACILIK GELİRLERİ CARİ Dengeye OLUMLU KATKIDA BULUNDU.

Yıllık ihracatımız %32,8, ithalatımız %23,6 oranında artış gösterdi. Turizm ve taşımacılık gelirleri yılın üçüncü çeyreğinde cari dengeye olumlu katkı yaptı. Güçlü ihracat artışı ve turizm ve hizmet gelirleri ile yıllık cari açık 15 milyar ABD doları civarına geriledi. Yıl boyunca imalat aktivitesi gücünü korudu. Kapasite kullanım oranı ve güven endekslerinde iyileşmeler gözlemlendi.

%3,5 2022 büyüme tahmini

Güçlü mali genişleme ve net ihracat katkısı ile 2022 yılında ekonominin %3,5 üzerinde büyüebileceğini öngörüyoruz.

2020 YILINI %1,8 BÜYÜME İLE KAPATAN TÜRKİYE EKONOMİSİ 2021 YILINDA %11 BÜYÜDÜ.

2021 yılında aşılama faaliyetlerinin hızlanması, imalat ve hizmet sektöründe açılmalar, uluslararası dolaşımın ve akabinde turizm aktivitesinin artması Türkiye ekonomisinin hızlı büyümesine yol açtı. Ekonomi, yılın ilk dört çeyreğinde sırasıyla %7,3, %21,9, %7,5 ve %9,1; yıllık bazda %11 büyüdü.

2021 YILI FİNANSAL PİYASALAR AÇISINDAN ZORLU BİR YIL OLDU.

Gıda ihracatçısı ülkelerdeki iklim koşulları küresel gıda fiyatlarını olumsuz etkiledi. Ayrıca taşımacılık maliyetlerinin artmasıyla gıda fiyatları dünya genelinde artış kaydetti. Uluslararası Para Fonu (IMF), artan belirsizlikler ve arz kısıtları nedeniyle 2021 küresel ekonomik büyüme tahminini %5,9 olarak açıkladı.

ABD'de yılın son çeyreğinde enflasyondaki artış devam etti ve tüketici enflasyonu %7,0 seviyesinde gerçekleşti. ABD Merkez Bankası (Fed) destekleyici duruşunu terk ederek 3 faiz artırımını yapabileceğinin işaretini verdi.

TCMB GIDA VE ENERJİ FİYATLARINDAKİ ARTIŞI "GEÇİCİ" OLARAK DEĞERLENDİREREK 500 PUAN FAİZ İNDİRİMİNE GİTTİ.

Yılın ilk aylarında artan enflasyonist baskı nedeniyle faiz artıran TCMB, Eylül ayından itibaren politika değişikliğine gitti.

Küresel gıda ve enerji fiyatları artışından ülkemiz de etkilendi. Böylece yıllık enflasyon Aralık sonunda %36,1'e yükseldi. Türkiye Cumhuriyet Merkez Bankası (TCMB), Temmuz ve Ağustos aylarında politika faizini %19 seviyesinde tuttu. Enflasyondaki artışın arazi unsurlara bağlı olduğunu ifade ederek, Eylül ayından itibaren faiz oranlarını indirdi. Burada 500 puanlık indirim yapılarak gösterge faiz oranı %14'e düşürüldü.

Faiz indirimleri sonrasında, Fed'in de şahinleştiği bir ortamda Türk Lirasında değer kaybı görüldü. Eylül ayından itibaren, 2 yıl vadeli Hazine tahvili faizi 450 baz puan, 10 yıl vadeli 560 baz puan yükseldi. 5 yıl vadeli Eurobond faizi 230 baz puan, 5 yıl vadeli CDS 190 baz puan arttı.

2021 yılı boyunca imalat aktivitesi gücünü korudu. Kapasite kullanım oranı ve güven endekslerinde iyileşmeler gözlemlendi.

CARİ AÇIK AZALMAYA DEVAM ETTİ.

Yıllık ihracatımız %32,8, ithalatımız %23,6 oranında artış gösterdi. Turizm ve taşımacılık gelirleri yılın üçüncü çeyreğinde cari dengeye olumlu katkı yaptı. Güçlü ihracat artışı ve turizm ve hizmet gelirleri ile yıllık cari açık 15 milyar ABD doları civarına geriledi. Yıl boyunca imalat aktivitesi gücünü korudu. Kapasite kullanım oranı ve güven endekslerinde iyileşmeler gözlemlendi.

2022 YILINDA TÜRKİYE EKONOMİSİNİN %3,5 ÜZERİNDE BÜYÜMESİ BEKLENMEKTEDİR.

Güçlü mali genişleme ve net ihracat katkısı ile 2022 yılında ekonominin %3,5 üzerinde büyüebileceğini öngörüyoruz.

2022

TÜRK BANKACILIK SEKTÖRÜ BAŞLICA GÖSTERGELERİ

	Aralık 2021	Aralık 2020
Aktif Büyüklüğü	9,21 trilyon TL	6,11 trilyon TL
Kredi Hacmi	5,02 trilyon TL	3,66 trilyon TL
Menkul Değerler Cüzdanı	1,48 trilyon TL	1,02 trilyon TL
Mevduat Hacmi	5,54 trilyon TL	3,63 trilyon TL

TÜRK EKONOMİ BANKASI'NDA 2021 YILININ DEĞERLENDİRİLMESİ GENEL DEĞERLENDİRME

Krediler/mevduat rasyosu

%81,78

Sermaye yeterlilik rasyosu

%18,05

Özkaynak kârlılığı


%15,82

TEB'in 31 Aralık 2021 ve 31 Aralık 2020 tarihleri itibarıyla, temel büyüklükler açısından sektörden aldığı paylara ve bu paylardaki gelişime ilişkin göstergelere aşağıda yer verilmiştir.

2020 ve 2021 yılı büyüklükleri esas alınarak yapılan değerlendirmeye göre Banka'nın;

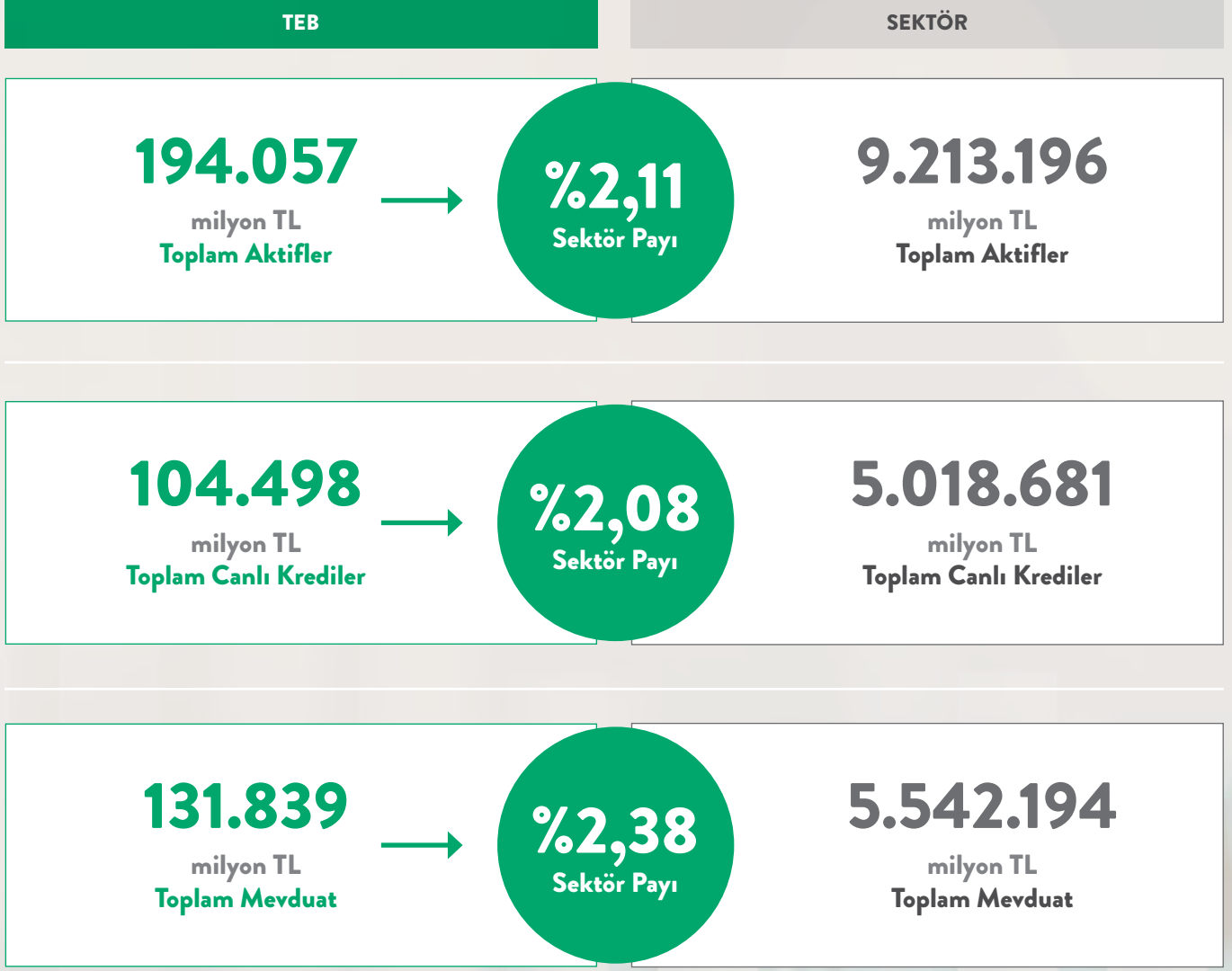
- 2021 yılında toplam aktifleri %38,56 büyüdü.
- Özkaynakları 13.618 milyon TL'ye ulaştı.
- Toplam mevduatının bilanço içindeki payı %68 oldu.
- 2021 yılında toplam kredileri 107,8 milyar TL seviyesinde gerçekleştirirken, ekonomiye ve müşterilerine sağladığı desteğin en önemli göstergesi olan krediler toplam aktiflerinin %55,6'sını oluşturdu.

Krediler/mevduat rasyosu %81,78, sermaye yeterlilik rasyosu %18,05, özkaynak kârlılığı %15,82 olarak gerçekleşti.



**PAYLAŞMANIN DEĞERİNİ
BİLİYOR, ORTAK
GELECEĞİMİZ İÇİN GÜÇ
BİRLİĞİNE İNANIYORUZ**

TEB'İN SEKTÖRDEKİ KONUMU



Kaynak (sektör rakamları için): BDDK Aylık Bülten Aralık 2021

TEB

SEKTÖR

455

Şube



%4,10
Sektör Payı

11.098

Şube

8.572

Personel Sayısı



%4,24
Sektör Payı

202.136

Personel Sayısı

Kaynak (sektör rakamları için): BDDK Aylık Bülten Aralık 2021



TEB, GERÇEKLEŞTİRDİĞİ PROJELER VE ÇALIŞMALARLA 2021 YILINDA DA YURT İÇİNDE VE DIŞINDA BİRÇOK ÖDÜL KAZANDI.



**HEDEFLERİMİZ
DOĞRULTUSUNDA KARARLILIK
İLE İLERLİYORUZ**





KURUMSAL BANKACILIK GRUBU

TEB Kurumsal Bankacılık, yıllık cirosu 250 milyon TL ve üstü olan orta ve büyük ölçekli ulusal ve uluslararası firma, grup ve holdinglere, katma değeri yüksek ürün ve hizmetler sunmaktadır.

2021 yılı, Covid-19 salgını etkisinin küresel ekonomide ve yurt içi piyasalarda hissedilmeye devam ettiği zor bir yıl oldu. TEB Kurumsal Bankacılık Grubu'nun 2021 yılı öncelikli odağı, müşterilerine sunduğu hizmetleri dijitalleştirmek hedefi etrafında şekillendi.



Kurumsal Bankacılık

ÜRÜN VE HİZMETLER

- Dış ticaret finansmanı
- İşletme ve yatırım kredileri
- Nakit ve risk yönetimi ürünleri
- Standart ve türev hazine ürünleri
- Kurumsal yatırım bankacılığı ürünleri
- Emtia finansmanı
- Proje finansmanı

TEB, 5'i İstanbul'da olmak üzere toplam 12 kurumsal şubesiyle sunduğu ayrıcalıklı ve nitelikli hizmetleri, uzun vadeli müşteri ilişkileri yaklaşımı doğrultusunda şekillendirmektedir. Banka söz konusu hizmetlerini; deneyimli ve konusunda uzman kadroya sahip satış, nakit yönetimi, dış ticaret merkezleri ve çok uluslu firmalar özel yapılanması aracılığıyla sunmaktadır. TEB, Kurumsal Bankacılık iş kolunda ortağı BNP Paribas'nın küresel ağıyla yaratılan sinerjiden de destek almaktadır.

YENİ SERVİS MODELİ

TEB 2021 yılında devreye giren "Yeni Servis Modeli" kapsamında İstanbul kurumsal şubelerini yeniden yapılandırarak müşteri segmentlerine göre organize etti. Yıl içinde üç şubenin açılışı yapıldı.

TEB, Kurumsal Bankacılık'ta "müşterilerin ilk aklına gelen banka" olma hedefi doğrultusunda, yeni ürün ve hizmet çözümleri üretme çalışmalarına kararlılıkla devam edecektir.

TEB, TÜRKİYE'DE ÇOK ULUSLU ŞİRKETLER MASASI'NI KURAN İLK BANKADIR.

Banka, 2006 yılından bu yana, çok uluslu firmaların Türkiye'de yerleşik iştiraklerine hizmet sunmaktadır. TEB bu hizmetlerinde, yurt içindeki yaygın şube ağının yanı sıra "One Bank for Corporates" sloganıyla 65 ülkede, 190.000 civarındaki çalışanı ile faaliyet gösteren, 30 milyonu aşkın müşteri ve 7.000'den fazla şubeye sahip BNP Paribas ile geliştirdiği iş birliğinden de faydalanmaktadır.



Çok Uluslu Firmalar Masası, İstanbul'da faaliyet gösteren yabancı sermayeli firmalara tek noktadan hizmet veren Çok Uluslu Firmalar Kurumsal Şubesi ile hizmet sunmaktadır. İstanbul dışı illerde yerleşik yabancı şirketlere ise, kurumsal şubeler ve Genel Müdürlük'teki özel ve uzmanlaşmış ekipler hizmet vermektedir.

TEB, 45 farklı ülkeden 1.300'e yakın çok uluslu firmanın yanı sıra, Türkiye'de faaliyet gösteren tüm çok uluslu firmaların referans bankası olmayı hedeflemektedir.

TEB, yabancı sermayeli firmaların, global ortaklarının BNP Paribas'dan aldıkları hizmet kalitesi ve standardını, Türkiye'deki mevzuata uyumlu olarak tüm faaliyetlerine en üst düzeyde yansıtmaktadır.

KÜRESEL TİCARET ÇÖZÜMLERİ

DIŞ TİCARETTE KÜRESEL HİZMET YETKİNLİĞİ

TEB, dış ticaret alanında farklılaşmış ve ihtisaslaşmış bir bankadır. Paribas'nın küresel hizmet ağı bu yetkinliği tamamlamakta ve güçlendirmektedir. BNP Paribas, dış ticaretin finansmanında dünyada ilk 3 arasında yer alırken, Avrupa'da bu alanda liderdir.

Paribas'nın 100'den fazla noktadaki "Dış Ticaret Merkezleri" (Trade Center), TEB'in bu alandaki rekabet gücünü artırmaktadır. TEB, sahip olduğu küresel hizmet yetkinliğinin desteğinde müşterilerine özellikli bir operasyonel işlem olan Akreditif Vesaik Hazırlama Hizmetinin yanı sıra, ihracatçılara yönelik İhracat Bedeli Kabul Belgesi (İBKB) düzenleme çözümlerini dijital kanal üzerinden sunmaktadır.

TEB, dünya çapında sayıları 1.000'i aşkın muhabir bankayla iş birliği içindedir. Müşteri ihtiyaçları doğrultusunda muhabir ağını genişleten Banka, Paribas'nın güçlü muhabir ağını da kullanmaktadır.

DIŞ TİCARET İŞLEMLERİNDE UYGUN KOŞULLAR

TEB, farklı ülkelerdeki yatırımları nedeniyle bu ülkelerin yerel para biriminde transfer ihtiyacı duyan müşterilerine, muhabir bankaları aracılığıyla para transferi hizmeti sağlamaktadır.

KURUMSAL BANKACILIK GRUBU

135 farklı para biriminde, 180'den fazla ülkeye para transfer edebilme yetkinliğine sahip olan TEB, güçlü muhabir ağıyla toplu para transferi yapan müşterilerine de rekabetçi fiyatlar sunmaktadır.

TEB DIŞ TİCARET MERKEZLERİ

İstanbul, Bursa ve İzmir'de konumlandırılan TEB Dış Ticaret Merkezleri (Trade Center), dış ticaret finansmanı ve dış ticaret danışmanlığı konusunda Türk bankacılık sektöründe bir ilktir.

Bu merkezlerde, TEB'in ve BNP Paribas'nın dış ticaret finansmanı alanındaki uzmanlığı ve geniş muhabir ağından faydalanılarak müşteri ihtiyaçlarına en uygun dış ticaret finansman modelleri geliştirilmektedir.

İHRACATIN FİNANSMANINDA GÜÇLÜ KONUM

TEB, dış ticaret finansmanı alanında bankacılık sektörü verileriyle teyit edilen rekabetçi ve güçlü bir konuma sahiptir.

TEB Dış Ticaret Merkezleri bünyesinde, "yapılandırılmış ticaret ve emtia finansmanı" konularında uzman ekipler, firmaların nakit akışlarına özel çözümler üretmektedir. Ayrıca, klasik finansman yöntemlerinin yanı sıra sektörde fark yaratan ürünlerle de firmalara hizmet sunulmaktadır.

TÜRKİYE'DE EMTİA FİNANSMANI KREDİSİNİ YAPILANDIRAN İLK BANKA

TEB 2017'de tamamladığı altyapı üzerinden, ELÜS (Elektronik Ürün Senedi) karşılığı kredi kullanılmaya başlamış ve bir ilke imza attı.

TEB'in ihracatçılara faal olarak kullandığı bir diğer çözüm, TCMB'nin ihracatçı Türk firmalarına tahsis ettiği reeskont kredisidir.

DIŞ TİCARET EĞİTİMLERİ İLE PAYLAŞILAN DENEYİM

TEB, dış ticaret faaliyetleri yürüten ve yurt dışı yatırımları bulunan müşterilerine özel danışmanlık hizmetleri sunmaktadır.

Banka, sektörel ve bölgesel ihracatçı Birlikleri, Ticaret ve Sanayi Odaları, Organize Sanayi Bölge Müdürlükleri ve benzeri kuruluşlarla iş birliği yaparak, Türkiye'nin çeşitli bölgelerindeki firmaların ihtiyaçlarına yönelik özel dış ticaret uygulamaları, eğitimleri ve dış ticaret seminerleri (trade learning) de düzenlemektedir.

KURUMSAL BÜYÜK FİRMALAR

GENİŞ VE NİTELİKLİ BİR ÜRÜN GAMI İLE SUNULAN HİZMETLER

TEB'de; büyük firmalar ilişki yönetimi, Genel Müdürlük'te yerleşik Küresel İlişki Yöneticileri tarafından gerçekleştirilmektedir. Bu yapılanma, BNP Paribas'nın Uluslararası Perakende Bankacılık organizasyonunda yer alan ve farklı ülkelerde uygulanan modelin Türkiye uygulamasıdır.

Büyük firmalar ilişki yönetimi, Türkiye'de kurulmuş ve büyümüş, ciro, coğrafya ve finansal işlem çeşitliliği bakımından ayrışan kurumsal büyük firmaları kapsamaktadır.

Küresel İlişki Yöneticileri, söz konusu firmaların işletme sermayesi kredisi, nakit akışı, dış ticaret gibi geleneksel bankacılık ihtiyaçlarının ötesinde borç ve öz kaynak sermaye piyasaları, finansal piyasalar, proje finansmanları ve satın alma/birleşme danışmanlıkları gibi stratejik ihtiyaçlarını karşılayacak ve tüm bu hizmetleri sunacak/koordine edecek donanım ve tecrübe ile görevlerini sürdürmektedir.

NAKİT YÖNETİMİ

ÖZEL TASARLANMIŞ DİJİTAL ÇÖZÜMLER

TEB Nakit Yönetimi, 2021'de de güçlü teknolojik altyapı desteğinde müşterilerin ihtiyaçlarını dijital çözümleriyle cevaplamayı sürdürdü.

Nakit yönetimi ürünlerinin ön plana çıktığı son dönemde, özellikle internet bankacılığı ve mobil bankacılık uygulamaları başta olmak üzere, bankacılık talimatlarına hizmet veren talimat yönetimi platformu Mobil-İnk ve E-imza gibi ürünler 2021'de müşterilere sunuldu.

Banka, kurumsal ve ticari müşteriler açısından en önemli konuların başında gelen tahsilatlar alanında, yeni ürünü TEB Mobil Tahsilat Platformu'nu hizmete sundu.

Şirketlerin satış ekiplerinin fiziki POS, laptop, telefon gibi birden fazla cihaz taşımadan; kredi kartı, nakit, çek, senet gibi farklı tahsilat araçlarıyla yaptığı tüm tahsilatların işlenmesine, Genel Merkez'den anlık takip edilmesine ve düzenli raporlanmasına imkân sağlayan bu yenilikçi ürünle TEB Nakit Yönetimi Stevie International Business Ödülleri'nde bronz madalyanın sahibi oldu.

TEB Kurumsal Bankacılık, müşterilerine sunduğu ürün ve hizmet süreçlerinde müşteri odaklı bir yaklaşımı benimsemektedir. Banka bu çerçevede, müşterilerine sunduğu değer önerisini geliştirme hedefine hizmet eden “tüm paydaşlara değer yarat” stratejisini geliştirerek sürdürdü.

HIZ, VERİM VE ETKİNLİĞE ODAKLI ÇÖZÜMLER

TEB Nakit Yönetimi 2021 yılı başında geliştirmelerini tamamlayarak TCMB'nin sunmaya başladığı FAST (Fonların Anlık ve Sürekli Transferi) sistemine dâhil olan ilk bankalar arasında yer aldı.

TEB müşterileri; CEPTETEB Mobil ve CEPTETEB İŞTE Uygulamaları üzerinden Kolay Adres'lerini hızla ve güvenle tanımlayarak, FAST sistemi üzerinden 7/24 hızlı ve güvenli, anlık para transferi gerçekleştirebilmektedir.

Banka, ticari müşterilere özel tasarlanmış geniş kapsamlı, kolay kullanımlı dijital bankacılık platformu CEPTETEB İŞTE Mobil Bankacılık üzerinden SWIFT ödemeleriyle ilgili mesajları görüntüleyip hızlıca paylaşma, SWIFT GPI takip sistemi verilerini görüntüleme ve uçtan uca ödeme durumunu anlık takip etme olanağı sunmaktadır.

2021 yılında SWIFT SCORE (The Standardised Corporate Environment) ödeme hizmeti de devreye alındı. TEB müşterileri, firmaların finansal kurumlar ile mesajlaşım ödeme emirlerini iletmelerini sağlayan, kapalı devre bir sistem olan SWIFT SCORE kanalıyla TL ve Yabancı Para ödeme emirlerini, kendilerine ait SWIFT adreslerinden MT101 veya FileAct formatında Banka'ya iletebilmektedir.

TEB 2021 yılında, tedarikçi finansmanı modellerini geliştirmeyi ve çeşitlendirmeyi sürdürerek, Fintek platformlarına entegrasyon olanağını sundu. Açık bankacılık uygulamalarının ve finansal teknoloji şirketleriyle yapılacak iş birliklerinin önem kazandığı günümüzde, TEB Nakit Yönetimi müşteri tercihlerine uygun yeni geliştirmeleri sürdürmeye büyük önem vermektedir.

TÜRKİYE'DE YILIN EN İYİ NAKİT YÖNETİMİ BANKASI

TEB Nakit Yönetimi, jüri üyeleri arasında Ernst and Young, KPMG, Deloitte ve PwC gibi bağımsız denetim firmalarının da temsil edildiği Asian Banking and Finance Wholesale Banking Awards'ta 8. kez "Türkiye'de Yılın En İyi Nakit Yönetimi Bankası" seçildi.



GÜÇLÜ SİNERJİ İLE FARKLI KANALLARDAN MÜŞTERİLERE DESTEK FAALİYETLERİ

“TÜM PAYDAŞLARA DEĞER YARAT” STRATEJİSİ

TEB Kurumsal Bankacılık, müşterilerine sunduğu ürün ve hizmet süreçlerinde müşteri odaklı bir yaklaşımı benimsemektedir. Banka bu çerçevede, müşterilerine sunduğu değer önerisini geliştirme hedefine hizmet eden “tüm paydaşlara değer yarat” stratejisini geliştirerek sürdürdü.

2021'de de TEB Grubu'nun finansal ve finansal olmayan ürün ve hizmet yelpazesi ile kurumsal firmaların tüm ekosistemine bütünsel bir hizmet anlayışıyla uçtan uca çözümler sunulmaya devam edildi.

BNP PARIBAS SİNERJİSİNİN KATKISI

TEB Kurumsal Bankacılık, BNP Paribas Grubu'nun güçlü yurt dışı ilişki ve ürün ağına katkısıyla, yatırım bankacılığı ürünlerine ihtiyaç duyanlar dâhil olmak üzere müşterilerine sunduğu değeri pekiştirmeyi de sürdürdü.

Bu kapsamda TEB,

- Ticari ve yatırım faaliyetlerine destek verilmesi,
 - Dış ticaretin finansmanında yerel ve uluslararası alternatifler sunulması,
 - Finansal danışmanlık verilmesi,
 - Şirket birleşme ve satın alma işlemlerine yönelik danışmanlık hizmeti sunulması,
 - Proje finansman imkânları sağlanması,
 - Yurt içi ve yurt dışı borçlanma aracı ihraçları veya halka arzlara aracılık edilmesi
- konularında yüksek katma değerli hizmetler sundu.

Kamu ve özel sektör kurumların “yeşil” projeleri yakından takip edilerek, sürdürülebilir finansman ihtiyaçlarına çözümler sunulmaya devam edildi.



İŞ KOLLARI VE İŞTİRAKLER İLE ÇOKLU SİNERJİ

TEB, kurumsal firmaların faaliyet yürüttüğü tüm alanlarda değer yaratılması amacıyla tarım bankacılığı, tüketici finansmanı, kartlı ödeme sistemleri ve POS hizmetleri, bayilere yönelik çözümler, kurumsal finansman, maaş anlaşmaları ana başlıklarında, Banka bünyesindeki iş kollarının katılımıyla sinerjiye dayalı iş geliştirme faaliyetleri yürütmektedir.

TEB'in yerel ve uluslararası ürün ve hizmet çeşitliliği, müşterilerine Grup Şirketleri aracılığıyla sunduğu aşağıdaki hizmetlerde de ön plana çıkmaktadır:

- Kurumsal Bankacılık müşterilerinin filo yönetimi faaliyetlerinde çözüm ortağı olarak uluslararası tecrübesini filo yönetimi sektörüne sunan ve tüm dünyada bir milyon üzerinde araca filo kiralama hizmeti sunan TEB Arval,
- Kurumsal Bankacılık müşterilerinin ekipman ve gayrimenkul yatırımlarına finansal çözümler sağlayan BNP Paribas Leasing Solutions,
- Yurt içi ve ihracat faktoring sektöründe yirmi yılın üzerindeki tecrübesiyle hizmet sunmakta olan ve dünyanın en büyük faktoring zinciri Factors Chain International tarafından 7 kez dünyanın “En İyi İhracat Faktoring Şirketi” seçilen TEB Faktoring,
- Müşterilerin halka arz, borçlanma araçları, yurt içi ve yurt dışı piyasalardaki işlemlerine aracılık faaliyetlerini yerine getiren ve yatırım danışmanlığı hizmeti veren TEB Yatırım,
- Kurucusu ve yöneticisi olduğu pek çok fon ile Kurumsal Bankacılık müşterilerine alternatif fon yönetimi hizmeti sunan TEB Portföy,
- Kendine özgü iş modeliyle müşterilerin grup emeklilik ve sigorta ihtiyaçlarına avantajlı, hızlı ve kaliteli hizmetler sunan BNP Paribas Cardif Emeklilik.

TEB, 2021 yılının dalgalı piyasa koşullarında Grup şirketleri üzerinden Kurumsal Bankacılık müşterilerine sunduğu ürün, hizmet ve çözümleri geliştirmeye devam etti.

İŞ GELİŞTİRME FAALİYETLERİ

PAYDAŞ İLİŞKİLERİNİN KATKISI

TEB, iş geliştirme faaliyetleri kapsamında Kurumsal Bankacılık müşteri tabanını genişletme yönünde önemli adımlar atmaktadır. Banka bu doğrultuda, önde gelen sivil toplum kuruluşları, sanayi ve ticaret borsalarıyla iş birliği içinde çalışmaktadır.

TEB, Kurumsal Bankacılık müşterilerinin endüstri 4.0 ve dijital dönüşüm süreçlerine destek sağlamak üzere TEB Girişim Bankacılığı girişimci firmalar portföyü ile ortak iş geliştirme faaliyetleri yürüttü. BNP Paribas Grubu ve sektöründe uzman iş ortaklıklarıyla geliştirilen iş birlikleri kapsamında, hizmet kalitesinin ve verimliliğin artırılmasına yönelik birçok proje başarıyla hayata geçirildi.

Kamu ve özel sektör kurumların “yeşil” projeleri yakından takip edilerek, sürdürülebilir finansman ihtiyaçlarına çözümler sunulmaya devam edildi.

TEB Covid-19 pandemisi etkilerinin devam ettiği 2021 yılında, kurumsal firmaların zorlu piyasa koşullarından olabildiğince az etkilenmesini sağlamaya yönelik, ihtiyaca uygun ve müşterilere değer katan iş çözümleri de sundu. Hazine ve Maliye Bakanlığı iş birliğinde, firmaların yatırım projelerinin, Ar-Ge ve çevre yatırımlarının finansman maliyetlerinin düşürülmesine yönelik olarak, başta Faiz Destekli Krediler olmak üzere çeşitli destek ve teşvik paketleri müşterilere sunuldu.



2021 yılında, operasyonel mükemmellik ve çalışanın ticari zamanının artırılarak müşteri memnuniyetinin sağlanması prensipleriyle, süreçler gözden geçirilerek “dijitalleşme” ana odağına dönüştürüldü.

KAMU BANKACILIĞI

DEĞER ÜRETME ODAKLI İŞ BİRLİĞİ

TEB, 2017’den bu yana Kurumsal Bankacılık bünyesinde, kamu sektörüyle daha kapsamlı çalışılmasına ve iş birliği olanaklarının artırılmasına yönelik çalışmalar yürütmektedir.

Bu çalışmalar kapsamında, kamu kurumlarının dış ticaret, yapılandırılmış ticaret finansmanı, nakit yönetimi ve alternatif finansman alanlarındaki ihtiyaçlarının; BNP Paribas Grubu’nun sektör uzmanlığı ve desteğiyle daha uzun vadeli ve daha uygun kaynaklarla karşılanması hedeflenmektedir.

Kamu Bankacılığı Departmanı, Kamu İktisadi Teşekkülleri ve Yerel Yönetimlere uygun ve uzun vadeli fon kaynakları sağlanması ve diğer bankacılık ürünlerinin sunulmasına yönelik çalışmalarına devam etmektedir.

TEB Kamu Bankacılığı, 2021 yılında kamu kurumları portföyünü yeni ilişkiler aracılığıyla çeşitlendirerek; kurumların, orta ve uzun vadeli stratejileri doğrultusunda sermaye piyasaları başta olmak üzere, bono ihracı gibi alternatif finansman çeşitlerine ulaşmalarına imkân sağladı.

TEB, sürdürülebilir finansman olanaklarına öncelik vermektedir. Banka, çevreye duyarlı ve döngüsel ekonomiyi destekleyen finansman modellerinin uygulanması ve geliştirmesine yönelik çalışmalarına kararlılıkla devam etmektedir.

PAZARLAMA VE İŞ YÖNETİMİ FAALİYETLERİ

ÇOK YÖNLÜ DEĞER ÜRETEN PROJELER

Pazarlama ve iş yönetimi faaliyetleri, TEB Kurumsal Bankacılık satış ve pazarlama stratejilerine paralel yürütülmektedir. Bu kapsamdaki faaliyetler; belirlenen aksiyon planlarının takip edilmesini, strateji ve hedefleri destekleyici dönüşüm projeleri ile iyileştirme ihtiyacı tespit edilen alanlarda detaylı analizler yapılarak belirlenen süreç iyileştirme projelerinin yönetimini ve raporlanmasını içermektedir.

2021 yılında, operasyonel mükemmellik ve çalışanın ticari zamanının artırılarak müşteri memnuniyetinin sağlanması prensipleriyle, süreçler gözden geçirilerek “dijitalleşme” ana odağına dönüştürüldü.

TEB çalışanlarının gelişimine katkı sağlayacak, strateji ve hedeflerin gerçekleşmesine yardımcı olacak bilgi ve yetkinliklerin edinilmesine yönelik olarak İnsan Kaynakları Bölümü ile koordineli eğitimler planlanmaya ve yürütülmeye devam edildi.

Strateji ve proje yönetimi konularında yapılan koordinasyon çalışmalarının yanı sıra Kurumsal Bankacılık segmentinin bütçe yönetimi ve finansal performansının izlenmesi ve raporlanması sağlanmaktadır. Bu kapsamda şubeler ve ilgili ekiplerin satış, pazarlama ve analiz faaliyetlerine ait veri tedariki konusunda destek verilmektedir.

Kurumsal Bankacılık bünyesinde, suç gelirlerinin aklanmasının önlenmesi hakkında ulusal ve uluslararası mevzuat başta olmak üzere, TEB ve BNP Paribas Grubu prosedürlerine eksiksiz uyumun sağlanması adına çalışmalar yürütülmekte; şubeler ve ilgili ekiplerle koordineli olarak uygulama, inceleme ve eğitim faaliyetleri yönetilmektedir.

TEB Kurumsal Bankacılık ayrıca, çevresel ve sosyal sorumluluklarını da dikkate alarak “pozitif etki” hedefi doğrultusunda sürdürülebilirlik çalışmaları da yürütmektedir. Bu kapsamda, yenilikçi ve sürdürülebilirlik odaklı ürün ve hizmetler sunulmasına yönelik projeler, artan bir hızla devam etmektedir.

KOBİ BANKACILIĞI GRUBU

KOBİ'LERE DEĞER KATAN VE DESTEKLEYEN BİR ANLAYIŞ

TEB KOBİ Bankacılığı, "Danışman Banka" anlayışıyla etkin finansal desteğin yanı sıra finansal olmayan ürün ve hizmetleriyle de KOBİ'lere değer katmaya devam etmektedir.

TEB KOBİ Bankacılığı, ürün ve hizmet ihtiyacı birbirinden farklı, çeşitli ölçekteki müşterilerine özelleştirilmiş hizmet sunmaya odaklıdır. Bu doğrultuda yapılanmış olan TEB; KOBİ, Tarım, Girişim, Altın ve Belediye Bankacılığı alanlarında faaliyet göstermektedir. Banka, finansal olmayan hizmetler alanında ise müşterilere bilgi, eğitim ve iş birliği desteği sağlamaktadır.

TEB KOBİ Bankacılığı, pandemi sürecinin hızlandırdığı bankacılık süreçlerinde otomasyon ve dijital dönüşüm vizyonuyla KOBİ'lere en iyi müşteri deneyimini sunmayı hedeflemektedir. Bu kapsamda, salgın döneminin etkilerini ve değişen müşteri beklentilerini dikkate alan Banka, KOBİ müşterilerine daha hızlı ve çözüm odaklı hizmet sunmak için ürün ve süreçlerini yeniden tasarlayarak küresel rekabette müşterilerine ayrıcalıklı imkânlar sunmaya devam etti.

TEB, pandemi döneminde nakit akışı bozulan ve kredi ödemelerinde zorlanan müşterilerin kredi öteleme taleplerini sorumluluk bilinciyle değerlendirdi. Nakit akışlarına uygun yeni ödeme planları oluşturdu ve ilave kredi taleplerini karşıladı. Bu dönemde KGF ve KOSGEB destekli projelerde TEB, KOBİ'lere sağladığı desteği kesintisiz sürdürdü.



İHRACATÇI MÜŞTERİLERE ÇEŞİTLİ VE AVANTAJLI HİZMETLER

BNP Paribas'ın küresel hizmet gücünün sinerjisiyle hareket eden TEB, ihracatçı müşterilerinin istihdam ve ticaret hacimlerini artırmaya yönelik yatırımlarına da destek verdi.

Banka, güçlü yurt dışı muhabir ağı ve dış ticaret uzmanlığını birleştirerek, müşterilerine uygun vade ve avantajlı maliyetlerle finansman imkânları sağladı. Türkiye ekonomisinde stratejik öneme sahip ihracatçıların ihtiyaç analizleri yapılarak, özel ürün ve hizmet modelleri tasarlandı. Dış ticaret müşterilerinin danışmanlık ihtiyaçları uzman kadrolarla karşılanmaya devam edildi.

TEB, "KOBİ Dört Dörtlük" ve "KOBİ PRATİK" gibi masraf avantajı sağlayan ürünleriyle müşterilerinin günlük bankacılık işlemlerini uygun maliyetlerle yönetmelerini sağladı. Müşterilerinin ölçeğine göre farklılaştırılmış üç farklı Dış Ticaret Masraf Paketi ile KOBİ'lerin ithalat ve ihracat işlemlerinde 6 aya kadar SWIFT ve diğer transfer işlemlerini ücretsiz yapabilmesi ve TEB FX Platformu'nda döviz alım satım işlemlerini avantajlı kurlarla gerçekleştirebilmesi sağlandı.

TEB KOBİ Bankacılığı, sektörel uzmanlığı kapsamında, ödemesiz dönemli kredilerin yanı sıra ELÜS (Elektronik Ürün Senedi) kredileri, kuyumculuk sektörüne yönelik Esnek Taksitli Altın Kredisi gibi özellikli ürünlerle de müşterilerine hizmet verdi. Banka, müşterilerinin sigortacılık alanındaki ihtiyaçlarını, Züriç Sigorta ve Cardif Sigorta'nın geniş ürün yelpazesıyla karşılamayı sürdürdü.



BNP Paribas'nın küresel hizmet gücünün sinerjisiyle hareket eden TEB, ihracatçı müşterilerinin istihdam ve ticaret hacimlerini artırmaya yönelik yatırımlarına da destek verdi.

DİJİTAL KOBİ

TEMEL BİR HİZMET KANALI

TEB, IFC ve The Banker'ın da aralarında bulunduğu dünyanın en prestijli organizasyonları tarafından yedi ödüle layık görülen dijital platformu CEPTETEB İŞTE'yi, temel hizmet kanallarından biri olarak konumlandırmaktadır.

CEPTETEB İŞTE, ticari müşterilerin TEB'e hızlı ve kolayca erişerek günlük bankacılık işlemlerini pratik bir şekilde gerçekleştirmelerini sağlamaktadır.

TEB, CEPTETEB İŞTE mobil bankacılık uygulamasını 2021'de geliştirmeye devam etti. Banka bu kapsamda,

- CEPTETEB İŞTE Dijital Kredi Başvurusu,
 - FAST 7/24 para transferi,
 - KOLAS-Kolay Adres entegrasyonu ve transferi,
 - Rotatif (BCH) Kredi kullanım ve geri ödeme,
 - SWIFT ödeme izleme ve ödeme takip (SWIFT GPI),
 - E-posta doğrulama ve silme,
 - QR Kod ile ödeme (kredi kartı kullanarak),
 - Sigorta poliçe gözlem
- fonksiyonlarını dijital hizmet kanalına ekledi.

GİRİŞİM BANKACILIĞI

2013 YILINDAN GÜNÜMÜZE SÜREKLİ GELİŞEN BİR İŞ KOLU

Girişim Evleri; ülke genelindeki girişimcilere ulaşmak, teknolojik girişimci sayısını arttırmak ve onların yenilikçi iş fikirlerini ekonomiye kazandırarak sağlıklı büyümelerini sağlamak amacıyla 2013 yılında kuruldu.

Türkiye İhracatçılar Meclisi iş birliğinde yürütülen Girişim Evleri, bugün itibarıyla İstanbul, Ankara, İzmir, Bursa, Mersin, Denizli ve Gaziantep olmak üzere 7 ilde faaliyet göstermektedir.

TÜBİTAK'ın Bireysel Genç Girişim (BiGG) Programı kapsamında uygulayıcı kuruluşlar arasında yer alan ilk banka olan TEB, 6. yılını bitirdiği programda öncü konumdadır.

Bugüne kadar BiGG kapsamında toplam 92 Start Up firması kuruldu. TİM-TEB Girişim Evleri'ndeki girişimcilerin toplam 15,4 milyon TL'lik hibeden yararlanmasına olanak sağlandı.

TEB, yeni nesil girişimleri desteklerken aynı zamanda KOBİ ve Kurumsal firmaların dijital dönüşüm yolculuklarına da katkı sağlayacak destekler sunmaktadır. Bu kapsamda, TİM-TEB Girişim Evi faaliyeti olarak başlatılan S2C (Startup/Scaleup2Corporate) programları ile inovatif çözümler sunan teknoloji şirketleri, 60'tan fazla kurumsal firmayla bir araya getirildi.

TEB, Türkiye ekonomisinin lokomotifi KOBİ'lerin dijitalleşmelerine katkısını artırmak amacıyla, 2021 yılında dijital platformda KOBİ-Girişimci Buluşmaları etkinliğini düzenledi. Bu etkinlikte, farklı sektörlerden KOBİ müşterilerini, iş yapış şekillerine etkisi olabilecek start-up'lar ile buluşturdu.



Türkiye’de kadın girişimcilerin güçlenmesine ve global çapta başarılı girişimcilere dönüşmesine katkı sağlamak amacıyla Start Up ve Scale Up programlarıyla 40 başarılı kadın girişimci desteklendi.

KADIN GİRİŞİMCİLİĞİNE KESİNTİSİZ DESTEK

Türkiye’de kadın girişimcilerin güçlenmesine ve global çapta başarılı girişimcilere dönüşmesine katkı sağlamak amacıyla, 2021 yılında TİM-TEB Girişim Evi ve Amerika Büyükelçiliği iş birliğinde AWE (Academy for Women) programı hayata geçirildi. Akademi kapsamında uygulanan Start Up ve Scale Up programlarıyla 40 başarılı kadın girişimci desteklendi.

TİM-TEB Girişim Evi bünyesinde 2015 yılından bu yana farklı hızlandırma programlarıyla 150’yi aşkın kadın girişimciye destek verildi. Kadın girişimcilerin yarattığı istihdam 2021 yıl sonu itibarıyla 1.000 kişiye ulaştı.

GİRİŞİMCİLİK ALANINDA ULUSLARARASI OLANAKLAR

TEB, girişimcilik ekosisteminin yurt dışı iş birliği süreçlerinde de yer almaktadır.

Banka, French Tech İstanbul ile ileriye dönük planlama çalışmaları gerçekleştirmekte, TİM-TEB Girişim Evi girişimcilerinin, başta Fransa olmak üzere Avrupa pazarına ulaşmalarına, müşteri ve yatırımcı bulmalarına destek sağlamaktadır.



TARIM BANKACILIĞI

TARIMSAL FAALİYETİN VAZGEÇİLMEZLİĞİ

Küresel ısınma ve iklim krizi ile beraber, tarımsal faaliyetin korunması ve geliştirilmesi, dünya çapında büyük önem ve öncelik kazandı.

TEB Tarım Bankacılığı, 2007 yılından bu yana tarımsal üretimin koşullarını ve dinamiklerini esas alan Tarım Bankacılığı ürünlerini üreticilerin hizmetine sunmaktadır.

TEB Tarım Bankacılığı, çiftçi ve üretici örgütlerine (birlikler, kooperatifler ve odalar), her ölçekte tarım işletmesine, tarımsal girdi finansmanı için kaynak sağlamaktadır.

TEB HARMAN KART'IN GENİŞLEYEN ETKİ ALANI

TEB Harman Kart’ın artan iş birlikleri ve genişleyen üye iş yeri ağı kapsamında, küçük ve orta ölçekli çiftçilerin işletme sermayesi, akaryakıt, gübre, tohum, yem gibi tarımsal girdi alımlarında 6 aya varan faizsiz dönem avantajı sunulmaktadır. Çiftçiler ayrıca tarımsal elektrik ve sulama faturalarının ödemelerini gerçekleştirip, geri ödemesini hasat döneminde yapabileme imkânına da sahiptir.

TEB, pandemi döneminde stratejik önemi ön plana çıkan tarım sektörüne destek olmak için, kredilendirme sürecinde dijital dönüşüm çalışmalarına başladı. Çiftçilerin özellikle pandemi döneminde şubeye gitmeden bankacılık hizmetlerinden faydalanabilmesi için süreçler yeniden tasarlandı. Tarımsal üretim için finansmana ihtiyaç duyan müşterilere Harman Kart ve tarım kredilerinde limit artışları sunuldu.

TEB, geleneksel olarak yer aldığı tarım fuarlarına 2021 yılında salgın önlemleri çerçevesinde katılım sağlayarak çiftçi ve üreticiler ile bir araya geldi.

BELEDİYE BANKACILIĞI

ÖZGÜN BİR İŞ MODELİ

TEB Kamu Bankacılığı, 2021 yılında yerel yönetimlerin ana bankalarından biri olmaya devam etti.

Kamu Bankacılığı özel iş modeliyle yerel yönetimlerin daha kolay finansman bulmalarını sağlayan Banka, belediyelerin altyapı ve üstyapı yatırımlarının daha hızlı hayata geçirilmesine katkıda bulundu.

Nakit yönetimi çözümleri kapsamında ilk online/gerçek zamanlı tahsilat hizmetini sunan TEB, vatandaşların belediyelere olan yükümlülüklerini daha kolay ve daha hızlı yerine getirmelerine olanak sağladı.

Kamu Bankacılığı özel iş modeliyle yerel yönetimlerin daha kolay finansman bulmalarını sağlayan Banka, belediyelerin altyapı ve üstyapı yatırımlarının daha hızlı hayata geçirilmesine katkıda bulundu.



ALTIN BANKACILIĞI

YÜKSEK PAZAR PAYI

TEB altın ve mücevherat sektöründeki uzmanlığı, ulaşılabilirliği ve sektörde fark yaratan ürünleriyle müşterilerine değer katmaya devam etmekte, sektörün finansmanında en yüksek pazar payına sahip bankalar arasında yer almaktadır.

TEB Altın Bankacılığı, 25 yıldır olduğu gibi 2021 yılında da Türk kuyumculuk sektörü ihracatçı firmalarını desteklemeyi sürdürerek dünya piyasalarında rekabet etmelerine önemli katkıda bulundu.

TEB Altın Bankacılığı, 25 yıldır olduğu gibi 2021 yılında da Türk kuyumculuk sektörü ihracatçı firmalarını desteklemeyi sürdürerek dünya piyasalarında rekabet etmelerine önemli katkıda bulundu.



BİREYSEL VE ÖZEL BANKACILIK GRUBU

TEB, 2021 yılında dijital kanallardan sunduğu hizmet, teklif ve iletişim yelpazesini genişletti.

YENİLİKÇİ ÜRÜN VE HİZMETLERLE DESTEKLENEN BİR DENEYİM

TEB Bireysel ve Özel Bankacılık Grubu; 2021 yılında da devam eden pandemi koşullarında, müşterinin sağlığını, ihtiyaçlarını, beklentilerini ve yaşadığı bankacılık deneyiminin kalitesini ön planda tutmaya devam etti. Banka, yenilikçi ürün ve hizmetlerini müşterilerine kesintisiz bir şekilde ulaştırdı.

TEB, 2021 yılında müşteri odaklı çözümlerle; müşterilerine sunduğu ürün, hizmet ve kampanyalarını çeşitlendirmeye devam etti. Ayrıca dijital kanallardan sunduğu hizmet, teklif ve iletişim yelpazesini de genişletti.

Dijital bankacılık uygulamaları geliştirilerek, dijital kanallardan sunulan hizmetlerin kullanımında önemli büyüme ve yaygınlaşma kaydedildi.

TEB, müşterilerini 2021 yılında kredi kartı ve bireysel kredi tarafında borç erteleme ve yapılandırma olanaklarıyla desteklemeyi sürdürdü.

BAŞARILI BİR FAALİYET YILI

TEB Bireysel Bankacılık, 2021 yılında memnuniyet odaklı hizmet anlayışıyla çalışmalarına devam etti. Müşteri edinim kanallarının, süreçlerinin ve alışkanlıklarının özverili takibi sonucunda, bankacılık hedefleriyle örtüşen başarılı bir yıl tamamlandı.

2021 yılında daha iyi bir müşteri deneyimi sunmak amacıyla, gerek altyapı gerek yöntemsel geliştirmeler sağlanarak sektörde fark yaratan çözümlere imza atıldı.

Pazarlama cephesinde; müşteriye dokunuş, iletişimler ve tüm kampanyalar analitik bir yaklaşımla yürütüldü. Değişen müşteri ihtiyaçları daha verimli ve kapsayıcı şekilde yanıtlandı.

Teknoloji ve müşteri ihtiyaçlarının sürekli değiştiği bir piyasada TEB, müşterilerine katkı sağlama hedefi doğrultusundaki çalışmalarına kararlılıkla devam etmektedir.

2021 Yılı Öncelikleri

- Müşteri deneyimini iyileştirmek,
- Dijital dönüşüm çözümlerini bir sonraki aşamaya taşımak,
- İhtiyaç kredisi, Marifetli Hesap ve yeni müşteri ile büyümek,
- Aktif olan müşteri sayısını her segmentte artırmak





NPS metodolojisi ile müşterilerin TEB’de yaşadıkları deneyimin kalitesi, ürün ve hizmetler hakkındaki memnuniyetleri ve Banka’yı tavsiye dereceleri ölçüldü.

“EN ÇOK TAVSİYE EDİLEN BANKA” OLMAK İÇİN

TEB, sektörde fark yaratarak, müşterilerine her zaman pozitif deneyimler yaşatmayı hedeflemektedir. TEB, bu hedefine ulaşma yolculuğunda “en çok tavsiye edilen banka olmak” amacıyla çalışmalarını yürütmekte ve müşteri deneyimini sürekli ölçümlenmektedir.

2021 yılında NPS (Net Promoter Score) metodolojisi ile müşterilerin TEB’de yaşadıkları deneyimin kalitesi, ürün ve hizmetler hakkındaki memnuniyetleri ve Banka’yı tavsiye dereceleri ölçüldü.

Yıl içerisinde; CEPTETEB, Çağrı Merkezi, Şube ve Turbo cihaz olmak üzere 5 farklı temas kanalından yaklaşık 210 bin müşterinin sesi dinlendi. Araştırma sonuçları, iş birimleri ile düzenli olarak analiz edildi. Müşteri deneyiminde gelişmeye açık noktalarda gerekli iyileştirmeler yapıldı.

TEB, 2021 yılında yaptığı teknolojik geliştirmeler sonucunda müşteri deneyimi ölçüm sistemine dijital kanal alternatiflerini eklemeye devam etti. Bu geliştirmeler, müşterilerden kolay ve hızlı geri bildirimler alınmasını sağlarken, müşteri ölçüm sistemi çok kanallı ve dijital bir yapıya dönüştürüldü.

Müşteriler ile en çok tercih ettikleri kanallardan temas kurma ve ulaşılabilir olma yetkinliğiyle TEB, dijital kanalları müşteri deneyimi ölçüm sistemiyle bütünleştirdi.

Pandemi koşullarının müşteri davranışlarında meydana getirdiği değişiklikler nedeniyle, dijital dönüşüm bu süreçte TEB’in odağı olmaya devam etti.

TEB’in 2021 yılında dijital ve şube kanallarında hayata geçirdiği başlıca geliştirme ve iyileştirme çalışmaları aşağıda sıralanmaktadır:

- Dijital kanallardan müşteri edinimi,
- ATM’lerde para çekme limitlerinin artırılması,
- Turbo görüntülü cihazların sayısının artırılması ve cihazlarda yapılan iyileştirmeler,
- Çağrı Merkezi’nde önceliklendirme çalışmaları,
- Müşterilerin dijital kanallara yönlendirilmesi konusunda yoğun iletişimler,
- Emekli maaş taşıma işlemlerinin dijital kanallardan yapılabilmesi.

TEB, müşteri ihtiyaçlarını daha iyi anlama ve beklentileri kişiselleştirilmiş tekliflerle buluşturma sürecinde; CRM, büyük veri, analitik ve gerçek zamanlı etkileşim teknolojilerine yatırımlarına da devam etmektedir.

BİREYSEL VE ÖZEL BANKACILIK GRUBU



Yenilenen finansal ve finansal olmayan ayrıcalıkları bütünsel bir bankacılık anlayışıyla sunan TEB, müşteri bağlılığını güçlendirdi. Bu geliştirme, 2021 yılında TEB Yıldız Bankacılık müşteri adedinin %31 artmasını sağladı.

BİREYSEL VE YILDIZ BANKACILIK

MÜŞTERİ VE ÇÖZÜM ODAKLI BİR YAKLAŞIM

TEB; müşterilerine daha çok kanal üzerinden ulaşabilmeyi, müşterileri için fiziksel kanalların yanı sıra dijital kanallar üzerinden de tüm bankacılık işlemlerine zahmetsiz, hızlı ve güvenilir erişim sağlamayı hedeflemektedir.

2021 yılı boyunca TEB, kredi ve mevduat ürünlerinde sürekli ve çok kanaldan etkin bir iletişim çalışması yürüterek, yeni müşteri kazanımına olumlu katkı sağladı.

MÜKEMMEL MÜŞTERİ DENEYİMİ İÇİN DİJİTALLEŞME

TEB, pandemi sürecinin başından itibaren bireysel kredilerde çok boyutlu ve yoğun bir çalışma yürüttü. Nakit akışı bozulan müşterilerin ihtiyaç kredisi bakiyelerini ertelerek müşterilerine desteğini güçlü bir şekilde ortaya koydu.

Müşteri taleplerinin dijital kanallardan da yanıtlanması, müşterilerin erteleme işlemlerini kolayca yapabilmelerini sağladı ve uygun bulunan tüm müşteri talepleri hızlıca yerine getirildi.

İHTİYAÇ KREDİSİNDE EN ÇOK TERCİH EDİLEN BANKALARDAN BİRİ

Tüketici kredisinde 3 ay ertelemeli ödeme seçenekleri sunulurken, mevcut kredi ürün ve süreçlerinde yapılan iyileştirmelerin yanı sıra yürütülen analitik çalışmaların da desteğiyle doğru hedef kitleye yönelik etkin bir portföy yönetimi gerçekleştirildi. Analitik CRM modelleri, kampanya verimliliğinin büyük ölçüde artmasını sağladı.

BİRİKİM ALIŞKANLIKLARINI DEĞİŞTİREN MARİFETLİ HESAP

Türkiye'nin birikim alışkanlıklarını değiştiren Marifetli Hesap, günlük vadeli çalışan, tasarruf sahiplerine istedikleri zaman para yatırma/çekme esnekliği sunan alternatif bir birikim ürünüdür.

2021 yılının değişken faiz ortamında, tasarruf sahiplerinin artan oranda Marifetli Hesap'a yönelmesiyle TL Marifetli Hesap bakiyesi %6,2 büyüdü. Marifetli Hesap, sunduğu cazip kampanyalarla yıl boyunca tasarruf sahiplerine avantajlı faiz oranları sağladı.

Gençlerin birikimlerini desteklemek amacıyla, Marifetli Hesap'ın alt ürünü Global Genç Hesap'ta birikim alt limit tutarı 100 TL/Avro/Dolar/Sterlin olarak belirlendi. Böylece, gençlerin biriktirdikleri küçük bakiyelerle gelir elde etmeleri ve erken yaşta itibaren tasarruf bilinci kazanmaları desteklendi.

MAAŞ MÜŞTERİLERİYLE SAĞLANAN BÜYÜME

TEB maaş ödemelerinde "tercih edilen banka olma" hedefiyle çok sayıda büyük kurumsal ve kamu sektörü firmaların maaş ödemelerine aracılık etmektedir.

Bireysel Bankacılık iş kolunda büyümeye destek veren maaş müşterileri, 2021 yılında kazanılan yeni müşterilerin %24'ünü oluşturdu.

2021 yılında maaş anlaşmalı müşterilere sunulan özel paket programlar; avantajlı kredi teklifleri, mevduat oranları ve farklı firmalarla iş birlikleri kapsamında geliştirilen indirimli kampanyalarla zenginleştirildi. Maaş anlaşması sona eren müşterilerin, özel geliştirilen kişiselleştirilmiş tutundurma programlarıyla TEB ayrıcalıklarından yararlanmayı sürdürmeleri sağlanarak müşteri sadakatine katkıda bulunuldu.



EMEKLİ MAAŞ MÜŞTERİSİ ADEDİNDE %80 ARTIŞ

Geçtiğimiz iki yılda TEB'in emekli maaş müşteri adedi %80 oranında büyüdü.

Banka, maaşını TEB'e taşıyan müşterilere yıl boyunca promosyonlu kampanyalar sunarak, müşterilerin ihtiyaçlarına yönelik ürün kampanyalarıyla promosyon tekliflerini zenginleştirdi.

Emekli maaş müşterilerinin, pandemi koşullarında SGK emekli maaşı taşıma işlemlerini şubelere gitmeden CEPTETEB Mobil Uygulaması üzerinden gerçekleştirebilmeleri için geliştirmeler devreye alındı ve aktif kullanılmaya başlandı. Bunun yanı sıra emekli müşterilerin CEPTETEB Mobil Uygulaması üzerinden, kendilerine özel tüm teklif ve kampanyaları görüntüleyerek yararlanmalarını sağlayan "Emekli Maaşım TEB'de" menüsü kullanıma açıldı.

Mevcut ve yeni edinilen emekli maaş müşterilerine avantajlı kredi faiz oranları ve özel müşteri programları uygulandı. Kredi kartından market ve sağlık harcamalarına kadar cazip olanaklar sunuldu.

YENİ MÜŞTERİ KAZANIMINI DESTEKLEMELİK AMAÇLI İŞ BİRLİKLERİ

TEB, yeni müşteri kazanımı hedefi doğrultusunda, 2021 yılında apartman ve site yönetimleriyle yeni iş birliklerini sürdürdü. Özel okul ödemeleri ve veli hesaplarını TEB'e taşımaya yönelik faaliyetler yürüttü.

TEB YILDIZ BANKACILIK

YILDIZ MÜŞTERİ SAYISINDA %31 ARTIŞ

TEB, orta-üst gelir grubundaki müşterilerine sunduğu Yıldız Bankacılık tekliflerini, 2020'nin ikinci çeyreğinde yeniledi. 2020 yılında tamamlanan ilgili çalışmanın ardından 2021'de geliştirmeler ve yenilikler devam etti.

Yenilenen finansal ve finansal olmayan ayrıcalıkları bütünsel bir bankacılık anlayışıyla sunan TEB, müşteri bağlılığını güçlendirdi. Bu geliştirme, 2021 yılında TEB Yıldız Bankacılık müşteri adedinin %31 artmasını sağladı.

TEB ENGELSİZ BANKACILIK

TEB, 2014'ten bu yana şubelerinin ve diğer hizmet kanallarının "Engelsiz Bankacılık" konseptinde hizmet sunmasını sağlayan çalışmalar sürdürmektedir. Banka, gerçekleştirdiği çalışmalarla bankacılık hizmetlerine erişimin önündeki engelleri kaldırmakta, engelli müşterilerin bankacılık işlemlerini kolaylıkla yapabilmelerini sağlamaktadır.

TEB, görme engelli müşterilere 280 şube, tüm TEB ATM'leri ve 45.207 POS'tan, ortopedik engelli müşterilere ise 310 şubeden ve 685 ATM'den hizmet sunmaktadır. Banka, diğer hizmet kanalları üzerinden de engelli müşterilerine öncelikli hizmetler sağlamaktadır.



TEB'in sorumlu bankacılık anlayışının bir ürünü olan TEB Aile Akademisi, 2012 yılında "Ekonomi Ailede Başlar" mottosu ile yola çıktı ve çok sayıda proje gerçekleştirdi.

BANKASÜRANS ALANINDA GENİŞ ÜRÜN YELPAZESİ

TEB, banka sigortacılığı alanında BNP Paribas Cardif ve Zurich Sigorta ile sinerjik bir iş birliği içinde çalışmaktadır.

Hayat, hayat dışı sigorta ve bireysel emeklilik ürünlerini müşterilere sunan TEB; hayat, ferdi kaza, tarım, altın, mühendislik, işsizlik, sağlık, sorumluluk ve emeklilik planlarından oluşan geniş bir ürün gamına sahiptir. 2021 yılında TEB Bankasürans, müşterilerin sigorta ve bireysel emeklilik ürün ihtiyaçlarını karşılamak amacıyla hem Banka şubelerinden hem de alternatif dağıtım kanallarından hizmet sunmayı sürdürdü.

TEB Bankasürans, iş süreçlerini geliştirmeye ve iyileştirmeye de odaklandı. Banka, internet ve mobil bankacılık üzerinden satın alınan poliçelerin görüntülenmesine, yazdırılmasına ve geçmişe dönük poliçe sorgulamasına olanak sunan bir bilgilendirme yapısı oluşturdu. Dijital onay yapısıyla birlikte tekliflerin müşteriler tarafından self servis onaylanabilmesine imkân sunularak pandemi koşullarına uyum sağlandı.

TEB, pandemi koşullarında müşterilerin sağlık konusundaki endişelerini gidermeyi hedefleyen, "Tamamlayıcı Sağlık Sigortası" ile "Tamamlayıcı Sağlık Sigortası Plus" ürünlerinin satışını da başlattı ve CEPTETEB Mobil Uygulaması'ndan da ürünlerin satışına yönelik geliştirmeleri devreye aldı.

TEB AİLE AKADEMİSİ TASARRUF ALIŞKANLIĞINI TOPLUM GENELİNDE YAYGINLAŞTIRIYOR.

TEB'in sorumlu bankacılık anlayışının bir ürünü olan TEB Aile Akademisi, 2012 yılında "Ekonomi Ailede Başlar" mottosu ile yola çıktı ve çok sayıda proje gerçekleştirdi.

Tasarruf alışkanlığının toplum genelinde yaygınlaştırılması, sürdürülebilir ekonomik büyümenin sağlanması ve finansal okuryazar bir neslin yetiştirilmesi, hayata geçirilen sistematik çalışmaların ve eğitimlerin odak noktalarını oluşturdu.

Gençler, kadınlar, çalışanlar, girişimciler ve emekliler gibi birçok farklı gruba yönelik hazırlanan Finansal Okuryazarlık Eğitimleri herkese açık ve ücretsiz sunulmaktadır.

Akademi eğitimlerine katılanlarla; tasarruf, bütçe yönetimi, kredinin ve kartların doğru kullanımı, yatırımların değerlendirilmesi ve planlanması, risk algısı, finansal hak ve yükümlülükleri hakkında bilgi sahibi olma, finansal okuryazarlık bilinçlerini arttırma ve gelir gider dengesinin sağlanması ana başlıkları altında, temel finansal okuryazarlık bilgileri paylaşılmaktadır.

Finansal bilinci yüksek bir toplum yapısına ulaşmak, ülke genelindeki finansal okuryazarlık seviyesini tespit etmek ve bu seviyeyi periyodik olarak ölçmek için, TEB-Boğaziçi Üniversitesi Analitik ve İlgörü Araştırma Merkezi iş birliğiyle 2013 yılından beri Finansal Okuryazarlık ve Erişim Endeksi hesaplanmaktadır.

2020 yılında, pandeminin finansal etkileri ve neden olduğu değişimler başlığı araştırmaya dâhil edildi. Pandemi etkisiyle bireylerin dijitalleşmesinde, birikim yöntemlerinde ve birikim nedenlerinde farklılaşmalar olduğu gözlemlendi.

2020'den itibaren pandemi etkisiyle yüz yüze eğitimlere ara verilerek dijital eğitimlere başlandı. Finansal okuryazarlık adına yapılan çalışmaların finansal erişim skorunu artırdığı izlenmektedir. Diğer taraftan Türkiye'de bankacılık ürünlerine erişimin daha kolay ve kullanıcı dostu uygulamalarla geliştiriliyor olmasının dijital erişime katkıda bulunduğu görülmektedir.

2021 yılında, pandemi sonrası döneme hazırlık yapan TEB; finansal okuryazarlık, finansa erişim ve birikim alışkanlıklarını arttırmak konularında eğitimlerine devam etti. Finansal okuryazarlık eğitimlerini bu dönemde sekiz farklı sektörde, yüz elliye yakın farklı oturumda, 10 binin üzerinde bireyle buluşturdu.

Eğitim alan gruplar içerisinde, Türkiye'nin köklü kuruluşlarından bazıları, ulaştırma şirketleri, eğitim kurumları ve Türkiye'nin en büyük e-ticaret şirketlerinden biri yer aldı.

TEB Özel müşterileri, “Günlük Varlık Analizi” ile TEB’de değerlendirdikleri varlıklarını günlük olarak geriye yönelik inceleyebilmekte, CEPTETEB Mobil Uygulaması üzerinden günlük yayınlanan Yatırım Strateji Raporu ve Hisse Senedi raporlarına erişebilmektedir.



ÖZEL BANKACILIK

1989’DAN GÜNÜMÜZE BİR BAŞARI ÖYKÜSÜ

TEB, 1989 yılından beri özel bankacılık ve varlık yönetimi hizmetleri sunmaktadır. TEB Özel Bankacılık, Türkiye ve KKTC’de yerleşik 13 Özel Bankacılık Merkezi ve 4 şube içi hizmet noktasında faaliyet göstermektedir.

BNP Paribas’ın global bilgi birikimi ve deneyimlerini, yenilikçilik hizmet anlayışıyla birleştiren TEB Özel Bankacılık; müşterilere geniş bir ürün portföyü ile hizmet sunmaktadır.

CEPTETEB İLE SUNULAN KATMA DEĞER

CEPTETEB Mobil Uygulaması, Özel Bankacılık müşterilerinin talep ve beklentileri doğrultusunda farklılaştırılmış içerik ve görsel düzenlemesiyle hizmet vermektedir. Sektörde ilk olan Mobil Onay uygulamasıyla Özel Bankacılık müşterileri işlem talimatlarını ıslak imzaya gerek kalmadan CEPTETEB üzerinden onaylayabilmektedir.

Mobil Onay uygulaması özellikle pandemi döneminde müşteri memnuniyetini artıran, sunulan hizmetlerin kesintisiz bir şekilde devam etmesini sağlayan önemli bir unsur oldu.

TEB, 2021 yılında da CEPTETEB’i Özel Bankacılık müşteri talepleri doğrultusunda geliştirmeye devam etti. Müşterilerin Banka’daki portföylerini geçmiş tarihli ve güncel olarak analiz edebilecekleri Finansal Analiz Raporu menüsü zenginleştirildi. “Getiri Analizi” raporu CEPTETEB İnternet Bankacılığı ve Mobil Uygulaması’nda hayata geçirildi.

“Getiri Analizi” raporu, TEB Özel Bankacılık müşterilerinin portföylerinin toplam değeri ve dağılımını görüntülemelerine ve yatırımlarının aylık ve yıllık getiri performansını incelemelerine imkân sağladı.

TEB Özel müşterileri, “Günlük Varlık Analizi” ile TEB’de değerlendirdikleri varlıklarını günlük olarak geriye yönelik inceleyebilmekte, CEPTETEB Mobil Uygulaması üzerinden günlük yayınlanan Yatırım Strateji Raporu ve Hisse Senedi raporlarına erişebilmektedir.

BİREYSEL VE ÖZEL BANKACILIK GRUBU

TEB Özel Bankacılık, TEB Yatırım'ın yatırım danışmanlığı modeli ihtisas şubelerindeki uzmanları kanalıyla müşterilerine yatırım danışmanlığı hizmeti vermektedir. Bu hizmet ile TEB Yatırım uzmanları, yatırımcı profillerine uygun ve farklı risk oranlarına göre yapılandırılmış portföy yönetim modeli seçenekleri sunmaktadır.

PANDEMİ DÖNEMİ

TEB Özel Bankacılık, 2021 yılında devam eden pandemi koşullarında müşterilerine kesintisiz ve hızlı hizmet sundu. Müşteriler, TEB Özel Müşteri Temsilcilerine kayıtlı hattan telefonla ulaşarak işlemlerini gerçekleştirebilmektedir.

Aynı kapsamda, TEB Yatırım tarafından sunulan Yatırım Danışmanlığı hizmetleri bünyesinde düzenli telekonferanslar ile piyasalar ve gelişmeler hakkında bilgilendirmeler yapıldı.

TEB Özel Bankacılık, TEB Yatırım'ın yatırım danışmanlığı modeli ihtisas şubelerindeki uzmanları kanalıyla müşterilerine yatırım danışmanlığı hizmeti vermektedir. Bu hizmet ile TEB Yatırım uzmanları, yatırımcı profillerine uygun ve farklı risk oranlarına göre yapılandırılmış portföy yönetim modeli seçenekleri sunmaktadır.

TEB Özel Bankacılık, 2021 yılında uluslararası piyasalardaki gelişmeler ışığında TEB Yatırım ve TEB Portföy ile sinerjisini artırarak; yeni fonlar, alternatif ürün ve hizmetlerle ürün yelpazesini geliştirdi.

Özel Bankacılık müşterilerine haftalık periyotlarda CEPTETEB üzerinden "Haftanın Yatırım Gündemi" başlığı altında ekonomi piyasalarında takip edilecek gelişmeler ile yatırım uzmanlarının fon sepeti önerileri paylaşılmaya başlandı.

2021 yılında TEB Özel Bankacılık, "TEB Özel Online Müşteri Etkinlikleri" ile müşterilerine yönelik etkinliklerini uzaktan erişimli sürdürdü. Tarihten sanata, Avrupa Birliği Yeşil Mutabakatı'ndan koleksiyonerliğe kadar farklı konularda gerçekleştirilen uzaktan erişimli etkinliklerde, alanında uzman konuşmacılar TEB Özel müşterileriyle buluştu.

TEB ÖZEL INFINITE CARD

VISA'nın en üst segment kredi kartı olan Infinite Card, TEB Özel Infinite Card adı ve metal seçeneğiyle sadece Özel Bankacılık müşterilerine sunulmaya başlandı. Dünya genelindeki otel ve restoranlarda indirimler, havalimanlarında özel ayrıcalıklar, online alışverişlerde özel fırsatlar sunan TEB Özel Infinite Card, özel bankacılık müşterilerinin hayatlarını zenginleştirmek ve kolaylaştırmak adına tasarlandı.



DİJİTAL BANKACILIK

2021 yılında TEB, dijital bankacılık platformu CEPTETEB ile kullanıcılarına sunduğu dijital bankacılık deneyimini, müşterilerinin hayatlarını kolaylaştıracak inovatif çözümler ekleyerek zenginleştirdi.

Müşteri odaklı geliştirmelere Nisan ayında kurumsal web sitesinin ana sayfasının yenilenmesiyle devam edildi; CEPTETEB, 1 Mayıs 2021 tarihinden itibaren müşteri edinim sürecini %100 dijital olarak gerçekleştirmeye başladı.

NFC (Yakın Mesafe İletişimi) destekli akıllı telefonu ve Türkiye Cumhuriyeti Kimlik Kartına sahip potansiyel CEPTETEB müşterileri, mobil uygulamadan görüntülü görüşme yaparak diledikleri yerde, çok kısa sürede TEB müşterisi oldu.

Mesafeleri, kağıt tüketimini ve daha birçok operasyonel yükü ortadan kaldıran TEB, %100 dijital süreç kapsamında müşterisi olan ilk 20.000 kişi için fidan bağıışı yaptı.

2021 YILINDA TEB MÜŞTERİLERİNİN %86,13'Ü ŞUBE DIŞI KANALLARI KULLANDI.

Müşterilerine dijital kanallarında hızlı ve kolay ulaşılabilir kredi çözümleri sunan TEB, ön onaylı kredi çözümlerini müşteri deneyimini bir adım ileri taşıyacak şekilde güncelleyerek en sık kullanılan ana sayfa üzerinde birleştirdi ve kullanıcı yolculuğunda müşteri ve ihtiyaç odaklı bakış açısını, ürün ve hizmet çeşitliliğiyle bütünleştirdi.

Bu deneyim, pandemi etkisiyle değişen müşteri ihtiyaç ve eğilimlerine hizmet edecek şekilde, Tamamlayıcı Sağlık Sigortası ürünü satışına başlayarak zenginleştirildi.

Dijital kanallar üzerinden başvuru ihtiyacı kredilerinin toplam satıştaki payı %70'e, dijital kanallardan açılan mevduat hesap adedinin payı %69'a yükseldi.

TEB, müşterilerine İGA, TAV ve SAW havalimanlarında "Hızlı Geçiş", yurt dışında ücretsiz para çekme ve yurt dışı çıkış harcı ödemesi yapma hizmetini CEPTETEB Mobil Uygulaması kanalıyla sunmaktadır.

DEĞER KATAN TEKNOLOJİK YATIRIMLAR

TEB, 2021 yılında teknolojik yatırımlarına devam etti.

CEPTETEB'in avantajlarla dolu dünyasında bir adım öteye geçilerek API teknolojisi ve sektöründe öncü iş ortaklıkları turna.com ve Gen-pa ile superapp çalışmaları başlatıldı. Ayrıca yeni pazaryeri platformu CEPTETEB Süper kullanıma sunuldu.



CEPTETEB Süper, müşterilere uçak bileti ve elektronik ürün alışverişlerinde kolaylık sağlamakta; satın alma ve ödeme anında gerekli bilgileri güvenli ve hızlı bir şekilde API teknolojisiyle doldurarak kullanıcılarına zahmetsiz bir alışveriş deneyimi ve özel indirimler sunmaktadır.

ÇEŞİTLENME VE BÜYÜME

TEB, mobil bankacılık uygulamasıyla müşterilerine sunduğu bankacılık hizmetini iyileştirmeye ve inovatif gelişmelerin hızlı ve başarılı entegrasyonu ile işlem çeşitliliğini büyümeye devam etmektedir.

Müşterilerin daha çok işlemi daha az temaslara ya da uzaktan erişimle yapabilmesi için gerekli dijitalleşme çalışmaları geliştirildi. 3 Banka Tek ATM iş birliği kapsamında, anlaşmalı banka ATM'lerinden QR kod ile para çekme ve yatırma işlemleri başlatıldı.

Günlük bankacılık işlemleri arasında en sık kullanılan bankalar arası para transferi işlemlerinde, QR ile Kolay Adres'e para transferi özelliği eklendi.

Mastercard entegrasyonu ile müşterilerin e-ticaret kullanımlarında TEB kartlı ödeme araçlarını CEPTETEB Mobil Uygulaması üzerinden hızlı ve güvenli bir şekilde yönetmesi sağlandı.

BİREYSEL VE ÖZEL BANKACILIK GRUBU

Pandemi koşullarının tüketici alışkanlıklarına etki ettiği bu dönemde, CEPTETEB'den başvurarak anında TEB müşterisi olan kullanıcılar, herhangi bir şube ziyareti veya kurye imza sürecine gerek kalmadan CEPTETEB Dijital Kart'a başvurarak kartlarına anında erişti ve kartlarını alışverişlerinde hemen kullanmaya başladı.

ÖDEME SİSTEMLERİ

TEB, bireysel ve tüzel müşterilerin ödemelerini kolaylaştırmak, yeni ödeme alternatifleri geliştirmek üzere çalışmalarına 2021 yılında devam etti. Banka, müşterilerin alışverişlerini daha kolay, hızlı ve güvenli yapmalarını sağlayacak çalışmalar gerçekleştirdi.

Kart ödemelerinin güvenliliği daha da artırılırken, ek ürün özellikleri zenginleştirildi. Ayrıca, iş yerlerinin cirolarını artırmalarını destekleyecek ödeme alternatifleri sunuldu.

CEPTETEB DİJİTAL KART

2021 yılındaki geliştirmelerin başında CEPTETEB Dijital Kart gelmektedir.

Pandemi koşullarının tüketici alışkanlıklarına etki ettiği bu dönemde, CEPTETEB'den başvurarak anında TEB müşterisi olan kullanıcılar, herhangi bir şube ziyareti veya kurye imza sürecine gerek kalmadan CEPTETEB Dijital Kart'a başvurarak kartlarına anında erişti ve kartlarını alışverişlerinde hemen kullanmaya başladı.

INFINITE TÜRKİYE'DE

2021 yılında, özel segment müşterilerine ayrıcalıklar sunan VISA'nın özel kredi kartı "Infinite", Türkiye'de TEB ortaklığı ile "TEB Özel Infinite Card" adıyla metal kart versiyonu ile müşterilere ulaştırılmaya başlandı. Bu kartla Özel Bankacılık müşterilerine sadece bir kredi kartı değil, birçok ayrıcalık da sunulmaktadır.

TEB'in özel segment müşterileri bu sayede dünyanın önde gelen otellerinde kendilerini ayrıcalıklı hissederken, dünya çapında otel ve restoran harcamalarından %10 indirim hakkı kazandılar. Ayrıca Zubizu Black üyeliği, seçili havalimanlarında lounge girişi, havalimanı otopark indirimleri ve 7/24 Asistans Hizmetleri gibi ek faydalar da ilgili program kapsamında kullanıcılara sunuldu.

KART FONKSİYONLARINDA ZENGİNLEŞTİRME

Müşteri deneyimini iyileştirme çalışmaları kapsamında, müşterilerin ihtiyaç duyabileceği tüm kart işlemlerini dijital kanallardan yapabilmesini sağlayacak fonksiyon zenginleştirmeleri yapıldı.

Geniş kampanya seçenekleri CEPTETEB üzerinden müşterilere sunulmaya başlandı ve aynı platform üzerinden katılım sağlamaları imkânı sunuldu. Dijitalleşme kapsamında, Masterpass uygulaması ile Mastercard tarafından sunulan global dijital ödeme ve kart saklama altyapı çözümü, TEB Kredi Kartı müşterileri için CEPTETEB Mobil Uygulaması üzerinden sunuldu.

Müşteriler, TEB Kredi Kartı & Masterpass ile internet veya uygulama üzerinden kart bilgileriyle alışveriş yaptıkları harcamaları iş yeriyle paylaşmadan ödemelerini hızlı ve güvenli bir şekilde gerçekleştirebilme imkânı yakaladı.

TEK ANLAŞMA, 5 KART

TEB, her segmente özel POS çözümleri ve paketleri geliştirmektedir.

Tek banka ve hesaptan, tüm yaygın kartların kabulünü sağlayan TEB, iş yerlerinin hayatını kolaylaştırmakta ve işlerine değer katmaktadır. Banka, iş yerlerine tek anlaşma kapsamında, 5 ayrı kart markasını kabul etme imkânı sunmaktadır.

Sektöre özel ihtiyaçları karşılama çalışmaları kapsamında kuyumcular için Milyem POS, çiftçiler için Harman Kart ve Harman POS, doktorlar için Doktor POS ve Profesyoneller Paketi gibi çözüm ve paket sunumları gerçekleştirilerek; hizmet alanları genişletildi.

Banka son kullanıcıya yönelik cihaz çeşitliliği ve fırsatlar içeren kampanyalar ile sektöre öncülük etmektedir.



ANDROID POSTA KENDİ ÇÖZÜMÜNÜ GELİŞTİREN BANKA

2020 yılında, bilgi teknolojisi kaynaklarıyla Android POS alanında kendi POS uygulamasını geliştiren birkaç bankadan birisi TEB oldu. 2020'de tamamlanan bu çalışmanın ardından 2021 yılında geliştirmeler devam etti.

Bir cihaz özelinde çalışan bu yapı, farklı sağlayıcıların cihazlarını da destekleyecek şekilde kurgulanmaya devam etmekte ve yayılımın 2022 yılında daha da artırılması planlanmaktadır.

Ödemeler dünyasındaki TR Karekod (QR Ödeme) gibi öncü uygulamalarda geliştirmeler büyük ölçüde tamamlandı. İlgili kurumlarla sertifikasyon süreçleri devam etmektedir.

TEB, Soft POS (cep telefonlarının POS olarak kullanılabilmesi) geliştirme çalışmalarını sürdürmektedir.

2021 yılında TEB'in ortak POS anlaşmalı banka sayısı 7'ye, ÖKC (Ödeme Kaydedici Cihaz)'de çalışılan model sayısı ise 21'e ulaştı.

TEB; üye iş yerlerine, POS'ta ödeme hizmetinin yanı sıra ciro ve işlem analizleri ve kuruma özel raporlamalar aracılığıyla da destek sunmakta, iş yeri özelindeki ihtiyaçları karşılayarak katma değer yaratmaktadır.

TEB, dijitalleşme çalışmaları kapsamında POS müşterilerinin hayatını kolaylaştırmaya yönelik olarak; CEPTETEB İŞTE'deki POS fonksiyonlarını daha da geliştirdi.

Banka, zengin fonksiyon seti ve kolay kullanımıyla üye iş yerlerinin günlük bankacılık işlemlerini zahmetsizce yapmasını sağlarken, POS ile ilgili her konuda işlemlerin kolayca takip edilebileceği araçlar sundu.



- TEB; 1,2 milyon müşteriye, 2,1 milyon kredi kartıyla hizmet vermeye devam etmektedir.
- TEB, 118.500 noktada doğrudan POS anlaşmasıyla hizmet sunmaktadır.
- Banka, 41.700 Bonus özellikli POS ile üye iş yerlerine taksit ve puanlı alışveriş imkânı vermektedir.
- TEB, sektörün yeni oyuncularını desteklemektedir. Çok sayıda ödeme kuruluşu ile sanal POS çalışmasını sürdüren Banka, alt iş yerlerinin tanınması ve yönetimi konusunda kapsamlı ve güvenilir bir altyapıya sahiptir. Bu çalışma modeli kapsamında ilave olarak yaklaşık 235.000 alt iş yerine hizmet sunulmaktadır.
- ÖKC (Ödeme Kaydedici Cihaz) pazarında yaklaşık 60.000 POS anlaşması bulunan TEB'in ÖKC-Yazarkasa POS pazar payı %3,6'dır.
- 78.000 adet temassız POS/ÖKC cihazıyla, özellikle zincir mağazalara sunulan çözümler ve iletişim kampanyalarıyla temassız ödemeler yoğun bir şekilde desteklenmektedir.
- Büyük kurumsal müşteriler ve dünya çapında zincir mağazalarla POS anlaşmaları bulunmaktadır.

BİREYSEL VE ÖZEL BANKACILIK GRUBU

İŞLETME BANKACILIĞI

KARARLI DESTEK

TEB, 2021 yılı boyunca pandemiden en fazla etkilenen müşteri kitlesi olan küçük işletmeler ve esnafa desteğini sürdürdü.

İşletme Bankacılığı müşterilerinin bankacılık ürün ve hizmetlerini daha basit ve kolay bir şekilde kullanmalarını öngören, "iş yerin her an her yerde yanında" yaklaşımı doğrultusunda geliştirilen dijital bankacılık uygulaması CEPTETEB İŞTE'ye rotatif kredi kullandırımından SMS ile şifre bloke çözmeye kadar pek çok yeni özellik eklendi.

YAKLAŞIK 93.000 MÜŞTERİ

Yaklaşık 93.000 İşletme Bankacılığı müşterisi, en önemli çengel ürün POS'a dair anlık cirolarını ve son 7 günlük işlemlerini görebilecekleri, taksitli ve rotatif kredi kullanabilecekleri, taksit ödeme gibi işlemleri yapabilecekleri, tüm nakit yönetimini kontrol ve takip edebilecekleri ödüllü dijital platform CEPTETEB İŞTE'yi güvenle kullandı.

SAHA MÜŞTERİ İLİŞKİLERİ YAPILANMASI

2021 içinde, müşterilerin kendi şube müşteri temsilcilerinin yanında telefonla anında ulaşabildikleri deneyimli müşteri temsilcilerinden oluşan İşletme Bankacılığı Saha Müşteri İlişkileri (Remote RM) ekibi 200 şubeye hizmet vermeye başladı.

Müşteriler ister şubelerini ister Saha Müşteri İlişkileri ekibini arasın, kendi şubesine özel atanmış aynı müşteri temsilcisiyle görüşerek sorularına hızlı cevap alabilme ve işlemlerini yaptırabilme ayrıcalığına sahip oldu.

SEKTÖRLERE ODAKLI ÇÖZÜMLER

İşletme Bankacılığı stratejileri kapsamında özelliikli segment olarak belirlenen sektörlerle odaklanma artırıldı. Geçmiş yıllarda Türk Eczacılar Birliği ile imzalanan iş birliği protokolü çerçevesinde eczacılara yönelik olarak hazırlanan avantaj paketi ile, eczacı müşterilere çok özel bir hizmet verilmeye başlanıp, şubelerin bulunduğu tüm lokasyonlardaki eczacı müşterilere bu hizmetler ve avantajlar sunulmuştu.

TEB, eczacı müşterilerinde inşa ettiği deneyimi benzer segmentler olan veteriner hekimler ve optisyenlere de sundu. Her iki meslek grubunun meslek odaları ile yıl içerisinde anlaşmalar sağlanarak, avantajlı koşullarla çalışılmaya başlandı.

KOSGEB DESTEĞİ

TEB İşletme Bankacılığı, 2020 yılında İzmir'de yaşanan deprem felaketinden sonra 2021'de meydana gelen orman yangınları ile Batı Karadeniz ve Van'ın ilçelerinde yaşanan sel felaketinden etkilenen işletmelere destek olmak adına; anaparanın banka kaynaklarından, faiz desteğinin ise KOSGEB tarafından karşılandığı programlara dâhil oldu.

Meydana gelen deprem, yangın ve sel felaketlerinden etkilendiğini belgeleyen firmalar; ilk 12 ayı ödemesiz, geri kalanı üçer aylık eşit taksitlerle 36 ay vadeli 250.000 TL'ye kadar kredi imkânına ulaştı.



Kadın işletmeler, kuruluş ve büyüme evrelerinde özellikle teminat yaratma ve kredi alımında güçlükler yaşamaktadır. Bu sorunların çözümü, kadınların ekonomiye üretici kimlikleriyle daha fazla dâhil olmalarında büyük önem taşımaktadır.



KADIN BANKACILIĞI

KADINLARIN DANIŞMAN BANKASI

TEB, kadın patronların iş hayatındaki ihtiyaçlarını karşılamaya ve kadınların danışman bankası olmaya odaklıdır. Kadınların iş dünyasına katılımını artırmak ve her alanda varlıklarını güçlendirmek, ekonomiye sağlanan katma değer açısından önemlidir.

Kadın işletmeler, kuruluş ve büyüme evrelerinde özellikle teminat yaratma ve kredi alımında güçlükler yaşamaktadır. Bu sorunların çözümü, kadınların ekonomiye üretici kimlikleriyle daha fazla dâhil olmalarında büyük önem taşımaktadır.

TEB bu hedef doğrultusunda kurguladığı çalışmalarında, sürdürülebilir ekonomik büyüme için kadın işletme sahiplerinin finansal ve finansal olmayan konularda gereksinim duydukları desteği sağlamaya odaklıdır.

2021 yılında TEB'in kadın işletmelerine kullandığı nakit kredi hacmi yaklaşık %18 oranında arttı. Aynı dönemde, kadın girişimcilere ulaşmak için Anadolu'da yaygın etkinlikler düzenlendi.

ANADOLU ODAĞI

TEB Kadın Bankacılığı özellikle Anadolu'da yaygın etkinlikler düzenleyerek ülke çapında her noktadan kadın patronlara ve girişimcilere ulaşmayı hedefledi. İçeriği tamamen iş kadınlarının ihtiyaçlarına göre kurgulanan TEB Kadın Akademisi'nde kadın patronların işlerini geliştirmeye yönelik bilgi ihtiyacını karşıladı. Onları iş dünyasının başarılarıyla ilham veren kadınlarıyla buluşturdu.

Pandemi döneminde fiziksel etkinliklere alternatif olarak, online buluşmalar organize edildi.

Banka'nın üyesi olduğu ve kadınların kurumsal firmaların tedarik zincirinden aldığı payı artırmayı hedefleyen WEConnect International ile kurumsal firmalarla kadın girişimci buluşmaları organize edilmektedir. Bu etkinliklerde kurumsal firmaların gözünden; tedarikte çeşitlilik ve tedarikçi olma kriterleri ele alınmakta, girişimci kadınlar kurumsal firmaların satın alma yöneticileriyle birebir görüşme ve tanışma imkânı elde etmektedir. Bu kapsamda İç Anadolu, Doğu ve Güneydoğu Anadolu, Akdeniz bölgelerinde etkinlikler organize edildi.

AKTİF PASİF YÖNETİMİ VE HAZİNE GRUBU

Aktif Pasif Yönetimi ve Hazine Grubu, 2021 yılında da mevzuatın belirlediği sınırlar çerçevesinde tüm iştiraklere etkin çalışabilmelerine yönelik katkı sağladı.

ŞUBE SERVİS MODELİ

KAYNAKLARIN TASARRUFLU KULLANIMI İÇİN

TEB, dijital dönüşüm süreci kapsamında kaynakların tasarruflı kullanılmasına yönelik teknolojiyle bütünleşmiş bir çalışma sistemini benimsedi.

Şube hizmet modelleri ve müşteri yolculukları, bölgesel ihtiyaç ve özelliklere göre yeniden tasarlanarak, iş yapış şekilleri, rol ve sorumluluklarda revizyonlar yapıldı.

Hızla değişen teknolojiyle şubelerde süreçler dijitalleştirildi, belge sayısı azaltıldı. Bu sayede hem zaman hem de kağıt tasarrufu sağlandı. Bu dönüşüm, müşterilerin ihtiyaçlarına daha fazla destek verebilen, satışa daha fazla zaman ayırabilen şubeler yaratılmasını destekledi.

Yeni servis modeli çerçevesinde işlem yetkilileri Kitle Bankacılığı çatısı altında konumlandırıldı. Yapılan rol değişikliği ve fiziksel düzenlemelerle beraber TEB işlem yetkilileri müşteriler ile daha yakın ve sıcak diyalog kurabildi, tabletleri sayesinde daha hızlı hizmet sağlayabildi ve satışlarını artırdı.

TURBO®

TEB, şube dışı kanalların yanı sıra şubeden hizmet almayı tercih eden müşteriler için de çözümler üretmektedir. TEB bilgi işlem departmanının Ar-Ge çalışmalarıyla geliştirilen Turbo® cihazları, gişelerden yapılan işlemlerin yaklaşık %85'inin bu kanaldan gerçekleştirilmesine imkân sunmaktadır.

TEB'in şubelerinde konumlandığı Turbo® cihazlarından para çekme, yatırma, tüm ödeme işlemleri, kredi kartı teslimi gibi fiziksel alışveriş gerektiren işlemlerin yanı sıra ıslak imzanın zorunlu olduğu kredi kullanımı gibi işlemler de yapılabilmektedir. 2021 yıl sonu itibarıyla toplam 166 TEB şubesinde Turbo® cihazları aktif olarak kullanılmaktadır.

Turbo® cihazını kullanarak işlem yapan müşteriler, tekrar şubeye geldiklerinde cihaza yönelmeyi, kullanımları arttıkça online destek almaktan çok işlemlerini kendileri yapmayı tercih etmektedir. Bununla birlikte, TEB şubelerinde satış tarafında görev alan personelin, müşteri işlemlerini tabletler aracılığıyla dijital ortamda daha hızlı ve pratik yapabilmeleri sağlandı.

Gelişen teknolojiyi operasyon süreçlerine adapte eden TEB, "müşteri odaklı" bankacılık anlayışıyla iş modellerini ve hizmet kanallarını sürekli geliştirmektedir.

TÜRKİYE'DE AKTİF PASİF YÖNETİMİ YAKLAŞIMINI GELİŞTİREN İLK BANKALARDAN BİRİ

TEB Aktif Pasif Yönetimi ve Hazine Grubu, Banka'nın sürdürülebilir kârını korumayı hedefleyerek faiz, likidite ve yapısal kur risklerini yönetmektedir. Grup, yetkin ve tecrübeli kadrosu ve BNP Paribas Grubu'ndan transfer ettiği "know-how"ı ile temkinli, sağlam ve uzun vadeli stratejilere dayanan bir yönetim tarzını benimsemektedir.

Aktif Pasif Yönetimi ve Hazine Grubu, 2021 yılında da mevzuatın belirlediği sınırlar çerçevesinde tüm iştiraklere etkin çalışabilmelerine yönelik katkı sağladı.

AKTİF PASİF YÖNETİMİNDE YENİ REGÜLASYONLAR

Ekonomik ve politik açıdan yüksek risklerin görüldüğü 2021 yılında, Aktif Pasif Yönetimi ve Hazine Grubu'nun faiz ve kur riski yönetiminde uyguladığı proaktif hedge stratejileri, Banka'nın kârlılığına önemli ölçüde katkıda bulundu.

Grup, sağlam ve istikrarlı likidite hedefine ulaşmak amacıyla kaynak çeşitliliği yaratmaya ve vade uzatmaya yönelik aksiyonlar almaya devam etti. Söz konusu aksiyonlarla, likidite rasyolarının limitler dâhilinde kalması ve banka bilançosunun yüksek faiz oynaklığından asgari düzeyde etkilenmesi sağlandı.



GLOBAL VE LOKAL PİYASALAR YAKINDAN TAKİP EDİLMEKTEDİR.

Grup, olası fiyat hareketlerini doğru bir şekilde öngörmek ve buna bağlı olarak Banka bilançosunda oluşan yapısal kur, faiz ve likidite risklerini gidermek amacıyla global ve lokal piyasaları yakından takip etmektedir.

Aktif Pasif Yönetimi ve Hazine Grubu'nun öne çıkan bir başka güçlü yönü, risklerin giderilmesinde kullanılacak türev ürünlere ilişkin uzmanlığıdır.

Grup, Banka bilançosunun doğru maliyet yapısında dengelenmesi ve rekabette etkinlik sağlanması amacıyla tüm iş kollarıyla yakın iletişim halinde çalışmaktadır.

Aktif Pasif Yönetimi ve Hazine Grubu; sorumluluk alanındaki faiz ve likidite riskinin doğru bir şekilde modellenmesinde, gerçekleştirmelerin ölçülmesinde ve hazırlanan yeni raporlar ile Banka'nın karar alma süreçlerinde önemli rol oynamaktadır.

FONLAMA KAYNAKLARINI ÇEŞİTLENDİRME FAALİYETLERİ

Aktif Pasif Yönetimi ve Hazine Grubu, 2021 yılında, müşteri mevduatının tabana yayılması suretiyle Banka likiditesini daha güçlü ve istikrarlı hale getirilmesini hedefledi.

Marifetli Hesap, odak bir ürün olurken, ilgili üründe güçlü büyüme sağlandı.

Aktif Pasif Yönetimi ve Hazine Grubu, TEB'in sanal bankacılık alanındaki hedeflerine uygun olarak, CEPTETEB kanalından sunulan destekleyici fiyatlandırma duruşunu korudu.

Grup, fonlama kaynaklarının çeşitlendirilmesi amacıyla, uluslararası piyasalardan uzun vadeli fon teminine yönelerek nakit akışına dayalı fonlama ürününe ilişkin çalışmaları başlattı.

Aktif Pasif Yönetimi ve Hazine Grubu, TL Libor'un yerini alacak olan TL REF'i ürün yelpazesine dâhil etti. TL REF'e endeksli krediler ve TL REF'e endeksli faiz swaplarında (OIS) aktif rol oynadı.

Aynı zamanda USD Libor'un da yürürlükten kalkması süreci yakından takip edildi. Yeni piyasa oranının kullanılacağı ürünlerin geçişi için gerekli iç hazırlıklar ve müşteri bilgilendirme süreçleri tamamlandı.

ETKİN LİKİDİTE VE RİSK YÖNETİMİ ALANINDA BNP PARIBAS İLE TECRÜBE PAYLAŞIMI

BNP Paribas'nın modelleme analizleri konusundaki uzmanlığının, TEB Aktif Pasif Yönetimi ve Hazine Grubu tarafından ülkemiz piyasa gerçeklerine uyarlanması amacıyla uzman kadrolar arasında yürütülen bilgi paylaşımı 2021 yılında da devam etti.

BNP Paribas tarafından sağlanan uygun maliyetli fonlama kaynağıyla ihracat kredilerinde ve kurumsal kredilerde rekabetçi fiyatlandırma yapma imkânı sağlandı.

Bunun yanı sıra BNP Paribas Grubu'nun likidite ve risk yönetimi çerçevesinde uyguladığı politikaların Banka'ya da uyarlanması için çalışmalar yürütüldü. Grup bünyesinde daha etkin likidite ve risk yönetimine yönelik tecrübe paylaşımı yapıldı.

Özellikle gün içi likidite yönetimine ilişkin çalışmalara devam edilerek stres durumlarında likiditenin etkin yönetilmesine ilişkin tecrübe paylaşımı gerçekleştirildi.



ULUSLARARASI BORÇ VE SERMAYE PİYASALARI ÜRÜNLERİ

2011'den bu yana faaliyet gösteren TEB Kurumsal Yatırım Bankacılığı Grubu, yurt içi ya da yurt dışındaki stratejik iş fırsatlarını değerlendirmeyi hedefleyen Türk firmalarına danışmanlık hizmeti sunmaktadır. İş kolu bu kapsamda borç ve sermaye piyasası imkânlarını, destekleyici unsurlar olarak müşterilerine sunmaktadır.

Kurumsal Yatırım Bankacılığı Grubu, ihtiyaca uygun yapılandırılmış, yüksek oranlı katma değer içeren uluslararası çözümleri, hızlı ve aktif bir biçimde müşterilerle buluşturmayı hedeflemektedir. Bu hedef doğrultusunda, BNP Paribas'ın mali gücü ve küresel ürün uzmanlığından destek alınarak, uluslararası çapta kazanımlar elde edilmektedir.

Grup, Finansal Piyasalar, Finansal Kurumlar, Büyük Kurumsal Gruplar, Büyük Kurumsal Gruplar Finansmanı ve Kurumsal Finansman ve Stratejik İş Yönetimi alanlarında, müşteri odaklı çalışmalar yürütmektedir.

2021 yılında, TEB Kurumsal ve Yatırım Bankacılığı, rekabet ve zorlaşan piyasa şartlarına rağmen gelişmesini sürdürdü. Hedef müşteri kitlesinin gerçekleştirdiği borç ve uluslararası sermaye işlemlerinde, BNP Paribas'ın geniş ürün ve coğrafi ağı etkin şekilde kullanıldı.

YURT DIŞI PİYASALARA AÇILAN KAPI

Kurumsal firmaların ve finansal kurumların kaynak çeşitlendirmesine yöneldiği 2021 yılında, Kurumsal Yatırım Bankacılığı Grubu uluslararası borçlanma araçlarını müşterilerinin kullanımına sunarak, uluslararası yatırımcılarla bir araya getirmeye devam etti.

Finansal Piyasalar, sürekli değişen ve gelişen küresel piyasalardaki faaliyetlerini güçlü ve sürdürülebilir bir büyüme ivmesiyle devam ettirdi.

TEB, yurt içi ve yurt dışı piyasaları etkin bir şekilde kullanarak; spot, swap, opsiyon işlemleriyle, yapılandırılmış türev ürünlerini de kapsayan geniş bir yelpazede gerek döviz, faiz ve emtia fiyat risklerinin yönetilmesinde gerekse getiri amaçlı işlem taleplerinde özgün ve özel çözümler üretmeye devam etti.

Müşteri deneyimini en üst seviyeye çıkaracak yeni nesil dijital çözümlere odaklanıldı ve gerek TEB platformları gerekse çoklu banka platformları üzerinden müşterilere hızlı ve etkin hizmet sunuldu.

2021 yılında, TEB Kurumsal ve Yatırım Bankacılığı, rekabet ve zorlaşan piyasa şartlarına rağmen gelişmesini sürdürdü. Hedef müşteri kitlesinin gerçekleştirdiği borç ve uluslararası sermaye işlemlerinde, BNP Paribas'ın geniş ürün ve coğrafi ağı etkin şekilde kullanıldı.



TEB, 2021'de Türkiye'de kurumsal bir firmanın Sürdürülebilirlik Endekslı Kredi'sine sağladığı aracılık hizmetiyle, sürdürülebilirlik konusunda da finansal piyasalara öncülük etti.



BÜYÜK KURUMSAL MÜŞTERİLERE ÖZEL FİNANSAL ÇÖZÜMLER

Büyük Kurumsal Gruplar Bölümü, Türkiye'nin öncü firmalarına, BNP Paribas'ın yaygın global ağını da kullanarak zengin çeşitli yapılandırılmış ürünler ve finansman alternatifleri sunmaktadır.

Bölüm, Türkiye'nin önde gelen büyük müşteri gruplarının her türlü bankacılık işlemlerini yönetmekte, gerek TEB gerek BNP Paribas müşterilerine uygun bankacılık çözümleri geliştirmekte, uygun finansman şartlarının oluşturulması için (Bono, Halka Arz, Proje Finansmanı, Satın Alma Finansmanı ve Sektörel Özel Finansman Çözümleri vb.) gerekli desteği vermektedir.

Müşterileriyle üst düzey ilişki yönetimi geliştiren Büyük Kurumsal Gruplar Bölümü, hem TEB hem de BNP Paribas'daki katma değeri yüksek ürün ve hizmetleri, mümkün olan en yüksek oranda sunmayı hedeflemektedir. Bölüm ayrıca, farklı finansman çözümleri üreterek müşterilerinin nakit akışlarını kuvvetlendirmeyi, şirketlerin nakit akış bankası olma yönünde politikalar belirlemeyi ve bu politikaların verimli bir biçimde yönetimini amaçlamaktadır.

SÜRDÜRÜLEBİLİRLİK ALANINDA DA ÖNCÜ

TEB, 2021'de Türkiye'de kurumsal bir firmanın Sürdürülebilirlik Endekslı Kredi'sine sağladığı aracılık hizmetiyle, sürdürülebilirlik konusunda da finansal piyasalara öncülük etti.

TEB Kurumsal Finansman Bölümü, 2021 yılında büyük projelere danışmanlık verdi, Banka'nın geniş müşteri ağı sayesinde Türkiye'deki özel sermaye fonlarına fikir ortağı oldu ve stratejik yatırımlara aracılık etti.

TEB, YATIRIM BANKACILIĞININ BÜTÜN ALANLARINDA MÜŞTERİ İHTİYAÇLARINI KARŞILAYACAK BİR YAPIYA SAHİPTİR.

Kurumsal Yatırım Bankacılığı Grubu, TEB'in yerel piyasadaki gücünü BNP Paribas'ın mali gücü, dünya finans piyasalarındaki yeri ve sermaye piyasaları, yapılandırılmış finansman ve danışmanlık alanlarındaki uzmanlık ve deneyimiyle birleştiren bir yapıya sahiptir.

Bir şirketin tüm ihtiyaçlarını tek başına cevaplayabilecek donanıma sahip olan Kurumsal Yatırım Bankacılığı Grubu, TEB'in müşteri portföyüne ve BNP Paribas'ın ürün yelpazesine entegredir. Grup, hem TEB'in büyüyen müşteri ağından hem de BNP Paribas'ın güçlü ürün global uzmanlarından yararlanmaktadır.

TEB'in sürdürülebilirlik temalı ilk sendikasyon kredisi olma özelliğini de taşıyan 367 gün vadeli kredi %113'lük yenilenme oranına ulaştı.



SÜRDÜRÜLEBİLİRLİK TEMALI SENDİKASYON KREDİSİ

TEB, 2021 YILINDA SENDİKASYON KREDİSİNİ YENİLEDİ.

TEB'in sürdürülebilirlik temalı ilk sendikasyon kredisi olma özelliğini de taşıyan 367 gün vadeli kredi %113'lük yenilenme oranına ulaştı. 27 Ekim 2021 tarihinde imzalanan sürdürülebilirlik temalı sendikasyon kredisinin tutarı toplam 380 milyon ABD doları olup 230,5 milyon Euro ve 113 milyon ABD doları olmak üzere iki dilimden oluşmaktadır.

Dış ticaretin genel finansmanında kullanılacak olan sendikasyon kredisinin toplam maliyeti Euro dilimi için Euribor+%1,75 ABD doları dilimi için Libor+%2,15 olarak belirlenmiştir.

UYGUN KOŞULLARLA SUNULAN PARA TRANSFERİ HİZMETLERİ

TEB, farklı ülkelerdeki yatırımları nedeniyle bu ülkelerin yerel para biriminde transfer ihtiyacı duyan müşterilerine, muhabir bankaları aracılığıyla para transferi hizmeti sağlarken, güçlü muhabir ağı sayesinde toplu para transferi yapan müşterilerine de rekabetçi özel maliyetlerle transfer hizmeti sunmaktadır.

SERMAYE PİYASASI ARAÇLARI VE TL MUHABİR HESAP HİZMETLERİ

DANIŞMAN YAKLAŞIMI İLE SUNULAN ÇÖZÜMLER

Sermaye Piyasası Araçları ve TL Muhabir Hesap Hizmetleri Bölümü, Kurumsal Yatırım Bankacılığı bünyesinde hizmet vermektedir. Bölüm, yabancı finansal kurumlar, yabancı merkezi saklama kuruluşları, kurumsal yatırımcılar ve sermaye piyasası aracı ihraç eden ihraççı kurumlara, sermaye piyasalarının işleyişi ve yeni ürünler konusunda danışman yaklaşımı ile çözümler sunmaktadır.

2021'de sektördeki 14. yılını dolduran Sermaye Piyasası Araçları Hizmetleri Bölümü, BNP Paribas'ın 1990'lı yıllardan beri Türkiye'de yürüttüğü yurt dışı takas ve saklama hizmetlerini, Avrupa'nın en büyük saklama bankası olan BNP Paribas Securities Services iş birliğinde TEB bünyesinde sürdürmektedir.

Bölüm, müşterilerinin sermaye piyasalarındaki yatırımları ve finansman kararları sonrasında ortaya çıkan sermaye piyasası araçlarına yönelik ihtiyaçları için işlem sonrası hizmetler vermektedir. Ayrıca Grup dışı banka ve finansal kurumlara TL muhabir hesap hizmeti de Sermaye Piyasası Araçları Hizmetleri Bölümü tarafından verilmektedir. Bölüm, 2021 yılında bankalar arası TL ödemeler konusunda bu hizmeti veren bankalar içinde ikinci sıraya yükseldi.

Sermaye Piyasası Araçları ve TL Muhabir Hesap Hizmetleri Bölümü;

- Pay senedi, borçlanma araçları ve diğer sermaye piyasası araçları için takas ve saklama hizmetleri,
- Yabancı Merkezi Saklama Kuruluşları için Türk piyasalarında açılacak olan omnibus hesaplar için hesap operatörlüğü hizmeti,
- Vadeli işlemler için teminat ve nakit yönetimi hizmetleri,
- Ödünç menkul kıymet işlemleri,
- Aracı kurum "outsourcing" hizmetleri,
- Yediemin ve teminat yönetimi hizmetleri,
- Borçlanma aracı, sertifika ve varant ihraçları operasyonu ve ödeme hizmetleri,
- İhraççı şirketler için Merkezi Kayıt Kuruluşu'na erişim ve hesap operasyonu hizmetleri,
- Portföy Yönetim Şirketleri için bireysel saklama, kolektif portföy saklama ve fon hizmetleri,
- Yurt dışı banka gruplarına TL Muhabir Hesap hizmetleri sunmaktadır.

2021 yılında Türkiye sermaye piyasalarında önemli gelişmeler yaşandı ve yıl boyunca yeni ürün ve iş birliği geliştirme çalışmalarına devam edildi.

Sermaye Piyasası Araçları ve TL Muhabir Hesap Hizmetleri Bölümü, mevcut ürün ve hizmetlerde geçmiş yıllarda gösterdiği başarılı performansını, 2021 yılında da sürdürerek yeni müşteriler kazandı ve müşterilerinin işlemlerini başarılı bir şekilde yönetmeye devam etti.

TEB; küresel bakış açısı, öncü ve müşteri odaklı yaklaşımıyla bir saklama bankasından çok daha fazlasını arayan müşterilerin sermaye piyasası araçlarına yönelik işlem sonrası hizmetleri ve TL Muhabir Hesap hizmetleri için seçtikleri banka olmaya devam etmektedir.

Bölüm, 2021 yılında piyasanın önde gelen kurumları tarafından yapılan ve müşterilerin yorum ve derecelendirmesi sonucunda şekillenen anketlerde hep üst sırada yer alma başarısını gösterdi:

- Global Custodian-Agent Banks in Emerging Markets (ABEM 2021)
- Global Finance Magazine-Country Award Best Sub-Custodian Bank 2021

Bölüm, Sermaye Piyasası Kurulu (SPK), Takasbank, Borsa İstanbul (BİST), Merkezi Kayıt Kuruluşu (MKK), Bankacılık Düzenleme ve Denetleme Kurumu (BDDK), Türkiye Cumhuriyet Merkez Bankası (TCMB) gibi düzenleyici kuruluşların uygulamaya aldıkları tüm geliştirmeleri hukuki, teknolojik ve operasyonel açılardan takip ederek, yeni ürün ve teknoloji yatırımları ile müşterilerinin ihtiyaçlarına çözümler üretmektedir.

Bu geliştirmeleri müşterileriyle olan iş birliğinde yeni fırsatlar olarak değerlendiren ve müşterileriyle birlikte ortak projeler geliştiren Bölüm, operasyonel mükemmelliği yakalamaya yönelik yatırımları ve müşterilerinin işlerini büyütmelerine destek olmaya verdiği öncelikle rekabette öne çıkmaktadır.

Bölümün hedefi, sermaye piyasasında işlemler sonrası hizmetlerde öncülüğü üstlenerek hem piyasanın hem de Banka'nın gelişimine katkıda bulunacak yenilikleri hayata geçirmektir.

Piyasada öncü kurum olma ve sermaye piyasalarını geliştirmeye yönelik çalışmalar kapsamında BİST, MKK, Takasbank ve Türkiye Sermaye Piyasaları Birliği (TSPB) ile ortak çalışmalara devam edildi.

ÖNEMLİ GELİŞMELERİN YAŞANDIĞI BİR YIL

2021 yılında Türkiye sermaye piyasalarında önemli gelişmeler yaşandı ve yıl boyunca yeni ürün ve iş birliği geliştirme çalışmalarına devam edildi.

Yabancı Merkezi Saklama Kuruluşları (YMSK) tarafından uzunca süredir beklenen toplu hesap yapısı ("omnibus account") 2019'da uygulamaya alınmıştı. Değişiklikle birlikte, YMSK'ların, yurt dışında yerleşik hak sahiplerine ait sermaye piyasası araçlarını toplu olarak izleyebilecekleri toplu hesap yapısı, MKK nezdinde tutulan hesap türleri arasına eklendi.

Toplu hesap yapısı, uluslararası YMSK'ların çalışma prensiplerine uyumludur. Bu kurumların tüm dünyada uyguladıkları hesap sisteminin ülkemiz sermaye piyasası araçları için de kullanılabilir hale gelmesi, Türk sermaye piyasası araçlarının uluslararası işlemlerde teminat olarak kullanımını kolaylaştırdı ve piyasalarımızın uluslararası piyasalarla entegrasyonunu artırdı.

Verilen yetki çerçevesinde, bölüm MKK nezdinde açılacak toplu hesaplarda tutulan, yabancı kurumlar ile yabancı fonların sahip olduğu devlet iç borçlanma senetleri ve kira sertifikalarına yönelik hizmetler sunmaktadır.

Bölüm, finansal kuruluşlara sağladığı muhabir bankacılık hizmetini geliştirerek, müşteri portföyünü büyüttü.

Pay piyasasında Merkezi Karşı Taraf ("MKT") hizmetinin verilmeye başlanmasının ardından, değişikliğin piyasaya etkisi ve sunulan hizmetler konusunda Takasbank ve müşterileriyle kapsamlı değerlendirmeler yapıldı.

Genel Takas Üyesi olmaya yönelik çalışmaların 2022 yılında tamamlanması planlanmaktadır. TEB, piyasada bu yeni hizmeti sunan öncü banka olarak pazarın gelişimini ve büyümesini destekleyici çalışmalarını sürdürmektedir.

TEB İŞTİRAKLERİ İLE YAKIN İŞ BİRLİĞİ

Bölüm, sermaye piyasası işlemleri yapan TEB iştirakleri ile de yakın iş birliği içinde çalışmaktadır.

Özellikle, TEB Yatırım Menkul Değerler ile ortak sunulan Borsa İstanbul Vadeli İşlem ve Opsiyon Borsası'na yönelik hizmetlerde işlem hacmi ve müşteri sayısı artışı izlendi.

TEB Sermaye Piyasası Araçları Hizmetleri Bölümü, 2021 yılında portföy yönetim şirketlerine yönelik kolektif portföy saklama ve fon hizmetlerini sunmaya devam etti.

YENİ ÜRÜN VE HİZMETLER

TEB, 2021 yılı boyunca değişen müşteri beklentileri, piyasa trendleri ve özellikle dijitalleşmede gözlenen hızlı gelişmelerin ışığında ürün ve hizmet gamına yeni eklentiler yaptı. Mevcut hizmetlerini ise yeni modüllerle geliştirmeye devam etti. Bu çalışmaların başlıcaları, iş kolları bazında bu bölümde özetlenmiştir.

KURUMSAL BANKACILIK GRUBU

TEB Nakit Yönetimi, kurumsal ve ticari müşterilerinin en önem verdiği konuların başında gelen tahsilatlar alanında yeni ürünü TEB Mobil Tahsilat Platformunu hizmete sundu.

TEB, 2021 yılı başında, TCMB'nin sunmaya başladığı FAST (Fonların Anlık ve Sürekli Transferi) sistemine dâhil olan ilk bankalar arasında yer aldı.

Kurumsal müşterilere yönelik SWIFT SCORE (The Standardised Corporate Environment) ödeme hizmeti devreye alındı.

Tedarikçi finansmanı çözümleri arasında yer alan, tedarikçinin ve alıcının kredilendirildiği iki farklı modele Fintek platformlarına entegrasyon olanağı eklendi.



KOBİ BANKACILIĞI GRUBU

TEB, sahip oldukları avantajlı ücretlendirme yapısı sayesinde müşterilerinin günlük bankacılık işlemlerini uygun maliyetlerle yönetmelerine imkân veren "KOBİ Dört Dörtlük" ve "KOBİ PRATİK" ürünlerini hizmete sundu.

Müşterilerin ölçeğine göre farklılaştırılmış üç farklı Dış Ticaret Masraf Paketi ile KOBİ'lerin ithalat ve ihracat işlemlerinde 6 aya kadar SWIFT ve diğer transfer işlemlerini ücretsiz yapma olanağı sağlandı.

TEB FX Platformu'nda ise KOBİ'lere döviz alım satım işlemlerini avantajlı kurlarla gerçekleştirme seçeneği sunuldu.

TEB KOBİ Bankacılığı, sektörel uzmanlığa sahip kadrolarıyla ödemesiz dönemli kredilerin yanı sıra ELÜS (Elektronik Ürün Senedi) karşılığında kullandığı krediler, kuyumculuk sektörüne yönelik Esnek Taksitli Altın Kredisi gibi özellikli ürünlerle de müşterilerine hizmet vermeye devam etmektedir.

TEB, CEPTETEB İŞTE Mobil Uygulaması'nı 2021'de de geliştirmeye devam etti. Banka, müşterilerinin ihtiyaçlarını gözeterek 2021 yılında aşağıdaki hizmetleri mobil uygulamada kullanıma sundu:

- CEPTETEB İŞTE Dijital Kredi Başvuru,
- FAST 7/24 para transferi,
- KOLAS-Kolay Adres entegrasyonu ve transferi,
- Rotatif (BCH) Kredi kullanım ve geri ödeme,
- SWIFT ödeme izleme ve ödeme takip (SWIFT GPI),
- E-posta doğrulama ve silme,
- QR Kod ile ödeme (kredi kartı kullanarak),
- Sigorta poliçe gözlem.

Müşteri odaklı geliştirmelere Nisan ayında kurumsal web sitesinin ana sayfasını yenileyerek devam eden CEPTETEB, 1 Mayıs 2021 tarihinden itibaren müşteri edinim sürecini %100 dijital gerçekleştirmeye başladı.



Kurumsal İnternet Bankacılığı kanalında da yenilikler hayata geçirilerek, dış ticaret müşterilerinin ihtiyaçlarına yönelik IBKB (İhracat Bedel Kabul Belgesi) düzenleme imkânı sunuldu.

TEB, Türkiye İhracatçıları Meclisi iş birliğiyle yürütülen Girişim Evleri kapsamında, ekonominin lokomotifi KOBİ'lerin dijitalleşmelerine katkı sağlamak amacıyla; 2021 yılında dijital platformda KOBİ-Girişimci Buluşmaları etkinliğini düzenledi. Farklı sektörlerden KOBİ müşterilerini, iş yapış şekillerine etkisi olabilecek start-up'lar ile buluşturdu.

Diğer taraftan kadın girişimcilerin güçlenmesi ve global çapta başarılı girişimlere dönüşmesine katkı verme hedefi kapsamında, 2021'de ilk kez TIM-TEB Girişim Evi ve Amerika Büyükelçiliği iş birliğinde AWE (Academy for Women) programı hayata geçirildi. Akademi içinde Start Up programı ve Scale Up programı ile 40 başarılı kadın girişimci desteklendi.

BİREYSEL VE ÖZEL BANKACILIK GRUBU

2021 yılında TEB, Bireysel ve Özel Bankacılık müşterilerinin ihtiyaçlarını, katma değer yaratmaya yönelik hizmetleriyle karşılamayı sürdürdü.

Dijital bankacılık platformu CEPTETEB, Best Business Awards yarışmasında "Best Customer Focus" ve Social Media Awards "Online Banking" kategorilerinde bronz ödülün sahibi olurken, Global Finance'in düzenlediği yarışmada Batı Avrupa'da faaliyet gösteren bankalar kategorisinde "Best Integrated Consumer Bank Site" ödülünü kazandı.

Müşteri odaklı geliştirmelere Nisan ayında kurumsal web sitesinin ana sayfasını yenileyerek devam eden CEPTETEB, 1 Mayıs 2021 tarihinden itibaren müşteri edinim sürecini %100 dijital gerçekleştirmeye başladı.

NFC (Yakın Mesafe İletişimi) destekli akıllı telefonu ve Türkiye Cumhuriyeti Kimlik Kartına sahip potansiyel CEPTETEB müşterileri, mobil uygulamadan görüntülü görüşme yaparak diledikleri yerde, TEB müşterisi oldu.

TEB, 2021 yılında da müşterilere değer katacak teknolojik yatırımlarına devam etti. TEB, dijital bankacılık platformu CEPTETEB üzerinden müşterilere avantajlı ürün ve hizmetler sağlamanın ötesine geçerek API teknolojisi ve verimli iş ortaklıklarıyla yeni pazaryeri platformu CEPTETEB Süper'i hayata geçirdi.

CEPTETEB Süper platformuyla müşterilerine uçak bileti ve elektronik ürün alışverişlerinde kolaylık sağlandı. Satın alma ve ödeme anında gerekli bilgileri güvenli ve hızlı bir şekilde API teknolojisiyle doldurarak, kullanıcılara zahmetsiz bir alışveriş deneyimiyle birlikte özel indirimler de sunulmaktadır.

TEB Çağrı Merkezi, İletişim Merkezi ve Müşteri bağlılığı uygulamaları dalında küresel organizasyon "Contact Center World" tarafından düzenlenen "Contact Center World 2021" yarışmasında 3 farklı kategoride 3 altın madalya aldı.

- TEB, Best Contact Center (En İyi Çağrı Merkezi),
- Best in Customer Service (En İyi Müşteri Hizmetleri),
- Best of use Self-Service Technology - (En İyi Self-Servis Teknolojisi (TELEPATİ))

**TOPLUMU DAHA İYİ
YARINLARA TAŞIMAK
İÇİN YENİ UFUKLARA
BAKIYORUZ**





TEB FİNANSAL VE FİNANSAL OLMAYAN HİZMETLER GRUBU

TEB Faktoring'in iş hacmi 2021 yılında 15,7 milyar TL olarak gerçekleşti. Aktifleri ise %82 artarak 4,8 milyar TL'ye ulaştı.

TEB FAKTORİNG A.Ş.

SEKTÖRÜN EN BÜYÜKLERİNDEN BİRİ

Faaliyet gösterdiği sektörün en büyük katılımcılarından TEB Faktoring, kurumsal ve ticari firmalar ile KOBİ'lere; ihracat, ithalat ve yurt içi faktoring ürünleriyle hizmet sunmaktadır.

TEB Faktoring'in iş hacmi 2021 yılında 15,7 milyar TL olarak gerçekleşti. Aktifleri ise %82 artarak 4,8 milyar TL'ye ulaştı.

Son iki yıldır tüm dünyayı etkileyen Covid-19 pandemisi, Türkiye ekonomisini de olumsuz etkiledi. Ancak, Türkiye ekonomisinin 2021 yılındaki büyüme trendine paralel, faktoring sektörünün iş hacminde de büyüme gözlemlendi, 2021 yılında işlem hacmi %34 arttı.

2021 yılındaki kısıtlamalar, TL para birimindeki zayıflama ve enflasyonun yükselme eğilimi; Türkiye ekonomisini olumsuz etkileyen gelişmeler olmakla beraber, küresel siparişlerin Türkiye'ye kayması ülkemiz ihracat hacmine olumlu etki etti.

NET KÂRDA %94 ARTIŞ

Ülkemizin ihracat hacmindeki artışa paralel olarak TEB Faktoring özellikle yurt dışı faktoring işlemlerinde artış kaydederek, faktoring alacaklarını 2021 yılında %85 oranında arttırmayı başardı.

TEB Faktoring, 2021 yılında kârlılığını geçen yıla göre %94 oranında artırarak 56,5 milyon TL net kâr elde etti.

2021 yılında Şirket'in özkaynak kârlılığı sektör ortalamasının çok üzerinde gerçekleşerek %25,5 oldu. 2021 yılında sektör özkaynak kârlılık oranı %18,2 olarak gerçekleşti.

2021 yılında faktoring sektöründeki tahsili gecikmiş alacak oranı %2,8 ve karşılık gider oranı %1,0 olarak gerçekleşirken, TEB Faktoring'in 2021 yılında tahsili gecikmiş alacak oranı ve karşılık gider oranı sektör ortalamasının oldukça altında kalarak sırasıyla %0,60 ve %0,39 oldu.

TEB Faktoring'in 2021 yıl sonu itibarıyla 15 şubesi ve 96 kişilik personeli bulunmaktadır.

İHRACAT FAKTORİNGİNDE LİDER

Dünyanın en büyük uluslararası faktoring zinciri olan FCI tarafından 7 kez dünyanın en iyi ihracat faktoring şirketi seçilen TEB Faktoring, 2021 yılında Türkiye ihracat faktoring pazarına liderlik etmeyi sürdürdü.

Verimli ve etkin bir şirket yönetimi prensibini benimseyen TEB Faktoring, müşterilerine daha kaliteli ve hızlı hizmet verebilmek ve müşterilerinin ihtiyaçlarını doğru analiz edip bu ihtiyaçlara cevap verebilmek için iş süreçlerini sürekli iyileştirmekte, dijital dönüşüme ve etkin müşteri ilişkileri yönetimine büyük önem vermektedir. TEB Faktoring, son yıllarda bu alanlarda yatırımlarını artırdı.

ÖNCELİK KOBİ'LER

TEB Faktoring, gelişen teknoloji ile değişen müşteri ihtiyaçlarını, müşteri nerede ve ne zaman gerek duyarsa, müşterinin tercih ettiği şekilde yanında olup, etkin ve yalın bir müşteri deneyimi sunarak karşılamaktadır. KOBİ'ler öncelikli olmak üzere tüm müşterilerine artan oranda destek veren TEB Faktoring, Türkiye'nin sürdürülebilir ekonomisine katkıda bulundu ve desteğini sürdürdü.

DİJİTALİN ARTAN ÖNEMİ

Hızla değişen çağımızın ve teknolojinin getirdiği müşteri alışkanlıklarındaki değişikliklere paralel olarak, sürdürülebilir dijital dönüşüm ve servisler, reel ekonomi ve rekabette her geçen gün daha önemli bir rol oynamaktadır. TEB Faktoring, müşteri odaklı ve yenilikçi vizyonu paralelinde, dijital kanallarını geliştirmeyi 2021 yılında da sürdürdü.

TEB Faktoring, 2021 yılında dijital kanallara yatırım yapmasının yanı sıra konvansiyonel kanallar ve müşteri temsilcileriyle her daim müşterilerinin yanında oldu.

TEB Faktoring, dijital ve konvansiyonel kanalları harmanlayarak, ihtiyaca ve tercihe yönelik mümkün olan tüm kanallardan müşterilerine destek olmaya devam edecektir.

İnovasyon ve dijital dönüşüm projelerinde müşteri ihtiyaçlarını ve geri bildirimlerini merkeze alan TEB Faktoring, müşterilerinin ihtiyaç duyduğu her an, her yerden faturalı çek ile başvurusunu gönderebileceği Hızlı Başvur ve TEB Faktoring mobil uygulamasını odağına aldı.

2021 yılında farklı kategorilerde soruların sorulduğu müşteri memnuniyeti araştırmasında, TEB Faktoring müşterilerinin memnuniyet oranı %88 oldu.



%88 MEMNUNİYET ORANI

2021 yılında farklı kategorilerde soruların sorulduğu müşteri memnuniyeti araştırmasında, TEB Faktoring müşterilerinin memnuniyet oranı %88 oldu.

Düzenli olarak tekrarlanması planlanan bu araştırmanın sonuçları dikkatli bir şekilde değerlendirilmekte ve odak noktamız olan müşterilerimizin memnuniyetinin ve sadakatinin önümüzdeki senelerde de yüksek tutulması hedeflenmektedir.

TEB Faktoring, mevzuatın izin verdiği ölçüde müşterilerinin işlemlerini uzaktan yapabileceği bir sistem kurmayı hedeflemektedir. Mevcut durumda, başvuru sürecini dijitale taşımış olan TEB Faktoring iyileştirilmiş ve yalın bir müşteri deneyimi için trendleri ve gelişmeleri yakından takip ederek 2022 yılında dijital kanallar altyapısını daha da güçlendirecektir.

TEB Faktoring, müşterilerine ulaşmak için dağıtım kanallarını çeşitlendirmek adına dijital iş modellerinin önemli parçaları olan Fintech şirketleri ve dijital platformlarla muhtemel iş birliklerini değerlendirmektedir.

TEB Faktoring etkin risk yönetimini, verimliliği, otomasyonu ve servis hızının artırılmasını olanaklı kılan dijital dönüşüm ve süreç iyileştirme projelerini 2022 yılında da devam ettirerek, bundan önce olduğu gibi bundan sonra da müşterilerine değer katmaya ve pazara yön veren oyuncular arasında olmaya devam edecektir.

Bu doğrultuda TEB Faktoring, özellikle tedarikçi finansmanı ürününe katkıda bulunacak çözümleri ve müşterilere fayda sağlayacak entegrasyon projelerini 2022 yılında hayata geçirerek, müşterilerin faktoring hizmetine ihtiyaç duydukları an ve yerde orada olmayı ve firmaların kolaylıkla ulaşım, hızla sonuç aldıkları, daha iyi bir kullanıcı deneyimi yaşatan uygulamaları hayata geçirmeyi planlamaktadır.

KOBİ'LERİN SAĞLIKLI BÜYÜMESİ İÇİN

İç piyasa risklerinin doğru yönetilmesinin önemi artmıştır. Günümüz ekonomik ortamında KOBİ'lerin, sağlıklı büyüme için olumlu koşullar sunan ihracata ağırlık vermesi gerekmektedir. Bu şirketlerin en büyük motivasyonları yeni pazarlara açılmak, bilmediği ülkelerde riskini ölçemediği firmalarla ticaret yapmak, aynı zamanda nakit akışı ve öz sermayesini korumaktır.

Bu ihtiyaca uygun olarak TEB Faktoring, garanti, tahsilat ve finansman hizmetlerini ihtiyaca yönelik beraber veya ayrı ayrı vererek KOBİ'ler başta olmak üzere her ölçekten firmanın en büyük destekçisi olmaya devam edecektir.

TEB Faktoring, KOBİ'lere olan desteğinin yanı sıra kurumsal firmalara da değer yaratan butik çözümler sunmaktadır. Kurumsal firmalara; tedarikçi finansmanı başta olmak üzere, tüm taraflar için avantajları olan çözümler sağlamaktadır. Özgün bir yaklaşım olan Multi-Local ile çok uluslu gruplara, BNP Paribas'ın küresel ağ ve sinerjisinin de katkısıyla hizmet vermektedir.

TEB Faktoring, yurt içi ve yurt dışında TEB ve BNP Paribas Grubu'nun güçlü ilişkilerinin katkısıyla, müşterilerine ve tüm paydaşlarına değer katmaya devam etmektedir.

TEB PORTFÖY YÖNETİMİ A.Ş.

SEKTÖRÜN 8. BÜYÜK ŞİRKETİ

1999 yılında kurulan TEB Portföy, varlık yönetimi alanında faaliyetlerini sürdürmektedir.

2021 yıl sonu itibarıyla %3,39'luk pazar payına sahip olan ve 22,1 milyar TL'lik bir varlık büyüklüğünü yöneten TEB Portföy, sektördeki 8. büyük portföy yönetimi şirketidir.

TÜRKİYE'NİN EN İYİ PORTFÖY YÖNETİMİ ŞİRKETİ

İngiltere'nin önde gelen finans ve iş analizi yayınlarından International Finance Dergisi'nin düzenlediği International Finance Awards 2021 (Uluslararası Finans Ödülleri) kapsamında TEB Portföy Yönetimi, "Türkiye'nin En İyi Portföy Yönetimi Şirketi" seçildi.

Bu ödülün kazanılmasında, sürdürülebilirliğe verilen önem, çevresel, sosyal ve kurumsal yönetim konularına gösterilen hassasiyet, çoklu varlık yönetimindeki öncülük, geniş ürün yelpazesi, Robo danışmanlık alanındaki rol ve yenilikçi varlık yönetimi anlayışının benimsenmesi öne çıkan faktörler olmuştur.

KAPSAMLI BİR FAALİYET ALANI

15 Haziran 2015 tarihinde Sermaye Piyasası Kurulu'nca Portföy Yöneticiliği ve Yatırım Danışmanlığı faaliyetlerinde bulunması uygun görülen Şirket'in, PYS/ PY.22-YD.11/524 sayılı faaliyet yetki belgesi bulunmaktadır.

Şirket'in ana faaliyet konusu, Sermaye Piyasası Kanunu ve ilgili mevzuat hükümleri çerçevesinde yatırım fonlarının kurulması ve yönetimidir.

Ayrıca, bireysel emeklilik fonlarının yönetimini de gerçekleştiren TEB Portföy, kurumsal ve bireysel müşterilere portföy yönetim sözleşmesi çerçevesinde vekil sıfatıyla risk profillerine uygun portföy yönetimi hizmetlerinin yanı sıra yurt dışında kurulu fonlara portföy yönetim ve yatırım danışmanlığı hizmetleri de vermektedir.

TEB Portföy Sürdürülebilirlik Fon Sepeti Fonu'nun dâhil olduğu 5 adet yeni yatırım fonu 2021 yılında halka arz edildi.

GENİŞLEYEN DAĞITIM AĞI

TEB Portföy, 16 Ağustos 2019'da ING ile anlaşarak ING'nin ING Portföy Yönetimi A.Ş.'deki tüm hisselerini devralmıştır. ING ile TEB Portföy'ün kurucusu olduğu yatırım fonlarının dağıtımı ve NN Hayat Emeklilik ile NN Hayat Emeklilik'in kurucusu olduğu emeklilik fonlarının yönetimi konularında yaptığı stratejik iş birliği sayesinde Şirket, 2021 yılında sektördeki mevcut gücünü daha da artırdı. TEB Portföy; aynı yıl içinde ayrıca Burgan Bank, Alternatif Bank ve Turkish Bank ile de TEB Portföy yatırım fonları dağıtım anlaşmaları imzalayarak dağıtım ağını genişletmeye devam etti.

PANDEMİNİN ETKİLERİNİ BERTARAF EDEN BİR ÇALIŞMA YAKLAŞIMI

TEB Portföy, Covid-19 pandemisinin ortaya çıkmasının ardından, ağırlıklı olarak uzaktan erişim çalışma moduna geçti.

Bu kapsamda Şirket; tüm risk ve kontrol noktalarını yakından izleyerek, müşterileriyle ve iş ortaklarıyla yakın temasta kaldı. Finansal piyasalar ve yatırım fonları hakkında düzenli bilgilendirmeler yaptı. Portföy yatırımlarında likiditeye öncelik vererek olağanüstü bir durumda herhangi bir likidite problemi yaşanmaması için gerekli tedbirleri aldı.

2021 SONU İTİBARIYLA

TEB Portföy geniş bir dış dağıtım kanalına sahiptir. Şirketin 2021 yıl sonu başlıca performans göstergeleri aşağıda özetlenmiştir:

- Yatırım fonlarında toplam 7,9 milyar TL büyüklük ve %2,66 pazar payına,
- Para piyasası yatırım fonlarında %3,73 pazar payına,
- Aktif yönetilen yatırım fonlarında %2,39 pazar payına,
- Kurumsal Varlık Yönetimi ve Özel Portföy Yönetimi hizmetlerinde 117 milyon TL'lik büyüklüğe,
- Emeklilik Fonları'nda 13,7 milyar TL'lik büyüklüğe ve %5,63 pazar payına,
- Uluslararası yatırım fonlarında 374 milyon TL'lik büyüklüğe ulaşmıştır.



TÜRKİYE'NİN EN BÜYÜK FON YÖNETİCİLERİNDEN BİRİ

TEB Portföy'ün Euro Bölgesi'nde varlık yönetimi alanında lider BNP Paribas Asset Management ile oluşturduğu sinerjik iş birliği, Şirket'in global güç olma yönünde attığı adımlara hız kazandı. TEB Portföy bu sinerji sayesinde, birçok uluslararası şirketle stratejik iş birliklerine imza attı.

TEB Portföy'ün yönetimini gerçekleştirdiği Parvest Turkey Fonu, 254 milyon TL'lik büyüklüğüyle Türkiye hisse senetlerine yatırım yapan, öncü Türkiye hisse fonlarından birisi konumundadır.

Şirket tarafından yönetilen Japonya'da mukim Turkey Equity Mother Fund ise yaklaşık 120 milyon TL büyüklüğe sahiptir.

TEB Portföy'ün danışmanlık verdiği, Türkiye hisse senetlerine yatırım yapan diğer yabancı fonların büyüklüğü 57 milyon TL'dir.

Bu sonuçlara göre Şirket, toplam yönettiği ve danışmanlık verdiği yabancı hisse senedi fonu hacmi açısından Türkiye'nin en büyük fon yöneticilerinden birisi konumundadır.

Aralarında TEB Portföy'ün sürdürülebilirliğe verdiği önem, çevresel, sosyal ve kurumsal yönetim konularına gösterdiği hassasiyetin bir belgesi niteliğinde olan TEB Portföy Sürdürülebilirlik Fon Sepeti Fonu'nun da dâhil olduğu 5 adet yeni yatırım fonu 2021 yılında halka arz edildi.

DİJİTAL PORTFÖY YÖNETİM ŞİRKETİNE DÖNÜŞME HEDEFİ

Türkiye'nin önde gelen dijital portföy yönetim şirketlerinden olmayı hedefleyen TEB Portföy, 2021 yılında dijitalizasyon kapsamında temellerini attığı birçok projeyi hayata geçirdi.

Finans sektöründe yer alan ve BNP Paribas ağını da içeren 20 kurumun kullandığı, 50 milyar Euro varlık büyüklüğünü kapsayan, 1 milyonun üzerinde son kullanıcıya hizmet veren ve konusunda Avrupa'nın en büyük şirketi olan GAMBİT ile Robot Danışmanlık hizmeti çerçevesinde anlaşma yaparak hayata geçirdiği robot danışmanlığı servisinin kullanıldığı TEB Portföy İkinci Fon Sepeti Fonu (TEB Portföy Robo Fon Sepeti Fonu) kurularak yatırımcılara sunuldu.

Sosyal medya hesapları açılarak dijital kanallarda iletişime başlandı. Dijital materyalleri çeşitlendirmek ve yatırımcı hedef kitleye yatırım fonlarımızı daha iyi anlatabilmek adına fon videoları oluşturularak dijital kanallarda yayınlandı. Çeşitli fintek şirketleriyle anlaşmalar yapılarak otomatizasyon süreci maksimize edildi. "teb.com.tr'de" yer alan "Yatırım Fonları" sayfaları güncellendi ve CEPTETEB Mobil Uygulaması üzerinden müşterilere TEB Portföy yatırım fonları tanıtım bildirimleri yapıldı.

Covid-19 pandemisiyle beraber, TEB Bireysel Bankacılık satış ağında yer alan personele, TEB Fon Akademisi vasıtasıyla ağırlıklı olarak TEB Portföy yatırım fonları olmak üzere sermaye piyasaları hakkında uzaktan erişim sınıfları dâhilinde eğitimler verilmeye devam edildi.

2022 YILI HEDEFLERİ

2022 yılında da TEB Portföy, dijital ve sosyal medya mecralarında daha etkin yer almak, içerik yönetimi, medya planlama, ajans yönetimi, etkinlik yönetimi, medya basın ilişkilerinin optimize edilmesi ve web sitesinin yenilenmesi çerçevesinde faaliyetlere devam edecektir.

TEB Portföy, yatırımcılarını doğru zamanda doğru yatırım seçeneklerine yönlendirerek, yurt içi ve yurt dışı paydaşlarıyla birlikte pazar payını artıracabilecek iş birliği fırsatlarını değerlendirmekte, piyasalarda oluşabilecek dalgalanma risklerine karşı müşterilerini ve kendisini koruma altına alan stratejiler uygulamaya devam etmektedir.

TEB FİNANSAL VE FİNANSAL OLMAYAN HİZMETLER GRUBU

TEB YATIRIM MENKUL DEĞERLER A.Ş.

25 YILLIK BİRİKİM

1996 yılında faaliyetlerine başlayan TEB Yatırım, Sermaye Piyasası Kurulu tarafından yetkilendirilmiş bir yatırım kuruluşu olarak "Geniş Yetkili Aracı Kurum" sıfatıyla TEB Grubu'nun yatırım hizmet ve faaliyetlerini yürütmektedir.

TEB Yatırım, aşağıda belirtilen hizmetleri sunmaktadır:

- İşlem Aracılığı (Yurt içi ve Yurt dışı),
- Portföy Aracılığı (Yurt içi),
- Yatırım Danışmanlığı,
- Halka Arza Aracılık,
- Saklama Hizmeti (Sınırlı Saklama Hizmeti),
- Emir İletimine Aracılık.

TEB Yatırım, 25 yıllık tecrübesiyle yurt içinde ve yurt dışında farklı profildeki müşterilerine geniş ürün ve hizmet yelpazesine ve müşteri ihtiyaçlarına göre farklılık gösteren ürün ve hizmet kanalları aracılığıyla ulaşmaktadır. Şirket bu kapsamda, farklı müşteri gruplarına pay ve vadeli işlem piyasaları, borçlanma araçları piyasaları, yatırım fonları gibi sermaye piyasası araçlarıyla ilgili aracılık hizmetleri ve kurumsal finansman ve araştırma hizmetleri sunmaktadır.

TEB Yatırım, kurumsal finansman alanında özellikle işletmelerin finansman ihtiyacını karşılayabilmek amacıyla halka arzlara ve borçlanma araçları ihraçlarına aracılık ile bir bütün halinde birleşme ve satın almalar konusunda nitelikli danışmanlık hizmetleri vermektedir.

Uluslararası piyasalardaki gelişmelere paralel olarak TEB Yatırım, özellikle son yıllarda giderek artan teknolojik yenilikleri kendi bünyesinde hayata geçirerek, bilgi işlem altyapısında önemli projeler geliştirdi. Hem mobil hem de masaüstü uygulamalar dâhil dijital altyapısını müşteri talepleri doğrultusunda yeniledi.

GÜÇLÜ ARAŞTIRMA ALTYAPISI

TEB Yatırım'ın yatırım kuruluşları evreninde avantaj sahibi olduğu bir diğer önemli özelliği ise, yaygın ve etkin pazarlama ağını destekleyen araştırma altyapısıdır. TEB Yatırım son yıllarda bu alanda kazandığı ödüllerle özellikle yatırımcılar arasında takdir edilen bir yatırım kuruluşu kimliğine sahip oldu.

Bu çerçevede, sermaye piyasaları özelinde TEB Yatırım, bireysel ve kurumsal müşterilere hizmet verebilen yetkin insan kaynağı, konusunda uzman araştırma ekibi, yerel piyasadaki uzmanlığını BNP Paribas'nın uluslararası deneyimiyle harmanlama becerisi ve etkin teknoloji kullanımıyla tercih edilen bir yatırım kuruluşudur.

BNP PARIBAS İLE İŞ BİRLİĞİ

TEB Yatırım, faaliyetlerini yürütürken, BNP Paribas Grubu'nun uluslararası tecrübesinden de yararlanmakta ve ortak çalışmalara imza atmaktadır. Bu iş birliğinin en önemli örneklerinden biri, kurumsal finansman alanındaki müşterilere yönelik, farklı ürünler içeren finansman kaynaklarının araştırılmasıdır. Bunun yanı sıra kurumsal aracılık hizmetleri, uluslararası piyasalara erişim, bireysel ve özel bankacılık iş kollarında yatırım danışmanlığı, dijitalleşme ve yeni müşteri kazanımı alanlarında da yoğun bir iş birliği söz konusudur.

TEB Yatırım, TEB ve BNP Paribas'nın çok çeşitli iş kollarıyla birlikte grup sinerjisini artırıcı birçok çalışma yürütmektedir. TEB iştiraklerinin ve TEB'in borçlanma aracı ihraçlarının önemli bölümü TEB Yatırım tarafından gerçekleştirilirken, TEB'in kurumsal müşterilerine de yine borçlanma aracı ve pay ihraçlarında aracılık ve kurumsal finansman hizmetleri sunulmakta, seçilmiş ürünlerde emtia koruması ve VIOP işlemlerine aracılık edilmektedir.

Bireysel müşterilerin yatırımlarının Borsa İstanbul'da değerlendirilmesinde Bireysel Bankacılık Grubu ile dijital kanallardan ve şube ağından birlikte müşteri edinimi yapılmaktadır. Benzer şekilde yabancı kurumsal yatırımcılara aracılık hizmetleri sunulması amacıyla Banka'nın saklama bölümüyle ortak pazarlama faaliyetleri yürütülmektedir.

BNP Paribas ile vadeli işlemler ve pay piyasasında müşteri kazanımı ve pazarlama stratejilerinin oluşturulmasında ortak çalışmalar yürütülmektedir. Bu kapsamda, BNP Paribas'nın hizmet portföyündeki bazı küresel piyasalar ürünlerinin TEB Yatırım ile beraber müşterilere sunulması için çalışılmaktadır.

Müşterilerine dijitalleşme alanında yenilikçi platformlar sunmak için çalışmalarını sürdüren TEB Yatırım, 2022 yılı başından itibaren kullanıma sunulmak üzere yeni yatırım uygulamalarını ve web sitelerini devreye alacaktır.



**TEB YATIRIM
PRIME**

TEKNOLOJİK GELİŞMELERİN TETİKLEYİCİ ETKİSİ

TEB Yatırım, uluslararası piyasalardaki ve yerel düzenlemelerdeki değişime paralel olarak, teknolojik trendlerle ivmelenen dijitalleşmenin, sektörün yapısında ve iş yapış biçimlerinde değişimlere yol açtığına bilincindedir. Bu doğrultuda Şirket, geliştirdiği stratejileri uygulamaya koymuş ve farklı segmentlerde hizmet çeşitlendirmesiyle müşteri deneyimlerinin zenginleştirilmesine odaklanmıştır.

2021 yılında, ilk adım olarak teknoloji ve araştırmanın etkin kullanımını ön plana alan bir müşteri deneyimi yaratmak, daha verimli ve daha dijital bir TEB Yatırım oluşturmak için dijital dönüşüm projeleri hayata geçirildi.

Müşterilerine dijitalleşme alanında yenilikçi platformlar sunmak için çalışmalarını sürdüren TEB Yatırım, 2022 yılı başından itibaren kullanıma sunulmak üzere yeni yatırım uygulamalarını ve web sitelerini devreye alacaktır.

Katma değerli birçok hizmetin yer alacağı yeni platformlar, yatırım kararlarını destekleyici ve müşteri deneyimi açısından hizmet süreçlerini hızlandırıcı çok sayıda altyapı yeniliğini de beraberinde getirecektir.

TEB Yatırım; başta yapılandırılmış ürünler ve dijital platformlar olmak üzere önümüzdeki dönemde sunmayı planladığı yeni hizmetlere yönelik çalışmalarını en kısa sürede tamamlamak, gelişen ve değişen piyasa yapısında tüm paydaşlarına katma değer yaratmak için teknik ve organizasyon altyapısını sürekli değerlendirmekte ve gerekli değişiklikleri sağlamaktadır.

PIYASA GELİŞMELERİNE UYGUN BİR YAKLAŞIM

Yurt içi piyasalar özelinde ise özellikle son dönemde yaşanan küresel ve yerel gelişmeler, yılın birinci çeyreğinden itibaren hane halkının sermaye piyasalarına ilgisini artırdı. Böylece yatırımcı sayısı ve yapısında önemli değişiklikler gerçekleşti.

TEB FİNANSAL VE FİNANSAL OLMAYAN HİZMETLER GRUBU

2021 yılında devam eden pandemi süreciyle beraber TEB Yatırım, teknik altyapısı ve imkânları sayesinde tüm çalışanlarının uzaktan erişimle, güvenli ve iş kesintisi yaşamadan çalışmalarını sürdürmelerine imkân tanıdı.

COVID-19 TEDBİRLERİ KAPSAMINDA

2021 yılında devam eden pandemi süreciyle beraber TEB Yatırım, teknik altyapısı ve imkânları sayesinde tüm çalışanlarının uzaktan erişimle, güvenli ve iş kesintisi yaşamadan çalışmalarını sürdürmelerine imkân tanıdı. Bu dönem içerisinde tüm müşteri pazarlama faaliyetleri, Şirket içi ve üçüncü kişilerle yapılması gereken iletişim, uzaktan erişimle sağlandı.

TEB Yatırım Genel Müdürlük ve şubelerinde dönüşümlü çalışma sistemi uygulanarak, çalışanların sağlık durumları yakından izlendi. Ofis ortamında tüm çalışanlara hijyen şartlarını sağlayan ekipman ve koruyucu malzemenin dağıtımı yapılarak, gerekli önlemler alındı. Çalışanların sağlıkları açısından gerek Grubun gerekse kamu otoritesinin belirlediği fiziki ve koruyucu sağlık kuralları yüksek standartlı olarak uygulandı. Covid-19 nedeniyle Şirket gelir ve giderinde ortaya çıkan gerçekleştirmelerin, Şirket finansallarına önemli bir etkisi görülmedi.

BÜTÇE ÖLÇÜTLERİNİ AŞAN BAŞARI

Bütün bu gelişmeler sonucunda TEB Yatırım, 2021 yılında bütçe hedeflerini başarıyla gerçekleştirdi ve birçok ölçüt açısından önemli başarılarla imza attı.

Sayısal olarak bakıldığında TEB Yatırım, 2021 yıl sonu itibarıyla Borsa İstanbul Pay Piyasası'nda 214.938 milyon TL işlem hacmi ve %1,43'lük pazar payı ile 21. sırada, Borsa İstanbul Vadeli İşlem ve Opsiyon Piyasası'nda ise 298.160 milyon TL işlem hacmi ve %3,33'lük pazar payı ile 10. sırada yer aldı.

TEB Yatırım, dijital ortamdaki ziyaretçilerine teknolojik altyapısı zenginleştirilmiş ve mobil uyumlu bir temas noktası olarak web sitesini yeniledi. 19. Altın Örümcek Web Ödülleri'nde Bankacılık ve Finans kategorisinde tebyatirim.com.tr web site çalışmasıyla ikincilik ödülüne layık görüldü.

Yurt içi ve yurt dışı gelişmelere ve değişimlere odaklanmış organizasyonel ve sistemsel altyapısıyla TEB Yatırım, önümüzdeki dönemde özellikle dijital kanallar ve yatırım danışmanlığı hizmetleri ile birlikte pazar payını artırmayı, yatırımcılara nitelikli ve katma değerli hizmetler sunarak ülkemiz sermaye piyasalarının gelişiminde aktif ve öncü rolüne devam etmeyi hedeflemektedir.

TEB Yatırım, SASA Polyester ile bu yıl gerçekleştirdiği "Pay Senedine Dönüştürülebilir Tahvil İhracı Finansal Danışmanlık ve Global Koordinatörlük Projesi" ile Türkiye Sermaye Piyasaları Birliği'nin (TSPB) bu yıl altıncısını düzenlediği TSPB Altın Boğa Ödülleri'nde "En Yaratıcı Sermaye Piyasası Projesi" ödülüne layık görüldü.

TEB Yatırım ve BNP Paribas'nın global koordinatör olarak yer aldığı SASA pay senedine dönüştürülebilir Eurobond projesi, Türkiye'nin bu alandaki ilk ihracı olma niteliğini taşıyor. Gerçekleştirilen proje ile bu yönüyle sermaye piyasaları enstrümanlarının çeşitlenmesine doğrudan bir katkı sağlandı ve piyasaya yenilik de getirilmiş oldu. Bununla birlikte dönemin şartları ve finansal sektör dışı özel sektör borçlanma araçlarının sayılarının ve büyüklüklerinin düşük olduğu dikkate alındığında, gerçekleştirilen işlem aracılığıyla sermaye piyasalarının gelişimine de katkı sağlandı.

YENİLENEN VİZYON İLE GELECEĞE

TEB Yatırım 2021 yılında vizyonunu bu doğrultuda yenileyerek "Türkiye'deki finansal piyasalarda yatırım yapan tüm yatırımcıların, yatırımlarını yönlendirirken, en çok güven duydukları, tavsiyelerinden destek aldıkları ve hedeflerine ulaşırken yanlarında hissettikleri bir kurum olarak adlandırılmak" mottosuyla yayınladı.

Şirket, çalışmalarına bu vizyon çerçevesinde devam etmektedir.

TEB ARF TEKNOLOJİ A.Ş.

FİNANSAL AR-GE VE İNOVASYON HİZMETLERİ

2020 Aralık ayında faaliyete geçen TEB ARF Teknoloji, finansal teknolojiler alanında Ar-Ge ve inovasyon projeleri geliştirmektedir. 2021 yılında İstanbul ve İzmir'deki Teknoloji Geliştirme Bölgeleri'nde yaklaşık 120 çalışanıyla faaliyetlerini sürdürdü.

Tüm dünyayı etkisi altına alan Covid-19 salgınında TEB ARF Teknoloji, sahip olduğu insan kaynağının sürecin olumsuz çıktılarından en az düzeyde etkilenmesini amaçladı ve önceliğini çalışanların sağlığı üzerine kurguladı.

2021 yılı içerisinde uzaktan çalışma modeline geçiş yaptı ve yıl sonunda hibrit çalışma modeline geçerek uzaktan çalışmayı kalıcı duruma getirdi. Çalışanlarının sağlığını ve motivasyonunu önceliği haline getiren TEB ARF Teknoloji, uzaktan eğitimlerle çalışanların gelişim sürecini sürekli destekledi.

Dünya genelinde çalışma ve yaşam biçimlerinin değişmesi, 2021 yılında dijital dönüşümü ve dijital altyapıların çalışma kalitesini ön plana çıkardı. Covid-19 salgını nedeniyle sosyal izolasyon uygulamalarından doğan negatif etkilerden zarar görülmemesine öncelik verildi. TEB ARF Teknoloji bu alanlarda TEB'in gerçekleştirdiği işlemlerin önemli bir kısmını şubelerden dijital ortamlara aktarabilmesini destekleyen çözümler üretti.

Veri bilimi alanında anlamlı çıktıların ürün ve hizmetlere dönüştürülmesini hedefleyen TEB ARF Teknoloji, Yapay Zeka ve Veri Bilimi ekibini büyüttü. Birimin 2022 yılında daha da genişletilmesi öngörülmektedir.

36 MİLYON TL SATIŞ HACMİ

TEB ARF Teknoloji; dijital teknolojiler, ileri veri analitiği ve yapay zeka konularında Ar-Ge çalışmalarına yoğunlaştığı 2021 yılını 36 milyon TL'lik satış hacmi ve 2 milyon TL net kâr ile tamamladı. 2022 yılında ise satış hacmini 82 milyon TL'ye yükseltmeyi ve net kârını da önceki yılın iki buçuk katına çıkartmayı hedeflemektedir.

2022 HEDEFİ

TEB ARF Teknoloji 2022 yılında faaliyetlerini, öncelikle TEB ve iştirak kuruluşlarına, daha sonra da finansal teknoloji tabanlı çözüm bekleyen çok sayıda ulusal ve uluslararası kuruma, dijital teknolojiler, makine öğrenmesi ve yapay zekâ çözümleri alanlarında hizmet verebilmek misyonuyla sürdürecektir.

Arf
A Rising Future

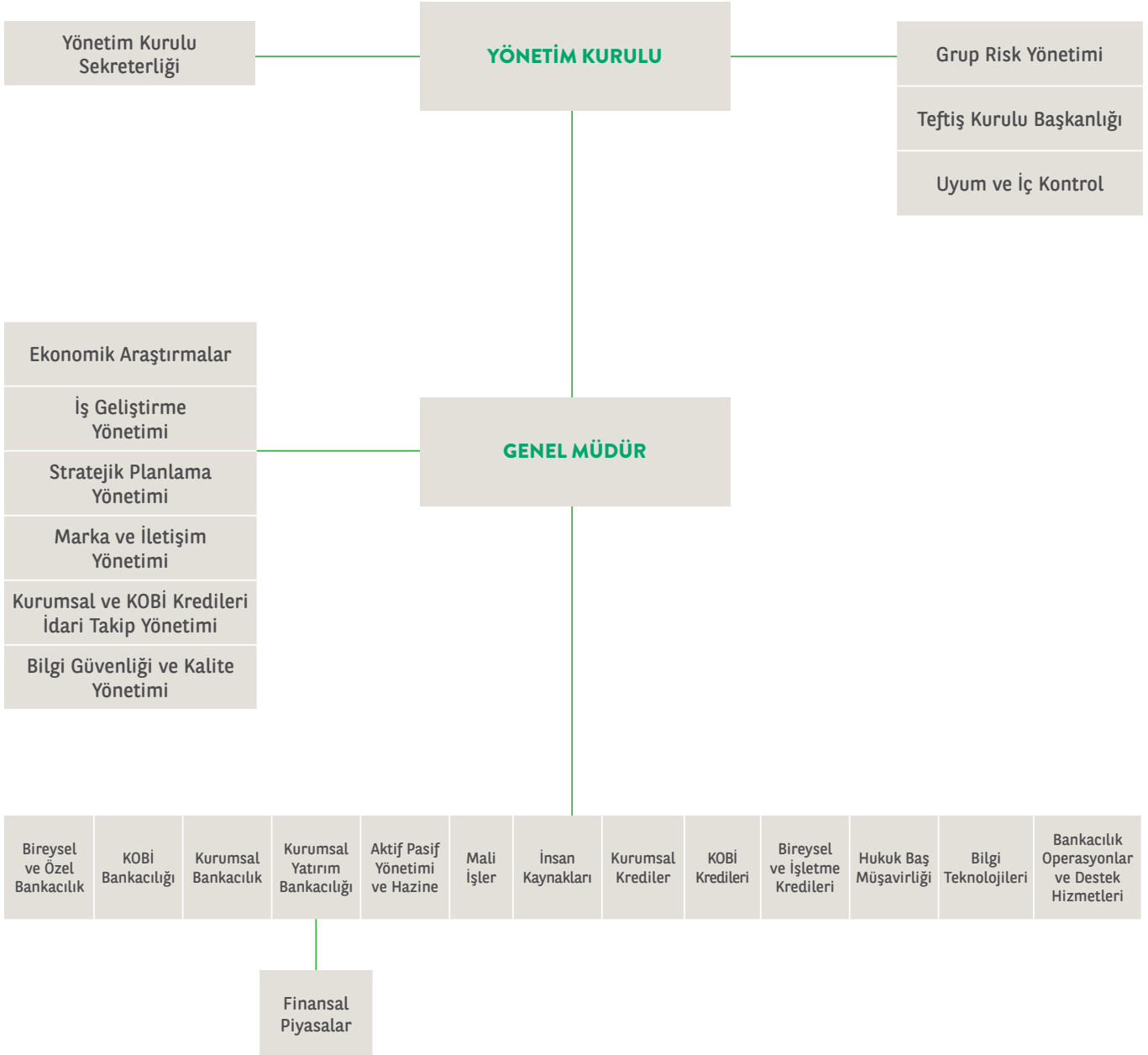
TEB ARF Teknoloji 2022 yılında faaliyetlerini, finansal teknoloji tabanlı çözüm bekleyen çok sayıda ulusal ve uluslararası kuruma, dijital teknolojiler, makine öğrenmesi ve yapay zekâ çözümleri alanlarında hizmet verebilmek misyonuyla sürdürecektir.

YÖNETİME VE KURUMSAL YÖNETİM UYGULAMALARINA İLİŞKİN BİLGİLER

- 70 Genel Müdürlük Organizasyon Şeması
- 71 Yönetim Kurulu
- 82 TEB'de Faaliyet Gösteren Komiteler
- 86 Bankanın Dâhil Olduğu Risk Grubu ile Yaptığı İşlemlere İlişkin Bilgiler
- 87 Destek Hizmeti Alınan Faaliyetler ve Kuruluşlar
- 91 Performans İkramesi ve Satış Primleri
- 91 Yönetim Kurulu Üyeleri ile Üst Düzey Yöneticilere Sağlanan Mali Haklar
- 92 Özel ve Kamu Denetimine İlişkin Açıklamalar
- 92 Şirket Aleyhine Açılan ve Şirketin Mali Durumunu ve Faaliyetlerini Etkileyebilecek Nitelikteki Davalar ve Olası Sonuçları Hakkında Bilgiler
- 92 Mevzuat Hükümlerine Aykırı Uygulamalar Nedeniyle Şirket ve Yönetim Kurulu Üyeleri Hakkında Uygulanan İdari veya Adli Yaptırımlara İlişkin Açıklamalar
- 92 İştirak Paylarında Meydana Gelen Değişikliklere İlişkin Açıklama
- 92 Hakim Şirketlere İlişkilere İlişkin Açıklama
- 93 TEB İnsan Kaynakları Grubu
- 99 Özet Yönetim Kurulu Raporu
- 101 Kâr Dağıtım Teklifi

**YENİLİKÇİ VE DİNAMİK
YAPIMIZLA BÜYÜMEYİ
SÜRDÜRÜYORUZ**

GENEL MÜDÜRLÜK ORGANİZASYON ŞEMASI



YÖNETİM KURULU

Yönetim Kurulu Başkan ve Üyeleri

İsim	Görev
Yavuz Canevi	Yönetim Kurulu Başkanı
Dr. Akın Akbaygil	Yönetim Kurulu Başkan Vekili
Ümit Leblebici	Genel Müdür ve Görevli Üye
Nicolas de Baudinet de Courcelles	Yönetim Kurulu Üyesi, Denetim Komitesi Başkanı
Ayşe Aşardağ	Yönetim Kurulu Üyesi, Denetim Komitesi Başkan Vekili
Yvan L.A.M. DeCock (***)	Yönetim Kurulu Üyesi
Sabri Davaz	Yönetim Kurulu Üyesi, Denetim Komitesi Üyesi
Özden Odabaşı	Yönetim Kurulu Üyesi
Xavier Henri Jean Guilmineau	Yönetim Kurulu Üyesi
François Andre Jesualdo Benaroya (**)	Yönetim Kurulu Başkan Vekili
Hans Wilfried J. Broucke	Yönetim Kurulu Üyesi
Sandrine Ferdane (*)	Yönetim Kurulu Üyesi

(*) Bankamızın Yönetim Kurulu Başkan Vekili Jean Paul Sabet; 22 Eylül 2021 tarihinde görevinden istifaen ayrılmıştır. Söz konusu istifa sebebiyle Yönetim Kurulu, boşalan üyeliğe 22 Eylül 2021 tarihi itibarıyla Sandrine Ferdane'ı Yönetim Kurulu üyesi olarak atamıştır.

(**) Bankamız Yönetim Kurulu Üyesi François Andre Jesualdo Benaroya; 22 Eylül 2021 tarihi itibarıyla Yönetim Kurulu Başkan Vekili görevine atanmıştır.

(***) Bankamız Yönetim Kurulu Üyesi Yvan L.A.M De Cock; Bankamızın Denetim Komitesi Üyeliği görevinden 30 Kasım 2021 tarihi itibarıyla istifaen ayrılmıştır.

Yavuz Canevi, Yönetim Kurulu Başkanı

2015-2021	TSKB Yönetim Kurulu Üyesi
2012-2015	DEİK Türk-Fransız İş Konseyi Başkan Yardımcısı
2010-2015	DEİK Türk-Hollanda İş Konseyi Yönetim Kurulu Üyesi
2009'dan bu yana	Global İlişkiler Forumu/Denetçi
2004-2010	Netaş Yönetim Kurulu Üyesi
1996'dan bu yana	TEB A.Ş. Yönetim Kurulu Başkanı
1995-2019	IKV Yönetim Kurulu Üyesi
2001-2013	TEB Holding A.Ş. Yönetim Kurulu Üyesi
2001-2010	Hedef Alliance Yönetim Kurulu Üyesi
1993-2012	TSKB Yönetim Kurulu Üyesi
1989'dan bu yana	FNSS Savunma Sistemleri A.Ş. Yönetim Kurulu Başkanı
1991-1994	TÜSİAD Yönetim Kurulu Üyesi
1989'dan bu yana	TÜSİAD Yüksek İstişare Kurulu Üyesi
1998-2011	TEB N.V. Hollanda Yönetim Kurulu Başkanı
1993-2005	İMKB Başkan Vekili ve Yönetim Kurulu Üyesi
1989-2005	EUROTURK BANK Yönetim Kurulu Üyesi
1987-1989	Türk Eximbank Yönetim Kurulu Başkanı
1986-1989	T.C. Başbakanlık Hazine ve Dış Ticaret Müsteşarı
1984-1986	T.C. Merkez Bankası A.Ş. Başkanı
1980-1984	T.C. Merkez Bankası A.Ş. Başkan Yardımcısı
1979-1980	T. Garanti Bankası Uluslararası İlişkiler Bölümü Sorumlu Gn. Md. Yrd.
1976-1979	Kambiyo Genel Müdürü (T.C. Merkez Bankası A.Ş.)
1960-1975	Maliye Müfettişliğinde aktif görev Georgia State University, ABD, Öğretim Üyesi
1966-1969	University of Southern California, ABD, (USC), MA, Ekonomi
1956-1960	Ankara Üniversitesi, Siyasal Bilgiler Fakültesi, Maliye ve Ekonomi Bölümü (Lisans)

YÖNETİM KURULU

Dr. Akın Akbaygil, Yönetim Kurulu Başkan Vekili	
1988'den bu yana	TEB A.Ş. Yönetim Kurulu Başkan Vekili
1986'dan bu yana	TEB A.Ş. Kredi Komitesi Başkanı
2017-2019	Ekonomi Yatırımlar Ltd. Yönetim Kurulu Üyesi
2011 Mart'tan bu yana	TEB Holding A.Ş. Genel Müdür
2005'ten bu yana	TEB Faktoring A.Ş. Yönetim Kurulu Başkanı
2011 Mart-2017 Mart	TEB Holding A.Ş. Yönetim Kurulu Üyesi-Genel Müdür
2005 Şubat-2017 Mart	TEB Mali Yatırımlar A.Ş. Yönetim Kurulu Üyesi-Genel Müdür
Nisan 2008-Mart 2017	TEB A.Ş. Denetim Komitesi Başkan Vekili
Mart 2013-Mart 2016	TEB A.Ş. Bağımsız Yönetim Kurulu Üyesi
2011-Nisan 2014	TEB N.V. Yönetim Kurulu Başkanı
1999-2013	Ekonomi Bank IBU Ltd. Yönetim Kurulu Başkan Vekili
2011-2012	TEB Yatırım Menkul Değerler A.Ş. Yönetim Kurulu Başkanı
2011-2011	Fortis Yatırım Menkul Değerler A.Ş. Yönetim Kurulu Üyesi
1998-2011	TEB N.V. Yönetim Kurulu Başkan Vekili
2003 Ekim-2011 Mart	TEB Mali Yatırımlar A.Ş. Genel Müdür
2005-2010	TEB Finansal Kiralama A.Ş. Yönetim Kurulu Başkanı
1998 Temmuz-2005 Şubat	TEB Mali Yatırımlar A.Ş. Yönetim Kurulu Başkan Vekili
2004-2007	TEB Portföy Yönetimi A.Ş. Yönetim Kurulu Başkanı
1997-2005	TEB Sigorta A.Ş. Yönetim Kurulu Başkanı TEB Faktoring Yönetim Kurulu Üyesi
1996-2005	TEB Finansal Kiralama A.Ş. Yönetim Kurulu Üyesi
1988 Şubat-2003 Ekim	TEB A.Ş. Yönetim Kurulu Başkan Vekili-Genel Müdür
2001-2002	Türkiye Bankalar Birliği Yönetim Kurulu Başkan Vekili
1994-2001	Türkiye Bankalar Birliği, Yönetim Kurulu Üyesi
1988 Nisan-1988 Temmuz	İlkesan Yat. ve Gel. A.Ş. Yönetim Kurulu Başkan Vekili
1986 Mart-1988 Nisan	İlkesan Yat. ve Gel. A.Ş. Yönetim Kurulu Üyesi
1983 Haziran-1988 Şubat	TEB A.Ş. Yönetim Kurulu Üyesi, Genel Müdür
1982 Mayıs-1983 Haziran	TEB A.Ş. Yönetim Kurulu Üyesi
1965-1982	Akbank T.A.Ş. Dış İşler Müdürü
1969-1973	İstanbul Üniversitesi, İktisat Fakültesi, Doktora
1967-1968	İstanbul Üniversitesi, İktisat Fakültesi, Yüksek Lisans
1962-1967	İstanbul Üniversitesi, İktisat Fakültesi, Lisans

Ümit Leblebici, Genel Müdür ve Görevli Üye	
2020 Temmuz'dan bu yana	TEB Arç Teknoloji A.Ş. Yönetim Kurulu Başkanı
2017 Temmuz'dan bu yana	Dış Ekonomik İlişkiler Kurulu Yönetim Kurulu Üyesi
2014 Mayıs'tan bu yana	Türkiye Bankalar Birliği Yönetim Kurulu Üyesi
2013 Eylül'den bu yana	TEB A.Ş. Genel Müdür ve Görevli Üye
2013 Şubat-2013 Eylül	TEB A.Ş. Genel Müdür Vekili
2002-2013	TEB A.Ş. Genel Müdür Yardımcısı, Aktif Pasif Yönetimi ve Hazine Grubu
2013 Nisan-2013 Eylül	TEB Yatırım Menkul Değerler A.Ş. Yönetim Kurulu Başkanı
2012-2014 Aralık	TEB Portföy Yönetimi A.Ş. Yönetim Kurulu Başkanı
2011-2012	TEB Portföy Yönetimi A.Ş. Yönetim Kurulu Üyesi
1999-2002	TEB A.Ş. Direktör, Hazine Grubu
1997-1999	Osmanlı Bankası Hazine Müdürü
1997 Mart-1997 Temmuz	Ulusal Bank Hazine Müdürü
1991-1997	Midland Bank Hazine Müdürü
1988-1994	İstanbul Üniversitesi, Finans Ana Bilim Dalı Yüksek Lisans
1984-1988	İstanbul Üniversitesi, İşletme Fakültesi

Nicolas de Baudinet de Courcelles, Yönetim Kurulu Üyesi, Denetim Komitesi Başkanı	
2019 Temmuz'dan bu yana	TEB A.Ş. Denetim Komitesi Başkanı ve Uyum Komitesi Başkanı
2019 Şubat'tan bu yana	BNPP Yatırımlar Holding A.Ş. Yönetim Kurulu Üyesi
2019 Şubat'tan bu yana	BNPP Fortis Yatırımlar Holding A.Ş. Yönetim Kurulu Üyesi
2019 Ocak'tan bu yana	TEB A.Ş. Yönetim Kurulu Üyesi
2018-2019	TEB ARVAL Araç Filo Kiralama A.Ş. Yönetim Kurulu Başkan Vekili
2018 Aralık'tan bu yana	TEB Faktoring A.Ş. Yönetim Kurulu Üyesi ve Denetim Komitesi Başkanı
2018 Aralık'tan bu yana	TEB Yatırım Menkul Değerler A.Ş. Yönetim Kurulu Üyesi ve Denetim Komitesi Başkanı
2013-2019	BNP Paribas Uyum Grubu Kurumsal ve Yatırım Bankacılığı-Finansal Güvenlik Başkanı
1986-2012	BNP Paribas Kurumsal ve Yatırım Bankacılığı
1981-1984	Paris Siyasal Etütler Enstitüsü/ Ekonomi ve Finans Bölümü

Ayşe Aşardağ, Yönetim Kurulu Üyesi ve Denetim Komitesi Başkan Vekili	
2021 Mayıs'tan bu yana	TEB Faktoring A.Ş. Yönetim Kurulu Üyesi
2020 Mart'tan bu yana	TEB Sh. A. Yönetim Kurulu Başkan Vekili
2017 Mart'tan bu yana	TEB A.Ş. Denetim Komitesi Başkan Vekili
2016 Mart-2021	TEB Faktoring A.Ş. Yönetim Kurulu Başkan Vekili
2016-2017	TEB ARVAL Araç Filo Kiralama A.Ş. Yönetim Kurulu Üyesi
2012-2017	Ekonomi Yatırımlar Limited, Yönetim Kurulu Üyesi
2012'den bu yana	TEB Yatırım Menkul Değerler A.Ş. Yönetim Kurulu Başkan Vekili TEB Finansman A.Ş. Yönetim Kurulu Başkan Vekili
2011-2016	TEB Faktoring A.Ş. Yönetim Kurulu Üyesi The Economy Bank N.V. Yönetim Kurulu Üyesi
2011-Aralık 2014	TEB Portföy Yönetimi A.Ş. Yönetim Kurulu Üyesi
2010'dan bu yana	TEB A.Ş. Yönetim Kurulu Üyesi
2009-2020	TEB Sh. A. Yönetim Kurulu Üyesi
2003-2013	Ekonomi Bank IBU Ltd. Yönetim Kurulu Üyesi
2001'den bu yana	TEB Holding A.Ş. Bütçe ve Mali Kontrol Koordinatörü
2010-2011	Fortis Bank A.Ş. Yönetim Kurulu Üyesi
2009-2010	TEB ARVAL Araç Filo Kiralama A.Ş. Yönetim Kurulu Üyesi
2008-2009	TEB ARVAL Araç Filo Kiralama A.Ş. Yönetim Kurulu Başkan Vekili Tasfiye Halinde Etkin Temizlik Hizmetleri A.Ş. Yönetim Kurulu Başkanı
2007-2010	TEB Tüketici Finansman A.Ş. Yönetim Kurulu Başkan Vekili
2007-2009	TEB Sh. A. Yönetim Kurulu Başkan Vekili
2007-2008	TEB Sigorta A.Ş. Yönetim Kurulu Başkanı TEB İletişim ve Yayıncılık Hizmetleri A.Ş. Yönetim Kurulu Başkanı Etkin Personel Taşımacılık Hizmetleri A.Ş. Yönetim Kurulu Başkanı Etkin Temizlik Hizmetleri A.Ş. Yönetim Kurulu Başkanı
2007-2010	TEB Tüketici Finansman A.Ş. Yönetim Kurulu Üyesi
2007-2010	TEB ARVAL Araç Filo Kiralama A.Ş. Yönetim Kurulu Üyesi
2007-2010	TEB UCB Konut Danışmanlık A.Ş. Yönetim Kurulu Başkanı
2004-2010	Ege Turizm ve İnşaat A.Ş. Yönetim Kurulu Başkan Vekili

2001-2009	TEB Finansal Kiralama A.Ş. Denetçi TEB Faktoring A.Ş. Denetçi TEB Yatırım Menkul Değerler A.Ş. Denetçi
2001-2010	TEB A.Ş. Denetçi
2001-2007	TEB Sigorta A.Ş. Yönetim Kurulu Üyesi TEB Portföy Yönetimi A.Ş. Denetçi
1995-2001	TEB A.Ş. Bütçe ve Mali Kontrol Bölümü Direktörü
1994-1995	University of Glamorgan, Muhasebe Öğretim Üyesi
1987-1994	Price Waterhouse, İstanbul, Londra Denetim Bölümü
1992	Institute of Chartered Accountants in England and Wales, ACA
1982-1987	Bogaziçi Üniversitesi, İktisadi ve İdari Bilimler Fakültesi, İşletme Bölümü

Yvan L.A.M. De Cock, Yönetim Kurulu Üyesi

2019 Haziran'dan bu yana	Bank Degroof Petercam, Bağımsız üye
2018 Haziran'dan bu yana	IFTHEA B.V./Brussels-Genel Müdür
2016-2018	BNP Paribas Fortis Genel Müdür Danışmanı
2013 Mayıs'tan bu yana	BNPP Yatırımlar Holding A.Ş. Yönetim Kurulu Üyesi BNPP Fortis Yatırımlar Holding A.Ş. Yönetim Kurulu Üyesi
2013 Şubat-2021 Kasım	TEB A.Ş. Denetim Komitesi Üyesi
2012 Aralık'tan bu yana	TEB A.Ş. Yönetim Kurulu Üyesi
2011-Eylül 2016	BNP Paribas Fortis Kurumsal ve Kamu Bankacılığı Başkanı
2012-2019 Mayıs	BNP Paribas Fortis Factoring, Direktör
2011-2013	TEB Holding A.Ş. Yönetim Kurulu Üyesi
2011-2017	Fortis Private Equity Belgium Direktör
2006-2011	Fortis Bank Türkiye Genel Müdürü
2002-2006	Fortis Bank İngiltere Genel Müdürü
1999-2002	Fortis Bank Global Kurumsal Bankacılık Eşbaşkanı
1994-1999	Générale de Banque, Kurumsal Bankacılık Başkanı, Kuzey Merkez Bölgesi, Belçika
1988-1994	Générale de Banque, Ticaret Finansmanı
1984-1988	Générale de Banque, İhracat Finans Müdürü
1982-1984	National Delcredere Dienst, Hukuk Danışmanı
1978-1982	Winderickx ve Ortakları, Avukat
1983-1986	HUB-EHSAL, Master of Finance
1974-1977	Katholieke Universiteit Leuven, Master of Law

YÖNETİM KURULU

Sabri Davaz, Yönetim Kurulu Üyesi ve Denetim Komitesi Üyesi

2017-2019	TEB Sh. A. Yönetim Kurulu Üyesi ve Denetim Komitesi Başkanı
2013'ten bu yana	TEB A.Ş. Denetim Komitesi Üyesi
2013-2016	TEB Sh. A. Yönetim Kurulu Üyesi ve Denetim Komitesi Üyesi
2012'den bu yana	TEB A.Ş. Yönetim Kurulu Üyesi
2011'den bu yana	TEB Holding A.Ş. Yönetim Kurulu Başkanı Baş Danışmanı
2000-2011	B.D.D.K. Bankalar Yeminli Baş Murakıbbı B.D.D.K. Başkan Yardımcısı B.D.D.K. Başkanlık Müşaviri
1997-1998	Hazine Müsteşarlığı B.Y.M.K. Başkan Yardımcısı
1989-1997	Hazine Müsteşarlığı Bankalar Yeminli Murakıbbı
1985-1989	Hazine Müsteşarlığı Bankalar Yeminli Murakıbbı Yardımcısı
1998-2000	Boston Üniversitesi, Finansal Ekonomi Yüksek Lisansı
1980-1984	Ankara Üniversitesi, Siyasal Bilgiler Fakültesi

Hans Wilfried J. Broucke, Yönetim Kurulu Üyesi

2020 Ağustos'tan bu yana	TEB A.Ş. Yönetim Kurulu Üyesi
2017 Ekim'den bu yana	Ukrsibbank Ukraine/Kurumsal Bankacılık Başkanı
2012-2017	BNP Paribas Bulgaria CEO/Ülke Başkanı
2010-2012	BNP Paribas Czech Republic/Ülke Başkanı
2005-2010	BNP Paribas Czech Republic/Genel Müdür
1985-1987	Leuven Katolik Üniversitesi-Ekonomi ve Uygulamalı Ekonomi Bilimleri Fakültesi-Yüksek Lisans
1983-1985	UFSAL Üniversitesi/Ekonomi, Siyaset ve Sosyal Bilimler Lisans Derecesi-Brüksel-Belçika

Özden Odabaşı, Yönetim Kurulu Üyesi

2021 Mart'tan bu yana	TEB Faktoring A.Ş. Yönetim Kurulu Başkan Vekili
2017 Mart'tan bu yana	TEB A.Ş. Yönetim Kurulu Üyesi
1998-2016	The Economy Bank N.V. Genel Müdür
1997-1998	FB Finansbank Suisse S.A. Genel Müdür
1994-1997	Finansbank Hollanda N.V.
1987-1993	Finansbank A.Ş. Pazarlama Direktörü/Genel Müdür Yardımcısı
1986-1987	BNP-Akbank A.Ş. Pazarlama Müdürü
1984-1986	Citibank N.A. İstanbul Müşteri Temsilcisi/Pazarlama Müdürü
1983-1984	Mobil Oil Türk A.Ş. İç Denetim Müdür Yardımcısı
1981-1982	Northern Illinois Üniversitesi İşletme Yönetimi Master Derecesi
1980-1981	Boğaziçi Üniversitesi, İdari Bilimler Fakültesi İşletme Bölümü, Yüksek Lisans
1976-1980	ODTÜ, İdari İlimler Fakültesi, İşletmecilik Bölümü, Lisans

Xavier Henri Jean Guilmineau, Yönetim Kurulu Üyesi

2018 Aralık'tan bu yana	BNP Paribas IRB Bireysel ve KOBİ Bankacılığı Başkanı
2018 Ocak-2018 Aralık	TEB Arval Yönetim Kurulu Üyesi Başkan Vekili
2016 Ocak'tan bu yana	BNP Yatırımlar Holding A.Ş. Yönetim Kurulu Üyesi BNP Paribas Fortis Yatırımlar Holding A.Ş. Yönetim Kurulu Üyesi
2016 Ocak-2018 Aralık	TEB Faktoring A.Ş. Yönetim Kurulu Üyesi TEB Yatırım Menkul Değerler A.Ş. Yönetim Kurulu Üyesi
2015 Aralık'tan bu yana	TEB A.Ş. Yönetim Kurulu Üyesi
2015 Ekim-2015 Aralık	TEB A.Ş. Danışman
2009-2015	Asya BNP Paribas Cardif, CEO
2013-2015	BNP Paribas Cardif, Yönetim Komitesi Üyesi
2009-2015	Paris Yönetici Danışmanlık, Tayvan, Yönetim Kurulu Başkanı
2009-2015	Bank of Beijing Cardif Life JV, Çin, Yönetim Kurulu Başkan Vekili
2009-2015	BNP Paribas Cardif TCB Life Insurance JV, Tayvan, Yönetim Kurulu Üyesi
2009-2015	BNP Paribas Cardif Life Insurance JV, Güney Kore, Yönetim Kurulu Üyesi
2005-2008	BNP Paribas Cardif, Orta ve Doğu Avrupa Bölüm Başkanı
2002-2005	Bank of the West (ABD), Bireysel Bankacılık İş Geliştirme Yöneticisi
1998-2002	BNP Paribas Grup, Teftiş, Misyon Şefi
1993-1998	Kuzey Agribusiness Center Başkanı, BNP Paribas Fransa
1996-1997	Lille 1 Üniversitesi İşletme İdaresi Yetenek Belgesi Uzmanlaşmış Yüksek Öğrenim Diploması
1989-1993	Ulusal Zirai ve Gıda Endüstrileri Yüksek Okulu, Zirai ve Gıda Endüstrileri Mühendislik Diploması
1987-1990	Nancy 1 Üniversitesi Uygulamalı Gıda ve Biyolojik Endüstriler Teknoloji Üniversite Diploması
1983-1986	Nantes Akademisi Matematik ve Tabiat Bilimleri Ortaöğretim Bakalorya Diploması

François Andre Jesualdo Benaroya, Yönetim Kurulu Başkan Vekili

2021 Temmuz'dan bu yana	TEB Holding A.Ş. Yönetim Kurulu Üyesi
2021 Eylül'den bu yana	TEB A.Ş. Yönetim Kurulu Başkan Vekili
2018 Ocak-2021 Eylül	TEB A.Ş. Yönetim Kurulu Üyesi
2021 Ekim'den bu yana	BNP Paribas-IRB Başkan Yardımcısı
2017 Ekim-2021 Eylül	BNP Paribas-IRB, Merkez ve Doğu Avrupa Başkanı/Türkiye
2014 Temmuz-2017 Eylül	BGZ BNP Paribas (Polonya), Yönetim Kurulu Başkan Vekili
2011 Kasım-2014 Haziran	BNP Paribas-IRB, Perakende Başkanı
2007 Kasım-2011 Ekim	UKRSIBBANK BNP Paribas Ukrayna, Yönetim Kurulu Başkan Vekili
1992 Ağustos-1994 Ocak	Fransa Cumhuriyeti Ulusal İstatistik ve Ekonomik Etüdlar Enstitüsü/Ulusal İstatistik ve Ekonomi Yönetimi Okulu
1989 Eylül-1992 Temmuz	Fransa Cumhuriyeti Politeknik Okulu/ Mühendislik

Sandrine Ferdane, Yönetim Kurulu Üyesi

2020'den bu yana	Finansal Kurumlar Yönetimi Küresel Başkanı, Paris
2015-2020	CEO, BNPP Brezilya
2007-2015	Kurumsal Gruplar Brezilya Başkanı
2003-2007	İhracat Finansmanı Latin Amerika Başkanı, BNPP Paris
1998-2003	İhracat Finansmanı Brezilya Başkanı, BNPP Brezilya
1992-1998	Kurumsal Bankacılık, BNPP Paris

Genel Müdür ve Yardımcıları ve Banka'daki Sorumlulukları

Ümit Leblebici	Genel Müdür ve Görevli Üye	
Gökhan Mendi	Kıdemli Genel Müdür Yardımcısı	Bireysel ve Özel Bankacılık
Ali Gökhan Cengiz	Genel Müdür Yardımcısı	KOBİ Bankacılığı
Mustafa Aşkın Dolaştır	Genel Müdür Yardımcısı	Mali İşler
Bade Sipahioğlu Işık	Genel Müdür Yardımcısı	İnsan Kaynakları
Gökhan Özdil	Genel Müdür Yardımcısı	Kurumsal Krediler
Ali İhsan Arıdaşır	Genel Müdür Yardımcısı	KOBİ Kredileri
Osman Durmuş	Genel Müdür Yardımcısı	Bireysel ve İşletme Kredileri
Melis Coşan Baban	Hukuk Baş Müşaviri, Yönetim Kurulu Sekreteri	Hukuk Baş Müşavirliği
Mehmet Ali Cer	Genel Müdür Yardımcısı	Bilgi Teknolojileri
Ömer Abidin Yenidoğan	Genel Müdür Yardımcısı	Kurumsal Yatırım Bankacılığı
Akil Özçay	Genel Müdür Yardımcısı	Finansal Piyasalar
Tuğrul Özbakan	Genel Müdür Yardımcısı	Aktif Pasif Yönetimi ve Hazine Grubu
Gülümser Özgün Henden	Genel Müdür Yardımcısı	Kurumsal Bankacılık
Orhan Hatipoğlu (*)	Genel Müdür Yardımcısı	Bankacılık Operasyonları ve Destek Hizmetleri

İç Sistemler Kapsamındaki Birimlerin Yöneticileri

Hakan Tıraşın	Teftiş Kurulu Başkanı
Nimet Elif Kocaayan	Grup Risk Yönetimi Başkanı
Biröl Deper	Uyum ve İç Kontrol Grubu Başkanı, Tüketici İlişkileri Koordinasyon Görevlisi

(*) Orhan Hatipoğlu; 19 Temmuz 2021 tarihinden geçerli olmak üzere Bankacılık Operasyonları ve Destek Hizmetleri Grubu'ndan sorumlu Genel Müdür Yardımcılığı görevine atanmıştır.

Ümit Leblebici, Genel Müdür ve Görevli Üye

2020 Temmuz'dan bu yana	TEB Arf Teknoloji A.Ş. Yönetim Kurulu Başkanı
2017 Temmuz'dan bu yana	Dış Ekonomik İlişkiler Kurulu Yönetim Kurulu Üyesi
2014 Mayıs'tan bu yana	Türkiye Bankalar Birliği Yönetim Kurulu Üyesi
2013 Eylül'den bu yana	TEB A.Ş. Genel Müdür ve Görevli Üye
2013 Şubat-2013 Eylül	TEB A.Ş. Genel Müdür Vekili
2002-2013	TEB A.Ş. Genel Müdür Yardımcısı, Aktif Pasif Yönetimi ve Hazine Grubu
2013 Nisan-2013 Eylül	TEB Yatırım Menkul Değerler A.Ş. Yönetim Kurulu Başkanı
2012-2014 Aralık	TEB Portföy Yönetimi A.Ş. Yönetim Kurulu Başkanı
2011-2012	TEB Portföy Yönetimi A.Ş. Yönetim Kurulu Üyesi
1999-2002	TEB A.Ş. Direktör, Hazine Grubu
1997-1999	Osmanlı Bankası Hazine Müdürü
1997 Mart-1997 Temmuz	Ulusal Bank Hazine Müdürü
1991-1997	Midland Bank Hazine Müdürü
1988-1994	İstanbul Üniversitesi, Finans Ana Bilim Dalı Yüksek Lisans
1984-1988	İstanbul Üniversitesi, İşletme Fakültesi

Gökhan Mendi, Kıdemli Genel Müdür Yardımcısı-Bireysel ve Özel Bankacılık

2016 Ekim'den bu yana	TEB Yatırım Menkul Değerler A.Ş. Yönetim Kurulu Üyesi
2013 Ekim'den bu yana	TEB A.Ş. Kıdemli Genel Müdür Yardımcısı, Bireysel ve Özel Bankacılık
2013 Haziran'dan bu yana	Bankalararası Kart Merkezi A.Ş. Yönetim Kurulu Üyesi
2012 Mayıs'tan bu yana	Fortis Bank A.Ş. Mensupları Emekli Sandığı Vakfı, Yönetim Kurulu Üyesi Fortis Bank Personeli Güvenlik Vakfı, Yönetim Kurulu Üyesi
2011-2013	TEB A.Ş. Genel Müdür Yardımcısı, Bireysel ve Özel Bankacılık
2011-2016 Mart	TEB Yatırım Menkul Değerler A.Ş. Yönetim Kurulu Üyesi
2011-2014	TEB Portföy Yönetimi A.Ş., Yönetim Kurulu Üyesi
2011-2012	TEB Tüketici Finansmanı A.Ş., Yönetim Kurulu Başkan Vekili
2007-2011	Fortis Bank A.Ş., Perakende Bankasürans Başkanı ve Yönetim Kurulu Üyesi
2003-2007	Finansbank, Bireysel Bankacılık Genel Müdür Yardımcısı Finans Sigorta A.Ş., Finans Portföy & Finans Yatırım Yönetim Kurulu Üyesi
2001-2003	Finansbank NL, Genel Müdür Yardımcısı, Perakende Bankacılık
1999-2001	Citibank Inc. Plc. Londra, İş Geliştirme Başkanı
1998-1999	Citibank N.A., İstanbul, Kredi Kartları Pazarlama Direktörü
1996-1998	Citibank N.A., İstanbul, Satış Pazarlama Müdürü
1996-1996	Beiersdorf Chemical, Pazarlama ve Satış Müdürü
1992-1996	British Petroleum İstanbul, Pazarlama Hizmetleri Ürün Yöneticisi
1991-1992	British Petroleum İstanbul, Pazarlama Hizmetleri Müdürü
1990-1991	British Petroleum İstanbul, Müdür Yardımcısı Mühendis
2000-2002	London Business School, Executive MBA
1987-1988	İstanbul Üniversitesi, İşletme Yüksek Lisansı
1983-1987	İstanbul Teknik Üniversitesi İnşaat Mühendisliği

Mustafa Aşkın Dolaştır, Genel Müdür Yardımcısı-Mali İşler

2020 Aralık'tan bu yana	TEB ARF Yönetim Kurulu Üyesi
2019 Mart'tan bu yana	Ekonomi Yatırımlar LTD. Yönetim Kurulu Üyesi
2018 Mart'tan bu yana	TEB ARVAL Araç Filo Kiralama A.Ş. Yönetim Kurulu Üyesi
2016'dan bu yana	BNP Paribas Cardif Emeklilik A.Ş. Yönetim Kurulu Üyesi
2016'dan bu yana	BNP Paribas Cardif Sigorta A.Ş. Yönetim Kurulu Üyesi
2016'dan bu yana	BNP Paribas Cardif Hayat Sigorta A.Ş. Yönetim Kurulu Üyesi
2008'den bu yana	TEB A.Ş. Genel Müdür Yardımcısı, Mali İşler
2007 Şubat-2007 Kasım	TEB Arval/Factoring/Leasing Mali İşler Başkanı
1998-2007	The Economy Bank N.V. Amsterdam Genel Müdür Vekili, İcra Komitesi Üyesi
1994-1998	Finansbank Hollanda Genel Müdür Yardımcısı, Mali ve İdari İşler
1992-1994	Commercial Union Hayat Sigorta A.Ş. Genel Müdür Yardımcısı, Mali Kontrol
1990-1992	Finansbank A.Ş. İstanbul, Grup Başkanı, İştirakler
1986-1989	Arthur Andersen & Co., İstanbul, Lizbon, Londra, Cambridge Ofisleri, Kıdemli Denetçi
1985-1986	Türkiye Cumhuriyet Merkez Bankası, Uzman
1984-1985	İstanbul Teknik Üniversitesi, İşletme Mühendisliği Öğretim Görevlisi, Yöneylem Araştırması
1983-1986	İstanbul Teknik Üniversitesi İşletme Mühendisliği Yüksek Lisans
1979-1983	İstanbul Teknik Üniversitesi İşletme Mühendisliği

Bade Sipahioğlu Işık, Genel Müdür Yardımcısı-İnsan Kaynakları

2020 Nisan'dan bu yana	TEB A.Ş. Genel Müdür Yardımcısı, İnsan Kaynakları
2014-2017	OGER Telecom Genel Müdür Yardımcısı, İnsan Kaynakları
2001-2014	Akbank T.A.Ş. Bölüm Başkanı (İK ve Organizasyon), Genel Müdür Yardımcısı (İK)
1997-2001	Doğuş Grubu (Garanti Bankası, Humantas, Osmanlı Bankası) Müdür (İK ve Organizasyon)
1996-1997	Intertech İşlem ve Pazarlama Müdür (İK)
1994-1995	Paris Siyasi Bilimler Enstitüsü, İstihdam Yönetimi ve Kurumsal Sosyal Gelişim Yüksek Lisansı
1990-1994	Marmara Üniversitesi İ.İ.B.F. Kamu Yönetimi (Fransızca)

Gökhan Özdil, Genel Müdür Yardımcısı-Kurumsal Krediler

2017 Eylül'den bu yana	TEB Faktoring A.Ş. Yönetim Kurulu Üyesi
2016 Mart-2017 Mart	TEB Faktoring A.Ş. Yönetim Kurulu Üyesi
2011'den bu yana	TEB A.Ş. Genel Müdür Yardımcısı, Kurumsal Krediler
2005-2011	Fortis Bank A.Ş., Genel Müdür Yardımcısı, Kurumsal ve Ticari Bankacılık Krediler
2008'den bu yana	Fortis Bank A.Ş. Mensupları Emekli Sandığı Vakfı, Yönetim Kurulu Başkan Yardımcısı Fortis Bank Personeli Güvenlik Vakfı, Yönetim Kurulu Başkan Yardımcısı
2007-2008	Fortis Bank A.Ş. Mensupları Emekli Sandığı Vakfı, Yönetim Kurulu Üyesi Fortis Bank Personeli Güvenlik Vakfı, Yönetim Kurulu Üyesi
2007-2008	Fortis Bank A.Ş., Genel Müdür Yardımcısı, Perakende Krediler
2005-2007	Fortis Bank A.Ş., Genel Müdür Yardımcısı, Krediler Grubu
2004-2005	Türk Dış Ticaret Bankası A.Ş., Genel Müdür Yardımcısı, Krediler Grubu
1996-2004	Türk Dış Ticaret Bankası A.Ş., Şube Müdürü
1992-1996	Türk Dış Ticaret Bankası A.Ş., Müdür Yardımcısı
1989-1992	Türk Dış Ticaret Bankası A.Ş., Müfettiş, Teftiş Kurulu Başkanlığı
1987-1989	Türkiye İş Bankası A.Ş., Genel Müdürlük
1981-1986	Orta Doğu Teknik Üniversitesi, Ekonomi

Ali İhsan Arıdaşır, Genel Müdür Yardımcısı-KOBİ Kredileri

2019 Mart'tan bu yana	BNP Paribas Finansal Kiralama A.Ş. Yönetim Kurulu Üyesi
2018 Aralık'tan bu yana	TEB A.Ş. KOBİ Kredileri Genel Müdür Yardımcısı
2018 Ekim-2018 Aralık	TEB A.Ş. Kredi Danışmanı
2016 Kasım-2018 Ekim	Anadolu Bank A.Ş. Kredi Tahsis Genel Müdür Yardımcısı
2008 Ocak-2016 Kasım	TEB A.Ş. Kredi İzleme Direktörü/ Krediler Direktörü/KOBİ Kredileri Tahsis Direktörü
2003 Ağustos-2007 Aralık	TEB A.Ş. Güney Anadolu Ticari Kredi Tahsis Yöneticisi
2002 Ağustos-2003 Ağustos	TEB A.Ş. Gazipaşa Bulvarı Şubesi Kurumsal Bankacılık Şube Müdürü
2002 Haziran-2002 Ağustos	TEB A.Ş. Ticari Bankacılık Pazarlama ve Ürün Geliştirme Yönetmeni
1996 Haziran-2002 Haziran	TEB A.Ş. Adana Şubesi Ticari Pazarlama Yönetmeni
1993 Ağustos-1996 Mayıs	Pamukbank A.Ş. Kurumsal Pazarlama Yönetmeni
1987-1992	Boğaziçi Üniversitesi İktisadi ve İdari Bilimler Fakültesi İktisat Bölümü

Osman Durmuş, Genel Müdür Yardımcısı-Bireysel ve İşletme Kredileri

2018 Mart'tan bu yana	TEB Yatırım Menkul Değerler A.Ş. Yönetim Kurulu Üyesi
2017 Ağustos'tan bu yana	TEB Sh. A. Yönetim Kurulu Üyesi
2008'den bu yana	TEB A.Ş. Genel Müdür Yardımcısı, Bireysel ve İşletme Kredileri
1998-2008	HSBC Bank A.Ş., Demirbank T.A.Ş. Bireysel ve İşletme Bankacılığı Kredi ve Risk Grup Başkanı
1997-1998	Yapı Kredi Kart Hizmetleri A.Ş. Kredi Kartları Kredi ve Risk Bölüm Başkanı
1994-1996	Yapı Kredi Bankası A.Ş., Bireysel Bankacılık Muhasebe, Birim Yönetmeni
1990-1993	Yapı Kredi Bankası A.Ş., Bireysel Bankacılık Muhasebe, Uzman
1988-1990	Yapı Kredi Bankası A.Ş., Bireysel Bankacılık Muhasebe, Şef Yardımcısı
1986-1987	Yapı Kredi Bankası A.Ş., Rıhtım Şubesi, Meslek Memuru
1982-1986	Marmara Üniversitesi, Basın Yayın Yüksek Okulu Gazetecilik ve Halkla İlişkiler Bölümü, Lisans

Melis Coşan Baban, Hukuk Baş Müşaviri, Yönetim Kurulu Sekreteri, Genel Müdür Yardımcısı

2008'den bu yana	TEB A.Ş. Genel Müdür Yardımcısı, Hukuk Baş Müşavirliği
2005'ten bu yana	TEB A.Ş. Hukuk Başmüsaviri, Yönetim Kurulu Sekreteri
2000-2005	Pekin & Pekin Hukuk Bürosu, Ortak Avukat
1998-2000	Pekin & Pekin Hukuk Bürosu, Kıdemli Avukat
1993-1998	Postacıoğlu Hukuk Bürosu, Avukat
1996-1997	Columbia University, New York, ABD, Hukuk Yüksek Lisansı (LL.M)
1989-1995	İstanbul Üniversitesi Hukuk Fakültesi, Hukuk Lisansı

Mehmet Ali Cer, Genel Müdür Yardımcısı-Bilgi Teknolojileri

2020 Temmuz'dan bu yana	TEB ARF Teknoloji A.Ş., Yönetim Kurulu Başkan Vekili
2012 Mayıs'tan bu yana	Fortis Bank A.Ş. Mensupları Emekli Sandığı Vakfı, Yönetim Kurulu Üyesi Fortis Bank Personeli Güvenlik Vakfı, Yönetim Kurulu Üyesi
2011'den bu yana	TEB A.Ş. Genel Müdür Yardımcısı, Bilgi Teknolojileri
2011 Şubat-2011 Kasım	TEB A.Ş. TEB, Altyapı Yönetimi Grup Direktörü
2010-2011	Fortis, Fortis Bilgi Teknolojileri Direktörü
2000-2010	TEB, Altyapı Yönetimi Direktörü
1997-2000	Demirbank, Yazılım Geliştirme Müdürü
1995-1997	Metters Industries, Kıdemli Yazılım Mühendisi
1993-1995	Southern Illinois University, Asistan
1990-1992	Türkiye Kalkınma Bankası, Sistem Analisti
1993-1996	Southern Illinois University, Bilgisayar Mühendisliği (Yüksek Lisans)
1985-1990	Hacettepe Üniversitesi, Bilgisayar Bilimleri Mühendisliği

Ömer Abidin Yenidoğan, Genel Müdür Yardımcısı-Kurumsal Yatırım Bankacılığı (*)

2021 Mart'tan bu yana	TEB Yatırım Menkul Değerler A.Ş. Yönetim Kurulu Başkanı
2020 Aralık-2021 Mart	TEB Yatırım Menkul Değerler A.Ş. Yönetim Kurulu Üyesi
2014 Ekim-2022 Ocak	TEB A.Ş. Genel Müdür Yardımcısı, Kurumsal Yatırım Bankacılığı
2014-2021	TEB Portföy Yönetimi A.Ş. Yönetim Kurulu Danışmanı
2003-2014	TEB Portföy Yönetimi, Genel Müdür
2011 Mart-2018 Mart	TEB Yatırım Menkul Değerler A.Ş. Yönetim Kurulu Üyesi
2013-2015	TKB BNPP IP JSC & LLC (Saint Petersburg-Russian Federation) Yönetim Kurulu Üyesi
2010-2014	TKYD Yönetim Kurulu Üyesi
2001-2003	TEB Bireysel Bankacılık, Pazarlama Direktörü
2000-2001	TEB Portföy Yönetimi, Pazarlama Genel Müdür Yardımcısı
1997-1999	TEB Yatırım Menkul Değerler, Yurtdışı Satış İşlemleri Müdür Yardımcısı
1995-1996	Citibank, Türkiye, GCB
1994-1995	University of Nottingham, İş İdaresi-Yüksek Lisans
1989-1994	Marmara Üniversitesi, Fransızca Kamu Yönetimi

(*) 1 Ocak 2022 tarihinden geçerli olmak üzere; Banka'nın Kurumsal Bankacılık Grubu ile Kurumsal Yatırım Bankacılığı Grubu birleştirilerek ismi "Kurumsal ve Kurumsal Yatırım Bankacılığı Grubu" olarak belirlenmiştir. Kurumsal Yatırım Bankacılığı Grubu Genel Müdür Yardımcısı Ömer Abidin Yenidoğan'ın unvanı Kurumsal ve Kurumsal Yatırım Bankacılığı Grubu'ndan sorumlu Genel Müdür Yardımcısı olarak değiştirilmiştir.

ÜST YÖNETİM

Akil Özçay, Genel Müdür Yardımcısı-Finansal Piyasalar	
2015-2020	TEB Yatırım Menkul Değerler A.Ş. Yönetim Kurulu Üyesi
2012-2013	TEB Yatırım Menkul Değerler A.Ş. Yönetim Kurulu Başkanı
2012-2013	TEB Portföy Yönetimi A.Ş. Yönetim Kurulu Üyesi
2011'den bu yana	TEB A.Ş. Genel Müdür Yardımcısı, Finansal Piyasalar
2011-2012	TEB Portföy Yönetimi A.Ş. Yönetim Kurulu Başkanı
2011-2012	TEB Yatırım Menkul Değerler A.Ş. Yönetim Kurulu Başkan Vekili
2011-2011	Fortis Portföy Yönetimi A.Ş. Yönetim Kurulu Başkanı
2009-2013	TEB Sh. A. Yönetim Kurulu Üyesi
2008-2011	TEB A.Ş., Genel Müdür Başdanışmanı
2007-2008	TCMB İç Denetim Genel Müdürlüğü, Genel Müdür
2005-2007	Rutgers New Jersey Devlet Üniversitesi, Master
2004-2007	TCMB New York Temsilciliği, ABD, Temsilci
2001-2004	TCMB Piyasalar Genel Müdürlüğü, Genel Müdür
1998-2001	TCMB Piyasalar Genel Müdürlüğü, Genel Müdür Yardımcısı
1996-1998	TCMB Açık Piyasa İşlemleri, Müdür
1995-1996	TCMB Bankalar Gözetim Müdürlüğü, Müdür
1994-1995	TCMB Döviz İşlemleri, Müdür
1977-1981	Ankara Üniversitesi Siyasal Bilgiler Fakültesi, Lisans

Tuğrul Özbakan, Genel Müdür Yardımcısı-Aktif Pasif Yönetimi ve Hazine Grubu

2015 Haziran'dan bu yana	TEB A.Ş. Genel Müdür Yardımcısı, Aktif Pasif Yönetimi ve Hazine Grubu
2013-2015	TEB A.Ş. Grup Direktörü, Aktif Pasif Yönetimi ve Hazine Grubu
2008-2013	TEB A.Ş. Direktör, Aktif Pasif Yönetimi
2007-2008	TEB Portföy Yönetimi A.Ş., Genel Müdür Yardımcısı, Varlık ve Fon Yönetimi
2007 Haziran-2007 Temmuz	TEB A.Ş. Piyasalar Direktörü
2005-2006	TEB Portföy Yönetimi A.Ş. Yönetim Kurulu Üyesi
2005-2006	Varlık Yatırım Ortaklığı A.Ş. Yönetim Kurulu Üyesi
1996-2006	TEB A.Ş. Direktör Finansal Piyasalar
2004-2009	İstanbul Marmara Üniversitesi, AB Ekonomisi Doktorası
1999-2002	İstanbul Bilgi Üniversitesi, İşletme Master'ı (MBA)
1991-1995	Stanford Üniversitesi, Palo Alto, ABD, Ekonomi Lisansı

Gülümser Özgün Henden, Genel Müdür Yardımcısı-Kurumsal Bankacılık (*)

2021 Mart'tan bu yana	TEB Faktoring A.Ş. Yönetim Kurulu Üyesi
2018 Mart-2021 Mart	BNP Paribas Finansal Kiralama A.Ş. Yönetim Kurulu Üyesi
Kasım 2015'ten bu yana	TEB A.Ş. Kurumsal Bankacılık Grubu, Genel Müdür Yardımcısı
2015-2015 Kasım	TEB A.Ş. Kurumsal Firmalar Grup Direktörü
2011-2014	TEB A.Ş. Kurumsal Bankacılık Satış Direktörü
2003-2011	TEB A.Ş. Ticari Bankacılık Satış Pazarlama ve Ürün Geliştirme Direktörü
2001-2003	Garanti Bankası A.Ş. Ticari Bankacılık, Müdür (Kıdemli)
2000-2001	Osmanlı Bankası A.Ş. Kurumsal Bankacılık Bölüm Müdürü
1995-2000	Finansbank A.Ş. Müdür
1992-1995	Garanti Bankası A.Ş. Uzman
1987-1992	Orta Doğu Teknik Üniversitesi, İşletme

(*) Banka'nın Kurumsal Bankacılık Grubu'ndan sorumlu Genel Müdür Yardımcısı Gülümser Özgün Henden, 1 Ocak 2022 tarihinden itibaren geçerli olmak üzere TEB Faktoring A.Ş.'ye Genel Müdür olarak atanması nedeniyle, 31 Aralık 2021 tarihi itibarıyla istifa ederek Banka'daki görevinden ayrılmıştır.

Hakan Tıraşın, Teftiş Kurulu Başkanı

2006'dan bu yana	TEB A.Ş. Teftiş Kurulu Başkanı
2004-2005	TEB A.Ş. Genel Müdür Yardımcısı, Organizasyon, Banknot Piyasaları ve Destek Hizmetleri Grubu ve Genel Sekreter
1992-2004	TEB A.Ş. Genel Sekreter
1989-1992	TEB A.Ş. Müfettiş
1973-1989	Akbank, Şube Yetkilisi ve Müfettiş
1972-1977	İstanbul İktisadi ve Ticari İlimler Akademisi

Birol Deper, Uyum ve İç Kontrol Grubu Başkanı, Tüketici İlişkileri Koordinasyon Görevlisi

2021 Mayıs'tan bu yana	MASAK TEB A.Ş. ve TEB A.Ş. Finansal Grubu Uyum Görevlisi
2016 Mart'tan bu yana	TEB Sh. A. Yönetim Kurulu Üyesi
2015 Nisan'dan bu yana	Türkiye Bankalar Birliği-Risk Merkezi, Yönetim Kurulu Üyesi
2013 Eylül'den bu yana	TEB A.Ş. Tüketici İlişkileri Koordinasyon Görevlisi
2012'den bu yana	TEB A.Ş. Uyum ve İç Kontrol Grubu Başkanı
2011-2013 Nisan	TEB Portföy Yönetimi A.Ş. Denetçi
2010-2012	TEB A.Ş. Mevzuat ve Uyum Direktörü
2008-2012	TEB A.Ş. Bankacılık Mevzuatı Direktörü
2007-2013 Nisan	TEB Cetelem Tüketici Finansmanı A.Ş. Denetçi
2006-2008	TEB A.Ş. Bankacılık Mevzuatı Müdürü
2001-2006	Bankacılık Düzenleme ve Denetleme Kurumu Bankalar Yeminli Murakıbbı
2007-2010	Galatasaray Üniversitesi Sosyal Bilimler Enstitüsü İşletme-MBA
1996-2000	Ankara Üniversitesi Siyasal Bilgiler Fakültesi İşletme Bölümü

Nimet Elif Kocaayan, Grup Risk Yönetimi Başkanı

2017 Temmuz'dan bu yana	TEB A.Ş. Grup Risk Yönetimi Başkanı
2017 Temmuz'dan bu yana	TEB Yatırım Menkul Değerler A.Ş. Yönetim Kurulu Üyesi
2010-2017	TEB A.Ş. Kredi Risk Direktörü
2003-2010	TEB A.Ş. Operasyonel Risk-BASEL II ve Kredi Riski Yöneticisi/Kredi Riski Müdürü
2000-2003	TEB A.Ş. Kredi Tahsis Yöneticisi
1995-2000	TEB A.Ş. Teftiş Kurulu Başkanlığı, Müfettiş/Müfettiş Yardımcısı
1991-1995	İstanbul Üniversitesi, İktisat Fakültesi, İngilizce İktisat Bölümü

Ali Gökhan Cengiz, Genel Müdür Yardımcısı-KOBİ Bankacılığı

2021 Mart'tan bu yana	BNPP Finansal Kiralama A.Ş. Yönetim Kurulu Üyesi
2019 Mart'tan bu yana	TEB A.Ş. KOBİ Bankacılığı, Genel Müdür Yardımcısı
2016-2019	TEB A.Ş. Kurumsal Firmalar Satış Yönetimi, Grup Direktörü
2004-2016	Akbank T.A.Ş. Bölüm Başkanı
2003-2004	Dışbank T.A.Ş. Şube Müdürü
2001-2003	Citibank A.Ş. Şube Müdürü
1995-2001	Interbank Şube Müdürü Vekili
1993	Oklahoma City University İşletme MBA
1986-1989	Hacettepe Üniversitesi İktisat Bölümü

Orhan Hatipoğlu, Genel Müdür Yardımcısı- Bankacılık Operasyonlar ve Destek Hizmetleri

2021 Temmuz'dan bu yana	TEB A.Ş. Bankacılık Operasyonlar ve Destek Hizmetleri, Genel Müdür Yardımcısı
2021 Mayıs'tan bu yana	Bantaş Nakit ve Kıymetli Mal Taşıma ve Güvenlik Hizmetleri A.Ş. Yönetim Kurulu Üyesi
2020-2021	TEB A.Ş. Temel Bankacılık, ADK ve Ödeme Sistemleri Ops. Yönetimi, Grup Direktörü
2017-2019	Fibabanka A.Ş., Genel Müdür Yardımcısı
2012-2016	TEB A.Ş. Temel Bankacılık, ADK ve Ödeme Sistemleri Ops. Yönetimi, Direktör
2012 Şubat-2012 Ekim	Akbank A.Ş., Direktör
2010 Ekim-2012 Ocak	Credit Europe Bank Ukraine Kiev, Genel Müdür Yardımcısı
1988-1992	Boğaziçi Üniversitesi Mühendislik Fakültesi/Bilgisayar Mühendisliği

TEB'DE FAALİYET GÖSTEREN KOMİTELER

Yönetim Kurulu ve Komite Üyelerinin İlgili Toplantılara Katılımları Hakkında Bilgiler:

31.12.2021 tarihi itibarıyla Yönetim Kurulu tarafından 207 karar alınmıştır. Yönetim Kurulu üyelerinin ve Komite üyelerinin toplantılara katılımı yeterli düzeyde olmuştur.

ÜST İCRA KOMİTESİ

Komitenin Sorumlulukları

TEB Yönetim Kurulu'nun adına ve onun talimatlarına uygun olarak, TEB ve TEB Grubu'nun işletme performansını yakından gözetim ve takip etme

Başkan

François Andre Jesualdo BENAROYA, Yönetim Kurulu Başkan Vekili

Başkan Vekili

Dr. Akın AKBAYGİL, Yönetim Kurulu Başkan Vekili

Üyeler

Genel Müdür

Toplanma sıklığı

Gerektiğinde

KREDİ KOMİTESİ

Komitenin Sorumlulukları

Komite yetki limitlerine giren kredilerin değerlendirilmesi ve onaylanması

Başkan

Dr. Akın AKBAYGİL, Yönetim Kurulu Başkan Vekili

Üyeler

Özden ODABAŞI, Yönetim Kurulu Üyesi
Nicolas de BAUDINET de COURCELLES, Yönetim Kurulu Üyesi,
Hans Wilfried J. BROUCKE, Yönetim Kurulu Üyesi,
Ümit LEBLEBİCİ, Genel Müdür

Yedek Üyeler

Sabri Davaz, Yönetim Kurulu Üyesi;
Ayşe AŞARDAĞ, Yönetim Kurulu Üyesi

Toplanma sıklığı

Gerektiğinde

RİSK KOMİTESİ

Komitenin Sorumlulukları

Risk Politikalarını ve uygulamalarını denetlemek ve değerlendirmek

Başkan

Hans Wilfred J. BROUCKE, Yönetim Kurulu Üyesi

Başkan Vekili

Dr. Akın AKBAYGİL, Yönetim Kurulu Başkan Vekili

Toplanma sıklığı

Gerektiğinde

DENETİM KOMİTESİ

Komitenin Sorumlulukları

- Yönetim Kurulu adına Banka'nın iç sistemlerinin etkinliğini ve yeterliliğini gözetmek,
- İç kontrol, iç denetim ve risk yönetimine ilişkin, mevzuata ve Yönetim Kurulunca onaylanan Banka içi politika ve uygulama usullerine uyulup uyulmadığını gözetmek ve alınması gerekli görülen önlemler konusunda Yönetim Kurulu'na önerilerde bulunmak,
- Üst düzey yönetim ve bağımsız denetçiler ile birlikte, bağımsız denetimin sonuçlarını, yıllık ve üçer aylık mali tablolar ile bunlara ilişkin dokümanları, bağımsız denetim raporunu değerlendirmek,
- Banka'nın sözleşme imzalayacağı derecelendirme kuruluşları, bilgi sistemleri denetimi yapanlar da dâhil olmak üzere bağımsız denetim kuruluşları ve değerlendirme kuruluşları ile bunların yönetim kurulu başkan ve üyeleri, denetçileri, yöneticileri ve çalışanlarının Banka ile ilişkili faaliyetlerinde bağımsızlığını ve tahsis edilen kaynakların yeterliliğini değerlendirmek.

Başkan

Nicolas de BAUDINET de COURCELLES, Yönetim Kurulu Üyesi

Başkan Vekili

Ayşe AŞARDAĞ, Yönetim Kurulu Üyesi

Üyeler

Sabri DAVAZ, Yönetim Kurulu Üyesi

Toplanma sıklığı

En az üç ayda bir

OPERASYONEL RISK KOMİTESİ

Komitenin Sorumlulukları

- Yönetim Kurulu tarafından onaylanan Operasyonel Risk Yönetim Politikası'na ilişkin öneriler getirmek,
- Operasyonel Risk Yönetim Politikası'na uygun olarak gerçekleştirilen ölçüm ve yönetim uygulamalarının sonuçlarından hareketle;
 - Operasyonel riskleri ölçmek ve azaltmaya yönelik olarak, gerçekleşen olaylar ve potansiyel risklere ilişkin genel değerlendirmeler yapmak suretiyle faaliyetleri gözden geçirmek ve gerektiğinde karar almak,
 - Denetim önerilerinin akıbet ve gelişimini takip etmek,
 - Grup Risk Yönetimi tarafından belirlenmiş anahtar risk göstergelerinin gelişimlerini takip etmek, risk azaltıcı önlemleri ve risk profili ile trendlerden hareketle yeni göstergeleri değerlendirmek,
 - Bankaların Destek Hizmeti Almalarına İlişkin Yönetmelik ve Bankaların Bilgi Sistemleri ve Elektronik Bankacılık Hizmetleri Hakkında Yönetmelik kapsamında servis sağlayan tedarikçilerin risk değerlendirme sonuçlarını gözden geçirmek ve değerlendirmek.

Başkan

Bankacılık Operasyonlar ve Destek Hizmetleri Genel Müdür Yardımcısı

Başkan Vekili

Mali İşler Genel Müdür Yardımcısı

Üyeler

Bireysel ve Özel Bankacılık Kıdemli Genel Müdür Yardımcısı
KOBİ Bankacılığı Genel Müdür Yardımcısı
Kurumsal Bankacılık Genel Müdür Yardımcısı
Kurumsal Yatırım Bankacılığı Genel Müdür Yardımcısı
Bilgi Teknolojileri Genel Müdür Yardımcısı
İnsan Kaynakları Genel Müdür Yardımcısı
Hukuk Baş Müşaviri, Yönetim Kurulu Sekreteri

Toplanma sıklığı

Ayda bir

SEÇİLİM VE MALİ HAKLAR KOMİTESİ

Komitenin Sorumlulukları

- TEB A.Ş.'nin faaliyetlerinin kapsamı, yapısı, stratejileri, uzun vadeli hedefleri ile risk yönetim politikalarına uyumlu, aşırı risk alımını önleyici ve etkin risk yönetimine katkı sağlayıcı Bankacılık Düzenleme ve Denetleme Kurumu'nca (BDDK) 9 Haziran 2011 tarih ve 27959 sayılı Resmi Gazete'de yayımlanan "Bankaların Kurumsal Yönetim İlkelerine İlişkin Yönetmelikte Değişiklik Yapılmasına Dair Yönetmelik" ve "Bankalarda İyi Ücretlendirme Uygulamalarına İlişkin Rehber" kapsamında yazılı bir ücretlendirme politikasının oluşturulması,
- Ücretlendirme uygulamalarının (ücret, prim, ikramiye, ödül, yan menfaatler ve sosyal menfaatler dâhil) belirlenmesi, izlenmesi ve denetlenmesi,
- Ücretlendirme Politikası ve uygulamalarının risk yönetimi çerçevesinde değerlendirilmesine ilişkin önerilerinin her yıl Yönetim Kurulu'na sunulması,
- Çalışanların performansa bağlı teşvik ödemelerine ilişkin ölçütlerin belirlenmesi, bunların çalışanlara duyurulması ile bu ölçütlerin belirlenen standartlara ve özel görev sorumluluklarına göre düzenli olarak gözden geçirilmesi,
- Grup Direktörü ve üstü unvanlar için, organizasyon yapısı, norm, iş tanımları, atama, terfi, ücret ve performans ikramiyelerinin belirlenmesi ve onaylanmasıdır.

Başkan

François Andre Jesualdo BENAROYA, Yönetim Kurulu Başkan Vekili

Başkan Vekili

Dr. Akın AKBAYGİL, Yönetim Kurulu Başkan Vekili

Sürekli Katılımcı

Genel Müdür

Toplanma sıklığı

Gerektiğinde

TEB'DE FAALİYET GÖSTEREN KOMİTELER

UYUM KOMİTESİ

Komitenin Sorumlulukları:

- Uyum politikaları ve uygulamalarının gözetilmesi,
- Mevzuat değişikliklerinin takip edilmesi.

Başkan

Nicolas de BAUDINET de COURCELLES, Yönetim Kurulu Üyesi

Başkan Vekili

Dr. Akın AKBAYGİL, Yönetim Kurulu Başkan Vekili

Üyeler

Sabri DAVAZ, Yönetim Kurulu Üyesi

Yvan L.A.M. DE COCK, Yönetim Kurulu Üyesi

Toplanma sıklığı

Gerektiğinde

KURUMSAL YÖNETİM KOMİTESİ

Komitenin Sorumlulukları

Banka'nın kurumsal yönetim ilkelerine uyumunun izlenmesi, bu konuda iyileştirme çalışmalarında bulunulması ve Yönetim Kurulu'na öneriler sunulması.

Başkan

Dr. Akın AKBAYGİL, Yönetim Kurulu Başkan Vekili

Başkan Vekili

Yavuz CANEVİ, Yönetim Kurulu Başkanı

Üyeler

Hans Wilfried J. BROUCKE, Yönetim Kurulu Üyesi

Nicolas de BAUDINET de COURCELLES, Yönetim Kurulu Üyesi

Yvan L.A.M. DE COCK, Yönetim Kurulu Üyesi

Sabri DAVAZ, Yönetim Kurulu Üyesi

Toplanma sıklığı

Gerektiğinde

AKTİF PASİF KOMİTESİ

Komitenin Sorumlulukları

- TEB Grubu'nun Finansal Piyasalar aktivitesi ile ilgili olarak; sektör gelişmelerinin ve beklentilerinin değerlendirilmesi, stratejilerin belirlenmesi, piyasaların değerlendirilmesi ve benimsenecek taktikler ve alınacak risk büyüklüklerinin kararlaştırılması,
- Finansal gösterge raporlarının incelenmesi,
- Yurt içi ve yurt dışı piyasalardaki gelişmeler ve beklentilerin görüşülmesi,
- Pazarlama grupları genel sunumunun incelenmesi,
- Aktif/Pasif Yönetiminin sunumunun mevduat ve kredi yapısı açısından incelenmesi,
- İşkollarına özel fonlama maliyeti ve spread gelişiminin incelenmesi,
- Banka'nın haftalık bilanço-gelir/gider-kâr/zarar tabloları analizinin değerlendirilmesi.

Başkan

Genel Müdür

Başkan Vekili

Aktif Pasif Yönetimi ve Hazine Genel Müdür Yardımcısı

Üyeler

Kurumsal Yatırım Bankacılığı Genel Müdür Yardımcısı

Bireysel ve Özel Bankacılık Kıdemli Genel Müdür Yardımcısı

KOBİ Bankacılığı Genel Müdür Yardımcısı

Kurumsal Bankacılık Genel Müdür Yardımcısı

Mali İşler Genel Müdür Yardımcısı

Finansal Piyasalar Genel Müdür Yardımcısı

Aktif Pasif Yönetimi Direktörü

Baş Ekonomist

Baş Yatırım Danışmanı

Toplanma sıklığı

İki haftada bir veya gerektiğinde

YENİ ÜRÜN KOMİTESİ

Komitenin Sorumlulukları

Yeni Ürün, Faaliyet ve Organizasyon Yönetmeliği kapsamında "yeni" olarak tanımlanan ürün, faaliyet ve organizasyonlara ilişkin kararların alınması.

Başkan

Uyum ve İç Kontrol Grubu Başkanı

Başkan Vekili

Ürün sahibi iş kolu Genel Müdür Yardımcısı

Üyeler

Veri Yönetimi Direktörü
Temel Bankacılık Operasyonları Direktörü
Bilgi Güvenliği ve Kalite Direktörü
İş Süreçleri Direktörü
İş Çözümleri Direktörü
Hukuk Baş Müşaviri, Yönetim Kurulu Sekreteri
Sözleşmeler, Hukuki Danışmanlık ve Projeler Direktörü
Genel Muhasebe Direktörü
Grup Risk Yönetimi Başkanı (ve/veya konusuna göre yetkilendirilmiş yönetici)
Vergi İcra Direktörü
Müşteri ve Ürün Güvenliği Direktörü
Uyum Bölümü Temsilcisi
Müşteri Hakları Koordinasyon Müdürü
Mevzuat Müdürü

Toplanma sıklığı

Yeni ürün, faaliyet ve müşteriye yönelik organizasyon değişikliği gündeme geldiğinde

PIYASA VE LİKİDİTE RİSK KOMİTESİ

Komitenin Sorumlulukları

- Piyasa riskleri ve müşteri türev ürün risklerinin gözden geçirilmesi,
- Piyasa ve müşteri türev ürün risk politikalarının gözden geçirilmesi ve Yönetim Kurulu'na önerilmesi,
- Stres senaryolarının gözden geçirilmesi ve gerektiğinde değişiklik için öneri yapılması,
- Piyasa riski limitlerinin gözden geçirilmesi ve Yönetim Kurulu'na önerilmesi,
- Finansal Piyasalar, Aktif Pasif Yönetimi/Hazine, Mali İşler ve Grup Risk Yönetimi tarafından gerekli görülecek konuların görüşülmesi,
- Banka'nın likidite durumunun takip edilmesi; ödeme yükümlülüklerinin karşısında, Banka'nın ödeme gücü için, borçlanma kapasitesini ve diğer olası kaynaklarının analiz ve takip edilmesi,
- Banka'nın maruz kaldığı faiz riskinin analiz ve takip edilmesi,
- Gerek faiz gerekse likidite riski ile ilgili limitlerin gözden geçirilmesi ve Yönetim Kurulu'na önerilmesi,
- Faiz ve likidite riski ile ilgili yönerge ve politikalar hazırlanması ve Risk Politikaları Komitesi'ne önerilmesi,
- Faiz, likidite, piyasa ve karşı taraf kredi riski ölçüm yöntemlerinin Risk Politikaları Komitesi'ne önerilmesi.

Başkan

Genel Müdür

Başkan Vekili

Grup Risk Yönetimi Başkanı

Üyeler

Aktif Pasif Yönetimi ve Hazine Genel Müdür Yardımcısı
Mali İşler Genel Müdür Yardımcısı
Finansal Piyasalar Genel Müdür Yardımcısı
Finansal Piyasalar Alım ve Satım Direktörü
Aktif ve Pasif Stratejileri İcra Direktörü
Hazine Direktörü
Piyasa Riski ve Operasyonel Risk Direktörü
Sermaye Piyasaları Ara Ofis Direktörü

Toplanma sıklığı

Ayda bir veya gerektiğinde

BİLGİ PAYLAŞIM KOMİTESİ

Komitenin Sorumlulukları

- Müşteri sırrı ve banka sırrı niteliğindeki bilgilerin 3. taraflarla paylaşılabilmesine ilişkin genel prensipleri belirlemek,
- Bu tür paylaşımların genel koordinasyonu yürütmek, konuyla ilgili sorumlulukları ve genel işleyiş kurallarını belirlemek,
- Gelen paylaşım taleplerinin uygunluğunu değerlendirerek, bu değerlendirmeleri kayıt altına almak.

Başkan

Birer yıllık dönemler halinde^(*);

- Uyum ve İç Kontrol Grubu Başkanı
- Hukuk Baş Müşaviri, Yönetim Kurulu Sekreteri

^(*) Komite Başkanı, Sekreterlik görevi el değiştirdiğinde değişir.

Başkan Vekili

Birer yıllık dönemler halinde^(*);

- Hukuk Baş Müşaviri, Yönetim Kurulu Sekreteri
- Uyum ve İç Kontrol Grubu Başkanı

^(*) Komite Başkan Vekili, Sekreterlik görevi el değiştirdiğinde değişir.

Üyeler

Grup Risk Yönetimi Başkanı
Mali İşler Genel Müdür Yardımcısı
Bankacılık Operasyonları ve Destek Hizmetleri Genel Müdür Yardımcısı
Bilgi Teknolojileri Genel Müdür Yardımcısı
Bilgi Güvenliği ve Kalite Direktörü

Toplanma sıklığı

Ayda bir veya gerektiğinde

BANKANIN DÂHİL OLDUĞU RISK GRUBU İLE YAPTIĞI İŞLEMLERE İLİŞKİN BİLGİLER

Bankamız dâhil olduğu risk grubu ile ilgili çeşitli bankacılık işlemleri yapmakta olup, bu işlemler ticari amaçlarla ve geçerli piyasa fiyatlarıyla uyumlu gerçekteŐirilmektedir. Risk grubu ile yapılmış kredi işlemlerinin Bankamız toplam kredi riski içindeki payları 31 Aralık 2021 ve 31 Aralık 2020 tarihi itibarıyla aşağıdaki gibidir.

%	31.12.2021	31.12.2020
Toplam nakdi krediler içindeki payı	%1,22	%1,27
Toplam gayrinakdi krediler içindeki payı	%1,35	%2,18
Toplam nakdi ve gayrinakdi krediler içindeki payı	%1,25	%1,49

Bankamızın dâhil olduğu risk grubu ile ilgili diğer detay açıklamalara "Faaliyet Raporu"nun 3'üncü bölümünde "Bankalarca Kamuya Açıklanacak Finansal Tablolar ile Bunlara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar Hakkında Tebliğ" hükümlerine göre hazırlanarak sunulmuŐ, 31 Aralık 2021 tarihli Finansal Tablolar ve Bağımsız Denetim Raporu'nun 5'inci bölümünün VII.1'inci maddesinde detaylı olarak yer verilmiştir.

DESTEK HİZMETİ ALINAN FAALİYETLER VE KURULUŞLAR

DESTEK HİZMETİ ALINAN KURULUŞUN UNVANI	DESTEK HİZMETİ ALINAN FAALİYET ALANI	HİZMETİN AÇIKLAMASI
FU GAYRİMENKUL YATIRIM DANIŞMANLIK A.Ş.	OPERASYONEL HİZMETLER	İPOTEK İŞLEMLERİ OPERASYONEL DESTEK
PRONET GÜVENLİK HİZMETLERİ A.Ş.	GÜVENLİK	OFF-SITE ATM ALARM SİSTEMLERİ KİRALAMA VE HİZMET SÖZLEŞMESİ
E-KART ELEKTRONİK KART SİSTEMLERİ SANAYİ VE TİCARET ANONİM ŞİRKETİ	KREDİ KARTI ALIM	KREDİ KARTI PLASTİK VE CHIP ALIM SÖZLEŞMESİ
GENOM BİLİŞİM TEKNOLOJİLERİ DANIŞMANLIK VE TİC. A.Ş.	YAZILIM (DİĞER)	İNSAN KAYNAKLARI GÜNCELLEME VE TELEFON DESTEK HİZMETİ
ECZACIBAŞI BİLİŞİM SAN. VE TİC. A.Ş.	YAZILIM (BANKACILIK)	ELEKTRONİK HACİZ YÖNETİM SİSTEMİ YAZILIM LİSANS SÖZLEŞMESİ
COLLECTÜRK ALACAK YÖNETİMİ VE DANIŞMANLIK ANONİM ŞİRKETİ	OPERASYONEL HİZMETLER	YASAL TAKİP DOSYASI TAHSİLAT ARAMASI
ERETİM BİLGİSAYAR HİZMETLERİ VE DANIŞMANLIK LTD. ŞTİ.	YAZILIM (BANKACILIK)	KAMPANYA YÖNETİM ARACI LİSANS VE İMPLEMENTASYON SÖZLEŞMESİ
RİSK YAZILIM TEKNOLOJİLERİ DANIŞMANLIK EĞİT. TİC. LTD.	YAZILIM	RİSKTURK YAZILIM SATINALMA, GARANTİ VE BAKIM SÖZLEŞMESİ
ECZACIBAŞI BİLİŞİM SAN. VE TİC. A.Ş.	YAZILIM (BANKACILIK)	EBIFLOW ÖDEME TALİMAT SİSTEMİ LİSANS VE HİZMET SÖZLEŞMESİ
VERİFONE ELEKTRONİK VE DANIŞMANLIK LTD. ŞTİ.	OPERASYONEL HİZMETLER	POS UZAKTAN YÜKLEME SÖZLEŞMESİ
PAYTEN TEKNOLOJİ ANONİM ŞİRKETİ	OPERASYONEL HİZMETLER	SANAL POS HİZMET ALIM
IRON MOUNTAIN ARŞİVLEME HİZMETLERİ ANONİM ŞİRKETİ	ARŞİV	ARŞİV HİZMETİ SÖZLEŞMESİ
GÜZEL SANATLAR ÇEK BASIM LTD. ŞTİ.	OPERASYONEL HİZMETLER	ÇEK BASIM HİZMETLERİ SÖZLEŞMESİ
DİEBOLD NİXDORF TEKNOLOJİ ANONİM ŞİRKETİ	YAZILIM (DİĞER)	YAZILIM BAKIM-ONARIM SÖZLEŞMESİ
ECZACIBAŞI BİLİŞİM SAN. VE TİC. A.Ş.	YAZILIM (BANKACILIK)	MOBİLİNK BAKIM SÖZLEŞMESİ
YNDRYL GLOBAL SERVICES İŞ VE TEKNOLOJİ HİZMETLERİ VE TİCARET LİMİTED ŞİRKETİ	BİLGİ SİSTEMLERİ	OLAĞANÜSTÜ DURUM HİZMETLERİ
SUPERONLINE İLETİŞİM HİZMETLERİ ANONİM ŞİRKETİ	BİLGİ SİSTEMLERİ	ELEKTRONİK HABERLEŞME HİZMETLERİNE İLİŞKİN ÇERÇEVE SÖZLEŞME
SİSTAŞ SAYISAL İLETİŞİM SAN TİC. A.Ş.	YAZILIM (SİSTEM)	GVP BAKIM SÖZLEŞMESİ
FİNEKSUS BİLİŞİM ÇÖZÜMLERİ TİCARET A.Ş.	YAZILIM (BANKACILIK)	SWIFT ALLIANCE SİSTEMİ
PRONET GÜVENLİK HİZMETLERİ A.Ş.	GÜVENLİK	ALARM HABERALMA MERKEZİ ABONELİK SÖZLEŞMESİ
IRON MOUNTAIN ARŞİVLEME HİZMETLERİ ANONİM ŞİRKETİ	OPERASYONEL HİZMETLER	VERİ GİRİŞ TARAMA OUTSOURCE DIŞ KAYNAK ALIM
İPOTEKA GAYRİMENKUL YATIRIM DANIŞMANLIK ANONİM ŞİRKETİ	OPERASYONEL HİZMETLER	İPOTEK İŞLEMLERİNİN YERİNE GETİRİLMESİNE İLİŞKİN OPERASYONEL HİZMET
KEY YAZILIM ÇÖZÜMLERİ ANONİM ŞİRKETİ	YAZILIM	EKSPERTİZ YAZILIM SÖZLEŞMESİ
NETAŞ TELEKOMÜNİKASYON A.Ş.	OPERASYONEL HİZMETLER	NETWORK BAKIM SÖZLEŞMESİ
MATRİKS BİLGİ DAĞITIM HİZ. A.Ş.	YAZILIM	MOBİL UYGULAMA GELİŞTİRME VE BAKIM SÖZLEŞMESİ

DESTEK HİZMETİ ALINAN FAALİYETLER VE KURULUŞLAR

DESTEK HİZMETİ ALINAN KURULUŞUN UNVANI	DESTEK HİZMETİ ALINAN FAALİYET ALANI	HİZMETİN AÇIKLAMASI
PAYCORE ÖDEME HİZMETLERİ TAKAS VE MUTABAKAT SİSTEMLERİ A.Ş.	OPERASYONEL HİZMETLER	BASIM VE ZARFLAMA SÖZLEŞMESİ
FOREKS BİLGİ İLETİŞİM HİZ. A.Ş.	YAZILIM	SERVİS KOLAYLAŞTIRICI HİZMET SÖZLEŞMESİ
COMMENCİS TEKNOLOJİ ANONİM ŞİRKETİ	YAZILIM (BANKACILIK)	POZİTRON MOBİL BANKACILIK SÖZLEŞMESİ
ETCBASE YAZILIM VE BİLİŞİM TEKNOLOJİLERİ A.Ş.	YAZILIM (BANKACILIK)	YAZILIM
İNNOVA BİLİŞİM ÇÖZÜMLERİ A.Ş.	OPERASYONEL HİZMETLER	KURUM İŞLEM MERKEZİ HİZMET SÖZLEŞMESİ
RİSK YAZILIM TEKNOLOJİLERİ DANIŞMANLIK EĞİT. TİC. LTD.	YAZILIM	YAZILIM, PİYASA RİSKİ RAPORLAMA MODÜLÜ SÖZLEŞMESİ
TEPE SAVUNMA VE GÜVENLİK SİSTEMLERİ SAN. A.Ş.	GÜVENLİK	ÖZEL GÜVENLİK HİZMETLERİ SÖZLEŞMESİ
SECURITAS GÜVENLİK HİZMETLERİ ANONİM ŞİRKETİ	GÜVENLİK	ÖZEL GÜVENLİK HİZMETLERİ SÖZLEŞMESİ
NCR BİLİŞİM SİSTEMLERİ LTD. ŞTİ.	OPERASYONEL HİZMETLER	ATM DONANIM YAZILIM BAKIM VE ONARIM HİZMET ALIM SÖZLEŞMESİ
MT BİLGİ TEKNOLOJİLERİ VE DIŞ TİCARET A.Ş. KARBİL YAZILIM VE BİLİŞİM TEKNOLOJİLERİ TİC. A.Ş.	OPERASYONEL HİZMETLER	YAZAR KASA POS SÖZLEŞMESİ
BNP PARIBAS S.A./FRANCE	YAZILIM (DİĞER)	YAZILIM GELİŞTİRME BAKIM VE DESTEK HİZMETİ
KARTNET BİLGİSAYAR SANAYİ VE TİCARET ANONİM ŞİRKETİ	OPERASYONEL HİZMETLER	CAPv 2.1 BAKIM VE HİZMET SÖZLEŞMESİ
VERİSOFT BİLGİ İŞLEM TİCARET VE SANAYİ ANONİM ŞİRKETİ	YAZILIM	OKC MAKİNELERİ ÜZERİNE TEB POS UYGULAMA YAZILIMI SÖZLEŞMESİ
HUGIN YAZILIM TEKNOLOJİLERİ ANONİM ŞİRKETİ	OPERASYONEL HİZMETLER	ÖDEME KAYDEDİCİ CİHAZLAR İÇİN HİZMET SÖZLEŞMESİ
R2 SERVİS ELEKTRİK ELEKTRONİK VE BİLGİSAYAR TEKNOLOJİLERİ SANAYİ VE TİCARET ANONİM ŞİRKETİ	OPERASYONEL HİZMETLER	ÖDEME KAYDEDİCİ CİHAZLAR İÇİN HİZMET SÖZLEŞMESİ
POSTA VE TELGRAF TEŞKİLATI ANONİM ŞİRKETİ	OPERASYONEL HİZMETLER	PTT ŞUBELERİNDEN KREDİ BAŞVURULARI VE GERİ ÖDEME HİZMETLERİ
TOKEN FİNANSAL TEKNOLOJİLER ANONİM ŞİRKETİ	OPERASYONEL HİZMETLER	YAZARKASA POS SLA SAHA HİZMETLERİ
D.T.P. BİLGİ İŞLEM İLETİŞİM VE TİCARET A.Ş.	YAZILIM	E-FATURA PROJESİ
HOBİM ARŞİVLEME VE BASIM HİZMETLERİ ANONİM ŞİRKETİ	OPERASYONEL HİZMETLER	KREDİ KARTI EKSTRE BASIM VE ZARFLAMA HİZMET ALIM
KEYTORC TEKNOLOJİ HİZMETLERİ VE DANIŞMANLIK ANONİM ŞİRKETİ	OPERASYONEL HİZMETLER	TEST DANIŞMANLIK HİZMETİ SÖZLEŞMESİ
ONUSS ORTAK NOKTA ULUSLARARASI HABERLEŞME SİSTEM SERVİS BİLGİSAYAR YAZILIM DANIŞ. VE DIŞ TİC. LTD. ŞTİ.	YAZILIM	YAZILIM
İŞ ZEKASI YAZILIM DANIŞMANLIK HİZMETLERİ TİCARET ANONİM ŞİRKETİ	YAZILIM	GERÇEK ZAMANLI KAMPANYA YÖNETİM PROGRAMI SÖZLEŞMESİ
TÜRKKEP KAYITLI ELEKTRONİK POSTA HİZM. SAN. VE TİC. A.Ş.	YAZILIM	KAYITLI ELEKTRONİK POSTA (KEP) LİSANS ALIMI

DESTEK HİZMETİ ALINAN KURULUŞUN UNVANI	DESTEK HİZMETİ ALINAN FAALİYET ALANI	HİZMETİN AÇIKLAMASI
KARTNET BİLGİSAYAR SANAYİ VE TİCARET ANONİM ŞİRKETİ	OPERASYONEL HİZMETLER	POS NETWORK CİHAZLARI BAKIM SÖZLEŞMESİ
KURYE NET MOTORLU KURyecİLİK VE DAĞITIM HİZMETLERİ A.Ş.	OPERASYONEL HİZMETLER	EMTİA DAĞITIM
AGT HIZLI KURYE HİZMETLERİ ANONİM ŞİRKETİ	OPERASYONEL HİZMETLER	EMTİA DAĞITIM SÖZLEŞMESİ
AUSTRIA CARD TURKEY KART OPERASYONLARI A.Ş.	OPERASYONEL HİZMETLER	ÇİPLİ ve MANYETİK BANTLI KART KİŞİSELLEŞTİRME
PLASTİKKART AKILLI KART İLETİŞİM SİSTEMLERİ SAN. VE TİC. A.Ş.	OPERASYONEL HİZMETLER	ÇİPLİ ve MANYETİK BANTLI KART KİŞİSELLEŞTİRME VE HAM KART TEMİNİ DIŞKAYNAK KULLANIM SÖZLEŞMESİ
İNGENİCO ÖDEME SİSTEM ÇÖZÜMLERİ A.Ş.	OPERASYONEL HİZMETLER	UYGULAMA GELİŞTİRME, TEKNİK DESTEK, GÜNCELLEME ve BAKIM SÖZLEŞMESİ
VERİFONE ELEKTRONİK VE DANIŞMANLIK LTD. ŞTİ.	OPERASYONEL HİZMETLER	UYGULAMA GELİŞTİRME, TEKNİK DESTEK, GÜNCELLEME ve BAKIM SÖZLEŞMESİ
BNP PARIBAS SA/HEAD OFFICE	YAZILIM (DİĞER)	CORTEX
AGT HIZLI KURYE HİZMETLERİ ANONİM ŞİRKETİ	OPERASYONEL HİZMETLER	ROBİN PROJESİ KAPSAMINDA KURYE HİZMETİ ALIM
3-D BİLİŞİM TEKNOLOJİLERİ DANIŞMANLIK VE TEKNİK SERVİS ANONİM ŞİRKETİ	YAZILIM	NICE SES KAYIT SİSTEMLERİ BAKIM SÖZLEŞMESİ
SİSTAŞ SAYISAL İLETİŞİM SAN. TİC. A.Ş.	YAZILIM (SİSTEM)	ÇAĞRI MERKEZİ İÇİN SESLİ İMZA VE SESLİ YÖNLENDİRME
SESTEK SES VE İLETİŞİM BİLGİSAYAR TEK. SAN. TİC. A.Ş.	YAZILIM	DÖVİZ ALIM SATIM PLATFORMU
360 TRADING NETWORKS	OPERASYONEL HİZMETLER	ÖKC-SAHA HİZMET ALIM
İNGENİCO ÖDEME SİSTEM ÇÖZÜMLERİ A.Ş.	OPERASYONEL HİZMETLER	ÖKC-SAHA HİZMET ALIM
İN FİNA YAZILIM A.Ş.	YAZILIM (BANKACILIK)	FİNBASE MAİL İNFLEKS MODÜLÜ-BAKIMI
D.T.P. BİLGİ İŞLEM İLETİŞİM VE TİCARET A.Ş.	YAZILIM	E-ARŞİV ENTEGRASYON
MARO ULUSLARARASI BİLGİ TEKNOLOJİLERİ DANIŞMANLIK GELİŞTİRME DESTEK HİZMETLERİ SANAYİ VE TİCARET ANONİM ŞİRKETİ	YAZILIM (DİĞER)	DANIŞMANLIK, EKSPERTİZ VE İŞ GÜCÜ SÖZLEŞMESİ
DATA MARKET BİLGİ HİZMETLERİ ANONİM ŞİRKETİ	OPERASYONEL HİZMETLER	BİLGİ SİSTEMLERİ ALANINDA ELEMAN KİRALAMA
SESTEK SES VE İLETİŞİM BİLGİSAYAR TEK. SAN. TİC. A.Ş.	YAZILIM	SPEECH ANALYTİCS
SİSTAŞ SAYISAL İLETİŞİM SAN. TİC. A.Ş.	YAZILIM	BENİ ARA LİSANS VE BAKIM ALIM
İN FİNA YAZILIM A.Ş.	YAZILIM	FON OPERASYONLARI VE KOLLEKTİF SAKLAMA SÖZLEŞMESİ
32 BİT BİLG. HİZM. SAN. VE TİC. LTD. ŞTİ.	YAZILIM	OTASS ENTEGRASYON YAZILIM BAKIMI
PANAROMA BİLİŞİM TEKNOLOJİLERİ SANAYİ VE TİCARET A.Ş.	OPERASYONEL HİZMETLER	ÖKC KURULUM VE HİZMET SÖZLEŞMESİ
ARUTE SOLUTIONS YAZILIM ANONİM ŞİRKETİ	YAZILIM	NAKİT YÖNETİM MALİYETLERİ OPTİMİZASYONU
BANTAŞ NAKİT VE KIYMETLİ MAL TAŞIMA VE GÜVENLİK HİZMETLERİ ANONİM ŞİRKETİ	OPERASYONEL HİZMETLER	HİZMET ALIM SÖZLEŞMESİ

DESTEK HİZMETİ ALINAN FAALİYETLER VE KURULUŞLAR

DESTEK HİZMETİ ALINAN KURULUŞUN UNVANI	DESTEK HİZMETİ ALINAN FAALİYET ALANI	HİZMETİN AÇIKLAMASI
LİNK TERA BİLGİ TEKNOLOJİLERİ A.Ş.	OPERASYONEL HİZMETLER	BİLGİ SİSTEMLERİ ALANINDA ELEMAN KİRALAMA
ARTGE TEKNOLOJİ MÜHENDİSLİK SANAYİ VE TİCARET A.Ş.	YAZILIM	YÜZ TANIMA SİSTEMİ PROJESİ
İŞ ZEKASI YAZILIM DANIŞMANLIK HİZMETLERİ TİCARET A.Ş.	OPERASYONEL HİZMETLER	BİLGİ SİSTEMLERİ ALANINDA ELEMAN KİRALAMA
PLANİST BİLİŞİM HİZMETLERİ VE DANIŞMANLIK TİC. LTD. ŞTİ.	OPERASYONEL HİZMETLER	BİLGİ SİSTEMLERİ ALANINDA ELEMAN KİRALAMA
OBSS TEKNOLOJİ ANONİM ŞİRKETİ	YAZILIM	YAZILIM
BNP PARIBAS SECURITIES SERVICES	YAZILIM	ACETP YAZILIM SÖZLEŞMESİ
METAMORFOZ BİLİŞİM TEKNOLOJİLERİ SANAYİ VE TİCARET ANONİM ŞİRKETİ	YAZILIM	AKILLI SAAT UYGULAMASI YAZILIM VE BAKIM (HCE TELEFON VE AKILLI SAAT)
CREDE DANIŞMANLIK VE DIŞ TİC. A.Ş.	OPERASYONEL HİZMETLER	TÜZEL İSTİHBARAT OTOMASYONU
WEBHELP ÇAĞRI MERKEZİ VE MÜŞTERİ HİZMETLERİ A.Ş.	ÇAĞRI MERKEZİ	ÇAĞRI MERKEZİ DIŞ ARAMA FAALİYETLERİ
MİKROSARAY MİKROBİLGİSAYAR PAZ. VE TİC. A.Ş.	OPERASYONEL HİZMETLER	ÖKC SAHA HİZMETİ
RISK YAZILIM TEKNOLOJİLERİ DAN. EĞ. TİC. LTD. ŞTİ.	OPERASYONEL HİZMETLER	RISKTURK APKO MODELİ ENTEGRASYON VE BAKIM SÖZLEŞMESİ
INGENİCO ÖDEME SİSTEM ÇÖZÜMLERİ A.Ş.	OPERASYONEL HİZMETLER	POS TERMİNALLERİNE UZAKTAN UYGULAMA VE PAREMETRE YÜKLEME HİZMETİ
IRON MOUNTAIN ARŞİVLEME HİZMETLERİ ANONİM ŞİRKETİ	OPERASYONEL HİZMETLER	VERİ GİRİŞ TARAMA OUTSOURCE DIŞ KAYNAK ALIM
AMARIS TEKNOLOJİ İSTANBUL DANIŞMANLIK LTD. ŞTİ.	OPERASYONEL HİZMETLER	BİLGİ TEKNOLOJİLERİ HİZMETLERİ SÖZLEŞMESİ
TEB ARF TEKNOLOJİ ANONİM ŞİRKETİ	OPERASYONEL HİZMETLER	BİLGİ TEKNOLOJİLERİ HİZMETLERİ SÖZLEŞMESİ
TTBOOM DİJİTAL İNTERAKTİF MEDYA REKLAM AJANSI VE BİLİŞİM HİZMETLERİ A.Ş.	OPERASYONEL HİZMETLER	SOSYAL MEDYA SAYFA TAKİBİ VE YÖNETİMİ
ASSİSTT REHBERLİK VE MÜŞTERİ HİZMETLERİ A.Ş.	ÇAĞRI MERKEZİ	ÇAĞRI MERKEZİ DIŞ ARAMA FAALİYETLERİ HİZMET SÖZLEŞMESİ
SUPERONLINE İLETİŞİM HİZMETLERİ A.Ş.	OPERASYONEL HİZMETLER	VERİ AKIŞ ERİŞİMİ HİZMET SÖZLEŞMESİ
İNNOVA BİLİŞİM ÇÖZÜMLERİ A.Ş.	OPERASYONEL HİZMETLER	LEGA YASAL TAKİP SİSTEMİ
SERİ BİLGİ TEKNOLOJİLERİ DESTEK HİZ. VE TİC. LTD. ŞTİ.	OPERASYONEL HİZMETLER	ORTAK POS SAHA HİZMETİ SÖZLEŞMESİ
TEKNOSER BİLGİSAYAR TEKNİK HİZM. SAN. VE DIŞ TİC. A.Ş.	OPERASYONEL HİZMETLER	POS SAHA HİZMET ALIM

PERFORMANS İKRAMİYESİ VE SATIŞ PRİMLERİ

Yıllık performans ikramiyesi havuzu piyasa uygulamaları (yerel ve/veya mesleki) doğrultusunda Banka kârlılığı, Banka faaliyetlerinin sonuçları ve hedef gerçekleştirmeler dikkate alınarak belirlenmektedir. Performans ikramiyesi, ilgili yıl için en az %80 hedef gerçekleştirme oranı sağlanması durumunda ve Seçim ve Mali Haklar Komitesi'nin (SECOM) ilgili yıl için aldığı karara uymak şartıyla ödenebilmektedir.

Banka'nın finansal tablolarında, 2022 yılında ödenmek üzere, 2021 yılı çalışanların yıl içindeki performansına bağlı olarak 179,5 milyon TL ve satış elemanlarının 2021 yılında gerçekleştirdikleri satışlara paralel olarak ve satış primi adı altında 14,7 milyon TL olmak üzere, toplam 194,1 milyon TL performans ikramiyesi ve satış primi karşılığı ayrılmıştır.

Ayrıca kazanıldığı dönemden daha sonraki bir dönemde ilgili çalışana ödenmek üzere ertelenen ikramiye tutarı 55,7 milyon TL'dir.

YÖNETİM KURULU ÜYELERİ İLE ÜST DÜZEY YÖNETİCİLERE SAĞLANAN MALİ HAKLAR

Bankacılık Düzenleme ve Denetleme Kurumu'nun (BDDK) "Bankaların Kurumsal Yönetim İlkelerine İlişkin Yönetmelik" ve ölçülülük ilkesi çerçevesinde "Bankalarda İyi Ücretlendirme Uygulamalarına İlişkin Rehber" esaslarına uyumlu olarak hazırlanmış olan bankamızın Ücretlendirme Politikası, Banka'nın faaliyetlerinin içeriğine, yapısına, stratejilerine ve Bankanın uzun dönem hedeflerine ve risk yönetimi yapısına ve lokal düzenlemelere uygun olarak düzenlenmiştir. Bu yönetmelik aşırı risk alımını önlemeyi ve risk yönetimine fiili katkıları değerlendirmeyi amaçlamaktadır.

Ücretlendirme Politikamız, Banka'yı, Yönetim Kurulu tarafından belirlenen ve onaylanan ilkeler ve parametreler doğrultusunda risklerin yönetilmesi konusunda destekler. Ücretlendirme Politikamızın amacı, hem işkolu hem de destek fonksiyonlarda Banka'nın stratejik hedeflerine ulaşmasında destek verecek yetkin ve uzman çalışanların Banka'ya kazandırılması ve tutundurulmasını sağlamaktır.

SECOM (Seçim ve Mali Haklar Komitesi), Yönetim Kurulu adına Ücretlendirme Politikasını hazırlarken yerel kanun ve yönetmeliklere ve TEB Yönetim Kurulu tarafından onaylanmış olan TEB Politikalarına aykırı olmamaları kaydıyla BNP Paribas Grubu'nun ücretlendirme politikalarını da dikkate alır. SECOM, Ücretlendirme Politikasının esaslarını İnsan Kaynakları (İK), Mali İşler, Risk, Uyum ve İç Kontrol Gruplarının görüşlerini alarak yönetir. SECOM'un gözden geçirdiği ve onayladığı ücretlendirme politikası, Yönetim Kurulu onayına sunulur. Ücretlendirme politikası yıllık olarak gözden geçirilir.

Temel görev ve sorumluluklar aşağıda belirtilmiştir:

- Bankacılık Düzenleme ve Denetleme Kurumu (BDDK) düzenlemeleri çerçevesinde bir ücretlendirme yönetmeliğinin hazırlanması,
- Ücretlendirme uygulamalarının (ücret, prim, ikramiye, ödül, yan haklar dâhil) belirlenmesi, izlenmesi ve gözetimi,
- Genel Müdürlük tarafından önerilen, özellikle çalışanlar için ücretlendirme esaslarının ve politikalarının onaylanması,
- Ücretlendirme politikası ve uygulamalarının risk yönetimi çerçevesinde değerlendirilmesine ilişkin önerilerinin her yıl Yönetim Kurulu'na sunulması,
- Banka'nın, işkolunun/grubun ve çalışanların bireysel performanslarına bağlı teşvik ödemelerine ilişkin kriterlerin belirlenmesini ve bunların çalışanlara duyurulması, bu kriterlerin belirlenen standartlara, özel görev ve sorumluluklara göre düzenli olarak gözden geçirilmesi,
- Ücretlendirme politikasının aşırı risk alımına, yönetim ile kontrol birimleri arasında menfaat uyumsuzluğuna izin vermediğinden emin olunmasını teminen ücretlendirme kriterlerinin yılda en az bir kez gözden geçirilmesi,

Risk politikasının ve Banka'nın diğer politikalarının dikkate alınarak SECOM mevcut organizasyon şeması düzeninin, raporlama seviyelerinin, görev dağılımlarının ve Ücretlendirme politikasının oluşturulması.

26 Mart 2021 tarihli Olağan Genel Kurul toplantısında Yönetim Kurulu Üyelerine bu görevleri nedeniyle huzur hakkı ödenmemesi yönünde karar alınmıştır.

2021 yılı Ocak-Aralık ayları arası yılında Yönetim Kurulu üyelerimize ve üst düzey yöneticilerimize sağlanan her türlü hak, menfaat ve ücret toplamı 67.901.114 TL; yolculuk, konaklama ve temsil giderleri ise 697.015 TL'dir.

Yönetim Kurulu üyelerimize yasal sınırlar çerçevesinde kredi kullandırılabilen ve üyelere, Banka'nın performansı, üstlendikleri görev, tahsis ettikleri zaman gibi kriterlere dayanan ödüllendirme uygulanabilmektedir.

ÖZEL VE KAMU DENETİMİNE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR

2021 hesap döneminde Bankamız ve iştirakleri nezdinde DRT Bağımsız Denetim ve Serbest Muhasebeci Mali Müşavirlik A.Ş. tarafından dış denetim faaliyetleri gerçekleştirilmiştir. Diğer taraftan; Bankamız nezdinde Bankacılık Düzenleme ve Denetleme Kurumu, Türkiye Cumhuriyet Merkez Bankası gibi düzenleyici kamu otoritelerinin muhtelif denetimleri yapılmıştır.

ŞİRKET ALEYHİNE AÇILAN VE ŞİRKETİN MALİ DURUMUNU VE FAALİYETLERİNİ ETKİLEYEBİLECEK NİTELİKTEKİ DAVALAR VE OLASI SONUÇLARI HAKKINDA BİLGİLER

2021 yılında Banka aleyhine 15.707.488 TL değerinde 964 adet hukuk davası açılmıştır. 2021 yılında ve öncesi yıllarda açılan toplam 9.890 adet dava devam etmektedir. Bu davalar için, 31 Aralık 2021 itibarıyla 79.841.713 TL karşılık ayrılmıştır.

MEVZUAT HÜKÜMLERİNE AYKIRI UYGULAMALAR NEDENİYLE ŞİRKET VE YÖNETİM KURULU ÜYELERİ HAKKINDA UYGULANAN İDARİ VEYA ADLİ YAPTIRIMLARA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR

Yıl içinde Banka aleyhine düzenleyici ve denetleyici otoriteler tarafından uygulanan idari para cezalarının toplamı 2.766.070 TL'dir.

Yönetim Kurulu üyeleri hakkında uygulanan idari veya adli herhangi bir yaptırım bulunmamaktadır.

İŞTİRAK PAYLARINDA MEYDANA GELEN DEĞİŞİKLİKLERE İLİŞKİN AÇIKLAMA

2021 yılı içerisinde bir değişiklik olmamıştır.

HAKİM ŞİRKETLERE İLİŞKİLERE İLİŞKİN AÇIKLAMA

2021 yılı faaliyet dönemi içerisinde doğrudan veya dolaylı hakim şirketlerin yönlendirmesiyle hakim şirketlerin yararına yapılan herhangi bir hukuki işlem bulunmamaktadır. Hakim şirketler ile Şirketimiz arasında yapılan tüm hukuki işlemler piyasa teamüllerine, ticari hayatın basiret ve dürüstlük ilkelerine uygun şartlarda ve emsallerine uygunluk ilkesi kapsamında gerçekleştirilmiş olup, bu işlemler nedeniyle Şirketimiz herhangi bir zarara uğramamıştır. Bu nedenle herhangi bir denkleştirme söz konusu olmamıştır.

2021 yılı faaliyet dönemi içerisinde hakim şirketlerin yönlendirmesiyle hakim şirketin bağlı şirketleri yararına yapılan herhangi bir hukuki işlem bulunmamaktadır. Hakim şirketin bağlı şirketleri ile Şirketimiz arasında yapılan tüm hukuki işlemler piyasa teamüllerine, ticari hayatın basiret ve dürüstlük ilkelerine uygun şartlarda ve emsallerine uygunluk ilkesi kapsamında gerçekleştirilmiş olup, bu işlemler nedeniyle Şirketimiz herhangi bir zarara uğramamıştır. Bu nedenle herhangi bir denkleştirme söz konusu olmamıştır.

Şirketimizin doğrudan veya dolaylı hakim şirketleri yararına alınan veya alınmasından kaçınılan herhangi bir önlem bulunmamaktadır, dolayısıyla Şirketimiz aleyhine oluşan herhangi bir zarar söz konusu olmamıştır.

Hakim şirketin bağlı şirketleri yararına alınan veya alınmasından kaçınılan herhangi bir önlem bulunmamaktadır, dolayısıyla Şirketimiz aleyhine oluşan herhangi bir zarar söz konusu olmamıştır.

TEB İNSAN KAYNAKLARI GRUBU

TEB, 8.572 çalışandan oluşan büyük bir aileye sahiptir. Banka, bu ailenin her bir üyesinin mutluluğunu değerli bulmakta ve çalışanlarına büyük önem vermektedir. Mutlu çalışanın mutlu müşteriyi; mutlu müşterinin de sürdürülebilir başarıyı beraberinde getireceğine inanan TEB, iş hedeflerini gerçekleştirmesini sağlayacak olan stratejisinin temelinde insan kaynağını konumlandırmaktadır.

TEB'in Stratejik Öncelikleri

- Yönetim yaklaşımı
 - Çalışanlarımıza güven duyarız ve fikirlerine değer veririz,
 - Sürekli geri bildirimle olumlu yönleri vurgu yaparak, başarıları takdir ederiz,
 - Sürekli gelişim fırsatları sunarız,
 - İş birliğini destekleyen bir yönetim yaklaşımımız bulunmaktadır.
- Çalışanlarımızı iş dünyasının gerektirdiği yeni yetkinliklerle donatmak ve elde tutmak
- Yeni dünyanın getirdiği yeni çalışma modellerini Banka'da uygulamak
- Dijitalleşerek ve datayı etkin kullanarak verimliliği artırmak
- Çevik bir kültür yaratmak
- Risk bilinci yüksek ve bunu yönetebilen bir insan kaynağı oluşturmak
- Daha iyi bir gelecek için pozitif etki yaratmak
 - En önemli ve kilit paydaşlarımızdan olan çalışanlarımızın beklentilerini çeşitli yöntemlerle dinlemek, anlamak, bağlılıklarını artırmak ve "En iyi iş yeri olmak" için gerekli politika ve uygulamaları gerçekleştirmek,
 - Gerek kurum dışından gelen adaylara gerekse çalışanlarımıza eşit ve adil davranmak, haklarını korumak, çeşitliliği ve katılımı teşvik etmek,
 - Tüm çalışanlarımıza eşit fırsatların sunulduğu, sürekli eğitim ve gelişimi destekleyen, inovasyon ve girişimciliği teşvik eden dinamik bir iş ortamı yaratmak,
 - Çalışanlarımızı gönüllülük programları için teşvik etmek.

Temel İlkelerimiz

1. Güven, Saygı ve Şeffaflık: Birbirimize değer veririz ve güven, saygı ve şeffaflığa dayalı bir kültürü benimseriz.
2. Sorumluluk: Tüm paydaşlarımıza karşı sorumlu davranırız.
3. Çeviklik: Bankamız kendi iş yerimiz gibi sahiplenir ve çevik bir düşünce yapısıyla hareket ederiz.
4. Disiplin: Tüm kural ve regülasyonlara uyararak, kararlarımızı ve aksiyonlarımızı disiplinli bir yaklaşımla hayata geçiririz.
5. Tek Banka/Biz Kültürü: Her zaman tek bir Banka yaklaşımıyla düşünür ve hareket ederiz.

Pozitif Yönetim Yaklaşımı

"En İyi İş Yeri"ni yaratmak üzere birlikte çalışıyoruz.

"Pozitif Yönetim" yaklaşımını benimseyen ve çalışana değer veren uygulamaları hayata geçiren TEB, "En İyi İş Yeri"ni yaratmak üzere 2012 yılından bu yana çalışmalar yürütmektedir. Banka, 2016'da "Great Place to Work-En İyi İşverenler" listesine giren ilk ve tek banka olmayı başarmıştır.

Şirketlerin İnsan Kaynakları politika ve uygulamalarını değerlendiren dünyanın saygın kuruluşlarından Top Employers Institute, TEB'e 2021 yılında da Avrupa ve Türkiye'nin En İyi İşverenleri arasında yer verdi.

TEB, 2021 yılında Top Employer Turkey ve Top Employer Europe Sertifikalarını alarak üst üste 9. kez bu başarıya ulaştı.

TEB İNSAN KAYNAKLARI GRUBU

Performans yönetiminde organizasyonel verimlilik hedefi

TEB Performans Yönetim Sistemi; Banka'nın hedef ve stratejileriyle bireysel hedefler ve istenilen iş sonuçları arasında paralellik kurmayı, çalışanları doğru yönlendirmeyi ve gelişimlerini sağlamayı, bu sayede organizasyonel verimliliği artırmayı amaçlamaktadır.

TEB, çalışanlara tanımlanan iş hedeflerinin gerçekleşme oranını ve çalışanların yetkinlik hedeflerine ulaşmadaki başarılarını göz önünde bulundurarak, objektif kriterler çerçevesinde performans değerlendirmesi yapmaktadır.

Çalışanlara sunulan hem lokal hem de uluslararası kariyer fırsatları

TEB, BNP Paribas'nın da sağladığı destekle, geleceğin liderlerine hem kurum içi hem de uluslararası mobilitte fırsatları sunmaktadır.

TEB'in tarafsız, açık iletişim ve herkese eşit fırsat ilkeleri doğrultusunda; BNP Paribas ve TEB Grubu'ndaki tüm açık pozisyonlar, Banka ve Grup Şirketleri genelinde duyurulmakta, böylelikle tüm çalışanlara başvuru imkânı tanınmaktadır.

Kurum içi lokal ve global mobilitteyi teşvik etmek amacıyla her yıl geleneksel olarak düzenlenen Mobilitte Günleri, 2021 yılında da "Kariyerinin Başrolü Sensin" temasıyla online ortamda gerçekleştirildi.

TEB, üst yönetici atamalarının iç kaynaklardan karşılanmasını temel ilke olarak kabul etmektedir.

TEB, müdür ve üstü kadrolara yönelik yönetici atamalarının iç kaynaklardan karşılanmasına temel ilkeleri arasında yer vermektedir.

Banka'da 2021 yılında yapılan yönetici atamalarının %83'ü iç kaynaklardan karşılandı.

Yıl içinde 122'si müdür ve üzeri pozisyon olmak üzere toplam 538 çalışan terfi etti, 261 çalışan ise görev değişikliğiyle farklı fonksiyonlara geçiş yaptı.

Geleceğin liderlerini yetiştirmeyi amaçlayan Yetenek Yönetimi Programları

TEB'in insan kaynakları yönetim anlayışının temel bileşenlerinden biri de geleceğin liderlerini yetiştirmektir. Banka bu doğrultuda; yeni süreçler ve sistemler tasarlayarak birey ve takım performanslarını en üst düzeye çıkarmaya, çalışanların yetkinliklerini artırarak onlara sürekli gelişebilecekleri bir iş ortamı ve farklı kariyer fırsatları yaratmaya odaklı çalışmalar yürütmektedir.

TEB, yüksek potansiyel taşıyan ve başarılı performans gösteren çalışanlarına, çeşitli etkinliklerde üst düzey yöneticilerle bir araya gelme, kendilerini tanıtmaya, açık ve samimi bir ortamda fikirlerini paylaşabilme olanağı tanımaktadır.

TEB'de geleceğin liderlerine kariyer gelişimlerine yön verecek, kişiye özel eğitim ve gelişim fırsatları sunulmaktadır. 2021 yılında, yeteneklere özel liderlik programları yeniden tasarlanarak 200 yetenek bu yeni liderlik programlarına katıldı. 84 müdür adayı, 10 direktör adayı yetenek gelişim merkezi uygulamasına katılım sağladı.

TEB, global yeteneklerine ise BNP Paribas Global Yetenek Gelişim Programlarına katılım olanağı tanımaktadır. 2021 yılında, online global gelişim programları tüm global yeteneklere sunuldu.

Banka yönetiminde devamlılığı sağlamak amacıyla her yıl düzenli olarak gerçekleştirilen yedekleme çalışmaları kapsamında 2021 yılında da N-1, N-2 ve diğer kritik rollerin yedekleme planları gözden geçirilerek yenilendi.

Çalışanların kişisel ve mesleki gelişimlerine etkili destek

TEB, finans sektöründe en önemli ayrıştırmacı unsurlardan birinin "nitelikli ve eğitilmiş insan gücü" olduğunun bilincindedir. Banka, çalışanlarının kişisel ve mesleki gelişimlerini en etkili şekilde desteklemeyi 2021 yılında da sürdürdü.

TEB Akademi yapısı, çalışanların kariyerlerinin her aşamasında ihtiyaç duyacakları yetkinlikleri geliştirebilmek amacıyla yenilendi. Finans, satış, risk, liderlik vb. alanlarda açılan okullarda yeni trendler ve yaklaşımlar takip edilerek iş dünyasının gerektirdiği yeni yetkinliklere göre sürekli güncellenen bir içerik sunulmaktadır.

TEB, 2021 yılında bir yandan dijital ortamda eğitimler verirken, diğer yandan içinde bulunulan döneme özel konularda webinarlar gerçekleştirerek çalışanlarının gelişimine destek oldu. Çalışanların bu dönemdeki ihtiyaçlarını dinleyen Banka, talep edilen 11 farklı konuda 29 webinar düzenledi. Bu webinarlara katılan çalışan sayısı 1.800 oldu.

2021 yılında, sınıf eğitimlerine yaklaşık 8.500 TEB çalışanı katıldı. Söz konusu çalışanların birden fazla eğitime katılımıyla; sınıf eğitimlerinde 40.000'e yakın, iş başı eğitimlerinde 260, e-öğrenme eğitimlerinde ise yaklaşık 200 bin katılım gerçekleşti. 2021 yılında eğitimlerin %59'u iç eğitimler tarafından verildi.

Kariyer Gelişim Programları

TEB, akademik programlarına kariyer gelişim süreçlerini de entegre ederek çalışanları bir sonraki pozisyonları için önceden hazırlamaktadır.

Hazırlanan sertifika programları sayesinde TEB çalışanları bilgi, beceri ve yetkinliklerini geliştirme fırsatı yakalayabilmektedir.

Sürekli güncellenen eğitim ve gelişim programları

TEB, geleceğin liderlerini yetiştirirken uyguladığı eğitim ve gelişim programlarını, ortaya çıkan yeni ihtiyaçlar paralelinde sürekli güncellemektedir.

Banka, zamanın değişen dinamikleri doğrultusunda, daha kişiselleştirilmiş, çevik ve veriye dayalı özel eğitim programları sunmaya 2021 yılında da devam etti.

Eğitim ve Gelişim Bülteni

TEB'lileri kurum içi ve kurum dışı gelişim fırsatlarından haberdar edebilmek için aylık olarak Eğitim Bülteni paylaşılmaktadır. Eğitim Bültenlerinde, o ay için belirlenmiş tema doğrultusunda; düzenlenen webinarlar, videolar, seminerler, makaleler, kitap önerileri gibi paylaşımlar yapılmaktadır.

TEB Liderlik Okulu

TEB Liderlik Okulu çatısı altında, TEB'i geleceğe taşıyacak liderlerin yetişmesi için çeşitli seviyelerde liderlik programları, gelişim yolculukları şeklinde dizayn edilmiştir.

Bir başka deyişle, Yetenek Havuzu olarak TEB'de kariyerine başlayan bir genç yeteneğin üst düzey yönetici olana kadar sahip olması gereken liderlik becerilerine yönelik gelişim adımları belirlenmiştir.

Ödüllendirilen inovasyon ve girişimcilik faaliyetleri

TEB'in 2007'den beri aralıksız gerçekleştirdiği inovasyon çalışmaları, dünyaca ünlü danışmanlık firması Gartner'in yayınladığı finans sektöründe "İnovasyon Kültürü Oluşturma ve Yaygınlaştırma" başlıklı raporda dünyaya örnek gösterilmiştir.

2014 yılında Türkiye'nin İnovasyon Şampiyonu ödülünü alan TEB, European Financial Management Association (EFMA) tarafından, 2013-2016 yılları arasında 4 kez üst üste "En Başarılı İnovasyon Yönetimi Yapan Banka" olarak nitelendirilmiştir.

TEB'i üst üste 9 kez "Avrupa ve Türkiye'nin En İyi İşvereni" seçen, dünyanın insan kaynakları uygulamalarını değerlendiren en saygın kuruluşlarından Top Employers Institute, 2021 yılında TEB Kurum İçi Girişimcilik Programı'nı örnek vaka olarak yayınladı.

TEB; inovasyon, teknoloji ve girişim dünyasından son haberleri ve yeni trendleri, 2021 yılında yenilerini eklediğimiz çeşitli kanallardan düzenli olarak çalışanlarıyla paylaşmaya devam etti.

TEB İNSAN KAYNAKLARI GRUBU

Kurum İçi Girişimcilik Programı

TEB, 2014 yılında başlattığı Kurum İçi Girişimcilik Programı ile kurum içinde girişimci bir kültür yaratarak Banka'nın geleceğini değiştirebilecek yenilikçi projeler üreten ve bu projeleri hayata geçirebilecek iç girişimciler yetiştirmeyi amaçlamaktadır. Banka, bu program kapsamında mevcut iş yapış biçimlerini değiştirmekte, TEB'lilerin projelerini birer girişimci gibi geliştirip hayata geçirebilecekleri bir çalışma ortamı sunmakta, eğitim programları, mentorluk ve koçluk desteği sağlamaktadır.

TEB Kurum İçi Girişimcilik Programı 2021 yılında yedinci yılına girdi. İç girişimci ruhu taşıyan TEB'lilerden 120'den fazla proje başvurusunun iletildiği program, dijital ortamda gerçekleştirildi. Programın Hackathon, jüri, mentor görüşmeleri ve hızlandırma programı gibi tüm unsurları dijital ortamda yürütüldü.

Üst düzey yöneticilerden oluşan TEB İnovasyon Komitesi'nin belirlediği iç girişimciler, hızlandırma programına dâhil edildi. Mentorluk, koçluk ve eğitim desteği olarak projelerini bir girişimci gibi geliştirme fırsatı buldular. 2021 yılında ilk kez yılın başvuru temaları özelinde Türkiye'den ve yurt dışından uzmanların katılımlarıyla Innovation Talks oturumları düzenlendi.

Start-up'larla iş birliği

İnovasyonu hızlandırmayı hedefleyen ortak çalışma platformu TEB HOME kapsamında, farklı kanallardan gelen yenilikçi projeler önceliklendirilmekte ve bu projeleri hayata geçirecek takımlar kurulmaktadır.

TEB çalışanları, yenilikçi metotların kullanıldığı HOME programında, fikir ve projelerini girişimcilerin/start-up'ların teknoloji alanındaki yetkinliklerinden faydalanarak test etme fırsatı bulmakta, finansal teknoloji girişimcilerinin çevik dünyasını Banka'ya taşımaktadır.

İnovasyon; TEB'lilerin çözüm üretip değişim için inisiyatif olarak girişimcilik kaslarını güçlendirdikleri programlarla TEB'in DNA'sının önemli bir parçası olmayı sürdürmektedir.

TEB'in her geçen gün büyüyen inovasyon ekosistemi

TEB, 2007'den bu yana çalışanlarının yanı sıra müşterilerini, öğrencileri, girişimcileri, akademisyenleri ve tedarikçileri inovasyon ekosistemine dâhil etmektedir. Banka'nın ürün ve hizmetleri, yapılan iş birlikleriyle yeniden tasarlanmakta, inovasyon kültürü çok daha geniş kitlelere yayılmaktadır.

TEB Akıl Fikir Yarışması

TEB'in inovasyon çalışmalarının kurum dışındaki en büyük yansımalarından biri olan geleneksel TEB Akıl Fikir Yarışması'nın on dördüncüsü için süreç başladı. Programın tüm süreçleri online olarak yürütülmektedir.

Yarışmaya katılan finalistler özel bir inovasyon ve girişimcilik kampında yarışmaya hazırlanmakta, kazananlara finansal ödüllerin yanı sıra TEB'de kariyer fırsatları, MBA bursu ve TEB Girişim Evi'ne giriş önceliği de sunulmaktadır. Yarışma kapsamında bugüne kadar 12 finalist TEB ailesine katılmıştır.

"Benim TEB'im Benim Dünyam"

TEB gençlere, potansiyellerini gösterebilecekleri, kendilerini sürekli geliştirebilecekleri ve katma değer yaratabilecekleri bir çalışma ortamı sunmaktadır.

Banka, "Benim TEB'im Benim Dünyam" mottosuyla hem çalışanlarına hem de TEB'li olmak isteyen gençlere başarılı, yenilikçi, sürekli gelişim fırsatları sunan, sağlıklı, keyifli ve gönüllü bir dünya vaat etmektedir.

TEB Online Üniversite Staj Programı

TEB, 2021 yılında üniversite öğrencilerine yönelik Online Üniversite Staj Programı'nı gerçekleştirdi. Program kapsamında 12 üniversite öğrencisine TEB yöneticileriyle birlikte proje üretebilecekleri 4 haftalık online staj deneyimi yaşatıldı. Proje çalışmalarının yanı sıra öğrencilere sanal sınıflarda yüz yüze eğitimler ve dijital ortamda e-öğrenme fırsatları sunuldu.

İşe Alım Uygulamaları

TEB, üniversite kampüslerinde online gerçekleştirdiği tanıtım faaliyetleri ve sunumlar ile hedef üniversitelerde 10.000'den fazla öğrenciyi ulaştı.

2021 yılında, Geleceğin Liderleri programları çerçevesinde, genel müdürlük ve sahada istihdam edilmek üzere toplam 58 yeni mezun genç yetenek Banka'ya katıldı. Ayrıca 69 yeni mezun genç yetenek Banka'nın IT ekiplerine kazandırıldı. TEB bu programları her yıl sürdürerek, genç yeteneklerin sayısını artırmayı hedeflemektedir.

Banka'nın hedef ve stratejileri doğrultusunda, 2021 yılı içinde farklı seçme-yerleştirme araçları kullanılarak toplam 1.236 adayın TEB ailesine katılması sağlandı.

TEB Genç Mühendisler Buluşması

Artık gelenekselleşen TEB Genç Mühendisler Buluşması etkinliğinin üçüncüsü 2021 yılında online olarak gerçekleştirildi. 450'den fazla yeni mezun ve öğrenci mühendis ile bir araya gelindi. Etkinlikte katılımcı genç mühendislere bankacılık sektörü anlatıldı ve finans sektöründe mühendis olarak yer alabilecekleri pozisyonlar tanıtıldı.

TEB Akıl Fikir ve Gençlik Buluşması

2007 yılından bu yana her yıl yeni bir tema ile TEB'li yeteneklerin bir araya getirildiği inovasyon buluşmaları, 2021 yılında ilk kez online olarak gerçekleştirildi. Etkinliğe katılan üniversite öğrencisi gençlere, etkinlik boyunca ilham verici sunumlar dinleme ve TEB'li yöneticilerle kariyer sohbetleri yapma fırsatı tanındı.

Bugüne kadar olduğu gibi, düzenlenen online etkinlikte de Kurum İçi İnovasyon Yarışmaları ile fikirlerini ileten yenilikçi, yaratıcı TEB'lilere ve "Akıl Fikir Yarışması"nda dereceye giren müşterilere, üniversite öğrencilerine, yeni mezunlara ve teknolojik girişimcilere ödüller sunuldu.

TEB Agile Studio

IT Agile Studio, TEB'de çevikliği artırmak ve projeleri hızla uygulamaya almak amacıyla 2020 yılında kuruldu.

2021 yılında, TEB Agile Studio ve TEB Akademi iş birliği ile bu alanda gelişim yolculukları tasarlanarak uygulamaya kondu.

Çalışan deneyimini mükemmelleştirmeye odaklı, yenilikçi dijital İK uygulamaları

TEB, çalışan deneyimini mükemmelleştirmek üzere yenilikçi dijital İK uygulamalarını hayata geçirmiştir.

TEB çalışanlarına; işe alım süreçlerini, eğitim ve gelişim uygulamalarını, yetenek yönetimi sistemlerini ve diğer süreçleri dijital ortamda, en pratik şekilde sunmayı hedeflemektedir. Banka; İK Chatbot, İK Mobil App, TEB Dijital Kampüs, TEB Dijital Kütüphane, TEB HR Analytics gibi uygulamaların yanı sıra BNP Paribas tarafından sunulan uygulamaları da çalışanlarının hayatını kolaylaştırmak için kullanmaktadır.

Riskleri en etkin şekilde yönetebilen insan kaynağı

Banka genelinde, her seviyede çalışanın kendi görev ve sorumluluklarıyla ilgili riskleri en etkin şekilde yönetebilmelerini hedefleyen "Birinci Seviye Kontrol" projesi tamamlandı ve hayata geçirildi.

TEB İNSAN KAYNAKLARI GRUBU

TEB GÖNÜLLÜLÜK PROGRAMLARI

TEGV-Eğitim Gönüllüleri Programı

Program kapsamında TEB gönüllüleri, ilkokul çağındaki dezavantajlı çocuklara altı alanda (Bilim, Matematik, Sanat, Kodlama, Okuma, Yazma) eğitim desteği sağladı.

TEV-Mentor Programı

TEB gönüllüleri, TEV-Mentor Programı çerçevesinde, lise ve üniversite çağındaki TEV bursiyeri öğrencilere kariyer alanında mentorluk üzere ayda bir kez buluşmaktadır. Programın amacı üniversite öğrencilerinin iş hayatına bir adım önde başlamalarına destek olmaktır.

İyilik İçin Koş

İstanbul Maratonu 2021 kapsamında, 23 TEB gönüllüsü iyilik için koştu. Gönüllüler, TEGV adına topladıkları bağışlarla eğitime ulaşmakta zorlanan pek çok öğrencinin yıllık eğitim masrafını karşılamış oldu.

Birlikte daha keyifli bir aile

TEB çalışanları, üst düzey yöneticilerin bilgi ve birikimlerini dinleyebilecekleri "Liderler Kahvesi", alanında uzman isimlerin ilham veren kariyer ve başarı öykülerini paylaştıkları söyleşilerden oluşan "TEB Talks" ve son teknolojik gelişmeler ve trendlerin paylaşıldığı "Innovation Talks" toplantılarında bir araya gelmektedir. 2021 yılında dijital ortamda düzenlenen bu toplantılar tüm Türkiye'den TEB'lilerin katılımına açıldı.

Çalışanların ilgi alanlarına yönelik faaliyetlere katılmalarını ve iş dışında da bir araya gelmelerini sağlamak amacıyla kurulan TEB Kulüp bünyesinde; TEB Band, Türk Sanat Müziği Korosu, TEB Fotoğraf Kulübü, TEB Satranç Kulübü, TEB Tiyatro ve TEB Dalış Kulübü yer almaktadır. Faaliyetler 2021 yılında online platformlar üzerinden devam ettirildi.

TEB Spor Akademisi

TEB; çalışan sağlığını korumak, ekip ruhunu ve "biz" bilincini güçlendirmek, çalışanların kurumsal aidiyetini pekiştirmek, sosyal sorumluluk anlayışı doğrultusunda sosyal ve toplumsal fayda yaratmak hedefiyle, TEB Spor Akademisi çatısı altında kurum içi organizasyonlar düzenlemektedir. Aynı hedef kapsamında, çalışanların kurum dışı spor etkinliklerine katılımı ve Banka takımlarının kurumu temsil etmeleri de sağlanmaktadır.

Sektörde eşi benzeri olmayan bir köy: SAKLIKÖY

TEB'in eğitim ve gelişim faaliyetlerini yürüttüğü Saklıköy'de çalışanlar da birbirleriyle ve yakınlarıyla sosyal amaçlı olarak bir araya gelebilmektedir.

Saklıköy, içinde bulunulan pandemi koşullarına uygun tedbirler alınarak Eylül ayında yeniden TEB çalışanlarına hizmet vermeye başladı.

ÖZET YÖNETİM KURULU RAPORU

Değerli hissedarlarımız, müşterilerimiz ve çalışanlarımız,

2021 yılında, aşılama çalışmalarının hızlanması ile küresel hizmet sektörü hızlı toparlanma sürecine girdi. Ancak bu dönemde Covid-19'a bağlı yeni varyantların ortaya çıkması ve yayılmasıyla ekonomiye ilişkin belirsizlikler arttı. Gıda ihracatçısı ülkelerdeki iklim koşulları küresel gıda fiyatlarını olumsuz etkiledi, taşımacılık maliyetlerinin artmasıyla da gıda fiyatları dünya genelinde artış kaydetti. Uluslararası Para Fonu (IMF), artan belirsizlikler ve arz kısıtları nedeniyle 2021 küresel ekonomik büyüme tahminini %5,9 olarak açıkladı.

2021 yılında da büyümesine devam eden TEB'in 31 Aralık 2021 tarihi itibarıyla aktif toplamı 194,1 milyar TL olurken, net kârı 1,9 milyar TL oldu. TEB'in ekonomiye ve müşterilerine sağladığı desteğin en önemli göstergesi olan kredileri ise toplam aktiflerinin %54'ünü oluşturdu. Her dönem olduğu gibi risk yönetimine ve aktif kalitesine öncelik veren TEB'in toplam kredileri 104,5 milyar TL seviyesinde gerçekleşirken, aynı dönemde toplam mevduatı ise 131,8 milyar TL oldu. 2021 yılında güçlü sermaye yapısıyla birlikte istikrarlı büyümeyi sağlayan ve karlılığını sürdürülebilir bir şekilde devam ettiren TEB'in özkaynakları 13,6 milyar TL olurken, sermaye yeterlilik rasyosu hedef rasyo olan %12'nin oldukça üstünde, %18,05 oranında gerçekleşti.

TEB, kura ilişkin alınan önlemler ve yeni çıkarılan enstrümanlara ilişkin de hızlı adaptasyon sağlayarak bu alanda yeni ürün ve hizmetlerini sundu. Bu doğrultuda, Türk Lirası ile yapılan birikimleri kurdaki değişime karşı korumak amacıyla, "Kur Korumalı TL Vadeli Mevduat Hesap", "Döviz Tevdiat Hesabı Dönüşümlü TL Vadeli Mevduat Hesap" ve "Altın Hesabı Dönüşümlü TL Vadeli Mevduat Hesap" ürünlerini TEB şubelerinden ve CEPTETEB internet şubesinden müşterilerinin kullanımına açtı. Tasarrufu ön plana çıkardığı ürünleriyle TEB, birikimi olan müşterilerini kur riskine karşı korumayı, yabancı para mevduatı olan müşterilerini ise TL'ye yönelmeye teşvik etmeyi amaçladı.

2021 yılında TEB, erteleme ve alternatif vade seçenekleriyle sunduğu tüketici kredileriyle müşterilerine desteğini sürdürdü. Tüketici kredilerinde dijital kanalların kullanımının arttığı yıl boyunca başvuruların %80'inden fazlasını dijital kanallardan almış olan TEB, onaylanan kredilerin %86'sını yine dijital kanallardan kullandı. Tüketicinin dijital talebindeki hızlı yükseliş, finans sektörünün sunduğu ürünleri hızla dönüştürmeye devam etti. Bu doğrultuda TEB, tüketici talepleri doğrultusunda internet üzerinden, üzerinde kart numarası, son kullanım tarihi, güvenlik kodu gibi bilgilerin yer almaması nedeniyle, daha güvenli alışveriş yapma olanağı sağlayan yeni dijital kredi kartını kullanıma sundu.

TEB, CEPTETEB ve CEPTETEB İşte Mobil Uygulama'larının yanı sıra TEB İnternet Bankacılığı ile de müşterilerinin talep ve ihtiyaçlarını hızlı, pratik ve çözüm odaklı bir anlayışla karşılamaktadır. Yüzde yüz dijital müşteri edinim süreciyle büyümeye devam eden CEPTETEB'in dijital aktif müşteri sayısı yılın son çeyreğinde 2,2 milyonu aştı.

Türkiye'nin büyüme hedefini yakalayabilmesi ve toplumun sürdürülebilir kalkınması için tasarrufların artırılması giderek daha da önem kazanmaktadır. TEB, sorumlu bankacılık anlayışının bir ürünü olan TEB Aile Akademisi ile tasarruf alışkanlığının yaygınlaşması, sürdürülebilir ekonomik büyümenin sağlanması ve finansal okuryazar bir nesil yetiştirilmesine yönelik sistematik çalışmalarını yıl boyunca sürdürdü. Dijital platformlar üzerinden gerçekleştirdiği çalışmalarla etki alanını genişleten TEB Aile Akademisi, farklı kurum ve kuruluşlarla yaptığı iş birlikleriyle finansal okuryazarlık eğitimleri vermeye devam etti.

TEB Özel Bankacılık, müşterilerine piyasa gelişmeleri hakkında güncel bilgileri paylaşmak ve müşterilerinin değişen piyasa koşulları karşısında varlıklarını en doğru şekilde yönetmelerini sağlamak amacıyla Haftanın Yatırım Gündemi ve Fon Sepeti önerileri ile ilgili iletişime başladı. TEB Yatırım'ın Özel Bankacılık Yatırım Danışmanlığı ekibi tarafından hazırlanan içerikler her pazartesi günü CEPTETEB Mobil Uygulaması üzerinden müşterilerle paylaşıldı.

ÖZET YÖNETİM KURULU RAPORU

TEB, "Danışman Banka" anlayışıyla KOBİ Bankacılığı alanında sunduğu ürün ve hizmetleriyle KOBİ'lere desteğini sürdürmektedir. KOBİ'lere özel olarak tasarladığı mobil bankacılık platformu CEPTETEB İŞTE'yi yeni geliştirmelerle zenginleştirirken, dijital kredi başvurusu, rotatif kredi kullanımı ve geri ödeme yapılması, sigorta poliçe gözlemlene, FAST 7/24 para transferi ve kolay adres entegrasyonu gibi yenilikleri mobil uygulamasında kullanıma sundu.

TEB, Girişim Bankacılığı ile girişimcilere sağladığı finansal ve finansal olmayan desteklerin yanı sıra yenilikçi ve katma değerli teknoloji firmalarının büyüme dönemlerinde onlar için önemli bir paydaş olma vizyonu ile çalışmalarını sürdürdü.

TEB Kurumsal Bankacılık, ülkemizin artan ihracatına ve gelişen ekonomisine daha fazla katkıda bulunmak için kurumsal müşterilerine uygun koşullarda gerek nakit gerekse gayri nakit kredi imkânları sunarak artan finansman ihtiyaçlarında destek olmayı sürdürdü. TEB, BNP Paribas'ın yurt dışı geniş küresel ağını kullanarak yurt dışı müteahhlik hizmeti veren müşterileri ile makine yatırımı olan müşterilerine orta vadeli farklı finansman seçenekleri de sundu.

Kurumsal Yatırım Bankacılığı Grubu, TEB'in yerel piyasadaki gücünü BNP Paribas'ın mali gücü, dünya finans piyasalarındaki yeri ve sermaye piyasaları, yapılandırılmış finansman ve danışmanlık alanlarındaki uzmanlık ve deneyimiyle birleştirerek müşterilerine uygun bankacılık çözümleri geliştirmekte, uygun finansman şartlarının oluşturulması için gerekli desteği verdi.

TEB, 2021 yılında sağladığı kaynaklarla reel sektörü desteklemeye devam etti. Sürdürülebilirlik temalı ilk sendikasyon kredisine imza atan TEB, sağladığı 380 milyon ABD doları tutarındaki kredi ile reel sektörün dış ticaret finansmanına destek verecektir. Müşterilerin sürdürülebilir yaklaşımlar benimsemelerine destek olmak amaçlı yenilenebilir enerji ve enerji verimliliği projelerine yönelik kredilerin artırılması, sürdürülebilirlik uygulamalarının iş süreçlerine entegrasyonu, sürdürülebilir değer yaratmaya yönelik çalışanlara kurumsal sürdürülebilirlik eğitim programı sağlanması ve bankanın elektrik tedarikinin yenilenebilir kaynaklardan sağlanması gibi performans kriterlerine ulaşılması durumunda sendikasyon kredisinin maliyetlerinde iyileşme gerçekleşecek. TEB, yurt dışı finansman piyasalarındaki sürdürülebilir fonlama yaratma gücünü de gösteren bu krediyle reel sektörün dış ticaret finansmanına destek vererek her zaman olduğu gibi ülke ekonomisinin gelişmesine katkı sağlamayı hedeflemektedir.

TEB, 2021 yılında Avrupa İmar ve Kalkınma Bankası (EBRD) ile iki yeni anlaşma yaptı. Yılın hemen başında salgının ekonomi üzerindeki olumsuz etkileriyle mücadele kapsamında oluşturulan finansman paketi dâhilinde, EBRD ile 58 milyon ABD doları tutarında, 367 gün vadeli kredi teminine yönelik bir sözleşme imzaladı. Yılın üçüncü çeyreğinde ise EBRD ile 50 milyon ABD doları tutarında yeni bir iş birliği anlaşması imzaladı. Söz konusu anlaşma ile dış ticaretin devamlılığı amaçlanırken, firmaların dış ticaret işlemlerine yönelik ihtiyaçlarının desteklenmesine devam edildi.

TEB'in 2021 yılı faaliyet sonuçlarını ve finansal tablolarını görüşlerinize sunarken, her zaman yanımızda yer alan ve bize güvenen siz değerli pay sahiplerimize, ekibimize, müşterilerimize ve iş ortaklarımıza Yönetim Kurulu olarak teşekkürlerimizi sunarız.

Saygılarımızla,

Yönetim Kurulu

KÂR DAĞITIM TEKLİFİ

TÜRK EKONOMİ BANKASI A.Ş. 2021 YILI KÂR DAĞITIM TABLOSU (TL)

1	Ödenmiş/Çıkarılmış Sermaye	2.204.390.000,00
2	Toplam Yasal Yedek Akçe (Yasal Kayıtlara Göre)	510.951.261,56
Esas sözleşme uyarınca kâr dağıtımda imtiyaz var ise söz konusu imtiyaza ilişkin bilgi		
3	Dönem Kârı	2.498.526.169,25
4	Vergiler (-)	(585.628.419,95)
5	Net Dönem Kârı (=)	1.912.897.749,30
6	Geçmiş Yıllar Zararları (-)	0
7	Genel Kanuni Yedek Akçe (-)	(95.644.887,47)
8	NET DAĞITILABİLİR DÖNEM KÂRI (=)	1.817.252.861,83
9	Yıl İçinde Yapılan Bağışlar (+)	
10	Bağışlar Eklenmiş Net Dağıtılabilir Dönem Kârı	
11	Ortaklara Birinci Kâr Payı	0,00
	- Nakit	0,00
	- Bedelsiz	0,00
	- Toplam	0,00
12	İmtiyazlı Hisse Senedi Sahiplerine Dağıtılan Kâr Payı	0,00
13	Dağıtılan Diğer Kâr Payı	
	- Yönetim Kurulu Üyelerine,	
	- Çalışanlara	0,00
	- Pay Sahibi Dışındaki Kişilere	
14	İntifa Senedi Sahiplerine Dağıtılan Kâr Payı	1,56
15	Ortaklara İkinci Kâr Payı	0,00
16	Genel Kanuni Yedek Akçe	0,17
17	Statü Yedekleri	0,00
18	Özel Yedekler	0,00
19	OLAĞANÜSTÜ YEDEK	1.817.252.860,10
20	Dağıtılması Öngörülen Diğer Kaynaklar	0,00

KÂR PAYI ORANLARI TABLOSU

GRUBU	TOPLAM DAĞITILAN KÂR PAYI		TOPLAM DAĞITILAN KÂR PAYI/NET DAĞITILABİLİR DÖNEM KÂRI	1 TL NOMİNAL DEĞERLİ PAYA İSABET KÂR PAYI	
	NAKİT (TL)	BEDELSİZ (TL)	ORANI (%)	TUTARI (TL)	ORANI (%)
A	1,56	0,00	0,00	0,00	0,00
B	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
NET TOPLAM	1,56	0,00	0,00	0,00	0,00

FİNANSAL BİLGİLER VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN DEĞERLENDİRMELER

- 104 Denetim Komitesinin, İç Kontrol, İç Denetim ve Risk Yönetim Sistemlerinin İşleyişine İlişkin Değerlendirmesi ve Hesap Dönemi İçerisindeki Faaliyetleri Hakkında Bilgiler
- 106 Mali Durum, Kârlılık ve Borç Ödeme Gücüne İlişkin Değerlendirme
- 107 Risk Türleri İtibarıyla Uygulanan Risk Yönetimi Politikalarına İlişkin Bilgiler
- 111 Derecelendirme Kuruluşlarınca Verilen Derecelendirme Notu ve Bu Notun İçeriği Hakkında Bilgi
- 112 Bağışlar
- 120 Rapor Dönemi Dâhil Beş Yıllık Döneme İlişkin Özet Finansal Bilgiler
- 121 Şubeler
- 142 Yönetim Kurulunun Yıllık Faaliyet Raporuna İlişkin Bağımsız Denetçi Raporu

**ÇEVRE ODAĞIMIZI YENİLİKÇİ
YAKLAŞIMLA YARINA
TAŞIYORUZ**



DENETİM KOMİTESİNİN, İÇ KONTROL, İÇ DENETİM VE RISK YÖNETİM SİSTEMLERİNİN İŞLEYİŞİNE İLİŞKİN DEĞERLENDİRMESİ VE HESAP DÖNEMİ İÇERİSİNDEKİ FAALİYETLERİ HAKKINDA BİLGİLER

TEB bünyesinde iç kontrol, iç denetim ve risk yönetimi sistemlerinin işleyişi amacıyla oluşturulan organizasyonel yapılanma "11 Temmuz 2014 tarihli Resmi Gazetede yayımlanan Bankaların İç Sistemleri ve İçsel Sermaye Yeterliliği Değerlendirme Süreci Hakkında Yönetmelik" hükümlerine uygun olarak gerçekleştirilmiştir.

Bu yapılanma, Banka'nın faaliyetlerinin kapsamı ve yapısıyla uyumlu, değişen koşullara cevap verebilecek nitelik ve etkinliktedir.

Grup Risk Yönetimi, Uyum ve İç Kontrol Grubu ile Teftiş Kurulu, organizasyonel açıdan Yönetim Kurulu'na bağlı, birbirinden bağımsız, ancak eşgüdüm içinde çalışan üniteler olarak 2021 yılı faaliyetlerini tamamlamışlardır.

Yönetim Kurulu Banka'nın kontrol faaliyetlerine ilişkin önemli strateji ve politikaların onaylanması ve etkin bir iç denetim sistemi ile risk yönetim sisteminin sürdürülmesi hususunda gerekli tedbirleri almıştır.

Teftiş sistemi Banka'nın ve iştiraklerinin tüm faaliyetlerini ve birimlerini kapsayacak şekilde oluşturulmuştur. TEB Teftiş Kurulu yılsonu itibarıyla; 1 Kurul Başkanı, 4 Kurul Başkan Yardımcısı, 7 Denetim Müdürü, 2 Süpervizör Müfettiş, 5 Kıdemli Müfettiş, 3 Kıdemli Bilgi Teknolojileri Müfettişi, 20 Müfettiş, 9 Yetkili Müfettiş Yardımcısı, 3 Bilgi Teknolojileri Yetkili Müfettiş Yardımcısı, 17 Müfettiş Yardımcısı, 1 Bilgi Teknolojileri Müfettiş Yardımcısı, 1 Veri Analizi Yönetici Yardımcısı, 1 Teftiş Kurulu Destek ve Koordinasyon Yönetici Yardımcısı ve 1 Üst Yönetim Asistanından oluşan kadrosuyla faaliyetlerini sürdürmektedir.

Yönetim Kurulu; Teftiş Kurulu'nun, Banka'nın ve konsolidasyon kapsamındaki iştiraklerinin bütün faaliyetlerini ve birimlerini sınırlama olmaksızın inceleyebilmesi için gerekli bütün tedbirleri almıştır.

2021 yılı teftiş çalışmalarında, solo şube, 5 saha süreç ve ilgili genel müdürlük denetimleri kapsamında, toplam 132 şube denetlenmiştir.

Şube denetimlerine ek olarak; Genel Müdürlükte 24, iştiraklerde 9, Bilgi Teknolojileri alanında ise 5 farklı konu olmak üzere toplam 38 alanda teftiş gerçekleştirilmiştir. Bu denetimlere ilaveten bankacılık ve bilgi teknolojileri süreçlerini içeren Yönetim Beyanı çalışması yapılmıştır.

Uyum ve İç Kontrol Grubu bünyesinde, İç Kontrol Bölümü, Mevzuat Bölümü, Uyum Bölümü ve Bilgi Teknolojileri Kontrol ve İştirakler Koordinasyon Bölümü, KKTC Uyum Bölümü bulunmaktadır.

İç kontrol faaliyetleri, temel kontrol alanlarını kapsayacak şekilde düzenlenmiştir. İç kontrol yapılanmasında, şube ve genel müdürlük departmanlarındaki kritik aktivitelere ilişkin kontroller, Şubeler Kontrol Departmanı, Genel Müdürlük Kontrol Departmanı, Finans ve Hazine İşlemleri Kontrol Departmanı, Kontrol Tasarım ve Destek Departmanı ile Bilgi Teknolojileri ve Destek Hizmetleri Kontrol Departmanı tarafından gerçekleştirilmektedir.

Bankaların İç Sistemleri ve İçsel Sermaye Yeterliliği Değerlendirme Süreci Hakkında Yönetmelik ve MASAK düzenlemeleri çerçevesinde mevzuat ve uyum fonksiyonları Uyum ve İç Kontrol Grubu bünyesindeki Mevzuat ve Uyum birimlerince yürütülmektedir.

Mevzuat Bölümü faaliyetleri, yürürlükteki mevzuat düzenlemeleri ve Grup prensipleri çerçevesinde yürütülmektedir.

Risk yönetimi sisteminin amacı, Banka'nın faaliyetleri sonucunda maruz kalınan risklerin tanımlanması, ölçülmesi, izlenmesi ve belirlenen politikalar, uygulama talimatları ve limitler vasıtasıyla kontrol edilmesini sağlamaktır.

Banka ve tüm iştiraklerin risk yönetimi fonksiyonları Grup Risk Yönetimi altında toplanmıştır. Grup Risk Yönetimi, TEB Grubu Yönetim Kurulları'na, TEB A.Ş. bünyesindeki Risk Komitesi ve Denetim Komitesi vasıtasıyla raporlama yapmakla ve bu yönetmelikte belirtilen ilkeler doğrultusunda Yönetim Kurulları adına genel gözetim, uyarı ve öneri görevlerini yerine getirmekle yükümlüdür.

20 Aralık 2019 tarihli 184 sayılı Yönetim Kurulu kararına istinaden bundan sonraki dönemde Grup Risk Yönetimi'nin sadece Denetim Komitesi'ne değil "Risk Komitesi"ne de raporlama yapmakla yükümlü olduğu düzenlenmiştir.

Banka Grup Risk Yönetimi;

- Kredi Risk Yönetimi
- Rating Modelleri Geliştirme
- Piyasa Riski ve Operasyonel Risk Bölümleri ile Çevresel ve Sosyal Kredi Politikalar Departmanı ve Grup Risk Analiz Departmanı şeklinde örgütlülmüştür.

Banka'nın 8 Kasım 2005 tarihli Yönetim Kurulu toplantısında, 5411 sayılı Bankacılık Kanunu'nun 24'üncü maddesi hükümleri göz önüne alınarak tüm TEB Grubu şirketlerinden sorumlu bir Denetim Komitesi kurulması kararı alınmış, 4389 sayılı Kanun kapsamında Banka'da kurulmuş bulunan Üst Düzey Risk Komitesi'nin yetkilerinin söz konusu komite tarafından üstlenilmesi karara bağlanmıştır.

2021 yılı içinde, Denetim Komitesi 59 adet toplantı gerçekleştirmiştir. Komite, tüm Grup bazında risklerin konsolide bir şekilde izlenmesi, kontrol noktalarının oluşturulması, aktiviteler bazında yazılı prosedürlerin gözden geçirilmesi, Teftiş Kurulu, Risk Yönetimi, Uyum ve İç Kontrol grupları arasındaki koordinasyonun sağlanması, Banka ve Grup şirketleri arasında aynı kapsamda iç kontrol sisteminin oluşturulması ve Bankacılık Mevzuatından kaynaklanan diğer yükümlülüklerini yerine getirmek amacıyla yoğun bir şekilde çalışmalarını sürdürmektedir.

Banka, iç denetim ve risk yönetimi sistemleri konusunda gerek yeni yasal düzenlemeleri, gerekse yurt dışı en iyi uygulamaları yakından takip edip uygulamaya sokmaktadır.

MALİ DURUM, KÂRLILIK VE BORÇ ÖDEME GÜCÜNE İLİŞKİN DEĞERLENDİRME

TEB'in Bankacılık Düzenleme ve Denetleme Kurumu düzenlemeleri çerçevesinde hazırlanan mali tabloları değerlendirildiğinde;

Kârlılık ve verimlilik odaklı stratejiler doğrultusunda TEB'in 2021 yılı vergi sonrası kârı 1,91 milyar TL'ye ulaşmış ve özkaynak kârlılığı %15,82 olarak gerçekleşmiştir. İstikrarlı büyümesini güçlü sermaye yapısıyla birlikte sürdüren TEB'in özkaynakları 13,6 milyar TL olurken, sermaye yeterlilik rasyosu hedef rasyo olan %12'nin oldukça üstünde, %18,05 oranında gerçekleşmiştir.

Banka 2021 yılında aktif büyüklüğünü %38,6 artışla 194.057 milyon TL'ye çıkartırken, TEB'in ekonomiye ve müşterilerine sağladığı desteğin en önemli göstergesi olan kredileri 107,8 milyar TL ile toplam aktiflerinin %56'sını oluşturdu.

Banka'nın fonlama ihtiyacının büyük bir bölümünü karşılayan vadeli mevduat hacmi artarken toplam mevduatın bilanço pasifi içindeki payı %68 olmuştur. Diğer taraftan vadesiz mevduatlar da artarak 58,5 milyar TL seviyesine ulaşmış ve fonlama maliyeti açısından Banka'ya önemli bir katkı sağlamıştır.

TEB, 27 Ekim 2021 tarihinde, uluslararası bankalardan 367 gün vadeli 230,5 milyon Euro ve 113 milyon ABD doları olmak üzere iki dilimden oluşan sendikasyon kredisi sağlamıştır. Dış ticaretin finansmanında kullanılacak olan kredinin en yüksek tutarla katılan bankalara ait bölümünün toplam maliyeti Euro dilim için Euribor+%1,75 ve ABD doları dilim için Libor+%2,15 olarak gerçekleşmiştir.

RİSK TÜRLERİ İTİBARIYLA UYGULANAN RİSK YÖNETİMİ POLİTİKALARINA İLİŞKİN BİLGİLER

Kredi Riski

Kredi riski, bir sözleşme tarafının bir akdi yükümlülüğünü ifa etmekte temerrüde düşmesi ve karşı tarafın bir mali zarara uğramasına sebep olması riskidir. TEB Grubu, temel olarak alım satım, ticari finansman, hazine ve finansal kiralama faaliyetlerinden dolayı kredi riskine maruz kalmaktadır. Fakat kredi riski başka durumlarda veya başka sebeplerle de ortaya çıkabilir.

Banka'nın en önemli özelliklerinden birisi istikrarlı büyüme politikaları ile birlikte yürüttüğü muhafazakar kredi politikaları ve sağlam aktif yapısıdır.

Kredi açma ve kullandırma yetkisi esas itibarıyla Yönetim Kurulu'nda olmakla birlikte, Yönetim Kurulu Bankacılık Düzenleme ve Denetleme Kurumunca belirlenen usul ve esaslara uygun olarak bu yetkisinin bir kısmını Kredi Komitesi'ne ve Genel Müdür'e delege etmiştir. Genel Müdür de bu yetkisinin bir kısmını Yönetim Kurulu'nun onayladığı kurallar temelinde Kredi Grupları ve İşkollarına birlikte delege etmiştir.

Kredi tahsisi her bir borçlu ve borçlular grubu bazında belirlenen limitler dâhilinde yapılmaktadır. Kredili işlem yapan her müşterinin, yetkili merciler tarafından tahsis edilmiş kredi limiti bulunması zorunludur ve müşterinin kredi riskinin limiti aşması sistemsel olarak engellenmektedir.

Kredi kararları, kredi tekliflerinin öncelikle kredi departmanı ile ilgili iş alanıyla birlikte bir kredi analisti tarafından onaylanmasından sonra alınmaktadır. Kredi limitleri; borçlunun nakit akışı üretme kabiliyeti, kendi ticari operasyonları ve faaliyetlerinden ürettiği gelirle krediyi geri ödeme kabiliyeti, güvenilir finansal veriler, güçlü bir özsermaye yapısı ve moralitesi ve iş deneyimi iyi düzeyde insanlardan oluşan bir idari yapılanma ve ortaklık yapısı dikkate alınarak tahsis edilir.

Kredi riski yoğunlaşması, müşterilerin akdi edim ve yükümlülüklerini ifa etme kabiliyetlerinin ekonomik, politik ve ilgili diğer koşullardaki değişikliklerden benzer şekilde etkilenebilecek özelliklerde olmasından kaynaklanır. Benzer iş faaliyetleriyle uğraşan veya aynı coğrafi bölge içinde faaliyette bulunan müşteriler kredi yoğunlaşması açısından takip edilir. Genelde, TEB Grubu; kredi riskini izleyerek, tek bir karşı tarafla yapılan işlemleri sınırlandırarak ve sınırlı tutarak, karşı tarafların kredibilite ve kredi değerliğini sürekli değerlendirerek, münferit bireyler veya müşteri grupları veya sektörler nezdinde gereksiz risk yoğunlaşmalarından kaçınmak amacıyla kredilendirme faaliyetlerini çeşitlendirerek ve uygun olan ve gereken teminatları alarak, kredi riskini kontrol altında tutmaya çalışır. Açılacak kredi limitleri; ilgili karşı tarafın finansal yapısına, belirli kalitatif kriterlere ve verilecek teminatın kalitesine uygun olarak tespit edilir ve verilir.

Banka'nın ihtiyatlı politikaları gereği bir müşteriye verilebilecek maksimum kredi limiti, yasal sınırlardan daha muhafazakar şekilde sınırlandırılarak kredilerde yoğunlaşma riski en az seviyede tutulur. Yönetim Kurulu'nca belirlenen limitler düzenli olarak izlenir ve raporlanır.

Kredi kullandırımını takiben, Kredi İzleme Bölümü müşterinin geri ödeme gücünü, teminatların yeterliliğini ve kalitesini izler. Bu sayede sorunlu hale gelebilecek krediler erken aşamada tespit edilir.

Banka; imalat, hizmet, inşaat ve değerli madenler sektörlerinde faaliyet gösteren KOBİ'ler ve Kurumsal müşteriler için farklı derecelendirme modellerinden oluşan, TEBCORE isimli bir kurum içi kredi derecelendirme sistemi kullanmaktadır.

RİSK TÜRLERİ İTİBARIYLA UYGULANAN RİSK YÖNETİMİ POLİTİKALARINA İLİŞKİN BİLGİLER

Derecelendirme notları; kredi tahsis ve delegasyonu, TFRS9 genel karşılıklarını hesaplamak, kredi raporlaması yapmak, portföy yönetimi ve stres testi amaçlarıyla kullanılır.

Grup Risk Yönetimi, Banka'nın risk yoğunlaşmalarını, Banka'nın kredi portföyünün derecelendirme puanlarına göre bir dökümünü, kredi portföyünün spesifik segmentlerini, büyük kredi riski tutarlarını, takipteki büyük kredi hesaplarını ve değer düşüklüğü karşılıklarını ve yanı sıra, temerrüt ve tahsilat oranlarını gösteren raporlar hazırlar ve bu raporlarını düzenli olarak Risk Komitesi, Denetim Komitesi, Risk Politikaları Komitesi ve Yönetim Kurulu'na sunar.

Finansal kuruluşlarla ilişkili kredi riskleri ve limitleri, Kredi Komitesi'nin bir alt komitesi olan Finansal Kurumlar ve Ülke Riskleri Komitesi tarafından belirlenir. Belirlenen limitler ve kredi riski tutarları Grup Risk Yönetimi tarafından günlük olarak izlenir ve takip edilir.

Tüm teminat ve garantilerin, kredi kararının koşullarına uygun olarak kredi kullanılmadan önce temin edilmesi ve olası kur ve vade uyumsuzluklarından kaçınılması gerekir. Tüm teminatlar kanunen geçerli olmalı ve yüksek bir likiditeye sahip olmalı; bu bağlamda gayrimenkullerin yüksek satış şansı bulunmalıdır.

Banka ilgili dönem mer'î mevzuat kurallarını dikkate alarak tahsili geçmiş (takipteki) krediler sınıflandırmasını yapar. Banka, özel ve genel karşılıklarını TFRS9 standartlarına ve BNP Paribas metodolojilerine uygun yöntemlerle hesaplar.

Faiz Oranı Riski

Bilançodaki faiz oranı riski, faiz oranlarındaki hareketler nedeniyle, bilançodaki ürünlerin vade uyumsuzlukları veya faize hassas ürünlerin yapılarına bağlı olarak maruz kalınabilecek zarar olasılığını ifade etmektedir.

Faiz oranlarındaki dalgalanmaların yaratacağı etkilerden korunmak Banka yönetiminin birinci önceliğidir. Faiz oranı riski Banka'da Aktif-Pasif Komitesi (APKO) tarafından yönetilmektedir. Aktif-Pasif Komitesi'nde alınan kararlar, Aktif Pasif Yönetimi ve Hazine Grubu bünyesindeki Aktif-Pasif Yönetimi Bölümü tarafından icra edilmektedir.

Faiz oranı riskinde, varlıkların, yükümlülüklerin ve bilanço dışı kalemlerin faize duyarlılığı hesaplanmaktadır. Yönetim Kurulu, net faiz geliri ve özkaynağın bugünkü değer değişimleri için risk tolerans limitleri belirlemiştir. Banka'nın makroekonomik göstergeler tahminlerine göre faiz gelirlerine ilişkin simülasyonlar yapılmaktadır. Bu çerçevede durasyon, gap ve duyarlılık analizleri yapılarak Piyasa ve Likidite Riski Komitesi'ne ve Aktif-Pasif Komitesi'ne sunulmaktadır.

Piyasa faiz oranlarındaki dalgalanmaların finansal pozisyon ve nakit akışlarında doğuracağı olumsuz etkiler alınan kararlarla minimum düzeye indirilmektedir. Banka yönetimi günlük olarak piyasadaki faiz oranlarını da takip ederek gerektiğinde Banka'nın mevduat/kredi faiz oranlarını değiştirebilmektedir.

Banka'nın Aktif-Pasif Komitesi, kısa, orta ve uzun vadeli fiyat stratejilerini belirlerken vade uyumsuzluğunu yönetmekte, fiyatlama politikası olarak da pozitif bilanço marjı ile çalışılması ilkesini benimsemektedir.

Piyasa Riski

Piyasa riski, bilanço içi ve bilanço dışı hesaplarda bankalarca tutulan pozisyonlarda, finansal piyasadaki dalgalanmalardan kaynaklanan faiz, kur, emtia ve hisse senedi fiyat değişmelerine bağlı olarak ortaya çıkan faiz oranı riski, kur riski, emtia riski ve hisse senedi pozisyon riski gibi riskler nedeniyle zarar etme ihtimalini ifade etmektedir.

Banka Yönetim Kurulu, Grup Risk Yönetimi ile Üst Düzey Yönetimin, Banka'nın maruz kaldığı piyasa risklerini ölçme, kontrol etme ve yönetme hususlarında gerekli tedbirleri almalarını sağlamıştır.

Banka Yönetim Kurulu piyasa risklerine ilişkin limitleri belirlemekte ve söz konusu limitleri piyasa koşulları ve Banka stratejileri doğrultusunda dönemsel olarak revize etmektedir. Piyasa Riski ile ilişkin tüm değerlendirmeler aylık olarak toplanan Piyasa ve Likidite Riski Komitesi'nde değerlendirilmektedir. Günlük olarak yapılan işlemlerle ilgili olarak, ürün bazında işlem tutar ve zarar-kes (stop loss limitleri), PVO1 (Baz Puan Hassasiyeti) ve RMD (Riske Maruz Değer) limitleri uygulanmaktadır. Banka'nın vadeli işlem ve benzeri diğer sözleşmeler cinsinden tutulan pozisyonları için Yönetim Kurulu tarafından işlem limitleri tahsis edilmekte ve işlemler bu limitler dâhilinde gerçekleştirilmektedir. Söz konusu limitler günlük olarak takip edilmekte ve raporlanmaktadır.

Banka'nın piyasa riski standart metod kullanılarak hesaplanmakta ve resmi otoritelere raporlanmaktadır.

Piyasa riskinden kaynaklanabilecek Riske Maruz Değer (RMD) tutarı finansal modeller kullanılarak da hesaplanmaktadır. RMD tarihsel simülasyon metodu ile, 250 iş günü piyasa verisi göz önüne alınarak %99 güven aralığında, 1 gün elde tutma süresiyle hesaplanmaktadır. Günlük olarak hesaplanan RMD tutarı, Banka içi raporlama ve risk takibinde kullanılmaktadır. Yapılan hesaplamaların ve kullanılan metodun doğruluğunun test edilmesi amacıyla düzenli aralıklarla "geriye dönük testler" yapılmaktadır.

Olası kriz durumlarında meydana gelebilecek zararın öngörülebilmesi için içsel model kullanılarak hesaplanan riske maruz değer, senaryo analizi ve stres testleri sonuçları ile desteklenerek Üst Yönetime ve Yönetim Kurulu'na raporlanmaktadır.

Senaryo analizleri ve stres testleri geçmiş yıllarda meydana gelen krizlerin mevcut portföylere tekrar uygulanması ya da farklı faiz ve kur şoklarının portföylere etkisinden kaynaklanabilecek olası zararların gözlenmesini içermektedir.

Likidite Riski

Likidite riski, nakit akışındaki dengesizlik sonucunda nakit çıkışlarını tam olarak ve zamanında karşılayacak düzeyde ve nitelikte nakit mevcuduna veya nakit girişine sahip olunamaması sonucu oluşan risktir.

Likidite riski ayrıca piyasaya gerektiği gibi girilememesi, bazı ürünlerdeki sığ piyasa yapısı ve piyasalarda oluşan engeller nedeniyle pozisyonların uygun bir fiyatta, yeterli tutarlarda ve hızlı olarak kapatılamaması ve pozisyonlardan çıkılamaması durumunda ortaya çıkan zarar ihtimalini de içermektedir.

Banka politikaları, öncelikle her türlü borcun likit kaynaklarla her zaman karşılanabilecek nitelikte olduğu, kaliteli bir aktif yapısının sağlanması yönündedir. Bu kapsamda Banka, sektörün en likit bankalarından biri olmayı daima ön planda tutmuştur. Yüksek bir likidite sağlanmasını teminen Banka Yönetim Kurulu düzenli olarak likidite rasyoları ile ilgili standardı belirlemekte ve takip etmektedir.

Banka'nın likidite durumunun, Yönetim Kurulu, Üst Düzey Yönetim ve diğer ilgili birimlere zamanında raporlanmasına yönelik etkin bir yönetim raporlama sistemi bulunmaktadır. Vade ve para birimi bazında kırılımlarla nakit akışı analizleri yapılmakta, vade uyumsuzlukları takip edilmekte, fon kaynaklarındaki yoğunlaşmalar incelenmektedir. İlgili tüm analizler aylık olarak toplanan Piyasa ve Likidite Riski Komitesi'nde de ayrıntılı olarak değerlendirilmektedir.

RİSK TÜRLERİ İTİBARIYLA UYGULANAN RİSK YÖNETİMİ POLİTİKALARINA İLİŞKİN BİLGİLER

Banka genel politikaları gereği, varlık ve yükümlülüklerin vade yapıları ile faiz oranlarının uyumu her zaman Aktif-Pasif Yönetimi stratejileri dâhilinde sağlanmakta, bilançodaki TL ve yabancı para aktif pasif kalemlerinin getirisi ile maliyetinden doğan fark sürekli pozitif olarak yönetilmektedir.

Fonlama ve likidite kaynakları göz önünde bulundurulduğunda, Banka likidite ihtiyacının büyük bir bölümünü mevduatlarla karşılamakta olup, bu kaynağa ilave olarak bono ihracı, sendikasyon ve prefinansman ürünlerini de kullanarak kaynak sağlayabilmektedir.

Operasyonel Risk

Operasyonel risk; yetersiz veya başarısız iç süreçleri, insanlar, sistemler ya da olağan veya olağanüstü harici olaylardan kaynaklanan zarar etme olasılığını ifade etmektedir.

Operasyonel riskin yönetimine ilişkin esaslar Yönetim Kurulu tarafından onaylanan Operasyonel Risk Yönetim Politikası'yla belirlenmiştir.

Operasyonel riskin ölçülmesinde ileri ölçüm yaklaşımı enstrümanlarından faydalanılmaktadır. Tarihsel veri analizleri, risk göstergeleri, süreç analizleri, senaryo analizleri, stres testleri ve risk öz değerlendirme çalışmaları aracılığıyla operasyonel riskin ölçülmesi hedeflenmektedir. Maruz kalınan risklerin Kurumun risk iştahı dâhilinde olup olmadığı sürekli olarak izlenmekte ve Denetim Komitesi aracılığıyla Yönetim Kurulu tarafından gözetilmektedir. Tespit edilen aksaklıklara ilişkin iyileştirici tedbirlerin Banka'nın ilgili yönetim komitelerinde değerlendirilmesi ve hayata geçirilmesi sağlanmaktadır.

Karşı Taraf Kredi Riski

Karşı taraf kredi riski, her bir tarafın, sözleşmeden doğan ve yükümlülüğünden vazgeçemeyeceği risk olarak tanımlanır. Banka'nın amacı, belirlenmiş yöntemlerle gerçekleri yansıtan ve doğru bir şekilde karşı taraf kredi riskini yönetmektir. Karşı taraf kredi riskine ilişkin uygulama usulleri, Yönetim Kurulu tarafından onaylanan politika dokümanında tanımlanmaktadır.

Karşı taraf kredi riski yönetimine aşağıda belirtilen görevler dâhildir:

- Karşı taraf kredi riskinin açık pozisyonlarının net bir şekilde belirlenmesi,
- Riskin ölçülmesi ve yönetiminde sistemsel altyapıyı oluşturan araçların kabul edilmesi (risk yönetimi),
- Her bir karşı taraf, grup, ülke ve risklerde limitlerin belirlenmesi,
- Açık pozisyonlar ve tahmin edilen risk büyüklüğünün raporlamalarının yapılması,
- Karşı taraf kredi riski ölçülmesi kapsamında, çerçeve anlaşmalar (ISDA, CSA, GMRA, vb.), teminat alma ve marj tamamlama ile risk azaltımının yapılması.

Karşı taraf kredi riskine ilişkin strateji, politika ve uygulama usulleri, Yönetim Kurulu tarafından onaylanan politika dokümanında tanımlanmaktadır.

DERCELENDİRME KURULUŞLARINCA VERİLEN DERCELENDİRME NOTU VE BU NOTUN İÇERİĞİ HAKKINDA BİLGİ

TEB'in güncel derecelendirme notları aşağıdaki gibidir:

Moody's Investor Services	
Temel Kredi Değerlendirmesi	b3
Düzeltilmiş Temel Kredi Değerlendirmesi	b1
Uzun Vadeli Yabancı Para Mevduat Notu	B2
Kısa Vadeli Yabancı Para Mevduat Notu	NP
Uzun Vadeli Türk Lirası Mevduat Notu	B1
Kısa Vadeli Türk Lirası Mevduat Notu	NP
Görünüm	Negatif

Fitch Ratings (*)

Yabancı Para Taahhütler

Uzun Vadeli İhraççı Temerrüt Notu	B+
Kısa Vadeli İhraççı Temerrüt Notu	B
Görünüm	Negatif

Türk Lirası Taahhütler

Uzun Vadeli İhraççı Temerrüt Notu	BB-
Kısa Vadeli İhraççı Temerrüt Notu	B
Görünüm	Negatif
Ulusal	AA (tur)
Görünüm	Durağan
Finansal Kapasite	b+
Hissedar Destek Notu	b+

Uluslararası derecelendirme kuruluşu Fitch Ratings, 11 Şubat 2022 tarihinde Türkiye'nin uzun vadeli derecelendirme notunu "BB-"den "B+"ya; ülke tavan notunu ise "BB-"den "B+"ya düşürmüştür; "Negatif" olan kredi görünümünü teyit etmiştir. Bu kararı takiben, 25 Şubat 2022 tarihinde Türk Ekonomi Bankası A.Ş.'nin Uzun Vadeli YP İhraççı Temerrüt Notunu "B+"dan "B"ye ve Uzun Vadeli TL İhraççı Temerrüt Notunu "BB-"den "B+"ya revize etmiştir. Ek olarak, Banka'nın Uzun Vadeli Öncelikli Teminatsız Tahviller notunu "B+"dan "B"ye düşürmüştür.

	Not	Görünüm
Uzun Vadeli YP İhraççı Temerrüt Notu	B	Negatif
Uzun Vadeli TL İhraççı Temerrüt Notu	B+	Negatif
Kısa Vadeli YP ve TL İhraççı Temerrüt Notu	B	
Finansal Kapasite	b+	Negatif Not Derecelendirme Riski
Ulusal	AA (tur)	Durağan
Hissedar Destek Notu	b	
Uzun Vadeli/Kısa Vadeli Öncelikli Teminatsız Borçlanma	B	

BAĞIŞLAR

Tarih	Bağış Yapılan Yer	Tutar
1/7/2021	ELİF PARLAKAY/Ocak 2021 Öğrenim Yardımı	500,00
1/7/2021	SABRİ TALHA PARLAKAY/Ocak 2021 Öğrenim Yardımı	1.000,00
1/7/2021	ELİF ZEYNEP DALKILIÇ/Ocak 2021 Öğrenim Yardımı	1.000,00
1/7/2021	YİĞİT EREN DALKILIÇ/Ocak 2021 Öğrenim Yardımı	1.000,00
1/7/2021	AHMET İBRE/Ocak 2021 Öğrenim Yardımı	1.500,00
1/7/2021	BUSE ARAS/Ocak 2021 Öğrenim Yardımı	1.500,00
1/7/2021	NEHİR ARAS/Ocak 2021 Öğrenim Yardımı	1.000,00
1/7/2021	TUNA ÇELİK/Ocak 2021 Öğrenim Yardımı	500,00
1/7/2021	İKLİM HİRA ALTINOK/Ocak 2021 Öğrenim Yardımı	500,00
1/7/2021	YİĞİT BERK ŞENLİK/Ocak 2021 Öğrenim Yardımı	1.000,00
1/29/2021	TÜRK EĞİTİM VAKFI	100,00
2/3/2021	ELİF PARLA/ELİF PARLAKAY/Şubat 2021 Öğrenim Yardım-D131976 (1)	500,00
2/3/2021	SABRİ TALH/SABRİ TALHA PARLAKAY/Şubat 2021 Öğrenim Yardımı-D131977 (1)	1.000,00
2/3/2021	ELİF ZEYNE/ELİF ZEYNEP DALKILIÇ/Şubat 2021 Öğrenim Yardımı-D131978 (1)	1.000,00
2/3/2021	YİĞİT EREN/YİĞİT EREN DALKILIÇ/Şubat 2021 Öğrenim Yardımı-D131979 (1)	1.000,00
2/3/2021	AHMET İBRE/AHMET İBRE/Şubat 2021 Öğrenim Yardımı-D131980 (1)	1.500,00
2/3/2021	MÜGE ŞİRİN/BUSE ARAS/Şubat 2021 Öğrenim Yardımı-D131981 (1)	1.500,00
2/3/2021	MÜGE ŞİRİN/NEHİR ARAS/Şubat 2021 Öğrenim Yardımı-D131982 (1)	1.000,00
2/3/2021	TUNA ÇELİK/TUNA ÇELİK/Şubat 2021 Öğrenim Yardım-D131983 (1)	500,00
2/3/2021	FATOŞ KANG/İKLİM HİRA ALTINOK/Şubat 2021 Öğrenim Yardım-D131984 (1)	500,00
2/3/2021	YİĞİT BERK/YİĞİT BERK ŞENLİK/Şubat 2021 Öğrenim Yardım-D131985 (1)	1.000,00
3/1/2021	TÜRK EĞİTİM VAKFI/ÜMİT LEBLEBİCİ/TEV/Temsil-D132269 (1)	600,00
3/1/2021	TÜRK EĞİTİM VAKFI	550,00
3/3/2021	ELİF PARLAKAY/Mart 2021 Öğrenim Yardımı	500,00
3/3/2021	SABRİ TALHA PARLAKAY/Mart 2021 Öğrenim Yardımı	1.000,00
3/3/2021	ELİF ZEYNEP DALKILIÇ/Mart 2021 Öğrenim Yardımı	1.000,00
3/3/2021	YİĞİT EREN DALKILIÇ/Mart 2021 Öğrenim Yardımı	1.000,00
3/3/2021	AHMET İBRE/Mart 2021 Öğrenim Yardımı	1.500,00
3/3/2021	BUSE ARAS/Mart 2021 Öğrenim Yardımı	1.500,00
3/3/2021	İKLİM HİRA ALTINOK/Mart 2021 Öğrenim Yardımı	500,00
3/3/2021	YİĞİT BERK ŞENLİK/Mart 2021 Öğrenim Yardımı	1.000,00
3/3/2021	NEHİR ARAS/Mart 2021 Öğrenim Yardımı	1.000,00
3/3/2021	TUNA ÇELİK/Mart 2021 Öğrenim Yardımı	500,00

Tarih	Bağış Yapılan Yer	Tutar
3/4/2021	TÜRK EĞİTİM VAKFI	500,00
3/8/2021	TÜRK EĞİTİM VAKFI	200,00
3/10/2021	TÜRK EĞİTİM VAKFI	100,00
3/10/2021	TÜRK EĞİTİM VAKFI	200,00
3/11/2021	Arapgir Belediye Başkanlığı/17 Varlık Hibe F: 1734367	700,71
3/11/2021	ÇağdaşYaşam-N. Kamuran Emiroğlu İlk./40 Varlık Hibe F: 1734373	845,00
3/11/2021	TÜRK EĞİTİM VAKFI	650,00
3/11/2021	TÜRK EĞİTİM VAKFI	900,00
3/16/2021	TÜRK EĞİTİM/Ümit Leblebici-Temsil-TEV-D132430 (1)	300,00
3/19/2021	TÜRK EĞİTİM VAKFI	500,00
4/6/2021	ELİF PARLAKAY/NİSAN 2021 Öğrenim Yardımı	500,00
4/6/2021	SABRİ TALHA PARLAKAY/Nisan 2021 Öğrenim Yardımı	1.000,00
4/6/2021	ELİF ZEYNEP DALKILIÇ/Nisan 2021 Öğrenim Yardımı	1.000,00
4/6/2021	YİĞİT EREN DALKILIÇ/Nisan 2021 Öğrenim Yardımı	1.000,00
4/6/2021	AHMET İBRE/Nisan 2021 Öğrenim Yardımı	1.500,00
4/6/2021	BUSE ARAS/Nisan 2021 Öğrenim Yardımı	1.500,00
4/6/2021	NEHİR ARAS/Nisan 2021 Öğrenim Yardımı	1.000,00
4/6/2021	TUNA ÇELİK/Nisan 2021 Öğrenim Yardımı	500,00
4/6/2021	İKLİM HİRA ALTINOK/NİSAN 2021 Öğrenim Yardımı	500,00
4/6/2021	YİĞİT BERK ŞENLİK/Nisan 2021 Öğrenim Yardımı	1.000,00
4/15/2021	TÜRK EĞİTİM VAKFI	131,00
4/16/2021	Ümraniye SGM	3.717,00
4/16/2021	Ümraniye SGM	4.685,04
4/19/2021	TÜRK EĞİTİM VAKFI	100,00
4/19/2021	TÜRK EĞİTİM VAKFI	100,00
4/21/2021	TÜRK EĞİTİM VAKFI	150,00
4/22/2021	TÜRK EĞİTİM VAKFI	300,00
4/22/2021	ANTALYA İL JANDARMA KOMUTANLIĞI	7.500,00
4/30/2021	TÜRK EĞİTİM VAKFI	150,00
5/3/2021	ELİF PARLAKAY/Mayıs 2021 Öğrenim Yardımı	500,00
5/3/2021	SABRİ TALHA PARLAKAY/Mayıs 2021 Öğrenim Yardımı	1.000,00
5/3/2021	ELİF ZEYNEP DALKILIÇ/Mayıs 2021 Öğrenim Yardımı	1.000,00
5/3/2021	YİĞİT EREN DALKILIÇ/Mayıs 2021 Öğrenim Yardımı	1.000,00

BAĞIŞLAR

Tarih	Bağış Yapılan Yer	Tutar
5/3/2021	AHMET İBRE/Mayıs 2021 Öğrenim Yardımı	1.500,00
5/3/2021	BUSE ARAS/Mayıs 2021 Öğrenim Yardımı	1.500,00
5/3/2021	NEHİR ARAS/Mayıs 2021 Öğrenim Yardımı	1.000,00
5/3/2021	TUNA ÇELİK/Mayıs 2021 Öğrenim Yardımı	500,00
5/3/2021	YİĞİT BERK ŞENLİK/Mayıs 2021 Öğrenim Yardımı	1.000,00
5/3/2021	İKLİM HİRA ALTINOK/Mayıs 2021 Öğrenim Yardımı	500,00
5/10/2021	f: 1731052/sehven harcama tip hat. öde. tut. tahsil edildi	150,00
5/26/2021	İSMAİL BARIŞ TÖRER/Mayıs 2021 Öğrenim Yardımı	1.500,00
5/26/2021	RÜZGAR EFE TÖRER/Mayıs 2021 Öğrenim Yardımı	1.000,00
6/2/2021	Yavuz Canevi-TEV Çiçek Bedeli	500,00
6/2/2021	TÜRK EĞİTİM VAKFI	900,00
6/2/2021	TEMA VAKFI	131,00
6/8/2021	TÜRK EĞİTİM VAKFI	500,00
6/8/2021	TÜRK EĞİTİM VAKFI	100,00
6/14/2021	TÜRK EĞİTİM VAKFI	450,00
6/14/2021	İSTANBUL BİLGİ ÜNİVERSİTESİ	50.000,00
6/17/2021	TÜRK EĞİTİM VAKFI	150,00
6/25/2021	TÜRK EĞİTİM VAKFI	100,00
6/30/2021	Soma Gazi M. KEMAL İLKOKULU/4 Varlık Hibe F: 1802841	2.500,00
7/7/2021	TEMA VAKFI	131,00
7/7/2021	KORUNCUK VAKFI	300,00
7/27/2021	TÜRKİYE ER/h: 1742179/TEMA Bağış Bedeli-D133396 (1)	52,50
7/31/2021	BALKANTÜRK EĞİTİM VAKFI	50,00
8/3/2021	EÇEV	250,00
8/13/2021	Soma Mesl. Teknik Andl. Lisesi 3 varlık Hibe F: 1831575	2.400,00
8/16/2021	Çağdaş Yaşamı Destekleme Derneği	200,00
8/16/2021	TÜRK EĞİTİM VAKFI	150,00
8/17/2021	TEMA VAKFI	220.000,00
8/17/2021	TEMA VAKFI	110.000,00
8/19/2021	LÖSEV	300,00
8/19/2021	LÖSEV	400,00
8/20/2021	TÜRK EĞİTİM VAKFI	100,00

Tarih	Bağış Yapılan Yer	Tutar
8/25/2021	TÜRK EĞİTİM VAKFI	150,00
8/27/2021	TÜRK EĞİTİM VAKFI	100,00
8/31/2021	EÇEV	200,00
9/2/2021	TEMA VAKFI	131,00
9/2/2021	Darüşşafaka Cemiyeti	250,00
9/2/2021	Darüşşafaka Cemiyeti	250,00
9/6/2021	TÜRK EĞİTİM VAKFI	100,00
9/9/2021	TÜRK EĞİTİM VAKFI	150,00
9/10/2021	TÜRK EĞİTİM VAKFI	150,00
9/10/2021	TÜRK EĞİTİM VAKFI	1.050,00
9/13/2021	ÜMİT LEBLEBİCİ/TEV-8.09.2021-195980	650,00
9/14/2021	TÜRK EĞİTİM VAKFI	600,00
9/14/2021	TÜRK EĞİTİM VAKFI	350,00
9/16/2021	TÜRK EĞİTİM VAKFI	200,00
9/16/2021	TÜRK EĞİTİM VAKFI	100,00
9/16/2021	KORUNCUK VAKFI	100,00
9/22/2021	Salihli Kaymakamlığı İlçe Milli Eğt. Müd. Hibe F: 1860823	3.600,00
9/22/2021	Beykoz Kaymakamlığı İlçe Emniyet Müd. Hibe F: 1860865	500,00
9/22/2021	Şahinbey Mesleki ve Teknik Anadolu Lisesi Hibe F: 1863446	17.430,00
9/22/2021	Giresun Belediye Başkanlığı Hibe F: 1863515	3.330,00
9/22/2021	Van Yüzyıl Üniv. Dursun Odabaş Tıp Merk. Hibe F: 1863532	3.700,00
9/22/2021	Mersin Mesleki ve Teknik Anadolu Lisesi Hibe F: 1864015	8.700,00
9/22/2021	Sarıgazi Ahmet Keleşoğlu İlkokulu Hibe F: 1864791	8.427,00
9/22/2021	Hopa Mehmet Akif Ersoy İlkokulu Hibe F: 1864795	2.478,00
9/28/2021	KADIKÖY MESLEKİ VE TEKNİK ANADOLU LİSESİ	30.000,00
10/7/2021	Gebze Kaymakamlığı/Fevzi Çakmak İlkokulu Hibe F: 1875756	6.000,00
10/7/2021	Kayapınar Kaymakamlığı/Prf. Suat Sezgin İlkokulu Hibe F: 1875757	3.300,00
10/11/2021	ELİF PARLAKAY/Eylül 2021 Öğrenim Yardımı	600,00
10/11/2021	SABRİ TALHA PARLAKAY/Eylül 2021 Öğrenim Yardımı	1.200,00
10/11/2021	ELİF ZEYNEP DALKILIÇ/Eylül 2021 Öğrenim Yardımı	1.200,00
10/11/2021	YİĞİT EREN DALKILIÇ/Eylül 2021 Öğrenim Yardımı	1.200,00
10/11/2021	AHMET İBRE/Eylül 2021 Öğrenim Yardımı	1.800,00

BAĞIŞLAR

Tarih	Bağış Yapılan Yer	Tutar
10/11/2021	NEHİR ARAS/Eylül 2021 Öğrenim Yardımı	1.200,00
10/11/2021	TUNA ÇELİK/Eylül 2021 Öğrenim Yardımı	600,00
10/11/2021	İKLİM HİRA ALTINOK/Eylül 2021 Öğrenim Yardımı	600,00
10/11/2021	YİĞİT BERK ŞENLİK/Eylül 2021 Öğrenim Yardımı	1.200,00
10/11/2021	İSMAİL BARIŞ TÖRER/Eylül 2021 Öğrenim Yardımı	1.800,00
10/11/2021	RÜZGAR EFE TÖRER/Eylül 2021 Öğrenim Yardımı	1.200,00
10/11/2021	ELİF PARLAKAY/Ekim 2021 Öğrenim Yardımı	600,00
10/11/2021	SABRİ TALHA PARLAKAY/Ekim 2021 Öğrenim Yardımı	1.200,00
10/11/2021	ELİF ZEYNEP DALKILIÇ/Ekim 2021 Öğrenim Yardımı	1.200,00
10/11/2021	YİĞİT EREN DALKILIÇ/Ekim 2021 Öğrenim Yardımı	1.200,00
10/11/2021	AHMET İBRE/Ekim 2021 Öğrenim Yardımı	1.800,00
10/11/2021	NEHİR ARAS/Ekim 2021 Öğrenim Yardımı	1.200,00
10/11/2021	TUNA ÇELİK/Ekim 2021 Öğrenim Yardımı	600,00
10/11/2021	İKLİM HİRA ALTINOK/Ekim 2021 Öğrenim Yardımı	600,00
10/11/2021	YİĞİT BERK ŞENLİK/Ekim 2021 Öğrenim Yardımı	1.200,00
10/11/2021	İSMAİL BARIŞ TÖRER/Ekim 2021 Öğrenim Yardımı	1.800,00
10/11/2021	RÜZGAR EFE TÖRER/Ekim 2021 Öğrenim Yardımı	1.200,00
10/11/2021	TÜRK EĞİTİM VAKFI	1.000,00
10/18/2021	TÜRK EĞİTİM VAKFI	200,00
10/19/2021	Koç Üniversitesi Anadolu Bursiyerleri Programı	216.878,00
10/20/2021	TÜRK EĞİTİM VAKFI	500,00
10/21/2021	TÜRK EĞİTİM VAKFI	100,00
10/22/2021	TÜRK EĞİTİM VAKFI	250,00
10/22/2021	TÜRK EĞİTİM VAKFI	100,00
10/27/2021	TÜRK EĞİTİM VAKFI	300,00
11/1/2021	EÇEV	100,00
11/3/2021	ELİF PARLAKAY/Kasım 2021 Öğrenim Yardımı	600,00
11/3/2021	SABRİ TALHA PARLAKAY-Kasım 2021 Öğrenim Yardımı	1.200,00
11/3/2021	ELİF ZEYNEP DALKILIÇ-Kasım 2021 Öğrenim Yardımı	1.200,00
11/3/2021	YİĞİT EREN DALKILIÇ-Kasım 2021 Öğrenim Yardımı	1.200,00
11/3/2021	AHMET İBRE-Kasım 2021 Öğrenim Yardımı	1.800,00
11/3/2021	NEHİR ARAS-Kasım 2021 Öğrenim Yardımı	1.200,00

Tarih	Bağış Yapılan Yer	Tutar
11/3/2021	TUNA ÇELİK-Kasım 2021 Öğrenim Yardımı	600,00
11/3/2021	İKLİM HİRA ALTINOK-Kasım 2021 Öğrenim Yardımı	600,00
11/3/2021	YİĞİT BERK ŞENLİK-Kasım 2021 Öğrenim Yardımı	1.200,00
11/3/2021	İSMAİL BARIŞ TÖRER-Kasım 2021 Öğrenim Yardımı	1.800,00
11/3/2021	RÜZGAR EFE TÖRER-Kasım 2021 Öğrenim Yardımı	1.200,00
11/5/2021	TÜRK EĞİTİM VAKFI	500,00
11/5/2021	TÜRK EĞİTİM VAKFI	100,00
11/11/2021	Beykoz Kaymakamlığı/Galip Öztürk Msl. Tekn. And. Lis. Hibe F: 1896864	12.395,76
11/11/2021	Safranbolu Bld. Başk. Mali Hizmt. Müdürlüğü Hibe F: 896865	3.700,00
11/11/2021	Kayapınar Kaymakamlığı/Prf. Suat Sezgin İlkokulu Hibe F: 1896866	3.300,00
11/11/2021	KDZ Ereğli Kaymakamlığı/Armutçuk Madenci İlkokulu Hibe F: 1896905	3.000,00
11/12/2021	Menteş Şehit Osman Köse Ort. Okul Hibe F: 1897444	7.100,00
11/12/2021	Sultangazi Esentepe Aile Sağlığı Merk. Hibe F: 1897445	2.800,00
11/12/2021	Adapazarı Bahçelievler Gazi İlk. Okul Müd. Hibe F: 1897446	3.200,00
11/12/2021	Ege Üniv. Yapı İşl. Tkn. Daire Bşk. Bakım Onarım Şb. Müd. F: 1897443	45.000,00
11/16/2021	TÜRK EĞİTİM VAKFI	200,00
11/17/2021	Kastamonu Abana Atatürk İlkokulu	101,67
11/17/2021	Kastamonu Abana Atatürk İlkokulu bağışı	157.488,38
11/19/2021	TEV/ÜMİT LEBLEBİCİ BAĞIŞ/Ö. ÖZALTIN CENAZE	300,00
11/19/2021	TEV/ÜMİT LEBLEBİCİ/H. MEHMET ATEŞ-ESİN ARSLAN CENAZE	1.000,00
11/23/2021	TÜRK EĞİTİM VAKFI	100,00
11/24/2021	TÜRK EĞİTİM VAKFI	100,00
11/24/2021	TEMA VAKFI	131,00
11/24/2021	TEMA VAKFI	100,00
11/24/2021	TÜRK EĞİTİM VAKFI	100,00
11/24/2021	TEV Türkan Sedefoğlu İlkokulu Hibe F: 1903562	6.430,00
11/24/2021	Salih Günaydın And. İmam Hatip Lis. Hibe F: 1903565	2.800,00
11/24/2021	Düzce Valiliği İl Milli Eğitim Müdürlüğü Hibe F: 1903567	3.762,96
11/24/2021	Mezitli Kaymakamlığı Zeki Koyuncuoğlu İlkokulu Hibe F: 1903570	7.230,00
11/24/2021	Akdeniz Üniversitesi Strateji Geliştirme Daire Başkanlığı	450.000,00
11/26/2021	Samandra Veysel Karani İlkokulu Hibe F: 1905850	8.880,83
11/30/2021	TÜRK EĞİTİM VAKFI	350,00

BAĞIŞLAR

Tarih	Bağış Yapılan Yer	Tutar
12/2/2021	Yıldız Çiçek Evi Sunay Sağlam	649,99
12/3/2021	Erdek Belediye Başk. Hibe F: 1908879	3.800,00
12/3/2021	Kütahya Hava Er Eğt. Tugay Komutanlığı Hibe F: 1908881	2.550,00
12/3/2021	Kütahya Tavşanlı İstiklal Ortaokulu Hibe F: 1908881	2.660,00
12/3/2021	Adana Sarıçam İlçe Bld. Başkanlığı Hibe F: 1909224	10.700,00
12/3/2021	Eskişehir Bld. Başk. Bsn. Yyn. Hlkl. İlşk. D. Bşk. Hibe F: 1909418	4.540,24
12/3/2021	ELİF PARLAKAY/Aralık 2021 Öğrenim Yardımı	600,00
12/3/2021	SABRİ TALHA PARLAKAY/Aralık 2021 Öğrenim Yardımı	1.200,00
12/3/2021	ELİF ZEYNEP DALKILIÇ/Aralık 2021 Öğrenim Yardımı	1.200,00
12/3/2021	YİĞİT EREN DALKILIÇ/Aralık 2021 Öğrenim Yardımı	1.200,00
12/3/2021	AHMET İBRE/Aralık 2021 Öğrenim Yardımı	1.800,00
12/3/2021	NEHİR ARAS/Aralık 2021 Öğrenim Yardımı	1.200,00
12/3/2021	TUNA ÇELİK/Aralık 2021 Öğrenim Yardımı	600,00
12/3/2021	İKLİM HİRA ALTINOK/Aralık 2021 Öğrenim Yardımı	600,00
12/3/2021	YİĞİT BERK ŞENLİK/Aralık 2021 Öğrenim Yardımı	1.200,00
12/3/2021	İSMAİL BARIŞ TÖRER/Aralık 2021 Öğrenim Yardımı	1.800,00
12/3/2021	RÜZGAR EFE TÖRER/Aralık 2021 Öğrenim Yardımı	1.200,00
12/6/2021	TÜRK EĞİTİM VAKFI	200,00
12/6/2021	TÜRK EĞİTİM VAKFI	100,00
12/6/2021	TÜRK EĞİTİM VAKFI	100,00
12/7/2021	Silifke Mukaddem Aile Sağlığı Merkezi Hibe F: 1860936	3.100,00
12/7/2021	Diyarbakır Hatboyu Aile Sağlığı Merkezi Hibe F: 1864698	4.400,00
12/7/2021	Diyarbakır Ali Gaffar Okkan Aile Sağlığı Merkezi Hibe F: 1864717	3.600,00
12/8/2021	TÜRK EĞİTİM VAKFI	50,00
12/8/2021	TÜRK EĞİTİM VAKFI	100,00
12/9/2021	İBB Evliya Çelebi İlkokulu Hibe F: 1913367	12.880,00
12/9/2021	75. Yıl Ziya Gökalp İlkokulu Hibe F: 1913368	700,00
12/9/2021	Altınova Bld. Başk. Fen İşleri Müdür. Hibe F: 1913368	2.100,00
12/9/2021	Sancaktepe Halime Hatun İlkokulu Hibe F: 1913369	18.385,00
12/9/2021	Sancaktepe Şehit Ömer Halisdemir İlkokul Hibe F: 1993371	19.108,08
12/9/2021	1765603/Bağış Vergi Mat. İnd. 8.11.21-97080 hs. düz.	4.475,00
12/15/2021	TÜRK EĞİTİM VAKFI	200,00

Tarih	Bağış Yapılan Yer	Tutar
12/17/2021	Balıkesir Büyükşehir Bld. Baskı Genl. Müd. Hibe F: 1918180	3.500,00
12/17/2021	Sarıgazi Ahmet Keleşoğlu İlkokulu Hibe F: 1918181	5.000,00
12/17/2021	Kocaeli Üniversitesi Tıp Fakültesi Dekanlığı Hibe F: 1918181	15.060,00
12/17/2021	Sultan Çiftliği İlk ve Ortaokulu Hibe F: 1918181	4.900,00
12/17/2021	Çorlu Cumhuriyet İlkokulu Hibe F: 1918183	1.800,00
12/21/2021	TÜRK EĞİTİM VAKFI	100,00
12/22/2021	TÜRK EĞİTİM VAKFI	250,00
12/22/2021	Kastamonu Abana İlkokulu	2.163,05
12/23/2021	Gebze Teknik Üniv. Rektörlüğü Hibe F: 1922031	8.200,00
12/23/2021	Sancaktepe Ertuğrulgazi İmam Hatip Ortaokulu Hibe F: 1922032	25.536,36
12/24/2021	Yıldız Çiçek Evi Sunay Sağlam	236,00
12/28/2021	Fethiye Belediyesi Hibe F: 1924496	33.500,00
12/30/2021	TÜRK EĞİTİM VAKFI	400,00
12/31/2021	Temsil Bütçe Bağış	1.150,00
12/31/2021	Darıca Belediyesi Hibe F: 1926920	2.700,00
12/31/2021	Turgutlu Bld. Başk. Mali Hizm. Müd. Hibe F: 1926924	2.800,00
12/31/2021	Teletaş İlkokulu F: 1926928	15.384,90
12/31/2021	Perran Kutman Sarıtaş İlkokulu Hibe F: 1926928	11.785,00
12/31/2021	1721519/Ünye Şube Kadılar Mh. Muhtarlığı 11 Vrlk. Hibe	235,00
12/31/2021	İdealtepe Mah. Muhtarlığı 40 Varlık Hibe F: 1800471	10.175,00
12/31/2021	Kahramanmaraş Tekir Mh. Muhtarlığı Hibe F: 1908880	2.100,00

RAPOR DÖNEMİ DÂHİL BEŞ YILLIK DÖNEME İLİŞKİN ÖZET FİNANSAL BİLGİLER

(bin TL)	31.12.2017	2017 2016 değişim	31.12.2018	2018 2017 değişim	31.12.2019	2019 2018 değişim	31.12.2020	2020 2019 değişim	31.12.2021	2021 2020 değişim
Nakit ve Nakit Benzerleri	13.489.109	-%11,47	19.852.854	%47,18	21.336.601	%7,47	30.973.934	%45,17	47.341.927	%52,84
Menkul Kıymetler	5.558.278	%19,07	6.699.383	%20,53	11.740.554	%75,25	22.802.391	%94,22	29.516.172	%29,44
Krediler	63.290.777	%12,29	63.998.823	%1,12	65.577.143	%2,47	78.884.319	%20,29	103.783.001	%31,56
Diğer Aktifler	3.420.065	-%1,11	6.446.104	%88,48	8.695.870	%34,90	7.387.398	-%15,05	13.415.922	%81,61
Toplam Aktifler	85.758.229	%7,56	96.997.164	%13,11	107.350.168	%10,67	140.048.042	%30,46	194.057.022	%38,56
Vadesiz Mevduat	9.504.405	%24,59	11.644.855	%22,52	16.786.665	%44,16	32.754.131	%95,12	58.517.838	%78,66
Vadeli Mevduat	46.072.311	%9,17	52.572.309	%14,11	55.407.662	%5,39	61.019.347	%10,13	73.321.412	%20,16
Kullanılan Krediler	15.186.301	-%8,50	14.671.854	-%3,39	13.412.150	-%8,59	20.490.810	%52,78	31.678.510	%54,60
Diğer Pasifler	5.975.535	%8,67	8.369.638	%40,07	12.023.117	%43,65	14.373.903	%19,55	16.921.444	%17,72
Özkaynaklar (Kâr Hariç)	7.950.838	%15,94	8.736.805	%9,89	8.650.220	-%0,99	10.232.537	%18,29	11.704.921	%14,39
Net Kâr	1.068.839	%13,49	1.001.703	-%6,28	1.070.354	%6,85	1.177.314	%9,99	1.912.898	%62,48
Toplam Pasifler	85.758.229	%7,56	96.997.164	%13,11	107.350.168	%10,67	140.048.042	%30,46	194.057.022	%38,56
Takipteki Krediler Rasyosu	%3,02	-%0,06	%4,15	%1,13	%5,99	%1,84	%4,22	-%1,77	%3,08	-%1,14
Özkaynak Verimliliği	%13,38	-%0,15	%11,18	-%2,20	%11,50	%0,32	%11,61	%0,11	%15,82	%4,21
Aktif Verimliliği	%1,29	%0,05	%1,10	-%0,20	%1,05	-%0,05	%0,95	-%0,10	%1,15	%0,19
Sermaye Yeterliliği	%16,12	%1,74	%16,93	%0,81	%16,95	%0,02	%18,51	%1,56	%18,05	-%0,46

ŞUBELER

ŞUBE ADI	ŞUBE ADRESİ	İLÇE ADI	İL ADI	TELEFON NO
4. Levent Şubesi	Emniyet Evleri Mahallesi, Eski Büyükdere Caddesi, No: 11 A, 34415	KAĞITHANE	İSTANBUL	+90 850 204 00 49
4. Sanayi Şubesi	129 Sokak, No: 1 E, IV. Sanayi Sitesi	BORNOVA	İZMİR	+90 850 204 03 45
A.O.S.B. İzmir Şubesi	M. Kemal Atatürk Bulvarı, No: 42/19, 35620	ÇİĞLİ	İZMİR	+90 850 204 00 67
Acıbadem Şubesi	Acıbadem Caddesi, No: 164/4, 34660	ÜSKÜDAR	İSTANBUL	+90 850 204 01 83
Adana Atikop Şubesi	Yeşiloba Mahallesi, Turhan Cemal Beriker Bulvarı Adana İş Merkezi A Blok No: 443 E, 01100	SEYHAN	ADANA	+90 850 204 05 35
Adana Çarşı Şubesi	Karasoku Mahallesi, Kızılay Cad. No: 14, 01010	SEYHAN	ADANA	+90 850 204 04 45
Adana Çukurova Şubesi	Çınarlı Mahallesi, Atatürk Caddesi, No: 15, 01120	SEYHAN	ADANA	+90 850 204 05 24
Adana Mobilyacılar Şubesi	Güzelevler Mah. Mobilyacılar Sitesi Meşe Cad. No: 18, A Kısım, 01310	YÜREĞİR	ADANA	+90 850 204 02 69
Adana Şubesi	Turan Cemal Beriker Bulvarı Güleç İşhanı, 01120	SEYHAN	ADANA	+90 850 204 00 26
Adana Toros Şubesi	Beyazevler Mahallesi, Bülent Angın Bulvarı No: 128 A, 01170	ÇUKUROVA	ADANA	+90 850 204 04 46
Adapazarı Çarşı Şubesi	Orta Mahalle Soğan Pazarı Caddesi, No: 8, 54040	ADAPAZARI	SAKARYA	+90 850 204 05 05
Adapazarı Şubesi	Tıgıcılar Mahallesi, Atatürk Bulvarı, No: 27	MERKEZ	SAKARYA	+90 850 204 01 13
Adıyaman Şubesi	Yenişınar Mahallesi, Atatürk Caddesi, No: 31 A/A, 02100	MERKEZ	ADİYAMAN	+90 850 204 02 81
Afyon Kadınana Şubesi	Dumlupınar Mahallesi, Kadınana Caddesi, Davulcuoğlu İş Merkezi No: 5 A, 03200	MERKEZ	AFYONKARAHİSAR	+90 850 204 05 10
Afyon Şubesi	Burmali Mahallesi, Cumhuriyet Meydanı No: 7/1, 03100	MERKEZ	AFYONKARAHİSAR	+90 850 204 01 16
Akdeniz Sanayi Şubesi	Şafak Mah. 5009 Sokak, Akdeniz Sanayi Sitesi 36. Blok No: 114, 07224	KEPEZ	ANTALYA	+90 850 204 02 04
Akdeniz Üniversitesi Şubesi	Akdeniz Üniversitesi Dumlupınar Bulvarı Olbia Çarşısı Kampüs, 07058	KONYAALTI	ANTALYA	+90 850 204 07 32
Akdeniz Üniversitesi Tıp Fakültesi Şubesi	Dumlupınar Bulvarı Akdeniz Üniversitesi Tıp Fak. Hastanesi H Blok Giriş Katı, 07070	KONYAALTI	ANTALYA	+90 850 204 07 72
Akhisar Şubesi	Şehit Teğmen Ün Cad. Paşa Mahallesi, No: 78, 45200	AKHİSAR	MANİSA	+90 850 204 02 59
Aksaray İstanbul Şubesi	Kemalpaşa Mah. Ordu Caddesi, No: 66 A Kat: 1, 34134	FATİH	İSTANBUL	+90 850 204 00 72
Aksaray Şubesi	Hamidiye Mahallesi, 761 Şehit Ali Mutlu Sokak, No: 1/1, 68100	MERKEZ	AKSARAY	+90 850 204 03 54
Aksaz Şubesi	Aksaz Deniz Üs Komutanlığı, Aksaz	MARMARİS	MUĞLA	+90 850 204 02 40
Akşehir Şubesi	Meydan Mahallesi, İnönü Cad. No: 64, 42550	AKŞEHİR	KONYA	+90 850 204 02 86

ŞUBELER

ŞUBE ADI	ŞUBE ADRESİ	İLÇE ADI	İL ADI	TELEFON NO
Alanya Mahmutlar Şubesi	Mahmutlar Mahallesi, Barbaros Caddesi, No:98 B/A, 07450	ALANYA	ANTALYA	+90 850 204 01 73
Alanya Sanayi Şubesi	Cumhuriyet Mahallesi, Keykubat Blv. No: 218, 07400	ALANYA	ANTALYA	+90 850 204 06 04
Alanya Şubesi	Atatürk Cad. 42 A, 07400	ALANYA	ANTALYA	+90 850 204 01 08
Alaşehir Şubesi	Soğuksu Mahallesi, Sekine Evren Caddesi, No: 87, 45600	ALAŞEHİR	MANİSA	+90 850 204 06 64
Alemdar Şubesi	Alemdar Caddesi, Ömerağa Mahallesi, No: 19	İZMİT	KOCAELİ	+90 850 204 03 48
Aliğa Şubesi	İstiklal Cad. No: 35 B	ALİAĞA	İZMİR	+90 850 204 02 11
Alibeyköy Şubesi	Alibeyköy Mahallesi, Namık Kemal Caddesi, 30 A, 34060	EYÜP	İSTANBUL	+90 850 204 05 61
Alsancak Şubesi	1382 Sk. Bodrum Kat, Alsancak, No: 33 A, 35220	KONAK	İZMİR	+90 850 204 04 55
Altıparmak Şubesi	Cemal Nadir Caddesi, No: 47, Kat: 1, Altıparmak	OSMANGAZİ	BURSA	+90 850 204 03 63
Altıyol Şubesi	Osmanağa Mah. Söğütlüçeşme Cad. No: 124 A, 34714	KADIKÖY	İSTANBUL	+90 850 204 00 87
Altunizade Şubesi	Kısıklı Cad. No: 19 Altunizade	ÜSKÜDAR	İSTANBUL	+90 850 204 00 95
Amasya Şubesi	Yüzevler Mahallesi, Mustafa Kemal Paşa Caddesi, No: 76 A-B-1, 05100	MERKEZ	AMASYA	+90 850 204 06 87
Anamur Şubesi	Esentepe Mahallesi, Atatürk Bulvarı, No: 8 B	ANAMUR	MERSİN	+90 850 204 03 04
Ankara 4. Kolordu Şubesi	4. Kolordu Komutanlığı, Samsun Yolu Üzeri, 06265	MAMAK	ANKARA	+90 850 204 02 85
Ankara Şubesi	Mustafa Kemal Mahallesi, 2120 Caddesi, No: 4 A, 06530	ÇANKAYA	ANKARA	+90 850 204 00 06
Antakya Mustafa Kemal Şubesi	Güzelburç Mah. E5 Karayolu Cad. Kutsal Mobilya Blok, No: 12, 31060	ANTAKYA	HATAY	+90 850 204 07 82
Antakya Şubesi	Yavuz Selim Caddesi, 5. Mıntıka Zühtiye Ökten Çarşısı, Antakya, No: 1-2, 31100	Merkez	HATAY	+90 850 204 00 73
Antalya Etiler Şubesi	Etiler Mahallesi, 851 Sokak, No: 2, 07010	MURATPAŞA	ANTALYA	+90 850 204 01 88
Antalya Muratpaşa Şubesi	Tahılazarı Mah. Şarmpol Cad. Ömer Melli İş Hanı No: 86 A, 07040	MURATPAŞA	ANTALYA	+90 850 204 03 87
Antalya Sanayi Şubesi	Yükseliş Mahallesi, Gazi Bulvarı No: 123/1, 07025	KEPEZ	ANTALYA	+90 850 204 05 60
Antalya Şubesi	Etiler Mahallesi, Adnan Menderes Bulvarı Birlik Apartmanı No: 53 A-B, 07010	MURATPAŞA	ANTALYA	+90 850 204 00 25
Antalya Toptancı Hali Şubesi	Güneş Mahallesi, Yeni Toptancı Hal Kompleksi B2/1 Blok No: 1, 07260	KEPEZ	ANTALYA	+90 850 204 03 18
Aspendos Kurumsal Şubesi	Etiler Mahallesi, Adnan Menderes Bulvarı Birlik Apartmanı No: 53 A-B Asma Kat, 07010	MURATPAŞA	ANTALYA	+90 850 204 02 82

ŞUBE ADI	ŞUBE ADRESİ	İLÇE ADI	İL ADI	TELEFON NO
Atakum Şubesi	Mimar Sinan Mahallesi, 162 Sk. No: 17 E, 55200	ATAKUM	SAMSUN	+90 850 204 01 98
Ataşehir Şubesi	Atatürk Mahallesi, Ataşehir Bulvarı No: 14 F Özel İşyeri: 1, 34758	ATAŞEHİR	İSTANBUL	+90 850 204 04 35
Atatürk Caddesi Adana Şubesi	Kurtuluş Mahallesi, Atatürk Caddesi, Meryem Gizer Apartmanı No: 63 A, 01130	SEYHAN	ADANA	+90 850 204 01 17
Atrium Şubesi	Ataköy 7-8-9-10. Kısım Mahallesi, Karanfil Sk. Atrium AVM Apt. No: 2/61, 34158	BAKIRKÖY	İSTANBUL	+90 850 204 04 72
Avcılar Çarşı Şubesi	Merkez Mahallesi, Reşitpaşa Caddesi, No: 41, 34310	AVCILAR	İSTANBUL	+90 850 204 02 41
Avcılar E-5 Şubesi	Cihangir Mahallesi, E-5 Yanyol Caddesi, No: 239, 34310	AVCILAR	İSTANBUL	+90 850 204 05 97
Avcılar Şubesi	Mustafa Kemal Paşa Mahallesi, Firuzköy Bulvarı No: 115 A, 34320	AVCILAR	İSTANBUL	+90 850 204 00 74
Aydın Çarşı Şubesi	Hasan Efendi-Ramazan Paşa Mah. Hükümet Bulvarı No: 17/1, 09110	EFELER	AYDIN	+90 850 204 05 12
Aydın Şubesi	Kurtuluş Mahallesi, Adnan Menderes Bulvarı No: 40 B/B, 09020	EFELER	AYDIN	+90 850 204 00 75
Ayvalık Şubesi	İsmetpaşa Mahallesi, Atatürk Bulvarı Caddesi, No: 109, 10400	AYVALIK	BALIKESİR	+90 850 204 07 14
Bafra Şubesi	Hacınabi Mahallesi, Tekel Caddesi, No: 40, 55400	BAFRA	SAMSUN	+90 850 204 03 33
Bağcılar Şubesi	İstanbul Cad. No: 12 B	BAĞCILAR	İSTANBUL	+90 850 204 01 76
Bahçelievler İstanbul Şubesi	İzzettin Çalışlar Caddesi, No: 40	BAHÇELİEVLER	İSTANBUL	+90 850 204 02 34
Bahçeşehir Şubesi	Bahçeşehir 2. Kısım Mahallesi, Süzer Bulvarı No: 13, 34488	BAŞAKŞEHİR	İSTANBUL	+90 850 204 00 76
Bakırköy Meydan Şubesi	Kartaltepe Mahallesi, İncirli Caddesi, No: 12/14, 34145	BAKIRKÖY	İSTANBUL	+90 850 204 03 93
Bakırköy Şubesi	Cevizlik Mah. İstanbul Cad. No: 24, 34142	BAKIRKÖY	İSTANBUL	+90 850 204 00 14
Balçova Şubesi	Onur Mah. Ata Cad. No: 48 A, 35330	BALÇOVA	İZMİR	+90 850 204 02 16
Balgat Şubesi	Ceyhun Atıf Kansı Cad. No: 80 Balgat	ÇANKAYA	ANKARA	+90 850 204 01 50
Balıkesir Çarşı Şubesi	Altıeylül Mahallesi, Anafartalar Caddesi, No: 25 B, 10100	ALTIEYLÜL	BALIKESİR	+90 850 204 04 98
Balıkesir Şubesi	Hisariçi Mahallesi, Örucüler Caddesi, No: 14 B, 10010	KARESİ	BALIKESİR	+90 850 204 00 77
Bandırma Şubesi	İnönü Caddesi, No: 68 A	BANDIRMA	BALIKESİR	+90 850 204 03 51
Bankalar Caddesi Şubesi	Bereketzade Mah. Bankalar Cad. No: 28 B	BEYOĞLU	İSTANBUL	+90 850 204 02 12
Barkal Şubesi	Şakirpaşa Mahallesi, Turhan Cemal Beriker Blv. No: 249 A, 01100	SEYHAN	ADANA	+90 850 204 01 64
Bartın Şubesi	Kırtepe Mahallesi, Hamam Caddesi, No: 5, 74100	MERKEZ	BARTIN	+90 850 204 06 77

ŞUBELER

ŞUBE ADI	ŞUBE ADRESİ	İLÇE ADI	İL ADI	TELEFON NO
Başkent Kurumsal Şubesi	Simon Bolivar Cad. No:17 Kat: 1-2, 06680	ÇANKAYA	ANKARA	+90 850 204 04 56
Batı Ataşehir Şubesi	Barbaros Mahallesi, Halk Caddesi, No: 47/1, 34746	ATAŞEHİR	İSTANBUL	+90 850 204 06 74
Batman Şubesi	Gap Mahallesi, Turgut Özal Bulvarı Babil Plaza No: 90 C, 72070	MERKEZ	BATMAN	+90 850 204 03 28
Bayındır Şubesi	Mithatpaşa Mah. Fevzi Paşa Cad. No: 23 A, 35840	BAYINDIR	İZMİR	+90 850 204 07 25
Bayramiç Şubesi	Camicedit Mahallesi, Atatürk Caddesi, No: 22 A, 17700	BAYRAMİÇ	ÇANAKKALE	+90 850 204 07 27
Bayrampaşa Şubesi	Yenidoğan Mah. Abdi İpekçi Cad. No: 4 D, 34030	BAYRAMPAŞA	İSTANBUL	+90 850 204 00 22
Bayramyeri Şubesi	Saraylar Mahallesi, Enverpaşa Caddesi, Katrancı İşh. No: 26/1, 20010	MERKEZEFENDİ	DENİZLİ	+90 850 204 00 98
Bebek Şubesi	Cevdet Paşa Caddesi, No:55 Bebek	BEŞİKTAŞ	İSTANBUL	+90 850 204 00 48
Bekirpaşa Şubesi	28 Haziran Mahallesi, Turan Güneş Caddesi, No: 301 A, 41060	İZMİT	KOCAELİ	+90 850 204 03 13
Bergama Şubesi	Ertuğrul Mahallesi, Park Otel Sokak, No: 10 35700	BERGAMA	İZMİR	+90 850 204 06 97
Beşevler Sanayi Şubesi	Üçevler Mahallesi, Nilüfer Cad. 16130	NİLÜFER	BURSA	+90 850 204 01 20
Beşiktaş Çarşı Şubesi	Cihannuma Mahallesi, Salih Efendi Sk., No: 7, 34353	BEŞİKTAŞ	İSTANBUL	+90 850 204 05 42
Beşiktaş Şubesi	Ortabahçe Cad. No: 2	BEŞİKTAŞ	İSTANBUL	+90 850 204 00 78
Beşyüzevler Şubesi	Barbaros Hayrettin Paşa Mah. Eski Edirne Asfaltı Cad. No: 224 B, 34520	GAZİOSMANPAŞA	İSTANBUL	+90 850 204 00 79
Beyazıt Şubesi	Mimar Hayrettin Mah. Yeniçeriler Caddesi, No: 29, 34126	FATİH	İSTANBUL	+90 850 204 01 23
Beykent Şubesi	Cumhuriyet Mah. Gürpınar Yolu Beylikdüzü San. Sitesi B2 Blok No: 325-326-327-328-355-356, 34500	BÜYÜKÇEKMECE	İSTANBUL	+90 850 204 06 37
Beykent Üniversitesi Şubesi	T.C. Beykent Üniversitesi Ayazağa Kampüsü, Ayazağa Mahallesi, Hadımkoru Caddesi, No: 19 A, 34485	SARIYER	İSTANBUL	+90 850 204 06 63
Beylikdüzü E-5 Şubesi	Barbaros Hayrettin Paşa Mah. Şehitler Cad. Beymahall Sit. No: 5 B/1, 34522	ESENYURT	İSTANBUL	+90 850 204 04 07
Beylikdüzü Şubesi	Beylikdüzü OSB Mah. Açelya Cad. No: 1/8, 34524	BEYLİKDÜZÜ	İSTANBUL	+90 850 204 00 47
Beyoğlu Şubesi	Hüseyinağa Mahallesi, Hamalbaşı Caddesi, No: 6 A, 34435	BEYOĞLU	İSTANBUL	+90 850 204 04 51
Biga Şubesi	İstiklal Mahallesi, İstiklar Caddesi, No: 106-108 İç Kapı No: 1, 17200	BİGA	ÇANAKKALE	+90 850 204 02 77
Bodrum Gümbet Şubesi	Merkez Mahallesi, Atatürk Bulvarı No: 203 A1-A3 Konacık, 48480	BODRUM	MUĞLA	+90 850 204 03 14
Bodrum Şubesi	Türk Kuyusu Mahallesi, Kıbrıs Şehitleri Caddesi, No: 65 A-65 B, 48400	BODRUM	MUĞLA	+90 850 204 01 06

ŞUBE ADI	ŞUBE ADRESİ	İLÇE ADI	İL ADI	TELEFON NO
Boğazlıyan Şubesi	Çarşı Mahallesi, Mescit Caddesi, No: 17, 66400	BOĞAZLIYAN	YOZGAT	+90 850 204 07 38
Bolu Şubesi	Aktaş Mah. İzzet Baysal Cad. No: 114	MERKEZ	BOLU	+90 850 204 01 42
Bornova Çarşı Şubesi	Mustafa Kemal Cad. No: 11-A/B 35040	BORNOVA	İZMİR	+90 850 204 03 98
Bornova Şubesi	Manavkuyu Mahallesi, Mustafa Kemal Caddesi, 132/1 A, 35535	BAYRAKLI	İZMİR	+90 850 204 01 00
Bostancı E5 Şubesi	İçerenköy Mah. Değirmen Yolu Cad. No: 31/1 A, 34752	ATAŞEHİR	İSTANBUL	+90 850 204 04 31
Bostanlı Şubesi	Bostanlı Mahallesi, Cemal Gürsel Caddesi, No: 526 B, 35590	KARŞIYAKA	İZMİR	+90 850 204 02 31
Bozüyük Şubesi	Yeni Mahalle İsmet İnönü Caddesi, No: 67, 11300	BOZÜYÜK	BİLECİK	+90 850 204 06 86
Buca Şubesi	Kozağaç Mahallesi, Uğur Mumcu Caddesi, No: 96, 35390	BUCA	İZMİR	+90 850 204 06 96
Bucak Şubesi	Oğuzhan Mah. Cumhuriyet Cad. No: 20 A	BUCAK	BURDUR	+90 850 204 03 47
Burdur Şubesi	Özgür Mahallesi, Gazi Caddesi, No: 79 A, 15200	MERKEZ	BURDUR	+90 850 204 02 73
Bursa Çekirge Şubesi	Çekirge Mahallesi, Çekirge Caddesi, Batıca-Bintaş Apartmanı No: 153 A, 16070	OSMANGAZİ	BURSA	+90 850 204 04 65
Bursa Cumhuriyet Caddesi Şubesi	Tuzpazarı Mah. Cumhuriyet Caddesi, No: 114, 16020	OSMANGAZİ	BURSA	+90 850 204 05 87
Bursa Organize Sanayi Şubesi	Organize San. Bölgesi, Ali Osman Sönmez Bulv. Bankalar Cad. 16159	NİLÜFER	BURSA	+90 850 204 03 84
Bursa Serbest Bölge Şubesi	Ata Mah. Serbest Bölge Orkide Cad. No: 13/1, 16600	GEMLİK	BURSA	+90 850 204 00 65
Bursa Şubesi	Doğanbey Mahallesi, Fevzi Çakmak Caddesi, No: 52 B 16220	OSMANGAZİ	BURSA	+90 850 204 00 17
Büsan Sanayi Sitesi Şubesi	Fevzi Çakmak Mah. KOSGEB Caddesi, No: 1/1, 42050	KARATAY	KONYA	+90 850 204 01 18
Büyükçekmece Şubesi	19 Mayıs Mahallesi, Nutuk Caddesi, No: 48 A/1, 34500	BÜYÜKÇEKMECE	İSTANBUL	+90 850 204 01 89
Caddebostan Şubesi	Caddebostan Mahallesi, Bağdat Caddesi, No: 265 A/1, 34728	KADIKÖY	İSTANBUL	+90 850 204 01 10
Çağlayan Şubesi	Çağlayan Mahallesi, Kağıthane Cad. No: 141 C, 34403	KAĞITHANE	İSTANBUL	+90 850 204 01 57
Çanakkale Şubesi	Kemalpaşa Mahallesi, Değirmenlik Sokak, No: 49 /1, 17010	MERKEZ	ÇANAKKALE	+90 850 204 01 85
Çankaya Ankara Şubesi	Simon Bolivar Cad. No: 17, 06680	ÇANKAYA	ANKARA	+90 850 204 03 82
Çankırı Şubesi	Yunus AVM Buğday Pazarı Mahallesi, Çarşamba Pazarı Caddesi, No: 4 B116-Z118-Z119	MERKEZ	ÇANKIRI	+90 850 204 06 73
Çarşamba Şubesi	Dr. Tevfik Türker Caddesi, No: 13	ÇARŞAMBA	SAMSUN	+90 850 204 01 58

ŞUBELER

ŞUBE ADI	ŞUBE ADRESİ	İLÇE ADI	İL ADI	TELEFON NO
Çarşı İzmir Şubesi	1203/1 Sokak, No:7 Yenişehir	KONAK	İZMİR	+90 850 204 00 66
Çarşı İzmit Şubesi	Karabaş Mahallesi, Leyla Atakan Cad. No: 27 A/0, 41040	İZMİT	KOCAELİ	+90 850 204 04 16
Çayyolu Şubesi	Prof. Dr. Ahmet Taner Kışlalı Mah. S. Saltoğlu Bulvarı No: 35/9, 06810	ÇANKAYA	ANKARA	+90 850 204 01 05
Çekmeköy Şubesi	Madenler Mahallesi, Serencebey Cad. No: 58 A 34776	ÜMRANIYE	İSTANBUL	+90 850 204 01 43
Çengelköy Şubesi	Çengelköy Mah. Çengelköy Caddesi, No: 59 Çengelköy, 34680	ÜSKÜDAR	İSTANBUL	+90 850 204 03 41
Çerkezköy Şubesi	Gazi Osman Paşa Mahallesi, Atatürk Caddesi, No: 5	ÇERKEZKÖY	TEKİRDAĞ	+90 850 204 02 84
Çeşme Şubesi	İsmet İnönü Mahallesi, 2001 Sokak, No: 74 A, 35930	ÇEŞME	İZMİR	+90 850 204 02 48
Çetin Emeç Şubesi	Ehlibeyt Mahallesi, Ceyhun Atuf Kansu Caddesi, No: 126 E	ÇANKAYA	ANKARA	+90 850 204 03 42
Cevizli Şubesi	Orhantepe Mah. Üsküdar Cad. Breeze Tower Apt. No: 155 A, 34865	KARTAL	İSTANBUL	+90 850 204 05 62
Ceyhan Şubesi	Türlübaş Mahallesi, Atatürk Caddesi, No: 260, 01960	CEYHAN	ADANA	+90 850 204 06 56
Çiftelhavuzlar Şubesi	Bağdat Cad. Aziz Kaya İş Merkezi No: 193 A Zemin Kat A Kısım Çiftelhavuzlar, 34730	KADIKÖY	İSTANBUL	+90 850 204 01 34
Çiğli Şubesi	Şirintepe Mah. Anadolu Cad. No: 778/3 A, 35620	ÇİĞLİ	İZMİR	+90 850 204 05 55
Çınar Şubesi	15 Mayıs Mahallesi, Gazi Mustafa Kemal Bulvarı No: 145 B, 20150	PAMUKKALE	DENİZLİ	+90 850 204 01 99
Çine Şubesi	Hamidabat Mahallesi, Mehmet Yavaş Caddesi, TN: 20, No: 111 A, 09500	ÇİNE	AYDIN	+90 850 204 07 35
Çok Uluslu Firmalar Kurumsal Şubesi	Değirmen Sokak, Nida Kule No: 18 Kat: 3 Kozyatağı, 34710	KADIKÖY	İSTANBUL	+90 850 204 00 18
Çorlu Çarşı Şubesi	Cemaliye Mahallesi, Saray Caddesi, No: 2, 59860	ÇORLU	TEKİRDAĞ	+90 850 204 02 89
Çorlu Şubesi	Kazimiye Mahallesi, Salih Omurtak Caddesi, No: 22 B	ÇORLU	TEKİRDAĞ	+90 850 204 01 09
Çorum Şubesi	Çepni Mah. İnönü Cad. No: 4, 19040	MERKEZ	ÇORUM	+90 850 204 01 44
Çubuk Şubesi	Yıldırım Beyazıt Mahallesi, Ankara (1. Kısım) Bulvarı, B Blok Özdemirler Apartmanı No: 29 G-H, 06760	ÇUBUK	ANKARA	+90 850 204 07 61
Çukurambar Şubesi	Kızılırmak Mah. Ufuk Üniversitesi Caddesi, No: 1 A, 06530	ÇANKAYA	ANKARA	+90 850 204 05 17
Çukurova Kurumsal Şubesi	Çınarlı Mahallesi, Atatürk Caddesi, No: 15 Kat: 1 A Kısım, 01120	SEYHAN	ADANA	+90 850 204 03 59
Çumra Şubesi	İzzetbey Mahallesi, 72444 Sokak, No: 3 A, Daire: 1, 42500	ÇUMRA	KONYA	+90 850 204 07 28
Darıca Şubesi	Kazımkarabekir Mahallesi, İstasyon Caddesi, No: 467 A, 41700	DARICA	KOCAELİ	+90 850 204 07 22
Davutpaşa Şubesi	Maltepe Mah. Davutpaşa Cad. No: 101 DK: 230-231-232-352 Topkapı, 34010	ZEYTİNBURNU	İSTANBUL	+90 850 204 00 96

ŞUBE ADI	ŞUBE ADRESİ	İLÇE ADI	İL ADI	TELEFON NO
Değirmendere Trabzon Şubesi	Sanayi Mahallesi, Devlet Karayolu Caddesi, No:85 A, 61030	ORTAHISAR	TRABZON	+90 850 204 02 42
Demetevler Şubesi	Demetgöl Mahallesi, 408 Cadde No: 11 A, 06200	YENİMAHALLE	ANKARA	+90 850 204 06 70
Demirciler Sitesi Şubesi	Seyitnizam Mahallesi, Demirciler Sitesi 2. Cadde No: 81, 34015	ZEYTİNBURNU	İSTANBUL	+90 850 204 02 21
Demirtaş Organize Sanayi Şubesi	Demirtaş Organize Sanayi Bölgesi Mustafa Karaer Cad. No: 18, 16245	OSMANGAZİ	BURSA	+90 850 204 04 57
Demirtaş Şubesi	Panayır Mahallesi, Yeni Yalova Yolu Caddesi, No: 455 F	OSMANGAZİ	BURSA	+90 850 204 02 98
Denizli Çivril Şubesi	Çatlar Mahallesi, Cumhuriyet Caddesi, No: 3, 20600	ÇİVRİL	DENİZLİ	+90 850 204 06 84
Denizli Sanayi Şubesi	Saraylar Mahallesi, Ahi Sinan Caddesi, No: 36 A, 20010	MERKEZEFENDİ	DENİZLİ	+90 850 204 05 51
Denizli Saraylar Şubesi	Saraylar Mahallesi, 459 Sokak, No: 3/1, 20010	MERKEZEFENDİ	DENİZLİ	+90 850 204 03 88
Denizli Şubesi	Saraylar Mahallesi, İzmir Blv. TEB Sitesi, No: 57, 20010	MERKEZEFENDİ	DENİZLİ	+90 850 204 00 19
Develi Şubesi	İbrahimağa Mahallesi, Cumhuriyet Caddesi, Belediye İş Merkezi No: 2/1 B, 38400	DEVELİ	KAYSERİ	+90 850 204 07 63
Didim Şubesi	Efeler Mahallesi, Atatürk Bulvarı No: 107 A/A, 09270	DİDİM	AYDIN	+90 850 204 01 54
Dikmen Şubesi	Ş. Mevlüt Meriç Mahallesi, Dikmen Cad. No: 260/15, 06460	ÇANKAYA	ANKARA	+90 850 204 06 27
Diyarbakır Kayapınar Şubesi	Selahattin Eyyubi Mahallesi, Turgut Özal Bulvarı, Yıldem Yapı Sitesi, B Blok No: 74 A, 21080	BAĞLAR	DİYARBAKIR	+90 850 204 05 99
Diyarbakır Şubesi	Peyas Mahallesi, Urfa Bul. Azizoglu Sit. A Blok No: 98 B, 21070	KAYAPINAR	DİYARBAKIR	+90 850 204 01 28
Diyarbakır Sur Şubesi	Bağcılar Mahallesi, Urfa Bulvarı, Baran Plaza, No: 217/1, 21050	BAĞLAR	DİYARBAKIR	+90 850 204 04 80
Dokuz Eylül Üniversitesi Şubesi	İnciraltı Mahallesi, Mithatpaşa Caddesi, Dokuz Eylül Üniversitesi İnciraltı Yerleşkesi No: 1606 2/1/1, 35330	BALÇOVA	İZMİR	+90 850 204 07 53
Dudullu Şubesi	Necip Fazıl Bulvarı No: 7-9, 34773	ÜMRANİYE	İSTANBUL	+90 850 204 07 21
Düzce Şubesi	Camikebir Mahallesi, 659. Bulvar, No: 8 A, 81010	MERKEZ	DÜZCE	+90 850 204 02 87
Edirne Şubesi	Mithatpaşa Mahallesi, Talatpaşa Caddesi, No: 155, 22100	MERKEZ	EDİRNE	+90 850 204 02 13
Edremit Şubesi	Camivasat Mahallesi, Menderes Bulvarı No: 11/2, 10300	EDREMIT	BALIKESİR	+90 850 204 01 90
Ege Kurumsal Şubesi	Cumhuriyet Bulvarı 66 Kat: 2	KONAK	İZMİR	+90 850 204 00 68
Ege Üniversitesi Kampüsü Şubesi	Erzene Mah. Ankara Cad. Ege Üniversitesi D-Ziraat Fakültesi Blok No: 172/112 A, 35040	BORNOVA	İZMİR	+90 850 204 07 74

ŞUBELER

ŞUBE ADI	ŞUBE ADRESİ	İLÇE ADI	İL ADI	TELEFON NO
Ege Üniversitesi Şubesi	Kazımdirik Mahallesi, Üniversite Caddesi, Ege Üniversitesi No:9-47 A, 35100	BORNOVA	İZMİR	+90 850 204 07 54
Elazığ Hürriyet Caddesi Şubesi	Nail Bey Mahallesi, Vali Fahribey Caddesi, Huzur İş Merkezi, No: 1 A, 23100	MERKEZ	ELAZIĞ	+90 850 204 06 02
Elazığ Şubesi	Hürriyet Cad. Mehmet Arslan İş Merkezi No:35 A, 23200	MERKEZ	ELAZIĞ	+90 850 204 01 61
Elbistan Şubesi	Güneşli Mahallesi, Dulkadiroğlu Caddesi, No:100 B, 46300	ELBİSTAN	KAHRAMANMARAŞ	+90 850 204 06 85
Eminönü Şubesi	Hobyar Mahallesi, Vakıf Hanı Sokak, No:8, 34112	FATİH	İSTANBUL	+90 850 204 00 29
Emirdağ Şubesi	Yenidoğan Mahallesi, Şehit Er Yüksel Yeşildağ Caddesi, No:4/1-2, 03600	EMİRDAĞ	AFYONKARAHİSAR	+90 850 204 07 55
Erdemli Şubesi	Merkez Mahallesi, Alparslan Türkeş Bulvarı, No:561 A, 33730	ERDEMLİ	MERSİN	+90 850 204 07 02
Erenköy Şubesi	Caddebostan Mahallesi, Ethem Efendi Caddesi, No:13/1, 34728	KADIKÖY	İSTANBUL	+90 850 204 0389
Erenler Sanayi Şubesi	Erenler Mahallesi, Sakarya Caddesi, No: 306 A	ERENLER	SAKARYA	+90 850 204 02 88
Erzincan Şubesi	Atatürk Mahallesi, Nerim Tombul Caddesi, No:12 Z2-Z3, 24002	MERKEZ	ERZİNCAN	+90 850 204 03 16
Erzurum Şubesi	Kazım Karabekir Paşa Mahallesi, Orhan Şerifsoy Cad. Türk Ekonomi Bankası A.Ş. Apt. No:52, 25100	YAKUTİYE	ERZURUM	+90 850 204 01 48
Esenler Şubesi	Menderes Mahallesi, Atışalanı Caddesi, No:15, 34225	ESENLER	İSTANBUL	+90 850 204 06 09
Esenyurt Şubesi	İnönü Mahallesi, Doğan Araslı Bulvarı, No:124 C	ESENYURT	İSTANBUL	+90 850 204 03 36
Eskişehir Bağlar Şubesi	Yenibağlar Mahallesi, Üniversite Caddesi, No:106 A, 26170	TEPEBAŞI	ESKİŞEHİR	+90 850 204 05 67
Eskişehir İki Eylül Caddesi Şubesi	İstiklal Mah. İki Eylül Cad. No:50 B, 26010	ODUNPAZARI	ESKİŞEHİR	+90 850 204 04 13
Eskişehir Şubesi	İstiklal Mahallesi, İki Eylül Cad. No:2/1, 26010	ODUNPAZARI	ESKİŞEHİR	+90 850 204 00 41
Etiler Şubesi	Etiler Mahallesi, Nispetiye Cad. No:97 Kat: 1, 34337	BEŞİKTAŞ	İSTANBUL	+90 850 204 00 16
Etimesgut Şubesi	İstasyon Mahallesi, İstasyon Caddesi, Tüzün Sokak, No:8/7	ETİMESGUT	ANKARA	+90 850 204 02 52
Fatih Şubesi	Ali Kuşçu Mah. Macar Kardeşler Cad. No:34, 34083	FATİH	İSTANBUL	+90 850 204 03 35
Fatsa Şubesi	Mustafa Kemal Paşa Mahallesi, Reşadiye Cad. No:14 A, 52400	FATSA	ORDU	+90 850 204 01 53
Fener Şubesi	Çağlayan Mahallesi, Barınaklar Bulvarı A. Atmaca Apt. B Blok No:3 A-B, 07230	MURATPAŞA	ANTALYA	+90 850 204 02 93
Fethiye Likya Şubesi	Taşyaka Mahallesi, İnönü Bulvarı No:4-4/A-4/B, 48300	FETHİYE	MUĞLA	+90 850 204 04 96
Fethiye Seydikemer Şubesi	Cumhuriyet Mahallesi, İnönü Caddesi, No:40 Kemer, 48300	FETHİYE	MUĞLA	+90 850 204 07 09

ŞUBE ADI	ŞUBE ADRESİ	İLÇE ADI	İL ADI	TELEFON NO
Fethiye Şubesi	Cumhuriyet Mahallesi, Çarşı Caddesi, No: 25, 48300	FETHİYE	MUĞLA	+90 850 204 01 33
Fındıkzade Şubesi	Haseki Sultan Mahallesi, Kızılelma Caddesi, No: 15, 34096	FATİH	İSTANBUL	+90 850 204 04 30
Florya Şubesi	Şenlik Mah. Florya Asfaltı No: 86 Zemin Kat Kısım A Florya, 34153	BAKIRKÖY	İSTANBUL	+90 850 204 02 02
Gaziantep İncilipınar Şubesi	Değirmiş Mahallesi, Gazi Muhtar Paşa Bulvarı No: 13 A, 27090	ŞEHİTKAMİL	GAZİANTEP	+90 850 204 04 09
Gaziantep Şubesi	İncili Pınar Mah. Muammer Aksoy Bulvarı Dünya İş Merkezi 34/2	ŞEHİTKAMİL	GAZİANTEP	+90 850 204 00 28
Gaziemir Şubesi	Akçay Caddesi, No: 169 A	GAZİEMİR	İZMİR	+90 850 204 02 79
Gazimağusa Şubesi	İsmet İnönü Bulvarı, Sakarya, No: 43	GAZİMAĞUSA	KKTC	+90 392 365 59 20
Gaziosmanpaşa Ankara Şubesi	Uğur Mumcu Cad. Gaziosmanpaşa, 76 A	ÇANKAYA	ANKARA	+90 850 204 01 01
Gaziosmanpaşa İstanbul Şubesi	Merkez Mahallesi, Eyüp Yolu No: 4 34245	GAZİOSMANPAŞA	İSTANBUL	+90 850 204 01 86
Gebze Çarşı Şubesi	Hacı Halil Mah. Cumhuriyet Meydanı No: 3/2, 41400	GEBZE	KOCAELİ	+90 850 204 04 11
Gebze E5 Şubesi	Osman Yılmaz Mahallesi, İstanbul Caddesi, No: 74 A	GEBZE	KOCAELİ	+90 850 204 02 44
Gebze Organize Sanayi Bölgesi Şubesi	Gebze Organize Sanayi Bölgesi, Bankalar ve Çarşı Merkezi, 1600 Sokak, No: 1601-7, 41480	GEBZE	KOCAELİ	+90 850 204 07 34
Gebze Şubesi	Hacı Halil Mah. Zübeyde Hanım Cad. No: 33 B	GEBZE	KOCAELİ	+90 850 204 00 35
Gemlik Şubesi	Hamidiye Mahallesi, İstiklal Caddesi, No: 31, 16600	GEMLİK	BURSA	+90 850 204 01 93
Geyve Şubesi	Camikebir Mahallesi, Elvan Bey Sokak, No: 66 A-1, 54700	GEYVE	SAKARYA	+90 850 204 07 52
Gezgin Şubesi	Kazlıçeşme Mahallesi, 10. Yıl Caddesi, No: 45 İç Kapı No: 1, 34020	ZEYTİNBURNU	İSTANBUL	
Gimat Şubesi	Mehmet Emin Erdoğan İş Merkezi Macun Mahallesi, Bağdat Cad. No: 93/25-26-27-28	YENİMAHALLE	ANKARA	+90 850 204 02 30
Giresun Şubesi	Şeyhkeramettin Mahallesi, Gazi Caddesi, No: 2, 28200	MERKEZ	GİRESUN	+90 850 204 02 70
Girne Bulvarı Şubesi	Bahriye Üçok Mahallesi, Atatürk Bulvarı No: 56 B, 35580	KARŞIYAKA	İZMİR	+90 850 204 00 86
Girne Şubesi	Bedrettin Demirel Caddesi, No: 12/12 B	GİRNE	KKTC	+90 392 815 85 10
Göktürk Şubesi	Göktürk Merkez Mahallesi, İstanbul Caddesi, No: 30-32 Göktürk, 34050	EYÜP	İSTANBUL	+90 850 204 06 99
Gölcük Şubesi	Amiral Sağlam Caddesi, No: 12 B	GÖLCÜK	KOCAELİ	+90 850 204 02 17
Gönen Şubesi	Akçaali Mahallesi, Atatürk Caddesi, No: 27, 10900	GÖNEN	BALIKESİR	+90 850 204 06 60
Göztepe İstanbul Şubesi	Göztepe Mahallesi, Tütüncü Mehmet Efendi Caddesi, Göztepe, No: 93 A, 34730	KADIKÖY	İSTANBUL	+90 850 204 01 46

ŞUBELER

ŞUBE ADI	ŞUBE ADRESİ	İLÇE ADI	İL ADI	TELEFON NO
Gündoğdu Şubesi	Kültür Mahallesi, Plevne Bulvarı, Dr. Rifat Bey Apartmanı Zemin Kat No: 14 A ve 14/1, 35220	KONAK	İZMİR	+90 850 204 00 69
Güneşli Çarşı Şubesi	Hürriyet Mahallesi, Atatürk Cad. No: 3-5 C, 34212	BAĞCILAR	İSTANBUL	+90 850 204 04 04
Güneşli Şubesi	15 Temmuz Mahallesi, Koçman Caddesi, No: 36 B, 34212	BAĞCILAR	İSTANBUL	+90 850 204 00 39
Güneydoğu Anadolu Kurumsal Şubesi	Zeytinli Mahallesi, 79006 Sokak, Koluman Apt. No: 3/35, 27500	ŞEHİTKAMİL	GAZİANTEP	+90 850 204 03 58
Güngören Sanayi Şubesi	Sanayi Mahallesi, Atatürk Cad. Real Merter Sit. No: 51 /3/42, 34165	GÜNGÖREN	İSTANBUL	+90 850 204 04 08
Hadımköy Şubesi	Akçaburgaz Mahallesi, Hadımköy Yolu Caddesi, No: 184 A/3, 34538	ESENYURT	İSTANBUL	+90 850 204 01 19
Harbiye Şubesi	Cumhuriyet Cad. No: 123 B Harbiye, 34373	ŞİŞLİ	İSTANBUL	+90 850 204 03 80
Hasanpaşa Şubesi	Kurbağalidere Caddesi, No: 25, 34722 Söğütlüçeşme	KADIKÖY	İSTANBUL	+90 850 204 05 23
Hatay İzmir Şubesi	İnönü Caddesi, No: 229 B, 35361	KARABAĞLAR	İZMİR	+90 850 204 03 22
Haznedar Bahçelievler Şubesi	Bahçelievler Mahallesi, Naci Kasım Sokak, No: 2/1 A, 34180	BAHÇELİEVLER	İSTANBUL	+90 850 204 04 34
Heykel Şubesi	Bursa Selçuk Hatun Mah. Ressam Şefik Bursalı Cad. No: 5 Heykel 16010	OSMANGAZİ	BURSA	+90 850 204 01 51
Hopa Şubesi	Merkez Kuledibi Mahallesi, Cumhuriyet Meydanı No: 1 A, 08600	HOPA	ARTVİN	+90 850 204 02 90
Hürriyet Şubesi	Soğukkuyu Mahallesi, 1. Hürriyet Caddesi, No: 24-26 B, 16160	OSMANGAZİ	BURSA	+90 850 204 02 97
İçerenköy Şubesi	İçerenköy Mah. Çayır Cad. Özce Center İş Merkezi No: 3 A/1, 34752	ATAŞEHİR	İSTANBUL	+90 850 204 01 52
İğdir Şubesi	Bağlar Mahallesi, İbrahim Bozyel Caddesi, No: 4 A, 76103	MERKEZ	İĞDIR	+90 850 204 06 78
Ihlamurkuyu Şubesi	Ihlamurkuyu Mahallesi, Alemdağ Caddesi, No: 249 A, 34771	ÜMRANIYE	İSTANBUL	+90 850 204 04 68
İkitelli Organize Sanayi Şubesi	İkitelli OSB Mahallesi, Bağcılar-Güngören Metro AVM B Blok Sokak, Dış Kapı No: 1 B İç Kapı No: 13, 34490	BAŞAKŞEHİR	İSTANBUL	+90 850 204 04 60
İkitelli Şubesi	İkitelli OSB Mahallesi, Atatürk Bulvarı, Dış Kapı No: 52, İç Kapı No: 1, 34490	BAŞAKŞEHİR	İSTANBUL	+90 850 204 00 60
İmes Sanayi Sitesi Şubesi	İmes Sanayi Sitesi, C Blok 301/3 Yukarı Dudullu	ÜMRANIYE	İSTANBUL	+90 850 204 00 61
İmsan Şubesi	İkitelli Caddesi, İmsan Küçük Sanayi Sitesi E-Blok No: 10 İkitelli, 34303	KÜÇÜKÇEKMECE	İSTANBUL	+90 850 204 02 28
İnegöl Şubesi	Sinanbey Mahallesi, Nuri Doğrul Caddesi, No: 19, 16400	İNEGÖL	BURSA	+90 850 204 02 66
İnönü Caddesi Malatya Şubesi	Şıkşık Mahallesi İnönü Caddesi, No: 91 A	MERKEZ	MALATYA	+90 850 204 02 45

ŞUBE ADI	ŞUBE ADRESİ	İLÇE ADI	İL ADI	TELEFON NO
İskenderun Amanos Şubesi	Mustafa Kemal Mah. İbrahim Karaoğlanoğlu Cad. Atay İş Merkezi No: 66 F	İSKENDERUN	HATAY	+90 850 204 07 81
İskenderun Şubesi	Çay Mahallesi, Atatürk Bulvarı, No: 25 A, 31300	İSKENDERUN	HATAY	+90 850 204 00 85
Isparta Şubesi	Kutlubey Mahallesi, 106 Cadde, Halısarayı Apartmanı, G Blok, Dış Kapı No: 2-G, İç Kapı No: 1	MERKEZ	ISPARTA	+90 850 204 02 43
İstanbul Anadolu Kurumsal Şubesi	Esentepe Mahallesi, Cevizli D-100 Güney Yanyol Caddesi, Dumankaya Vizyon D Blok No: 13 D: 76, 34870	KARTAL	İSTANBUL	+90 850 204 05 36
İstanbul Kurumsal Şubesi	Gayrettepe Mahallesi, Yener Sokak, No: 1 Kat: 1 A, 34349	BEŞİKTAŞ	İSTANBUL	+90 850 204 00 12
İstanbul Ulus Şubesi	Nispetiye Mahallesi, Ahmet Adnan Saygun Caddesi, No: 22 D, 34340	BEŞİKTAŞ	İSTANBUL	+90 850 204 02 20
İstoç Şubesi	Mahmutbey Mahallesi, 17. Yol Sokak, No: 132 A İSTOÇ, 34218	BAĞCILAR	İSTANBUL	+90 850 204 01 97
İvedik Şubesi	İvedik Organize Sanayi Sit. Melih Gökçek Bulvarı Halk Yapı Koop. No: 17/22 Ostim, 06370	YENİMAHALLE	ANKARA	+90 850 204 01 67
İzmir 1. Sanayi Şubesi	Mersinli Mahallesi, 2822 Sokak, No: 63, 35170	KONAK	İZMİR	+90 850 204 02 08
İzmir Çankaya Şubesi	Fevzipaşa Bulvarı No: 59 A-B, Çankaya, 35210	KONAK	İZMİR	+90 850 204 02 00
İzmir Göztepe Şubesi	Göztepe Mahallesi, Mithatpaşa Caddesi, No: 984 A, 35290	KONAK	İZMİR	+90 850 204 01 60
İzmir Şubesi	Akdeniz Mahallesi, Cumhuriyet Bulvarı, No: 86 A, 35210	KONAK	İZMİR	+90 850 204 0040
İzmit Şubesi	Körfez Mahallesi, Ankara Karayolu, No: 123/3	MERKEZ (İZMİT)	KOCAELİ	+90 850 204 00 20
Kadıköy Çarşı Şubesi	Caferağa Mah. Mühürdar Cad. No: 22, 34710	KADIKÖY	İSTANBUL	+90 850 204 04 52
Kadirli Şubesi	Savrun Mah. Atatürk Caddesi, No: 46, 80760	KADIRLI	OSMANİYE	+90 850 204 06 89
Kağıthane Şubesi	Merkez Mah. Sadabat Cad. No: 40 A, 34406	KAĞITHANE	İSTANBUL	+90 850 204 04 76
Kahramanmaraş Çarşı Şubesi	Menderes Mahallesi, Trabzon Blv. No: 53 D, 46100	DULKADİROĞLU	KAHRAMANMARAŞ	+90 850 204 04 86
Kahramanmaraş Şubesi	Hayrullah Mahallesi, Azerbaycan Blv. Ağdaş Plaza Sit. No: 12 A, 46040	ONİKİŞUBAT	KAHRAMANMARAŞ	+90 850 204 00 31
Kalamış Şubesi	Faruk Ayanoğlu Cad. Barış Apt. No: 19/1-2 Fenerbahçe	KADIKÖY	İSTANBUL	+90 850 204 00 42
Kalkan Şubesi	Kalkan Mahallesi, Milli Egemenlik Caddesi, No: 1/1, 07960	KAŞ	ANTALYA	+90 850 204 07 44
Karabağlar Şubesi	Aşık Veysel Mahallesi, Yeşillik Caddesi, No: 437-441 B, 35110	KARABAĞLAR	İZMİR	+90 850 204 00 53
Karabük Şubesi	Bayır Mahallesi, Menderes Caddesi, No: 2 B, 78100	MERKEZ	KARABÜK	+90 850 204 02 83

ŞUBELER

ŞUBE ADI	ŞUBE ADRESİ	İLÇE ADI	İL ADI	TELEFON NO
Karacabey Şubesi	Tavşanlı Mahallesi, Bursa Caddesi, Necmi Akkuş Sitesi No: 31 A/5 16700	KARACABEY	BURSA	+90 850 204 02 91
Karadeniz Ereğli Şubesi	Orhanlar Mahallesi, Yalı Cad. No: 38, 67300	EREĞLİ	ZONGULDAK	+90 850 204 00 88
Karaköy Şubesi	Kemankeş Karamustafapaşa Mahallesi, Necatibey Caddesi, Hacı Mahmut İş Merkezi, No: 72 A	BEYOĞLU	İSTANBUL	+90 850 204 01 39
Karaman Şubesi	Mansurdede Mahallesi, Atatürk Bulvarı No: 24 D-E-F, 70200	MERKEZ	KARAMAN	+90 850 204 06 72
Kars Şubesi	Merkez Mahallesi, Kazım Paşa Cad. No: 117	MERKEZ	KARS	+90 850 204 03 78
Karşıyaka Şubesi	Cemal Gürsel Caddesi, No: 200 A, 35600	KARŞIYAKA	İZMİR	+90 850 204 03 94
Kartal Çarşı Şubesi	Ankara Cad. Şimşek Han, No: 82 Zemin Kat	KARTAL	İSTANBUL	+90 850 204 01 40
Karya Bodrum Şubesi	Kıbrıs Şehitleri Cad. Emniyet Müdürlüğü Yanı Ataman İş Mrk. C Blk. 48400	BODRUM	MUĞLA	+90 850 204 04 19
Kastamonu Şubesi	Cebrail Mahallesi, Plevne Caddesi, No: 52 A-B, 37200	MERKEZ	KASTAMONU	+90 850 204 02 68
Kavacık Şubesi	Rüzgarlıbahçe Mahallesi, Cumhuriyet Cad. No: 12, 34805	BEYKOZ	İSTANBUL	+90 850 204 01 55
Kaynarca Şubesi	Fevzi Çakmak Mah. Tevfik İleri Cad. No: 111, 34899	PENDİK	İSTANBUL	+90 850 204 02 78
Kayseri Eski Sanayi Şubesi	Sanayi Mahallesi, Osman Kavuncu Blv. No: 90, 38010	KOCASINAN	KAYSERİ	+90 850 204 05 72
Kayseri Kurumsal Şubesi	Anbar Mahallesi, 14. Cadde No: 20 Asma Kat, 38070	MELİKGAZİ	KAYSERİ	+90 850 204 05 93
Kayseri Sanayi Şubesi	Anbar Mahallesi, 14. Cadde No: 20 Zemin Kat	MELİKGAZİ	KAYSERİ	+90 850 204 01 70
Kayseri Şubesi	Cumhuriyet Mahallesi, Turan Cad. No: 3, 38110	MELİKGAZİ	KAYSERİ	+90 850 204 00 23
Kazasker Şubesi	Şemsettin Günaltay Cad. No: 109 A Erenköy	KADIKÖY	İSTANBUL	+90 850 204 01 11
Keçiören Şubesi	Güçlükaya Mahallesi, Kızlar Pınarı Caddesi, No: 53 A, 06310	KEÇİÖREN	ANKARA	+90 850 204 03 08
Kemalpaşa Şubesi	Mehmet Akif Ersoy Mahallesi, Atatürk Blv. No: 51/1 A, 35730	KEMALPAŞA	İZMİR	+90 850 204 00 51
Kemer Şubesi	Yeni Mahalle Dört Yol Bulvarı No: 25 B	KEMER	ANTALYA	+90 850 204 01 74
Kepez Şubesi	Teomanpaşa Mahallesi, Yeşilirmak Caddesi, 34/2, 07260	KEPEZ	ANTALYA	+90 850 204 07 04
Keşan Şubesi	Büyük Cami Mahallesi, Cumhuriyet Meydanı, No: 8, 22800	KEŞAN	EDİRNE	+90 850 204 02 94
Kestel Şubesi	Ahmet Vefik Paşa Mahallesi, Gazi Caddesi, No: 6 A	KESTEL	BURSA	+90 850 204 03 15
Kıraç Şubesi	Çakmaklı Mahallesi, Hadımköy Yolu Caddesi, Ufuk Plaza No: 57 B, 34500	BÜYÜKÇEKMECE	İSTANBUL	+90 850 204 06 54

ŞUBE ADI	ŞUBE ADRESİ	İLÇE ADI	İL ADI	TELEFON NO
Kırıkkale Şubesi	Yenidoğan Mahallesi, Cumhuriyet Cad. No: 8 A	MERKEZ	KIRIKKALE	+90 850 204 03 79
Kırklareli Şubesi	Karakaş Mah. 100. Yıl Cad. Necdet Şeylan Apt. No: 10/Z03, 39010	MERKEZ	KIRKLARELİ	+90 850 204 03 39
Kırşehir Şubesi	Medrese Mahallesi, M. Kemal Hotamaroğlu Sokak, No: 2, 40200	MERKEZ	KIRŞEHİR	+90 850 204 06 68
Kızılay Şubesi	Gazi Mustafa Kemal Bulvarı No: 7 A Kızılay, 06420	ÇANKAYA	ANKARA	+90 850 204 01 38
Kızıltoprak Şubesi	Zühtüpaşa Mah. Bağdat Cad. No: 62/3 Kızıltoprak, 34724	KADIKÖY	İSTANBUL	+90 850 204 04 89
Kocasinan Kayseri Şubesi	Sahabiye Mah. Ahmet Paşa Cad. No: 31-B, 31-C, 31-D, 31-E, 38010	KOCASINAN	KAYSERİ	+90 850 204 07 13
Konya Buğday Pazarı Şubesi	Fevzi Çakmak Mahallesi, Adana Çevreyolu Caddesi, No: 26 B-(1 İşyeri) 42050	KARATAY	KONYA	+90 850 204 07 08
Konya Ereğli Şubesi	Selçuklu Mahallesi, Atatürk Caddesi, Necip Pala Apt. Sit. No: 44 D, 42310	EREĞLİ	KONYA	+90 850 204 02 60
Konya Şubesi	Musalla Bağları Mahallesi, Ahmet Hilmi Nalçacı Caddesi, Cengizhan No: 130/1, 42060	SELÇUKLU	KONYA	+90 850 204 00 30
Konyaaltı Şubesi	Bahçelievler Mahallesi, Konyaaltı Caddesi, Sıtkı Göksoy Apt. No: 40 Z1, 07050	MURATPAŞA	ANTALYA	+90 850 204 01 72
Körfez Şubesi	Kuzey Mahallesi, Cahit Zarifoğlu Caddesi, No: 53 B	KÖRFEZ	KOCAELİ	+90 850 204 03 26
Koşuyolu Şubesi	Koşuyolu Mahallesi, Koşuyolu Caddesi, No: 72 A, 34718	KADIKÖY	İSTANBUL	+90 850 204 05 63
Kozyatağı Şubesi	Sahrayıcedit Mah. Atatürk Cad. No: 67 A, 34734	KADIKÖY	İSTANBUL	+90 850 204 00 56
Küçükbakkalköy Şubesi	Küçükbakkalköy Mah. Serdar Sok. No: 1, D: 3, 34750	ATAŞEHİR	İSTANBUL	+90 850 204 05 58
Küçüksu Şubesi	Saray Mahallesi, Küçüksu Caddesi, No: 60/1 A, 34768	ÜMRANİYE	İSTANBUL	+90 850 204 03 77
Kumluca Şubesi	Merkez Mahallesi, Gödene Cad. No: 18, 07350	KUMLUCA	ANTALYA	+90 850 204 03 31
Kurtköy Şubesi	Şeyhli Mahallesi, Ankara Caddesi, No: 217 A, 34890	PENDİK	İSTANBUL	+90 850 204 01 87
Kuşadası Şubesi	İsmet İnönü Bulvarı No: 59, 09400	KUŞADASI	AYDIN	+90 850 204 04 77
Kütahya Şubesi	Gazi Kemal Mahallesi, Cumhuriyet Caddesi, No: 77 B, 43050	MERKEZ	KÜTAHYA	+90 850 204 06 43
Kuyubaşı Şubesi	Fahrettin Kerim Gökay Cad. No.122/1 Zemin Kat: A Kısım Göztepe, 34722	KADIKÖY	İSTANBUL	+90 850 204 03 02
Kuyumcukent Şubesi	29 Ekim Caddesi, No: 1, Kuyumcukent, Atölye Bloğu, Zemin/1. Kat, 5. Sokak, No: 19 Yenibosna	BAHÇELİEVLER	İSTANBUL	+90 850 204 02 71

ŞUBELER

ŞUBE ADI	ŞUBE ADRESİ	İLÇE ADI	İL ADI	TELEFON NO
Laleli Şubesi	Mimar Kemalettin Mahallesi, Mesih Paşa Cad. No: 54 Daire: 1 Laleli, 34130	FATİH	İSTANBUL	+90 850 204 02 10
Lara Şubesi	Yeşilbahçe Mahallesi, Metin Kasapoğlu Caddesi, Armada Apt. Sit. No: 44 D, 07160	MURATPAŞA	ANTALYA	+90 850 204 01 15
Lefkoşa Kaymaklı Şubesi	Küçük Kaymaklı Mahallesi, Şht. Mustafa Ahmet Ruso Caddesi, No: 3 ve 4	LEFKOŞA	KKTC	+90 392 228 02 55
Lefkoşa Şubesi	Ortaköy Mahallesi, Kumsal Mevkii Mehmet Akif Caddesi, Koçan No: D 303 ve D 304	LEFKOŞA	KKTC	+90 392 229 20 40
Levent Çarşı Şubesi	Çarşı Caddesi, No: 22 1. Levent	BEŞİKTAŞ	İSTANBUL	+90 850 204 01 12
Lüleburgaz Şubesi	Kocasinan Mahallesi, İstanbul Caddesi, No: 12/Z01, 39750	LÜLEBURGAZ	KIRKLARELİ	+90 850 204 02 05
Maçka Şubesi	Harbiye Mah. Kadırgalar Cad. No: 13 A, 34367	ŞİŞLİ	İSTANBUL	+90 850 204 00 45
Malatya Çarşı Şubesi	İzzetiye Mahallesi, Şehit Servet Aktaş Caddesi, No: 8, 44210	BATTALGAZİ	MALATYA	+90 850 204 06 90
Malatya Şubesi	Niyazi Mahallesi, Çevre Yolu Sokak, (Buhara Bulvarı) Caddesi, No: 195, 44100	MERKEZ	MALATYA	+90 850 204 00 89
Malkara Şubesi	Camiatik Mahallesi, Hürriyet Caddesi, No: 25/11, 59300	MALKARA	TEKİRDAĞ	+90 850 204 07 30
Maltepe Çarşı İstanbul Şubesi	Altayçeşme Mahallesi, Atatürk Caddesi, No: 41/604, 34843	MALTEPE	İSTANBUL	+90 850 204 07 73
Maltepe E-5 Şubesi	Altayçeşme Mahallesi, Çam Sokak, No: 25 A, 34843	MALTEPE	İSTANBUL	+90 850 204 04 41
Maltepe İstanbul Şubesi	Bağlarbaşı Mahallesi, Bağdat Caddesi, No: 477	MALTEPE	İSTANBUL	+90 850 204 01 21
Manavgat Sanayi Şubesi	Aşağı Pazarcı Mahallesi, Zübeyde Hanım Caddesi, No: 19/Z01, 07600	MANAVGAT	ANTALYA	+90 850 204 04 78
Manavgat Şubesi	Eski Hisar Mahallesi, Demokrasi Bulvarı Öğrekçi Plaza No: 73/Z02-Z03, 07600	MANAVGAT	ANTALYA	+90 850 204 01 07
Manavkuyu Şubesi	Adalet Mahallesi, Manas Bulvarı No: 20 A, 35530	BAYRAKLI	İZMİR	+90 850 204 06 25
Manisa Sanayi Şubesi	75. Yıl Mahallesi, Bahri Sarıtepe Caddesi, No: 53 A, 45030	YUNUSEMRE	MANİSA	+90 850 204 02 03
Manisa Şubesi	1. Anafartalar Mahallesi, Mustafa Kemal Paşa Caddesi, No: 40 A, 45020	ŞEHZADELER	MANİSA	+90 850 204 01 14
Mardin Şubesi	13 Mart Mahallesi, Vali Ozan Caddesi, 82 B, 47200	ARTUKLU	MARDİN	+90 850 204 03 27
Marmara Kurumsal Şubesi	23 Nisan Mahallesi, 75. Yıl Caddesi, Durmazlar İş Merkezi, No: 5 A/15, 16120	NİLÜFER	BURSA	+90 850 204 00 58

ŞUBE ADI	ŞUBE ADRESİ	İLÇE ADI	İL ADI	TELEFON NO
Marmaris Şubesi	Tepe Mahallesi, Ulusal Egemenlik Caddesi, No: 24, 48700	MARMARİS	MUĞLA	+90 850 204 01 02
Maslak Sanayi Şubesi	Ayazağa Mahallesi, Büyükdere Caddesi, No: 257 C, 34485	SARIYER	İSTANBUL	+90 850 204 04 06
Maslak Şubesi	Reşitpaşa Mahallesi, Eski Büyükdere Caddesi, No: 14 A, 34468	SARIYER	İSTANBUL	+90 850 204 01 29
Mecidiyeköy Şubesi	Büyükdere Cad. No: 103/1 Mecidiyeköy	ŞİŞLİ	İSTANBUL	+90 850 204 00 64
Mega Center Şubesi	Kocatepe Mahallesi, Yağ İskelesi Caddesi, Mega Center, C 51, Blok No: 25 A, 34045	BAYRAMPAŞA	İSTANBUL	+90 850 204 01 80
Menemen Şubesi	Mermerli Mahallesi, Mithatpaşa Caddesi, No: 55, 35661	MENEMEN	İZMİR	+90 850 204 02 29
Mersin Çamlıbel Şubesi	Kültür Mahallesi, 103. Cadde No: 62, 33100	MERKEZ	MERSİN	+90 850 204 03 85
Mersin Çarşı Şubesi	Camışerif Mahallesi, İstiklal Caddesi, No: 40 D, 33060	AKDENİZ	MERSİN	+90 850 204 04 44
Mersin Pozcu Şubesi	İnönü Mah. Gazi Mustafa Kemal Bul. Emel Sitesi, C Blk. Blok No: 403 A, 33130	YENİŞEHİR	MERSİN	+90 850 204 05 84
Mersin Şubesi	Camışerif Mahallesi, İsmet İnönü Bulvarı, No: 94 A, 33010	AKDENİZ	MERSİN	+90 850 204 00 38
Mersin Toptancılar Sitesi Şubesi	Mersin Toptancılar Sitesi (Mertoç) Hal Mahallesi, Turgut Özal Bulvarı E Blok, No: 92, 33020	AKDENİZ	MERSİN	+90 850 204 06 52
Merter Şubesi	Mehmet Nesih Özmen Mahallesi, Fatih Cad. No: 21 A, 34173	GÜNGÖREN	İSTANBUL	+90 850 204 00 32
Merzifon Şubesi	Hocasüleyman Mahallesi, Yokuşbaşı Caddesi, No: 13, 05300	MERZİFON	AMASYA	+90 850 204 03 23
Metropol Mersin Şubesi	Mesudiye Mahallesi, Kuvayi Milliye Caddesi, No: 84 B, 33060	AKDENİZ	MERSİN	+90 850 204 03 52
Mevlana Şubesi	Aziziye Mahallesi, Mevlana Caddesi, No: 63 D: 1	KARATAY	KONYA	+90 850 204 02 57
Mezitli Şubesi	Menderes Mahallesi, Gazi Mustafa Kemal Blv. Doğaner Yapı Koop. Sit. A Blok Apt. No: 709 AA, 33340	MEZİTLİ	MERSİN	+90 850 204 02 55
Milas Şubesi	Hacıilyas Mahallesi, Mentеше Caddesi, Özler İş Hanı Karşısı No: 91, 48200	MİLAS	MUĞLA	+90 850 204 06 65
Montrö Şubesi	Şair Eşref Bulvarı No: 23 A, Çankaya 35210	KONAK	İZMİR	+90 850 204 03 81
Muğla Şubesi	Şeyh Mahallesi, İsmet İnönü Caddesi, No: 17, 48050	MENTEŞE	MUĞLA	+90 850 204 02 58
Mut Şubesi	Doğancı Mahallesi, Atatürk Bulvarı No: 48 A-B Mut 33600	MUT	MERSİN	+90 850 204 07 46

ŞUBELER

ŞUBE ADI	ŞUBE ADRESİ	İLÇE ADI	İL ADI	TELEFON NO
Narlidere Şubesi	Çamtepe Mah. Mithatpaşa Cad. No: 277-279, 35320	NARLIDERE	İZMİR	+90 850 204 07 03
Nato Yolu Şubesi	Tuzluca Mahallesi, Nato Yolu Caddesi, 294. Sokak, No: 1 A, 06620	MAMAK	ANKARA	+90 850 204 07 16
Nazilli Şubesi	Altıntaş Mahallesi, 129 Sokak, No: 2	NAZİLLİ	AYDIN	+90 850 204 03 21
Necatibey Şubesi	Kızılay Mahallesi, Necatibey Cad. Günay Apt. No: 25 B, 06420	ÇANKAYA	ANKARA	+90 850 204 01 36
Neveşehir Şubesi	Karasoku Mahallesi, Atatürk Caddesi, No: 16 B, 50100	MERKEZ	NEVŞEHİR	+90 850 204 06 94
Niğde Şubesi	Yenice Mah. Ayhan Şahenk Bulvarı No: 15 A, 51200	MERKEZ	NİĞDE	+90 850 204 01 66
Nilüfer Şubesi	İhsaniye Mahallesi, İzmir Yolu Caddesi, No: 118 A, 16130	NİLÜFER	BURSA	+90 850 204 01 03
Nuruosmaniye Şubesi	Alemdar Mah. Nuruosmaniye Cad. No: 12/1, 34110	FATİH	İSTANBUL	+90 850 204 02 54
Ödemiş Şubesi	Akıncılar Mahallesi, Gazi Caddesi, No: 32/1, 35750	ÖDEMiŞ	İZMİR	+90 850 204 02 49
Ofis Şubesi	Kooperatifler Mahallesi, Akkoyunlu Bulvar, Yenişehir, No: 19 B 21100	YENİŞEHİR	DİYARBAKIR	+90 850 204 03 03
Ordu Şubesi	Şarkıye Mah. Süleyman Felek Cad. No: 93 C, 52000	ALTINORDU	ORDU	+90 850 204 01 82
Orhangazi Şubesi	Muradiye Mahallesi, Yalova Caddesi, No: 38 A, 16800	ORHANGAZI	BURSA	+90 850 204 03 69
Ortaklar Caddesi Şubesi	Büyükdere Cad. 60 A, Mecidiyeköy 34387	ŞİŞLİ	İSTANBUL	+90 850 204 01 25
Ortaköy Şubesi	Yıldız Mahallesi, Çırağan Caddesi, Ortaköy, No: 97	BEŞİKTAŞ	İSTANBUL	+90 850 204 01 30
Osmanbey Şubesi	Cumhuriyet Mah. Halaskargazi Cad. No: 103 B, 34380	ŞİŞLİ	İSTANBUL	+90 850 204 00 13
Osmaniye Şubesi	Alibeyli Mahallesi, Dr. Ahmet Alkan Caddesi, No: 17 A, 80010	MERKEZ	OSMANİYE	+90 850 204 06 42
Ostim Şubesi	OSTİM Sanayi Sitesi 100. Yıl Bulvarı No: 9, 06370	YENİMAHALLE	ANKARA	+90 850 204 01 24
Özel Bankacılık Merkezi Şubesi	Nispetiye Cad. Dilhayat Sk. No: 8 Zemin Kat Etiler	BEŞİKTAŞ	İSTANBUL	+90 850 204 00 70
Özlüce Şubesi	Altınşehir Mahallesi, Ahmet Taner Kışlalı Blv. No: 36 A/A, 16230	NİLÜFER	BURSA	+90 850 204 05 79
Pendik E-5 Şubesi	Çınardere Mahallesi, Gönenli Mehmet Efendi Caddesi, No: 85, 34896	PENDİK	İSTANBUL	+90 850 204 00 37
Pendik Şubesi	Batı Mah. Erol Kaya Cad. TEB Blok No: 102 İç Kapı No: 1, 34890	PENDİK	İSTANBUL	+90 850 204 01 31
Perpa Şubesi	Halil Rifat Paşa Mah. Yüzer Havuz Sk. No: 1/922, 34384	ŞİŞLİ	İSTANBUL	+90 850 204 01 27

ŞUBE ADI	ŞUBE ADRESİ	İLÇE ADI	İL ADI	TELEFON NO
Pınarbaşı Şubesi	Ümit Mah. Kemalpaşa Cad. No: 333 B, Pınarbaşı, 35060	BORNOVA	İZMİR	+90 850 204 00 50
Polatlı Şubesi	Cumhuriyet Mahallesi, Ankara Caddesi, No: 5, 06900	POLATLI	ANKARA	+90 850 204 06 57
Polatlı Topçu ve Füze Okulu Komutanlığı Şubesi	İstiklal Mahallesi, Refik Cesur Caddesi, No: 1, 06900	POLATLI	ANKARA	+90 850 204 07 01
Rize Şubesi	Yeniköy Mah. Tevfik İleri Cad. No:18	MERKEZ	RİZE	+90 850 204 01 95
Sakarya Caddesi Şubesi	Cumhuriyet Mahallesi, Sakarya-1 Caddesi, No: 37 A, 26130	TEPEBAŞI	ESKİŞEHİR	+90 850 204 02 27
Salihli Şubesi	Atatürk Mahallesi, Belediye Caddesi, No: 93-95	SALİHLİ	MANİSA	+90 850 204 01 92
Samsun Mecidiye Şubesi	Hançerli Mahallesi, Çifte Hamam Caddesi, No: 2, 55020	İLKADIM	SAMSUN	+90 850 204 04 94
Samsun Sanayi Şubesi	Yenimahalle Mahallesi, 28. Sokak, No: 23/1, 55080	CANIK	SAMSUN	+90 850 204 01 81
Samsun Şubesi	Kale Mahallesi, Kaptanağa Sk. No: 4 B, İlkadım 55030	MERKEZ	SAMSUN	+90 850 204 00 90
Şanlıurfa Sarayönü Caddesi Şubesi	Yusuflpaşa Mahallesi, Sarayönü Caddesi, No: 131	HALİLİYE	ŞANLIURFA	+90 850 204 04 23
Şanlıurfa Şubesi	Atatürk Bulvarı Numune Pasajı No: 16/2-3, 63100	HALİLİYE	ŞANLIURFA	+90 850 204 01 35
Santral Ümraniye Şubesi	Atatürk Mahallesi, Sütçü İmam Caddesi, Kardeşler Apartmanı No: 51 A Dükkan No: 1-2, 34764	ÜMRANİYE	İSTANBUL	+90 850 204 04 02
Sarıgazi Şubesi	İnönü Mah. Ankara Cad. No: 63 A	SANCAKTEPE	İSTANBUL	+90 850 204 03 43
Sarıgöl Şubesi	Cumhuriyet Mahallesi, Aşağı Koçaklar Caddesi, No: 6 Z01, 45470	SARIGÖL	MANİSA	+90 850 204 07 23
Sarıyer Şubesi	Sarıyer Merkez Mahallesi, Yeni Mahalle Cad. No: 19, 34450	SARIYER	İSTANBUL	+90 850 204 02 01
Saruhanlı Şubesi	Saruhan Mah. Cumhuriyet Meydanı No: 9/2-3, 45800	SARUHANLI	MANİSA	+90 850 204 07 24
Şaşmaz Şubesi	Bahçekapı Mahallesi, 2488. Cadde No: 4-A	ETİMESGUT	ANKARA	+90 850 204 02 39
Sefaköy Şubesi	Kartaltepe Mahallesi, Halkalı Caddesi, No: 62 A/1 Küçükçekmece 34295 İstanbul	KÜÇÜKÇEKMECE	İSTANBUL	+90 850 204 01 22
Şehitkamil Gaziantep Şubesi	Budak Mahallesi, Gazi Muhtarpaşa Bulvarı, No: 44 D, 27090	ŞEHİTKAMİL	GAZİANTEP	+90 850 204 00 97
Şenesenevler Şubesi	Bostancı Mahallesi, Emin Ali Paşa Caddesi, No: 116 A/14, 34744	KADIKÖY	İSTANBUL	+90 850 204 04 87
Serik Şubesi	Yeni Mahalle, Hürriyet Caddesi, No: 6-8	SERİK	ANTALYA	+90 850 204 03 30
Seyrantepe Şubesi	Seyrantepe Mahallesi, İbrahim Karaoğlanoğlu Cad. No: 111 A/1, 34418	KAĞITHANE	İSTANBUL	+90 850 204 06 18

ŞUBELER

ŞUBE ADI	ŞUBE ADRESİ	İLÇE ADI	İL ADI	TELEFON NO
Siirt Şubesi	Bahçelievler Mahallesi, Hükümet Bulvarı No: 26, 56100	MERKEZ	Siirt	+90 850 204 06 71
Silifke Şubesi	Mukaddem Mahallesi, İnönü Bulvarı No: 20 A, 33940	SİLİFKE	MERSİN	+90 850 204 06 88
Silivri Şubesi	Piri Mehmet Paşa Mah. Başkomutan Cad. No: 4, 34570	SİLİVRİ	İSTANBUL	+90 850 204 02 61
Sincan Şubesi	Atatürk Mahallesi, Ankara Caddesi, No: 44 A, 06930	SİNCAN	ANKARA	+90 850 204 01 91
Sinop Şubesi	Meydankapı Mahallesi, Kıbrıs Caddesi, No: 4, 57000	MERKEZ	SİNOP	+90 850 204 06 91
Şirehanı Şubesi	İsmetpaşa Mahallesi, İnönü Caddesi, No: 217/7, 27010	ŞAHİNBEY	GAZİANTEP	+90 850 204 03 37
Şirinevler Şubesi	Meriç Sokak, Ünal İş Merkezi, No: 13/3 Zemin Kat Şirinevler, 34188	BAHÇELİEVLER	İSTANBUL	+90 850 204 02 33
Şirinyalı Şubesi	Şirinyalı Mahallesi, İsmet Gökşen Caddesi, No: 80/1, 07160	MURATPAŞA	ANTALYA	+90 850 204 04 62
Şirinyer Şubesi	Güven Mahallesi, Menderes Caddesi, No: 318, 35370	BUCA	İZMİR	+90 850 204 02 76
Sirkeci Şubesi	Hobyar Mahallesi, Ankara Cad. Eraysan Ofis Malzemeleri Apt. No: 37/1, 34112	FATİH	İSTANBUL	+90 850 204 03 91
Şişli Meydan Şubesi	Merkez Mahallesi, Büyükdere Caddesi, C.E.M. İş Merkezi No: 23 B, 34384	ŞİŞLİ	İSTANBUL	+90 850 204 03 83
Siteler Şubesi	Ulubey Mahallesi, Demirhendere Caddesi, No: 69, 06320	ALTINDAĞ	ANKARA	+90 850 204 04 74
Sivas Şubesi	Atatürk Caddesi, No: 15	MERKEZ	SİVAS	+90 850 204 02 47
Soğanlık Şubesi	Atatürk Caddesi, No: 119, 34880, Soğanlık	KARTAL	İSTANBUL	+90 850 204 05 96
Söğütözü Şubesi	Platin Tower Söğütözü Mahallesi, Dumlupınar Bulvarı (Eskişehir yolu Üzeri) No: 94 G, 06510	ÇANKAYA	ANKARA	+90 850 204 06 82
Söke Şubesi	Konak Mahallesi, Aydın Caddesi, No: 19, 09200	SÖKE	AYDIN	+90 850 204 06 59
Soma Şubesi	Kurtuluş Mahallesi, Fatih Caddesi, No: 10	SOMA	MANİSA	+90 850 204 03 40
Sorgun Şubesi	Çay Mahallesi, Cumhuriyet Caddesi, No: 71 A, 66700	SORGUN	YOZGAT	+90 850 204 07 31
Suadiye Şubesi	Bağdat Cad. German Apt. No: 456 Suadiye	KADIKÖY	İSTANBUL	+90 850 204 00 15
Suburcu Şubesi	Çukur Mahallesi, Suburcu Caddesi, No: 11 A, 27400	ŞAHİNBEY	GAZİANTEP	+90 850 204 01 96
Sultanbeyli Şubesi	Mehmet Akif Mahallesi, Fatih Bulvarı No: 244 B, 34920	SULTANBEYLİ	İSTANBUL	+90 850 204 01 94

ŞUBE ADI	ŞUBE ADRESİ	İLÇE ADI	İL ADI	TELEFON NO
Sultangazi Şubesi	Cebeci Mahallesi, Eski Edirne Asfaltı No: 748, 34270	SULTANGAZI	İSTANBUL	+90 850 204 06 06
Tahtakale Şubesi	Süleymaniye Mahallesi, Şahende Sokak, Keleşler İş Hanı No: 7 A, 34116	FATİH	İSTANBUL	+90 850 204 01 47
Tarsus Makam Şubesi	Şehit Mustafa Mahallesi, Atatürk Cad. İçel, No: 17 A, 33400	TARSUS	MERSİN	+90 850 204 04 66
Tarsus Şubesi	Şehit Mustafa Mahallesi, Atatürk Bulvarı No: 7 A, 33500	TARSUS	MERSİN	+90 850 204 02 37
Tatvan Şubesi	Tuğ Mahallesi, Cumhuriyet Bul. Şimşek Center Blok No: 226 A Tatvan 13200 BİTLİS	TATVAN	BİTLİS	+90 850 204 06 81
Tekirdağ Şubesi	Aydoğdu Mahallesi, Hükümet Caddesi, No: 94, 59200	SÜLEYMANPAŞA	TEKİRDAĞ	+90 850 204 02 24
Teksan Şubesi	75. Yıl (Sultandere) Mahallesi, Teksan İdari (Küme Evler) No: 63/2, 26250	ODUNPAZARI	ESKİŞEHİR	+90 850 204 01 84
Tire Şubesi	Cumhuriyet Meydanı, No: 5	TİRE	İZMİR	+90 850 204 02 53
Tokat Şubesi	Kabe-i Mescid Mahallesi, Gaziosmanpaşa Bulvarı, No: 168 A, 60030	MERKEZ	TOKAT	+90 850 204 06 51
Topçular Şubesi	Rami Kışla Cad. Koçbay İş Merkezi, Topçular No: 25 B 7-8	EYÜP	İSTANBUL	+90 850 204 01 78
Topkapı Maltepe Şubesi	Maltepe Mah. Gümüşsuyu Cad. No: 53 D, K: 21-22, 34010	ZEYTİNBURNU	İSTANBUL	+90 850 204 05 28
Torbalı Şubesi	Tepeköy Mahallesi, Ağalar Caddesi, No: 16 A-B TORBALI 35860 İZMİR	TORBALI	İZMİR	+90 850 204 03 56
Trabzon Şubesi	Kemer kaya Mahallesi, Kahramanmaraş Caddesi, No: 35 A, 61030	ORTAHİSAR	TRABZON	+90 850 204 00 91
Trakya Kurumsal Şubesi	Nur Yıldız Plaza, 15 Temmuz Mahallesi, Gülbahar Caddesi, Güneşli, No: 7 A, Kat: 5, 34212	BAĞCILAR	İSTANBUL	+90 850 204 00 55
Trakya Üniversitesi Şubesi	Kocasinan Mahallesi, E5 Karayolu Caddesi, No: 76/13 İç Kapı: 2, 22030	MERKEZ	EDİRNE	+90 850 204 07 45
Tunalı Hilmi Şubesi	Remzi Oğuz Mahallesi, Tunalı Hilmi Caddesi, Kavaklıdere, No: 68 A	ÇANKAYA	ANKARA	+90 850 204 03 11 13
Turgutlu Şubesi	Altay Mahallesi, Atatürk Bulvarı, No: 163	TURGUTLU	MANİSA	+90 850 204 02 92
Tuzla Deniz Harp Okulu Şubesi	Tuzla Deniz Harp Okulu Komutanlığı Sosyal Tesisleri	TUZLA	İSTANBUL	+90 850 204 03 20
Tuzla OSB Şubesi	Aydınlı-İstanbul AYOSB Mh. 5. Sk. İst. Ana. Yak. OSB Sit. No: 2, 34953	TUZLA	İSTANBUL	+90 850 204 02 18
Tuzla Piyade Okulu Şubesi	Piyade Okulu Komutanlığı	TUZLA	İSTANBUL	+90 850 204 03 50

ŞUBELER

ŞUBE ADI	ŞUBE ADRESİ	İLÇE ADI	İL ADI	TELEFON NO
Tuzla Şubesi	İçmeler Mahallesi, Mazhar Sokak, No: 21 A, 34947	TUZLA	İSTANBUL	+90 850 204 02 36
Üçevler Şubesi	Üçevler Mh, Ahıska Cad. No: 10/1, 16270	NİLÜFER	BURSA	+90 850 204 01 62
Ulus Ankara Şubesi	Anafartalar Mah. Sanayi Cad. No: 15/1-2-3-4-5-6-7, 06050	ALTINDAĞ	ANKARA	+90 850 204 00 34
Ümitköy Şubesi	Çay Yolu Mahallesi, 8. Cadde, No: 45, 06530	ÇANKAYA	ANKARA	+90 850 204 02 26
Ümraniye Sanayi Şubesi	Çakmak Mahallesi, Alemdağ Caddesi, No: 422, 34775	ÜMRANIYE	İSTANBUL	+90 850 204 06 10
Ümraniye Şubesi	Alemdağ Caddesi, No: 194/2	ÜMRANIYE	İSTANBUL	+90 850 204 00 43
Uncalı Şubesi	Uncalı Mahallesi, Uncalı Caddesi, No: 63, 07070	UNCALI	ANTALYA	+90 850 204 02 75
Ünye Şubesi	Kaledere Mahallesi, Akkuş Niksar Caddesi, No: 6 A, 52300	ÜNYE	ORDU	+90 850 204 06 98
Uşak Çarşı Şubesi	İslice Mahallesi, İslice Sokak, No: 12 A, 64200	MERKEZ	UŞAK	+90 850 204 05 18
Uşak Şubesi	İslice Mah. İsmetpaşa Cad. No: 67 B, 64100	MERKEZ	UŞAK	+90 850 204 00 92
Üsküdar Şubesi	Aziz Mahmut Hüdayi Mahallesi, Hakimiyeti Milliye Caddesi, No: 50, Kat: 1, 34672	ÜSKÜDAR	İSTANBUL	+90 850 204 01 32
Uzunköprü Şubesi	Muradiye Camii Mahallesi, Cumhuriyet Caddesi, No: 1-A, 22300	UZUNKÖPRÜ	EDİRNE	+90 850 204 06 93
Valikonağı Şubesi	Teşvikiye Mahallesi, Valikonağı Caddesi, No: 66, 34365	ŞİŞLİ	İSTANBUL	+90 850 204 02 19
Van Şubesi	Şerefiye Mahallesi, M. Fevzi Çakmak Caddesi, Lütfü Savur İş Merkezi Sitesi No: 14, 65100	İPEKYOLU	VAN	+90 850 204 02 15
Van Yüzüncü Yıl Üniversitesi Şubesi	Bardakçı Mahallesi, Araştırma Sokak, B Blok Sitesi, No: 10, 65040	TUŞBA	VAN	+90 850 204 07 10
Yalıkavak Şubesi	İnönü Caddesi, Yalıkavak, No: 101 A-E 48990	BODRUM	MUĞLA	+90 850 204 06 92
Yalova İskele Şubesi	Süleyman Bey Mahallesi, Cengiz Koçal Caddesi, No: 24/1, 77200	MERKEZ	YALOVA	+90 850 204 05 59
Yalova Şubesi	Rüstempaşa Mahallesi, Çeşme Sokak, Yalova, No: 2/1, 77200	MERKEZ	YALOVA	+90 850 204 03 10
Yeditepe Kurumsal Şubesi	Saray Mahallesi, Sokullu Cad. No: 7 A/1, 34768	ÜMRANIYE	İSTANBUL	+90 850 204 05 38

ŞUBE ADI	ŞUBE ADRESİ	İLÇE ADI	İL ADI	TELEFON NO
Yeni Adana Şubesi	Güzelyalı Mah. Turgut Özal Bulvarı, Edip Özalın Sitesi, B Blok Altı, No: 90 D, 01170	ÇUKUROVA	ADANA	+90 850 204 05 73
Yenibosna Şubesi	Merkez Mahallesi, Yıldırım Beyazıt Caddesi, Bahçelievler No: 210 A, 34197	BAHÇELİEVLER	İSTANBUL	+90 850 204 03 29
Yeniköy Antalya Şubesi	Yeniköy Mahallesi, Atatürk Caddesi, No: 476	DÖŞEMEALTI	ANTALYA	+90 850 204 03 53
Yeniköy Şubesi	Yeniköy Mahallesi, Köybaşı Caddesi, No: 51, 34464	SARIYER	İSTANBUL	+90 850 204 02 51
Yeşilköy Şubesi	İstasyon Caddesi, Orhan Gazi Sk. Yeşilköy, Zemin Kat, Kısım A, No: 1, 34801	BAKIRKÖY	İSTANBUL	+90 850 204 00 54
Yıldırım Şubesi	Duaçınarı Mahallesi, Ankarayolu Cad. B Blok Apartmanı, No: 171-173 B, 16370	YILDIRIM	BURSA	+90 850 204 02 80
Yıldız Posta Şubesi	Gayrettepe Mahallesi, Yener Sokak, No: 1	BEŞİKTAŞ	İSTANBUL	+90 850 204 03 92
Yıldız Şubesi	Turan Güneş Bulvarı, No: 17	ÇANKAYA	ANKARA	+90 850 204 01 63
Yozgat Şubesi	Medrese Mahallesi, Şeyhzade Caddesi, No: 11 B, 66100	MERKEZ	YOZGAT	+90 850 204 07 00
Yüreğir Şubesi	Cumhuriyet Mah. 770 Sokak No: 11 A, 01280	YÜREĞİR	ADANA	+90 850 204 01 56
Zekeriyaköy Şubesi	Zekeriyaköy Mahallesi, 4. Cad. Kültür Merkezi No: 4/1/2, 34450	SARIYER	İSTANBUL	+90 850 204 03 70
Zeytinburnu Bulvar Şubesi	Gökaltı Mahallesi, 58. Bulvar Caddesi, No: 49-51, 34020	ZEYTİNBURNU	İSTANBUL	+90 850 204 05 21
Zeytinburnu Şubesi	Prof. Muammer Aksoy Cad. No: 85, 34020	ZEYTİNBURNU	İSTANBUL	+90 850 204 00 93
Zonguldak Şubesi	Meşrutiyet Mah. Gazipaşa Cad. No: 31, 67030	MERKEZ	ZONGULDAK	+90 850 204 06 34

YÖNETİM KURULUNUN YILLIK FAALİYET RAPORUNA İLİŞKİN BAĞIMSIZ DENETÇİ RAPORU

Türk Ekonomi Bankası A.Ş. Genel Kurulu'na

1) Görüş

Türk Ekonomi Bankası A.Ş. ("Banka") ile konsolidasyona tabi ortaklıklarının ("Grup") 01/01/2021-31/12/2021 hesap dönemine ait tam set konsolide ve konsolide olmayan finansal tablolarını denetlemiş olduğumuzdan, bu hesap dönemine ilişkin yıllık faaliyet raporunu da denetlemiş bulunuyoruz.

Görüşümüze göre, yönetim kurulunun yıllık faaliyet raporu içinde yer alan konsolide ve konsolide olmayan finansal bilgiler ile Yönetim Kurulu'nun Grup'un durumu hakkında yaptığı irdelemeler, tüm önemli yönleriyle, denetlenen tam set konsolide ve konsolide olmayan finansal tablolara ve bağımsız denetim sırasında elde ettiğimiz bilgilerle tutarlıdır ve gerçeği yansıtmaktadır.

2) Görüşün Dayanağı

Yaptığımız bağımsız denetim, 2 Nisan 2015 tarihli 29314 sayılı Resmi Gazete'de yayımlanan "Bankaların Bağımsız Denetimi Hakkında Yönetmelik" ve Kamu Gözetimi, Muhasebe ve Denetim Standartları Kurumu (KGK) tarafından yayımlanan Türkiye Denetim Standartları'nın bir parçası olan Bağımsız Denetim Standartları'na (BDS'lere) uygun olarak yürütülmüştür. Bu Standartlar kapsamındaki sorumluluklarımız, raporumuzun Bağımsız Denetçinin Yıllık Faaliyet Raporunun Bağımsız Denetimine İlişkin Sorumlulukları bölümünde ayrıntılı bir şekilde açıklanmıştır. KGK tarafından yayımlanan Bağımsız Denetçiler için Etik Kurallar (Etik Kurallar) ve bağımsız denetimle ilgili mevzuatta yer alan etik hükümlere uygun olarak Banka'dan bağımsız olduğumuzu beyan ederiz. Etik Kurallar ve mevzuat kapsamındaki etiğe ilişkin diğer sorumluluklar da tarafımızca yerine getirilmiştir. Bağımsız denetim sırasında elde ettiğimiz bağımsız denetim kanıtlarının, görüşümüzün oluşturulması için yeterli ve uygun bir dayanak oluşturduğuna inanıyoruz.

3) Tam Set Konsolide ve Konsolide Olmayan Finansal Tablolara İlişkin Denetçi Görüşümüz

Banka'nın 01/01/2021-31/12/2021 hesap dönemine ilişkin tam set konsolide ve konsolide olmayan finansal tabloları hakkında 8 Şubat 2022 tarihli denetçi raporumuzda olumlu görüş bildirmiş bulunuyoruz.

4) Yönetim Kurulu'nun Yıllık Faaliyet Raporuna İlişkin Sorumluluğu

Banka yönetimi, 6102 sayılı Türk Ticaret Kanunu'nun (TTK) 514 ve 516'ncı maddelerine ve 1 Kasım 2006 tarihli ve 26333 sayılı Resmi Gazete'de yayımlanan "Bankalarca Yıllık Faaliyet Raporunun Hazırlanmasına ve Yayımlanmasına İlişkin Usul ve Esaslar Hakkında Yönetmelik" ("Yönetmelik") hükümlerine göre yıllık faaliyet raporuyla ilgili olarak aşağıdakilerden sorumludur:

a) Yıllık faaliyet raporunu bilanço gününü izleyen ilk üç ay içinde hazırlar ve genel kurula sunar.

b) Yıllık faaliyet raporunu; bankanın o yıla ait faaliyetlerinin akışı ile her yönüyle finansal durumunu doğru, eksiksiz, dolambaçsız, gerçeğe uygun ve dürüst bir şekilde yansıtmak üzere hazırlar. Bu raporda finansal durum, finansal tablolara göre değerlendirilir. Raporda ayrıca, bankanın gelişmesine ve karşılaşması muhtemel risklere de açıkça işaret olunur. Bu konulara ilişkin yönetim kurulunun değerlendirmesi de raporda yer alır.

c) Faaliyet raporu ayrıca aşağıdaki hususları da içerir:

- Faaliyet yılının sona ermesinden sonra bankada meydana gelen ve özel önem taşıyan olaylar,
- Bankanın araştırma ve geliştirme çalışmaları,
- Yönetim kurulu üyeleri ile üst düzey yöneticilere ödenen ücret, prim, ikramiye gibi mali menfaatler, ödenekler, yolculuk, konaklama ve temsil giderleri, aynı ve nakdi imkânlar, sigortalar ve benzeri teminatlar,

Yönetim kurulu, faaliyet raporunu hazırlarken Bankacılık Düzenleme ve Denetleme Kurumu'nun, Ticaret Bakanlığı'nın ve ilgili kurumların yaptığı ikincil mevzuat düzenlemelerini de dikkate alır.

5) Bağımsız Denetçinin Yıllık Faaliyet Raporunun Bağımsız Denetimine İlişkin Sorumluluğu

Amacımız, TTK hükümleri ve Yönetmelik çerçevesinde yıllık faaliyet raporu içinde yer alan konsolide ve konsolide olmayan finansal bilgiler ile Yönetim Kurulu'nun yaptığı irdelemelerin, Banka'nın denetlenen konsolide ve konsolide olmayan finansal tablolarıyla ve bağımsız denetim sırasında elde ettiğimiz bilgilerle tutarlı olup olmadığı ve gerçeği yansıtıp yansıtmadığı hakkında görüş vermek ve bu görüşümüzü içeren bir rapor düzenlemektir.

Yaptığımız bağımsız denetim, 2 Nisan 2015 tarihli 29314 sayılı Resmi Gazete'de yayımlanan "Bankaların Bağımsız Denetimi Hakkında Yönetmelik" ve BDS'lere uygun olarak yürütülmüştür. Bu standartlar, etik hükümlere uygunluk sağlanması ile bağımsız denetimin, faaliyet raporunda yer alan konsolide ve konsolide olmayan finansal bilgiler ve Yönetim Kurulu'nun yaptığı irdelemelerin konsolide ve konsolide olmayan finansal tablolarla ve denetim sırasında elde edilen bilgilerle tutarlı olup olmadığına ve gerçeği yansıtıp yansıtmadığına dair makul güvence elde etmek üzere planlanarak yürütülmesini gerektirir.

Bu bağımsız denetimi yürütüp sonuçlandıran sorumlu denetçi Yaman Polat'tır.

**DRT BAĞIMSIZ DENETİM VE SERBEST MUHASEBECİ MALİ MÜŞAVİRLİK A.Ş.
MEMBER OF DELOITTE TOUCHE TOHMATSU LIMITED**

Yaman Polat, SMMM
Sorumlu Denetçi

İstanbul, 28 Şubat 2022

KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLAR

1 OCAK-31 ARALIK 2021 HESAP DÖNEMİNE AİT BAĞIMSIZ DENETİM RAPORU, KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLAR VE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN DİPNOTLAR

**GELECEK NESİLLERE DAHA
YAŞANABİLİR BİR DÜNYA
BIRAKMAYI AMAÇLIYORUZ**

BAĞIMSIZ DENETÇİ RAPORU

Türk Ekonomi Bankası A.Ş. Genel Kurulu'na

A) Finansal Tabloların Bağımsız Denetimi

1) Görüş

Türk Ekonomi Bankası A.Ş.'nin ("Banka") 31 Aralık 2021 tarihli bilançosu ile aynı tarihte sona eren hesap dönemine ait; gelir tablosu, özkaynaklarda muhasebeleştirilen gelir gider kalemlerine ilişkin tablo, özkaynak değişim tablosu ve nakit akış tablosu ile önemli muhasebe politikalarının özeti de dahil olmak üzere finansal tablo dipnotlarından oluşan finansal tablolarını denetlemiş bulunuyoruz.

Görüşümüze göre ilişikteki finansal tablolar, Banka'nın 31 Aralık 2021 tarihi itibarıyla finansal durumunu ve aynı tarihte sona eren hesap dönemine ait finansal performansını ve nakit akışlarını, 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 Standartları (TMS) hükümlerini içeren; "BDDK Muhasebe ve Finansal Raporlama Mevzuatı"na uygun olarak tüm önemli yönleriyle gerçeğe uygun bir biçimde sunmaktadır.

2) Görüşün Dayanağı

Yaptığımız bağımsız denetim, BDDK tarafından 2 Nisan 2015 tarihli 29314 sayılı Resmi Gazete'de yayımlanan "Bankaların Bağımsız Denetimi Hakkında Yönetmelik" ve Kamu Gözetimi, Muhasebe ve Denetim Standartları Kurumu (KGK) tarafından yayımlanan Türkiye Denetim Standartları'nın bir parçası olan Bağımsız Denetim Standartları'na (BDS'lere) uygun olarak yürütülmüştür. Bu Standartlar kapsamındaki sorumluluklarımız, raporumuzun Bağımsız Denetçinin Finansal Tabloların Bağımsız Denetimine İlişkin Sorumlulukları bölümünde ayrıntılı bir şekilde açıklanmıştır. KGK tarafından yayımlanan Bağımsız Denetçiler için Etik Kurallar (Etik Kurallar) ile finansal tabloların bağımsız denetimiyle ilgili mevzuatta yer alan etik hükümlere uygun olarak Banka'dan bağımsız olduğumuzu beyan ederiz. Etik Kurallar ve mevzuat kapsamındaki etiğe ilişkin diğer sorumluluklar da tarafımızca yerine getirilmiştir. Bağımsız denetim sırasında elde ettiğimiz bağımsız denetim kanıtlarının, görüşümüzün oluşturulması için yeterli ve uygun bir dayanak oluşturduğuna inanıyoruz.

3) Kilit Denetim Konuları

Kilit denetim konuları, mesleki muhakememize göre cari döneme ait finansal tabloların bağımsız denetiminde en çok önem arz eden konulardır. Kilit denetim konuları, bir bütün olarak finansal tabloların bağımsız denetimi çerçevesinde ve finansal tablolara ilişkin görüşümüzün oluşturulmasında ele alınmış olup, bu konular hakkında ayrı bir görüş bildirmiyoruz.

Kilit Denetim Konusu	Denetimde bu konu nasıl ele alındı
<p>Kredilere ilişkin TFRS 9 Finansal Araçlar Standardı (“TFRS 9”) çerçevesinde belirlenen değer düşüklüğü</p> <p>Kredilere ilişkin değer düşüklüğü yönetim için önemli bir yargı alanıdır. Banka'nın 31 Aralık 2021 tarihli konsolide olmayan finansal tablolarında aktifte %56 paya sahip olan krediler toplam 107,822,996 bin TL'dir ve buna istinaden ayrılmış olan toplam 4,039,995 bin TL karşılık bulunmaktadır.</p> <p>Banka, itfa edilmiş maliyetiyle ölçülen kredilere ilişkin değer düşüklüğü karşılıklarını 22 Haziran 2016 tarih ve 29750 sayılı Resmi Gazete'de yayımlanmış ve 1 Ocak 2018 tarihi itibarıyla yürürlüğe girmiş olan “Kredilerin Sınıflandırılması ve Bunlar İçin Ayrılacak Karşılıklara İlişkin Usul ve Esaslar Hakkında Yönetmelik” ve TFRS 9 hükümlerine uygun olarak muhasebeleştirilmektedir.</p> <p>Üçüncü Bölüm VIII no'lu muhasebe politikasında detaylı açıklanan BDDK'nın ilgili mevzuatı kapsamında beklenen kredi zararları tahmini tarafsız, olasılıklara göre ağırlıklandırılmış ve geçmiş olaylar, mevcut şartlar ve gelecekteki ekonomik şartlara ilişkin tahminler hakkında desteklenebilir bilgiler içermelidir.</p> <p>Banka, kredi değer düşüklüğü tutarının hesaplanması sırasında önemli yargı, yorum ve varsayımlar kullanarak kararlar alır. Bu yargı, yorum ve varsayımlar, kredilerdeki beklenen kredi zararlarını ölçmek için uygulanan finansal modellerin geliştirilmesinde kilit öneme sahiptir. Bununla beraber krediler ve alacaklara ilişkin değer düşüklüğü Covid 19 salgınının etkilerine yönelik önemli tahmin ve varsayımları da içermektedir.</p> <p>TFRS 9'da belirtilen gereklilikleri yerine getirmeme durumu Banka için muhtemel bir risk oluşturmaktadır. Söz konusu risk, değer düşüklüğüne uğrayan kredilerin tespit edilememesi ve ilgili kredi ve alacaklara ilişkin makul değer düşüklüğü karşılığı ayrılmamasıdır. Dolayısıyla, söz konusu krediler ve alacaklara ilişkin değer düşüklüğü kilit denetim konusu olarak değerlendirilmektedir.</p> <p>Finansal tablolardaki krediler ve alacaklar için ayrılan karşılıklara ilişkin bilgiler Bölüm 5 Dipnot I.6 numaralı dipnotta açıklanmıştır.</p>	<p>Denetim çalışmalarımızın bir parçası olarak aşağıdaki prosedürler gerçekleştirilmiştir:</p> <p>Kredilerin sınıflandırılması ile değer düşüklüğüne uğradığının tespiti ve değer düşüklüğü hesaplamalarına ilişkin Banka'nın uyguladığı kilit kontrollerin tasarımı ve uygulanması ile faaliyet etkinliği değerlendirilerek test edilmiştir. Bu çalışmalarımıza bilgi sistemleri uzmanlarımız da katılmıştır.</p> <p>Örnekleme finansal araçlar için, yönetimin muhasebe politikasını ve finansal aracın sınıflandırmasını değerlendirmek için ilgili sözleşme şartları değerlendirilmiş ve analiz edilmiştir.</p> <p>Kredilerin değer düşüklüğüne uğrayıp uğramadığının tespiti, Covid-19 salgınının etkilerini de gözetenek ve alacağın değer düşüklüğü karşılığının zamanında ve standarda uygun olarak tesis edilip edilmediğini saptamak için kredi ve alacaklardan seçtiğimiz örnekleri denetim testlerine tabi tutarak kredi inceleme çalışmaları yapılmıştır.</p> <p>Girdilerin ve varsayımların makul olup olmadığını, varsayımlar arasındaki ilişkiyi ve varsayımların birbirine bağlı ve içlerinde tutarlı olup olmadığını, Covid 19 etkisiyle birlikte yenilenen varsayımların uygun bir şekilde yansıtılıp yansıtılmadığını, piyasa bilgileri ve tahsisatların tüm muhasebe tahminleri dahil olmak üzere diğer varsayımlarla birlikte toplu olarak değerlendirildiğinde makul görünüp görünmediğini dikkate alarak beklenen kredi zararı hesaplamasının her aşaması için yönetim tarafından kullanılan ilgili girdiler ve varsayımlar test edilmiştir.</p> <p>Önemli parametrelerin tamlığını ve doğruluğunu görebilmek için geçmiş zarar verileri test edilmiştir.</p> <p>Modelin, kredi riski özelliklerini paylaşan uygun varlık gruplarına uygulanıp uygulanmadığını ve tarihsel zarar oranlarının, varlıkların maruz kalma dönemlerinde var olabilecekleri temsil eden ekonomik şartlar altında gerçekleştiği test edilmiştir.</p> <p>Modelin uygulanmasını sağlayan ilgili girdileri ve beklenen kredi zararı hesaplamasının her aşamasının matematiksel bütünlüğü test edilmiştir.</p> <p>Banka yönetimi ile yapılan görüşmeler çerçevesinde değer düşüklüğü hesaplamalarına dayanak oluşturan temel varsayım ve Covid-19 etkileri dahil tüm diğer yargıların makul olup olmadığı değerlendirilmiştir.</p> <p>Banka'nın uygulaması gereği bireysel olarak değerlendirilen kredilere ilişkin ayrılan karşılıkların makul olup olmadığını Covid-19 salgının etkilerini de içeren varsayım ve tahminler ile beraber desteklenebilir veriler ile kontrol edilmiş ve Banka yönetimi ile yapılan görüşmeler çerçevesinde değerlendirilmiştir.</p> <p>Model ve varsayımlarla ilgili tüm çalışmalara uzmanlarımız dahil edilmiştir.</p> <p>Banka'nın finansal tablolarında, krediler ve alacaklara ve ilgili değer düşüklüğüne ilişkin TFRS 9 çerçevesinde yer alan dipnotları kontrol edilmiştir.</p>

BAĞIMSIZ DENETÇİ RAPORU

Emeklilik haklarından doğan yükümlülükler

Banka'nın çalışanlarına sağladığı tanımlanmış fayda esaslı emeklilik planı ("Plan") 506 sayılı Sosyal Sigortalar Kanunu'nun ("Kanun") Geçici 20'nci maddesine göre kurulmuş olan Fortis Bank A.Ş. Mensupları Emekli Sandığı aracılığıyla yönetilmektedir.

Detayları Üçüncü Bölüm XVII. numaralı dipnotta açıklandığı üzere Plan; 5510 sayılı Sosyal Güvenlik Kanunu Geçici 20'nci maddesi uyarınca Sosyal Güvenlik Kurumu'na ("SGK") devir edilecek haklar ile Banka tarafından sağlanan ve devre konu olmayan diğer sosyal hak ve sağlık faydalarından oluşmaktadır. Devre konu haklara ilişkin devir tarihini belirleme yetkisi Bakanlar Kurulu'na verilmiştir. SGK'ya devirden sonra vakıf senedinde bulunmasına rağmen SGK tarafından karşılanmayan diğer sosyal haklar ve ödemeler, sandıklar ve sandık iştirakçilerini istihdam eden kuruluşlarca karşılanmaya devam edecektir.

Banka'nın 31 Aralık 2021 tarihi itibarıyla devre konu yükümlülüklerinin peşin değeri bağımsız bir aktüer tarafından Kanun'da belirtilen aktüeryal varsayımlar ve 15 Aralık 2006 tarihli ve 26377 Sayılı Resmi Gazete'de yayınlanmış olan Bakanlar Kurulu Kararı esas alınarak hesaplanmıştır. Sandık yükümlülüklerinin değerlemesi, devre konu sosyal yardımlar ile iskonto oranı, maaş artışı, enflasyon, demografik varsayımlar ve herhangi bir Plan değişikliğinin etkisi gibi temel varsayım ve tahminlere bağlı belirsizlikleri içermektedir. Yönetim, bu temel varsayım ve tahminlere bağlı belirsizliklerin değerlendirilmesinde, bağımsız aktüerin uzman görüşünden faydalanmaktadır.

Beşinci Bölüm II.8.c2 numaralı dipnotta açıklanan devir yükümlülükleri hesaplamasında kullanılan temel varsayım ve tahminlerin önemli yargı içermesi, devir tarihinin kesin olmaması ile teknik faiz oranının Kanun ile belirlenmiş olmasının etkileri göz önünde bulundurularak, bu konu kilit denetim konularından biri olarak belirlenmiştir.

Denetim çalışmalarımız aşağıdaki prosedürleri içermektedir:

Emeklilik haklarından doğan yükümlülüklerin hesaplanmasında kullanılan temel varsayımların ve tahminlerin uygunluğu ile yapılan hesaplamaların değerlendirmesi için denetim ekibimize bağımsız dış uzman (aktüer) dahil edilmiştir.

Sandık varlıklarının plan yükümlülüklerini kullanılan yöntem ve varsayımlar çerçevesinde karşılayıp karşılamadığı test edilmiştir.

Ayrıca, Banka'nın kullandığı uzman aktüere sağlanan verinin doğruluğuna dair örneklem yoluyla mutabakatlar ve testler yapılmıştır.

Hesaplamalarda kullanılan aktüeryal varsayımlar, yöntem, yasal düzenlemeler ve mevzuatta önemli bir değişiklik olup olmadığı ve varsayımların makul olup olmadığı değerlendirilmiştir.

Bilgi teknolojileri denetimi

Banka, operasyonlarının sürekliliği ve finansal operasyonları için Bilgi teknolojileri altyapısına bağımlıdır ve Banka ile iştiraklerde teknoloji destekli hizmetlere olan talep hızla artmaktadır. Elektronik veri işleminin güvenilirliği ve sürekliliği üzerindeki kontroller, bilgi sistemleri iç kontroller denetiminin kapsamındadır. Banka'nın bilgi sistemlerine bağımlı olması ile erişim haklarına, sistemlerin sürekliliğinin, elektronik verilerin mahremiyetinin ve bütünlüğünün sağlanmasına ilişkin kontroller kritik önem taşımakta ve risk bazlı denetim planında bu önceliklere göre kapsam oluşturulmakta ve ilgili kapsama göre denetim uygulanmaktadır.

Bilgi teknolojileri denetim çalışmalarımız kapsamında gerçekleştirilen prosedürler:

- Banka'nın bilgi sistemleri üzerindeki kontrolleri tarafımızca tespit edilmiş, anlaşılmalı ve test edilmiştir.
- Verilerin oluşumu, iletimi ve saklanması süreçlerinde rol alan tüm bilgi sistemleri katmanlarını (uygulamalar, veri tabanları, işletim sistemleri ve ağ seviyeleri) içermektedir. Test ettiğimiz bilgi sistemleri kontrolleri genel olarak aşağıda sıralanan alanlarda kategorize edilmektedir:
 - Erişim Güvenliği
 - Değişiklik Yönetimi
 - Veri Merkezi ve Ağ Operasyonları
- Yüksek riskli kontrol alanları olarak, finansal verilere yetkisiz erişimlerin engellenmesi ve önlenmesine ilişkin veri tabanı seviyesindeki denetim izlerinin oluşturulması ve izlenmesi ile değişiklik yönetimi kontrol aktiviteleri belirlenmiştir.
- Finansal verilere doğrudan veya dolaylı olarak etkisi olan tüm uygulamalar için denetim izlerinin yönetimi ve erişim yönetimine ilişkin kontroller test edilmiştir.
- Finansal verilerin oluşum sürecinin temelini anlamak ve değişiklik ve erişimlerin tespiti amacıyla otomatik kontroller ve entegrasyon kontrolleri test edilmiştir.
- Bununla birlikte, kontrollere girdi sağlayan ve BT bileşenleri tarafından üretilen raporların tamlık ve doğruluğuna ilişkin testler gerçekleştirilmiştir.
- Ayrıca, kapsamda yer alan uygulamaların veri tabanı, ağ ve işletim sistemi seviyelerine ilişkin kontroller test edilmiştir.

4) Yönetimin ve Üst Yönetimden Sorumlu Olanların Finansal Tablolara İlişkin Sorumlulukları

Banka yönetimi; finansal tabloların BDDK Muhasebe ve Finansal Raporlama Mevzuatı'na uygun olarak hazırlanmasından, gerçeğe uygun bir biçimde sunumundan ve hata veya hile kaynaklı önemli yanlışlık içermeyecek şekilde hazırlanması için gerekli gördüğü iç kontrolden sorumludur.

Finansal tabloları hazırlarken yönetim; Banka'nın sürekliliğini devam ettirme kabiliyetinin değerlendirilmesinden, gerektiğinde süreklilikle ilgili hususları açıklamaktan ve Banka'yı tasfiye etme ya da ticari faaliyeti sona erdirmeye niyeti ya da mecburiyeti bulunmadığı sürece işletmenin sürekliliği esasını kullanmaktan sorumludur.

Üst yönetimden sorumlu olanlar, Banka'nın finansal raporlama sürecinin gözetiminden sorumludur.

5) Bağımsız Denetçinin Finansal Tabloların Bağımsız Denetimine İlişkin Sorumlulukları

Bir bağımsız denetimde, biz bağımsız denetçilerin sorumlulukları şunlardır:

Amacımız, bir bütün olarak finansal tabloların hata veya hile kaynaklı önemli yanlışlık içerip içermediğine ilişkin makul güvence elde etmek ve görüşümüzü içeren bir bağımsız denetçi raporu düzenlemektir. BDDK tarafından 2 Nisan 2015 tarihli 29314 sayılı Resmi Gazete'de yayımlanan "Bankaların Bağımsız Denetimi Hakkında Yönetmelik" ve BDS'lere uygun olarak yürütülen bir bağımsız denetim sonucunda verilen makul güvence; yüksek bir güvence seviyesidir ancak, var olan önemli bir yanlışlığın her zaman tespit edileceğini garanti etmez. Yanlışlıklar hata veya hile kaynaklı olabilir. Yanlışlıkların, tek başına veya toplu olarak, finansal tablo kullanıcılarının bu tablolara istinaden alacakları ekonomik kararları etkilemesi makul ölçüde bekleniyorsa bu yanlışlıklar önemli olarak kabul edilir.

BAĞIMSIZ DENETÇİ RAPORU

BDDK tarafından 2 Nisan 2015 tarihli 29314 sayılı Resmi Gazete’de yayımlanan “Bankaların Bağımsız Denetimi Hakkında Yönetmelik” ve BDS’lere uygun olarak yürütülen bir bağımsız denetimin gereği olarak, bağımsız denetim boyunca mesleki muhakememizi kullanmakta ve mesleki şüpheciliğimizi sürdürmekteyiz. Tarafımızca ayrıca:

- Finansal tablolardaki hata veya hile kaynaklı “önemli yanlışlık” riskleri belirlenmekte ve değerlendirilmekte; bu risklere karşılık veren denetim prosedürleri tasarlanmakta ve uygulanmakta ve görüşümüze dayanak teşkil edecek yeterli ve uygun denetim kanıtı elde edilmektedir. (Hile; muvazaa, sahtekarlık, kasıtlı ihmal, gerçeğe aykırı beyan veya iç kontrol ihlali fiillerini içerebildiğinden, hile kaynaklı önemli bir yanlışlığı tespit edememe riski, hata kaynaklı önemli bir yanlışlığı tespit edememe riskinden yüksektir.)
- Banka’nın iç kontrolünün etkinliğine ilişkin bir görüş bildirmek amacıyla değil ama duruma uygun denetim prosedürlerini tasarlamak amacıyla denetimle ilgili iç kontrol değerlendirilmektedir.
- Yönetim tarafından kullanılan muhasebe politikalarının uygunluğu ile yapılan muhasebe tahminlerinin ve ilgili açıklamaların makul olup olmadığı değerlendirilmektedir.
- Elde edilen denetim kanıtlarına dayanarak, Banka’nın sürekliliğini devam ettirme kabiliyetine ilişkin ciddi şüphe oluşturabilecek olay veya şartlarla ilgili önemli bir belirsizliğin mevcut olup olmadığı hakkında ve yönetimin işletmenin sürekliliği esasını kullanmasının uygunluğu hakkında sonuca varılmaktadır. Önemli bir belirsizliğin mevcut olduğu sonucuna varmamız halinde, raporumuzda, finansal tablolardaki ilgili açıklamalara dikkat çekmemiz ya da bu açıklamaların yetersiz olması durumunda olumlu görüş dışında bir görüş vermemiz gerekmektedir. Vardığımız sonuçlar, bağımsız denetçi raporu tarihine kadar elde edilen denetim kanıtlarına dayanmaktadır. Bununla birlikte, gelecekteki olay veya şartlar Banka’nın sürekliliğini sona erdirebilir.
- Finansal tabloların, açıklamalar dahil olmak üzere, genel sunumu, yapısı ve içeriği ile bu tabloların, temelini oluşturan işlem ve olayları gerçeğe uygun sunumu sağlayacak şekilde yansıtıp yansıtmadığı değerlendirilmektedir.

Diğer hususların yanı sıra, denetim sırasında tespit ettiğimiz önemli iç kontrol eksiklikleri dahil olmak üzere, bağımsız denetimin planlanan kapsamı ve zamanlaması ile önemli denetim bulgularını üst yönetimden sorumlu olanlara bildirmekteyiz.

Bağımsızlığa ilişkin etik hükümlere uygunluk sağladığımızı üst yönetimden sorumlu olanlara bildirmiş bulunmaktayız. Ayrıca bağımsızlık üzerinde etkisi olduğu düşünülebilecek tüm ilişkiler ve diğer hususları ve -varsa- ilgili önlemleri üst yönetimden sorumlu olanlara iletmış bulunmaktayız.

Üst yönetimden sorumlu olanlara bildirilen konular arasından, cari döneme ait finansal tabloların bağımsız denetiminde en çok önem arz eden konuları yani kilit denetim konularını belirlemekteyiz. Mevzuatın konunun kamuya açıklanmasına izin vermediği durumlarda veya konuyu kamuya açıklamanın doğuracağı olumsuz sonuçların, kamuya açıklamanın doğuracağı kamu yararını aşacağına makul şekilde beklendiği oldukça istisnai durumlarda, ilgili hususun bağımsız denetçi raporumuzda bildirilmemesine karar verebiliriz.

B) Mevzuattan Kaynaklanan Diğer Yükümlülüklerle İlişkin Rapor

TTK’nın 402’nci maddesinin dördüncü fıkrası uyarınca; Banka’nın 1 Ocak - 31 Aralık 2021 hesap döneminde defter tutma düzeninin, finansal tablolarının, TTK ile Banka esas sözleşmesinin finansal raporlamaya ilişkin hükümlerine uygun olmadığına dair önemli bir hususa rastlanmamıştır.

TTK’nın 402’nci maddesinin dördüncü fıkrası uyarınca; Yönetim Kurulu tarafımıza denetim kapsamında istenen açıklamaları yapmış ve talep edilen belgeleri vermiştir.

Bu bağımsız denetimi yürütüp sonuçlandıran sorumlu denetçi Yaman Polat’tır.

DRT BAĞIMSIZ DENETİM VE SERBEST MUHASEBECİ MALİ MÜŞAVİRLİK A.Ş.
Member of **DELOITTE TOUCHE TOHMATSU LIMITED**

Yaman Polat, SMMM
Sorumlu Denetçi
İstanbul, 8 Şubat 2022

31 ARALIK 2021 TARİHİ İTİBARIYLA HAZIRLANAN YIL SONU KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL RAPORU

Adres : Saray Mahallesi Sokullu Caddesi No: 7/A - 7/B
Ümraniye 34768 - İstanbul
Telefon : (0 216) 635 35 35
Faks : (0 216) 636 36 36
İnternet sayfası adresi : www.teb.com.tr
Elektronik posta adresi : yatirimciliskileri@teb.com.tr

Bankacılık Düzenleme ve Denetleme Kurumu tarafından düzenlenen "Bankalarca Kamuya Açıklanacak Finansal Tablolar ile Bunlara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar Hakkında Tebliğ"e göre hazırlanan yıl sonu konsolide olmayan finansal rapor aşağıda yer alan bölümlerden oluşmaktadır:

- Banka Hakkında Genel Bilgiler
- Banka'nın Konsolide Olmayan Finansal Tabloları
- İlgili Dönemde Uygulanan Muhasebe Politikalarına İlişkin Açıklamalar
- Banka'nın Mali Bütçesine ve Risk Yönetimine İlişkin Bilgiler
- Konsolide Olmayan Finansal Tablolara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar
- Diğer Açıklamalar
- Bağımsız Denetim Raporu

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

Yavuz Canevi
Yönetim Kurulu Başkanı

Nicolas de Baudinet de Courcelles
Denetim Komitesi Başkanı

Ayşe Aşardağ
Denetim Komitesi Başkan Vekili

Ümit Leblebici
Genel Müdür

M. Aşkın Dolacı
Finansal Raporlamadan Sorumlu
Genel Müdür Yardımcısı

Kamer Kıdıl
Finansal Raporlamadan
Sorumlu Direktör

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

Ad-Soyad/Unvan : Aslıhan Kaya/Dış Raporlama Müdürü
Tel No : (0216) 635 24 51
Faks No : (0216) 636 36 36

İÇİNDEKİLER

Sayfa No

BİRİNCİ BÖLÜM

Genel Bilgiler

I.	Banka'nın Kuruluş Tarihi, Başlangıç Statüsü, Anılan Statüde Meydana Gelen Değişiklikleri İhtiva Eden Tarihçesi	154
II.	Banka'nın Sermaye Yapısı, Yönetim ve Denetimini Doğrudan veya Dolaylı Olarak Tek Başına veya Birlikte Elinde Bulunduran Ortakları, Varsa Bu Hususlarda Yıl İçindeki Değişiklikler ile Dâhil Olduğu Gruba İlişkin Açıklama	154
III.	Banka'nın, Yönetim Kurulu Başkan ve Üyeleri, Denetim Komitesi Üyeleri ile Genel Müdür ve Yardımcılarının Varsa Bankada Sahip Oldukları Paylara ve Sorumluluk Alanlarına İlişkin Açıklamalar	155
IV.	Bankada Nitelikli Pay Sahibi Olan Kişi ve Kuruluşlara İlişkin Açıklamalar	156
V.	Banka'nın Hizmet Türü ve Faaliyet Alanlarını İçeren Özet Bilgi	156
VI.	Bankaların Konsolide Finansal Tablolarının Düzenlenmesine İlişkin Tebliğ ile Türkiye Muhasebe Standartları Gereği Yapılan Konsolidasyon İşlemleri Arasındaki Farklılıklar ile Tam Konsolidasyona veya Oransal Konsolidasyona Tabi Tutulan, Özkaynaklardan İndirilen ya da Bu Üç Yönteme Dahil Olmayan Kuruluşlar Hakkında Kısa Açıklama	156
VII.	Banka ile Bağlı Ortaklıkları Arasında Özkaynakların Derhal Transfer Edilmesinin veya Borçların Geri Ödenmesinin Önünde Mevcut veya Muhtemel, Fiili veya Hukuki Engeller	156

İKİNCİ BÖLÜM

Konsolide Olmayan Finansal Tablolar

I.	Bilanço	158
II.	Nazım hesaplar tablosu	158
III.	Kâr veya zarar tablosu	162
IV.	Kâr veya zarar ve diğer kapsamlı gelir tablosu	163
V.	Özkaynaklar değişim tablosu	164
VI.	Nakit akış tablosu	166
VII.	Kâr dağıtım tablosu	167

ÜÇÜNCÜ BÖLÜM

Muhasebe Politikaları

I.	Sunum Esaslarına İlişkin Açıklamalar	168
II.	Finansal Araçların Kullanım Stratejisi ve Yabancı Para Cinsinden İşlemlere İlişkin Açıklamalar	169
III.	İştirakler, Bağlı Ortaklıklar ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklara İlişkin Açıklamalar	169
IV.	Vadeli İşlem ve Opsiyon Sözleşmeleri ile Türev Ürünlere İlişkin Açıklamalar	171
V.	Faiz Gelir ve Giderlerine İlişkin Açıklamalar	171
VI.	Ücret ve Komisyon Gelir ve Giderlerine İlişkin Açıklamalar	172
VII.	Finansal Varlıklara İlişkin Açıklamalar	172
VIII.	Finansal Varlıklarda Değer Düşüklüğüne İlişkin Açıklamalar	174
IX.	Finansal Araçların Netleştirilmesine İlişkin Açıklamalar	176
X.	Satış ve Geri Alış Anlaşmaları ve Menkul Değerlerin Ödünç Verilmesi İşlemlerine İlişkin Açıklamalar	177
XI.	Satış Amaçlı Elde Tutulan ve Durdurulan Faaliyetlere İlişkin Duran Varlıklar ile Bu Varlıklara İlişkin Borçlar Hakkında Açıklamalar	177
XII.	Şerefiye ve Diğer Maddi Olmayan Duran Varlıklara İlişkin Açıklamalar	177
XIII.	Maddi Duran Varlıklara İlişkin Açıklamalar	178
XIV.	Kiralama İşlemlerine İlişkin Açıklamalar	179
XV.	Karşılıklar ve Koşullu Yükümlülüklerine İlişkin Açıklamalar	179
XVI.	Koşullu Varlıklara İlişkin Açıklamalar	179
XVII.	Çalışanların Haklarına İlişkin Yükümlülüklerine İlişkin Açıklamalar	179

XVIII. Vergi Uygulamalarına İlişkin Açıklamalar	180
XIX. Borçlanmalara İlişkin İlave Açıklamalar	180
XX. İhraç Edilen Hisse Senetlerine İlişkin Açıklamalar	180
XXI. Aval ve Kabullere İlişkin Açıklamalar	182
XXII. Devlet Teşviklerine İlişkin Açıklamalar	182
XXIII. Raporlamanın Bölümlemeye Göre Yapılmasına İlişkin Açıklamalar	182
XXIV. Diğer Hususlara İlişkin Açıklamalar	184
XXV. Sınıflandırmalar	184

DÖRDÜNCÜ BÖLÜM

Mali Bünyeye İlişkin Bilgiler ve Risk Yönetimine İlişkin Bilgiler

I. Özkaynak Kalemlerine İlişkin Açıklamalar	184
II. Kredi Riskine İlişkin Açıklamalar	191
III. Döngüsel Sermaye Tamponu Hesaplamasına Dâhil Riskler	205
IV. Kur Riskine İlişkin Açıklamalar	206
V. Faiz Oranı Riskine İlişkin Açıklamalar	209
VI. Bankacılık Hesaplarından Kaynaklanan Hisse Senedi Pozisyon Riskine İlişkin Açıklamalar	212
VII. Likidite Riski Yönetimine ve Likidite Karşılama Oranına İlişkin Açıklamalar	212
VIII. Kaldıraç Oranına İlişkin Açıklamalar	220
IX. Finansal Varlık ve Borçların Gerçeğe Uygun Değeri ile Gösterilmesine İlişkin Açıklamalar	221
X. Başkalarının Nam ve Hesabına Yapılan İşlemler, İnanca Dayalı İşlemlere İlişkin Açıklamalar	223
XI. Risk Yönetimine İlişkin Açıklamalar	223

BEŞİNCİ BÖLÜM

Konsolide Olmayan Finansal Tablolara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar

I. Aktif Kalemlere İlişkin Açıklama ve Dipnotlar	247
II. Pasif Kalemlere İlişkin Açıklama ve Dipnotlar	271
III. Nazım Hesaplara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar	280
IV. Gelir Tablosuna İlişkin Açıklama ve Dipnotlar	286
V. Özkaynak Değişim Tablosuna İlişkin Açıklama ve Dipnotlar	293
VI. Nakit Akış Tablosuna İlişkin Açıklama ve Dipnotlar	293
VII. Banka'nın Dahil Olduğu Risk Grubuna İlişkin Açıklamalar	295
VIII. Bankanın Yurt İçi, Yurt Dışı, Kıyı Bankacılığı Bölgelerindeki Şube veya İştirakler ile Yurt Dışı Temsilciliklerine İlişkin Açıklamalar	297
IX. Bilanço Sonrası Hususlara İlişkin Açıklamalar	297

ALTINCI BÖLÜM

Diğer Açıklamalar

I. Bankanın Faaliyetine İlişkin Diğer Açıklamalar	297
---	-----

YEDİNCİ BÖLÜM

Bağımsız Denetim Raporu

I. Bağımsız Denetim Raporuna İlişkin Olarak Açıklanması Gereken Hususlar	297
II. Bağımsız Denetçi Tarafından Hazırlanan Açıklama ve Dipnotlar	297

31 ARALIK 2021 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

BİRİNCİ BÖLÜM

GENEL BİLGİLER

I. Banka'nın Kuruluş Tarihi, Başlangıç Statüsü, Anılan Statüde Meydana Gelen Değişiklikleri İhtiva Eden Tarihiçesi

Türk Ekonomi Bankası Anonim Şirketi ("Banka" veya "TEB"), Kocaeli Halk Bankası T.A.Ş. ünvanı altında 1927 yılında Kocaeli'de kurulmuş mahalli bir banka iken, 1982 yılında Çolakoğlu Grubu tarafından satın alınmış ve ünvanı Türk Ekonomi Bankası A.Ş. olarak değiştirilerek merkezi İstanbul'a alınmıştır. 10 Şubat 2005 tarihinde TEB'in ana ortağı olan TEB Holding A.Ş. hisselerinin %50'si BNP Paribas'a devredilmiştir. Devir sonucunda BNPP, TEB'de %42.125 oranında dolaylı pay sahibi olmuştur. 2009 yılında BNP Paribas Grubunun Fortis Bank Belçika ve Fortis Bank Lüksemburg'un sırasıyla %75 ve %66 hissesini alması sonucunda BNP Paribas Grubu Fortis Bank Türkiye'nin büyük ortağı haline gelmiştir. TEB'in dolaylı çoğunluk hissedarları BNP Paribas ve Çolakoğlu Grubu, TEB ile Fortis Bank'ın TEB markası altında birleşmesi konusunda mutabakata varmış ve düzenleyici otoritelerden gerekli izinlerin alınmasını müteakip 14 Şubat 2011'de iki bankanın yasal birleşmesi gerçekleşmiştir. Birleşme sonucunda TEB Holding TEB'de %55 oranında çoğunluk hissesine sahip olup, Çolakoğlu Grubu ile BNP Paribas ise TEB Holding A.Ş.'de %50'şer hisse oranına sahip bulunmaktadır.

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

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

Hissedarların Adı	31 Aralık 2021		31 Aralık 2020	
	Ödenmiş Sermaye	%	Ödenmiş Sermaye	%
TEB Holding A.Ş.	1,212,415	55.00	1,212,415	55.00
BNPP Yatırımlar Holding A.Ş.	518,342	23.51	518,342	23.51
BNP Paribas Fortis Yatırımlar Holding A.Ş.	467,879	21.23	467,879	21.23
BNP Paribas SA	5,253	0.24	5,253	0.24
Kocaeli Ticaret Odası	501	0.02	501	0.02
	2,204,390	100.00	2,204,390	100.00

31 Aralık 2021 tarihi itibarıyla Banka'nın ödenmiş sermayesi birim pay nominal değeri 1.00 (Tam TL) olan 2,204,390,000 adet hisseden oluşmaktadır.

31 ARALIK 2021 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

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

Adı Soyadı	Sorumluluk Alanı	Tahsil
Yönetim Kurulu;		
Yavuz Canevi	Yönetim Kurulu Başkanı	Yüksek Lisans
Dr. Akın Akbaygil	Yönetim Kurulu Başkan Vekili	Doktora
François Andre Jesualdo Benaroya	Yönetim Kurulu Başkan Vekili	Lisans
Ayşe Aşardağ	Yönetim Kurulu Üyesi, Denetim Komitesi Başkan Vekili	Lisans
Yvan L.A.M. De Cock	Yönetim Kurulu Üyesi	Lisans
Sabri Davaz	Yönetim Kurulu Üyesi ve Denetim Komitesi Üyesi	Yüksek Lisans
Sandrine Ferdane	Yönetim Kurulu Üyesi	Lisans
Xavier Henri Jean Guilmineau	Yönetim Kurulu Üyesi	Yüksek Lisans
Özden Odabaşı	Yönetim Kurulu Üyesi	Yüksek Lisans
Hans Wilfried J. Broucke	Yönetim Kurulu Üyesi	Yüksek Lisans
Nicolas de Baudinet de Courcelles	Yönetim Kurulu Üyesi ve Denetim Komitesi Başkanı	Lisans
Ümit Leblebici	Genel Müdür ve Görevli Üye	Yüksek Lisans
Genel Müdür Yardımcıları;		
Gökhan Mendi	Bireysel ve Özel Bankacılıktan Sorumlu Kıdemli Genel Müdür Yardımcısı	Yüksek Lisans
Ali İhsan Arıdaşır	KOBİ Kredilerinden Sorumlu Genel Müdür Yardımcısı	Lisans
Melis Coşan Baban	Hukuk Baş Müşaviri, Yönetim Kurulu Genel Sekreteri	Yüksek Lisans
Ali Gökhan Cengiz	KOBİ Bankacılığında Sorumlu Genel Müdür Yardımcısı	Yüksek Lisans
Mehmet Ali Cer	Bilgi Teknolojilerinden Sorumlu Genel Müdür Yardımcısı	Yüksek Lisans
Mustafa Aşkın Dolaştır	Mali İşler Grubundan Sorumlu Genel Müdür Yardımcısı	Yüksek Lisans
Osman Durmuş	Bireysel ve İşletme Kredilerinden Sorumlu Genel Müdür Yardımcısı	Lisans
Orhan Hatipoğlu	Bankacılık Operasyonlar ve Destek Hizmetleri Grubundan Sorumlu Genel Müdür Yardımcısı	Lisans
Gülümser Özgün Henden(**)	Kurumsal Bankacılık Grubu'ndan Sorumlu Genel Müdür Yardımcısı	Lisans
Bade Sipahioğlu Işık	İnsan Kaynaklarından Sorumlu Genel Müdür Yardımcısı	Yüksek Lisans
Dr. Tuğrul Özbakan	Aktif Pasif Yönetimi ve Hazine Grubu'ndan Sorumlu Genel Müdür Yardımcısı	Doktora
Akil Özçay	Finansal Piyasalardan Sorumlu Genel Müdür Yardımcısı	Yüksek Lisans
Gökhan Özdil	Kurumsal Kredilerden Sorumlu Genel Müdür Yardımcısı	Lisans
Ömer Abidin Yenidoğan(***)	Kurumsal Yatırım Bankacılığı Grubu'ndan Sorumlu Genel Müdür Yardımcısı	Yüksek Lisans
Grup Başkanları (°);		
Nimet Elif Kocaayan	Grup Risk Yönetimi Başkanı	Lisans
Biröl Deper	Uyum ve İç Kontrol Grubu Başkanı, Tüketici İlişkileri Koordinasyon Görevlisi	Yüksek Lisans
Teftiş Kurulu (°);		
Hakan Tıraşın	Teftiş Kurulu Başkanı	Lisans

(°) Grup Başkanları ve Teftiş Kurulu Başkanı Genel Müdür Yardımcısı statüsündedir.

(**) Banka'nın Kurumsal Bankacılık Grubu'ndan sorumlu Genel Müdür Yardımcısı Gülümser Özgün Henden; 1 Ocak 2022 tarihinden itibaren geçerli olmak üzere TEB Faktoring A.Ş.'ne Genel Müdür olarak atanması nedeniyle, 31 Aralık 2021 tarihi itibarıyla istifa ederek Bankadaki görevinden ayrılmıştır.

(***) 1 Ocak 2022 tarihinden geçerli olmak üzere; Banka'nın Kurumsal Bankacılık Grubu ile Kurumsal Yatırım Bankacılığı Grubu birleştirilerek ismi "Kurumsal ve Kurumsal Yatırım Bankacılığı Grubu" olarak belirlenmiştir. Kurumsal Yatırım Bankacılığı Grubu Genel Müdür Yardımcısı Ömer Abidin Yenidoğan'ın unvanı Kurumsal ve Kurumsal Yatırım Bankacılığı Grubu'ndan sorumlu Genel Müdür Yardımcısı olarak değiştirilmiştir.

Yukarıda belirtilen Yönetim Kurulu başkan ve üyeleri ile genel müdür ve yardımcılarının Banka sermayesinde payı bulunmamaktadır.

31 ARALIK 2021 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

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

Ad Soyad/Ticari Unvanı	Pay Tutarları	Pay Oranları	Ödenmiş Paylar	Ödenmemiş Paylar
TEB Holding A.Ş.	1,212,415	%55.00	1,212,415	-
BNPP Yatırımlar Holding A.Ş.	518,342	%23.51	518,342	-
BNP Paribas Fortis Yatırımlar Holding A.Ş.	467,879	%21.23	467,879	-

TEB Holding A.Ş. bir Çolakoğlu ve BNP Paribas Şirketler Grubu üyesidir. TEB Holding A.Ş.'nin %50 hissesi BNP Paribas Fortis Yatırımlar Holding A.Ş., diğer %50 hissesi ise Çolakoğlu Grubu tarafından kontrol edilmektedir. BNP Paribas Fortis Yatırımlar Holding A.Ş., %100 hisse ile BNP Paribas Fortis NV/SA tarafından kontrol edilmektedir. BNPP Yatırımlar Holding A.Ş. ise %100 hisse ile BNP Paribas SA tarafından kontrol edilmektedir.

V. Banka'nın Hizmet Türü ve Faaliyet Alanlarını İçeren Özet Bilgi

Banka'nın faaliyet alanı, kurumsal, ticari, KOBİ, bireysel ve özel bankacılığın yanı sıra proje finansmanı ve saklama hizmetleri işlemlerini kapsamaktadır. Banka normal bankacılık faaliyetlerinin yanı sıra TEB Portföy Yönetimi A.Ş., Zurich Sigorta A.Ş. ve Cardif Hayat Sigorta A.Ş. adına şubeleri aracılığı ile acentelik faaliyetleri de yürütmektedir. 31 Aralık 2021 tarihi itibarıyla Banka'nın yurt içinde 451 şubesi ve yurtdışında 4 şubesi bulunmaktadır (31 Aralık 2020: 451 yurt içi, 4 yurtdışı şube). 31 Aralık 2021 tarihi itibarıyla Banka'nın personel sayısı 8,572 (31 Aralık 2020: 8,850) kişidir.

VI. Bankaların Konsolide Finansal Tablolarının Düzenlenmesine İlişkin Tebliğ ile Türkiye Muhasebe Standartları Gereği Yapılan Konsolidasyon İşlemleri Arasındaki Farklılıklar ile Tam Konsolidasyona veya Oransal Konsolidasyona Tabi Tutulan, Özkaynaklardan İndirilen ya da Bu Üç Yönteme Dahil Olmayan Kuruluşlar Hakkında Kısa Açıklama

Bankaların Konsolide Finansal Tablolarının Düzenlenmesine İlişkin Tebliğ ile Türkiye Muhasebe Standartları gereği yapılan konsolidasyon işlemleri arasında Banka için mali olmayan bağlı ortaklık kapsamı dışında bir farklılık bulunmamaktadır.

Banka, %0.1 oranında sahipliği olan ancak diğer ortaklarının sahiplikleri ile birlikte oranı %33.3 olan Bantaş Nakit ve Kıymetli Mal Taşıma ve Güvenlik Hizmetleri A.Ş.'yi, finansal tablolarında birlikte kontrol edilen ortaklık olarak göstermekle birlikte, konsolide edebilmesi için gereken şartların oluşmaması nedeniyle mali tablolarında maliyet değeri ile taşımaktadır.

Banka'nın %100 oranında sahip olduğu mali olmayan bağlı ortaklık olan TEB ARF Teknoloji A.Ş.'nin kuruluşu 16 Temmuz 2020 tarihinde Ticaret Sicil Gazetesi'nde tescil edilmiştir. Banka, TEB ARF Teknoloji A.Ş.'yi finansal tablolarında bağlı ortaklık satırında göstermiştir.

VII. Banka ile Bağlı Ortaklıkları Arasında Özkaynakların Derhal Transfer Edilmesinin veya Borçların Geri Ödenmesinin Önünde Mevcut veya Muhtemel, Fiili veya Hukuki Engeller

Bulunmamaktadır.

TÜRK EKONOMİ BANKASI ANONİM ŞİRKETİ

31 ARALIK 2021 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

İKİNCİ BÖLÜM

KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLAR

- I. Bilanço
- II. Nazım Hesaplar
- III. Kâr veya Zarar Tablosu
- IV. Kâr veya Zarar ve Diğer Kapsamlı Gelir Tablosu
- V. Özkaynaklar Değişim Tablosu
- VI. Nakit Akış Tablosu
- VII. Kâr Dağıtım Tablosu

31 ARALIK 2021 VE 2020 TARİHLERİ İTİBARIYLA BİLANÇO

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

I. BİLANÇO (FİNANSAL DURUM TABLOSU)

5. Bölüm Dipnot	Bağımsız Denetimden Geçmiş Cari Dönem 31.12.2021			Bağımsız Denetimden Geçmiş Önceki Dönem 31.12.2020			
	TP	YP	Toplam	TP	YP	Toplam	
I. FİNANSAL VARLIKLAR (Net)	20,140,497	45,304,746	65,445,243	20,245,141	23,861,188	44,106,329	
1.1 Nakit ve Nakit Benzerleri	7,333,948	40,007,979	47,341,927	11,518,749	19,455,185	30,973,934	
1.1.1 Nakit Değerler ve Merkez Bankası	(I-1)	5,718,495	30,072,800	35,791,295	3,431,921	13,519,382	16,951,303
1.1.2 Bankalar	(I-4)	1,618,025	9,962,314	11,580,339	1,908,213	5,947,943	7,856,156
1.1.3 Para Piyasalarından Alacaklar		-	-	-	6,180,886	-	6,180,886
1.1.4 Beklenen Zarar Karşılıkları (-)		2,572	27,135	29,707	2,271	12,140	14,411
1.2 Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kâr Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklar		2,001,647	792,140	2,793,787	511,089	1,119,802	1,630,891
1.2.1 Devlet Borçlanma Senetleri	(I-2)	1,942,260	549,168	2,491,428	463,550	984,266	1,447,816
1.2.2 Sermayede Payı Temsil Eden Menkul Değerler		59,387	135,326	194,713	47,539	75,378	122,917
1.2.3 Diğer Finansal Varlıklar		-	107,646	107,646	-	60,158	60,158
1.3 Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıklar	(I-5)	3,001,729	4,173,355	7,175,084	5,628,391	3,022,986	8,651,377
1.3.1 Devlet Borçlanma Senetleri		2,988,479	4,173,355	7,161,834	5,617,510	3,022,986	8,640,496
1.3.2 Sermayede Payı Temsil Eden Menkul Değerler		13,250	-	13,250	10,881	-	10,881
1.3.3 Diğer Finansal Varlıklar		-	-	-	-	-	-
1.4 Türev Finansal Varlıklar		7,803,173	331,272	8,134,445	2,586,912	263,215	2,850,127
1.4.1 Türev Finansal Varlıkların Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kâr Zarara Yansıtılan Kısım	(I-3)	6,006,577	325,399	6,331,976	1,936,770	263,215	2,199,985
1.4.2 Türev Finansal Varlıkların Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Kısım	(I-12)	1,796,596	5,873	1,802,469	650,142	-	650,142
II. İTFA EDİLMİŞ MALİYETİ İLE ÖLÇÜLEN FİNANSAL VARLIKLAR (Net)		86,522,949	36,807,353	123,330,302	76,191,309	15,213,133	91,404,442
2.1 Krediler	(I-6)	78,371,554	29,451,442	107,822,996	69,567,055	13,365,035	82,932,090
2.2 Kiralama İşlemlerinden Alacaklar	(I-11)	-	-	-	-	-	-
2.3 Faktoring Alacakları		-	-	-	-	-	-
2.4 İtfa Edilmiş Maliyeti ile Ölçülen Diğer Finansal Varlıklar	(I-7)	11,379,873	8,171,827	19,551,700	10,197,854	2,325,087	12,522,941
2.4.1 Devlet Borçlanma Senetleri		11,379,873	8,171,827	19,551,700	10,197,854	2,325,087	12,522,941
2.4.2 Diğer Finansal Varlıklar		-	-	-	-	-	-
2.5 Beklenen Zarar Karşılıkları (-)		3,228,478	815,916	4,044,394	3,573,600	476,989	4,050,589
III. SATIŞ AMAÇLI ELDE TUTULAN VE DURDURULAN FAALİYETLERE İLİŞKİN DURAN VARLIKLAR (Net)		65,933	-	65,933	112,859	-	112,859
3.1 Satış Amaçlı	(I-17)	65,933	-	65,933	112,859	-	112,859
3.2 Durdurulan Faaliyetlere İlişkin		-	-	-	-	-	-
IV. ORTAKLIK YATIRIMLARI		116,041	-	116,041	116,041	-	116,041
4.1 İştirakler (Net)	(I-8)	-	-	-	-	-	-
4.1.1 Özkaynak Yöntemine Göre Değerlenenler		-	-	-	-	-	-
4.1.2 Konsolide Edilmeyenler		-	-	-	-	-	-
4.2 Bağlı Ortaklıklar (Net)	(I-9)	116,036	-	116,036	116,036	-	116,036
4.2.1 Konsolide Edilmeyen Mali Ortaklıklar		115,986	-	115,986	115,986	-	115,986
4.2.2 Konsolide Edilmeyen Mali Olmayan Ortaklıklar		50	-	50	50	-	50
4.3 Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar (İş Ortaklıkları) (Net)	(I-10)	5	-	5	5	-	5
4.3.1 Özkaynak Yöntemine Göre Değerlenenler		-	-	-	-	-	-
4.3.2 Konsolide Edilmeyenler		5	-	5	5	-	5
V. MADDİ DURAN VARLIKLAR (Net)	(I-13)	915,504	-	915,504	836,192	-	836,192
VI. MADDİ OLMAYAN DURAN VARLIKLAR (Net)	(I-14)	601,609	-	601,609	564,803	-	564,803
6.1 Şerefiye		421,124	-	421,124	421,124	-	421,124
6.2 Diğer		180,485	-	180,485	143,679	-	143,679
VII. YATIRIM AMAÇLI GAYRİMENKULLER (Net)	(I-15)	-	-	-	-	-	-
VIII. CARİ VERGİ VARLIĞI		133,380	-	133,380	19,678	-	19,678
IX. ERTELENMİŞ VERGİ VARLIĞI	(I-16)	133,323	-	133,323	632,912	-	632,912
X. DİĞER AKTİFLER (Net)	(I-18)	2,552,827	762,860	3,315,687	1,965,145	289,641	2,254,786
VARLIKLAR TOPLAMI		111,182,063	82,874,959	194,057,022	100,684,080	39,363,962	140,048,042

İlişkikteki notlar bu finansal tabloların tamamlayıcı parçalarıdır.

31 ARALIK 2021 VE 2020 TARİHLERİ İTİBARIYLA BİLANÇO

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

I. BİLANÇO (FİNANSAL DURUM TABLOSU)

YÜKÜMLÜLÜKLER	5. Bölüm Dipnot	Bağımsız Denetimden Geçmiş Cari Dönem 31.12.2021			Bağımsız Denetimden Geçmiş Önceki Dönem 31.12.2020		
		TP	YP	Toplam	TP	YP	Toplam
I. MEVDUAT	(II-1)	55,445,419	76,393,830	131,839,249	49,618,540	44,154,938	93,773,478
II. ALINAN KREDİLER	(II-3)	602,162	14,995,603	15,597,765	412,907	9,334,699	9,747,606
III. PARA PİYASALARINA BORÇLAR	(II-4)	3,839,747	5,001,962	8,841,709	3,830,785	2,717,468	6,548,253
IV. İHRAÇ EDİLEN MENKUL KIYMETLER (Net)	(II-3)	1,194,525	-	1,194,525	4,810,637	-	4,810,637
4.1 Bonolar		1,194,525	-	1,194,525	4,766,623	-	4,766,623
4.2 Varlığa Dayalı Menkul Kıymetler		-	-	-	-	-	-
4.3 Tahviller		-	-	-	44,014	-	44,014
V. FONLAR		-	-	-	-	-	-
5.1 Müstakrizlerin Fonları		-	-	-	-	-	-
5.2 Diğer		-	-	-	-	-	-
VI. GERÇEĞE UYGUN DEĞER FARKI KÂR ZARARA YANSITILAN FİNANSAL YÜKÜMLÜLÜKLER		-	-	-	-	-	-
VII. TÜREV FİNANSAL YÜKÜMLÜLÜKLER		4,321,769	168,019	4,489,788	3,135,153	208,026	3,343,179
7.1 Türev Finansal Yükümlülüklerin Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kâr Zarara Yansıtılan Kısmı	(II-2)	3,995,359	163,818	4,159,177	2,151,316	193,125	2,344,441
7.2 Türev Finansal Yükümlülüklerin Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Kısmı	(II-7)	326,410	4,201	330,611	983,837	14,901	998,738
VIII. FAKTORİNG YÜKÜMLÜLÜKLERİ		-	-	-	-	-	-
IX. KİRALAMA İŞLEMLERİNDEN YÜKÜMLÜLÜKLER (Net)	(II-6)	526,566	37,923	564,489	547,035	51,922	598,957
X. KARŞILIKLAR	(II-8)	903,248	321,520	1,224,768	746,323	226,726	973,049
10.1 Yeniden Yapılanma Karşılığı		-	-	-	-	-	-
10.2 Çalışan Hakları Karşılığı		693,202	55,663	748,865	475,253	29,963	505,216
10.3 Sigorta Teknik Karşılıkları (Net)		-	-	-	-	-	-
10.4 Diğer Karşılıklar		210,046	265,857	475,903	271,070	196,763	467,833
XI. CARI VERGİ BORCU	(II-9)	240,411	-	240,411	321,406	-	321,406
XII. ERTELENMİŞ VERGİ BORCU		-	-	-	-	-	-
XIII. SATIŞ AMAÇLI ELDE TUTULAN VE DURDURULAN FAALİYETLERE İLİŞKİN DURAN VARLIK BORÇLARI (Net)	(II-10)	-	-	-	-	-	-
13.1 Satış Amaçlı		-	-	-	-	-	-
13.2 Durdurulan Faaliyetlere İlişkin		-	-	-	-	-	-
XIV. SERMAYE BENZERİ BORÇLANMA ARAÇLARI	(II-11)	-	7,239,036	7,239,036	-	4,194,951	4,194,951
14.1 Krediler		-	-	-	-	-	-
14.2 Diğer Borçlanma Araçları		-	7,239,036	7,239,036	-	4,194,951	4,194,951
XV. DİĞER YÜKÜMLÜLÜKLER		6,454,175	2,753,288	9,207,463	4,070,593	256,082	4,326,675
XVI. ÖZKAYNAKLAR	(II-12)	13,793,809	(175,990)	13,617,819	11,360,851	49,000	11,409,851
16.1 Ödenmiş Sermaye		2,204,390	-	2,204,390	2,204,390	-	2,204,390
16.2 Sermaye Yedekleri		389,769	-	389,769	390,297	-	390,297
16.2.1 Hisse Senedi İhraç Primleri		2,565	-	2,565	2,565	-	2,565
16.2.2 Hisse Senedi İptal Kârları		-	-	-	-	-	-
16.2.3 Diğer Sermaye Yedekleri		387,204	-	387,204	387,732	-	387,732
16.3 Kâr veya Zararda Yeniden Sınıflandırılmayacak Birikmiş Diğer Kapsamlı Gelirler veya Giderler		(53,164)	-	(53,164)	279,006	-	279,006
16.4 Kâr veya Zararda Yeniden Sınıflandırılacak Birikmiş Diğer Kapsamlı Gelirler veya Giderler		269,152	(175,990)	93,162	(363,792)	49,000	(314,792)
16.5 Kâr Yedekleri		9,070,764	-	9,070,764	7,664,139	-	7,664,139
16.5.1 Yasal Yedekler		510,951	-	510,951	452,086	-	452,086
16.5.2 Statü Yedekleri		-	-	-	-	-	-
16.5.3 Olağanüstü Yedekler		8,253,331	-	8,253,331	7,020,021	-	7,020,021
16.5.4 Diğer Kâr Yedekleri		306,482	-	306,482	192,032	-	192,032
16.6 Kâr veya Zarar		1,912,898	-	1,912,898	1,186,811	-	1,186,811
16.6.1 Geçmiş Yıllar Kâr veya Zararı		-	-	-	9,497	-	9,497
16.6.2 Dönem Net Kâr veya Zararı		1,912,898	-	1,912,898	1,177,314	-	1,177,314
YÜKÜMLÜLÜKLER TOPLAMI		87,321,831	106,735,191	194,057,022	78,854,230	61,193,812	140,048,042

İlişikteki notlar bu finansal tabloların tamamlayıcı parçalarıdır.

31 ARALIK 2021 VE 2020 TARİHLERİ İTİBARIYLA NAZIM HESAPLAR

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

II. NAZIM HESAPLAR

	5. Bölüm Dipnot	Bağımsız Denetimden Geçmiş Cari Dönem 31.12.2021			Bağımsız Denetimden Geçmiş Önceki Dönem 31.12.2020		
		TP	YP	Toplam	TP	YP	Toplam
A. BİLANÇO DIŞI YÜKÜMLÜLÜKLER (I+II+III)		116,127,369	166,079,544	282,206,913	82,223,013	89,376,868	171,599,881
I. GARANTİ ve KEFALETLER (III-1)		8,471,532	30,062,181	38,533,713	7,481,426	16,764,598	24,246,024
1.1 Teminat Mektupları		7,058,379	14,037,146	21,095,525	6,052,327	8,131,845	14,184,172
1.1.1 Devlet ihale Kanunu Kapsamına Girenler		133,980	147,510	281,490	80,715	89,820	170,535
1.1.2 Dış Ticaret İşlemleri Dolayısıyla Verilenler		395,162	612,824	1,007,986	344,482	545,346	889,828
1.1.3 Diğer Teminat Mektupları		6,529,237	13,276,812	19,806,049	5,627,130	7,496,679	13,123,809
1.2 Banka Kredileri		-	33,680	33,680	-	16,573	16,573
1.2.1 İthalat Kabul Kredileri		-	33,680	33,680	-	16,573	16,573
1.2.2 Diğer Banka Kabulleri		-	-	-	-	-	-
1.3 Akreditifler		-	10,343,834	10,343,834	-	5,025,525	5,025,525
1.3.1 Belgeli Akreditifler		-	4,046,781	4,046,781	-	3,656,589	3,656,589
1.3.2 Diğer Akreditifler		-	6,297,053	6,297,053	-	1,368,936	1,368,936
1.4 Garanti Verilen Prefinansmanlar		-	-	-	-	-	-
1.5 Cirolar		-	-	-	-	-	-
1.5.1 T.C. Merkez Bankasına Cirolar		-	-	-	-	-	-
1.5.2 Diğer Cirolar		-	-	-	-	-	-
1.6 Menkul Kıy. İh. Satın Alma Garantilerimizden		-	-	-	-	-	-
1.7 Faktoring Garantilerinden		-	-	-	-	-	-
1.8 Diğer Garantilerimizden		1,384,153	4,279,755	5,663,908	1,428,395	2,548,277	3,976,672
1.9 Diğer Kefaletlerimizden		29,000	1,367,766	1,396,766	704	1,042,378	1,043,082
II. TAAHHÜTLER (III-1)		24,865,509	8,633,167	33,498,676	17,188,967	2,831,971	20,020,938
2.1 Cayılamaz Taahhütler		24,865,509	8,633,167	33,498,676	17,188,967	2,831,971	20,020,938
2.1.1 Vadeli Aktif Değerler Alım Satım Taahhütleri		3,543,805	7,707,411	11,251,216	916,964	2,114,054	3,031,018
2.1.2 Vadeli Mevduat Alım Satım Taahhütleri		-	-	-	-	94,524	94,524
2.1.3 İştir. ve Bağ. Ort. Ser. İşt. Taahhütleri		-	-	-	-	-	-
2.1.4 Kul. Gar. Kredi Tahsis Taahhütleri		7,121,357	52,502	7,173,859	5,498,822	237,748	5,736,570
2.1.5 Men. Kıy. İhr. Aracılık Taahhütleri		-	-	-	-	-	-
2.1.6 Zorunlu Karşılık Ödeme Taahhüdü		-	-	-	-	-	-
2.1.7 Çekler için Ödeme Taahhütleri		2,135,381	-	2,135,381	1,741,408	-	1,741,408
2.1.8 İhracat Taahhütlerinden Kaynaklanan Vergi ve Fon Yükümlülükleri		51,363	-	51,363	47,494	-	47,494
2.1.9 Kredi Kartı Harcama Limit Taahhütleri		12,007,806	-	12,007,806	8,978,512	-	8,978,512
2.1.10 Kredi Kartları ve Bankacılık Hizmetlerine İlişkin Promosyon Uyg. Taah.		5,797	-	5,797	5,767	-	5,767
2.1.11 Açığa Menkul Kıymet Satış Taahhütlerinden Alacaklar		-	-	-	-	-	-
2.1.12 Açığa Menkul Kıymet Satış Taahhütlerinden Borçlar		-	-	-	-	-	-
2.1.13 Diğer Cayılamaz Taahhütler		-	873,254	873,254	-	385,645	385,645
2.2 Cayılabılır Taahhütler		-	-	-	-	-	-
2.2.1 Cayılabılır Kredi Tahsis Taahhütleri		-	-	-	-	-	-
2.2.2 Diğer Cayılabılır Taahhütler		-	-	-	-	-	-
III. TÜREV FİNANSAL ARAÇLAR (III-2)		82,790,328	127,384,196	210,174,524	57,552,620	69,780,299	127,332,919
3.1 Riskten Korunma Amaçlı Türev Finansal Araçlar		21,649,500	7,806,018	29,455,518	14,112,081	9,895,360	24,007,441

İlişikteki notlar bu finansal tabloların tamamlayıcı parçalarıdır.

31 ARALIK 2021 VE 2020 TARİHLERİ İTİBARIYLA NAZIM HESAPLAR

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

5. Bölüm Dipnot	Bağımsız Denetimden Geçmiş Cari Dönem 31.12.2021			Bağımsız Denetimden Geçmiş Önceki Dönem 31.12.2020		
	TP	YP	Toplam	TP	YP	Toplam
3.1.1 Gerçeğe Uygun Değer Riskinden Korunma Amaçlı İşlemler	-	-	-	1,991,418	4,258,649	6,250,067
3.1.2 Nakit Akış Riskinden Korunma Amaçlı İşlemler	21,649,500	7,806,018	29,455,518	12,120,663	5,636,711	17,757,374
3.1.3 Yurtdışındaki Net Yatırım Riskinden Korunma Amaçlı İşlemler	-	-	-	-	-	-
3.2 Alım Satım Amaçlı İşlemler	61,140,828	119,578,178	180,719,006	43,440,539	59,884,939	103,325,478
3.2.1 Vadeli Döviz Alım-Satım İşlemleri	11,386,300	15,523,785	26,910,085	6,698,057	10,100,110	16,798,167
3.2.1.1 Vadeli Döviz Alım İşlemleri	9,169,995	4,268,100	13,438,095	4,420,031	4,234,382	8,654,413
3.2.1.2 Vadeli Döviz Satım İşlemleri	2,216,305	11,255,685	13,471,990	2,278,026	5,865,728	8,143,754
3.2.2 Para ve Faiz Swap İşlemleri	47,269,862	90,288,974	137,558,836	35,101,585	43,210,657	78,312,242
3.2.2.1 Swap Para Alım İşlemleri	1,451,736	55,792,484	57,244,220	1,723,908	25,735,907	27,459,815
3.2.2.2 Swap Para Satım İşlemleri	30,279,126	26,837,944	57,117,070	20,517,677	10,825,732	31,343,409
3.2.2.3 Swap Faiz Alım İşlemleri	7,769,500	3,829,273	11,598,773	6,430,000	3,324,509	9,754,509
3.2.2.4 Swap Faiz Satım İşlemleri	7,769,500	3,829,273	11,598,773	6,430,000	3,324,509	9,754,509
3.2.3 Para, Faiz ve Menkul Değer Opsiyonları	2,116,848	11,241,994	13,358,842	1,050,757	3,069,974	4,120,731
3.2.3.1 Para Alım Opsiyonları	1,630,468	2,022,308	3,652,776	729,259	1,370,067	2,099,326
3.2.3.2 Para Satım Opsiyonları	486,380	3,144,606	3,630,986	321,498	1,699,907	2,021,405
3.2.3.3 Faiz Alım Opsiyonları	-	3,037,540	3,037,540	-	-	-
3.2.3.4 Faiz Satım Opsiyonları	-	3,037,540	3,037,540	-	-	-
3.2.3.5 Menkul Değerler Alım Opsiyonları	-	-	-	-	-	-
3.2.3.6 Menkul Değerler Satım Opsiyonları	-	-	-	-	-	-
3.2.4 Futures Para İşlemleri	367,818	439,173	806,991	590,140	543,771	1,133,911
3.2.4.1 Futures Para Alım İşlemleri	329,039	113,632	442,671	2,957	541,030	543,987
3.2.4.2 Futures Para Satım İşlemleri	38,779	325,541	364,320	587,183	2,741	589,924
3.2.5 Futures Faiz Alım-Satım İşlemleri	-	-	-	-	-	-
3.2.5.1 Futures Faiz Alım İşlemleri	-	-	-	-	-	-
3.2.5.2 Futures Faiz Satım İşlemleri	-	-	-	-	-	-
3.2.6 Diğer	-	2,084,252	2,084,252	-	2,960,427	2,960,427
B. EMANET VE REHİNLİ KIYMETLER (IV+V+VI)	180,225,071	75,379,967	255,605,038	169,031,491	42,921,176	211,952,667
IV. EMANET KIYMETLER	32,867,319	11,269,226	44,136,545	26,642,365	5,778,751	32,421,116
4.1 Müşteri Fon ve Portföy Mevcutları	-	-	-	-	-	-
4.2 Emanete Alınan Menkul Değerler	12,863,893	8,458,577	21,322,470	14,096,812	4,231,162	18,327,974
4.3 Tahsile Alınan Çekler	19,057,718	2,118,236	21,175,954	11,666,295	953,460	12,619,755
4.4 Tahsile Alınan Ticari Senetler	556,074	131,845	687,919	532,953	81,589	614,542
4.5 Tahsile Alınan Diğer Kıymetler	125	560,568	560,693	125	512,540	512,665
4.6 İhracına Aracı Olunan Kıymetler	-	-	-	-	-	-
4.7 Diğer Emanet Kıymetler	389,509	-	389,509	346,180	-	346,180
4.8 Emanet Kıymet Alanlar	-	-	-	-	-	-
V. REHİNLİ KIYMETLER	146,582,395	63,783,004	210,365,399	139,190,758	36,757,375	175,948,133
5.1 Menkul Kıymetler	122,836	673,062	795,898	306,697	459,121	765,818
5.2 Teminat Senetleri	53,995,371	42,876,164	96,871,535	50,158,510	24,390,412	74,548,922
5.3 Emtia	226,267	-	226,267	142,587	108,608	251,195
5.4 Varant	-	-	-	-	-	-
5.5 Gayrimenkul	78,587,982	15,290,955	93,878,937	77,965,304	8,026,196	85,991,500
5.6 Diğer Rehinli Kıymetler	13,649,939	4,942,823	18,592,762	10,617,660	3,773,038	14,390,698
5.7 Rehinli Kıymet Alanlar	-	-	-	-	-	-
VI. KABUL EDİLEN AVALLER VE KEFALETLER	775,357	327,737	1,103,094	3,198,368	385,050	3,583,418
BİLANÇO DIŞI HESAPLAR TOPLAMI (A+B)	296,352,440	241,459,511	537,811,951	251,254,504	132,298,044	383,552,548

İlişikteki notlar bu finansal tabloların tamamlayıcı parçalarıdır.

31 ARALIK 2021 VE 2020 TARİHLERİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMLERİNE AİT KÂR VEYA ZARAR TABLOSU

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

III. KÂR VEYA ZARAR TABLOSU

GELİR VE GİDER KALEMLERİ	5. Bölüm Dipnot	Bağımsız	Bağımsız
		Denetimden Geçmiş Cari Dönem 01.01-31.12.2021	Denetimden Geçmiş Önceki Dönem 01.01-31.12.2020
I. FAİZ GELİRLERİ	(IV-1)	15,688,351	11,234,821
1.1 Kredilerden Alınan Faizler		11,849,972	8,673,914
1.2 Zorunlu Karşılıklardan Alınan Faizler		413,671	83,562
1.3 Bankalardan Alınan Faizler		132,632	161,194
1.4 Para Piyasası İşlemlerinden Alınan Faizler		118,711	145,965
1.5 Menkul Değerlerden Alınan Faizler		3,107,460	2,147,734
1.5.1 Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kâr Zarara Yansıtılanlar		257,762	178,384
1.5.2 Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılanlar		709,714	800,174
1.5.3 İtfa Edilmiş Maliyeti İle Ölçülenler		2,139,984	1,169,176
1.6 Finansal Kiralama Faiz Gelirleri		-	-
1.7 Diğer Faiz Gelirleri		65,905	22,452
II. FAİZ GİDERLERİ (-)	(IV-2)	8,835,958	5,088,745
2.1 Mevduata Verilen Faizler		7,267,025	3,688,830
2.2 Kullanılan Kredilere Verilen Faizler		646,307	485,826
2.3 Para Piyasası İşlemlerine Verilen Faizler		315,621	238,193
2.4 İhraç Edilen Menkul Kıymetlere Verilen Faizler		451,610	454,149
2.5 Kiralama Faiz Giderleri		105,359	99,037
2.6 Diğer Faiz Giderleri		50,036	122,710
III. NET FAİZ GELİRİ/GİDERİ (I - II)		6,852,393	6,146,076
IV. NET ÜCRET VE KOMİSYON GELİRLERİ/GİDERLERİ		1,385,256	1,157,227
4.1 Alınan Ücret ve Komisyonlar		2,442,043	1,761,110
4.1.1 Gayri Nakdi Kredilerden		323,558	260,274
4.1.2 Diğer	(IV-12)	2,118,485	1,500,836
4.2 Verilen Ücret ve Komisyonlar (-)		1,056,787	603,883
4.2.1 Gayri Nakdi Kredilere		7,301	6,628
4.2.2 Diğer	(IV-12)	1,049,486	597,255
V. TEMETTÜ GELİRLERİ	(IV-3)	6,436	31,334
VI. TİCARİ KÂR/ZARAR (Net)	(IV-4)	(1,997,967)	(1,739,661)
6.1 Sermaye Piyasası İşlemleri Kârı/Zararı		(66,347)	(52,291)
6.2 Türev Finansal İşlemlerden Kâr/Zarar		(2,761,832)	(1,059,395)
6.3 Kambiyo İşlemleri Kârı/Zararı		830,212	(627,975)
VII. DİĞER FAALİYET GELİRLERİ	(IV-5)	220,579	132,845
VIII. FAALİYET BRÜT KÂRI (III+IV+V+VI+VII)		6,466,697	5,727,821
IX. BEKLENEN ZARAR KARŞILIKLARI GİDERLERİ (-)	(IV-6)	(31,409)	752,187
X. DİĞER KARŞILIK GİDERLERİ (-)	(IV-6)	1,572	(22,683)
XI. PERSONEL GİDERLERİ (-)		1,828,080	1,581,739
XII. DİĞER FAALİYET GİDERLERİ (-)	(IV-7)	2,169,928	1,866,858
XIII. NET FAALİYET KÂRI/ZARARI (VIII-IX-X-XI-XII)		2,498,526	1,549,720
XIV. BİRLEŞME İŞLEMİ SONRASINDA GELİR OLARAK KAYDEDİLEN FAZLALIK TUTARI		-	-
XV. ÖZKAYNAK YÖNTEMİ UYGULANAN ORTAKLIKLARDAN KÂR/ZARAR		-	-
XVI. NET PARASAL POZİSYON KÂRI/ZARARI		-	-
XVII. SÜRDÜRÜLEN FAALİYETLER VERGİ ÖNCESİ K/Z (XIII+...+XVI)	(IV-8)	2,498,526	1,549,720
XVIII. SÜRDÜRÜLEN FAALİYETLER VERGİ KARŞILIGI (±)	(IV-9)	585,628	372,406
18.1 Cari Vergi Karşılığı		166,686	486,856
18.2 Ertelenmiş Vergi Gider Etkisi (+)		3,014,587	1,314,199
18.3 Ertelenmiş Vergi Gelir Etkisi (-)		(2,595,645)	(1,428,649)
XIX. SÜRDÜRÜLEN FAALİYETLER DÖNEM NET K/Z (XVII±XVIII)	(IV-10)	1,912,898	1,177,314
XX. DURDURULAN FAALİYETLERDEN GELİRLER		-	-
20.1 Satış Amaçlı Elde Tutulan Duran Varlık Gelirleri		-	-
20.2 İştirak, Bağlı Ortaklık ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar (İş Ort.) Satış Kârları		-	-
20.3 Diğer Durdurulan Faaliyet Gelirleri		-	-
XXI. DURDURULAN FAALİYETLERDEN GİDERLER (-)		-	-
21.1 Satış Amaçlı Elde Tutulan Duran Varlık Giderleri		-	-
21.2 İştirak, Bağlı Ortaklık ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar (İş Ort.) Satış Zararları		-	-
21.3 Diğer Durdurulan Faaliyet Giderleri		-	-
XXII. DURDURULAN FAALİYETLER VERGİ ÖNCESİ K/Z (XX-XXI)	(IV-8)	-	-
XXIII. DURDURULAN FAALİYETLER VERGİ KARŞILIGI (±)		-	-
23.1 Cari Vergi Karşılığı		-	-
23.2 Ertelenmiş Vergi Gider Etkisi (+)		-	-
23.3 Ertelenmiş Vergi Gelir Etkisi (-)		-	-
XXIV. DURDURULAN FAALİYETLER DÖNEM NET K/Z (XXII±XXIII)	(IV-10)	-	-
XXV. DÖNEM NET KÂRI/ZARARI (XIX+XXIV)	(IV-11)	1,912,898	1,177,314
25.1 Grubun Kârı/Zararı		1,912,898	1,177,314
25.2 Azınlık Payları Kârı/Zararı (-)		-	-
Hisse Başına Kâr/Zarar		0.8678	0.5341

İlişikteki notlar bu finansal tabloların tamamlayıcı parçalarıdır.

31 ARALIK 2021 VE 2020 TARİHLERİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMLERİNE AİT KÂR VEYA ZARAR VE DİĞER KAPSAMLI GELİR TABLOSU

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

IV. KÂR VEYA ZARAR VE DİĞER KAPSAMLI GELİR TABLOSU

	Bağımsız Denetimden Geçmiş Cari Dönem 01.01-31.12.2021	Bağımsız Denetimden Geçmiş Önceki Dönem 01.01-31.12.2020
I. DÖNEM KÂRI/ZARARI	1,912,898	1,177,314
II. DİĞER KAPSAMLI GELİRLER	295,070	511,963
2.1 Kâr veya Zararda Yeniden Sınıflandırılmayacaklar	(112,884)	(42,575)
2.1.1 Maddi Duran Varlıklar Yeniden Değerleme Artışları/Azalışları	-	-
2.1.2 Maddi Olmayan Duran Varlıklar Yeniden Değerleme Artışları/Azalışları	-	-
2.1.3 Tanımlanmış Fayda Planları Yeniden Ölçüm Kazançları/Kayıpları	(143,916)	(53,832)
2.1.4 Diğer Kâr veya Zarar Olarak Yeniden Sınıflandırılmayacak Diğer Kapsamlı Gelir Unsurları	2,369	500
2.1.5 Kâr veya Zararda Yeniden Sınıflandırılmayacak Diğer Kapsamlı Gelire İlişkin Vergiler	28,663	10,757
2.2 Kâr veya Zararda Yeniden Sınıflandırılacaklar	407,954	554,538
2.2.1 Yabancı Para Çevirim Farkları	-	-
2.2.2 Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıkların Değerleme ve/veya Sınıflandırma Gelirleri/Giderleri	(141,097)	(132,443)
2.2.3 Nakit Akış Riskinden Korunma Gelirleri/Giderleri	658,228	829,370
2.2.4 Yurtdışındaki İşletmeye İlişkin Yatırım Riskinden Korunma Gelirleri/Giderleri	-	-
2.2.5 Diğer Kâr veya Zarar Olarak Yeniden Sınıflandırılacak Diğer Kapsamlı Gelir Unsurları	-	-
2.2.6 Kâr veya Zararda Yeniden Sınıflandırılacak Diğer Kapsamlı Gelire İlişkin Vergiler	(109,177)	(142,389)
III. TOPLAM KAPSAMLI GELİR (I+II)	2,207,968	1,689,277

İlişikteki notlar bu finansal tabloların tamamlayıcı parçalarıdır.

1 OCAK – 31 ARALIK 2021 VE 2020 HESAP DÖNEMLERİNE AİT ÖZKAYNAKLAR DEĞİŞİM TABLOSU

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

V. ÖZKAYNAKLAR DEĞİŞİM TABLOSU

ÖZKAYNAK KALEMLERİNDEKİ DEĞİŞİKLİKLER					Kâr veya Zararda Yeniden Sınıflandırılmayacak Birikmiş Diğer Kapsamlı Gelirler ve Giderler			
Bağımsız Denetimden Geçmiş		Ödenmiş Sermaye	Hisse Senedi İhraç Primleri	Hisse Senedi İptal Kârları	Diğer Sermaye Yedekleri	1	2	3
Önceki Dönem - 01.01-31.12.2020								
I.	Önceki Dönem Sonu Bakiyesi	2,204,390	2,565	-	387,732	266,122	41,322	4,743
II.	TMS 8 Uyarınca Yapılan Düzeltmeler	-	-	-	-	-	-	-
2.1	Hataların Düzeltilmesinin Etkisi	-	-	-	-	-	-	-
2.2	Muhasebe Politikasında Yapılan Değişikliklerin Etkisi	-	-	-	-	-	-	-
III.	Yeni Bakiye (I+II)	2,204,390	2,565	-	387,732	266,122	41,322	4,743
IV.	Toplam Kapsamlı Gelir	-	-	-	-	-	(43,066)	491
V.	Nakden Gerçekleştirilen Sermaye Artırımı	-	-	-	-	-	-	-
VI.	İç Kaynaklardan Gerçekleştirilen Sermaye Artırımı	-	-	-	-	-	-	-
VII.	Ödenmiş Sermaye Enflasyon Düzeltme Farkı	-	-	-	-	-	-	-
VIII.	Hisse Senedine Dönüştürülebilir Tahviller	-	-	-	-	-	-	-
IX.	Sermaye Benzeri Borçlanma Araçları	-	-	-	-	-	-	-
X.	Diğer Değişiklikler Nedeniyle Artış/Azalış	-	-	-	-	-	-	-
XI.	Kâr Dağıtımı	-	-	-	-	9,394	-	-
11.1	Dağıtılan Temettü	-	-	-	-	-	-	-
11.2	Yedeklere Aktarılan Tutarlar	-	-	-	-	9,394	-	-
11.3	Diğer	-	-	-	-	-	-	-
Dönem Sonu Bakiyesi 31.12.2020 (III+IV+V+VI+VII+VIII+IX+X+XI)		2,204,390	2,565	-	387,732	275,516	(1,744)	5,234
Cari Dönem - 01.01-31.12.2021								
I.	Önceki Dönem Sonu Bakiyesi	2,204,390	2,565	-	387,732	275,516	(1,744)	5,234
II.	TMS 8 Uyarınca Yapılan Düzeltmeler	-	-	-	-	-	-	-
2.1	Hataların Düzeltilmesinin Etkisi	-	-	-	-	-	-	-
2.2	Muhasebe Politikasında Yapılan Değişikliklerin Etkisi	-	-	-	-	-	-	-
III.	Yeni Bakiye (I+II)	2,204,390	2,565	-	387,732	275,516	(1,744)	5,234
IV.	Toplam Kapsamlı Gelir	-	-	-	-	-	(115,131)	2,247
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	-	-	-	(528)	(220,221)	-	-
XI.	Kâr Dağıtımı	-	-	-	-	935	-	-
11.1	Dağıtılan Temettü	-	-	-	-	-	-	-
11.2	Yedeklere Aktarılan Tutarlar	-	-	-	-	935	-	-
11.3	Diğer	-	-	-	-	-	-	-
Dönem Sonu Bakiyesi 31.12.2021 (III+IV+V+VI+VII+VIII+IX+X+XI)		2,204,390	2,565	-	387,204	56,230	(116,875)	7,481

- Duran varlıklar birikmiş yeniden değerlendirme artışları/azalışları,
- Tanımlanmış fayda planlarının birikmiş yeniden ölçüm kazançları/kayıpları,
- Diğer (Özkaynak yöntemiyle değerlendirilen yatırımların diğer kapsamlı gelirinden kâr/zararda sınıflandırılmayacak payları ile diğer kâr veya zarar olarak yeniden sınıflandırılmayacak diğer kapsamlı gelir unsurlarının birikmiş tutarları)
- Yabancı para çevirim farkları,
- Gerçeğe uygun değer farkı diğer kapsamlı gelire yansıtılan finansal varlıkların birikmiş yeniden değerlendirme ve/veya sınıflandırma kazançları/kayıpları,
- Diğer (Nakit akış riskinden korunma kazançları/kayıpları, özkaynak yöntemiyle değerlendirilen yatırımların diğer kapsamlı gelirinden kâr/zararda sınıflandırılacak payları ve diğer kâr veya zarar olarak yeniden sınıflandırılacak diğer kapsamlı gelir unsurlarının birikmiş tutarları) ifade eder.

İlişikteki notlar bu finansal tabloların tamamlayıcı parçalarıdır.

Kâr veya Zararda Yeniden
Sınıflandırılacak
Birikmiş Diğer Kapsamlı
Gelirler ve Giderler

4	5	6	Kâr Yedekleri	Geçmiş Dönem Kârı/(Zararı)	Dönem Net Kâr veya Zararı	Toplam Özkaynak
-	17,421	(886,751)	6,603,179	1,079,851	-	9,720,574
-	-	-	-	-	-	-
-	-	-	-	-	-	-
-	-	-	-	-	-	-
-	17,421	(886,751)	6,603,179	1,079,851	-	9,720,574
-	(105,508)	660,046	-	-	1,177,314	1,689,277
-	-	-	-	-	-	-
-	-	-	-	-	-	-
-	-	-	-	-	-	-
-	-	-	-	-	-	-
-	-	-	-	-	-	-
-	-	-	1,060,960	(1,070,354)	-	-
-	-	-	-	-	-	-
-	-	-	1,060,960	(1,070,354)	-	-
-	-	-	-	-	-	-
-	(88,087)	(226,705)	7,664,139	9,497	1,177,314	11,409,851
-	(88,087)	(226,705)	7,664,139	1,186,811	-	11,409,851
-	-	-	-	-	-	-
-	-	-	-	-	-	-
-	(88,087)	(226,705)	7,664,139	1,186,811	-	11,409,851
-	(111,549)	519,503	-	-	1,912,898	2,207,968
-	-	-	-	-	-	-
-	-	-	-	-	-	-
-	-	-	-	-	-	-
-	-	-	-	-	-	-
-	-	-	-	-	-	-
-	-	-	230,246	(9,497)	-	-
-	-	-	1,176,379	(1,177,314)	-	-
-	-	-	-	-	-	-
-	-	-	1,176,379	(1,177,314)	-	-
-	-	-	-	-	-	-
-	(199,636)	292,798	9,070,764	-	1,912,898	13,617,819

1 OCAK - 31 ARALIK 2021 VE 2020 HESAP DÖNEMLERİNE AİT NAKİT AKIŞ TABLOSU

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

VI. NAKİT AKIŞ TABLOSU

		5. Bölüm Dipnot	Bağımsız Denetimden Geçmiş Cari Dönem 01.01-31.12.2021	Bağımsız Denetimden Geçmiş Önceki Dönem 01.01-31.12.2020
A.	BANKACILIK FAALİYETLERİNE İLİŞKİN NAKİT AKIŞLARI			
1.1	Bankacılık Faaliyet Konusu Varlık ve Yükümlülüklerdeki Değişim Öncesi Faaliyet Kârı		12,949,732	4,593,464
1.1.1	Alınan Faizler		14,185,899	10,682,443
1.1.2	Ödenen Faizler		(8,661,220)	(4,927,409)
1.1.3	Alınan Temettüleri		6,436	31,334
1.1.4	Alınan Ücret ve Komisyonlar		2,383,938	1,345,387
1.1.5	Elde Edilen Diğer Kazançlar		1,050,791	133,145
1.1.6	Zarar Olarak Muhasebeleştirilen Donuk Alacaklardan Tahsilatlar		1,140,863	1,610,390
1.1.7	Personele ve Hizmet Tedarik Edenlere Yapılan Nakit Ödemeler		(1,790,465)	(1,551,591)
1.1.8	Ödenen Vergiler		(415,202)	(342,411)
1.1.9	Diğer	(VI-1)	5,048,692	(2,387,824)
1.2	Bankacılık Faaliyetleri Konusu Varlık ve Yükümlülüklerdeki Değişim		(2,315,813)	7,275,565
1.2.1	Gerçeğe Uygun Değer Farkı K/Z'a Yansıtılan FV'larda Net (Artış)		(1,167,412)	(329,359)
1.2.2	Bankalar Hesabındaki Net (Artış)		(73,186)	(83,896)
1.2.3	Kredilerdeki Net (Artış)		(14,684,933)	(10,570,598)
1.2.4	Diğer Varlıklarda Net (Artış)	(VI-1)	(9,886,311)	(1,402,056)
1.2.5	Bankaların Mevduatlarında Net (Azalış)/Artış		(3,183,214)	11,958,916
1.2.6	Diğer Mevduatlarda Net Artış		15,499,421	5,480,752
1.2.7	Gerçeğe Uygun Değer Farkı K/Z'a Yansıtılan FY'lerde Net Artış/(Azalış)		-	-
1.2.8	Alınan Kredilerdeki Net Artış		5,821,763	1,206,986
1.2.9	Vadesi Gelmiş Borçlarda Net Artış/(Azalış)		-	-
1.2.10	Diğer Borçlarda Net Artış	(VI-1)	5,358,059	1,014,820
I.	Bankacılık Faaliyetlerinden Kaynaklanan Net Nakit Akışı		10,633,919	11,869,029
B.	YATIRIM FAALİYETLERİNE İLİŞKİN NAKİT AKIŞLARI			
II.	Yatırım Faaliyetlerinden Kaynaklanan Net Nakit Akışı		(1,692,346)	(9,602,984)
2.1	İktisap Edilen İştirakler, Bağlı Ortaklıklar ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar (İş Ortaklıkları)		-	(50)
2.2	Elden Çıkarılan İştirakler, Bağlı Ortaklıklar ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar (İş Ortaklıkları)		-	-
2.3	Satın Alınan Menkul ve Gayrimenkuller		(227,095)	(202,037)
2.4	Elden Çıkarılan Menkul ve Gayrimenkuller		3,618	3,907
2.5	Elde Edilen Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıklar		(3,472,651)	(6,171,855)
2.6	Elden Çıkarılan Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıklar		6,749,988	3,620,752
2.7	Satın Alınan İtfa Edilmiş Maliyeti ile Ölçülen Finansal Varlıklar		(6,645,155)	(7,591,796)
2.8	Satılan İtfa Edilmiş Maliyeti ile Ölçülen Finansal Varlıklar		2,016,874	823,184
2.9	Diğer	(VI-1)	(117,925)	(85,089)
C.	FİNANSMAN FAALİYETLERİNE İLİŞKİN NAKİT AKIŞLARI			
III.	Finansman Faaliyetlerinden Sağlanan Net Nakit		(3,817,143)	2,189,332
3.1	Krediler ve İhraç Edilen Menkul Değerlerden Sağlanan Nakit		10,033,681	14,631,331
3.2	Krediler ve İhraç Edilen Menkul Değerlerden Kaynaklanan Nakit Çıkışı		(13,594,895)	(12,196,805)
3.3	İhraç Edilen Sermaye Araçları		-	-
3.4	Temettü Ödemeleri		-	-
3.5	Kiralamaya İlişkin Ödemeler		(255,929)	(245,194)
3.6	Diğer		-	-
IV.	Yabancı Para Çevrim Farklarının Nakit ve Nakde Eşdeğer Varlıklar Üzerindeki Etkisi	(VI-1)	2,128,252	1,432,624
V.	Nakit ve Nakde Eşdeğer Varlıklardaki Net Artış		7,252,682	5,888,001
VI.	Dönem Başındaki Nakit ve Nakde Eşdeğer Varlıklar		24,074,539	18,186,538
VII.	Dönem Sonundaki Nakit ve Nakde Eşdeğer Varlıklar	(VI-2)	31,327,221	24,074,539

İlişikteki notlar bu finansal tabloların tamamlayıcı parçalarıdır.

31 ARALIK 2021 VE 2020 HESAP DÖNEMLERİNE AİT KÂR DAĞITIM TABLOSU

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

VII. KÂR DAĞITIM TABLOSU

	Bağımsız Denetimden Geçmiş Cari Dönem 31.12.2021 ^(*)	Bağımsız Denetimden Geçmiş Önceki Dönem 31.12.2020
I. DÖNEM KÂRININ DAĞITIMI		
1.1 DÖNEM KÂRI	2,498,526	1,549,720
1.2 ÖDENECEK VERGİ VE YASAL YÜKÜMLÜLÜKLER (-)	585,628	372,406
1.2.1 Kurumlar Vergisi (Gelir Vergisi)	166,686	486,856
1.2.2 Gelir Vergisi Kesintisi	-	-
1.2.3 Diğer Vergi ve Yasal Yükümlülükler (**)	418,942	(114,450)
A. NET DÖNEM KÂRI (1.1-1.2)	1,912,898	1,177,314
1.3 GEÇMİŞ DÖNEMLER ZARARI (-)	-	-
1.4 BİRİNCİ TERTİP YASAL YEDEK AKÇE (-)	-	58,866
1.5 BANKADA BIRAKILMASI VE TASARRUFU ZORUNLU YASAL FONLAR (-)	-	-
B. DAĞITILABİLİR NET DÖNEM KÂRI [(A-(1.3+1.4+1.5)]	1,912,898	1,118,448
1.6 ORTAKLARA BİRİNCİ TEMETTÜ (-)	-	-
1.6.1 Hisse Senedi Sahiplerine	-	-
1.6.2 İmtiyazlı Hisse Senedi Sahiplerine	-	-
1.6.3 Katılma İntifa Senetlerine	-	-
1.6.4 Kâra İştirakli Tahvillere	-	-
1.6.5 Kâr ve Zarar Ortaklığı Belgesi Sahiplerine	-	-
1.7 PERSONELE TEMETTÜ (-)	-	-
1.8 YÖNETİM KURULUNA TEMETTÜ (-)	-	-
1.9 ORTAKLARA İKİNCİ TEMETTÜ (-)	-	-
1.9.1 Hisse Senedi Sahiplerine	-	-
1.9.2 İmtiyazlı Hisse Senedi Sahiplerine	-	-
1.9.3 Katılma İntifa Senetlerine	-	-
1.9.4 Kâra İştirakli Tahvillere	-	-
1.9.5 Kâr ve Zarar Ortaklığı Belgesi Sahiplerine	-	-
1.10 İKİNCİ TERTİP YASAL YEDEK AKÇE (-)	-	-
1.11 STATÜ YEDEKLERİ (-)	-	-
1.12 OLAĞANÜSTÜ YEDEKLER	-	1,118,448
1.13 DİĞER YEDEKLER	-	-
1.14 ÖZEL FONLAR	-	-
II. YEDEKLERDEN DAĞITIM		
2.1 DAĞITILAN YEDEKLER	-	-
2.2 İKİNCİ TERTİP YASAL YEDEKLER (-)	-	-
2.3 ORTAKLARA PAY (-)	-	-
2.3.1 Hisse Senedi Sahiplerine	-	-
2.3.2 İmtiyazlı Hisse Senedi Sahiplerine	-	-
2.3.3 Katılma İntifa Senetlerine	-	-
2.3.4 Kâra İştirakli Tahvillere	-	-
2.3.5 Kâr ve Zarar Ortaklığı Belgesi Sahiplerine	-	-
2.4 PERSONELE PAY (-)	-	-
2.5 YÖNETİM KURULUNA PAY (-)	-	-
III. HİSSE BAŞINA KÂR		
3.1 HİSSE SENEDİ SAHİPLERİNE	0.8678	0.5341
3.2 HİSSE SENEDİ SAHİPLERİNE (%)	86.78	53.41
3.3 İMTİYAZLI HİSSE SENEDİ SAHİPLERİNE	-	-
3.4 İMTİYAZLI HİSSE SENEDİ SAHİPLERİNE (%)	-	-
IV. HİSSE BAŞINA TEMETTÜ		
4.1 HİSSE SENEDİ SAHİPLERİNE	-	-
4.2 HİSSE SENEDİ SAHİPLERİNE (%)	-	-
4.3 İMTİYAZLI HİSSE SENEDİ SAHİPLERİNE	-	-
4.4 İMTİYAZLI HİSSE SENEDİ SAHİPLERİNE (%)	-	-

(*) 31 Aralık 2021 finansal tablolarının kesinleştiği tarih itibarıyla Genel Kurul henüz yapılmamıştır.

(**) Diğer vergi ve yasal yükümlülüklerde gösterilen tutar ertelenmiş vergi gideri (31 Aralık 2020: Ertelenmiş vergi geliri)

İlişikteki notlar bu finansal tabloların tamamlayıcı parçalarıdır.

31 ARALIK 2021 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

ÜÇÜNCÜ BÖLÜM

MUHASEBE POLİTİKALARI

I. Sunum Esaslarına İlişkin Açıklamalar

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

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

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

Finansal tabloların TFRS'ye göre hazırlanmasında Banka yönetiminin bilançodaki varlık ve yükümlülükler ile bilanço tarihi itibarıyla koşullu konular hakkında varsayımlar ve tahminler yapması gerekmektedir. Söz konusu varsayımlar ve tahminler finansal araçların gerçeğe uygun değer hesaplamalarını ve finansal varlıkların değer düşüklüğünü içermekte olup düzenli olarak gözden geçirilmekte, gerekli düzeltmeler yapılmakta ve bu düzeltmelerin etkisi gelir tablosuna yansıtılmaktadır. Kullanılan varsayım ve tahminler ilgili dipnotlarda açıklanmaktadır.

İlk olarak Çin'de ortaya çıkan yeni bir koronavirüs türü (COVID-19), 11 Mart 2020'de Dünya Sağlık Örgütü tarafından küresel olarak ülkeleri etkileyen bir salgın olarak sınıflandırılmıştır. COVID-19'un ekonomik koşullar, sektörler, işletmeler, tüketiciler ve bununla birlikte varlık ve emtia fiyatları, likidite, kurlar, faiz oranları, para ve sermaye piyasaları ve diğer pek çok konuda etkileri olmakta ve geleceğe ilişkin belirsizliğini korumaktadır. Virüsün ekonomilerde yarattığı tahribatı sınırlamak amacıyla birçok ülke finansal ve mali destek programları açıklarken, Türkiye de şirketleri ve hane halkını bu zorlu koşullarda desteklemek amacıyla düzenleyici mali ve parasal aksiyonları hayata geçirmiştir. Şirketler ve belirli sektörler üzerindeki olumsuz etkilerle mücadele için düzenleyici ilave önlemler açıklanmaya devam etmektedir.

Bu küresel salgının Banka'nın finansal tabloları üzerindeki etkileri risk izleme birimleri ve Banka Yönetimi tarafından düzenli olarak takip edilmektedir. Banka, 31 Aralık 2021 tarihli finansal tablolarını hazırlarken COVID-19 salgınının olası etkilerini finansal tabloların hazırlanmasında kullanılan önemli tahmin ve varsayımlara yansıtmıştır. Banka Yönetimi ortaya çıkabilecek olumsuz etkileri kontrol altında tutabilmek ve en az düzeyde yaşamak için gerekli önlemleri almaktadır. 31 Aralık 2021 dönemi için tercih edilen bu yaklaşım, ilerleyen raporlama dönemlerinde salgının etkisi ve geleceğe ilişkin beklentiler dikkate alınarak tekrar gözden geçirilecektir.

b. Finansal tabloların hazırlanmasında kullanılan değerlendirme esasları ve finansal tabloların doğru anlaşılması için izlenen muhasebe politikaları:

Finansal tabloların hazırlanmasında izlenen muhasebe politikaları ve kullanılan değerlendirme esasları, BDDK tarafından muhasebe ve finansal raporlama esaslarına ilişkin yayımlanan yönetmelik, tebliğ, açıklama ve genelgelere ve bunlar ile düzenlenmeyen konularda KGK tarafından yürürlüğe konulmuş olan TFRS (tümü "BDDK Muhasebe ve Finansal Raporlama Mevzuatı") kapsamında yer alan esaslara göre belirlenmiştir.

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.

31 ARALIK 2021 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

I. Sunum Esaslarına İlişkin Açıklamalar (devamı)

b. Finansal tabloların hazırlanmasında kullanılan değerlendirme esasları ve finansal tabloların doğru anlaşılması için izlenen muhasebe politikaları: (devamı)

Ayrıca 1 Ocak 2021'den geçerli olmak üzere TFRS 9, TMS 39, TFRS 7, TFRS 4 ve TFRS 16'da değişiklikler getiren Gösterge Faiz Oranı Reformu - 2. Aşama Aralık 2020'de yayınlanmıştır. 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. Bu kapsamda faiz oranı reformunun finansal tabloların üzerindeki etkisinin değerlendirilmesi ve reforma uyum çalışmaları kapsamında çalışma grubu kurulmuştur. Yapılan değerlendirmeler sonucunda ilgili değişikliğin finansal tablolar üzerinde etkisinin sınırlı olması beklenmektedir.

Kamu Gözetimi Muhasebe ve Denetim Standartları Kurumu ("KGK") tarafından 20 Ocak 2022 tarihinde yayımlanan duyuru ile Tüketici Fiyat Endeksi ("TÜFE") oranlarına göre son üç yılın genel satın alım gücündeki kümülatif değişiklik %74.41 olarak gerçekleştiğinden, Türkiye Finansal Raporlama Standartları'nı ("TFRS") uygulayan işletmelerin 2021 yılına ait finansal tablolarında TMS 29 "Yüksek Enflasyonlu Ekonomilerde Finansal Raporlama" standardı kapsamında herhangi bir düzeltme yapmalarına gerek bulunmadığı belirtilmiştir. Ekli finansal tablolarda TMS 29'a göre enflasyon düzeltmesi yapılmamıştır.

Cari dönem söz konusu muhasebe politikaları ve değerlendirme esasları aşağıda yer alan II no'lu dipnot ile XXV no'lu dipnotlar arasında açıklanmaktadır.

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

Banka KOBİ'lerden uluslararası şirketlere ve küçük bireysel yatırımcıya kadar her türlü müşterisinin finansal ihtiyaçlarına yönelik ürünleri mevzuata uygun olarak geliştirmek ve bu ürünleri pazarlamak amacındadır. Müşteri istekleri karşılırken Banka'nın öncelikli amacı riskleri minimize ederek kârlılığı artırıp optimum likiditeyi sağlamaktır.

Banka aktif pasif yönetimi yaparken kaynak maliyeti ile ürün getirisi arasında her zaman pozitif bir marj ile çalışmayı ve uygun vade riski yaratmayı ve yönetmeyi amaç edinmiştir.

Banka'nın risk yönetimi stratejisinin bir unsuru olarak, Banka'nın her türlü kısa vadeli kur, faiz ve fiyat hareketlerinde risk oluşturabilecek pozisyonların yönetimi sadece Aktif Pasif Yönetimi ve Hazine Grubu tarafından ve Yönetim Kurulunca tanımlanan işlem limitleri dahilinde yapılmaktadır. Banka'nın Aktif Pasif Komitesi, kısa, orta ve uzun vadeli fiyat stratejilerini belirlerken vade uyumsuzluğunu yönetmekte, fiyatlama politikası olarak da pozitif bilanço marjı ile çalışılması ilkesini benimsemektedir.

Yönetim Kurulu hazine işlemleri olarak para, sermaye ve mal piyasalarında risk alınmasına izin vermekte ve Yönetim Kurulunca belirlenen limitler ürün bazlı olarak ayrı ayrı tanımlanmaktadır.

Yabancı para cinsinden aktif ve pasif hesaplar, bilanço tarihindeki Banka döviz alış kurları ile değerlendirilmekte ve gelir tablosunda "Kambiyo işlemleri kâr/zararı" olarak muhasebeleştirilmektedir.

Banka'nın, gerçeğe uygun değer farkı diğer kapsamlı gelire yansıtılan yabancı para cinsinden sermaye araçları dolayısıyla maruz kaldığı kur riskinden korunma stratejileri kur riski ana başlığı altında, sabit faizli mevduattan ve değişken faizli kullanılan kredilerden kaynaklanan faiz oranı riskinden korunmaya yönelik uygulamalar ise faiz oranı riski ana başlığı altında detaylı olarak açıklanmıştır.

Banka'nın Aktif Pasif Komitesi bilançonun yapısına uygun olarak faiz ve kur farkı değişikliklerinden korunmak için para swapları, vadeli döviz alım satımları ve benzeri türev ürünlerine onay vermektedir.

III. İştirakler, Bağlı Ortaklıklar ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklara İlişkin Açıklamalar

İştirakler, "TMS 27" uyarınca bağlı ortaklıklar ve birlikte kontrol edilen ortaklıklar maliyet değeriyle muhasebeleştirilir ve varsa değer kaybı ile ilgili olarak ayrılan karşılıklar düşüldükten sonra, finansal tablolara yansıtılır.

İştirakler, bağlı ortaklıklar ve birlikte kontrol edilen ortaklıklardan alınan temettüer, temettüyü alma hakkı doğduğu tarihte gelir tablosuna yansıtılır.

31 ARALIK 2021 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

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

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

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

Türev finansal varlıkların gerçeğe uygun değer farkı kâr zarara yansıtılan kısmı

Türev işlemlerden doğan alacak ve yükümlülük sözleşme tutarları üzerinden nazım hesaplara kaydedilmektedir. Türev işlemler kayda alınmalarını izleyen dönemlerde gerçeğe uygun değerleri ile değerlendirilmektedir. Türev finansal araçlar ilk olarak gerçeğe uygun değerleriyle muhasebeleştirilir ve ilişkilendirilebilen işlem maliyetleri oluştuğu tarihte kâr veya zararda muhasebeleştirilir. Türev işlemler kayda alınmalarını izleyen dönemlerde gerçeğe uygun değer pozitif veya negatif olmasına göre türev finansal varlıkların gerçeğe uygun değer farkı kâr zarara yansıtılan kısmı veya türev finansal yükümlülüklerin gerçeğe uygun değer farkı kâr zarara yansıtılan kısmı hesaplarında bilanço içerisinde gösterilmektedir. Yapılan değerlendirme sonucu gerçeğe uygun değerde meydana gelen farklar, türev finansal işlemlerden kâr/zarar kaleminde kâr veya zarar tablosuna yansıtılmaktadır.

Türev finansal araçlar, bilanço dışı hesaplarda kayıt altına alınır. Dayanak varlığı para ya da emtia olan türev finansal araçlar vadede alınacak/verilecek tutarlar üzerinden, faize dayalı türev finansal araçlar ise üzerinden faiz hesaplanan anapara tutarları ile kayıt altına alınır.

Tüm türev finansal araçlar gerçeğe uygun değer yöntemi ile değerlendirilir. Organize piyasalarda işlem gören türev finansal araçların gerçeğe uygun değeri organize piyasadaki fiyatıdır. 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.

Vadeli döviz alım/satım sözleşmeleri, swap para işlemleri, swap faiz işlemleri ve çapraz para swap işlemlerinin gerçeğe uygun değer yöntemi ile değerlendirilmeleri için öncelikle nakit akışlarının belirlenmesi esastır. Bu ürünlerdeki değişken faiz oranlarına bağlı nakit hareketleri, değerlendirme tarihindeki cari faiz oranları ile belirlenir. Değerleme bu nakit akışlarının cari faiz oranları ile değerlendirme tarihine iskonto edilerek ve yabancı para olanların cari kurlarla Türk Lirası'na çevrilmesi yöntemi ile yapılır.

Faize dayalı türev işlemler gerçeğe uygun değer yöntemi ile aynı zamanda etkin faiz oranı yöntemine göre de değerlemeye tabi tutulurlar. Bu tip türev işlemler için yapılan değerlendirme tutarı toplamı bilanço içinde tek bir değerlendirme hesabında gösterilirken, gelir/gider tarafında etkin faiz yöntemine göre hesaplanan tutarla, gerçeğe uygun değer yöntemine göre hesaplanan fark tutarları ayrı ayrı hesaplarda gösterilir.

Opsiyon alım satım sözleşmelerinin gerçeğe uygun değer yöntemi ile ölçümleri Black ve Scholes modeli ile gerçekleştirilir. Opsiyonların primleri vade başlangıç tarihinde tahakkuk ettirilir. Her değerlendirme tarihinde hesaplanan prim tutarı değerlendirme tutarını oluşturur. Bu model kapsamında hesaplanan ödenecek prim tutarı gelir, tahsil edilecek prim tutarı ise gider kaydedilerek değerlendirme işlemi yapılır.

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 gerçeğe uygun değer riskinden ve nakit akış riskinden korunma muhasebesi uygulamaktadır. Riskten korunma muhasebesi, faiz oranı riskine tabi olan bilanço içindeki varlık ve kaynaklar ile bunları riskten koruyan türev araçların değerlendirme yöntemlerindeki farklılıklar sonucunda kısa dönemde gelir tablosunda ortaya çıkabilecek dalgalanmaları engellemek için uygulanır.

31 ARALIK 2021 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

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

Riskten korunma amaçlı türev ürünlere ilişkin açıklamalar (devamı)

Banka'nın sabit faizli yabancı para menkul kıymetlerinin ve Türk Lirası kredilerinin bir kısmı gerçeğe uygun değer riskinden korunma muhasebesine konu edilebilmektedir. İlgili sabit faizli finansal varlıkların gerçeğe uygun değer riski para swapları ve çapraz para swapları ile korunmaktadır. Gerçeğe uygun değer riskinden korunma amaçlı türev işlemlerin gerçeğe uygun değerlerinde ortaya çıkan fark "Türev finansal işlemlerden kâr/zarar" hesabında izlenmektedir. Sabit faizli krediler için riskten korunan kalemin gerçeğe uygun değerindeki değişiklik, korunma işlemi etkin olduğu sürece finansal durum tablosunda ilgili varlık ile birlikte gösterilmektedir.

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

Banka ayrıca, faiz swapları ve çapraz para swapları ile finansal borçlarından kaynaklanan nakit akış riskinden korunmaktadır. Nakit akış riskinden korunma muhasebesinde, riskten korunma aracının gerçeğe uygun değer değişiminin etkin kısmı özkaynaklar altında "Kâr veya zararda yeniden sınıflandırılacak birikmiş diğer kapsamlı gelirler veya giderler" hesabında, etkin olmayan kısmı ise kâr veya zarar tablosunda muhasebeleştirilmektedir. Riskten korunan kaleme ilişkin nakit akışlarının kâr veya zararı etkilediği dönemlerde, ilgili riskten korunma aracının kâr/zararı da özkaynaktan çıkartılarak kâr veya zarar tablosuna yansıtılmaktadır.

Riskten korunma amaçlı kullanılan türev işlemlerin, riskten korunan kalemin gerçeğe uygun değerindeki değişiklikleri etkin ölçüde dengeleyebildiğinin değerlendirilmesi düzenli olarak ölçülür ve ölçüm sonuçları dokümanite edilir. Riskten korunmanın, riskten korunma muhasebesi şartlarını yerine getirmediği durumlarda, riskten korunma muhasebesi sonlandırılır.

Banka, riskten korunma konusu kalemlerin gerçeğe uygun değerlerindeki değişimlerini "Diğer Faiz Gelirleri" ve "Diğer Faiz Giderleri" hesaplarında muhasebeleştirirken, riskten korunma araçlarının aynı döneme tekabül eden gerçeğe uygun değer değişimlerini "Türev Finansal İşlemlerden Kâr/Zarar" hesabında muhasebeleştirilmektedir.

Bununla birlikte, riskten korunma konusu kalemlerinin finansal riskten korunma muhasebesine başlangıç tarihindeki gerçeğe uygun değerleri ile defter değerleri arasındaki farkları, söz konusu kalemlerin vadelerine paralel olarak itfa etmekte ve "Diğer Faiz Gelirleri" ve "Diğer Faiz Giderleri" hesaplarında muhasebeleştirilmektedir.

V. Faiz Gelir ve Giderlerine İlişkin 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 kâr 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.

Faiz gelir ve giderleri tahakkuk esasına göre muhasebeleştirilir. Tahakkuk işlemi sırasında faiz gider ve gelir kayıtları ile birlikte tüm vergisel yükümlülükler yerine getirilir.

Donuk alacak (üçüncü aşama) olarak sınıflandırılan kredilerin nakden tahsil edilmemiş faiz tahakkuk ve reeskontları iptal edilmez ve faiz gelirlerine dâhil edilir.

Donuk alacak olarak sınıflandırılan kredilerin net değeri üzerinden hesaplanan, gelecekteki tahsilat tutarının zaman değerini yansıtan faiz tutarı faiz geliri içerisinde gösterilir ve tamamına karşılık ayrılır. Tahsilat tahmini tarihine yaklaştıkça oluşan tahsilat tahmini öngörülerinin iskontolanmasından kaynaklanan gelir etkisi faiz gelirlerinde kaydedilir.

31 ARALIK 2021 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

VI. Ücret ve Komisyon Gelir ve Giderlerine İlişkin Açıklamalar

İtfa edilmiş maliyeti ile ölçülen finansal enstrümanların etkin faiz oranının ayrılmaz bir parçası olanlar dışındaki ücret ve komisyonlar, TFRS 15 Müşteri Sözleşmelerinden Hasılat standardına uygun olarak muhasebeleştirilir.

Dönemsel hizmetlerle ilgili olmayan bankacılık hizmet gelirleri tahsil edildikleri tarihte gelir kaydedilir. Müşterilerden tahsil edilen masraf ve komisyonların bankacılık hizmet geliri ya da diğer faiz dışı gelir olarak sınıflandırılabilmesi için bir kredi işlemi ile doğrudan ilişkisi olmaması gerekir.

Nakdi kredilerle ilgili olarak müşterilerden tahsil edilen her türlü ücret ve komisyon nakdi kredilerden alınan komisyonlar hesaplarına kaydedilir ve etkin faiz oranı yöntemi ile iskonto edilerek kredinin dönemine yayılır.

Banka sigorta acentesi olarak gerçekleştirdiği sigorta işlemleri ile ilgili olarak sigorta şirketlerinden tahsilat esaslı komisyon almakta olup, bu komisyonları kayıtlarına tahakkuk esaslı ile gelir olarak kaydetmektedir.

Gayrinakdi kredilerle ilgili olan ya da dönemsel bankacılık hizmetleri ile ilgili olarak alınan komisyon gelirleri ise dönemsellik ilkesi gereği ilgili döneme yayılarak gelir kaydedilir. Finansal yükümlülüklerle ilişkin olarak diğer kurum ve kuruluşlara ödenen ve işlem maliyetini oluşturan kredi ücret ve komisyon giderleri etkin faiz oranı yöntemi ile iskonto edilerek dönemsellik ilkesi gereği ilgili dönemlerde gider hesaplarına yansıtılır.

VII. Finansal Varlıklara İlişkin Açıklamalar

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

Banka, finansal bir varlığı sadece finansal araca ilişkin sözleşme hükümlerine taraf olduğunda finansal durum tablosuna almaktadır. Finansal araçların normal yoldan alım satım işlemleri teslim tarihi ("settlement date") esas alınarak muhasebeleştirilmektedir. Finansal bir varlığın ilk kez finansal tablolara alınması sırasında, Banka yönetimi tarafından belirlenen iş modeli ve finansal varlığın sözleşmeye bağlı nakit akışlarının özellikleri dikkate alınmaktadır.

Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kâr/Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklar

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

Gerçeğe uygun değer farkı kâr/zarara yansıtılan finansal varlıklar olarak sınıflanan sermayede payı temsil eden menkul değerler gerçeğe uygun değerleri ile muhasebeleştirilmektedir.

Banka, 31 Aralık 2021 tarihi itibarıyla COVID-19 salgınının olumsuz etkileri nedeniyle, gerçeğe uygun değer farkı diğer kapsamlı gelire yansıtılan finansal varlıkların değerlemesini tekrar gözden geçirmiştir ve raporlama tarihi itibarıyla gerçeğe uygun değerlendirme ölçümlemesinde herhangi bir düzeltme gerektirecek değişiklik bulunmamaktadır.

Gerçeğe uygun değer farkı kâr/zarara yansıtılan türev finansal araçlara ilişkin muhasebe politikaları III. Bölüm IV nolu notta açıklanmıştır.

31 ARALIK 2021 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

VII. Finansal Varlıklara İlişkin Açıklamalar (devamı)

Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıklar

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

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

İlk defa finansal tablolara almada işletme, ticari amaçla elde tutulmayan bir özkaynak aracına yapılan yatırımın gerçeğe uygun değerine ilişkin sonraki değişikliklerin diğer kapsamlı gelirden sunulması konusunda, geri dönülmeyecek bir tercihte bulunabilir. Bu tercihin yapılması durumunda, değerlendirme farkları kâr veya zararda yeniden sınıflandırılmayacak olarak sınıflanır. Söz konusu yatırımdan elde edilen temettüleri ise kâr veya zarar olarak finansal tablolara alınır.

Gerçeğe uygun değer farkı diğer kapsamlı gelire yansıtılan finansal varlıklar olarak sınıflanan sermayede payı temsil eden menkul değerler gerçeğe uygun değerleri ile muhasebeleştirilmektedir. İstisnai olarak, maliyet, gerçeğe uygun değer belirlenmesinde uygun bir tahmin yöntemi olabilir. Bu durum ancak gerçeğe uygun değer ölçümüne ilişkin yeterli düzeyde yakın zamanlı bilgi bulunmaması ya da gerçeğe uygun değer birden fazla yöntemle ölçülebilmesi ve bu yöntemler arasında maliyetin gerçeğe uygun değer tahminini en iyi şekilde yansıtır olması durumunda mümkün olmaktadır. Özkaynak yatırımına dayalı varlığın elden çıkarılması durumunda, birikmiş olan toplam kazanç veya kayıp "Kâr veya Zararda Yeniden Sınıflandırılmayacak Birikmiş Diğer Kapsamlı Gelirler veya Giderler" hesabında izlenmektedir.

Banka, 31 Aralık 2021 tarihi itibarıyla COVID-19 salgınının olumsuz etkileri nedeniyle, gerçeğe uygun değer farkı diğer kapsamlı gelire yansıtılan özkaynak araçlarının değerlemesini tekrar gözden geçirmiştir ve raporlama tarihi itibarıyla gerçeğe uygun değerlendirme ölçümlemesinde herhangi bir düzeltme gerektirecek değişiklik bulunmamaktadır.

İtfa Edilmiş Maliyeti ile Ölçülen Finansal Varlıklar

İtfa edilmiş maliyeti ile ölçülen finansal yatırımlar:

Finansal varlığın, sözleşmeye bağlı nakit akışlarının tahsil edilmesini amaçlayan bir iş modeli kapsamında elde tutulması ve finansal varlığa ilişkin sözleşme şartlarının, belirli tarihlerde sadece anapara ve anapara bakiyesinden kaynaklanan faiz ödemelerini içeren nakit akışlarına yol açması durumunda finansal varlık itfa edilmiş maliyeti ile ölçülen finansal varlık olarak sınıflandırılmaktadır.

İtfa edilmiş maliyeti ile ölçülen finansal varlıklar ilk olarak gerçeğe uygun değerlerini yansıtan elde etme maliyet bedellerine işlem maliyetlerinin eklenmesi ile kayda alınmakta ve kayda alınmalarını takiben "Etkin faiz (iç verim) oranı yöntemi" kullanılarak "İtfa edilmiş maliyeti" ile ölçülmektedir. İtfa edilmiş maliyeti ile ölçülen finansal varlıklar ile ilgili faiz gelirleri gelir tablosuna yansıtılmaktadır.

Krediler:

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

31 ARALIK 2021 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

VIII. Finansal Varlıklarda Değer Düşüklüğüne İlişkin 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 finansal varlıklarla birlikte gerçeğe uygun değer değişimi kâr veya zarara yansıtılmayan kredi taahhütleri ve gayrinakdi kredileri için TFRS 9 hükümlerine uygun olarak beklenen kredi zarar karşılığı ayırmaktadır. Özkaynak araçları gerçeğe uygun değerleri ile ölçülmeleri nedeniyle değer düşüklüğü değerlendirilmesine konu edilmemektedir.

Beklenen kredi zararlarının ölçümü şunları yansıtır:

- Paranın zaman değeri
- Geçmiş olaylar, mevcut koşullar ve gelecekteki ekonomik koşulların tahminleri hakkında raporlama tarihinde makul ve desteklenebilir bilgiler

Banka 1 Ocak 2018 tarihinden itibaren karşılık hesaplama metodunu beklenen kredi zararı modeli ile değiştirmiştir. Beklenen kredi zararlarının ölçülmesi mümkün sonuçlar dikkate alınarak belirlenen olasılıklara göre ağırlıklandırılmış, tarafsız, geçmiş olaylar, mevcut şartlar ve gelecekteki ekonomik şartlara ilişkin tahminler ile ilgili elde edilen makul ve desteklenebilir bilgi ile paranın zaman değerini içerir. Yeni model, ilk muhasebeleşmeden sonra kredi kalitesindeki değişimine dayanan “3 aşamalı” değer düşüklüğü modeline dayanmaktadır:

Aşama 1:

Finansal tablolara ilk alındıkları anda veya finansal tablolara ilk alındıkları andan sonra kredi riskinde önemli bir artış olmayan finansal varlıklardır. Bu varlıklar için kredi riski değer düşüklüğü karşılığı, 12 aylık beklenen kredi zararı üzerinden muhasebeleştirilmektedir.

Aşama 2:

Finansal tablolara ilk alındığı andan sonra kredi riskinde önemli bir artış olması durumunda, ilgili finansal varlık 2. Aşamaya aktarılmaktadır. Kredi riski değer düşüklüğü karşılığı ilgili finansal varlığın ömür boyu beklenen kredi zararına göre belirlenmektedir. Bir finansal varlığın ikinci aşamada sınıflandırılmasına yönelik olarak aşağıdaki temel kriterler dikkate alınmaktadır:

- Kredide 30 günden fazla, 90 günden az gecikme olması
- Kredide yeniden yapılandırma olması
- Konkordato ilan etmiş olması
- Temerrüt olasılığında belirgin kötüleşme olması

Yukarıdaki ilk üç maddeden herhangi birinin oluşması durumunda temerrüt olasılıkları arasındaki mukayeseye bakılmaksızın 2. Aşama krediler altında sınıflandırılır.

Temerrüt olasılığında önemli derecede kötüleşme olması halinde kredi riskinde önemli artış olduğu kabul edilir ve finansal varlık 2. Aşama krediler altında sınıflandırılır. Bu kapsamda, temerrüt olasılıklarının Banka tarafından Banka’nın içsel derecelendirmeye dayalı kredi derecelendirme modellerinden yararlanılarak belirlenen eşik değerlerini aşması halinde, temerrüt olasılığının kötüleştiği kabul edilmektedir.

Aşama 3:

Aşama 3, raporlama tarihi itibarıyla değer düşüklüğüne uğradıklarına dair tarafsız kanıtı bulunan finansal varlıkları içermektedir. Bu varlıklar için ömür boyu beklenen kredi zararı kaydedilmektedir. İlgili finansal varlıklar için temerrüt olasılığı %100 olarak dikkate alınır.

Beklenen Kredi Zararı Hesaplaması

Beklenen kredi zararı hesaplaması; finansal aracın temerrüde düşmesi halinde oluşturacağı zararı tahmin etmek için yapılan hesaplamayı ifade etmektedir ve kredi kalitesi değişimine dayanan 3 aşamalı değer düşüklüğü modeline dayanmaktadır. Banka bu hesaplamada 12 aylık temerrüt olasılığı ile birlikte finansal aracın ömrü boyunca temerrüde düşme olasılığını dikkate alarak iki farklı hesaplama yapmaktadır.

31 ARALIK 2021 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

VIII. Finansal Varlıklarda Değer Düşüklüğüne İlişkin Açıklamalar (devamı)

Beklenen Kredi Zararı Hesaplaması (devamı)

Kredi kullandırım tarihi ile raporlama tarihi arasında kredi riskinde önemli derecede artış olması durumunda ömür boyu temerrüt olasılığı, önemli derecede artış olmaması durumunda ise 12 aylık temerrüt olasılığı hesaplamaları kullanılmaktadır.

Temelde 3 portföy yapısı yer almaktadır. Ticari nitelikli portföyler, Bireysel nitelikli portföyler ve Kamu portföyü.

Ticari portföyler için banka içsel kredi derecelendirme notları kullanılırken, perakende portföyler için ise içsel davranışsal skorlar kullanılmaktadır. Her iki portföy için kredi açılış tarihindeki notlar ile raporlama tarihindeki notlar mukayese edilerek kredi riskinde önemli artış olup olmadığı belirlenmektedir.

Temerrüt Tanımı: Borcun 90 günden fazla gecikmesi anlamına gelmektedir. Buna ilaveten borçlunun borcunu ödeyemeyeceği kanaatine varılması da gecikme gün sayısına bakılmaksızın temerrüt tanımı içerisinde yer almaktadır.

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 makro ekonomik değer tahminleri aşağıda sunulmuştur.

	2021				2022				2023				2024				2025			
Dönem ^(*)	1	2	3	4	1	2	3	4	1	2	3	4	1	2	3	4	1	2	3	4
GSYH	7.0	21.3	6.4	5.7	4.6	3.8	2.8	2.8	3.4	4.1	4.2	4.2	4.1	4.0	4.1	4.0	3.9	3.9	4.1	4.3

(*)3 aylık periyotları ifade etmektedir.

Banka'da satın alındığında veya oluşturulduğunda kredi değer düşüklüğü bulunan finansal varlık bulunmamaktadır.

Temerrüt Olasılığı (TO): Temerrüt olasılığı belirli bir zaman diliminde borçlunun temerrüde düşme olasılığını temsil etmektedir. Tarihsel verilere dayandırılarak kredi derecelendirme ve davranışsal skorlar bazında her bir portföy için bir müşterinin 1 yıl içerisinde temerrüde düşme olasılığı hesaplanmaktadır. Beklenen kredi zararı hesaplamasında kullanılan TO ve THK parametreleri anlık TO (point in time, PIT) olarak hem mevcut hem de beklenen döngü değişimlerini içerecek şekilde hesaplanmıştır. İki çeşit temerrüt olasılığı hesaplanmaktadır.

- 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

Hem ticari hem de perakende portföye ait riskliliği ölçebilmek için içsel derecelendirme sistemleri kullanılmaktadır. Ticari portföy tarafında kullanılan içsel derecelendirme modelleri, müşterinin finansal bilgileri ile birlikte niteliksel soru setine verilen cevapları içermektedir. Perakende portföyde kullanılan davranışsal skor kartları ise müşterinin ve ürünün bankadaki davranışsal verisini, müşterinin demografik bilgisini ve müşterinin sektördeki davranışsal verisini içermektedir. Temerrüt olasılığı hesaplaması geçmiş veriler, mevcut koşullar ve ileriye dönük makroekonomik beklentiler göz önünde bulundurularak gerçekleştirilir.

Temerrüt Halinde Kayıp (THK): Borçlunun temerrüde düşmesi durumunda neden olacağı ekonomik kaybı oransal olarak ifade eder.

Tarihsel veriler kullanarak her bir portföy için teminat türü ve önemli görülen bazı risk unsurlarını da içerecek şekilde tahsilat oranlarını hesaplamakta ve bu tahsilatların raporlama tarihine iskonto edilmesiyle birlikte paranın zaman değerinin de içerilmesi sağlanmaktadır. Bu hesaplama içerisinde ele alınan teminatlar nakde dönüşüm hızı sırası dikkate alınarak dahil edilmektedir. "Kredi Azaltım Tekniklerine İlişkin Tebliğ" de yer alan teminatlar kurallarıyla birlikte dikkate alınmaktadır. Bunun haricindeki küme ise teminatsız kabul edilir ve bu küme için belirlenen temerrüt halinde kayıp oranı uygulanmaktadır.

Temerrüt Tutarı (TT): Temerrüt anında beklenen ekonomik alacak tutarıdır. Beklenen temerrüt tutarı, nakdi krediler için beklenen anapara ve faiz geri ödemeleri ve gelir tahakkuklarının etkin faiz yöntemiyle indirgenmesiyle hesaplanırken, gayrinakdi krediler ve kredi taahhütlerinde ise kredi dönüşüm oranı uygulanmış tutarları ifade etmektedir. Borçlunun temerrüt tarihindeki riskini göstermektedir.

Etkin faiz oranı: paranın zaman değerini gösteren iskonto oranıdır.

31 ARALIK 2021 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

VIII. Finansal Varlıklarda Değer Düşüklüğüne İlişkin Açıklamalar (devamı)

Beklenen Kredi Zararı Hesaplaması (devamı)

Ömür boyu beklenen zararın belirlenmesinde Banka'nın kredi riskine maruz kalacağı dönem dikkate alınmaktadır. Tüm nakit ve gayri nakit krediler için tanımlanan vade bilgisi, kendi vadesi ve ödeme planları ile birlikte ömür boyu beklenen kredi zararı hesaplamasında kullanılmaktadır. Banka krediyi geri çağırarak için yasal bir hakka sahip olmadığı sürece, kredi sözleşmesinde belirtilen ömrü ifade etmektedir. Vadesiz veya rotatif kredilerde, vade Banka tarafından gerçekleştirilen davranışsal vade analizleri ve Bankanın kredi limitini iptal/revize etme gibi gelecekteki risk azaltma süreçleri dikkate alınarak belirlenir.

Beklenen kredi zararı hesaplamasında "Baz", "Kötü" ve "İyimser" olarak üç farklı makroekonomik senaryo kullanılmakta ve bu senaryo sonuçlarının ağırlıklı ortalamaları dikkate alınmaktadır. Bu üç senaryonun ağırlıklı ortalamasına dayanan ileriye dönük temerrüt olasılıkları işkolu bazlı olarak hesaplanmaktadır. Makroekonomik modeller içerisindeki temel makroekonomik değişken gayri safi milli hasıladaki tahmini yıllık büyüme oranıdır. Banka hesaplama içerisinde yer verdiği parametreleri düzenli aralıklara gözden geçirmekte ve gerektiğinde güncellemektedir.

1. Aşama Kredilerin Beklenen Kredi Zarar Hesaplaması: Kredi riskinde önemli derecede artış göstermeyen itfa edilmiş maliyetinden taşınan finansal varlıklar için raporlama tarihinden itibaren 12 aylık (1 yıllık) temerrüt olasılıkları dikkate alınarak hesaplama yapılmaktadır. Dolayısı ile ömür boyu beklenen muhtemel kredi zararının bir parçasını oluşturmaktadır. Beklenen bu 12 aylık temerrüt olasılıkları temerrüt halindeki kayıp ve temerrüt tutarının çarpımı ile birlikte iç verim oranı ile iskonto edilmektedir.

Hesap açılış tarihi ile mukayese edilmeksizin güncel temerrüt oranının belirlenmiş bir eşğin altında olması durumunda ilgili krediler kredi kaliteleri dikkate alınarak 1. Aşama krediler altında sınıflandırılmaktadır. Türkiye Cumhuriyeti devlet tahvilleri ve hazine bonoları ile TCMB bakiyeleri 1. Aşama krediler altında sınıflandırılmaktadır. Ayrıca Bankanın bağlı olduğu risk grubu altındaki kuruluşlar ve diğer banka plasmanları da 1. Aşama krediler altında sınıflandırılır.

2. Aşama Kredilerin Beklenen Kredi Zarar Hesaplaması: Kredi riskinde önemli derecede artış gözlemlenmiş kredi alacaklarının kredinin kalan ömrü doğrultusunda temerrüt olasılıkları dikkate alınarak hesaplanmaktadır. Ömür boyu beklenen temerrüt olasılıklarının temerrüt halinde kayıp ve temerrüt tutarının çarpımları alınmakta ve iç verim oranı ile iskonto edilmektedir.

Kredi riskinde önemli artışın belirlenmesinde nitel ve nicel değerlendirmeler yapılmaktadır.

Niteliksel değerlendirme:

Kredi geri ödemesinde 30 gün üzeri gecikmesi olan alacaklar 2. Aşama krediler altında sınıflandırılır. Yeniden yapılandırılan krediler de yine bu aşama altında sınıflandırılmaktadır. Ayrıca konkordato ilan eden tüm müşteriler yine bu aşama altında sınıflandırılır.

Banka hesaplama içerisinde yer verdiği parametreleri düzenli aralıklara gözden geçirmekte ve gerektiğinde güncellemektedir.

Niceliksel değerlendirme:

"Kredi riskinde önemli artış" niceliksel olarak kredinin açılış anında hesaplanmış temerrüt olasılığı ile raporlama tarihindeki temerrüt olasılığının kıyaslanmasına dayanmaktadır. Bu kıyaslamaya ilişkin belirlenmiş bir eşğin üzerindeki değişim kredi riskinde önemli artış olarak kabul edilerek kredi hesabının 2. Aşama krediler altında sınıflandırılması anlamı taşımaktadır.

Kredinin içsel derecelendirme notu belirlenmiş bir eşğin üstünde olması durumunda "yüksek riskli portföy" hesap açılış tarihi ile mukayese edilmeksizin ilgili krediler 2. Aşama krediler altında sınıflandırılmaktadır.

3. Aşama Kredilerin Beklenen Kredi Zarar Hesaplaması: Değer düşüklüğüne uğramış krediler için, ömür boyu beklenen kredi zararları muhasebeleştirilir. Belli bir tutarın üzerindeki finansal araçlar için bireysel olarak oluşturulan nakit akış beklentilerinin iskontolanması ile karşılıklar hesaplanırken, belirlenen tutarın altındaki krediler için temerrüt halinde kayıp oranları dikkate alınır.

IX. Finansal Araçların Netleştirilmesine İlişkin Açıklamalar

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 eş zamanlı olarak sonuçlandırma niyetinde olması durumlarında bilançoda net tutarları üzerinden gösterilir.

31 ARALIK 2021 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

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

Banka, müşterilerle repo anlaşmaları çerçevesinde yapılan hazine bonusu ve devlet tahvili alım-satım işlemleri repoya konu menkul değerleri sınıflamasına bağlı olarak, finansal tablolarda gerçeğe uygun değer farkı kâr zarara yansıtılan finansal varlıklar, gerçeğe uygun değer farkı diğer kapsamlı gelire yansıtılan finansal varlıklar ve itfa edilmiş maliyeti ile ölçülen finansal varlıklar kalemleri altında sınıflandırılır ve ilgili hesabın değerlendirme esaslarına göre değerlemeye tabi tutulur. Repo işlemlerinden elde edilen fonlar ise pasif hesaplarda para piyasaları ana kalemi altında ayrı bir kalemde repo

işlemlerinden elde edilen fonlar olarak muhasebeleştirilir. Bu işlemlerden oluşan gelir ve giderler, gelir tablosunda "Menkul Değerlerden Alınan Faizler" ve "Para Piyasası İşlemlerine Verilen Faizler" hesaplarında gösterilir.

Geri satım taahhüdü ile alınmış menkul kıymetler ("ters repo") işlemleri bilançoda "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. 31 Aralık 2021 tarihi itibarıyla, Banka'nın ters repo işlemi bulunmamaktadır (31 Aralık 2020: 3,679,810 TL).

31 Aralık 2021 tarihi itibarıyla, Banka'nın ödünce konu edilmiş menkul değerleri bulunmamaktadır (31 Aralık 2020: Bulunmamaktadır).

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

Satış amaçlı elde tutulan duran varlıklar, donuk alacaklardan dolayı edinilen maddi duran varlıklardan oluşmakta olup, finansal tablolarda "TFRS 5 Satış Amaçlı Elde Tutulan Duran Varlıklar ve Durdurulan Faaliyetler" hükümlerine uygun olarak muhasebeleştirilmektedir. 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.

31 Aralık 2021 tarihi itibarıyla, Banka'nın satış amaçlı elde tutulan ve durdurulan faaliyetlere ilişkin duran varlığı 65,933 TL (31 Aralık 2020: 112,859 TL)'dir. "Satış Amaçlı Elde Tutulan Duran Varlıklar" başlığı altında gösterilen elden çıkarılacak gayrimenkuller için yaptırılan ekspertiz raporları doğrultusunda finansal tablolarda 2,288 TL (31 Aralık 2020: 5,330 TL) değer düşüklüğü karşılığı ayrılmıştır.

Banka'nın 31 Aralık 2021 itibarıyla durdurulan faaliyeti bulunmamaktadır.

XII. Şerefiye ve Diğer Maddi Olmayan Duran Varlıklara İlişkin Açıklamalar

Şerefiye, satın alım veya birleşme için transfer edilen bedelin, satın alınan işletmedeki varsa kontrol gücü olmayan payların ve varsa, aşamalı olarak gerçekleşen bir işletme birleşmesinde edinen işletmenin daha önceden elinde bulundurduğu edinilen işletmedeki özkaynak paylarının gerçeğe uygun değeri toplamının, satın alınan işletmenin satın alma tarihinde tanımlanabilen varlıklarının ve üstlenilen tanımlanabilir yükümlülüklerinin net tutarını aşan tutar olarak hesaplanır. Birleşme işleminde edinen ve edinilen işletmelerin yalnızca özkaynak paylarını değiştirmesi durumunda, değişime konu özkaynak paylarının birleşme tarihindeki gerçeğe uygun değeri dikkate alınarak, bu bedel ile iktisap edilen tanımlanabilir net varlıklarının gerçeğe uygun değeri arasındaki fark şerefiye olarak kayıtlara yansıtılır. İşletme birleşmesi ile ilgili satın alma muhasebesinin birleşmenin gerçekleştiği raporlama tarihinin sonunda tamamlanamadığı durumlarda, Banka muhasebeleştirme işleminin tamamlanamadığı kalemler için geçici tutarlar raporlar. Bu geçici raporlanan tutarlar, ölçüm döneminde düzeltilir ya da satın alım tarihinde muhasebeleştirilen tutarlar üzerinde etkisi olabilecek ve bu tarihte ortaya çıkan olaylar ve durumlar ile ilgili olarak elde edilen yeni bilgileri yansıtmak amacıyla fazladan varlık veya yükümlülük muhasebeleştirilir. Ölçme dönemi, birleşme tarihinden başlamak üzere bir yılı aşamaz.

Birinci bölüm 1 no'lu dipnotta açıklandığı üzere, Bankacılık Düzenleme ve Denetleme Kurumu'nun 10 Şubat 2011 tarihli izninin 12 Şubat 2011 tarih ve 27844 sayılı Resmi Gazete'de yayımlanmasını müteakip, 14 Şubat 2011 tarihinde İstanbul Ticaret Sicili'ne yapılan tescil ile Fortis Bank A.Ş.'nin tüzel kişiliğinin sona erdirilmesi suretiyle tüm hak, alacak, borç ve yükümlülükleri (aktif ve pasifi) ile kül halinde Banka'ya devri yoluyla iki bankanın birleşmesi gerçekleştirilmiştir.

31 ARALIK 2021 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

XII. Şerefiye ve Diğer Maddi Olmayan Duran Varlıklara İlişkin Açıklamalar (devamı)

Söz konusu birleşme, TFRS 3 İşletme Birleşmeleri Standardı kapsamında satın alma yöntemi kullanılarak muhasebeleştirilmiştir. Bu çerçevede Banka, edinilen işletme olarak belirlenen Fortis Bank A.Ş.'nin birleşme tarihinde edinilen tanımlanabilir varlıklarını ve üstlenilen tanımlanabilir borçlarını gerçeğe uygun değeriyle ölçerek mali tablolarda ilgili kalemler içinde göstermiştir. Oluşan 48,783 TL tutarındaki gerçeğe uygun değer farkı mali tablolarda ilgili aktif ve borçların içinde yansıtılmış olup, özkaynaklar üzerindeki etkisi diğer sermaye yedekleri içinde yer almaktadır. Transfer edilen bedelin gerçeğe uygun değeri olan 2,385,482 TL ile edinilen tanımlanabilir varlıkların net tutarı olan 1,964,358 TL arasındaki 421,124 TL tutarındaki pozitif fark mali tablolarda şerefiye olarak yansıtılmış olup özkaynaklar üzerindeki etkisi diğer sermaye yedekleri içinde yer almaktadır.

Satın alım veya birleşme esnasında oluşan şerefiye tutarı, varsa, değer düşüklüğü karşılıkları düşüldükten sonra satın alım veya birleşme tarihindeki maliyet değeriyle muhasebeleştirilir. Değer düşüklüğü testi için, şerefiye Banka'nın birleşmenin getirdiği sinerjiden fayda sağlamayı bekleyen nakit üreten birimlerine (ya da nakit üreten birim gruplarına) dağıtılır. Şerefiyenin tahsis edildiği nakit üreten birim, her yıl değer düşüklüğü testine tabi tutulur. Birimin değer düşüklüğüne uğradığını gösteren belirtilerin olması durumunda ise değer düşüklüğü testi daha sık yapılır. Nakit üreten birimin geri kazanılabilir tutarı defter değerinden düşük ise, değer düşüklüğü karşılığı ilk olarak birime tahsis edilen şerefiyeden ayrılır, ardından birim içindeki varlıkların defter değeri düşürülür. Şerefiye için ayrılan değer düşüklüğü karşılığı, doğrudan kâr/zarar hesaplarında muhasebeleştirilir. Şerefiye değer düşüklüğü karşılığı sonraki dönemlerde iptal edilmez. İlgili nakit üreten birimin satışı sırasında, şerefiye için belirlenen tutar, satış işleminde kâr/zararın hesaplamasına dahil edilir.

Maddi olmayan duran varlıklar 31 Aralık 2004 tarihine kadar enflasyona göre düzeltilmiş tutarları ile izlenmekte olup, itfa payları, doğrusal amortisman yöntemi kullanılarak ayrılmaktadır. 31 Aralık 2004 tarihine kadar amortisman tabi varlıkların maliyetine ilave edilmiş varsa kur farkı, finansman giderleri ve yeniden değerlendirme artışı ilgili varlığın maliyetinden düşülerek bulunan yeni değerler üzerinden enflasyona göre düzeltme işlemine tabi tutulmuş olup, bu tarihten sonra elde etme değerleri ve varlığın kullanılabilir hale getirilebilmesi için gerekli diğer doğrudan giderlerin ilavesi suretiyle bulunmuş maliyet bedeli ile izlenmekte ve varsa değer düşüklüğü için karşılık ayrılmakta ve doğrusal amortisman yöntemi kullanılarak itfa edilmektedir.

Banka'nın diğer maddi olmayan duran varlıklar olarak sınıfladığı başlıca varlıklar bilgisayar yazılımlarıdır. Söz konusu varlıkların faydalı ömürleri, varlığın beklenen kullanım süresi, teknik, teknolojik veya diğer türdeki eskime ve varlıktan beklenen ekonomik faydayı elde etmek için gerekli olan bakım masrafları gibi hususlar dikkate alınarak 3-5 yıl arasında belirlenmektedir. Banka'da yaygın olarak kullanılmakta olan bilgisayar programları Banka bünyesinde ve çalışanları tarafından hazırlanmakta olup, bu yazılımlarla ilgili giderler aktifleştirilmemektedir.

Muhasebe tahminlerinde itfa süresi, itfa yöntemi veya kalıntı değer bakımından cari dönemde veya sonraki dönemlerde önemli etkilerinin olması beklenen bir değişiklik yoktur.

XIII. Maddi Duran Varlıklara İlişkin Açıklamalar

Banka, maddi duran varlıklarını 31 Aralık 2004 tarihine kadar enflasyona göre düzeltilmiş maliyet değerleri ile bu tarihten sonra elde etme değerleri ve varlığın kullanılabilir hale getirilebilmesi için gerekli diğer doğrudan giderlerin ilavesi suretiyle bulunmuş maliyet bedeli ile izlenir ve varsa değer düşüklüğü için karşılık ayrılmaktadır.

Kullanılan amortisman oranları ilgili varlıkların ekonomik ömürleri üzerinden belirlenmektedir.

Normal amortisman yöntemi ile kalıntı değerleri dikkate almaksızın, amortisman hesaplaması varlığın kullanıldığı ay sayısı dikkate alınarak yapılır. Cari dönem içinde uygulanan amortisman yönteminde değişiklik yapılmamıştır. Maddi duran varlıkların ekonomik ömürleri aşağıdaki gibidir:

Binalar	50 yıl
Mobilya, Mefruşat ve Büro Makinaları, Diğer Menkuller	5-15 yıl

Maddi duran varlıkların elden çıkarılmasından kaynaklanan kâr veya zarar, net elden çıkarma hasılatı ile ilgili maddi duran varlığın net defter değerinin farkı olarak gelir tablosuna yansıtılır.

Maddi duran varlığın onarım maliyetlerinden, varlığın ekonomik ömrünü uzatıcı nitelikte olanlar faaliyet kiralaması geliştirme maliyet bedeli olarak aktifleştirilmekte, diğer onarım maliyetleri ise gider olarak kayıtlara yansıtılmaktadır. Faaliyet kiralaması geliştirme maliyet bedelleri kira süresi üzerinden amortisman tabi tutulur. Bu süre en fazla beş yıl olarak dikkate alınmaktadır. Şubeler için ise bu süre Bankanın iş planları paralelinde üç yıl olarak dikkate alınır.

Gayrimenkullerin değer düşüklüğüne uğramış olabileceğini gösteren herhangi bir belirtinin olması durumunda, gayrimenkullerin gerçeğe uygun değerlerinin tespiti için ekspertiz yaptırılır.

31 ARALIK 2021 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

XIV. Kiralama İşlemlerine İlişkin Açıklamalar

“TFRS 16 Kiralamalar” Standardı 1 Ocak 2019 tarihinden itibaren geçerli olmak üzere 16 Nisan 2018 tarihli ve 30393 sayılı Resmi Gazete’de yayımlanmıştır. Bu Standart, kiralamaların finansal tablolara alınması, ölçümü, sunumu ve açıklanmasına ilişkin ilkeleri belirler. Standartın amacı, kiracı ve kiraya verenlerin bu işlemleri gerçeğe uygun bir biçimde göstererek, ihtiyaca uygun bilgiler sunmasını sağlamaktır. Bu bilgiler, kiralamaların işletmenin finansal durumu, finansal performansı ve nakit akışları üzerindeki etkisinin finansal tablo kullanıcıları tarafından değerlendirilmesinde esas teşkil eder. Banka, ilgili standardı ilk defa uygulama etkilerini özkaynak hesaplarına yansıtma suretiyle 1 Ocak 2019 tarihinde uygulamaya başlamıştır.

Kira yükümlülüğü tutarı bilançonun pasifinde sözleşme kapsamındaki tüm nakit ödemelerin toplamına eşit olarak brüt haliyle gösterilir ve sözleşmeden doğan faiz gideri ile netleştirilir. Kiralama işlemlerinden doğan kullanım hakkı, kiralamanın fiilen başladığı tarihte, kira yükümlülüğünün o tarihte ödenmemiş olan kira ödemelerinin bugünkü değeri ölçülerek aktifleştirilir. Bu ölçümde, kolaylıkla belirlenebilmesi durumunda, kiralamadaki zımnî faiz oranı kullanılır. Bu oranın kolaylıkla belirlenememesi durumunda, Aktif Pasif Yönetimi Bölümü tarafından ilan edilen Bankanın alternatif borçlanma faiz oranı kullanılır.

5 Haziran 2020 tarihinde KGK, COVID-19’la ilgili olarak Kira Ödemelerinde Tanınan İmtiyazlar- “TFRS 16 Kiralamalar’a ilişkin değişiklikleri” yayımlayarak TFRS 16 “Kiralamalar” standardında değişiklikler yapmıştır. Bu değişikliklerle birlikte, kiracıların kira ödemelerinde COVID-19 sebebiyle tanınan imtiyazların, kiralamada yapılan bir değişiklik olup olmadığını değerlendirmemeleri konusunda kiracılara muafiyet tanınmıştır. Söz konusu değişikliğin Banka’nın finansal durumu veya performansı üzerinde önemli bir etkisi olmamıştır.

1 Ocak 2019 tarihinden itibaren geçerli olan “TFRS 16 Kiralamalar” Standardı ile birlikte faaliyet kiralaması ile finansal kiralama arasındaki fark ortadan kalkmış olup, kiralama işlemleri kiracılar tarafından varlık (kullanım hakkı varlığı) olarak varlıklarda “Maddi Duran Varlıklar”, yükümlülük olarak da yükümlülüklerde “Kiralama İşlemlerinden Yükümlülükler” kalemi altında gösterilmeye başlanmıştır.

XV. Karşılıklar ve Koşullu Yükümlülükler İlişkin Açıklamalar

Gerçekleşme zamanı veya tutarı belli olmayan, geçmiş olaylardan kaynaklanan ve ileride bir gider veya zarar yaratma ihtimali olan yükümlülükler için güvenilir bir şekilde ölçülebilmesi durumunda karşılık ayrılmaktadır.

Karşılıklar, bilanço tarihi itibarıyla yükümlülüğün yerine getirilmesi için yapılacak harcamanın Banka yönetimi tarafından yapılan en iyi tahminine göre hesaplanır ve etkisinin önemli olduğu durumlarda bugünkü değerine indirmek için iskonto edilir. Kredi ve diğer alacaklar için ayrılan beklenen zarar karşılıkları dışındaki karşılıklar ve koşullu yükümlülükler Karşılıklar, Koşullu Borçlar ve Koşullu Varlıklar Türkiye Muhasebe Standardına (TMS 37) uygun olarak muhasebeleştirilir.

XVI. Koşullu Varlıklara İlişkin Açıklamalar

Koşullu varlıklar, genellikle, ekonomik yararların işletmeye girişi olasılığını doğuran, planlanmamış veya diğer beklenmeyen olaylardan oluşur. Koşullu varlıkların finansal tablolarda gösterilmeleri, hiçbir zaman elde edilemeyecek bir gelirin muhasebeleştirilmesi sonucunu doğurabileceğinden, sözü edilen varlıklara finansal tablolarda yer verilmemektedir.

Koşullu varlıklar, ekonomik faydalarının elde edilmesi olası ise finansal tablo dipnotlarında açıklanmaktadır. Banka, koşullu varlıklar ilgili gelişmelerin finansal tablolarda doğru olarak yansıtılmalarını sağlamak için sürekli olarak değerlendirmeye tabi tutulmaktadır. Ekonomik faydanın elde edilmesinin neredeyse kesin hale gelmesi durumunda, ilgili varlık ve buna ilişkin gelir, değişikliğin olduğu dönemin finansal tablolarına yansıtılır.

XVII. Çalışanların Haklarına İlişkin Yükümlülükler İlişkin Açıklamalar

Türkiye’de mevcut kanunlar çerçevesinde, Banka istifa ya da kötü hal dışında görevine son verdiği, emeklilik hakkı kazanan personeline, evlilik nedeni ile evlilik tarihinden itibaren 1 yıl içinde ayrılan bayan personeline ve askerlik hizmeti nedeniyle ayrılan personeline beher çalışma yılı için 30 günlük ücret üzerinden kıdem tazminatı ödemekle yükümlüdür. Ayrıca, Banka istifa ya da kötü hal dışında görevine son verdiği personeline beher çalışma yılı üzerinden hesaplanacak ihbar süresi için ihbar tazminatı ödemekle yükümlüdür. 19 Sayılı Çalışanlara Sağlanan Faydalara İlişkin Türkiye Muhasebe Standardı’na göre bir yıllık çalışma hizmetini tamamlayan ve emeklilik sebebiyle çalışma süresi biten veya kendi isteğiyle ayrılma veya çıkarılma durumları haricinde kalan çalışanlar için toplam fayda hesaplanmaktadır.

Türkiye’de herhangi bir fon ayırma yükümlülüğü bulunmadığı için bu fayda planları için bir fon oluşturulmamıştır. Çalışanların cari veya önceki dönemlerde yerine getirmiş oldukları hizmetlerin maliyeti tanımlanmış fayda planı çerçevesinde bağımsız aktüerler tarafından yıllık olarak öngörülen yükümlülük yöntemiyle hesaplanmaktadır.

31 ARALIK 2021 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

XVII. Çalışanların Haklarına İlişkin Yükümlülüklerle İlişkin Açıklamalar (devamı)

Birinci bölüm "Genel Bilgiler" altında detayları verilen Banka ile Fortis Bank A.Ş. birleşmesi sonucunda Banka'ya katılan çalışanlar, 506 sayılı Sosyal Sigortalar Kanunu'nun geçici 20. maddesine göre Mayıs 1964 tarihinde kurulmuş olan "Fortis Bank A.Ş. Mensupları Emekli Sandığı" ("Emekli Sandığı")nın üyesidir. Emekli Sandığı'nın teknik finansal tabloları Sigorta Murakabe Kanunu'nun 38. maddesi ve bu maddeye istinaden çıkarılan "Aktüerler Yönetmeliği" hükümlerine göre aktüerler siciline kayıtlı bir aktüer tarafından denetlenmektedir. Emekli Sandığı'nın 31 Aralık 2021 itibarıyla 1,414 çalışan ve 1,238 emekli (31 Aralık 2020 itibarıyla 1,505 çalışan ve 1,191 emekli) üyesi bulunmaktadır.

1 Kasım 2005 tarih 25983 mükerrer sayılı Resmi Gazete'de yayımlanan 5411 Sayılı Bankacılık Kanunu ("Bankacılık Kanunu")'nun geçici 23 üncü maddesinin birinci fıkrası, banka sandıklarının Bankacılık Kanunu'nun yayım tarihinden itibaren 3 yıl içinde Sosyal Güvenlik Kurumu'na ("SGK") devredilmesini hükmetmekte ve bu devrin esaslarını düzenlemekteydi. Bankacılık Kanunu'nun söz konusu maddesinin birinci fıkrası Anayasa Mahkemesi'nin 22 Mart 2007 tarihli kararı ile iptal edilerek, yürürlüğü kararın yayım tarihi olan 31 Mart 2007 tarihinden itibaren durdurulmuş ve ilgili fıkranın iptaline ilişkin gerekçeli karar 15 Aralık 2007 tarih ve 26731 sayılı Resmi Gazete'de yayımlanmıştır.

Anayasa Mahkemesi'nin iptale ilişkin gerekçeli kararının yayınlanmasının hemen akabinde Türkiye Büyük Millet Meclisi ("TBMM") banka sandık iştirakçilerinin SGK'ya devredilmesini öngören yeni yasal düzenlemeler üzerinde çalışmaya başlamış ve Sosyal Güvenlik Kanunu'nun devre ilişkin esasları düzenleyen ilgili maddeleri 8 Mayıs 2008 tarih ve 26870 sayılı Resmi Gazete'de yayımlanarak yürürlüğe girmiş ve devrin 1 Ocak 2008'den itibaren başlayan 3 yıllık bir dönem içinde tamamlanacağı hüküm altına alınmıştır. Bakanlar Kurulu, 14 Mart 2011 tarihinde Resmi Gazete'de yayınlanan kararı ile devir süresini 2 yıl uzatmıştır. 8 Mart 2012 tarihli Resmi Gazete'de yayımlanan 6283 sayılı Sosyal Sigortalar ve Genel Sağlık Sigortası Kanununda Değişiklik Yapılmasına Dair Kanun ile yukarıda belirtilen 2 yıllık uzatım süresi, 4 yıla çıkarılmıştır. Bahse konu devir süresi, 3 Mayıs 2013 tarih, 28636 sayılı Resmi Gazete'de yayımlanan 8 Nisan 2013 tarihli Bakanlar Kurulu Kararı ile bir yıl uzatılmış iken, bu defa, 30 Nisan 2014 tarih, 28987 sayılı Resmi Gazete'de yayımlanan 24 Şubat 2014 tarihli Bakanlar Kurulu Kararı ile bir yıl daha uzatılmıştır. 23 Nisan 2015 tarih ve 29335 sayılı Resmi Gazete'de yayımlanan 6645 sayılı İş Sağlığı ve Güvenliği Kanunu ile Bazı Kanun ve Kanun Hükmünde Kararnemelerde Değişiklik Yapılmasına Dair Kanun ile yapılan 5510 sayılı Kanun'un geçici 20'nci maddesinin birinci fıkrasındaki son değişiklik ile devir tarihini belirlemeye Bakanlar Kurulu yetkili kılınmıştır. 9 Temmuz 2018 tarih 30473 sayılı mükerrer Resmi Gazete'de yayınlanan 703 sayılı Kanun Hükmünde Kararname'nin 203'üncü maddesinin (I) bendi ile 5510 sayılı Sosyal Sigortalar ve Genel Sağlık Sigortası Kanunu'nun geçici 20'nci maddesinde yer alan Sosyal Güvenlik Kurumu'na devir tarihini belirlemeye "Bakanlar Kurulu" yetkilidir ibaresi "Cumhurbaşkanı" yetkilidir şeklinde değiştirilmiştir.

Bu çerçevede Emekli Sandığı'nın, bağımsız bir danışmanlık şirketince ilgili mevzuat hükümleri dikkate alınarak aktüeryal değerlendirilmesi yapılmış olup 31 Aralık 2021 tarihi itibarıyla karşılıklı ayrılması gereken teknik veya fiili açık bulunmamaktadır. Banka'nın, Emekli Sandığı'ndan yapılan geri ödemeler ve gelecekte yapılacak katkılardaki azalışlar şeklinde ortaya çıkan ekonomik yararların bugünkü değerini elde etmeye yönelik yasal bir hakkı olmadığından ötürü, bilançosunda muhasebeleştiği bir varlık bulunmamaktadır.

Ayrıca Banka yönetimi, yukarıda belirtilen çerçevede yapılacak devir sırasında ve sonrasında oluşabilecek olası yükümlülük tutarının Emekli Sandığı'nın varlıklarıyla karşılanabilecek düzeyde olacağını ve Banka'ya herhangi bir ilave yük getirmeyeceğini öngörmektedir.

XVIII. Vergi Uygulamalarına İlişkin Açıklamalar

Kurumlar Vergisi

21 Haziran 2006 tarihli Resmi Gazete ile ilan edilen 5520 sayılı Kurumlar Vergisi Kanunu'nun 32. maddesine göre, Türkiye'de kurumlar vergisi oranı %20'dir. Ancak 5 Aralık 2017 tarihli Resmi Gazete'de yayınlanan 7061 sayılı "Bazı Vergi Kanunları ve Diğer Bazı Kanunlarda Değişiklik Yapılmasına Dair Kanun" ile bu oran 2018-2020 yılları arasında 3 yıl süreyle %22 olarak uygulanmıştır. 22 Nisan 2021 tarihli ve 31462 sayılı Resmi Gazete'de yayımlanarak yürürlüğe giren 7316 Sayılı Amme Alacaklarının Tahsil Usulü Hakkında Kanun ile Bazı Kanunlarda Değişiklik Yapılmasına Dair Kanun'un 11'inci maddesi ile 5520 sayılı Kurumlar Vergisi Kanununa eklenen Geçici 13'üncü madde ile Kurumlar Vergisi oranı 2021 yılı vergilendirme dönemine ait kurum kazançları için %25, 2022 yılı vergilendirme dönemine ait kurum kazançları için %23 olarak uygulanacaktır. Bu değişiklik, 1 Temmuz 2021 tarihinden itibaren verilmesi gereken beyannamelerden başlamak üzere 1 Ocak 2021 tarihinden itibaren başlayan dönemlere ait kurum kazançlarının vergilendirilmesinde geçerli olacaktır.

31 ARALIK 2021 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

XVIII. Vergi Uygulamalarına İlişkin Açıklamalar (devamı)

Vergi mevzuatı uyarınca üçer aylık dönemler itibarıyla oluşan kazançlar üzerinden geçici vergi hesaplanarak ödenmekte, ödenen tutarlar yıllık kazanç üzerinden hesaplanan vergiden mahsup edilmektedir. 26 Ekim 2021 tarihli ve 31640 sayılı Resmi Gazete'de yayımlanan 7338 sayılı Vergi Usul Kanunu ile 2022 yılında uygulanmak üzere 4. dönem geçici vergi beyannamesi kaldırılmıştır. Yeni uygulamada, yılın ilk 9 ayı için 3'er aylık dönemler halinde toplamda 3 geçici vergi beyannamesi verilecektir. Diğer taraftan yurtdışı şubelerde elde edilen kazançlar Türkiye ile Kuzey Kıbrıs Türk Cumhuriyeti arasında imzalanmış olan Çifte Vergilendirmeyi Önleme Anlaşması'nın çifte vergilendirmenin önlenmesine ilişkin 22. Maddesi kapsamında istisna edilmek suretiyle Kurumlar Vergisi Beyanında dikkate alınmaktadır.

Bankaların kanuni takibe alınmış alacakları nedeniyle iktisap ettikleri taşınmazların satışından doğan kazançların %50'lik kısmı (5 Aralık 2017 tarihinden itibaren) ile iştirak hisseleri, kurucu senetleri ve intifa senetleri ile rüçhan haklarının satışından doğan kazançların %75'lik kısmı kurumlar vergisinden istisna edilmiştir. En az iki yıl süre ile elde tutulan iştirak hisselerinin satışından doğan kârların %75'lik kısmı ile taşınmazların satışından doğan kârların %50'lik kısmı Kurumlar Vergisi Kanunu'nda öngörüldüğü şekilde sermayeye eklenmesi veya 5 yıl süreyle pasifte özel bir fon hesabında tutulması şartı ile vergiden istisnadır.

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

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

Ertelenmiş Vergi Varlığı/Yükümlülüğü

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

Kurumlar Vergisi'ne ilişkin açıklamalarında belirtildiği üzere 2021 ve 2022 yılı vergilendirme dönemlerine ait kurum kazançlarına uygulanmak üzere oran sırasıyla %25 ve %23 olarak belirlenmiştir. TMS 12 Gelir Vergileri standardı 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, 31 Aralık 2021 itibarıyla varlık ve yükümlüklerini vadelerine göre değerlendirerek, ilgili vadelere denk gelen %23 veya %20 oranına göre ertelenmiş vergi hesaplaması yapmıştır.

Ertelenmiş vergi yükümlülüğü vergilendirilebilir geçici farkların tümü için hesaplanırken, indirilebilir geçici farklardan oluşan ertelenmiş vergi varlıkları, gelecekte vergiye tabi kâr elde etmek suretiyle bu farklardan yararlanmanın kuvvetle muhtemel olması şartıyla hesaplanmaktadır.

Bununla birlikte 1 Ocak 2018 tarihinden itibaren TFRS 9 hükümleri ile birlikte geçici fark teşkil eden beklenen zarar karşılıkları üzerinden ertelenmiş vergi varlığı hesaplanmaya başlanmıştır.

Ertelenmiş vergi gelir ve giderlerinin netleştirilmesi sonucunda ertelenmiş vergi geliri kalması halinde bu gelir kâr dağıtımına ve sermaye artırımına konu edilmez.

XIX. Borçlanmalara İlişkin İlave Açıklamalar

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

Diğer tüm borçlanma maliyetleri, oluştukları dönemlerde gelir tablosuna kaydedilmektedir.

XX. İhraç Edilen Hisse Senetlerine İlişkin Açıklamalar

2021 yılı içerisinde ihraç edilen hisse senedi bulunmamaktadır.

31 ARALIK 2021 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

XXI. Aval ve Kabullere İlişkin Açıklamalar

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

XXII. Devlet Teşviklerine İlişkin Açıklamalar

Banka'nın kullandığı devlet teşviki bulunmamaktadır.

XXIII. Raporlamanın Bölümlemeye Göre Yapılmasına İlişkin Açıklamalar

Banka, bireysel ve özel bankacılık, Kobi bankacılığı, kurumsal bankacılık ve hazine, aktif pasif yönetimi alanlarında faaliyette bulunmaktadır.

Bireysel ve özel bankacılık, müşterilerinin genel tüketim, dayanıklı mal ve gayrimenkul alımına yönelik kredi ihtiyaçları için, ihtiyaç, bireysel finansman, konut, işyeri ve taşıt kredisi ürünlerini; farklı döviz türü ve vadelerde avantajlı tasarrufu sağlamaya yönelik olarak ise standart vadeli mevduat ürünlerinin yanı sıra Marifetli, Fırsat, CEPTETEB hesap ürünleri sunmaktadır. Müşterilerinin yatırım ihtiyacına yönelik hazine bonusu, devlet tahvili, Eurobond, döviz alım-satım işlemleri ile birlikte geniş yelpazedeki yatırım fonları, bireysel emeklilik fonları ve hisse senedi işlemleri için aracılık hizmetleri sunmaktadır. Günlük bankacılık işlemlerine yönelik avantajlı alışveriş imkânı sunan kredi ve banka kartları ile pratik hesap, kredili mevduat hesabı, otomatik fatura/düzenli ödemeler, kiralık kasa ve sigorta hizmetlerini sunmaktadır. Bu ürün ve hizmetleri müşterilere ülke geneline yaygın fiziksel şube ve ATM ağı ile beraber, çağrı merkezi, internet ve mobil bankacılık ile de 7/24 sağlamaktadır.

Kurumsal Bankacılık, büyük ölçekli yerel firmalar, holdingler ve bu kuruluşların grup şirketleri ile Türkiye'de faaliyet gösteren çok uluslu firmalara finansal çözümler ve bankacılık hizmetleri sunmaktadır. Kurumsal müşterilere sunulan mevduat hizmetlerine ek olarak, standart nitelikli nakit ve gayri nakit krediler, yatırım kredileri ile müşteri ihtiyaç ve taleplerine uygun nakit yönetimi, dış ticaretin finansmanına yönelik özel çözümler ve ürünler geliştirilmektedir. Ayrıca döviz alım-satımı, kurumsal finansman hizmetleri, kur ve faiz riskine yönelik türev ürünler ve emtia finansmanı da sunulan diğer hizmetler arasında yer almaktadır. Banka, Kurumsal müşterilere yönelik bu hizmet ve ürünleri, Kurumsal Şubeleri ve Genel Müdürlük'te bulunan dış ticaret, nakit yönetimi, yapılandırılmış finansman ve çok uluslu firmalar alanında uzmanlaşmış ekipleri aracılığı ile sunmakta, aynı zamanda BNP Paribas Grubu'nun küresel iş ağı ve uzmanlığından faydalanmaktadır.

Kobi Bankacılığı, küçük ve orta ölçekli işletmelere finansal çözümler ve finansal olmayan konularda özelleşmiş hizmetler sunmaktadır. Kobi Bankacılığı alanında hizmetlerini farklı segmentlere yönelik özel olarak kurgulayan banka, böylece bu segmentlerin ihtiyaçlarına birebir karşılık gelecek çözümler geliştirmiştir. Küçük ve orta ölçekli işletmelerin yanı sıra tarım üreticileri, kuyumcular, kadın patron ve girişimci segmentleri için Kobi Bankacılığı, İşletme Bankacılığı, Tarım Bankacılığı, Altın Bankacılığı, Kadın Bankacılığı ve Girişim Bankacılığı için geliştirilen bu çözümler, müşterilerin karşılaştığı finansal problemler bazından daha geniş bir ölçekte sunulmakta, finansal olmayan konularda bilgi, eğitim ve networke ulaşım desteği verilmektedir. Banka bu sayede Kobi'lere sadece finansal destek sağlamakla kalmamakta, işlerini büyütebilmeleri, rekabette güçlenebilmeleri ve sahip oldukları finansmanı doğru kullanabilmeleri için ihtiyaç duydukları eğitim ve uzmanlık desteğini de vermektedir.

Aktif Pasif Yönetimi ve Hazine Grubu tarafından kısa, orta ve uzun vadeli fiyat stratejileri belirlenirken vade uyumsuzluğu yönetilmekte, fiyatlama politikası olarak da pozitif bilanço marjı ile çalışılması ilkesini benimsemektedir. Spot ve vadeli TL ve döviz alım satımı, hazine bonusu, devlet tahvili, Eurobond alım satım işlemleri ve belirlenmiş yetkiler dahilinde

türev ürün alım satım işlemi yapılmaktadır. Orta ve uzun vadeli fonlama sağlamak, ülke riskini yansıtan bir fiyatın altında fonlamaya olanak sağlamak, fonlama kaynaklarının çeşitlendirilmesi ve bu alanda uluslararası yatırımcı tabanının oluşturulması hususlarında da faaliyetler yürütmektedir.

Finansal Piyasalar Grubu, müşterilerin kur/faiz risklerini korumaya yarayan yapılandırılmış finansal çözümler hizmetleri sunmakta ve piyasa şartlarını takip ederek müşterilerimize sunulan piyasa enstrümanları için en uygun fiyatı sağlamaktadır.

31 ARALIK 2021 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

XXIII. Raporlamanın Bölümlenmeye Göre Yapılmasına İlişkin Açıklamalar (devamı)

Banka'nın organizasyonel olarak faaliyet gösterdiği iş kulvarlarına göre gelir tablosu ve bilanço toplamı bilgileri:

Cari Dönem	Bireysel ve Özel Bankacılık	Kurumsal Bankacılık	Kobi Bankacılığı	Diğer	Toplam
Temettü Gelirleri	-	-	-	6,436	6,436
Vergi Öncesi Kâr	692,663	638,564	337,316	829,983	2,498,526
Vergi Karşılığı (-)	-	-	-	585,628	585,628
Net Dönem Kârı	692,663	638,564	337,316	244,355	1,912,898

Cari Dönem	Bireysel ve Özel Bankacılık	Kurumsal Bankacılık	Kobi Bankacılığı	Diğer	Toplam
Bölüm Varlıkları	36,799,694	42,523,918	23,996,403	90,620,966	193,940,981
İştirak, Bağlı Ortaklıklar ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar	-	-	-	116,041	116,041
Toplam Aktifler	36,799,694	42,523,918	23,996,403	90,737,007	194,057,022

Bölüm Yükümlülükleri	84,801,710	32,564,690	14,272,783	48,800,020	180,439,203
Özkaynaklar	-	-	-	13,617,819	13,617,819
Toplam Pasifler	84,801,710	32,564,690	14,272,783	62,417,839	194,057,022

Önceki Dönem (31.12.2020)	Bireysel ve Özel Bankacılık	Kurumsal Bankacılık	Kobi Bankacılığı	Diğer	Toplam
Temettü Gelirleri	-	-	-	31,334	31,334
Vergi Öncesi Kâr	261,391	318,969	88,170	881,190	1,549,720
Vergi Karşılığı (-)	-	-	-	372,406	372,406
Net Dönem Kârı	261,391	318,969	88,170	508,784	1,177,314

Önceki Dönem (31.12.2020)	Bireysel ve Özel Bankacılık	Kurumsal Bankacılık	Kobi Bankacılığı	Diğer	Toplam
Bölüm Varlıkları	29,454,535	30,864,545	17,917,969	61,694,952	139,932,001
İştirak, Bağlı Ortaklıklar ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar	-	-	-	116,041	116,041
Toplam Aktifler	29,454,535	30,864,545	17,917,969	61,810,993	140,048,042

Bölüm Yükümlülükleri	57,220,832	28,190,237	8,208,073	35,019,049	128,638,191
Özkaynaklar	-	-	-	11,409,851	11,409,851
Toplam Pasifler	57,220,832	28,190,237	8,208,073	46,428,900	140,048,042

31 ARALIK 2021 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

XXIV. Diğer Hususlara İlişkin Açıklamalar

Banka'nın 26 Mart 2021 tarihinde yapılan Olağan Genel Kurul Toplantısı'nda alınan karara göre, 2020 yılı net bilanço kârını teşkil eden 1,177,314 TL'den, Yönetim Kurulu'nun önerdiği şekilde 58,866 TL Yasal Yedek Akçeler'e, 935 TL özel yedeklere, 0.96 tam TL kurucu itfa senedi sahiplerine dağıtılan kâr olarak dağıtıldıktan sonra geriye kalan bakiyenin tamamı Olağanüstü Yedek Akçe olarak ayrılmıştır.

XXV. Sınıflandırmalar

31 Aralık 2021 tarihli finansal tablo sunumu ile uygunluk sağlanması amacıyla 31 Aralık 2020 tarihli gelir tablosu ve nakit akış tablosu üzerinde ve 31 Aralık 2020 tarihli bilançoda bazı sınıflandırma işlemleri yapılmıştır. İlgili sınıflandırmanın, Banka'nın performansı üzerinde herhangi bir etkisi bulunmamaktadır.

Banka'nın 1 Ocak 2021 tarihinde yürürlüğe giren tek düzen hesap planına göre hazırlanan 31 Aralık 2021 tarihli finansal durum tablosu ile uyum için 31 Aralık 2020 tarihli finansal durum tablosunda, nakit ve nakit benzerleri ile diğer aktifler arasında 1,332,737 TL yurtdışı bankalar ile yapılan türev işlemleri üzerinden verilen teminat tutarları için yeniden sınıflandırma işlemi yapılmıştır. Bu sınıflandırmanın nakit akış tablosuna etkileri de güncellenmiştir. Yurtdışı banka niteliğinde olmayan kuruluşlardaki teminatlar, diğer aktifler kaleminde izlenmeye devam edilmektedir. Söz konusu sınıflandırma işleminin, Banka'nın finansal durum tablosu büyüklüğü ve performansı üzerinde herhangi bir etkisi olmamıştır.

DÖRDÜNCÜ BÖLÜM

MALİ BÜNYEYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER

I. Özkaynak Kalemlerine İlişkin Açıklamalar

Özkaynak tutarı ve sermaye yeterliliği standart oranı "Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmelik" ile "Bankaların Sermaye Yeterliliğinin Ölçülmesine ve Değerlendirilmesine İlişkin Yönetmelik" çerçevesinde ve bunlara ilave olarak BDDK'nın 8 Aralık 2020 tarih ve 9312 sayılı, 16 Nisan 2020 tarih ve 3984 sayılı, 17 Haziran 2021 tarih ve 9624 sayılı ile 21 Aralık 2021 tarihli ve 9996 sayılı düzenlemelerine göre hesaplanmıştır. Son düzenleme değişikliklerine göre;

Kredi riskine esas tutar hesaplamasında; yabancı para birimindeki değerlenmiş tutarlar hesaplanırken raporlama tarihinden önceki son 252 iş gününe ait Merkez Bankası döviz alış kurlarının basit aritmetik ortalaması kullanılmıştır.

Bankaların Türkiye Cumhuriyeti Merkezi Yönetiminden olan ve YP cinsinden düzenlenen alacaklarına 23 Ekim 2015 tarih ve 29511 sayılı Resmi Gazete'de yayımlanan Bankaların Sermaye Yeterliliğinin Ölçülmesine ve Değerlendirilmesine İlişkin Yönetmelik kapsamında Standart Yaklaşım uyarınca kredi riskine esas tutar hesaplamasında %0 risk ağırlığı uygulanmıştır.

1 Temmuz 2021 tarihli ve 9645 sayılı Kurul Kararı uyarınca bireysel kredi kartları ve ihtiyaç kredileri risk ağırlıklarında değişiklik yapılmıştır. Kararın alındığı tarihten sonra kullanılan ihtiyaç kredilerinde vadesine kalan süresi 1-12 ay arasında olanlara risk ağırlığı %75 yerine %100, 1 yıldan daha fazla olanlara ise risk ağırlığı %75 yerine %150 uygulanmıştır. Aynı şekilde kararın alındığı tarihten sonrasında bireysel kredi kartlarında; vadesine kalan süresi 1-6 ay arasında olanlara risk ağırlığı %75 yerine %100, 6 ay ve üzeri olanlara ise risk ağırlığı %75 yerine %150 uygulanmıştır.

21 Aralık 2021 tarihli ve 9996 sayılı Kurul kararı uyarınca karar tarihinden itibaren "Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Menkul Değerler" portföyünde yer alan finansal varlıkların net değerlendirme farklarının negatif olması durumunda, bu farklar 5 Eylül 2013 tarihli ve 28756 sayılı Resmi Gazete'de yayımlanan Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmelik uyarınca hesaplanmış ve sermaye yeterliliği oranı için kullanılacak özkaynak tutarında dikkate alınmamıştır.

Banka'nın 31 Aralık 2021 tarihi itibarıyla hesaplanan cari dönem özkaynak tutarı 21,405,622 TL (31 Aralık 2020: 16,429,056 TL), sermaye yeterliliği standart oranı da %18.05'dir (31 Aralık 2020: %18.51). Banka'nın sermaye yeterliliği standart oranı ilgili mevzuat ile belirlenen asgari oranın üzerindedir. Bankacılık hesapları için kredi riski "standart yaklaşım", alım satım hesapları için piyasa riski "standart metod", türev ve repo işlemleri için karşı taraf kredi riski "gerçeğe uygun değerine göre değerlendirme yöntemi", tezgahüstü türev işlemleri için kredi değerlendirme ayarlaması sermaye yükü "standart yöntem" ve operasyonel risk "temel gösterge yöntemi" ile hesaplanmıştır.

31 ARALIK 2021 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

I. Özkaynak Kalemlerine İlişkin Açıklamalar (devamı)

Özkaynak kalemlerine ilişkin bilgiler:

	Cari Dönem 31.12.2021	Önceki Dönem 31.12.2020
Çekirdek Sermaye		
Bankanın tasfiyesi halinde alacak hakkı açısından diğer tüm alacaklardan sonra gelen ödenmiş sermaye	2,404,652	2,404,652
Hisse senedi ihraç primleri	2,565	2,565
Yedek akçeler	9,277,740	8,293,298
Türkiye Muhasebe Standartları (TMS) uyarınca özkaynaklara yansıtılan kazançlar	4,611	63,530
Kâr	1,912,898	1,186,811
Net Dönem Kârı	1,912,898	1,177,314
Geçmiş Yıllar Kârı	-	9,497
İştirakler, bağlı ortaklıklar ve birlikte kontrol edilen ortaklıklardan bedelsiz olarak edinilen ve dönem kârı içerisinde muhasebeleştirilmeyen hisseler	-	527
İndirimler Öncesi Çekirdek Sermaye	13,602,466	11,951,383
Çekirdek Sermayeden Yapılacak İndirimler		
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	-	23,436
Faaliyet kiralaması geliştirme maliyetleri	35,683	38,025
İlgili ertelenmiş vergi yükümlülüğü ile mahsup edildikten sonra kalan şerefiye	421,124	421,124
İpotek hizmeti sunma hakları hariç olmak üzere ilgili ertelenmiş vergi yükümlülüğü ile mahsup edildikten sonra kalan diğer maddi olmayan duran varlıklar	166,241	131,757
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'nunu aşan kısmı	-	-
İpotek hizmeti sunma haklarının çekirdek sermayenin %10'nunu aşan kısmı	-	-
Geçici farklara dayanan ertelenmiş vergi varlıklarının çekirdek sermayenin %10'nunu aşan kısmı	-	-
Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmeliğin Geçici 2'nci maddesinin ikinci fıkrası uyarınca çekirdek sermayenin %15'ini aşan tutarlar	-	-
Ortaklık paylarının %10'dan daha fazlasına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların çekirdek sermaye unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonlarından kaynaklanan aşım tutarı	-	-
İpotek hizmeti sunma haklarından kaynaklanan aşım tutarı	-	-
Geçici farklara dayanan ertelenmiş vergi varlıklarından kaynaklanan aşım tutarı	-	-
Kurulca belirlenecek diğer kalemler	-	-
Yeterli ilave ana sermaye veya katkı sermaye bulunmaması halinde çekirdek sermayeden indirim yapılacak tutar	-	-
Çekirdek Sermayeden Yapılan İndirimler Toplamı	623,048	614,342

31 ARALIK 2021 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

Çekirdek Sermaye Toplamı	12,979,418	11,337,041
---------------------------------	-------------------	-------------------

I. Özkaynak Kalemlerine İlişkin Açıklamalar (devamı)

Özkaynak kalemlerine ilişkin bilgiler: (devamı)

	Cari Dönem 31.12.2021	Önceki Dönem 31.12.2020
İLAVE ANA SERMAYE		
Çekirdek sermayeye dahil edilmeyen imtiyazlı paylara tekabül eden sermaye ile bunlara ilişkin ihraç primleri	-	-
Kurumca uygun görülen borçlanma araçları ve bunlara ilişkin ihraç primleri	-	-
Kurumca uygun görülen borçlanma araçları ve bunlara ilişkin ihraç primleri (Geçici Madde 4 kapsamında olanlar)	-	-
İndirimler Öncesi İlave Ana Sermaye	-	-
İlave Ana Sermayeden Yapılacak İndirimler		
Bankanın kendi ilave ana sermayesine yapmış olduğu doğrudan veya dolaylı yatırımlar	-	-
Bankanın ilave ana sermaye kalemlerine yatırım yapan bankalar ile finansal kuruluşlar tarafından ihraç edilen ve Yönetmeliğin 7'nci maddesinde belirtilen şartları taşıyan özkaynak kalemlerine bankanın yaptığı yatırımlar	-	-
Ortaklık paylarının %10 veya daha azına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların özkaynak unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonları toplamının, bankanın çekirdek sermayesinin %10'unu aşan kısmı	-	-
Ortaklık paylarının %10 veya daha fazlasına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların ilave ana sermaye unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonları toplamı	-	-
Kurulca belirlenecek diğer kalemler	-	-
Geçiş Sürecinde Ana Sermayeden İndirilmeye Devam Edecek Unsurlar		
Şerefiye veya diğer maddi olmayan duran varlıklar ve bunlara ilişkin ertelenmiş vergi yükümlülüklerinin Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmeliğin Geçici 2'inci maddesinin birinci fıkrası uyarınca çekirdek sermayeden indirilmeyen kısmı (-)	-	-
Net ertelenmiş vergi varlığı/vergi borcunun Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmeliğin Geçici 2'nci maddesinin birinci fıkrası uyarınca çekirdek sermayeden indirilmeyen kısmı (-)	-	-
Yeterli katkı sermaye bulunmaması halinde ilave ana sermayeden indirim yapılacak tutar (-)	-	-
İlave Ana Sermayeden Yapılan İndirimler Toplamı	-	-
İlave Ana Sermaye Toplamı	-	-
Ana Sermaye Toplamı (Ana Sermaye = Çekirdek Sermaye + İlave Ana Sermaye)	12,979,418	11,337,041
KATKI SERMAYE		
Kurumca uygun görülen borçlanma araçları ve bunlara ilişkin ihraç primleri	7,140,542	4,137,063
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)	1,313,195	959,538
İndirimler Öncesi Katkı Sermaye	8,453,737	5,096,601
Katkı Sermayeden Yapılacak İndirimler		
Bankanın kendi katkı sermayesine yapmış olduğu doğrudan veya dolaylı yatırımlar (-)	-	-
Bankanın katkı sermaye kalemlerine yatırım yapan bankalar ile finansal kuruluşlar tarafından ihraç edilen ve Yönetmeliğin 8'inci maddesinde belirtilen şartları taşıyan özkaynak kalemlerine bankanın yaptığı yatırımlar	-	-
Ortaklık paylarının %10 veya daha azına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların özkaynak unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonları toplamının, bankanın çekirdek sermayesinin %10'unu aşan kısmı (-)	-	-
Ortaklık paylarının %10 veya daha fazlasına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların katkı sermaye unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonları toplamı	-	-
Kurulca belirlenecek diğer kalemler (-)	-	-
Katkı Sermayeden Yapılan İndirimler Toplamı	-	-
Katkı Sermaye Toplamı	8,453,737	5,096,601
Toplam Özkaynak (Ana Sermaye ve Katkı Sermaye Toplamı)	21,433,155	16,433,642

31 ARALIK 2021 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

I. Özkaynak Kalemlerine İlişkin Açıklamalar (devamı)

Özkaynak kalemlerine ilişkin bilgiler: (devamı)

	Cari Dönem 31.12.2021	Önceki Dönem 31.12.2020
Ana Sermaye ve Katkı Sermaye Toplamı (Toplam Özkaynak)		
Kanununun 50 ve 51'inci maddeleri hükümlerine aykırı olarak kullanılan krediler	3,823	1,046
Kanununun 57'nci maddesinin birinci fıkrasındaki sınırı aşan tutarlar ile bankaların alacaklarından dolayı edinmek zorunda kaldıkları ve aynı madde uyarınca elden çıkarmaları gereken emtia ve gayrimenkullerden edinim tarihinden itibaren beş yıl geçmesine rağmen elden çıkarılmayanların net defter değerleri	-	-
Kurulca belirlenecek diğer hesaplar	23,710	3,540
Geçiş Sürecinde Ana Sermaye ve Katkı Sermaye Toplamından (Sermayeden) İndirilmeye Devam Edecek Unsurlar		
Ortaklık paylarının yüzde %10 veya daha azına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların özkaynak unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonları toplamının, bankanın çekirdek sermayesinin yüzde onunu aşan kısmının, Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmeliğin Geçici 2'nci maddesinin birinci fıkrası uyarınca çekirdek sermayeden, ilave ana sermayeden ve katkı sermayeden indirilmeyen kısmı	-	-
Ortaklık paylarının %10'dan daha fazlasına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların doğrudan ya da dolaylı olarak ilave ana sermaye ve katkı sermaye unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonlarının toplam tutarının Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmeliğin Geçici 2'nci maddesinin birinci fıkrası uyarınca, ilave ana sermayeden ve katkı sermayeden indirilmeyen kısmı	-	-
Ortaklık paylarının %10'dan daha fazlasına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların çekirdek sermaye unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonlarının, geçici farklara dayanan ertelenmiş vergi varlıklarının ve ipotek hizmeti sunma haklarının Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmeliğin Geçici 2'nci maddesinin ikinci fıkrasının (1) ve (2)'nci alt bentleri uyarınca çekirdek sermayeden indirilecek tutarlarının, Yönetmeliğin Geçici 2'nci maddesinin birinci fıkrası uyarınca çekirdek sermayeden indirilmeyen kısmı	-	-
ÖZKAYNAK		
Toplam Özkaynak (Ana sermaye ve katkı sermaye toplamı)	21,405,622	16,429,056
Toplam Risk Ağırlıklı Tutarlar	118,566,659	88,762,236
SERMAYE YETERLİLİĞİ ORANLARI		
Çekirdek Sermaye Yeterliliği Oranı (%)	10.95	12.77
Ana Sermaye Yeterliliği Oranı (%)	10.95	12.77
Sermaye Yeterliliği Oranı (%)	18.05	18.51
TAMPONLAR		
Toplam ilave çekirdek sermaye gereksinimi oranı (a+b+c)	2.50	2.50
a) Sermaye koruma tamponu oranı (%)	2.50	2.50
b) Bankaya özgü döngüsel sermaye tamponu oranı (%)	-	-
c) Sistemik önemli banka tamponu oranı (%)	-	-
Sermaye Koruma ve Döngüsel Sermaye Tamponlarına İlişkin Yönetmeliğin 4 üncü maddesinin birinci fıkrası uyarınca hesaplanacak ilave çekirdek sermaye tutarının risk ağırlıklı varlıklar tutarına oranı (%)	2.44	4.27
Uygulanacak İndirim Esaslarında Aşım Tutarının Altında Kalan Tutarlar		
Ortaklık paylarının %10 veya daha azına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların özkaynak unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonlarından kaynaklanan tutar	301,971	182,843
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	133,323	632,912
Katkı Sermaye Hesaplamasında Dikkate Alınan Karşılıklara İlişkin Sınırlar		
Standart yaklaşımın kullanıldığı alacaklar için ayrılan genel karşılıklar (Onbindeyüzyirmibeşlik sınır öncesi)	2,117,698	1,996,558
Standart yaklaşımın kullanıldığı alacaklar için ayrılan genel karşılıkların risk ağırlıklı tutarlar toplamının %1.25'ine kadar olan kısmı (*)	1,313,195	959,538
Toplam karşılık tutarının, Kredi Riskine Esas Tutarın İçsel Derecelendirmeye Dayalı Yaklaşımlar ile Hesaplanmasına İlişkin Tebliğ uyarınca hesaplanan toplam beklenen kayıp tutarını aşan kısmı	-	-
Toplam karşılık tutarının, Kredi Riskine Esas Tutarın İçsel Derecelendirmeye Dayalı Yaklaşımlar ile Hesaplanmasına İlişkin Tebliğ uyarınca hesaplanan toplam beklenen kayıp tutarını aşan kısmının, alacakların risk ağırlıklı tutarları toplamının %0.6'sına kadar olan kısmı	-	-
Geçici Madde 4 hükümlerine tabi borçlanma araçları (1 Ocak 2018 ve 1 Ocak 2022 arasında uygulanmak üzere)		
Geçici Madde 4 hükümlerine tabi ilave ana sermaye kalemlerine ilişkin üst sınır	-	-
Geçici Madde 4 hükümlerine tabi ilave ana sermaye kalemlerine ilişkin üst sınırı aşan kısmı	-	-
Geçici Madde 4 hükümlerine tabi katkı sermaye kalemlerine ilişkin üst sınır	-	-
Geçici Madde 4 hükümlerine tabi katkı sermaye kalemlerine ilişkin üst sınırı aşan kısmı	-	-
TFRS 9 kapsamında beklenen kredi zarar karşılıkları ile TFRS 9 uygulamasına başlanmadan önce hesaplanan toplam karşılık tutarı arasındaki pozitif fark	88,574	177,147

(*) TFRS 9 kapsamında beklenen kredi zarar karşılıkları ile TFRS 9 uygulamasına başlanmadan önce hesaplanan toplam karşılık tutarı arasındaki pozitif fark düşülmüş rakamdır.

31 ARALIK 2021 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

I. Özkaynak Kalemlerine İlişkin Açıklamalar (devamı)

Özkaynak kalemlerine ilişkin bilgiler: (devamı)

	T	T-1	T-2	T-3	T-4
ÖZKAYNAK UNSURLARI					
Çekirdek Sermaye	12,979,418	12,142,151	11,656,238	11,131,604	11,337,041
Geçiş Süreci Uygulanmamış Çekirdek Sermaye (a)	12,890,844	12,053,577	11,567,664	11,043,030	11,159,894
Ana Sermaye	12,979,418	12,142,151	11,656,238	11,131,604	11,337,041
Geçiş Süreci Uygulanmamış Ana Sermaye (b)	12,890,844	12,053,577	11,567,664	11,043,030	11,159,894
Özkaynak	21,405,622	18,058,545	17,430,245	16,602,890	16,429,056
Geçiş Süreci Uygulanmamış Özkaynak (c)	21,317,048	17,969,971	17,341,671	16,514,316	16,251,909
TOPLAM RİSK AĞIRLIKLILIKLI TUTARLAR					
Toplam Risk Ağırlıklı Tutarlar	118,566,659	106,164,148	96,152,637	92,314,341	88,762,236
SERMAYE YETERLİLİĞİ ORANLARI					
Çekirdek Sermaye Yeterliliği Oranı (%)	10.95	11.44	12.12	12.06	12.77
Geçiş Süreci Uygulanmamış Çekirdek Sermaye Yeterliliği Oranı (%) (ç)	10.87	11.35	12.03	11.96	12.57
Ana Sermaye Yeterliliği Oranı (%)	10.95	11.44	12.12	12.06	12.77
Geçiş Süreci Uygulanmamış Ana Sermaye Yeterliliği Oranı (%) (ç)	10.87	11.35	12.03	11.96	12.57
Sermaye Yeterliliği Oranı (%)	18.05	17.01	18.13	17.99	18.51
Geçiş Süreci Uygulanmamış Sermaye Yeterliliği Oranı (%) (ç)	17.98	16.93	18.04	17.89	18.31
KALDIRAÇ ORANI					
Kaldıraç Oranı Toplam Risk Tutarı	263,108,120	204,766,755	190,468,375	183,350,920	183,587,494
Kaldıraç Oranı	%4.86	%5.93	%6.12	%5.97	%6.11
Geçiş Süreci Uygulanmamış Kaldıraç Oranı (d)	%4.82	%5.89	%6.07	%5.92	%6.01

TFRS 9 geçiş sürecinde temel bilgiler

- Bankaların özkaynaklarına ilişkin yönetmeliğin geçici madde 5'in uygulanmaması durumundaki çekirdek sermaye tutarı
- Bankaların özkaynaklarına ilişkin yönetmeliğin geçici madde 5'in uygulanmaması durumundaki ana sermaye tutarı
- Bankaların özkaynaklarına ilişkin yönetmeliğin geçici madde 5'in uygulanmaması durumundaki özkaynak tutarı
- Bankaların özkaynaklarına ilişkin yönetmeliğin geçici madde 5'in uygulanmaması durumundaki özkaynak unsurları ile hesaplanan sermaye yeterlilik oranları
- Bankaların özkaynaklarına ilişkin yönetmeliğin geçici madde 5'in uygulanmaması durumundaki özkaynak unsurları ile hesaplanan kaldıraç oranı

31 ARALIK 2021 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

I. Özkaynak Kalemlerine İlişkin Açıklamalar (devamı)**Özkaynak kalemleri ile bilanço tutarlarının mutabakatına ilişkin açıklamalar:**

Bilanço toplam özkaynak	13,617,819
Riskten korunma fonları (etkin kısım)	(292,798)
Yönetmelik kapsamında yapılan indirimler	(633,813)
TFRS 9 geçiş süreci uygulaması (Geçici 5. madde)	88,574
Gerçeğe uygun değer farkı diğer kapsamlı gelire yansıtılan finansal varlıkların birikmiş yeniden değerlendirme ve/veya sınıflandırma kazançları/kayıpları	199,636
Çekirdek sermaye	12,979,418
İlave ana sermaye	-
Ana sermaye	12,979,418
Beklenen zarar karşılığı (Aşama 1 ve 2)	1,313,195
Kurumca uygun görülen borçlanma araçları	7,140,542
Yönetmelik kapsamında yapılan indirimler	(27,533)
Özkaynak toplamı	21,405,622

31 ARALIK 2021 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

I. Özkaynak Kalemlerine İlişkin Açıklamalar (devamı)

Özkaynak hesaplamasına dahil edilecek borçlanma araçlarına ilişkin bilgiler:

Özkaynak hesaplamasına dahil edilecek borçlanma araçlarının tümü Banka tarafından ihraç edilmiştir.

İhraççı	TEB	TEB	TEB	TEB
Borçlanma aracının kodu (CUSIP, ISIN vb.)	XS0700889081	XS0808626013	XS0780562665	XS0947781315
Borçlanma aracının tabi olduğu mevzuat	Türkiye	Türkiye	Türkiye	Türkiye
Özkaynak Hesaplamasında Dikkate Alınma Durumu				
1/1/2015'den itibaren %10 oranında azaltılarak dikkate alınma uygulamasına tabi olma durumu	Hayır	Hayır	Hayır	Hayır
Konsolide veya konsolide olmayan bazda veya hem konsolide hem konsolide olmayan bazda geçerlilik durumu	Geçerli	Geçerli	Geçerli	Geçerli
Borçlanma aracının türü	Borçlanma aracı	Borçlanma aracı	Borçlanma aracı	Borçlanma aracı
Özkaynak hesaplamasında dikkate alınan tutar (En son raporlama tarihi itibarıyla - Milyon TL)	2,812.0	1,518.8	911.2	1,898.5
Borçlanma aracının nominal değeri (Milyon TL)	2,812.0	1,518.8	911.2	1,898.5
Borçlanma aracının muhasebesel olarak takip edildiği hesap	34701100	34701100	34701100	34701100
Borçlanma aracının ihraç tarihi	5.11.2018	22.07.2019	14.05.2019	27.06.2018
Borçlanma aracının vade yapısı (Vadesiz/Vadeli)	Vadeli	Vadeli	Vadeli	Vadeli
Borçlanma aracının başlangıç vadesi	5.11.2028	22.07.2029	14.05.2029	27.06.2028
İhraççının BDDK onayına bağlı geri ödeme hakkının olup olmadığı	Var	Var	Var	Var
Geri ödeme opsiyonu tarihi, şarta bağlı geri ödeme opsiyonları ve geri ödenecek tutar	5.11.2023	22.07.2024	14.05.2024	27.06.2023
Mütekip geri ödeme opsiyonu tarihleri	-	-	-	-
Faiz/temettü ödemeleri				
Sabit ya da değişken faiz/temettü ödemeleri	Sabit	Değişken	Değişken	Değişken
Faiz oranı ve faiz oranına ilişkin endeks değeri	%10.40	6mEuribor+%7.10	6mEuribor+%7.10	6mEuribor+%5.10
Temettü ödemesini durduran herhangi bir kısıtlamanın var olup olmadığı	Yok	Yok	Yok	Yok
Tamamen isteğe bağlı, kısmen isteğe bağlı ya da mecburi olma özelliği	Mecburi	Mecburi	Mecburi	Mecburi
Faiz artırımını gibi geri ödemeyi teşvik edecek bir unsurun olup olmadığı	Yok	Yok	Yok	Yok
Birikimsiz ya da birikimli olma özelliği	Yok	Yok	Yok	Yok
Hisse senedine dönüştürülebilirlik özelliği				
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				
Değer azaltma özelliğine sahipse, azaltıma sebep olacak tetikleyici olay/olaylar	-	-	-	-
Değer azaltma özelliğine sahipse, tamamen ya da kısmen değer azaltımı özelliği	-	-	-	-
Değer azaltma özelliğine sahipse, sürekli ya da geçici olma özelliği	-	-	-	-
Değeri geçici olarak azaltılabiliyorsa, değer artırım mekanizması	-	-	-	-
Tasfiye halinde alacak hakkı açısından hangi sırada olduğu (Bu borçlanma aracının hemen üstünde yer alan araç)	mevduat ve diğer tüm alacaklar	mevduat ve diğer tüm alacaklar	mevduat ve diğer tüm alacaklar	mevduat ve diğer tüm alacaklar
Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmeliğin 7'nci ve 8'inci maddelerinde yer alan şartlardan haiz olunmayan olup olmadığı	Haiz	Haiz	Haiz	Haiz
Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmeliğin 7'nci ve 8'inci maddelerinde yer alan şartlardan hangilerini haiz olunmadığı (*)	-	-	-	-

(*) Madde 8/2 altında geçen (ğ) fıkrası borçlanma aracının silinmesi veya hisse senedine dönüşmesi koşullarını içermektedir.

31 ARALIK 2021 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

II. Kredi Riskine İlişkin Açıklamalar

Kredi riski Banka'nın ilişki içinde bulunduğu karşı tarafın; Banka ile yaptığı sözleşme gereklerine uymayarak yükümlülüğünü kısmen veya tamamen zamanında yerine getirememesinden oluşabilecek risk ve zararları ifade etmektedir.

Kredi tahsisi her bir borçlu ve borçlular grubu bazında belirlenen limitler dâhilinde yapılmaktadır. Kredi tahsisi sürecinde Banka'nın içsel derecelendirme süreci çerçevesinde birçok mali ve mali olmayan kriter dikkate alınmaktadır. Coğrafi bölgeler ve sektörler bu kriterler içindedir. Kredilerin sektörel dağılımı yakından izlenmektedir. Banka kredi politikası gereği firmaların derecelendirilmesi kredi limitleri ve teminatlandırma süreci birlikte dikkate alınmakta, maruz kalınan kredi risklerinin izlenmesi gerçekleştirilmektedir.

Hazine işlemlerinden ve müşteri bazlı ticari işlemlerden kaynaklanan risk ve limitler günlük olarak takip edilmektedir. Ayrıca muhabir bankaların derecelerine göre tahsis edilen limitleri ile Banka'nın özkaynakları dâhilinde alabileceği maksimum riskin kontrolü de günlük olarak yapılmaktadır. Günlük olarak yapılan işlemlerle ilgili olarak risk limitleri belirlenmekte, bilanço dışı işlemlerle ilgili olarak risk yoğunluğu sistemselsel olarak takip edilmektedir.

22 Haziran 2016 tarihli 29750 sayılı "Kredilerin Sınıflandırılması ve Bunlar İçin Ayrılacak Karşılıklara İlişkin Usul ve Esaslar Hakkında Yönetmelik"te öngörüldüğü şekilde kredi ve diğer alacakların borçlularının kredi değerlilikleri düzenli aralıklarla izlenmektedir. Açılan krediler için alınan hesap durumu belgelerinin çoğunluğu denetlenmiş finansal tablolardan alınmaktadır. Denetlenmemiş belgeler ise kredinin tahsis zamanı ile firma finansal tablolarının denetlenme tarihlerinin zamanlama farklılığından kaynaklanmakta olup, finansal tablolar denetlendiği zaman firmalardan temin edilmektedir. Kredi limitleri, denetlenmiş hesap vaziyetlerine göre belirlenmekte, işlemlerin niteliklerine ve firmaların mali yapılarına göre kredi komitesi kararı gereğince teminat unsurları oluşturulmaktadır.

Yeniden yapılandırma, kredi borçlusunun ödemelerinde karşılaştığı ya da karşılaşması muhtemel olan finansal güçlükler nedeniyle tanınan imtiyazları ifade eder. Finansal güçlük içinde olduğu varsayılan kredi borçlusuna tanınan imtiyazlar, borçlu lehine;

- Kredi sözleşmesi koşullarının değiştirilmesi veya
- Kredinin kısmen veya tamamen yeniden finanse edilmesidir.

Yeniden yapılandırmaya tabi olması için firmanın, mutlaka ödeme gücüne düştüğüne dair kanı oluşmalıdır. Somut gelişmeler veya bulgular ile bu kanı desteklenmelidir. Her yapılandırma talebi ilgili idari takip ekibi tarafından firmanın faaliyetine, sektörel işleyişinin getirdiği gelir yaratma yapısına göre işlem bazında değerlendirilir.

KGF kredilerinde yapılandırmalar güncel mevzuata uyumlu olarak değerlendirilir. 11 Ekim 2018 tarihinde yayınlanan Cumhurbaşkanlığı Kararı kapsamında hazırlanan Hazine Destekli KGF kredilerinin yapılandırılması ile ilgili esaslar dikkate alınır.

Muhasebe uygulamasında, çeşitli nedenlerle anapara veya faiz ödemelerinin tahsili, vadelerinden veya ödenmesi gereken tarihlerden itibaren otuz günden fazla geciken ancak 22 Haziran 2016 tarih ve 29750 sayılı Resmi Gazete'de yayımlanmış olan "Kredilerin Sınıflandırılması ve Bunlar İçin Ayrılacak Karşılıklara İlişkin Usul ve Esaslar Hakkında Yönetmelik"te belirtilen Üçüncü Grup kredi olarak sınıflandırma için gerekli gecikme süresi koşulunu taşımayan krediler "tahsili gecikmiş" olarak nitelendirilir; aynı Yönetmelik'te belirtilen üçüncü, dördüncü ve beşinci gruplarda belirtilen tüm alacaklar, tahakkuk ettirilen faizlerin ve borçlu üzerindeki faiz benzeri yüklerin anaparaya ilave edilip edilmediğine veya yeniden finanse edilip edilmediğine bakılmaksızın, bu Yönetmeliğin uygulanmasında "değer kaybına uğramış" krediler olarak kabul edilir.

Banka, "Kredilerin Sınıflandırılması ve Bunlar İçin Ayrılacak Karşılıklara İlişkin Usul ve Esaslar Hakkında Yönetmelik" uyarınca III., IV. ve V. grup kredileri için özel karşılık ayırmaktadır.

BDDK'nın 21 Aralık 2021 tarihli 9996 sayılı kararı ile kredi riski hesaplamasında, yabancı para birimindeki değerlenmiş tutarlar hesaplanırken raporlama tarihinden önceki son 252 iş gününe ait Merkez Bankası döviz alış kurlarının basit aritmetik ortalaması kullanılmıştır.

Bankaların Türkiye Cumhuriyeti Merkezi Yönetiminden olan ve YP cinsinden düzenlenen alacaklarına 23.10.2015 tarih ve 29511 sayılı Resmi Gazete'de yayımlanan Bankaların Sermaye Yeterliliğinin Ölçülmesine ve Değerlendirilmesine İlişkin Yönetmelik kapsamında Standart Yaklaşım uyarınca kredi riskine esas tutar hesaplamasında %0 risk ağırlığı uygulanmıştır.

31 ARALIK 2021 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

II. Kredi Riskine İlişkin Açıklamalar (devamı)

Kredi riski azaltımının etkileri dikkate alınmaksızın mahsup işlemleri sonrası maruz kalınan risklerin toplam tutarı ile farklı risk sınıfları ve türlerine göre ayrılaştırılmış risklerin ilgili döneme ilişkin ortalama tutarı:

Risk Sınıfları	Cari Dönem Risk Tutarı (*)	Ortalama Risk Tutarı (**)
Merkezi yönetimlerden veya merkez bankalarından şarta bağlı olan ve olmayan alacaklar	46,876,062	39,581,926
Bölgesel yönetimlerden veya yerel yönetimlerden şarta bağlı olan ve olmayan alacaklar	1,178,539	1,191,209
İdari Birimlerden ve Ticari Olmayan Girişimlerden şarta bağlı olan ve olmayan alacaklar	-	-
Çok taraflı kalkınma bankalarından şarta bağlı olan ve olmayan alacaklar	-	-
Uluslararası teşkilatlardan şarta bağlı olan ve olmayan alacaklar	-	-
Bankalar ve aracı kurumlardan şarta bağlı olan ve olmayan alacaklar	14,471,250	10,270,503
Şarta bağlı olan ve olmayan kurumsal alacaklar	51,862,921	47,127,882
Şarta bağlı olan ve olmayan perakende alacaklar	49,621,157	42,126,863
Şarta bağlı olan ve olmayan gayrimenkul ipotegiyle teminatlandırılmış alacaklar	10,889,337	11,339,276
Tahsili gecikmiş alacaklar	1,092,582	1,128,684
Kurulca riski yüksek olarak belirlenen alacaklar	-	-
İpotek teminatlı menkul kıymetler	-	-
Menkul kıymetleştirme pozisyonları	-	-
Bankalar ve aracı kurumlardan olan kısa vadeli alacaklar ile kısa vadeli kurumsal alacaklar	-	-
Kolektif yatırım kuruluşu niteliğindeki yatırımlar	-	-
Diğer alacaklar	6,859,222	5,446,550
Hisse senedi yatırımları	233,551	206,377

(*) Kredi Riski Azaltımı öncesi, krediye dönüşüm oranı sonrası risk tutarları verilmiştir.

(**) Ortalama risk tutarı, aylık dönem sonlarında hazırlanan raporlardaki değerlerin aritmetik ortalaması alınarak tespit edilmiştir.

Risk Sınıfları	Önceki Dönem Risk Tutarı (*)	Ortalama Risk Tutarı (**)
Merkezi yönetimlerden veya merkez bankalarından şarta bağlı olan ve olmayan alacaklar	35,611,406	30,378,860
Bölgesel yönetimlerden veya yerel yönetimlerden şarta bağlı olan ve olmayan alacaklar	1,198,712	1,191,770
İdari Birimlerden ve Ticari Olmayan Girişimlerden şarta bağlı olan ve olmayan alacaklar	-	-
Çok taraflı kalkınma bankalarından şarta bağlı olan ve olmayan alacaklar	-	-
Uluslararası teşkilatlardan şarta bağlı olan ve olmayan alacaklar	-	-
Bankalar ve aracı kurumlardan şarta bağlı olan ve olmayan alacaklar	9,619,818	8,412,497
Şarta bağlı olan ve olmayan kurumsal alacaklar	42,602,286	41,606,407
Şarta bağlı olan ve olmayan perakende alacaklar	35,852,357	35,305,146
Şarta bağlı olan ve olmayan gayrimenkul ipotegiyle teminatlandırılmış alacaklar	10,955,985	11,567,659
Tahsili gecikmiş alacaklar	1,277,011	1,611,860
Kurulca riski yüksek olarak belirlenen alacaklar	-	-
İpotek teminatlı menkul kıymetler	-	-
Menkul kıymetleştirme pozisyonları	-	-
Bankalar ve aracı kurumlardan olan kısa vadeli alacaklar ile kısa vadeli kurumsal alacaklar	-	-
Kolektif yatırım kuruluşu niteliğindeki yatırımlar	-	-
Diğer alacaklar	3,543,873	4,011,263
Hisse senedi yatırımları	167,257	144,178

(*) Kredi Riski Azaltımı öncesi, krediye dönüşüm oranı sonrası risk tutarları verilmiştir.

(**) Ortalama risk tutarı, aylık dönem sonlarında hazırlanan raporlardaki değerlerin aritmetik ortalaması alınarak tespit edilmiştir.

31 ARALIK 2021 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

II. Kredi Riskine İlişkin Açıklamalar (devamı)

Banka'nın vadeli işlem ve benzeri diğer sözleşmeler cinsinden tutulan pozisyonları için Yönetim Kurulu tarafından işlem limitleri tahsis edilmekte ve işlemler bu limitler dâhilinde gerçekleştirilmektedir.

Vadeli işlemlerde hak ve edinimlerin yerine getirilmesi genellikle vadede mümkündür. Ancak riskin minimuma indirilmesi amacıyla mevcut pozisyonların ters pozisyonları gerektiğinde piyasalardan alınarak risk kapatılmaktadır.

Tazmin edilen gayrinakdi krediler, vadesi geldiği halde ödenmeyen krediler gibi aynı risk ağırlığına tabi tutulmaktadır.

Kredilerden yenilenen ve yeniden itfa planına bağlanan kredi ve diğer alacaklar, tutar olarak Banka finansal tablolarını önemli ölçüde etkileyecek büyüklükte olmadığından mevzuatta belirlenen izlenme yöntemi dışında ilave bir yöntem geliştirilmemiştir.

Banka'nın yurtdışı mali kurum ve ülke riskleri genellikle uluslararası derecelendirme firmaları tarafından yatırım seviyesinde olan yani minimum yükümlülüklerini yerine getirememesi riski taşımayan mali kurum ve ülkeler üzerinde alınmaktadır. Bu nedenle karşılaşılabilecek muhtemel riskler Banka'nın mali yapısı dikkate alındığında önemli bir risk oluşturmamaktadır.

Banka'nın, uluslararası bankacılık piyasasında aktif bir katılımcı olarak diğer finansal kurumların finansal faaliyetleri ile birlikte değerlendirildiğinde önemli ölçüde kredi riski yoğunluğu bulunmamaktadır.

31 Aralık 2021 itibarıyla, Banka'nın ilk büyük 100 ve 200 nakdi kredi müşterisinden olan alacağının toplam nakdi krediler portföyü içindeki payı sırasıyla %26.19 ve %34.60'dır (31 Aralık 2020: %25.96 ve %33.84).

31 Aralık 2021 itibarıyla, Banka'nın ilk büyük 100 ve 200 gayrinakdi kredi müşterisinden olan alacağının toplam gayrinakdi krediler portföyü içindeki payı %76.05 ve %85.98'dir (31 Aralık 2020: %72.30 ve %83.41).

31 Aralık 201 itibarıyla, Banka'nın ilk büyük 100 ve 200 kredi müşterisinden olan nakdi ve gayrinakdi alacak tutarının toplam bilanço içinde ve nazım hesaplarda izlenen varlıklar içindeki payı sırasıyla %9.43 ve %12.27'dir (31 Aralık 2020: %10.49 ve %14.01).

31 Aralık 2021 itibarıyla, Banka tarafından üstlenilen kredi riski için ayrılan genel karşılık tutarı 2,117,698 TL'dir (31 Aralık 2020: 1,996,558 TL).

Kredi Derecelendirme Sistemi

Kredi riski, Banka'nın derecelendirme skalasına bağlanan içsel derecelendirme (rating) sistemine göre değerlendirilmekte olup, temerrüde düşme olasılıklarına göre krediler en iyi dereceden en düşük dereceye göre sınıflandırılmaktadır. 31 Aralık 2021 tarihi itibarıyla Bireysel, İşletme ve Tarım Bankacılığı kredileri Banka'nın içsel derecelendirme (rating) sistemi kapsamı dışında tutulmakta olup bu krediler toplam nakdi ve gayrinakdi kredi portföyünün %27.12'sini oluşturmaktadır (31 Aralık 2020: %29.70). Bireysel ve İşletme segmentleri için başvuru ve davranışsal skor kartları kullanılırken sadece Tarım segmenti için davranışsal skor kart kullanılmaktadır.

Rating modellerine tabi risklerin dağılımı aşağıdaki gibidir:

Kategori	Kategori Açıklaması	Toplam İçindeki Payı %	
		31.12.2021	31.12.2020
1. Kategori	Borçlunun çok güçlü bir finansal yapıya sahip olduğu durum	53.82	47.06
2. Kategori	Borçlunun iyi bir finansal yapıya sahip olduğu durum	21.35	25.30
3. Kategori	Borçlunun finansal yapısının orta düzeyde olduğu durum	19.12	20.35
4. Kategori	Borçlunun finansal yapısının orta vadede dikkat edilmesi gereken düzeyde olduğu durum	5.71	7.29
Toplam		100.00	100.00

31 ARALIK 2021 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

II. Kredi Riskine İlişkin Açıklamalar (devamı)

Önemli Bölgelerdeki Önemlilik Arz Eden Risklere İlişkin Profil:

	Risk Sınıfları (***)								
	Merkezi yönetimlerden veya merkez bankalarından şarta bağlı olan ve olmayan alacaklar	Bölgesel yönetimlerden veya yerel yönetimlerden şarta bağlı olan ve olmayan alacaklar	İdari Birimlerden ve Ticari Olmayan Girişimlerden şarta bağlı olan ve olmayan alacaklar	Çok taraflı kalkınma bankalarından şarta bağlı olan ve olmayan alacaklar	Uluslararası teşkilatlardan şarta bağlı olan ve olmayan alacaklar	Bankalar ve aracı kurumlardan şarta bağlı olan ve olmayan alacaklar	Şarta bağlı olan ve olmayan kurumsal alacaklar	Şarta bağlı olan ve olmayan perakende alacaklar	
Cari Dönem									
Yurtiçi	116,446	587,178	-	-	-	2,204,547	36,309,208	40,053,206	
Avrupa Birliği Ülkeleri	-	-	-	-	-	392,812	247	9,054	
OECD Ülkeleri (*)	-	-	-	-	-	323,260	-	1,267	
Kıyı Bankacılığı Bölgeleri	-	-	-	-	-	11	-	43	
ABD, Kanada	-	-	-	-	-	434,765	-	1,527	
Diğer Ülkeler	769,948	-	-	-	-	34,560	168,345	114,487	
İştirak, Bağlı Ortaklık ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar	-	-	-	-	-	-	-	-	
Dağıtılmamış Varlıklar/ Yükümlülükler (**)	-	2,095	-	-	-	964,871	13,304,896	3,316,185	
Toplam	886,394	589,273	-	-	-	4,354,826	49,782,696	43,495,769	

(*) AB ülkeleri, ABD ve Kanada dışındaki OECD ülkeleri

(**) Tutarlı bir esasa göre bölümlere dağıtılamayan varlık ve yükümlülükler

(***) Kredi Riski Azaltımı öncesi, krediye dönüşüm oranı sonrası risk tutarları verilmiştir.

Risk Sınıfları (**)

Şarta bağlı olan ve olmayan gayrimenkul ipoteğiyle teminatlandırılmış alacaklar	Tahsili gecikmiş alacaklar	Kurulca riski yüksek olarak belirlenen alacaklar	İpotek teminatlı menkul kıymetler	Menkul kıymet-leştirme pozisyonları	Bankalar ve aracı kurumlardan olan kısa vadeli alacaklar ile kısa vadeli kurumsal alacaklar	Kolektif yatırım kuruluşu niteliğindeki yatırımlar	Diğer alacaklar	Hisse senedi yatırımları	Toplam
5,646,401	858,578	-	-	-	-	-	1,432,310	233,551	87,441,425
1,983	1,197	-	-	-	-	-	145	-	405,438
80	5	-	-	-	-	-	418	-	325,030
-	-	-	-	-	-	-	-	-	54
128	61	-	-	-	-	-	-	-	436,481
51,819	16,722	-	-	-	-	-	12,281	-	1,168,162
-	-	-	-	-	-	-	116,041	-	116,041
331,646	72,500	-	-	-	-	-	2,902	-	17,995,095
6,032,057	949,063	-	-	-	-	-	1,564,097	233,551	107,887,726

31 ARALIK 2021 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

II. Kredi Riskine İlişkin Açıklamalar (devamı)

Önemli Bölgelerdeki Önemlilik Arz Eden Risklere İlişkin Profil: (devamı)

	Risk Sınıfları ^(***)							
	Merkezi yönetimlerden veya merkez bankalarından şarta bağlı olan ve olmayan alacaklar	Bölgesel yönetimlerden veya yerel yönetimlerden şarta bağlı olan ve olmayan alacaklar	İdari Birimlerden ve Ticari Olmayan Girişimlerden şarta bağlı olan ve olmayan alacaklar	Çok taraflı Kalkınma bankalarından şarta bağlı olan ve olmayan alacaklar	Uluslararası teşkilatlardan şarta bağlı olan ve olmayan alacaklar	Bankalar ve aracı kurumlardan şarta bağlı olan ve olmayan alacaklar	Şarta bağlı olan ve olmayan kurumsal alacaklar	Şarta bağlı olan ve olmayan perakende alacaklar
Önceki Dönem								
Yurtiçi	70,174	598,426	-	-	-	1,690,830	30,670,286	24,561,633
Avrupa Birliği Ülkeleri	-	-	-	-	-	376,546	32	7,411
OECD Ülkeleri ^(*)	-	-	-	-	-	29,410	-	769
Kıyı Bankacılığı Bölgeleri	-	-	-	-	-	8	-	53
ABD, Kanada	-	-	-	-	-	195,970	-	803
Diğer Ülkeler	389,970	-	-	-	-	15,929	217,627	107,410
İştirak, Bağlı Ortaklık ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar	-	-	-	-	-	-	-	-
Dağıtılmamış Varlıklar/ Yükümlülükler ^(**)	-	935	-	-	-	561,081	10,616,055	2,208,847
Toplam	460,144	599,361	-	-	-	2,869,774	41,504,000	26,886,926

^(*) AB ülkeleri, ABD ve Kanada dışındaki OECD ülkeleri^(**) Tutarlı bir esasa göre bölümlere dağıtılamayan varlık ve yükümlülükler^(***) Kredi Riski Azaltımı öncesi, krediye dönüşüm oranı sonrası risk tutarları verilmiştir.

Risk Sınıfları (***)

Şarta bağlı olan ve olmayan gayrimenkul ipoteğiyle teminatlandırılmış alacaklar	Tahsili gecikmiş alacaklar	Kurulca riski yüksek olarak belirlenen alacaklar	İpotek teminatlı menkul kıymetler	Menkul kıymetleştirme pozisyonları	Bankalar ve aracı kurumlardan olan kısa vadeli alacaklar ile kısa vadeli kurumsal alacaklar	Kolektif yatırım kuruluşu niteliğindeki yatırımlar	Diğer alacaklar	Hisse senedi yatırımları	Toplam
5,455,931	1,075,347	-	-	-	-	-	1,408,316	167,257	65,698,200
2,445	1,202	-	-	-	-	-	-	-	387,636
278	-	-	-	-	-	-	397	-	30,854
-	-	-	-	-	-	-	-	-	61
311	27	-	-	-	-	-	-	-	197,111
23,187	7,766	-	-	-	-	-	432	-	762,321
-	-	-	-	-	-	-	116,041	-	116,041
424,647	90,173	-	-	-	-	-	2,889	-	13,904,627
5,906,799	1,174,515	-	-	-	-	-	1,528,075	167,257	81,096,851

31 ARALIK 2021 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

II. Kredi Riskine İlişkin Açıklamalar (devamı)

Sektörlere veya Karşı Tarafılara Göre Risk Profili:

Cari Dönem	Risk Sınıfları (*)							
	Merkezi yönetimlerden veya merkez bankalarından şarta bağlı olan ve olmayan alacaklar	Bölgesel yönetimlerden veya yerel yönetimlerden şarta bağlı olan ve olmayan alacaklar	İdari Birimlerden ve Ticari Olmayan Girişimlerden şarta bağlı olan ve olmayan alacaklar	Çok taraflı kalkınma bankalarından şarta bağlı olan ve olmayan alacaklar	Uluslararası teşkilatlardan şarta bağlı olan ve olmayan alacaklar	Bankalar ve aracı kurumlardan şarta bağlı olan ve olmayan alacaklar	Şarta bağlı olan ve olmayan kurumsal alacaklar	Şarta bağlı olan ve olmayan perakende alacaklar
Tarım	-	-	-	-	-	-	360,600	534,288
Çiftçilik ve Hayvancılık	-	-	-	-	-	-	354,485	526,440
Ormancılık	-	-	-	-	-	-	-	-
Balıkçılık	-	-	-	-	-	-	6,115	7,848
Sanayi	-	-	-	-	-	-	32,549,138	7,192,204
Madencilik ve Taşocakçılığı	-	-	-	-	-	-	1,717,910	299,214
İmalat Sanayi	-	-	-	-	-	-	29,051,517	6,859,174
Elektrik, Gaz, Su	-	-	-	-	-	-	1,779,711	33,816
İnşaat	-	-	-	-	-	-	3,038,191	832,160
Hizmetler	886,394	589,273	-	-	-	4,354,826	13,495,959	7,557,452
Toptan ve Perakende Ticaret	-	18,864	-	-	-	-	5,060,756	3,866,784
Otel ve Lokanta Hizmetleri	-	-	-	-	-	-	791,295	488,028
Ulaştırma Ve Haberleşme	-	-	-	-	-	-	2,080,440	1,595,598
Mali Kuruluşlar	886,394	-	-	-	-	4,354,826	2,032,812	84,890
Gayrimenkul ve Kira. Hizm.	-	-	-	-	-	-	2,799,445	1,050,457
Serbest Meslek Hizmetleri	-	-	-	-	-	-	692,050	424,839
Eğitim Hizmetleri	-	-	-	-	-	-	6,242	42,307
Sağlık ve Sosyal Hizmetler	-	570,409	-	-	-	-	32,919	4,549
Diğer	-	-	-	-	-	-	338,808	27,379,665
Toplam	886,394	589,273	-	-	-	4,354,826	49,782,696	43,495,769

(*) Dövizle endeksli krediler TP kolonunda gösterilmiştir.

(**) Kredi Riski Azaltımı öncesi, krediye dönüşüm oranı sonrası risk tutarları verilmiştir.

Risk Sınıfları (*)

Şarta bağlı olan ve olmayan gayrimenkul ipoteğiyle teminatlandırılmış alacaklar	Tahsili gecikmiş alacaklar	Kurulca riski yüksek olarak belirlenen alacaklar	İpotek teminatlı menkul kıymetler	Menkul kıymetleştirme pozisyonları	Bankalar ve aracı kurumlardan olan kısa vadeli alacaklar ile		Kolektif yatırım kuruluşu niteliğindeki yatırımlar	Diğer alacaklar	Hisse Senedi Yatırımları	TP (*)	YP	Toplam
					kısa vadeli kurumsal alacaklar	Menkul kıymetleştirme pozisyonları						
204,240	64,865	-	-	-	-	-	-	-	-	984,356	179,637	1,163,993
203,945	64,408	-	-	-	-	-	-	-	-	971,858	177,420	1,149,278
-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
295	457	-	-	-	-	-	-	-	-	12,498	2,217	14,715
2,096,117	240,097	-	-	-	-	-	-	-	-	23,265,887	18,811,669	42,077,556
65,757	9,890	-	-	-	-	-	-	-	-	1,335,640	757,131	2,092,771
1,761,171	225,924	-	-	-	-	-	-	-	-	20,750,995	17,146,791	37,897,786
269,189	4,283	-	-	-	-	-	-	-	-	1,179,252	907,747	2,086,999
173,420	201,763	-	-	-	-	-	-	1	-	1,983,404	2,262,131	4,245,535
2,516,744	366,622	-	-	-	-	-	-	1,563,853	233,551	19,737,422	11,827,252	31,564,674
915,604	148,828	-	-	-	-	-	-	15	-	8,024,839	1,986,012	10,010,851
694,662	52,424	-	-	-	-	-	-	2	-	900,791	1,125,620	2,026,411
349,400	52,086	-	-	-	-	-	-	20	-	2,819,707	1,257,837	4,077,544
94,748	5,120	-	-	-	-	-	-	1,563,577	233,551	4,648,845	4,607,073	9,255,918
352,517	88,026	-	-	-	-	-	-	155	-	1,967,799	2,322,801	4,290,600
107,831	12,280	-	-	-	-	-	-	-	-	709,360	527,640	1,237,000
1,699	7,842	-	-	-	-	-	-	45	-	57,938	197	58,135
283	16	-	-	-	-	-	-	39	-	608,143	72	608,215
1,041,536	75,716	-	-	-	-	-	-	243	-	28,532,210	303,758	28,835,968
6,032,057	949,063	-	-	-	-	-	-	1,564,097	233,551	74,503,279	33,384,447	107,887,726

31 ARALIK 2021 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

II. Kredi Riskine İlişkin Açıklamalar (devamı)

Sektörlere veya Karşı Taraflara Göre Risk Profili: (devamı)

	Risk Sınıfları ^(*)							
	Merkezi yönetimlerden veya merkez bankalarından şarta bağlı olan ve olmayan alacaklar	Bölgesel yönetimlerden veya yerel yönetimlerden şarta bağlı olan ve olmayan alacaklar	İdari Birimlerden ve Ticari Olmayan Girişimlerden şarta bağlı olan ve olmayan alacaklar	Çok taraflı kalkınma bankalarından şarta bağlı olan ve olmayan alacaklar	Uluslararası teşkilatlardan şarta bağlı olan ve olmayan alacaklar	Bankalar ve aracı kurumlardan şarta bağlı olan ve olmayan alacaklar	Şarta bağlı olan ve olmayan kurumsal alacaklar	Şarta bağlı olan ve olmayan perakende alacaklar
Önceki Dönem								
Tarım	-	-	-	-	-	-	447,234	438,967
Çiftçilik ve Hayvancılık	-	-	-	-	-	-	443,548	431,691
Ormancılık	-	-	-	-	-	-	-	-
Balıkçılık	-	-	-	-	-	-	3,686	7,276
Sanayi	-	-	-	-	-	-	24,855,202	4,902,058
Madencilik ve Taşocakçılığı	-	-	-	-	-	-	1,572,126	202,080
İmalat Sanayi	-	-	-	-	-	-	21,870,372	4,671,776
Elektrik, Gaz, Su	-	-	-	-	-	-	1,412,704	28,202
İnşaat	-	-	-	-	-	-	2,477,189	577,174
Hizmetler	460,144	599,361	-	-	-	2,869,774	13,549,136	5,097,399
Toptan ve Perakende Ticaret	-	-	-	-	-	-	5,745,415	2,529,212
Otel ve Lokanta Hizmetleri	-	-	-	-	-	-	457,286	389,829
Ulaştırma Ve Haberleşme	-	-	-	-	-	-	1,784,563	1,020,382
Mali Kuruluşlar	460,144	-	-	-	-	2,869,774	1,947,044	52,674
Gayrimenkul ve Kira. Hizm.	-	-	-	-	-	-	3,004,184	759,125
Serbest Meslek Hizmetleri	-	-	-	-	-	-	411,191	305,939
Eğitim Hizmetleri	-	-	-	-	-	-	27,088	33,188
Sağlık ve Sosyal Hizmetler	-	599,361	-	-	-	-	172,365	7,050
Diğer	-	-	-	-	-	-	175,239	15,871,328
Toplam	460,144	599,361	-	-	-	2,869,774	41,504,000	26,886,926

(*) Dövizle endeksli krediler TP kolonunda gösterilmiştir.

(**) Kredi Riski Azaltımı öncesi, krediye dönüşüm oranı sonrası risk tutarları verilmiştir.

Risk Sınıfları (*)												
Şarta bağlı olan ve olmayan gayrimenkul ipoteğiyle teminatlandırılmış alacaklar	Tahsili gecikmiş alacaklar	Kurulca riski yüksek olarak belirlenen alacaklar	İpotek teminatl menkul kıymetler	Menkul kıymetleştirme pozisyonları	Bankalar ve aracı kurumlardan olan kısa vadeli alacaklar ile		Kolektif yatırım kuruluşu niteliğindeki yatırımlar	Diğer alacaklar	Hisse Senedi Yatırımları	TP (*)	YP	Toplam
					kısa vadeli kurumsal alacaklar	Menkul kıymetleştirme pozisyonları						
158,476	112,583	-	-	-	-	-	-	-	-	1,089,467	67,793	1,157,260
157,781	111,728	-	-	-	-	-	-	-	-	1,078,011	66,737	1,144,748
-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
695	855	-	-	-	-	-	-	-	-	11,456	1,056	12,512
1,764,334	330,290	-	-	-	-	-	6	-	-	22,480,233	9,371,657	31,851,890
81,468	21,774	-	-	-	-	-	3	-	-	1,631,846	245,605	1,877,451
1,504,491	291,654	-	-	-	-	-	3	-	-	19,767,297	8,570,999	28,338,296
178,375	16,862	-	-	-	-	-	-	-	-	1,081,090	555,053	1,636,143
262,209	184,251	-	-	-	-	-	-	-	-	1,914,318	1,586,505	3,500,823
2,431,352	481,209	-	-	-	-	-	1,527,426	166,544	-	19,101,076	8,081,269	27,182,345
767,050	210,204	-	-	-	-	-	86	-	-	7,539,410	1,712,557	9,251,967
827,844	56,062	-	-	-	-	-	-	-	-	939,128	791,893	1,731,021
345,067	70,347	-	-	-	-	-	98	-	-	2,585,391	635,066	3,220,457
100,912	5,769	-	-	-	-	-	1,526,985	166,544	-	3,902,825	3,227,021	7,129,846
308,164	101,740	-	-	-	-	-	246	-	-	2,646,475	1,526,984	4,173,459
79,234	24,662	-	-	-	-	-	3	-	-	633,765	187,264	821,029
2,825	12,394	-	-	-	-	-	4	-	-	75,373	126	75,499
256	31	-	-	-	-	-	4	-	-	778,709	358	779,067
1,290,428	66,182	-	-	-	-	-	643	713	-	17,299,890	104,643	17,404,533
5,906,799	1,174,515	-	-	-	-	-	1,528,075	167,257	61,884,984	19,211,867	81,096,851	

31 ARALIK 2021 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

II. Kredi Riskine İlişkin Açıklamalar (devamı)

Vade Unsuru Taşıyan Risklerin Kalan Vadelerine Göre Dağılımı:

Cari Dönem Risk Sınıfları	Vadeye Kalan Süre				
	1 ay	1-3 ay	3-6 ay	6-12 ay	1 yıl üzeri
Merkezi yönetimlerden veya merkez bankalarından şarta bağlı olan ve olmayan alacaklar	886,394	-	-	-	-
Bölgesel yönetimlerden veya yerel yönetimlerden şarta bağlı olan ve olmayan alacaklar	688	5,527	8,645	44,394	527,873
İdari Birimlerden ve Ticari Olmayan Girişimlerden şarta bağlı olan ve olmayan alacaklar	-	-	-	-	-
Çok taraflı kalkınma bankalarından şarta bağlı olan ve olmayan alacaklar	-	-	-	-	-
Uluslararası teşkilatlardan şarta bağlı olan ve olmayan alacaklar	-	-	-	-	-
Bankalar ve aracı kurumlardan şarta bağlı olan ve olmayan alacaklar	2,100,781	110,798	526,541	74,515	25,368
Şarta bağlı olan ve olmayan kurumsal alacaklar	3,734,787	5,849,527	6,184,435	12,119,485	8,582,615
Şarta bağlı olan ve olmayan perakende alacaklar	7,615,661	1,566,326	2,507,550	5,258,143	23,225,464
Şarta bağlı olan ve olmayan gayrimenkul ipoteğiyle teminatlandırılmış alacaklar	321,453	286,254	456,215	896,743	3,739,373
Tahsili gecikmiş alacaklar	-	-	-	-	-
Kurulca riski yüksek olarak belirlenen alacaklar	-	-	-	-	-
İpotek teminatlı menkul kıymetler	-	-	-	-	-
Menkul kıymetleştirme pozisyonları	-	-	-	-	-
Bankalar ve aracı kurumlardan olan kısa vadeli alacaklar ile kısa vadeli kurumsal alacaklar	-	-	-	-	-
Kolektif yatırım kuruluşu niteliğindeki yatırımlar	-	-	-	-	-
Diğer alacaklar	14,967	-	-	-	-
Hisse senedi Yatırımları	225,155	-	-	8,396	-
Genel Toplam	14,899,886	7,818,432	9,683,386	18,401,676	36,100,693

Önceki Dönem Risk Sınıfları	Vadeye Kalan Süre				
	1 ay	1-3 ay	3-6 ay	6-12 ay	1 yıl üzeri
Merkezi yönetimlerden veya merkez bankalarından şarta bağlı olan ve olmayan alacaklar	460,144	-	-	-	-
Bölgesel yönetimlerden veya yerel yönetimlerden şarta bağlı olan ve olmayan alacaklar	2,896	1,917	2,504	73,817	517,264
İdari Birimlerden ve Ticari Olmayan Girişimlerden şarta bağlı olan ve olmayan alacaklar	-	-	-	-	-
Çok taraflı kalkınma bankalarından şarta bağlı olan ve olmayan alacaklar	-	-	-	-	-
Uluslararası teşkilatlardan şarta bağlı olan ve olmayan alacaklar	-	-	-	-	-
Bankalar ve aracı kurumlardan şarta bağlı olan ve olmayan alacaklar	1,556,176	82,212	102,568	50,379	99,750
Şarta bağlı olan ve olmayan kurumsal alacaklar	4,446,913	4,286,397	7,166,570	6,269,661	8,707,685
Şarta bağlı olan ve olmayan perakende alacaklar	4,743,410	932,170	2,272,421	2,793,708	13,924,631
Şarta bağlı olan ve olmayan gayrimenkul ipoteğiyle teminatlandırılmış alacaklar	321,818	215,569	504,560	624,601	3,813,992
Tahsili gecikmiş alacaklar	-	-	-	-	-
Kurulca riski yüksek olarak belirlenen alacaklar	-	-	-	-	-
İpotek teminatlı menkul kıymetler	-	-	-	-	-
Menkul kıymetleştirme pozisyonları	-	-	-	-	-
Bankalar ve aracı kurumlardan olan kısa vadeli alacaklar ile kısa vadeli kurumsal alacaklar	-	-	-	-	-
Kolektif yatırım kuruluşu niteliğindeki yatırımlar	-	-	-	-	-
Diğer alacaklar	12,972	-	-	-	-
Hisse senedi Yatırımları	158,861	-	-	8,396	-
Genel Toplam	11,703,190	5,518,265	10,048,623	9,820,562	27,063,322

31 ARALIK 2021 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

II. Kredi Riskine İlişkin Açıklamalar (devamı)

Risk sınıflarına ilişkin bilgiler:

Sermaye Yeterliliğinin Ölçülmesine ve Değerlendirilmesine İlişkin Yönetmeliğin 6 ncı maddesinde belirtilen risk sınıflarından olan Merkezi yönetimlerden veya merkez bankalarından alacakların tamamı için Fitch Ratings Uluslararası Derecelendirme kuruluşundan sahip oldukları dış derecelendirme notları kullanılırken, bankalar ve aracı kurumlardan olan alacaklar risk sınıfı için Ekonomik İşbirliği ve Kalkınma Örgütü (OECD) tarafından yayımlanan ülke riski sınıflandırması esas alınmaktadır. Derecelendirilmemiş bankalar ve aracı kurumlardan olan orijinal vadesi 3 ay ve daha kısa alacaklara %20, orijinal vadesi 3 aydan uzun alacaklara %50 risk ağırlığı uygulanmak olup, kurulu olduğu ülkenin OECD kredi kalite kademesine karşılık gelen risk ağırlığından düşük bir risk ağırlığı uygulanmamaktadır.

Fitch Ratings Uluslararası Derecelendirme kuruluşu ve Ekonomik İşbirliği ve Kalkınma Örgütü (OECD) tarafından yayımlanan ülke riski sınıflandırmasını esas alan, kredi kalitesi kademesi ve risk ağırlıkları eşleştirmesi aşağıdaki tabloda gösterilmiştir:

Kredi Kalitesi Kademesi	Fitch Ratings Uzun Vadeli Kredi Derecelendirmesi	Merkezi Yönetimlerden veya Merkez Bankalarından Alacaklar	Bankalardan ve Aracı Kurumlardan Alacaklar		
			Kalan vadesi 3 aydan küçük alacaklar	Kalan vadesi 3 aydan büyük alacaklar	Kurumsal Alacaklar
0	-		%20	%50	%100
1	AAA ila AA-	%0	%20	%50	%100
2	A+ ila A-	%20	%20	%50	%100
3	BBB+ ila BBB-	%50	%50	%50	%100
4	BB+ ila BB-	%100	%100	%100	%100
5	B+ ila B-	%100	%100	%100	%100
6	CCC+ ve aşağısı	%150	%100	%100	%100
7	-		%150	%150	%100

Risk Ağırlığına Göre Risk Tutarları:

Cari Dönem	Risk Ağırlığı	Risk Ağırlıkları											Özkaynaklardan İndirilenler		
		%0	%10	%20	%25	%35	%50	%75	%100	%150	%250	%1250			
Kredi Riski Azaltımı															
Öncesi Tutar	48,790,618	-	10,199,894	-	4,193,761	12,931,818	40,188,210	55,314,066	7,999,452	-	-	-	650,581		
Kredi Riski Azaltımı Sonrası Tutar	49,087,191	-	9,572,980	-	4,193,761	12,267,078	38,873,248	53,080,397	7,991,594	-	-	-	650,581		

Önceki Dönem

Önceki Dönem	Risk Ağırlığı	Risk Ağırlıkları											Özkaynaklardan İndirilenler
		%0	%10	%20	%35	%50	%75	%100	%150	%200	%250	%1250	
Kredi Riski Azaltımı													
Öncesi Tutar	37,120,331	-	6,848,950	4,781,153	10,296,262	35,844,332	45,768,483	169,194	-	-	-	-	595,492
Kredi Riski Azaltımı Sonrası Tutar	39,207,308	-	7,127,526	4,781,153	9,805,690	33,271,187	43,175,855	111,039	-	-	-	-	595,492

31 ARALIK 2021 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

II. Kredi Riskine İlişkin Açıklamalar (devamı)

Önemli Sektörlere veya Karşı Taraf Türüne Göre Muhtelif Bilgiler:

Cari Dönem	Krediler		Karşılıklar
	Değer Kaybına Uğramış (TFRS 9)		
	Kredi Riskinde Önemli Artış (İkinci Aşama)	Temerrüt (Üçüncü Aşama)	
Önemli Sektörler/Karşı taraflar			Beklenen Kredi Zararı Karşılıkları (TFRS 9)
Tarım	90,568	166,200	105,551
Çiftçilik ve Hayvancılık	90,246	159,100	100,949
Ormancılık	-	2,800	1,500
Balıkçılık	322	4,300	3,102
Sanayi	1,685,727	530,600	698,868
Madencilik ve taş ocakçılığı	44,245	14,800	15,091
İmalat Sanayi	1,634,558	504,100	675,587
Elektrik, Gaz, Su	6,924	11,700	8,190
Hizmetler	2,269,449	1,834,000	1,833,109
Toptan ve Perakende Ticaret	489,456	995,300	746,028
Otel ve Lokanta Hizmetleri	843,615	122,000	277,874
Ulaştırma Ve Haberleşme	293,586	77,400	93,599
Mali Kuruluşlar	209,805	9,600	173,371
Gayrimenkul ve Kira. Hizm.	357,297	406,100	375,933
Serbest Meslek Hizmetleri	40,199	113,000	81,815
Eğitim Hizmetleri	3,444	24,500	13,689
Sağlık ve Sosyal Hizmetler	32,047	86,100	70,800
Diğer	5,638,195	794,582	973,741
Toplam	9,683,939	3,325,382	3,611,269

Önceki Dönem	Krediler		Karşılıklar
	Değer Kaybına Uğramış (TFRS 9)		
	Kredi Riskinde Önemli Artış (İkinci Aşama)	Temerrüt (Üçüncü Aşama)	
Önemli Sektörler/Karşı taraflar			Beklenen Kredi Zararı Karşılıkları (TFRS 9)
Tarım	196,804	237,067	162,529
Çiftçilik ve Hayvancılık	195,532	228,842	157,398
Ormancılık	-	3,634	2,088
Balıkçılık	1,272	4,591	3,043
Sanayi	1,284,188	674,352	757,529
Madencilik ve taş ocakçılığı	74,706	14,968	24,701
İmalat Sanayi	1,190,441	635,292	721,547
Elektrik, Gaz, Su	19,041	24,092	11,281
Hizmetler	2,456,032	2,132,357	1,980,183
Toptan ve Perakende Ticaret	570,063	1,273,123	975,736
Otel ve Lokanta Hizmetleri	760,568	131,641	219,409
Ulaştırma Ve Haberleşme	400,761	98,481	143,146
Mali Kuruluşlar	213,907	9,653	132,613
Gayrimenkul ve Kira. Hizm.	405,892	384,202	347,700
Serbest Meslek Hizmetleri	53,591	137,755	100,165
Eğitim Hizmetleri	8,226	32,194	19,557
Sağlık ve Sosyal Hizmetler	43,024	65,308	41,857
Diğer	4,015,321	458,106	754,084
Toplam	7,952,345	3,501,882	3,654,325

31 ARALIK 2021 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

II. Kredi Riskine İlişkin Açıklamalar (devamı)

Değer Ayarlamaları ve Kredi Karşılıkları Değişimine İlişkin Bilgiler

	31.12.2020 Bakiyesi	Dönem İçinde Ayrılan Karşılık Tutarları	Karşılık İptalleri	Aktiften Silinenler	Diğer Ayarlamalar ^(*)	31.12.2021 Bakiyesi
Temerrüt (Üçüncü Aşama)	2,381,897	554,833	(314,824)	(349,374)	31,274	2,303,806
Beklenen Zarar Karşılıkları (Birinci ve İkinci Aşama)	1,996,558	533,222	(804,640)	-	392,558	2,117,698

(*) Kur farklarına, faaliyet birleşmelerine, devralma işlemlerine ve bağlı ortaklıkların elden çıkartılmasına göre belirlenenler.

	31.12.2019 Bakiyesi	Dönem İçinde Ayrılan Karşılık Tutarları	Karşılık İptalleri	Aktiften Silinenler	Diğer Ayarlamalar ^(*)	31.12.2020 Bakiyesi
Temerrüt (Üçüncü Aşama)	2,394,656	680,625	(207,531)	(485,853)	-	2,381,897
Beklenen Zarar Karşılıkları (Birinci ve İkinci Aşama)	1,503,984	980,025	(648,931)	-	161,480	1,996,558

(*) Kur farklarına, faaliyet birleşmelerine, devralma işlemlerine ve bağlı ortaklıkların elden çıkartılmasına göre belirlenenler.

III. Döngüsel Sermaye Tamponu Hesaplamasına Dâhil Riskler

Cari Dönem

Nihai olarak risk alınan ülke	Bankacılık hesaplarındaki özel sektör kredileri	Alım satım hesapları kapsamında hesaplanan risk ağırlıklı tutar	Toplam
Türkiye	97,009,182	1,263,046	98,272,228
İngiltere	347,812	-	347,812
KKTC	346,827	-	346,827
Almanya	4,213	-	4,213
Fransa	1,567	-	1,567
İsrail	1,320	-	1,320
ABD	1,249	-	1,249
Diğer	10,568	-	10,568
	97,722,738	1,263,046	98,985,784

Önceki Dönem

Nihai olarak risk alınan ülke	Bankacılık hesaplarındaki özel sektör kredileri	Alım satım hesapları kapsamında hesaplanan risk ağırlıklı tutar	Toplam
Türkiye	71,192,511	1,031,487	72,223,998
KKTC	323,446	-	323,446
İngiltere	283,621	-	283,621
Mısır	6,098	-	6,098
Almanya	4,714	-	4,714
Hollanda	993	-	993
Fransa	954	-	954
Diğer	9,554	-	9,554
	71,821,891	1,031,487	72,853,378

31 ARALIK 2021 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

IV. Kur Riskine İlişkin Açıklamalar

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

Banka Yönetim Kurulu'nun belirlediği pozisyon limitleri günlük olarak izlenmekte, Banka'nın yabancı para işlemlerde oluşması muhtemel değer değişiklikleri de ayrıca gözlenmektedir.

Banka'nın risk yönetimi stratejisinin bir unsuru olarak yabancı para cinsinden her türlü borçlanmalar türev araçları ile riskine karşı korunmaktadır.

Banka Aktif Pasif Yönetimi ve Hazine Grubu Yönetim Kurulu'nca onaylanan limitler çerçevesinde, yurtiçi ve yurtdışı piyasalarda oluşabilecek Türk Parası veya yabancı para fiyat, likidite ve karşılanabilirlik risklerinin yönetimi ile sorumludur. Para piyasalarında oluşan risklerin ve bu riskleri yaratan işlemlerin kontrolü günlük olarak yapılmakta ve haftalık olarak Banka Aktif-Pasif Komitesi'ne raporlanmaktadır.

Banka, 31 Aralık 2021 tarihi itibarıyla 24,020,137 TL'si bilanço kısa pozisyonundan (31 Aralık 2020: 21,615,848 TL kısa pozisyon) ve 23,747,791 TL'si nazım hesap uzun pozisyonundan (31 Aralık 2020: 21,041,159 TL uzun pozisyon) oluşmak üzere net 272,346 TL yabancı para kısa pozisyonu (31 Aralık 2020: net 574,689 TL kısa pozisyon) taşımaktadır.

Banka'nın 31 Aralık 2021 tarihi ile bu tarihten geriye doğru son beş iş günü kamuya duyurulan belli başlı tam TL cari döviz alış kurları:

	24.12.2021	27.12.2021	28.12.2021	29.12.2021	30.12.2021	31.12.2021
USD	11.7652	11.2555	11.7878	12.5635	12.9629	13.3907
EURO	13.3159	12.7323	13.3415	14.2169	14.6610	15.1877

Banka'nın belli başlı cari döviz alış kurlarınının 31 Aralık 2021 tarihinden geriye doğru son otuz günlük basit aritmetik ortalama değerleri:

	Aylık Ortalama Döviz Alış Kuru
USD	13.7112
EURO	15.4974

31 ARALIK 2021 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

IV. Kur Riskine İlişkin Açıklamalar (devamı)**Kur riskine duyarlılık:**

Banka büyük ölçüde EURO ve USD cinsinden kur riskine maruz kalmaktadır.

Aşağıdaki tablo Banka'nın USD ve EURO kurlarındaki %10'luk değişime olan duyarlılığını göstermektedir. Kullanılan %10'luk oran, kur riskinin üst düzey yönetime Banka içinde raporlanması sırasında kullanılan oran olup, söz konusu oran yönetimin döviz kurlarında beklediği olası değişikliği ifade etmektedir. USD'nin ve EURO'nun TL karşısında %10'luk değer kaybı kâr ve özkaynak tutarlarını kısa pozisyon olması durumunda pozitif yönde, uzun pozisyon olması durumunda negatif yönde etkilemektedir.

Döviz kurundaki % değişim	Kâr/zarar üzerindeki etki		Özkaynak üzerindeki etki ^(*)	
	31 Aralık 2021		31 Aralık 2021	
USD 10 artış		46,648		(11,283)
USD 10 azalış		(46,648)		11,283
EURO 10 artış		7,278		(6,317)
EURO 10 azalış		(7,278)		6,317

Döviz kurundaki % değişim	Kâr/zarar üzerindeki etki		Özkaynak üzerindeki etki ^(*)	
	31 Aralık 2020		31 Aralık 2020	
USD 10 artış		(21,533)		2,403
USD 10 azalış		21,533		(2,403)
EURO 10 artış		2,810		2,496
EURO 10 azalış		(2,810)		(2,496)

^(*) Özkaynak üzerindeki etki, döviz kurlarındaki değişimin gelir tablosunda yarattığı etkiyi içermemektedir.

Banka'nın döviz kurlarındaki değişime duyarlılığı cari dönem içerisinde kayda değer bir değişiklik göstermemiştir. Piyasa beklentileri doğrultusunda pozisyon açılması veya kapatılması dönem döviz kurlarındaki değişime duyarlılığı artırabilmektedir.

31 ARALIK 2021 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

IV. Kur Riskine İlişkin Açıklamalar (devamı)

Banka'nın kur riskine ilişkin bilgiler:

Aşağıda sunulan ve Banka'nın bilanço içi ve türev işlemlerinin döviz dağılımını gösteren tablo BDDK'nın yabancı para pozisyon takip düzenlemesinde belirtildiği şekilde opsiyon işlemlerini nominal tutarları ile dikkate almaktadır. Banka, yasal sınırlarının takibinde bu pozisyonu dikkate almanın yanında, opsiyon işlemlerinin delta değerlerine göre düzeltilmiş pozisyonunu da takip etmektedir. Banka'nın Risk Grubu'nun takip ettiği, opsiyon işlemlerinin delta değerleriyle dikkate alınan yabancı para pozisyonu 31 Aralık 2021 tarihi itibarıyla USD'de net 681,543 TL uzun, EURO'da ise net 70,989 TL uzun pozisyonudur.

Cari Dönem	EURO	USD	Diğer YP	Toplam
Varlıklar				
Nakit Değerler (Kasa, Efektif Deposu, Yoldaki Paralar, Satın Alınan Çekler) ve TC Merkez Bankası ⁽¹⁾	11,599,533	15,438,096	3,030,189	30,067,818
Bankalar ⁽²⁾	1,429,491	4,816,677	3,693,993	9,940,161
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kâr veya Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklar	57,224	734,916	-	792,140
Para Piyasalarından Alacaklar	-	-	-	-
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıklar	1,360,271	2,773,823	39,261	4,173,355
Krediler ⁽³⁾	19,844,296	7,469,325	1,496,939	28,810,560
İştirak, Bağlı Ortaklık ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar (İş Ortaklıkları)	-	-	-	-
İtfa Edilmiş Maliyeti Üzerinden Değerlenen Finansal Varlıklar ⁽⁴⁾	2,829,825	5,340,163	-	8,169,988
Riskten Korunma Amaçlı Türev Finansal Varlıklar ⁽⁵⁾	5,873	-	-	5,873
Maddi Duran Varlıklar	-	-	-	-
Maddi Olmayan Duran Varlıklar	-	-	-	-
Diğer Varlıklar ⁽⁶⁾	732,968	35,764	6,917	775,649
Toplam Varlıklar	37,859,481	36,608,764	8,267,299	82,735,544
Yükümlülükler				
Bankalar Mevduatı	309	-	22	331
Döviz Tevdiat Hesabı ⁽⁷⁾	25,019,990	40,039,221	11,334,288	76,393,499
Para Piyasalarına Borçlar	5,001,962	-	-	5,001,962
Diğer Mali Kuruluşlar: Sağl. Fonlar	14,090,058	8,144,581	-	22,234,639
İhraç Edilen Menkul Kıymetler	-	-	-	-
Muhtelif Borçlar	-	-	-	-
Riskten Korunma Amaçlı Türev Finansal Borçlar	4,201	-	-	4,201
Diğer Yükümlülükler ⁽⁸⁾	1,828,625	1,217,626	74,798	3,121,049
Toplam Yükümlülükler	45,945,145	49,401,428	11,409,108	106,755,681
Net Bilanço Pozisyonu	(8,085,664)	(12,792,664)	(3,141,809)	(24,020,137)
Net Nazım Hesap Pozisyonu	7,665,448	13,045,910	3,036,433	23,747,791
Türev Finansal Araçlardan Alacaklar ⁽⁹⁾	30,271,685	44,317,120	4,830,894	79,419,699
Türev Finansal Araçlardan Borçlar ⁽⁹⁾	22,606,237	31,271,210	1,794,461	55,671,908
Gayrinakdi Krediler ⁽¹⁰⁾	13,567,563	13,803,567	2,691,051	30,062,181
Önceki Dönem				
Toplam Varlıklar	21,277,098	13,617,682	4,458,681	39,353,461
Toplam Yükümlülükler	24,717,839	28,642,995	7,608,475	60,969,309
Net Bilanço Pozisyonu	(3,440,741)	(15,025,313)	(3,149,794)	(21,615,848)
Net Nazım Hesap Pozisyonu	3,506,359	14,570,186	2,964,614	21,041,159
Türev Finansal Araçlardan Alacaklar ⁽⁹⁾	15,993,374	25,685,642	4,743,380	46,422,396
Türev Finansal Araçlardan Borçlar ⁽⁹⁾	12,487,015	11,115,456	1,778,766	25,381,237
Gayrinakdi Krediler ⁽¹⁰⁾	8,000,422	7,226,322	1,537,854	16,764,598

⁽¹⁾ Nakit Değerler (Kasa, Efektif Deposu, Yoldaki Paralar, Satın Alınan Çekler) ve TC Merkez Bankası 4,982 TL (31 Aralık 2020: 2,561 TL) tutarında beklenen zarar karşılıkları bakiyesini içermektedir.

⁽²⁾ Bankalar 22,153 TL (31 Aralık 2020: 9,579 TL) tutarında beklenen zarar karşılıkları bakiyesini içermektedir.

⁽³⁾ Krediler, 173,195 TL (31 Aralık 2020: 233,707 TL) tutarında döviz endeksli kredi hesaplarını içermektedir. 814,077 TL (31 Aralık 2020: 476,466 TL) tutarında beklenen zarar karşılıkları bakiyesini içermektedir.

⁽⁴⁾ İtfa Edilmiş Maliyeti Üzerinden Değerlenen Finansal Varlıklar 1,839 TL (31 Aralık 2020: 523 TL) tutarında beklenen zarar karşılıkları bakiyesini içermektedir.

⁽⁵⁾ Riskten korunma amaçlı türev finansal varlıklar satırından düşülen türev finansal işlem reeskont gelirleri bulunmamaktadır. (31 Aralık 2020: 31,137 TL)

⁽⁶⁾ 312,610 TL (31 Aralık 2020: 213,071 TL) türev finansal işlem reeskont gelirleri diğer varlıklar satırından düşülmüştür.

⁽⁷⁾ Döviz tevdiat hesapları 7,954,654 TL (31 Aralık 2020: 6,002,054 TL) tutarında kıymetli maden depo hesaplarını da içermektedir.

⁽⁸⁾ 155,500 TL (31 Aralık 2020: 175,503 TL) türev finansal işlem reeskont giderleri diğer yükümlülükler satırından düşülmüştür.

⁽⁹⁾ Türev finansal araçlardan alacaklar satırına 3,118,150 TL (31 Aralık 2020: 951,630 TL), türev finansal araçlardan borçlar satırına da 4,589,261 TL (31 Aralık 2020: 1,071,704 TL) tutarlarında vadeli aktif değer ve menkul değerler alım-satım taahhütleri eklenmiştir.

⁽¹⁰⁾ Net bilanço dışı pozisyona etkisi bulunmamaktadır.

31 ARALIK 2021 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

V. Faiz Oranı Riskine İlişkin Açıklamalar

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

Faiz oranlarındaki dalgalanmaların yaratacağı etkilerden korunmak risk yönetimi bölümünün birinci önceliğidir. Bu çerçevede durasyon, vade ve duyarlılık analizi, Risk Yönetimi Bölümü tarafından hesaplanarak gerek Piyasa ve Likidite Risk Komitesi'ne gerekse Aktif-Pasif Komitesi'ne sunulmaktadır.

Banka'nın bütçe beklentilerindeki makroekonomik gösterge tahminlerine göre faiz gelirlerine ilişkin simülasyonlar yapılmaktadır.

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

Banka yasal ve içsel limitler dahilinde faiz oranı riski taşımakta ve banka risk iştahı ile uyumlu bir şekilde faiz oranı riskini yönetmektedir.

Varlıkların, yükümlülüklerin ve nazım hesap kalemlerin faize duyarlılığı (Yeniden fiyatlandırmaya kalan süreler itibarıyla):

	1 Aya Kadar	1-3 Ay	3-12 Ay	1-5 Yıl	5 Yıl ve Üzeri	Faizsiz ⁽¹⁾	Toplam
Cari Dönem Sonu							
Varlıklar							
Nakit Değerler (Kasa, Efektif Deposu, Yoldaki Paralar, Satın Alınan Çekler) ve TC Merkez Bankası ⁽²⁾	22,959,105	-	-	-	-	12,826,030	35,785,135
Bankalar ⁽³⁾	6,570,302	-	-	-	-	4,986,490	11,556,792
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kâr veya Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklar	252,946	718,169	619,019	805,158	96,136	302,359	2,793,787
Para Piyasalarından Alacaklar	-	-	-	-	-	-	-
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıklar	502,497	476,140	1,672,084	4,511,113	-	13,250	7,175,084
Verilen Krediler ⁽⁴⁾	30,270,588	12,019,328	35,157,117	25,756,608	1,293,973	(714,613)	103,783,001
İtfa Edilmiş Maliyeti Üzerinden Değerlenen Finansal Varlıklar ⁽⁵⁾	663,358	576,192	10,699,178	7,571,596	41,376	(4,399)	19,547,301
Diğer Varlıklar	6,052	45,500	1,663,129	1,698,491	285,616	9,717,134	13,415,922
Toplam Varlıklar	61,224,848	13,835,329	49,810,527	40,342,966	1,717,101	27,126,251	194,057,022
Yükümlülükler							
Bankalar Mevduatı	1,962,166	-	-	-	-	37,570	1,999,736
Diğer Mevduat	60,696,336	10,374,268	287,263	1,378	-	58,480,268	129,839,513
Para Piyasalarına Borçlar	4,679,049	2,575,838	1,586,822	-	-	-	8,841,709
Muhtelif Borçlar	-	-	-	-	-	-	-
İhraç Edilen Menkul Değerler	1,049,232	145,293	-	-	-	-	1,194,525
Diğer Mali Kuruluşlar: Sağl. Fonlar	3,546,147	11,544,778	4,888,330	-	2,857,546	-	22,836,801
Diğer Yükümlülükler	147,226	538,774	177,900	1,318,413	51,968	27,110,457	29,344,738
Toplam Yükümlülükler	72,080,156	25,178,951	6,940,315	1,319,791	2,909,514	85,628,295	194,057,022
Bilançodaki Uzun Pozisyon	-	-	42,870,212	39,023,175	-	-	81,893,387
Bilançodaki Kısa Pozisyon	(10,855,308)	(11,343,622)	-	-	(1,192,413)	(58,502,044)	(81,893,387)
Nazım Hesaplardaki Uzun Pozisyon	5,039,168	11,003,202	-	-	-	-	16,042,370
Nazım Hesaplardaki Kısa Pozisyon	-	-	(12,243,494)	(2,104,686)	(233,696)	-	(14,581,876)
Toplam Pozisyon	(5,816,140)	(340,420)	30,626,718	36,918,489	(1,426,109)	(58,502,044)	1,460,494

⁽¹⁾ Beklenen zarar karşılıkları "Faizsiz" kolonunda gösterilmiştir.

⁽²⁾ Nakit Değerler (Kasa, Efektif Deposu, Yoldaki Paralar, Satın Alınan Çekler) ve TC Merkez Bankası 6,160 TL tutarında beklenen zarar karşılıkları bakiyesini içermektedir.

⁽³⁾ Bankalar 23,547 TL tutarında beklenen zarar karşılıkları bakiyesini içermektedir.

⁽⁴⁾ 13,983,435 TL tutarındaki rotatif krediler "1 Aya Kadar" vade dilimi içerisinde gösterilmiştir. 4,039,995 TL tutarında beklenen zarar karşılıkları bakiyesini içermektedir.

⁽⁵⁾ İtfa Edilmiş Maliyeti Üzerinden Değerlenen Finansal Varlıklar 4,399 TL tutarında beklenen zarar karşılıkları bakiyesini içermektedir.

Faizsiz kolonunda yer alan diğer varlıklar satırı, 915,504 TL tutarında maddi duran varlıkları, 601,609 TL tutarında maddi olmayan duran varlıkları, 116,036 TL tutarındaki bağlı ortaklıkları ve 5 TL tutarında birlikte kontrol edilen ortaklıkları, 65,933 TL tutarındaki satış amaçlı elde tutulan varlıkları, diğer yükümlülükler satırı ise 13,617,819 TL tutarındaki özkaynakları içermektedir.

31 ARALIK 2021 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

V. Faiz Oranı Riskine İlişkin Açıklamalar (devamı)

Varlıkların, yükümlülüklerin ve nazım hesap kalemlerin faize duyarlılığı (Yeniden fiyatlandırmaya kalan süreler itibarıyla): (devamı)

	1 Aya Kadar	1-3 Ay	3-12 Ay	1-5 Yıl	5 Yıl ve Üzeri	Faizsiz ⁽¹⁾	Toplam
Önceki Dönem							
Varlıklar							
Nakit Değerler (Kasa, Efektif Deposu, Yoldaki Paralar, Satın Alınan Çekler) ve TC Merkez Bankası ⁽²⁾	11,452,134	-	-	-	-	5,495,853	16,947,987
Bankalar ⁽³⁾	4,732,084	-	-	-	-	3,113,416	7,845,500
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kâr veya Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklar	297,525	91,886	760,926	201,958	95,521	183,075	1,630,891
Para Piyasalarından Alacaklar ⁽⁴⁾	6,180,886	-	-	-	-	(439)	6,180,447
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıklar	805,587	113,055	2,319,571	4,656,078	746,205	10,881	8,651,377
Verilen Krediler ⁽⁵⁾	11,310,285	6,681,908	25,261,054	32,741,342	3,435,619	(545,889)	78,884,319
İtfa Edilmiş Maliyeti Üzerinden Değerlenen Finansal Varlıklar ⁽⁶⁾	1,012,657	825,220	9,171,693	1,472,121	41,250	(2,818)	12,520,123
Diğer Varlıklar	338,380	535,384	266,647	672,721	299,267	5,274,999	7,387,398
Toplam Varlıklar	36,129,538	8,247,453	37,779,891	39,744,220	4,617,862	13,529,078	140,048,042
Yükümlülükler							
Bankalar Mevduatı	7,424,601	-	-	-	-	43,796	7,468,397
Diğer Mevduat	47,493,350	5,865,710	235,318	367	-	32,710,336	86,305,081
Para Piyasalarına Borçlar	6,548,253	-	-	-	-	-	6,548,253
Muhtelif Borçlar	-	-	-	-	-	-	-
İhraç Edilen Menkul Değerler	2,160,640	-	2,649,997	-	-	-	4,810,637
Diğer Mali Kuruluşlar, Sağl. Fonlar	758,398	594,518	8,303,532	91,158	4,194,951	-	13,942,557
Diğer Yükümlülükler	227,987	28,532	383,341	1,309,066	244,413	18,779,778	20,973,117
Toplam Yükümlülükler	64,613,229	6,488,760	11,572,188	1,400,591	4,439,364	51,533,910	140,048,042
Bilançodaki Uzun Pozisyon	-	1,758,693	26,207,703	38,343,629	178,498	-	66,488,523
Bilançodaki Kısa Pozisyon	(28,483,691)	-	-	-	-	(38,004,832)	(66,488,523)
Nazım Hesaplardaki Uzun Pozisyon	3,031,120	3,816,103	-	-	-	-	6,847,223
Nazım Hesaplardaki Kısa Pozisyon	-	-	(796,816)	(5,154,568)	(487,360)	-	(6,438,744)
Toplam Pozisyon	(25,452,571)	5,574,796	25,410,887	33,189,061	(308,862)	(38,004,832)	408,479

⁽¹⁾ Beklenen zarar karşılıkları "Faizsiz" kolonunda gösterilmiştir.⁽²⁾ Nakit Değerler (Kasa, Efektif Deposu, Yoldaki Paralar, Satın Alınan Çekler) ve TC Merkez Bankası 3,316 TL tutarında beklenen zarar karşılıkları bakiyesini içermektedir.⁽³⁾ Bankalar 10,656 TL tutarında beklenen zarar karşılıkları bakiyesini içermektedir.⁽⁴⁾ Para Piyasalarından Alacaklar 439 TL tutarında beklenen zarar karşılıkları bakiyesini içermektedir.⁽⁵⁾ 6,201,511 TL tutarındaki rotatif krediler "1 Aya Kadar" vade dilimi içerisinde gösterilmiştir. 4,047,771 TL tutarında beklenen zarar karşılıkları bakiyesini içermektedir.⁽⁶⁾ İtfa Edilmiş Maliyeti Üzerinden Değerlenen Finansal Varlıklar 2,818 TL tutarında beklenen zarar karşılıkları bakiyesini içermektedir.

Faizsiz kolonunda yer alan diğer varlıklar satırı, 836,192 TL tutarında maddi duran varlıkları, 564,803 TL tutarında maddi olmayan duran varlıkları, 116,036 TL tutarındaki bağlı ortaklıkları ve 5 TL tutarında birlikte kontrol edilen ortaklıkları, 112,859 TL tutarındaki satış amaçlı elde tutulan varlıkları, diğer yükümlülükler satırı ise 11,409,851 TL tutarındaki özkaynakları içermektedir.

31 ARALIK 2021 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

V. Faiz Oranı Riskine İlişkin Açıklamalar (devamı)

Parasal finansal araçlara uygulanan ortalama faiz oranları:

	EURO %	USD %	YEN %	TL %
Cari Dönem Sonu				
Varlıklar				
Nakit Değerler (Kasa, Etkif Deposu, Yoldaki Paralar, Satın Alınan Çekler) ve TC Merkez Bankası	-	-	-	8.50
Bankalar	(0.70)	0.05	-	14.06
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kâr veya Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklar	3.36	5.24	-	20.14
Para Piyasalarından Alacaklar	-	-	-	-
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıklar	2.70	3.84	-	17.48
Verilen Krediler	2.82	3.36	5.45	20.00
İtfa Edilmiş Maliyeti Üzerinden Değerlenen Finansal Varlıklar	3.16	5.46	-	27.53
Yükümlülükler				
Bankalar Mevduatı	-	-	-	10.37
Diğer Mevduat	0.11	0.32	-	17.41
Para Piyasalarına Borçlar	1.04	-	-	14.00
Muhtelif Borçlar	-	-	-	-
İhraç Edilen Menkul Kıymetler	-	-	-	16.59
Diğer Mali Kuruluşlardan Sağlanan Fonlar	1.98	4.89	-	15.82
	EURO %	USD %	YEN %	TL %
Önceki Dönem Sonu				
Varlıklar				
Nakit Değerler (Kasa, Etkif Deposu, Yoldaki Paralar, Satın Alınan Çekler) ve TC Merkez Bankası	-	-	-	12.00
Bankalar	(0.29)	0.21	(0.26)	17.88
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kâr veya Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklar	2.60	2.65	-	10.12
Para Piyasalarından Alacaklar	-	-	-	17.98
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıklar	2.91	3.86	-	12.91
Verilen Krediler	2.79	3.81	5.37	14.33
İtfa Edilmiş Maliyeti Üzerinden Değerlenen Finansal Varlıklar	2.04	3.51	-	8.26
Yükümlülükler				
Bankalar Mevduatı	-	-	-	10.65
Diğer Mevduat	0.04	1.25	-	15.12
Para Piyasalarına Borçlar	0.88	-	-	17.02
Muhtelif Borçlar	-	-	-	-
İhraç Edilen Menkul Değerler	-	-	-	9.54
Diğer Mali Kuruluşlardan Sağlanan Fonlar	2.09	4.91	-	10.69

31 ARALIK 2021 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

V. Faiz Oranı Riskine İlişkin Açıklamalar (devamı)

Bankacılık hesaplarından kaynaklanan faiz oranı riski:

a) Bankacılık hesaplarından kaynaklanan faiz oranı riskinin niteliği ve kredi erken geri ödemeleri ve vadeli mevduatlar dışındaki mevduatların hareketine ilişkin olanlar da dahil önemli varsayımlar ile faiz oranı riskinin ölçüm sıklığı:

Bankacılık hesaplarından kaynaklanan faiz oranı riski farklı senaryolarla takip edilmekte olup, alınan sonuçlar ilgili komitelere sunularak maruz kalınan faiz riski farklı açılardan değerlendirilmektedir. Risk tutarı ile ilgili Yönetim Kurulu tarafından belirlenmiş bir limit bulunmaktadır. Bankanın piyasa beklentileri de göz önüne alınarak para birimi bazında aktif ve pasif arasında belli bir uyumun sağlanmasına özen gösterilmektedir.

Konut kredilerinin geçmiş dönemlerde faiz hareketlerine verdiği tepki incelenerek kredilerin erken geri ödeme oranları belirlenmiştir. Şubeler ve hesaplar bazında vadesiz mevduatların hareketleri analiz edilerek vadesiz mevduatların hesap bazında Banka'da ne kadar süre kaldığı tespit edilmiştir. Ulaşılan sonuçlara paralel olarak kabul edilen varsayımlar, faiz oranı hassasiyeti hesaplamalarında söz konusu ürünlere yansıtılmıştır.

a) "Bankacılık Hesaplarından Kaynaklanan Faiz Oranı Riskinin Standart Şok Yöntemiyle Ölçülmesine ve Değerlendirilmesine İlişkin Yönetmelik" uyarınca faiz oranlarındaki dalgalanmalardan doğan ekonomik değer farkları:

Para Birimi	Uygulanan Şok (+/- x baz puan)	Kazançlar/ (Kayıplar)	Kazançlar/Özkaynaklar- (Kayıplar)/Özkaynaklar
TL	(400)	853,204	%4.02
TL	500	(969,928)	%(4.57)
EURO	(200)	(98,543)	%(0.46)
EURO	200	102,182	%0.48
USD	(200)	(103,865)	%(0.49)
USD	200	104,482	%0.49
Toplam (Negatif şoklar için)	(800)	650,796	%3.07
Toplam (Pozitif şoklar için)	900	(763,264)	%(3.60)

VI. Bankacılık Hesaplarından Kaynaklanan Hisse Senedi Pozisyon Riskine İlişkin Açıklamalar

Banka'nın mali tablolarında borsada işlem görmeyen hisse senetleri gerçeğe uygun değeri ile muhasebeleştirilmekle birlikte, gerçeğe uygun değerinin güvenilir bir şekilde ölçülemezliği durumunda maliyet değeri ile kaydedilmiştir.

Banka'nın Borsa İstanbul'da işlem gören hisse senedi bulunmamaktadır.

VII. Likidite Riski Yönetimine ve Likidite Karşılama Oranına İlişkin Açıklamalar

a) Banka'nın risk kapasitesi, likidite riski yönetiminin sorumlulukları ve yapısı, likidite riskinin Banka içinde raporlaması, likidite riski stratejisinin, politika ve uygulamalarının yönetim kurulu ve iş kollarıyla iletişiminin nasıl sağlandığı hususları dahil olmak üzere likidite riski yönetimine ilişkin bilgiler:

Aktif Pasif Yönetimi ve Hazine Grubu, Banka'nın mevcut likidite pozisyonunu izlemek ve Yönetim Kurulu tarafından onaylanmış likidite limitlerine uyumu sağlamakla sorumludur. Likidite pozisyonunun değerlendirilmesi sonrasında Aktif Pasif Yönetimi ve Hazine Grubu, pozisyonun yönüne bağlı olarak yeterli düzeyde likidite sağlamak için gerçekleştirmeye yetkili olduğu hazine ürünlerini kullanarak hareket eder.

Likidite yönetimine yönelik sorumluluklar her yıl gözden geçirilerek Yönetim Kurulu tarafından onaylanan Likidite Riski Politikası dokümanında tarif edilmektedir. Farklı konularla ilgili sorumluluklar ilgili bölümler ve komiteler arasında görev tanımları doğrultusunda paylaşılmıştır. Likidite yönetimi ile kısa dönemli likidite tahminlerinin hazırlanması Aktif Pasif Yönetimi ve Hazine Grubu sorumluluğunda iken kısa dönemli likidite stratejilerinin hazırlanması ile orta ve uzun dönemli likidite tahminlerinin hazırlanması gerek Aktif Pasif Yönetimi ve Hazine Grubu gerekse Aktif Pasif Yönetimi Komitesi tarafından ortaklaşa gerçekleştirilmektedir. Orta ve uzun dönemli likidite stratejilerinin hazırlanması ise Aktif Pasif Yönetimi Komitesi sorumluluğundadır.

31 ARALIK 2021 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

VII. Likidite Riski Yönetimine ve Likidite Karşılama Oranına İlişkin Açıklamalar (devamı)

Likidite riski için belirlenen tüm limitler günlük olarak Grup Risk Yönetimi tarafından takip edilmekte olup üst yönetime yapılan günlük raporlamaların yanı sıra Risk Komitesi, Denetim Komitesi ve Yönetim Kurulu'na hem içsel likidite hem de yasal likidite oranlarını ve değişimleri gösteren periyodik raporlamalar yapılmaktadır. İki haftada bir düzenlenen Aktif Pasif Komitesi'nde ve ayda bir düzenlenen Piyasa ve Likidite Risk Komitesi'nde ilgili iş kollarına Banka'nın likidite yapısı ve politikaları ile ilgili bilgi verilmektedir.

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

Banka'da likidite riskinin yönetilmesi Aktif Pasif Yönetimi ve Hazine Grubu tarafından yapılmakta olup söz konusu Grup bu görevini sadece banka için gerçekleştirmektedir. Yönetim Kurulu tarafından belirlenmiş limitler dahilinde likidite açığı/fazlası değerleri takip edilmekte ve limitler dahilinde kalınması için gerekli borçlanma ürünleri hem fiyat hem de vade yapısı göz önüne alınarak kullanılmaktadır. Bağlı ortaklarımızın likidite yönetimi kendileri tarafından takip edilmekte, Banka olarak yasal limitler dahilinde iştiraklerimize borçlanma imkânı piyasa koşulları dahilinde sağlanmaktadır.

c) Fon kaynaklarının ve sürelerinin çeşitliliğine ilişkin politikalar dahil olmak üzere Banka'nın fonlama stratejisine ilişkin bilgiler:

Banka fonlama kaynaklarını çeşitlendirmeye çalışırken vade yapısını da uzatmaya çalışmaktadır. Bankanın temel fonlama kaynağını müşteri mevduatları oluşturmaktadır. Mevduat yönetimindeki temel stratejimiz ortalama vadeyi uzatırken tabana yayılmak yönündedir. Bununla beraber fonlama kaynaklarını çeşitlendirmek amacıyla mevduat toplamak ve para piyasalarından yapılan borçlanmalar dışında uzun vadeli sendikasyon kredisi, TL ve yabancı para cinsinden banka bonusu ihracı gibi enstrümanlar kullanılmaktadır.

d) Banka'nın toplam yükümlülüklerinin asgari yüzde beşini oluşturan para birimleri bazında likidite yönetimine ilişkin bilgiler:

Türk Lirası, Amerikan Doları ve EURO para birimi dışında toplam yükümlülüklerin %5'ini aşan bir para birimi bulunmamaktadır. İlgili para birimleri için aylık bazda likidite açığı/artışı değerleri raporlanmakta olup Toplam ve Yabancı Para için günlük olarak Likidite Karşılama Oranı hesaplanmaktadır. Aktif Pasif Yönetimi ve Hazine Grubu söz konusu oranların Yönetim Kurulu'nca belirlenmiş limitler dahilinde kalmasından ve gerekli adımların atılmasından sorumludur. Genel Müdür, Mali İşlerden Sorumlu Genel Müdür Yardımcısı, Grup Risk Yönetimi Başkanı ile Aktif Pasif Yönetimi ve Hazine Grubundan sorumlu Genel Müdür Yardımcısının katılımı olduğu Piyasa ve Likidite Risk Komitesi'nde aylık olarak söz konusu oranların gelişimi yakından takip edilmektedir. Ayrıca yine ilgili oranlar hakkında üst yönetim periyodik olarak bilgilendirilmektedir.

e) Kullanılan likidite riski azaltım tekniklerine ilişkin bilgiler:

Banka'nın temel likidite yönetimi stratejisi fonlama kaynaklarının çeşitlendirilmesi ve vade yapısının uzatılması yönündedir. Banka bilançosunun taşıdığı likidite riski periyodik olarak Aktif Pasif Yönetimi tarafından ölçülmekte ve Hazine ile birlikte yakından takip edilmektedir. Piyasa beklentileri doğrultusunda gerekli risk azaltıcı işlemler, Aktif Pasif Yönetimi ve Hazine Grubu tarafından gerçekleştirilmektedir.

Bu çerçevede uzun vadeli yapısal değişikliklerle (fonlama kaynaklarının çeşitlendirilmesi, vade yapısının uzatılması vb.) birlikte kısa ve orta vade de para piyasası ve türev işlemler yapılarak Banka'nın likidite riski etkin bir şekilde yönetilmeye çalışılmaktadır.

Likidite riskinin azaltılması kısa vadede; YP swaplar, bankalar arası piyasa borçlanmaları ve repo işlemleri ile, uzun vadede ise çapraz para swap işlemleri ile gerçekleştirilmektedir.

f) Stres testinin kullanımına ilişkin açıklamalar:

Likidite stres testinde amaçlanan, olası bir likidite sıkışıklığında Banka likiditesinin nasıl etkileneceğine dair analizler yapılmasıdır. Bu kapsamda olası stres durumlarında yaşanacak olan nakit girişi ve çıkışları farklı vadelerde ürün bazında detaylandırılarak analiz edilmektedir. Stres durumlarında gerek sadece Banka özelinde gerekse bankacılık sistemi genelinde yaşanacak likidite sıkıntısı sonucu oluşabilecek olası durumlar çalışılmakta olup ayrıca her iki senaryonun birlikte oluşacağı durum da dikkate alınmaktadır. İlgili tüm durumlar için farklı vadelerde net nakit çıkışlarının mevcutta tutulan likidite stoku ile ne ölçüde karşılanabileceği analize konu edilmektedir.

31 ARALIK 2021 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

VII. Likidite Riski Yönetimine ve Likidite Karşılama Oranına İlişkin Açıklamalar (devamı)

g) Likidite acil ve beklenmedik durum planına ilişkin genel bilgiler:

Olağanüstü likidite durumu değerlendirilirken;

- Likidite sorununun sadece Banka'ya mı özgü olduğu ya da tüm bankacılık sistemi için mi geçerli olduğu ile
- Geçici ya da kalıcı bir sorun olup olmadığı belirlenmektedir.

Olağanüstü likidite koşullarında kârlılık ikinci planda gelecektir. Nakit sıkışıklığı veya nakit çekilmesinin artması durumunda şubeler, vadesi gelerek çekilmekte olan yükümlülüklerle ilgili Aktif Pasif Yönetimi ve Hazine Grubu'nu bilgilendirmek ile sorumludur. Aktif Pasif Yönetimi ve Hazine Grubu, hesaplarda meydana gelen nakit çıkışını karşılamak için gerekli adımları atar ve ilgili gecikmeler için Aktif Pasif Komitesi'ni bilgilendirir.

Herhangi bir likidite krizi durumunda, Aktif Pasif Yönetimi ve Hazine Grubu, Aktif Pasif Komitesi, Piyasa ve Likidite Risk Komitesi, Üst Yönetim ve Yönetim Kurulu likidite sorununu çözmekle sorumludurlar. Likidite krizi durumunda, ek likidite yaratmak için, yazılı olarak belirtilmiş olan adımların (maliyet göz önüne alınarak) mevcut piyasa koşulları dikkate alınarak uygulanması öngörülmektedir.

Likidite Karşılama Oranı:

Cari Dönem - 31 Aralık 2021	Dikkate Alınma Oranı		Dikkate Alınma Oranı	
	Uygulanmamış Toplam Değer ^(*)	TP+YP	Uygulanmış Toplam Değer ^(*)	YP
Yüksek Kaliteli Likit Varlıklar				
1 Yüksek kaliteli likit varlıklar			47,286,292	29,716,957
Nakit Çıkışları				
2 Gerçek kişi mevduat ve perakende mevduat	81,720,904	42,598,230	7,319,602	4,259,823
3 İstikrarlı mevduat	17,049,779	-	852,489	-
4 Düşük istikrarlı mevduat	64,671,125	42,598,230	6,467,113	4,259,823
5 Gerçek kişi mevduat ve perakende mevduat dışında kalan teminatsız borçlar	44,581,451	22,525,874	25,823,594	12,484,715
6 Operasyonel mevduat	217,442	-	54,360	-
7 Operasyonel olmayan mevduat	35,096,625	16,813,316	16,547,063	6,772,318
8 Diğer teminatsız borçlar	9,267,384	5,712,558	9,222,171	5,712,397
9 Teminatlı borçlar	-	-	-	-
10 Diğer nakit çıkışları	1,286,330	4,867,615	1,286,330	4,867,615
11 Türev yükümlülükler ve teminat tamamlama yükümlülükleri	1,286,330	4,867,615	1,286,330	4,867,615
12 Yapılandırılmış finansal araçlardan borçlar	-	-	-	-
13 Finansal piyasalara olan borçlar için verilen ödeme taahhütleri ile diğer bilanço dışı yükümlülükler	-	-	-	-
14 Herhangi bir şarta bağlı olmaksızın cayılabilir bilanço dışı diğer yükümlülükler ile sözleşmeye dayalı diğer yükümlülükler	-	-	-	-
15 Diğer cayılmaz veya şarta bağlı olarak cayılabilir bilanço dışı borçlar	44,271,920	17,702,242	3,521,975	1,773,047
16 Toplam Nakit Çıkışları			37,951,501	23,385,200
Nakit Girişleri				
17 Teminatlı alacaklar	-	-	-	-
18 Teminatsız alacaklar	16,559,885	9,715,410	12,819,913	8,976,337
19 Diğer nakit girişleri	561,220	12,279,927	561,220	12,279,927
20 Toplam Nakit Girişleri	17,121,105	21,995,337	13,381,133	21,256,264
			Üst Sınır Uygulanmış Değerler	
21 Toplam Yüksek Kaliteli Likit Varlıklar Stoku			47,286,292	29,716,957
22 Toplam Net Nakit Çıkışları			24,570,368	5,846,300
23 Likidite Karşılama Oranı (%)			192.45	508.30

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

31 ARALIK 2021 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

VII. Likidite Riski Yönetimine ve Likidite Karşılama Oranına İlişkin Açıklamalar (devamı)

Likidite Karşılama Oranı: (devamı)

	Dikkate Alınma Oranı Uygulanmamış Toplam Değer ^(*)		Dikkate Alınma Oranı Uygulanmış Toplam Değer ^(*)	
	TP+YP	YP	TP+YP	YP
Önceki Dönem - 31 Aralık 2020				
Yüksek Kaliteli Likit Varlıklar				
1 Yüksek kaliteli likit varlıklar			36,582,088	15,499,469
Nakit Çıktıları				
2 Gerçek kişi mevduat ve perakende mevduat	61,582,931	31,915,012	5,475,939	3,191,501
3 İstikrarlı mevduat	13,647,077	-	682,354	-
4 Düşük istikrarlı mevduat	47,935,854	31,915,012	4,793,585	3,191,501
5 Gerçek kişi mevduat ve perakende mevduat dışında kalan teminatsız borçlar	32,361,702	14,472,515	17,661,127	7,275,184
6 Operasyonel mevduat	117,835	-	29,459	-
7 Operasyonel olmayan mevduat	28,298,303	12,070,133	13,713,430	4,872,802
8 Diğer teminatsız borçlar	3,945,564	2,402,382	3,918,238	2,402,382
9 Teminatlı borçlar	-	-	-	-
10 Diğer nakit çıkışları	1,665,525	2,927,065	1,665,525	2,927,065
11 Türev yükümlülükler ve teminat tamamlama yükümlülükleri	1,665,525	2,927,065	1,665,525	2,927,065
12 Yapılandırılmış finansal araçlardan borçlar	-	-	-	-
13 Finansal piyasalara olan borçlar için verilen ödeme taahhütleri ile diğer bilanço dışı yükümlülükler	-	-	-	-
14 Herhangi bir şarta bağlı olmaksızın cayılabilir bilanço dışı diğer yükümlülükler ile sözleşmeye dayalı diğer yükümlülükler	-	-	-	-
15 Diğer cayılamaz veya şarta bağlı olarak cayılabilir bilanço dışı borçlar	34,747,936	12,938,807	2,767,596	1,288,863
16 Toplam Nakit Çıkışları			27,570,187	14,682,613
Nakit Girişleri				
17 Teminatlı alacaklar	-	-	-	-
18 Teminatsız alacaklar	11,815,328	5,566,219	9,247,037	5,177,146
19 Diğer nakit girişleri	966,659	9,003,399	966,659	9,003,399
20 Toplam Nakit Girişleri	12,781,987	14,569,618	10,213,696	14,180,545
			Üst Sınır Uygulanmış Değerler	
21 Toplam Yüksek Kaliteli Likit Varlıklar Stoku			36,582,088	15,499,469
22 Toplam Net Nakit Çıkışları			17,356,491	3,670,653
23 Likidite Karşılama Oranı (%)			210.77	422.25

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

31 ARALIK 2021 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

VII. Likidite Riski Yönetimine ve Likidite Karşılama Oranına İlişkin Açıklamalar (devamı)

Likidite Karşılama Oranı: (devamı)

Birinci Kalite Likit Varlıklar'ın tutarı, mevduatların iş kolları bazındaki dağılımları, kullanılan kredilerin vade yapısı, kredi portföyündeki rotatif kredilerin payı Likidite Karşılama Oranını etkileyen en önemli unsurlar olarak sayılabilir.

Yüksek kaliteli likit varlıklar önem sırasına göre vadeli serbest hesap, bono portföyü, zorunlu karşılık, kasa ve efektif deposundan oluşmaktadır. Fon kaynakları ise Likidite Karşılama Oranı raporlamasında belirlenmiş oranlarla ağırlıklandırılmış olarak ve vade unsurları dikkate alınmış halleriyle kurumsal müşteri mevduatları, gerçek kişi mevduatları, kullanılan krediler ve KOBİ mevduatlarından oluşmaktadır. Türev işlemlerin etkisi, toplam oranın hesaplanmasından ziyade YP oranının hesaplanmasında alım ve satım yönündeki işlemlerin birbirine olan farkı büyüdükçe önem kazanmaktadır. Ayrıca türev işlemler kaynaklı alınan teminatların karşı tarafça her an geri istenebilme ve ilgili işlemlerin gerçeğe uygun değerlerinde değişiklik olması ihtimallerine bağlı nakit çıkışları hesaplamalarda dikkate alınmaktadır.

Fon kaynaklarıyla ilgili Yönetim Kurulu tarafından onaylanmış yoğunlaşma limitleri bulunmaktadır. Fonlamanın ne kadarının mevduat, grup fonlaması, bankalardan borçlanmaları ve repo ile uzun vadeli diğer kaynaklardan sağlanabileceği ile ilgili olarak ürün tipi bazında oransal limitler takip edilerek raporlanmaktadır.

Konsolidasyona tabi ortaklıkların likidite yönetimleri, şirketlerin kendileri tarafından gerçekleştirilmektedir. Likidite Karşılama Oranı için konsolide raporlama yapılmakla beraber merkezileştirilmiş bir likidite yönetimi bulunmamaktadır. Son olarak likidite karşılama oranı hesaplamasında yer alan ancak ilgili tebliğin ikinci fıkrasındaki kamuya açıklama şablonunda yer almayan ve bankanın likidite profiliyle ilgili önemli bir nakit girişi ve nakit çıkışı kalemi bulunmamaktadır.

Haftalık basit aritmetik ortalama alınmak suretiyle son üç ay için hesaplanan likidite karşılama oranlarının en yüksek ve en düşük olduğu haftalar aşağıda verilmiştir.

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP+YP	YP	TP+YP	YP
En Düşük	%153.36	%400.72	%170.05	%274.27
Haftası	15.10.2021	15.10.2021	23.10.2020	16.10.2020
En Yüksek	%236.00	%564.43	%267.71	%491.66
Haftası	17.12.2021	01.10.2021	18.12.2020	11.12.2020

31 ARALIK 2021 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

VII. Likidite Riski Yönetimine ve Likidite Karşılama Oranına İlişkin Açıklamalar (devamı)

Aktif ve pasif kalemlerin kalan vadelerine göre gösterimi:

Cari Dönem	Vadesiz	1 Aya Kadar	1-3 Ay	3-12 Ay	1-5 Yıl	5 Yıl ve Üzeri	Dağıtılmayan ⁽¹⁾	Toplam
Varlıklar								
Nakit Değerler (Kasa, Efektif Deposu, Yoldaki Paralar, Satın Alınan Çekler) ve TC Merkez Bankası ⁽²⁾	12,832,190	22,959,105	-	-	-	-	(6,160)	35,785,135
Bankalar ⁽³⁾	6,244,651	5,335,688	-	-	-	-	(23,547)	11,556,792
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kâr veya Zarara Yansıtılan Menkul Değerler	-	205,178	184,115	523,936	1,482,063	96,136	302,359	2,793,787
Para Piyasalarından Alacaklar	-	-	-	-	-	-	-	-
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıklar	13,250	39,232	269,447	948,781	5,396,422	507,952	-	7,175,084
Verilen Krediler ⁽⁴⁾	-	28,689,687	12,019,328	36,200,101	26,294,525	1,293,973	(714,613)	103,783,001
İtfa Edilmiş Maliyeti Üzerinden Değerlenen Finansal Varlıklar ⁽⁵⁾	-	-	532,334	2,094,569	16,781,216	143,581	(4,399)	19,547,301
Diğer Varlıklar	-	2,624,675	1,993,941	2,342,489	1,766,793	311,449	4,376,575	13,415,922
Toplam Varlıklar	19,090,091	59,853,565	14,999,165	42,109,876	51,721,019	2,353,091	3,930,215	194,057,022
Yükümlülükler								
Bankalar Mevduatı	37,570	1,962,166	-	-	-	-	-	1,999,736
Diğer Mevduat	58,480,268	60,696,336	10,374,268	287,263	1,378	-	-	129,839,513
Diğer Mali Kuruluşlar Sağl. Fonlar	-	1,138,079	6,459,142	7,863,727	136,817	7,239,036	-	22,836,801
Para Piyasalarına Borçlar	-	4,679,049	2,575,838	1,586,822	-	-	-	8,841,709
İhraç Edilen Menkul Kıymetler	-	1,049,232	145,293	-	-	-	-	1,194,525
Muhtelif Borçlar	-	-	-	-	-	-	-	-
Diğer Yükümlülükler	-	10,024,597	1,497,034	994,854	1,704,502	281,164	14,842,587	29,344,738
Toplam Yükümlülükler	58,517,838	79,549,459	21,051,575	10,732,666	1,842,697	7,520,200	14,842,587	194,057,022
Likidite Açığı	(39,427,747)	(19,695,894)	(6,052,410)	31,377,210	49,878,322	(5,167,109)	(10,912,372)	-
Net Bilanço Dışı Pozisyonu	-	1,157,348	180,560	1,768,166	231,463	180,567	-	3,518,104
Türev Finansal Araçlardan Alacaklar	-	29,886,074	29,745,541	26,100,385	18,145,761	2,968,553	-	106,846,314
Türev Finansal Araçlardan Borçlar	-	28,728,726	29,564,981	24,332,219	17,914,298	2,787,986	-	103,328,210
Gayrinakdi Krediler	10,182,618	2,203,512	5,450,781	13,364,312	7,332,490	-	-	38,533,713
Önceki Dönem								
Toplam Varlıklar	7,857,641	35,679,610	8,052,628	29,840,791	49,906,032	5,235,185	3,476,155	140,048,042
Toplam Yükümlülükler	32,754,132	69,399,201	6,706,629	12,332,810	1,759,911	4,712,459	12,382,900	140,048,042
Likidite Açığı	(24,896,491)	(33,719,591)	1,345,999	17,507,981	48,146,121	522,726	(8,906,745)	-
Net Bilanço Dışı Pozisyonu	-	223,288	(240,996)	117,535	126,240	(3,144)	-	222,923
Türev Finansal Araçlardan Alacaklar	-	18,691,080	19,520,863	9,383,245	11,983,043	4,199,690	-	63,777,921
Türev Finansal Araçlardan Borçlar	-	18,467,792	19,761,859	9,265,710	11,856,803	4,202,834	-	63,554,998
Gayrinakdi Krediler	6,918,016	1,354,463	2,719,244	6,823,344	6,430,957	-	-	24,246,024

⁽¹⁾ Bilanço oluşturulan aktif hesaplardan sabit kıymetler, iştirak ve bağlı ortaklıklar, ayniyat mevcudu, peşin ödenmiş giderler ve takipteki alacaklar gibi bankacılık faaliyetlerinin sürdürülmesi için gereksinim duyulan, kısa zamanda nakde dönüşme şansı bulunmayan aktif nitelikli hesaplar buraya kaydedilir. Ayrıca beklenen zarar karşılıkları da burada gösterilmiştir.

⁽²⁾ Nakit Değerler (Kasa, Efektif Deposu, Yoldaki Paralar, Satın Alınan Çekler) ve TC Merkez Bankası 6,160 TL tutarında beklenen zarar karşılıkları bakiyesini içermektedir.

⁽³⁾ Bankalar 23,547 TL tutarında beklenen zarar karşılıkları bakiyesini içermektedir.

⁽⁴⁾ 13,983,435 TL tutarındaki rotatif krediler "1 Aya Kadar" vade dilimi içerisinde gösterilmiştir. 4,039,995 TL tutarında beklenen zarar karşılıkları bakiyesini içermektedir.

⁽⁵⁾ İtfa Edilmiş Maliyeti Üzerinden Değerlenen Finansal Varlıklar 4,399 TL tutarında beklenen zarar karşılıkları bakiyesini içermektedir.

31 ARALIK 2021 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

VII. Likidite Riski Yönetimine ve Likidite Karşılama Oranına İlişkin Açıklamalar (devamı)

Finansal yükümlülüklerin sözleşmeye bağlanmış kalan vadelerine göre gösterimi:

	Vadesiz	1 Aya Kadar	1-3 Ay	3-12 Ay	1-5 Yıl	5 Yıl ve Üzeri	Düzeltilmeler	Toplam
31 Aralık 2021								
Para Piyasalarına Borçlar	-	4,680,792	2,598,569	1,593,351	-	-	(31,003)	8,841,709
Diğer Mevduat	58,480,268	60,828,467	10,562,978	303,238	1,427	-	(336,865)	129,839,513
Bankalar Mevduatı	37,570	1,963,832	-	-	-	-	(1,666)	1,999,736
Diğer Mali Kuruluşlardan Sağlanan Fonlar	-	1,397,492	6,509,638	9,590,927	1,968,338	8,991,685	(5,621,279)	22,836,801
İhraç Edilen Menkul Kıymetler	-	1,078,661	150,058	-	-	-	(34,194)	1,194,525
Toplam	58,517,838	69,949,244	19,821,243	11,487,516	1,969,765	8,991,685	(6,025,007)	164,712,284
31 Aralık 2020								
Para Piyasalarına Borçlar	-	6,568,394	-	-	-	-	(20,141)	6,548,253
Diğer Mevduat	32,710,336	47,611,550	5,941,850	241,975	367	-	(200,997)	86,305,081
Bankalar Mevduatı	43,796	7,433,248	-	-	-	-	(8,647)	7,468,397
Diğer Mali Kuruluşlardan Sağlanan Fonlar	-	835,551	71,744	9,569,324	1,129,862	5,581,278	(3,245,202)	13,942,557
İhraç Edilen Menkul Kıymetler	-	-	4,413,557	739,050	-	-	(341,970)	4,810,637
Toplam	32,754,132	62,448,743	10,427,151	10,550,349	1,130,229	5,581,278	(3,816,957)	119,074,925

31 ARALIK 2021 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

VII. Likidite Riski Yönetimine ve Likidite Karşılama Oranına İlişkin Açıklamalar (devamı)

Banka'nın türev enstrümanlarının kontrata dayalı vade analizi aşağıdaki gibidir:

	1 Aya Kadar	1-3 Ay	3-12 Ay	1-5 Yıl	5 Yıl ve Üzeri	Toplam
31 Aralık 2021						
Riskten Korunma Amaçlı Türev Finansal Araçlar						
Gerçeğe Uygun Değer Riskinden Korunma Amaçlı İşlemler	-	-	-	-	-	-
Nakit Akış Riskinden Korunma Amaçlı İşlemler	-	35,186	3,887,312	636,913	-	4,559,411
Alım Satım Amaçlı İşlemler						
Vadeli döviz satım sözleşmesi	4,716,764	3,435,743	5,101,585	217,898	-	13,471,990
Swap para satım sözleşmesi	19,240,938	25,863,945	4,280,649	9,392,381	217,139	58,995,052
Swap faiz satım sözleşmesi	-	-	-	-	-	-
Futures para satım sözleşmesi	-	321,698	42,622	-	-	364,320
Para satım opsiyon sözleşmesi	1,471,166	693,877	1,465,943	-	-	3,630,986
Toplam	25,428,868	30,350,449	14,778,111	10,247,192	217,139	81,021,759
31 Aralık 2020						
Riskten Korunma Amaçlı Türev Finansal Araçlar						
Gerçeğe Uygun Değer Riskinden Korunma Amaçlı İşlemler	1,047,907	4,338,325	-	-	863,835	6,250,067
Nakit Akış Riskinden Korunma Amaçlı İşlemler	710,591	34,994	1,708,688	3,238,883	-	5,693,156
Alım Satım Amaçlı İşlemler						
Vadeli döviz satım sözleşmesi	3,000,033	2,271,615	2,318,963	553,143	-	8,143,754
Swap para satım sözleşmesi	10,028,698	13,815,112	2,175,927	3,527,930	3,329,046	32,876,713
Swap faiz satım sözleşmesi	-	-	-	-	-	-
Futures para satım sözleşmesi	-	209,828	380,096	-	-	589,924
Para satım opsiyon sözleşmesi	981,308	566,084	288,360	185,653	-	2,021,405
Toplam	15,768,537	21,235,958	6,872,034	7,505,609	4,192,881	55,575,019

31 ARALIK 2021 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

VIII. Kaldıraç Oranına İlişkin Açıklamalar

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

Bilanço içi risklerdeki artışa bağlı olarak kaldıraç oranı düşmüştür.

b) Kaldıraç oranı:

		Cari Dönem ^(*)	Önceki Dönem ^(*)
Bilanço içi varlıklar			
1	Bilanço içi varlıklar (Türev finansal araçlar ile kredi türevleri hariç, teminatlar dahil)	175,665,512	134,762,915
2	(Ana sermayeden indirilen varlıklar)	(598,378)	(675,833)
3	Bilanço içi varlıklara ilişkin toplam risk tutarı	175,067,134	134,087,082
Türev finansal araçlar ile kredi türevleri			
4	Türev finansal araçlar ile kredi türevlerinin yenileme maliyeti	2,456,964	1,777,668
5	Türev finansal araçlar ile kredi türevlerinin potansiyel kredi risk tutarı	612,168	492,002
6	Türev finansal araçlar ile kredi türevlerine ilişkin toplam risk tutarı	3,069,132	2,269,670
Menkul kıymet veya emtia teminatlı finansman işlemleri			
7	Menkul kıymet veya emtia teminatlı finansman işlemlerinin risk tutarı (Bilanço içi hariç)	854,257	900,450
8	Aracılık edilen işlemlerden kaynaklanan risk tutarı	-	-
9	Menkul kıymet veya emtia teminatlı finansman işlemlerine ilişkin toplam risk tutarı	854,257	900,450
Bilanço dışı işlemler			
10	Bilanço dışı işlemlerin brüt nominal tutarı	66,385,645	46,024,212
11	(Krediye dönüştürme oranları ile çarpımdan kaynaklanan düzeltme tutarı)	-	-
12	Bilanço dışı işlemlere ilişkin toplam risk tutarı	66,385,645	46,024,212
Sermaye ve toplam risk			
13	Ana Sermaye	12,506,263	11,154,878
14	Toplam risk tutarı	245,376,168	183,281,414
Kaldıraç oranı			
15	Kaldıraç oranı	%5.10	%6.09

(*) Tabloda yer alan tutarların üç aylık ortalaması gösterilmiştir.

31 ARALIK 2021 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

IX. Finansal Varlık ve Borçların Gerçeğe Uygun Değeri ile Gösterilmesine İlişkin Açıklamalar

Aşağıdaki tablo, Banka'nın finansal tablolarında gerçeğe uygun değeri ile gösterilmeyen finansal varlık ve borçların defter değeri ile gerçeğe uygun değerini göstermektedir.

	Defter Değeri		Gerçeğe Uygun Değer	
	Cari Dönem	Önceki Dönem	Cari Dönem	Önceki Dönem
Finansal Varlıklar	142,062,178	114,081,766	141,503,491	113,779,809
Para Piyasalarından Alacaklar	-	6,180,447	-	6,180,447
Bankalar	11,556,792	7,845,500	11,556,792	7,845,500
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıklar	7,175,084	8,651,377	7,175,084	8,651,377
İtfa Edilmiş Maliyeti Üzerinden Değerlenen Finansal Varlıklar	19,547,301	12,520,123	20,080,824	12,544,293
Verilen Krediler	103,783,001	78,884,319	102,690,791	78,558,192
Finansal Borçlar	173,919,747	123,401,600	174,339,515	123,653,326
Bankalar Mevduatı	1,999,736	7,468,397	1,999,736	7,468,397
Diğer Mevduat	129,839,513	86,305,081	130,080,520	86,455,274
Diğer Mali Kuruluşlardan Sağlanan Fonlar (*)	31,678,510	20,490,810	31,857,271	20,592,343
İhraç Edilen Menkul Değerler	1,194,525	4,810,637	1,194,525	4,810,637
Diğer Yükümlülükler	9,207,463	4,326,675	9,207,463	4,326,675

(*) Para piyasalarına borçlar ve sermaye benzeri krediler, diğer mali kuruluşlardan sağlanan fonlar satırına dahil edilmiştir.

Cari dönemdeki yatırım amaçlı menkul değerler itfa edilmiş maliyeti üzerinden değerlendirilen ve gerçeğe uygun değer farkı diğer kapsamlı gelire yansıtılan finansal varlıkları içerir. Gerçeğe uygun değer farkı diğer kapsamlı gelire yansıtılan finansal varlıklar ve itfa edilmiş maliyeti ile ölçülen finansal varlıkların, gerçeğe uygun değerleri, piyasa fiyatları veya bu fiyatın tespit edilemediği durumlarda, faiz, vade ve benzeri diğer koşullar bakımından aynı nitelikli itfaya tabi diğer menkul değerler için olan kote edilmiş piyasa fiyatları baz alınarak saptanır.

Vadesiz mevduatın, değişken oranlı plasmanların ve gecelik mevduatın kısa vadeli olmalarından dolayı defter değeri yaklaşık olarak gerçeğe uygun değerini yansıtmaktadır. Sabit faizli mevduatın ve diğer mali kuruluşlardan sağlanan fonların tahmini gerçeğe uygun değeri, benzer nitelikli ve benzer vade yapısına sahip diğer borçlar için kullanılan cari faiz oranlarını kullanarak iskonto edilmiş nakit akımının bulunmasıyla; kredilerin gerçeğe uygun değeri ve benzer nitelikli ve benzer vade yapısına sahip alacaklar için kullanılan cari faiz oranlarını kullanarak iskonto edilmiş nakit akımının bulunmasıyla hesaplanır. Muhtelif borçların kısa vadeli olmasından dolayı, defter değeri yaklaşık olarak gerçeğe uygun değerini yansıtmaktadır.

Finansal varlıkların ve yükümlülüklerin gerçeğe uygun değeri aşağıdaki gibi belirlenir:

- Birinci seviye: Finansal varlık ve yükümlülükler, birbirinin aynı varlık ve yükümlülükler için aktif piyasada işlem gören borsa fiyatlarından değerlendirilmiştir.
- İkinci seviye: Finansal varlık ve yükümlülükler, ilgili varlık ya da yükümlülüğün birinci seviyede belirtilen borsa fiyatından başka direkt ya da indirekt olarak piyasada gözlenebilen fiyatının bulunmasında kullanılan girdilerden değerlendirilmiştir.
- Üçüncü seviye: Finansal varlık ve yükümlülükler, varlık ya da yükümlülüğün gerçeğe uygun değerinin bulunmasında kullanılan piyasada gözlenebilir bir veriye dayanmayan girdilerden değerlendirilmiştir.

31 ARALIK 2021 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

IX. Finansal Varlık ve Borçların Gerçeğe Uygun Değeri ile Gösterilmesine İlişkin Açıklamalar (devamı)

Aşağıdaki tabloda, finansal tablolarda rayiç değerleriyle taşınan finansal araçların borsa fiyatları, tüm model verileri piyasada ölçülebilen değerlendirme teknikleri içeren veya verileri piyasada ölçülemeyen değerlendirme teknikleri kullanılarak bulunan gerçeğe uygun değerlere ilişkin analiz yer almaktadır:

31 Aralık 2021	1. Seviye	2. Seviye	3. Seviye	Toplam
Finansal Varlıklar	9,721,647	8,308,644	73,025	18,103,316
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kâr/Zarara Yansıtılan FV	2,599,074	6,466,914	59,775	9,125,763
Devlet Borçlanma Senetleri	2,491,428	-	-	2,491,428
Türev Finansal Varlıkların Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kâr Zarara Yansıtılan Kısmı	-	6,331,976	-	6,331,976
Diğer Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kâr/Zarara Yansıtılan FV	107,646	134,938	59,775	302,359
Riskten Korunma Amaçlı Türev Finansal Varlıklar	-	1,802,469	-	1,802,469
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıklar	7,122,573	39,261	13,250	7,175,084
Devlet Borçlanma Senetleri	7,122,573	39,261	-	7,161,834
Diğer Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıklar	-	-	13,250	13,250
Finansal Yükümlülükler	-	4,489,788	-	4,489,788
Türev Finansal Yükümlülüklerin Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kâr Zarara Yansıtılan Kısmı	-	4,159,177	-	4,159,177
Riskten Korunma Amaçlı Türev Finansal Borçlar	-	330,611	-	330,611
31 Aralık 2020	1. Seviye	2. Seviye	3. Seviye	Toplam
Finansal Varlıklar	10,125,304	2,948,440	58,651	13,132,395
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kâr/Zarara Yansıtılan FV	1,507,974	2,275,132	47,770	3,830,876
Devlet Borçlanma Senetleri	1,447,816	-	-	1,447,816
Türev Finansal Varlıkların Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kâr Zarara Yansıtılan Kısmı	-	2,199,985	-	2,199,985
Diğer Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kâr/Zarara Yansıtılan FV	60,158	75,147	47,770	183,075
Riskten Korunma Amaçlı Türev Finansal Varlıklar	-	650,142	-	650,142
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıklar	8,617,330	23,166	10,881	8,651,377
Devlet Borçlanma Senetleri	8,617,330	23,166	-	8,640,496
Diğer Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıklar	-	-	10,881	10,881
Finansal Yükümlülükler	-	3,343,179	-	3,343,179
Türev Finansal Yükümlülüklerin Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kâr Zarara Yansıtılan Kısmı	-	2,344,441	-	2,344,441
Riskten Korunma Amaçlı Türev Finansal Borçlar	-	998,738	-	998,738

Cari yıl içerisinde seviyeler arasında yapılmış herhangi bir geçiş bulunmamaktadır.

31 ARALIK 2021 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

IX. Finansal Varlık ve Borçların Gerçeğe Uygun Değeri ile Gösterilmesine İlişkin Açıklamalar (devamı)

Aşağıdaki tabloda 3. Seviyedeki finansal varlıkların hareket tablosuna yer verilmiştir:

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Dönem Başı Bakiyesi	58,651	48,833
Alışlar	-	-
İtfa veya Satış	-	-
Değerleme Farkı	14,374	9,818
Transferler	-	-
Dönem Sonu Bakiyesi	73,025	58,651

X. Başkalarının Nam ve Hesabına Yapılan İşlemler, İnanca Dayalı İşlemlere İlişkin Açıklamalar

Banka tarafından müşteri hesabına ihaleden alım işlemleri yapılmakta, saklama, yönetim ve danışmanlık hizmetleri verilmektedir.

Banka inanca dayalı işlem sözleşmeleri yapmamaktadır.

XI. Risk Yönetimine İlişkin Açıklamalar

23 Ekim 2015 tarihinde 29511 sayılı Resmi Gazete’de yayımlanan ve 31 Mart 2016 tarihi itibarıyla yürürlüğe giren “Bankalarca Risk Yönetimine İlişkin Kamuya Yapılacak Açıklamalar Hakkında Tebliğ” uyarınca hazırlanan dipnotlar ve ilgili açıklamalar bu bölümde verilmektedir. Banka’nın sermaye yeterliliği hesaplamasında standart yaklaşım kullanıldığından, İçsel Derecelendirmeye Dayalı Yaklaşım (“İDD”) kapsamında hazırlanması gereken tablolar verilmemiştir.

1. Risk yönetimi yaklaşımı ve risk ağırlıklı tutarlar**1.1. Bankanın risk yönetimi yaklaşımı**

Risk Yönetimi sisteminin amacı, bankanın faaliyetleri sonucunda maruz kalınan risklerin tanımlanması, ölçülmesi, izlenmesi ve belirlenen politikalar, uygulama talimatları ve limitler vasıtasıyla kontrol edilmesini sağlamaktır.

Banka ve tüm iştiraklerin Risk Yönetimi fonksiyonları Grup Risk Yönetimi altında toplanmıştır. Grup Risk Yönetimi, TEB Grubu Yönetim Kurullarına, TEB A.Ş. bünyesindeki Risk Komitesi ve Denetim Komitesi vasıtasıyla raporlama yapmakla ve bu yönetmelikte belirtilen ilkeler doğrultusunda Yönetim Kurulları adına genel gözetim, uyarı ve öneri görevlerini yerine getirmekle yükümlüdür.

Risk Politikaları ile;

- Bankanın maruz kaldığı temel risklerin tanımlanması ve maruz kalınan risklerin tanımlanan sınırlarda kontrollü olarak alınması,
- Bankanın karşı karşıya olduğu temel riskler veya faaliyetlerin yapısı ve ekonomik şartlardaki değişime paralel olarak ortaya çıkabilecek diğer risklerin, tespit edilmesi, analizi, ölçülmesi, izlenmesi ve kontrol edilmesi kapsamında görev ve sorumlulukların belirlenmesi,
- Kontrol edilemeyen risk yaratma ihtimali olan işlemlerde, bu faaliyetlerin hacminin, özkaynakların gücü dikkate alınarak belirlenmesi ya da bu risklerin etkilediği faaliyetlerin azaltılması

amaçlanmaktadır.

Risk politikaları ve bunlara ilişkin uygulama usulleri, Yönetim Kurulu ve Genel Müdür ve Yardımcıları ve Grup Risk Yönetimi Başkanından oluşan “Üst Düzey Yönetim” tarafından oluşturulan yazılı standartları kapsar.

Risk politikaları ve bunlara ilişkin uygulama esasları, Bankacılık Kanunu, dış mevzuat ve genel bankacılık teamüllerine uygun olarak hazırlanarak, Üst Düzey Yönetim/Yönetim Kurulu onayına sunulur.

Bankadaki her birim için gerekli kriterleri içeren risk politikalarına uygunluğun ve risk kültürünün benimsenmesinin sağlanması tüm yöneticilerimizin asli görevidir.

31 ARALIK 2021 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

XI. Risk Yönetimine İlişkin Açıklamalar (devamı)

1. Risk yönetimi yaklaşımı ve risk ağırlıklı tutarlar (devamı)

Risk Yönetimi faaliyetleri;

- risk ölçümü,
- risklerin izlenmesi,
- risklerin kontrolü ve raporlanması

aktivitelerinden oluşur. Risk Yönetimi faaliyetleri, Grup Risk Yönetimi ve personeli tarafından yürütülür.

Grup Risk Yönetimi, sürekli kontrolün bir parçası olarak sayısallaştırılabilen riskler için ikinci derece kontroller uygular.

Grup Risk Yönetimi Başkanı, Yönetim Kurulu'na Risk Komitesi ve Denetim Komitesi vasıtasıyla raporlama yapar.

1.2. Risk ağırlıklı tutarlara genel bakış

	Risk Ağırlıklı Tutarlar		Asgari Sermaye
	Cari Dönem	Önceki Dönem	Yükümlülüğü
			Cari Dönem
1 Kredi riski (karşı taraf riski hariç)	102,173,138	74,646,643	8,173,851
2 Standart yaklaşım	102,173,138	74,646,643	8,173,851
3 İçsel derecelendirmeye dayalı yaklaşım	-	-	-
4 Karşı taraf kredi riski	2,882,445	2,116,406	230,596
5 Karşı taraf kredi riski için standart yaklaşım	2,882,445	2,116,406	230,596
6 İçsel model yönetimi	-	-	-
7 Basit risk ağırlığı yaklaşımı veya içsel modeller yaklaşımında bankacılık hesabındaki hisse senedi pozisyonları	-	-	-
8 Kolektif Yatırım Kuruluşu'na yapılan yatırımlar-içerik yöntemi	-	-	-
9 Kolektif Yatırım Kuruluşu'na yapılan yatırımlar-izahname yöntemi	-	-	-
10 Kolektif Yatırım Kuruluşu'na yapılan yatırımlar-%1250 risk ağırlığı yöntemi	-	-	-
11 Takas riski	-	-	-
12 Bankacılık hesaplarındaki menkul kıymetleştirme pozisyonları	-	-	-
13 İçsel derecelendirmeye dayalı yaklaşım	-	-	-
14 İçsel derecelendirmeye dayalı denetim otoritesi formülü yaklaşımı	-	-	-
15 Standart basitleştirilmiş denetim otoritesi formülü yaklaşımı	-	-	-
16 Piyasa riski	3,002,158	2,451,650	240,173
17 Standart yaklaşım	3,002,158	2,451,650	240,173
18 İçsel model yaklaşımları	-	-	-
19 Operasyonel risk	10,508,918	9,547,537	840,713
20 Temel gösterge yaklaşımı	10,508,918	9,547,537	840,713
21 Standart yaklaşım	-	-	-
22 İleri ölçüm yaklaşımı	-	-	-
23 Özkaynaklardan indirim eşiklerinin altındaki tutarlar (%250 risk ağırlığına tabi)	-	-	-
24 En düşük değer ayarlamaları	-	-	-
25 Toplam (1+4+7+8+9+10+11+12+16+19+23+24)	118,566,659	88,762,236	9,485,333

31 ARALIK 2021 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

XI. Risk Yönetimine İlişkin Açıklamalar (devamı)

2. Finansal tablolar ve risk tutarları bağlantıları

2.1. Muhasebesel konsolidasyon ve yasal konsolidasyon kapsamı arasındaki farklar ve eşleştirme

Cari Dönem	Yasal konsolidasyon kapsamındaki TMS uyarınca değerlendirilmiş tutar ^(*)	Kalemlerin TMS uyarınca değerlendirilmiş tutarı			
		Kredi riskine tabi	Karşı taraf kredi riskine tabi	Piyasa riskine tabi	Sermaye yükümlülüğüne tabi olmayan veya sermayeden indirilen
Varlıklar					
Nakit Değerler ve Merkez Bankası Bankalar	35,791,295	35,791,295	-	-	-
Para Piyasalarından Alacaklar	11,580,339	11,581,986	-	-	-
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kâr Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklar	-	-	-	-	-
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıklar	2,793,787	302,359	-	2,491,428	-
İtfa Edilmiş Maliyeti ile Ölçülen Finansal Varlıklar	7,175,084	7,176,752	-	-	-
Türev Finansal Varlıkların Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kâr Zarara Yansıtılan Kısmı	19,551,700	19,551,700	-	-	-
Türev Finansal Varlıkların Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Kısmı	6,331,976	-	6,331,976	6,331,976	-
Donuk Finansal Varlıklar	1,802,469	-	1,802,469	1,802,469	-
Beklenen Zarar Karşılıkları (-)	-	-	-	-	-
Krediler	4,074,101	2,259,372	-	-	-
Faktoring Alacakları	107,822,996	107,822,996	-	-	-
Satış Amaçlı Elde Tutulan Ve Durdurulan Faaliyetlere İlişkin Duran Varlıklar (Net)	-	-	-	-	-
İştirakler (Net)	65,933	65,933	-	-	-
Bağlı Ortaklıklar (Net)	-	-	-	-	-
Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar (İş Ortaklıkları) (Net)	116,036	116,036	-	-	-
Maddi Duran Varlıklar (Net)	5	5	-	-	-
Maddi Olmayan Duran Varlıklar (Net)	915,504	879,821	-	-	35,683
Yatırım Amaçlı Gayrimenkuller (Net)	601,609	-	-	-	601,609
Cari Vergi Varlığı	-	-	-	-	-
Ertelenmiş Vergi Varlığı	133,380	133,380	-	-	-
Diğer Aktifler ^(*)	133,323	133,323	-	-	-
Toplam varlıklar	3,315,687	3,037,998	277,689	-	-
Yükümlülükler	194,057,022	184,334,212	8,412,134	10,625,873	637,292
Mevduat	131,839,249	-	-	-	-
Alınan krediler	15,597,765	-	-	-	-
Para piyasalarına borçlar	8,841,709	-	8,841,709	-	-
İhraç edilen menkul kıymetler	1,194,525	-	-	-	-
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kâr Zarara Yansıtılan Finansal Yükümlülükler	-	-	-	-	-
Türev Finansal Yükümlülükler	4,489,788	-	2,065,014	-	-
Faktoring Yükümlülükleri	-	-	-	-	-
Kiralama İşlemlerinden Borçlar	564,489	-	-	-	-
Karşılıklar	1,224,768	-	-	-	-
Cari Vergi Borcu	240,411	-	-	-	-
Ertelenmiş Vergi Borcu	-	-	-	-	-
Satış amaçlı elde tutulan ve durdurulan faaliyetlere ilişkin duran varlık borçları (net)	-	-	-	-	-
Sermaye benzeri krediler	7,239,036	-	-	-	-
Diğer Yükümlülükler	9,207,463	-	1,700,528	-	-
Özkaynaklar	13,617,819	-	-	-	-
Toplam yükümlülükler	194,057,022	-	12,607,251	-	-

(*) Banka'nın konsolide olmayan finansal tablolarını ifade etmektedir.

31 ARALIK 2021 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

XI. Risk Yönetimine İlişkin Açıklamalar (devamı)

2. Finansal tablolar ve risk tutarları bağlantıları (devamı)

2.1. Muhasebesel konsolidasyon ve yasal konsolidasyon kapsamındaki farklar ve eşleştirme (devamı)

Önceki Dönem	Yasal konsolidasyon kapsamındaki TMS uyarınca değerlendirilmiş tutar ^(*)	Kalemlerin TMS uyarınca değerlendirilmiş tutarı			
		Kredi riskine tabi	Karşı taraf kredi riskine tabi	Piyasa riskine tabi	Sermaye yükümlülüğüne tabi olmayan veya sermayeden indirilen
Varlıklar					
Nakit Değerler ve Merkez Bankası	16,951,303	16,951,303	-	-	-
Bankalar	6,523,419	6,526,154	-	-	-
Para Piyasalarından Alacaklar	6,180,886	2,501,076	3,679,810	-	-
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kâr Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklar	1,630,891	183,074	-	1,447,817	-
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıklar	8,651,377	8,653,347	-	-	-
İtfa Edilmiş Maliyeti ile Ölçülen Finansal Varlıklar	12,522,941	12,522,941	-	-	-
Türev Finansal Varlıkların Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kâr Zarara Yansıtılan Kısım	1,752,609	-	1,752,609	1,752,609	-
Türev Finansal Varlıkların Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Kısım	1,097,518	-	1,097,518	1,097,518	-
Donuk Finansal Varlıklar	-	-	-	-	-
Beklenen Zarar Karşılıkları (-)	4,065,000	2,294,073	-	-	-
Krediler	82,932,090	82,932,090	-	-	-
Faktoring Alacakları	-	-	-	-	-
Satış Amaçlı Elde Tutulan Ve Durdurulan Faaliyetlere İlişkin Duran Varlıklar (Net)	112,859	112,859	-	-	-
İştirakler (Net)	-	-	-	-	-
Bağlı Ortaklıklar (Net)	116,036	116,036	-	-	-
Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar (İş Ortaklıkları) (Net)	5	5	-	-	-
Maddi Duran Varlıklar (Net)	836,192	798,168	-	-	38,025
Maddi Olmayan Duran Varlıklar (Net)	564,803	-	-	-	564,803
Yatırım Amaçlı Gayrimenkuller (Net)	-	-	-	-	-
Cari Vergi Varlığı	19,678	19,678	-	-	-
Ertelenmiş Vergi Varlığı	632,912	632,912	-	-	-
Diğer Aktifler ^(*)	3,587,523	2,119,306	1,468,216	-	-
Toplam varlıklar	140,048,042	131,774,876	7,998,153	4,297,944	602,828
Yükümlülükler					
Mevduat	93,773,478	-	-	-	-
Alınan krediler	9,747,606	-	-	-	-
Para piyasalarına borçlar	6,548,253	-	6,548,253	-	-
İhraç edilen menkul kıymetler	4,810,637	-	-	-	-
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kâr Zarara Yansıtılan Finansal Yükümlülükler	-	-	-	-	-
Türev Finansal Yükümlülükler	3,343,179	-	1,604,879	-	-
Faktoring Yükümlülükleri	-	-	-	-	-
Kiralama İşlemlerinden Borçlar	598,957	-	-	-	-
Karşılıklar	973,049	-	-	-	-
Cari Vergi Borcu	321,406	-	-	-	-
Ertelenmiş Vergi Borcu	-	-	-	-	-
Satış amaçlı elde tutulan ve durdurulan faaliyetlere ilişkin duran varlık borçları (net)	-	-	-	-	-
Sermaye benzeri krediler	4,194,951	-	-	-	-
Diğer Yükümlülükler	4,326,675	-	2,462	-	-
Özkaynaklar	11,409,851	-	-	-	-
Toplam yükümlülükler	140,048,042	-	8,155,594	-	-

(*) Banka'nın konsolide olmayan finansal tablolarını ifade etmektedir.

31 ARALIK 2021 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

XI. Risk Yönetimine İlişkin Açıklamalar (devamı)

2. Finansal tablolar ve risk tutarları bağlantıları (devamı)

2.2. Risk tutarları ile finansal tablolardaki TMS uyarınca değerlendirilmiş tutarlar arasındaki farkların ana kaynakları

Cari Dönem	Toplam	Kredi riskine tabi	Karşı taraf kredi riskine tabi	Piyasa riskine tabi
1 Yasal konsolidasyon kapsamındaki varlıkların TMS uyarınca değerlendirilmiş tutarları	194,057,022	184,334,212	8,412,134	10,625,873
2 Yasal konsolidasyon kapsamındaki yükümlülüklerin TMS uyarınca değerlendirilmiş tutarları	12,607,251	-	12,607,251	-
3 Yasal konsolidasyon kapsamındaki toplam net tutar	181,449,771	184,334,212	(4,195,117)	10,625,873
4 Bilanço dışı tutarlar	75,923,377	26,462,490	1,112,202	-
5 Değerleme farkları	-	-	-	-
6 Farklı netleştirme kurallarından kaynaklanan farklar (satır 2'ye konulanlar dışındaki)	-	-	-	-
7 Karşılıkların dikkate alınmasından kaynaklanan farklar	-	-	-	-
8 Kurum'un uygulamalarından kaynaklanan farklar	-	-	-	-
9 Risk tutarları	257,373,148	210,796,702	(3,082,915)	10,625,873
Önceki Dönem	Toplam	Kredi riskine tabi	Karşı taraf kredi riskine tabi	Piyasa riskine tabi
1 Yasal konsolidasyon kapsamındaki varlıkların TMS uyarınca değerlendirilmiş tutarları	140,048,042	131,774,876	7,998,154	4,297,944
2 Yasal konsolidasyon kapsamındaki yükümlülüklerin TMS uyarınca değerlendirilmiş tutarları	8,155,593	-	8,155,595	-
3 Yasal konsolidasyon kapsamındaki toplam net tutar	131,892,449	131,774,876	(157,441)	4,297,944
4 Bilanço dışı tutarlar	48,120,392	18,120,887	678,183	-
5 Değerleme farkları	-	-	-	-
6 Farklı netleştirme kurallarından kaynaklanan farklar (satır 2'ye konulanlar dışındaki)	-	-	-	-
7 Karşılıkların dikkate alınmasından kaynaklanan farklar	-	-	-	-
8 Kurum'un uygulamalarından kaynaklanan farklar	-	-	-	-
9 Risk tutarları	180,012,841	149,895,763	520,742	4,297,944

2.3. TMS uyarınca değerlendirilmiş tutarlar ile risk tutarları arasındaki farklara ilişkin açıklamalar

Banka portföyünde bulunan pozisyonlar değerlendirirken piyasa değeri yaklaşımı kullanılmaktadır. Değerlemeler için kullanılacak olan piyasa veri kaynakları belirlenmiş olup bunlar Piyasa Riski Politikası'nda tanımlanmış ve yıllık bazda gözden geçirilmektedir. Yıllık yapılan veri kaynağı değerlendirmesi dışında piyasayı yansıtmadığı düşünülen veriler saptandığında ilgili aksiyon ivedilikle alınmaktadır. Ayrıca ürün değerlemeleri Reuters ve Bloomberg gibi kaynaklar kullanılarak kontrol edilmektedir.

31 ARALIK 2021 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

XI. Risk Yönetimine İlişkin Açıklamalar (devamı)

3. Kredi riskine ilişkin kamuya açıklanacak hususlar

3.1. Kredi riski ile ilgili genel bilgiler

3.1.1. Kredi riskiyle ilgili genel niteliksel bilgiler

Kredi Risk Yönetimi'nin amacı, bankanın kredi faaliyetleri sonucunda maruz kaldığı risklerin tanımlanması, ölçülmesi, izlenmesi ve belirlenen politikalar, uygulama talimatları ve limitler vasıtasıyla kontrol edilmesini sağlamaktır.

Kredi Risk Yönetimi raporları risk seviyelerinin trendini vermeyi ve geleceğe yönelik risk beklentilerini sunmayı amaçlar. Detaylandırma ve içerik toplantılarının ihtiyacına göre değişir ve kolay anlatabilme ve karar alma amacıyla grafiksel ve rakamsal gösterimler içerir.

Üst yönetime yapılan ana raporlama Kredi Riski Genel Görünümü raporudur, aylık olarak hazırlanır ve Risk Politikaları Komitesi'nde görüşülür. Bu rapor ayrıca Yönetim Kurulu, Risk Komitesi ve Denetim Komitesi'ne sunulmaktadır. Ek olarak Grup Risk Yönetimi özel konu başlıklarına sahip daha az sıklıkla tekrarlanan raporlar da hazırlanmaktadır. Bu çalışmaların çoğu Risk Politikaları Komitesi'ne sunulmaktadır. Bu raporlamalar aynı zamanda düzenli yapılmayan acil konuların tartışıldığı toplantılarda veya tüm Üst Yönetimin katılımının gerekli olmadığı toplantılarda da kullanılabilir.

Kredi riski politikaları, Bankacılık Kanunu, dış düzenlemeler ve genel bankacılık uygulamalarına uyumlu olarak hazırlanır ve Risk Politikaları Komitesi, Risk Komitesi ve Yönetim Kurulu tarafından onaylanır.

Bankanın kredilendirme faaliyetleri, Risk Politikaları Komitesi ve Yönetim Kurulu tarafından onaylanmış olan Genel Kredi Politikası çerçevesinde yönetilmektedir.

Risk İştahı Beyanı Banka Yönetim Kurulu tarafından onaylanır ve senede bir gözden geçirilir. Banka, risk iştahı beyanı ile, mevcut risk yönetimi araçlarını, süreçlerini, ilkelerini ve politikalarını tutarlı bir yaklaşımla birleştirir ve risk alma faaliyetlerinin mutabık kalınan sınırlar dâhilinde yönetilmesini sağlar. Böylece Banka genelinde risk uygulamalarının tutarlılığı artırılır.

Banka kredi alacaklarını gözlemleyerek, belirli karşı taraf işlemlerini sınırlandırarak, karşı taraf kredi değerliliğini düzenli ölçerek, gecikmiş ödemelerde yoğunlaşma yaşanmaması amacıyla kredi tür ve ürünlerini ayrı ayrı, müşteri grupları ve sektör bazında çeşitlendirerek ve uygun durumlarda teminat edinerek kredi riskinin kontrolünü sağlar.

3.1.2. Varlıkların kredi kalitesi

Cari dönem	Yasal konsolidasyona göre hazırlanan finansal tablolarda yer alan TMS uyarınca değerlendirilmiş brüt tutarı		Karşılıklar/ amortisman ve değer düşüklüğü	Net değer
	Temerrüt etmiş	Temerrüt etmemiş		
Krediler	3,325,382	104,497,614	4,039,995	103,783,001
Borçlanma araçları	-	26,713,534	4,399	26,709,135
Bilanço dışı alacaklar	-	72,032,389	345,560	71,686,829
Toplam	3,325,382	203,243,537	4,389,954	202,178,965

Önceki dönem	Yasal konsolidasyona göre hazırlanan finansal tablolarda yer alan TMS uyarınca değerlendirilmiş brüt tutarı		Karşılıklar/ amortisman ve değer düşüklüğü	Net değer
	Temerrüt etmiş	Temerrüt etmemiş		
Krediler	3,501,882	79,430,208	4,047,771	78,884,319
Borçlanma araçları	-	21,163,437	2,818	21,160,619
Bilanço dışı alacaklar	-	44,266,962	311,330	43,955,632
Toplam	3,501,882	144,860,607	4,361,919	144,000,570

31 ARALIK 2021 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

XI. Risk Yönetimine İlişkin Açıklamalar (devamı)

3. Kredi riskine ilişkin kamuya açıklanacak hususlar (devamı)

3.1. Kredi riski ile ilgili genel bilgiler (devamı)

3.1.3. Temerrüde düşmüş alacaklar ve borçlanma araçları stoğundaki değişimler

1	31 Aralık 2020 tarihindeki temerrüt etmiş krediler ve borçlanma araçları tutarı	3,501,882
2	Son raporlama döneminden itibaren temerrüt eden krediler ve borçlanma araçları	1,272,553
3	Tekrar temerrüt etmemiş durumuna gelen alacaklar	-
4	Aktiften silinen tutarlar ^(*)	(392,947)
5	Diğer değişimler ^(**)	(1,056,106)
6	31 Aralık 2021 tarihindeki temerrüt etmiş krediler ve borçlanma araçları tutarı (1+2-3-4-5)	3,325,382

^(*) Banka donuk alacaklarının 57,671 TL'sini kayıttan düşmüştür. Ayrıca, Banka'nın donuk alacak portföyünün 335,276 TL tutarında ve 328,704 TL karşılık ayrılmış bölümü 43,096 TL bedelle 2021 yılı içerisinde satılmış ve gerekli prosedürlerin tamamlanmasının ardından satış bedelleri tahsil edilmiş söz konusu donuk alacaklar kayıtlardan çıkarılmıştır.

^(**) Dönem içindeki tahsilatları içermektedir.

1	31 Aralık 2019 tarihindeki temerrüt etmiş krediler ve borçlanma araçları tutarı	4,146,906
2	Son raporlama döneminden itibaren temerrüt eden krediler ve borçlanma araçları	1,451,572
3	Tekrar temerrüt etmemiş durumuna gelen alacaklar	-
4	Aktiften silinen tutarlar ^(*)	(521,965)
5	Diğer değişimler ^(**)	(1,574,631)
6	31 Aralık 2020 tarihindeki temerrüt etmiş krediler ve borçlanma araçları tutarı (1+2-3-4-5)	3,501,882

^(*) Banka donuk alacaklarının 97,496 TL'sini kayıttan düşmüştür. Ayrıca, Banka'nın donuk alacak portföyünün 424,469 TL tutarında ve 410,516 TL karşılık ayrılmış bölümü 35,759 TL bedelle 2020 yılı içerisinde satılmış ve gerekli prosedürlerin tamamlanmasının ardından satış bedelleri tahsil edilmiş söz konusu donuk alacaklar kayıtlardan çıkarılmıştır.

^(**) Dönem içindeki tahsilatları içermektedir.

3.1.4. Varlıkların kredi kalitesi ile ilgili ilave açıklamalar

a) Muhasebe amaçlı kullanılan "tahsili gecikmiş" alacak ve "karşılık ayrılan" alacakların kapsamı ve tanımları ile eğer varsa "tahsili gecikmiş" ve "karşılık ayrılan" tanımları arasındaki farklılıklar

Muhasebe uygulamasında, çeşitli nedenlerle anapara veya faiz ödemelerinin tahsili, vadelerinden veya ödenmesi gereken tarihlerden itibaren otuz günden fazla geciken ancak "Kredilerin Sınıflandırılması ve Bunlar İçin Ayrılacak Karşılıklara İlişkin Usul ve Esaslar Hakkında Yönetmelik" ("Yönetmelik")'te belirtilen Üçüncü Grup kredi olarak sınıflandırma için gerekli gecikme süresi koşulunu taşımayan krediler "tahsili gecikmiş" alacak olarak nitelendirilir.

Tahsili 90 günden fazla gecikmiş alacaklar "değer kaybına uğramış" olarak kabul edilir ve Yönetmelik hükümlerine göre III., IV. ve V. grup olarak sınıflandırılıp özel karşılık ayrılır.

b) Tahsili gecikmiş alacakların (90 günü geçenler) "karşılık ayrılan" olarak değerlendirilmeyen kısmı ve bu uygulamanın nedenleri

Tahsili 90 günden fazla gecikmiş alacaklar için Yönetmelik hükümlerince özel karşılık ayrılır.

c) Karşılık tutarı belirlenirken kullanılan metotların tanımları

"Kredilerin Sınıflandırılması ve Bunlar İçin Ayrılacak Karşılıklara İlişkin Usul ve Esaslar Hakkında Yönetmelik"te belirtilen kurallar doğrultusunda karşılık tutarı belirlenmektedir.

d) Yeniden yapılandırılan alacakların tanımları

Banka'ya olan ödeme yükümlülüğünün yerine getirilmemesinin geçici likidite sıkıntısından kaynaklanması halinde, borçluya likidite gücü kazandırmak ve banka alacağının tahsilini sağlamak amacıyla gecikmiş faizler de dâhil olmak üzere krediler ve diğer alacaklar, yeniden yapılandırılabilir ya da yeni bir itfa planına bağlanabilir.

31 ARALIK 2021 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

XI. Risk Yönetimine İlişkin Açıklamalar (devamı)

3. Kredi riskine ilişkin kamuya açıklanacak hususlar (devamı)

3.1. Kredi riski ile ilgili genel bilgiler (devamı)

3.1.4. Varlıkların kredi kalitesi ile ilgili ilave açıklamalar (devamı)

e) Alacakların coğrafi, bölgelere göre, sektöre ve kalan vadesine göre kırılımı:

Krediler ve Alacakların sektöre göre kırılımı:

	TP	Cari Dönem		
		(%)	YP	(%)
Tarım	1,088,620	1.45	259,236	0.88
Çiftçilik ve Hayvancılık	1,076,105	1.43	255,888	0.87
Ormancılık	-	-	-	-
Balıkçılık	12,515	0.02	3,348	0.01
Sanayi	22,605,119	30.09	19,130,113	65.15
Madencilik ve Taşocakçılığı	1,347,357	1.79	826,110	2.81
İmalat Sanayi	20,134,133	26.80	17,001,541	57.90
Elektrik, Gaz, Su	1,123,629	1.50	1,302,462	4.44
İnşaat	1,395,766	1.86	452,767	1.54
Hizmetler	17,935,715	23.87	8,627,042	29.38
Toptan ve Perakende Ticaret	7,449,061	9.92	1,279,168	4.36
Otel ve Lokanta Hizmetleri	898,003	1.20	1,762,358	6.00
Ulaştırma ve Haberleşme	2,776,789	3.70	1,192,698	4.06
Mali Kuruluşlar	3,078,844	4.10	2,389,845	8.14
Gayrimenkul ve Kira. Hizm.	1,830,712	2.44	1,729,265	5.89
Serbest Meslek Hizmetleri	682,252	0.91	273,708	0.93
Eğitim Hizmetleri	46,740	0.06	-	-
Sağlık ve Sosyal Hizmetler	1,173,314	1.56	-	-
Diğer	32,107,044	42.73	896,192	3.05
Toplam	75,132,264	100.00	29,365,350	100.00

31 ARALIK 2021 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

XI. Risk Yönetimine İlişkin Açıklamalar (devamı)

3. Kredi riskine ilişkin kamuya açıklanacak hususlar (devamı)

3.1. Kredi riski ile ilgili genel bilgiler (devamı)

3.1.4. Varlıkların kredi kalitesi ile ilgili ilave açıklamalar (devamı)

	Önceki Dönem			
	TP	(%)	YP	(%)
Tarım	1,166,380	1.77	83,973	0.63
Çiftçilik ve Hayvancılık	1,155,657	1.75	82,658	0.62
Ormancılık	-	-	-	-
Balıkçılık	10,723	0.02	1,315	0.01
Sanayi	21,970,858	33.26	7,246,892	54.22
Madencilik ve Taşocakçılığı	1,649,778	2.50	138,227	1.03
İmalat Sanayi	19,289,208	29.20	6,423,204	48.06
Elektrik, Gaz, Su	1,031,872	1.56	685,461	5.13
İnşaat	1,257,918	1.90	239,811	1.79
Hizmetler	16,487,504	24.96	5,755,707	43.07
Toptan ve Perakende Ticaret	6,959,599	10.53	855,619	6.40
Otel ve Lokanta Hizmetleri	977,101	1.48	1,412,019	10.57
Ulaştırma ve Haberleşme	2,499,255	3.78	455,512	3.41
Mali Kuruluşlar	2,011,618	3.05	2,017,699	15.10
Gayrimenkul ve Kira. Hizm.	1,956,891	2.96	871,639	6.52
Serbest Meslek Hizmetleri	647,196	0.98	143,219	1.07
Eğitim Hizmetleri	60,718	0.09	-	-
Sağlık ve Sosyal Hizmetler	1,375,126	2.08	-	-
Diğer	25,182,513	38.11	38,652	0.29
Toplam	66,065,173	%100.00	13,365,035	100.00

Krediler ve Alacakların kalan vadesine göre kırılımı Dördüncü bölüm VII. no'lu dipnotta "Aktif ve pasif kalemlerin kalan vadelerine göre gösterimi" başlığı altında verilmiştir.

f) Coğrafi bölgeler ve sektör bazında karşılık ayrılan alacak tutarları (muhasabesal açıdan banka tarafından kullanılan tanıma göre) ve ilgili karşılıklar ile aktiften silinen tutar.

Banka'nın takipteki kredilerinin tamamı Türkiye'dedir. Sektör bazında karşılık ayrılan alacak tutarları dördüncü bölüm II. No'lu dipnotta "Önemli Sektörlere veya Karşı Taraf Türüne Göre Muhtelif Bilgiler" başlığı altında gösterilmiştir.

31 ARALIK 2021 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

XI. Risk Yönetimine İlişkin Açıklamalar (devamı)

3. Kredi riskine ilişkin kamuya açıklanacak hususlar (devamı)

3.1. Kredi riski ile ilgili genel bilgiler (devamı)

3.1.4. Varlıkların kredi kalitesi ile ilgili ilave açıklamalar (devamı)

g) Yakın izlemedeki krediler için yaşlandırma analizi

31 Aralık 2021	1-30 Gün	31-60 Gün	61-90 Gün	Toplam
Krediler ve Alacaklar				
Ticari Krediler	107,880	146,438	365,250	619,568
Tüketici Kredileri	724,640	271,266	356,435	1,352,341
Kredi Kartları	157,470	94,918	63,437	315,825
Toplam	989,990	512,622	785,122	2,287,734
31 Aralık 2020 (*)	1-30 Gün	31-60 Gün	61-90 Gün	Toplam
Krediler ve Alacaklar				
Ticari Krediler	265,565	155,830	438,085	859,480
Tüketici Kredileri	520,416	180,156	256,865	957,437
Kredi Kartları	77,892	77,145	56,408	211,445
Toplam	863,873	413,131	751,358	2,028,362

(*) 31 Aralık 2020 tarihi itibarıyla, BDDK'nın 17 Mart 2020 tarih ve 8948 sayılı ve 8 Aralık 2020 tarih ve 9312 sayılı kararlarına istinaden, 17 Mart 2020 tarihinden itibaren 30 Haziran 2021 tarihine kadar geçerli olmak üzere 91 ile 180 gün arasında gecikmesi olup ikinci aşama olarak sınıflandırılmaya devam eden krediler toplamı 626,606 TL'dir.

h) Yeniden yapılandırılmış alacakların karşılık ayrılan olup olmamasına göre kırılımı

Değer düşüklüğüne uğramamış krediler:

Cari Dönem	Brüt Bakiye	Kredi Riskinde Önemli Artış (İkinci Aşama)	Net Bakiye
Ticari Krediler	1,643,640	721,330	922,310
Tüketici Kredileri	171,148	14,821	156,327
Kredi Kartları	17,629	1,142	16,487
Toplam	1,832,417	737,293	1,095,124
Önceki Dönem	Brüt Bakiye	Kredi Riskinde Önemli Artış (İkinci Aşama)	Net Bakiye
Ticari Krediler	1,585,123	621,022	964,101
Tüketici Kredileri	154,605	32,183	122,422
Kredi Kartları	22,188	1,735	20,453
Toplam	1,761,916	654,940	1,106,976

31 ARALIK 2021 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

XI. Risk Yönetimine İlişkin Açıklamalar (devamı)**3. Kredi riskine ilişkin kamuya açıklanacak hususlar (devamı)****3.1. Kredi riski ile ilgili genel bilgiler (devamı)****3.1.4. Varlıkların kredi kalitesi ile ilgili ilave açıklamalar (devamı)**

Değer düşüklüğüne uğramış krediler:

Cari Dönem	Brüt Bakiye	Temerrüt (Üçüncü Aşama)	Net Bakiye
Ticari Krediler	50,907	25,962	24,945
Tüketici Kredileri	65,156	41,393	23,763
Kredi Kartları	12,712	9,707	3,005
Toplam	128,775	77,062	51,713

Önceki Dönem	Brüt Bakiye	Temerrüt (Üçüncü Aşama)	Net Bakiye
Ticari Krediler	65,682	37,989	27,693
Tüketici Kredileri	27,484	18,913	8,571
Kredi Kartları	5,953	4,519	1,434
Toplam	99,119	61,421	37,698

3.2. Kredi riski azaltımı**3.2.1. Kredi riski azaltım teknikleri ile ilgili kamuya açıklanacak bilgiler**

a) Bilanço içi ve dışı netleştirmelerin kullanılma kapsamı ile ilgili politika ve süreçlerin temel özellikleri

Banka kredi riski azaltımı kapsamında bilanço içi ve bilanço dışı netleştirme yapmamakta ve kredi türevleri kullanılmamaktadır.

b) Teminatların değerlendirilmesi ve yönetimi ile ilgili politika ve süreçlerin temel özellikleri

Finansal teminatlar raporlama tarihi itibarıyla en güncel değerleri ile değerlendirilip, kredi riski azaltımı sürecine dahil olmaktadır. Teminat tutarının verilen krediye dağılımı yapılırken volatilite ayarlı değerleri üzerinden risk azaltımı etkileri hesaplanmakta olup kapsamlı finansal teminat yöntemine göre kredi riski azaltımı yapılmaktadır. Gayrimenkul ipoteklerinin hukuki geçerliliği rehlin zamanında ve usulüne uygun tescili ile sağlanmakta; piyasa koşullarında önemlilik arz edecek değişimler izlenmektedir.

Banka kredi riski azaltımı kapsamında ana teminat türü olarak nakit, devlet tahvili, hazine bonosu, altın, banka garantisi, hisse senedi ve türlerini kullanmaktadır. Ayrı birer risk sınıfı altında raporlanan ikamet amaçlı ve ticari gayrimenkul ipotekleri diğer ana teminat türleridir.

c) Kullanılan kredi riski azaltım araçlarından kaynaklanan piyasa ve kredi riski yoğunlaşması ile ilgili bilgi. (garantör türü, teminat sağlayıcılar vs)

Banka kredi müşterisinin, diğer kuruluşlardan aldığı teminat garanti bulunması durumunda, kredi riski azaltımı sürecinde garanti veren kuruluşun kredi riski değeri dikkate alınmaktadır.

Banka teminat olarak ağırlıklı olarak piyasa ve kredi riski yoğunlaşma riski düşük olan nakit, devlet tahvili ve hazine bonosu gibi kıymetleri tercih etmektedir.

31 ARALIK 2021 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

XI. Risk Yönetimine İlişkin Açıklamalar (devamı)

3. Kredi riskine ilişkin kamuya açıklanacak hususlar (devamı)

3.2. Kredi riski azaltımı (devamı)

3.2.2. Kredi riski azaltım teknikleri - Genel bakış

Cari Dönem	Teminatsız alacaklar: TMS uyarınca değerlendirilmiş tutar	Teminat ile korunan alacaklar	Teminat ile korunan alacakların teminatlı kısımları	Finansal garantiler ile korunan alacaklar	Finansal garantiler ile korunan alacakların teminatlı kısımları	Kredi türevleri ile korunan alacaklar	Kredi türevleri ile korunan alacakların teminatlı kısımları
1 Krediler (*)	82,571,176	9,173,629	8,178,323	4,396,706	3,193,947	-	-
2 Borçlanma araçları (*)	22,654,571	-	-	-	-	-	-
3 Toplam	105,225,747	9,173,629	8,178,323	4,396,706	3,193,947	-	-
4 Temerrüde düşmüş (*)	3,118,326	25,138	16,168	53,540	101	-	-

(*) 21 Aralık 2021 tarihli 9996 sayılı BDDK kararı ile kredi riski hesaplamalarında son 252 iş gününe ait Merkez Bankası alış kurları ortalaması kullanılmıştır.

Önceki Dönem	Teminatsız alacaklar: TMS uyarınca değerlendirilmiş tutar	Teminat ile korunan alacaklar	Teminat ile korunan alacakların teminatlı kısımları	Finansal garantiler ile korunan alacaklar	Finansal garantiler ile korunan alacakların teminatlı kısımları	Kredi türevleri ile korunan alacaklar	Kredi türevleri ile korunan alacakların teminatlı kısımları
1 Krediler (*)	62,123,854	9,340,977	8,438,686	5,746,115	4,549,485	-	-
2 Borçlanma araçları (*)	19,865,015	-	-	-	-	-	-
3 Toplam	81,988,869	9,340,977	8,438,686	5,746,115	4,549,485	-	-
4 Temerrüde düşmüş (*)	3,290,277	123,545	87,776	65,615	297	-	-

(*) 23 Mart 2020 tarihli, 24049440-045 sayılı BDDK tebliği sebebiyle kredi riski hesaplamalarında 31 Aralık 2019 kurları kullanılmıştır.

3.3. Standart yaklaşım kullanılması durumunda kredi riski

3.3.1. Bankaların kredi riskini standart yaklaşım ile hesaplarken kullandığı derecelendirme notlarıyla ilgili açıklamalar

Kredi riski hesaplamasında standart yaklaşım ile risk ağırlıkları belirlenen portföyler için bankalar aşağıdakileri açıklar:

a) Bankanın kullandığı KDK'ların isimleri ve İKK'ların isimleri ve raporlama süresi içinde değişmesi durumunda nedenleri

Banka Fitch Ratings Uluslararası Derecelendirme kuruluşu dış derecelendirme notlarını kullanmaktadır.

b) KDK ve İKK notu kullanılan risk sınıfları

Sermaye Yeterliliğinin Ölçülmesine ve Değerlendirilmesine İlişkin Yönetmeliğin 6 ncı maddesinde belirtilen risk sınıflarından olan Merkezi yönetimlerden veya merkez bankalarından alacakların tamamı için Fitch Ratings Uluslararası Derecelendirme kuruluşundan sahip oldukları dış derecelendirme notları kullanılırken, bankalar ve aracı kurumlardan olan alacaklar risk sınıfı için Ekonomik İşbirliği ve Kalkınma Örgütü (OECD) tarafından yayımlanan ülke riski sınıflandırması esas alınmaktadır. Derecelendirilmemiş bankalar ve aracı kurumlardan olan orijinal vadesi 3 ay ve daha kısa alacaklara %20, orijinal vadesi 3 aydan uzun alacaklara %50 risk ağırlığı uygulanmak olup, kurulu olduğu ülkenin OECD kredi kalite kademesine karşılık gelen risk ağırlığından düşük bir risk ağırlığı uygulanmamaktadır.

c) Borçluya ait kredi derecelendirmesinin bankacılık hesaplarında borçludan olan diğer varlıklara nasıl uygulandığına ilişkin açıklama

Derecelendirilmemiş bankalar ve aracı kurumlardan olan orijinal vadesi 3 ay ve daha kısa alacaklara %20, orijinal vadesi 3 ay ve daha uzun alacaklara %50 risk ağırlığı uygulanmaktadır. Sermaye yeterliliği düzenlemelerine göre kurumsal alacakların karşı tarafı yurt içinde yerleşik olan alacaklar derecesiz kabul edilmek suretiyle sermaye yeterliliği hesaplamasına dahil edilmektedir.

31 ARALIK 2021 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

XI. Risk Yönetimine İlişkin Açıklamalar (devamı)**3. Kredi riskine ilişkin kamuya açıklanacak hususlar (devamı)****3.3. Standart yaklaşım kullanılması durumunda kredi riski (devamı)****3.3.1. Bankaların kredi riskini standart yaklaşım ile hesaplarken kullandığı derecelendirme notlarıyla ilgili açıklamalar (devamı)**

d) Derecelendirme notlarının risklilik bazında eşleştirilmesi. (Kurum'un eşleştirme tablosunda yer almayan KDK'lar için)

Fitch Ratings Uluslararası Derecelendirme kuruluşu ve Ekonomik İşbirliği ve Kalkınma Örgütü (OECD) tarafından yayımlanan ülke riski sınıflandırmasını esas alan, kredi kalitesi kademesi ve risk ağırlıkları eşleştirmesi aşağıdaki tabloda gösterilmiştir:

Kredi Kalitesi Kademesi	Fitch Ratings Uzun Vadeli Kredi Derecelendirmesi	Merkezi Yönetimlerden veya Merkez Bankalarından Alacaklar	Bankalardan ve Aracı Kurumlardan Alacaklar		Kurumsal Alacaklar
			Kalan vadesi 3 aydan küçük alacaklar	Kalan vadesi 3 aydan büyük alacaklar	
0	-		%20	%50	%100
1	AAA ila AA-	%0	%20	%50	%100
2	A+ ila A-	%20	%20	%50	%100
3	BBB+ ila BBB-	%50	%50	%50	%100
4	BB+ ila BB-	%100	%100	%100	%100
5	B+ ila B-	%100	%100	%100	%100
6	CCC+ ve aşağısı	%150	%100	%100	%100
7	-		%150	%150	%100

31 ARALIK 2021 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

XI. Risk Yönetimine İlişkin Açıklamalar (devamı)

3. Kredi riskine ilişkin kamuya açıklanacak hususlar (devamı)

3.3. Standart yaklaşım kullanılması durumunda kredi riski (devamı)

3.3.2. Standart Yaklaşım- Maruz kalınan kredi riski ve kredi riski azaltım etkileri

Cari Dönem	Kredi dönüşüm oranı ve kredi riski azaltımından önce alacak tutarı		Kredi dönüşüm oranı ve kredi riski azaltımından sonra alacak tutarı		Risk ağırlıklı tutar ve risk ağırlıklı tutar yoğunluğu		
	Bilanço içi tutar	Bilanço dışı tutar	Bilanço içi tutar	Bilanço dışı tutar	Risk ağırlıklı tutar	Risk ağırlıklı tutar yoğunluğu	
1	Merkezi yönetimlerden veya merkez bankalarından alacaklar	44,390,447	-	44,687,019	-	886,394	%2
2	Bölgesel yönetimlerden veya yerel yönetimlerden alacaklar	1,174,357	8,474	1,103,988	3,078	553,537	%50
3	İdari birimlerden ve ticari olmayan girişimlerden alacaklar	-	-	-	-	-	-
4	Çok taraflı kalkınma bankalarından alacaklar	-	-	-	-	-	-
5	Uluslararası teşkilatlardan alacaklar	-	-	-	-	-	-
6	Bankalardan ve aracı kurumlardan alacaklar	10,904,211	3,780,085	10,235,313	2,215,643	3,564,014	%29
7	Kurumsal alacaklar	37,246,347	22,963,054	35,482,638	12,234,059	46,132,367	%97
8	Perakende alacaklar	45,139,642	22,387,583	43,973,871	4,281,706	42,471,916	%88
9	İkamet amaçlı gayrimenkul ipoteği ile teminatlandırılan alacaklar	4,086,174	297,344	4,086,174	107,587	1,467,816	%35
10	Ticari amaçlı gayrimenkul ipoteği ile teminatlandırılan alacaklar	6,308,592	974,668	6,115,491	377,729	4,361,885	%67
11	Tahsili gecikmiş alacaklar	1,036,930	193,065	1,036,831	53,813	937,561	%86
12	Kurulca riski yüksek belirlenmiş alacaklar	-	-	-	-	-	-
13	İpotek teminatlı menkul kıymetler	-	-	-	-	-	-
14	Bankalardan ve aracı kurumlardan olan kısa vadeli alacaklar ile kısa vadeli kurumsal alacaklar	-	-	-	-	-	-
15	Kolektif yatırım kuruluşu niteliğindeki yatırımlar	-	-	-	-	-	-
16	Diğer alacaklar	6,856,320	8,791,478	6,856,317	2,902	1,564,097	%23
17	Hisse senedi yatırımları	233,551	-	233,551	-	233,551	%100
18	Toplam	157,376,571	59,395,751	153,811,193	19,276,517	102,173,138	%59

31 ARALIK 2021 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

XI. Risk Yönetimine İlişkin Açıklamalar (devamı)

3. Kredi riskine ilişkin kamuya açıklanacak hususlar (devamı)

3.3. Standart yaklaşım kullanılması durumunda kredi riski (devamı)

3.3.2. Standart Yaklaşım- Maruz kalınan kredi riski ve kredi riski azaltım etkileri (devamı)

Önceki Dönem	Kredi dönüşüm oranı ve kredi riski azaltımından önce alacak tutarı		Kredi dönüşüm oranı ve kredi riski azaltımından sonra alacak tutarı		Risk ağırlıklı tutar ve risk ağırlıklı tutar yoğunluğu	
	Bilanço içi tutar	Bilanço dışı tutar	Bilanço içi tutar	Bilanço dışı tutar	Risk ağırlıklı tutar	Risk ağırlıklı tutar yoğunluğu
1 Merkezi yönetimlerden veya merkez bankalarından alacaklar	35,081,966	-	37,168,942	-	460,144	%1
2 Bölgesel yönetimlerden veya yerel yönetimlerden alacaklar	1,196,851	3,910	1,195,676	1,851	598,768	%50
3 İdari birimlerden ve ticari olmayan girişimlerden alacaklar	-	-	-	-	-	-
4 Çok taraflı kalkınma bankalarından alacaklar	-	-	-	-	-	-
5 Uluslararası teşkilatlardan alacaklar	-	-	-	-	-	-
6 Bankalardan ve aracı kurumlardan alacaklar	7,131,564	2,113,171	7,016,925	1,689,485	2,364,609	%27
7 Kurumsal alacaklar	30,929,793	17,725,095	29,078,801	9,418,754	37,816,140	%98
8 Perakende alacaklar	32,868,189	15,383,637	30,423,707	2,836,385	24,942,728	%75
9 İkamet amaçlı gayrimenkul ipoteği ile teminatlandırılan alacaklar	4,654,019	334,268	4,654,019	127,135	1,673,404	%35
10 Ticari amaçlı gayrimenkul ipoteği ile teminatlandırılan alacaklar	5,703,402	1,117,896	5,450,919	462,159	3,971,642	%67
11 Tahsili gecikmiş alacaklar	1,207,798	226,565	1,207,503	65,240	1,123,886	%88
12 Kurulca riski yüksek belirlenmiş alacaklar	-	-	-	-	-	-
13 İpotek teminatlı menkul kıymetler	-	-	-	-	-	-
14 Bankalardan ve aracı kurumlardan olan kısa vadeli alacaklar ile kısa vadeli kurumsal alacaklar	-	-	-	-	-	-
15 Kolektif yatırım kuruluşu niteliğindeki yatırımlar	-	-	-	-	-	-
16 Diğer alacaklar	3,540,984	2,723,762	3,540,976	2,889	1,528,065	%43
17 Hisse senedi yatırımları	167,257	-	167,257	-	167,257	%100
18 Toplam	122,481,823	39,628,304	119,904,725	14,603,898	74,646,643	%55

31 ARALIK 2021 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

XI. Risk Yönetimine İlişkin Açıklamalar (devamı)

3. Kredi riskine ilişkin kamuya açıklanacak hususlar (devamı)

3.3. Standart yaklaşım kullanılması durumunda kredi riski (devamı)

3.3.3. Risk sınıflarına ve risk ağırlıklarına göre alacaklar (devamı)

Cari Dönem Risk Sınıfları/Risk Ağırlığı	%0	%10	%20	%25	%35	%50 Gayrimenkul İpoteğiyle Teminatlan- dırılanlar (*)	%75	%100	%150	%250	Diğer- leri	Toplam risk tutarı (KDO ve KRA sonrası)
1 Merkezi yönetimlerden veya merkez bankalarından alacaklar	43,800,625	-	-	-	-	-	-	886,394	-	-	-	44,687,019
2 Bölgesel yönetimlerden veya yerel yönetimlerden alacaklar	-	-	-	-	-	1,107,058	-	8	-	-	-	1,107,066
3 İdari birimlerden ve ticari olmayan girişimlerden alacaklar	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
4 Çok taraflı kalkınma bankalarından alacaklar	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
5 Uluslararası teşkilatlardan alacaklar	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
6 Bankalardan ve aracı kurumlardan alacaklar	-	-	8,932,935	-	-	3,481,957	-	35,297	767	-	-	12,450,956
7 Kurumsal alacaklar	-	-	586,701	-	-	2,229,939	-	44,900,057	-	-	-	47,716,697
8 Perakende alacaklar	-	-	487	-	-	33,863	38,823,247	1,519,036	7,878,944	-	-	48,255,577
9 İkamet amaçlı gayrimenkul ipoteği ile teminatlandırılan alacaklar	-	-	-	-	4,193,761	-	-	-	-	-	-	4,193,761
10 Ticari amaçlı gayrimenkul ipoteği ile teminatlandırılan alacaklar	-	-	-	-	-	4,262,668	-	2,230,552	-	-	-	6,493,220
11 Tahsili gecikmiş alacaklar	-	-	-	-	-	418,050	-	560,711	111,883	-	-	1,090,644
12 Kurulca riski yüksek belirlenmiş alacaklar	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
13 Teminatlı menkul kıymetler	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
14 Bankalardan ve aracı kurumlardan olan kısa vadeli alacaklar ile kısa vadeli kurumsal alacaklar	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
15 Kolektif yatırım kuruluşu niteliğindeki yatırımlar	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
16 Hisse senedi yatırımları	-	-	-	-	-	-	-	233,551	-	-	-	233,551
17 Diğer Alacaklar	5,263,210	-	39,890	-	-	-	-	1,556,119	-	-	-	6,859,219
18 Toplam	49,063,835	-	9,560,013	-	4,193,761	11,533,535	38,823,247	51,921,725	7,991,594	-	-	173,087,710

(*) "Ticari amaçlı gayrimenkul ipoteği ile teminatlandırılan alacaklar" satırında gösterilen tutar "Gayrimenkul ipoteğiyle teminatlandırılan" olup, bu kolonda belirtilen diğer tutarlar %50 risk ağırlığına tabi alacakları göstermektedir.

31 ARALIK 2021 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

XI. Risk Yönetimine İlişkin Açıklamalar (devamı)

3. Kredi riskine ilişkin kamuya açıklanacak hususlar (devamı)

3.3. Standart yaklaşım kullanılması durumunda kredi riski (devamı)

3.3.3. Risk sınıflarına ve risk ağırlıklarına göre alacaklar (devamı)

Önceki Dönem Risk Sınıfları/Risk Ağırlığı	%0	%10	%20	%35	%50 Gayrimenkul İpotegiyle Teminatlandırılanlar ^(*)	%75	%100	%150	%200	Diğer-leri	Toplam risk tutarı (KDO ve KRA sonrası)
1 Merkezi yönetimlerden veya merkez bankalarından alacaklar	36,708,798	-	-	-	-	-	460,144	-	-	-	37,168,942
2 Bölgesel yönetimlerden veya yerel yönetimlerden alacaklar	-	-	-	-	1,197,519	-	8	-	-	-	1,197,527
3 İdari birimlerden ve ticari olmayan girişimlerden alacaklar	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
4 Çok taraflı kalkınma bankalarından alacaklar	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
5 Uluslararası teşkilatlardan alacaklar	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
6 Bankalardan ve aracı kurumlardan alacaklar	-	-	6,679,841	-	1,995,853	-	30,715	1	-	-	8,706,410
7 Kurumsal alacaklar	-	-	127,443	-	1,158,920	-	37,211,192	-	-	-	38,497,555
8 Perakende alacaklar	-	-	1,125	-	6,904	33,252,063	-	-	-	-	33,260,092
9 İkamet amaçlı gayrimenkul ipoteği ile teminatlandırılan alacaklar	-	-	-	4,781,154	-	-	-	-	-	-	4,781,154
10 Ticari amaçlı gayrimenkul ipoteği ile teminatlandırılan alacaklar	-	-	-	-	3,882,873	-	2,030,205	-	-	-	5,913,078
11 Tahsili gecikmiş alacaklar	-	-	-	-	408,750	-	752,955	111,038	-	-	1,272,743
12 Kurulca riski yüksek belirlenmiş alacaklar	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
13 İpotek teminatlı menkul kıymetler	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
14 Bankalardan ve aracı kurumlardan olan kısa vadeli alacaklar ile kısa vadeli kurumsal alacaklar	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
15 Kolektif yatırım kuruluşu niteliğindeki yatırımlar	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
16 Hisse senedi yatırımları	-	-	-	-	-	-	167,257	-	-	-	167,257
17 Diğer Alacaklar	1,969,069	-	58,413	-	-	-	1,516,383	-	-	-	3,543,865
18 Toplam	38,677,867	-	6,866,822	4,781,154	8,650,819	33,252,063	42,168,859	111,039	-	-	134,508,623

(*) "Ticari amaçlı gayrimenkul ipoteği ile teminatlandırılan alacaklar" satırında gösterilen tutar "Gayrimenkul ipoteğiyle teminatlandırılan" olup, bu kolonda belirtilen diğer tutarlar %50 risk ağırlığına tabi alacakları göstermektedir.

31 ARALIK 2021 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

XI. Risk Yönetimine İlişkin Açıklamalar (devamı)

4. Karşı taraf kredi riski açıklamaları

4.1. Karşı taraf kredi riskine ilişkin açıklamalar

Türev işlem yapmak isteyen müşterilerin limit talepleri, ilgili iş koluna göre farklı kredi komitelerinde değerlendirilir. Kredi komitesi tarafından onaylanan limit tutarları risk ağırlıklı limitlerdir. Risk ağırlıklı limitler kapsamında takip edilecek risk tutarı hesaplanırken, işlemin nominal tutarına; işlemin vadesine, tipine, para birimine, yapılaş amacına göre değişen ve her bir risk faktörünün tarihsel hareketliliği üzerine kurulan oranlarla çarpılır. Güncellemeler, piyasalarda yüksek dalgalanmaların sıklıkla yaşandığı zamanlar haricinde genellikle yıllık bazda yapılır. Diğer bir deyişle, piyasalarda yüksek dalgalanmalar olması durumunda, mevcut tablolar risk hesaplamalarını yeterli bir şekilde karşılamıyorsa, tüm tablolar yıllık süreyi beklemeden tekrar gözden geçirilir.

Tablo hesaplamalarında, farklı tarihsel periyotlar göz önüne alınarak analizler düzenlenir. Veri seti içine geçmişte yüksek dalgalanma olan bir periyot var ise, geçmişte yüksek dalgalanmaların olduğu periyotta ve sonuçlarda alınan tarihsel dönem kritik olabilmektedir. Ayrıca, tarihsel dalgalanmalarda, benzer çalışma kastedilen bir veri için de ayrıca düzenlenmektedir. Süreçte, BNP Paribas tarafından sağlanan referanslar da ayrıca göz önüne alınmaktadır. En sonunda, tüm sonuçlar önce iş kolları, sonrasında da Piyasa ve Likidite Risk Komitesi'nde tartışılır. Son karar Risk Politikası Komitesi tarafından alınır, alternatiflerin arasından biri seçilerek uygulamaya alınır. Risk Politikası Komitesi üyelerinin gerekli görmesi durumunda Yönetim Kurulu üyelerinin onayı da alınır.

Türev ürün müşterisi işlemi yapılaş amacına göre ikiye ayrılmaktadır. Bu ayrışma sırasında müşteri, yapmış olduğu farklı işlemlerle değerlendirilmeyip, hangi gruba girdiği müşteri özelinde tüm işlemlerini kapsayacak şekilde karar verilir. İlgili Krediler Bölümü, müşterinin Alım/Satım Amaçlı Türev Limiti ya da Korunma Amaçlı Türev Limiti kapsamında değerlendirileceğine karar verir.

Prensipte, tüm bireysel müşteriler, alım/satım amaçlı olarak değerlendirilmekte ve %100 nakit ve benzeri teminatla çalışılmaktadır. Ticari ve Kurumsal müşteriler ise firma bazında değerlendirilerek alınan karar neticesinde farklı teminat koşullarıyla çalışılmaktadır. Müşteriler ile belirlenen teminat şartlarına göre günlük bazda riskler takip edilmekte, içsel olarak belirlenen kurallar çerçevesinde gerekli görülen durumlarda ek teminat talepleri yapılmaktadır.

Bankalar ile gerçekleştirilen türev işlemlerde ise karşı kurumdan ISDA, CSA, VM ve GMRA anlaşmaları talep edilmektedir. Prensip olarak bu anlaşmaların imzalanmadığı bankalarla türev işlemler gerçekleştirilmemektedir. Sözleşme şartları dikkate alınarak türev işlem gerçekleştirilen bankalar ile günlük bazda teminat yönetimi gerçekleştirilmektedir. Bu şekilde olası karşı taraf riski minimize edilmektedir.

Açık olan tüm türev işlemleri piyasa verileri kullanılarak günlük olarak değerlendirilmekte ve oluşan değerlendirme tutarları sisteme yüklenmektedir. Yeni bir işlem yapıldığında ilgili risk ağırlıkları ile hesaplanan risk tutarı sisteme otomatik olarak yansımaktadır. Diğer bir deyişle yapılan tüm türev işlemlerine ilişkin karşı taraf riski bankacılık sistemi üzerinden takip edilmektedir. Bu çerçevede müşteri işlemleri için gerekli teminat tutarı, işlemin değerlendirme tutarı ve risk ağırlıklı nominal tutarı, teminat şartı ve Banka tarafından belirlenen limit takip kuralları dikkate alınarak günlük olarak takip edilir.

Yapılan işlemlerin işlem bazında sermaye tüketiminin ne kadar olacağına öngörülebilmesi amacıyla simülasyonlar yapılmaktadır. Türev işlem gerçekleştirilen müşteri ve bankaların ratingleri ve Basel II portföyleri her ay tekrar güncellenmekte, tüm bunlar sermaye gereksinimi hesaplamasında ve teminat koşullarının değerlendirilmesinde dikkate alınmaktadır.

31 ARALIK 2021 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

XI. Risk Yönetimine İlişkin Açıklamalar (devamı)

4. Karşı taraf kredi riski açıklamaları (devamı)

4.2. Karşı taraf kredi riskinin ölçüm yöntemlerine göre değerlendirilmesi

Cari Dönem	Yenileme maliyeti	Potansiyel kredi riski tutarı	EBPRT ^(*)	Yasal risk tutarının hesaplanması için kullanılan alfa	Kredi riski azaltımı sonrası risk tutarı	Risk ağırlıklı tutarlar
Standart yaklaşım - KKR (türevler için)	3,523,661	839,905		1.4	4,357,589	1,571,129
İçsel Model Yöntemi (türev finansal araçlar, repo işlemleri, menkul kıymetler veya emtia ödünç verme veya ödünç alma işlemleri, takas süresi uzun işlemler ile kredili menkul kıymet işlemleri için)			-	-	-	-
Kredi riski azaltımı için kullanılan basit yöntem- (repo işlemleri, menkul kıymetler veya emtia ödünç verme veya ödünç alma işlemleri, takas süresi uzun işlemler ile kredili menkul kıymet işlemleri için)					-	-
Kredi riski azaltımı için kapsamlı yöntem - (repo işlemleri, menkul kıymetler veya emtia ödünç verme veya ödünç alma işlemleri, takas süresi uzun işlemler ile kredili menkul kıymet işlemleri için)					-	-
Repo işlemleri, menkul kıymetler veya emtia ödünç verme veya ödünç alma işlemleri, takas süresi uzun işlemler ile kredili menkul kıymet işlemleri için riske maruz değer					1,087,752	454,032
Toplam						2,025,161

(*) Etketif beklenen pozisyon risk tutarı

Önceki Dönem	Yenileme maliyeti	Potansiyel kredi riski tutarı	EBPRT ^(*)	Yasal risk tutarının hesaplanması için kullanılan alfa	Kredi riski azaltımı sonrası risk tutarı	Risk ağırlıklı tutarlar
Standart yaklaşım - KKR (türevler için)	1,452,674	498,722		1.4	1,923,504	1,229,934
İçsel Model Yöntemi (türev finansal araçlar, repo işlemleri, menkul kıymetler veya emtia ödünç verme veya ödünç alma işlemleri, takas süresi uzun işlemler ile kredili menkul kıymet işlemleri için)			-	-	-	-
Kredi riski azaltımı için kullanılan basit yöntem- (repo işlemleri, menkul kıymetler veya emtia ödünç verme veya ödünç alma işlemleri, takas süresi uzun işlemler ile kredili menkul kıymet işlemleri için)					-	-
Kredi riski azaltımı için kapsamlı yöntem - (repo işlemleri, menkul kıymetler veya emtia ödünç verme veya ödünç alma işlemleri, takas süresi uzun işlemler ile kredili menkul kıymet işlemleri için)					-	-
Repo işlemleri, menkul kıymetler veya emtia ödünç verme veya ödünç alma işlemleri, takas süresi uzun işlemler ile kredili menkul kıymet işlemleri için riske maruz değer					1,047,632	420,982
Toplam						1,650,916

(*) Etketif beklenen pozisyon risk tutarı

31 ARALIK 2021 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

XI. Risk Yönetimine İlişkin Açıklamalar (devamı)

4. Karşı taraf kredi riski açıklamaları (devamı)

4.3. Kredi değerlendirme ayarlamaları için sermaye yükümlülüğü

Cari Dönem	Risk tutarı (Kredi riski azaltımı teknikleri kullanımı sonrası)	Risk ağırlıklı tutarlar
Gelişmiş yöntemle göre KDA sermaye yükümlülüğüne tabi portföylerin toplam tutarı	-	-
(i) Riske maruz değer bileşeni (3*çarpan dahil)	-	-
(ii) Stres riske maruz değer (3*çarpan dahil)	-	-
Standart yöntemle göre KDA sermaye yükümlülüğüne tabi portföylerin toplam tutarı	4,357,589	857,284
KDA sermaye yükümlülüğüne tabi toplam tutar	4,357,589	857,284
Önceki Dönem	Risk tutarı (Kredi riski azaltımı teknikleri kullanımı sonrası)	Risk ağırlıklı tutarlar
Gelişmiş yöntemle göre KDA sermaye yükümlülüğüne tabi portföylerin toplam tutarı	-	-
(i) Riske maruz değer bileşeni (3*çarpan dahil)	-	-
(ii) Stres riske maruz değer (3*çarpan dahil)	-	-
Standart yöntemle göre KDA sermaye yükümlülüğüne tabi portföylerin toplam tutarı	1,923,504	465,490
KDA sermaye yükümlülüğüne tabi toplam tutar	1,923,504	465,490

4.4. Risk sınıfları ve risk ağırlıklarına göre karşı taraf kredi riski

Cari Dönem	Risk ağırlıkları/Risk Sınıfları									Toplam kredi riski ^(*)
	%0	%10	%20	%50	%75	%100	%150	Diğer		
Merkezi yönetimlerden ve merkez bankalarından alacaklar	2,485,616	-	-	-	-	-	-	-	2,485,616	
Bölgesel veya yerel yönetimlerden alacaklar	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
İdari birimlerden ve ticari olmayan girişimlerden alacaklar	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
Çok taraflı kalkınma bankalarından alacaklar	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
Uluslararası teşkilatlardan alacaklar	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
Bankalar ve aracı kurumlardan alacaklar	-	-	142,519	1,467,226	-	-	-	-	1,609,745	
Kurumsal alacaklar	-	-	12,010	128,680	-	1,158,672	-	-	1,299,362	
Perakende alacaklar	-	-	599	18	50,001	-	-	-	50,618	
Diğer alacaklar ^(**)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
Toplam	2,485,616	-	155,128	1,595,924	50,001	1,158,672	-	-	5,445,341	

(*) Toplam kredi riski: Karşı taraf kredi riski ölçüm teknikleri uygulandıktan sonra sermaye yeterliliği hesaplamasıyla ilgili olan tutar.

(**) Diğer varlıklar: Merkezi Karşı Tarafa olan riskler tablosunda raporlanan karşı taraf kredi riski içinde yer alamayan miktarları içerir.

31 ARALIK 2021 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

XI. Risk Yönetimine İlişkin Açıklamalar (devamı)

4. Karşı taraf kredi riski açıklamaları (devamı)

4.4. Risk sınıfları ve risk ağırlıklarına göre karşı taraf kredi riski (devamı)

Önceki Dönem										Toplam kredi riski ^(*)
Risk ağırlıkları/Risk Sınıfları	%0	%10	%20	%35	%50	%75	%100	%150	Diğer	
Merkezi yönetimlerden ve merkez bankalarından alacaklar	529,441	-	-	-	-	-	-	-	-	529,441
Bölgesel veya yerel yönetimlerden alacaklar	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
İdari birimlerden ve ticari olmayan girişimlerden alacaklar	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Çok taraflı kalkınma bankalarından alacaklar	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Uluslararası teşkilatlardan alacaklar	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Bankalar ve aracı kurumlardan alacaklar	-	-	254,344	-	1,137,118	-	-	-	-	1,391,462
Kurumsal alacaklar	-	-	6,360	-	17,753	-	1,006,996	-	-	1,031,109
Perakende alacaklar	-	-	-	-	-	19,124	-	-	-	19,124
Gayrimenkul ipoteğiyle teminatlandırılmış alacaklar	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Tahsili gecikmiş alacaklar	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Kurulca riski yüksek olarak belirlenen alacaklar	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
İpotek teminatlı menkul kıymetler	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Menkul kıymetleştirme pozisyonları	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Kısa vadeli kredi derecelendirmesi bulunan bankalar ve aracı kurumlardan alacaklar ile kurumsal alacaklar	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Kolektif yatırım kuruluşu niteliğindeki yatırımlar	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Hisse senedi yatırımları	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Diğer alacaklar	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Diğer varlıklar (**)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Toplam	529,441	-	260,704	-	1,154,871	19,124	1,006,996	-	-	2,971,136

(*) Toplam kredi riski: Karşı taraf kredi riski ölçüm teknikleri uygulandıktan sonra sermaye yeterliliği hesaplamasıyla ilgili olan tutar.

(**) Diğer varlıklar: Merkezi Karşı Tarafa olan riskler tablosunda raporlanan karşı taraf kredi riski içinde yer alamayan miktarları içerir.

31 ARALIK 2021 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

XI. Risk Yönetimine İlişkin Açıklamalar (devamı)

4. Karşı taraf kredi riski açıklamaları (devamı)

4.5. Karşı taraf kredi riski için kullanılan teminatlar

Cari Dönem	Türev finansal araç teminatları				Diğer işlem teminatları	
	Alınan teminatlar		Verilen teminatlar		Alınan teminatlar	Verilen teminatlar
	Ayrılmış	Ayrılmamış	Ayrılmış	Ayrılmamış		
Nakit - yerli para	-	603	-	-	-	-
Nakit - yabancı para	-	4,823	-	-	-	-
Devlet tahvil/bono - yerli	-	-	-	-	-	-
Devlet tahvil/bono - diğer	-	551	-	-	-	-
Kamu kurum tahvil/bono	-	-	-	-	-	-
Kurumsal tahvil/bono	-	-	-	-	-	-
Hisse senedi	-	-	-	-	-	-
Diğer teminat	-	-	-	-	-	-
Toplam	-	5,977	-	-	-	-

Önceki Dönem	Türev finansal araç teminatları				Diğer işlem teminatları	
	Alınan teminatlar		Verilen teminatlar		Alınan teminatlar	Verilen teminatlar
	Ayrılmış	Ayrılmamış	Ayrılmış	Ayrılmamış		
Nakit - yerli para	-	1,220	-	-	-	-
Nakit - yabancı para	-	3,711	-	-	-	-
Devlet tahvil/bono - yerli	-	1,055	-	-	-	-
Devlet tahvil/bono - diğer	-	21,906	-	-	-	-
Kamu kurum tahvil/bono	-	-	-	-	-	-
Kurumsal tahvil/bono	-	-	-	-	-	-
Hisse senedi	-	-	-	-	-	-
Diğer teminat	-	-	-	-	-	-
Toplam	-	27,892	-	-	-	-

4.6. Kredi türevleri

Bulunmamaktadır.

4.7. Merkezi Karşı Tarafa olan riskler

Bulunmamaktadır.

5. Menkul kıymetleştirme açıklamaları

Banka menkul kıymetleştirme yapmadığından "Bankalarca Risk Yönetimine İlişkin Kamuya Yapılacak Açıklamalar Hakkında Tebliğ" kapsamında hazırlanması gereken ilgili tablolar ve açıklamalar verilmemiştir.

6. Piyasa Riski Açıklamaları

Piyasa riski bölümü, bu riske maruz pozisyonlardan kaynaklı piyasa riski sermaye yükümlülüklerini içermektedir. Alım satım hesaplarında tutulan menkul kıymetleştirme pozisyonları için gerekli olan sermaye yükümlülüğü, piyasa riski sermaye yükümlülükleri içinde yer almakla birlikte ayrı bir şekilde de verilmektedir. Alım satım hesaplarında yer alan pozisyonlardan kaynaklı karşı taraf kredi riski sermaye yükümlülüğü açıklamalarına ise Beşinci Bölümde yer verilmiş olup bu bölümde ele alınmamıştır.

23 Ekim 2015 tarihinde 29511 sayılı Resmi Gazete'de yayımlanan ve 31 Mart 2016 tarihi itibarıyla yürürlüğe giren "Bankalarca Risk Yönetimine İlişkin Kamuya Yapılacak Açıklamalar Hakkında Tebliğ" uyarınca hazırlanan dipnotlar ve ilgili açıklamalar bu bölümde verilmektedir.

31 ARALIK 2021 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

XI. Risk Yönetimine İlişkin Açıklamalar (devamı)

6. Piyasa Riski Açıklamaları (devamı)

6.1. Piyasa riskiyle ilgili kamuya açıklanacak niteliksel bilgiler

Bilanço içi ve bilanço dışı hesaplarda Banka tarafından tutulan pozisyonların finansal piyasalardaki dalgalanmalarından kaynaklanan faiz ve kur riskleri ölçülmekte, sermaye yükümlülüğünün hesaplamasında aşağıdaki tabloda yer verilen standart metot ile hesaplanan riske maruz değer dikkate alınmaktadır. Standart metot dışında içsel model kullanılarak hesaplanan piyasa riski değeri (Riske Maruz Değer), senaryo analizi ve stres testleri kullanılarak desteklenmekte olup, tarihsel simülasyon yöntemi ile günlük olarak hesaplanmakta ve üst yönetime raporlanmaktadır.

Döviz pozisyonu için, Yönetim Kurulu tarafından farklı kırılımlarda limitler belirlenmiş olup, hesaplamalarda opsiyon işlemleri delta eşlenikleri ile dikkate alınmaktadır.

Düzenli olarak yapılan çalışmalar ile faize hassas tüm ürünler için, faiz oranlarındaki değişimlerden kaynaklı net faiz geliri etkisi hesaplanmakta ve sonuçlar yine Yönetim Kurulu tarafından belirlenen limitler dahilinde takip edilmektedir. Her bir para birimi bazında faiz oranlarına verilen şoklar değişimle birlikte, yapılan senaryo analizlerinde gerek lineer gerekse ani şoklar değerlendirilmektedir. Ayrıca bu analizler hem mevcut bilanço hem de hedef bilanço rakamları için gerçekleştirilebilmektedir.

Ekonomik değer yaklaşımına göre piyasa faiz oranlarındaki değişimler Banka'nın varlık ve yükümlülüklerinin, ve bilanço dışı işlemlerinin değerini etkileyebilir. Banka'nın ekonomik değerinin faiz değişimlerine olan hassasiyeti hissedarlar, yönetim ve denetçiler için önemli bir konudur.

Bir ürünün ekonomik değeri; beklenen nakit akışlarının iskonto edilerek bugünkü değer tutarının bulunmasıdır.

Banka'nın ekonomik değeri; beklenen nakit akışlarının bugünkü değeri yani aktiflerin beklenen nakit akışlarından pasiflerin beklenen nakit akışlarının çıkarılması ve bilanço dışı işlemlerinin beklenen nakit akışlarının eklenmesidir. Ekonomik değer bakışı açısı bankanın değerinin faizlerdeki dalgalanmalara olan hassasiyetini gösterir.

Özkaynağın Piyasa Değeri varlıkların piyasa değeri ile yükümlülüklerin piyasa değeri arasındaki fark olarak ifade edilir. Yönetim Kurulu, Özkaynağın Piyasa Değeri için de limit belirlemiş olup, bu limit takibinde tüm ürünlere özkaynağın piyasa değerine etkisini görebilmek için şok uygulanır. Uygulanan şoklar para birimleri bazında değişiklik göstermektedir.

Ekonomik değer yaklaşımı faizlerdeki değişimin gelecekteki tüm nakit akışlarına etkisini dikkate aldığı için faizlerdeki değişimin olası uzun vadedeki etkilerini kapsayıcı bir şekilde görülmesini sağlar.

Bu analizlere ek olarak Grup Risk Yönetimi mevcut pozisyonlar üzerinden, piyasa koşullarında meydana gelecek olağanüstü dalgalanmalar sonucu ortaya çıkacak olası kayıp tutarından haberdar olmak amacıyla stres testleri çalıştırır. BNP Paribas ve TEB Grup Risk Yönetimi tarafından hazırlanan stres testleri, senaryolara dayalı piyasa fiyatı değişiklikleri sonucu pozisyonlarda meydana gelen hassasiyeti ölçer. Hem tarihsel hem de varsayımlara dayanan senaryo analizleri gerçekleştirilir.

Hem kur hem de faiz riskinin mevcut portföye etkisinin görülebilmesi amacıyla senaryo analizleri uygulanmaktadır.

Senaryo analizleri dışında farklı stres testleri de mevcut portföye uygulanmaktadır. Amaç geçmişte meydana gelen olayların mevcut pozisyonlar üzerindeki etkisini görebilmektir.

Bono portföyü için belirlenen nominal tutar limitleri, alım-satım portföyü için belirlenen Riske Maruz Değer ("RMD") limitleri ve faiz riskinin takibi için oluşturulan PV01 limitleri günlük olarak hesaplanarak takip edilmekte ve yönetime raporlanmaktadır. Ayrıca bilançodaki tüm ürünler için gerek Faiz Oranı gerekse Likidite Açığı/Artışı hesaplamaları yapılmaktadır. Her iki çalışma için ürün bazında nakit akışları oluşturulurken yeniden fiyatlandırma ve vade tarihleri yanı sıra ürün bazında belirlenen kabuller de dikkate alınmaktadır.

Piyasa ve Likidite Risk Komitesi için aylık rapor hazırlanır. Raporlar gün sonu pozisyonları ve aylık/yıllık kümüle kâr/zarar rakamlarını ile ay içinde alınan belli başlı pozisyonları içerir.

Limit ve risk pozisyonları Risk Politikaları Komitesi'ne, Risk Komitesi'ne ve Yönetim Kurulu'na da sunulur.

31 ARALIK 2021 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

XI. Risk Yönetimine İlişkin Açıklamalar (devamı)

6. Piyasa Riski Açıklamaları (devamı)

6.2. Standart yaklaşım

Cari Dönem	Risk Ağırlıklı Tutar
Dolaysız (peşin) ürünler	
1 Faiz oranı riski (genel ve spesifik)	1,377,017
2 Hisse senedi riski (genel ve spesifik)	-
3 Kur riski	538,925
4 Emtia riski	945,141
Opsiyonlar	
5 Basitleştirilmiş yaklaşım	-
6 Delta-plus metodu	141,075
7 Senaryo yaklaşımı	-
8 Menkul kıymetleştirme	-
9 Toplam	3,002,158
Önceki Dönem	Risk Ağırlıklı Tutar
Dolaysız (peşin) ürünler	
1 Faiz oranı riski (genel ve spesifik)	1,561,156
2 Hisse senedi riski (genel ve spesifik)	-
3 Kur riski	248,933
4 Emtia riski	588,523
Opsiyonlar	
5 Basitleştirilmiş yaklaşım	-
6 Delta-plus metodu	53,038
7 Senaryo yaklaşımı	-
8 Menkul kıymetleştirme	-
9 Toplam	2,451,650

7. Operasyonel Risk Açıklamaları

a) Operasyonel risk hesaplamasında temel gösterge yöntemi kullanılmaktadır. Operasyonel risk ölçümleri yıllık olarak yapılmaktadır.

b) Temel gösterge yönteminin kullanılması durumunda aşağıdaki tabloda yer alan bilgiler:

	31.12.2018	31.12.2019	31.12.2020	Toplam/Pozitif BG yılı sayısı	Oran (%)	Toplam
Brüt gelir	5,159,211	5,982,919	5,672,140	5,604,757	15	840,713
Operasyonel Riske Esas Tutar (Toplam*12.5)						10,508,918
	31.12.2017	31.12.2018	31.12.2019	Toplam/Pozitif BG yılı sayısı	Oran (%)	Toplam
Brüt gelir	4,133,929	5,159,211	5,982,919	5,092,020	15	763,803
Operasyonel Riske Esas Tutar (Toplam*12.5)						9,547,537

c) Banka standart metot kullanmamaktadır.

d) Banka standart yöntemde alternatif uygulama kullanmamaktadır.

e) Banka ileri ölçüm yaklaşımı kullanmamaktadır.

31 ARALIK 2021 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

XI. Risk Yönetimine İlişkin Açıklamalar (devamı)

8. Bankalarda İyi Ücretlendirme Uygulamalarına İlişkin Rehber Kapsamındaki Açıklamalar:

TEB’de maaş ödemeleri gerekli yasal kesintiler sonrasında her ayın son iş günü net olarak yapılmaktadır. Aylık maaşa ek olarak, tüm TEB çalışanlarına, niceliksel ve niteliksel hedeflerini gerçekleştirmede gösterdikleri performansın değerlendirilerek, kolektif ve bireysel başarıların ödüllendirilmesi amacıyla performansa dayalı başarı ve satış primi ya da yıllık performans ikramiyesi ödenebilir.

Yıllık performans ikramiyesi havuzu piyasa uygulamaları (yerel ve/veya mesleki) doğrultusunda Banka kârlılığı, Banka faaliyetlerinin sonuçları ve hedef gerçekleştirmeler dikkate alınarak belirlenir. Performans ikramiyesi, ilgili yıl için en az %80 hedef gerçekleştirme oranı sağlanması durumunda ödenebilir. Başarı ve Satış Primi kapsamına giren çalışanlarımız için, yıl içindeki hedef gerçekleştirmelerine yönelik Başarı ve Satış primi ödenir.

Bankacılık Düzenleme ve Denetleme Kurulu’nun (BDDK) “Bankaların Kurumsal Yönetim İlkelerine İlişkin Yönetmelik” ve ölçülülük ilkesi çerçevesinde “Bankalarda İyi Ücretlendirme Uygulamalarına İlişkin Rehber” esaslarına uyumlu olarak hazırlanmış olan bankamızın Ücretlendirme Politikası, Banka’nın faaliyetlerinin içeriğine, yapısına, stratejilerine ve Bankanın uzun dönem hedeflerine ve risk yönetimi yapısına ve yerel düzenlemelere uygun olarak düzenlenmiştir. Bu yönetmelik aşırı risk alımını önlemeyi ve risk yönetimine fiili katkıları değerlendirmeyi amaçlamaktadır.

Ücretlendirme Politikamız, Banka’yı, Yönetim Kurulu tarafından belirlenen ve onaylanan ilkeler ve parametreler doğrultusunda risklerin yönetilmesi konusunda destekler. Ücretlendirme Politikamızın amacı, hem işkolu hem de destek fonksiyonlarda Banka’nın stratejik hedeflerine ulaşmasında destek verecek yetkin ve uzman çalışanların Banka’ya kazandırılması ve tutundurulmasını sağlamaktır.

SECOM (Seçilim ve Mali Haklar Komitesi), Yönetim Kurulu adına ücretlendirme politikasının yerel ve BNP Paribas düzenlemeleriyle uyumlu olarak hazırlanmasından sorumlu komitedir. SECOM, ücretlendirme politikasının esaslarını İnsan Kaynakları, Mali İşler, Risk, Uyum ve İç Kontrol Gruplarının görüşlerini alarak yönetir. Seçilim ve Mali Haklar Komitesi’nin gözden geçirdiği ve onayladığı ücretlendirme politikasını, Yönetim Kurulu onayına sunar. Ücretlendirme politikası yıllık gözden geçirmeye tâbidir.

BEŞİNCİ BÖLÜM

KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

I. Aktif Kalemlere İlişkin Açıklama ve Dipnotlar

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

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
Kasa/Efektif	480,825	6,992,493	382,963	1,948,389
TCMB	5,237,670	22,851,875	3,048,958	11,382,722
Diğer	-	228,432	-	188,271
Toplam	5,718,495	30,072,800	3,431,921	13,519,382

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

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
Vadesiz Serbest Hesap	5,130,440	-	2,979,546	-
Vadeli Serbest Hesap	-	7,072,426	-	4,626,036
Vadeli Serbest Olmayan Hesap	107,230	15,779,449	69,412	6,756,686
Toplam	5,237,670	22,851,875	3,048,958	11,382,722

YP serbest tutar 7,072,426 TL (31 Aralık 2020: 4,626,036 TL), YP serbest olmayan tutar 15,779,449 TL (31 Aralık 2020: 6,756,686 TL), TP serbest tutar 5,130,440 TL (31 Aralık 2020: 2,979,546 TL), TP serbest olmayan ise 107,230 TL (31 Aralık 2020: 69,412 TL) tutarında zorunlu karşılıktan oluşmaktadır.

31 ARALIK 2021 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

I. Aktif Kalemlere İlişkin Açıklama ve Dipnotlar (devamı)

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

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

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

Serbest depo olarak sınıflandırılan gerçeğe uygun değer farkı kâr/zarara yansıtılan finansal varlıklar defter değeri 2,491,428 TL'dir (31 Aralık 2020: 1,447,816 TL).

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
Devlet Borçlanma Senetleri	1,942,260	549,168	463,550	984,266
Sermayede Payı Temsil Eden Menkul Değerler	59,387	135,326	47,539	75,378
Diğer Finansal Varlıklar	-	107,646	-	60,158
Toplam	2,001,647	792,140	511,089	1,119,802

3. Alım satım amaçlı türev finansal varlıklara ilişkin pozitif farklar tablosu:

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
Vadeli İşlemler	739,292	23,542	392,758	56,660
Swap İşlemleri	5,160,990	258,119	1,091,529	165,479
Futures İşlemleri	-	-	-	-
Opsiyonlar	106,295	43,738	36,244	9,939
Diğer	-	-	-	-
Toplam	6,006,577	325,399	1,520,531	232,078

4. Bankalara ilişkin bilgiler:

a) Bankalara ilişkin bilgiler:

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
Bankalar				
Yurtiçi	1,531,570	1,248,381	1,851,274	801,236
Yurtdışı	86,455	8,713,933	56,939	5,146,707
Yurtdışı Merkez ve Şubeler	-	-	-	-
Toplam	1,618,025	9,962,314	1,908,213	5,947,943

Bankalardan alacaklar için 23,547 TL (31 Aralık 2020: 10,656 TL) beklenen zarar karşılığı ayrılmıştır.

b) Yurtdışı bankalar hesabına ilişkin bilgiler:

	Serbest Tutar		Serbest Olmayan Tutar	
	Cari Dönem	Önceki Dönem	Cari Dönem	Önceki Dönem
AB Ülkeleri	1,640,507	2,970,430	380,464	-
ABD, Kanada	3,192,869	1,518,644	-	-
OECD Ülkeleri(*)	2,332,760	135,873	-	-
Kıyı Bankacılığı Bölgeleri	16	10	-	-
Diğer	1,096,610	578,689	157,162	-
Toplam	8,262,762	5,203,646	537,626	-

(*) AB ülkeleri, ABD ve Kanada dışındaki OECD ülkeleri.

31 ARALIK 2021 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

I. Aktif Kalemlere İlişkin Açıklama ve Dipnotlar (devamı)

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

a.1) Teminata verilen/bloke edilen gerçeğe uygun değer farkı diğer kapsamlı gelire yansıtılan finansal varlıklara ilişkin bilgiler:

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
Hisse Senetleri	-	-	-	-
Bono, Tahvil ve Benzeri Men Değ.	1,448,659	1,739,641	876,626	272,329
Diğer	-	-	-	-
Toplam	1,448,659	1,739,641	876,626	272,329

a.2) Repo işlemlerine konu olan gerçeğe uygun değer farkı diğer kapsamlı gelire yansıtılan finansal varlıklara ilişkin bilgiler:

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
Devlet Tahvili	1,045,152	1,658,916	869,642	2,567,087
Hazine Bonosu	-	-	-	-
Diğer Borçlanma Senetleri	-	-	-	-
Banka Bonoları ve Banka Garantili Bonolar	-	-	-	-
Varlığa Dayalı Menkul Kıymetler	-	-	-	-
Diğer	-	-	-	-
Toplam	1,045,152	1,658,916	869,642	2,567,087

Serbest depo olarak sınıflandırılan gerçeğe uygun değer farkı diğer kapsamlı gelire yansıtılan finansal varlıklar içindeki borçlanma senetleri ile hisse senetlerinin defter değeri 1,282,716 TL (31 Aralık 2020: 4,065,693 TL)'dir.

b.1) Gerçeğe uygun değer farkı diğer kapsamlı gelire yansıtılan finansal varlıklara ilişkin bilgiler:

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Borçlanma Senetleri	7,161,834	8,640,496
Borsada İşlem Gören	7,122,573	8,617,330
Borsada İşlem Görmeyen	39,261	23,166
Hisse Senetleri	13,250	10,881
Borsada İşlem Gören	-	-
Borsada İşlem Görmeyen	13,250	10,881
Değer Azalma Karşılığı (-)	-	-
Toplam	7,175,084	8,651,377

Gerçeğe uygun değer farkı diğer kapsamlı gelire yansıtılan finansal varlıklar için 1,668 TL (31 Aralık 2020: 1,969 TL) beklenen zarar karşılığı ayrılmıştır.

31 ARALIK 2021 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

I. Aktif Kalemlere İlişkin Açıklama ve Dipnotlar (devamı)

6. Kredilere ilişkin açıklamalar:

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

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	Nakdi	Gayrinakdi	Nakdi	Gayrinakdi
Banka Ortaklarına Verilen Doğrudan Krediler	-	389,230	-	438,193
Tüzel Kişi Ortaklara Verilen Krediler	-	389,230	-	438,193
Gerçek Kişi Ortaklara Verilen Krediler	-	-	-	-
Banka Ortaklarına Verilen Dolaylı Krediler	-	-	-	-
Banka Mensuplarına Verilen Krediler	116,057	-	153,482	-
Toplam	116,057	389,230	153,482	438,193

b) Standart Nitelikli ve Yakın İzlemedeki krediler ile yeniden yapılandırılan Yakın İzlemedeki kredilere ilişkin bilgiler:

Cari Dönem:

	Standart Nitelikli Krediler	Yakın İzlemedeki Krediler		
		Yeniden Yapılandırma Kapsamında Yer Almayanlar	Yeniden Yapılandırılanlar	
			Sözleşme Koşullarında Değişiklik	Yeniden Finansman
Nakdi Krediler				
İhtisas Dışı Krediler	94,813,675	7,851,522	106,238	1,726,179
İşletme Kredileri	8,292,445	938,278	68,954	1,191,876
İhracat Kredileri	15,734,234	150,052	-	4,939
İthalat Kredileri	-	-	-	-
Mali Kesime Verilen Krediler	4,592,585	-	-	-
Tüketici Kredileri	19,586,048	4,218,653	12,207	158,941
Kredi Kartları	7,079,515	1,069,945	17,629	-
Diğer	39,528,848	1,474,594	7,448	370,423
İhtisas Kredileri	-	-	-	-
Diğer Alacaklar	-	-	-	-
Toplam	94,813,675	7,851,522	106,238	1,726,179

31 ARALIK 2021 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

I. Aktif Kalemlere İlişkin Açıklama ve Dipnotlar (devamı)

6. Kredilere ilişkin açıklamalar: (devamı)

b) Standart Nitelikli ve Yakın İzlemedeki krediler ile yeniden yapılandırılan Yakın İzlemedeki kredilere ilişkin bilgiler: (devamı)

Önceki Dönem:

	Standart Nitelikli Krediler	Yakın İzlemedeki Krediler		
		Yeniden Yapılandırma Kapsamında Yer Almayanlar	Sözleşme Koşullarında Değişiklik	Yeniden Yapılandırılanlar
Nakdi Krediler				
İhtisas Dışı Krediler	71,477,863	6,190,429	92,352	1,669,564
İşletme Kredileri	5,389,404	835,979	54,422	796,995
İhracat Kredileri	9,300,529	62,917	-	89,456
İthalat Kredileri	-	-	-	-
Mali Kesime Verilen Krediler	2,655,503	-	-	-
Tüketici Kredileri	16,922,139	2,915,680	3,912	150,693
Kredi Kartları	4,540,033	655,741	22,188	-
Diğer	32,670,255	1,720,112	11,830	632,420
İhtisas Kredileri	-	-	-	-
Diğer Alacaklar	-	-	-	-
Toplam	71,477,863	6,190,429	92,352	1,669,564

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	Standart Nitelikli Krediler	Yakın İzlemedeki Krediler	Standart Nitelikli Krediler	Yakın İzlemedeki Krediler
12 Aylık Beklenen Zarar Karşılığı	428,726	-	393,446	-
Kredi Riskinde Önemli Artış	-	1,351,897	-	1,360,252
Toplam	428,726	1,351,897	393,446	1,360,252

c) Vade yapısına göre nakdi kredilerin dağılımı:

	Yakın İzlemedeki Krediler		
	Standart Nitelikli Krediler	Yeniden Yapılandırma Kapsamında Yer Almayanlar	Yeniden Yapılandırılanlar
Kısa Vadeli Krediler	49,217,439	2,130,065	57,948
Orta ve Uzun Vadeli Krediler	45,596,236	5,721,457	1,774,469
Toplam	94,813,675	7,851,522	1,832,417

31 ARALIK 2021 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

I. Aktif Kalemlere İlişkin Açıklama ve Dipnotlar (devamı)

6. Kredilere ilişkin açıklamalar: (devamı)

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

Cari Dönem	Kısa Vadeli	Orta ve Uzun Vadeli	Toplam
Tüketici Kredileri-TP	677,026	22,060,956	22,737,982
Konut Kredisi	1,018	4,162,567	4,163,585
Taşıt Kredisi	4,816	370,634	375,450
İhtiyaç Kredisi	671,192	17,527,755	18,198,947
Diğer	-	-	-
Tüketici Kredileri-Döviz Endeksli	-	12,845	12,845
Konut Kredisi	-	12,845	12,845
Taşıt Kredisi	-	-	-
İhtiyaç Kredisi	-	-	-
Diğer	-	-	-
Tüketici Kredileri-YP (*)	-	21,592	21,592
Konut Kredisi	-	6,189	6,189
Taşıt Kredisi	-	830	830
İhtiyaç Kredisi	-	14,573	14,573
Diğer	-	-	-
Bireysel Kredi Kartları-TP	5,422,837	16,109	5,438,946
Taksitli	1,901,078	16,109	1,917,187
Taksitsiz	3,521,759	-	3,521,759
Bireysel Kredi Kartları-YP	13,015	-	13,015
Taksitli	154	-	154
Taksitsiz	12,861	-	12,861
Personel Kredileri-TP	10,476	59,826	70,302
Konut Kredisi	-	249	249
Taşıt Kredisi	-	-	-
İhtiyaç Kredisi	10,476	59,577	70,053
Diğer	-	-	-
Personel Kredileri-Döviz Endeksli	-	-	-
Konut Kredisi	-	-	-
Taşıt Kredisi	-	-	-
İhtiyaç Kredisi	-	-	-
Diğer	-	-	-
Personel Kredileri-YP	-	-	-
Konut Kredisi	-	-	-
Taşıt Kredisi	-	-	-
İhtiyaç Kredisi	-	-	-
Diğer	-	-	-
Personel Kredi Kartları-TP	40,726	52	40,778
Taksitli	14,548	52	14,600
Taksitsiz	26,178	-	26,178
Personel Kredi Kartları-YP	145	-	145
Taksitli	-	-	-
Taksitsiz	145	-	145
Kredili Mevduat Hesabı-TP (Gerçek Kişi) (*)	1,133,120	-	1,133,120
Kredili Mevduat Hesabı-YP (Gerçek Kişi)	8	-	8
Toplam	7,297,353	22,171,380	29,468,733

(*) Kredili mevduat hesabının 4,832 TL tutarındaki kısmı personele kullanılan kredilerden oluşmaktadır.

(**) Yurtdışı şubeler aracılığı ile kullanılan kredilerdir.

31 ARALIK 2021 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

I. Aktif Kalemlere İlişkin Açıklama ve Dipnotlar (devamı)

6. Kredilere ilişkin açıklamalar: (devamı)

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

Önceki Dönem	Kısa Vadeli	Orta ve Uzun Vadeli	Toplam
Tüketici Kredileri-TP	450,376	18,715,717	19,166,093
Konut Kredisi	663	4,502,862	4,503,525
Taşıt Kredisi	6,877	451,829	458,706
İhtiyaç Kredisi	442,836	13,761,026	14,203,862
Diğer	-	-	-
Tüketici Kredileri-Döviz Endeksli	-	15,510	15,510
Konut Kredisi	-	15,510	15,510
Taşıt Kredisi	-	-	-
İhtiyaç Kredisi	-	-	-
Diğer	-	-	-
Tüketici Kredileri-YP^(*)	-	19,914	19,914
Konut Kredisi	-	5,349	5,349
Taşıt Kredisi	-	1,909	1,909
İhtiyaç Kredisi	-	12,656	12,656
Diğer	-	-	-
Bireysel Kredi Kartları-TP	3,497,240	21,003	3,518,243
Taksitli	1,160,176	21,003	1,181,179
Taksitsiz	2,337,064	-	2,337,064
Bireysel Kredi Kartları-YP	4,898	-	4,898
Taksitli	-	-	-
Taksitsiz	4,898	-	4,898
Personel Kredileri-TP	10,001	107,618	117,619
Konut Kredisi	-	356	356
Taşıt Kredisi	-	-	-
İhtiyaç Kredisi	10,001	107,262	117,263
Diğer	-	-	-
Personel Kredileri-Döviz Endeksli	-	-	-
Konut Kredisi	-	-	-
Taşıt Kredisi	-	-	-
İhtiyaç Kredisi	-	-	-
Diğer	-	-	-
Personel Kredileri-YP	-	-	-
Konut Kredisi	-	-	-
Taşıt Kredisi	-	-	-
İhtiyaç Kredisi	-	-	-
Diğer	-	-	-
Personel Kredi Kartları-TP	32,257	52	32,309
Taksitli	9,979	52	10,031
Taksitsiz	22,278	-	22,278
Personel Kredi Kartları-YP	32	-	32
Taksitli	-	-	-
Taksitsiz	32	-	32
Kredili Mevduat Hesabı-TP (Gerçek Kişi)^(*)	673,283	-	673,283
Kredili Mevduat Hesabı-YP (Gerçek Kişi)	5	-	5
Toplam	4,668,092	18,879,814	23,547,906

(*) Kredili mevduat hesabının 3,522 TL tutarındaki kısmı personele kullanılan kredilerden oluşmaktadır.

(**) Yurtdışı şubeler aracılığı ile kullanılan kredilerdir.

31 ARALIK 2021 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

I. Aktif Kalemlere İlişkin Açıklama ve Dipnotlar (devamı)

6. Kredilere ilişkin açıklamalar: (devamı)

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

Cari Dönem	Kısa Vadeli	Orta ve Uzun Vadeli	Toplam
Taksitli Ticari Kredileri-TP	1,147,802	10,429,698	11,577,500
İşyeri Kredisi	1,170	176,736	177,906
Taşıt Kredisi	95,163	2,256,981	2,352,144
İhtiyaç Kredisi	1,051,469	7,995,981	9,047,450
Diğer	-	-	-
Taksitli Ticari Kredileri-Döviz Endeksli	-	109,730	109,730
İşyeri Kredisi	-	7,579	7,579
Taşıt Kredisi	-	-	-
İhtiyaç Kredisi	-	102,151	102,151
Diğer	-	-	-
Taksitli Ticari Kredileri-YP	-	-	-
İşyeri Kredisi	-	-	-
Taşıt Kredisi	-	-	-
İhtiyaç Kredisi	-	-	-
Diğer	-	-	-
Kurumsal Kredi Kartları-TP	2,670,477	191	2,670,668
Taksitli	1,101,764	191	1,101,955
Taksitsiz	1,568,713	-	1,568,713
Kurumsal Kredi Kartları-YP	3,537	-	3,537
Taksitli	-	-	-
Taksitsiz	3,537	-	3,537
Kredili Mevduat Hesabı-TP (Tüzel Kişi)	836,380	-	836,380
Kredili Mevduat Hesabı-YP (Tüzel Kişi)	-	-	-
Toplam	4,658,196	10,539,619	15,197,815

31 ARALIK 2021 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

I. Aktif Kalemlere İlişkin Açıklama ve Dipnotlar (devamı)

6. Kredilere ilişkin açıklamalar: (devamı)

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

Önceki Dönem	Kısa Vadeli	Orta ve Uzun Vadeli	Toplam
Taksitli Ticari Kredileri-TP	2,173,068	8,946,399	11,119,467
İşyeri Kredisi	257	163,797	164,054
Taşıt Kredisi	61,037	1,257,926	1,318,963
İhtiyaç Kredisi	2,111,774	7,524,676	9,636,450
Diğer	-	-	-
Taksitli Ticari Kredileri-Döviz Endeksli	-	148,076	148,076
İşyeri Kredisi	-	6,192	6,192
Taşıt Kredisi	-	23,201	23,201
İhtiyaç Kredisi	-	118,683	118,683
Diğer	-	-	-
Taksitli Ticari Kredileri-YP	-	-	-
İşyeri Kredisi	-	-	-
Taşıt Kredisi	-	-	-
İhtiyaç Kredisi	-	-	-
Diğer	-	-	-
Kurumsal Kredi Kartları-TP	1,660,003	917	1,660,920
Taksitli	601,673	917	602,590
Taksitsiz	1,058,330	-	1,058,330
Kurumsal Kredi Kartları-YP	1,560	-	1,560
Taksitli	-	-	-
Taksitsiz	1,560	-	1,560
Kredili Mevduat Hesabı-TP (Tüzel Kişi)	741,420	-	741,420
Kredili Mevduat Hesabı-YP (Tüzel Kişi)	-	-	-
Toplam	4,576,051	9,095,392	13,671,443

f) Kredilerin kullanıcılara göre dağılımı:

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Kamu	1,974,740	2,048,390
Özel	102,522,874	77,381,818
Toplam	104,497,614	79,430,208

31 ARALIK 2021 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

I. Aktif Kalemlere İlişkin Açıklama ve Dipnotlar (devamı)

6. Kredilere ilişkin açıklamalar: (devamı)

g) Yurtiçi ve yurtdışı kredilerin dağılımı:

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Yurtiçi Krediler	103,816,710	78,937,391
Yurtdışı Krediler	680,904	492,817
Toplam	104,497,614	79,430,208

h) Bağlı ortaklık ve iştiraklere verilen krediler:

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Bağlı Ortaklık ve İştiraklere Verilen Doğrudan Krediler	366,942	345,966
Bağlı Ortaklık ve İştiraklere Verilen Dolaylı Krediler	-	-
Toplam	366,942	345,966

i) Kredilere ilişkin olarak ayrılan özel karşılıklar veya temerrüt (Üçüncü Aşama) karşılıkları:

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Tahsil İmkânı Sınırlı Krediler İçin Ayrılanlar	275,137	104,606
Tahsili Şüpheli Krediler İçin Ayrılanlar	250,384	198,193
Zarar Niteliğindeki Krediler İçin Ayrılanlar	1,733,851	1,991,274
Toplam	2,259,372	2,294,073

j) Donuk alacaklara ilişkin bilgiler (Net):

j.1) Donuk alacaklara ve yeniden yapılandırılan kredilere ilişkin bilgiler:

	III. Grup Tahsil İmkânı Sınırlı Krediler	IV. Grup Tahsili Şüpheli Krediler	V. Grup Zarar Niteliğindeki Krediler
Cari Dönem			
Karşılıklardan Önceki Brüt Tutarlar	72,529	14,239	42,007
Yeniden Yapılandırılan Krediler	72,529	14,239	42,007
Önceki Dönem			
Karşılıklardan Önceki Brüt Tutarlar	22,018	24,809	52,292
Yeniden Yapılandırılan Krediler	22,018	24,809	52,292

31 ARALIK 2021 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

I. Aktif Kalemlere İlişkin Açıklama ve Dipnotlar (devamı)

6. Kredilere ilişkin açıklamalar: (devamı)

j) Donuk alacaklara ilişkin bilgiler (Net) (devamı):

j.2) Toplam donuk alacak hareketlerine ilişkin bilgiler:

	III. Grup	IV. Grup	V. Grup
	Tahsil İmkânı Sınırlı Krediler	Tahsili Şüpheli Krediler	Zarar Niteliğindeki Krediler
Önceki Dönem Sonu Bakiyesi	168,152	313,729	3,020,001
Dönem içinde İntikal (+)	1,120,768	21,379	130,406
Diğer Donuk Alacak Hesaplarından Giriş (+)	-	734,335	546,402
Diğer Donuk Alacak Hesaplarına Çıkış (-)	734,335	546,402	-
Dönem içinde Tahsilat (-)	170,615	149,952	777,200
Kayıttan düşülen (-)	-	-	57,671
Satılan (-) (*)	66	792	334,418
Kurumsal ve Ticari Krediler	21	716	123,404
Bireysel Krediler	-	10	141,370
Kredi Kartları	45	66	69,644
Diğer	-	-	-
Diğer	64,589	18,373	(41,301)
Dönem Sonu Bakiyesi	448,493	390,670	2,486,219
Karşılık (-)	275,137	250,384	1,733,851
Bilançodaki Net Bakiyesi	173,356	140,286	752,368

(*) Banka'nın donuk alacak portföyünün 335,276 TL tutarında ve 328,704 TL karşılık ayrılmış bölümü 43,096 TL bedelle 2021 yılı içerisinde satılmış ve gerekli prosedürlerin tamamlanmasının ardından satış bedelleri tahsil edilmiş, söz konusu donuk alacaklar kayıtlardan çıkarılmıştır.

j.3) Yabancı para olarak kullanılan kredilerden kaynaklanan donuk alacaklara ilişkin bilgiler:

	III. Grup	IV. Grup	V. Grup
	Tahsil İmkânı Sınırlı Krediler ve Diğer Alacaklar	Tahsili Şüpheli Krediler ve Diğer Alacaklar	Zarar Niteliğindeki Krediler ve Diğer Alacaklar
31 Aralık 2021			
Dönem Sonu Bakiyesi	90,621	19,011	181,764
Karşılık Tutarı (-)	77,359	12,802	131,304
Bilançodaki Net Bakiyesi	13,262	6,209	50,460
31 Aralık 2020			
Dönem Sonu Bakiyesi	13,274	82,483	206,622
Karşılık Tutarı (-)	7,729	57,368	158,053
Bilançodaki Net Bakiyesi	5,545	25,115	48,569

31 ARALIK 2021 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

I. Aktif Kalemlere İlişkin Açıklama ve Dipnotlar (devamı)

6. Kredilere ilişkin açıklamalar: (devamı)

j) Donuk alacaklara ilişkin bilgiler (Net) (devamı):

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

	III. Grup Tahsil İmkani Sınırlı Krediler ve Diğer Alacaklar	IV. Grup Tahsili Şüpheli Krediler ve Diğer Alacaklar	V. Grup Zarar Niteliğindeki Krediler ve Diğer Alacaklar
Cari Dönem (Net)			
Gerçek ve Tüzel Kişilere Kullanılan Krediler (Brüt)	448,493	390,670	2,486,219
Karşılık Tutarı (-)	275,137	250,384	1,733,851
Gerçek ve Tüzel Kişilere Kullanılan Krediler (Net)	173,356	140,286	752,368
Bankalar (Brüt)	-	-	-
Karşılık Tutarı (-)	-	-	-
Bankalar (Net)	-	-	-
Diğer Kredi ve Alacaklar (Brüt)	-	-	-
Karşılık Tutarı (-)	-	-	-
Diğer Kredi ve Alacaklar (Net)	-	-	-
Önceki Dönem (Net)			
Gerçek ve Tüzel Kişilere Kullanılan Krediler (Brüt)	168,152	313,729	3,020,001
Karşılık Tutarı (-)	104,606	198,193	1,991,274
Gerçek ve Tüzel Kişilere Kullanılan Krediler (Net)	63,546	115,536	1,028,727
Bankalar (Brüt)	-	-	-
Karşılık Tutarı (-)	-	-	-
Bankalar (Net)	-	-	-
Diğer Kredi ve Alacaklar (Brüt)	-	-	-
Karşılık Tutarı (-)	-	-	-
Diğer Kredi ve Alacaklar (Net)	-	-	-

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

	III. Grup Tahsil İmkani Sınırlı Krediler	IV. Grup Tahsili Şüpheli Krediler	V. Grup Zarar Niteliğindeki Krediler
Cari Dönem (Net)	1,434	3,340	34,109
Faiz Tahakkuk ve Reeskontları ile Değerleme Farkları	45,534	52,087	573,512
Karşılık Tutarı (-)	44,100	48,747	539,403
Önceki Dönem (Net)	1,649	2,775	46,489
Faiz Tahakkuk ve Reeskontları ile Değerleme Farkları	20,070	39,689	637,348
Karşılık Tutarı (-)	18,421	36,914	590,859

31 ARALIK 2021 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

I. Aktif Kalemlere İlişkin Açıklama ve Dipnotlar (devamı)

6. Kredilere ilişkin açıklamalar: (devamı)

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

22 Haziran 2016 tarih ve 29750 sayılı Resmi Gazete’de yayımlanan “Kredilerin Sınıflandırılması ve Bunlar İçin Ayrılacak Karşılıklara İlişkin Usul ve Esaslar Hakkında Yönetmelik” esaslarına göre tahsilinin mümkün olmadığına kanaat getirilen kredi ve diğer alacaklar Banka üst yönetimince alınan karar doğrultusunda Vergi Usul Kanunu gerekleri yerine getirilerek zarar niteliğinde kredi olarak sınıflanır.

l) Kayıttan düşme politikasına ilişkin açıklamalar:

Kayıttan düşmeye konu edilecek krediler, Beşinci Grup - Zarar Niteliğinde Kredi olarak sınıflandırılan ve borçlunun temerrüdü nedeniyle ömür boyu beklenen kredi zararı karşılığı ayrılan, TFRS 9 standardı kapsamında geri kazanılmasına ilişkin makul beklenti bulunmayan krediler için uygulanır. Kayıttan düşme işlemi bir muhasebe uygulamasıdır ve alacak hakkından vazgeçilmesi sonucunu doğurmaz. Kayıttan düşülen krediler bankanın yasal takip sürecini etkilemez. Kredilerin geri kazanılmasına dair makul beklentilerin bulunmadığına ilişkin olarak göstergelerden faydalanılmaktadır. Kayıttan düşme, önceden tanımlanmış kriterlerle olay bazında incelenip, aşağıdaki kayıttan düşme göstergelerine dikkat edilmektedir:

- Geri kazanım imkanı sınırlı: Teminatsız, teminat oranı düşük, teminatların paraya çevrilme imkanı sınırlı, haczi kabil tahsil imkanı olan varlıklar sınırlı tahsil için gereken maliyet getiriden fazla, makul tahsilat beklentisi olmayan krediler değerlendirilir.
- Finansal göstergeler: Kredinin tamamının geri kazanma kabiliyeti olmadığına dair ya da açılacak dava/takip nedeniyle katlanılacak parasal maliyeti, yapılacak tahsilata oranla yüksek olduğuna dair finansal göstergeler değerlendirilir.
- Uzun süreli takip: Uzun süredir takip süreci devam eden kredilerin geri kazanılması için makul tahsilat beklentisi olmayanlar değerlendirilir,

Banka makul beklenti olup olmadığını belirlerken objektif ve subjektif değerlendirme yapmaktadır. Özel Kredi Karşılıkları Uygulama Talimatı’nda belirlenen eşik tutarın üzerindeki krediler, portföy gözetmeksizin yönetmelik kapsamında değerlendirilerek kayıttan düşülebilir.

Eşik tutarın altındaki tüm portföyler için ise; aşağıdaki koşulları sağlayan kredilerin tamamı, Banka tarafından tahsil kabiliyetini tamamen kaybetmiş olarak değerlendirilmekte olup, bu kapsamda yine ilgili birimlerin olumlu görüşüne istinaden kayıttan düşülebilir.

- En az 2 yıl süresince donuk alacak olarak izlenmiş olması,
- Son 3 ay içerisinde herhangi bir tahsilat yapılmamış olması,
- Nitelikli bir teminatın bulunmaması,
- İcra/iflas sürecinden elde edilecek gelirlerin çok düşük olması,
- Alacağın tamamının geri ödenemeyeceğine dair bir kanıt bulunması halinde alacağın ödenemeyeceğine kanaat getirilen kısmı kayıttan düşülür

Ayrıca Banka kısmı kayıttan düşme için ilgili alacağın tahsil kabiliyetini belirlemek için bireysel dosya değerlendirmesi yapmaktadır. Bu kapsamda olası tahsilat tutarı belirlenerek ödenemeyeceğine kanaat getirilen kısma kısmi kayıttan düşme uygulanır.

Bankanın kayıttan düşmüş olmakla birlikte takibini yaptığı krediler için alacağı aşağıdaki uygulamaları kayıtlı kredilerinden farklı olamaz.

- Kredilerin borçlulardan yasal yollardan tahsili için uygulanan yöntemler,
- Kredilerin donuk alacak satışına konu edilme kararları,
- Kredilerden feragat edilerek alaktan vazgeçme kararları.

TFRS 9 kapsamında dönem içerisinde kayıttan düşülen tutar 57,671 TL (31 Aralık 2020: 97,496 TL) olup, bunun takibe dönüşüm oranına olan etkisi %0.06’dır (31 Aralık 2020: %0.12). Takibe dönüşüm oranı, kayıttan düşümler sonrası, cari dönem donuk kredi rakamları ile %3.08 (31 Aralık 2020: %4.22) iken, yıl içinde kayıttan düşülen krediler dahil hesaplanan oran %3.14 (31 Aralık 2020: %4.34) olmaktadır.

31 ARALIK 2021 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

I. Aktif Kalemlere İlişkin Açıklama ve Dipnotlar (devamı)

6. Kredilere ilişkin açıklamalar: (devamı)

m) Diğer açıklama ve dipnotlar:

Cari Dönem	Ticari	Tüketici	Kredi Kartları	Toplam
Standart Nitelikli Krediler	68,148,112	19,586,048	7,079,515	94,813,675
Yakın İzlemedeki Krediler	4,206,564	4,389,801	1,087,574	9,683,939
Takipteki Krediler	1,274,995	1,808,745	241,642	3,325,382
Toplam	73,629,671	25,784,594	8,408,731	107,822,996
12 Aylık Beklenen Zarar Karşılığı (Birinci Aşama) (-)	203,624	160,661	64,441	428,726
Kredi Riskinde Önemli Artış (İkinci Aşama) (-)	1,091,318	209,746	50,833	1,351,897
Temerrüt (Üçüncü Aşama) (-)	849,940	1,221,062	188,370	2,259,372
Toplam	2,144,882	1,591,469	303,644	4,039,995
Bilançodaki Net Kredi Bakiyesi	71,484,789	24,193,125	8,105,087	103,783,001
Önceki Dönem	Ticari	Tüketici	Kredi Kartları	Toplam
Standart Nitelikli Krediler	50,015,691	16,922,139	4,540,033	71,477,863
Yakın İzlemedeki Krediler	4,204,131	3,070,285	677,929	7,952,345
Takipteki Krediler	3,096,177	315,522	90,183	3,501,882
Toplam	57,315,999	20,307,946	5,308,145	82,932,090
12 Aylık Beklenen Zarar Karşılığı (Birinci Aşama) (-)	176,623	162,525	54,298	393,446
Kredi Riskinde Önemli Artış (İkinci Aşama) (-)	1,033,284	263,142	63,826	1,360,252
Temerrüt (Üçüncü Aşama) (-)	1,996,399	228,731	68,943	2,294,073
Toplam	3,206,306	654,398	187,067	4,047,771
Bilançodaki Net Kredi Bakiyesi	54,109,693	19,653,548	5,121,078	78,884,319

31 ARALIK 2021 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

I. Aktif Kalemlere İlişkin Açıklama ve Dipnotlar (devamı)

6. Kredilere ilişkin açıklamalar: (devamı)

m) Diğer açıklama ve dipnotlar: (devamı)

Aşağıda, sınıflar itibarıyla, kredilere ilişkin değer düşüklüğü karşılığı mutabakatına yer verilmiştir;

Cari Dönem

Ticari	Standart Nitelikli Krediler (Birinci Aşama)	Yakın İzlemedeki Krediler (İkinci Aşama)	Takipteki Krediler (Üçüncü Aşama)	Toplam
31 Aralık 2020	176,623	1,033,284	1,996,399	3,206,306
Transferler;				
- Birinci Aşamadan İkinci Aşamaya	(6,296)	17,266	-	10,970
- Birinci Aşamadan Üçüncü Aşamaya	(775)	-	24,630	23,855
- İkinci Aşamadan Üçüncü Aşamaya	-	(88,038)	90,252	2,214
- İkinci Aşamadan Birinci Aşamaya	3,960	(20,577)	-	(16,617)
- Üçüncü Aşamadan İkinci Aşamaya	-	-	-	-
Dönem içinde aktarılanlar	104,257	211,577	(874,935)	(559,101)
Tahsilatlar	(101,505)	(326,605)	(239,832)	(667,942)
Donuk alacak satışı	-	-	(112,757)	(112,757)
Kayıttan düşme	-	-	(55,520)	(55,520)
Kur farkları	27,360	264,411	21,703	313,474
Toplam Beklenen Zarar Karşılığı - 31 Aralık 2021	203,624	1,091,318	849,940	2,144,882

Önceki Dönem

Ticari	Standart Nitelikli Krediler (Birinci Aşama)	Yakın İzlemedeki Krediler (İkinci Aşama)	Takipteki Krediler (Üçüncü Aşama)	Toplam
31 Aralık 2019	192,135	686,025	2,009,282	2,887,442
Transferler;				
- Birinci Aşamadan İkinci Aşamaya	(8,724)	49,433	-	40,709
- Birinci Aşamadan Üçüncü Aşamaya	(1,029)	-	34,371	33,342
- İkinci Aşamadan Üçüncü Aşamaya	-	(70,704)	259,761	189,057
- İkinci Aşamadan Birinci Aşamaya	2,529	(19,907)	-	(17,378)
- Üçüncü Aşamadan İkinci Aşamaya	-	-	-	-
Dönem içinde aktarılanlar	87,699	574,689	141,749	804,137
Tahsilatlar	(110,444)	(285,376)	(189,132)	(584,952)
Donuk alacak satışı	-	-	(163,411)	(163,411)
Kayıttan düşme	-	-	(96,221)	(96,221)
Kur farkları	14,457	99,124	-	113,581
Toplam Beklenen Zarar Karşılığı - 31 Aralık 2020	176,623	1,033,284	1,996,399	3,206,306

31 ARALIK 2021 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

I. Aktif Kalemlere İlişkin Açıklama ve Dipnotlar (devamı)

6. Kredilere ilişkin açıklamalar: (devamı)

m) Diğer açıklama ve dipnotlar: (devamı)

Cari Dönem

Tüketici	Standart Nitelikli Krediler (Birinci Aşama)	Yakın İzlemedeki Krediler (İkinci Aşama)	Takipteki Krediler (Üçüncü Aşama)	Toplam
31 Aralık 2020	162,525	263,142	228,731	654,398
Transferler;				
- Birinci Aşamadan İkinci Aşamaya	(11,426)	52,675	-	41,249
- Birinci Aşamadan Üçüncü Aşamaya	(2,574)	-	71,107	68,533
- İkinci Aşamadan Üçüncü Aşamaya	-	(58,101)	114,361	56,260
- İkinci Aşamadan Birinci Aşamaya	4,100	(35,657)	-	(31,557)
- Üçüncü Aşamadan İkinci Aşamaya	-	-	-	-
Dönem içinde aktarılanlar	39,799	59,480	951,475	1,050,754
Tahsilatlar	(31,763)	(71,793)	(23,338)	(126,894)
Donuk alacak satışı	-	-	(119,123)	(119,123)
Kayıttan düşme	-	-	(2,151)	(2,151)
Kur farkları	-	-	-	-
Toplam Beklenen Zarar Karşılığı - 31 Aralık 2021	160,661	209,746	1,221,062	1,591,469

Önceki Dönem

Tüketici	Standart Nitelikli Krediler (Birinci Aşama)	Yakın İzlemedeki Krediler (İkinci Aşama)	Takipteki Krediler (Üçüncü Aşama)	Toplam
31 Aralık 2019	144,831	161,159	250,895	556,885
Transferler;				
- Birinci Aşamadan İkinci Aşamaya	(9,009)	69,594	-	60,585
- Birinci Aşamadan Üçüncü Aşamaya	(1,226)	-	27,155	25,929
- İkinci Aşamadan Üçüncü Aşamaya	-	(16,472)	65,561	49,089
- İkinci Aşamadan Birinci Aşamaya	4,209	(30,446)	-	(26,237)
- Üçüncü Aşamadan İkinci Aşamaya	-	-	-	-
Dönem içinde aktarılanlar	72,237	122,632	29,704	224,573
Tahsilatlar	(48,517)	(43,325)	(18,399)	(110,241)
Donuk alacak satışı	-	-	(124,910)	(124,910)
Kayıttan düşme	-	-	(1,275)	(1,275)
Kur farkları	-	-	-	-
Toplam Beklenen Zarar Karşılığı - 31 Aralık 2020	162,525	263,142	228,731	654,398

31 ARALIK 2021 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

I. Aktif Kalemlere İlişkin Açıklama ve Dipnotlar (devamı)

6. Kredilere ilişkin açıklamalar: (devamı)

m) Diğer açıklama ve dipnotlar: (devamı)

Cari Dönem

	Standart Nitelikli Krediler (Birinci Aşama)	Yakın İzlemedeki Krediler (İkinci Aşama)	Takipteki Krediler (Üçüncü Aşama)	Toplam
Kredi Kartları				
31 Aralık 2020	54,298	63,826	68,943	187,067
Transferler;	-	-	-	-
- Birinci Aşamadan İkinci Aşamaya	(5,019)	26,181	-	21,162
- Birinci Aşamadan Üçüncü Aşamaya	(1,490)	-	41,681	40,191
- İkinci Aşamadan Üçüncü Aşamaya	-	(19,857)	44,873	25,016
- İkinci Aşamadan Birinci Aşamaya	6,064	(18,256)	-	(12,192)
- Üçüncü Aşamadan İkinci Aşamaya	-	-	-	-
Dönem içinde aktarılanlar	15,726	12,638	92,696	121,060
Tahsilatlar	(5,138)	(13,699)	-	(18,837)
Donuk alacak satışı	-	-	(59,823)	(59,823)
Kayıttan düşme	-	-	-	-
Kur farkları	-	-	-	-
Toplam Beklenen Zarar Karşılığı - 31 Aralık 2021	64,441	50,833	188,370	303,644

Önceki Dönem

	Standart Nitelikli Krediler (Birinci Aşama)	Yakın İzlemedeki Krediler (İkinci Aşama)	Takipteki Krediler (Üçüncü Aşama)	Toplam
Kredi Kartları				
31 Aralık 2019	57,228	46,969	92,368	196,565
Transferler;	-	-	-	-
- Birinci Aşamadan İkinci Aşamaya	(5,373)	35,955	-	30,582
- Birinci Aşamadan Üçüncü Aşamaya	(1,144)	-	22,014	20,870
- İkinci Aşamadan Üçüncü Aşamaya	-	(5,174)	32,122	26,948
- İkinci Aşamadan Birinci Aşamaya	6,441	(16,903)	-	(10,462)
- Üçüncü Aşamadan İkinci Aşamaya	-	-	-	-
Dönem içinde aktarılanlar	4,183	14,254	22,475	40,912
Tahsilatlar	(7,037)	(11,275)	-	(18,312)
Donuk alacak satışı	-	-	(100,036)	(100,036)
Kayıttan düşme	-	-	-	-
Kur farkları	-	-	-	-
Toplam Beklenen Zarar Karşılığı - 31 Aralık 2020	54,298	63,826	68,943	187,067

31 ARALIK 2021 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

I. Aktif Kalemlere İlişkin Açıklama ve Dipnotlar (devamı)

6. Kredilere ilişkin açıklamalar: (devamı)

m) Diğer açıklama ve dipnotlar: (devamı)

31 Aralık 2021 itibarıyla takipteki kredilere ilişkin olarak Banka'nın elinde bulundurduğu teminatların riski aşmayan bölümünün gerçeğe uygun değeri 1,453,443 TL'dir (31 Aralık 2020: 1,902,570 TL).

Takipteki kredilerin teminatlarının riski aşmayan bölümünün gerçeğe uygun değeri:

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Gayrimenkul ipoteği	1,080,929	1,459,066
Taşıt	129,617	118,677
Nakit	440	878
Diğer ^(*)	242,457	323,949
Toplam	1,453,443	1,902,570

(*) Diğer tutarı 242,457 TL (31 Aralık 2020: 323,949 TL) tutarında Hazine destekli ve Portföy garantili KGF teminatını içermektedir.

Yakın izlemedeki kredilere ilişkin olarak Banka'nın 31 Aralık 2021 itibarıyla elinde bulundurduğu müşterilerin kredilerinin toplam anapara riskine ait teminatlarının riski aşmayan bölümünün gerçeğe uygun değeri 3,742,470 TL'dir (31 Aralık 2020: 3,911,887 TL).

Yakın izlemedeki kredilerin teminatlarının riski aşmayan bölümünün gerçeğe uygun değeri:

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Gayrimenkul ipoteği	3,171,659	3,263,239
Taşıt	328,721	282,443
Nakit, Devlet Tahvili	207,134	230,542
Diğer	34,956	135,663
Toplam	3,742,470	3,911,887

31 Aralık 2021 ve 31 Aralık 2020 itibarıyla bankanın kredi alacaklarına ilişkin elden çıkarılmak üzere edindiği emtia ve gayrimenkullerinin detayı aşağıdaki gibidir:

31 Aralık 2021	Ticari	Tüketici	Toplam
İkamet, ticari veya sanayi amaçlı gayrimenkuller	64,440	1,493	65,933
Diğer	-	-	-
Toplam	64,440	1,493	65,933
31 Aralık 2020	Ticari	Tüketici	Toplam
İkamet, ticari veya sanayi amaçlı gayrimenkuller	108,709	4,150	112,859
Diğer	-	-	-
Toplam	108,709	4,150	112,859

31 ARALIK 2021 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

I. Aktif Kalemlere İlişkin Açıklama ve Dipnotlar (devamı)

7. İtfa edilmiş maliyeti üzerinden değerlendirilen finansal varlıklara ilişkin bilgiler:

a) a.1) Repo işlemlerine konu olan itfa edilmiş maliyeti üzerinden değerlendirilen finansal varlıklar:

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
Hisse Senetleri	-	-	-	-
Bono, Tahvil ve Benzeri Men. Değ.	2,592,783	5,020,254	2,971,137	1,153,219
Toplam	2,592,783	5,020,254	2,971,137	1,153,219

a.2) Teminata verilen/bloke edilen itfa edilmiş maliyeti üzerinden değerlendirilen finansal varlıklar:

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
Hisse Senetleri	-	-	-	-
Bono, Tahvil ve Benzeri Men. Değ.	3,025,653	2,970,779	6,698,645	1,171,868
Diğer	-	-	-	-
Toplam	3,025,653	2,970,779	6,698,645	1,171,868

Serbest depo olarak sınıflandırılan itfa edilmiş maliyeti üzerinden değerlendirilen finansal varlıklar 5,942,231 TL (31 Aralık 2020: 528,072 TL)'dir.

a.3) İtfa edilmiş maliyeti üzerinden değerlendirilen devlet borçlanma senetlerine ilişkin bilgiler:

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Devlet Tahvili	19,551,700	12,522,941
Hazine Bonosu	-	-
Diğer Kamu Borçlanma Senetleri	-	-
Toplam	19,551,700	12,522,941

a.4) İtfa edilmiş maliyeti üzerinden değerlendirilen finansal varlıklara ilişkin bilgiler:

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Borçlanma Senetleri	19,551,700	12,522,941
Borsada İşlem Görenler	19,551,700	12,522,941
Borsada İşlem Görmeyenler	-	-
Değer Azalma Karşılığı (-)	-	-
Toplam	19,551,700	12,522,941

a.5) İtfa edilmiş maliyeti üzerinden değerlendirilen finansal varlıkların yıl içindeki hareketleri:

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Dönem Başındaki Değer	12,522,941	4,906,618
Parasal Varlıklarda Meydana Gelen Kur Farkları	841,915	377,092
Yıl İçindeki Alımlar (*)	8,203,718	8,062,415
Satış ve İtfa Yolu İle Elden Çıkarılanlar	(2,016,874)	(823,184)
Değer Azalışı Karşılığı (-)	-	-
Dönem Sonu Toplamı	19,551,700	12,522,941

(*) Bu satır reeskont tutarlarını da içermektedir.

31 ARALIK 2021 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

I. Aktif Kalemlere İlişkin Açıklama ve Dipnotlar (devamı)

8. İştirakler hesabına ilişkin bilgiler (Net):

- a.1) Bankaların Konsolide Finansal Tablolarının Düzenlenmesine İlişkin Tebliğ ve ilgili Türkiye Muhasebe Standardı uyarınca konsolide edilmeyen iştirak varsa konsolide edilmeme sebepleri: Yoktur (31 Aralık 2020: Yoktur).
- a.2) Konsolide edilmeyen iştiraklere ilişkin açıklamalar: Yoktur (31 Aralık 2020: Yoktur).
- a.3) Konsolide edilen iştiraklere ilişkin bilgiler: Yoktur (31 Aralık 2020: Yoktur).
- a.4) Konsolide edilen iştiraklere ilişkin sektör bilgileri: Yoktur (31 Aralık 2020: Yoktur).
- a.5) Borsaya kote konsolide edilen iştirakler: Yoktur (31 Aralık 2020: Yoktur).

9. Bağlı ortaklıklara ilişkin bilgiler (Net):

- a) Önemli büyüklükteki bağlı ortaklıkların özkaynak kalemlerine ilişkin bilgiler:

Bağlı ortakların içsel sermaye yeterliliği değerlendirme yaklaşımı bulunmamaktadır.

	TEB Faktoring A.Ş.	TEB Yatırım Menkul Değerler A.Ş.	TEB Portföy Yönetimi A.Ş.
Bankanın tasfiyesi halinde alacak hakkı açısından diğer tüm alacaklardan sonra gelen ödenmiş sermaye	50,000	28,794	6,860
Yedek akçeler	128,429	45,723	6,186
Dönem net kârı ile geçmiş yıllar kârı	65,359	209,315	27,437
TMS uyarınca özkaynaklara yansıtılan kazanç/kayıp	-	-	(233)
Faaliyet kiralaması geliştirme maliyetleri (-)	131	226	1,210
Şerefiye veya diğer maddi olmayan duran varlıklar ve bunlara ilişkin ertelenmiş vergi yükümlülükleri (-)	3,562	5,428	653
Çekirdek sermaye toplamı	240,095	278,178	38,387
Karşılıklar	5,639	-	-
Özkaynak	245,734	278,178	38,387

- b) Konsolide edilmeyen bağlı ortaklık varsa konsolide edilmeme sebepleri ve asgari sermaye yükümlülüğüne tabi olmaları halinde söz konusu yükümlülüğe ulaşmak için ihtiyaç duydukları toplam özkaynak tutarı: Yoktur (31 Aralık 2020: Yoktur).

- c) Konsolide edilmeyen bağlı ortaklıklara ilişkin bilgiler: Yoktur (31 Aralık 2020: Yoktur).

- d) Konsolide edilen mali bağlı ortaklıklara ilişkin bilgiler:

- d.1) Konsolide edilen mali bağlı ortaklıklara ilişkin bilgiler:

Unvanı	Adres (Şehir/Ülke)	Banka'nın Pay Oranı-Farklıysa Oy Oranı(%)	Banka Risk Grubu Pay Oranı (%)
1 TEB Faktoring A.Ş.	İstanbul/Türkiye	100.00	-
2 TEB Yatırım Menkul Değerler A.Ş.	İstanbul/Türkiye	96.62	3.38
3 TEB Portföy Yönetimi A.Ş.	İstanbul/Türkiye	25.60	29.14

Yukarıdaki sıraya göre konsolide edilen bağlı ortaklıklara ilişkin açıklamalar:

	Aktif Toplamı	Özkaynak	Sabit Varlık Toplamı	Faiz Gelirleri	Menkul Değer Gelirleri	Cari Dönem Kâr/Zararı	Önceki Dönem Kâr/Zararı ^(*)	Gerçeğe Uygun Değer
1	4,761,834	243,788	6,371	432,969	-	54,321	29,417	-
2	734,110	283,832	6,895	90,635	-	105,250	78,931	-
3	56,836	40,250	5,686	6,577	90	18,042	13,590	-

(*) 31 Aralık 2020 tarihi itibarıyla BDDK için hazırlanan finansal tablolara göre düzenlenmiş tutarlardır.

31 ARALIK 2021 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

I. Aktif Kalemlere İlişkin Açıklama ve Dipnotlar (devamı)

9. Bağlı ortaklıklara ilişkin bilgiler (Net): (devamı)

d.2) Konsolide edilen mali bağlı ortaklıklara ilişkin bilgiler:

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Dönem Başı Değeri	115,986	115,986
Dönem İçi Hareketler	-	-
Alışlar	-	-
Bedelsiz Edinilen Hisse Senetleri	-	-
Cari Yıl Payından Alınan Kâr	-	-
Satışlar	-	-
Yeniden Değerleme Artışı	-	-
Değer Azalma Karşılıkları	-	-
Dönem Sonu Değeri	115,986	115,986
Sermaye Taahhütleri	-	-
Dönem Sonu Sermaye Katılma Payı (%)	-	-

d.3) Konsolide edilen mali bağlı ortaklıklara ilişkin sektör bilgileri ve bunlara ilişkin kayıtlı tutarlar:

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Bankalar	-	-
Sigorta Şirketleri	-	-
Factoring Şirketleri	43,417	43,417
Leasing Şirketleri	-	-
Finansman Şirketleri	-	-
Diğer Mali Bağlı Ort.	72,569	72,569
Toplam	115,986	115,986

d.4) Borsaya kote konsolide edilen bağlı ortaklıklar: Yoktur (31 Aralık 2020: Yoktur).

e) Konsolide edilmeyen mali olmayan bağlı ortaklıklara ilişkin bilgiler:

TEB ARF Teknoloji A.Ş., 50,000 tam TL ödenmiş sermaye ve %100 sahiplik ile Banka tarafından kurulmuş; 16 Temmuz 2020 tarihinde Ticaret Sicil Gazetesi'nde tescil edilmiştir.

10. Birlikte kontrol edilen ortaklıklara (iş ortaklıklarına) ilişkin açıklamalar:

a) Birlikte kontrol edilen ortaklıklara (iş ortaklıklarına) ilişkin bilgiler:

Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar (İş Ortaklıkları)	Ana Ortaklık Bankanın Payı (%)	Grubun Payı (%)	Dönen Varlık	Duran Varlık	Uzun Vadeli Borç	Gelir	Gider
Bantaş Nakit ve Kıymetli Mal Taşıma ve Güvenlik Hizmetleri A.Ş.	0.1	33.3	160,638	70,595	28,577	285,191	(243,408)

b) Konsolide edilmeyen birlikte kontrol edilen ortaklığın (iş ortaklığının) konsolide edilmeme nedenleri ile ana ortaklık bankanın konsolide olmayan finansal tablolarında, birlikte kontrol edilen ortaklıkların (iş ortaklıklarının) muhasebeleştirilmesinde kullanılan yöntem:

Banka, %0.1 oranında sahipliği olan ancak diğer ortaklarının sahiplikleri ile birlikte oranı %33.3 olan Bantaş Nakit ve Kıymetli Mal Taşıma ve Güvenlik Hizmetleri A.Ş. finansal tablolarında birlikte kontrol edilen ortaklık olarak göstermekle birlikte, konsolide edilebilmesi için gereken şartların oluşmaması nedeniyle finansal tablolarında maliyet değeri ile taşımaktadır.

31 ARALIK 2021 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

11. Kiralama işlemlerinden alacaklara ilişkin bilgiler (Net): Yoktur (31 Aralık 2020: Yoktur).

I. Aktif Kalemlere İlişkin Açıklama ve Dipnotlar (devamı)

12. Riskten korunma amaçlı türev finansal varlıklara ilişkin pozitif farklar tablosu:

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
Gerçeğe Uygun Değer Riskinden Korunma Amaçlı	-	-	416,239	31,137
Nakit Akış Riskinden Korunma Amaçlı	1,796,596	5,873	650,142	-
Yurt Dışındaki Net Yatırım Riskinden Korunma Amaçlı	-	-	-	-
Toplam	1,796,596	5,873	1,066,381	31,137

Gerçeğe uygun değer riskinden koruma muhasebesinin sonlandırılması durumunda, gerçeğe uygun değer riskinden korunma muhasebesi kapsamında riskten korunma konusu finansal aracın etkin faiz yöntemi kullanılarak belirlenen defter değerinde yapılan her türlü düzeltme finansal aracın vadesine kadar kâr veya zarar aracılığıyla itfa edilir.

Banka'nın sonlandırmış olduğu nakit akış riskinden korunma işlemleri ile ilgili olarak, 31 Aralık 2021 tarihi itibarıyla öz kaynaklar altında 60,244 TL (31 Aralık 2020: 18,266 TL) birikmiş değerlendirme farkları bulunmaktadır. Bu tutar Banka tarafından riskten korunma konusu kalemlerin kalan vadelerine yayılarak gelir tablosuna aktarılmaktadır.

13. Maddi duran varlıklara ilişkin açıklamalar:

	31 Aralık 2020	Alımlar	Satışlar	Diğer	31 Aralık 2021
Maliyet:					
Gayrimenkul	109,437	192	-	8,311	117,940
Varlık Kullanım Hakkı	1,009,226	226,348	(232,081)	-	1,003,493
Mobilya, Mefruşat, Büro Makineleri ve Diğer Menkuller	989,434	226,903	(50,268)	-	1,166,069
Toplam Maliyet	2,108,097	453,443	(282,349)	8,311	2,287,502
	31 Aralık 2020	Dönem Gideri	Satışlar	Diğer	31 Aralık 2021
Birikmiş Amortisman:					
Gayrimenkul	54,997	3,225	-	255	58,477
Varlık Kullanım Hakkı Amortismanı	539,288	149,208	(116,515)	-	571,981
Mobilya, Mefruşat, Büro Makineleri ve Diğer Menkuller	677,620	111,177	(47,257)	-	741,540
Toplam Birikmiş Amortisman	1,271,905	263,610	(163,772)	255	1,371,998
Net Defter Değeri	836,192				915,504

a) Cari dönemde kaydedilmiş veya iptal edilmiş olan ve her biri veya bazıları finansal tabloların bütünü açısından önemli olmamakla birlikte toplamı finansal tabloların bütünü açısından önemli olan değer düşüklükleri için ilgili varlık grupları itibarıyla ayrılan veya iptal edilen değer azalışı tutarları ile bunlara neden olan olay ve şartlar: Yoktur.

b) Maddi duran varlıklar üzerindeki rehin, ipotek ve varsa diğer kısıtlamalar, maddi duran varlıklar için inşaat sırasında yapılan harcamaların tutarı, maddi duran varlık alımı için verilen taahhütler: Yoktur.

31 ARALIK 2021 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

I. Aktif Kalemlere İlişkin Açıklama ve Dipnotlar (devamı)

14. Maddi olmayan duran varlıklara ilişkin açıklamalar:

	31 Aralık 2020	Alımlar	Satışlar	Diğer	31 Aralık 2021
Maliyet:					
Diğer Maddi Olmayan Duran Varlıklar	553,013	117,925	(1,140)	-	669,798
Toplam Maliyet	553,013	117,925	(1,140)	-	669,798
	31 Aralık 2020	Dönem Gideri	Satışlar	Diğer	31 Aralık 2021
Birikmiş Amortisman:					
Diğer Maddi Olmayan Duran Varlıklar	409,334	80,011	(32)	-	489,313
Toplam Birikmiş Amortisman	409,334	80,011	(32)	-	489,313
Net Defter Değeri	143,679				180,485

- a) Finansal tabloların bütünü açısından önem arz eden bir maddi olmayan duran varlık bulunması durumunda, bunun defter değeri, tanımı ve kalan amortisman süresi: Yoktur.
- b) Varsa devlet teşvikleri kapsamında edinilen ve ilk muhasebeleştirilmede gerçeğe uygun değeri ile kaydedilmiş olan maddi olmayan duran varlıklara ilişkin bilgi: Yoktur.
- c) Devlet teşvikleri kapsamında edinilen ve ilk muhasebeleştirilmede gerçeğe uygun değeri ile kaydedilmiş olan maddi olmayan duran varlıkların ilk kayıt tarihinden sonraki değerlemelerinin hangi yöntemle yapıldığı: Yoktur.
- d) Kullanımında herhangi bir kısıtlama bulunan veya rehneden maddi olmayan duran varlıkların defter değeri: Yoktur.
- e) Maddi olmayan duran varlık edinimi için verilmiş olan taahhütlerin tutarı: Yoktur.
- f) Yeniden değerlendirme yapılan varlık türü bazında maddi olmayan duran varlıklar: Yoktur.
- g) Varsa dönem içinde gider kaydedilen araştırma geliştirme giderlerinin toplam tutarı: Yoktur.
- h) Finansal tabloları konsolide edilen ortaklıklardan dolayı ortaya çıkan pozitif veya negatif konsolidasyon şerefiyesi: Konsolide olmayan ekli finansal tablolar açısından geçerli değildir.
- i) Şerefiyeye ilişkin bilgiler:

BDDK'nın 10 Şubat 2011 tarihli izninin 12 Şubat 2011 tarih ve 27844 sayılı Resmi Gazete'de yayımlanmasını müteakip, 14 Şubat 2011 tarihinde İstanbul Ticaret Sicili'ne yapılan tescil ile Fortis Bank A.Ş.'nin tüzel kişiliğinin sona erdirilmesi suretiyle tüm hak, alacak, borç ve yükümlülükleri ile kül halinde Banka'ya devri yoluyla iki bankanın birleşmesi gerçekleşmiştir. Birleşme nedeniyle infisah eden Fortis Bank A.Ş.'nin ortaklarına mevcut payları ile değiştirilmek üzere 1 TL nominal değerdeki her bir payı karşılığında 1.0518 adet nama yazılı TEB payı verilmiştir. Bu birleşme işlemine konu olan işletmelerin işletme birleşmesinin öncesinde ve sonrasında aynı kişi veya kişiler tarafından kontrol edilmemesi nedeniyle işlem TFRS 3 kapsamında değerlendirilmiştir. Birleşme işleminde Fortis Bank A.Ş. edinilen işletme olarak belirlenmiş olup, birleşme neticesinde değişime konu özkaynak paylarının 14 Şubat 2011 tarihindeki gerçeğe uygun değeri transfer edilen bedel olarak dikkate alınarak, bu değer ile Fortis Bank A.Ş.'nin iktisap edilen tanımlanabilir net varlıklarının gerçeğe uygun değeri arasındaki fark şerefiye olarak kayıtlara yansıtılmıştır.

- j) Şerefiyenin defter değerinin dönem başı, dönem sonu bakiyesi ve dönem içi hareketleri:

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Dönem başı değeri	421,124	421,124
Kur farkları	-	-
İktisap edilenler	-	-
Dönem sonu bakiyesi	421,124	421,124

15. Yatırım amaçlı gayrimenkullere ilişkin açıklamalar: Yoktur (31 Aralık 2020: Yoktur).

31 ARALIK 2021 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

I. Aktif Kalemlere İlişkin Açıklama ve Dipnotlar (devamı)

16. Ertelenmiş vergi varlığına ilişkin açıklamalar:

- a) 31 Aralık 2021 itibarıyla indirilebilir geçici farklar üzerinden hesaplanarak bilançoya yansıtılan ertelenmiş vergi varlığı 133,323 TL olup (31 Aralık 2020: 632,912 TL), vergi indirim ve istisnalarına ilişkin olarak hesaplanan ertelenmiş vergi varlığı yoktur.
- b) Önceki dönemlerde üzerinden ertelenmiş vergi varlığı hesaplanmamış ve bilançoya yansıtılmamış indirilebilir geçici farklar: Yoktur.
- c) Ertelenmiş vergiler için ayrılan değer düşüş karşılıkları ile değer düşüş karşılıklarının iptal edilmesinden kaynaklanan ertelenmiş vergi varlığı: Yoktur.
- d) Ertelenmiş vergi varlığı hareket tablosu:

	Cari Dönem	Önceki Dönem
1 Ocak İtibarıyla	632,912	650,094
Kur Farkı	(133)	-
Ertelenmiş Vergi Geliri/(Gideri)	(418,942)	114,450
Özkaynaklar Altında Muhasebeleştirilen Ertelenmiş Vergi	(80,514)	(131,632)
Ertelenmiş Vergi Varlığı	133,323	632,912

Ertelenmiş vergi aktif ve yükümlülükleri netleştirilmek suretiyle finansal tablolara yansıtılmıştır. Netleştirme sonucunda oluşan net ertelenmiş vergi aktifi bilançoda ertelenmiş vergi aktifi, net ertelenmiş vergi yükümlülüğü ise ertelenmiş vergi pasifi olarak gösterilmektedir. Ertelenmiş vergi gideri ilişikteki gelir tablosunda ertelenmiş vergi karşılığı satırında gösterilmiş olup bu tutar 418,942 TL'dir (31 Aralık 2020: 114,450 TL gelir). Ertelenmiş verginin doğrudan özkaynaklar ile ilişkilendirilen varlıklarla ilgili olan aşağıdaki tabloda gösterilen kısmı özkaynaklar hesap grubunda yer alan ilgili hesaplarla netleştirilmektedir.

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıklardan	29,426	26,926
Riskten korunma muhasebesinden	(138,725)	(169,324)
Aktüeryal kazanç ve kayıplardan	28,785	10,766
Toplam	(80,514)	(131,632)

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

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Dönem Başı Maliyet	112,859	131,362
Dönem Başı Birikmiş Amortisman (-)	-	-
Net Defter Değeri	112,859	131,362
Açılış Bakiyesi	112,859	131,362
İktisap Edilenler	116,792	137,125
Elden Çıkarılanlar (-)	166,760	160,897
Değer Düşüşü (-)	(3,042)	(5,269)
Amortisman Bedeli (-)	-	-
Dönem Sonu Maliyet	65,933	112,859
Dönem Sonu Birikmiş Amortisman (-)	-	-
Kapanış Net Defter Değeri	65,933	112,859

18. Diğer aktiflere ilişkin bilgiler:

Bilançonun diğer aktifler kalemi 3,315,687 TL (31 Aralık 2020: 2,254,786 TL) tutarında olup bilanço dışı taahhütler hariç bilanço toplamının %10'unu aşmamaktadır.

31 ARALIK 2021 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

II. Pasif Kalemlere İlişkin Açıklama ve Dipnotlar

1. a) Mevduatın vade yapısına ilişkin bilgiler:

a.1) 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	4,278,511	-	14,264,883	11,870,281	96,810	13,847	26,937	-	30,551,269
Döviz Tevdiat Hesabı	39,809,581	-	10,242,404	18,190,816	82,942	42,412	70,690	-	68,438,845
Yurt içinde Yer. K.	37,585,962	-	9,783,843	17,651,543	69,065	31,523	63,345	-	65,185,281
Yurtdışında Yer. K.	2,223,619	-	458,561	539,273	13,877	10,889	7,345	-	3,253,564
Resmi Kur. Mevduatı	623,121	-	12,318	181,742	-	-	-	-	817,181
Tic. Kur. Mevduatı	5,719,309	-	6,418,755	8,285,262	98,577	47	74,049	-	20,595,999
Diğ. Kur. Mevduatı	249,537	-	43,734	1,044,713	143,065	89	427	-	1,481,565
Kıymetli Maden DH	7,800,209	-	31,527	87,947	12,525	20,060	2,386	-	7,954,654
Bankalar Mevduatı	37,570	-	1,962,166	-	-	-	-	-	1,999,736
TCMB	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Yurtiçi Bankalar	1	-	-	-	-	-	-	-	1
Yurtdışı Bankalar	37,569	-	1,962,166	-	-	-	-	-	1,999,735
Katılım Bankaları	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Diğer	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Toplam	58,517,838	-	32,975,787	39,660,761	433,919	76,455	174,489	-	131,839,249

Hazine ve Maliye Bakanlığı ile TCMB tarafından işleyiş kuralları belirlenen ve TL mevduatların faiz oranıyla değerlendirilen yabancı para oluşacak kur değişimine karşı da korunmasını sağlayan kur korumalı mevduat ürünü banka müşterilerine raporlanan cari hesap dönemi itibarıyla sunulmaya başlanmıştır. 31 Aralık 2021 tarihi itibarıyla TL mevduat tutarı bu kapsamdaki 1,034,667 TL mevduatı içermektedir.

a.2) 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	3,343,473	-	13,247,327	9,248,027	174,061	15,303	31,868	-	26,060,059
Döviz Tevdiat Hesabı	18,427,496	-	7,600,065	11,882,963	97,381	92,277	52,616	-	38,152,798
Yurt içinde Yer. K.	17,203,160	-	7,316,504	11,506,796	67,244	42,090	36,070	-	36,171,864
Yurtdışında Yer. K.	1,224,336	-	283,561	376,167	30,137	50,187	16,546	-	1,980,934
Resmi Kur. Mevduatı	431,997	-	59,843	136,651	8,020	-	-	-	636,511
Tic. Kur. Mevduatı	4,493,650	-	3,953,410	5,879,776	158,781	1,448	13,824	-	14,500,889
Diğ. Kur. Mevduatı	206,580	-	145,091	539,426	61,442	63	168	-	952,770
Kıymetli Maden DH	5,807,140	-	31,022	94,004	15,788	50,503	3,597	-	6,002,054
Bankalar Mevduatı	43,796	-	7,424,601	-	-	-	-	-	7,468,397
TCMB	31	-	-	-	-	-	-	-	31
Yurtiçi Bankalar	8	-	-	-	-	-	-	-	8
Yurtdışı Bankalar	43,757	-	7,424,601	-	-	-	-	-	7,468,358
Katılım Bankaları	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Diğer	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Toplam	32,754,132	-	32,461,359	27,780,847	515,473	159,594	102,073	-	93,773,478

31 ARALIK 2021 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

II. Pasif Kalemlere İlişkin Açıklama ve Dipnotlar (devamı)

b) Sigorta kapsamında bulunan tasarruf mevduatına ilişkin bilgiler:

b.1) Sigorta limitini aşan tutarlar:

i) Mevduat sigortası kapsamında bulunan ve mevduat sigortası limitini aşan tasarruf mevduatına ilişkin bilgiler:

Tasarruf Mevduatı	Sigorta Kapsamında Bulunan ^(*)		Sigorta Limitini Aşan ^(*)	
	Cari Dönem	Önceki Dönem	Cari Dönem	Önceki Dönem
Tasarruf Mevduatı	15,675,439	14,783,424	14,553,028	10,931,481
Tasarruf Mevduatı Niteliğini Haiz DTH	10,609,693	7,067,339	27,744,894	14,081,460
Tasarruf Mevduatı Niteliğini Haiz Diğ. H.	2,368,105	2,567,019	4,756,372	2,854,708
Yurtdışı Şubelerde Bulunan Yabancı Mercilerin Sigortasına Tabi Hesaplar	-	-	-	-
Kıyı Bnk. Blg. Şubelerde Bulunan Yabancı Mercilerin Sigortasına Tabi Hesaplar	-	-	-	-
Toplam	28,653,237	24,417,782	47,054,294	27,867,649

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

ii) Sigorta kapsamında bulunmayan gerçek kişilerin mevduatı:

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Yurtdışı Şubelerde Bulunan Mevduat ve Diğer Hesaplar	956,353	639,161
Hâkim Ortaklar ile Bunların Ana, Baba, Eş ve Velayet Altındaki Çocuklarına Ait Mevduat ile Diğer Hesaplar	2,749,556	1,130,777
Yönetim veya Müdürler Kurulu Başkan ve Üyeler, Genel Müdür ve Yardımcıları ile Bunların Ana, Baba, Eş ve Velayet Altındaki Çocuklarına Ait Mevduat ile Diğer Hesaplar	81,965	66,845
26/09/2004 Tarihli ve 5237 Sayılı TCK'nın 282'nci Maddesindeki Suçtan Kaynaklanan Mal Varlığı Değerleri Kapsamına Giren Mevduat ile Diğer Hesaplar	-	-
Türkiye'de Münhasıran Kıyı Bankacılığı Faaliyeti Göstermek Üzere Kurulan Mevduat Bankalarında Bulunan Mevduat	-	-

2. Alım satım amaçlı türev finansal borçlara ilişkin bilgiler:

a) Alım satım amaçlı türev finansal borçlara ilişkin negatif farklar tablosu:

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
Vadeli İşlemler	1,360,622	19,529	71,044	6,778
Swap İşlemleri	2,503,569	104,698	1,977,574	179,821
Futures İşlemleri	-	124	-	-
Opsiyonlar	131,168	39,467	18,600	6,526
Diğer	-	-	-	-
Toplam	3,995,359	163,818	2,067,218	193,125

31 ARALIK 2021 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

II. Pasif Kalemlere İlişkin Açıklama ve Dipnotlar (devamı)

3. Alınan kredilere ve ihraç edilen menkul kıymetlere ilişkin bilgiler:

a) Bankalar ve diğer mali kuruluşlara ilişkin bilgiler:

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
T.C. Merkez Bankası Kredileri	-	-	-	-
Yurtiçi Banka ve Kuruluşlardan	602,162	47,194	412,907	34,552
Yurtdışı Banka, Kuruluş ve Fonlardan	-	14,948,409	-	9,300,147
Toplam	602,162	14,995,603	412,907	9,334,699

Banka'nın 31 Aralık 2021 tarihi itibarıyla dahil olduğu risk grubundan kullandığı kredilerin toplamı 6,057,725 TL (31 Aralık 2020: 3,915,889 TL)'dir.

b) Alınan kredilerin vade ayırımına göre gösterilmesi:

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
Kısa Vadeli	427,665	6,718,722	412,907	4,859,037
Orta ve Uzun Vadeli	174,497	8,276,881	-	4,475,662
Toplam	602,162	14,995,603	412,907	9,334,699

c) Banka'nın yükümlülüklerinin yoğunlaştığı alanlara ilişkin ilave açıklamalar:

Banka, fonlama kaynaklarını müşteri mevduatı, yurt dışından kullanılan krediler, ihraç edilen menkul kıymetler ve para piyasalarından borçlanmalar ile çeşitlendirmektedir. Mevduat, Banka'nın en önemli fon kaynağıdır ve geniş bir tabana yayılmış istikrarlı yapısıyla herhangi bir risk yoğunlaşması arz etmemektedir. Alınan krediler ağırlıklı olarak çeşitli yurtdışı finansal kuruluşlardan sağlanan, farklı özellikleri ve vade-faiz yapısı olan fonlardan oluşmaktadır. Banka'nın fon kaynaklarında risk yoğunlaşması bulunmamaktadır.

d) İhraç edilen menkul kıymetlere ilişkin bilgiler:

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
Banka Bonoları	1,194,525	-	4,766,623	-
Tahviller	-	-	44,014	-
Toplam	1,194,525	-	4,810,637	-

4. Para piyasalarına borçlara ilişkin bilgiler:

Repo işlemlerinden sağlanan fonlara ilişkin bilgiler:

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
Yurtiçi İşlemlerden	3,839,747	-	3,830,785	-
Mali Kurum ve Kuruluşlar	3,839,747	-	3,830,785	-
Diğer Kurum ve Kuruluşlar	-	-	-	-
Gerçek Kişiler	-	-	-	-
Yurtdışı İşlemlerden	-	5,001,962	-	2,717,468
Mali Kurum ve Kuruluşlar	-	5,001,962	-	2,717,468
Diğer Kurum ve Kuruluşlar	-	-	-	-
Gerçek Kişiler	-	-	-	-
Toplam	3,839,747	5,001,962	3,830,785	2,717,468

31 ARALIK 2021 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

II. Pasif Kalemlere İlişkin Açıklama ve Dipnotlar (devamı)

5. Bilançonun diğer yabancı kaynaklar kalemi, bilanço dışı taahhütler hariç bilanço toplamının %10'unu aşyorsa, bunların en az %20'sini oluşturan alt hesapların isim ve tutarları:

Bilançonun diğer yabancı kaynaklar kalemi 9,207,463 TL (31 Aralık 2020: 4,326,675 TL) olup bilanço toplamının %10'unu aşmamaktadır.

6. Kiralama işlemlerinden borçlara ilişkin bilgiler (Net):

1 Ocak 2020 tarihinden itibaren geçerli olan "TFRS 16 Kiralamalar" Standardı ile birlikte faaliyet kiralaması ile finansal kiralama arasındaki fark ortadan kalkmış olup, kiralama işlemleri kiracılar tarafından yükümlülük olarak "Kiralama İşlemlerinden Yükümlülükler" kalemi altında gösterilmeye başlanmıştır. Banka'nın 31 Aralık 2021 itibarıyla kiralama yükümlülüğü 564,489 TL (31 Aralık 2020: 598,957 TL)'dir.

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

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
Gerçeğe Uygun Değer Riskinden Korunma Amaçlı	-	-	84,098	-
Nakit Akış Riskinden Korunma Amaçlı	326,410	4,201	983,837	14,901
Yurt Dışındaki Net Yatırım Riskinden Korunma Amaçlı	-	-	-	-
Toplam	326,410	4,201	1,067,935	14,901

Gerçeğe uygun değer riskinden koruma muhasebesinin sonlandırılması durumunda, gerçeğe uygun değer riskinden korunma muhasebesi kapsamında riskten korunma konusu finansal aracın etkin faiz yöntemi kullanılarak belirlenen defter değerinde yapılan her türlü düzeltme finansal aracın vadesine kadar kâr veya zarar aracılığıyla itfa edilir.

Banka'nın sonlandırmış olduğu nakit akış riskinden korunma işlemleri ile ilgili olarak, 31 Aralık 2021 tarihi itibarıyla özkaynaklar altında 60,244 TL (31 Aralık 2020: 18,266 TL) birikmiş değerleme farkları bulunmaktadır. Bu tutar Banka tarafından riskten korunma konusu kalemlerin kalan vadelerine yayılarak gelir tablosuna aktarılmaktadır.

8. Karşılıklara ilişkin açıklamalar:

a) Dövizde endeksli krediler ve finansal kiralama alacakları anapara kur azalış karşılıkları: Bilançoda krediler kaleminden netleştirilerek gösterilen dövizde endeksli krediler kur farkı karşılıkları bulunmamaktadır (31 Aralık 2020: Bulunmamaktadır).

b) Tazmin edilmemiş ve nakde dönüşmemiş gayrinakdi krediler özel karşılıkları veya gayrinakdi krediler beklenen zarar karşılıkları:

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Birinci Aşama	67,930	58,241
İkinci Aşama	233,196	165,265
Üçüncü Aşama	44,434	87,824
Toplam	345,560	311,330

c) İzin, prim, sağlık ve kıdem tazminatlarına ilişkin yükümlülükler:

Banka, 31 Aralık 2021 tarihi itibarıyla 15,377 TL (31 Aralık 2020: 13,581 TL) tutarındaki izin karşılığını, 483,683 TL (31 Aralık 2020: 286,464 TL) kıdem tazminatı karşılığını, 249,805 TL (31 Aralık 2020: 168,071 TL) banka personeline ödenecek primlerle ilgili karşılığı finansal tablolarda "Çalışan Hakları Karşılığı" hesabına yansıtmıştır. Ayrıca önceki dönem finansal tablolarında "Çalışan Hakları Karşılığı" hesabında 37,100 TL diğer personel gideri karşılığı bulunmaktadır.

31 ARALIK 2021 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

II. Pasif Kalemlere İlişkin Açıklama ve Dipnotlar (devamı)**8. Karşılıklara ilişkin açıklamalar: (devamı)**

c) İzin, prim, sağlık ve kıdem tazminatlarına ilişkin yükümlülükler: (devamı)

c.1) Kıdem tazminatı:

Yükümlülüğün belirlenmesinde Banka bağımsız aktüerlerden yararlanmakta, iskonto oranı, çalışan devir hızı ve gelecekteki maaş artışları gibi konularda varsayımlarda bulunmaktadır. Bu varsayımlar yıllık olarak gözden geçirilmektedir:

	31 Aralık 2021	31 Aralık 2020
İskonto Oranı (%)	20.01	14.50
Tahmini Enflasyon Oranı (%)	16.03	10.03
Enflasyon oranı üzeri maaş artış oranı (%)	1.00	1.00

Kıdem tazminatı hareket tablosu

	Cari Dönem	Önceki Dönem
1 Ocak itibarıyla	286,464	192,002
Cari hizmet maliyeti	27,651	18,634
Faiz maliyeti	40,455	23,390
Azaltmalar ve ödemeler	8,134	2,543
Aktüeryal kayıp/(kazanç)	159,604	64,314
Ödenen tazminatlar	(38,625)	(14,419)
Toplam	483,683	286,464

c.2) Emeklilik Hakları:

Banka ile Fortis Bank A.Ş. birleşmesi sonucunda Banka'ya katılan çalışanlar, 506 sayılı Sosyal Sigortalar Kanunu'nun geçici 20. maddesine göre kurulmuş olan Emekli Sandığı üyesidir.

Emekli Sandığı'nın Üçüncü Bölüm XVI No'lu "Çalışanların Haklarına İlişkin Yükümlülüklerle İlişkin Açıklamalar" başlığı altında izah edilen devir sırasında oluşacak yükümlülüğü ilgili mevzuat hükümleri dikkate alınarak; vakıf senedinde bulunmasına rağmen devir sonrasında SGK tarafından karşılanmayacak sosyal haklar ve ödemelere ilişkin yükümlülüğü ise TMS 19 hükümlerine uygun olarak bağımsız bir aktüer tarafından hesaplanmıştır. 31 Aralık 2021 ve 31 Aralık 2020 tarihleri itibarıyla bu değerlendirme raporlarına göre karşılık ayrılması gereken teknik veya fiili açık bulunmamaktadır. Banka'nın, Emekli Sandığı'ndan yapılan geri ödemeler ve gelecekte yapılacak katkılardaki azalışlar şeklinde ortaya çıkan ekonomik yararların bugünkü değerini elde etmeye yönelik yasal bir hakkı olmadığından ötürü, bilançosunda muhasebeleştirdiği bir varlık bulunmamaktadır.

31 ARALIK 2021 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

II. Pasif Kalemlere İlişkin Açıklama ve Dipnotlar (devamı)

8. Karşılıklara ilişkin açıklamalar: (devamı)

c) İzin, prim, sağlık ve kıdem tazminatlarına ilişkin yükümlülükler: (devamı)

c.2) Emeklilik Hakları: (devamı)

Belirlenen varsayımlar çerçevesinde;

Devre Esas Emeklilik ve Sağlık Yükümlülükleri:	31 Aralık 2021	31 Aralık 2020
Devre Esas Emeklilik Yükümlülüklerinin Net Bugünkü Değeri	(1,450,105)	(1,081,794)
Devre Esas Emeklilik Yardımları Primleri ile Sağlık Primlerinin Net Bugünkü Değeri	397,240	371,589
Genel Yönetim Giderleri	(14,501)	(10,818)
Sandık'ın Devre Esas Emeklilik ve Sağlık Yükümlülüklerinin Bugünkü Değeri ⁽¹⁾	(1,067,366)	(721,023)
Sandık Varlıklarının Gerçeğe Uygun Değeri ⁽²⁾	3,607,657	2,998,581
Devre Esas Yükümlülüklerin Üzerinde Kalan Sandık Varlıkları ((2)-(1)=(3))	2,540,291	2,277,558
Devre Esas Olmayan Yükümlülükler ⁽⁴⁾	(960,056)	(624,502)
Toplam Yükümlülüklerin Üzerinde Kalan Sandık Varlıkları ((3)-(4))	1,580,235	1,653,056

Emekli Sandığı'nın toplam varlıklarının 31 Aralık 2021 ve 31 Aralık 2020 tarihleri itibarıyla gerçeğe uygun değerinin dağılımı şöyledir:

	31 Aralık 2021	31 Aralık 2020
Banka plasmanları	3,368,742	2,804,241
Maddi duran varlıklar	121,397	119,573
Diğer	117,518	74,767
Toplam	3,607,657	2,998,581

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

	31 Aralık 2021	31 Aralık 2020
İskonto oranları	%20.01	%14.50
Enflasyon beklentileri	%16.03	%10.03

31 Aralık 2021 tarihi itibarıyla sağlık enflasyonu, enflasyonun %20 (31 Aralık 2020: %20) üzerinde gerçekleşeceği varsayılmıştır. Genel ücret artış ve SGK tavan artış oranları 2022 yılı için sırasıyla %25 ve %39.9 sonraki yıllar için ücret artışları enflasyonun %1 üzerinde SGK tavan artışı ise enflasyon ile aynı oranda olacağı varsayılmıştır. Hem emeklilik öncesi hem de sonrası beklenen ölüm (mortalite) oranlarını temsil etmek için CSO 2001 (31 Aralık 2020: CSO 2001) Kadın/Erkek mortalite tablosu kullanılmıştır.

d) Diğer karşılıklara ilişkin bilgiler:

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Gayrinakdi Krediler için Ayrılan Karşılık	345,560	311,330
Banka Aleyhine Açılan Davalar için Ayrılan Karşılık	79,842	91,772
Kredi Kartları ve Bankacılık Hizmetlerine İlişkin Promosyon Uygulama Karşılığı	17,562	11,935
Diğer	32,939	52,796
Toplam	475,903	467,833

31 ARALIK 2021 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

II. Pasif Kalemlere İlişkin Açıklama ve Dipnotlar (devamı)

8. Karşılıklara ilişkin açıklamalar: (devamı)

d) Diğer karşılıklara ilişkin bilgiler: (devamı)

Aşağıda, gayrinakdi kredilere ilişkin değer düşüklüğü karşılığı mutabakatına yer verilmiştir;

Cari Dönem	Standart Nitelikli Krediler (Birinci Aşama)	Yakın İzlemedeki Krediler (İkinci Aşama)	Takipteki Krediler (Üçüncü Aşama)	Toplam
31 Aralık 2020	58,241	165,265	87,824	311,330
Transferler;				
- Birinci Aşamadan İkinci Aşamaya	(1,178)	6,565	-	5,387
- Birinci Aşamadan Üçüncü Aşamaya	(67)	-	914	847
- İkinci Aşamadan Üçüncü Aşamaya	-	(1,576)	41,347	39,771
- İkinci Aşamadan Birinci Aşamaya	-	-	-	-
- Üçüncü Aşamadan İkinci Aşamaya	734	(2,554)	-	(1,820)
Dönem içinde aktarılanlar	14,255	84,776	(43,567)	55,464
Tahsilatlar	(16,332)	(95,551)	(51,654)	(163,537)
Silinenler	-	-	-	-
Kur farkları	12,277	76,271	9,571	98,118
Toplam Beklenen Zarar Karşılığı 31 Aralık 2021	67,930	233,196	44,435	345,560

Önceki Dönem	Standart Nitelikli Krediler (Birinci Aşama)	Yakın İzlemedeki Krediler (İkinci Aşama)	Takipteki Krediler (Üçüncü Aşama)	Toplam
31 Aralık 2019	55,551	145,818	42,111	243,480
Transferler;				
- Birinci Aşamadan İkinci Aşamaya	(3,464)	22,238	-	18,774
- Birinci Aşamadan Üçüncü Aşamaya	(78)	-	1,489	1,411
- İkinci Aşamadan Üçüncü Aşamaya	-	(12,704)	85,543	72,839
- İkinci Aşamadan Birinci Aşamaya	3,162	(9,071)	-	(5,909)
- Üçüncü Aşamadan İkinci Aşamaya	-	-	-	-
Dönem içinde aktarılanlar	15,206	(213)	(35,539)	(20,546)
Tahsilatlar	(17,063)	(21,075)	(5,780)	(43,918)
Silinenler	-	-	-	-
Kur farkları	4,927	40,272	-	45,199
Toplam Beklenen Zarar Karşılığı 31 Aralık 2020	58,241	165,265	87,824	311,330

31 ARALIK 2021 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

II. Pasif Kalemlere İlişkin Açıklama ve Dipnotlar (devamı)

9. Vergi borcuna ilişkin açıklamalar:

a) Vergi karşılığına ilişkin bilgiler:

Banka'nın 31 Aralık 2021 itibarıyla kurumlar vergisi yükümlülüğü bulunmamaktadır (31 Aralık 2020: 158,727 TL)'dir. Banka'nın 31 Aralık 2021 tarihi itibarıyla toplam vergi ve primlere ilişkin borcu 240,411 TL (31 Aralık 2020: 321,406 TL)'dir.

b) Ödenecek vergilere ilişkin bilgiler:

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Ödenecek Kurumlar Vergisi	-	158,727
Menkul Sermaye İradı Vergisi	48,920	45,038
Gayrimenkul Sermaye İradı Vergisi	2,875	1,223
BSMV	83,489	50,699
Kambiyo Muameleleri Vergisi	31,498	4,556
Ödenecek Katma Değer Vergisi	16,497	6,365
Diğer (*)	30,362	28,268
Toplam	213,641	294,876

(*) Diğer kaleminin 25,799 TL (31 Aralık 2020: 24,127 TL) tutarındaki kısmı ücretlerden kesilen gelir vergisi, 2,061 TL (31 Aralık 2020: 1,761 TL) tutarındaki kısmı da ödenecek damga vergisidir.

c) Primlere ilişkin bilgiler:

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Sosyal Sigorta Primleri-Personel	11,566	11,386
Sosyal Sigorta Primleri-İşveren	12,598	12,575
Banka Sosyal Yardım Sandığı Primleri-Personel	-	-
Banka Sosyal Yardım Sandığı Primleri-İşveren	-	-
Emekli Sandığı Aidatı ve Karşılıkları-Personel	-	-
Emekli Sandığı Aidatı ve Karşılıkları-İşveren	-	-
İşsizlik Sigortası-Personel	977	966
İşsizlik Sigortası-İşveren	1,629	1,603
Diğer	-	-
Toplam	26,770	26,530

d) Bulunması halinde ertelenmiş vergi borcuna ilişkin açıklamalar: 31 Aralık 2021 itibarıyla ertelenmiş vergi borcu bulunmamaktadır (31 Aralık 2020: Yoktur).

10. Satış amaçlı elde tutulan ve durdurulan faaliyetlere ilişkin duran varlık borçları hakkında bilgiler: Yoktur (31 Aralık 2020: Yoktur).

11. Bankanın kullandığı sermaye benzeri kredilerin sayısı, vadesi, faiz oranı, kredinin temin edildiği kuruluş ve varsa, hisse senedine dönüştürme opsiyonuna ilişkin detaylı açıklamalar:

Banka, 5 Kasım 2018 tarihinde 210 milyon USD tutarında 10 yıl vadeli, 5 yıldan önce olmamak şartıyla en erken 5. yıl sonunda ve takip eden ilk faiz ödeme döneminde olmak üzere 2 adet erken itfa hakkı bulunan sermaye benzeri borçlanma senedi ihraç etmiştir. İhracın faiz oranı sabit yıllık %10.40 olup 5. yılın sonunda, ilk erken itfa tarihinden sonra 6 aylık Libor + %7.32 yıllık faiz oranı ile devam edecektir. Bahsi geçen "katkı sermaye" BNP Paribas Fortis SA/NV tarafından sağlanmıştır.

Banka, 8 Mayıs 2012 tarihli Yönetim Kurulu toplantısında aldığı karar paralelinde, 14 Mayıs 2012 tarihinde 65 milyon USD tutarında ikincil Sermaye Benzeri borçlanma aracı ihraç etmiş olup, borçlanma aracı, ilgili Yönetim Kurulu kararı ve BDDK'nın onaylaması sonrası 14 Mayıs 2019 tarihinde itfa edilmiştir. Banka, 14 Mayıs 2019 tarihinde 60 milyon EURO tutarında 10 yıl vadeli, 5 yıldan önce olmamak şartıyla en erken 5. yıl sonunda ve takip eden ilk faiz ödeme döneminde olmak üzere 2 adet erken itfa hakkı bulunan sermaye benzeri borçlanma senedi ihraç etmiştir. İhracın faiz oranı altı aylık Euribor + %7.10 yıllıktır. Bahsi geçen "katkı sermaye" BNP Paribas Fortis SA/NV tarafından sağlanmıştır.

31 ARALIK 2021 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

II. Pasif Kalemlere İlişkin Açıklama ve Dipnotlar (devamı)

11. Bankanın kullandığı sermaye benzeri kredilerin sayısı, vadesi, faiz oranı, kredinin temin edildiği kuruluş ve varsa, hisse senedine dönüştürme opsiyonuna ilişkin detaylı açıklamalar: (devamı)

Banka, 20 Temmuz 2012 tarihinde 100 milyon EURO tutarında ikincil Sermaye Benzeri Borçlanma aracı ihraç etmiş olup, borçlanma aracı ilgili Yönetim Kurulu kararı ve BDDK'nın onaylaması sonrası 22 Temmuz 2019 tarihinde itfa edilmiştir. Banka, 22 Temmuz 2019 tarihinde 100 milyon EURO tutarında 10 yıl vadeli, 5 yıldan önce olmamak şartıyla en erken 5. yıl sonunda ve takip eden ilk faiz ödeme döneminde olmak üzere 2 adet erken itfa hakkı bulunan sermaye benzeri borçlanma senedi ihraç etmiştir. İhracın faiz oranı altı aylık Euribor + %7.10 yıllıktır. Bahsi geçen "katkı sermaye" BNP Paribas Fortis SA/NV tarafından sağlanmıştır.

Banka, 27 Haziran 2018 tarihinde 125 milyon EUR tutarında, 10 yıl vadeli ve 27 Haziran 2023 tarihinde erken itfa hakkı bulunan sermaye benzeri borçlanma senedi ihraç etmiştir. İhracın faiz oranı 6 aylık Euribor + %5.10 yıllıktır. Bahsi geçen "katkı sermaye" BNP Paribas Fortis SA/NV tarafından sağlanmıştır.

Yukarıda bahsedilen her dört sermaye benzeri kredi, BDDK'nın "kredi sermaye" tanımları paralelinde kullanılmış olup, Banka'ya uzun vadeli kaynak yaratmanın yanı sıra, Banka'nın sermaye yeterlilik rasyosunu da pozitif yönde etkilemektedir.

Sermaye benzeri kredilere ilişkin bilgiler:

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
İlave Ana Sermaye Hesaplamasına Dâhil Edilecek Borçlanma Araçları	-	-	-	-
Sermaye Benzeri Krediler	-	-	-	-
Sermaye Benzeri Borçlanma Araçları	-	-	-	-
Katkı Sermaye Hesaplamasına Dâhil Edilecek Borçlanma Araçları	-	7,239,036	-	4,194,951
Sermaye Benzeri Krediler	-	-	-	-
Sermaye Benzeri Borçlanma Araçları	-	7,239,036	-	4,194,951
Toplam	-	7,239,036	-	4,194,951

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
Yurtiçi Bankalardan	-	-	-	-
Yurtiçi Diğer Kuruluşlardan	-	-	-	-
Yurtdışı Bankalardan	-	7,239,036	-	4,194,951
Yurtdışı Diğer Kuruluşlardan	-	-	-	-
Toplam	-	7,239,036	-	4,194,951

12. Özkaynaklara ilişkin bilgiler:

a) Ödenmiş sermayenin gösterimi:

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Hisse Senedi Karşılığı	2,204,390	2,204,390
İmtiyazlı Hisse Senedi Karşılığı	-	-

b) 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	2,204,390	-

31 ARALIK 2021 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

II. Pasif Kalemlere İlişkin Açıklama ve Dipnotlar (devamı)

11. Bankanın kullandığı sermaye benzeri kredilerin sayısı, vadesi, faiz oranı, kredinin temin edildiği kuruluş ve varsa, hisse senedine dönüştürme opsiyonuna ilişkin detaylı açıklamalar: (devamı)

- c) Cari dönem içinde yapılan sermaye artırımları ve kaynakları ile artırılan sermaye payına ilişkin diğer bilgiler: Yoktur.
- d) Cari dönem içinde sermaye yedeklerinden sermayeye ilave edilen kısma ilişkin bilgiler: Yoktur.
- e) Son mali yılın ve onu takip eden ara dönemin sonuna kadar olan sermaye taahhütleri, bu taahhütlerin genel amacı ve bu taahhütler için gerekli tahmini kaynaklar: Yoktur.
- f) Banka'nın gelirleri, kârlılığı ve likiditesine ilişkin geçmiş dönem göstergeleri ile bu göstergelerdeki belirsizlikler dikkate alınarak yapılacak öngörülerin, bankanın özkaynakları üzerindeki tahmini etkileri:
Banka'nın farklı işkolları ve bunlara ait kanallar/ürünler/sektörler ile çeşitlendirilmiş, farklı projelerle desteklenmiş gelirleri Banka için sürdürülebilir ve hareketliliği nispeten az bir kârlılık doğurmaktadır. Ayrıca sürekli kontrol altında tutulan faiz, kur ve likidite riskleri, çeşitli simülasyonlar ile test edilmekte, kârlılığı yüksek seviyede etkileyebilecek durumlara mahal verilmemektedir. Banka kârlılığının kısa, orta ve uzun vadedeki gelişiminin tahmini, Bütçe Planlama ve Performans Yönetimi tarafından detaylı takip edilmekte olup Aktif Pasif Komitesi başta olmak üzere tüm gerekli organlara raporlanmaktadır. Sonuç olarak, cari ve gelecek dönemde Banka kârlılığının özkaynaklara olumsuz bir etkisi olmamış ve beklenmemektedir.
- g) Sermayeyi temsil eden hisse senetlerine tanınan imtiyazlara ilişkin özet bilgiler: Bulunmamaktadır.
- h) Menkul değerler değer artış fonuna ilişkin açıklamalar:

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
İştirakler, Bağlı Ortaklıklar ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklardan (İş Ortaklıkları)	-	-	-	-
Değerleme Farkı	(21,997)	(177,639)	(149,256)	61,169
Kur Farkı	-	-	-	-
Toplam	(21,997)	(177,639)	(149,256)	61,169

13. Azınlık paylarına ilişkin açıklamalar: Yoktur (31 Aralık 2020: Yoktur).

III. Nazım Hesaplara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar

1. Nazım hesaplarda yer alan yükümlülüklerle ilişkin açıklama:

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

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Kredi Kartı Harcama Limit Taahhütleri	12,007,806	8,978,512
Vadeli Aktif Değerler Alım Satım Taahhütleri	11,251,216	3,031,018
Kul. Gar. Kredi Tahsis Taahhütleri	7,173,859	5,736,570
Çekler İçin Ödeme Taahhütleri	2,135,381	1,741,408
İhracat Taahhütlerinden Kaynaklanan Vergi ve Fon Yükümlülükleri	51,363	47,494
Kredi Kartları ve Bankacılık Hizm. İlişkin Promosyon Uyg. Taah.	5,797	5,767
Vadeli Mevduat Alım Satım Taahhütleri	-	94,524
Diğer Cayılamaz Taahhütler	873,254	385,645
Toplam	33,498,676	20,020,938

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

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

31 ARALIK 2021 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

III. Nazım Hesaplara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar (devamı)**1. Nazım hesaplarda yer alan yükümlülüklerle ilişkin açıklama: (devamı)**

b.1) Garantiler, banka aval ve kabulleri ve mali garanti yerine geçen teminatlar ve diğer akreditifler dahil gayrinakdi krediler:

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Akreditifler	10,343,834	5,025,525
Banka kabul kredileri	33,680	16,573
Diğer garantiler	5,663,908	3,976,672
Diğer kefaletler	1,396,766	1,043,082
Toplam	17,438,188	10,061,852

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

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Kesin teminat mektupları	13,828,475	9,864,566
Avans teminat mektupları	3,937,404	2,244,080
Gümrüklere verilen teminat mektupları	662,089	481,964
Geçici teminat mektupları	616,871	332,396
Diğer teminat mektupları	2,050,686	1,261,166
Toplam	21,095,525	14,184,172

c) c.1) Gayrinakdi kredilerin toplam tutarı:

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Nakit Kredi Teminine Yönelik Olarak Açılan Gayrinakdi Krediler	2,051,917	1,262,302
Bir Yıl veya Daha Az Süreli Asıl Vadeli	328,711	94,973
Bir Yıldan Daha Uzun Süreli Asıl Vadeli	1,723,206	1,167,329
Diğer Gayrinakdi Krediler	36,481,796	22,983,722
Toplam	38,533,713	24,246,024

31 ARALIK 2021 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

III. Nazım Hesaplara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar (devamı)

1. Nazım hesaplarda yer alan yükümlülüklerle ilişkin açıklama: (devamı)

c.2) Gayrinakdi krediler hesabı içinde sektör bazında risk yoğunlaşması hakkında bilgi:

	Cari Dönem				Önceki Dönem			
	TP	(%)	YP	(%)	TP	(%)	YP	(%)
Tarım	26,762	0.32	8,145	0.03	20,404	0.27	22,980	0.14
Çiftçilik ve Hayvancılık	25,289	0.30	8,145	0.03	18,338	0.25	22,980	0.14
Ormancılık	-	-	-	-	-	-	-	-
Balıkçılık	1,473	0.02	-	-	2,066	0.03	-	-
Sanayi	3,015,251	35.59	12,659,113	42.11	2,294,148	30.66	5,969,293	35.61
Madencilik ve Taş ocakçılığı	162,871	1.92	656,530	2.18	106,832	1.43	295,929	1.77
İmalat Sanayi	2,730,960	32.24	11,937,958	39.71	2,109,458	28.20	5,560,042	33.17
Elektrik, Gaz, Su	121,420	1.43	64,625	0.21	77,858	1.04	113,322	0.68
İnşaat	1,333,966	15.75	5,512,742	18.34	1,322,830	17.68	3,711,776	22.14
Hizmetler	3,914,534	46.21	9,281,790	30.88	3,605,121	48.19	5,095,080	30.39
Toptan ve Perakende Ticaret	2,244,993	26.50	3,625,225	12.06	1,585,385	21.19	2,108,405	12.58
Otel ve Lokanta Hizmetleri	128,509	1.52	451,138	1.50	121,734	1.63	105,933	0.63
Ulaştırma ve Haberleşme	507,134	5.99	888,727	2.96	416,936	5.57	511,955	3.05
Mali Kuruluşlar	400,544	4.73	1,056,623	3.51	463,495	6.20	713,275	4.25
Gayrimenkul ve Kiralama Hiz.	412,861	4.87	2,191,885	7.29	929,698	12.43	1,410,419	8.41
Serbest Meslek Hizmetleri	202,745	2.39	1,067,378	3.55	73,121	0.98	243,457	1.45
Eğitim Hizmetleri	5,272	0.06	595	-	5,517	0.07	336	-
Sağlık ve Sosyal Hizmetler	12,476	0.15	219	-	9,235	0.12	1,300	0.01
Diğer	181,019	2.14	2,600,391	8.65	238,923	3.19	1,965,469	11.72
Toplam	8,471,532	100.00	30,062,181	100.00	7,481,426	100.00	16,764,598	100.00

c.3) I ve II'nci grupta sınıflandırılan gayrinakdi kredilere ilişkin bilgiler:

Cari Dönem

Gayrinakdi Krediler	I'nci Grup		II'nci Grup	
	TP	YP	TP	YP
Teminat Mektupları	6,576,177	12,912,708	482,202	1,124,438
Aval ve Kabul Kredileri	-	33,680	-	-
Akreditifler	-	10,333,813	-	10,021
Cirolar	-	-	-	-
Menk. Değer İh. Sat. Alma Gar.	-	-	-	-
Factoring Garantilerinden	-	-	-	-
Diğer Garanti ve Kefaletler	1,353,507	5,521,330	59,646	126,191
Toplam	7,929,684	28,801,531	541,848	1,260,650

31 ARALIK 2021 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

III. Nazım Hesaplara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar (devamı)

1. Nazım hesaplarda yer alan yükümlülüklerle ilişkin açıklama: (devamı)

Önceki Dönem

Gayrinakdi Krediler	I'inci Grup		II'nci Grup	
	TP	YP	TP	YP
Teminat Mektupları	5,499,529	7,423,249	552,798	708,596
Aval ve Kabul Kredileri	-	16,573	-	-
Akreditifler	-	4,893,122	-	132,403
Cirolar	-	-	-	-
Menk. Değer İh. Sat. Alma Gar.	-	-	-	-
Faktoring Garantilerinden	-	-	-	-
Diğer Garanti ve Kefaletler	1,393,047	3,439,901	36,052	150,754
Toplam	6,892,576	15,772,845	588,850	991,753

Banka, 240,978 TL (31 Aralık 2020: 263,951 TL) tutarındaki nakde dönüşmemiş gayrinakdi kredileri için 44,434 TL (31 Aralık 2020: 87,824 TL) karşılık hesaplayarak finansal tablolarına yansıtmıştır.

2. Türev işlemlere ilişkin bilgiler:

	Amaçlarına Göre Türev İşlemler			
	Alım Satım Amaçlı İşlemler		Riskten Korunma Amaçlı İşlemler	
	Cari Dönem	Önceki Dönem	Cari Dönem	Önceki Dönem
Alım Satım Amaçlı İşlemlerin Türleri				
Döviz ile İlgili Türev İşlemler (I):	149,362,128	80,856,033	-	-
Vadeli Döviz Alım Satım İşlemleri	26,910,085	16,798,167	-	-
Swap Para Alım Satım İşlemleri	114,361,290	58,803,224	-	-
Futures Para İşlemleri	806,991	1,133,911	-	-
Para Alım Satım Opsiyonları	7,283,762	4,120,731	-	-
Faiz ile İlgili Türev İşlemler (II):	29,272,626	19,509,018	-	-
Vadeli Faiz Sözleşmesi Alım Satım İşlemleri	-	-	-	-
Swap Faiz Alım Satım İşlemleri	23,197,546	19,509,018	-	-
Faiz Alım Satım Opsiyonları	6,075,080	-	-	-
Futures Faiz Alım Satım İşlemleri	-	-	-	-
Menkul Değerler Alım Satım Opsiyonu (III)	-	-	-	-
Diğer Alım-Satım Amaçlı Türev İşlemler (IV)	2,084,252	2,960,427	-	-
A. Toplam Alım Satım Amaçlı Türev İşlemler (I+II+III+IV)	180,719,006	103,325,478	-	-
Riskten Korunma Amaçlı Türev İşlem Türleri				
Rayiç Değer Değişikliği Riskinden Korunma Amaçlı	-	-	-	6,250,067
Nakit Akış Riskinden Korunma Amaçlı	-	-	29,455,518	17,757,374
YP Üzerinden Yapılan İştirak Yatırımları Riskinden Korunma Amaçlı	-	-	-	-
B. Toplam Riskten Korunma Amaçlı Türev İşlemler	-	-	29,455,518	24,007,441
Türev İşlemler Toplamı (A+B)	180,719,006	103,325,478	29,455,518	24,007,441

31 ARALIK 2021 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

III. Nazım Hesaplara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar (devamı)

2. Türev İşlemlere İlişkin Bilgiler: (devamı)

Vadeli işlem ve opsiyon sözleşmeleri ile ilgili olarak; ayrı ayrı vadeli işlem ve opsiyon sözleşmesi cinsi bazında, ilgili miktarlar da belirtilmek suretiyle sözleşmelerin cinsi, yapılaş amacı, riskin niteliği, risk yönetim stratejisi, riske karşı korunma ilişkisi, bankanın mali durumuna muhtemel etkileri, nakit akımının zamanı, önceden gerçekleşeceği tahmin edilen ve bu tahmine dayanılarak muhasebeleştirilen, ancak gerçekleşmeyeceği anlaşılan işlemlerin gerçekleşmemesinin nedenleri, sözleşmeler nedeniyle cari dönemde gelir tablosu ile ilişkilendirilmeyen gelir ve giderler hakkında bilgiler:

Yapılan alım satım amaçlı vadeli döviz alım-satımları ve swap işlemleri sözleşmeleri faiz ve kur farkı değişikliklerinden korunma amacına yöneliktir ve TMS uyarınca riskten korunma aracı olarak değerlendirilememekte ve banka tarafından alım satım amaçlı işlemler olarak rayiç değerleri ile izlenmektedir.

i) Gerçeğe Uygun Değer Riskinden Korunma Amaçlı Türev Araçlar:

2020 yılı içerisinde Banka, piyasalardaki faiz değişimlerinden etkilenmemek amacı ile swap portföyünün bir kısmını krediler ve gerçeğe uygun değer farkı diğer kapsamlı gelire yansıtılan finansal varlıklar ile eşleyerek gerçeğe uygun değer riskinden korunma muhasebesine konu etmiştir. 31 Aralık 2021 tarihi itibarıyla Bankanın riskten korunma amaçlı türev araçları bulunmamaktadır.

	Cari Dönem			Önceki Dönem		
	Nominal	Rayiç Değer		Nominal	Rayiç Değer	
		Aktif	Pasif		Aktif	Pasif
Çapraz para faiz swapları	-	-	-	6,250,067	447,376	84,098
Faiz swapları	-	-	-	-	-	-
Toplam	-	-	-	6,250,067	447,376	84,098

ii) Nakit Akış Riskinden Korunma Amaçlı Türev Araçlar

Banka, alım - satım nominalleri toplamı 29,455,518 TL (31 Aralık 2020: 17,757,374 TL) olan swap işlemlerini, vadesi 1-90 gün aralığında belirlenmiş olan mevduat portföyü ve seçilmiş kullanılan krediler portföyü ile eşleşerek, nakit akış riskinden korunma muhasebesi kapsamına almıştır. Özkaynaklar altında muhasebeleşmiş olan etkin kısma ait tutar 374,849 TL (31 Aralık 2020: 283,380 TL alacak) alacak olup, mali tablolarda 82,051 TL (31 Aralık 2020: 56,676 TL borç) borç ertelenmiş vergi etkisi düşülerek gösterilmiştir. 2021 yılında gelir tablosunda etkin olmayan kısma ait yansıtılan gelir 60,244 TL'dir (31 Aralık 2020: 18,266 TL).

	Cari Dönem			Önceki Dönem		
	Nominal	Rayiç Değer		Nominal	Rayiç Değer	
		Aktif	Pasif		Aktif	Pasif
Çapraz para faiz swapları	4,195,454	-	145,122	4,852,334	615,008	471,891
Faiz swapları	25,260,064	1,802,469	185,489	12,905,040	35,134	526,847
Toplam	29,455,518	1,802,469	330,611	17,757,374	650,142	998,738

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

4. Koşullu borçlar ve varlıklara ilişkin açıklamalar:

a.1) Bankanın birlikte kontrol edilen ortaklığıyla (iş ortaklıkları) ilgili şarta bağlı hususlar ve diğer girişimcilerle birlikte şarta bağlı yükümlülüklerdeki payı: Yoktur.

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

a.3) Bankanın birlikte kontrol edilen ortaklığındaki (iş ortaklıkları) diğer girişimcilerin yükümlülüklerinden sorumlu olmasından kaynaklanan şarta bağlı yükümlülükleri: Yoktur.

b) Şarta bağlı varlık ve yükümlülüklerin muhasebeleştirilmesi, finansal tablolarda belirtilmesi:

31 ARALIK 2021 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

III. Nazım Hesaplara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar (devamı)

4. Koşullu borçlar ve varlıklara ilişkin açıklamalar: (devamı)

b.1) Şarta bağlı varlık için, şartın gerçekleşme olasılığı kesine yakınsa bu varlık muhasebeleştirilmekte, şartın gerçekleşme olasılığı fazla ise bu varlık dipnotlarda açıklanmaktadır. 31 Aralık 2021 tarihi itibarıyla açıklanması gereken şarta bağlı varlık: Yoktur (31 Aralık 2020: Yoktur).

b.2) Şarta bağlı yükümlülük için şartın gerçekleşme olasılığı fazla ise ve güvenilir olarak ölçülebiliyorsa karşılık ayrılmakta, güvenilir olarak ölçülemiyorsa ya da şartın gerçekleşme olasılığı yoksa veya az ise bu yükümlülük dipnotlarda açıklanmaktadır: Banka çeşitli kişi ve kurumlar tarafından aleyhinde açılan, gerçekleşme olasılığı yüksek ve nakit çıkışı gerektirebilecek davaları için 79,842 TL (31 Aralık 2020: 91,772 TL) tutarında karşılık ayırmış olup bu tutar finansal tablolarında "Diğer Karşılıklar" içerisinde gösterilmiştir.

5. Başkaları nam ve hesabına verilen hizmetlere ilişkin açıklamalar:

Banka gerçek ve tüzel kişiler adına, menkul kıymet alım-satım ve saklama faaliyetlerinde bulunmaktadır. Emanete alınan kıymetlerin detayı Nazım Hesaplar Tablosunda gösterilmiştir.

6. Bankaların uluslararası derecelendirme kuruluşlarına yaptırmış oldukları derecelendirmeye ilişkin özet bilgiler ^(*):

Ülkemizde bankaları derecelendiren kuruluşların verdiği notlar açısından Bankamız en yüksek dereceyi alan bankalardan biri olma özelliğini sürdürmektedir. 31 Aralık 2021 tarihi itibarıyla notlarımız aşağıdaki gibidir:

Moody's Investor Services:

Temel Kredi Değerlendirmesi	b3
Düzeltilmiş Temel Kredi Değerlendirmesi	b1
Uzun Vadeli Yabancı Para Mevduat Notu	B2
Kısa Vadeli Yabancı Para Mevduat Notu	NP
Uzun Vadeli Türk Lirası Mevduat Notu	B1
Kısa Vadeli Türk Lirası Mevduat Notu	NP
Görünüm	Negatif

Fitch Ratings:

Yabancı Para Taahhütler	
Uzun Vadeli	B+
Kısa Vadeli	B
Görünüm	Negatif
Türk Lirası Taahhütler	
Uzun Vadeli	BB-
Kısa Vadeli	B
Görünüm	Negatif
Ulusal	AA (tur)
Görünüm	Durağan
Finansal Kapasite	b+
Hissedar Destek Notu	b+

^(*) Söz konusu derecelendirmeler SPK tarafından yayımlanan "Derecelendirme Kuruluşlarının Yetkilendirilmesine ve Faaliyetlerine İlişkin Esaslar Hakkında Yönetmelik" uyarınca yaptırılan derecelendirmeler kapsamında değildir.

31 ARALIK 2021 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

IV. Gelir Tablosuna İlişkin Açıklama ve Dipnotlar

1. Faiz Gelirlerine İlişkin Açıklamalar

a) Kredilerden alınan faiz gelirlerine ilişkin bilgiler:

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
Kredilerden Alınan Faizler ^(*)				
Kısa Vadeli Kredilerden	5,273,365	307,573	3,370,179	221,584
Orta ve Uzun Vadeli Kredilerden	5,813,984	292,761	4,697,498	242,614
Takipteki Alacaklardan Alınan Faizler	162,289	-	142,039	-
Kaynak Kul. Destekleme Fonundan Alınan Primler	-	-	-	-
Toplam	11,249,638	600,334	8,209,716	464,198

(*) Nakdi kredilere ilişkin 236,001 TL (31 Aralık 2020: 153,388 TL) tutarında ücret ve komisyon gelirlerini de içermektedir.

b) Bankalardan alınan faiz gelirlerine ilişkin bilgiler:

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
T.C. Merkez Bankasından	-	-	-	-
Yurtiçi Bankalardan	127,625	299	154,030	475
Yurtdışı Bankalardan	7,351	(2,643)	3,470	3,219
Yurtdışı Merkez ve Şubelerden	-	-	-	-
Toplam	134,976	(2,344)	157,500	3,694

c) Menkul değerlerden alınan faizlere ilişkin bilgiler:

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kâr veya Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklar	218,551	39,211	135,137	43,247
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıklar	623,466	86,248	708,300	91,874
İtfa Edilmiş Maliyeti Üzerinden Değerlenen Finansal Varlıklar	1,976,013	163,971	1,078,923	90,253
Toplam	2,818,030	289,430	1,922,360	225,374

d) İştirak ve bağlı ortaklıklardan alınan faiz gelirlerine ilişkin bilgiler:

	Cari Dönem	Önceki Dönem
İştirak ve Bağlı Ortaklıklardan Alınan Faizler	59,915	18,548

31 ARALIK 2021 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

IV. Gelir Tablosuna İlişkin Açıklama ve Dipnotlar (devamı)**2. Faiz Giderlerine İlişkin Açıklamalar**

a) Kullanılan kredilere verilen faizlere ilişkin bilgiler (*):

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
Bankalara				
T.C. Merkez Bankasına	-	-	-	-
Yurtiçi Bankalara	66,540	1,187	30,758	4,130
Yurtdışı Bankalara	-	578,580	-	450,938
Yurtdışı Merkez ve Şubelere	-	-	-	-
Diğer Kuruluşlara	-	-	-	-
Toplam	66,540	579,767	30,758	455,068

(*) Nakdi kredilere ilişkin, 32,784 TL (31 Aralık 2020: 10,870 TL) tutarında ücret ve komisyon giderlerini de içermektedir.

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

	Cari Dönem	Önceki Dönem
İştirak ve Bağlı Ortaklıklara Verilen Faizler	2,219	1,838

c) İhraç edilen menkul kıymetlere verilen faizlere ilişkin bilgiler:

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
İhraç edilen menkul kıymetlere verilen faizler	451,610	-	454,149	-
Toplam	451,610	-	454,149	-

31 ARALIK 2021 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

IV. Gelir Tablosuna İlişkin Açıklama ve Dipnotlar (devamı)

2. Faiz Giderlerine İlişkin Açıklamalar (devamı)

d) Mevduata ödenen faizin vade yapısına göre gösterimi:

Cari Dönem	Vadeli Mevduat							Toplam
	Vadesiz Mevduat	1 Aya Kadar	3 Aya Kadar	6 Aya Kadar	1 Yıla Kadar	1 Yıldan Uzun	Birikimli Mevduat	
Türk Parası								
Bankalar Mevduatı	-	530,239	-	-	-	-	-	530,239
Tasarruf Mevduatı	-	2,441,873	1,930,253	16,305	1,718	4,864	-	4,395,013
Resmi Mevduat	-	7,155	32,401	431	-	-	-	39,987
Ticari Mevduat	-	871,809	1,107,802	30,705	1,168	5,673	-	2,017,157
Diğer Mevduat	-	11,728	156,674	34,829	10	36	-	203,277
7 Gün ihbarlı Mevduat	-	-	-	-	-	-	-	-
Toplam	-	3,862,804	3,227,130	82,270	2,896	10,573	-	7,185,673
Yabancı Para								
Döviz Tevdiat Hesabı	-	6,357	73,489	272	189	994	-	81,301
Bankalar Mevduatı	-	22	-	-	-	10	-	32
7 Gün ihbarlı Mevduat	-	-	-	-	-	-	-	-
Kıymetli Maden	-	1	3	1	12	2	-	19
Toplam	-	6,380	73,492	273	201	1,006	-	81,352
Genel Toplam	-	3,869,184	3,300,622	82,543	3,097	11,579	-	7,267,025

Önceki Dönem	Vadeli Mevduat							Toplam
	Vadesiz Mevduat	1 Aya Kadar	3 Aya Kadar	6 Aya Kadar	1 Yıla Kadar	1 Yıldan Uzun	Birikimli Mevduat	
Türk Parası								
Bankalar Mevduatı	-	178,541	-	-	-	-	-	178,541
Tasarruf Mevduatı	-	1,219,565	862,589	14,228	4,701	14,788	-	2,115,871
Resmi Mevduat	-	2,002	17,514	768	-	-	-	20,284
Ticari Mevduat	-	458,972	599,679	20,442	210	4,987	-	1,084,290
Diğer Mevduat	-	11,147	141,728	4,119	7	36	-	157,037
7 Gün ihbarlı Mevduat	-	-	-	-	-	-	-	-
Toplam	-	1,870,227	1,621,510	39,557	4,918	19,811	-	3,556,023
Yabancı Para								
Döviz Tevdiat Hesabı	9	19,810	103,064	1,179	510	987	-	125,559
Bankalar Mevduatı	-	285	-	-	-	5	-	290
7 Gün ihbarlı Mevduat	-	-	-	-	-	-	-	-
Kıymetli Maden	-	238	2,432	470	2,249	1,569	-	6,958
Toplam	9	20,333	105,496	1,649	2,759	2,561	-	132,807
Genel Toplam	9	1,890,560	1,727,006	41,206	7,677	22,372	-	3,688,830

3. Temettü gelirlerine ilişkin açıklamalar:

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kâr veya Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklar	-	-
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıklar	3,503	3,557
Diğer	2,933	27,777
Toplam	6,436	31,334

31 ARALIK 2021 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

IV. Gelir Tablosuna İlişkin Açıklama ve Dipnotlar (devamı)

4. Ticari kâr/zarara ilişkin açıklamalar:

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Kâr	120,063,152	61,961,748
Sermaye Piyasası İşlemleri Kârı	288,642	295,308
Türev Finansal İşlemlerden Kâr ⁽¹⁾	29,594,889	15,988,223
Kambiyo İşlemlerinden Kâr	90,179,621	45,678,217
Zarar (-)	122,061,119	63,701,409
Sermaye Piyasası İşlemleri Zararı	354,989	347,599
Türev Finansal İşlemlerden Zarar ⁽¹⁾	32,356,721	17,047,618
Kambiyo İşlemlerinden Zarar	89,349,409	46,306,192

⁽¹⁾ Riskten korunma amaçlı işlemlerin kur değişimlerinden kaynaklanan net kâr 1,501,025 TL (31 Aralık 2020: 804,120 TL kâr), türev finansal işlemlerden kaynaklanan kur değişimlerine ilişkin net zarar 134,704 TL'dir (31 Aralık 2020: 235,299 TL kâr).

5. Diğer faaliyet gelirlerine ilişkin açıklamalar:

Banka'nın diğer faaliyet gelirleri esas olarak müşterilerden tahsil edilen işlem maliyetlerinden ve aktif satışından elde edilen diğer gelirlerinden oluşmaktadır.

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

a) Beklenen Zarar Karşılıkları ve Diğer Karşılık Giderleri:

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Beklenen Kredi Zarar Karşılıkları	(31,409)	752,187
12 Aylık Beklenen Zarar Karşılığı (Birinci Aşama)	9,689	(15,056)
Kredi Riskinde Önemli Artış (İkinci Aşama)	(281,107)	346,150
Temerrüt (Üçüncü Aşama)	240,009	421,093
Menkul Değerler Değer Düşüş Karşılıkları	-	-
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kâr veya Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklar	-	-
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıklar	-	-
İştirakler, Bağlı Ortaklıklar ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar Değer Düşüş Karşılıkları	-	-
İştirakler	-	-
Bağlı Ortaklıklar	-	-
Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar (İş Ortaklıkları)	-	-
Diğer ⁽¹⁾	1,572	(22,683)
Toplam	(29,837)	729,504

⁽¹⁾ 17,149 TL (31 Aralık 2020: 53,259 TL) tutarında konusu kalmayan karşılığı içermektedir.

31 ARALIK 2021 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

IV. Gelir Tablosuna İlişkin Açıklama ve Dipnotlar (devamı)

7. Diğer faaliyet giderlerine ilişkin bilgiler:

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Kıdem Tazminatı Karşılığı ⁽¹⁾	37,615	30,148
Banka Sosyal Yardım Sandığı Varlık Açıkları Karşılığı	-	-
Maddi Duran Varlık Değer Düşüş Giderleri	-	943
Maddi Duran Varlık Amortisman Giderleri	263,610	242,619
Maddi Olmayan Duran Varlık Değer Düşüş Giderleri	-	-
Şerefiye Değer Düşüş Gideri	-	-
Maddi Olmayan Duran Varlık Amortisman Giderleri	80,011	75,775
Özkaynak Yöntemi Uygulanan Ortaklık Payları Değer Düşüş Gideri	-	-
Elden Çıkarılacak Kıymetler Değer Düşüş Giderleri	(3,042)	(5,269)
Elden Çıkarılacak Kıymetler Amortisman Giderleri	-	-
Satış Amaçlı Elde Tutulan ve Durdurulan Faaliyetlere İlişkin Duran Varlıklar Değer Düşüş Giderleri	-	-
Diğer İşletme Giderleri	1,351,300	1,107,432
TFRS 16 İstisnalarına İlişkin Kiralama Giderleri	40,339	32,784
Bakım ve Onarım Giderleri	41,680	34,248
Reklam ve İlan Giderleri	85,635	58,856
Diğer Giderler	1,183,646	981,544
Aktiflerin Satışından Doğan Zararlar	6,878	6,581
Diğer ⁽²⁾	471,171	438,777
Toplam	2,207,543	1,897,006

⁽¹⁾ Kıdem tazminatı karşılığı gideri finansal tabloda personel giderleri kaleminde yer almaktadır.

⁽²⁾ Diğer faaliyet giderleri içerisinde 219,692 TL (31 Aralık 2020: 191,325 TL) tutarında Tasarruf Mevduatı Sigorta Fonu'na ödenen primler ve 208,932 TL (31 Aralık 2020: 179,916 TL) tutarında ödenen diğer vergi ve harçlar yer almaktadır.

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

a) Vergi öncesi kârın 6,852,393 TL (31 Aralık 2020: 6,146,076 TL) tutarındaki kısmı net faiz gelirlerinden, 1,385,256 TL (31 Aralık 2020: 1,157,227 TL) tutarındaki kısmı net ücret ve komisyon gelirlerinden oluşmakta iken; faaliyet giderlerinin toplamı 3,998,008 TL (31 Aralık 2020 3,448,637 TL) tutarındadır.

b) Durdurulan faaliyetler kâr zararına ilişkin açıklamalar: Bulunmamaktadır.

31 ARALIK 2021 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

IV. Gelir Tablosuna İlişkin Açıklama ve Dipnotlar (devamı)

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

- a) 31 Aralık 2021 itibarıyla sürdürülen faaliyetler cari vergi gideri 166,686 TL (31 Aralık 2020: 486,856 TL) ve net ertelenmiş vergi gideri 418,942 TL (31 Aralık 2020: 114,450 TL geliri) olup, cari dönemde durdurulan faaliyetlerden dolayı hesaplanan cari vergi geliri/gideri yoktur (31 Aralık 2020: Yoktur).
- b) Sürdürülen faaliyetlerden dolayı geçici farkların oluşmasından veya kapanmasından kaynaklanan net ertelenmiş vergi gideri 418,942 TL'dir (31 Aralık 2020: 114,450 TL).
- c) Vergi karşılığının mutabakatı:

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Vergi öncesi kâr	2,498,526	1,549,720
İlaveler	55,825	174,565
Kanunen kabul edilmeyen giderler	55,825	50,178
Farklı vergi oranının etkisi	-	86,615
Diğer	-	37,772
İndirimler	(211,838)	(31,532)
Alınan kâr payları	(5,083)	(31,532)
Farklı vergi oranının etkisi	(122,357)	-
Diğer	(84,398)	-
Mali Kâr/(Zarar)	2,342,513	1,692,753
Kurumlar vergisi oranı	%25	%22
Hesaplanan Vergi	585,628	372,406
Önceki yıl vergi hesabı düzeltme etkisi	-	-
Vergi gideri	585,628	372,406

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

Banka'nın 31 Aralık 2021 tarihi itibarıyla sürdürülen faaliyetlerinden elde ettiği net kâr 1,912,898 TL (31 Aralık 2020: 1,177,314 TL), 31 Aralık 2021 itibarıyla durdurulan faaliyetlerden elde ettiği net kâr yoktur (31 Aralık 2020: Yoktur).

11. Net dönem kâr ve zararına ilişkin açıklamalar:

- a) 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: Yoktur (31 Aralık 2020: Yoktur).
- b) Finansal tablo kalemlerine ilişkin olarak yapılan bir tahmindeki değişikliğin kâr/zarara etkisi, daha sonraki dönemleri de etkilemesi olasılığı varsa, o dönemleri de kapsayacak şekilde etkisi: Yoktur (31 Aralık 2020: Yoktur).
- c) Azınlık paylarına ait kâr/zarar: Yoktur (31 Aralık 2020: Yoktur).

31 ARALIK 2021 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

IV. Gelir Tablosuna İlişkin Açıklama ve Dipnotlar (devamı)

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

	Cari Dönem	Önceki Dönem
<u>Diğer alınan ücret ve komisyonlar</u>		
Kart ücret ve komisyonları	1,338,493	798,932
Sigorta komisyonları	257,476	178,300
Havale komisyonları	84,292	48,859
Genel limit revize komisyonları	82,751	49,332
Fon yönetim komisyonları	55,944	47,613
Takas masraf karş., eft, swift, acente komisyonları	48,655	50,802
Erken kapama komisyonları	24,368	76,263
Dönemsel hizmet komisyonu	-	28,225
Diğer	226,506	222,510
Toplam	2,118,485	1,500,836

<u>Diğer verilen ücret ve komisyonlar</u>		
Kart nedeniyle ödenen ücret ve komisyonlar	824,306	418,324
Muhabirlere verilen ücret ve komisyonlar	49,243	38,071
Takas masraf karş., eft, swift komisyonları	33,486	26,989
Diğer	142,451	113,871
Toplam	1,049,486	597,255

13. Bağımsız Denetçi/Bağımsız Denetim Kuruluşundan Alınan Hizmetlere İlişkin Ücretler:

KGK'nın 26 Mart 2021 tarihli kararı gereği bağımsız denetçi veya bağımsız denetim kuruluşundan alınan hizmetlere ilişkin raporlama dönemine ait ücret bilgisi aşağıdaki tabloda verilmiştir. Söz konusu ücretlere Banka'nın yurt dışı ve yurt içindeki bağlı ortaklıklarına ve konsolide edilmeyen finansal olmayan ortaklıklarına verilen hizmetlerin ücretleri dahildir.

(KDV hariç, bin TL tutarlardır)	Cari Dönem	Önceki Dönem
Raporlama dönemine ait bağımsız denetim ücreti	5,345	4,060
Vergi danışmanlık hizmetlerine ilişkin ücretler	-	-
Diğer güvence hizmetlerinin ücreti	119	64
Bağımsız denetim dışı diğer hizmetlerin ücreti	135	120
Toplam	5,599	4,244

31 ARALIK 2021 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

V. Özkaynak Değişim Tablosuna İlişkin Açıklama ve Dipnotlar

a) Gerçeğe uygun değer farkı diğer kapsamlı gelire yansıtılan finansal varlıkların gerçeğe uygun değerindeki değişiklikten kaynaklanan etki özkaynaklar altında "Menkul Değerler Değerleme Farkları" hesabında muhasebeleşir. 2021 yılı içerisinde söz konusu tutar 141,097 TL azalmış (31 Aralık 2020: 132,443 TL azalmış) ve bu değişimin ertelenmiş vergi etkisi 29,548 TL (31 Aralık 2020: 26,935 TL) olmuştur.

b) Nakit akış riskinden korunma kalemlerinde meydana gelen artışlara ilişkin bilgiler:

Banka faiz ve kur swapları ile Türk Parası kısa vadeli mevduatlarından ve seçilmiş kullanılan kredilerden kaynaklanan nakit akış riskinden korunmaktadır. Bu kapsamda etkin kısım, özkaynak altındaki "Riskten Korunma Fonları" hesabında muhasebeleşmiştir. 2021 yılı içerisinde söz konusu tutar 658,228 TL (31 Aralık 2020: 829,370 TL artmış) artmış ve bu değişimin ertelenmiş vergi etkisi 138,725 TL (31 Aralık 2020: 169,324 TL) olmuştur.

c) Kâr dağıtımına ilişkin açıklamalar:

Banka'nın 26 Mart 2021 tarihinde yapılan Olağan Genel Kurul Toplantısı'nda alınan karara göre, 2020 yılı net bilanço kârını teşkil eden 1,177,314 TL'den, Yönetim Kurulu'nun önerdiği şekilde 58,866 TL Yasal Yedek Akçeler'e, 935 TL özel yedeklere, 0.96 tam TL kurucu itfa senedi sahiplerine dağıtılan kâr olarak dağıtıldıktan sonra bakiye kârın tamamı Olağanüstü Yedek Akçe olarak ayrılmıştır.

Cari döneme ait kâr payı dağıtımına Genel Kurul toplantısında karar verilecek olup, Genel Kurul, ekli finansal tabloların kesinleştiği tarih itibarıyla henüz yapılmamıştır.

VI. Nakit Akış Tablosuna İlişkin Açıklama ve Dipnotlar

1. Nakit Akış Tablosunda yer alan diğer kalemlerin ve döviz kurundaki değişimin nakit ve nakde eşdeğer varlıklar üzerindeki etkisi:

"Bankacılık faaliyet konusu varlık ve yükümlülüklerdeki değişim öncesi faaliyet kârı" içinde yer alan 5,275,040 TL (31 Aralık 2020: 2,387,824 TL) tutarındaki "Diğer" kalemi, finansal kiralama giderleri, kıdem tazminatı karşılığı, amortisman giderleri ve ödenen vergiler hariç diğer faaliyet giderleri ile verilen ücret ve komisyonlar tutarından oluşmaktadır.

"Bankacılık faaliyetleri konusu varlık ve yükümlülüklerdeki değişim" içinde yer alan 5,358,059 TL (31 Aralık 2020: 1,014,820 TL artış) tutarındaki "Diğer borçlardaki net artış" kalemi muhtelif borçlar, diğer yabancı kaynaklar, para piyasalarındaki değişimlerden oluşmaktadır. 9,886,311 TL (31 Aralık 2020: 1,402,056 TL azalış) tutarındaki "Diğer varlıklarda net azalış" kalemi ise bloke zorunlu karşılıklar, muhtelif alacaklar ve diğer aktifler kalemlerindeki değişimden oluşmaktadır.

"Yatırım faaliyetlerinden kaynaklanan net nakit akışı" içinde yer alan 117,925 TL (31 Aralık 2020: 85,089 TL) tutarındaki "Diğer" kalemi cari dönem içerisinde alınan maddi olmayan duran varlıklar için yapılan nakit çıkışından oluşmaktadır.

Döviz kurundaki değişimin nakit ve nakde eşdeğer varlıklar üzerindeki etkisi yabancı para cinsinden nakit ve nakde eşdeğer varlıkların aylık dönem başı ve dönem sonu kurlarıyla TL'ye çevrilmeleri sonucunda oluşan kur farkını içermekte olup, 2021 yılı için 2,128,152 TL (31 Aralık 2020: 1,432,624 TL) olarak gerçekleşmiştir.

31 ARALIK 2021 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

VI. Nakit Akış Tablosuna İlişkin Açıklama ve Dipnotlar (devamı)

2. Dönem başındaki ve sonundaki nakit ve nakde eşdeğer varlıklar:

Nakit ve nakde eşdeğer varlıkları oluşturan unsurlar, bu unsurların belirlenmesinde kullanılan muhasebe politikası, cari dönemde muhasebe politikasında yapılan herhangi bir değişikliğin etkisi ile nakit ve nakde eşdeğer varlıkları oluşturan unsurların bilançoda kayıtlı tutarları ile nakit akış tablosunda kayıtlı tutarları arasındaki mutabakatı:

Dönem Başı	Cari Dönem	Önceki Dönem
Nakit	10,125,205	6,936,877
Kasa ve Etkif Deposu	2,331,352	2,441,969
T.C. Merkez Bankası Serbest Tutar	7,605,582	4,229,448
Diğer	188,271	265,460
Nakde Eşdeğer Varlıklar	13,949,334	11,249,661
Bankalar	7,771,334	10,409,661
Para Piyasalarından Alacaklar	6,178,000	840,000
Toplam Nakit ve Nakde Eşdeğer Varlıklar	24,074,539	18,186,538
Dönem Sonu	Cari Dönem	Önceki Dönem
Nakit	19,904,616	10,125,205
Kasa ve Etkif Deposu	7,473,318	2,331,352
T.C. Merkez Bankası Serbest Tutar	12,202,866	7,605,582
Diğer	228,432	188,271
Nakde Eşdeğer Varlıklar	11,422,605	13,949,334
Bankalar	11,422,605	7,771,334
Para Piyasalarından Alacaklar	-	6,178,000
Toplam Nakit ve Nakde Eşdeğer Varlıklar	31,327,221	24,074,539

31 ARALIK 2021 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

VII. Banka'nın Dahil Olduğu Risk Grubuna İlişkin Açıklamalar

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

Önceki dönem bilgileri bilanço kalemleri ve gelir/gider kalemleri 31 Aralık 2020 tarihi itibarıyla sunulmuştur.

a) Cari Dönem:

Banka'nın Dahil Olduğu Risk Grubu	İştirak, Bağlı Ortaklıklar ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar (İş Ortaklıkları)		Banka'nın Doğrudan ve Dolaylı Ortakları		Risk Grubuna Dahil Olan Diğer Gerçek ve Tüzel Kişiler	
	Nakdi	G. Nakdi	Nakdi	G. Nakdi	Nakdi	G. Nakdi
Krediler						
Dönem Başı Bakiyesi	345,966	778	71,698	438,193	741,973	89,477
Dönem Sonu Bakiyesi	366,942	1,436	188,387	389,230	1,717,546	129,424
Alınan Faiz ve Komisyon Gelirleri	59,915	34	4,838	3,333	54,971	316

Yukarıda belirtilen tutarlar içinde Banka'nın doğrudan ve dolaylı ortaklıklarında 188,387 TL ve risk grubuna dahil olan diğer gerçek ve tüzel kişilerde de 812,103 TL tutarında "Bankalar" bakiyesi bulunmaktadır.

b) Önceki Dönem:

Banka'nın Dahil Olduğu Risk Grubu	İştirak, Bağlı Ortaklıklar ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar (İş Ortaklıkları)		Banka'nın Doğrudan ve Dolaylı Ortakları		Risk Grubuna Dahil Olan Diğer Gerçek ve Tüzel Kişiler	
	Nakdi	G. Nakdi	Nakdi	G. Nakdi	Nakdi	G. Nakdi
Krediler						
Dönem Başı Bakiyesi	277,729	716	15,616	182,856	248,301	101,145
Dönem Sonu Bakiyesi	345,966	778	71,698	438,193	741,973	89,477
Alınan Faiz ve Komisyon Gelirleri	18,548	48	7,595	2,125	15,808	629

Yukarıda belirtilen tutarlar içinde Banka'nın doğrudan ve dolaylı ortaklıklarında 71,698 TL ve risk grubuna dahil olan diğer gerçek ve tüzel kişilerde de 76,533 TL tutarında "Bankalar" bakiyesi bulunmaktadır.

31 ARALIK 2021 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

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

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

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

Banka'nın Dahil Olduğu Risk Grubu	İştirak, Bağlı Ortaklıklar ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar (İş Ortaklıkları)		Banka'nın Doğrudan ve Dolaylı Ortakları		Risk Grubuna Dahil Olan Diğer Gerçek ve Tüzel Kişiler	
	Cari Dönem	Önceki Dönem	Cari Dönem	Önceki Dönem	Cari Dönem	Önceki Dönem
Mevduat						
Dönem Başı	31,575	16,476	5,596,710	3,313,150	1,281,302	648,747
Dönem Sonu	256,276	31,575	4,577,873	5,596,710	1,263,224	1,281,302
Mevduat Faiz Gideri	2,219	1,838	423,573	162,488	110,248	39,047

c.2) Banka'nın, dahil olduğu risk grubu ile yaptığı vadeli işlemler ile opsiyon sözleşmeleri ile benzeri diğer sözleşmelere ilişkin bilgiler:

Banka'nın Dahil Olduğu Risk Grubu	İştirak, Bağlı Ortaklıklar ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar (İş Ortaklıkları)		Banka'nın Doğrudan ve Dolaylı Ortakları		Risk Grubuna Dahil Olan Diğer Gerçek ve Tüzel Kişiler	
	Cari Dönem	Önceki Dönem	Cari Dönem	Önceki Dönem	Cari Dönem	Önceki Dönem
Gerçeğe Uygun Değer Farkı K/Z'a Yansıtılan İşlemler						
Dönem Başı	-	-	18,396,561	30,904,435	284,453	109,762
Dönem Sonu	-	-	36,494,649	18,396,561	729,855	284,453
Toplam Kâr/Zarar	-	-	(521,049)	(1,106,802)	(63,701)	(23,948)
Riskten Korunma Amaçlı İşlemler						
Dönem Başı	-	-	10,139,721	17,648,505	-	-
Dönem Sonu	-	-	9,575,676	10,139,721	-	-
Toplam Kâr/Zarar	-	-	421,932	949,648	-	-

d) 31 Aralık 2021 tarihi itibarıyla Banka'nın Yönetim Kurulu ve Genel Müdür Yardımcılarına ödenen ücret ve ikramiye toplam tutarı 67,901 TL (31 Aralık 2020: 53,515 TL)'dir.

31 ARALIK 2021 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

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

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

	Sayı	Çalışan Sayısı			
Yurtiçi şube	451	8,506			
Yurtdışı temsilcilikler			<u>Bulunduğu Ülke</u>		
Yurtdışı şube	4	66	Kıbrıs	<u>Aktif Toplamı</u>	<u>Yasal Sermaye</u>
				2,024,997	20,000
Kıyı Bnk. Blg. Şubeler					

2. Bankanın Yurtiçinde Ve Yurtdışında Şube Veya Temsilcilik Açması, Kapatması, Organizasyonunu Önemli Ölçüde Değiştirmesi Durumunda Konuya İlişkin Açıklama:

Banka 2021 yılı içerisinde 2 adet şubesini kapatmıştır, yıl içerisinde 2 adet şube açılmıştır.

IX. Bilanço Sonrası Hususlara İlişkin Açıklamalar

Bulunmamaktadır.

ALTINCI BÖLÜM

DİĞER AÇIKLAMALAR

I. Bankanın Faaliyetine İlişkin Diğer Açıklamalar

Yoktur.

YEDİNCİ BÖLÜM

BAĞIMSIZ DENETİM RAPORU

I. Bağımsız Denetim Raporuna İlişkin Olarak Açıklanması Gereken Hususlar

Banka'nın kamuya açıklanan konsolide olmayan finansal tablo ve dipnotları DRT Bağımsız Denetim ve Serbest Muhasebeci Mali Müşavirlik A.Ş. tarafından bağımsız denetime tabi tutulmuş olup, 8 Şubat 2022 tarihli bağımsız denetçi raporu finansal tabloların önünde sunulmuştur.

II. Bağımsız Denetçi Tarafından Hazırlanan Açıklama ve Dipnotlar

Yoktur.

KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLAR

1 OCAK-31 ARALIK 2021 HESAP DÖNEMİNE AİT BAĞIMSIZ DENETİM RAPORU, KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLAR VE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN DİPNOTLAR

**SÜRDÜRÜLEBİLİR GELECEĞE,
TÜM PAYDAŞLARIMIZA
FAYDA SAĞLAYAN
ÇALIŞMALARIMIZLA KATKIDA
BULUNUYORUZ**

BAĞIMSIZ DENETÇİ RAPORU

Türk Ekonomi Bankası A.Ş. Genel Kurulu'na

A) Finansal Tabloların Bağımsız Denetimi

1) Görüş

Türk Ekonomi Bankası A.Ş. ("Banka") ile konsolidasyona tabi ortaklıklarının ("Grup") 31 Aralık 2021 tarihli konsolide bilançosu ile aynı tarihte sona eren hesap dönemine ait; konsolide gelir tablosu, özkaynaklarda muhasebeleştirilen gelir gider kalemlerine ilişkin konsolide tablo, konsolide özkaynak değişim tablosu ve konsolide nakit akış tablosu ile önemli muhasebe politikalarının özeti de dahil olmak üzere konsolide finansal tablo dipnotlarından oluşan konsolide finansal tablolarını denetlemiş bulunuyoruz.

Görüşümüze göre, ilişikteki konsolide finansal tablolar, Grup'un 31 Aralık 2021 tarihi itibarıyla konsolide finansal durumunu ve aynı tarihte sona eren hesap dönemine ait konsolide finansal performansını ve konsolide nakit akışlarını 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 Standartları (TMS) hükümlerini içeren; "BDDK Muhasebe ve Finansal Raporlama Mevzuatı"na uygun olarak tüm önemli yönleriyle gerçeğe uygun bir biçimde sunmaktadır.

2) Görüşün Dayanağı

Yaptığımız bağımsız denetim, BDDK tarafından 2 Nisan 2015 tarihli 29314 sayılı Resmi Gazete'de yayımlanan "Bankaların Bağımsız Denetimi Hakkında Yönetmelik" ve Kamu Gözetimi, Muhasebe ve Denetim Standartları Kurumu (KGK) tarafından yayımlanan Türkiye Denetim Standartları'nın bir parçası olan Bağımsız Denetim Standartları'na (BDS'lere) uygun olarak yürütülmüştür. Bu Standartlar kapsamındaki sorumluluklarımız, raporumuzun Bağımsız Denetçinin Konsolide Finansal Tabloların Bağımsız Denetimine İlişkin Sorumlulukları bölümünde ayrıntılı bir şekilde açıklanmıştır. KGK tarafından yayımlanan Bağımsız Denetçiler için Etik Kurallar (Etik Kurallar) ile konsolide finansal tabloların bağımsız denetimiyle ilgili mevzuatta yer alan etik hükümlere uygun olarak Grup'tan bağımsız olduğumuzu beyan ederiz. Etik Kurallar ve mevzuat kapsamındaki etiğe ilişkin diğer sorumluluklar da tarafımızca yerine getirilmiştir. Bağımsız denetim sırasında elde ettiğimiz bağımsız denetim kanıtlarının, görüşümüzün oluşturulması için yeterli ve uygun bir dayanak oluşturduğuna inanıyoruz.

3) Kilit Denetim Konuları

Kilit denetim konuları, mesleki muhakememize göre cari döneme ait konsolide finansal tabloların bağımsız denetiminde en çok önem arz eden konulardır. Kilit denetim konuları, bir bütün olarak konsolide finansal tabloların bağımsız denetimi çerçevesinde ve konsolide finansal tablolara ilişkin görüşümüzün oluşturulmasında ele alınmış olup, bu konular hakkında ayrı bir görüş bildirmiyoruz.

Kilit Denetim Konusu	Denetimde bu konu nasıl ele alındı
<p>Kredilere ilişkin TFRS 9 Finansal Araçlar Standardı (“TFRS 9”) çerçevesinde belirlenen değer düşüklüğü</p> <p>Kredilere ilişkin değer düşüklüğü yönetim için önemli bir yargı alanıdır. Grup’un 31 Aralık 2021 tarihli konsolide finansal tablolarında aktifte %57 paya sahip olan krediler ve faktoring alacakları toplamı 112,542,675 bin TL’dir ve buna istinaden ayrılmış olan toplam 4,078,478 bin TL karşılık bulunmaktadır.</p> <p>Grup, itfa edilmiş maliyetiyle ölçülen kredilere ilişkin değer düşüklüğü karşılıklarını 22 Haziran 2016 tarih ve 29750 sayılı Resmi Gazete’de yayımlanmış ve 1 Ocak 2018 tarihi itibarıyla yürürlüğe girmiş olan “Kredilerin Sınıflandırılması ve Bunlar İçin Ayrılacak Karşılıklara İlişkin Usul ve Esaslar Hakkında Yönetmelik” ve TFRS 9 hükümlerine uygun olarak muhasebeleştirilmektedir.</p> <p>Bu çerçevede Üçüncü Bölüm VIII no’lu muhasebe politikasında detaylı açıklanan BDDK’nın ilgili mevzuatı kapsamında beklenen kredi zararları tahmini tarafsız, olasılıklara göre ağırlıklandırılmış ve geçmiş olaylar, mevcut şartlar ve gelecekteki ekonomik şartlara ilişkin tahminler hakkında desteklenebilir bilgiler içermelidir.</p> <p>Grup, kredi değer düşüklüğü tutarının hesaplanması sırasında önemli yargı, yorum ve varsayımlar kullanarak kararlar alır. Bu yargı, yorum ve varsayımlar, kredilerdeki beklenen kredi zararlarını ölçmek için uygulanan finansal modellerin geliştirilmesinde kilit öneme sahiptir.</p> <p>Bununla beraber krediler ve alacaklara ilişkin değer düşüklüğü Covid 19 salgınının etkilerine yönelik önemli tahmin ve varsayımları da içermektedir.</p> <p>TFRS 9’da belirtilen gereklilikleri yerine getirmeme durumu Grup için muhtemel bir risk oluşturmaktadır. Söz konusu risk, değer düşüklüğüne uğrayan kredilerin tespit edilememesi ve ilgili kredi ve alacaklara ilişkin makul değer düşüklüğü karşılığı ayrılmamasıdır. Dolayısıyla, söz konusu krediler ve alacaklara ilişkin değer düşüklüğü kilit denetim konusu olarak değerlendirilmektedir.</p> <p>Finansal tablolardaki krediler ve alacaklar için ayrılan karşılıklara ilişkin bilgiler Bölüm 5 Dipnot I.6 numaralı dipnotta açıklanmıştır.</p>	<p>Denetim çalışmalarımızın bir parçası olarak aşağıdaki prosedürler gerçekleştirilmiştir:</p> <p>Kredilerin sınıflandırılması ile değer düşüklüğüne uğradığının tespiti ve değer düşüklüğü hesaplamalarına ilişkin Grup’un uyguladığı kilit kontrollerin tasarımı ve uygulanması ile faaliyet etkinliği değerlendirilerek test edilmiştir. Bu çalışmalarımıza bilgi sistemleri uzmanlarımız da katılmıştır.</p> <p>Örneklem finansal araçlar için, yönetimin muhasebe politikasını ve finansal aracın sınıflandırmasını değerlendirmek için ilgili sözleşme şartları değerlendirilmiş ve analiz edilmiştir.</p> <p>Kredilerin değer düşüklüğüne uğrayıp uğramadığının tespiti, Covid-19 salgınının etkilerini de gözetenek ve alacağın değer düşüklüğü karşılığının zamanında ve standarda uygun olarak tesis edilip edilmediğini saptamak için kredi ve alacaklardan seçtiğimiz örnekleri denetim testlerine tabi tutarak kredi inceleme çalışmaları yapılmıştır.</p> <p>Girdilerin ve varsayımların makul olup olmadığını, varsayımlar arasındaki ilişkiyi ve varsayımların birbirine bağlı ve içlerinde tutarlı olup olmadığını, Covid 19 etkisiyle birlikte yenilenen varsayımların uygun bir şekilde yansıtılıp yansıtılmadığını, piyasa bilgileri ve tahsisatların tüm muhasebe tahminleri dahil olmak üzere diğer varsayımlarla birlikte toplu olarak değerlendirildiğinde makul görünüp görünmediğini dikkate alarak beklenen kredi zararı hesaplamasının her aşaması için yönetim tarafından kullanılan ilgili girdiler ve varsayımlar test edilmiştir.</p> <p>Önemli parametrelerin tamlığını ve doğruluğunu görebilmek için geçmiş zarar verileri test edilmiştir.</p> <p>Modelin, kredi riski özelliklerini paylaşan uygun varlık gruplarına uygulanıp uygulanmadığını ve tarihsel zarar oranlarının, varlıkların maruz kalma dönemlerinde var olabilecekleri temsil eden ekonomik şartlar altında gerçekleştiği test edilmiştir.</p> <p>Modelin uygulanmasını sağlayan ilgili girdileri ve beklenen kredi zararı hesaplamasının her aşamasının matematiksel bütünlüğü test edilmiştir.</p> <p>Grup yönetimi ile yapılan görüşmeler çerçevesinde değer düşüklüğü hesaplamalarına dayanak oluşturan temel varsayım ve Covid-19 etkileri dahil tüm diğer yargıların makul olup olmadığı değerlendirilmiştir.</p> <p>Grup’un uygulaması gereği bireysel olarak değerlendirilen kredilere ilişkin ayrılan karşılıkların makul olup olmadığını Covid-19 salgının etkilerini de içeren varsayım ve tahminler ile beraber desteklenebilir veriler ile kontrol edilmiş ve Grup yönetimi ile yapılan görüşmeler çerçevesinde değerlendirilmiştir.</p> <p>Model ve varsayımlarla ilgili tüm çalışmalara uzmanlarımız dahil edilmiştir.</p> <p>Grup’un finansal tablolarında, krediler ve alacaklara ve ilgili değer düşüklüğüne ilişkin TFRS 9 çerçevesinde yer alan dipnotları kontrol edilmiştir.</p>

BAĞIMSIZ DENETÇİ RAPORU

Emeklilik haklarından doğan yükümlülükler

Grup'un çalışanlarına sağladığı tanımlanmış fayda esaslı emeklilik planı ("Plan") 506 sayılı Sosyal Sigortalar Kanunu'nun ("Kanun") Geçici 20'nci maddesine göre kurulmuş olan Fortis Bank A.Ş. Mensupları Emekli Sandığı aracılığıyla yönetilmektedir.

Detayları Üçüncü Bölüm XVII. numaralı dipnotta açıklandığı üzere Plan; 5510 sayılı Sosyal Güvenlik Kanunu Geçici 20'nci maddesi uyarınca Sosyal Güvenlik Kurumu'na ("SGK") devir edilecek haklar ile Grup tarafından sağlanan ve devre konu olmayan diğer sosyal hak ve sağlık faydalarından oluşmaktadır. Devre konu haklara ilişkin devir tarihini belirleme yetkisi Bakanlar Kurulu'na verilmiştir. SGK'ya devirden sonra vakıf senedinde bulunmasına rağmen SGK tarafından karşılanmayan diğer sosyal haklar ve ödemeler, sandıklar ve sandık iştirakçilerini istihdam eden kuruluşlarca karşılanmaya devam edecektir.

Grup'un 31 Aralık 2021 tarihi itibarıyla devre konu yükümlülüklerinin peşin değeri bağımsız bir aktüer tarafından Kanun'da belirtilen aktüeryal varsayımlar ve 15 Aralık 2006 tarihli ve 26377 Sayılı Resmi Gazete'de yayınlanmış olan Bakanlar Kurulu Kararı esas alınarak hesaplanmıştır. Sandık yükümlülüklerinin değerlemesi, devre konu sosyal yardımlar ile iskonto oranı, maaş artışı, enflasyon, demografik varsayımlar ve herhangi bir Plan değişikliğinin etkisi gibi temel varsayım ve tahminlere bağlı belirsizlikleri içermektedir. Yönetim, bu temel varsayım ve tahminlere bağlı belirsizliklerin değerlendirilmesinde, bağımsız aktüerin uzman görüşünden faydalanmaktadır.

Beşinci Bölüm II.8.c2 numaralı dipnotta açıklanan devir yükümlülükleri hesaplamasında kullanılan temel varsayım ve tahminlerin önemli yargı içermesi, devir tarihinin kesin olmaması ile teknik faiz oranının Kanun ile belirlenmiş olmasının etkileri göz önünde bulundurularak, bu konu kilit denetim konularından biri olarak belirlenmiştir.

Denetim çalışmalarımız aşağıdaki prosedürleri içermektedir:

Emeklilik haklarından doğan yükümlülüklerin hesaplanmasında kullanılan temel varsayımların ve tahminlerin uygunluğu ile yapılan hesaplamaların değerlendirmesi için denetim ekibimize bağımsız dış uzman (aktüer) dahil edilmiştir.

Sandık varlıklarının plan yükümlülüklerini kullanılan yöntem ve varsayımlar çerçevesinde karşılayıp karşılamadığı test edilmiştir.

Ayrıca, Grup'un kullandığı uzman aktüere sağlanan verinin doğruluğuna dair örneklem yoluyla mutabakatlar ve testler yapılmıştır.

Hesaplamalarda kullanılan aktüeryal varsayımlar, yöntem, yasal düzenlemeler ve mevzuatta önemli bir değişiklik olup olmadığı ve varsayımların makul olup olmadığı değerlendirilmiştir.

Bilgi teknolojileri denetimi

Grup, operasyonlarının sürekliliği ve finansal operasyonları için Bilgi teknolojileri altyapısına bağımlıdır ve Grup ile iştiraklerde teknoloji destekli hizmetlere olan talep hızla artmaktadır. Elektronik veri işleminin güvenilirliği ve sürekliliği üzerindeki kontroller, bilgi sistemleri iç kontroller denetiminin kapsamındadır. Grup'un bilgi sistemlerine bağımlı olması ile erişim haklarına, sistemlerin sürekliliğinin, elektronik verilerin mahremiyetinin ve bütünlüğünün sağlanmasına ilişkin kontroller kritik önem taşımakta ve risk bazlı denetim planında bu önceliklere göre kapsam oluşturulmakta ve ilgili kapsama göre denetim uygulanmaktadır.

Bilgi teknolojileri denetim çalışmalarımız kapsamında gerçekleştirilen prosedürler:

- Grup'un bilgi sistemleri üzerindeki kontrolleri tarafımızca tespit edilmiş, anlaşılmış ve test edilmiştir.
- Verilerin oluşumu, iletimi ve saklanması süreçlerinde rol alan tüm bilgi sistemleri katmanlarını (uygulamalar, veri tabanları, işletim sistemleri ve ağ seviyeleri) içermektedir. Test ettiğimiz bilgi sistemleri kontrolleri genel olarak aşağıda sıralanan alanlarda kategorize edilmektedir:
 - Erişim Güvenliği
 - Değişiklik Yönetimi
 - Veri Merkezi ve Ağ Operasyonları
- Yüksek riskli kontrol alanları olarak, finansal verilere yetkisiz erişimlerin engellenmesi ve önlenmesine ilişkin veri tabanı seviyesindeki denetim izlerinin oluşturulması ve izlenmesi ile değişiklik yönetimi kontrol aktiviteleri belirlenmiştir.
- Finansal verilere doğrudan veya dolaylı olarak etkisi olan tüm uygulamalar için denetim izlerinin yönetimi ve erişim yönetimine ilişkin kontroller test edilmiştir.
- Finansal verilerin oluşum sürecinin temelini anlamak ve değişiklik ve erişimlerin tespiti amacıyla otomatik kontroller ve entegrasyon kontrolleri test edilmiştir.
- Bununla birlikte, kontrollere girdi sağlayan ve BT bileşenleri tarafından üretilen raporların tamlık ve doğruluğuna ilişkin testler gerçekleştirilmiştir.
- Ayrıca, kapsamda yer alan uygulamaların veri tabanı, ağ ve işletim sistemi seviyelerine ilişkin kontroller test edilmiştir.

4) Yönetimin ve Üst Yönetimden Sorumlu Olanların Konsolide Finansal Tablolara İlişkin Sorumlulukları

Grup yönetimi; konsolide finansal tabloların BDDK Muhasebe ve Finansal Raporlama Mevzuatı'na uygun olarak hazırlanmasından, gerçeğe uygun bir biçimde sunumundan ve hata veya hile kaynaklı önemli yanlışlık içermeyecek şekilde hazırlanması için gerekli gördüğü iç kontrolden sorumludur.

Finansal tabloları hazırlarken yönetim; Grup'un sürekliliğini devam ettirme kabiliyetinin değerlendirilmesinden, gerektiğinde süreklilikle ilgili hususları açıklamaktan ve Grup'u tasfiye etme ya da ticari faaliyeti sona erdirmeye niyeti ya da mecburiyeti bulunmadığı sürece işletmenin sürekliliği esasını kullanmaktan sorumludur.

Üst yönetimden sorumlu olanlar, Grup'un finansal raporlama sürecinin gözetiminden sorumludur.

5) Bağımsız Denetçinin Konsolide Finansal Tabloların Bağımsız Denetimine İlişkin Sorumlulukları

Bir bağımsız denetimde, biz bağımsız denetçilerin sorumlulukları şunlardır:

Amacımız, bir bütün olarak konsolide finansal tabloların hata veya hile kaynaklı önemli yanlışlık içerip içermediğine ilişkin makul güvence elde etmek ve görüşümüzü içeren bir bağımsız denetçi raporu düzenlemektir. BDDK tarafından 2 Nisan 2015 tarihli 29314 sayılı Resmi Gazete'de yayımlanan "Bankaların Bağımsız Denetimi Hakkında Yönetmelik" ve BDS'lere uygun olarak yürütülen bir bağımsız denetim sonucunda verilen makul güvence; yüksek bir güvence seviyesidir ancak, var olan önemli bir yanlışlığın her zaman tespit edileceğini garanti etmez. Yanlışlıklar hata veya hile kaynaklı olabilir. Yanlışlıkların, tek başına veya toplu olarak, finansal tablo kullanıcılarının bu konsolide finansal tablolara istinaden alacakları ekonomik kararları etkilemesi makul ölçüde bekleniyorsa bu yanlışlıklar önemli olarak kabul edilir.

BAĞIMSIZ DENETÇİ RAPORU

BDDK tarafından 2 Nisan 2015 tarihli 29314 sayılı Resmi Gazete’de yayımlanan “Bankaların Bağımsız Denetimi Hakkında Yönetmelik” ve BDS’lere uygun olarak yürütülen bir bağımsız denetimin gereği olarak, bağımsız denetim boyunca mesleki muhakememizi kullanmakta ve mesleki şüpheciliğimizi sürdürmekteyiz. Tarafımızca ayrıca:

- Konsolide finansal tablolardaki hata veya hile kaynaklı “önemli yanlışlık” riskleri belirlenmekte ve değerlendirilmekte; bu risklere karşılık veren denetim prosedürleri tasarlanmakta ve uygulanmakta ve görüşümüze dayanak teşkil edecek yeterli ve uygun denetim kanıtı elde edilmektedir. (Hile; muvazaa, sahtekarlık, kasıtlı ihmal, gerçeğe aykırı beyan veya iç kontrol ihlali fiillerini içerebildiğinden, hile kaynaklı önemli bir yanlışlığı tespit edememe riski, hata kaynaklı önemli bir yanlışlığı tespit edememe riskinden yüksektir.)
- Grup’un iç kontrolünün etkinliğine ilişkin bir görüş bildirmek amacıyla değil ama duruma uygun denetim prosedürlerini tasarlamak amacıyla denetimle ilgili iç kontrol değerlendirilmektedir.
- Yönetim tarafından kullanılan muhasebe politikalarının uygunluğu ile yapılan muhasebe tahminlerinin ve ilgili açıklamaların makul olup olmadığı değerlendirilmektedir.
- Elde edilen denetim kanıtlarına dayanarak, Grup’un sürekliliğini devam ettirme kabiliyetine ilişkin ciddi şüphe oluşturabilecek olay veya şartlarla ilgili önemli bir belirsizliğin mevcut olup olmadığı hakkında ve yönetimin işletmenin sürekliliği esasını kullanmasının uygunluğu hakkında sonuca varılmaktadır. Önemli bir belirsizliğin mevcut olduğu sonucuna varmamız halinde, raporumuzda, konsolide finansal tablolardaki ilgili açıklamalara dikkat çekmemiz ya da bu açıklamaların yetersiz olması durumunda olumlu görüş dışında bir görüş vermemiz gerekmektedir. Vardığımız sonuçlar, bağımsız denetçi raporu tarihine kadar elde edilen denetim kanıtlarına dayanmaktadır. Bununla birlikte, gelecekteki olay veya şartlar Grup’un sürekliliğini sona erdirebilir.
- Konsolide finansal tabloların, açıklamalar dahil olmak üzere, genel sunumu, yapısı ve içeriği ile bu tabloların, temelini oluşturan işlem ve olayları gerçeğe uygun sunumu sağlayacak şekilde yansıtıp yansıtmadığı değerlendirilmektedir.
- Konsolide finansal tablolar hakkında görüş vermek amacıyla, Grup içerisindeki işletmelere veya faaliyet bölümlerine ilişkin finansal bilgiler hakkında yeterli ve uygun denetim kanıtı elde edilmektedir. Grup denetiminin yönlendirilmesinden, gözetiminden ve yürütülmesinden sorumluyuz. Verdiğimiz denetim görüşünden de tek başımıza sorumluyuz.

Diğer hususların yanı sıra, denetim sırasında tespit ettiğimiz önemli iç kontrol eksiklikleri dahil olmak üzere, bağımsız denetimin planlanan kapsamı ve zamanlaması ile önemli denetim bulgularını üst yönetimden sorumlu olanlara bildirmekteyiz.

Bağımsızlığa ilişkin etik hükümlere uygunluk sağladığımızı üst yönetimden sorumlu olanlara bildirmiş bulunmaktayız. Ayrıca bağımsızlık üzerinde etkisi olduğu düşünülebilecek tüm ilişkiler ve diğer hususları ve -varsa- ilgili önlemleri üst yönetimden sorumlu olanlara iletmış bulunmaktayız.

Üst yönetimden sorumlu olanlara bildirilen konular arasından, cari döneme ait konsolide finansal tabloların bağımsız denetiminde en çok önem arz eden konuları yani kilit denetim konularını belirlemekteyiz. Mevzuatın konunun kamuya açıklanmasına izin vermediği durumlarda veya konuyu kamuya açıklamanın doğuracağı olumsuz sonuçların, kamuya açıklamanın doğuracağı kamu yararını aşacağına makul şekilde beklendiği oldukça istisnai durumlarda, ilgili hususun bağımsız denetçi raporumuzda bildirilmemesine karar verebiliriz.

B) Mevzuattan Kaynaklanan Diğer Yükümlülüklerle İlişkin Rapor

TTK’nın 402’nci maddesinin dördüncü fıkrası uyarınca; Grup’un 1 Ocak - 31 Aralık 2021 hesap döneminde defter tutma düzeninin, finansal tablolarının, TTK ile Banka esas sözleşmesinin finansal raporlamaya ilişkin hükümlerine uygun olmadığına dair önemli bir hususa rastlanmamıştır.

TTK’nın 402’nci maddesinin dördüncü fıkrası uyarınca; Yönetim Kurulu tarafımıza denetim kapsamında istenen açıklamaları yapmış ve talep edilen belgeleri vermiştir.

Bu bağımsız denetimi yürütüp sonuçlandıran sorumlu denetçi Yaman Polat’tır.

DRT BAĞIMSIZ DENETİM VE SERBEST MUHASEBECİ MALİ MÜŞAVİRLİK A.Ş.
Member of **DELOITTE TOUCHE TOHMATSU LIMITED**

Yaman Polat, SMMM
Sorumlu Denetçi
İstanbul, 8 Şubat 2022

31 ARALIK 2021 TARİHİ İTİBARIYLA HAZIRLANAN YIL SONU KONSOLİDE FİNANSAL RAPORU

Adres : Saray Mahallesi Sokullu Caddesi No: 7/A - 7/B
Ümraniye 34768 - İstanbul
Telefon : (0 216) 635 35 35
Faks : (0 216) 636 36 36
İnternet sayfası adresi : www.teb.com.tr
Elektronik posta adresi : yatirimciliskileri@teb.com.tr

Bankacılık Düzenleme ve Denetleme Kurumu tarafından düzenlenen "Bankalarca Kamuya Açıklanacak Finansal Tablolar ile Bunlara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar Hakkında Tebliğ'e göre hazırlanan yıl sonu konsolide finansal rapor aşağıda yer alan bölümlerden oluşmaktadır:

- Ana Ortaklık Banka Hakkında Genel Bilgiler
- Ana Ortaklık Banka'nın Konsolide Finansal Tabloları
- İlgili Dönemde Uygulanan Muhasebe Politikalarına İlişkin Açıklamalar
- Konsolidasyon Kapsamındaki Grubun Mali Bütçesine ve Risk Yönetimine İlişkin Bilgiler
- Konsolide Finansal Tablolara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar
- Diğer Açıklamalar
- Bağımsız Denetim Raporu

Bu finansal rapor çerçevesinde finansal tabloları konsolide edilen bağlı ortaklıklarımız, iştiraklerimiz ve birlikte kontrol edilen ortaklıklarımız aşağıdadır:

Bağlı Ortaklıklar	İştirakler	Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar
1 TEB Yatırım Menkul Değerler A.Ş.	-	-
2 TEB Faktoring A.Ş.	-	-
3 TEB Portföy Yönetimi A.Ş.	-	-

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

Yavuz Canevi
Yönetim Kurulu Başkanı

Nicolas de Baudinet de Courcelles
Denetim Komitesi Başkanı

Ayşe Aşardağ
Denetim Komitesi Başkan Vekili

Ümit Leblebici
Genel Müdür

M. Aşkın Dolacı
Finansal Raporlamadan Sorumlu
Genel Müdür Yardımcısı

Kamer Kızıl
Finansal Raporlamadan
Sorumlu Direktör

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

Ad-Soyad/Unvan : Aslıhan Kaya/Dış Raporlama Müdürü
Tel No : (0216) 635 24 51
Faks No : (0216) 636 36 36

İÇİNDEKİLER

Sayfa No

BİRİNCİ BÖLÜM

Genel Bilgiler

I.	Ana Ortaklık Banka'nın Kuruluş Tarihi, Başlangıç Statüsü, Anılan Statüde Meydana Gelen Değişiklikleri İhtiva Eden Tarihçesi	308
II.	Ana Ortaklık Banka'nın Sermaye Yapısı, Yönetim ve Denetimini Doğrudan veya Dolaylı Olarak Tek Başına veya Birlikte Elinde Bulunduran Ortakları, Varsa Bu Hususlarda Yıl İçindeki Değişiklikler ile Dahil Olduğu Gruba İlişkin Açıklama	306
III.	Ana Ortaklık Banka'nın, Yönetim Kurulu Başkan ve Üyeleri, Denetim Komitesi Üyeleri ile Genel Müdür ve Yardımcılarının Varsa Bankada Sahip Oldukları Paylara ve Sorumluluk Alanlarına İlişkin Açıklamalar	309
IV.	Ana Ortaklık Banka'da Nitelikli Pay Sahibi Olan Kişi ve Kuruluşlara İlişkin Açıklamalar	310
V.	Ana Ortaklık Banka'nın Hizmet Türü ve Faaliyet Alanlarını İçeren Özet Bilgi	310
VI.	Bankaların Konsolide Finansal Tablolarının Düzenlenmesine İlişkin Tebliğ İle Türkiye Muhasebe Standartları Gereği Yapılan Konsolidasyon İşlemleri Arasındaki Farklılıklar İle Tam Konsolidasyona veya Oransal Konsolidasyona Tabi Tutulan, Özkaynaklardan İndirilen ya da Bu Üç Yönteme Dahil Olmayan Kuruluşlar Hakkında Kısa Açıklama	310
VII.	Ana Ortaklık Banka ile Bağlı Ortaklıkları Arasında Özkaynakların Derhal Transfer Edilmesinin veya Borçlarının Geri Ödenmesinin Önünde Mevcut veya Muhtemel, Fiili veya Hukuki Engeller	310

İKİNCİ BÖLÜM

Konsolide Finansal Tablolar

I.	Konsolide bilanço	312
II.	Konsolide nazım hesaplar tablosu	314
III.	Konsolide kâr veya zarar tablosu	316
IV.	Konsolide kâr veya zarar ve diğer kapsamlı gelir tablosu	317
V.	Konsolide özkaynaklar değişim tablosu	318
VI.	Konsolide nakit akış tablosu	320
VII.	Kâr dağıtım tablosu	321

ÜÇÜNCÜ BÖLÜM

Muhasebe Politikaları

I.	Sunum Esaslarına İlişkin Açıklamalar	322
II.	Finansal Araçların Kullanım Stratejisi ve Yabancı Para Cinsinden İşlemlere İlişkin Açıklamalar	323
III.	Konsolide Edilen Ortaklıklara İlişkin Bilgiler	324
IV.	Vadeli İşlem ve Opsiyon Sözleşmeleri ile Türev Ürünlere İlişkin Açıklamalar	324
V.	Faiz Gelir ve Giderlerine İlişkin Açıklamalar	326
VI.	Ücret ve Komisyon Gelir ve Giderlerine İlişkin Açıklamalar	326
VII.	Finansal Varlıklara İlişkin Açıklamalar	327
VIII.	Finansal Varlıklarda Değer Düşüklüğüne İlişkin Açıklamalar	328
IX.	Finansal Araçların Netleştirilmesine İlişkin Açıklamalar	331
X.	Satış ve Geri Alış Anlaşmaları ve Menkul Değerlerin Ödünç Verilmesi İşlemlerine İlişkin Açıklamalar	331
XI.	Satış Amaçlı Elde Tutulan ve Durdurulan Faaliyetlere İlişkin Duran Varlıklar ile Bu Varlıklara İlişkin Borçlar Hakkında Açıklamalar	332
XII.	Şerefiye ve Diğer Maddi Olmayan Duran Varlıklara İlişkin Açıklamalar	332
XIII.	Maddi Duran Varlıklara İlişkin Açıklamalar	333
XIV.	Kiralama İşlemlerine İlişkin Açıklamalar	333
XV.	Karşılıklar ve Koşullu Yükümlülüklerle İlişkin Açıklamalar	333
XVI.	Koşullu Varlıklara İlişkin Açıklamalar	334
XVII.	Çalışanların Haklarına İlişkin Yükümlülüklerle İlişkin Açıklamalar	334

XVIII. Vergi Uygulamalarına İlişkin Açıklamalar	335
XIX. Borçlanmalara İlişkin İlave Açıklamalar	336
XX. İhraç Edilen Hisse Senetlerine İlişkin Açıklamalar	336
XXI. Aval ve Kabullere İlişkin Açıklamalar	336
XXII. Devlet Teşviklerine İlişkin Açıklamalar	336
XXIII. Raporlamanın Bölümlemeye Göre Yapılmasına İlişkin Açıklamalar	337
XXIV. Diğer Hususlara İlişkin Açıklamalar	338
XXV. Sınıflandırmalar	339

DÖRDÜNCÜ BÖLÜM

Mali Bünyeye İlişkin Bilgiler ve Risk Yönetimine İlişkin Bilgiler

I. Konsolide Özkaynak Kalemlerine İlişkin Açıklamalar	339
II. Konsolide Kredi Riskine İlişkin Açıklamalar	345
III. Döngüsel sermaye tamponu hesaplamasına dâhil riskler	359
IV. Konsolide Kur Riskine İlişkin Açıklamalar	360
V. Konsolide Faiz Oranı Riskine İlişkin Açıklamalar	363
VI. Konsolide Bankacılık Hesaplarından Kaynaklanan Hisse Senedi Pozisyon Riskine İlişkin Açıklamalar	366
VII. Konsolide Likidite Riski Yönetimine ve Likidite Karşılama Oranına İlişkin Açıklamalar	366
VIII. Konsolide Kaldıraç Oranına İlişkin Açıklamalar	374
IX. Finansal Varlık ve Borçların Gerçeğe Uygun Değeri ile Gösterilmesine İlişkin Açıklamalar	375
X. Başkalarının Nam ve Hesabına Yapılan İşlemler, İnanca Dayalı İşlemlere İlişkin Açıklamalar	377
XI. Konsolide Risk Yönetimine İlişkin Açıklamalar	377

BEŞİNCİ BÖLÜM

Konsolide Finansal Tablolara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar

I. Konsolide Bilançonun Aktif Kalemlerine İlişkin Açıklama ve Dipnotlar	401
II. Konsolide Bilançonun Pasif Kalemlerine İlişkin Açıklama ve Dipnotlar	426
III. Konsolide Nazım Hesaplara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar	436
IV. Konsolide Gelir Tablosuna İlişkin Açıklama ve Dipnotlar	442
V. Konsolide Özkaynak Değişim Tablosuna İlişkin Açıklama ve Dipnotlar	449
VI. Konsolide Nakit Akış Tablosuna İlişkin Açıklama ve Dipnotlar	449
VII. Ana Ortaklık Banka'nın Dahil Olduğu Risk Grubuna İlişkin Açıklamalar	450
VIII. Ana Ortaklık Bankanın Yurt İçi, Yurtdışı, Kıyı Bankacılığı Bölgelerindeki Şube ve İştirakler İle Yurtdışı Temsilciliklerine İlişkin Açıklamalar	452
IX. Bilanço sonrası hususlara ilişkin açıklamalar	452

ALTINCI BÖLÜM

Diğer Açıklamalar

I. Ana Ortaklık Banka'nın Faaliyetlerine İlişkin Diğer Açıklamalar	452
--	-----

YEDİNCİ BÖLÜM

Bağımsız Denetim Raporu

I. Bağımsız Denetim Raporuna İlişkin Olarak Açıklanması Gereken Hususlar	452
II. Bağımsız Denetçi Tarafından Hazırlanan Açıklama ve Dipnotlar	452

31 ARALIK 2021 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

BİRİNCİ BÖLÜM

GENEL BİLGİLER

I. Ana Ortaklık Banka'nın Kuruluş Tarihi, Başlangıç Statüsü, Anılan Statüde Meydana Gelen Değişiklikleri İhtiva Eden Tarihçesi

Türk Ekonomi Bankası Anonim Şirketi ("Banka" veya "TEB"), Kocaeli Halk Bankası T.A.Ş. ünvanı altında 1927 yılında Kocaeli'de kurulmuş mahalli bir banka iken, 1982 yılında Çolakoğlu Grubu tarafından satın alınmış ve ünvanı Türk Ekonomi Bankası A.Ş. olarak değiştirilerek merkezi İstanbul'a alınmıştır. 10 Şubat 2005 tarihinde TEB'in ana ortağı olan TEB Holding A.Ş. hisselerinin %50'si BNP Paribas'a devredilmiştir. Devir sonucunda BNPP TEB'de %42.125 oranında dolaylı pay sahibi olmuştur. 2009 yılında BNP Paribas Grubunun Fortis Bank Belçika ve Fortis Bank Lüksemburg'un sırasıyla %75 ve %66 hissesini alması sonucunda BNP Paribas Grubu Fortis Bank Türkiye'nin büyük ortağı haline gelmiştir. TEB'in dolaylı çoğunluk hissedarları BNP Paribas ve Çolakoğlu Grubu, TEB ile Fortis Bank'ın TEB markası altında birleşmesi konusunda mutabakata varmış ve düzenleyici otoritelerden gerekli izinlerin alınmasını müteakip 14 Şubat 2011'de iki bankanın yasal birleşmesi gerçekleşmiştir. Birleşme sonucunda TEB Holding TEB'de %55 oranında çoğunluk hissesine sahip olup, Çolakoğlu Grubu ile BNP Paribas ise Teb Holding A.Ş.'de %50'şer hisse oranına sahip bulunmaktadır.

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

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

Hissedarların Adı	31 Aralık 2021		31 Aralık 2020	
	Ödenmiş Sermaye	%	Ödenmiş Sermaye	%
TEB Holding A.Ş.	1,212,415	55.00	1,212,415	55.00
BNPP Yatırımlar Holding A.Ş.	518,342	23.51	518,342	23.51
BNP Paribas Fortis Yatırımlar Holding A.Ş.	467,879	21.23	467,879	21.23
BNP Paribas SA	5,253	0.24	5,253	0.24
Kocaeli Ticaret Odası	501	0.02	501	0.02
	2,204,390	100.00	2,204,390	100.00

31 Aralık 2021 tarihi itibarıyla Ana Ortaklık Banka'nın ödenmiş sermayesi birim pay nominal değeri 1.00 (Tam TL) olan 2,204,390,000 adet hisseden oluşmaktadır.

31 ARALIK 2021 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

III. Ana Ortaklık Banka'nın, Yönetim Kurulu Başkan ve Üyeleri, Denetim Komitesi Üyeleri ile Genel Müdür ve Yardımcılarının Varsa Bankada Sahip Oldukları Paylara ve Sorumluluk Alanlarına İlişkin Açıklamalar

Adı Soyadı	Sorumluluk Alanı	Tahsil
Yönetim Kurulu;		
Yavuz Canevi	Yönetim Kurulu Başkanı	Yüksek Lisans
Dr. Akın Akbaygil	Yönetim Kurulu Başkan Vekili	Doktora
François Andre Jesualdo Benaroya	Yönetim Kurulu Başkan Vekili	Lisans
Ayşe Aşardağ	Yönetim Kurulu Üyesi, Denetim Komitesi Başkan Vekili	Lisans
Yvan L.A.M. De Cock	Yönetim Kurulu Üyesi	Lisans
Sabri Davaz	Yönetim Kurulu Üyesi ve Denetim Komitesi Üyesi	Yüksek Lisans
Sandrine Ferdane	Yönetim Kurulu Üyesi	Lisans
Xavier Henri Jean Guilmineau	Yönetim Kurulu Üyesi	Yüksek Lisans
Özden Odabaşı	Yönetim Kurulu Üyesi	Yüksek Lisans
Hans Wilfried J. Broucke	Yönetim Kurulu Üyesi	Yüksek Lisans
Nicolas de Baudinet de Courcelles	Yönetim Kurulu Üyesi ve Denetim Komitesi Başkanı	Lisans
Ümit Leblebici	Genel Müdür ve Görevli Üye	Yüksek Lisans
Genel Müdür Yardımcıları;		
Gökhan Mendi	Bireysel ve Özel Bankacılıktan Sorumlu Kıdemli Genel Müdür Yardımcısı	Yüksek Lisans
Ali İhsan Arıdaşır	KOBİ Kredilerinden Sorumlu Genel Müdür Yardımcısı	Lisans
Melis Coşan Baban	Hukuk Baş Müşaviri, Yönetim Kurulu Genel Sekreteri	Yüksek Lisans
Ali Gökhan Cengiz	KOBİ Bankacılığında Sorumlu Genel Müdür Yardımcısı	Yüksek Lisans
Mehmet Ali Cer	Bilgi Teknolojilerinden Sorumlu Genel Müdür Yardımcısı	Yüksek Lisans
Mustafa Aşkın Dolaştır	Mali İşler Grubundan Sorumlu Genel Müdür Yardımcısı	Yüksek Lisans
Osman Durmuş	Bireysel ve İşletme Kredilerinden Sorumlu Genel Müdür Yardımcısı	Lisans
Orhan Hatipoğlu	Bankacılık Operasyonlar ve Destek Hizmetleri Grubundan Sorumlu Genel Müdür Yardımcısı	Lisans
Gülümser Özgün Henden(**)	Kurumsal Bankacılık Grubu'ndan Sorumlu Genel Müdür Yardımcısı	Lisans
Bade Sipahioğlu Işık	İnsan Kaynaklarından Sorumlu Genel Müdür Yardımcısı	Yüksek Lisans
Dr. Tuğrul Özbakan	Aktif Pasif Yönetimi ve Hazine Grubu'ndan Sorumlu Genel Müdür Yardımcısı	Doktora
Akil Özçay	Finansal Piyasalardan Sorumlu Genel Müdür Yardımcısı	Yüksek Lisans
Gökhan Özdil	Kurumsal Kredilerden Sorumlu Genel Müdür Yardımcısı	Lisans
Ömer Abidin Yenidoğan(****)	Kurumsal Yatırım Bankacılığı Grubu'ndan Sorumlu Genel Müdür Yardımcısı	Yüksek Lisans
Grup Başkanları (°);		
Nimet Elif Kocaayan	Grup Risk Yönetimi Başkanı	Lisans
Biröl Deper	Uyum ve İç Kontrol Grubu Başkanı, Tüketici İlişkileri Koordinasyon Görevlisi	Yüksek Lisans
Teftiş Kurulu (°);		
Hakan Tıraşın	Teftiş Kurulu Başkanı	Lisans

(°) Grup Başkanları ve Teftiş Kurulu Başkanı Genel Müdür Yardımcısı statüsündedir.

(**) Ana Ortaklık Banka'nın Kurumsal Bankacılık Grubu'ndan sorumlu Genel Müdür Yardımcısı Gülümser Özgün Henden; 1 Ocak 2022 tarihinden itibaren geçerli olmak üzere TEB Faktoring A.Ş.'ne Genel Müdür olarak atanması nedeniyle, 31 Aralık 2021 tarihi itibarıyla istifa ederek Bankadaki görevinden ayrılmıştır.

(****) 1 Ocak 2022 tarihinden geçerli olmak üzere; Ana Ortaklık Banka'nın Kurumsal Bankacılık Grubu ile Kurumsal Yatırım Bankacılığı Grubu birleştirilerek ismi "Kurumsal ve Kurumsal Yatırım Bankacılığı Grubu" olarak belirlenmiştir. Kurumsal Yatırım Bankacılığı Grubu Genel Müdür Yardımcısı Ömer Abidin Yenidoğan'ın unvanı Kurumsal ve Kurumsal Yatırım Bankacılığı Grubu'ndan sorumlu Genel Müdür Yardımcısı olarak değiştirilmiştir.

Yukarıda belirtilen Yönetim Kurulu başkan ve üyeleri ile genel müdür ve yardımcılarının Banka sermayesinde payı bulunmamaktadır.

31 ARALIK 2021 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

IV. Ana Ortaklık Banka'da Nitelikli Pay Sahibi Olan Kişi ve Kuruluşlara İlişkin Açıklamalar

Ad Soyad/Ticari Unvanı	Pay Tutarları	Pay Oranları	Ödenmiş Paylar	Ödenmemiş Paylar
TEB Holding A.Ş.	1,212,415	%55.00	1,212,415	-
BNPP Yatırımlar Holding A.Ş.	518,342	%23.51	518,342	-
BNP Paribas Fortis Yatırımlar Holding A.Ş.	467,879	%21.23	467,879	-

TEB Holding A.Ş. bir Çolakoğlu ve BNP Paribas Şirketler Grubu üyesidir. TEB Holding A.Ş.'nin %50 hissesi BNP Paribas Fortis Yatırımlar Holding A.Ş., diğer %50 hissesi ise Çolakoğlu Grubu tarafından kontrol edilmektedir. BNP Paribas Fortis Yatırımlar Holding A.Ş., %100 hisse ile BNP Paribas Fortis NV/SA tarafından kontrol edilmektedir. BNPP Yatırımlar Holding A.Ş. ise %100 hisse ile BNP Paribas SA tarafından kontrol edilmektedir.

V. Ana Ortaklık Banka'nın Hizmet Türü ve Faaliyet Alanlarını İçeren Özet Bilgi

Ana Ortaklık Banka'nın faaliyet alanı, kurumsal, ticari, KOBİ, bireysel ve özel bankacılığın yanı sıra proje finansmanı ve saklama hizmetleri işlemlerini kapsamaktadır. Ana Ortaklık Banka normal bankacılık faaliyetlerinin yanı sıra TEB Portföy Yönetimi A.Ş., Zurich Sigorta A.Ş. ve Cardiff Hayat Sigorta A.Ş. adına şubeleri aracılığı ile acentelik faaliyetleri de yürütmektedir. 31 Aralık 2021 tarihi itibarıyla Ana Ortaklık Banka'nın yurt içinde 451 şubesi ve yurt dışında 4 şubesi bulunmaktadır (31 Aralık 2020: 451 yurt içi, 4 yurt dışı şube). 31 Aralık 2021 tarihi itibarıyla Grup'un personel sayısı 8,869 (31 Aralık 2020: 9,129) kişidir.

VI. Bankaların Konsolide Finansal Tablolarının Düzenlenmesine İlişkin Tebliğ ile Türkiye Muhasebe Standartları Gereği Yapılan Konsolidasyon İşlemleri Arasındaki Farklılıklar İle Tam Konsolidasyona veya Oransal Konsolidasyona Tabi Tutulan, Özkaynaklardan İndirilen ya da Bu Üç Yönteme Dahil Olmayan Kuruluşlar Hakkında Kısa Açıklama

Bankaların Konsolide Finansal Tablolarının Düzenlenmesine İlişkin Tebliğ ile Türkiye Muhasebe Standartları gereği yapılan konsolidasyon işlemleri arasında Banka için için mali olmayan bağlı ortaklık kapsamı dışında bir farklılık bulunmamaktadır.

Ana Ortaklık Banka, %0.1 oranında sahipliği olan ancak diğer ortaklarının sahiplikleri ile birlikte oranı %33.3 olan Bantaş Nakit ve Kıymetli Mal Taşıma ve Güvenlik Hizmetleri A.Ş.'yi, finansal tablolarında birlikte kontrol edilen ortaklık olarak göstermekle birlikte, konsolide edebilmesi için gereken şartların oluşmaması nedeniyle mali tablolarında maliyet değeri ile taşımaktadır.

Ana Ortaklık Banka'nın %100 oranında sahip olduğu mali olmayan bağlı ortaklık olan TEB ARF Teknoloji A.Ş.'nin kuruluşu 16 Temmuz 2020 tarihinde Ticaret Sicil Gazetesi'nde tescil edilmiştir. Ana Ortaklık Banka, TEB ARF Teknoloji A.Ş.'yi finansal tablolarında bağlı ortaklık satırında göstermiştir.

VII. Ana Ortaklık Banka ile Bağlı Ortaklıkları Arasında Özkaynakların Derhal Transfer Edilmesinin veya Borçların Geri Ödenmesinin Önünde Mevcut veya Muhtemel, Fiili veya Hukuki Engeller

Bulunmamaktadır.

TÜRK EKONOMİ BANKASI ANONİM ŞİRKETİ

31 ARALIK 2021 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

İKİNCİ BÖLÜM

KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLAR

- I. Konsolide Bilanço
- II. Konsolide Nazım Hesaplar
- III. Konsolide Kâr veya Zarar Tablosu
- IV. Konsolide Kâr veya Zarar ve Diğer Kapsamlı Gelir Tablosu
- V. Konsolide Özkaynaklar Değişim Tablosu
- VI. Konsolide Nakit Akış Tablosu
- VII. Kâr Dağıtım Tablosu

31 ARALIK 2021 VE 2020 TARİHLERİ İTİBARIYLA KONSOLİDE BİLANÇO

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

I. KONSOLİDE BİLANÇO (FİNANSAL DURUM TABLOSU)

VARLIKLAR	5. Bölüm Dipnot	Bağımsız Denetimden Geçmiş Cari Dönem 31.12.2021			Bağımsız Denetimden Geçmiş Önceki Dönem 31.12.2020		
		TP	YP	Toplam	TP	YP	Toplam
I. FİNANSAL VARLIKLAR (Net)		20,145,808	45,387,952	65,533,760	20,312,342	23,955,693	44,268,035
1.1 Nakit ve Nakit Benzerleri		7,338,386	40,091,185	47,429,571	11,584,929	19,549,690	31,134,619
1.1.1 Nakit Değerler ve Merkez Bankası	(I-1)	5,718,495	30,072,800	35,791,295	3,431,921	13,519,382	16,951,303
1.1.2 Bankalar	(I-4)	1,619,218	10,045,520	11,664,738	1,974,393	6,042,448	8,016,841
1.1.3 Para Piyasalarından Alacaklar		3,245	-	3,245	6,180,886	-	6,180,886
1.1.4 Beklenen Zarar Karşılıkları (-)		2,572	27,135	29,707	2,271	12,140	14,411
1.2 Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kâr Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklar		2,001,648	792,140	2,793,788	511,090	1,119,802	1,630,892
1.2.1 Devlet Borçlanma Senetleri	(I-2)	1,942,260	549,168	2,491,428	463,550	984,266	1,447,816
1.2.2 Sermayede Payı Temsil Eden Menkul Değerler		59,388	135,326	194,714	47,540	75,378	122,918
1.2.3 Diğer Finansal Varlıklar		-	107,646	107,646	-	60,158	60,158
1.3 Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıklar	(I-5)	3,002,601	4,173,355	7,175,956	5,629,411	3,022,986	8,652,397
1.3.1 Devlet Borçlanma Senetleri		2,989,351	4,173,355	7,162,706	5,618,530	3,022,986	8,641,516
1.3.2 Sermayede Payı Temsil Eden Menkul Değerler		13,250	-	13,250	10,881	-	10,881
1.3.3 Diğer Finansal Varlıklar		-	-	-	-	-	-
1.4 Türev Finansal Varlıklar		7,803,173	331,272	8,134,445	2,586,912	263,215	2,850,127
1.4.1 Türev Finansal Varlıkların Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kâr Zarara Yansıtılan Kısım	(I-3)	6,006,577	325,399	6,331,976	1,936,770	263,215	2,199,985
1.4.2 Türev Finansal Varlıkların Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Kısım	(I-12)	1,796,596	5,873	1,802,469	650,142	-	650,142
II. İTFA EDİLMİŞ MALİYETİ İLE ÖLÇÜLEN FİNANSAL VARLIKLAR (Net)		88,788,499	39,222,999	128,011,498	77,577,144	16,143,819	93,720,963
2.1 Krediler	(I-6)	78,529,502	29,376,248	107,905,750	69,418,968	13,342,867	82,761,835
2.2 Kiralama İşlemlerinden Alacaklar	(I-11)	-	-	-	-	-	-
2.3 Faktoring Alacakları	(I-18)	2,142,281	2,494,644	4,636,925	1,548,931	955,007	2,503,938
2.4 İtfa Edilmiş Maliyeti ile Ölçülen Diğer Finansal Varlıklar	(I-7)	11,379,873	8,171,827	19,551,700	10,197,854	2,325,087	12,522,941
2.4.1 Devlet Borçlanma Senetleri		11,379,873	8,171,827	19,551,700	10,197,854	2,325,087	12,522,941
2.4.2 Diğer Finansal Varlıklar		-	-	-	-	-	-
2.5 Beklenen Zarar Karşılıkları (-)	(I-6,18)	3,263,157	819,720	4,082,877	3,588,609	479,142	4,067,751
III. SATIŞ AMAÇLI ELDE TUTULAN VE DURDURULAN FAALİYETLERE İLİŞKİN DURAN VARLIKLAR (Net)		65,933	-	65,933	112,859	-	112,859
3.1 Satış Amaçlı	(I-17)	65,933	-	65,933	112,859	-	112,859
3.2 Durdurulan Faaliyetlere İlişkin		-	-	-	-	-	-
IV. ORTAKLIK YATIRIMLARI		55	-	55	55	-	55
4.1 İştirakler (Net)	(I-8)	-	-	-	-	-	-
4.1.1 Özkaynak Yöntemine Göre Değerlenenler		-	-	-	-	-	-
4.1.2 Konsolide Edilmeyenler		-	-	-	-	-	-
4.2 Bağlı Ortaklıklar (Net)	(I-9)	50	-	50	50	-	50
4.2.1 Konsolide Edilmeyen Mali Ortaklıklar		-	-	-	-	-	-
4.2.2 Konsolide Edilmeyen Mali Olmayan Ortaklıklar		50	-	50	50	-	50
4.3 Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar (İş Ortaklıkları) (Net)	(I-10)	5	-	5	5	-	5
4.3.1 Özkaynak Yöntemine Göre Değerlenenler		-	-	-	-	-	-
4.3.2 Konsolide Edilmeyenler		5	-	5	5	-	5
V. MADDİ DURAN VARLIKLAR (Net)	(I-13)	934,431	25	934,456	845,976	91	846,067
VI. MADDİ OLMAYAN DURAN VARLIKLAR (Net)	(I-14)	611,252	-	611,252	572,547	-	572,547
6.1 Şerefiye		421,124	-	421,124	421,124	-	421,124
6.2 Diğer		190,128	-	190,128	151,423	-	151,423
VII. YATIRIM AMAÇLI GAYRİMENKULLER (Net)	(I-15)	-	-	-	-	-	-
VIII. CARİ VERGİ VARLIĞI		138,894	-	138,894	19,678	-	19,678
IX. ERTELENMİŞ VERGİ VARLIĞI	(I-16)	147,376	-	147,376	651,589	-	651,589
X. DİĞER AKTİFLER (Net)	(I-19)	2,636,070	774,824	3,410,894	2,232,039	305,935	2,537,974
VARLIKLAR TOPLAMI		113,468,318	85,385,800	198,854,118	102,324,229	40,405,538	142,729,767

İlişikteki notlar bu finansal tabloların tamamlayıcı parçalarıdır.

31 ARALIK 2021 VE 2020 TARİHLERİ İTİBARIYLA KONSOLİDE BİLANÇO

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

I. KONSOLİDE BİLANÇO (FİNANSAL DURUM TABLOSU)

YÜKÜMLÜLÜKLER	5. Bölüm Dipnot	Bağımsız Denetimden Geçmiş Cari Dönem 31.12.2021			Bağımsız Denetimden Geçmiş Önceki Dönem 31.12.2020		
		TP	YP	Toplam	TP	YP	Toplam
I. MEVDUAT	(II-1)	55,350,689	76,232,284	131,582,973	49,589,731	44,152,172	93,741,903
II. ALINAN KREDİLER	(II-3)	2,368,497	17,430,679	19,799,176	1,562,891	10,348,393	11,911,284
III. PARA PİYASALARINA BORÇLAR	(II-4)	3,923,853	5,001,962	8,925,815	4,016,659	2,717,468	6,734,127
IV. İHRAÇ EDİLEN MENKUL KIYMETLER (Net)	(II-3)	1,194,525	-	1,194,525	4,810,637	-	4,810,637
4.1 Bonolar		1,194,525	-	1,194,525	4,766,623	-	4,766,623
4.2 Varlığa Dayalı Menkul Kıymetler		-	-	-	-	-	-
4.3 Tahviller		-	-	-	44,014	-	44,014
V. FONLAR		-	-	-	-	-	-
5.1 Müstakrizlerin Fonları		-	-	-	-	-	-
5.2 Diğer		-	-	-	-	-	-
VI. GERÇEĞE UYGUN DEĞER FARKI KÂR ZARARA YANSITILAN FİNANSAL YÜKÜMLÜLÜKLER		-	-	-	-	-	-
VII. TÜREV FİNANSAL YÜKÜMLÜLÜKLER		4,321,769	168,019	4,489,788	3,135,153	208,026	3,343,179
7.1 Türev Finansal Yükümlülüklerin Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kâr Zarara Yansıtılan Kısım	(II-2)	3,995,359	163,818	4,159,177	2,151,316	193,125	2,344,441
7.2 Türev Finansal Yükümlülüklerin Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Kısım	(II-7)	326,410	4,201	330,611	983,837	14,901	998,738
VIII. FAKTORİNG YÜKÜMLÜLÜKLERİ	(II-14)	1,809	19,468	21,277	91	8,888	8,979
IX. KİRALAMA İŞLEMLERİNDEN YÜKÜMLÜLÜKLER (Net)	(II-6)	539,737	37,923	577,660	552,899	51,975	604,874
X. KARŞILIKLAR	(II-8)	954,915	321,520	1,276,435	778,091	226,726	1,004,817
10.1 Yeniden Yapılanma Karşılığı		-	-	-	-	-	-
10.2 Çalışan Hakları Karşılığı		738,641	55,663	794,304	505,168	29,963	535,131
10.3 Sigorta Teknik Karşılıkları (Net)		-	-	-	-	-	-
10.4 Diğer Karşılıklar		216,274	265,857	482,131	272,923	196,763	469,686
XI. CARİ VERGİ BORCU	(II-9)	272,117	-	272,117	343,527	-	343,527
XII. ERTELENMİŞ VERGİ BORCU		-	-	-	-	-	-
XIII. SATIŞ AMAÇLI ELDE TUTULAN VE DURDURULAN FAALİYETLERE İLİŞKİN DURAN VARLIK BORÇLARI (Net)	(II-10)	-	-	-	-	-	-
13.1 Satış Amaçlı		-	-	-	-	-	-
13.2 Durdurulan Faaliyetlere İlişkin		-	-	-	-	-	-
XIV. SERMAYE BENZERİ BORÇLANMA ARAÇLARI	(II-11)	-	7,239,036	7,239,036	-	4,194,951	4,194,951
14.1 Krediler		-	-	-	-	-	-
14.2 Diğer Borçlanma Araçları		-	7,239,036	7,239,036	-	4,194,951	4,194,951
XV. DİĞER YÜKÜMLÜLÜKLER		6,462,341	2,956,705	9,419,046	4,079,335	262,481	4,341,816
XVI. ÖZKAYNAKLAR	(II-12)	14,232,260	(175,990)	14,056,270	11,640,673	49,000	11,689,673
16.1 Ödenmiş Sermaye		2,204,390	-	2,204,390	2,204,390	-	2,204,390
16.2 Sermaye Yedekleri		391,226	-	391,226	391,754	-	391,754
16.2.1 Hisse Senedi İhraç Primleri		2,565	-	2,565	2,565	-	2,565
16.2.2 Hisse Senedi İptal Kârları		-	-	-	-	-	-
16.2.3 Diğer Sermaye Yedekleri		388,661	-	388,661	389,189	-	389,189
16.3 Kâr veya Zararda Yeniden Sınıflandırılmayacak Birikmiş Diğer Kapsamlı Gelirler veya Giderler		(59,373)	-	(59,373)	276,629	-	276,629
16.4 Kâr veya Zararda Yeniden Sınıflandırılacak Birikmiş Diğer Kapsamlı Gelirler veya Giderler		269,030	(175,990)	93,040	(363,855)	49,000	(314,855)
16.5 Kâr Yedekleri		9,336,062	-	9,336,062	7,843,996	-	7,843,996
16.5.1 Yasal Yedekler		550,906	-	550,906	490,587	-	490,587
16.5.2 Statü Yedekleri		-	-	-	-	-	-
16.5.3 Olağanüstü Yedekler		8,478,674	-	8,478,674	7,161,377	-	7,161,377
16.5.4 Diğer Kâr Yedekleri		306,482	-	306,482	192,032	-	192,032
16.6 Kâr veya Zarar		2,072,708	-	2,072,708	1,272,252	-	1,272,252
16.6.1 Geçmiş Yıllar Kâr veya Zararı		-	-	-	9,497	-	9,497
16.6.2 Dönem Net Kâr veya Zararı		2,072,708	-	2,072,708	1,262,755	-	1,262,755
16.7 Azınlık Payları	(II-13)	18,217	-	18,217	15,507	-	15,507
YÜKÜMLÜLÜKLER TOPLAMI		89,622,512	109,231,606	198,854,118	80,509,687	62,220,080	142,729,767

İlişikteki notlar bu finansal tabloların tamamlayıcı parçalarıdır.

31 ARALIK 2021 VE 2020 TARİHLERİ İTİBARIYLA KONSOLİDE NAZIM HESAPLAR

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

II. KONSOLİDE NAZIM HESAPLAR

5. Bölüm Dipnot	Bağımsız Denetimden Geçmiş Cari Dönem 31.12.2021			Bağımsız Denetimden Geçmiş Önceki Dönem 31.12.2020		
	TP	YP	Toplam	TP	YP	Toplam
A. BİLANÇO DIŞI YÜKÜMLÜLÜKLER (I+II+III)	116,129,741	166,079,544	282,209,285	82,225,686	89,376,868	171,602,554
I. GARANTİ ve KEFALETLER (III-1)	8,470,096	30,062,181	38,532,277	7,480,648	16,764,598	24,245,246
1.1 Teminat Mektupları	7,056,943	14,037,146	21,094,089	6,051,549	8,131,845	14,183,394
1.1.1 Devlet ihale Kanunu Kapsamına Girenler	133,980	147,510	281,490	80,715	89,820	170,535
1.1.2 Dış Ticaret İşlemleri Dolayısıyla Verilenler	395,162	612,824	1,007,986	344,482	545,346	889,828
1.1.3 Diğer Teminat Mektupları	6,527,801	13,276,812	19,804,613	5,626,352	7,496,679	13,123,031
1.2 Banka Kredileri	-	33,680	33,680	-	16,573	16,573
1.2.1 İthalat Kabul Kredileri	-	33,680	33,680	-	16,573	16,573
1.2.2 Diğer Banka Kabulleri	-	-	-	-	-	-
1.3 Akreditifler	-	10,343,834	10,343,834	-	5,025,525	5,025,525
1.3.1 Belgeli Akreditifler	-	4,046,781	4,046,781	-	3,656,589	3,656,589
1.3.2 Diğer Akreditifler	-	6,297,053	6,297,053	-	1,368,936	1,368,936
1.4 Garanti Verilen Prefinansmanlar	-	-	-	-	-	-
1.5 Cirolar	-	-	-	-	-	-
1.5.1 T.C. Merkez Bankasına Cirolar	-	-	-	-	-	-
1.5.2 Diğer Cirolar	-	-	-	-	-	-
1.6 Menkul Kıy. İh. Satın Alma Garantilerimizden	-	-	-	-	-	-
1.7 Faktoring Garantilerinden	-	-	-	-	-	-
1.8 Diğer Garantilerimizden	1,384,153	4,279,755	5,663,908	1,428,395	2,548,277	3,976,672
1.9 Diğer Kefaletlerimizden	29,000	1,367,766	1,396,766	704	1,042,378	1,043,082
II. TAAHHÜTLER (III-1)	24,869,317	8,633,167	33,502,484	17,192,418	2,831,971	20,024,389
2.1 Cayılamaz Taahhütler	24,869,317	8,633,167	33,502,484	17,192,418	2,831,971	20,024,389
2.1.1 Vadeli Aktif Değerler Alım Satım Taahhütleri	3,543,805	7,707,411	11,251,216	916,964	2,114,054	3,031,018
2.1.2 Vadeli Mevduat Alım Satım Taahhütleri	-	-	-	-	94,524	94,524
2.1.3 İştir. ve Bağ. Ort. Ser. İst. Taahhütleri	-	-	-	-	-	-
2.1.4 Kul. Gar. Kredi Tahsis Taahhütleri	7,121,357	52,502	7,173,859	5,498,822	237,748	5,736,570
2.1.5 Men. Kıy. İhr. Aracılık Taahhütleri	-	-	-	-	-	-
2.1.6 Zorunlu Karşılık Ödeme Taahhüdü	-	-	-	-	-	-
2.1.7 Çekler için Ödeme Taahhütleri	2,135,381	-	2,135,381	1,741,408	-	1,741,408
2.1.8 İhracat Taahhütlerinden Kaynaklanan Vergi ve Fon Yükümlülükleri	51,363	-	51,363	47,494	-	47,494
2.1.9 Kredi Kartı Harcama Limit Taahhütleri	12,007,806	-	12,007,806	8,978,512	-	8,978,512
2.1.10 Kredi Kartları ve Bankacılık Hizmetlerine İlişkin Promosyon Uyg. Taah.	5,797	-	5,797	5,767	-	5,767
2.1.11 Açığa Menkul Kıymet Satış Taahhütlerinden Alacaklar	-	-	-	-	-	-
2.1.12 Açığa Menkul Kıymet Satış Taahhütlerinden Borçlar	-	-	-	-	-	-
2.1.13 Diğer Cayılamaz Taahhütler	3,808	873,254	877,062	3,451	385,645	389,096
2.2 Cayılabilir Taahhütler	-	-	-	-	-	-
2.2.1 Cayılabilir Kredi Tahsis Taahhütleri	-	-	-	-	-	-
2.2.2 Diğer Cayılabilir Taahhütler	-	-	-	-	-	-
III. TÜREV FİNANSAL ARAÇLAR (III-2)	82,790,328	127,384,196	210,174,524	57,552,620	69,780,299	127,332,919
3.1 Riskten Korunma Amaçlı Türev Finansal Araçlar	21,649,500	7,806,018	29,455,518	14,112,081	9,895,360	24,007,441

İlişikteki notlar bu finansal tabloların tamamlayıcı parçalarıdır.

31 ARALIK 2021 VE 2020 TARİHLERİ İTİBARIYLA KONSOLİDE NAZIM HESAPLAR

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

5. Bölüm Dipnot	Bağımsız Denetimden Geçmiş Cari Dönem 31.12.2021			Bağımsız Denetimden Geçmiş Önceki Dönem 31.12.2020		
	TP	YP	Toplam	TP	YP	Toplam
3.1.1 Gerçeğe Uygun Değer Riskinden Korunma Amaçlı İşlemler	-	-	-	1,991,418	4,258,649	6,250,067
3.1.2 Nakit Akış Riskinden Korunma Amaçlı İşlemler	21,649,500	7,806,018	29,455,518	12,120,663	5,636,711	17,757,374
3.1.3 Yurtdışındaki Net Yatırım Riskinden Korunma Amaçlı İşlemler	-	-	-	-	-	-
3.2 Alım Satım Amaçlı İşlemler	61,140,828	119,578,178	180,719,006	43,440,539	59,884,939	103,325,478
3.2.1 Vadeli Döviz Alım-Satım İşlemleri	11,386,300	15,523,785	26,910,085	6,698,057	10,100,110	16,798,167
3.2.1.1 Vadeli Döviz Alım İşlemleri	9,169,995	4,268,100	13,438,095	4,420,031	4,234,382	8,654,413
3.2.1.2 Vadeli Döviz Satım İşlemleri	2,216,305	11,255,685	13,471,990	2,278,026	5,865,728	8,143,754
3.2.2 Para ve Faiz Swap İşlemleri	47,269,862	90,288,974	137,558,836	35,101,585	43,210,657	78,312,242
3.2.2.1 Swap Para Alım İşlemleri	1,451,736	55,792,484	57,244,220	1,723,908	25,735,907	27,459,815
3.2.2.2 Swap Para Satım İşlemleri	30,279,126	26,837,944	57,117,070	20,517,677	10,825,732	31,343,409
3.2.2.3 Swap Faiz Alım İşlemleri	7,769,500	3,829,273	11,598,773	6,430,000	3,324,509	9,754,509
3.2.2.4 Swap Faiz Satım İşlemleri	7,769,500	3,829,273	11,598,773	6,430,000	3,324,509	9,754,509
3.2.3 Para, Faiz ve Menkul Değer Opsiyonları	2,116,848	11,241,994	13,358,842	1,050,757	3,069,974	4,120,731
3.2.3.1 Para Alım Opsiyonları	1,630,468	2,022,308	3,652,776	729,259	1,370,067	2,099,326
3.2.3.2 Para Satım Opsiyonları	486,380	3,144,606	3,630,986	321,498	1,699,907	2,021,405
3.2.3.3 Faiz Alım Opsiyonları	-	3,037,540	3,037,540	-	-	-
3.2.3.4 Faiz Satım Opsiyonları	-	3,037,540	3,037,540	-	-	-
3.2.3.5 Menkul Değerler Alım Opsiyonları	-	-	-	-	-	-
3.2.3.6 Menkul Değerler Satım Opsiyonları	-	-	-	-	-	-
3.2.4 Futures Para İşlemleri	367,818	439,173	806,991	590,140	543,771	1,133,911
3.2.4.1 Futures Para Alım İşlemleri	329,039	113,632	442,671	2,957	541,030	543,987
3.2.4.2 Futures Para Satım İşlemleri	38,779	325,541	364,320	587,183	2,741	589,924
3.2.5 Futures Faiz Alım-Satım İşlemleri	-	-	-	-	-	-
3.2.5.1 Futures Faiz Alım İşlemleri	-	-	-	-	-	-
3.2.5.2 Futures Faiz Satım İşlemleri	-	-	-	-	-	-
3.2.6 Diğer	-	2,084,252	2,084,252	-	2,960,427	2,960,427
B. EMANET VE REHİNLİ KIYMETLER (IV+V+VI)	191,502,856	77,886,471	269,389,327	176,730,851	44,287,540	221,018,391
IV. EMANET KIYMETLER	43,658,517	11,330,004	54,988,521	33,848,445	5,782,810	39,631,255
4.1 Müşteri Fon ve Portföy Mevcutları	7,112,025	-	7,112,025	4,218,738	-	4,218,738
4.2 Emanete Alınan Menkul Değerler	14,741,218	8,458,577	23,199,795	15,992,767	4,231,162	20,223,929
4.3 Tahsile Alınan Çekler	20,823,940	2,178,366	23,002,306	12,745,727	957,162	13,702,889
4.4 Tahsile Alınan Ticari Senetler	591,700	132,493	724,193	544,908	81,946	626,854
4.5 Tahsile Alınan Diğer Kıymetler	125	560,568	560,693	125	512,540	512,665
4.6 İhracına Aracı Olunan Kıymetler	-	-	-	-	-	-
4.7 Diğer Emanet Kıymetler	389,509	-	389,509	346,180	-	346,180
4.8 Emanet Kıymet Alanlar	-	-	-	-	-	-
V. REHİNLİ KIYMETLER	147,068,982	66,228,730	213,297,712	139,684,038	38,119,680	177,803,718
5.1 Menkul Kıymetler	122,836	673,062	795,898	306,697	459,121	765,818
5.2 Teminat Senetleri	54,425,408	45,321,890	99,747,298	50,620,121	25,752,717	76,372,838
5.3 Emtia	226,267	-	226,267	142,587	108,608	251,195
5.4 Varant	-	-	-	-	-	-
5.5 Gayrimenkul	78,588,982	15,290,955	93,879,937	77,966,304	8,026,196	85,992,500
5.6 Diğer Rehinli Kıymetler	13,705,489	4,942,823	18,648,312	10,648,329	3,773,038	14,421,367
5.7 Rehinli Kıymet Alanlar	-	-	-	-	-	-
VI. KABUL EDİLEN AVALLER VE KEFALETLER	775,357	327,737	1,103,094	3,198,368	385,050	3,583,418
BİLANÇO DIŞI HESAPLAR TOPLAMI (A+B)	307,632,597	243,966,015	551,598,612	258,956,537	133,664,408	392,620,945

İlişikteki notlar bu finansal tabloların tamamlayıcı parçalarıdır.

31 ARALIK 2021 VE 2020 TARİHLERİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMLERİNE AİT KONSOLİDE KÂR VEYA ZARAR TABLOSU

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

III. KONSOLİDE KÂR VEYA ZARAR TABLOSU

GELİR VE GİDER KALEMLERİ	5. Bölüm Dipnot	Bağımsız	Bağımsız
		Denetimden Geçmiş Cari Dönem 01.01-31.12.2021	Denetimden Geçmiş Önceki Dönem 01.01-31.12.2020
I. FAİZ GELİRLERİ	(IV-1)	16,156,398	11,447,705
1.1 Kredilerden Alınan Faizler		11,871,313	8,681,796
1.2 Zorunlu Karşılıklardan Alınan Faizler		413,671	83,562
1.3 Bankalardan Alınan Faizler		146,890	169,103
1.4 Para Piyasası İşlemlerinden Alınan Faizler		119,508	146,441
1.5 Menkul Değerlerden Alınan Faizler		3,107,550	2,147,832
1.5.1 Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kâr Zarara Yansıtılanlar		257,762	178,384
1.5.2 Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılanlar		709,804	800,272
1.5.3 İtfa Edilmiş Maliyeti İle Ölçülenler		2,139,984	1,169,176
1.6 Finansal Kiralama Faiz Gelirleri		-	-
1.7 Diğer Faiz Gelirleri	(IV-12)	497,466	218,971
II. FAİZ GİDERLERİ (-)	(IV-2)	9,090,206	5,194,539
2.1 Mevduata Verilen Faizler		7,264,806	3,686,992
2.2 Kullanılan Kredilere Verilen Faizler		875,246	586,829
2.3 Para Piyasası İşlemlerine Verilen Faizler		341,931	244,396
2.4 İhraç Edilen Menkul Kıymetlere Verilen Faizler		451,610	454,149
2.5 Kiralama Faiz Giderleri		106,577	99,463
2.6 Diğer Faiz Giderleri		50,036	122,710
III. NET FAİZ GELİRİ/GİDERİ (I - II)		7,066,192	6,253,166
IV. NET ÜCRET VE KOMİSYON GELİRLERİ/GİDERLERİ		1,590,432	1,331,799
4.1 Alınan Ücret ve Komisyonlar		2,685,996	1,957,703
4.1.1 Gayri Nakdi Kredilerden		323,536	260,229
4.1.2 Diğer	(IV-12)	2,362,460	1,697,474
4.2 Verilen Ücret ve Komisyonlar (-)		1,095,564	625,904
4.2.1 Gayri Nakdi Kredilere		8,690	7,186
4.2.2 Diğer	(IV-12)	1,086,874	618,718
V. TEMETTÜ GELİRLERİ	(IV-3)	3,503	3,557
VI. TİCARİ KÂR/ZARAR (Net)	(IV-4)	(1,987,003)	(1,736,637)
6.1 Sermaye Piyasası İşlemleri Kârı/Zararı		(66,345)	(52,483)
6.2 Türev Finansal İşlemlerden Kâr/Zarar		(2,761,832)	(1,059,395)
6.3 Kambiyo İşlemleri Kârı/Zararı		841,174	(624,759)
VII. DİĞER FAALİYET GELİRLERİ	(IV-5)	214,141	129,357
VIII. FAALİYET BRÜT KÂRI (III+IV+V+VI+VII)		6,887,265	5,981,242
IX. BEKLENEN ZARAR KARŞILIKLARI GİDERLERİ (-)	(IV-6)	(8,173)	752,055
X. DİĞER KARŞILIK GİDERLERİ (-)	(IV-6)	1,572	(22,683)
XI. PERSONEL GİDERLERİ (-)		1,936,213	1,664,376
XII. DİĞER FAALİYET GİDERLERİ (-)	(IV-7)	2,234,045	1,910,574
XIII. NET FAALİYET KÂRI/ZARARI (VIII-IX-X-XI-XII)		2,723,608	1,676,920
XIV. BİRLEŞME İŞLEMİ SONRASINDA GELİR OLARAK KAYDEDİLEN FAZLALIK TUTARI		-	-
XV. ÖZKAYNAK YÖNTEMİ UYGULANAN ORTAKLIKLARDAN KÂR/ZARAR		-	-
XVI. NET PARASAL POZİSYON KÂRI/ZARARI		-	-
XVII. SÜRDÜRÜLEN FAALİYETLER VERGİ ÖNCESİ K/Z (XIII+...+XVI)	(IV-8)	2,723,608	1,676,920
XVIII. SÜRDÜRÜLEN FAALİYETLER VERGİ KARŞILIGI (±)	(IV-9)	642,734	408,014
18.1 Cari Vergi Karşılığı		218,125	523,814
18.2 Ertelenmiş Vergi Gider Etkisi (+)		3,013,505	1,312,557
18.3 Ertelenmiş Vergi Gelir Etkisi (-)		(2,588,896)	(1,428,357)
XIX. SÜRDÜRÜLEN FAALİYETLER DÖNEM NET K/Z (XVI±XVII)	(IV-10)	2,080,874	1,268,906
XX. DURDURULAN FAALİYETLERDEN GELİRLER		-	-
20.1 Satış Amaçlı Elde Tutulan Duran Varlık Gelirleri		-	-
20.2 İştirak, Bağlı Ortaklık ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar (İş Ort.) Satış Kârları		-	-
20.3 Diğer Durdurulan Faaliyet Gelirleri		-	-
XXI. DURDURULAN FAALİYETLERDEN GİDERLER (-)		-	-
21.1 Satış Amaçlı Elde Tutulan Duran Varlık Giderleri		-	-
21.2 İştirak, Bağlı Ortaklık ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar (İş Ort.) Satış Zararları		-	-
21.3 Diğer Durdurulan Faaliyet Giderleri		-	-
XXII. DURDURULAN FAALİYETLER VERGİ ÖNCESİ K/Z (XX-XXI)	(IV-8)	-	-
XXIII. DURDURULAN FAALİYETLER VERGİ KARŞILIGI (±)	(IV-9)	-	-
23.1 Cari Vergi Karşılığı		-	-
23.2 Ertelenmiş Vergi Gider Etkisi (+)		-	-
23.3 Ertelenmiş Vergi Gelir Etkisi (-)		-	-
XXIV. DURDURULAN FAALİYETLER DÖNEM NET K/Z (XXII±XXIII)	(IV-10)	-	-
XXV. DÖNEM NET KÂRI/ZARARI (XIX+XXIV)	(IV-11)	2,080,874	1,268,906
25.1 Grubun Kârı/Zararı		2,072,708	1,262,755
25.2 Azınlık Payları Kârı/Zararı (-)		8,166	6,151
Hisse Başına Kâr/Zarar		0.9403	0.5728

İlişikteki notlar bu finansal tabloların tamamlayıcı parçalarıdır.

31 ARALIK 2021 VE 2020 TARİHLERİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMLERİNE AİT KONSOLİDE KÂR VEYA ZARAR VE DİĞER KAPSAMLI GELİR TABLOSU

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

IV. KONSOLİDE KÂR VEYA ZARAR VE DİĞER KAPSAMLI GELİR TABLOSU

	Bağımsız Denetimden Geçmiş Cari Dönem 01.01-31.12.2021	Bağımsız Denetimden Geçmiş Önceki Dönem 01.01-31.12.2020
I. DÖNEM KÂRI/ZARARI	2,080,874	1,268,906
II. DİĞER KAPSAMLI GELİRLER	290,906	510,859
2.1 Kâr veya Zararda Yeniden Sınıflandırılmayacaklar	(116,937)	(43,674)
2.1.1 Maddi Duran Varlıklar Yeniden Değerleme Artışları/Azalışları	-	-
2.1.2 Maddi Olmayan Duran Varlıklar Yeniden Değerleme Artışları/Azalışları	-	-
2.1.3 Tanımlanmış Fayda Planları Yeniden Ölçüm Kazançları/Kayıpları	(148,981)	(55,205)
2.1.4 Diğer Kâr veya Zarar Olarak Yeniden Sınıflandırılmayacak Diğer Kapsamlı Gelir Unsurları	2,369	500
2.1.5 Kâr veya Zararda Yeniden Sınıflandırılmayacak Diğer Kapsamlı Gelire İlişkin Vergiler	29,675	11,031
2.2 Kâr veya Zararda Yeniden Sınıflandırılacaklar	407,843	554,533
2.2.1 Yabancı Para Çevirim Farkları	-	-
2.2.2 Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıkların Değerleme ve/veya Sınıflandırma Gelirleri/Giderleri	(141,239)	(132,449)
2.2.3 Nakit Akış Riskinden Korunma Gelirleri/Giderleri	658,228	829,370
2.2.4 Yurtdışındaki İşletmeye İlişkin Yatırım Riskinden Korunma Gelirleri/Giderleri	-	-
2.2.5 Diğer Kâr veya Zarar Olarak Yeniden Sınıflandırılacak Diğer Kapsamlı Gelir Unsurları	-	-
2.2.6 Kâr veya Zararda Yeniden Sınıflandırılacak Diğer Kapsamlı Gelire İlişkin Vergiler	(109,146)	(142,388)
III. TOPLAM KAPSAMLI GELİR (I+II)	2,371,780	1,779,765

İlişikteki notlar bu finansal tabloların tamamlayıcı parçalarıdır.

1 OCAK – 31 ARALIK 2021 VE 2020 HESAP DÖNEMLERİNE AİT KONSOLİDE ÖZKAYNAKLAR DEĞİŞİM TABLOSU

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

V. KONSOLİDE ÖZKAYNAKLAR DEĞİŞİM TABLOSU

ÖZKAYNAK KALEMLERİNDEKİ DEĞİŞİKLİKLER					Kâr veya Zararda Yeniden Sınıflandırılmayacak Birikmiş Diğer Kapsamlı Gelirler ve Giderler			
Bağımsız Denetimden Geçmiş		Ödenmiş Sermaye	Hisse Senedi İhraç Primleri	Hisse Senedi İptal Kârları	Diğer Sermaye Yedekleri	1	2	3
Önceki Dönem - 01.01-31.12.2020								
I.	Önceki Dönem Sonu Bakiyesi	2,204,390	2,565	-	389,189	266,122	39,999	4,743
II.	TMS 8 Uyarınca Yapılan Düzeltmeler	-	-	-	-	-	-	-
2.1	Hataların Düzeltilmesinin Etkisi	-	-	-	-	-	-	-
2.2	Muhasebe Politikasında Yapılan Değişikliklerin Etkisi	-	-	-	-	-	-	-
III.	Yeni Bakiye (I+II)	2,204,390	2,565	-	389,189	266,122	39,999	4,743
IV.	Toplam Kapsamlı Gelir	-	-	-	-	-	(44,119)	490
V.	Nakden Gerçekleştirilen Sermaye Artırımı	-	-	-	-	-	-	-
VI.	İç Kaynaklardan Gerçekleştirilen Sermaye Artırımı	-	-	-	-	-	-	-
VII.	Ödenmiş Sermaye Enflasyon Düzeltme Farkı	-	-	-	-	-	-	-
VIII.	Hisse Senedine Dönüştürülebilir Tahviller	-	-	-	-	-	-	-
IX.	Sermaye Benzeri Borçlanma Araçları	-	-	-	-	-	-	-
X.	Diğer Değişiklikler Nedeniyle Artış/Azalış	-	-	-	-	-	-	-
XI.	Kâr Dağıtımı	-	-	-	-	9,394	-	-
11.1	Dağıtılan Temettü	-	-	-	-	-	-	-
11.2	Yedeklere Aktarılan Tutarlar	-	-	-	-	9,394	-	-
11.3	Diğer	-	-	-	-	-	-	-
Dönem Sonu Bakiyesi 31.12.2020 (III+IV+V+VI+VII+VIII+IX+X+XI)		2,204,390	2,565	-	389,189	275,516	(4,120)	5,233
Cari Dönem - 01.01-31.12.2021								
I.	Önceki Dönem Sonu Bakiyesi	2,204,390	2,565	-	389,189	275,516	(4,120)	5,233
II.	TMS 8 Uyarınca Yapılan Düzeltmeler	-	-	-	-	-	-	-
2.1	Hataların Düzeltilmesinin Etkisi	-	-	-	-	-	-	-
2.2	Muhasebe Politikasında Yapılan Değişikliklerin Etkisi	-	-	-	-	-	-	-
III.	Yeni Bakiye (I+II)	2,204,390	2,565	-	389,189	275,516	(4,120)	5,233
IV.	Toplam Kapsamlı Gelir	-	-	-	-	-	(118,965)	2,249
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	-	-	-	(528)	(220,221)	-	-
XI.	Kâr Dağıtımı	-	-	-	-	935	-	-
11.1	Dağıtılan Temettü	-	-	-	-	-	-	-
11.2	Yedeklere Aktarılan Tutarlar	-	-	-	-	935	-	-
11.3	Diğer	-	-	-	-	-	-	-
Dönem Sonu Bakiyesi 31.12.2021 (III+IV+V+VI+VII+VIII+IX+X+XI)		2,204,390	2,565	-	388,661	56,230	(123,085)	7,482

- Duran varlıklar birikmiş yeniden değerlendirme artışları/azalışları,
- Tanımlanmış fayda planlarının birikmiş yeniden ölçüm kazançları/kayıpları,
- Diğer (Özkaynak yöntemiyle değerlendirilen yatırımların diğer kapsamlı gelirinden kâr/zararda sınıflandırılmayacak payları ile diğer kâr veya zarar olarak yeniden sınıflandırılmayacak diğer kapsamlı gelir unsurlarının birikmiş tutarları)
- Yabancı para çevirim farkları,
- Gerçeğe uygun değer farkı diğer kapsamlı gelire yansıtılan finansal varlıkların birikmiş yeniden değerlendirme ve/veya sınıflandırma kazançları/kayıpları,
- Diğer (Nakit akış riskinden korunma kazançları/kayıpları, özkaynak yöntemiyle değerlendirilen yatırımların diğer kapsamlı gelirinden kâr/zararda sınıflandırılacak payları ve diğer kâr veya zarar olarak yeniden sınıflandırılacak diğer kapsamlı gelir unsurlarının birikmiş tutarları) ifade eder.

İlişikteki notlar bu finansal tabloların tamamlayıcı parçalarıdır.

Kâr veya Zararda Yeniden Sınıflandırılacak Birikmiş Diğer Kapsamlı Gelirler ve Giderler

4	5	6	Kâr Yedekleri	Geçmiş Dönem Kârı/(Zararı)	Dönem Net Kâr veya Zararı	Azınlık Payları Hariç Toplam Özkaynak	Azınlık Payları	Toplam Özkaynak
-	17,357	(886,750)	6,728,424	1,134,463	-	9,900,502	9,406	9,909,908
-	-	-	-	-	-	-	-	-
-	-	-	-	-	-	-	-	-
-	-	-	-	-	-	-	-	-
-	17,357	(886,750)	6,728,424	1,134,463	-	9,900,502	9,406	9,909,908
-	(105,508)	660,046	-	-	1,262,755	1,773,664	6,101	1,779,765
-	-	-	-	-	-	-	-	-
-	-	-	-	-	-	-	-	-
-	-	-	-	-	-	-	-	-
-	-	-	-	-	-	-	-	-
-	-	-	-	-	-	-	-	-
-	-	-	1,115,572	(1,124,966)	-	-	-	-
-	-	-	-	-	-	-	-	-
-	-	-	1,115,572	(1,124,966)	-	-	-	-
-	-	-	-	-	-	-	-	-
-	(88,151)	(226,704)	7,843,996	9,497	1,262,755	11,674,166	15,507	11,689,673
-	(88,151)	(226,704)	7,843,996	1,272,252	-	11,674,166	15,507	11,689,673
-	-	-	-	-	-	-	-	-
-	-	-	-	-	-	-	-	-
-	(88,151)	(226,704)	7,843,996	1,272,252	-	11,674,166	15,507	11,689,673
-	(111,608)	519,503	-	-	2,072,708	2,363,887	7,893	2,371,780
-	-	-	-	-	-	-	-	-
-	-	-	-	-	-	-	-	-
-	-	-	-	-	-	-	-	-
-	-	-	-	-	-	-	-	-
-	-	-	230,246	(9,497)	-	-	-	-
-	-	-	1,261,820	(1,262,755)	-	-	(5,183)	(5,183)
-	-	-	-	-	-	-	(5,183)	(5,183)
-	-	-	1,261,820	(1,262,755)	-	-	-	-
-	-	-	-	-	-	-	-	-
-	(199,759)	292,799	9,336,062	-	2,072,708	14,038,053	18,217	14,056,270

1 OCAK - 31 ARALIK 2021 VE 2020 HESAP DÖNEMLERİNE AİT KONSOLİDE NAKİT AKIŞ TABLOSU

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

VI. KONSOLİDE NAKİT AKIŞ TABLOSU

		5. Bölüm Dipnot	Bağımsız Denetimden Geçmiş Cari Dönem 01.01-31.12.2021	Bağımsız Denetimden Geçmiş Önceki Dönem 01.01-31.12.2020
A.	BANKACILIK FAALİYETLERİNE İLİŞKİN NAKİT AKIŞLARI			
1.1	Bankacılık Faaliyet Konusu Varlık ve Yükümlülüklerdeki Değişim Öncesi Faaliyet Kârı		13,026,804	4,708,110
1.1.1	Alınan Faizler		14,653,420	10,895,148
1.1.2	Ödenen Faizler		(8,878,542)	(5,003,656)
1.1.3	Alınan Temettüleri		3,503	3,557
1.1.4	Alınan Ücret ve Komisyonlar		2,627,891	1,541,980
1.1.5	Elde Edilen Diğer Kazançlar		1,055,315	129,657
1.1.6	Zarar Olarak Muhasebeleştirilen Donuk Alacaklardan Tahsilatlar		1,140,863	1,610,390
1.1.7	Personele ve Hizmet Tedarik Edenlere Yapılan Nakit Ödemeler		(1,898,007)	(1,664,376)
1.1.8	Ödenen Vergiler		(471,351)	(365,266)
1.1.9	Diğer	(VI-1)	4,793,712	(2,439,324)
1.2	Bankacılık Faaliyetleri Konusu Varlık ve Yükümlülüklerdeki Değişim		(2,449,827)	7,312,977
1.2.1	Gerçeğe Uygun Değer Farkı K/Z'a Yansıtılan FV'larda Net (Artış)		(1,167,412)	(329,359)
1.2.2	Bankalar Hesabındaki Net (Artış)/Azalış		(72,658)	(1,941,732)
1.2.3	Kredilerdeki Net (Artış)		(17,072,178)	(10,977,082)
1.2.4	Diğer Varlıklarda Net (Artış)	(VI-1)	(9,690,894)	136,824
1.2.5	Bankaların Mevduatlarında Net (Azalış)/Artış		(3,284,982)	12,138,988
1.2.6	Diğer Mevduatlarda Net Artış		15,274,720	5,465,653
1.2.7	Gerçeğe Uygun Değer Farkı K/Z'a Yansıtılan FY'lerde Net Artış		-	-
1.2.8	Alınan Kredilerdeki Net Artış		7,822,570	1,723,403
1.2.9	Vadesi Gelmiş Borçlarda Net Artış		-	-
1.2.10	Diğer Borçlarda Net Artış	(VI-1)	5,741,007	1,096,282
I.	Bankacılık Faaliyetlerinden Kaynaklanan Net Nakit Akışı		10,576,977	12,021,087
B.	YATIRIM FAALİYETLERİNE İLİŞKİN NAKİT AKIŞLARI			
II.	Yatırım Faaliyetlerinden Kaynaklanan Net Nakit Akışı		(1,700,120)	(9,615,146)
2.1	İktisap Edilen İştirakler, Bağlı Ortaklıklar ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar (İş Ortaklıkları)		-	(50)
2.2	Elden Çıkarılan İştirakler, Bağlı Ortaklıklar ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar (İş Ortaklıkları)		-	-
2.3	Satın Alınan Menkul ve Gayrimenkuller		(231,327)	(208,351)
2.4	Elden Çıkarılan Menkul ve Gayrimenkuller		4,272	4,446
2.5	Elde Edilen Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıklar		(3,472,651)	(6,174,641)
2.6	Elden Çıkarılan Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıklar		6,749,988	3,621,407
2.7	Satın Alınan İtfa Edilmiş Maliyeti ile Ölçülen Finansal Varlıklar		(6,645,155)	(7,591,794)
2.8	Satılan İtfa Edilmiş Maliyeti ile Ölçülen Finansal Varlıklar		2,016,874	823,184
2.9	Diğer	(VI-1)	(122,121)	(89,347)
C.	FİNANSMAN FAALİYETLERİNE İLİŞKİN NAKİT AKIŞLARI			
III.	Finansman Faaliyetlerinden Sağlanan Net Nakit		(3,825,468)	2,186,190
3.1	Krediler ve İhraç Edilen Menkul Değerlerden Sağlanan Nakit		10,033,681	14,631,331
3.2	Krediler ve İhraç Edilen Menkul Değerlerden Kaynaklanan Nakit Çıkışı		(13,594,895)	(12,196,805)
3.3	İhraç Edilen Sermaye Araçları		-	-
3.4	Temettü Ödemeleri		(5,183)	-
3.5	Kiralamaya İlişkin Ödemeler		(259,071)	(248,336)
3.6	Diğer		-	-
IV.	Yabancı Para Çevrim Farklarının Nakit ve Nakde Eşdeğer Varlıklar Üzerindeki Etkisi	(VI-1)	2,128,252	1,432,624
V.	Nakit ve Nakde Eşdeğer Varlıklardaki Net Artış		7,179,641	6,024,755
VI.	Dönem Başındaki Nakit ve Nakde Eşdeğer Varlıklar		24,235,224	18,210,469
VII.	Dönem Sonundaki Nakit ve Nakde Eşdeğer Varlıklar	(VI-2)	31,414,865	24,235,224

İlişikteki notlar bu finansal tabloların tamamlayıcı parçalarıdır.

31 ARALIK 2021 VE 2020 HESAP DÖNEMLERİNE AİT KONSOLİDE KÂR DAĞITIM TABLOSU

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

VII. KÂR DAĞITIM TABLOSU (*)

	Bağımsız Denetimden Geçmiş Cari Dönem 31.12.2021(**)	Bağımsız Denetimden Geçmiş Önceki Dönem 31.12.2020
I. DÖNEM KÂRININ DAĞITIMI		
1.1 DÖNEM KÂRI	2,498,526	1,549,720
1.2 ÖDENECEK VERGİ VE YASAL YÜKÜMLÜLÜKLER (-)	585,628	372,406
1.2.1 Kurumlar Vergisi (Gelir Vergisi)	166,686	486,856
1.2.2 Gelir Vergisi Kesintisi	-	-
1.2.3 Diğer Vergi ve Yasal Yükümlülükler (***)	418,942	(114,450)
A. NET DÖNEM KÂRI (1.1-1.2)	1,912,898	1,177,314
1.3 GEÇMİŞ DÖNEMLER ZARARI (-)	-	-
1.4 BİRİNCİ TERTİP YASAL YEDEK AKÇE (-)	-	58,866
1.5 BANKADA BIRAKILMASI VE TASARRUFU ZORUNLU YASAL FONLAR (-)	-	-
B. DAĞITILABİLİR NET DÖNEM KÂRI [(A-(1.3+1.4+1.5)]	1,912,898	1,118,448
1.6 ORTAKLARA BİRİNCİ TEMETTÜ (-)	-	-
1.6.1 Hisse Senedi Sahiplerine	-	-
1.6.2 İmtiyazlı Hisse Senedi Sahiplerine	-	-
1.6.3 Katılma İntifa Senetlerine	-	-
1.6.4 Kâra İştirakli Tahvillere	-	-
1.6.5 Kâr ve Zarar Ortaklığı Belgesi Sahiplerine	-	-
1.7 PERSONELE TEMETTÜ (-)	-	-
1.8 YÖNETİM KURULUNA TEMETTÜ (-)	-	-
1.9 ORTAKLARA İKİNCİ TEMETTÜ (-)	-	-
1.9.1 Hisse Senedi Sahiplerine	-	-
1.9.2 İmtiyazlı Hisse Senedi Sahiplerine	-	-
1.9.3 Katılma İntifa Senetlerine	-	-
1.9.4 Kâra İştirakli Tahvillere	-	-
1.9.5 Kâr ve Zarar Ortaklığı Belgesi Sahiplerine	-	-
1.10 İKİNCİ TERTİP YASAL YEDEK AKÇE (-)	-	-
1.11 STATÜ YEDEKLERİ (-)	-	-
1.12 OLAĞANÜSTÜ YEDEKLER	-	1,118,448
1.13 DİĞER YEDEKLER	-	-
1.14 ÖZEL FONLAR	-	-
II. YEDEKLERDEN DAĞITIM		
2.1 DAĞITILAN YEDEKLER	-	-
2.2 İKİNCİ TERTİP YASAL YEDEKLER (-)	-	-
2.3 ORTAKLARA PAY (-)	-	-
2.3.1 Hisse Senedi Sahiplerine	-	-
2.3.2 İmtiyazlı Hisse Senedi Sahiplerine	-	-
2.3.3 Katılma İntifa Senetlerine	-	-
2.3.4 Kâra İştirakli Tahvillere	-	-
2.3.5 Kâr ve Zarar Ortaklığı Belgesi Sahiplerine	-	-
2.4 PERSONELE PAY (-)	-	-
2.5 YÖNETİM KURULUNA PAY (-)	-	-
III. HİSSE BAŞINA KÂR		
3.1 HİSSE SENEDİ SAHİPLERİNE	0.8678	0.5341
3.2 HİSSE SENEDİ SAHİPLERİNE (%)	86.78	53.41
3.3 İMTİYAZLI HİSSE SENEDİ SAHİPLERİNE	-	-
3.4 İMTİYAZLI HİSSE SENEDİ SAHİPLERİNE (%)	-	-
IV. HİSSE BAŞINA TEMETTÜ		
4.1 HİSSE SENEDİ SAHİPLERİNE	-	-
4.2 HİSSE SENEDİ SAHİPLERİNE (%)	-	-
4.3 İMTİYAZLI HİSSE SENEDİ SAHİPLERİNE	-	-
4.4 İMTİYAZLI HİSSE SENEDİ SAHİPLERİNE (%)	-	-

(*) Kâr dağıtım tablosu, Ana Ortaklık Banka'nın konsolide olmayan finansal tablolarına göre hazırlanmıştır.

(**) 31 Aralık 2021 finansal tablolarının kesinleştiği tarih itibarıyla Genel Kurul henüz yapılmamıştır.

(***) Diğer vergi ve yasal yükümlülüklerde gösterilen tutar ertelenmiş vergi gideri (31 Aralık 2020: Ertelenmiş vergi geliri)

İlişikteki notlar bu finansal tabloların tamamlayıcı parçalarıdır.

31 ARALIK 2021 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

ÜÇÜNCÜ BÖLÜM

MUHASEBE POLİTİKALARI

I. Sunum Esaslarına İlişkin Açıklamalar

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

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

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

Konsolide finansal tabloların TFRS'ye göre hazırlanmasında Ana Ortaklık Banka yönetiminin bilançodaki varlık ve yükümlülükler ile bilanço tarihi itibarıyla koşullu konular hakkında varsayımlar ve tahminler yapması gerekmektedir. Söz konusu varsayımlar ve tahminler finansal araçların gerçeğe uygun değer hesaplamalarını ve finansal varlıkların değer düşüklüğünü içermekte olup düzenli olarak gözden geçirilmekte, gerekli düzeltmeler yapılmakta ve bu düzeltmelerin etkisi gelir tablosuna yansıtılmaktadır. Kullanılan varsayım ve tahminler ilgili dipnotlarda açıklanmaktadır.

İlk olarak Çin'de ortaya çıkan yeni bir koronavirüs türü (COVID-19), 11 Mart 2020'de Dünya Sağlık Örgütü tarafından küresel olarak ülkeleri etkileyen bir salgın olarak sınıflandırılmıştır. COVID-19'un ekonomik koşullar, sektörler, işletmeler, tüketiciler ve bununla birlikte varlık ve emtia fiyatları, likidite, kurlar, faiz oranları, para ve sermaye piyasaları ve diğer pek çok konuda etkileri olmakta ve geleceğe ilişkin belirsizliğini korumaktadır. Virüsün ekonomilerde yarattığı tahribatı sınırlamak amacıyla birçok ülke finansal ve mali destek programları açıklarken, Türkiye de şirketleri ve hane halkını bu zorlu koşullarda desteklemek amacıyla düzenleyici mali ve parasal aksiyonları hayata geçirmiştir. Şirketler ve belirli sektörler üzerindeki olumsuz etkilerle mücadele için düzenleyici ilave önlemler açıklanmaya devam etmektedir.

Bu küresel salgının Grup'un finansal tabloları üzerindeki etkileri risk izleme birimleri ve Ana Ortaklık Banka Yönetimi tarafından düzenli olarak takip edilmektedir. Grup, 31 Aralık 2021 tarihli finansal tablolarını hazırlarken COVID-19 salgınının olası etkilerini finansal tabloların hazırlanmasında kullanılan önemli tahmin ve varsayımlara yansıtmıştır. Ana Ortaklık Banka Yönetimi ortaya çıkabilecek olumsuz etkileri kontrol altında tutabilmek ve en az düzeyde yaşamak için gerekli önlemleri almaktadır. 31 Aralık 2021 dönemi için tercih edilen bu yaklaşım, ilerleyen raporlama dönemlerinde salgının etkisi ve geleceğe ilişkin beklentiler dikkate alınarak tekrar gözden geçirilecektir.

b. Finansal tabloların hazırlanmasında kullanılan değerlendirme esasları ve finansal tabloların doğru anlaşılması için izlenen muhasebe politikaları:

Finansal tabloların hazırlanmasında izlenen muhasebe politikaları ve kullanılan değerlendirme esasları, BDDK tarafından muhasebe ve finansal raporlama esaslarına ilişkin yayımlanan yönetmelik, tebliğ, açıklama ve genelgelere ve bunlar ile düzenlenmeyen konularda KGK tarafından yürürlüğe konulmuş olan TFRS (tümü "BDDK Muhasebe ve Finansal Raporlama Mevzuatı") kapsamında yer alan esaslara göre belirlenmiştir.

1 Ocak 2022'den geçerli olmak üzere yürürlüğe giren TMS/TFRS değişikliklerinin Ana Ortaklık 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, Ana Ortaklık Banka'nın muhasebe politikaları, finansal durumu ve performansı üzerinde önemli etkisi olmayacaktır.

31 ARALIK 2021 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

I. Sunum Esaslarına İlişkin Açıklamalar (devamı)

b. Finansal tabloların hazırlanmasında kullanılan değerlendirme esasları ve finansal tabloların doğru anlaşılması için izlenen muhasebe politikaları: (devamı)

Ayrıca 1 Ocak 2021'den geçerli olmak üzere TFRS 9, TMS 39, TFRS 7, TFRS 4 ve TFRS 16'da değişiklikler getiren Gösterge Faiz Oranı Reformu - 2. Aşama Aralık 2020'de yayınlanmıştır. 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. Bu kapsamda faiz oranı reformunun finansal tabloların üzerindeki etkisinin değerlendirilmesi ve reforma uyum çalışmaları kapsamında çalışma grubu kurulmuştur. Yapılan değerlendirmeler sonucunda ilgili değişikliğin finansal tablolar üzerinde etkisinin sınırlı olması beklenmektedir.

Kamu Gözetimi Muhasebe ve Denetim Standartları Kurumu ("KGK") tarafından 20 Ocak 2022 tarihinde yayımlanan duyuru ile Tüketici Fiyat Endeksi ("TÜFE") oranlarına göre son üç yılın genel satın alım gücündeki kümülatif değişiklik %74.41 olarak gerçekleştiğinden, Türkiye Finansal Raporlama Standartları'nı ("TFRS") uygulayan işletmelerin 2021 yılına ait finansal tablolarında TMS 29 "Yüksek Enflasyonlu Ekonomilerde Finansal Raporlama" standardı kapsamında herhangi bir düzeltme yapmalarına gerek bulunmadığı belirtilmiştir. Ekli finansal tablolarda TMS 29'a göre enflasyon düzeltmesi yapılmamıştır.

Cari dönem söz konusu muhasebe politikaları ve değerlendirme esasları aşağıda yer alan II no'lu dipnot ile XXV no'lu dipnotlar arasında açıklanmaktadır.

c. Konsolide finansal tablolar hazırlanırken uygulanan farklı muhasebe politikaları:

Bağlı ortaklıklarca kullanılan muhasebe politikalarının Ana Ortaklık Banka'dan farklı olduğu durumda farklılıklar finansal tablolarda önemlilik kriteri dikkate alınarak uyumlu hale getirilmektedir.

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

Grup KOBİ'lerden uluslararası şirketlere ve küçük bireysel yatırımcıya kadar her türlü müşterisinin finansal ihtiyaçlarına yönelik ürünleri mevzuatlara uygun olarak geliştirmek ve bu ürünleri pazarlamak amacındadır. Müşteri istekleri karşılırken Ana Ortaklık Banka'nın öncelikli amacı riskleri minimize ederek kârlılığı artırıp optimum likiditeyi sağlamaktır.

Grup aktif pasif yönetimi yaparken kaynak maliyeti ile ürün getirisi arasında her zaman pozitif bir marj ile çalışmayı ve uygun vade riski yaratmayı ve yönetmeyi amaç edinmiştir.

Grup'un risk yönetimi stratejisinin bir unsuru olarak, Ana Ortaklık Banka'nın her türlü kısa vadeli kur, faiz ve fiyat hareketlerinde risk oluşturabilecek pozisyonların yönetimi sadece Aktif Pasif Yönetimi ve Hazine Grubu tarafından ve Yönetim Kurulunca tanımlanan işlem limitleri dahilinde yapılmaktadır. Ana Ortaklık Banka'nın Aktif Pasif Komitesi, kısa, orta ve uzun vadeli fiyat stratejilerini belirlerken vade uyumsuzluğunu yönetmekte, fiyatlama politikası olarak da pozitif bilanço marjı ile çalışılması ilkesini benimsemektedir.

Ana Ortaklık Banka'nın Yönetim Kurulu hazine işlemleri olarak para, sermaye ve mal piyasalarında risk alınmasına izin vermekte ve Yönetim Kurulunca belirlenen limitler ürün bazlı olarak ayrı ayrı tanımlanmaktadır.

Ana Ortaklık Banka'nın yabancı para cinsinden aktif ve pasif hesapları, bilanço tarihindeki Ana Ortaklık Banka döviz alış kurları ile değerlendirilmekte ve gelir tablosunda "Kambiyo işlemleri kâr/zararı" olarak muhasebeleştirilmektedir.

Ana Ortaklık Banka'nın, gerçeğe uygun değer farkı diğer kapsamlı gelire yansıtılan yabancı para cinsinden sermaye araçları dolayısıyla maruz kaldığı kur riskinden korunma stratejileri kur riski ana başlığı altında, sabit faizli mevduattan ve değişken faizli kullanılan kredilerden kaynaklanan faiz oranı riskinden korunmaya yönelik uygulamalar ise faiz oranı riski ana başlığı altında detaylı olarak açıklanmıştır.

Ana Ortaklık Banka'nın Aktif Pasif Komitesi bilançonun yapısına uygun olarak faiz ve kur farkı değişikliklerinden korunmak için para swapları, vadeli döviz alım satımları ve benzeri türev ürünlerine onay vermektedir.

31 ARALIK 2021 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

III. Konsolide Edilen Ortaklıklara İlişkin Bilgiler

Ana Ortaklık Banka'da TMS/UFRS arasında uygulama farklılığı olmayıp, ortaklıklar tam konsolidasyon yöntemi ile konsolide edilmektedir. Türk Ekonomi Bankası Anonim Şirketi ve finansal kuruluşları olan TEB Faktoring A.Ş. (TEB Faktoring), TEB Yatırım Menkul Değerler A.Ş. (TEB Yatırım), ve TEB Portföy Yönetimi A.Ş. (TEB Portföy) tam konsolidasyon yöntemi kullanılarak ilişikteki konsolide finansal tablolara dahil edilmiştir. Ana Ortaklık Banka ve konsolidasyon kapsamındaki ortaklıklar bu raporda birlikte "Grup" olarak adlandırılmaktadır.

Konsolidasyon kapsamına alınan kuruluşların belirlenmesinde 8 Kasım 2006 tarihli 26340 sayılı Resmi Gazete'de yayımlanan "Bankaların Konsolide Finansal Tablolarının Düzenlenmesine İlişkin Tebliğ" esas alınmıştır.

Finansal tablolarını Türk Ticaret Kanunu ve/veya Sermaye Piyasası Kurulu'nun tebliğlerinde belirlenen finansal tablo ve raporların sunulmasına ilişkin ilke ve kurallara uygun olarak hazırlayan bağlı ortaklıkların finansal tabloları yapılan gerekli birtakım düzeltmelerle TMS ve TFRS'ye uygun hale getirilmektedir.

Konsolidasyon Yöntemi ve Kapsamına İlişkin Açıklamalar

Konsolidasyon kapsamındaki kuruluşların unvanları, ana merkezlerinin bulunduğu yerler:

Şirket Ünvanı	Ana Merkez
TEB Faktoring	Türkiye
TEB Yatırım	Türkiye
TEB Portföy	Türkiye

Konsolidasyon kapsamına alınan finansal kuruluşlar için tam konsolidasyon metodu uygulanmıştır.

Banka tarafından, yurtdışı havale akımından kaynaklanan nakit akışına dayalı menkul kıymet ihracına yönelik borçlanma programı çerçevesinde kurulan "Stichting TEB Diversified Payment Rights" ve "TEB Diversified Payment Rights S.A." unvanlı şirketlerin tasfiye edilmesine yönelik yönetim kurulu karar alındığı 19 Temmuz 2019 tarihinde kamuya açıklanmıştır. Söz konusu şirketlerden "TEB Diversified Payment Rights S.A." unvanlı şirketin tasfiye işlemi 23 Temmuz 2019 tarihinde tamamlanmıştır. "Stichting TEB Diversified Payment Rights" unvanlı şirketin tasfiye işleminin tamamlandığı hususu 7 Nisan 2020 tarihinde Banka'ya bildirilmiştir.

Bağlı ortaklıkların finansal tabloları 31 Aralık 2021 ve 31 Aralık 2020 tarihleri itibarıyla hazırlanmıştır.

Ana Ortaklık ve bağlı ortaklıklar arasındaki işlemler ve bakiyeler karşılıklı netleştirilmektedir.

IV. Vadeli İşlem ve Opsiyon Sözleşmeleri ile Türev Ürünlerle İlişkin Açıklamalar

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

Ana Ortaklık Banka'nın türev ürünleri "TFRS 9 Finansal Araçlar" ("TFRS 9") gereğince "Türev Finansal Varlıkların Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kâr Zarara Yansıtılan" veya "Türev Finansal Varlıkların Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan" olarak sınıflandırılmaktadır.

Türev finansal varlıkların gerçeğe uygun değer farkı kâr zarara yansıtılan kısmı

Türev işlemlerden doğan alacak ve yükümlülük sözleşme tutarları üzerinden nazım hesaplara kaydedilmektedir. Türev işlemler kayda alınmalarını izleyen dönemlerde gerçeğe uygun değerleri ile değerlendirilmektedir. Türev finansal araçlar ilk olarak gerçeğe uygun değerleriyle muhasebeleştirilir ve ilişkilendirilebilen işlem maliyetleri oluştuğu tarihte kâr veya zararda muhasebeleştirilir. Türev işlemler kayda alınmalarını izleyen dönemlerde gerçeğe uygun değer pozitif veya negatif olmasına göre türev finansal varlıkların gerçeğe uygun değer farkı kâr zarara yansıtılan kısmı veya türev finansal yükümlülüklerin gerçeğe uygun değer farkı kâr zarara yansıtılan kısmı hesaplarında bilanço içerisinde gösterilmektedir. Yapılan değerlendirme sonucu gerçeğe uygun değerde meydana gelen farklar, türev finansal işlemlerden kâr/zarar kaleminde kâr veya zarar tablosuna yansıtılmaktadır.

Türev finansal araçlar, bilanço dışı hesaplarda kayıt altına alınır. Dayanak varlığı para ya da emtia olan türev finansal araçlar vadede alınacak/verilecek tutarlar üzerinden, faize dayalı türev finansal araçlar ise üzerinden faiz hesaplanan anapara tutarları ile kayıt altına alınır.

31 ARALIK 2021 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

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

Türev finansal varlıkların gerçeğe uygun değer farkı kâr zarara yansıtılan kısmı (devamı)

Tüm türev finansal araçlar gerçeğe uygun değer yöntemi ile değerlendirilir. Organize piyasalarda işlem gören türev finansal araçların gerçeğe uygun değeri organize piyasadaki fiyatıdır. 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 Ana Ortaklık Banka, mevcut piyasa koşullarında gerçeğe uygun değeri en iyi yansıtan aralıktaki noktayı belirlemektedir.

Vadeli döviz alım/satım sözleşmeleri, swap para işlemleri, swap faiz işlemleri ve çapraz para swap işlemlerinin gerçeğe uygun değer yöntemi ile değerlendirilmeleri için öncelikle nakit akışlarının belirlenmesi esastır. Bu ürünlerdeki değişken faiz oranlarına bağlı nakit hareketleri, değerlendirme tarihindeki cari faiz oranları ile belirlenir. Değerleme bu nakit akışlarının cari faiz oranları ile değerlendirme tarihine iskonto edilerek ve yabancı para olanların cari kurlarla Türk Lirasına çevrilmesi yöntemi ile yapılır.

Faize dayalı türev işlemler gerçeğe uygun değer yöntemi ile aynı zamanda etkin faiz oranı yöntemine göre de değerlemeye tabi tutulurlar. Bu tip türev işlemler için yapılan değerlendirme tutarı toplamı bilanço içinde tek bir değerlendirme hesabında gösterilirken, gelir/gider tarafında etkin faiz yöntemine göre hesaplanan tutarla, gerçeğe uygun değer yöntemine göre hesaplanan fark tutarları ayrı ayrı hesaplarda gösterilir.

Opsiyon alım satım sözleşmelerinin gerçeğe uygun değer yöntemi ile ölçümleri Black ve Scholes modeli ile gerçekleştirilir. Opsiyonların primleri vade başlangıç tarihinde tahakkuk ettirilir. Her değerlendirme tarihinde hesaplanan prim tutarı değerlendirme tutarını oluşturur. Bu model kapsamında hesaplanan ödenecek prim tutarı gelir, tahsil edilecek prim tutarı ise gider kaydedilerek değerlendirme işlemi yapılır.

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. Ana Ortaklık Banka bu kapsamda riskten korunma muhasebesi için TMS 39 standardını uygulamaya devam etmektedir.

Ana Ortaklık Banka gerçeğe uygun değer riskinden ve nakit akış riskinden korunma muhasebesi uygulamaktadır. Riskten korunma muhasebesi, faiz oranı riskine tabi olan bilanço içindeki varlık ve kaynaklar ile bunları riskten koruyan türev araçların değerlendirme yöntemlerindeki farklılıklar sonucunda kısa dönemde gelir tablosunda ortaya çıkabilecek dalgalanmaları engellemek için uygulanır.

Ana Ortaklık Banka'nın sabit faizli yabancı para menkul kıymetlerinin ve Türk Lirası kredilerinin bir kısmı gerçeğe uygun değer riskinden korunma muhasebesine konu edilebilmektedir. İlgili sabit faizli finansal varlıkların gerçeğe uygun değer riski para swapları ve çapraz para swapları ile korunmaktadır. Gerçeğe uygun değer riskinden korunma amaçlı türev işlemlerin gerçeğe uygun değerlerinde ortaya çıkan fark "Türev finansal işlemlerden kâr/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.

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

Ana Ortaklık Banka ayrıca, faiz swapları ve çapraz para swapları ile finansal borçlarından kaynaklanan nakit akış riskinden korunmaktadır. Nakit akış riskinden korunma muhasebesinde, riskten korunma aracının gerçeğe uygun değer değişiminin etkin kısmı özkaynaklar altında "Kâr veya zararda yeniden sınıflandırılacak birikmiş diğer kapsamlı gelirler veya giderler" hesabında, etkin olmayan kısmı ise kâr veya zarar tablosunda muhasebeleştirilmektedir. Riskten korunma kalemine ilişkin nakit akışlarının kâr veya zararı etkilediği dönemlerde, ilgili riskten korunma aracının kâr/zararı da özkaynaktan çıkartılarak kâr veya zarar tablosuna yansıtılmaktadır.

Riskten korunma amaçlı kullanılan türev işlemlerin, riskten korunma kalemin gerçeğe uygun değerindeki değişiklikleri etkin ölçüde dengeleyebildiğinin değerlendirmesi düzenli olarak ölçülür ve ölçüm sonuçları dokümanite edilir. Riskten korunmanın, riskten korunma muhasebesi şartlarını yerine getirmediği durumlarda, riskten korunma muhasebesi sonlandırılır.

31 ARALIK 2021 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

Ana Ortaklık Banka, riskten korunma konusu kalemlerin gerçeğe uygun değerlerindeki değişimlerini “Diğer Faiz Gelirleri” ve “Diğer Faiz Giderleri” hesaplarında muhasebeleştirirken, riskten korunma araçlarının aynı döneme tekabül eden gerçeğe uygun değer değişimlerini “Türev Finansal İşlemlerden Kâr/Zarar” hesabında muhasebeleştirmektedir.

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

Türev finansal varlıkların gerçeğe uygun değer farkı diğer kapsamlı gelire yansıtılan kısmı (devamı)

Bununla birlikte, riskten korunma konusu kalemlerinin finansal riskten korunma muhasebesine başlangıç tarihindeki gerçeğe uygun değerleri ile defter değerleri arasındaki farkları, söz konusu kalemlerin vadelerine paralel olarak itfa etmekte ve “Diğer Faiz Gelirleri” ve “Diğer Faiz Giderleri” hesaplarında muhasebeleştirmektedir.

V. Faiz Gelir ve Giderlerine İlişkin 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, Ana Ortaklık Banka finansal aracın etkin faiz oranının ayrılmaz bir parçası olan ücretleri belirler. Finansal araç gerçeğe uygun değer değişimleri kâr 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.

Ana Ortaklık 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.

Faiz gelir ve giderleri tahakkuk esasına göre muhasebeleştirilir. Tahakkuk işlemi sırasında faiz gider ve gelir kayıtları ile birlikte tüm vergisel yükümlülükler yerine getirilir.

Donuk alacak (üçüncü aşama) olarak sınıflandırılan kredilerin nakden tahsil edilmemiş faiz tahakkuk ve reeskontları iptal edilmez ve faiz gelirlerine dâhil edilir.

Donuk alacak olarak sınıflandırılan kredilerin net değeri üzerinden hesaplanan, gelecekteki tahsilat tutarının zaman değerini yansıtan faiz tutarı faiz geliri içerisinde gösterilir ve tamamına karşılık ayrılır. Tahsilat tahmini tarihine yaklaştıkça oluşan tahsilat tahmini öngörülerinin iskontolanmasından kaynaklanan gelir etkisi faiz gelirlerinde kaydedilir.

VI. Ücret ve Komisyon Gelir ve Giderlerine İlişkin Açıklamalar

İtfa edilmiş maliyeti ile ölçülen finansal enstrümanların etkin faiz oranının ayrılmaz bir parçası olanlar dışındaki ücret ve komisyonlar, TFRS 15 Müşteri Sözleşmelerinden Hasılat standardına uygun olarak muhasebeleştirilir.

Dönemsel hizmetlerle ilgili olmayan bankacılık hizmet gelirleri tahsil edildikleri tarihte gelir kaydedilir. Müşterilerden tahsil edilen masraf ve komisyonların bankacılık hizmet geliri ya da diğer faiz dışı gelir olarak sınıflandırılabilmesi için bir kredi işlemi ile doğrudan ilişkisi olmaması gerekir.

Nakdi kredilerle ilgili olarak müşterilerden tahsil edilen her türlü ücret ve komisyon nakdi kredilerden alınan komisyonlar hesaplarına kaydedilir ve etkin faiz oranı yöntemi ile iskonto edilerek kredinin dönemine yayılır.

Ana Ortaklık Banka sigorta acentesi olarak gerçekleştirdiği sigorta işlemleri ile ilgili olarak sigorta şirketlerinden tahsilat esaslı ile komisyon almakta olup, bu komisyonları kayıtlarına tahakkuk esaslı ile gelir olarak kaydetmektedir.

Gayrinakdi kredilerle ilgili olan ya da dönemsel bankacılık hizmetleri ile ilgili olarak alınan komisyon gelirleri ise dönemsellik ilkesi gereği ilgili döneme yayılarak gelir kaydedilir. Finansal yükümlülüklerle ilişkin olarak diğer kurum ve kuruluşlara ödenen ve işlem maliyetini oluşturan kredi ücret ve komisyon giderleri etkin faiz oranı yöntemi ile iskonto edilerek dönemsellik ilkesi gereği ilgili dönemlerde gider hesaplarına yansıtılır.

31 ARALIK 2021 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

VII. Finansal Varlıklara İlişkin Açıklamalar

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

Ana Ortaklık Banka, finansal bir varlığı sadece finansal araca ilişkin sözleşme hükümlerine taraf olduğunda finansal durum tablosuna almaktadır. Finansal araçların normal yoldan alım satım işlemleri teslim tarihi ("settlement date") esas alınarak muhasebeleştirilmektedir. Finansal bir varlığın ilk kez finansal tablolara alınması sırasında, Ana Ortaklık Banka yönetimi tarafından belirlenen iş modeli ve finansal varlığın sözleşmeye bağlı nakit akışlarının özellikleri dikkate alınmaktadır.

Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kâr/Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklar

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

Gerçeğe uygun değer farkı kâr/zarara yansıtılan finansal varlıklar olarak sınıflanan sermayede payı temsil eden menkul değerler gerçeğe uygun değerleri ile muhasebeleştirilmektedir.

Ana Ortaklık Banka, 31 Aralık 2021 tarihi itibarıyla COVID-19 salgınının olumsuz etkileri nedeniyle, gerçeğe uygun değer farkı diğer kapsamlı gelire yansıtılan finansal varlıkların değerlemesini tekrar gözden geçirmiştir ve raporlama tarihi itibarıyla gerçeğe uygun değerlendirme ölçümlemesinde herhangi bir düzeltme gerektirecek değişiklik bulunmamaktadır.

Gerçeğe uygun değer farkı kâr/zarara yansıtılan türev finansal araçlara ilişkin muhasebe politikaları III. Bölüm IV no'lu notta açıklanmıştır.

Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıklar

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

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

İlk defa finansal tablolara almada işletme, ticari amaçla elde tutulmayan bir özkaynak aracına yapılan yatırımın gerçeğe uygun değerine ilişkin sonraki değişikliklerin diğer kapsamlı gelire sunulması konusunda, geri dönülmeyecek bir tercihte bulunabilir. Bu tercihin yapılması durumunda, değerlendirme farkları kâr veya zararda yeniden sınıflandırılmayacak olarak sınıflanır. Söz konusu yatırımdan elde edilen temettüleri ise kâr veya zarar olarak finansal tablolara alınır.

31 ARALIK 2021 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

VII. Finansal Varlıklara İlişkin Açıklamalar (devamı)

Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıklar (devamı)

Gerçeğe uygun değer farkı diğer kapsamlı gelire yansıtılan finansal varlıklar olarak sınıflanan sermayede payı temsil eden menkul değerler gerçeğe uygun değerleri ile muhasebeleştirilmektedir. İstisnai olarak, maliyet, gerçeğe uygun değer belirlenmesinde uygun bir tahmin yöntemi olabilir. Bu durum ancak gerçeğe uygun değer ölçümüne ilişkin yeterli düzeyde yakın zamanlı bilgi bulunmaması ya da gerçeğe uygun değer birden fazla yöntemle ölçülebilmesi ve bu yöntemler arasında maliyetin gerçeğe uygun değer tahminini en iyi şekilde yansıtıyor olması durumunda mümkün olmaktadır. Özkaynak yatırımlarına dayalı varlığın elden çıkarılması durumunda, birikmiş olan toplam kazanç veya kayıp "Kâr veya Zararda Yeniden Sınıflandırılmayacak Birikmiş Diğer Kapsamlı Gelirler veya Giderler" hesabında izlenmektedir.

Ana Ortaklık Banka, 31 Aralık 2021 tarihi itibarıyla COVID-19 salgınının olumsuz etkileri nedeniyle, gerçeğe uygun değer farkı diğer kapsamlı gelire yansıtılan özkaynak araçlarının değerlemesini tekrar gözden geçirmiştir ve raporlama tarihi itibarıyla gerçeğe uygun değerleme ölçümlemesinde herhangi bir düzeltme gerektirecek değişiklik bulunmamaktadır.

İtfa Edilmiş Maliyeti ile Ölçülen Finansal Varlıklar

İtfa edilmiş maliyeti ile ölçülen finansal yatırımlar:

Finansal varlığın, sözleşmeye bağlı nakit akışlarının tahsil edilmesini amaçlayan bir iş modeli kapsamında elde tutulması ve finansal varlığa ilişkin sözleşme şartlarının, belirli tarihlerde sadece anapara ve anapara bakiyesinden kaynaklanan faiz ödemelerini içeren nakit akışlarına yol açması durumunda finansal varlık itfa edilmiş maliyeti ile ölçülen finansal varlık olarak sınıflandırılmaktadır.

İtfa edilmiş maliyeti ile ölçülen finansal varlıklar ilk olarak gerçeğe uygun değerlerini yansıtan elde etme maliyet bedellerine işlem maliyetlerinin eklenmesi ile kayda alınmakta ve kayda alınmalarını takiben "Etkin faiz (iç verim) oranı yöntemi" kullanılarak "İtfa edilmiş maliyeti" ile ölçülmektedir. İtfa edilmiş maliyeti ile ölçülen finansal varlıklar ile ilgili faiz gelirleri gelir tablosuna yansıtılmaktadır.

Krediler:

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

VIII. Finansal Varlıklarda Değer Düşüklüğüne İlişkin Açıklamalar

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

Beklenen kredi zararlarının ölçümü şunları yansıtır:

- Paranın zaman değeri
- Geçmiş olaylar, mevcut koşullar ve gelecekteki ekonomik koşulların tahminleri hakkında raporlama tarihinde makul ve desteklenebilir bilgiler

Ana Ortaklık Banka 1 Ocak 2018 tarihinden itibaren karşılık hesaplama metodunu beklenen kredi zararı modeli ile değiştirmiştir. Beklenen kredi zararlarının ölçülmesi mümkün sonuçlar dikkate alınarak belirlenen olasılıklara göre ağırlıklandırılmış, tarafsız, geçmiş olaylar, mevcut şartlar ve gelecekteki ekonomik şartlara ilişkin tahminler ile ilgili elde edilen makul ve desteklenebilir bilgi ile paranın zaman değerini içerir. Yeni model, ilk muhasebeleşmeden sonra kredi kalitesindeki değişimine dayanan "3 aşamalı" değer düşüklüğü modeline dayanmaktadır:

Aşama 1:

Finansal tablolara ilk alındıkları anda veya finansal tablolara ilk alındıkları andan sonra kredi riskinde önemli bir artış olmayan finansal varlıklardır. Bu varlıklar için kredi riski değer düşüklüğü karşılığı, 12 aylık beklenen kredi zararı üzerinden muhasebeleştirilmektedir.

31 ARALIK 2021 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

VIII. Finansal Varlıklarda Değer Düşüklüğüne İlişkin Açıklamalar (devamı)

Aşama 2:

Finansal tablolara ilk alındığı andan sonra kredi riskinde önemli bir artış olması durumunda, ilgili finansal varlık 2. Aşamaya aktarılmaktadır. Kredi riski değer düşüklüğü karşılığı ilgili finansal varlığın ömür boyu beklenen kredi zararına göre belirlenmektedir. Bir finansal varlığın ikinci aşamada sınıflandırılmasına yönelik olarak aşağıdaki temel kriterler dikkate alınmaktadır:

- Kredide 30 günden fazla, 90 günden az gecikme olması
- Kredide yeniden yapılandırma olması
- Konkordato ilan etmiş olması
- Temerrüt olasılığında belirgin kötüleşme olması

Yukarıdaki ilk üç maddeden herhangi birinin oluşması durumunda temerrüt olasılıkları arasındaki mukayeseye bakılmaksızın 2. Aşama krediler altında sınıflandırılır.

Temerrüt olasılığında önemli derecede kötüleşme olması halinde kredi riskinde önemli artış olduğu kabul edilir ve finansal varlık 2. Aşama krediler altında sınıflandırılır. Bu kapsamda, temerrüt olasılıklarının Banka tarafından Banka'nın içsel derecelendirmeye dayalı kredi derecelendirme modellerinden yararlanılarak belirlenen eşik değerlerini aşması halinde, temerrüt olasılığının kötüleştiği kabul edilmektedir.

Aşama 3:

Aşama 3, raporlama tarihi itibarıyla değer düşüklüğüne uğradıklarına dair tarafsız kanıt bulunan finansal varlıkları içermektedir. Bu varlıklar için ömür boyu beklenen kredi zararı kaydedilmektedir. İlgili finansal varlıklar için temerrüt olasılığı %100 olarak dikkate alınır.

Beklenen Kredi Zararı Hesaplaması

Beklenen kredi zararı hesaplaması; finansal aracın temerrüde düşmesi halinde oluşturacağı zararı tahmin etmek için yapılan hesaplamayı ifade etmektedir ve kredi kalitesi değişimine dayanan 3 aşamalı değer düşüklüğü modeline dayanmaktadır. Banka bu hesaplamada 12 aylık temerrüt olasılığı ile birlikte finansal aracın ömrü boyunca temerrüde düşme olasılığını dikkate alarak iki farklı hesaplama yapmaktadır.

Kredi kullandırım tarihi ile raporlama tarihi arasında kredi riskinde önemli derecede artış olması durumunda ömür boyu temerrüt olasılığı, önemli derecede artış olmaması durumunda ise 12 aylık temerrüt olasılığı hesaplamaları kullanılmaktadır.

Temelde 3 portföy yapısı yer almaktadır. Ticari nitelikli portföyler, Bireysel nitelikli portföyler ve Kamu portföyü.

Ticari portföyler için banka içsel kredi derecelendirme notları kullanılırken, perakende portföyler için ise içsel davranışsal skorlar kullanılmaktadır. Her iki portföy için kredi açılış tarihindeki notlar ile raporlama tarihindeki notlar mukayese edilerek kredi riskinde önemli artış olup olmadığı belirlenmektedir.

Temerrüt Tanımı: Borcun 90 günden fazla gecikmesi anlamına gelmektedir. Buna ilaveten borçlunun borcunu ödeyemeyeceği kanaatine varılması da gecikme gün sayısına bakılmaksızın temerrüt tanımı içerisinde yer almaktadır.

Ana Ortaklık 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 makro ekonomik değer tahminleri aşağıda sunulmuştur:

	2021				2022				2023				2024				2025			
Dönem^(*)	1	2	3	4	1	2	3	4	1	2	3	4	1	2	3	4	1	2	3	4
GSYH	7.0	21.3	6.4	5.7	4.6	3.8	2.8	2.8	3.4	4.1	4.2	4.2	4.1	4.0	4.1	4.0	3.9	3.9	4.1	4.3

(*) 3 aylık periyotları ifade etmektedir.

Ana Ortaklık Banka'da satın alındığında veya oluşturulduğunda kredi değer düşüklüğü bulunan finansal varlık bulunmamaktadır.

31 ARALIK 2021 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

VIII. Finansal Varlıklarda Değer Düşüklüğüne İlişkin Açıklamalar (devamı)

Beklenen Kredi Zararı Hesaplaması (devamı)

Temerrüt Olasılığı (TO): Temerrüt olasılığı belirli bir zaman diliminde borçlunun temerrüde düşme olasılığını temsil etmektedir. Tarihsel verilere dayandırılarak kredi derecelendirme ve davranışsal skorlar bazında her bir portföy için bir müşterinin 1 yıl içerisinde temerrüde düşme olasılığı hesaplanmaktadır. Beklenen kredi zararı hesaplamasında kullanılan TO ve THK parametreleri anlık TO (point in time, PIT) olarak hem mevcut hem de beklenen döngü değişimlerini içerecek şekilde hesaplanmıştır. İki çeşit temerrüt olasılığı hesaplanmaktadır.

- 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

Hem ticari hem de perakende portföye ait riskliliği ölçebilmek için içsel derecelendirme sistemleri kullanılmaktadır. Ticari portföy tarafında kullanılan içsel derecelendirme modelleri, müşterinin finansal bilgileri ile birlikte niteliksel soru setine verilen cevapları içermektedir. Perakende portföyde kullanılan davranışsal skor kartları ise müşterinin ve ürünün bankadaki davranışsal verisini, müşterinin demografik bilgisini ve müşterinin sektördeki davranışsal verisini içermektedir.

Temerrüt olasılığı hesaplaması geçmiş veriler, mevcut koşullar ve ileriye dönük makroekonomik beklentiler göz önünde bulundurularak gerçekleştirilir.

Temerrüt Halinde Kayıp (THK): Borçlunun temerrüde düşmesi durumunda neden olacağı ekonomik kaybı oransal olarak ifade eder.

Tarihsel veriler kullanarak her bir portföy için teminat türü ve önemli görülen bazı risk unsurlarını da içerecek şekilde tahsilat oranlarını hesaplamakta ve bu tahsilatların raporlama tarihine iskonto edilmesiyle birlikte paranın zaman değerinin de içerilmesi sağlanmaktadır. Bu hesaplama içerisinde ele alınan teminatlar nakde dönüşüm hızı sırası dikkate alınarak dahil edilmektedir. "Kredi Azaltım Tekniklerine İlişkin Tebliğ" de yer alan teminatlar kurallarıyla birlikte dikkate alınmaktadır. Bunun haricindeki küme ise teminatsız kabul edilir ve bu küme için belirlenen temerrüt halinde kayıp oranı uygulanmaktadır.

Temerrüt Tutarı (TT): Temerrüt anında beklenen ekonomik alacak tutarıdır. Beklenen temerrüt tutarı, nakdi krediler için beklenen anapara ve faiz geri ödemeleri ve gelir tahakkuklarının etkin faiz yöntemiyle indirgenmesiyle hesaplanırken, gayrinakdi krediler ve kredi taahhütlerinde ise kredi dönüşüm oranı uygulanmış tutarları ifade etmektedir. Borçlunun temerrüt tarihindeki riskini göstermektedir.

Etkin faiz oranı: paranın zaman değerini gösteren iskonto oranıdır.

Ömür boyu beklenen zararın belirlenmesinde Ana Ortaklık Banka'nın kredi riskine maruz kalacağı dönem dikkate alınmaktadır. Tüm nakit ve gayri nakit krediler için tanımlanan vade bilgisi, kendi vadesi ve ödeme planları ile birlikte ömür boyu beklenen kredi zararı hesaplamasında kullanılmaktadır. Ana Ortaklık Banka krediyi geri çağırmak için yasal bir hakka sahip olmadığı sürece, kredi sözleşmesinde belirtilen ömür ifade etmektedir. Vadesiz veya rotatif kredilerde, vade Ana Ortaklık Banka tarafından gerçekleştirilen davranışsal vade analizleri ve Ana Ortaklık Banka'nın kredi limitini iptal/revize etme gibi gelecekteki risk azaltma süreçleri dikkate alınarak belirlenir.

Beklenen kredi zararı hesaplamasında "Baz", "Kötü" ve "İyimser" olarak üç farklı makroekonomik senaryo kullanılmakta ve bu senaryo sonuçlarının ağırlıklı ortalamaları dikkate alınmaktadır. Bu üç senaryonun ağırlıklı ortalamasına dayanan ileriye dönük temerrüt olasılıkları işkolu bazlı olarak hesaplanmaktadır. Makroekonomik modeller içerisindeki temel makroekonomik değişken gayri safi milli hasıladaki tahmini yıllık büyüme oranıdır. Ana Ortaklık Banka hesaplama içerisinde yer verdiği parametreleri düzenli aralıklara gözden geçirmekte ve gerektiğinde güncellemektedir.

1. Aşama Kredilerin Beklenen Kredi Zarar Hesaplaması: Kredi riskinde önemli derecede artış göstermeyen itfa edilmiş maliyetinden taşınan finansal varlıklar için raporlama tarihinden itibaren 12 aylık (1 yıllık) temerrüt olasılıkları dikkate alınarak hesaplama yapılmaktadır. Dolayısı ile ömür boyu beklenen muhtemel kredi zararının bir parçasını oluşturmaktadır. Beklenen bu 12 aylık temerrüt olasılıkları temerrüt halindeki kayıp ve temerrüt tutarının çarpımı ile birlikte iç verim oranı ile iskonto edilmektedir.

Hesap açılış tarihi ile mukayese edilmeksizin güncel temerrüt oranının belirlenmiş bir eşğin altında olması durumunda ilgili krediler kredi kaliteleri dikkate alınarak 1. Aşama krediler altında sınıflandırılmaktadır. Türkiye Cumhuriyeti devlet tahvilleri ve hazine bonoları ile TCMB bakiyeleri 1. Aşama krediler altında sınıflandırılmaktadır. Ayrıca Ana Ortaklık Banka'nın bağlı olduğu risk grubu altındaki kuruluşlar ve diğer banka plasmanları da 1. Aşama krediler altında sınıflandırılır.

31 ARALIK 2021 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

VIII. Finansal Varlıklarda Değer Düşüklüğüne İlişkin Açıklamalar (devamı)

Beklenen Kredi Zararı Hesaplaması (devamı)

2. Aşama Kredilerin Beklenen Kredi Zarar Hesaplaması: Kredi riskinde önemli derecede artış gözlemlenmiş kredi alacaklarının kredinin kalan ömrü doğrultusunda temerrüt olasılıkları dikkate alınarak hesaplanmaktadır. Ömür boyu beklenen temerrüt olasılıklarının temerrüt halinde kayıp ve temerrüt tutarının çarpımları alınmakta ve iç verim oranı ile iskonto edilmektedir.

Kredi riskinde önemli artışın belirlenmesinde nitel ve nicel değerlendirmeler yapılmaktadır.

Niteliksel değerlendirme:

Kredi geri ödemesinde 30 gün üzeri gecikmesi olan alacaklar 2. Aşama krediler altında sınıflandırılır. Yeniden yapılandırılan krediler de yine bu aşama altında sınıflandırılmaktadır. Ayrıca konkordato ilan eden tüm müşteriler yine bu aşama altında sınıflandırılır.

Ana Ortaklık Banka hesaplama içerisinde yer verdiği parametreleri düzenli aralıklara gözden geçirmekte ve gerektiğinde güncellemektedir.

Niceliksel değerlendirme:

“Kredi riskinde önemli artış” niceliksel olarak kredinin açılış anında hesaplanmış temerrüt olasılığı ile raporlama tarihindeki temerrüt olasılığının kıyaslanmasına dayanmaktadır. Bu kıyaslamaya ilişkin belirlenmiş bir eşliğin üzerindeki değişim kredi riskinde önemli artış olarak kabul edilerek kredi hesabının 2. Aşama krediler altında sınıflandırılması anlamı taşımaktadır.

Kredinin içsel derecelendirme notu belirlenmiş bir eşliğin üstünde olması durumunda “yüksek riskli portföy” hesap açılış tarihi ile mukayese edilmeksizin ilgili krediler 2. Aşama krediler altında sınıflandırılmaktadır.

3. Aşama Kredilerin Beklenen Kredi Zarar Hesaplaması: Değer düşüklüğüne uğramış krediler için, ömür boyu beklenen kredi zararları muhasebeleştirilir. Belli bir tutarın üzerindeki finansal araçlar için bireysel olarak oluşturulan nakit akış beklentilerinin iskontolanması ile karşılıklar hesaplanırken, belirlenen tutarın altındaki krediler için temerrüt halinde kayıp oranları dikkate alınır.

IX. Finansal Araçların Netleştirilmesine İlişkin Açıklamalar

Finansal varlıklar ve borçlar, Ana Ortaklık 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 eş zamanlı olarak sonuçlandırma niyetinde olması durumlarında bilançoda net tutarları üzerinden gösterilir.

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

Grup, müşterilerle repo anlaşmaları çerçevesinde yapılan hazine bonosu ve devlet tahvili alım-satım işlemleri repoya konu menkul değerleri sınıflamasına bağlı olarak, finansal tablolarda gerçeğe uygun değer farkı kâr zarara yansıtılan finansal varlıklar, gerçeğe uygun değer farkı diğer kapsamlı gelire yansıtılan finansal varlıklar ve itfa edilmiş maliyeti ile ölçülen finansal varlıklar kalemleri altında sınıflandırılır ve ilgili hesabın değerlendirme esaslarına göre değerlemeye tabi tutulur. Repo işlemlerinden elde edilen fonlar ise pasif hesaplarda para piyasaları ana kalemi altında ayrı bir kalemde repo işlemlerinden elde edilen fonlar olarak muhasebeleştirilir. Bu işlemlerden oluşan gelir ve giderler, gelir tablosunda “Menkul Değerlerden Alınan Faizler” ve “Para Piyasası İşlemlerine Verilen Faizler” hesaplarında gösterilir.

Geri satım taahhüdü ile alınmış menkul kıymetler (“ters repo”) işlemleri bilançoda “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. 31 Aralık 2021 tarihi itibarıyla, Grup'un ters repo işlemi bulunmamaktadır (31 Aralık 2020: 3,679,810 TL).

31 Aralık 2021 tarihi itibarıyla, Grup'un ödünce konu edilmiş menkul değerleri bulunmamaktadır (31 Aralık 2020: Bulunmamaktadır).

31 ARALIK 2021 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

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

Satış amaçlı elde tutulan duran varlıklar, donuk alacaklardan dolayı edinilen maddi duran varlıklardan oluşmakta olup, finansal tablolarda "TFRS 5 Satış Amaçlı Elde Tutulan Duran Varlıklar ve Durdurulan Faaliyetler" hükümlerine uygun olarak muhasebeleştirilmektedir. 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.

31 Aralık 2021 tarihi itibarıyla, Grup'un satış amaçlı elde tutulan ve durdurulan faaliyetlere ilişkin duran varlığı 65,933 TL'dir (31 Aralık 2020: 112,859 TL). "Satış Amaçlı Elde Tutulan Duran Varlıklar" başlığı altında gösterilen elden çıkarılacak gayrimenkuller için yaptırılan ekspertiz raporları doğrultusunda finansal tablolarda 2,288 TL (31 Aralık 2020: 5,330 TL) değer düşüklüğü karşılığı ayrılmıştır.

Grup'un 31 Aralık 2021 tarihi itibarıyla durdurulan faaliyeti bulunmamaktadır.

XII. Şerefiye ve Diğer Maddi Olmayan Duran Varlıklara İlişkin Açıklamalar

Şerefiye, satın alım veya birleşme için transfer edilen bedelin, satın alınan işletmedeki varsa kontrol gücü olmayan payların ve varsa, aşamalı olarak gerçekleşen bir işletme birleşmesinde edinen işletmenin daha önceden elinde bulundurduğu edinilen işletmedeki özkaynak paylarının gerçeğe uygun değeri toplamının, satın alınan işletmenin satın alma tarihinde tanımlanabilen varlıklarının ve üstlenilen tanımlanabilir yükümlülüklerinin net tutarını aşan tutar olarak hesaplanır. Birleşme işleminde edinen ve edinilen işletmelerin yalnızca özkaynak paylarını değiştirmesi durumunda, değişime konu özkaynak paylarının birleşme tarihindeki gerçeğe uygun değeri dikkate alınarak, bu bedel ile iktisap edilen tanımlanabilir net varlıklarının gerçeğe uygun değeri arasındaki fark şerefiye olarak kayıtlara yansıtılır. İşletme birleşmesi ile ilgili satın alma muhasebesinin birleşmenin gerçekleştiği raporlama tarihinin sonunda tamamlanamadığı durumlarda, Ana Ortaklık Banka muhasebeleştirme işleminin tamamlanamadığı kalemler için geçici tutarlar raporlar. Bu geçici raporlanan tutarlar, ölçüm döneminde düzeltilir ya da satın alım tarihinde muhasebeleştirilen tutarlar üzerinde etkisi olabilecek ve bu tarihte ortaya çıkan olaylar ve durumlar ile ilgili olarak elde edilen yeni bilgileri yansıtmak amacıyla fazladan varlık veya yükümlülük muhasebeleştirilir. Ölçme dönemi, birleşme tarihinden başlamak üzere bir yılı aşamaz.

Birinci bölüm 1 no'lu dipnotta açıklandığı üzere Bankacılık Düzenleme ve Denetleme Kurumu'nun 10 Şubat 2011 tarihli izninin 12 Şubat 2011 tarih ve 27844 sayılı Resmi Gazete'de yayımlanmasını müteakip, 14 Şubat 2011 tarihinde İstanbul Ticaret Sicili'ne yapılan tescil ile Fortis Bank A.Ş.'nin tüzel kişiliğinin sona erdirilmesi suretiyle tüm hak, alacak, borç ve yükümlülükleri (aktif ve pasifi) ile kül halinde Ana Ortaklık Banka'ya devri yoluyla iki bankanın birleşmesi gerçekleştirilmiştir.

Söz konusu birleşme, TFRS 3 İşletme Birleşmeleri Standardı kapsamında satın alma yöntemi kullanılarak muhasebeleştirilmiştir. Bu çerçevede Ana Ortaklık Banka, edinilen işletme olarak belirlenen Fortis Bank A.Ş.'nin birleşme tarihinde edinilen tanımlanabilir varlıklarını ve üstlenilen tanımlanabilir borçlarını gerçeğe uygun değeriyle ölçerek mali tablolarda ilgili kalemler içinde göstermiştir. Oluşan 48,783 TL tutarındaki gerçeğe uygun değer farkı mali tablolarda ilgili aktif ve borçların içinde yansıtılmış olup, özkaynaklar üzerindeki etkisi diğer sermaye yedekleri içinde yer almaktadır. Transfer edilen bedelin gerçeğe uygun değeri olan 2,385,482 TL ile edinilen tanımlanabilir varlıkların net tutarı olan 1,964,358 TL arasındaki 421,124 TL tutarındaki pozitif fark mali tablolarda şerefiye olarak yansıtılmış olup özkaynaklar üzerindeki etkisi diğer sermaye yedekleri içinde yer almaktadır.

Satın alım veya birleşme esnasında oluşan şerefiye tutarı, varsa, değer düşüklüğü karşılıkları düşüldükten sonra satın alım veya birleşme tarihindeki maliyet değeriyle muhasebeleştirilir. Değer düşüklüğü testi için, şerefiye Ana Ortaklık Banka'nın birleşmenin getirdiği sinerjiden fayda sağlamayı bekleyen nakit üreten birimlerine (ya da nakit üreten birim gruplarına) dağıtılır. Şerefiyenin tahsis edildiği nakit üreten birim, her yıl değer düşüklüğü testine tabi tutulur. Birimin değer düşüklüğüne uğradığını gösteren belirtilerin olması durumunda ise değer düşüklüğü testi daha sık yapılır. Nakit üreten birimin geri kazanılabilir tutarı defter değerinden düşük ise, değer düşüklüğü karşılığı ilk olarak birime tahsis edilen şerefiyeden ayrılır, ardından birim içindeki varlıkların defter değeri düşürülür. Şerefiye için ayrılan değer düşüklüğü karşılığı, doğrudan kâr/zarar hesaplarında muhasebeleştirilir. Şerefiye değer düşüklüğü karşılığı sonraki dönemlerde iptal edilmez. İlgili nakit üreten birimin satışı sırasında, şerefiye için belirlenen tutar, satış işleminde kâr/zararın hesaplamasına dahil edilir.

31 ARALIK 2021 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

XII. Şerefiye ve Diğer Maddi Olmayan Duran Varlıklara İlişkin Açıklamalar (devamı)

Maddi olmayan duran varlıklar 31 Aralık 2004 tarihine kadar enflasyona göre düzeltilmiş tutarları ile izlenmekte olup, itfa payları, doğrusal amortisman yöntemi kullanılarak ayrılmaktadır. 31 Aralık 2004 tarihine kadar amortismanına tabi varlıkların maliyetine ilave edilmiş varsa kur farkı, finansman giderleri ve yeniden değerlendirme artışı ilgili varlığın maliyetinden düşülerek bulunan yeni değerler üzerinden enflasyona göre düzeltme işlemine tabi tutulmuş olup, bu tarihten sonra elde etme değerleri ve varlığın kullanılabilir hale getirilebilmesi için gerekli diğer doğrudan giderlerin ilavesi suretiyle bulunmuş maliyet bedeli ile izlenmekte ve varsa değer düşüklüğü için karşılık ayrılmakta ve doğrusal amortisman yöntemi kullanılarak itfa edilmektedir.

Grup'un diğer maddi olmayan duran varlıklar olarak sınıfladığı başlıca varlıklar bilgisayar yazılımlarıdır. Söz konusu varlıkların faydalı ömürleri, varlığın beklenen kullanım süresi, teknik, teknolojik veya diğer türdeki eskime ve varlıktan beklenen ekonomik faydayı elde etmek için gerekli olan bakım masrafları gibi hususlar dikkate alınarak 3 - 5 yıl arasında belirlenmektedir. Ana Ortaklık Banka'da yaygın olarak kullanılmakta olan bilgisayar programları Ana Ortaklık Banka bünyesinde ve çalışanları tarafından hazırlanmakta olup, bu yazılımlarla ilgili giderler aktifleştirilmemektedir.

Muhasebe tahminlerinde itfa süresi, itfa yöntemi veya kalıntı değer bakımından cari dönemde veya sonraki dönemlerde önemli etkilerinin olması beklenen bir değişiklik yoktur.

XIII. Maddi Duran Varlıklara İlişkin Açıklamalar

Grup, maddi duran varlıklarını 31 Aralık 2004 tarihine kadar enflasyona göre düzeltilmiş maliyet değerleri ile bu tarihten sonra elde etme değerleri ve varlığın kullanılabilir hale getirilebilmesi için gerekli diğer doğrudan giderlerin ilavesi suretiyle bulunmuş maliyet bedeli ile izlenir ve varsa değer düşüklüğü için karşılık ayrılmaktadır.

Kullanılan amortisman oranları ilgili varlıkların ekonomik ömürleri üzerinden belirlenmektedir.

Normal amortisman yöntemi ile kalıntı değerleri dikkate alınmaksızın, amortisman hesaplaması varlığın kullanıldığı ay sayısı dikkate alınarak yapılır. Cari dönem içinde uygulanan amortisman yönteminde değişiklik yapılmamıştır. Maddi duran varlıkların ekonomik ömürleri aşağıdaki gibidir:

Binalar	50 yıl
Mobilya, Mefruşat ve Büro Makinaları, Diğer Menkuller	5-15 yıl

Maddi duran varlıkların elden çıkarılmasından kaynaklanan kâr veya zarar, net elden çıkarma hasılatı ile ilgili maddi duran varlığın net defter değerinin farkı olarak gelir tablosuna yansıtılır.

Maddi duran varlığın onarım maliyetlerinden, varlığın ekonomik ömrünü uzatıcı nitelikte olanlar faaliyet kiralaması geliştirme maliyet bedeli olarak aktifleştirilmekte, diğer onarım maliyetleri ise gider olarak kayıtlara yansıtılmaktadır. Faaliyet kiralaması geliştirme maliyet bedelleri kira süresi üzerinden amortismanına tabi tutulur. Bu süre en fazla beş yıl olarak dikkate alınmaktadır. Şubeler için ise bu süre Ana Ortaklık Banka'nın iş planları paralelinde üç yıl olarak dikkate alınır.

Gayrimenkullerin değer düşüklüğüne uğramış olabileceğini gösteren herhangi bir belirtinin olması durumunda, gayrimenkullerin gerçeğe uygun değerlerinin tespiti için ekspertiz yaptırılır.

XIV. Kiralama İşlemlerine İlişkin Açıklamalar

"TFRS 16 Kiralamalar" Standardı 1 Ocak 2019 tarihinden itibaren geçerli olmak üzere 16 Nisan 2018 tarihli ve 30393 sayılı Resmi Gazete'de yayımlanmıştır. Bu Standart, kiralamaların finansal tablolara alınması, ölçümü, sunumu ve açıklanmasına ilişkin ilkeleri belirler. Standardın amacı, kiracı ve kiraya verenlerin bu işlemleri gerçeğe uygun bir biçimde göstererek, ihtiyaca uygun bilgiler sunmasını sağlamaktır. Bu bilgiler, kiralamaların işletmenin finansal durumu, finansal performansı ve nakit akışları üzerindeki etkisinin finansal tablo kullanıcıları tarafından değerlendirilmesinde esas teşkil eder. Grup, ilgili standardı ilk defa uygulamaya eklerini özkaynak hesaplarına yansıtmak suretiyle 1 Ocak 2019 tarihinde uygulamaya başlamıştır.

Kira yükümlülüğü tutarı bilançonun pasifinde sözleşme kapsamındaki tüm nakit ödemelerin toplamına eşit olarak brüt haliyle gösterilir ve sözleşmeden doğan faiz gideri ile netleştirilir. Kiralama işlemlerinden doğan kullanım hakkı, kiralamanın fiilen başladığı tarihte, kira yükümlülüğünün o tarihte ödenmemiş olan kira ödemelerinin bugünkü değeri ölçülerek aktifleştirilir. Bu ölçümde, kolaylıkla belirlenebilmesi durumunda, kiralamadaki zımî faiz oranı kullanılır. Bu oranın kolaylıkla belirlenememesi durumunda, Aktif Pasif Yönetimi Bölümü tarafından ilan edilen Ana Ortaklık Banka'nın alternatif borçlanma faiz oranı kullanılır.

31 ARALIK 2021 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

XIV. Kiralama İşlemlerine İlişkin Açıklamalar (devamı)

5 Haziran 2020 tarihinde KGK, COVID-19'la ilgili olarak Kira Ödemelerinde Tanınan İmtiyazlar- "TFRS 16 Kiralamalar'a ilişkin değişiklikleri" yayımlayarak TFRS 16 "Kiralamalar" standardında değişiklikler yapmıştır. Bu değişikliklerle birlikte, kiracıların kira ödemelerinde COVID-19 sebebiyle tanınan imtiyazların, kiralamada yapılan bir değişiklik olup olmadığını değerlendirmemeleri konusunda kiracılara muafiyet tanınmıştır. Söz konusu değişikliğin Ana Ortaklık Banka'nın finansal durumu veya performansı üzerinde önemli bir etkisi olmamıştır.

1 Ocak 2019 tarihinden itibaren geçerli olan "TFRS 16 Kiralamalar" Standardı ile birlikte faaliyet kiralaması ile finansal kiralama arasındaki fark ortadan kalkmış olup, kiralama işlemleri kiracılar tarafından varlık (kullanım hakkı varlığı) olarak varlıklarda "Maddi Duran Varlıklar", yükümlülük olarak da yükümlülüklerde "Kiralama İşlemlerinden Yükümlülükler" kalemi altında gösterilmeye başlanmıştır.

XV. Karşılıklar ve Koşullu Yükümlülüklerle İlişkin Açıklamalar

Gerçekleşme zamanı veya tutarı belli olmayan, geçmiş olaylardan kaynaklanan ve ileride bir gider veya zarar yaratma ihtimali olan yükümlülükler için güvenilir bir şekilde ölçülebilmesi durumunda karşılık ayrılmaktadır.

Karşılıklar, bilanço tarihi itibarıyla yükümlülüğün yerine getirilmesi için yapılacak harcamanın Banka yönetimi tarafından yapılan en iyi tahminine göre hesaplanır ve etkisinin önemli olduğu durumlarda bugünkü değerine indirmek için iskonto edilir. Kredi ve diğer alacaklar için ayrılan beklenen zarar karşılıkları dışındaki karşılıklar ve koşullu yükümlülükler Karşılıklar, Koşullu Borçlar ve Koşullu Varlıklar Türkiye Muhasebe Standardına (TMS 37) uygun olarak muhasebeleştirilir.

XVI. Koşullu Varlıklara İlişkin Açıklamalar

Koşullu varlıklar, genellikle, ekonomik yararların işletmeye girişi olasılığını doğuran, planlanmamış veya diğer beklenmeyen olaylardan oluşur. Koşullu varlıkların finansal tablolarda gösterilmeleri, hiçbir zaman elde edilemeyecek bir gelirin muhasebeleştirilmesi sonucunu doğurabileceğinden, sözü edilen varlıklara finansal tablolarda yer verilmemektedir.

Koşullu varlıklar, ekonomik faydalarının elde edilmesi olası ise finansal tablo dipnotlarında açıklanmaktadır. Ana Ortaklık Banka, koşullu varlıklar ilgili gelişmelerin finansal tablolarda doğru olarak yansıtılmalarını sağlamak için sürekli olarak değerlendirmeye tabi tutulmaktadır. Ekonomik faydanın elde edilmesinin neredeyse kesin hale gelmesi durumunda, ilgili varlık ve buna ilişkin gelir, değişikliğin olduğu dönemin finansal tablolarına yansıtılır.

XVII. Çalışanların Haklarına İlişkin Yükümlülüklerle İlişkin Açıklamalar

Türkiye'de mevcut kanunlar çerçevesinde, Ana Ortaklık Banka istifa ya da kötü hal dışında görevine son verdiği, emeklilik hakkı kazanan personeline, evlilik nedeni ile evlilik tarihinden itibaren 1 yıl içinde ayrılan bayan personeline ve askerlik hizmeti nedeniyle ayrılan personeline beher çalışma yılı için 30 günlük ücret üzerinden kıdem tazminatı ödemekle yükümlüdür. Ayrıca, Ana Ortaklık Banka istifa ya da kötü hal dışında görevine son verdiği personeline beher çalışma yılı üzerinden hesaplanacak ihbar süresi için ihbar tazminatı ödemekle yükümlüdür. 19 Sayılı Çalışanlara Sağlanan Faydalara İlişkin Türkiye Muhasebe Standardı'na göre bir yıllık çalışma hizmetini tamamlayan ve emeklilik sebebiyle çalışma süresi biten veya kendi isteğiyle ayrılma veya çıkarılma durumları haricinde kalan çalışanlar için toplam fayda hesaplanmaktadır.

Türkiye'de herhangi bir fon ayırma yükümlülüğü bulunmadığı için bu fayda planları için bir fon oluşturulmamıştır. Çalışanların cari veya önceki dönemlerde yerine getirmiş oldukları hizmetlerin maliyeti tanımlanmış fayda planı çerçevesinde bağımsız aktüerler tarafından yıllık olarak öngörülen yükümlülük yöntemiyle hesaplanmaktadır.

Birinci bölüm "Genel Bilgiler" altında detayları verilen Ana Ortaklık Banka ile Fortis Bank A.Ş. birleşmesi sonucunda Ana Ortaklık Banka'ya katılan çalışanlar, 506 sayılı Sosyal Sigortalar Kanunu'nun geçici 20. maddesine göre Mayıs 1964 tarihinde kurulmuş olan "Fortis Bank A.Ş. Mensupları Emekli Sandığı" ("Emekli Sandığı")nın üyesidir. Emekli Sandığı'nın teknik finansal tabloları Sigorta Murakabe Kanunu'nun 38. maddesi ve bu maddeye istinaden çıkarılan "Aktüerler Yönetmeliği" hükümlerine göre aktüerler siciline kayıtlı bir aktüer tarafından denetlenmektedir. Emekli Sandığı'nın 31 Aralık 2021 itibarıyla 1,414 çalışan ve 1,238 emekli (31 Aralık 2020 itibarıyla 1,505 çalışan ve 1,191 emekli) üyesi bulunmaktadır.

31 ARALIK 2021 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

XVII. Çalışanların Haklarına İlişkin Yükümlülüklerle İlişkin Açıklamalar (devamı)

1 Kasım 2005 tarih 25983 mükerrer sayılı Resmi Gazete’de yayımlanan 5411 Sayılı Bankacılık Kanunu (“Bankacılık Kanunu”)’nun geçici 23 üncü maddesinin birinci fıkrası, banka sandıklarının Bankacılık Kanunu’nun yayım tarihinden itibaren 3 yıl içinde Sosyal Güvenlik Kurumu’na (“SGK”) devredilmesini hükmetmekte ve bu devrin esaslarını düzenlemektedir. Bankacılık Kanunu’nun söz konusu maddesinin birinci fıkrası Anayasa Mahkemesi’nin 22 Mart 2007 tarihli kararı ile iptal edilerek, yürürlüğü kararın yayım tarihi olan 31 Mart 2007 tarihinden itibaren durdurulmuş ve ilgili fıkranın iptaline ilişkin gerekçeli karar 15 Aralık 2007 tarih ve 26731 sayılı Resmi Gazete’de yayımlanmıştır.

Anayasa Mahkemesi’nin iptale ilişkin gerekçeli kararının yayınlanmasının hemen akabinde Türkiye Büyük Millet Meclisi (“TBMM”) banka sandık iştirakçilerinin SGK’ya devredilmesini öngören yeni yasal düzenlemeler üzerinde çalışmaya başlamış ve Sosyal Güvenlik Kanunu’nun devre ilişkin esasları düzenleyen ilgili maddeleri 8 Mayıs 2008 tarih ve 26870 sayılı Resmi Gazete’de yayımlanarak yürürlüğe girmiş ve devrin 1 Ocak 2008’den itibaren başlayan 3 yıllık bir dönem içinde tamamlanacağı hüküm altına alınmıştır. Bakanlar Kurulu, 14 Mart 2011 tarihinde Resmi Gazete’de yayınlanan kararı ile devir süresini 2 yıl uzatmıştır. 8 Mart 2012 tarihli Resmi Gazete’de yayımlanan 6283 sayılı Sosyal Sigortalar ve Genel Sağlık Sigortası Kanununda Değişiklik Yapılmasına Dair Kanun ile yukarıda belirtilen 2 yıllık uzatım süresi, 4 yıla çıkarılmıştır. Bahse konu devir süresi, 3 Mayıs 2013 tarih, 28636 sayılı Resmi Gazete’de yayımlanan 8 Nisan 2013 tarihli Bakanlar Kurulu Kararı ile bir yıl uzatılmış iken, bu defa, 30 Nisan 2014 tarih, 28987 sayılı Resmi Gazete’de yayımlanan 24 Şubat 2014 tarihli Bakanlar Kurulu Kararı ile bir yıl daha uzatılmıştır. 23 Nisan 2015 tarih ve 29335 sayılı Resmi Gazete’de yayımlanan 6645 sayılı İş Sağlığı ve Güvenliği Kanunu ile Bazı Kanun ve Kanun Hükmünde Kararnamelerde Değişiklik Yapılmasına Dair Kanun ile yapılan 5510 sayılı Kanun’un geçici 20’nci maddesinin birinci fıkrasındaki son değişiklik ile devir tarihini belirlemeye Bakanlar Kurulu yetkili kılınmıştır. 9 Temmuz 2018 tarih 30473 sayılı mükerrer Resmi Gazete’de yayınlanan 703 sayılı Kanun Hükmünde Kararname’nin 203’üncü maddesinin (I) bendi ile 5510 sayılı Sosyal Sigortalar ve Genel Sağlık Sigortası Kanunu’nun geçici 20’nci maddesinde yer alan Sosyal Güvenlik Kurumu’na devir tarihini belirlemeye “Bakanlar Kurulu” yetkilidir ibaresi “Cumhurbaşkanı” yetkilidir şeklinde değiştirilmiştir.

Bu çerçevede Emekli Sandığı’nın, bağımsız bir danışmanlık şirketince ilgili mevzuat hükümleri dikkate alınarak aktüeryal değerlemesi yapılmış olup 31 Aralık 2021 tarihi itibarıyla karşılık ayrılması gereken teknik veya fiili açık bulunmamaktadır. Ana Ortaklık Banka’nın, Emekli Sandığı’ndan yapılan geri ödemeler ve gelecekte yapılacak katkılardaki azalışlar şeklinde ortaya çıkan ekonomik yararların bugünkü değerini elde etmeye yönelik yasal bir hakkı olmadığından ötürü, bilançosunda muhasebeleştirildiği bir varlık bulunmamaktadır.

Ayrıca Ana Ortaklık Banka yönetimi, yukarıda belirtilen çerçevede yapılacak devir sırasında ve sonrasında oluşabilecek olası yükümlülük tutarının Emekli Sandığı’nın varlıklarıyla karşılanabilecek düzeyde olacağını ve Ana Ortaklık Banka’ya herhangi bir ilave yük getirmeyeceğini öngörmektedir.

XVIII. Vergi Uygulamalarına İlişkin Açıklamalar

Kurumlar Vergisi

21 Haziran 2006 tarihli Resmi Gazete ile ilan edilen 5520 sayılı Kurumlar Vergisi Kanunu’nun 32. maddesine göre, Türkiye’de, kurumlar vergisi oranı %20’dir. Ancak 5 Aralık 2017 tarihli Resmi Gazete’de yayınlanan 7061 sayılı “Bazı Vergi Kanunları ve Diğer Bazı Kanunlarda Değişiklik Yapılmasına Dair Kanun” ile bu oran 2018-2020 yılları arasında 3 yıl süreyle %22 olarak uygulanmıştır. 22 Nisan 2021 tarihli ve 31462 sayılı Resmi Gazete’de yayımlanarak yürürlüğe giren 7316 Sayılı Amme Alacaklarının Tahsil Usulü Hakkında Kanun ile Bazı Kanunlarda Değişiklik Yapılmasına Dair Kanun’un 11’inci maddesi ile 5520 sayılı Kurumlar Vergisi Kanununa eklenen Geçici 13 üncü madde ile Kurumlar Vergisi oranı 2021 yılı vergilendirme dönemine ait kurum kazançları için %25, 2022 yılı vergilendirme dönemine ait kurum kazançları için %23 olarak uygulanacaktır. Bu değişiklik, 1 Temmuz 2021 tarihinden itibaren verilmesi gereken beyannamelerden başlamak üzere 1 Ocak 2021 tarihinden itibaren başlayan dönemlere ait kurum kazançlarının vergilendirilmesinde geçerli olacaktır.

Vergi mevzuatı uyarınca üçer aylık dönemler itibarıyla oluşan kazançlar üzerinden geçici vergi hesaplanarak ödenmekte, ödenen tutarlar yıllık kazanç üzerinden hesaplanan vergiden mahsup edilmektedir. 26 Ekim 2021 tarihli ve 31640 sayılı Resmi Gazete’de yayımlanan 7338 sayılı Vergi Usul Kanunu ile 2022 yılında uygulanmak üzere 4. dönem geçici vergi beyannamesi kaldırılmıştır. Yeni uygulamada, yılın ilk 9 ayı için 3’er aylık dönemler halinde toplamda 3 geçici vergi beyannamesi verilecektir. Diğer taraftan yurtdışı şubelerde elde edilen kazançlar Türkiye ile Kuzey Kıbrıs Türk Cumhuriyeti arasında imzalanmış olan Çifte Vergilendirmeyi Önleme Anlaşması’nın çifte vergilendirmenin önlenmesine ilişkin 22. Maddesi kapsamında istisna edilmek suretiyle Kurumlar Vergisi Beyanında dikkate alınmaktadır.

Bankaların kanuni takibe alınmış alacakları nedeniyle iktisap ettikleri taşınmazların satışından doğan kazançların %50’lik kısmı (5 Aralık 2017 tarihinden itibaren) ile iştirak hisseleri, kurucu senetleri ve intifa senetleri ile rüçhan haklarının satışından doğan kazançların %75’lik kısmı kurumlar vergisinden istisna edilmiştir. En az iki yıl süre ile elde tutulan iştirak hisselerinin satışından doğan kârların %75’lik kısmı ile taşınmazların satışından doğan kârların %50’lik kısmı Kurumlar Vergisi Kanunu’nda öngörüldüğü şekilde sermayeye eklenmesi veya 5 yıl süreyle pasifte özel bir fon hesabında tutulması şartı ile vergiden istisnadır.

31 ARALIK 2021 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

XVIII. Vergi Uygulamalarına İlişkin Açıklamalar (devamı)

Kurumlar Vergisi (devamı)

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

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

Ertelenmiş Vergi Varlığı/Yükümlülüğü

Grup, finansal tablolara yansıtıldıkları dönemlerden sonraki dönemlerde vergiye tabi tutulan gelir ve gider kalemlerinden kaynaklanan zamanlama farkları üzerinden ertelenmiş vergi aktifli veya yükümlülüğü hesaplamakta ve kayıtlarına yansıtılmaktadır.

Kurumlar Vergisi'ne ilişkin açıklamalarında belirtildiği üzere 2021 ve 2022 yılı vergilendirme dönemlerine ait kurum kazançlarına uygulanmak üzere oran sırasıyla %25 ve %23 olarak belirlenmiştir. TMS 12 Gelir Vergileri standardı 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 Ana Ortaklık Banka, 31 Aralık 2021 itibarıyla varlık ve yükümlüklerini vadelerine göre değerlendirerek, ilgili vadelere denk gelen %23 veya %20 oranına göre ertelenmiş vergi hesaplaması yapılmıştır.

Ertelenmiş vergi yükümlülüğü vergilendirilebilir geçici farkların tümü için hesaplanırken, indirilebilir geçici farklardan oluşan ertelenmiş vergi varlıkları, gelecekte vergiye tabi kâr elde etmek suretiyle bu farklardan yararlanmanın kuvvetle muhtemel olması şartıyla hesaplanmaktadır.

Bununla birlikte 1 Ocak 2018 tarihinden itibaren TFRS 9 hükümleri ile birlikte geçici fark teşkil eden beklenen zarar karşılıkları üzerinden ertelenmiş vergi varlığı hesaplanmaya başlanmıştır.

Ertelenmiş vergi gelir ve giderlerinin netleştirilmesi sonucunda ertelenmiş vergi geliri kalması halinde bu gelir kâr dağıtımına ve sermaye artırımına konu edilmez.

XIX. Borçlanmalara İlişkin İlave Açıklamalar

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

Diğer tüm borçlanma maliyetleri, oluştukları dönemlerde gelir tablosuna kaydedilmektedir.

XX. İhraç Edilen Hisse Senetlerine İlişkin Açıklamalar

2021 yılı içerisinde ihraç edilen hisse senedi bulunmamaktadır.

XXI. Aval ve Kabullere İlişkin Açıklamalar

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

XXII. Devlet Teşviklerine İlişkin Açıklamalar

Grup'un kullandığı devlet teşviki bulunmamaktadır.

31 ARALIK 2021 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

XXIII. Raporlamanın Bölümlenmeye Göre Yapılmasına İlişkin Açıklamalar

Ana Ortaklık Banka, bireysel ve özel bankacılık, Kobi bankacılığı, kurumsal bankacılık ve hazine, aktif pasif yönetimi alanlarında faaliyette bulunmaktadır.

Bireysel ve özel bankacılık, müşterilerinin genel tüketim, dayanıklı mal ve gayrimenkul alımına yönelik kredi ihtiyaçları için, ihtiyaç, bireysel finansman, konut, işyeri ve taşıt kredisi ürünlerini; farklı döviz türü ve vadelerde avantajlı tasarrufu sağlamaya yönelik olarak ise standart vadeli mevduat ürünlerinin yanı sıra Marifetli, Fırsat, CEPTETEB hesap ürünleri sunmaktadır. Müşterilerinin yatırım ihtiyacına yönelik hazine bonusu, devlet tahvili, eurobond, döviz alım-satım işlemleri ile birlikte geniş yelpazedeki yatırım fonları, bireysel emeklilik fonları ve hisse senedi işlemleri için aracılık hizmetleri sunmaktadır. Günlük bankacılık işlemlerine yönelik avantajlı alışveriş imkânı sunan kredi ve banka kartları ile pratik hesap, kredili mevduat hesabı, otomatik fatura/düzenli ödemeler, kiralık kasa ve sigorta hizmetlerini sunmaktadır. Bu ürün ve hizmetleri müşterilere ülke geneline yaygın fiziksel şube ve ATM ağı ile beraber, çağrı merkezi, internet ve mobil bankacılık ile de 7/24 sağlamaktadır.

Kurumsal Bankacılık, büyük ölçekli yerel firmalar, holdingler ve bu kuruluşların grup şirketleri ile Türkiye'de faaliyet gösteren çok uluslu firmalara finansal çözümler ve bankacılık hizmetleri sunmaktadır. Kurumsal müşterilere sunulan mevduat hizmetlerine ek olarak, standart nitelikli nakit ve gayri nakit krediler, yatırım kredileri ile müşteri ihtiyaç ve taleplerine uygun nakit yönetimi, dış ticaretin finansmanına yönelik özel çözümler ve ürünler geliştirilmektedir. Ayrıca döviz alım-satımı, kurumsal finansman hizmetleri, kur ve faiz riskine yönelik türev ürünler ve emtia finansmanı da sunulan diğer hizmetler arasında yer almaktadır. Ana Ortaklık Banka, Kurumsal müşterilere yönelik bu hizmet ve ürünleri, Kurumsal Şubeleri ve Genel Müdürlük'te bulunan dış ticaret, nakit yönetimi, yapılandırılmış finansman ve çok uluslu firmalar alanında uzmanlaşmış ekipleri aracılığı ile sunmakta, aynı zamanda BNP Paribas Grubu'nun küresel iş ağı ve uzmanlığından faydalanmaktadır.

Kobi Bankacılığı, küçük ve orta ölçekli işletmelere finansal çözümler ve finansal olmayan konularda özelleşmiş hizmetler sunmaktadır. Kobi Bankacılığı alanında hizmetlerini farklı segmentlere yönelik özel olarak kurgulayan banka, böylece bu segmentlerin ihtiyaçlarına birebir karşılık gelecek çözümler geliştirmiştir. Küçük ve orta ölçekli işletmelerin yanı sıra tarım üreticileri, kuyumcular, kadın patron ve girişimci segmentleri için Kobi Bankacılığı, İşletme Bankacılığı, Tarım Bankacılığı, Altın Bankacılığı, Kadın Bankacılığı ve Girişim Bankacılığı için geliştirilen bu çözümler, müşterilerin karşılaştığı finansal problemler bazından daha geniş bir ölçekte sunulmakta, finansal olmayan konularda bilgi, eğitim ve netwerke ulaşım desteği verilmektedir. Banka bu sayede Kobi'lere sadece finansal destek sağlamakla kalmamakta, işlerini büyütebilmeleri, rekabette güçlenebilmeleri ve sahip oldukları finansmanı doğru kullanabilmeleri için ihtiyaç duydukları eğitim ve uzmanlık desteğini de vermektedir.

Aktif Pasif Yönetimi ve Hazine Grubu tarafından kısa, orta ve uzun vadeli fiyat stratejileri belirlenirken vade uyumsuzluğu yönetilmekte, fiyatlama politikası olarak da pozitif bilanço marjı ile çalışılması ilkesini benimsemektedir. Spot ve vadeli TL ve döviz alım satımı, hazine bonusu, devlet tahvili, Eurobond alım satım işlemleri ve belirlenmiş yetkiler dahilinde türev ürün alım satım işlemi yapılmaktadır. Orta ve uzun vadeli fonlama sağlamak, ülke riskini yansıtan bir fiyatın altında fonlamaya olanak sağlamak, fonlama kaynaklarının çeşitlendirilmesi ve bu alanda uluslararası yatırımcı tabanının oluşturulması hususlarında da faaliyetler yürütmektedir.

Finansal Piyasalar Grubu, müşterilerin kur/faiz risklerini korumaya yarayan yapılandırılmış finansal çözümler hizmetleri sunmakta ve piyasa şartlarını takip ederek müşterilerimize sunulan piyasa enstrümanları için en uygun fiyatı sağlamaktadır.

31 ARALIK 2021 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

XXIII. Raporlamanın Bölümlemeye Göre Yapılmasına İlişkin Açıklamalar (devamı)

Grup'un organizasyonel olarak faaliyet gösterdiği iş kulvarlarına göre gelir tablosu ve bilanço toplamı bilgileri:

Cari Dönem	Bireysel ve Özel Bankacılık	Kurumsal Bankacılık	Kobi Bankacılığı	Diğer	Eliminasyon	Toplam
Temettü Gelirleri	-	-	-	9,775	(6,272)	3,503
Vergi Öncesi Kâr	849,126	807,896	337,316	739,084	(9,814)	2,723,608
Vergi Karşılığı (-)	-	-	-	642,911	(177)	642,734
Net Dönem Kârı	849,126	807,896	337,316	96,173	(9,637)	2,080,874

Cari Dönem	Bireysel ve Özel Bankacılık	Kurumsal Bankacılık	Kobi Bankacılığı	Diğer	Eliminasyon	Toplam
Bölüm Varlıkları	37,486,577	47,375,661	23,996,403	90,620,966	(625,544)	198,854,063
İştirak, Bağlı Ortaklıklar ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar	-	-	-	130,194	(130,139)	55
Toplam Aktifler	37,486,577	47,375,661	23,996,403	90,751,160	(755,683)	198,854,118
Bölüm Yükümlülükleri	85,251,945	37,099,365	14,272,783	48,800,020	(626,265)	184,797,848
Özkaynaklar	-	-	-	14,185,688	(129,418)	14,056,270
Toplam Pasifler	85,251,945	37,099,365	14,272,783	62,985,708	(755,683)	198,854,118

Önceki Dönem (31.12.2020)	Bireysel ve Özel Bankacılık	Kurumsal Bankacılık	Kobi Bankacılığı	Diğer	Eliminasyon	Toplam
Temettü Gelirleri	-	-	-	32,308	(28,751)	3,557
Vergi Öncesi Kâr	416,020	394,058	88,170	809,102	(30,430)	1,676,920
Vergi Karşılığı (-)	-	-	-	408,098	(84)	408,014
Net Dönem Kârı	416,020	394,058	88,170	401,004	(30,346)	1,268,906

Önceki Dönem (31.12.2020)	Bireysel ve Özel Bankacılık	Kurumsal Bankacılık	Kobi Bankacılığı	Diğer	Eliminasyon	Toplam
Bölüm Varlıkları	29,758,990	33,737,144	17,917,969	61,694,952	(379,343)	142,729,712
İştirak, Bağlı Ortaklıklar ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar	-	-	-	126,652	(126,597)	55
Toplam Aktifler	29,758,990	33,737,144	17,917,969	61,821,604	(505,940)	142,729,767
Bölüm Yükümlülükleri	57,562,522	30,630,337	8,208,073	35,019,049	(379,887)	131,040,094
Özkaynaklar	-	-	-	11,815,726	(126,053)	11,689,673
Toplam Pasifler	57,562,522	30,630,337	8,208,073	46,834,775	(505,940)	142,729,767

XXIV. Diğer Hususlara İlişkin Açıklamalar

Ana Ortaklık Banka'nın 26 Mart 2021 tarihinde yapılan Olağan Genel Kurul Toplantısı'nda alınan karara göre, 2020 yılı net bilanço kârını teşkil eden 1,177,314 TL'den, Yönetim Kurulu'nun önerdiği şekilde 58,866 TL Yasal Yedek Akçeler'e, 935 TL özel yedeklere, 0.96 tam TL kurucu itfa senedi sahiplerine dağıtılan kâr olarak dağıtıldıktan sonra geriye kalan bakiyenin tamamı Olağanüstü Yedek Akçe olarak ayrılmıştır.

31 ARALIK 2021 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

XXV. Sınıflandırmalar

31 Aralık 2021 tarihli finansal tablo sunumu ile uygunluk sağlanması amacıyla 31 Aralık 2020 tarihli gelir tablosu ve nakit akış tablosu üzerinde ve 31 Aralık 2020 tarihli bilançoda bazı sınıflandırma işlemleri yapılmıştır. İlgili sınıflandırmanın, Ana Ortaklık Banka'nın performansı üzerinde herhangi bir etkisi bulunmamaktadır.

Ana Ortaklık Banka'nın 1 Ocak 2021 tarihinde yürürlüğe giren tek düzen hesap planına göre hazırlanan 31 Aralık 2021 tarihli finansal durum tablosu ile uyum için 31 Aralık 2020 tarihli finansal durum tablosunda, nakit ve nakit benzerleri ile diğer aktifler arasında 1,332,737 TL yurtdışı bankalar ile yapılan türev işlemleri üzerinden verilen teminat tutarları için yeniden sınıflandırma işlemi yapılmıştır. Bu sınıflandırmanın nakit akış tablosuna etkileri de güncellenmiştir. Yurtdışı banka niteliğinde olmayan kuruluşlardaki teminatlar, diğer aktifler kaleminde izlenmeye devam edilmektedir. Söz konusu sınıflandırma işleminin, Ana Ortaklık Banka'nın finansal durum tablosu büyüklüğü ve performansı üzerinde herhangi bir etkisi olmamıştır.

DÖRDÜNCÜ BÖLÜM

KONSOLİDE BAZDA MALİ BÜNYEYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER

I. Konsolide Özkaynak Kalemlerine İlişkin Açıklamalar

Özkaynak tutarı ve sermaye yeterliliği standart oranı "Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmelik" ile "Bankaların Sermaye Yeterliliğinin Ölçülmesine ve Değerlendirilmesine İlişkin Yönetmelik" çerçevesinde ve bunlara ilave olarak BDDK'nın 8 Aralık 2020 tarih ve 9312 sayılı ve 16 Nisan 2020 tarih ve 3984 sayılı ve 17 Haziran 2021 tarih ve 9624 sayılı ile 21 Aralık 2021 tarihli ve 9996 sayılı düzenlemelerine göre hesaplanmıştır. Son düzenleme değişikliklerine göre;

Kredi riskine esas tutar hesaplamasında; yabancı para birimindeki değerlendirilmiş tutarlar hesaplanırken raporlama tarihinden önceki son 252 iş gününe ait Merkez Bankası döviz alış kurlarının basit aritmetik ortalaması kullanılmıştır.

Bankaların Türkiye Cumhuriyeti Merkezi Yönetiminden olan ve YP cinsinden düzenlenen alacaklarına 23 Ekim 2015 tarih ve 29511 sayılı Resmi Gazete'de yayımlanan Bankaların Sermaye Yeterliliğinin Ölçülmesine ve Değerlendirilmesine İlişkin Yönetmelik kapsamında Standart Yaklaşım uyarınca kredi riskine esas tutar hesaplamasında %0 risk ağırlığı uygulanmıştır.

1 Temmuz 2021 tarihli ve 9645 sayılı Kurul Kararı uyarınca bireysel kredi kartları ve ihtiyaç kredileri risk ağırlıklarında değişiklik yapılmıştır. Kararın alındığı tarihten sonra kullanılan ihtiyaç kredilerinde vadesine kalan süresi 1-12 ay arasında olanlara risk ağırlığı %75 yerine %100, 1 yıldan daha fazla olanlara ise risk ağırlığı %75 yerine %150 uygulanmıştır. Aynı şekilde kararın alındığı tarihten sonrasında bireysel kredi kartlarında; vadesine kalan süresi 1-6 ay arasında olanlara risk ağırlığı %75 yerine %100, 6 ay ve üzeri olanlara ise risk ağırlığı %75 yerine %150 uygulanmıştır.

21 Aralık 2021 tarihli ve 9996 sayılı Kurul kararı uyarınca karar tarihinden itibaren "Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Menkul Değerler" portföyünde yer alan finansal varlıkların net değerlendirme farklarının negatif olması durumunda, bu farklar 5 Eylül 2013 tarihli ve 28756 sayılı Resmi Gazete'de yayımlanan Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmelik uyarınca hesaplanmış ve sermaye yeterliliği oranı için kullanılacak özkaynak tutarında dikkate alınmamıştır.

Grup'un 31 Aralık 2021 tarihi itibarıyla hesaplanan cari dönem konsolide özkaynak tutarı 21,866,488 TL (31 Aralık 2020: 16,717,321 TL), konsolide sermaye yeterliliği standart oranı da %17.77'dir (31 Aralık 2020: %18.25). Grup'un konsolide sermaye yeterliliği standart oranı ilgili mevzuat ile belirlenen asgari oranın üzerindedir. Bankacılık hesapları için kredi riski "standart yaklaşım", alım satım hesapları için piyasa riski "standart metod", türev ve repo işlemleri için karşı taraf kredi riski "gerçeğe uygun değerine göre değerlendirme yöntemi", tezgahüstü türev işlemleri için kredi değerlendirme ayarlaması sermaye yükü "standart yöntem" ve operasyonel risk "temel gösterge yöntemi" ile hesaplanmıştır.

31 ARALIK 2021 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

I. Konsolide Özkaynak Kalemlerine İlişkin Açıklamalar (devamı)

Konsolide Özkaynak kalemlerine ilişkin bilgiler:

	Cari Dönem 31.12.2021	Önceki Dönem 31.12.2020
Çekirdek Sermaye		
Bankanın tasfiyesi halinde alacak hakkı açısından diğer tüm alacaklardan sonra gelen ödenmiş sermaye	2,404,652	2,404,652
Hisse senedi ihraç primleri	2,565	2,565
Yedek akçeler	9,538,286	8,472,235
Türkiye Muhasebe Standartları (TMS) uyarınca özkaynaklara yansıtılan kazançlar	4,611	63,530
Kâr	2,072,708	1,272,252
Net Dönem Kârı	2,072,708	1,262,755
Geçmiş Yıllar Kârı	-	9,497
İştirakler, bağlı ortaklıklar ve birlikte kontrol edilen ortaklıklardan bedelsiz olarak edinilen ve dönem kârı içerisinde muhasebeleştirilmeyen hisseler	-	527
Azınlık payları	750	530
İndirimler Öncesi Çekirdek Sermaye	14,023,572	12,216,291
Çekirdek Sermayeden Yapılacak İndirimler		
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	122	23,436
Faaliyet kiralaması geliştirme maliyetleri	37,252	38,571
İlgili ertelenmiş vergi yükümlülüğü ile mahsup edildikten sonra kalan şerefiye	421,124	421,124
İpotek hizmeti sunma hakları hariç olmak üzere ilgili ertelenmiş vergi yükümlülüğü ile mahsup edildikten sonra kalan diğer maddi olmayan duran varlıklar	175,884	139,502
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'nunu aşan kısmı	-	-
Ortaklık paylarının %10'dan daha fazlasına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların çekirdek sermaye unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonlarının çekirdek sermayenin %10 nunu aşan kısmı	-	-
İpotek hizmeti sunma haklarının çekirdek sermayenin %10'nunu aşan kısmı	-	-
Geçici farklara dayanan ertelenmiş vergi varlıklarının çekirdek sermayenin %10'nunu aşan kısmı	-	-
Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmeliğin Geçici 2'nci maddesinin ikinci fıkrası uyarınca çekirdek sermayenin %15'ini aşan tutarlar	-	-
Ortaklık paylarının %10'dan daha fazlasına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların çekirdek sermaye unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonlarından kaynaklanan aşım tutarı	-	-
İpotek hizmeti sunma haklarından kaynaklanan aşım tutarı	-	-
Geçici farklara dayanan ertelenmiş vergi varlıklarından kaynaklanan aşım tutarı	-	-
Kurulca belirlenecek diğer kalemler	-	-
Yeterli ilave ana sermaye veya katkı sermaye bulunmaması halinde çekirdek sermayeden indirim yapılacak tutar	-	-

31 ARALIK 2021 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

Çekirdek Sermayeden Yapılan İndirimler Toplamı	634,382	622,633
Çekirdek Sermaye Toplamı	13,389,190	11,593,658

I. Konsolide Özkaynak Kalemlerine İlişkin Açıklamalar (devamı)

Konsolide Özkaynak kalemlerine ilişkin bilgiler: (devamı)

	Cari Dönem 31.12.2021	Önceki Dönem 31.12.2020
İLAVE ANA SERMAYE		
Çekirdek sermayeye dahil edilmeyen imtiyazlı paylara tekabül eden sermaye ile bunlara ilişkin ihraç primleri	-	-
Kurumca uygun görülen borçlanma araçları ve bunlara ilişkin ihraç primleri	-	-
Kurumca uygun görülen borçlanma araçları ve bunlara ilişkin ihraç primleri (Geçici Madde 4 kapsamında olanlar)	-	-
Üçüncü kişilerin ilave ana sermayedeki payları	161	114
Üçüncü kişilerin ilave ana sermayedeki payları (Geçici Madde 3 kapsamında olanlar)	161	114
İndirimler Öncesi İlave Ana Sermaye	161	114
İlave Ana Sermayeden Yapılacak İndirimler		
Bankanın kendi ilave ana sermayesine yapmış olduğu doğrudan veya dolaylı yatırımlar	-	-
Bankanın ilave ana sermaye kalemlerine yatırım yapan bankalar ile finansal kuruluşlar tarafından ihraç edilen ve Yönetmeliğin 7'nci maddesinde belirtilen şartları taşıyan özkaynak kalemlerine bankanın yaptığı yatırımlar	-	-
Ortaklık paylarının %10 veya daha azına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların özkaynak unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonları toplamının, bankanın çekirdek sermayesinin %10 nunu aşan kısmı	-	-
Ortaklık paylarının %10 veya daha fazlasına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların ilave ana sermaye unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonları toplamı	-	-
Kurulca belirlenecek diğer kalemler	-	-
Geçiş Sürecinde Ana Sermayeden İndirmeye Devam Edecek Unsurlar		
Şerefiye veya diğer maddi olmayan duran varlıklar ve bunlara ilişkin ertelenmiş vergi yükümlülüklerinin Bankaların Özkaynaklarına ilişkin Yönetmeliğin Geçici 2'nci maddesinin birinci fıkrası uyarınca çekirdek sermayeden indirilmeyen kısmı (-)	-	-
Net ertelenmiş vergi varlığı/vergi borcunun Bankaların Özkaynaklarına ilişkin Yönetmeliğin Geçici 2'nci maddesinin birinci fıkrası uyarınca çekirdek sermayeden indirilmeyen kısmı (-)	-	-
Yeterli katkı sermaye bulunmaması halinde ilave ana sermayeden indirim yapılacak tutar (-)	-	-
İlave ana sermayeden yapılan indirimler toplamı	-	-
İlave Ana Sermaye Toplamı	161	114
Ana Sermaye Toplamı (Ana Sermaye= Çekirdek Sermaye + İlave Ana Sermaye)	13,389,351	11,593,772
KATKI SERMAYE		
Kurumca uygun görülen borçlanma araçları ve bunlara ilişkin ihraç primleri	7,140,542	4,137,063
Kurumca uygun görülen borçlanma araçları ve bunlara ilişkin ihraç primleri (Geçici Madde 4 kapsamında olanlar)	-	-
Üçüncü Kişilerin Katkı Sermayedeki Payları	214	151
Üçüncü kişilerin Katkı Sermayedeki Payları (Geçici Madde 3 kapsamında olanlar)	214	151
Karşılıklar (Bankaların Özkaynaklarına ilişkin Yönetmeliğin 8'inci maddesinin birinci fıkrasında belirtilen tutarlar)	1,363,914	990,921
İndirimler Öncesi Katkı Sermaye	8,504,670	5,128,135
Katkı Sermayeden Yapılacak İndirimler		
Bankanın kendi katkı sermayesine yapmış olduğu doğrudan veya dolaylı yatırımlar (-)	-	-
Bankanın katkı sermaye kalemlerine yatırım yapan bankalar ile finansal kuruluşlar tarafından ihraç edilen ve Yönetmeliğin 8'inci maddesinde belirtilen şartları taşıyan özkaynak kalemlerine bankanın yaptığı yatırımlar	-	-
Ortaklık paylarının %10 veya daha azına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların özkaynak unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonları toplamının, bankanın çekirdek sermayesinin %10 nunu aşan kısmı (-)	-	-
Ortaklık paylarının %10 veya daha fazlasına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların katkı sermaye unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonları toplamı	-	-
Kurulca belirlenecek diğer kalemler (-)	-	-
Katkı Sermayeden Yapılan İndirimler Toplamı	-	-
Katkı Sermaye Toplamı	8,504,670	5,128,135
Toplam Özkaynak (Ana Sermaye ve Katkı Sermaye Toplamı)	21,894,021	16,721,907

31 ARALIK 2021 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

I. Konsolide Özkaynak Kalemlerine İlişkin Açıklamalar (devamı)

Konsolide Özkaynak kalemlerine ilişkin bilgiler: (devamı)

	Cari Dönem 31.12.2021	Önceki Dönem 31.12.2020
Ana Sermaye ve Katkı Sermaye Toplamı (Toplam Özkaynak)		
Kanunun 50 ve 51'inci maddeleri hükümlerine aykırı olarak kullanılan krediler	3,823	1,046
Kanunun 57'nci maddesinin birinci fıkrasındaki sınırı aşan tutarlar ile bankaların alacaklarından dolayı edinmek zorunda kaldıkları ve aynı madde uyarınca elden çıkarmaları gereken emtia ve gayrimenkullerden edinim tarihinden itibaren beş yıl geçmesine rağmen elden çıkarılmayanların net defter değerleri	-	-
Kurulca belirlenecek diğer hesaplar	23,710	3,540
Geçiş Sürecinde Ana Sermaye ve Katkı Sermaye Toplamından (Sermayeden) İndirilmeye Devam Edecek Unsurlar		
Ortaklık paylarının yüzde %10 veya daha azına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların özkaynak unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonları toplamının, bankanın çekirdek sermayesinin yüzde onunu aşan kısmının, Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmeliğin Geçici 2'nci maddesinin birinci fıkrası uyarınca çekirdek sermayeden, ilave ana sermayeden ve katkı sermayeden indirilmeyen kısmı	-	-
Ortaklık paylarının %10'dan daha fazlasına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların doğrudan ya da dolaylı olarak ilave ana sermaye ve katkı sermaye unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonlarının toplam tutarının Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmeliğin Geçici 2'nci maddesinin birinci fıkrası uyarınca, ilave ana sermayeden ve katkı sermayeden indirilmeyen kısmı	-	-
Ortaklık paylarının %10'dan daha fazlasına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların çekirdek sermaye unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonlarının, geçici farklara dayanan ertelenmiş vergi varlıklarının ve ipotek hizmeti sunma haklarının Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmeliğin Geçici 2'nci maddesinin ikinci fıkrasının (1) ve (2)'nci alt bentleri uyarınca çekirdek sermayeden indirilecek tutarlarının, Yönetmeliğin Geçici 2'nci maddesinin birinci fıkrası uyarınca çekirdek sermayeden indirilmeyen kısmı	-	-
ÖZKAYNAK		
Toplam Özkaynak (Ana sermaye ve katkı sermaye toplamı)	21,866,488	16,717,321
Toplam Risk Ağırlıklı Tutarlar	123,079,834	91,603,777
SERMAYE YETERLİLİĞİ ORANLARI		
Konsolide Çekirdek Sermaye Yeterliliği Oranı (%)	10.88	12.66
Konsolide Ana Sermaye Yeterliliği Oranı (%)	10.88	12.66
Konsolide Sermaye Yeterliliği Oranı (%)	17.77	18.25
TAMPONLAR		
Toplam ilave çekirdek sermaye gereksinimi oranı (a+b+c)	2.50	2.50
a) Sermaye koruma tamponu oranı (%)	2.50	2.50
b) Bankaya özgü döngüsel sermaye tamponu oranı (%)	-	-
c) Sistemik önemli banka tamponu oranı (%)	-	-
Sermaye Koruma ve Döngüsel Sermaye Tamponlarına İlişkin Yönetmeliğin 4 üncü maddesinin birinci fıkrası uyarınca hesaplanacak ilave çekirdek sermaye tutarının risk ağırlıklı varlıklar tutarına oranı (%)	2.34	4.15
Uygulanacak İndirim Esaslarında Aşım Tutarının Altında Kalan Tutarlar		
Ortaklık paylarının %10 veya daha azına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların özkaynak unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonlarından kaynaklanan tutar	301,971	182,843
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	147,376	651,589
Katkı Sermaye Hesaplamasında Dikkate Alınan Karşılıklara İlişkin Sınırlar		
Standart yaklaşımın kullanıldığı alacaklar için ayrılan genel karşılıklar (Onbindeyüzyirmibeşlik sınır öncesi)	2,123,337	2,000,390
Standart yaklaşımın kullanıldığı alacaklar için ayrılan genel karşılıkların risk ağırlıklı tutarlar toplamının %1.25'ine kadar olan kısmı (*)	1,363,914	990,921
Toplam karşılık tutarının, Kredi Riskine Esas Tutarın İçsel Derecelendirmeye Dayalı Yaklaşımlar ile Hesaplanmasına İlişkin Tebliğ uyarınca hesaplanan toplam beklenen kayıp tutarını aşan kısmı	-	-
Toplam karşılık tutarının, Kredi Riskine Esas Tutarın İçsel Derecelendirmeye Dayalı Yaklaşımlar ile Hesaplanmasına İlişkin Tebliğ uyarınca hesaplanan toplam beklenen kayıp tutarını aşan kısmının, alacakların risk ağırlıklı tutarları toplamının %0.6'sına kadar olan kısmı	-	-
Geçici Madde 4 hükümlerine tabi borçlanma araçları (1 Ocak 2018 ve 1 Ocak 2022 arasında uygulanmak üzere)		
Geçici Madde 4 hükümlerine tabi ilave ana sermaye kalemlerine ilişkin üst sınır	-	-
Geçici Madde 4 hükümlerine tabi ilave ana sermaye kalemlerine ilişkin üst sınırı aşan kısmı	-	-
Geçici Madde 4 hükümlerine tabi katkı sermaye kalemlerine ilişkin üst sınır	-	-
Geçici Madde 4 hükümlerine tabi katkı sermaye kalemlerine ilişkin üst sınırı aşan kısmı	-	-
TFRS 9 kapsamında beklenen kredi zarar karşılıkları ile TFRS 9 uygulamasına başlanmadan önce hesaplanan toplam karşılık tutarı arasındaki pozitif fark	88,574	177,147

(*) TFRS 9 kapsamında beklenen kredi zarar karşılıkları ile TFRS 9 uygulamasına başlanmadan önce hesaplanan toplam karşılık tutarı arasındaki pozitif fark düşülmüş rakamdır.

31 ARALIK 2021 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

I. Konsolide Özkaynak Kalemlerine İlişkin Açıklamalar (devamı)

Konsolide Özkaynak kalemlerine ilişkin bilgiler: (devamı)

	T	T-1	T-2	T-3	T-4
ÖZKAYNAK UNSURLARI					
Çekirdek Sermaye	13,389,190	12,513,356	11,974,869	11,425,440	11,593,658
Geçiş Süreci Uygulanmamış Çekirdek Sermaye (a)	13,300,616	12,424,782	11,886,295	11,336,866	11,416,511
Ana Sermaye	13,389,351	12,513,449	11,974,954	11,425,536	11,593,772
Geçiş Süreci Uygulanmamış Ana Sermaye (b)	13,300,777	12,424,875	11,886,380	11,336,962	11,416,625
Özkaynak	21,866,488	18,477,772	17,785,748	16,926,550	16,717,321
Geçiş Süreci Uygulanmamış Özkaynak (c)	21,777,914	18,389,198	17,697,174	16,837,976	16,540,174
TOPLAM RİSK AĞIRLIKLILIK TUTARLAR					
Toplam Risk Ağırlıklı Tutarlar	123,079,834	110,426,564	99,515,070	95,123,030	91,603,777
SERMAYE YETERLİLİĞİ ORANLARI					
Çekirdek Sermaye Yeterliliği Oranı (%)	10.88	11.33	12.03	12.01	12.66
Geçiş Süreci Uygulanmamış Çekirdek Sermaye Yeterliliği Oranı (%) (ç)	10.81	11.25	11.94	11.92	12.46
Ana Sermaye Yeterliliği Oranı (%)	10.88	11.33	12.03	12.01	12.66
Geçiş Süreci Uygulanmamış Ana Sermaye Yeterliliği Oranı (%) (ç)	10.81	11.25	11.94	11.92	12.46
Sermaye Yeterliliği Oranı (%)	17.77	16.73	17.87	17.79	18.25
Geçiş Süreci Uygulanmamış Sermaye Yeterliliği Oranı (%) (ç)	17.69	16.65	17.78	17.70	18.06
KALDIRAÇ ORANI					
Kaldıraç Oranı Toplam Risk Tutarı	267,761,081	208,552,980	193,379,229	185,131,548	186,259,132
Kaldıraç Oranı	%5.00	%6.00	%6.19	%6.07	%6.16
Geçiş Süreci Uygulanmamış Kaldıraç Oranı (d)	%4.97	%5.96	%6.15	%6.02	%6.06

TFRS 9 geçiş sürecinde temel bilgiler

- Bankaların özkaynaklarına ilişkin yönetmeliğin geçici madde 5'in uygulanmaması durumundaki çekirdek sermaye tutarı
- Bankaların özkaynaklarına ilişkin yönetmeliğin geçici madde 5'in uygulanmaması durumundaki ana sermaye tutarı
- Bankaların özkaynaklarına ilişkin yönetmeliğin geçici madde 5'in uygulanmaması durumundaki özkaynak tutarı
- Bankaların özkaynaklarına ilişkin yönetmeliğin geçici madde 5'in uygulanmaması durumundaki özkaynak unsurları ile hesaplanan sermaye yeterlilik oranları
- Bankaların özkaynaklarına ilişkin yönetmeliğin geçici madde 5'in uygulanmaması durumundaki özkaynak unsurları ile hesaplanan kaldıraç oranı

Özkaynak kalemleri ile bilanço tutarlarının mutabakatına ilişkin açıklamalar:

Bilanço toplam özkaynak	14,056,270
Riskten korunma fonları (etkin kısım)	(292,799)
Yönetmelik kapsamında yapılan indirimler	(662,491)
TFRS 9 geçiş süreci uygulaması (Geçici 5. madde)	88,574
Gerçeğe uygun değer farkı diğer kapsamlı gelire yansıtılan finansal varlıkların birikmiş yeniden değerlendirme ve/veya sınıflandırma kazançları/kayıpları	199,636
Çekirdek sermaye	13,389,190
İlave ana sermaye	161
Ana sermaye	13,389,351
Beklenen zarar karşılığı (Aşama 1 ve 2)	1,363,914
Kurumca uygun görülen borçlanma araçları	7,140,542
Yönetmelik kapsamında yapılan indirimler	(27,533)
Üçüncü kişilerin katkı sermayedeki payları	214
Özkaynak toplamı	21,866,488

31 ARALIK 2021 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

I. Konsolide Özkaynak Kalemlerine İlişkin Açıklamalar (devamı)

Özkaynak hesaplamasına dahil edilecek borçlanma araçlarına ilişkin bilgiler:

Özkaynak hesaplamasına dahil edilecek borçlanma araçlarının tümü Ana Ortaklık Banka tarafından ihraç edilmiştir.

İhraççı	TEB	TEB	TEB	TEB
Borçlanma aracının kodu (CUSIP, ISIN vb.)	XS0700889081	XS0808626013	XS0780562665	XS0947781315
Borçlanma aracının tabi olduğu mevzuat	Türkiye	Türkiye	Türkiye	Türkiye
Özkaynak Hesaplamasında Dikkate Alınma Durumu				
1/1/2015'den itibaren %10 oranında azaltılarak dikkate alınma uygulamasına tabi olma durumu	Hayır	Hayır	Hayır	Hayır
Konsolide veya konsolide olmayan bazda veya hem konsolide hem konsolide olmayan bazda geçerlilik durumu	Geçerli	Geçerli	Geçerli	Geçerli
Borçlanma aracının türü	Borçlanma aracı	Borçlanma aracı	Borçlanma aracı	Borçlanma aracı
Özkaynak hesaplamasında dikkate alınan tutar (En son raporlama tarihi itibarıyla - Milyon TL)	2,812.0	1,518.8	911.2	1,898.5
Borçlanma aracının nominal değeri (Milyon TL)	2,812.0	1,518.8	911.2	1,898.5
Borçlanma aracının muhasebesel olarak takip edildiği hesap	34701100	34701100	34701100	34701100
Borçlanma aracının ihraç tarihi	5.11.2018	22.07.2019	14.05.2019	27.06.2018
Borçlanma aracının vade yapısı (Vadesiz/Vadeli)	Vadeli	Vadeli	Vadeli	Vadeli
Borçlanma aracının başlangıç vadesi	5.11.2028	22.07.2029	14.05.2029	27.06.2028
İhraççının BDDK onayına bağlı geri ödeme hakkının olup olmadığı	Var	Var	Var	Var
Geri ödeme opsiyonu tarihi, şarta bağlı geri ödeme opsiyonları ve geri ödenecek tutar	5.11.2023	22.07.2024	14.05.2024	27.06.2023
Mütekip geri ödeme opsiyonu tarihleri	-	-	-	-
Faiz/temettü ödemeleri				
Sabit ya da değişken faiz/temettü ödemeleri	Sabit	Değişken	Değişken	Değişken
Faiz oranı ve faiz oranına ilişkin endeks değeri	%10.40	6mEuribor+%7.10	6mEuribor+%7.10	6mEuribor+%5.10
Temettü ödemesini durduran herhangi bir kısıtlamanın var olup olmadığı	Yok	Yok	Yok	Yok
Tamamen isteğe bağlı, kısmen isteğe bağlı ya da mecburi olma özelliği	Mecburi	Mecburi	Mecburi	Mecburi
Faiz artırımını gibi geri ödemeyi teşvik edecek bir unsurun olup olmadığı	Yok	Yok	Yok	Yok
Birikimsiz ya da birikimli olma özelliği	Yok	Yok	Yok	Yok
Hisse senedine dönüştürülebilme özelliği				
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				
Değer azaltma özelliğine sahipse, azaltıma sebep olacak tetikleyici olay/olaylar	-	-	-	-
Değer azaltma özelliğine sahipse, tamamen ya da kısmen değer azaltımı özelliği	-	-	-	-
Değer azaltma özelliğine sahipse, sürekli ya da geçici olma özelliği	-	-	-	-
Değeri geçici olarak azaltılabiliyorsa, değer artırım mekanizması	-	-	-	-
Tasfiye halinde alacak hakkı açısından hangi sırada olduğu (Bu borçlanma aracının hemen üstünde yer alan araç)	mevduat ve diğer tüm alacaklar	mevduat ve diğer tüm alacaklar	mevduat ve diğer tüm alacaklar	mevduat ve diğer tüm alacaklar
Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmeliğin 7'nci ve 8'inci maddelerinde yer alan şartlardan haiz olunmayan olup olmadığı	Haiz	Haiz	Haiz	Haiz
Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmeliğin 7'nci ve 8'inci maddelerinde yer alan şartlardan hangilerini haiz olunmadığı (*)	-	-	-	-

(*) Madde 8/2 altında geçen (ğ) fıkrası borçlanma aracının silinmesi veya hisse senedine dönüşmesi koşullarını içermektedir.

31 ARALIK 2021 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

II. Konsolide Kredi Riskine İlişkin Açıklamalar

Kredi riski Ana Ortaklık Banka'nın ilişki içinde bulunduğu karşı tarafın; Ana Ortaklık Banka ile yaptığı sözleşme gereklerine uymayarak yükümlülüğünü kısmen veya tamamen zamanında yerine getirememesinden oluşabilecek risk ve zararları ifade etmektedir.

Kredi tahsisi her bir borçlu ve borçlular grubu bazında belirlenen limitler dâhilinde yapılmaktadır. Kredi tahsisi sürecinde Banka'nın içsel derecelendirme süreci çerçevesinde birçok mali ve mali olmayan kriter dikkate alınmaktadır. Coğrafi bölgeler ve sektörler bu kriterler içindedir. Kredilerin sektörel dağılımı yakından izlenmektedir. Ana Ortaklık Banka kredi politikası gereği firmaların derecelendirilmesi kredi limitleri ve teminatlandırma süreci birlikte dikkate alınmakta, maruz kalınan kredi risklerinin izlenmesi gerçekleştirilmektedir.

Hazine işlemlerinden ve müşteri bazlı ticari işlemlerden kaynaklanan risk ve limitler günlük olarak takip edilmektedir. Ayrıca muhabir bankaların derecelerine göre tahsis edilen limitleri ile Ana Ortaklık Banka'nın özkaynakları dâhilinde alabileceği maksimum riskin kontrolü de günlük olarak yapılmaktadır. Günlük olarak yapılan işlemlerle ilgili olarak risk limitleri belirlenmekte, bilanço dışı işlemlerle ilgili olarak risk yoğunluğu sistemsel olarak takip edilmektedir.

22 Haziran 2016 tarihli 29750 sayılı "Kredilerin Sınıflandırılması ve Bunlar İçin Ayrılacak Karşılıklara İlişkin Usul ve Esaslar Hakkında Yönetmelik"te öngörüldüğü şekilde kredi ve diğer alacakların borçlularının kredi değerlilikleri düzenli aralıklarla izlenmektedir. Açılan krediler için alınan hesap durumu belgelerinin çoğunluğu denetlenmiş finansal tablolardan alınmaktadır. Denetlenmemiş belgeler ise kredinin tahsis zamanı ile firma finansal tablolarının denetlenme tarihlerinin zamanlama farklılığından kaynaklanmakta olup, finansal tablolar denetlendiği zaman firmalardan temin edilmektedir. Kredi limitleri, denetlenmiş hesap vaziyetlerine göre belirlenmekte, işlemlerin niteliklerine ve firmaların mali yapılarına göre kredi komitesi kararı gereğince teminat unsurları oluşturulmaktadır.

Yeniden yapılandırma, kredi borçlusunun ödemelerinde karşılaştığı ya da karşılaşması muhtemel olan finansal güçlükler nedeniyle tanınan imtiyazları ifade eder. Finansal güçlük içinde olduğu varsayılan kredi borçlusuna tanınan imtiyazlar, borçlu lehine;

- Kredi sözleşmesi koşullarının değiştirilmesi veya
- Kredinin kısmen veya tamamen yeniden finanse edilmesidir.

Yeniden yapılandırmaya tabi olması için firmanın, mutlaka ödeme gücüne düştüğüne dair kanı oluşmalıdır. Somut gelişmeler veya bulgular ile bu kanı desteklenmelidir. Her yapılandırma talebi ilgili idari takip ekibi tarafından firmanın faaliyetine, sektörel işleyişinin getirdiği gelir yaratma yapısına göre işlem bazında değerlendirilir.

KGF kredilerinde yapılandırmalar güncel mevzuata uyumlu olarak değerlendirilir. 11 Ekim 2018 tarihinde yayınlanan Cumhurbaşkanlığı Kararı kapsamında hazırlanan Hazine Destekli KGF kredilerinin yapılandırılması ile ilgili esaslar dikkate alınır.

Muhasebe uygulamasında, çeşitli nedenlerle anapara veya faiz ödemelerinin tahsili, vadelerinden veya ödenmesi gereken tarihlerden itibaren otuz günden fazla geciken ancak 22 Haziran 2016 tarih ve 29750 sayılı Resmi Gazete'de yayımlanmış olan ve 14 Aralık 2016 tarihli ve 2 9918 Resmî Gazete'de yayımlanan yönetmelik ile değişiklik yapılan "Kredilerin Sınıflandırılması ve Bunlar İçin Ayrılacak Karşılıklara İlişkin Usul ve Esaslar Hakkında Yönetmelik"te belirtilen Üçüncü Grup kredi olarak sınıflandırma için gerekli gecikme süresi koşulunu taşımayan krediler "tahsili gecikmiş" olarak nitelendirilir; aynı Yönetmelik'te belirtilen üçüncü, dördüncü ve beşinci gruplarda belirtilen tüm alacaklar, tahakkuk ettirilen faizlerin ve borçlu üzerindeki faiz benzeri yüklerin anaparaya ilave edilip edilmediğine veya yeniden finanse edilip edilmediğine bakılmaksızın, bu Yönetmeliğin uygulanmasında "değer kaybına uğramış" krediler olarak kabul edilir.

Ana Ortaklık Banka, "Kredilerin Sınıflandırılması ve Bunlar İçin Ayrılacak Karşılıklara İlişkin Usul ve Esaslar Hakkında Yönetmelik" uyarınca III., IV. ve V. grup kredileri için özel karşılık ayırmaktadır.

BDDK'nın 21 Aralık 2021 tarihli 9996 sayılı kararı ile kredi riski hesaplamasında, yabancı para birimindeki değerlendirilmiş tutarlar hesaplanırken raporlama tarihinden önceki son 252 iş gününe ait Merkez Bankası döviz alış kurlarının basit aritmetik ortalaması kullanılmıştır.

Bankaların Türkiye Cumhuriyeti Merkezi Yönetiminden olan ve YP cinsinden düzenlenen alacaklarına 23 Ekim 2015 tarih ve 29511 sayılı Resmi Gazete'de yayımlanan Bankaların Sermaye Yeterliliğinin Ölçülmesine ve Değerlendirilmesine İlişkin Yönetmelik kapsamında Standart Yaklaşım uyarınca kredi riskine esas tutar hesaplamasında %0 risk ağırlığı uygulanmıştır.

31 ARALIK 2021 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

II. Konsolide Kredi Riskine İlişkin Açıklamalar (devamı)

Kredi riski azaltımının etkileri dikkate alınmaksızın mahsup işlemleri sonrası maruz kalınan risklerin toplam tutarı ile farklı risk sınıfları ve türlerine göre ayrılaştırılmış risklerin ilgili döneme ilişkin ortalama tutarı:

Risk Sınıfları	Cari Dönem Risk Tutarı (*)	Ortalama Risk Tutarı (**)
Merkezi yönetimlerden veya merkez bankalarından şarta bağlı olan ve olmayan alacaklar	46,896,501	40,089,208
Bölgesel yönetimlerden veya yerel yönetimlerden şarta bağlı olan ve olmayan alacaklar	1,178,539	1,202,647
İdari Birimlerden ve Ticari Olmayan Girişimlerden şarta bağlı olan ve olmayan alacaklar	-	-
Çok taraflı kalkınma bankalarından şarta bağlı olan ve olmayan alacaklar	-	-
Uluslararası teşkilatlardan şarta bağlı olan ve olmayan alacaklar	-	-
Bankalar ve aracı kurumlardan şarta bağlı olan ve olmayan alacaklar	14,189,838	10,313,198
Şarta bağlı olan ve olmayan kurumsal alacaklar	55,460,314	49,033,601
Şarta bağlı olan ve olmayan perakende alacaklar	50,289,894	42,545,486
Şarta bağlı olan ve olmayan gayrimenkul ipotegiyle teminatlandırılmış alacaklar	10,889,337	11,277,846
Tahsili gecikmiş alacaklar	1,093,672	1,143,881
Kurulca riski yüksek olarak belirlenen alacaklar	-	-
İpotek teminatlı menkul kıymetler	-	-
Menkul kıymetleştirme pozisyonları	-	-
Bankalar ve aracı kurumlardan olan kısa vadeli alacaklar ile kısa vadeli kurumsal alacaklar	-	-
Kolektif yatırım kuruluşu niteliğindeki yatırımlar	-	-
Diğer alacaklar	6,855,827	5,337,089
Hisse senedi yatırımları	233,551	204,228

(*) Kredi Riski Azaltımı öncesi, krediye dönüşüm oranı sonrası risk tutarları verilmiştir.

(**) Ortalama risk tutarı, üçer aylık dönem sonlarında hazırlanan raporlardaki değerlerin aritmetik ortalaması alınarak tespit edilmiştir.

Risk Sınıfları	Önceki Dönem Risk Tutarı (*)	Ortalama Risk Tutarı (**)
Merkezi yönetimlerden veya merkez bankalarından şarta bağlı olan ve olmayan alacaklar	35,631,103	29,775,440
Bölgesel yönetimlerden veya yerel yönetimlerden şarta bağlı olan ve olmayan alacaklar	1,198,712	1,205,215
İdari Birimlerden ve Ticari Olmayan Girişimlerden şarta bağlı olan ve olmayan alacaklar	-	-
Çok taraflı kalkınma bankalarından şarta bağlı olan ve olmayan alacaklar	-	-
Uluslararası teşkilatlardan şarta bağlı olan ve olmayan alacaklar	-	-
Bankalar ve aracı kurumlardan şarta bağlı olan ve olmayan alacaklar	9,417,384	9,460,631
Şarta bağlı olan ve olmayan kurumsal alacaklar	44,684,444	41,969,955
Şarta bağlı olan ve olmayan perakende alacaklar	36,184,067	35,242,205
Şarta bağlı olan ve olmayan gayrimenkul ipotegiyle teminatlandırılmış alacaklar	10,955,985	11,894,801
Tahsili gecikmiş alacaklar	1,281,949	1,620,673
Kurulca riski yüksek olarak belirlenen alacaklar	-	-
İpotek teminatlı menkul kıymetler	-	-
Menkul kıymetleştirme pozisyonları	-	-
Bankalar ve aracı kurumlardan olan kısa vadeli alacaklar ile kısa vadeli kurumsal alacaklar	-	-
Kolektif yatırım kuruluşu niteliğindeki yatırımlar	-	-
Diğer alacaklar	3,720,404	4,028,443
Hisse senedi yatırımları	167,257	145,104

(*) Kredi Riski Azaltımı öncesi, krediye dönüşüm oranı sonrası risk tutarları verilmiştir.

(**) Ortalama risk tutarı, üçer aylık dönem sonlarında hazırlanan raporlardaki değerlerin aritmetik ortalaması alınarak tespit edilmiştir.

31 ARALIK 2021 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

II. Konsolide Kredi Riskine İlişkin Açıklamalar (devamı)

Ana Ortaklık Banka'nın vadeli işlem ve benzeri diğer sözleşmeler cinsinden tutulan pozisyonları için Yönetim Kurulu tarafından işlem limitleri tahsis edilmekte ve işlemler bu limitler dahilinde gerçekleştirilmektedir.

Vadeli işlemlerde hak ve edinimlerin yerine getirilmesi genellikle vadede mümkündür. Ancak riskin minimuma indirilmesi amacıyla mevcut pozisyonların ters pozisyonları gerektiğinde piyasalardan alınarak risk kapatılmaktadır.

Tazmin edilen gayrinakdi krediler, vadesi geldiği halde ödenmeyen krediler gibi aynı risk ağırlığına tabi tutulmaktadır.

Kredilerden yenilenen ve yeniden itfa planına bağlanan kredi ve diğer alacaklar tutar olarak Ana Ortaklık Banka finansal tablolarını önemli ölçüde etkileyecek büyüklükte olmadığından mevzuatta belirlenen izlenme yöntemi dışında ilave bir yöntem geliştirilmemiştir.

Ana Ortaklık Banka'nın yurtdışı mali kurum ve ülke riskleri genellikle uluslararası derecelendirme şirketleri tarafından yatırım seviyesinde olan yani minimum yükümlülüklerini yerine getirememesi riski taşımayan mali kurum ve ülkeler üzerinde alınmaktadır. Bu nedenle karşılaşılabilecek muhtemel riskler Ana Ortaklık Banka'nın mali yapısı dikkate alındığında önemli bir risk oluşturmamaktadır.

Grup'un, uluslararası bankacılık piyasasında aktif bir katılımcı olarak diğer finansal kurumların finansal faaliyetleri ile birlikte değerlendirildiğinde önemli ölçüde kredi riski yoğunluğu bulunmamaktadır.

31 Aralık 2021 itibarıyla, Grup'un ilk büyük 100 ve 200 nakdi kredi müşterisinden olan alacağı toplam nakdi krediler portföyü içindeki payı sırasıyla %24.94 ve %34.28'dir (31 Aralık 2020: %25.70 ve %33.52).

31 Aralık 2021 itibarıyla, Grup'un ilk büyük 100 ve 200 gayrinakdi kredi müşterisinden olan alacağı toplam gayrinakdi krediler portföyü içindeki payı %76.05 ve %85.99'dur (31 Aralık 2020: %72.30 ve %83.41).

31 Aralık 2021 itibarıyla, Grup'un ilk büyük 100 ve 200 kredi müşterisinden olan nakdi ve gayrinakdi alacak tutarının toplam bilanço içinde ve nazım hesaplarda izlenen varlıklar içindeki payı sırasıyla %9.3 ve %12.09'dur (31 Aralık 2020: %10.33 ve %13.80).

31 Aralık 2021 itibarıyla, Grup tarafından üstlenilen kredi riski için ayrılan genel karşılık tutarı 2,123,337 TL'dir (31 Aralık 2020: 2,000,390 TL).

Kredi Derecelendirme Sistemi

Kredi riski, Ana Ortaklık Banka'nın derecelendirme skalasına bağlanan içsel derecelendirme (rating) sistemine göre değerlendirilmekte olup, temerrüde düşme olasılıklarına göre krediler en iyi dereceden en düşük dereceye göre sınıflandırılmaktadır. 31 Aralık 2021 tarihi itibarıyla Bireysel, İşletme ve Tarım Bankacılığı kredileri Ana Ortaklık Banka'nın içsel derecelendirme (rating) sistemi kapsamı dışında tutulmakta olup bu krediler toplam nakdi ve gayrinakdi kredi portföyünün %27.12'sini oluşturmaktadır (31 Aralık 2020: %29.70). Bireysel ve İşletme segmentleri için başvuru ve davranışsal skor kartları kullanılmaktadır ancak Tarım segmenti için davranışsal skor kart kullanılmaktadır.

Ana Ortaklık Banka'nın rating modellerine tabi risklerinin dağılımı aşağıdaki gibidir:

Kategori	Kategori Açıklaması	Toplam İçindeki Payı % 31.12.2021	Toplam İçindeki Payı % 31.12.2020
1. Kategori	Borçlunun çok güçlü bir finansal yapıya sahip olduğu durum	53.82	47.06
2. Kategori	Borçlunun iyi bir finansal yapıya sahip olduğu durum	21.35	25.30
3. Kategori	Borçlunun finansal yapısının orta düzeyde olduğu durum	19.12	20.35
4. Kategori	Borçlunun finansal yapısının orta vadede dikkat edilmesi gereken düzeyde olduğu durum	5.71	7.29
	Toplam	100.00	100.00

31 ARALIK 2021 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

II. Konsolide Kredi Riskine İlişkin Açıklamalar (devamı)

Önemli Bölgelerdeki Önemlilik Arz Eden Risklere İlişkin Profil:

	Risk Sınıfları (**)								
	Merkezi yönetimlerden veya merkez bankalarından şarta bağlı olan ve olmayan alacaklar	Bölgesel yönetimlerden veya yerel yönetimlerden şarta bağlı olan ve olmayan alacaklar	İdari Birimlerden ve Ticari Olmayan Girişimlerden şarta bağlı olan ve olmayan alacaklar	Çok taraflı kalkınma bankalarından şarta bağlı olan ve olmayan alacaklar	Uluslararası teşkilatlardan şarta bağlı olan ve olmayan alacaklar	Bankalar ve aracı kurumlardan şarta bağlı olan ve olmayan alacaklar	Şarta bağlı olan ve olmayan kurumsal alacaklar	Şarta bağlı olan ve olmayan perakende alacaklar	
Cari Dönem									
Yurtiçi	116,445	587,180	-	-	-	2,158,112	38,375,084	40,484,844	
Avrupa Birliği									
Ülkeleri	-	-	-	-	-	400,142	589,195	47,352	
OECD Ülkeleri (*)	-	-	-	-	-	323,260	940,117	4,920	
Kıyı Bankacılığı									
Bölgeleri	-	-	-	-	-	11	-	43	
ABD, Kanada	-	-	-	-	-	434,765	1,663	1,527	
Diğer Ülkeler	769,949	-	-	-	-	34,560	169,135	142,450	
İştirak, Bağlı Ortaklık ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar	-	-	-	-	-	-	-	-	
Dağıtılmamış Varlıklar/ Yükümlülükler (**)	-	2,095	-	-	-	964,871	13,304,896	3,316,185	
Toplam	886,394	589,275	-	-	-	4,315,721	53,380,090	43,997,321	

(*) AB ülkeleri, ABD ve Kanada dışındaki OECD ülkeleri.

(**) Tutarlı bir esasa göre bölümlere dağıtılamayan varlık ve yükümlülükler.

(***) Kredi Riski Azaltımı öncesi, krediye dönüşüm oranı sonrası risk tutarları verilmiştir.

Risk Sınıfları (***)

Şarta bağlı olan ve olmayan gayrimenkul ipoteğiyle teminatlandırılmış alacaklar	Tahsili gecikmiş alacaklar	Kurulca riski yüksek olarak belirlenen alacaklar	İpotek teminatlı menkul kıymetler	Menkul kıymet-leştirme pozisyonları	Bankalar ve aracı kurumlardan olan kısa vadeli alacaklar ile kısa vadeli kurumsal alacaklar	Kolektif yatırım kuruluşu niteliğindeki yatırımlar	Diğer alacaklar	Hisse senedi yatırımları	Toplam
5,646,402	859,670	-	-	-	-	-	1,544,904	233,551	90,006,192
1,983	1,197	-	-	-	-	-	145	-	1,040,014
80	5	-	-	-	-	-	418	-	1,268,800
-	-	-	-	-	-	-	-	-	54
128	61	-	-	-	-	-	-	-	438,144
51,819	16,721	-	-	-	-	-	12,281	-	1,196,915
-	-	-	-	-	-	-	55	-	55
331,646	72,500	-	-	-	-	-	2,902	-	17,995,095
6,032,058	950,154	-	-	-	-	-	1,560,705	233,551	111,945,269

31 ARALIK 2021 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

II. Konsolide Kredi Riskine İlişkin Açıklamalar (devamı)

Önemli Bölgelerdeki Önemlilik Arz Eden Risklere İlişkin Profil: (devamı)

	Risk Sınıfları (**)								
	Merkezi yönetimlerden veya merkez bankalarından şarta bağlı olan ve olmayan alacaklar	Bölgesel yönetimlerden veya yerel yönetimlerden şarta bağlı olan ve olmayan alacaklar	İdari Birimlerden ve Ticari Olmayan Girişimlerden şarta bağlı olan ve olmayan alacaklar	Çok taraflı kalkınma bankalarından şarta bağlı olan ve olmayan alacaklar	Uluslararası teşkilatlardan şarta bağlı olan ve olmayan alacaklar	Bankalar ve aracı kurumlardan şarta bağlı olan ve olmayan alacaklar	Şarta bağlı olan ve olmayan kurumsal alacaklar	Şarta bağlı olan ve olmayan perakende alacaklar	
Önceki Dönem									
Yurtiçi	70,174	598,426	-	-	-	1,687,114	32,089,110	24,799,232	
Avrupa Birliği Ülkeleri	-	-	-	-	-	378,459	297,664	18,590	
OECD Ülkeleri (**)	-	-	-	-	-	29,410	355,299	770	
Kıyı Bankacılığı Bölgeleri	-	-	-	-	-	8	-	53	
ABD, Kanada	-	-	-	-	-	195,970	380	803	
Diğer Ülkeler	389,970	-	-	-	-	15,929	227,650	107,413	
İştirak, Bağlı Ortaklık ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar	-	-	-	-	-	-	-	-	
Dağıtılmamış Varlıklar/ Yükümlülükler (**)	-	935	-	-	-	561,081	10,616,055	2,208,847	
Toplam	460,144	599,361	-	-	-	2,867,971	43,586,158	27,135,708	

(**) AB ülkeleri, ABD ve Kanada dışındaki OECD ülkeleri.

(**) Tutarlı bir esasa göre bölümlere dağıtılamayan varlık ve yükümlülükler.

(***) Kredi Riski Azaltımı öncesi, krediye dönüşüm oranı sonrası risk tutarları verilmiştir.

Risk Sınıfları (***)

Şarta bağlı olan ve olmayan gayrimenkul ipotegiyle teminatlandırılmış alacaklar	Tahsili gecikmiş alacaklar	Kurulca riski yüksek olarak belirlenen alacaklar	İpotek teminatlı menkul kıymetler	Menkul kıymetleştirme pozisyonları	Bankalar ve aracı kurumlardan olan kısa vadeli alacaklar ile kısa vadeli kurumsal alacaklar	Kolektif yatırım kuruluşu niteliğindeki yatırımlar	Diğer alacaklar	Hisse senedi yatırımları	Toplam
5,455,931	1,080,285	-	-	-	-	-	1,700,830	167,257	67,648,359
2,445	1,202	-	-	-	-	-	-	-	698,360
278	-	-	-	-	-	-	397	-	386,154
-	-	-	-	-	-	-	-	-	61
311	27	-	-	-	-	-	-	-	197,491
23,186	7,766	-	-	-	-	-	433	-	772,347
-	-	-	-	-	-	-	55	-	55
424,648	90,173	-	-	-	-	-	2,889	-	13,904,628
5,906,799	1,179,453	-	-	-	-	-	1,704,604	167,257	83,607,455

31 ARALIK 2021 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

II. Konsolide Kredi Riskine İlişkin Açıklamalar (devamı)

Sektörlere veya Karşı Tarafalara Göre Risk Profili:

Cari Dönem	Risk Sınıfları (*)								
	Merkezi yönetimlerden veya merkez bankalarından şarta bağlı olan ve olmayan alacaklar	Bölgesel yönetimlerden veya yerel yönetimlerden şarta bağlı olan ve olmayan alacaklar	İdari Birimlerden ve Ticari Olmayan Girişimlerden şarta bağlı olan ve olmayan alacaklar	Çok taraflı kalkınma bankalarından şarta bağlı olan ve olmayan alacaklar	Uluslararası teşkilatlardan şarta bağlı olan ve olmayan alacaklar	Bankalar ve aracı kurumlardan şarta bağlı olan ve olmayan alacaklar	Şarta bağlı olan ve olmayan kurumsal alacaklar	Şarta bağlı olan ve olmayan perakende alacaklar	
Tarım	-	-	-	-	-	-	452,478	541,916	
Çiftçilik ve Hayvancılık	-	-	-	-	-	-	424,702	531,156	
Ormancılık	-	-	-	-	-	-	19,872	2,912	
Balıkçılık	-	-	-	-	-	-	7,904	7,848	
Sanayi	-	-	-	-	-	-	34,541,979	7,311,984	
Madencilik ve Taşocakçılığı	-	-	-	-	-	-	1,743,117	309,753	
İmalat Sanayi	-	-	-	-	-	-	30,830,649	6,967,296	
Elektrik, Gaz, Su	-	-	-	-	-	-	1,968,213	34,935	
İnşaat	-	-	-	-	-	-	3,268,184	847,888	
Hizmetler	886,394	589,275	-	-	-	4,315,721	14,467,161	7,727,825	
Toptan ve Perakende Ticaret	-	18,864	-	-	-	-	5,531,762	4,017,518	
Otel ve Lokanta Hizmetleri	-	-	-	-	-	-	803,907	489,428	
Ulaştırma Ve Haberleşme	-	-	-	-	-	-	2,149,975	1,604,179	
Mali Kuruluşlar	886,394	-	-	-	-	4,315,721	2,355,073	84,890	
Gayrimenkul ve Kira. Hizm.	-	-	-	-	-	-	2,799,445	1,050,458	
Serbest Meslek Hizmetleri	-	-	-	-	-	-	756,830	431,851	
Eğitim Hizmetleri	-	-	-	-	-	-	6,735	42,307	
Sağlık ve Sosyal Hizmetler	-	570,411	-	-	-	-	63,434	7,194	
Diğer	-	-	-	-	-	-	650,288	27,567,708	
Toplam	886,394	589,275	-	-	-	4,315,721	53,380,090	43,997,321	

(*) Dövizle endeksli krediler TP kolonunda gösterilmiştir.

(**) Kredi Riski Azaltımı öncesi, krediye dönüşüm oranı sonrası risk tutarları verilmiştir.

Risk Sınıfları (*)

Şarta bağlı olan ve olmayan gayrimenkul ipotegiyle teminatlandırılmış alacaklar	Tahsili gecikmiş alacaklar	Kurulca riski yüksek olarak belirlenen alacaklar	İpotek teminatlı menkul kıymetler	Menkul kıymet- leştirme pozisyonları	Bankalar ve aracı kurumlardan olan kısa vadeli alacaklar ile kurumsal alacaklar	Kolektif yatırım kuruluşu niteliğindeki yatırımlar	Diğer alacaklar	Hisse Senedi Yatırımları	TP (1)	YP	Toplam
204,240	64,919	-	-	-	-	-	-	-	1,077,072	186,481	1,263,553
203,945	64,408	-	-	-	-	-	-	-	1,040,204	184,007	1,224,211
-	54	-	-	-	-	-	-	-	22,581	257	22,838
295	457	-	-	-	-	-	-	-	14,287	2,217	16,504
2,096,117	240,156	-	-	-	-	-	-	-	23,952,561	20,237,675	44,190,236
65,757	9,890	-	-	-	-	-	-	-	1,371,370	757,147	2,128,517
1,761,171	225,983	-	-	-	-	-	-	-	21,316,500	18,468,599	39,785,099
269,189	4,283	-	-	-	-	-	-	-	1,264,691	1,011,929	2,276,620
173,420	202,305	-	-	-	-	-	-	-	2,229,666	2,262,131	4,491,797
2,516,745	366,981	-	-	-	-	-	1,482,098	233,551	20,745,971	11,839,780	32,585,751
915,604	149,186	-	-	-	-	-	15	-	8,454,816	2,178,133	10,632,949
694,662	52,424	-	-	-	-	-	2	-	914,803	1,125,620	2,040,423
349,400	52,086	-	-	-	-	-	20	-	2,897,823	1,257,837	4,155,660
94,748	5,120	-	-	-	-	-	1,481,822	233,551	5,083,432	4,373,887	9,457,319
352,517	88,026	-	-	-	-	-	155	-	1,967,800	2,322,801	4,290,601
107,831	12,280	-	-	-	-	-	-	-	727,559	581,233	1,308,792
1,699	7,842	-	-	-	-	-	45	-	58,431	197	58,628
284	17	-	-	-	-	-	39	-	641,307	72	641,379
1,041,536	75,793	-	-	-	-	-	78,607	-	29,107,788	306,144	29,413,932
6,032,058	950,154	-	-	-	-	-	1,560,705	233,551	77,113,058	34,832,211	111,945,269

31 ARALIK 2021 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

II. Konsolide Kredi Riskine İlişkin Açıklamalar (devamı)

Sektörlere veya Karşı Tarafalara Göre Risk Profili: (devamı)

	Risk Sınıfları (*)							
	Merkezi yönetimlerden veya merkez bankalarından şarta bağlı olan ve olmayan alacaklar	Bölgesel yönetimlerden veya yerel yönetimlerden şarta bağlı olan ve olmayan alacaklar	İdari Birimlerden ve Ticari Olmayan Girişimlerden şarta bağlı olan ve olmayan alacaklar	Çok taraflı kalkınma bankalarından şarta bağlı olan ve olmayan alacaklar	Uluslararası teşkilatlardan şarta bağlı olan ve olmayan alacaklar	Bankalar ve aracı kurumlardan şarta bağlı olan ve olmayan alacaklar	Şarta bağlı olan ve olmayan kurumsal alacaklar	Şarta bağlı olan ve olmayan perakende alacaklar
Önceki Dönem								
Tarım	-	-	-	-	-	-	497,239	444,468
Çiftçilik ve Hayvancılık	-	-	-	-	-	-	468,762	435,107
Ormancılık	-	-	-	-	-	-	10,728	1,134
Balıkçılık	-	-	-	-	-	-	17,749	8,227
Sanayi	-	-	-	-	-	-	26,159,429	4,969,726
Madencilik ve Taşocakçılığı	-	-	-	-	-	-	1,617,044	202,706
İmalat Sanayi	-	-	-	-	-	-	23,048,009	4,738,652
Elektrik, Gaz, Su	-	-	-	-	-	-	1,494,376	28,368
İnşaat	-	-	-	-	-	-	2,584,007	588,306
Hizmetler	460,144	599,361	-	-	-	2,867,971	14,055,115	5,157,305
Toptan ve Perakende Ticaret	-	-	-	-	-	-	5,932,918	2,574,752
Otel ve Lokanta Hizmetleri	-	-	-	-	-	-	461,759	390,331
Ulaştırma Ve Haberleşme	-	-	-	-	-	-	1,843,637	1,030,270
Mali Kuruluşlar	460,144	-	-	-	-	2,867,971	2,175,190	52,674
Gayrimenkul ve Kira. Hizm.	-	-	-	-	-	-	3,004,183	759,126
Serbest Meslek Hizmetleri	-	-	-	-	-	-	417,367	308,107
Eğitim Hizmetleri	-	-	-	-	-	-	27,262	33,188
Sağlık ve Sosyal Hizmetler	-	599,361	-	-	-	-	192,799	8,857
Diğer	-	-	-	-	-	-	290,368	15,975,903
Toplam	460,144	599,361	-	-	-	2,867,971	43,586,158	27,135,708

(*) Dövizle endeksli krediler TP kolonunda gösterilmiştir.

(**) Kredi Riski Azaltımı öncesi, krediye dönüşüm oranı sonrası risk tutarları verilmiştir.

Risk Sınıfları (*)												
Şarta bağlı olan ve olmayan gayrimenkul ipotegiyle teminatlandırılmış alacaklar	Tahsili gecikmiş alacaklar	Kurulca riski olarak belirlenen alacaklar	İpotek teminatl menkul kıymetler	Menkul kıymetleştirme pozisyonları	Bankalar ve aracı kurumlardan olan kısa vadeli alacaklar ile kurumsal alacaklar	Kolektif yatırım kuruluşu niteliğindeki yatırımlar	Diğer alacaklar	Hisse Senedi Yatırımları	TP (2)	YP	Toplam	
158,475	112,604	-	-	-	-	-	-	-	1,139,886	72,900	1,212,786	
157,781	111,728	-	-	-	-	-	-	-	1,103,087	70,291	1,173,378	
-	21	-	-	-	-	-	-	-	10,330	1,553	11,883	
694	855	-	-	-	-	-	-	-	26,469	1,056	27,525	
1,764,334	334,923	-	-	-	-	-	5	-	23,207,924	10,020,493	33,228,417	
81,468	21,774	-	-	-	-	-	2	-	1,677,373	245,621	1,922,994	
1,504,491	296,287	-	-	-	-	-	3	-	20,367,623	9,219,819	29,587,442	
178,375	16,862	-	-	-	-	-	-	-	1,162,928	555,053	1,717,981	
262,209	184,284	-	-	-	-	-	-	-	2,032,301	1,586,505	3,618,806	
2,431,353	481,460	-	-	-	-	-	1,655,242	166,544	19,738,285	8,136,210	27,874,495	
767,050	210,394	-	-	-	-	-	86	-	7,728,307	1,756,893	9,485,200	
827,844	56,062	-	-	-	-	-	-	-	944,103	791,893	1,735,996	
345,067	70,356	-	-	-	-	-	-	98	2,654,362	635,066	3,289,428	
100,912	5,769	-	-	-	-	-	1,654,801	166,544	4,246,379	3,237,626	7,484,005	
308,164	101,740	-	-	-	-	-	246	-	2,646,475	1,526,984	4,173,459	
79,234	24,713	-	-	-	-	-	3	-	642,160	187,264	829,424	
2,825	12,394	-	-	-	-	-	4	-	75,547	126	75,673	
257	32	-	-	-	-	-	4	-	800,952	358	801,310	
1,290,428	66,182	-	-	-	-	-	49,357	713	17,566,582	106,369	17,672,951	
5,906,799	1,179,453	-	-	-	-	-	1,704,604	167,257	63,684,978	19,922,477	83,607,455	

31 ARALIK 2021 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

II. Konsolide Kredi Riskine İlişkin Açıklamalar (devamı)

Vade Unsuru Taşıyan Risklerin Kalan Vadelerine Göre Dağılımı:

Cari Dönem Risk Sınıfları	Vadeye Kalan Süre				
	1 ay	1-3 ay	3-6 ay	6-12 ay	1 yıl üzeri
Merkezi yönetimlerden veya merkez bankalarından şarta bağlı olan ve olmayan alacaklar	886,394	-	-	-	-
Bölgesel yönetimlerden veya yerel yönetimlerden şarta bağlı olan ve olmayan alacaklar	688	5,527	8,645	44,394	527,873
İdari Birimlerden ve Ticari Olmayan Girişimlerden şarta bağlı olan ve olmayan alacaklar	-	-	-	-	-
Çok taraflı kalkınma bankalarından şarta bağlı olan ve olmayan alacaklar	-	-	-	-	-
Uluslararası teşkilatlardan şarta bağlı olan ve olmayan alacaklar	-	-	-	-	-
Bankalar ve aracı kurumlardan şarta bağlı olan ve olmayan alacaklar	2,061,714	110,798	526,541	74,515	25,368
Şarta bağlı olan ve olmayan kurumsal alacaklar	5,257,693	7,365,977	6,586,609	12,272,302	8,585,661
Şarta bağlı olan ve olmayan perakende alacaklar	7,881,508	1,724,464	2,563,495	5,279,392	23,225,838
Şarta bağlı olan ve olmayan gayrimenkul ipoteğiyle teminatlandırılmış alacaklar	321,453	286,254	456,215	896,743	3,739,373
Tahsili gecikmiş alacaklar	-	-	-	-	-
Kurulca riski yüksek olarak belirlenen alacaklar	-	-	-	-	-
İpotek teminatlı menkul kıymetler	-	-	-	-	-
Menkul kıymetleştirme pozisyonları	-	-	-	-	-
Bankalar ve aracı kurumlardan olan kısa vadeli alacaklar ile kısa vadeli kurumsal alacaklar	-	-	-	-	-
Kolektif yatırım kuruluşu niteliğindeki yatırımlar	-	-	-	-	-
Diğer alacaklar	85,588	1,354	8,337	-	117
Hisse senedi yatırımları	225,155	-	-	8,396	-
Genel Toplam	16,720,193	9,494,374	10,149,842	18,575,742	36,104,230

Önceki Dönem Risk Sınıfları	Vadeye Kalan Süre				
	1 ay	1-3 ay	3-6 ay	6-12 ay	1 yıl üzeri
Merkezi yönetimlerden veya merkez bankalarından şarta bağlı olan ve olmayan alacaklar	460,144	-	-	-	-
Bölgesel yönetimlerden veya yerel yönetimlerden şarta bağlı olan ve olmayan alacaklar	2,896	1,917	2,504	73,817	517,264
İdari Birimlerden ve Ticari Olmayan Girişimlerden şarta bağlı olan ve olmayan alacaklar	-	-	-	-	-
Çok taraflı kalkınma bankalarından şarta bağlı olan ve olmayan alacaklar	-	-	-	-	-
Uluslararası teşkilatlardan şarta bağlı olan ve olmayan alacaklar	-	-	-	-	-
Bankalar ve aracı kurumlardan şarta bağlı olan ve olmayan alacaklar	1,554,373	82,212	102,568	50,379	99,750
Şarta bağlı olan ve olmayan kurumsal alacaklar	5,296,566	5,136,347	7,447,256	6,371,529	8,707,685
Şarta bağlı olan ve olmayan perakende alacaklar	4,876,390	1,006,538	2,305,036	2,802,528	13,924,631
Şarta bağlı olan ve olmayan gayrimenkul ipoteğiyle teminatlandırılmış alacaklar	321,818	215,569	504,560	624,601	3,813,992
Tahsili gecikmiş alacaklar	-	-	-	-	-
Kurulca riski yüksek olarak belirlenen alacaklar	-	-	-	-	-
İpotek teminatlı menkul kıymetler	-	-	-	-	-
Menkul kıymetleştirme pozisyonları	-	-	-	-	-
Bankalar ve aracı kurumlardan olan kısa vadeli alacaklar ile kısa vadeli kurumsal alacaklar	-	-	-	-	-
Kolektif yatırım kuruluşu niteliğindeki yatırımlar	-	-	-	-	-
Diğer alacaklar	283,140	1,014	2,222	-	3
Hisse senedi yatırımları	158,861	-	-	8,396	-
Genel Toplam	12,954,188	6,443,597	10,364,146	9,931,250	27,063,325

31 ARALIK 2021 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

II. Konsolide Kredi Riskine İlişkin Açıklamalar (devamı)

Risk sınıflarına ilişkin bilgiler

Sermaye Yeterliliğinin Ölçülmesine ve Değerlendirilmesine İlişkin Yönetmeliğin 6 ncı maddesinde belirtilen risk sınıflarından olan Merkezi yönetimlerden veya merkez bankalarından alacakların tamamı için Fitch Ratings Uluslararası Derecelendirme kuruluşundan sahip oldukları dış derecelendirme notları kullanılırken, bankalar ve aracı kurumlardan olan alacaklar risk sınıfı için Ekonomik İşbirliği ve Kalkınma Örgütü (OECD) tarafından yayımlanan ülke riski sınıflandırması esas alınmaktadır. Derecelendirilmemiş bankalar ve aracı kurumlardan olan orijinal vadesi 3 ay ve daha kısa alacaklara %20, orijinal vadesi 3 aydan uzun alacaklara %50 risk ağırlığı uygulanmak olup, kurulu olduğu ülkenin OECD kredi kalite kademesine karşılık gelen risk ağırlığından düşük bir risk ağırlığı uygulanmamaktadır.

Fitch Ratings Uluslararası Derecelendirme kuruluşu ve Ekonomik İşbirliği ve Kalkınma Örgütü (OECD) tarafından yayımlanan ülke riski sınıflandırmasını esas alan, kredi kalitesi kademesi ve risk ağırlıkları eşleştirmesi aşağıdaki tabloda gösterilmiştir:

Kredi Kalitesi Kademesi	Fitch Ratings Uzun Vadeli Kredi Derecelendirmesi	Merkezi Yönetimlerden veya Merkez Bankalarından Alacaklar	Bankalardan ve Aracı Kurumlardan Alacaklar		
			Kalan vadesi 3 aydan küçük alacaklar	Kalan vadesi 3 aydan büyük alacaklar	Kurumsal Alacaklar
0	-		%20	%50	%100
1	AAA ila AA-	%0	%20	%50	%100
2	A+ ila A-	%20	%20	%50	%100
3	BBB+ ila BBB-	%50	%50	%50	%100
4	BB+ ila BB-	%100	%100	%100	%100
5	B+ ila B-	%100	%100	%100	%100
6	CCC+ ve aşağısı	%150	%100	%100	%100
7	-		%150	%150	%100

Risk Ağırlığına Göre Risk Tutarları:

Cari Dönem												Özkaynaklardan İndirilenler
Risk Ağırlığı	%0	%10	%20	%35	%50	%75	%100	%150	%200	%250	%1250	
Kredi Riski Azaltımı Öncesi Tutar	51,273,317	-	10,003,258	4,193,761	13,851,583	40,856,947	58,909,155	7,999,452	-	-	-	661,793
Kredi Riski Azaltımı Sonrası Tutar	51,569,889	-	9,376,347	4,193,761	13,186,838	39,541,985	56,675,490	7,991,594	-	-	-	661,793
Önceki Dönem												Özkaynaklardan İndirilenler
Risk Ağırlığı	%0	%10	%20	%35	%50	%75	%100	%150	%200	%250	%1250	
Kredi Riski Azaltımı Öncesi Tutar	37,140,028	-	6,517,571	4,781,153	10,425,207	36,176,042	48,032,110	169,194	-	-	-	603,783
Kredi Riski Azaltımı Sonrası Tutar	39,227,005	-	6,796,136	4,781,153	9,934,635	33,602,902	45,439,479	111,039	-	-	-	603,783

31 ARALIK 2021 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

II. Konsolide Kredi Riskine İlişkin Açıklamalar (devamı)

Önemli Sektörlere veya Karşı Taraf Türüne Göre Muhtelif Bilgiler:

Cari Dönem	Krediler		Karşılıklar
	Değer Kaybına Uğramış (TFRS 9)		
	Kredi Riskinde Önemli Artış (İkinci Aşama)	Temerrüt (Üçüncü Aşama)	
Önemli Sektörler/Karşı taraflar			Beklenen Kredi Zararı Karşılıkları (TFRS 9)
Tarım	90,568	166,200	105,551
Çiftçilik ve Hayvancılık	90,246	159,100	100,949
Ormancılık	-	2,800	1,500
Balıkçılık	322	4,300	3,102
Sanayi	1,685,727	530,600	698,868
Madencilik ve taş ocakçılığı	6,924	11,700	8,190
İmalat Sanayi	1,634,558	504,100	675,587
Elektrik, Gaz, Su	44,245	14,800	15,091
Hizmetler	2,269,449	1,834,000	1,833,109
Toptan ve Perakende Ticaret	489,456	995,300	746,028
Otel ve Lokanta Hizmetleri	843,615	122,000	277,874
Ulaştırma Ve Haberleşme	40,199	113,000	81,815
Mali Kuruluşlar	3,444	24,500	13,689
Gayrimenkul ve Kira. Hizm.	293,586	77,400	93,599
Serbest Meslek Hizmetleri	209,805	9,600	173,371
Eğitim Hizmetleri	357,297	406,100	375,933
Sağlık ve Sosyal Hizmetler	32,047	86,100	70,800
Diğer	5,638,195	800,465	979,624
Toplam	9,683,939	3,331,265	3,617,152

Önceki Dönem	Krediler		Karşılıklar
	Değer Kaybına Uğramış (TFRS 9)		
	Kredi Riskinde Önemli Artış (İkinci Aşama)	Temerrüt (Üçüncü Aşama)	
Önemli Sektörler/Karşı taraflar			Beklenen Kredi Zararı Karşılıkları (TFRS 9)
Tarım	589,157	237,067	178,448
Çiftçilik ve Hayvancılık	576,288	228,842	172,294
Ormancılık	-	3,634	2,088
Balıkçılık	12,869	4,591	4,066
Sanayi	1,731,493	674,352	851,836
Madencilik ve taş ocakçılığı	189,483	14,968	75,194
İmalat Sanayi	1,499,539	635,292	752,434
Elektrik, Gaz, Su	42,471	24,092	24,208
Hizmetler	4,248,425	2,132,357	2,003,325
Toptan ve Perakende Ticaret	3,107,940	1,273,123	1,203,942
Otel ve Lokanta Hizmetleri	121,449	131,641	133,499
Ulaştırma Ve Haberleşme	293,137	98,481	176,684
Mali Kuruluşlar	40,969	9,653	10,883
Gayrimenkul ve Kira. Hizm.	344,119	384,202	268,913
Serbest Meslek Hizmetleri	303,989	137,755	141,206
Eğitim Hizmetleri	24,358	32,194	24,886
Sağlık ve Sosyal Hizmetler	12,464	65,308	43,312
Diğer	1,383,270	458,106	620,716
Toplam	7,952,345	3,501,882	3,654,325

31 ARALIK 2021 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

II. Konsolide Kredi Riskine İlişkin Açıklamalar (devamı)

Değer Ayarlamaları ve Kredi Karşılıkları Değişimine İlişkin Bilgiler

	31.12.2020 Bakiyesi	Dönem İçinde Ayrılan Karşılık Tutarları	Karşılık İptalleri	Aktiften Silinenler	Diğer Ayarlamalar (¹)	31.12.2021 Bakiyesi
Temerrüt (Üçüncü Aşama)	2,381,897	560,717	(314,824)	(349,374)	31,273	2,309,689
Beklenen Zarar Karşılıkları (Birinci ve İkinci Aşama)	2,000,390	538,860	(808,471)	-	392,558	2,123,337

⁽¹⁾ Kur farklarına, faaliyet birleşmelerine, devralma işlemlerine ve bağlı ortaklıkların elden çıkartılmasına göre belirlenenler.

	31.12.2019 Bakiyesi	Dönem İçinde Ayrılan Karşılık Tutarları	Karşılık İptalleri	Aktiften Silinenler	Diğer Ayarlamalar (¹)	31.12.2020 Bakiyesi
Temerrüt (Üçüncü Aşama)	2,394,656	700,392	(207,531)	(505,620)	-	2,381,897
Beklenen Zarar Karşılıkları (Birinci ve İkinci Aşama)	1,507,423	983,725	(652,238)	-	161,480	2,000,390

⁽¹⁾ Kur farklarına, faaliyet birleşmelerine, devralma işlemlerine ve bağlı ortaklıkların elden çıkartılmasına göre belirlenenler.

III. Döngüsel sermaye tamponu hesaplamasına dâhil riskler

Cari Dönem

Nihai olarak risk alınan ülke	Bankacılık hesaplarındaki özel sektör kredileri	Alım satım hesapları kapsamında hesaplanan risk ağırlıklı tutar	Toplam
Türkiye	99,525,750	1,263,046	100,788,796
İsviçre	942,117	-	942,117
İngiltere	458,683	-	458,683
KKTC	346,827	-	346,827
Danimarka	170,726	-	170,726
İtalya	116,529	-	116,529
İsveç	75,602	-	75,602
Polonya	60,102	-	60,102
Almanya	41,801	-	41,801
Romanya	28,527	-	28,527
İspanya	12,588	-	12,588
Diğer	40,108	-	40,108
	101,819,360	1,263,046	103,082,406

Önceki Dönem

Nihai olarak risk alınan ülke	Bankacılık hesaplarındaki özel sektör kredileri	Alım satım hesapları kapsamında hesaplanan risk ağırlıklı tutar	Toplam
Türkiye	72,282,903	1,031,487	73,314,390
İsviçre	945,166	-	945,166
KKTC	332,306	-	332,306
İngiltere	323,446	-	323,446
İtalya	321,166	-	321,166
İsrail	50,318	-	50,318
Portekiz	37,782	-	37,782
İspanya	19,492	-	19,492
Fildişi Sahili	6,098	-	6,098
Diğer	15,624	-	15,624
	74,334,301	1,031,487	75,365,788

31 ARALIK 2021 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

IV. Konsolide Kur Riskine İlişkin Açıklamalar

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

Ana Ortaklık Banka Yönetim Kurulu'nun belirlediği pozisyon limitleri günlük olarak izlenmekte, Ana Ortaklık Banka'nın yabancı para işlemlerde oluşması muhtemel değer değişiklikleri de ayrıca gözlenmektedir.

Grup'un risk yönetimi stratejisinin bir unsuru olarak yabancı para cinsinden her türlü borçlanmalar türev araçları ile kur riskine karşı korunmaktadır.

Ana Ortaklık Banka Aktif Pasif Yönetimi ve Hazine Grubu, Ana Ortaklık Banka'nın Yönetim Kurulu'nca onaylanan limitler çerçevesinde, yurtiçi ve yurtdışı piyasalarda oluşabilecek Türk Parası veya yabancı para fiyat, likidite ve karşılanabilirlik risklerinin yönetimi ile sorumludur. Para piyasalarında oluşan risklerin ve bu riskleri yaratan işlemlerin kontrolü günlük olarak yapılmakta ve haftalık olarak Ana Ortaklık Banka Aktif-Pasif Komitesi'ne raporlanmaktadır.

Grup, 31 Aralık 2021 tarihi itibarıyla, 24,005,711 TL'si bilanço kısa pozisyonundan (31 Aralık 2020: 21,600,540 TL kısa pozisyon) ve 23,747,791 TL'si nazım hesap uzun pozisyonundan (31 Aralık 2020: 21,041,159 TL uzun pozisyon) oluşmak üzere net 257,920 TL yabancı para kısa pozisyonu (31 Aralık 2020: net 559,381 TL kısa pozisyon) taşımaktadır.

Ana Ortaklık Banka'nın 31 Aralık 2021 tarihi ile bu tarihten geriye doğru son beş iş günü kamuya duyurulan belli başlı tam TL cari döviz alış kurları:

	24.12.2021	27.12.2021	28.12.2021	29.12.2021	30.12.2021	31.12.2021
USD	11.7652	11.2555	11.7878	12.5635	12.9629	13.3907
EURO	13.3159	12.7323	13.3415	14.2169	14.6610	15.1877

Ana Ortaklık Banka'nın belli başlı cari döviz alış kurlarının 31 Aralık 2021 tarihinden geriye doğru son otuz günlük basit aritmetik ortalama değerleri:

	Aylık Ortalama Döviz Alış Kuru
USD	13.7112
EURO	15.4974

31 ARALIK 2021 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

IV. Konsolide Kur Riskine İlişkin Açıklamalar (devamı)

Kur riskine duyarlılık:

Ana Ortaklık Banka büyük ölçüde EURO ve USD cinsinden kur riskine maruz kalmaktadır.

Aşağıdaki tablo Ana Ortaklık Banka'nın USD ve EURO kurlarındaki %10'luk değişime olan duyarlılığını göstermektedir. Kullanılan %10'luk oran, kur riskinin üst düzey yönetime Ana Ortaklık Banka içinde raporlanması sırasında kullanılan oran olup, söz konusu oran yönetimin döviz kurlarında beklediği olası değişikliği ifade etmektedir. USD'nin ve EURO'nun TL karşısında %10'luk değer kaybı kâr ve özkaynak tutarlarını kısa pozisyon olması durumunda pozitif yönde, uzun pozisyon olması durumunda negatif yönde etkilemektedir.

Döviz kurundaki % değişim		Kâr/zarar üzerindeki etki	Özkaynak üzerindeki etki ^(*)
		31 Aralık 2021	31 Aralık 2021
USD	10 artış	46,648	(11,283)
USD	10 azalış	(46,648)	11,283
EURO	10 artış	7,278	(6,317)
EURO	10 azalış	(7,278)	6,317

Döviz kurundaki % değişim		Kâr/zarar üzerindeki etki	Özkaynak üzerindeki etki ^(*)
		31 Aralık 2020	31 Aralık 2020
USD	10 artış	(21,533)	2,403
USD	10 azalış	21,533	(2,403)
EURO	10 artış	2,810	2,496
EURO	10 azalış	(2,810)	(2,496)

(*) Özkaynak üzerindeki etki, döviz kurlarındaki değişimin gelir tablosunda yarattığı etkiyi içermemektedir.

Ana Ortaklık Banka'nın döviz kurlarındaki değişime duyarlılığı cari dönem içerisinde kayda değer bir değişiklik göstermemiştir. Piyasa beklentileri doğrultusunda pozisyon açılması veya kapatılması dönem döviz kurlarındaki değişime duyarlılığı artırabilmektedir.

Grup'un kur riskine ilişkin bilgiler:

Aşağıda sunulan ve Grup'un bilanço içi ve türev işlemlerinin döviz dağılımını gösteren tablo BDDK'nın yabancı para pozisyon takip düzenlemesinde belirtildiği şekilde opsiyon işlemlerini nominal tutarları ile dikkate almaktadır. Grup'un, yasal sınırlarının takibinde bu pozisyonu dikkate almanın yanında, opsiyon işlemlerinin delta değerlerine göre düzeltilmiş pozisyonunu da takip etmektedir. Ana Ortaklık Banka'nın Risk Grubu'nun takip ettiği, opsiyon işlemlerinin delta değerleriyle dikkate alınan Ana Ortaklık Banka'nın yabancı para pozisyonu 31 Aralık 2021 itibarıyla USD'de net 681,543 TL uzun, EURO'da ise net 70,989 TL uzun pozisyonudur.

31 ARALIK 2021 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

IV. Konsolide Kur Riskine İlişkin Açıklamalar (devamı)

Cari Dönem	EURO	USD	Diğer YP	Toplam
Varlıklar				
Nakit Değerler (Kasa, Efektif Deposu, Yoldaki Paralar, Satın Alınan Çekler) ve T.C. Merkez Bankası ⁽¹⁾	11,599,533	15,438,096	3,030,189	30,067,818
Bankalar ⁽²⁾	1,447,988	4,861,989	3,713,390	10,023,367
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kâr veya Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklar Para Piyasalarından Alacaklar	57,224	734,916	-	792,140
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıklar	-	-	-	-
Krediler ⁽³⁾	1,360,271	2,773,823	39,261	4,173,355
İştirak, Bağlı Ortaklık ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar (İş Ortaklıkları)	19,810,473	7,427,954	1,496,939	28,735,366
İtfa Edilmiş Maliyeti Üzerinden Değerlenen Finansal Varlıklar ⁽⁴⁾	-	-	-	-
Riskten Korunma Amaçlı Türev Finansal Varlıklar ⁽⁵⁾	2,829,825	5,340,163	-	8,169,988
Maddi Duran Varlıklar	5,873	-	-	5,873
Maddi Olmayan Duran Varlıklar	25	-	-	25
Diğer Varlıklar ⁽⁶⁾	-	-	-	-
Toplam Varlıklar	2,798,294	325,148	155,011	3,278,453
Yükümlülükler	39,909,506	36,902,089	8,434,790	85,246,385
Bankalar Mevduatı	309	-	22	331
Döviz Tevdiat Hesabı ⁽⁷⁾	25,019,221	39,878,471	11,334,261	76,231,953
Para Piyasalarına Borçlar	5,001,962	-	-	5,001,962
Diğer Mali Kuruluşlar, Sağl. Fonlar	16,109,946	8,394,439	165,330	24,669,715
İhraç Edilen Menkul Kıymetler	-	-	-	-
Muhtelif Borçlar	-	-	-	-
Riskten Korunma Amaçlı Türev Finansal Borçlar	4,201	-	-	4,201
Diğer Yükümlülükler ⁽⁸⁾	1,853,288	1,413,875	76,771	3,343,934
Toplam Yükümlülükler	47,988,927	49,686,785	11,576,384	109,252,096
Net Bilanço Pozisyonu	(8,079,421)	(12,784,696)	(3,141,594)	(24,005,711)
Net Nazım Hesap Pozisyonu	7,665,448	13,045,910	3,036,433	23,747,791
Türev Finansal Araçlardan Alacaklar ⁽⁹⁾	30,271,685	44,317,120	4,830,894	79,419,699
Türev Finansal Araçlardan Borçlar ⁽⁹⁾	22,606,237	31,271,210	1,794,461	55,671,908
Gayrinakdi Krediler ⁽¹⁰⁾	13,567,563	13,803,567	2,691,051	30,062,181
Önceki Dönem				
Toplam Varlıklar	22,191,983	13,680,795	4,522,259	40,395,037
Toplam Yükümlülükler	25,621,853	28,701,864	7,671,860	61,995,577
Net Bilanço Pozisyonu	(3,429,870)	(15,021,069)	(3,149,601)	(21,600,540)
Net Nazım Hesap Pozisyonu	3,506,359	14,570,186	2,964,614	21,041,159
Türev Finansal Araçlardan Alacaklar ⁽⁹⁾	15,993,374	25,685,642	4,743,380	46,422,396
Türev Finansal Araçlardan Borçlar ⁽⁹⁾	12,487,015	11,115,456	1,778,766	25,381,237
Gayrinakdi Krediler ⁽¹⁰⁾	8,000,422	7,226,322	1,537,854	16,764,598

⁽¹⁾ Nakit Değerler (Kasa, Efektif Deposu, Yoldaki Paralar, Satın Alınan Çekler) ve T.C. Merkez Bankası, 4,982 TL (31 Aralık 2020: 2,561 TL) tutarında beklenen zarar karşılıkları bakiyesini içermektedir.

⁽²⁾ Bankalar, 22,153 TL (31 Aralık 2020: 9,579 TL) tutarında beklenen zarar karşılıkları bakiyesini içermektedir.

⁽³⁾ Krediler, 173,195 TL (31 Aralık 2020: 233,707 TL) tutarında dövizde endeksli kredi hesaplarını içermektedir. 31 Aralık 2021 tarihi itibarıyla Dövizde endeksli faktoring alacağı tutarı bulunmamaktadır (31 Aralık 2020: Yoktur). 814,077 TL (31 Aralık 2020: 476,466 TL) tutarında beklenen zarar karşılıkları bakiyesini içermektedir.

⁽⁴⁾ İtfa Edilmiş Maliyeti Üzerinden Değerlenen Finansal Varlıklar, 1,839 TL (31 Aralık 2020: 523 TL) tutarında beklenen zarar karşılıkları bakiyesini içermektedir.

⁽⁵⁾ Riskten korunma amaçlı türev finansal varlıklar satırından düşülen türev finansal işlem reeskont gelirleri bulunmamaktadır. (31 Aralık 2020: 31,137 TL)

⁽⁶⁾ 312,610 TL (31 Aralık 2020: 213,071 TL) türev finansal işlem reeskont gelirleri diğer varlıklar satırından düşülmüştür. Diğer Varlıklar satırında 2,494,644 TL faktoring alacakları ile 3,804 TL faktoring alacakları beklenen zarar karşılığını içermektedir.

⁽⁷⁾ Döviz tevdiat hesapları 7,954,654 TL (31 Aralık 2020: 6,002,054 TL) tutarında kıymetli maden depo hesaplarını da içermektedir.

⁽⁸⁾ 155,500 TL (31 Aralık 2020: 175,503 TL) türev finansal işlem reeskont giderleri diğer yükümlülükler satırından düşülmüştür.

⁽⁹⁾ Türev finansal araçlardan alacaklar satırına 3,118,150 TL (31 Aralık 2020: 951,630 TL), türev finansal araçlardan borçlar satırına da 4,589,261 TL (31 Aralık 2020: 1,071,704 TL) tutarlarında vadeli aktif değer ve menkul değerler alım-satım taahhütleri eklenmiştir.

⁽¹⁰⁾ Net bilanço dışı pozisyona etkisi bulunmamaktadır.

31 ARALIK 2021 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

V. Konsolide Faiz Oranı Riskine İlişkin Açıklamalar

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

Faiz oranlarındaki dalgalanmaların yaratacağı etkilerden korunmak risk yönetimi bölümünün birinci önceliğidir. Bu çerçevede durasyon, vade ve duyarlılık analizi, Risk Yönetimi Bölümü tarafından hesaplanarak gerek Piyasa ve Likidite Risk Komitesi gerekse Aktif-Pasif Komitesi'ne sunulmaktadır.

Grup'un bütçe beklentilerindeki makroekonomik gösterge tahminlerine göre faiz gelirlerine ilişkin simülasyonlar yapılmaktadır.

Ana Ortaklık Banka yönetimi günlük olarak piyasadaki faiz oranlarını da takip ederek gerektiğinde Ana Ortaklık Banka'nın faiz oranlarını değiştirebilmektedir.

Grup yasal ve içsel limitler dahilinde faiz oranı riski taşımakta ve banka risk iştahı ile uyumlu bir şekilde faiz oranı riskini yönetmektedir.

Varlıkların, yükümlülüklerin ve nazım hesap kalemlerin faize duyarlılığı (Yeniden fiyatlandırmaya kalan süreler itibarıyla):

	1 Aya Kadar	1-3 Ay	3-12 Ay	1-5 Yıl	5 Yıl ve Üzeri	Faizsiz ⁽¹⁾	Toplam
Cari Dönem							
Varlıklar							
Nakit Değerler (Kasa, Efektif Deposu, Yoldaki Paralar, Satın Alınan Çekler) ve T.C. Merkez Bankası ⁽²⁾	22,959,105	-	-	-	-	12,826,030	35,785,135
Bankalar ⁽³⁾	6,570,849	-	-	-	-	5,070,342	11,641,191
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kâr veya Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklar	252,946	718,169	619,019	805,159	96,136	302,359	2,793,788
Para Piyasalarından Alacaklar	3,245	-	-	-	-	-	3,245
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıklar	502,497	476,140	1,672,179	4,511,890	-	13,250	7,175,956
Verilen Krediler ⁽⁴⁾	30,670,723	11,835,077	35,018,104	25,756,608	1,293,973	(714,613)	103,859,872
İtfa Edilmiş Maliyeti Üzerinden Değerlenen Finansal Varlıklar ⁽⁵⁾	663,358	576,192	10,699,178	7,571,596	41,376	(4,399)	19,547,301
Diğer Varlıklar ⁽⁶⁾	1,984,619	1,978,611	2,356,779	1,702,037	285,616	9,739,968	18,047,630
Toplam Varlıklar	63,607,342	15,584,189	50,365,259	40,347,290	1,717,101	27,232,937	198,854,118
Yükümlülükler							
Bankalar Mevduatı	1,962,166	-	-	-	-	37,570	1,999,736
Diğer Mevduat	60,627,208	10,374,268	272,254	1,378	-	58,308,129	129,583,237
Para Piyasalarına Borçlar	4,763,155	2,575,838	1,586,822	0	-	-	8,925,815
Muhtelif Borçlar	-	-	-	-	-	-	-
İhraç Edilen Menkul Değerler	1,049,232	145,293	-	-	-	-	1,194,525
Diğer Mali Kuruluşlar, Sağl. Fonlar	5,336,362	13,262,496	5,581,808	-	2,857,546	-	27,038,212
Diğer Yükümlülükler	147,226	538,774	177,900	1,318,413	51,968	27,878,312	30,112,593
Toplam Yükümlülükler	73,885,349	26,896,669	7,618,784	1,319,791	2,909,514	86,224,011	198,854,118
Bilançodaki Uzun Pozisyon	-	-	42,746,475	39,027,499	-	-	81,773,974
Bilançodaki Kısa Pozisyon	(10,278,007)	(11,312,480)	-	-	(1,192,413)	(58,991,074)	(81,773,974)
Nazım Hesaplardaki Uzun Pozisyon	5,039,168	11,003,202	-	-	-	-	16,042,370
Nazım Hesaplardaki Kısa Pozisyon	-	-	(12,243,494)	(2,104,686)	(233,696)	-	(14,581,876)
Toplam Pozisyon	(5,238,839)	(309,278)	30,502,981	36,922,813	(1,426,109)	(58,991,074)	1,460,494

⁽¹⁾ Beklenen zarar karşılıkları "Faizsiz" kolonunda gösterilmiştir.

⁽²⁾ Nakit Değerler (Kasa, Efektif Deposu, Yoldaki Paralar, Satın Alınan Çekler) ve T.C. Merkez Bankası, 6,160 TL tutarında beklenen zarar karşılıkları bakiyesini içermektedir.

⁽³⁾ Bankalar, 23,547 TL tutarında beklenen zarar karşılıkları bakiyesini içermektedir.

⁽⁴⁾ 13,983,435 TL tutarındaki rotatif krediler "1 Aya Kadar" vade dilimi içerisinde gösterilmiştir. 4,045,878 TL tutarında beklenen zarar karşılıkları bakiyesini içermektedir.

⁽⁵⁾ İtfa Edilmiş Maliyeti Üzerinden Değerlenen Finansal Varlıklar, 4,399 TL tutarında beklenen zarar karşılıkları bakiyesini içermektedir.

⁽⁶⁾ 4,636,925 TL faktoring alacakları ile 35,600 TL faktoring alacakları beklenen zarar karşılığını içermektedir.

Faizsiz kolonunda yer alan diğer varlıklar satırı 934,456 TL tutarında maddi duran varlıkları, 611,252 TL tutarında maddi olmayan duran varlıkları, 65,933 TL tutarındaki satış amaçlı elde tutulan varlıkları, 50 TL tutarındaki bağlı ortaklıkları ve 5 TL tutarında mali olmayan birlikte kontrol edilen ortaklıkları, diğer yükümlülükler satırı ise 14,056,270 TL tutarındaki özkaynakları içermektedir.

31 ARALIK 2021 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

V. Konsolide Faiz Oranı Riskine İlişkin Açıklamalar (devamı)

Varlıkların, yükümlülüklerin ve nazım hesap kalemlerin faize duyarlılığı (Yeniden fiyatlandırmaya kalan süreler itibarıyla): (devamı)

	1 Aya Kadar	1-3 Ay	3-12 Ay	1-5 Yıl	5 Yıl ve Üzeri	Faizsiz ⁽¹⁾	Toplam
Önceki Dönem							
Varlıklar							
Nakit Değerler (Kasa, Efektif Deposu, Yoldaki Paralar, Satın Alınan Çekler) ve T.C. Merkez Bankası ⁽²⁾	11,452,134	-	-	-	-	5,495,853	16,947,987
Bankalar ⁽³⁾	4,796,899	-	-	-	-	3,209,286	8,006,185
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kâr veya Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklar	297,525	91,886	760,926	201,959	95,521	183,075	1,630,892
Para Piyasalarından Alacaklar ⁽⁴⁾	6,180,886	-	-	-	-	(439)	6,180,447
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıklar	805,587	113,055	2,319,571	4,657,098	746,205	10,881	8,652,397
Verilen Krediler ⁽⁵⁾	11,140,029	6,681,908	25,261,054	32,741,342	3,435,619	(545,888)	78,714,064
İtfa Edilmiş Maliyeti Üzerinden Değerlenen Finansal Varlıklar ⁽⁶⁾	1,012,657	825,220	9,171,693	1,472,121	41,250	(2,818)	12,520,123
Diğer Varlıklar ⁽⁷⁾	1,678,659	1,506,874	696,926	672,721	299,267	5,223,225	10,077,672
Toplam Varlıklar	37,364,376	9,218,943	38,210,170	39,745,241	4,617,862	13,573,175	142,729,767
Yükümlülükler							
Bankalar Mevduatı	7,424,601	-	-	-	-	43,796	7,468,397
Diğer Mevduat	47,468,264	5,865,710	235,318	367	-	32,703,847	86,273,506
Para Piyasalarına Borçlar	6,734,127	-	-	-	-	-	6,734,127
Muhtelif Borçlar	-	-	-	-	-	-	-
İhraç Edilen Menkul Değerler	2,160,640	-	2,649,997	-	-	-	4,810,637
Diğer Mali Kuruluşlar, Sağl. Fonlar	1,827,122	1,289,465	8,703,539	91,158	4,194,951	-	16,106,235
Diğer Yükümlülükler	227,987	28,532	383,341	1,309,066	244,413	19,143,526	21,336,865
Toplam Yükümlülükler	65,842,741	7,183,707	11,972,195	1,400,591	4,439,364	51,891,169	142,729,767
Bilançodaki Uzun Pozisyon	-	2,035,236	26,237,975	38,344,650	178,498	-	66,796,359
Bilançodaki Kısa Pozisyon	(28,478,365)	-	-	-	-	(38,317,994)	(66,796,359)
Nazım Hesaplardaki Uzun Pozisyon	3,031,120	3,816,103	-	-	-	-	6,847,223
Nazım Hesaplardaki Kısa Pozisyon	-	-	(796,816)	(5,154,568)	(487,360)	-	(6,438,744)
Toplam Pozisyon	(25,447,245)	5,851,339	25,441,159	33,190,082	(308,862)	(38,317,994)	408,479

⁽¹⁾ Beklenen zarar karşılıkları "Faizsiz" kolonunda gösterilmiştir.⁽²⁾ Nakit Değerler (Kasa, Efektif Deposu, Yoldaki Paralar, Satın Alınan Çekler) ve T.C. Merkez Bankası, 3,316 TL tutarında beklenen zarar karşılıkları bakiyesini içermektedir.⁽³⁾ Bankalar, 10,656 TL tutarında beklenen zarar karşılıkları bakiyesini içermektedir.⁽⁴⁾ Para Piyasalarından Alacaklar, 439 TL tutarında beklenen zarar karşılıkları bakiyesini içermektedir.⁽⁵⁾ 6,201,511 TL tutarındaki rotatif krediler "1 Aya Kadar" vade dilimi içerisinde gösterilmiştir. 4,047,771 TL tutarında beklenen zarar karşılıkları bakiyesini içermektedir.⁽⁶⁾ İtfa Edilmiş Maliyeti Üzerinden Değerlenen Finansal Varlıklar, 2,818 TL tutarında beklenen zarar karşılıkları bakiyesini içermektedir.⁽⁷⁾ 2,503,938 TL faktoring alacakları ile 17,162 TL faktoring alacakları beklenen zarar karşılığını içermektedir.

Faizsiz kolonunda yer alan diğer varlıklar satırı 846,067 TL tutarında maddi duran varlıkları, 572,547 TL tutarında maddi olmayan duran varlıkları, 112,859 TL tutarındaki satış amaçlı elde tutulan varlıkları, 50 TL tutarındaki bağlı ortaklıkları ve 5 TL tutarında mali olmayan birlikte kontrol edilen ortaklıkları, diğer yükümlülükler satırı ise 11,689,673 TL tutarındaki özkaynakları içermektedir.

31 ARALIK 2021 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

V. Konsolide Faiz Oranı Riskine İlişkin Açıklamalar (devamı)

Parasal finansal araçlara uygulanan ortalama faiz oranları:

	EURO %	USD %	YEN %	TL %
Cari Dönem				
Varlıklar				
Nakit Değerler (Kasa, Etkif Deposu, Yoldaki Paralar, Satın Alınan Çekler) ve TC Merkez Bankası	-	-	-	8.50
Bankalar	(0.70)	0.05	-	14.13
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kâr veya Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklar	3.36	5.24	-	20.14
Para Piyasasından Alacaklar	-	-	-	16.85
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıklar	2.70	3.84	-	17.48
Verilen Krediler (*)	1.86	3.37	5.45	20.09
İtfa Edilmiş Maliyeti Üzerinden Değerlenen Finansal Varlıklar	3.16	5.46	-	27.53
Yükümlülükler				
Bankalar Mevduatı	-	-	-	10.37
Diğer Mevduat	0.11	0.32	-	17.41
Para Piyasalarına Borçlar	1.04	-	-	14.08
Muhtelif Borçlar	-	-	-	-
İhraç Edilen Menkul Kıymetler	1.98	-	-	16.59
Diğer Mali Kuruluşlardan Sağlanan Fonlar	1.73	4.84	-	18.18

(*) Faktoring alacaklarını içermektedir.

	EURO %	USD %	YEN %	TL %
Önceki Dönem				
Varlıklar				
Nakit Değerler (Kasa, Etkif Deposu, Yoldaki Paralar, Satın Alınan Çekler) ve TC Merkez Bankası	-	-	-	12.00
Bankalar	(0.25)	0.21	(0.26)	17.79
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kâr veya Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklar	2.60	2.65	-	10.12
Para Piyasasından Alacaklar	-	-	-	17.98
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıklar	2.91	3.86	-	12.91
Verilen Krediler(*)	2.65	3.79	5.37	14.43
İtfa Edilmiş Maliyeti Üzerinden Değerlenen Finansal Varlıklar	2.04	3.51	-	8.26
Yükümlülükler				
Bankalar Mevduatı	-	-	-	10.65
Diğer Mevduat	0.04	1.25	-	15.12
Para Piyasalarına Borçlar	0.88	-	-	17.06
Muhtelif Borçlar	-	-	-	-
İhraç Edilen Menkul Değerler	-	-	-	9.54
Diğer Mali Kuruluşlardan Sağlanan Fonlar	1.93	4.88	-	11.62

(*) Faktoring alacaklarını içermektedir.

31 ARALIK 2021 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

V. Konsolide Faiz Oranı Riskine İlişkin Açıklamalar (devamı)

Bankacılık hesaplarından kaynaklanan faiz oranı riski:

a) Bankacılık hesaplarından kaynaklanan faiz oranı riskinin niteliği ve kredi erken geri ödemeleri ve vadeli mevduatlar dışındaki mevduatların hareketine ilişkin olanlar da dahil önemli varsayımlar ile faiz oranı riskinin ölçüm sıklığı:

Bankacılık hesaplarından kaynaklanan faiz oranı riski farklı senaryolarla takip edilmekte olup, alınan sonuçlar ilgili komitelere sunularak maruz kalınan faiz riski farklı açılardan değerlendirilmektedir. Risk tutarı ile ilgili Yönetim Kurulu tarafından belirlenmiş bir limit bulunmaktadır. Bankanın piyasa beklentileri de göz önüne alınarak para birimi bazında aktif ve pasif arasında belli bir uyumun sağlanmasına özen gösterilmektedir.

Konut kredilerinin geçmiş dönemlerde faiz hareketlerine verdiği tepki incelenerek kredilerin erken geri ödenme oranları belirlenmiştir. Şubeler ve hesaplar bazında vadesiz mevduatların hareketleri analiz edilerek vadesiz mevduatların hesap bazında Ana Ortaklık Banka'da ne kadar süre kaldığı tespit edilmiştir. Ulaşılan sonuçlara paralel olarak kabul edilen varsayımlar, faiz oranı hassasiyeti hesaplamalarında söz konusu ürünlere yansıtılmıştır.

b) "Bankacılık Hesaplarından Kaynaklanan Faiz Oranı Riskinin Standart Şok Yöntemiyle Ölçülmesine ve Değerlendirilmesine İlişkin Yönetmelik" uyarınca faiz oranlarındaki dalgalanmalardan Ana Ortaklık Banka'nın solo bazda doğan ekonomik değer farkları:

Para Birimi	Uygulanan Şok (+/- x baz puan)	Kazançlar/(Kayıplar)	Kazançlar/Özkaynaklar- (Kayıplar)/Özkaynaklar
TL	(400)	853,204	%4.02
TL	500	(969,928)	%(4.57)
EURO	(200)	(98,543)	%(0.46)
EURO	200	102,182	%0.48
USD	(200)	(103,865)	%(0.49)
USD	200	104,482	%0.49
Toplam (Negatif şoklar için)	(800)	650,796	%3.07
Toplam (Pozitif şoklar için)	900	(763,264)	%(3.60)

VI. Konsolide Bankacılık Hesaplarından Kaynaklanan Hisse Senedi Pozisyon Riskine İlişkin Açıklamalar

Ana Ortaklık Banka'nın mali tablolarında borsada işlem görmeyen hisse senetleri gerçeğe uygun değeri ile muhasebeleştirilmekle birlikte, gerçeğe uygun değerinin güvenilir bir şekilde ölçülememesi durumunda maliyet değeri ile kaydedilmiştir.

Ana Ortaklık Banka'nın Borsa İstanbul'da işlem gören hisse senedi bulunmamaktadır.

VII. Konsolide Likidite Riski Yönetimine ve Likidite Karşılama Oranına İlişkin Açıklamalar

a) Ana Ortaklık Banka'nın risk kapasitesi, likidite riski yönetiminin sorumlulukları ve yapısı, likidite riskinin Ana Ortaklık Banka içinde raporlaması, likidite riski stratejisinin, politika ve uygulamalarının Yönetim Kurulu ve iş kollarıyla iletişiminin nasıl sağlandığı hususları dahil olmak üzere likidite riski yönetimine ilişkin bilgiler:

Aktif Pasif Yönetimi ve Hazine Grubu, Ana Ortaklık Banka'nın mevcut likidite pozisyonunu izlemek ve Yönetim Kurulu tarafından onaylanmış likidite limitlerine uyumu sağlamakla sorumludur. Likidite pozisyonunun değerlendirilmesi sonrasında Aktif Pasif Yönetimi ve Hazine Grubu, pozisyonun yönüne bağlı olarak yeterli düzeyde likidite sağlamak için gerçekleştirilmeye yetkili olduğu hazine ürünlerini kullanarak hareket eder.

Likidite yönetimine yönelik sorumluluklar her yıl gözden geçirilerek Yönetim Kurulu tarafından onaylanan Likidite Riski Politikası dokümanında tarif edilmektedir. Farklı konularla ilgili sorumluluklar ilgili bölümler ve komiteler arasında görev tanımları doğrultusunda paylaşılmıştır. Likidite yönetimi ile kısa dönemli likidite tahminlerinin hazırlanması Aktif Pasif Yönetimi ve Hazine Grubu sorumluluğunda iken kısa dönemli likidite stratejilerinin hazırlanması ile orta ve uzun dönemli likidite tahminlerinin hazırlanması gerek Aktif Pasif Yönetimi ve Hazine Grubu gerekse Aktif Pasif Yönetimi Komitesi tarafından ortaklaşa gerçekleştirilmektedir. Orta ve uzun dönemli likidite stratejilerinin hazırlanması ise Aktif Pasif Yönetimi Komitesi sorumluluğundadır.

31 ARALIK 2021 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

VII. Konsolide Likidite Riski Yönetimine ve Likidite Karşılama Oranına İlişkin Açıklamalar (devamı)

Likidite Riski için belirlenen tüm limitler günlük olarak Grup Risk Yönetimi tarafından takip edilmekte olup üst yönetime yapılan günlük raporlamaların yanı sıra Risk Komitesi, Denetim Komitesi ve Yönetim Kurulu'na hem içsel likidite hem de yasal likidite oranlarını ve değişimleri gösteren periyodik raporlamalar yapılmaktadır. İki haftada bir düzenlenen Aktif Pasif Komitesi'nde ve ayda bir düzenlenen Piyasa ve Likidite Risk Komitesi'nde ilgili iş kollarına Ana Ortaklık Banka'nın likidite yapısı ve politikaları ile ilgili bilgi verilmektedir.

b) Likidite yönetiminin ve fonlama stratejisinin merkezileşme derecesi ile Ana Ortaklık Banka ve Ana Ortaklık Banka'nın ortaklıkları arasındaki işleyişi hakkında bilgiler:

Ana Ortaklık Banka'da likidite riskinin yönetilmesi Aktif Pasif Yönetimi ve Hazine Grubu tarafından yapılmakta olup söz konusu Grup bu görevini sadece banka için gerçekleştirmektedir. Yönetim Kurulu tarafından belirlenmiş limitler dahilinde likidite açığı/fazlası değerleri takip edilmekte ve limitler dahilinde kalınması için gerekli borçlanma ürünleri hem fiyat hem de vade yapısı göz önüne alınarak kullanılmaktadır. Bağlı ortaklıklarımızın likidite yönetimi kendileri tarafından takip edilmekte, Ana Ortaklık Banka olarak yasal limitler dahilinde iştiraklerimize borçlanma imkanı piyasa koşulları dahilinde sağlanmaktadır.

c) Fon kaynaklarının ve sürelerinin çeşitliliğine ilişkin politikalar dahil olmak üzere bankanın fonlama stratejisine ilişkin bilgiler:

Ana Ortaklık Banka fonlama kaynaklarını çeşitlendirmeye çalışırken vade yapısını da uzatmaya çalışmaktadır. Ana Ortaklık Banka'nın temel fonlama kaynağını müşteri mevduatları oluşturmaktadır. Mevduat yönetimindeki temel stratejimiz ortalama vadeyi uzatırken tabana yayılmak yönündedir. Bununla beraber fonlama kaynaklarını çeşitlendirmek amacıyla mevduat toplamak ve para piyasalarından yapılan borçlanmalar dışında uzun vadeli sendikasyon kredisi, TL ve yabancı para cinsinden banka bonusu ihracı gibi enstrümanlar kullanılmaktadır.

d) Ana Ortaklık Banka'nın toplam yükümlülüklerinin asgari yüzde beşini oluşturan para birimleri bazında likidite yönetimine ilişkin bilgiler:

Türk Lirası, Amerikan Doları ve EURO para birimi dışında toplam yükümlülüklerin %5'ini aşan bir para birimi bulunmamaktadır. İlgili para birimleri için aylık bazda likidite açığı/fazlası değerleri raporlanmakta olup Toplam ve Yabancı Para için günlük olarak Likidite Karşılama Oranı hesaplanmaktadır. Aktif Pasif Yönetimi ve Hazine Grubu söz konusu oranların Yönetim Kurulu'nca belirlenmiş limitler dahilinde kalmasından ve gerekli adımların atılmasından sorumludur. Genel Müdür, Mali İşlerden Sorumlu Genel Müdür Yardımcısı, Grup Risk Yönetimi Başkanı ile Aktif Pasif Yönetimi ve Hazine Grubundan sorumlu Genel Müdür Yardımcısının katılımcısı olduğu Likidite Riski Komitesi'nde aylık olarak söz konusu oranların gelişimi yakından takip edilmektedir. Ayrıca yine ilgili oranlar hakkında üst yönetim periyodik olarak bilgilendirilmektedir.

e) Kullanılan likidite riski azaltım tekniklerine ilişkin bilgiler:

Ana Ortaklık Banka'nın temel likidite yönetimi stratejisi fonlama kaynaklarının çeşitlendirilmesi ve vade yapısının uzatılması yönündedir. Ana Ortaklık Banka bilançosunun taşıdığı likidite riski periyodik olarak Aktif Pasif Yönetimi tarafından ölçülmekte ve Hazine ile birlikte yakından takip edilmektedir. Piyasa beklentileri doğrultusunda gerekli risk azaltıcı işlemler, Aktif Pasif Yönetimi ve Hazine Grubu tarafından gerçekleştirilmektedir.

Bu çerçevede uzun vadeli yapısal değişikliklerle (fonlama kaynaklarının çeşitlendirilmesi, vade yapısının uzatılması vb.) birlikte kısa ve orta vade de para piyasası ve türev işlemler yapılarak Ana Ortaklık Banka'nın likidite riski etkin bir şekilde yönetilmeye çalışılmaktadır.

Likidite riskinin azaltılması kısa vadede; YP swaplar, bankalar arası piyasa borçlanmaları ve repo işlemleri yapılarak, uzun vadede ise çapraz para swap işlemleri ile gerçekleştirilmektedir.

f) Stres testinin kullanımına ilişkin açıklamalar:

Likidite stres testinde amaçlanan, olası bir likidite sıkışıklığında Ana Ortaklık Banka likiditesinin nasıl etkileneceğine dair analizler yapılmasıdır. Bu kapsamda olası stres durumlarında yaşanacak olan nakit girişi ve çıkışları farklı vadelerde ürün bazında detaylandırılarak analiz edilmektedir. Stres durumlarında gerek sadece Ana Ortaklık Banka özelinde gerekse bankacılık sistemi genelinde yaşanacak likidite sıkıntısı sonucu oluşabilecek olası durumlar çalışılmakta olup ayrıca her iki senaryonun birlikte oluşacağı durum da dikkate alınmaktadır. İlgili tüm durumlar için farklı vadelerde net nakit çıkışlarının mevcutta tutulan likidite stoku ile ne ölçüde karşılanabileceği analize konu edilmektedir.

31 ARALIK 2021 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

VII. Konsolide Likidite Riski Yönetimine ve Likidite Karşılama Oranına İlişkin Açıklamalar (devamı)

g) Likidite acil ve beklenmedik durum planına ilişkin genel bilgiler:

Olağanüstü likidite durumu değerlendirilirken;

- Likidite sorununun sadece Ana Ortaklık Banka'ya mı özgü olduğu ya da tüm bankacılık sistemi için mi geçerli olduğu ile
- Geçici ya da kalıcı bir sorun olup olmadığı belirlenmektedir.

Olağanüstü likidite koşullarında kârlılık ikinci planda gelecektir. Nakit sıkışıklığı veya nakit çekilmesinin artması durumunda şubeler, vadesi gelerek çekilmekte olan yükümlülüklerle ilgili Aktif Pasif Yönetimi ve Hazine Grubu'nu bilgilendirmek ile sorumludur. Aktif Pasif Yönetimi ve Hazine Grubu, hesaplarda meydana gelen nakit çıkışını karşılamak için gerekli adımları atar ve ilgili gecikmeler için Aktif Pasif Komitesi'ni bilgilendirir.

Herhangi bir likidite krizi durumunda, Aktif Pasif Yönetimi ve Hazine Grubu, Aktif Pasif Komitesi, Piyasa ve Likidite Riski Komitesi, Üst Yönetim ve Yönetim Kurulu likidite sorununu çözmekle sorumludurlar. Likidite krizi durumunda, ek likidite yaratmak için, yazılı olarak belirtilmiş olan adımların (maliyet göz önüne alınarak) mevcut piyasa koşulları dikkate alınarak uygulanması öngörülmektedir.

Likidite Karşılama Oranı:

Cari Dönem - 31 Aralık 2021	Dikkate Alınma Oranı		Dikkate Alınma Oranı	
	Uygulanmamış Toplam Değer (*)		Uygulanmış Toplam Değer (*)	
	TP+YP	YP	TP+YP	YP
Yüksek Kaliteli Likit Varlıklar				
1 Yüksek kaliteli likit varlıklar			46,888,056	29,282,626
Nakit Çıkışları				
2 Gerçek kişi mevduat ve perakende mevduat	81,720,904	42,598,230	7,319,601	4,259,823
3 İstikrarlı mevduat	17,049,779	-	852,489	-
4 Düşük istikrarlı mevduat	64,671,125	42,598,230	6,467,112	4,259,823
5 Gerçek kişi mevduat ve perakende mevduat dışında kalan teminatsız borçlar	44,985,951	23,081,623	25,444,605	12,624,562
6 Operasyonel mevduat	1,256,434	554,315	314,109	138,579
7 Operasyonel olmayan mevduat	34,324,870	16,803,402	15,771,063	6,762,239
8 Diğer teminatsız borçlar	9,404,647	5,723,906	9,359,433	5,723,744
9 Teminatlı borçlar	-	-	70,908	-
10 Diğer nakit çıkışları	1,286,330	4,867,615	1,286,330	4,867,615
11 Türev yükümlülükler ve teminat tamamlama yükümlülükleri	1,286,330	4,867,615	1,286,330	4,867,615
12 Yapılandırılmış finansal araçlardan borçlar	-	-	-	-
13 Finansal piyasalara olan borçlar için verilen ödeme taahhütleri ile diğer bilanço dışı yükümlülükler	-	-	-	-
14 Herhangi bir şarta bağlı olmaksızın cayılabilir bilanço dışı diğer yükümlülükler ile sözleşmeye dayalı diğer yükümlülükler	-	-	-	-
15 Diğer cayılamaz veya şarta bağlı olarak cayılabilir bilanço dışı borçlar	44,459,083	17,681,444	3,597,807	1,766,808
16 Toplam Nakit Çıkışları	-	-	37,719,251	23,518,808
Nakit Girişleri				
17 Teminatlı alacaklar	-	-	-	-
18 Teminatsız alacaklar	17,210,930	9,936,422	13,214,393	9,147,184
19 Diğer nakit girişleri	561,220	12,279,927	561,220	12,279,927
20 Toplam Nakit Girişleri	17,772,150	22,216,349	13,775,613	21,427,111
			Üst Sınır Uygulanmış Değerler	
21 Toplam Yüksek Kaliteli Likit Varlıklar Stoku			46,888,056	29,282,626
22 Toplam Net Nakit Çıkışları			23,943,638	5,879,702
23 Likidite Karşılama Oranı (%)			195.83	498.03

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

31 ARALIK 2021 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

VII. Konsolide Likidite Riski Yönetimine ve Likidite Karşılama Oranına İlişkin Açıklamalar (devamı)

Likidite Karşılama Oranı: (devamı)

Önceki Dönem - 31 Aralık 2020	Dikkate Alınma Oranı Uygulanmamış Toplam Değer (*)		Dikkate Alınma Oranı Uygulanmış Toplam Değer (*)	
	TP+YP	YP	TP+YP	YP
Yüksek Kaliteli Likit Varlıklar				
1 Yüksek kaliteli likit varlıklar			36,616,220	15,499,469
Nakit Çıktıları				
2 Gerçek kişi mevduat ve perakende mevduat	61,582,931	31,915,012	5,475,939	3,191,501
3 İstikrarlı mevduat	13,647,077	-	682,354	-
4 Düşük istikrarlı mevduat	47,935,854	31,915,012	4,793,585	3,191,501
5 Gerçek kişi mevduat ve perakende mevduat dışında kalan teminatsız borçlar	33,093,749	14,777,629	17,888,232	7,359,701
6 Operasyonel mevduat	787,661	293,937	196,915	73,484
7 Operasyonel olmayan mevduat	28,302,592	12,070,372	13,715,146	4,872,897
8 Diğer teminatsız borçlar	4,003,496	2,413,320	3,976,171	2,413,320
9 Teminatlı borçlar			120,457	-
10 Diğer nakit çıkışları	1,665,525	2,927,065	1,665,525	2,927,065
11 Türev yükümlülükler ve teminat tamamlama yükümlülükleri	1,665,525	2,927,065	1,665,525	2,927,065
12 Yapılandırılmış finansal araçlardan borçlar	-	-	-	-
13 Finansal piyasalara olan borçlar için verilen ödeme taahhütleri ile diğer bilanço dışı yükümlülükler	-	-	-	-
14 Herhangi bir şarta bağlı olmaksızın cayılabilir bilanço dışı diğer yükümlülükler ile sözleşmeye dayalı diğer yükümlülükler	-	-	-	-
15 Diğer cayılamaz veya şarta bağlı olarak cayılabilir bilanço dışı borçlar	34,907,829	12,938,807	2,830,475	1,288,863
16 Toplam Nakit Çıkışları			27,980,628	14,767,130
Nakit Girişleri				
17 Teminatlı alacaklar	-	-	-	-
18 Teminatsız alacaklar	12,262,838	5,715,266	9,531,260	5,304,699
19 Diğer nakit girişleri	966,659	9,003,399	966,659	9,003,399
20 Toplam Nakit Girişleri	13,229,497	14,718,665	10,497,919	14,308,098
			Üst Sınır Uygulanmış Değerler	
21 Toplam Yüksek Kaliteli Likit Varlıklar Stoku			36,616,220	15,499,469
22 Toplam Net Nakit Çıkışları			17,482,709	3,691,783
23 Likidite Karşılama Oranı (%)			209.44	419.84

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

31 ARALIK 2021 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

VII. Konsolide Likidite Riski Yönetimine ve Likidite Karşılama Oranına İlişkin Açıklamalar (devamı)

Likidite Karşılama Oranı: (devamı)

Birinci Kalite Likit Varlıklar'ın tutarı, mevduatların iş kolları bazındaki dağılımları, kullanılan kredilerin vade yapısı, kredi portföyündeki rotatif kredilerin payı Likidite Karşılama Oranını etkileyen en önemli unsurlar olarak sayılabilir.

Yüksek kaliteli likit varlıklar önem sırasına göre vadeli serbest hesap, bono portföyü, zorunlu karşılık, kasa ve efektif deposundan oluşmaktadır. Fon kaynakları ise Likidite Karşılama Oranı raporlamasında belirlenmiş oranlarla ağırlıklandırılmış olarak ve vade unsurları dikkate alınmış halleriyle kurumsal müşteri mevduatları, gerçek kişi mevduatları, kullanılan krediler ve KOBİ mevduatlarından oluşmaktadır. Türev işlemlerin etkisi, toplam oranın hesaplanmasından ziyade YP oranının hesaplanmasında alım ve satım yönündeki işlemlerin birbirine olan farkı büyüdükçe önem kazanmaktadır. Ayrıca türev işlemler kaynaklı alınan teminatların karşı tarafta her an geri istenebilme ve ilgili işlemlerin gerçeğe uygun değerlerinde değişiklik olması ihtimallerine bağlı nakit çıkışları hesaplamalarda dikkate alınmaktadır.

Fon kaynaklarıyla ilgili Ana Ortaklık Banka'nın Yönetim Kurulu tarafından onaylanmış yoğunlaşma limitleri bulunmaktadır. Fonlamanın ne kadarının mevduat, grup fonlaması, bankalardan borçlanmaları ve repo ile uzun vadeli diğer kaynaklardan sağlanabileceği ile ilgili olarak ürün tipi bazında oransal limitler takip edilerek raporlanmaktadır.

Konsolidasyona tabi ortaklıkların likidite yönetimleri, şirketlerin kendileri tarafından gerçekleştirilmektedir. Likidite Karşılama Oranı için konsolide raporlama yapılmakla beraber merkezileştirilmiş bir likidite yönetimi bulunmamaktadır. Son olarak likidite karşılama oranı hesaplamasında yer alan ancak ilgili tebliğin ikinci fıkrasındaki kamuya açıklama şablonunda yer almayan ve Ana Ortaklık Bankanın likidite profiliyle ilgili önemli bir nakit girişi ve nakit çıkışı kalemi bulunmamaktadır.

Son üç aya ilişkin konsolide Likidite Karşılama Oranları aşağıdaki tabloda yer almaktadır.

	Cari Dönem	
	TP+YP	YP
Ekim 2021	%162.98	%418.13
Kasım 2021	%192.56	%558.19
Aralık 2021	%214.51	%465.71

	Önceki Dönem	
	TP+YP	YP
Ekim 2020	%191.54	%351.74
Kasım 2020	%219.37	%487.73
Aralık 2020	%256.32	%519.02

31 ARALIK 2021 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

VII. Konsolide Likidite Riski Yönetimine ve Likidite Karşılama Oranına İlişkin Açıklamalar (devamı)

Aktif ve pasif kalemlerin kalan vadelerine göre gösterimi:

Cari Dönem	Vadesiz	1 Aya Kadar	1-3 Ay	3-12 Ay	1-5 Yıl	5 Yıl ve Üzeri	Dağıtılma- mayan ⁽¹⁾	Toplam
Varlıklar								
Nakit Değerler (Kasa, Efektif Deposu, Yoldaki Paralar, Satın Alınan Çekler) ve TC Merkez Bankası ⁽²⁾	12,832,190	22,959,105	-	-	-	-	(6,160)	35,785,135
Bankalar ⁽³⁾	6,328,503	5,336,235	-	-	-	-	(23,547)	11,641,191
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kâr veya Zarara Yansıtılan Menkul Değerler	-	205,178	184,115	523,936	1,482,063	96,136	302,360	2,793,788
Para Piyasalarından Alacaklar	-	3,245	-	-	-	-	-	3,245
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıklar	13,250	39,232	269,447	948,876	5,397,199	507,952	-	7,175,956
Verilen Krediler ⁽⁴⁾	-	29,089,822	11,835,077	36,061,088	26,294,525	1,293,973	(714,613)	103,859,872
İtfa Edilmiş Maliyeti Üzerinden Değerlenen Finansal Varlıklar ⁽⁵⁾	-	-	532,334	2,094,569	16,781,216	143,581	(4,399)	19,547,301
Diğer Varlıklar ⁽⁶⁾	-	4,673,863	3,928,406	3,044,476	1,770,456	311,449	4,318,980	18,047,630
Toplam Varlıklar	19,173,943	62,306,680	16,749,379	42,672,945	51,725,459	2,353,091	3,872,621	198,854,118
Yükümlülükler								
Bankalar Mevduatı	37,570	1,962,166	-	-	-	-	-	1,999,736
Diğer Mevduat	58,308,129	60,627,208	10,359,259	287,263	1,378	-	-	129,583,237
Diğer Mali Kuruluşlar, Sağl. Fonlar	-	2,928,294	8,176,860	8,557,205	136,817	7,239,036	-	27,038,212
Para Piyasalarına Borçlar	-	4,763,155	2,575,838	1,586,822	-	-	-	8,925,815
İhraç Edilen Menkul Kıymetler	-	1,049,232	145,293	-	-	-	-	1,194,525
Muhtelif Borçlar	-	-	-	-	-	-	-	-
Diğer Yükümlülükler	203,885	10,055,103	1,517,028	1,031,655	1,715,462	281,164	15,308,296	30,112,593
Toplam Yükümlülükler	58,549,584	81,385,158	22,774,278	11,462,945	1,853,657	7,520,200	15,308,296	198,854,118
Likidite Açığı	(39,375,641)	(19,078,478)	(6,024,899)	31,210,000	49,871,802	(5,167,109)	(11,435,675)	-
Net Bilanço Dışı Pozisyonu	-	1,157,348	180,560	1,768,166	231,463	180,567	-	3,518,104
Türev Finansal Araçlardan Alacaklar	-	29,886,074	29,745,541	26,100,385	18,145,761	2,968,553	-	106,846,314
Türev Finansal Araçlardan Borçlar	-	28,728,726	29,564,981	24,332,219	17,914,298	2,787,986	-	103,328,210
Gayrinakdi Krediler	10,181,182	2,203,512	5,450,781	13,364,312	7,332,490	-	-	38,532,277
Önceki Dönem								
Toplam Varlıklar	7,953,511	36,928,240	9,025,132	30,273,292	49,907,055	5,235,185	3,407,352	142,729,767
Toplam Yükümlülükler	32,759,066	70,645,813	7,408,453	12,761,821	1,761,900	4,712,459	12,680,255	142,729,767
Likidite Açığı	(24,805,555)	(33,717,573)	1,616,679	17,511,471	48,145,155	522,726	(9,272,903)	-
Net Bilanço Dışı Pozisyonu	-	223,288	(240,996)	117,535	126,240	(3,144)	-	222,923
Türev Finansal Araçlardan Alacaklar	-	18,691,080	19,520,863	9,383,245	11,983,043	4,199,690	-	63,777,921
Türev Finansal Araçlardan Borçlar	-	18,467,792	19,761,859	9,265,710	11,856,803	4,202,834	-	63,554,998
Gayrinakdi Krediler	6,917,238	1,354,463	2,719,244	6,823,344	6,430,957	-	-	24,245,246

⁽¹⁾ Bilanço oluşturulan aktif hesapların sabit kıymetler, iştirak ve bağlı ortaklıklar, ayniyat mevcudu, peşin ödenmiş giderler ve takipteki alacaklar gibi bankacılık faaliyetlerinin sürdürülmesi için gereksinim duyulan, kısa zamanda nakde dönüşme şansı bulunmayan aktif nitelikli hesaplar buraya kaydedilir. Ayrıca beklenen zarar karşılıkları da burada gösterilmiştir.

⁽²⁾ Nakit Değerler (Kasa, Efektif Deposu, Yoldaki Paralar, Satın Alınan Çekler) ve TC Merkez Bankası, 6,160 TL tutarında beklenen zarar karşılıkları bakiyesini içermektedir.

⁽³⁾ Bankalar, 23,547 TL tutarında beklenen zarar karşılıkları bakiyesini içermektedir.

⁽⁴⁾ 13,983,435 TL tutarındaki rotatif krediler "1 Aya Kadar" vade dilimi içerisinde gösterilmiştir. 4,045,878 TL tutarında beklenen zarar karşılıkları bakiyesini içermektedir.

⁽⁵⁾ İtfa Edilmiş Maliyeti Üzerinden Değerlenen Finansal Varlıklar 4,399 TL tutarında beklenen zarar karşılıkları bakiyesini içermektedir.

⁽⁶⁾ 4,636,925 TL faktoring alacakları ile 32,600 TL faktoring alacakları beklenen zarar karşılığını içermektedir.

31 ARALIK 2021 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

VII. Konsolide Likidite Riski Yönetimine ve Likidite Karşılama Oranına İlişkin Açıklamalar (devamı)

Finansal yükümlülüklerin sözleşmeye bağlanmış kalan vadelerine göre gösterimi:

	Vadesiz	1 Aya Kadar	1-3 Ay	3-12 Ay	1-5 Yıl	5 Yıl ve Üzeri	Düzeltilmeler	Toplam
31 Aralık 2021								
Para Piyasalarına Borçlar	-	4,764,898	2,598,569	1,593,351	-	-	(31,003)	8,925,815
Diğer Mevduat	58,308,129	60,759,151	10,547,680	303,238	1,427	-	(336,388)	129,583,237
Bankalar Mevduatı	37,570	1,963,832	-	-	-	-	(1,666)	1,999,736
Diğer Mali Kuruluşlardan Sağlanan Fonlar	-	3,187,707	8,227,356	10,284,405	1,968,338	8,991,685	(5,621,279)	27,038,212
İhraç Edilen Menkul Kıymetler	-	1,078,661	150,058	-	-	-	(34,194)	1,194,525
Toplam	58,345,699	71,754,249	21,523,663	12,180,994	1,969,765	8,991,685	(6,024,530)	168,741,525
31 Aralık 2020								
Para Piyasalarına Borçlar	-	6,754,268	-	-	-	-	(20,141)	6,734,127
Diğer Mevduat	32,703,847	47,586,464	5,941,850	241,975	367	-	(200,997)	86,273,506
Bankalar Mevduatı	43,796	7,433,248	-	-	-	-	(8,647)	7,468,397
Diğer Mali Kuruluşlardan Sağlanan Fonlar	-	1,904,275	766,691	9,969,331	1,129,862	5,581,278	(3,245,202)	16,106,235
İhraç Edilen Menkul Kıymetler	-	-	4,413,557	739,050	-	-	(341,970)	4,810,637
Toplam	32,747,643	63,678,255	11,122,098	10,950,356	1,130,229	5,581,278	(3,816,957)	121,392,902

31 ARALIK 2021 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

VII. Konsolide Likidite Riski Yönetimine ve Likidite Karşılama Oranına İlişkin Açıklamalar (devamı)

Grup'un türev enstrümanlarının kontrata dayalı vade analizi aşağıdaki gibidir:

	1 Aya Kadar	1-3 Ay	3-12 Ay	1-5 Yıl	5 Yıl ve Üzeri	Toplam
31 Aralık 2021						
Riskten Korunma Amaçlı Türev Finansal Araçlar						
Gerçeğe Uygun Değer Riskinden Korunma Amaçlı İşlemler	-	-	-	-	-	-
Nakit Akış Riskinden Korunma Amaçlı İşlemler	-	35,186	3,887,312	636,913	-	4,559,411
Alım Satım Amaçlı İşlemler						
Vadeli döviz satım sözleşmesi	4,716,764	3,435,743	5,101,585	217,898	-	13,471,990
Swap para satım sözleşmesi	19,240,938	25,863,945	4,280,649	9,392,381	217,139	58,995,052
Swap faiz satım sözleşmesi	-	-	-	-	-	-
Futures para satım sözleşmesi	-	321,698	42,622	-	-	364,320
Para satım opsiyon sözleşmesi	1,471,166	693,877	1,465,943	-	-	3,630,986
Toplam	25,428,868	30,350,449	14,778,111	10,247,192	217,139	81,021,759
31 Aralık 2020						
Riskten Korunma Amaçlı Türev Finansal Araçlar						
Gerçeğe Uygun Değer Riskinden Korunma Amaçlı İşlemler	1,047,907	4,338,325	-	-	863,835	6,250,067
Nakit Akış Riskinden Korunma Amaçlı İşlemler	710,591	34,994	1,708,688	3,238,883	-	5,693,156
Alım Satım Amaçlı İşlemler						
Vadeli döviz satım sözleşmesi	3,000,033	2,271,615	2,318,963	553,143	-	8,143,754
Swap para satım sözleşmesi	10,028,698	13,815,112	2,175,927	3,527,930	3,329,046	32,876,713
Swap faiz satım sözleşmesi	-	-	-	-	-	-
Futures para satım sözleşmesi	-	209,828	380,096	-	-	589,924
Para satım opsiyon sözleşmesi	981,308	566,084	288,360	185,653	-	2,021,405
Toplam	15,768,537	21,235,958	6,872,034	7,505,609	4,192,881	55,575,019

Yukardaki tablolarda türev enstrümanların nakit çıkışları gösterilmiştir.

31 ARALIK 2021 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

VIII. Konsolide Kaldıraç Oranına İlişkin Açıklamalar

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

Bilanço içi risklerdeki artışa bağlı olarak kaldıraç oranı düşmüştür.

b) TMS uyarınca düzenlenen konsolide finansal tablolarda yer alan toplam varlık tutarı ile toplam risk tutarının özet karşılaştırma tablosu:

	Cari Dönem ^(*)	Önceki Dönem ^(*)
1 TMS uyarınca düzenlenen konsolide finansal tablolarda yer alan toplam varlık tutarı ^(*)	184,154,597	140,377,909
2 TMS uyarınca düzenlenen konsolide finansal tablolarda yer alan varlık tutarı ile Bankaların Konsolide Finansal Tablolarının Düzenlenmesine İlişkin Tebliğ kapsamında düzenlenen konsolide finansal tablolarda yer alan varlık tutarı arasındaki fark	-	-
3 Türev finansal araçlar ile kredi türevlerinin Bankaların Konsolide Finansal Tablolarının Düzenlenmesine İlişkin Tebliğ kapsamında düzenlenen konsolide finansal tablolarda yer alan tutarları ile risk tutarları arasındaki fark	612,168	492,002
4 Menkul kıymet veya emtia teminatlı finansman işlemlerinin Bankaların Konsolide Finansal Tablolarının Düzenlenmesine İlişkin Tebliğ kapsamında düzenlenen konsolide finansal tablolarda yer alan tutarları ile risk tutarları arasındaki fark	854,257	900,450
5 Bilanço dışı işlemlerinin Bankaların Konsolide Finansal Tablolarının Düzenlenmesine İlişkin Tebliğ kapsamında düzenlenen konsolide finansal tablolarda yer alan tutarları ile risk tutarları arasındaki fark	66,388,072	46,027,051
6 Bankaların Konsolide Finansal Tablolarının Düzenlenmesine İlişkin Tebliğ kapsamında düzenlenen konsolide finansal tablolarda yer alan tutar ile risk tutarı arasındaki diğer farklar	(2,064,182)	(1,943,151)
7 Toplam risk tutarı	249,944,912	185,854,261

^(*) Bankaların Konsolide Finansal Tablolarının Düzenlenmesine İlişkin Tebliğ'in 5'inci maddesinin altıncı fıkrası uyarınca hazırlanan konsolide finansal tablolar.

^(**) Tabloda yer alan tutarların üç aylık ortalaması gösterilmiştir.

c) Kaldıraç Oranı:

Bilanço içi varlıklar	Cari Dönem ^(*)	Önceki Dönem ^(*)
1 Bilanço içi varlıklar (Türev finansal araçlar ile kredi türevleri hariç, teminatlar dahil)	180,241,636	137,340,711
2 (Ana sermayeden indirilen varlıklar)	(608,185)	(683,621)
3 Bilanço içi varlıklara ilişkin toplam risk tutarı	179,633,451	136,657,090
Türev finansal araçlar ile kredi türevleri		
4 Türev finansal araçlar ile kredi türevlerinin yenileme maliyeti	2,456,964	1,777,668
5 Türev finansal araçlar ile kredi türevlerinin potansiyel kredi risk tutarı	612,168	492,002
6 Türev finansal araçlar ile kredi türevlerine ilişkin toplam risk tutarı	3,069,132	2,269,670
Menkul kıymet veya emtia teminatlı finansman işlemleri		
7 Menkul kıymet veya emtia teminatlı finansman işlemlerinin risk tutarı (Bilanço içi hariç)	854,257	900,450
8 Aracılık edilen işlemlerden kaynaklanan risk tutarı	-	-
9 Menkul kıymet veya emtia teminatlı finansman işlemlerine ilişkin toplam risk tutarı	854,257	900,450
Bilanço dışı işlemler		
10 Bilanço dışı işlemlerin brüt nominal tutarı	66,388,072	46,027,051
11 (Krediye dönüştürme oranları ile çarpımdan kaynaklanan düzeltme tutarı)	-	-
12 Bilanço dışı işlemlere ilişkin toplam risk tutarı	66,388,072	46,027,051
Sermaye ve toplam risk		
13 Ana sermaye	12,903,197	11,397,559
14 Toplam risk tutarı	249,944,912	185,854,261
Kaldıraç oranı		
15 Kaldıraç oranı	%5.16	%6.13

^(*) Tabloda yer alan tutarların üç aylık ortalaması gösterilmiştir.

31 ARALIK 2021 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

IX. Finansal Varlık ve Borçların Gerçeğe Uygun Değeri ile Gösterilmesine İlişkin Açıklamalar

Aşağıdaki tablo, Grup'un finansal tablolarında gerçeğe uygun değeri ile gösterilmeyen finansal varlık ve borçların defter değeri ile gerçeğe uygun değerini göstermektedir.

	Defter Değeri		Gerçeğe Uygun Değer	
	Cari Dönem	Önceki Dönem	Cari Dönem	Önceki Dönem
Finansal Varlıklar	146,831,890	116,559,992	146,273,203	116,258,035
Para Piyasalarından Alacaklar	3,245	6,180,447	3,245	6,180,447
Bankalar	11,641,191	8,006,185	11,641,191	8,006,185
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıklar	7,175,956	8,652,397	7,175,956	8,652,397
İtfa Edilmiş Maliyeti Üzerinden Değerlenen Finansal Varlıklar	19,547,301	12,520,123	20,080,824	12,544,293
Verilen Krediler (**)	108,464,197	81,200,840	107,371,987	80,874,713
Finansal Borçlar	178,160,571	125,734,718	178,580,339	125,986,444
Bankalar Mevduatı	1,999,736	7,468,397	1,999,736	7,468,397
Diğer Mevduat	129,583,237	86,273,506	129,824,244	86,423,699
Diğer Mali Kuruluşlardan Sağlanan Fonlar (*)	35,964,027	22,840,362	36,142,788	22,941,895
İhraç Edilen Menkul Değerler	1,194,525	4,810,637	1,194,525	4,810,637
Diğer Yükümlülükler	9,419,046	4,341,816	9,419,046	4,341,816

(*) Para piyasalarına borçlar ve sermaye benzeri krediler, diğer mali kuruluşlardan sağlanan fonlar satırına dahil edilmiştir.

(**) Faktoring alacakları, verilen krediler satırına dahil edilmiştir.

Cari dönemdeki yatırım amaçlı menkul değerler itfa edilmiş maliyeti üzerinden değerlendirilen ve gerçeğe uygun değer farkı diğer kapsamlı gelire yansıtılan finansal varlıkları içerir. Gerçeğe uygun değer farkı diğer kapsamlı gelire yansıtılan finansal varlıklar ve itfa edilmiş maliyeti ile ölçülen finansal varlıkların, gerçeğe uygun değerleri, piyasa fiyatları veya bu fiyatın tespit edilemediği durumlarda, faiz, vade ve benzeri diğer koşullar bakımından aynı nitelikli itfaya tabi diğer menkul değerler için olan kote edilmiş piyasa fiyatları baz alınarak saptanır.

Vadesiz mevduatın, değişken oranlı plasmanların ve gecelik mevduatın kısa vadeli olmalarından dolayı defter değeri yaklaşık olarak gerçeğe uygun değerini yansıtmaktadır. Sabit faizli mevduatın ve diğer mali kuruluşlardan sağlanan fonların tahmini gerçeğe uygun değeri, benzer nitelikli ve benzer vade yapısına sahip diğer borçlar için kullanılan cari faiz oranlarını kullanarak iskonto edilmiş nakit akımının bulunmasıyla; kredilerin gerçeğe uygun değeri benzer nitelikli ve benzer vade yapısına sahip alacaklar için kullanılan cari faiz oranlarını kullanarak iskonto edilmiş nakit akımının bulunmasıyla hesaplanır. Muhtelif borçların kısa vadeli olmasından dolayı, defter değeri yaklaşık olarak gerçeğe uygun değerini yansıtmaktadır.

Finansal varlıkların ve yükümlülüklerin gerçeğe uygun değeri aşağıdaki gibi belirlenir:

- Birinci seviye: Finansal varlık ve yükümlülükler, birbirinin aynı varlık ve yükümlülükler için aktif piyasada işlem gören borsa fiyatlarından değerlendirilmiştir.
- İkinci seviye: Finansal varlık ve yükümlülükler, ilgili varlık ya da yükümlülüğün birinci seviyede belirtilen borsa fiyatından başka direkt ya da indirekt olarak piyasada gözlenebilen fiyatının bulunmasında kullanılan girdilerden değerlendirilmiştir.
- Üçüncü seviye: Finansal varlık ve yükümlülükler, varlık ya da yükümlülüğün gerçeğe uygun değerinin bulunmasında kullanılan piyasada gözlenebilir bir veriye dayanmayan girdilerden değerlendirilmiştir.

31 ARALIK 2021 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

IX. Finansal Varlık ve Borçların Gerçeğe Uygun Değeri ile Gösterilmesine İlişkin Açıklamalar (devamı)

Aşağıdaki tabloda, finansal tablolarda rayiç değerleriyle taşınan finansal araçların borsa fiyatları, tüm model verileri piyasada ölçülebilen değerlendirme teknikleri içeren veya verileri piyasada ölçülemeyen değerlendirme teknikleri kullanılarak bulunan gerçeğe uygun değerlere ilişkin analiz yer almaktadır:

31 Aralık 2021	1. Seviye	2. Seviye	3. Seviye	Toplam
Finansal Varlıklar	9,722,519	8,308,644	73,026	18,104,189
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kâr/Zarara Yansıtılan FV	2,599,074	6,466,914	59,776	9,125,764
Devlet Borçlanma Senetleri	2,491,428	-	-	2,491,428
Türev Finansal Varlıkların Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kâr Zarara Yansıtılan Kısmı	-	6,331,976	-	6,331,976
Diğer Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kâr/Zarara Yansıtılan FV	107,646	134,938	59,776	302,360
Riskten Korunma Amaçlı Türev Finansal Varlıklar	-	1,802,469	-	1,802,469
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıklar	7,123,445	39,261	13,250	7,175,956
Devlet Borçlanma Senetleri	7,123,445	39,261	-	7,162,706
Diğer Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıklar	-	-	13,250	13,250
Finansal Yükümlülükler	-	4,489,788	-	4,489,788
Türev Finansal Yükümlülüklerin Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kâr Zarara Yansıtılan Kısmı	-	4,159,177	-	4,159,177
Riskten Korunma Amaçlı Türev Finansal Borçlar	-	330,611	-	330,611
31 Aralık 2020	1. Seviye	2. Seviye	3. Seviye	Toplam
Finansal Varlıklar	10,126,324	2,948,440	58,652	13,133,416
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kâr/Zarara Yansıtılan FV	1,507,974	2,275,132	47,771	3,830,877
Devlet Borçlanma Senetleri	1,447,816	-	-	1,447,816
Türev Finansal Varlıkların Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kâr Zarara Yansıtılan Kısmı	-	2,199,985	-	2,199,985
Diğer Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kâr/Zarara Yansıtılan FV	60,158	75,147	47,771	183,076
Riskten Korunma Amaçlı Türev Finansal Varlıklar	-	650,142	-	650,142
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıklar	8,618,350	23,166	10,881	8,652,397
Devlet Borçlanma Senetleri	8,618,350	23,166	-	8,641,516
Diğer Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıklar	-	-	10,881	10,881
Finansal Yükümlülükler	-	3,343,179	-	3,343,179
Türev Finansal Yükümlülüklerin Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kâr Zarara Yansıtılan Kısmı	-	2,344,441	-	2,344,441
Riskten Korunma Amaçlı Türev Finansal Borçlar	-	998,738	-	998,738

Cari yıl içerisinde seviyeler arasında yapılmış herhangi bir geçiş bulunmamaktadır.

31 ARALIK 2021 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

IX. Finansal Varlık ve Borçların Gerçeğe Uygun Değeri ile Gösterilmesine İlişkin Açıklamalar (devamı)

Aşağıdaki tabloda 3. Seviyedeki finansal varlıkların hareket tablosuna yer verilmiştir:

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Dönem Başı Bakiyesi	58,652	48,834
Alışlar	-	-
İtfa veya Satış	-	-
Değerleme Farkı	14,374	9,818
Transferler	-	-
Dönem Sonu Bakiyesi	73,026	58,652

X. Başkalarının Nam ve Hesabına Yapılan İşlemler, İnanca Dayalı İşlemlere İlişkin Açıklamalar

Grup tarafından müşteri hesabına ihaleden alım işlemleri yapılmakta, saklama, yönetim ve danışmanlık hizmetleri verilmektedir.

Grup inanca dayalı işlem sözleşmeleri yapmamaktadır.

XI. Konsolide Risk Yönetimine İlişkin Açıklamalar

23 Ekim 2015 tarihinde 29511 sayılı Resmi Gazete’de yayımlanan ve 31 Mart 2016 tarihi itibarıyla yürürlüğe giren “Bankalarca Risk Yönetimine İlişkin Kamuya Yapılacak Açıklamalar Hakkında Tebliğ” uyarınca hazırlanan dipnotlar ve ilgili açıklamalar bu bölümde verilmektedir. Grup’un sermaye yeterliliği hesaplamasında standart yaklaşım kullanıldığından, İçsel Derecelendirmeye Dayalı Yaklaşım (“İDD”) kapsamında hazırlanması gereken tablolar verilmemiştir.

1. Risk yönetimi yaklaşımı ve risk ağırlıklı tutarlar

1.1. Ana Ortaklık Banka’nın risk yönetimi yaklaşımı

Risk Yönetimi sisteminin amacı, bankanın faaliyetleri sonucunda maruz kalınan risklerin tanımlanması, ölçülmesi, izlenmesi ve belirlenen politikalar, uygulama talimatları ve limitler vasıtasıyla kontrol edilmesini sağlamaktır.

Ana Ortaklık Banka ve tüm iştiraklerin risk yönetimi fonksiyonları Grup Risk Yönetimi altında toplanmıştır. Grup Risk Yönetimi, TEB Grubu Yönetim Kurullarına, TEB A.Ş. bünyesindeki Risk Komitesi ve Denetim Komitesi vasıtasıyla raporlama yapmakla ve bu yönetmelikte belirtilen ilkeler doğrultusunda Yönetim Kurulu’ları adına genel gözetim, uyarı ve öneri görevlerini yerine getirmekle yükümlüdür.

Risk Politikaları ile;

- Ana Ortaklık Banka’nın maruz kaldığı temel risklerin tanımlanması ve maruz kalınan risklerin tanımlanan sınırlarda kontrollü olarak alınması,
- Ana Ortaklık Banka’nın karşı karşıya olduğu temel riskler veya faaliyetlerin yapısı ve ekonomik şartlardaki değişime paralel olarak ortaya çıkabilecek diğer risklerin, tespit edilmesi, analizi, ölçülmesi, izlenmesi ve kontrol edilmesi kapsamında görev ve sorumlulukların belirlenmesi,
- Kontrol edilemeyen risk yaratma ihtimali olan işlemlerde, bu faaliyetlerin hacminin, özkaynakların gücü dikkate alınarak belirlenmesi ya da bu risklerin etkilediği faaliyetlerin azaltılması amaçlanmaktadır.

Risk politikaları ve bunlara ilişkin uygulama usulleri, Yönetim Kurulu ve Genel Müdür ve Yardımcıları ve Grup Risk Yönetimi Başkanından oluşan “Üst Düzey Yönetim” tarafından oluşturulan yazılı standartları kapsar.

Risk politikaları ve bunlara ilişkin uygulama esasları, Bankacılık Kanunu, dış mevzuat ve genel bankacılık teamüllerine uygun olarak hazırlanarak, Üst Düzey Yönetim/Yönetim Kurulu onayına sunulur.

Ana Ortaklık Banka’daki her birim için gerekli kriterleri içeren risk politikalarına uygunluğun ve risk kültürünün benimsenmesinin sağlanması tüm yöneticilerimizin asli görevidir.

31 ARALIK 2021 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

XI. Konsolide Risk Yönetimine İlişkin Açıklamalar (devamı)

1. Risk yönetimi yaklaşımı ve risk ağırlıklı tutarlar (devamı)

Risk Yönetimi faaliyetleri;

- i) risk ölçümü,
- ii) risklerin izlenmesi,
- iii) risklerin kontrolü ve raporlanması

aktivitelerinden oluşur. Risk yönetimi faaliyetleri, Grup Risk Yönetimi ve personeli tarafından yürütülür.

Grup Risk Yönetimi, sürekli kontrolün bir parçası olarak sayısallaştırılabilen riskler için ikinci derece kontroller uygular.

Grup Risk Yönetimi Başkanı, Yönetim Kurulu'na Risk Komitesi ve Denetim Komitesi vasıtasıyla raporlama yapar.

1.2. Risk ağırlıklı tutarlara genel bakış

	Risk Ağırlıklı Tutarlar		Asgari Sermaye
	Cari Dönem	Önceki Dönem	Yükümlülüğü
			Cari Dönem
1 Kredi riski (karşı taraf riski hariç)	106,230,712	77,157,249	8,498,457
2 Standart yaklaşım	106,230,712	77,157,249	8,498,457
3 İçsel derecelendirmeye dayalı yaklaşım	-	-	-
4 Karşı taraf kredi riski	2,882,445	2,116,406	230,596
5 Karşı taraf kredi riski için standart yaklaşım	2,882,445	2,116,406	230,596
6 İçsel model yönetimi	-	-	-
7 Basit risk ağırlığı yaklaşımı veya içsel modeller yaklaşımında bankacılık hesabındaki hisse senedi pozisyonları	-	-	-
8 Kolektif Yatırım Kuruluşu'na yapılan yatırımlar-içerik yöntemi	-	-	-
9 Kolektif Yatırım Kuruluşu'na yapılan yatırımlar-izahname yöntemi	-	-	-
10 Kolektif Yatırım Kuruluşu'na yapılan yatırımlar-%1250 risk ağırlığı yöntemi	-	-	-
11 Takas riski	-	-	-
12 Bankacılık hesaplarındaki menkul kıymetleştirme pozisyonları	-	-	-
13 İçsel derecelendirmeye dayalı yaklaşım	-	-	-
14 İçsel derecelendirmeye dayalı denetim otoritesi formülü yaklaşımı	-	-	-
15 Standart basitleştirilmiş denetim otoritesi formülü yaklaşımı	-	-	-
16 Piyasa riski	3,023,546	2,435,660	241,884
17 Standart yaklaşım	3,023,546	2,435,660	241,884
18 İçsel model yaklaşımları	-	-	-
19 Operasyonel risk	10,943,131	9,894,462	875,450
20 Temel gösterge yaklaşımı	10,943,131	9,894,462	875,450
21 Standart yaklaşım	-	-	-
22 İleri ölçüm yaklaşımı	-	-	-
23 Özkaynaklardan indirim eşiklerinin altındaki tutarlar (%250 risk ağırlığına tabi)	-	-	-
24 En düşük değer ayarlamaları	-	-	-
25 Toplam (1+4+7+8+9+10+11+12+16+19+23+24)	123,079,834	91,603,777	9,846,387

31 ARALIK 2021 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

XI. Konsolide Risk Yönetimine İlişkin Açıklamalar (devamı)

2. Finansal tablolar ve risk tutarları bağlantıları

2.1. Muhasebesel konsolidasyon ve yasal konsolidasyon kapsamı arasındaki farklar ve eşleştirme

Cari Dönem	Yasal konsolidasyon kapsamındaki TMS uyarınca değerlendirilmiş tutar	Kalemlerin TMS uyarınca değerlendirilmiş tutarı			
		Kredi riskine tabi	Karşı taraf kredi riskine tabi	Piyasa riskine tabi	Sermaye yükümlülüğüne tabi olmayan veya sermayeden indirilen
Varlıklar					
Nakit Değerler ve Merkez Bankası Bankalar	35,791,295	35,791,295	-	-	-
Para Piyasalarından Alacaklar	11,664,738	11,666,385	-	-	-
Para Piyasalarından Alacaklar	3,245	-	3,245	-	-
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kâr Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklar	2,793,788	302,359	-	2,491,428	-
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıklar	7,175,956	7,177,624	-	-	-
İtfa Edilmiş Maliyeti ile Ölçülen Finansal Varlıklar	19,551,700	19,551,700	-	-	-
Türev Finansal Varlıkların Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kâr Zarara Yansıtılan Kısımı	6,331,976	-	6,331,976	6,331,976	-
Türev Finansal Varlıkların Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Kısımı	1,802,469	-	1,802,469	1,802,469	-
Donuk Finansal Varlıklar	-	-	-	-	-
Beklenen Zarar Karşılıkları (-)	4,112,584	2,286,333	-	-	-
Krediler	107,905,750	107,899,867	-	-	-
Faktoring Alacakları	4,636,925	4,636,925	-	-	-
Satış Amaçlı Elde Tutulan Ve Durdurulan Faaliyetlere İlişkin Duran Varlıklar (Net)	65,933	65,933	-	-	-
İştirakler (Net)	-	-	-	-	-
Bağlı Ortaklıklar (Net)	50	50	-	-	-
Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar (İş Ortaklıkları) (Net)	5	5	-	-	-
Maddi Duran Varlıklar (Net)	934,456	898,773	-	-	35,683
Maddi Olmayan Duran Varlıklar (Net)	611,252	-	-	-	611,252
Yatırım Amaçlı Gayrimenkuller (Net)	-	-	-	-	-
Cari Vergi Varlığı	138,894	138,894	-	-	-
Ertelenmiş Vergi Varlığı	147,376	147,376	-	-	-
Diğer Aktifler	3,410,894	3,133,205	277,689	-	-
Toplam varlıklar	198,854,118	189,124,058	8,415,379	10,625,873	646,935
Yükümlülükler					
Mevduat	131,582,973	-	-	-	-
Alınan krediler	19,799,176	-	-	-	-
Para piyasalarına borçlar	8,925,815	-	8,925,815	-	-
İhraç edilen menkul kıymetler	1,194,525	-	-	-	-
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kâr Zarara Yansıtılan Finansal Yükümlülükler	-	-	-	-	-
Türev Finansal Yükümlülükler	4,489,788	-	2,065,014	-	-
Faktoring yükümlülükleri	21,277	-	-	-	-
Kiralama işlemlerinden Borçlar	577,660	-	-	-	-
Karşılıklar	1,276,435	-	-	-	-
Cari Vergi Borcu	272,117	-	-	-	-
Ertelenmiş Vergi Borcu	-	-	-	-	-
Satış amaçlı elde tutulan ve durdurulan faaliyetlere ilişkin duran varlık borçları (net)	-	-	-	-	-
Sermaye benzeri krediler	7,239,036	-	-	-	-
Diğer Yükümlülükler	9,419,046	-	1,700,528	-	-
Özkaynaklar	14,056,270	-	-	-	-
Toplam yükümlülükler	198,854,118	-	12,691,357	-	-

31 ARALIK 2021 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

XI. Konsolide Risk Yönetimine İlişkin Açıklamalar (devamı)

2. Finansal tablolar ve risk tutarları bağlantıları (devamı)

2.1. Muhasebesel konsolidasyon ve yasal konsolidasyon kapsamı arasındaki farklar ve eşleştirme (devamı)

Önceki Dönem	Yasal konsolidasyon kapsamındaki TMS uyarınca değerlendirilmiş tutar	Kalemlerin TMS uyarınca değerlendirilmiş tutarı			Sermaye yükümlülüğüne tabi olmayan veya sermayeden indirilen
		Kredi riskine tabi	Karşı taraf kredi riskine tabi	Piyasa riskine tabi	
Varlıklar					
Nakit Değerler ve Merkez Bankası	16,951,303	16,951,303	-	-	-
Bankalar	6,684,104	6,686,839	-	-	-
Para Piyasalarından Alacaklar	6,180,886	2,501,076	3,679,810	-	-
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kâr Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklar	1,630,892	183,074	-	1,447,817	-
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıklar	8,652,397	8,654,367	-	-	-
İtfa Edilmiş Maliyeti ile Ölçülen Finansal Varlıklar	12,522,941	12,522,941	-	-	-
Türev Finansal Varlıkların Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kâr Zarara Yansıtılan Kısmı	1,752,609	-	1,752,609	1,752,609	-
Türev Finansal Varlıkların Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Kısmı	1,097,518	-	1,097,518	1,097,518	-
Donuk Finansal Varlıklar	-	-	-	-	-
Beklenen Zarar Karşılıkları (-)	4,082,162	2,307,403	-	-	-
Krediler	82,761,835	82,761,835	-	-	-
Faktoring Alacakları	2,503,938	2,503,938	-	-	-
Satış Amaçlı Elde Tutulan Ve Durdurulan Faaliyetlere İlişkin Duran Varlıklar (Net)	112,859	112,859	-	-	-
İştirakler (Net)	-	-	-	-	-
Bağlı Ortaklıklar (Net)	50	50	-	-	-
Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar (İş Ortaklıkları) (Net)	5	5	-	-	-
Maddi Duran Varlıklar (Net)	846,067	808,043	-	-	38,025
Maddi Olmayan Duran Varlıklar (Net)	572,547	-	-	-	572,547
Yatırım Amaçlı Gayrimenkuller (Net)	-	-	-	-	-
Cari Vergi Varlığı	19,678	19,678	-	-	-
Ertelenmiş Vergi Varlığı	651,589	651,589	-	-	-
Diğer Aktifler	3,870,711	2,402,494	1,468,216	-	-
Toplam varlıklar	142,729,767	134,452,688	7,998,153	4,297,944	610,572
Yükümlülükler					
Mevduat	93,741,903	-	-	-	-
Alınan krediler	11,911,284	-	-	-	-
Para piyasalarına borçlar	6,734,127	-	6,734,127	-	-
İhraç edilen menkul kıymetler	4,810,637	-	-	-	-
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kâr Zarara Yansıtılan Finansal Yükümlülükler	-	-	-	-	-
Türev Finansal Yükümlülükler	3,343,179	-	1,604,879	-	-
Faktoring yükümlülükleri	8,979	-	-	-	-
Kiralama İşlemlerinden Borçlar	604,874	-	-	-	-
Karşılıklar	1,004,817	-	-	-	-
Cari Vergi Borcu	343,527	-	-	-	-
Ertelenmiş Vergi Borcu	-	-	-	-	-
Satış amaçlı elde tutulan ve durdurulan faaliyetlere ilişkin duran varlık borçları (net)	-	-	-	-	-
Sermaye benzeri krediler	4,194,951	-	-	-	-
Diğer Yükümlülükler	4,341,816	-	2,462	-	-
Özkaynaklar	11,689,673	-	-	-	-
Toplam yükümlülükler	142,729,767	-	8,341,468	-	-

31 ARALIK 2021 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

XI. Konsolide Risk Yönetimine İlişkin Açıklamalar (devamı)

2. Finansal tablolar ve risk tutarları bağlantıları (devamı)

2.2. Risk tutarları ile finansal tablolardaki TMS uyarınca değerlendirilmiş tutarlar arasındaki farkların ana kaynakları

Cari Dönem	Toplam	Kredi riskine tabi	Karşı taraf kredi riskine tabi	Piyasa riskine tabi
1 Yasal konsolidasyon kapsamındaki varlıkların TMS uyarınca değerlendirilmiş tutarları	198,854,118	189,124,058	8,415,379	10,625,873
2 Yasal konsolidasyon kapsamındaki yükümlülüklerin TMS uyarınca değerlendirilmiş tutarları	12,691,357	-	12,691,357	-
3 Yasal konsolidasyon kapsamındaki toplam net tutar	186,162,761	189,124,058	(4,275,978)	10,625,873
4 Bilanço dışı tutarlar	75,925,749	26,462,489	1,112,202	-
5 Değerleme farkları	-	-	-	-
6 Farklı netleştirme kurallarından kaynaklanan farklar (satır 2'ye konulanlar dışındaki)	-	-	-	-
7 Karşılıkların dikkate alınmasından kaynaklanan farklar	-	-	-	-
8 Kurum'un uygulamalarından kaynaklanan farklar	-	-	-	-
9 Risk tutarları	262,088,510	215,586,547	(3,163,776)	10,625,873

Önceki Dönem	Toplam	Kredi riskine tabi	Karşı taraf kredi riskine tabi	Piyasa riskine tabi
1 Yasal konsolidasyon kapsamındaki varlıkların TMS uyarınca değerlendirilmiş tutarları	142,729,767	134,452,688	7,998,153	4,297,944
2 Yasal konsolidasyon kapsamındaki yükümlülüklerin TMS uyarınca değerlendirilmiş tutarları	8,341,468	-	8,341,468	-
3 Yasal konsolidasyon kapsamındaki toplam net tutar	134,388,299	134,452,688	(343,315)	4,297,944
4 Bilanço dışı tutarlar	48,123,065	18,120,887	678,183	-
5 Değerleme farkları	-	-	-	-
6 Farklı netleştirme kurallarından kaynaklanan farklar (satır 2'ye konulanlar dışındaki)	-	-	-	-
7 Karşılıkların dikkate alınmasından kaynaklanan farklar	-	-	-	-
8 Kurum'un uygulamalarından kaynaklanan farklar	-	-	-	-
9 Risk tutarları	182,511,364	152,573,575	334,868	4,297,944

2.3. TMS uyarınca değerlendirilmiş tutarlar ile risk tutarları arasındaki farklara ilişkin açıklamalar

Ana Ortaklık Banka portföyünde bulunan pozisyonlar değerlendirirken piyasa değeri yaklaşımı kullanılmaktadır. Değerlemeler için kullanılacak olan piyasa veri kaynakları belirlenmiş olup bunlar Piyasa Riski Politikası'nda tanımlanmış ve yıllık bazda gözden geçirilmektedir. Yıllık yapılan veri kaynağı değerlendirmesi dışında piyasayı yansıtmadığı düşünülen veriler saptandığında ilgili aksiyon ivedilikle alınmaktadır. Ayrıca ürün değerlemeleri Reuters ve Bloomberg gibi kaynaklar kullanılarak kontrol edilmektedir.

31 ARALIK 2021 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

XI. Konsolide Risk Yönetimine İlişkin Açıklamalar (devamı)

3. Konsolide kredi riskine ilişkin kamuya açıklanacak hususlar

3.1. Kredi riski ile ilgili genel bilgiler

3.1.1. Kredi riskiyle ilgili genel niteliksel bilgiler

Kredi Risk Yönetimi'nin amacı, bankanın kredi faaliyetleri sonucunda maruz kaldığı risklerin tanımlanması, ölçülmesi, izlenmesi ve belirlenen politikalar, uygulama talimatları ve limitler vasıtasıyla kontrol edilmesini sağlamaktır.

Kredi Risk Yönetimi raporları risk seviyelerinin trendini vermeyi ve geleceğe yönelik risk beklentilerini sunmayı amaçlar. Detaylandırma ve içerik toplantılarının ihtiyacına göre değişir ve kolay anlatabilme ve karar alma amacıyla grafiksel ve rakamsal gösterimler içerir.

Üst yönetime yapılan ana raporlama Kredi Riski Genel Görünümü raporudur, aylık olarak hazırlanır ve Risk Politikaları Komitesi'nde görüşülür. Bu rapor ayrıca Yönetim Kurulu, Risk Komitesi ve Denetim Komitesi'ne sunulmaktadır. Ek olarak Grup Risk Yönetimi özel konu başlıklarına sahip daha az sıklıkla tekrarlanan raporlar da hazırlanmaktadır. Bu çalışmaların çoğu Risk Politikaları Komitesi'ne sunulmaktadır. Bu raporlamalar aynı zamanda düzenli yapılmayan acil konuların tartışıldığı toplantılarda veya tüm Üst Yönetimin katılımının gerekli olmadığı toplantılarda da kullanılabilir.

Kredi riski politikaları, Bankacılık Kanunu, dış düzenlemeler ve genel bankacılık uygulamalarına uyumlu olarak hazırlanır ve Risk Politikaları Komitesi, Risk Komitesi ve Yönetim Kurulu tarafından onaylanır.

Ana Ortaklık Banka'nın kredilendirme faaliyetleri, Risk Politikaları Komitesi, Risk Komitesi ve Yönetim Kurulu tarafından onaylanmış olan Genel Kredi Politikası çerçevesinde yönetilmektedir.

Risk İştahı Beyanı Ana Ortaklık Banka Yönetim Kurulu tarafından onaylanır ve senede bir gözden geçirilir. Ana Ortaklık Banka, risk iştahı beyanıyla, mevcut risk yönetimi araçlarını, süreçlerini, ilkelerini ve politikalarını tutarlı bir yaklaşımla birleştirir ve risk alma faaliyetlerinin mutabık kalınan sınırlar dâhilinde yönetilmesini sağlar. Böylece Banka genelinde risk uygulamalarının tutarlılığı artırılır.

Ana Ortaklık Banka kredi alacaklarını gözlemleyerek, belirli karşı taraf işlemlerini sınırlandırarak, karşı taraf kredi değerliliğini düzenli ölçerek, gecikmiş ödemelerde yoğunlaşma yaşanmaması amacıyla kredi tür ve ürünlerini ayrı ayrı, müşteri grupları ve sektör bazında çeşitlendirerek ve uygun durumlarda teminat edinerek kredi riskinin kontrolünü sağlar.

3.1.2. Varlıkların kredi kalitesi

Cari dönem	Yasal konsolidasyona göre hazırlanan finansal tablolarda yer alan TMS uyarınca değerlendirilmiş brüt tutarı		Karşılıklar/ amortisman ve değer düşüklüğü	Net değer
	Temerrüt etmiş	Temerrüt etmemiş		
Krediler	3,359,316	109,183,359	4,078,478	108,464,197
Borçlanma araçları	-	26,714,406	4,399	26,710,007
Bilanço dışı alacaklar	-	72,034,761	345,560	71,689,201
Toplam	3,359,316	207,932,526	4,428,437	206,863,405

Önceki dönem	Yasal konsolidasyona göre hazırlanan finansal tablolarda yer alan TMS uyarınca değerlendirilmiş brüt tutarı		Karşılıklar/ amortisman ve değer düşüklüğü	Net değer
	Temerrüt etmiş	Temerrüt etmemiş		
Krediler	3,520,150	81,745,623	4,064,933	81,200,840
Borçlanma araçları	-	21,164,457	2,818	21,161,639
Bilanço dışı alacaklar	-	44,269,635	311,330	43,958,305
Toplam	3,520,150	147,179,715	4,379,081	146,320,784

31 ARALIK 2021 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

XI. Konsolide Risk Yönetimine İlişkin Açıklamalar (devamı)

3. Konsolide kredi riskine ilişkin kamuya açıklanacak hususlar (devamı)

3.1. Kredi riski ile ilgili genel bilgiler (devamı)

3.1.3. Temerrüde düşmüş alacaklar ve borçlanma araçları stoğundaki değişimler

1	31 Aralık 2020 tarihindeki temerrüt etmiş krediler ve borçlanma araçları tutarı	3,520,150
2	Son raporlama döneminden itibaren temerrüt eden krediler ve borçlanma araçları	1,296,704
3	Tekrar temerrüt etmemiş durumuna gelen alacaklar	-
4	Aktiften silinen tutarlar ^(*)	(393,633)
5	Diğer değişimler ^(**)	(1,063,905)
6	31 Aralık 2021 tarihindeki temerrüt etmiş krediler ve borçlanma araçları tutarı (1+2-3-4±5)	3,359,316

^(*) Grup donuk alacaklarının 57,671 TL'sini kayıttan düşmüştür. Ayrıca, Grup'un donuk alacak portföyünün 335,276 TL tutarında ve 328,704 TL karşılık ayrılmış bölümü 43,096 TL bedelle 2021 yılı içerisinde satılmış ve gerekli prosedürlerin tamamlanmasının ardından satış bedelleri tahsil edilmiş söz konusu donuk alacaklar kayıtlardan çıkarılmıştır.

^(**) Dönem içindeki tahsilatları içermektedir.

1	31 Aralık 2019 tarihindeki temerrüt etmiş krediler ve borçlanma araçları tutarı	4,178,852
2	Son raporlama döneminden itibaren temerrüt eden krediler ve borçlanma araçları	1,460,100
3	Tekrar temerrüt etmemiş durumuna gelen alacaklar	-
4	Aktiften silinen tutarlar ^(*)	(541,732)
5	Diğer değişimler ^(**)	(1,577,070)
6	31 Aralık 2020 tarihindeki temerrüt etmiş krediler ve borçlanma araçları tutarı (1+2-3-4±5)	3,520,150

^(*) Grup donuk alacaklarının 117,263 TL'sini kayıttan düşmüştür. Ayrıca, Grup'un donuk alacak portföyünün 424,469 TL tutarında ve 410,516 TL karşılık ayrılmış bölümü 35,759 TL bedelle 2020 yılı içerisinde satılmış ve gerekli prosedürlerin tamamlanmasının ardından satış bedelleri tahsil edilmiş söz konusu donuk alacaklar kayıtlardan çıkarılmıştır.

^(**) Dönem içindeki tahsilatları içermektedir.

3.1.4. Varlıkların kredi kalitesi ile ilgili ilave açıklamalar

a) Muhasebe amaçlı kullanılan "tahsili gecikmiş" alacak ve "karşılık ayrılan" alacakların kapsamı ve tanımları ile eğer varsa "tahsili gecikmiş" ve "karşılık ayrılan" tanımları arasındaki farklılıklar

Muhasebe uygulamasında, çeşitli nedenlerle anapara veya faiz ödemelerinin tahsili, vadelerinden veya ödenmesi gereken tarihlerden itibaren otuz günden fazla geciken ancak "Kredilerin Sınıflandırılması ve Bunlar İçin Ayrılacak Karşılıklara İlişkin Usul ve Esaslar Hakkında Yönetmelik" ("Yönetmelik")'te belirtilen Üçüncü Grup kredi olarak sınıflandırma için gerekli gecikme süresi koşulunu taşımayan krediler "tahsili gecikmiş" alacak olarak nitelendirilir.

Tahsili 90 günden fazla gecikmiş alacaklar "değer kaybına uğramış" olarak kabul edilir ve Yönetmelik hükümlerine göre III., IV. ve V. grup olarak sınıflandırılıp özel karşılık ayrılır.

b) Tahsili gecikmiş alacakların (90 günü geçenler) "karşılık ayrılan" olarak değerlendirilmeyen kısmı ve bu uygulamanın nedenleri

Tahsili 90 günden fazla gecikmiş alacaklar için Yönetmelik hükümlerince özel karşılık ayrılır.

c) Karşılık tutarı belirlenirken kullanılan metotların tanımları

"Kredilerin Sınıflandırılması ve Bunlar İçin Ayrılacak Karşılıklara İlişkin Usul ve Esaslar Hakkında Yönetmelik"te belirtilen kurallar doğrultusunda karşılık tutarı belirlenmektedir.

d) Yeniden yapılandırılan alacakların tanımları

Ana Ortaklık Banka'ya olan ödeme yükümlülüğünün yerine getirilmemesinin geçici likidite sıkıntısından kaynaklanması halinde, borçluya likidite gücü kazandırmak ve banka alacağının tahsilini sağlamak amacıyla gecikmiş faizler de dahil olmak üzere krediler ve diğer alacaklar, yeniden yapılandırılabilir ya da yeni bir itfa planına bağlanabilir.

31 ARALIK 2021 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

XI. Konsolide Risk Yönetimine İlişkin Açıklamalar (devamı)

3. Konsolide kredi riskine ilişkin kamuya açıklanacak hususlar (devamı)

3.1. Kredi riski ile ilgili genel bilgiler (devamı)

3.1.4. Varlıkların kredi kalitesi ile ilgili ilave açıklamalar (devamı)

e) Alacakların coğrafi, bölgelere göre, sektöre ve kalan vadesine göre kırılımı:

Krediler ve Alacakların sektöre göre kırılımı:

	Cari Dönem			
	TP	(%)	YP	(%)
Tarım	1,135,193	1.47	268,876	0.85
Çiftçilik ve Hayvancılık	1,122,641	1.45	265,528	0.84
Ormancılık	-	-	-	-
Balıkçılık	12,552	0.02	3,348	0.01
Sanayi	23,748,835	30.68	21,481,541	67.59
Madencilik ve Taşocakçılığı	1,445,539	1.87	826,133	2.60
İmalat Sanayi	21,095,383	27.25	19,352,946	60.89
Elektrik, Gaz, Su	1,207,913	1.56	1,302,462	4.10
İnşaat	1,395,766	1.80	452,767	1.42
Hizmetler	18,620,706	24.06	8,756,942	27.55
Toptan ve Perakende Ticaret	7,611,831	9.83	1,405,625	4.42
Otel ve Lokanta Hizmetleri	912,544	1.18	1,762,358	5.55
Ulaştırma ve Haberleşme	2,856,635	3.69	1,192,698	3.75
Mali Kuruluşlar	3,401,105	4.39	2,389,845	7.52
Gayrimenkul ve Kira. Hizm.	1,906,889	2.46	1,732,708	5.45
Serbest Meslek Hizmetleri	699,496	0.90	273,708	0.86
Eğitim Hizmetleri	47,234	0.06	-	0.00
Sağlık ve Sosyal Hizmetler	1,184,972	1.53	-	0.00
Diğer	32,501,739	41.99	820,994	2.58
Toplam	77,402,239	100.00	31,781,120	100.00

31 ARALIK 2021 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

XI. Konsolide Risk Yönetimine İlişkin Açıklamalar (devamı)

3. Konsolide kredi riskine ilişkin kamuya açıklanacak hususlar (devamı)

3.1. Kredi riski ile ilgili genel bilgiler (devamı)

3.1.4. Varlıkların kredi kalitesi ile ilgili ilave açıklamalar (devamı)

	Önceki Dönem			
	TP	(%)	YP	(%)
Tarım	16,531,288	24.51	3,056,724	21.38
Çiftçilik ve Hayvancılık	16,229,235	24.06	3,055,176	21.37
Ormançılık	-	-	-	-
Balıkçılık	302,053	0.45	1,548	0.01
Sanayi	23,878,026	35.40	7,041,241	49.25
Madencilik ve Taşocakçılığı	2,047,083	3.03	222,809	1.56
İmalat Sanayi	21,575,159	31.99	6,786,670	47.47
Elektrik, Gaz, Su	255,784	0.38	31,762	0.22
İnşaat	1,115,441	1.65	61,756	0.43
Hizmetler	19,621,551	29.10	3,360,663	23.51
Toptan ve Perakende Ticaret	5,707,923	8.47	555,967	3.89
Otel ve Lokanta Hizmetleri	3,355,043	4.97	792,491	5.54
Ulaştırma ve Haberleşme	2,113,713	3.13	311,508	2.18
Mali Kuruluşlar	1,717,987	2.55	98,540	0.69
Gayrimenkul ve Kira. Hizm.	3,372,261	5.00	533,301	3.73
Serbest Meslek Hizmetleri	2,745,172	4.07	1,037,743	7.26
Eğitim Hizmetleri	313,979	0.47	17,315	0.12
Sağlık ve Sosyal Hizmetler	295,473	0.44	13,798	0.10
Diğer	6,303,480	9.34	775,453	5.43
Toplam	67,449,786	100.00	14,295,837	100.00

Krediler ve Alacakların kalan vadesine göre kırılımı Dördüncü bölüm VI. no'lu dipnotta "Aktif ve pasif kalemlerin kalan vadelerine göre gösterimi" başlığı altında verilmiştir.

f) Coğrafi bölgeler ve sektör bazında karşılık ayrılan alacak tutarları (muhaseseler açıdan banka tarafından kullanılan tanıma göre) ve ilgili karşılıklar ile aktiften silinen tutar.

Ana Ortaklık Banka'nın takipteki kredilerinin tamamı Türkiye'dedir. Sektör bazında karşılık ayrılan alacak tutarları dördüncü bölüm II. No'lu dipnotta "Önemli Sektörlere veya Karşı Taraf Türüne Göre Muhtelif Bilgiler" başlığı altında gösterilmiştir.

31 ARALIK 2021 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

XI. Konsolide Risk Yönetimine İlişkin Açıklamalar (devamı)

3. Konsolide kredi riskine ilişkin kamuya açıklanacak hususlar (devamı)

3.1. Kredi riski ile ilgili genel bilgiler (devamı)

3.1.4. Varlıkların kredi kalitesi ile ilgili ilave açıklamalar (devamı)

g) Yakın izlemedeki krediler için yaşlandırma analizi

31 Aralık 2021	1-30 Gün	31-60 Gün	61-90 Gün	Toplam
Krediler ve Alacaklar				
Ticari Krediler	109,242	147,629	367,804	624,675
Tüketici Kredileri	724,640	271,266	356,435	1,352,341
Kredi Kartları	157,470	94,918	63,437	315,825
Toplam	991,352	513,813	787,676	2,292,841
31 Aralık 2020 (*)	1-30 Gün	31-60 Gün	61-90 Gün	Toplam
Krediler ve Alacaklar				
Ticari Krediler	265,923	157,612	440,170	863,705
Tüketici Kredileri	520,416	180,156	256,865	957,437
Kredi Kartları	77,892	77,145	56,408	211,445
Toplam	864,231	414,913	753,443	2,032,587

(*) 31 Aralık 2020 tarihi itibarıyla, BDDK'nın 17 Mart 2020 tarih ve 8948 sayılı ve 8 Aralık 2020 tarih ve 9312 sayılı kararlarına istinaden, 17 Mart 2020 tarihinden itibaren 30 Haziran 2021 tarihine kadar geçerli olmak üzere 91 ile 180 gün arasında gecikmesi olup ikinci aşama olarak sınıflandırılmaya devam eden krediler toplamı 626,606 TL'dir.

h) Yeniden yapılandırılmış alacakların karşılık ayrılan olup olmamasına göre kırılımı

Değer düşüklüğüne uğramamış krediler:

Cari Dönem	Brüt Bakiye	Kredi Riskinde Önemli Artış (İkinci Aşama)	Net Bakiye
Ticari Krediler	1,643,640	721,330	922,310
Tüketici Kredileri	171,148	14,821	156,327
Kredi Kartları	17,629	1,142	16,487
Toplam	1,832,417	737,293	1,095,124
Önceki Dönem	Brüt Bakiye	Kredi Riskinde Önemli Artış (İkinci Aşama)	Net Bakiye
Ticari Krediler	1,585,123	621,022	964,101
Tüketici Kredileri	154,605	32,183	122,422
Kredi Kartları	22,188	1,735	20,453
Toplam	1,761,916	654,940	1,106,976

31 ARALIK 2021 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

XI. Konsolide Risk Yönetimine İlişkin Açıklamalar (devamı)

3. Konsolide kredi riskine ilişkin kamuya açıklanacak hususlar (devamı)

3.1. Kredi riski ile ilgili genel bilgiler (devamı)

3.1.5. Varlıkların kredi kalitesi ile ilgili ilave açıklamalar (devamı)

Değer düşüklüğüne uğramış krediler:

Cari Dönem	Brüt Bakiye	Temerrüt (Üçüncü Aşama)	Net Bakiye
Ticari Krediler	50,907	25,962	24,945
Tüketici Kredileri	65,156	41,393	23,763
Kredi Kartları	12,712	9,707	3,005
Toplam	128,775	77,062	51,713

Önceki Dönem	Brüt Bakiye	Temerrüt (Üçüncü Aşama)	Net Bakiye
Ticari Krediler	65,682	37,989	27,693
Tüketici Kredileri	27,484	18,913	8,571
Kredi Kartları	5,953	4,519	1,434
Toplam	99,119	61,421	37,698

3.2. Kredi riski azaltımı

3.2.1. Kredi riski azaltım teknikleri ile ilgili kamuya açıklanacak bilgiler

a) Bilanço içi ve dışı netleştirmelerin kullanılma kapsamı ile ilgili politika ve süreçlerin temel özellikleri

Ana Ortaklık Banka kredi riski azaltımı kapsamında bilanço içi ve bilanço dışı netleştirme yapmamakta ve kredi türevleri kullanılmamaktadır.

b) Teminatların değerlendirilmesi ve yönetimi ile ilgili politika ve süreçlerin temel özellikleri

Finansal teminatlar raporlama tarihi itibarıyla en güncel değerleri ile değerlendirilip, kredi riski azaltımı sürecine dahil olmaktadır. Teminat tutarının verilen krediye dağılımı yapılırken volatilité ayarlı değerleri üzerinden risk azaltımı etkileri hesaplanmakta olup kapsamlı finansal teminat yöntemine göre kredi riski azaltımı yapılmaktadır. Gayrimenkul ipoteklerinin hukuki geçerliliği rehlin zamanında ve usulüne uygun tescili ile sağlanmakta; piyasa koşullarında önemlilik arz edecek değişimler izlenmektedir.

Ana Ortaklık Banka kredi riski azaltımı kapsamında ana teminat türü olarak nakit, devlet tahvili, hazine bonosu, altın, banka garantisi, hisse senedi ve türlerini kullanmaktadır. Aynı birer risk sınıfı altında raporlanan ikamet amaçlı ve ticari gayrimenkul ipotekleri diğer ana teminat türleridir.

c) Kullanılan kredi riski azaltım araçlarından kaynaklanan piyasa ve kredi riski yoğunlaşması ile ilgili bilgi (garantör türü, teminat sağlayıcılar vs)

Ana Ortaklık Banka kredi müşterisinin, diğer kuruluşlardan aldığı teminat garanti bulunması durumunda, kredi riski azaltımı sürecinde garanti veren kuruluşun kredi riski değeri dikkate alınmaktadır.

Ana Ortaklık Banka teminat olarak ağırlıklı olarak piyasa ve kredi riski yoğunlaşma riski düşük olan nakit, devlet tahvili ve hazine bonosu gibi kıymetleri tercih etmektedir.

31 ARALIK 2021 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

XI. Konsolide Risk Yönetimine İlişkin Açıklamalar (devamı)

3. Konsolide kredi riskine ilişkin kamuya açıklanacak hususlar (devamı)

3.2. Kredi riski azaltımı (devamı)

3.2.2. Kredi riski azaltım teknikleri - Genel bakış

Cari Dönem	Teminatsız alacaklar: TMS uyarınca değerlendirilmiş tutar	Teminat ile korunan alacaklar	Teminat ile korunan alacakların teminatlı kısımları	Finansal garantiler ile korunan alacaklar	Finansal garantiler ile korunan alacakların teminatlı kısımları	Kredi türevleri ile korunan alacaklar	Kredi türevleri ile korunan alacakların teminatlı kısımları
1 Krediler (*)	86,467,923	9,173,629	8,178,323	4,396,706	3,193,947	-	-
2 Borçlanma araçları (*)	22,655,443	-	-	-	-	-	-
3 Toplam	109,123,366	9,173,629	8,178,323	4,396,706	3,193,947	-	-
4 Temerrüde düşmüş (*)	3,146,377	25,138	16,168	53,540	101	-	-

(*) 21 Aralık 2021 tarihli ve 9996 BDDK kararı ile kredi riski hesaplamalarında son 252 iş gününe ait Merkez Bankası döviz alış kurları ortalaması kullanılmıştır.

Önceki Dönem	Teminatsız alacaklar: TMS uyarınca değerlendirilmiş tutar	Teminat ile korunan alacaklar	Teminat ile korunan alacakların teminatlı kısımları	Finansal garantiler ile korunan alacaklar	Finansal garantiler ile korunan alacakların teminatlı kısımları	Kredi türevleri ile korunan alacaklar	Kredi türevleri ile korunan alacakların teminatlı kısımları
1 Krediler (*)	64,184,085	9,340,977	8,438,686	5,746,115	4,549,485	-	-
2 Borçlanma araçları (*)	19,866,035	-	-	-	-	-	-
3 Toplam	84,050,120	9,340,977	8,438,686	5,746,115	4,549,485	-	-
4 Temerrüde düşmüş (*)	3,308,545	123,545	87,776	65,615	297	-	-

(*) 23 Mart 2020 tarihli, 24049440-045 sayılı BDDK tebliği sebebiyle kredi riski hesaplamalarında 31 Aralık 2019 kurları kullanılmıştır.

3.3. Standart yaklaşım kullanılması durumunda kredi riski

3.3.1. Bankaların kredi riskini standart yaklaşım ile hesaplarken kullandığı derecelendirme notlarıyla ilgili açıklamalar

Kredi riski hesaplamasında standart yaklaşım ile risk ağırlıkları belirlenen portföyler için bankalar aşağıdakileri açıklar:

a) Ana Ortaklık Banka'nın kullandığı KDK'ların isimleri ve İKK'ların isimleri ve raporlama süresi içinde değişmesi durumunda nedenleri

Ana Ortaklık Banka Fitch Ratings Uluslararası Derecelendirme kuruluşu dış derecelendirme notlarını kullanmaktadır.

b) KDK ve İKK notu kullanılan risk sınıfları

Sermaye Yeterliliğinin Ölçülmesine ve Değerlendirilmesine İlişkin Yönetmeliğin 6 ncı maddesinde belirtilen risk sınıflarından olan Merkezi yönetimlerden veya merkez bankalarından alacakların tamamı için Fitch Ratings Uluslararası Derecelendirme kuruluşundan sahip oldukları dış derecelendirme notları kullanılırken, bankalar ve aracı kurumlardan olan alacaklar risk sınıfı için Ekonomik İşbirliği ve Kalkınma Örgütü (OECD) tarafından yayımlanan ülke riski sınıflandırması esas alınmaktadır. Derecelendirilmemiş bankalar ve aracı kurumlardan olan orijinal vadesi 3 ay ve daha kısa alacaklara %20, orijinal vadesi 3 aydan uzun alacaklara %50 risk ağırlığı uygulanmak olup, kurulu olduğu ülkenin OECD kredi kalite kademesine karşılık gelen risk ağırlığından düşük bir risk ağırlığı uygulanmamaktadır.

31 ARALIK 2021 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

XI. Konsolide Risk Yönetimine İlişkin Açıklamalar (devamı)

3. Konsolide kredi riskine ilişkin kamuya açıklanacak hususlar (devamı)

3.3. Standart yaklaşım kullanılması durumunda kredi riski (devamı)

3.3.1. Bankaların kredi riskini standart yaklaşım ile hesaplarken kullandığı derecelendirme notlarıyla ilgili açıklamalar (devamı)

c) Borçluya ait kredi derecelendirmesinin bankacılık hesaplarında borçludan olan diğer varlıklara nasıl uygulandığına ilişkin açıklama

Derecelendirilmemiş bankalar ve aracı kurumlardan olan orijinal vadesi 3 ay ve daha kısa alacaklara %20, orijinal vadesi 3 ay ve daha uzun alacaklara %50 risk ağırlığı uygulanmaktadır. Sermaye yeterliliği düzenlemelerine göre kurumsal alacakların karşı tarafı yurt içinde yerleşik olan alacaklar derecesiz kabul edilmek suretiyle sermaye yeterliliği hesaplamasına dahil edilmektedir.

d) Derecelendirme notlarının risklilik bazında eşleştirilmesi (Kurum'un eşleştirme tablosunda yer almayan KDK'lar için).

Fitch Ratings Uluslararası Derecelendirme kuruluşu ve Ekonomik İşbirliği ve Kalkınma Örgütü (OECD) tarafından yayımlanan ülke riski sınıflandırmasını esas alan, kredi kalitesi kademesi ve risk ağırlıkları eşleştirmesi aşağıdaki tabloda gösterilmiştir:

Kredi Kalitesi Kademesi	Fitch Ratings Uzun Vadeli Kredi Derecelendirmesi	Merkezi Yönetimlerden veya Merkez Bankalarından Alacaklar	Bankalardan ve Aracı Kurumlardan Alacaklar		
			Kalan vadesi 3 aydan küçük alacaklar	Kalan vadesi 3 aydan büyük alacaklar	Kurumsal Alacaklar
0	-		%20	%50	%100
1	AAA ila AA-	%0	%20	%50	%100
2	A+ ila A-	%20	%20	%50	%100
3	BBB+ ila BBB-	%50	%50	%50	%100
4	BB+ ila BB-	%100	%100	%100	%100
5	B+ ila B-	%100	%100	%100	%100
6	CCC+ ve aşağısı	%150	%100	%100	%100
7	-		%150	%150	%100

31 ARALIK 2021 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

XI. Konsolide Risk Yönetimine İlişkin Açıklamalar (devamı)

3. Konsolide kredi riskine ilişkin kamuya açıklanacak hususlar (devamı)

3.3. Standart yaklaşım kullanılması durumunda kredi riski (devamı)

3.3.2. Standart Yaklaşım- Maruz kalınan kredi riski ve kredi riski azaltım etkileri

Cari Dönem	Kredi dönüşüm oranı ve kredi riski azaltımından önce alacak tutarı		Kredi dönüşüm oranı ve kredi riski azaltımından sonra alacak tutarı		Risk ağırlıklı tutar ve risk ağırlıklı tutar yoğunluğu		
	Bilanço içi tutar	Bilanço dışı tutar	Bilanço içi tutar	Bilanço dışı tutar	Risk ağırlıklı tutar	Risk ağırlıklı tutar yoğunluğu	
1	Merkezi yönetimlerden veya merkez bankalarından alacaklar	44,410,886	-	44,707,458	-	886,394	%2
2	Bölgesel yönetimlerden veya yerel yönetimlerden alacaklar	1,174,357	8,474	1,103,988	3,078	553,537	%50
3	İdari birimlerden ve ticari olmayan girişimlerden alacaklar	-	-	-	-	-	-
4	Çok taraflı kalkınma bankalarından alacaklar	-	-	-	-	-	-
5	Uluslararası teşkilatlardan alacaklar	-	-	-	-	-	-
6	Bankalardan ve aracı kurumlardan alacaklar	10,622,799	3,780,085	9,953,900	2,215,643	3,524,947	%29
7	Kurumsal alacaklar	40,843,738	22,963,055	39,080,030	12,234,060	49,729,760	%97
8	Perakende alacaklar	45,808,379	22,387,583	44,642,607	4,281,706	42,973,469	%88
9	İkamet amaçlı gayrimenkul ipoteği ile teminatlandırılan alacaklar	4,086,174	297,344	4,086,174	107,587	1,467,816	%35
10	Ticari amaçlı gayrimenkul ipoteği ile teminatlandırılan alacaklar	6,308,592	974,668	6,115,491	377,729	4,361,886	%67
11	Tahsili gecikmiş alacaklar	1,038,020	193,065	1,037,921	53,813	938,651	%86
12	Kurulca riski yüksek belirlenmiş alacaklar	-	-	-	-	-	-
13	İpotek teminatlı menkul kıymetler	-	-	-	-	-	-
14	Bankalardan ve aracı kurumlardan olan kısa vadeli alacaklar ile kısa vadeli kurumsal alacaklar	-	-	-	-	-	-
15	Kolektif yatırım kuruluşu niteliğindeki yatırımlar	-	-	-	-	-	-
16	Diğer alacaklar	6,852,925	8,791,479	6,852,922	2,902	1,560,701	%23
17	Hisse senedi yatırımları	233,551	-	233,551	-	233,551	%100
18	Toplam	161,379,421	59,395,753	157,814,042	19,276,518	106,230,712	%60

31 ARALIK 2021 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

XI. Konsolide Risk Yönetimine İlişkin Açıklamalar (devamı)

3. Konsolide kredi riskine ilişkin kamuya açıklanacak hususlar (devamı)

3.3. Standart yaklaşım kullanılması durumunda kredi riski (devamı)

3.3.2. Standart Yaklaşım- Maruz kalınan kredi riski ve kredi riski azaltım etkileri (devamı)

Önceki Dönem	Kredi dönüşüm oranı ve kredi riski azaltımından önce alacak tutarı		Kredi dönüşüm oranı ve kredi riski azaltımından sonra alacak tutarı		Risk ağırlıklı tutar ve risk ağırlıklı tutar yoğunluğu	
	Bilanço içi tutar	Bilanço dışı tutar	Bilanço içi tutar	Bilanço dışı tutar	Risk ağırlıklı tutar	Risk ağırlıklı tutar yoğunluğu
1 Merkezi yönetimlerden veya merkez bankalarından alacaklar	35,101,663	-	37,188,639	-	460,144	%1
2 Bölgesel yönetimlerden veya yerel yönetimlerden alacaklar	1,196,851	3,910	1,195,677	1,851	598,769	%50
3 İdari birimlerden ve ticari olmayan girişimlerden alacaklar	-	-	-	-	-	-
4 Çok taraflı kalkınma bankalarından alacaklar	-	-	-	-	-	-
5 Uluslararası teşkilatlardan alacaklar	-	-	-	-	-	-
6 Bankalardan ve aracı kurumlardan alacaklar	6,929,130	2,113,171	6,814,490	1,689,485	2,362,807	%28
7 Kurumsal alacaklar	33,011,949	17,725,095	31,160,953	9,418,754	39,898,295	%98
8 Perakende alacaklar	33,199,900	15,383,637	30,755,418	2,836,385	25,191,510	%75
9 İkamet amaçlı gayrimenkul ipoteği ile teminatlandırılan alacaklar	4,654,019	334,268	4,654,018	127,135	1,673,404	%35
10 Ticari amaçlı gayrimenkul ipoteği ile teminatlandırılan alacaklar	5,703,402	1,117,896	5,450,919	462,159	3,971,642	%67
11 Tahsili gecikmiş alacaklar	1,212,736	226,565	1,212,440	65,240	1,128,824	%88
12 Kurulca riski yüksek belirlenmiş alacaklar	-	-	-	-	-	-
13 İpotek teminatlı menkul kıymetler	-	-	-	-	-	-
14 Bankalardan ve aracı kurumlardan olan kısa vadeli alacaklar ile kısa vadeli kurumsal alacaklar	-	-	-	-	-	-
15 Kolektif yatırım kuruluşu niteliğindeki yatırımlar	-	-	-	-	-	-
16 Diğer alacaklar	3,717,515	2,723,763	3,717,505	2,889	1,704,597	%46
17 Hisse senedi yatırımları	167,257	-	167,257	-	167,257	%100
18 Toplam	124,894,422	39,628,305	122,317,316	14,603,898	77,157,249	%56

31 ARALIK 2021 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

XI. Konsolide Risk Yönetimine İlişkin Açıklamalar (devamı)

3. Konsolide kredi riskine ilişkin kamuya açıklanacak hususlar (devamı)

3.3. Standart yaklaşım kullanılması durumunda kredi riski (devamı)

3.3.3. Risk sınıflarına ve risk ağırlıklarına göre alacaklar

Cari Dönem Risk Sınıfları/Risk Ağırlığı	%50 Gayrimenkul İpoteğiyle Teminatlandırılanlar ^(*)										Diğer-leri	Toplam risk tutarı (KDO ve KRA sonrası)
	%0	%10	%20	%25	%35	%75	%100	%150	%250			
1 Merkezi yönetimlerden veya merkez bankalarından alacaklar	43,821,064	-	-	-	-	-	886,394	-	-	-	-	44,707,458
2 Bölgesel yönetimlerden veya yerel yönetimlerden alacaklar	-	-	-	-	-	1,107,058	8	-	-	-	-	1,107,066
3 İdari birimlerden ve ticari olmayan girişimlerden alacaklar	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
4 Çok taraflı kalkınma bankalarından alacaklar	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
5 Uluslararası teşkilatlardan alacaklar	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
6 Bankalardan ve aracı kurumlardan alacaklar	-	-	8,594,137	-	-	3,539,341	-	35,298	767	-	-	12,169,543
7 Kurumsal alacaklar	-	-	586,701	-	-	2,229,939	-	48,497,450	-	-	-	51,314,090
8 Perakende alacaklar	-	-	485	-	-	33,863	39,491,984	1,519,037	7,878,944	-	-	48,924,313
9 İkamet amaçlı gayrimenkul ipoteği ile teminatlandırılan alacaklar	-	-	-	-	4,193,761	-	-	-	-	-	-	4,193,761
10 Ticari amaçlı gayrimenkul ipoteği ile teminatlandırılan alacaklar	-	-	-	-	-	4,262,668	-	2,230,552	-	-	-	6,493,220
11 Tahsili gecikmiş alacaklar	-	-	-	-	-	418,050	-	561,801	111,883	-	-	1,091,734
12 Kurulca riski yüksek belirlenmiş alacaklar	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
13 Teminatlı menkul kıymetler	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
14 Bankalardan ve aracı kurumlardan olan kısa vadeli alacaklar ile kısa vadeli kurumsal alacaklar	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
15 Kolektif yatırım kuruluşu niteliğindeki yatırımlar	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
16 Hisse senedi yatırımları	-	-	-	-	-	-	-	233,551	-	-	-	233,551
17 Diğer Alacaklar	5,263,210	-	39,891	-	-	-	-	1,552,723	-	-	-	6,855,824
18 Toplam	49,084,274	-	9,221,214	-	4,193,761	11,590,919	39,491,984	55,516,814	7,991,594	-	-	177,090,560

(*) "Ticari amaçlı gayrimenkul ipoteği ile teminatlandırılan alacaklar" satırında gösterilen tutar "Gayrimenkul ipoteğiyle teminatlandırılan" olup, bu kolonda belirtilen diğer tutarlar %50 risk ağırlığına tabi alacakları göstermektedir.

31 ARALIK 2021 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

XI. Konsolide Risk Yönetimine İlişkin Açıklamalar (devamı)

3. Konsolide kredi riskine ilişkin kamuya açıklanacak hususlar (devamı)

3.3. Standart yaklaşım kullanılması durumunda kredi riski (devamı)

3.3.3. Risk sınıflarına ve risk ağırlıklarına göre alacaklar (devamı)

Önceki dönem Risk Sınıfları/Risk Ağırlığı	%0	%10	%20	%35	%50 Gayrimenkul İpoteğiyle Teminatlandırılanlar ^(*)	%75	%100	%150	%200	Diğer- leri	Toplam risk tutarı (KDO ve KRA sonrası)
1 Merkezi yönetimlerden veya merkez bankalarından alacaklar	36,728,495	-	-	-	-	-	460,144	-	-	-	37,188,639
2 Bölgesel yönetimlerden veya yerel yönetimlerden alacaklar	-	-	-	-	1,197,519	-	9	-	-	-	1,197,528
3 İdari birimlerden ve ticari olmayan girişimlerden alacaklar	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
4 Çok taraflı kalkınma bankalarından alacaklar	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
5 Uluslararası teşkilatlardan alacaklar	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
6 Bankalardan ve aracı kurumlardan alacaklar	-	-	6,348,462	-	2,124,798	-	30,714	1	-	-	8,503,975
7 Kurumsal alacaklar	-	-	127,440	-	1,158,920	-	39,293,347	-	-	-	40,579,707
8 Perakende alacaklar	-	-	1,121	-	6,904	33,583,778	-	-	-	-	33,591,803
9 İkamet amaçlı gayrimenkul ipoteği ile teminatlandırılan alacaklar	-	-	-	4,781,153	-	-	-	-	-	-	4,781,153
10 Ticari amaçlı gayrimenkul ipoteği ile teminatlandırılan alacaklar	-	-	-	-	3,882,873	-	2,030,205	-	-	-	5,913,078
11 Tahsili gecikmiş alacaklar	-	-	-	-	408,750	-	757,892	111,038	-	-	1,277,680
12 Kurulca riski yüksek belirlenmiş alacaklar	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
13 İpotek teminatlı menkul kıymetler	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
14 Bankalardan ve aracı kurumlardan olan kısa vadeli alacaklar ile kısa vadeli kurumsal alacaklar	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
15 Kolektif yatırım kuruluşu niteliğindeki yatırımlar	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
16 Hisse senedi yatırımları	-	-	-	-	-	-	167,257	-	-	-	167,257
17 Diğer Alacaklar	1,969,069	-	58,410	-	-	-	1,692,915	-	-	-	3,720,394
18 Toplam	38,697,564	-	6,535,433	4,781,153	8,779,764	33,583,778	44,432,483	111,039	-	-	136,921,214

(*) "Ticari amaçlı gayrimenkul ipoteği ile teminatlandırılan alacaklar" satırında gösterilen tutar "Gayrimenkul ipoteğiyle teminatlandırılan" olup, bu kolonda belirtilen diğer tutarlar %50 risk ağırlığına tabi alacakları göstermektedir.

31 ARALIK 2021 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

XI. Konsolide Risk Yönetimine İlişkin Açıklamalar (devamı)

4. Karşı taraf kredi riski açıklamaları

4.1. Karşı taraf kredi riskine ilişkin açıklamalar

Türev işlem yapmak isteyen müşterilerin limit talepleri, ilgili iş koluna göre farklı kredi komitelerinde değerlendirilir. Kredi komitesi tarafından onaylanan limit tutarları risk ağırlıklı limitlerdir. Risk ağırlıklı limitler kapsamında takip edilecek risk tutarı hesaplanırken, işlemin nominal tutarına; işlemin vadesine, tipine, para birimine, yapılış amacına göre değişen ve her bir risk faktörünün tarihsel hareketliliği üzerine kurulan oranlarla çarpılır. Güncellemeler, piyasalarda yüksek dalgalanmaların sıklıkla yaşandığı zamanlar haricinde genellikle yıllık bazda yapılır. Diğer bir deyişle, piyasalarda yüksek dalgalanmalar olması durumunda, mevcut tablolar risk hesaplamalarını yeterli bir şekilde karşılamıyorsa, tüm tablolar yıllık süreyi beklemeden tekrar gözden geçirilir.

Tablo hesaplamalarında, farklı tarihsel periyotlar göz önüne alınarak analizler düzenlenir. Veri seti içine geçmişte yüksek dalgalanma olan bir periyot var ise, geçmişte yüksek dalgalanmaların olduğu periyotta ve sonuçlarda alınan tarihsel dönem kritik olabilmektedir. Ayrıca, tarihsel dalgalanmalarda, benzer çalışma kastedilen bir veri için de ayrıca düzenlenmektedir. Süreçte, BNP Paribas tarafından sağlanan referanslar da ayrıca göz önüne alınmaktadır. En sonunda, tüm sonuçlar önce iş kolları, sonrasında da Piyasa ve Likidite Risk Komitesi'nde tartışılır. Son karar Risk Politikası Komitesi tarafından alınır, alternatiflerin arasından biri seçilerek uygulamaya alınır. Risk Politikası Komitesi üyelerinin gerekli görmesi durumunda Yönetim Kurulu üyelerinin de onayı alınır.

Türev ürün müşterisi işlemi yapılış amacına göre ikiye ayrılmaktadır. Bu ayrışma sırasında müşteri, yapmış olduğu farklı işlemlerle değerlendirilmeyip, hangi gruba girdiği müşteri özelinde tüm işlemlerini kapsayacak şekilde karar verilir. İlgili Krediler Bölümü, müşterinin Alım/Satım Amaçlı Türev Limiti ya da Korunma Amaçlı Türev Limiti kapsamında değerlendirileceğine karar verir.

Prensip, tüm bireysel müşteriler, alım/satım amaçlı olarak değerlendirilmekte ve %100 nakit ve benzeri teminatla çalışılmaktadır. Ticari ve Kurumsal müşteriler ise firma bazında değerlendirilerek alınan karar neticesinde farklı teminat koşullarıyla çalışılmaktadır. Müşteriler ile belirlenen teminat şartlarına göre günlük bazda riskler takip edilmekte, içsel olarak belirlenen kurallar çerçevesinde gerekli görülen durumlarda ek teminat talepleri yapılmaktadır.

Bankalar ile gerçekleştirilen türev işlemlerde ise karşı kurumdan ISDA, CSA, VM ve GMRA anlaşmaları talep edilmektedir. Prensip olarak bu anlaşmaların imzalanmadığı bankalarla türev işlemler gerçekleştirilmemektedir. Sözleşme şartları dikkate alınarak türev işlem gerçekleştirilen bankalar ile günlük bazda teminat yönetimi gerçekleştirilmektedir. Bu şekilde olası karşı taraf riski minimize edilmektedir.

Açık olan tüm türev işlemleri piyasa verileri kullanılarak günlük olarak değerlendirilmekte ve oluşan değerlendirme tutarları sisteme yüklenmektedir. Yeni bir işlem yapıldığında ilgili risk ağırlıkları ile hesaplanan risk tutarı sisteme otomatik olarak yansımaktadır. Diğer bir deyişle yapılan tüm türev işlemlerine ilişkin karşı taraf riski bankacılık sistemi üzerinden takip edilmektedir. Bu çerçevede müşteri işlemleri için gerekli teminat tutarı, işlemin değerlendirme tutarı ve risk ağırlıklı nominal tutarı, teminat şartı ve Ana Ortaklık Banka tarafından belirlenen limit takip kuralları dikkate alınarak günlük olarak takip edilir.

Yapılan işlemlerin işlem bazında sermaye tüketiminin ne kadar olacağını öngörülebilmesi amacıyla simülasyonlar yapılmaktadır. Türev işlem gerçekleştirilen müşteri ve bankaların ratingleri ve Basel II portföyleri her ay tekrar güncellenmekte, tüm bunlar sermaye gereksinimi hesaplamasında ve teminat koşullarının değerlendirilmesinde dikkate alınmaktadır.

31 ARALIK 2021 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

XI. Konsolide Risk Yönetimine İlişkin Açıklamalar (devamı)

4. Karşı taraf kredi riski açıklamaları (devamı)

4.2. Karşı taraf kredi riskinin ölçüm yöntemlerine göre değerlendirilmesi

Cari Dönem	Yenileme maliyeti	Potansiyel kredi riski tutarı	EBPRT ^(*)	Yasal risk tutarının hesaplanması için kullanılan alfa	Kredi riski azaltımı sonrası risk tutarı	Risk ağırlıklı tutarlar
Standart yaklaşım - KKR (türevler için)	3,523,661	839,905		1.4	4,357,589	1,571,130
İçsel Model Yöntemi (türev finansal araçlar, repo işlemleri, menkul kıymetler veya emtia ödünç verme veya ödünç alma işlemleri, takas süresi uzun işlemler ile kredili menkul kıymet işlemleri için)			-	-	-	-
Kredi riski azaltımı için kullanılan basit yöntem-(repo işlemleri, menkul kıymetler veya emtia ödünç verme veya ödünç alma işlemleri, takas süresi uzun işlemler ile kredili menkul kıymet işlemleri için)					-	-
Kredi riski azaltımı için kapsamlı yöntem -(repo işlemleri, menkul kıymetler veya emtia ödünç verme veya ödünç alma işlemleri, takas süresi uzun işlemler ile kredili menkul kıymet işlemleri için)					-	-
Repo işlemleri, menkul kıymetler veya emtia ödünç verme veya ödünç alma işlemleri, takas süresi uzun işlemler ile kredili menkul kıymet işlemleri için riske maruz değer					1,087,753	454,032
Toplam						2,025,162

(*) Efektif beklenen pozisyon risk tutarı

Önceki Dönem	Yenileme maliyeti	Potansiyel kredi riski tutarı	EBPRT ^(*)	Yasal risk tutarının hesaplanması için kullanılan alfa	Kredi riski azaltımı sonrası risk tutarı	Risk ağırlıklı tutarlar
Standart yaklaşım - KKR (türevler için)	1,452,674	498,722		1.4	1,923,504	1,229,934
İçsel Model Yöntemi (türev finansal araçlar, repo işlemleri, menkul kıymetler veya emtia ödünç verme veya ödünç alma işlemleri, takas süresi uzun işlemler ile kredili menkul kıymet işlemleri için)			-	-	-	-
Kredi riski azaltımı için kullanılan basit yöntem-(repo işlemleri, menkul kıymetler veya emtia ödünç verme veya ödünç alma işlemleri, takas süresi uzun işlemler ile kredili menkul kıymet işlemleri için)					-	-
Kredi riski azaltımı için kapsamlı yöntem -(repo işlemleri, menkul kıymetler veya emtia ödünç verme veya ödünç alma işlemleri, takas süresi uzun işlemler ile kredili menkul kıymet işlemleri için)					-	-
Repo işlemleri, menkul kıymetler veya emtia ödünç verme veya ödünç alma işlemleri, takas süresi uzun işlemler ile kredili menkul kıymet işlemleri için riske maruz değer					1,047,631	420,982
Toplam						1,650,916

(*) Efektif beklenen pozisyon risk tutarı

31 ARALIK 2021 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

XI. Konsolide Risk Yönetimine İlişkin Açıklamalar (devamı)

4. Karşı taraf kredi riski açıklamaları (devamı)

4.3. Kredi değerlendirme ayarlamaları için sermaye yükümlülüğü

	Risk tutarı (Kredi riski azaltımı teknikleri kullanımı sonrası)	Risk ağırlıklı tutarlar
Cari Dönem		
Gelişmiş yöntemle göre KDA sermaye yükümlülüğüne tabi portföylerin toplam tutarı	-	-
(i) Riske maruz değer bileşeni (3*çarpan dahil)	-	-
(ii) Stres riske maruz değer (3*çarpan dahil)	-	-
Standart yöntemle göre KDA sermaye yükümlülüğüne tabi portföylerin toplam tutarı	4,357,589	857,283
KDA sermaye yükümlülüğüne tabi toplam tutar	4,357,589	857,283
Önceki Dönem		
Gelişmiş yöntemle göre KDA sermaye yükümlülüğüne tabi portföylerin toplam tutarı	-	-
(i) Riske maruz değer bileşeni (3*çarpan dahil)	-	-
(ii) Stres riske maruz değer (3*çarpan dahil)	-	-
Standart yöntemle göre KDA sermaye yükümlülüğüne tabi portföylerin toplam tutarı	1,923,504	465,490
KDA sermaye yükümlülüğüne tabi toplam tutar	1,923,504	465,490

4.4. Risk sınıfları ve risk ağırlıklarına göre karşı taraf kredi riski

Cari Dönem	%0	%10	%20	%50	%75	%100	%150	Diğer	Toplam kredi riski (*)
Risk ağırlıkları/Risk Sınıfları									
Merkezi yönetimlerden ve merkez bankalarından alacaklar	2,485,616	-	-	-	-	-	-	-	2,485,616
Bölgesel veya yerel yönetimlerden alacaklar	-	-	-	-	-	-	-	-	-
İdari birimlerden ve ticari olmayan girişimlerden alacaklar	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Çok taraflı kalkınma bankalarından alacaklar	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Uluslararası teşkilatlardan alacaklar	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Bankalar ve aracı kurumlardan alacaklar	-	-	142,519	1,467,226	-	-	-	-	1,609,745
Kurumsal alacaklar	-	-	12,010	128,680	-	1,158,673	-	-	1,299,363
Perakende alacaklar	-	-	599	18	50,001	-	-	-	50,618
Diğer alacaklar(**)	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Toplam	2,485,616	-	155,128	1,595,924	50,001	1,158,673	-	-	5,445,342

(*) Toplam kredi riski: Karşı taraf kredi riski ölçüm teknikleri uygulandıktan sonra sermaye yeterliliği hesaplamasıyla ilgili olan tutar.

(**) Diğer varlıklar: Merkezi Karşı Tarafa olan riskler tablosunda raporlanan karşı taraf kredi riski içinde yer alamayan miktarları içerir.

31 ARALIK 2021 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

XI. Konsolide Risk Yönetimine İlişkin Açıklamalar (devamı)

4. Karşı taraf kredi riski açıklamaları (devamı)

4.4. Risk sınıfları ve risk ağırlıklarına göre karşı taraf kredi riski (devamı)

Önceki Dönem Risk ağırlıkları/Risk Sınıfları	%0	%10	%20	%35	%50	%75	%100	%150	Diğer	Toplam kredi riski (*)
Merkezi yönetimlerden ve merkez bankalarından alacaklar	529,441	-	-	-	-	-	-	-	-	529,441
Bölgesel veya yerel yönetimlerden alacaklar	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
İdari birimlerden ve ticari olmayan girişimlerden alacaklar	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Çok taraflı kalkınma bankalarından alacaklar	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Uluslararası teşkilatlardan alacaklar	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Bankalar ve aracı kurumlardan alacaklar	-	-	254,344	-	1,137,118	-	-	-	-	1,391,462
Kurumsal alacaklar	-	-	6,359	-	17,753	-	1,006,996	-	-	1,031,108
Perakende alacaklar	-	-	-	-	-	19,124	-	-	-	19,124
Gayrimenkul ipoteğiyle teminatlandırılmış alacaklar	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Tahsili gecikmiş alacaklar	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Kurulca riski yüksek olarak belirlenen alacaklar	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
İpotek teminatlı menkul kıymetler	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Menkul kıymetleştirme pozisyonları	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Kısa vadeli kredi derecelendirmesi bulunan bankalar ve aracı kurumlardan alacaklar ile kurumsal alacaklar	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Kolektif yatırım kuruluşu niteliğindeki yatırımlar	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Hisse senedi yatırımları	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Diğer alacaklar	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Diğer varlıklar(**)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Toplam	529,441	-	260,703	-	1,154,871	19,124	1,006,996	-	-	2,971,135

(*) Toplam kredi riski: Karşı taraf kredi riski ölçüm teknikleri uygulandıktan sonra sermaye yeterliliği hesaplamasıyla ilgili olan tutar.

(**) Diğer varlıklar: Merkezi Karşı Tarafa olan riskler tablosunda raporlanan karşı taraf kredi riski içinde yer alamayan miktarları içerir.

31 ARALIK 2021 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

XI. Konsolide Risk Yönetimine İlişkin Açıklamalar (devamı)

4. Karşı taraf kredi riski açıklamaları (devamı)

4.5. Karşı taraf kredi riski için kullanılan teminatlar

Cari Dönem	Türev finansal araç teminatları				Diğer işlem teminatları	
	Alınan teminatlar		Verilen teminatlar		Alınan teminatlar	Verilen teminatlar
	Ayrılmış	Ayrılmamış	Ayrılmış	Ayrılmamış		
Nakit - yerli para	-	603	-	-	-	-
Nakit - yabancı para	-	4,823	-	-	-	-
Devlet tahvil/bono - yerli	-	-	-	-	-	-
Devlet tahvil/bono - diğer	-	551	-	-	-	-
Kamu kurum tahvil/bono	-	-	-	-	-	-
Kurumsal tahvil/bono	-	-	-	-	-	-
Hisse senedi	-	-	-	-	-	-
Diğer teminat	-	-	-	-	-	-
Toplam	-	5,977	-	-	-	-

Önceki Dönem	Türev finansal araç teminatları				Diğer işlem teminatları	
	Alınan teminatlar		Verilen teminatlar		Alınan teminatlar	Verilen teminatlar
	Ayrılmış	Ayrılmamış	Ayrılmış	Ayrılmamış		
Nakit - yerli para	-	1,220	-	-	-	-
Nakit - yabancı para	-	3,711	-	-	-	-
Devlet tahvil/bono - yerli	-	1,055	-	-	-	-
Devlet tahvil/bono - diğer	-	21,906	-	-	-	-
Kamu kurum tahvil/bono	-	-	-	-	-	-
Kurumsal tahvil/bono	-	-	-	-	-	-
Hisse senedi	-	-	-	-	-	-
Diğer teminat	-	-	-	-	-	-
Toplam	-	27,892	-	-	-	-

4.6. Kredi türüleri

Bulunmamaktadır.

4.7. Merkezi karşı tarafa olan riskler

Bulunmamaktadır.

5. Menkul kıymetleştirme açıklamaları

Ana Ortaklık Banka menkul kıymetleştirme yapmadığından "Bankalarca Risk Yönetimine İlişkin Kamuya Yapılacak Açıklamalar Hakkında Tebliğ" kapsamında hazırlanması gereken ilgili tablolar ve açıklamalar verilmemiştir.

6. Piyasa Riski Açıklamaları

Piyasa riski bölümü, bu riske maruz pozisyonlardan kaynaklı piyasa riski sermaye yükümlülüklerini içermektedir. Alım satım hesaplarında tutulan menkul kıymetleştirme pozisyonları için gerekli olan sermaye yükümlülüğü, piyasa riski sermaye yükümlülükleri içinde yer almakla birlikte ayrı bir şekilde de verilmektedir. Alım satım hesaplarında yer alan pozisyonlardan kaynaklı karşı taraf kredi riski sermaye yükümlülüğü açıklamalarına ise Beşinci Bölümde yer verilmiş olup bu bölümde ele alınmamıştır.

23 Ekim 2015 tarihinde 29511 sayılı Resmi Gazete'de yayımlanan ve 31 Mart 2016 tarihi itibarıyla yürürlüğe giren "Bankalarca Risk Yönetimine İlişkin Kamuya Yapılacak Açıklamalar Hakkında Tebliğ" uyarınca hazırlanan dipnotlar ve ilgili açıklamalar bu bölümde verilmektedir.

31 ARALIK 2021 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

XI. Konsolide Risk Yönetimine İlişkin Açıklamalar (devamı)

6. Piyasa Riski Açıklamaları (devamı)

6.1. Piyasa riskiyle ilgili kamuya açıklanacak niteliksel bilgiler

Bilanço içi ve bilanço dışı hesaplarda Ana Ortaklık Banka tarafından tutulan pozisyonların finansal piyasalardaki dalgalanmalarından kaynaklanan faiz ve kur riskleri ölçülmekte, sermaye yükümlülüğünün hesaplamasında aşağıdaki tabloda yer verilen standart metot ile hesaplanan riske maruz değer dikkate alınmaktadır. Standart metot dışında içsel model kullanılarak hesaplanan piyasa riski değeri (Riske Maruz Değer), senaryo analizi ve stres testleri kullanılarak desteklenmekte olup, tarihsel simülasyon yöntemi ile günlük olarak hesaplanmakta ve üst yönetime raporlanmaktadır.

Döviz pozisyonu için, Yönetim Kurulu tarafından farklı kırılımlarda limitler belirlenmiş olup, hesaplamalarda opsiyon işlemleri delta eşlenikleri ile dikkate alınmaktadır.

Düzenli olarak yapılan çalışmalar ile faize hassas tüm ürünler için, faiz oranlarındaki değişimlerden kaynaklı net faiz geliri etkisi hesaplanmakta ve sonuçlar yine Yönetim Kurulu tarafından belirlenen limitler dahilinde takip edilmektedir. Her bir para birimi bazında faiz oranlarına verilen şoklar değişmekle birlikte, yapılan senaryo analizlerinde gerek lineer gerekse ani şoklar değerlendirilmektedir. Ayrıca bu analizler hem mevcut bilanço hem de hedef bilanço rakamları için gerçekleştirilebilmektedir.

Ekonomik değer yaklaşımına göre piyasa faiz oranlarındaki değişimler Ana Ortaklık Banka'nın varlık ve yükümlülüklerinin ve bilanço dışı işlemlerinin değerini etkileyebilir. Ana Ortaklık Banka'nın ekonomik değerinin faiz değişimlerine olan hassasiyeti hissedarlar, yönetim ve denetçiler için önemli bir konudur.

Bir ürünün ekonomik değeri; beklenen nakit akışlarının iskonto edilerek bugünkü değer tutarının bulunmasıdır.

Ana Ortaklık Banka'nın ekonomik değeri; beklenen nakit akışlarının bugünkü değeri yani aktiflerin beklenen nakit akışlarından pasiflerin beklenen nakit akışlarının çıkarılması ve bilanço dışı işlemlerinin beklenen nakit akışlarının eklenmesidir. Ekonomik değer bakış açısı bankanın değerinin faizlerdeki dalgalanmalara olan hassasiyetini gösterir.

Özkaynağın Piyasa Değeri varlıkların piyasa değeri ile yükümlülüklerin piyasa değeri arasındaki fark olarak ifade edilir. Yönetim Kurulu, Özkaynağın Piyasa Değeri için de limit belirlemiş olup, bu limit takibinde tüm ürünlere özkaynağın piyasa değerine etkisini görebilmek için şok uygulanır. Uygulanan şoklar para birimleri bazında değişiklik göstermektedir.

Ekonomik değer yaklaşımı faizlerdeki değişimin gelecekteki tüm nakit akışlarına etkisini dikkate aldığı için faizlerdeki değişimin olası uzun vadedeki etkilerini kapsayıcı bir şekilde görülmesini sağlar.

Bu analizlere ek olarak Grup Risk Yönetimi mevcut pozisyonlar üzerinden, piyasa koşullarında meydana gelecek olağanüstü dalgalanmalar sonucu ortaya çıkacak olası kayıp tutarından haberdar olmak amacıyla stres testleri çalıştırır. BNP Paribas ve TEB Grup Risk Yönetimi tarafından hazırlanan stres testleri, senaryolara dayalı piyasa fiyatı değişiklikleri sonucu pozisyonlarda meydana gelen hassasiyeti ölçer. Hem tarihsel hem de varsayımlara dayanan senaryo analizleri gerçekleştirilir.

Hem kur hem de faiz riskinin mevcut portföye etkisinin görülebilmesi amacıyla senaryo analizleri uygulanmaktadır.

Senaryo analizleri dışında farklı stres testleri de mevcut portföye uygulanmaktadır. Amaç geçmişte meydana gelen olayların mevcut pozisyonlar üzerindeki etkisini görebilmektir.

Bono portföyü için belirlenen nominal tutar limitleri, alım-satım portföyü için belirlenen Riske Maruz Değer ("RMD") limitleri ve faiz riskinin takibi için oluşturulan PV01 limitleri günlük olarak hesaplanarak takip edilmekte ve yönetime raporlanmaktadır. Ayrıca bilançodaki tüm ürünler için gerek Faiz Oranı gerekse Likidite Açığı/Artışı hesaplamaları yapılmaktadır. Her iki çalışma için ürün bazında nakit akışları oluşturulurken yeniden fiyatlandırma ve vade tarihleri yanı sıra ürün bazında belirlenen kabuller de dikkate alınmaktadır.

Piyasa ve Likidite Riski Komiteleri için aylık rapor hazırlanır. Raporlar gün sonu pozisyonları ve aylık/yıllık kümüle kâr/zarar rakamlarını ile ay içinde alınan belli başlı pozisyonları içerir.

Limit ve risk pozisyonları Risk Politikaları Komitesi'ne, Risk Komitesi'ne ve Yönetim Kurulu'na da sunulur.

31 ARALIK 2021 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

XI. Konsolide Risk Yönetimine İlişkin Açıklamalar (devamı)

6. Piyasa Riski Açıklamaları (devamı)

6.1. Piyasa riskiyle ilgili kamuya açıklanacak niteliksel bilgiler (devamı)

6.2. Standart yaklaşım

Cari Dönem	Risk Ağırlıklı Tutar
Dolaysız (peşin) ürünler	
1 Faiz oranı riski (genel ve spesifik)	1,377,018
2 Hisse senedi riski (genel ve spesifik)	-
3 Kur riski	560,312
4 Emtia riski	945,141
Opsiyonlar	
5 Basitleştirilmiş yaklaşım	-
6 Delta-plus metodu	141,075
7 Senaryo yaklaşımı	-
8 Menkul kıymetleştirme	-
9 Toplam	3,023,546
Önceki Dönem	Risk Ağırlıklı Tutar
Dolaysız (peşin) ürünler	
1 Faiz oranı riski (genel ve spesifik)	1,561,156
2 Hisse senedi riski (genel ve spesifik)	-
3 Kur riski	232,944
4 Emtia riski	588,523
Opsiyonlar	
5 Basitleştirilmiş yaklaşım	-
6 Delta-plus metodu	53,037
7 Senaryo yaklaşımı	-
8 Menkul kıymetleştirme	-
9 Toplam	2,435,660

7. Konsolide Operasyonel Risk Açıklamaları

a) Operasyonel risk hesaplamasında temel gösterge yöntemi kullanılmaktadır. Operasyonel risk ölçümleri yıllık olarak yapılmaktadır.

b) Temel gösterge yönteminin kullanılması durumunda aşağıdaki tabloda yer alan bilgiler:

	31.12.2018	31.12.2019	31.12.2020	Toplam/ Pozitif BG yılı sayısı	Oran (%)	Toplam
Brüt gelir	5,363,912	6,191,758	5,953,339	5,836,336	15	875,450
Operasyonel Riske Esas Tutar (Toplam*12,5)						10,943,131
	31.12.2017	31.12.2018	31.12.2019	Toplam/ Pozitif BG yılı sayısı	Oran (%)	Toplam
Brüt gelir	4,275,468	5,363,915	6,191,758	5,277,046	15	791,557
Operasyonel Riske Esas Tutar (Toplam*12,5)						9,894,462

c) Grup standart metot kullanmamaktadır.

d) Grup standart yöntemde alternatif uygulama kullanmamaktadır.

e) Grup ileri ölçüm yaklaşımı kullanmamaktadır.

31 ARALIK 2021 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

XI. Konsolide Risk Yönetimine İlişkin Açıklamalar (devamı)

8. Bankalarda İyi Ücretlendirme Uygulamalarına İlişkin Rehber Kapsamındaki Açıklamalar:

TEB’de maaş ödemeleri gerekli yasal kesintiler sonrasında her ayın son iş günü net olarak yapılmaktadır. Aylık maaşa ek olarak, tüm TEB çalışanlarına, niceliksel ve niteliksel hedeflerini gerçekleştirmede gösterdikleri performansın değerlendirilerek, kolektif ve bireysel başarıların ödüllendirilmesi amacıyla performansa dayalı başarı ve satış primi ya da yıllık performans ikramiyesi ödenebilir.

Yıllık performans ikramiyesi havuzu piyasa uygulamaları (yerel ve/veya mesleki) doğrultusunda Banka kârlılığı, Banka faaliyetlerinin sonuçları ve hedef gerçekleştirmeler dikkate alınarak belirlenir. Performans ikramiyesi, ilgili yıl için en az %80 hedef gerçekleştirme oranı sağlanması durumunda ödenebilir. Başarı ve Satış Primi kapsamına giren çalışanlarımız için, yıl içindeki hedef gerçekleştirmelerine yönelik Başarı ve Satış primi ödenir.

Bankacılık Düzenleme ve Denetleme Kurulu’nun (BDDK) “Bankaların Kurumsal Yönetim İlkelerine İlişkin Yönetmelik” ve ölçülülük ilkesi çerçevesinde “Bankalarda İyi Ücretlendirme Uygulamalarına İlişkin Rehber” esaslarına uyumlu olarak hazırlanmış olan bankamızın Ücretlendirme Politikası, Banka’nın faaliyetlerinin içeriğine, yapısına, stratejilerine ve Bankanın uzun dönem hedeflerine ve risk yönetimi yapısına ve yerel düzenlemelere uygun olarak düzenlenmiştir. Bu yönetmelik aşırı risk alımını önlemeyi ve risk yönetimine fiili katkıları değerlendirmeyi amaçlamaktadır.

Ücretlendirme Politikamız, Banka’yı, Yönetim Kurulu tarafından belirlenen ve onaylanan ilkeler ve parametreler doğrultusunda risklerin yönetilmesi konusunda destekler. Ücretlendirme Politikamızın amacı, hem işkolu hem de destek fonksiyonlarda Banka’nın stratejik hedeflerine ulaşmasında destek verecek yetkin ve uzman çalışanların Banka’ya kazandırılması ve tutundurulmasını sağlamaktır.

SECOM (Seçilim ve Mali Haklar Komitesi), Yönetim Kurulu adına ücretlendirme politikasının yerel ve BNP Paribas düzenlemeleriyle uyumlu olarak hazırlanmasından sorumlu komitedir. SECOM, ücretlendirme politikasının esaslarını İnsan Kaynakları, Mali İşler, Risk, Uyum ve İç Kontrol Gruplarının görüşlerini alarak yönetir. Seçilim ve Mali Haklar Komitesi’nin gözden geçirdiği ve onayladığı ücretlendirme politikasını, Yönetim Kurulu onayına sunar. Ücretlendirme politikası yıllık gözden geçirmeye tâbidir.

BEŞİNCİ BÖLÜM

KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

I. Konsolide Bilançonun Aktif Kalemlerine İlişkin Açıklama ve Dipnotlar

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

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
Kasa/Efektif	480,825	6,992,493	382,963	1,948,389
TCMB	5,237,670	22,851,875	3,048,958	11,382,722
Diğer	-	228,432	-	188,271
Toplam	5,718,495	30,072,800	3,431,921	13,519,382

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

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
Vadesiz Serbest Hesap	5,130,440	-	2,979,546	-
Vadeli Serbest Hesap	-	7,072,426	-	4,626,036
Vadeli Serbest Olmayan Hesap	107,230	15,779,449	69,412	6,756,686
Toplam	5,237,670	22,851,875	3,048,958	11,382,722

YP serbest tutar 7,072,426 TL (31 Aralık 2020: 4,626,036 TL), YP serbest olmayan tutar 15,779,449 TL (31 Aralık 2020: 6,756,686 TL), TP serbest tutar 5,130,440 TL (31 Aralık 2020: 2,979,546 TL), TP serbest olmayan ise 107,230 TL (31 Aralık 2020: 69,412 TL) tutarında zorunlu karşılıktan oluşmaktadır.

31 ARALIK 2021 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

I. Konsolide Bilançonun Aktif Kalemlerine İlişkin Açıklama ve Dipnotlar (devamı)

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

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

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

Serbest depo olarak sınıflandırılan gerçeğe uygun değer farkı kâr/zarara yansıtılan finansal varlıkların defter değeri 2,491,428 TL'dir (31 Aralık 2020: 1,447,816 TL).

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
Devlet Borçlanma Senetleri	1,942,260	549,168	463,550	984,266
Sermayede Payı Temsil Eden Menkul Değerler	59,388	135,326	47,540	75,378
Diğer Finansal Varlıklar	-	107,646	-	60,158
Toplam	2,001,648	792,140	511,090	1,119,802

3. Alım satım amaçlı türev finansal varlıklara ilişkin pozitif farklar tablosu:

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
Vadeli İşlemler	739,292	23,542	392,758	56,660
Swap İşlemleri	5,160,990	258,119	1,091,529	165,479
Futures İşlemleri	-	-	-	-
Opsiyonlar	106,295	43,738	36,244	9,939
Diğer	-	-	-	-
Toplam	6,006,577	325,399	1,520,531	232,078

4. Bankalara ilişkin bilgiler:

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
Bankalar				
Yurtiçi	1,532,763	1,247,634	1,917,454	801,216
Yurtdışı	86,455	8,797,886	56,939	5,241,232
Yurtdışı Merkez ve Şubeler	-	-	-	-
Toplam	1,619,218	10,045,520	1,974,393	6,042,448

Bankalardan alacaklar için 23,547 TL (31 Aralık 2020: 10,656 TL) beklenen zarar karşılığı ayrılmıştır.

b) Yurtdışı bankalar hesabına ilişkin bilgiler:

	Serbest Tutar		Serbest Olmayan Tutar	
	Cari Dönem	Önceki Dönem	Cari Dönem	Önceki Dönem
AB Ülkeleri	1,724,460	3,064,955	380,464	-
ABD, Kanada	3,192,869	1,518,644	-	-
OECD Ülkeleri ^(*)	2,332,760	135,873	-	-
Kıyı Bankacılığı Bölgeleri	16	10	-	-
Diğer	1,096,610	578,689	157,162	-
Toplam	8,346,715	5,298,171	537,626	-

^(*) AB ülkeleri, ABD ve Kanada dışındaki OECD ülkeleri.

31 ARALIK 2021 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

I. Konsolide Bilançonun Aktif Kalemlerine İlişkin Açıklama ve Dipnotlar (devamı)

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

a.1) Teminata verilen/bloke edilen gerçeğe uygun değer farkı diğer kapsamlı gelire yansıtılan finansal varlıklara ilişkin bilgiler:

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
Hisse Senetleri	-	-	-	-
Bono, Tahvil ve Benzeri Men. Değ.	1,448,659	1,739,641	876,626	272,329
Diğer	-	-	-	-
Toplam	1,448,659	1,739,641	876,626	272,329

a.2) Repo işlemlerine konu olan gerçeğe uygun değer farkı diğer kapsamlı gelire yansıtılan finansal varlıklara ilişkin bilgiler:

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
Devlet Tahvili	1,045,152	1,658,916	869,642	2,567,087
Hazine Bonosu	-	-	-	-
Diğer Borçlanma Senetleri	-	-	-	-
Banka Bonoları ve Banka Garantili Bonolar	-	-	-	-
Varlığa Dayalı Menkul Kıymetler	-	-	-	-
Diğer	-	-	-	-
Toplam	1,045,152	1,658,916	869,642	2,567,087

Serbest depo olarak sınıflandırılan gerçeğe uygun değer farkı diğer kapsamlı gelire yansıtılan finansal varlıklar içindeki borçlanma senetleri ile hisse senetlerinin defter değeri 1,283,588 TL'dir (31 Aralık 2020: 4,066,713 TL).

b.1) Gerçeğe uygun değer farkı diğer kapsamlı gelire yansıtılan finansal varlıklara ilişkin bilgiler:

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Borçlanma Senetleri	7,162,706	8,641,516
Borsada İşlem Gören	7,123,445	8,618,350
Borsada İşlem Görmeyen	39,261	23,166
Hisse Senetleri	13,250	10,881
Borsada İşlem Gören	-	-
Borsada İşlem Görmeyen	13,250	10,881
Değer Azalma Karşılığı (-)	-	-
Toplam	7,175,956	8,652,397

Gerçeğe uygun değer farkı diğer kapsamlı gelire yansıtılan finansal varlıklar için 1,668 TL (31 Aralık 2020: 1,969 TL) beklenen zarar karşılığı ayrılmıştır.

31 ARALIK 2021 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

I. Konsolide Bilançonun Aktif Kalemlerine İlişkin Açıklama ve Dipnotlar (devamı)

6. Kredilere ilişkin açıklamalar:

a) Ana Ortaklık Banka'nın ortaklarına ve mensuplarına verilen her çeşit kredi veya avansın bakiyesine ilişkin bilgiler:

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	Nakdi	Gayrinakdi	Nakdi	Gayrinakdi
Banka Ortaklarına Verilen Doğrudan Krediler	-	389,230	-	438,193
Tüzel Kişi Ortaklara Verilen Krediler	-	389,230	-	438,193
Gerçek Kişi Ortaklara Verilen Krediler	-	-	-	-
Banka Ortaklarına Verilen Dolaylı Krediler	-	-	-	-
Banka Mensuplarına Verilen Krediler	116,057	-	153,482	-
Toplam	116,057	389,230	153,482	438,193

b) Standart Nitelikli ve Yakın İzlemedeki krediler ile yeniden yapılandırılan Yakın İzlemedeki kredilere ilişkin bilgiler:

Cari Dönem:

	Standart Nitelikli Krediler	Yakın İzlemedeki Krediler		
		Yeniden Yapılandırma Kapsamında Yer Almayanlar	Yeniden Yapılandırılanlar	
			Sözleşme Koşullarında Değişiklik	Yeniden Finansman
Nakdi Krediler				
İhtisas Dışı Krediler	94,890,546	7,851,522	106,238	1,726,179
İşletme Kredileri	8,292,445	938,278	68,954	1,191,876
İhracat Kredileri	15,734,234	150,052	-	4,939
İthalat Kredileri	-	-	-	-
Mali Kesime Verilen Krediler	4,592,585	-	-	-
Tüketici Kredileri	19,586,048	4,218,653	12,207	158,941
Kredi Kartları	7,079,515	1,069,945	17,629	-
Diğer	39,605,719	1,474,594	7,448	370,423
İhtisas Kredileri	-	-	-	-
Diğer Alacaklar	-	-	-	-
Toplam	94,890,546	7,851,522	106,238	1,726,179

31 ARALIK 2021 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

I. Konsolide Bilançonun Aktif Kalemlerine İlişkin Açıklama ve Dipnotlar (devamı)

6. Kredilere ilişkin açıklamalar: (devamı)

b) Standart Nitelikli ve Yakın İzlemedeki krediler ile yeniden yapılandırılan Yakın İzlemedeki kredilere ilişkin bilgiler: (devamı)

Önceki Dönem:

	Standart Nitelikli Krediler	Yakın İzlemedeki Krediler		
		Yeniden Yapılandırma Kapsamında Yer Almayanlar	Sözleşme Koşullarında Değişiklik	Yeniden Yapılandırılanlar
Nakdi Krediler				Yeniden Finansman
İhtisas Dışı Krediler	71,307,608	6,190,429	92,352	1,669,564
İşletme Kredileri	5,389,404	835,979	54,422	796,995
İhracat Kredileri	9,300,529	62,917	-	89,456
İthalat Kredileri	-	-	-	-
Mali Kesime Verilen Krediler	2,655,503	-	-	-
Tüketici Kredileri	16,922,139	2,915,680	3,912	150,693
Kredi Kartları	4,540,033	655,741	22,188	-
Diğer	32,500,000	1,720,112	11,830	632,420
İhtisas Kredileri	-	-	-	-
Diğer Alacaklar	-	-	-	-
Toplam	71,307,608	6,190,429	92,352	1,669,564

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	Standart Nitelikli Krediler	Yakın İzlemedeki Krediler	Standart Nitelikli Krediler	Yakın İzlemedeki Krediler
12 Aylık Beklenen Zarar Karşılığı	428,726	-	393,446	-
Kredi Riskinde Önemli Artış	-	1,351,897	-	1,360,252
Toplam	428,726	1,351,897	393,446	1,360,252

c) Vade yapısına göre nakdi kredilerin dağılımı:

	Yakın İzlemedeki Krediler		
	Standart Nitelikli Krediler	Yeniden Yapılandırma Kapsamında Yer Almayanlar	Yeniden Yapılandırılanlar
Kısa Vadeli Krediler	49,294,310	2,130,065	57,948
Orta ve Uzun Vadeli Krediler	45,596,236	5,721,457	1,774,469
Toplam	94,890,546	7,851,522	1,832,417

31 ARALIK 2021 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

I. Konsolide Bilançonun Aktif Kalemlerine İlişkin Açıklama ve Dipnotlar (devamı)

6. Kredilere ilişkin açıklamalar: (devamı)

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

Cari Dönem	Kısa Vadeli	Orta ve Uzun Vadeli	Toplam
Tüketici Kredileri-TP	677,026	22,060,956	22,737,982
Konut Kredisi	1,018	4,162,567	4,163,585
Taşıt Kredisi	4,816	370,634	375,450
İhtiyaç Kredisi	671,192	17,527,755	18,198,947
Diğer	-	-	-
Tüketici Kredileri-Döviz Endeksli	-	12,845	12,845
Konut Kredisi	-	12,845	12,845
Taşıt Kredisi	-	-	-
İhtiyaç Kredisi	-	-	-
Diğer	-	-	-
Tüketici Kredileri-YP (*)	-	21,592	21,592
Konut Kredisi	-	6,189	6,189
Taşıt Kredisi	-	830	830
İhtiyaç Kredisi	-	14,573	14,573
Diğer	-	-	-
Bireysel Kredi Kartları-TP	5,422,837	16,109	5,438,946
Taksitli	1,901,078	16,109	1,917,187
Taksitsiz	3,521,759	-	3,521,759
Bireysel Kredi Kartları-YP	13,015	-	13,015
Taksitli	154	-	154
Taksitsiz	12,861	-	12,861
Personel Kredileri-TP	10,476	59,826	70,302
Konut Kredisi	-	249	249
Taşıt Kredisi	-	-	-
İhtiyaç Kredisi	10,476	59,577	70,053
Diğer	-	-	-
Personel Kredileri-Döviz Endeksli	-	-	-
Konut Kredisi	-	-	-
Taşıt Kredisi	-	-	-
İhtiyaç Kredisi	-	-	-
Diğer	-	-	-
Personel Kredileri-YP	-	-	-
Konut Kredisi	-	-	-
Taşıt Kredisi	-	-	-
İhtiyaç Kredisi	-	-	-
Diğer	-	-	-
Personel Kredi Kartları-TP	40,726	52	40,778
Taksitli	14,548	52	14,600
Taksitsiz	26,178	-	26,178
Personel Kredi Kartları-YP	145	-	145
Taksitli	-	-	-
Taksitsiz	145	-	145
Kredili Mevduat Hesabı-TP (Gerçek Kişi) (*)	1,133,120	-	1,133,120
Kredili Mevduat Hesabı-YP (Gerçek Kişi)	8	-	8
Toplam	7,297,353	22,171,380	29,468,733

(*) Kredili mevduat hesabının 4,832 TL tutarındaki kısmı personele kullanılan kredilerden oluşmaktadır.

(**) Yurtdışı şubeler aracılığı ile kullanılan kredilerdir.

31 ARALIK 2021 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

I. Konsolide Bilançonun Aktif Kalemlerine İlişkin Açıklama ve Dipnotlar (devamı)

6. Kredilere ilişkin açıklamalar: (devamı)

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

Önceki Dönem	Kısa Vadeli	Orta ve Uzun Vadeli	Toplam
Tüketici Kredileri-TP	450,376	18,715,717	19,166,093
Konut Kredisi	663	4,502,862	4,503,525
Taşıt Kredisi	6,877	451,829	458,706
İhtiyaç Kredisi	442,836	13,761,026	14,203,862
Diğer	-	-	-
Tüketici Kredileri-Döviz Endeksli	-	15,510	15,510
Konut Kredisi	-	15,510	15,510
Taşıt Kredisi	-	-	-
İhtiyaç Kredisi	-	-	-
Diğer	-	-	-
Tüketici Kredileri-YP^(*)	-	19,914	19,914
Konut Kredisi	-	5,349	5,349
Taşıt Kredisi	-	1,909	1,909
İhtiyaç Kredisi	-	12,656	12,656
Diğer	-	-	-
Bireysel Kredi Kartları-TP	3,497,240	21,003	3,518,243
Taksitli	1,160,176	21,003	1,181,179
Taksitsiz	2,337,064	-	2,337,064
Bireysel Kredi Kartları-YP	4,898	-	4,898
Taksitli	-	-	-
Taksitsiz	4,898	-	4,898
Personel Kredileri-TP	10,001	107,618	117,619
Konut Kredisi	-	356	356
Taşıt Kredisi	-	-	-
İhtiyaç Kredisi	10,001	107,262	117,263
Diğer	-	-	-
Personel Kredileri-Döviz Endeksli	-	-	-
Konut Kredisi	-	-	-
Taşıt Kredisi	-	-	-
İhtiyaç Kredisi	-	-	-
Diğer	-	-	-
Personel Kredileri-YP	-	-	-
Konut Kredisi	-	-	-
Taşıt Kredisi	-	-	-
İhtiyaç Kredisi	-	-	-
Diğer	-	-	-
Personel Kredi Kartları-TP	32,257	52	32,309
Taksitli	9,979	52	10,031
Taksitsiz	22,278	-	22,278
Personel Kredi Kartları-YP	32	-	32
Taksitli	-	-	-
Taksitsiz	32	-	32
Kredili Mevduat Hesabı-TP (Gerçek Kişi)^(*)	673,283	-	673,283
Kredili Mevduat Hesabı-YP (Gerçek Kişi)	5	-	5
Toplam	4,668,092	18,879,814	23,547,906

(*) Kredili mevduat hesabının 3,522 TL tutarındaki kısmı personele kullanılan kredilerden oluşmaktadır.

(**) Yurtdışı şubeler aracılığı ile kullanılan kredilerdir.

31 ARALIK 2021 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

I. Konsolide Bilançonun Aktif Kalemlerine İlişkin Açıklama ve Dipnotlar (devamı)

6. Kredilere ilişkin açıklamalar: (devamı)

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

Cari Dönem	Kısa Vadeli	Orta ve Uzun Vadeli	Toplam
Taksitli Ticari Kredileri-TP	1,147,802	10,429,698	11,577,500
İşyeri Kredisi	1,170	176,736	177,906
Taşıt Kredisi	95,163	2,256,981	2,352,144
İhtiyaç Kredisi	1,051,469	7,995,981	9,047,450
Diğer	-	-	-
Taksitli Ticari Kredileri-Dövize Endeksli	-	109,730	109,730
İşyeri Kredisi	-	7,579	7,579
Taşıt Kredisi	-	-	-
İhtiyaç Kredisi	-	102,151	102,151
Diğer	-	-	-
Taksitli Ticari Kredileri-YP	-	-	-
İşyeri Kredisi	-	-	-
Taşıt Kredisi	-	-	-
İhtiyaç Kredisi	-	-	-
Diğer	-	-	-
Kurumsal Kredi Kartları-TP	2,670,477	191	2,670,668
Taksitli	1,101,764	191	1,101,955
Taksitsiz	1,568,713	-	1,568,713
Kurumsal Kredi Kartları-YP	3,537	-	3,537
Taksitli	-	-	-
Taksitsiz	3,537	-	3,537
Kredili Mevduat Hesabı-TP (Tüzel Kişi)	836,380	-	836,380
Kredili Mevduat Hesabı-YP (Tüzel Kişi)	-	-	-
Toplam	4,658,196	10,539,619	15,197,815

31 ARALIK 2021 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

I. Konsolide Bilançonun Aktif Kalemlerine İlişkin Açıklama ve Dipnotlar (devamı)

6. Kredilere ilişkin açıklamalar: (devamı)

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

Önceki Dönem	Kısa Vadeli	Orta ve Uzun Vadeli	Toplam
Taksitli Ticari Kredileri-TP	2,173,068	8,946,399	11,119,467
İşyeri Kredisi	257	163,797	164,054
Taşıt Kredisi	61,037	1,257,926	1,318,963
İhtiyaç Kredisi	2,111,774	7,524,676	9,636,450
Diğer	-	-	-
Taksitli Ticari Kredileri-Döviz Endeksli	-	148,076	148,076
İşyeri Kredisi	-	6,192	6,192
Taşıt Kredisi	-	23,201	23,201
İhtiyaç Kredisi	-	118,683	118,683
Diğer	-	-	-
Taksitli Ticari Kredileri-YP	-	-	-
İşyeri Kredisi	-	-	-
Taşıt Kredisi	-	-	-
İhtiyaç Kredisi	-	-	-
Diğer	-	-	-
Kurumsal Kredi Kartları-TP	1,660,003	917	1,660,920
Taksitli	601,673	917	602,590
Taksitsiz	1,058,330	-	1,058,330
Kurumsal Kredi Kartları-YP	1,560	-	1,560
Taksitli	-	-	-
Taksitsiz	1,560	-	1,560
Kredili Mevduat Hesabı-TP (Tüzel Kişi)	741,420	-	741,420
Kredili Mevduat Hesabı-YP (Tüzel Kişi)	-	-	-
Toplam	4,576,051	9,095,392	13,671,443

f) Kredilerin kullanıcılara göre dağılımı:

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Kamu	1,974,740	2,048,390
Özel	102,599,745	77,211,563
Toplam	104,574,485	79,259,953

g) Yurtiçi ve yurtdışı kredilerin dağılımı:

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Yurtiçi Krediler	103,893,581	78,767,136
Yurtdışı Krediler	680,904	492,817
Toplam	104,574,485	79,259,953

31 ARALIK 2021 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

I. Konsolide Bilançonun Aktif Kalemlerine İlişkin Açıklama ve Dipnotlar (devamı)

6. Kredilere ilişkin açıklamalar: (devamı)

h) Bağlı ortaklık ve iştiraklere verilen krediler:

Söz konusu bu tutarlar konsolide finansal tablolarda elimine edilmiştir.

i) Kredilere ilişkin olarak ayrılan özel karşılıklar veya temerrüt (Üçüncü Aşama) karşılıkları:

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Tahsil İmkânı Sınırlı Krediler için Ayrılanlar	275,137	104,606
Tahsili Şüpheli Krediler için Ayrılanlar	256,267	198,193
Zarar Niteliğindeki Krediler için Ayrılanlar	1,733,851	1,991,274
Toplam	2,265,255	2,294,073

j) Donuk alacaklara ilişkin bilgiler (Net):

j.1) Donuk alacaklara ve yeniden yapılandırılan kredilere ilişkin:

	III. Grup Tahsil İmkânı Sınırlı Krediler	IV. Grup Tahsili Şüpheli Krediler	V. Grup Zarar Niteliğindeki Krediler
Cari Dönem			
Karşıklardan Önceki Brüt Tutarlar	72,529	14,239	42,007
Yeniden Yapılandırılan Krediler	72,529	14,239	42,007
Önceki Dönem			
Karşıklardan Önceki Brüt Tutarlar	22,018	24,809	52,292
Yeniden Yapılandırılan Krediler	22,018	24,809	52,292

j.2) Toplam donuk alacak hareketlerine ilişkin bilgiler:

Cari Dönem	III. Grup Tahsil İmkânı Sınırlı Krediler	IV. Grup Tahsili Şüpheli Krediler	V. Grup Zarar Niteliğindeki Krediler
Önceki Dönem Sonu Bakiyesi	168,152	313,729	3,020,001
Dönem içinde İntikal (+)	1,120,768	27,262	130,406
Diğer Donuk Alacak Hesaplarından Giriş (+)	-	734,335	546,402
Diğer Donuk Alacak Hesaplarına Çıkış (-)	734,335	546,402	-
Dönem içinde Tahsilat (-)	170,615	149,952	777,200
Kayıttan Düşülen (-)	-	-	57,671
Satılan (-) (*)	66	792	334,418
Kurumsal ve Ticari Krediler	21	716	123,404
Bireysel Krediler	-	10	141,370
Kredi Kartları	45	66	69,644
Diğer	64,589	18,373	(41,301)
Dönem Sonu Bakiyesi	448,493	396,553	2,486,219
Karşılık (-)	275,137	256,267	1,733,851
Bilançodaki Net Bakiyesi	173,356	140,286	752,368

(*) Ana Ortaklık Banka'nın donuk alacak portföyünün 335,276 TL tutarında ve 328,704 TL karşılık ayrılmış bölümü 43,096 TL bedelle 2021 yılı içerisinde satılmış ve gerekli prosedürlerin tamamlanmasının ardından satış bedelleri tahsil edilmiş söz konusu donuk alacaklar kayıtlardan çıkarılmıştır.

31 ARALIK 2021 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

I. Konsolide Bilançonun Aktif Kalemlerine İlişkin Açıklama ve Dipnotlar (devamı)

6. Kredilere ilişkin açıklamalar: (devamı)

j) Donuk alacaklara ilişkin bilgiler (Net):

j.3) Yabancı para olarak kullanılan kredilerden kaynaklanan donuk alacaklara ilişkin bilgiler:

	III. Grup Tahsil İmkânı Sınırlı Krediler ve Diğer Alacaklar	IV. Grup Tahsili Şüpheli Krediler ve Diğer Alacaklar	V. Grup Zarar Niteliğindeki Krediler ve Diğer Alacaklar
31 Aralık 2021			
Dönem Sonu Bakiyesi	90,621	19,011	181,764
Karşılık Tutarı (-)	77,359	12,802	131,304
Bilançodaki Net Bakiyesi	13,262	6,209	50,460
31 Aralık 2020			
Dönem Sonu Bakiyesi	13,274	82,483	206,622
Karşılık Tutarı (-)	7,729	57,368	158,053
Bilançodaki Net Bakiyesi	5,545	25,115	48,569

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

	III. Grup Tahsil İmkânı Sınırlı Krediler ve Diğer Alacaklar	IV. Grup Tahsili Şüpheli Krediler ve Diğer Alacaklar	V. Grup Zarar Niteliğindeki Krediler ve Diğer Alacaklar
Cari Dönem (Net)			
Gerçek ve Tüzel Kişilere Kullanılan Krediler (Brüt)	448,493	396,553	2,486,219
Karşılık Tutarı (-)	275,137	256,267	1,733,851
Gerçek ve Tüzel Kişilere Kullanılan Krediler (Net)	173,356	140,286	752,368
Bankalar (Brüt)	-	-	-
Karşılık Tutarı (-)	-	-	-
Bankalar (Net)	-	-	-
Diğer Kredi ve Alacaklar (Brüt)	-	-	-
Karşılık Tutarı (-)	-	-	-
Diğer Kredi ve Alacaklar (Net)	-	-	-
Önceki Dönem (Net)			
Gerçek ve Tüzel Kişilere Kullanılan Krediler (Brüt)	168,152	313,729	3,020,001
Karşılık Tutarı (-)	104,606	198,193	1,991,274
Gerçek ve Tüzel Kişilere Kullanılan Krediler (Net)	63,546	115,536	1,028,727
Bankalar (Brüt)	-	-	-
Karşılık Tutarı (-)	-	-	-
Bankalar (Net)	-	-	-
Diğer Kredi ve Alacaklar (Brüt)	-	-	-
Karşılık Tutarı (-)	-	-	-
Diğer Kredi ve Alacaklar (Net)	-	-	-

31 ARALIK 2021 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

I. Konsolide Bilançonun Aktif Kalemlerine İlişkin Açıklama ve Dipnotlar (devamı)

6. Kredilere ilişkin açıklamalar: (devamı)

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

	III. Grup Tahsil İmkânı Sınırlı Krediler	IV. Grup Tahsili Şüpheli Krediler	V. Grup Zarar Niteliğindeki Krediler
Cari Dönem (Net)	1,434	3,340	34,109
Faiz Tahakkuk ve Reeskontları ile Değerleme Farkları	45,534	52,087	573,512
Karşılık Tutarı (-)	44,100	48,747	539,403
Önceki Dönem (Net)	1,649	2,775	46,489
Faiz Tahakkuk ve Reeskontları ile Değerleme Farkları	20,070	39,689	637,348
Karşılık Tutarı (-)	18,421	36,914	590,859

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

22 Haziran 2016 tarih ve 29750 sayılı Resmi Gazete’de yayımlanan ve 14 Aralık 2016 tarihli ve 29918 sayılı Resmi Gazete yayımlanan yönetmelik ile değişiklik yapılan “Kredilerin Sınıflandırılmasına İlişkin Usul ve Esaslar Hakkında Yönetmelik” esaslarına göre tahsilinin mümkün olmadığına kanaat getirilen kredi ve diğer alacaklar Banka üst yönetimince alınan karar doğrultusunda Vergi Usul Kanunu gerekleri yerine getirilerek zarar niteliğinde kredi olarak sınıflanır.

l) Kayıttan düşme politikasına ilişkin açıklamalar:

Kayıttan düşmeye konu edilecek krediler, Beşinci Grup - Zarar Niteliğinde Kredi olarak sınıflandırılan ve borçlunun temerrüdü nedeniyle ömür boyu beklenen kredi zararı karşılığı ayrılan, TFRS 9 standardı kapsamında geri kazanılmasına ilişkin makul beklenti bulunmayan krediler için uygulanır. Kayıttan düşme işlemi bir muhasebe uygulamasıdır ve alacak hakkından vazgeçilmesi sonucunu doğurmaz. Kayıttan düşülen krediler bankanın yasal takip sürecini etkilemez. Kredilerin geri kazanılmasına dair makul beklentilerin bulunmadığına ilişkin olarak göstergelerden faydalanılmaktadır. Kayıttan düşme, önceden tanımlanmış kriterlerle olay bazında incelenip, aşağıdaki kayıttan düşme göstergelerine dikkat edilmektedir:

- Geri kazanım imkanı sınırlı: Teminatsız, teminat oranı düşük, teminatların paraya çevrilme imkanı sınırlı, haczi kabil tahsil imkanı olan varlıklar sınırlı tahsil için gereken maliyet getiriden fazla, makul tahsilat beklentisi olmayan krediler değerlendirilir.
- Finansal göstergeler: Kredinin tamamının geri kazanma kabiliyeti olmadığına dair ya da açılacak dava/takip nedeniyle katlanılacak parasal maliyeti, yapılacak tahsilata oranla yüksek olduğuna dair finansal göstergeler değerlendirilir.
- Uzun süreli takip: Uzun süredir takip süreci devam eden kredilerin geri kazanılması için makul tahsilat beklentisi olmayanlar değerlendirilir.

Ana Ortaklık Banka makul beklenti olup olmadığını belirlerken objektif ve subjektif değerlendirme yapmaktadır. Özel Kredi Karşılıkları Uygulama Talimatı’nda belirlenen eşik tutarın üzerindeki krediler, portföy gözetimsizin yönetmelik kapsamında değerlendirilerek kayıttan düşülebilir.

31 ARALIK 2021 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

I. Konsolide Bilançonun Aktif Kalemlerine İlişkin Açıklama ve Dipnotlar (devamı)

6. Kredilere ilişkin açıklamalar: (devamı)

l) Kayıttan düşme politikasına ilişkin açıklamalar: (devamı)

Eşik tutarın altındaki tüm portföyler için ise; aşağıdaki koşulları sağlayan kredilerin tamamı, Ana Ortaklık Banka tarafından tahsil kabiliyetini tamamen kaybetmiş olarak değerlendirilmekte olup, bu kapsamda yine ilgili birimlerin olumlu görüşüne istinaden kayıttan düşülebilir.

- En az 2 yıl süresince donuk alacak olarak izlenmiş olması,
- Son 3 ay içerisinde herhangi bir tahsilat yapılmamış olması,
- Nitelikli bir teminatın bulunmaması,
- İcra/iflas sürecinden elde edilecek gelirlerin çok düşük olması,
- Alacağın tamamının geri ödenemeyeceğine dair bir kanıt bulunması halinde alacağın ödenemeyeceğine kanaat getirilen kısmı kayıttan düşülür

Ayrıca Ana Ortaklık Banka kısmı kayıttan düşme için ilgili alacağın tahsil kabiliyetini belirlemek için bireysel dosya değerlendirmesi yapmaktadır. Bu kapsamda olası tahsilat tutarı belirlenerek ödenemeyeceğine kanaat getirilen kısmına kısmi kayıttan düşme uygulanır

Ana Ortaklık Bankanın kayıttan düşmüş olmakla birlikte takibini yaptığı krediler için alacağı aşağıdaki uygulamaları kayıtlı kredilerinden farklı olamaz.

- Kredilerin borçlulardan yasal yollardan tahsili için uygulanan yöntemler,
- Kredilerin donuk alacak satışına konu edilme kararları,
- Kredilerden feragat edilerek alacaktan vazgeçme kararları.

Ana Ortaklık Banka tarafından, TFRS 9 kapsamında dönem içerisinde kayıttan düşülen tutar 57,671 TL (31 Aralık 2020: 97,496 TL) olup, bunun takibe dönüşüm oranına olan etkisi %0.06'dır (31 Aralık 2020: %0.12). Takibe dönüşüm oranı, kayıttan düşümler sonrası, cari dönem donuk kredi rakamları ile %3.08 (31 Aralık 2020: %4.22) iken, yıl içinde kayıttan düşülen krediler dahil hesaplanan oran %3.14 (31 Aralık 2020: %4.34) olmaktadır.

31 ARALIK 2021 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

I. Konsolide Bilançonun Aktif Kalemlerine İlişkin Açıklama ve Dipnotlar (devamı)

6. Kredilere ilişkin açıklamalar: (devamı)

m) Diğer açıklama ve dipnotlar:

Cari Dönem	Ticari	Tüketici	Kredi Kartları	Diğer	Toplam
Standart Nitelikli Krediler	68,224,983	19,586,048	7,079,515	-	94,890,546
Yakın İzlemedeki Krediler	4,206,564	4,389,801	1,087,574	-	9,683,939
Takipteki Krediler	1,280,878	1,808,745	241,642	-	3,331,265
Toplam	73,712,425	25,784,594	8,408,731	-	107,905,750
12 Aylık Beklenen Zarar Karşılığı (Birinci Aşama) (-)	203,624	160,661	64,441	-	428,726
Kredi Riskinde Önemli Artış (İkinci Aşama) (-)	1,091,318	209,746	50,833	-	1,351,897
Temerrüt (Üçüncü Aşama) (-)	855,823	1,221,062	188,370	-	2,265,255
Toplam	2,150,765	1,591,469	303,644	-	4,045,878
Bilançodaki Net Kredi Bakiyesi	71,561,660	24,193,125	8,105,087	-	103,859,872

Önceki Dönem	Ticari	Tüketici	Kredi Kartları	Diğer	Toplam
Standart Nitelikli Krediler	49,845,436	16,922,139	4,540,033	-	71,307,608
Yakın İzlemedeki Krediler	4,204,131	3,070,285	677,929	-	7,952,345
Takipteki Krediler	3,096,177	315,522	90,183	-	3,501,882
Toplam	57,145,744	20,307,946	5,308,145	-	82,761,835
12 Aylık Beklenen Zarar Karşılığı (Birinci Aşama) (-)	176,623	162,525	54,298	-	393,446
Kredi Riskinde Önemli Artış (İkinci Aşama) (-)	1,033,284	263,142	63,826	-	1,360,252
Temerrüt (Üçüncü Aşama) (-)	1,996,399	228,731	68,943	-	2,294,073
Toplam	3,206,306	654,398	187,067	-	4,047,771
Bilançodaki Net Kredi Bakiyesi	53,939,438	19,653,548	5,121,078	-	78,714,064

31 ARALIK 2021 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

I. Konsolide Bilançonun Aktif Kalemlerine İlişkin Açıklama ve Dipnotlar (devamı)

6. Kredilere ilişkin açıklamalar: (devamı)

m) Diğer açıklama ve dipnotlar: (devamı)

Aşağıda, sınıflar itibarıyla, kredi ve diğer alacaklara ilişkin değer düşüklüğü karşılığı mutabakatına yer verilmiştir;

Cari Dönem

Ticari	Standart Nitelikli Krediler (Birinci Aşama)	Yakın İzlemedeki Krediler (İkinci Aşama)	Takipteki Krediler (Üçüncü Aşama)	Toplam
31 Aralık 2020	176,623	1,033,284	1,996,399	3,206,306
Transferler;				
- Birinci Aşamadan İkinci Aşamaya	(6,296)	17,266	-	10,970
- Birinci Aşamadan Üçüncü Aşamaya	(775)	-	24,630	23,855
- İkinci Aşamadan Üçüncü Aşamaya	-	(88,038)	90,252	2,214
- İkinci Aşamadan Birinci Aşamaya	3,960	(20,577)	-	(16,617)
- Üçüncü Aşamadan İkinci Aşamaya	-	-	-	-
Dönem içinde aktarılanlar	104,257	211,577	(869,052)	(553,218)
Tahsilatlar	(101,505)	(326,605)	(239,832)	(667,942)
Donuk alacak satışı	-	-	(112,757)	(112,757)
Kayıttan düşme	-	-	(55,520)	(55,520)
Kur farkları	27,360	264,411	21,703	313,474
Toplam Beklenen Zarar Karşılığı 31 Aralık 2021	203,624	1,091,318	855,823	2,150,765

Önceki Dönem

Ticari	Standart Nitelikli Krediler (Birinci Aşama)	Yakın İzlemedeki Krediler (İkinci Aşama)	Takipteki Krediler (Üçüncü Aşama)	Toplam
31 Aralık 2019	192,135	686,025	2,009,282	2,887,442
Transferler;				
- Birinci Aşamadan İkinci Aşamaya	(8,724)	49,433	-	40,709
- Birinci Aşamadan Üçüncü Aşamaya	(1,029)	-	34,371	33,342
- İkinci Aşamadan Üçüncü Aşamaya	-	(70,704)	259,761	189,057
- İkinci Aşamadan Birinci Aşamaya	2,529	(19,907)	-	(17,378)
- Üçüncü Aşamadan İkinci Aşamaya	-	-	-	-
Dönem içinde aktarılanlar	87,699	574,689	141,749	804,137
Tahsilatlar	(110,444)	(285,376)	(189,132)	(584,952)
Donuk alacak satışı	-	-	(163,411)	(163,411)
Kayıttan düşme	-	-	(96,221)	(96,221)
Kur farkları	14,457	99,124	-	113,581
Toplam Beklenen Zarar Karşılığı 31 Aralık 2020	176,623	1,033,284	1,996,399	3,206,306

31 ARALIK 2021 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

I. Konsolide Bilançonun Aktif Kalemlerine İlişkin Açıklama ve Dipnotlar (devamı)

6. Kredilere ilişkin açıklamalar: (devamı)

m) Diğer açıklama ve dipnotlar: (devamı)

Cari Dönem

Tüketici	Standart Nitelikli Krediler (Birinci Aşama)	Yakın İzlemedeki Krediler (İkinci Aşama)	Takipteki Krediler (Üçüncü Aşama)	Toplam
31 Aralık 2020	162,525	263,142	228,731	654,398
Transferler;				
- Birinci Aşamadan İkinci Aşamaya	(11,426)	52,675	-	41,249
- Birinci Aşamadan Üçüncü Aşamaya	(2,574)	-	71,107	68,533
- İkinci Aşamadan Üçüncü Aşamaya	-	(58,101)	114,361	56,260
- İkinci Aşamadan Birinci Aşamaya	4,100	(35,657)	-	(31,557)
- Üçüncü Aşamadan İkinci Aşamaya	-	-	-	-
Dönem içinde aktarılanlar	39,799	59,480	951,475	1,050,754
Tahsilatlar	(31,763)	(71,793)	(23,338)	(126,894)
Donuk alacak satışı	-	-	(119,123)	(119,123)
Kayıttan düşme	-	-	(2,151)	(2,151)
Kur farkları	-	-	-	-
Toplam Beklenen Zarar Karşılığı 31 Aralık 2021	160,661	209,746	1,221,062	1,591,469

Önceki Dönem

Tüketici	Standart Nitelikli Krediler (Birinci Aşama)	Yakın İzlemedeki Krediler (İkinci Aşama)	Takipteki Krediler (Üçüncü Aşama)	Toplam
31 Aralık 2019	144,831	161,159	250,895	556,885
Transferler;				
- Birinci Aşamadan İkinci Aşamaya	(9,009)	69,594	-	60,585
- Birinci Aşamadan Üçüncü Aşamaya	(1,226)	-	27,155	25,929
- İkinci Aşamadan Üçüncü Aşamaya	-	(16,472)	65,561	49,089
- İkinci Aşamadan Birinci Aşamaya	4,209	(30,446)	-	(26,237)
- Üçüncü Aşamadan İkinci Aşamaya	-	-	-	-
Dönem içinde aktarılanlar	72,237	122,632	29,704	224,573
Tahsilatlar	(48,517)	(43,325)	(18,399)	(110,241)
Donuk alacak satışı	-	-	(124,910)	(124,910)
Kayıttan düşme	-	-	(1,275)	(1,275)
Kur farkları	-	-	-	-
Toplam Beklenen Zarar Karşılığı 31 Aralık 2020	162,525	263,142	228,731	654,398

31 ARALIK 2021 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

I. Konsolide Bilançonun Aktif Kalemlerine İlişkin Açıklama ve Dipnotlar (devamı)

6. Kredilere ilişkin açıklamalar: (devamı)

m) Diğer açıklama ve dipnotlar: (devamı)

Cari Dönem

	Standart Nitelikli Krediler (Birinci Aşama)	Yakın İzlemedeki Krediler (İkinci Aşama)	Takipteki Krediler (Üçüncü Aşama)	Toplam
Kredi Kartları				
31 Aralık 2020	54,298	63,826	68,943	187,067
Transferler;				
- Birinci Aşamadan İkinci Aşamaya	(5,019)	26,181	-	21,162
- Birinci Aşamadan Üçüncü Aşamaya	(1,490)	-	41,681	40,191
- İkinci Aşamadan Üçüncü Aşamaya	-	(19,857)	44,873	25,016
- İkinci Aşamadan Birinci Aşamaya	6,064	(18,256)	-	(12,192)
- Üçüncü Aşamadan İkinci Aşamaya	-	-	-	-
Dönem içinde aktarılanlar	15,726	12,638	92,696	121,060
Tahsilatlar	(5,138)	(13,699)	-	(18,837)
Donuk alacak satışı	-	-	(59,823)	(59,823)
Kayıttan düşme	-	-	-	-
Kur farkları	-	-	-	-
Toplam Beklenen Zarar Karşılığı 31 Aralık 2021	64,441	50,833	188,370	303,644

Önceki Dönem

	Standart Nitelikli Krediler (Birinci Aşama)	Yakın İzlemedeki Krediler (İkinci Aşama)	Takipteki Krediler (Üçüncü Aşama)	Toplam
Kredi Kartları				
31 Aralık 2019	57,228	46,969	92,368	196,565
Transferler;				
- Birinci Aşamadan İkinci Aşamaya	(5,373)	35,955	-	30,582
- Birinci Aşamadan Üçüncü Aşamaya	(1,144)	-	22,014	20,870
- İkinci Aşamadan Üçüncü Aşamaya	-	(5,174)	32,122	26,948
- İkinci Aşamadan Birinci Aşamaya	6,441	(16,903)	-	(10,462)
- Üçüncü Aşamadan İkinci Aşamaya	-	-	-	-
Dönem içinde aktarılanlar	4,183	14,254	22,475	40,912
Tahsilatlar	(7,037)	(11,275)	-	(18,312)
Donuk alacak satışı	-	-	(100,036)	(100,036)
Kayıttan düşme	-	-	-	-
Kur farkları	-	-	-	-
Toplam Beklenen Zarar Karşılığı 31 Aralık 2020	54,298	63,826	68,943	187,067

31 ARALIK 2021 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

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

6. Kredilere ilişkin açıklamalar: (devamı)

m) Diğer açıklama ve dipnotlar: (devamı)

31 Aralık 2021 itibarıyla takipteki kredilere ilişkin teminatların riski aşmayan bölümünün gerçeğe uygun değeri 1,453,443 TL'dir (31 Aralık 2020: 1,902,570 TL).

Takipteki kredilerin teminatlarının riski aşmayan bölümünün gerçeğe uygun değeri:

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Gayrimenkul ipoteği	1,080,929	1,459,066
Taşıt	129,617	118,677
Nakit	440	878
Diğer(*)	242,457	323,949
Toplam	1,453,443	1,902,570

(*) Diğer tutarı 242,457 TL (31 Aralık 2020: 323,949) tutarında Hazine destekli ve Portföy garantili KGF teminatını içermektedir.

Yakın izlemedeki kredilere ilişkin olarak Grup'un 31 Aralık 2021 itibarıyla elinde bulundurduğu müşterilerin kredilerinin toplam anapara riskine ait teminatlarının riski aşmayan bölümünün gerçeğe uygun değeri 3,742,470 TL'dir (31 Aralık 2020: 3,911,887 TL).

Yakın izlemedeki kredilerin teminatlarının riski aşmayan bölümünün gerçeğe uygun değeri:

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Gayrimenkul ipoteği	3,171,659	3,263,239
Taşıt	328,721	282,443
Nakit, Devlet Tahvili	207,134	230,542
Diğer	34,956	135,663
Toplam	3,742,470	3,911,887

31 Aralık 2021 ve 31 Aralık 2020 itibarıyla Ana Ortaklık Banka'nın kredi alacaklarına ilişkin elden çıkarılmak üzere edindiği emtia ve gayrimenkullerinin detayı aşağıdaki gibidir:

31 Aralık 2021	Ticari	Tüketici	Toplam
İkamet, ticari veya sanayi amaçlı gayrimenkuller	64,440	1,493	65,933
Diğer	-	-	-
Toplam	64,440	1,493	65,933
31 Aralık 2020	Ticari	Tüketici	Toplam
İkamet, ticari veya sanayi amaçlı gayrimenkuller	108,709	4,150	112,859
Diğer	-	-	-
Toplam	108,709	4,150	112,859

7. İtfa edilmiş maliyeti üzerinden değerlendirilen finansal varlıklara ilişkin bilgiler:

a) a.1) Repo işlemlerine konu olan itfa edilmiş maliyeti üzerinden değerlendirilen finansal varlıklar:

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
Hisse Senetleri	-	-	-	-
Bono, Tahvil ve Benzeri Men. Değ.	2,592,783	5,020,254	2,971,137	1,153,219
Toplam	2,592,783	5,020,254	2,971,137	1,153,219

31 ARALIK 2021 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

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

7. İtfa edilmiş maliyeti üzerinden değerlendirilen finansal varlıklara ilişkin bilgiler:(devamı)

a.2) Teminata verilen/bloke edilen itfa edilmiş maliyeti üzerinden değerlendirilen finansal varlıklar:

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
Hisse Senetleri	-	-	-	-
Bono, Tahvil ve Benzeri Men. Değ.	3,025,653	2,970,779	6,698,645	1,171,868
Diğer	-	-	-	-
Toplam	3,025,653	2,970,779	6,698,645	1,171,868

Serbest depo olarak sınıflandırılan itfa edilmiş maliyeti üzerinden değerlendirilen finansal varlıklar 5,942,231 TL (31 Aralık 2020: 528,072 TL)'dir.

a.3) İtfa edilmiş maliyeti üzerinden değerlendirilen devlet borçlanma senetlerine ilişkin bilgiler:

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Devlet Tahvili	19,551,700	12,522,941
Hazine Bonosu	-	-
Diğer Kamu Borçlanma Senetleri	-	-
Toplam	19,551,700	12,522,941

a.4) İtfa edilmiş maliyeti üzerinden değerlendirilen finansal varlıklara ilişkin bilgiler:

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Borçlanma Senetleri	19,551,700	12,522,941
Borsada İşlem Görenler	19,551,700	12,522,941
Borsada İşlem Görmeyenler	-	-
Değer Azalma Karşılığı (-)	-	-
Toplam	19,551,700	12,522,941

a.5) İtfa edilmiş maliyeti üzerinden değerlendirilen finansal varlıkların yıl içindeki hareketleri:

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Dönem Başındaki Değer	12,522,941	4,906,618
Parasal Varlıklarda Meydana Gelen Kur Farkları	841,915	377,092
Yıl İçindeki Alımlar (*)	8,203,718	8,062,415
Satış ve İtfa Yolu İle Elden Çıkarılanlar	(2,016,874)	(823,184)
Değer Azalışı Karşılığı (-)	-	-
Dönem Sonu Toplamı	19,551,700	12,522,941

(*) Bu satır reeskont tutarlarını da içermektedir.

31 ARALIK 2021 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

I. Konsolide Bilançonun Aktif Kalemlerine İlişkin Açıklama ve Dipnotlar (devamı)

8. İştirakler hesabına ilişkin bilgiler (Net):

- a.1) Bankaların Konsolide Finansal Tablolarının Düzenlenmesine İlişkin Tebliğ ve ilgili Türkiye Muhasebe Standardı uyarınca konsolide edilmeyen iştirak varsa konsolide edilmeme sebepleri: Yoktur (31 Aralık 2020: Yoktur).
- a.2) Konsolide edilmeyen iştiraklere ilişkin açıklamalar: Yoktur (31 Aralık 2020: Yoktur).
- a.3) Konsolide edilen iştiraklere ilişkin bilgiler: Yoktur (31 Aralık 2020: Yoktur).
- a.4) Konsolide edilen iştiraklere ilişkin sektör bilgileri: Yoktur (31 Aralık 2020: Yoktur).
- a.5) Borsaya kote konsolide edilen iştirakler: Yoktur (31 Aralık 2020: Yoktur).

9. Bağlı ortaklıklara ilişkin bilgiler (Net):

a) Önemli büyüklükteki bağlı ortaklıkların özkaynak kalemlerine ilişkin bilgiler:

	TEB Faktoring A.Ş.	TEB Yatırım Menkul Değerler A.Ş.	TEB Portföy Yönetimi A.Ş.
Bankanın tasfiyesi halinde alacak hakkı açısından diğer tüm alacaklardan sonra gelen ödenmiş sermaye	50,000	28,794	6,860
Yedek akçeler	128,429	45,723	6,186
Dönem net kârı ile geçmiş yıllar kârı	65,359	209,315	27,437
TMS uyarınca özkaynaklara yansıtılan kazanç/kayıp	-	-	(233)
Faaliyet kiralaması geliştirme maliyetleri (-)	131	226	1210
Şerefiye veya diğer maddi olmayan duran varlıklar ve bunlara ilişkin ertelenmiş vergi yükümlülükleri (-)	3,562	5,428	653
Çekirdek sermaye toplamı	240,095	278,178	38,387
Karşılıklar	5,639	-	-
Özkaynak	245,734	278,178	38,387

Ana Ortaklık Banka'nın konsolide sermaye yeterliliği standart oranına dahil edilen bağlı ortaklıklarından kaynaklanan herhangi bir sermaye gereksinimi yoktur.

b) Konsolide edilmeyen bağlı ortaklık varsa konsolide edilmeme sebepleri ve asgari sermaye yükümlülüğüne tabi olmaları halinde söz konusu yükümlülüğe ulaşmak için ihtiyaç duydukları toplam özkaynak tutarı: Yoktur. (31 Aralık 2020: Yoktur).

c) Konsolide edilmeyen bağlı ortaklıklara ilişkin bilgiler: Yoktur (31 Aralık 2020: Yoktur).

d) Konsolide edilen mali bağlı ortaklıklara ilişkin bilgiler:

d.1) Konsolide edilen mali bağlı ortaklıklara ilişkin bilgiler:

Ünvanı	Adres (Şehir/Ülke)	Banka ve Bağlı Ortaklıklarının Pay Oranı-Farklıysa Oy Oranı(%)	Diğer Ortaklıkların Pay Oranı (%)
1 TEB Faktoring A.Ş.	İstanbul/Türkiye	100.00	-
2 TEB Yatırım Menkul Değerler A.Ş.	İstanbul/Türkiye	100.00	-
3 TEB Portföy Yönetimi A.Ş.	İstanbul/Türkiye	54.74	45.26

Yukarıdaki sıraya göre konsolide edilen bağlı ortaklıklara ilişkin açıklamalar:

	Aktif Toplamı	Özkaynak	Sabit Varlık Toplamı	Faiz Gelirleri	Menkul Değer Gelirleri	Cari Dönem Kâr/Zararı	Önceki Dönem Kâr/Zararı ^(*)	Gerçeğe Uygun Değer
1	4,761,834	243,788	6,371	432,969	-	54,321	29,417	-
2	734,110	283,832	6,895	90,635	-	105,250	78,931	-
3	56,836	40,250	5,686	6,577	90	18,042	13,590	-

(*) 31 Aralık 2020 tarihi itibarıyla BDDK için hazırlanan finansal tablolara göre düzenlenmiş tutarlardır.

31 ARALIK 2021 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

I. Konsolide Bilançonun Aktif Kalemlerine İlişkin Açıklama ve Dipnotlar (devamı)

9. Bağlı ortaklıklara ilişkin bilgiler (Net): (devamı)

d) Konsolide edilen mali bağlı ortaklıklara ilişkin bilgiler: (devamı)

d.2) Konsolide edilen mali bağlı ortaklıklara ilişkin bilgiler:

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Dönem Başı Değeri	126,597	124,918
Dönem İçi Hareketler	3,542	1,679
Alışlar	-	-
Bedelsiz Edinilen Hisse Senetleri	-	-
Cari Yıl Payından Alınan Kâr	-	-
Satışlar	-	-
Yeniden Değerleme Artışı/(Azalışı)	3,542	1,679
Değer Azalma Karşılıkları	-	-
Dönem Sonu Değeri	130,139	126,597
Sermaye Taahhütleri	-	-
Dönem Sonu Sermaye Katılma Payı (%)	-	-

d.3) Konsolide edilen mali bağlı ortaklıklara ilişkin sektör bilgileri ve bunlara ilişkin kayıtlı tutarlar:

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Bankalar	-	-
Sigorta Şirketleri	-	-
Factoring Şirketleri/TEB Factoring A.Ş.	43,417	43,417
Leasing Şirketleri	-	-
Finansman Şirketleri	-	-
Diğer Mali Bağlı Ort.	86,722	83,180
Toplam	130,139	126,597

Yukarıdaki bağlı ortaklıklara ait bakiyeler ekli finansal tablolarda elimine edilmiştir.

d.4) Borsaya kote konsolide edilen bağlı ortaklıklar: Yoktur (31 Aralık 2020: Yoktur).

e) Konsolide edilmeyen mali olmayan bağlı ortaklıklara ilişkin bilgiler:

TEB ARF Teknoloji A.Ş., 50,000 tam TL ödenmiş sermaye ve %100 sahiplik ile Banka tarafından kurulmuş; 16 Temmuz 2020 tarihinde Ticaret Sicil Gazetesi'nde tescil edilmiştir.

10. Birlikte kontrol edilen ortaklıklara (iş ortaklıklarına) ilişkin açıklamalar:

a) Birlikte kontrol edilen ortaklıklara (iş ortaklıklarına) ilişkin bilgiler:

Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar (İş Ortaklıkları)	Ana Ortaklık Bankanın Payı (%)	Grubun Payı (%)	Dönen Varlık	Duran Varlık	Uzun Vadeli Borç	Gelir	Gider
Bantaş Nakit ve Kıymetli Mal Taşıma ve Güvenlik Hizmetleri A.Ş.	0.1	33.3	160,638	70,595	28,577	285,191	(243,408)

b) Konsolide edilmeyen birlikte kontrol edilen ortaklığın (iş ortaklığının) konsolide edilmeme nedenleri ile ana ortaklık bankanın konsolide olmayan finansal tablolarında, birlikte kontrol edilen ortaklıkların (iş ortaklığının) muhasebeleştirilmesinde kullanılan yöntem:

Ana Ortaklık Banka, %0.1 oranında sahipliği olan ancak diğer ortaklarının sahiplikleri ile birlikte oranı %33.3 olan Bantaş Nakit ve Kıymetli Mal Taşıma ve Güvenlik Hizmetleri A.Ş., finansal tablolarında birlikte kontrol edilen ortaklık olarak göstermekle birlikte, konsolide edebilmesi için gereken şartların oluşmaması nedeniyle mali tablolarında maliyet değeri ile taşımaktadır.

31 ARALIK 2021 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

11. Kiralama işlemlerinden alacaklara ilişkin bilgiler (Net): Yoktur (31 Aralık 2020: Yoktur).

I. Konsolide Bilançonun Aktif Kalemlerine İlişkin Açıklama ve Dipnotlar (devamı)

12. Riskten korunma amaçlı türev finansal varlıklara ilişkin pozitif farklar tablosu:

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
Gerçeğe Uygun Değer Riskinden Korunma Amaçlı	-	-	416,239	31,137
Nakit Akış Riskinden Korunma Amaçlı	1,796,596	5,873	650,142	-
Yurt Dışındaki Net Yatırım Riskinden Korunma Amaçlı	-	-	-	-
Toplam	1,796,596	5,873	1,066,381	31,137

Gerçeğe uygun değer riskinden koruma muhasebesinin sonlandırılması durumunda, gerçeğe uygun değer riskinden korunma muhasebesi kapsamında riskten korunma konusu finansal aracın etkin faiz yöntemi kullanılarak belirlenen defter değerinde yapılan her türlü düzeltme finansal aracın vadesine kadar kâr veya zarar aracılığıyla itfa edilir.

Ana Ortaklık Banka'nın sonlandırmış olduğu nakit akış riskinden korunma işlemleri ile ilgili olarak, 31 Aralık 2021 tarihi itibarıyla özkaynaklar altında 60,244 TL (31 Aralık 2020: 18,266 TL) birikmiş değerleme farkları bulunmaktadır. Bu tutar Ana Ortaklık Banka tarafından riskten korunma konusu kalemlerin kalan vadelerine yayılarak gelir tablosuna aktarılmaktadır.

13. Maddi duran varlıklara ilişkin açıklamalar:

	31 Aralık 2020	Alımlar	Satışlar	Diğer	31 Aralık 2021
Maliyet:					
Gayrimenkul	109,437	192	-	8,311	117,940
Varlık Kullanım Hakkı	1,019,957	237,384	(232,501)	-	1,024,840
Mobilya, Mefruşat, Büro Makineleri ve Diğer Menkuller	1,004,794	231,135	(50,671)	-	1,185,258
Toplam Maliyet	2,134,188	468,711	(283,172)	8,311	2,328,038
	31 Aralık 2020	Dönem Gideri	Satışlar	Diğer	31 Aralık 2021
Birikmiş Amortisman:					
Gayrimenkul	54,996	3,225	-	255	58,476
Varlık Kullanım Hakkı Amortismanı	544,392	153,250	(116,512)	(92)	581,038
Mobilya, Mefruşat, Büro Makineleri ve Diğer Menkuller	688,733	112,907	(47,572)	-	754,068
Toplam Birikmiş Amortisman	1,288,121	269,382	(164,084)	163	1,393,582
Net Defter Değeri	846,067				934,456

a) Cari dönemde kaydedilmiş veya iptal edilmiş olan ve her biri veya bazıları finansal tabloların bütünü açısından önemli olmamakla birlikte toplamı finansal tabloların bütünü açısından önemli olan değer düşüklükleri için ilgili varlık grupları itibarıyla ayrılan veya iptal edilen değer azalışı tutarları ile bunlara neden olan olay ve şartlar: Yoktur.

b) Maddi duran varlıklar üzerindeki rehin, ipotek ve varsa diğer kısıtlamalar, maddi duran varlıklar için inşaat sırasında yapılan harcamaların tutarı, maddi duran varlık alımı için verilen taahhütler: Yoktur.

31 ARALIK 2021 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

I. Konsolide Bilançonun Aktif Kalemlerine İlişkin Açıklama ve Dipnotlar (devamı)

14. Maddi olmayan duran varlıklara ilişkin açıklamalar:

	31 Aralık 2020	Alımlar	Satışlar	Diğer	31 Aralık 2021
Maliyet:					
Diğer Maddi Olmayan Duran Varlıklar	575,684	122,121	(888)	-	696,917
Toplam Maliyet	575,684	122,121	(888)	-	696,917
	31 Aralık 2020	Dönem Gideri	Satışlar	Diğer	31 Aralık 2021
Birikmiş Amortisman:					
Diğer Maddi Olmayan Duran Varlıklar	424,261	82,560	(32)	-	506,789
Toplam Birikmiş Amortisman	424,261	82,560	(32)	-	506,789
Net Defter Değeri	151,423			-	190,128

- a) Finansal tabloların bütünü açısından önem arz eden bir maddi olmayan duran varlık bulunması durumunda, bunun defter değeri, tanımı ve kalan amortisman süresi: Yoktur.
- b) Varsa devlet teşvikleri kapsamında edinilen ve ilk muhasebeleştirilmede rayiç değeri ile kaydedilmiş olan maddi olmayan duran varlıklara ilişkin bilgi: Yoktur.
- c) Devlet teşvikleri kapsamında edinilen ve ilk muhasebeleştirilmede rayiç değeri ile kaydedilmiş olan maddi olmayan duran varlıkların ilk kayıt tarihinden sonraki değerlemelerinin hangi yönteme göre yapıldığı: Yoktur.
- d) Kullanımında herhangi bir kısıtlama bulunan veya rehneden maddi olmayan duran varlıkların defter değeri: Yoktur.
- e) Maddi olmayan duran varlık edinimi için verilmiş olan taahhütlerin tutarı: Yoktur.
- f) Yeniden değerlendirme yapılan varlık türü bazında maddi olmayan duran varlıklar: Yoktur.
- g) Varsa, dönem içinde gider kaydedilen araştırma geliştirme giderlerinin toplam tutarı: Yoktur.
- h) Finansal tabloları konsolide edilen ortaklıklardan dolayı ortaya çıkan ortaklık bazında pozitif veya negatif konsolidasyon şerefiyesi: Yoktur.
- i) Şerefiyeye ilişkin bilgiler:

BDDK'nın 10 Şubat 2011 tarihli izninin 12 Şubat 2011 tarih ve 27844 sayılı Resmi Gazete'de yayımlanmasını müteakip, 14 Şubat 2011 tarihinde İstanbul Ticaret Sicili'ne yapılan tescil ile Fortis Bank A.Ş.'nin tüzel kişiliğinin sona erdirilmesi suretiyle tüm hak, alacak, borç ve yükümlülükleri ile kül halinde Banka'ya devri yoluyla iki bankanın birleşmesi gerçekleşmiştir. Birleşme nedeniyle infisah eden Fortis Bank A.Ş.'nin ortaklarına mevcut payları ile değiştirilmek üzere 1 TL nominal değerdeki her bir payı karşılığında 1.0518 adet nama yazılı TEB payı verilmiştir. Bu birleşme işlemine konu olan işletmelerin işletme birleşmesinin öncesinde ve sonrasında aynı kişi veya kişiler tarafından kontrol edilmemesi nedeniyle işlem TFRS 3 kapsamında değerlendirilmiştir. Birleşme işleminde Fortis Bank A.Ş. edinilen işletme olarak belirlenmiş olup, birleşme neticesinde değişime konu özkaynak paylarının 14 Şubat 2011 tarihindeki gerçeğe uygun değeri transfer edilen bedel olarak dikkate alınarak, bu değer ile Fortis Bank A.Ş.'nin iktisap edilen tanımlanabilir net varlıklarının gerçeğe uygun değeri arasındaki fark şerefiye olarak kayıtlara yansıtılmıştır.

- j) Şerefiyenin defter değerinin dönem başı, dönem sonu bakiyesi ve dönem içi hareketleri:

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Dönem başı değeri	421,124	421,124
Kur farkları	-	-
İktisap edilenler	-	-
Dönem sonu bakiyesi	421,124	421,124

15. Yatırım amaçlı gayrimenkullere ilişkin açıklamalar: Yoktur (31 Aralık 2020: Yoktur).

31 ARALIK 2021 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

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

16. Ertelenmiş Vergi Varlığına İlişkin Açıklamalar:

a) 31 Aralık 2021 itibarıyla indirilebilir geçici farklar üzerinden hesaplanarak bilançoya yansıtılan ertelenmiş vergi varlığı tutarı 147,376 TL (31 Aralık 2020: 651,589 TL) olup, vergi indirim ve istisnalarına ilişkin olarak hesaplanan ertelenmiş vergi varlığı yoktur.

b) Önceki dönemlerde üzerinden ertelenmiş vergi varlığı hesaplanmamış ve bilançoya yansıtılmamış indirilebilir geçici farklar: Yoktur.

c) Ertelenmiş vergiler için ayrılan değer düşüş karşılıkları ile değer düşüş karşılıklarının iptal edilmesinden kaynaklanan ertelenmiş vergi varlığı: Yoktur.

d) Ertelenmiş vergi varlığı hareket tablosu:

	Cari Dönem	Önceki Dönem
1 Ocak İtibarıyla	651,589	667,146
TFRS 16 Geçiş Etkisi	(133)	-
Ertelenmiş Vergi Geliri/(Gideri)	(424,609)	115,800
Özkaynaklar Altında Muhasebeleştirilen Ertelenmiş Vergi	(79,471)	(131,357)
Ertelenmiş Vergi Varlığı	147,376	651,589

Ertelenmiş vergi aktif ve yükümlülükleri netleştirilmek suretiyle finansal tablolara yansıtılmıştır. Netleştirme sonucunda oluşan net ertelenmiş vergi aktifi bilançoda ertelenmiş vergi aktifi, net ertelenmiş vergi yükümlülüğü ise ertelenmiş vergi pasifi olarak gösterilmektedir. Ertelenmiş vergi gideri ilişikteki gelir tablosunda sürdürülen faaliyetler ertelenmiş vergi karşılığı satırında gösterilmiş olup bu tutar 424,609 TL'dir (31 Aralık 2020: 115,800 TL ertelenmiş vergi geliri). Ertelenmiş verginin doğrudan özkaynaklar ile ilişkilendirilen varlıklarla ilgili olan aşağıdaki tabloda gösterilen kısmı özkaynaklar hesap grubunda yer alan ilgili hesaplarla netleştirilmektedir.

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıklardan	29,576	26,926
Riskten korunma muhasebesinden	(138,725)	(169,324)
Aktüeryal kazanç ve kayıplardan	29,678	11,041
Toplam	(79,471)	(131,357)

17. Satış amaçlı elde tutulan ve durdurulan faaliyetlerle ilişkin duran varlıklar hakkında açıklamalar:

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Dönem Başı Maliyet	112,859	131,362
Dönem Başı Birikmiş Amortisman (-)	-	-
Net Defter Değeri	112,859	131,362
Açılış Bakiyesi	112,859	131,362
İktisap Edilenler	116,792	137,125
Elden Çıkarılanlar (-)	166,760	160,897
Değer Düşüşü (-)	(3,042)	(5,269)
Amortisman Bedeli (-)	-	-
Dönem Sonu Maliyet	65,933	112,859
Dönem Sonu Birikmiş Amortisman (-)	-	-
Kapanış Net Defter Değeri	65,933	112,859

31 ARALIK 2021 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

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

18. Grup'un faktoring alacaklarına ilişkin bilgiler:

a) Vade analiz açıklama:

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
Kısa Vadeli ^(*)	2,138,839	2,494,644	1,548,931	955,007
Orta ve Uzun Vadeli	3,442	-	-	-
Aşama 1 Karşılık (-)	1,540	115	1,861	115
Aşama 2 Karşılık (-)	3,975	9	1,856	-
Aşama 3 Karşılık (-)	23,281	3,680	11,293	2,037
Toplam	2,113,485	2,490,840	1,533,921	952,855

(*) 28,051 TL tutarındaki değer düşüklüğüne uğramış faktoring alacaklarını içermektedir (31 Aralık 2020: 18,268 TL).

b) Diğer açıklama ve dipnotlar:

Cari Dönem	Ticari	Tüketici	Toplam
Standart nitelikli krediler	4,137,945	-	4,137,945
Yakın izlemedeki krediler	470,929	-	470,929
Takipteki krediler	28,051	-	28,051
Toplam	4,636,925	-	4,636,925
12 Aylık Beklenen Zarar Karşılığı (Birinci Aşama) (-)	1,655	-	1,655
Kredi Riskinde Önemli Artış (İkinci Aşama) (-)	3,984	-	3,984
Temerrüt (Üçüncü Aşama/Özel Karşılık) (-)	26,961	-	26,961
Toplam Değer Düşüklüğü Karşılığı (-)	32,600	-	32,600
Bilançodaki Net Kredi Bakiyesi	4,604,325	-	4,604,325
Önceki Dönem	Ticari	Tüketici	Toplam
Standart nitelikli krediler	2,327,472	-	2,327,472
Yakın izlemedeki krediler	158,198	-	158,198
Takipteki krediler	18,268	-	18,268
Toplam	2,503,938	-	2,503,938
12 Aylık Beklenen Zarar Karşılığı (Birinci Aşama) (-)	1,976	-	1,976
Kredi Riskinde Önemli Artış (İkinci Aşama) (-)	1,856	-	1,856
Temerrüt (Üçüncü Aşama/Özel Karşılık) (-)	13,330	-	13,330
Toplam Değer Düşüklüğü Karşılığı (-)	17,162	-	17,162
Bilançodaki Net Kredi Bakiyesi	2,486,776	-	2,486,776

31 ARALIK 2021 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

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

18. Grup'un faktoring alacaklarına ilişkin bilgiler: (devamı)

c) Tahsili gecikmiş alacaklar için yaşlandırma analizi:

31 Aralık 2021	1-30 Gün	31-60 Gün	61-90 Gün	Toplam
Ticari Krediler	109,242	147,629	365,250	622,121
Tüketici Kredileri	724,640	271,266	356,435	1,352,341
Kredi Kartları	157,470	94,918	63,437	315,825
Toplam	991,352	513,813	785,122	2,290,287

31 Aralık 2020	1-30 Gün	31-60 Gün	61-90 Gün	Toplam
Ticari Krediler	358	1,782	2,085	4,225
Tüketici Kredileri	-	-	-	-
Kredi Kartları	-	-	-	-
Toplam	358	1,782	2,085	4,225

19. Diğer aktiflere ilişkin bilgiler:

Bilançonun diğer aktifler kalemi 3,410,894 TL (31 Aralık 2020: 2,537,974 TL) tutarında olup bilanço dışı taahhütler hariç bilanço toplamının %10'unu aşmamaktadır.

II. Konsolide Bilançonun Pasif Kalemlerine İlişkin Açıklama ve Dipnotlar

1. a) Mevduatın vade yapısına ilişkin bilgiler:

a.1) 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	4,278,511	-	14,264,883	11,870,281	96,810	13,847	26,937	-	30,551,269
Döviz Tevdiat Hesabı	39,648,035	-	10,242,404	18,190,816	82,942	42,412	70,690	-	68,277,299
Yurtiçinde Yer. K.	37,424,416	-	9,783,843	17,651,543	69,065	31,523	63,345	-	65,023,735
Yurtdışında Yer. K.	2,223,619	-	458,561	539,273	13,877	10,889	7,345	-	3,253,564
Resmi Kur. Mevduatı	623,121	-	12,318	181,742	-	-	-	-	817,181
Tic. Kur. Mevduatı	5,708,716	-	6,349,627	8,270,253	98,577	47	74,049	-	20,501,269
Diğ. Kur. Mevduatı	249,537	-	43,734	1,044,713	143,065	89	427	-	1,481,565
Kıymetli Maden DH	7,800,209	-	31,527	87,947	12,525	20,060	2,386	-	7,954,654
Bankalar Mevduatı	37,570	-	1,962,166	-	-	-	-	-	1,999,736
TCMB	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Yurtiçi Bankalar	1	-	-	-	-	-	-	-	1
Yurtdışı Bankalar	37,569	-	1,962,166	-	-	-	-	-	1,999,735
Katılım Bankaları	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Diğer	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Toplam	58,345,699	-	32,906,659	39,645,752	433,919	76,455	174,489	-	131,582,973

Hazine ve Maliye Bakanlığı ile TCMB tarafından işleyiş kuralları belirlenen ve TL mevduatların faiz oranıyla değerlendirilen yabancı parada oluşacak kur değişimine karşı da korunmasını sağlayan kur korumalı mevduat ürünü banka müşterilerine raporlanan cari hesap dönemi itibarıyla sunulmaya başlanmıştır. 31 Aralık 2021 tarihi itibarıyla TL mevduat tutarı bu kapsamdaki 1,034,667 TL mevduatı içermektedir.

31 ARALIK 2021 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

II. Konsolide Bilançonun Pasif Kalemlerine İlişkin Açıklama ve Dipnotlar (devamı)

a.2) 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	3,343,473	-	13,247,327	9,248,027	174,061	15,303	31,868	-	26,060,059
Döviz Tevdiat Hesabı	18,424,730	-	7,600,065	11,882,963	97,381	92,277	52,616	-	38,150,032
Yurtiçinde Yer. K.	17,200,394	-	7,316,504	11,506,796	67,244	42,090	36,070	-	36,169,098
Yurtdışında Yer. K.	1,224,336	-	283,561	376,167	30,137	50,187	16,546	-	1,980,934
Resmi Kur. Mevduatı	431,997	-	59,843	136,651	8,020	-	-	-	636,511
Tic. Kur. Mevduatı	4,489,927	-	3,928,324	5,879,776	158,781	1,448	13,824	-	14,472,080
Diğ. Kur. Mevduatı	206,580	-	145,091	539,426	61,442	63	168	-	952,770
Kıymetli Maden DH	5,807,140	-	31,022	94,004	15,788	50,503	3,597	-	6,002,054
Bankalar Mevduatı	43,796	-	7,424,601	-	-	-	-	-	7,468,397
TCMB	31	-	-	-	-	-	-	-	31
Yurtiçi Bankalar	8	-	-	-	-	-	-	-	8
Yurtdışı Bankalar	43,757	-	7,424,601	-	-	-	-	-	7,468,358
Katılım Bankaları	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Diğer	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Toplam	32,747,643	-	32,436,273	27,780,847	515,473	159,594	102,073	-	93,741,903

b) Sigorta kapsamında bulunan tasarruf mevduatına ilişkin bilgiler:

b.1) Sigorta limitini aşan tutarlar:

i) Mevduat sigortası kapsamında bulunan ve mevduat sigortası limitini aşan tasarruf mevduatına ilişkin bilgiler:

Tasarruf Mevduatı	Sigorta Kapsamında Bulunan ^(*)		Sigorta Limitini Aşan ^(*)	
	Cari Dönem	Önceki Dönem	Cari Dönem	Önceki Dönem
Tasarruf Mevduatı	15,675,439	14,783,424	14,553,028	10,931,481
Tasarruf Mevduatı Niteliğini Haiz DTH	10,609,693	7,067,339	27,744,894	14,081,460
Tasarruf Mevduatı Niteliğini Haiz Diğ. H.	2,368,105	2,567,019	4,756,372	2,854,708
Yurtdışı Şubelerde Bulunan Yabancı Mercilerin Sigortasına Tabi Hesaplar	-	-	-	-
Kıyı Bnk. Blg. Şubelerde Bulunan Yabancı Mercilerin Sigortasına Tabi Hesaplar	-	-	-	-
Toplam	28,653,237	24,417,782	47,054,294	27,867,649

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

31 ARALIK 2021 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

II. Konsolide Bilançonun Pasif Kalemlerine İlişkin Açıklama ve Dipnotlar (devamı)

b) Sigorta kapsamında bulunan tasarruf mevduatına ilişkin bilgiler: (devamı)

b.1) Sigorta limitini aşan tutarlar: (devamı)

ii) Sigorta kapsamında bulunmayan gerçek kişilerin mevduatı:

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Yurtdışı Şubelerde Bulunan Mevduat ve Diğer Hesaplar	956,353	639,161
Hâkim Ortaklar ile Bunların Ana, Baba, Eş ve Velayet Altındaki Çocuklarına Ait Mevduat ile Diğer Hesaplar	2,749,556	1,130,777
Yönetim veya Müdürler Kurulu Başkan ve Üyeler, Genel Müdür ve Yardımcıları ile Bunların Ana, Baba, Eş ve Velayet Altındaki Çocuklarına Ait Mevduat ile Diğer Hesaplar	81,965	66,845
26/09/2004 Tarihli ve 5237 Sayılı TCK'nın 282'nci Maddesindeki Suçtan Kaynaklanan Mal Varlığı Değerleri Kapsamına Giren Mevduat ile Diğer Hesaplar	-	-
Türkiye'de Münhasıran Kıyı Bankacılığı Faaliyeti Göstermek Üzere Kurulan Mevduat Bankalarında Bulunan Mevduat	-	-

2. Alım satım amaçlı türev finansal borçlara ilişkin bilgiler:

a) Alım satım amaçlı türev finansal borçlara ilişkin negatif farklar tablosu:

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
Vadeli İşlemler	1,360,622	19,529	71,044	6,778
Swap İşlemleri	2,503,569	104,698	1,977,574	179,821
Futures İşlemleri	-	124	-	-
Opsiyonlar	131,168	39,467	18,600	6,526
Diğer	-	-	-	-
Toplam	3,995,359	163,818	2,067,218	193,125

3. Alınan kredilere ve ihraç edilen menkul kıymetlere ilişkin bilgiler:

a) Bankalar ve diğer mali kuruluşlara ilişkin bilgiler:

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
T.C. Merkez Bankası Kredileri	-	-	-	-
Yurtiçi Banka ve Kuruluşlardan	2,234,687	66,852	1,338,253	34,399
Yurtdışı Banka, Kuruluş ve Fonlardan	133,810	17,363,827	224,638	10,313,994
Toplam	2,368,497	17,430,679	1,562,891	10,348,393

Grup'un 31 Aralık 2021 tarihi itibarıyla dahil olduğu risk grubundan kullandığı kredilerin toplamı 8,606,953 TL (31 Aralık 2020: 5,013,477 TL)'dir.

b) Alınan kredilerin vade ayırımına göre gösterilmesi:

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
Kısa Vadeli	2,194,000	9,153,798	1,562,891	5,872,731
Orta ve Uzun Vadeli	174,497	8,276,881	-	4,475,662
Toplam	2,368,497	17,430,679	1,562,891	10,348,393

31 ARALIK 2021 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

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

3. Alınan krediler ve ihraç edilen menkul kıymetlere ilişkin bilgiler: (devamı)

c) Ana Ortaklık Banka'nın yükümlülüklerinin yoğunlaştığı alanlara ilişkin ilave açıklamalar:

Ana Ortaklık Banka, fonlama kaynaklarını müşteri mevduatı, yurt dışından kullanılan krediler, ihraç edilen menkul kıymetler ve para piyasalarından borçlanmalar ile çeşitlendirmektedir. Mevduat, Ana Ortaklık Banka'nın en önemli fon kaynağıdır ve geniş bir tabana yayılmış istikrarlı yapısıyla herhangi bir risk yoğunlaşması arz etmemektedir. Alınan krediler ağırlıklı olarak çeşitli yurtdışı finansal kuruluşlardan sağlanan, farklı özellikleri ve vade-faiz yapısı olan fonlardan oluşmaktadır. Ana Ortaklık Banka'nın fon kaynaklarında risk yoğunlaşması bulunmamaktadır.

d) İhraç edilen menkul kıymetlere ilişkin bilgiler:

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
Banka Bonoları	1,194,525	-	4,766,623	-
Tahviller	-	-	44,014	-
Toplam	1,194,525	-	4,810,637	-

4. Para piyasalarına borçlara ilişkin bilgiler:

Repo işlemlerinden sağlanan fonlara ilişkin bilgiler:

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
Yurtiçi İşlemlerden	3,923,853	-	4,016,659	-
Mali Kurum ve Kuruluşlar	3,839,747	-	3,830,785	-
Diğer Kurum ve Kuruluşlar	84,106	-	185,874	-
Gerçek Kişiler	-	-	-	-
Yurtdışı İşlemlerden	-	5,001,962	-	2,717,468
Mali Kurum ve Kuruluşlar	-	5,001,962	-	2,717,468
Diğer Kurum ve Kuruluşlar	-	-	-	-
Gerçek Kişiler	-	-	-	-
Toplam	3,923,853	5,001,962	4,016,659	2,717,468

5. Bilançonun diğer yabancı kaynaklar kalemi, bilanço dışı taahhütler hariç bilanço toplamının %10'unu aşılıyorsa, bunların en az %20'sini oluşturan alt hesapların isim ve tutarları:

Bilançonun diğer yabancı kaynaklar kalemi 9,419,046 TL (31 Aralık 2020: 4,341,816 TL) olup bilanço toplamının %10'unu aşmamaktadır.

6. Kiralama işlemlerinden borçlara ilişkin bilgiler (Net):

1 Ocak 2019 tarihinden itibaren geçerli olan "IFRS 16 Kiralamalar" Standardı ile birlikte faaliyet kiralaması ile finansal

kiralama arasındaki fark ortadan kalkmış olup, kiralama işlemleri kiracılar tarafından yükümlülük olarak "Kiralama İşlemlerinden Yükümlülükler" kalemi altında gösterilmeye başlanmıştır. Ana Ortaklık Banka'nın 31 Aralık 2021 itibarıyla kiralama yükümlülüğü 577,660 TL (31 Aralık 2020: 604,874 TL)'dir.

31 ARALIK 2021 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

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

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

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
Gerçeğe Uygun Değer Riskinden Korunma Amaçlı	-	-	84,098	-
Nakit Akış Riskinden Korunma Amaçlı	326,410	4,201	983,837	14,901
Yurt Dışındaki Net Yatırım Riskinden Korunma Amaçlı	-	-	-	-
Toplam	326,410	4,201	1,067,935	14,901

Gerçeğe uygun değer riskinden koruma muhasebesinin sonlandırılması durumunda, gerçeğe uygun değer riskinden korunma muhasebesi kapsamında riskten korunma konusu finansal aracın etkin faiz yöntemi kullanılarak belirlenen defter değerinde yapılan her türlü düzeltme finansal aracın vadesine kadar kâr veya zarar aracılığıyla itfa edilir.

Ana Ortaklık Banka'nın sonlandırmış olduğu nakit akış riskinden korunma işlemleri ile ilgili olarak, 31 Aralık 2020 tarihi itibarıyla özkaynaklar altında 60,244 TL (31 Aralık 2020: 18,266 TL) birikmiş değerleme farkları bulunmaktadır. Bu tutar Ana Ortaklık Banka tarafından riskten korunma konusu kalemlerin kalan vadelerine yayılarak gelir tablosuna aktarılmaktadır.

8. Karşılıklara ilişkin açıklamalar:

a) Dövizde endeksli krediler ve finansal kiralama alacakları anapara kur azalış karşılıkları: Bilançoda krediler kaleminden netleştirilerek gösterilen dövizde endeksli krediler kur farkı karşılıkları bulunmamaktadır (31 Aralık 2020: Yoktur).

b) Tazmin edilmemiş ve nakde dönüşmemiş gayrinakdi krediler özel karşılıkları veya gayrinakdi krediler beklenen zarar karşılıkları:

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Birinci Aşama	67,930	58,241
İkinci Aşama	233,196	165,265
Üçüncü Aşama	44,434	87,824
Toplam	345,560	311,330

c) İzin, prim, sağlık ve kıdem tazminatlarına ilişkin yükümlülükler:

Grup, 31 Aralık 2021 tarihi itibarıyla 17,454 TL (31 Aralık 2020: 15,249 TL) tutarındaki izin karşılığını, 499,936 TL (31 Aralık 2020: 297,060 TL) kıdem tazminatı karşılığını, 276,914 TL (31 Aralık 2020: 185,722 TL) Grup personeline ödenecek primlerle ilgili karşılığı finansal tablolarda "Çalışan Hakları Karşılığı" hesabına yansıtmıştır. Ayrıca önceki dönem finansal tablolarında "Çalışan Hakları Karşılığı" hesabında 37,100 TL diğer personel gideri karşılığı bulunmaktadır.

c.1) Kıdem tazminatı:

Yükümlülüğün belirlenmesinde Ana Ortaklık Banka bağımsız aktüerlerden yararlanmakta, iskonto oranı, çalışan devir hızı ve gelecekteki maaş artışları gibi konularda varsayımlarda bulunmaktadır. Bu varsayımlar yıllık olarak gözden geçirilmektedir.

	31 Aralık 2021	31 Aralık 2020
İskonto Oranı (%)	20.01	14.50
Tahmini Enflasyon Oranı (%)	16.03	10.03
Enflasyon oranı üzeri maaş artış oranı (%)	1.00	1.00

31 ARALIK 2021 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

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

8. Karşılıklara ilişkin açıklamalar: (devamı)

c) İzin, prim, sağlık ve kıdem tazminatlarına ilişkin yükümlülükler: (devamı)

c.1) Kıdem tazminatı: (devamı)

Kıdem tazminatı hareket tablosu

	Cari Dönem	Önceki Dönem
1 Ocak itibarıyla	297,060	200,712
Cari hizmet maliyeti	28,612	19,392
Faiz maliyeti	41,843	24,358
Azaltmalar ve ödemeler	8,250	2,742
Aktüeryal kayıp/(kazanç)	164,670	65,687
Ödenen tazminatlar	(40,499)	(15,831)
Toplam	499,936	297,060

c.2) Emeklilik Hakları:

Ana Ortaklık Banka ile Fortis Bank A.Ş. birleşmesi sonucunda Banka'ya katılan çalışanlar, 506 sayılı Sosyal Sigortalar Kanunu'nun geçici 20. maddesine göre kurulmuş olan Emekli Sandığı üyesidir.

Emekli Sandığı'nın Üçüncü Bölüm XVI No'lu "Çalışanların Haklarına İlişkin Yükümlülüklerle İlişkin Açıklamalar" başlığı altında izah edilen devir sırasında oluşacak yükümlülüğü ilgili mevzuat hükümleri dikkate alınarak; vakıf senedinde bulunmasına rağmen devir sonrasında SGK tarafından karşılanmayacak sosyal haklar ve ödemelere ilişkin yükümlülüğü ise TMS 19 hükümlerine uygun olarak bağımsız bir aktüer tarafından hesaplanmıştır. 31 Aralık 2021 ve 31 Aralık 2020 tarihleri itibarıyla bu değerlendirme raporlarına göre karşılık ayrılması gereken teknik veya fiili açık bulunmamaktadır. Ana Ortaklık Banka'nın, Emekli Sandığı'ndan yapılan geri ödemeler ve gelecekte yapılacak katkılardaki azalışlar şeklinde ortaya çıkan ekonomik yararların bugünkü değerini elde etmeye yönelik yasal bir hakkı olmadığından ötürü, bilançosunda muhasebeleştiği bir varlık bulunmamaktadır.

Belirlenen varsayımlar çerçevesinde;

Devre Esas Emeklilik ve Sağlık Yükümlülükleri:	31 Aralık 2021	31 Aralık 2020
Devre Esas Emeklilik Yükümlülüklerinin Net Bugünkü Değeri	(1,450,105)	(1,081,794)
Devre Esas Emeklilik Yardımları Primleri ile Sağlık Primlerinin Net Bugünkü Değeri	397,240	371,589
Genel Yönetim Giderleri	(14,501)	(10,818)
Sandık'ın Devre Esas Emeklilik ve Sağlık Yükümlülüklerinin Bugünkü Değeri ⁽¹⁾	(1,067,366)	(721,023)
Sandık Varlıklarının Gerçeğe Uygun Değeri ⁽²⁾	3,607,657	2,998,581
Devre Esas Yükümlülüklerin Üzerinde Kalan Sandık Varlıkları ((2)-(1)=(3))	2,540,291	2,277,558
Devre Esas Olmayan Yükümlülükler ⁽⁴⁾	(960,056)	(624,502)
Toplam Yükümlülüklerin Üzerinde Kalan Sandık Varlıkları ((3)-(4))	1,580,235	1,653,056

31 ARALIK 2021 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

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

8. Karşılıklara ilişkin açıklamalar: (devamı)

Emekli Sandığı'nın toplam varlıklarının 31 Aralık 2021 ve 31 Aralık 2020 tarihleri itibarıyla gerçeğe uygun değerinin dağılımı şöyledir:

	31 Aralık 2021	31 Aralık 2020
Banka plasmanları	3,368,742	2,804,241
Maddi duran varlıklar	121,397	119,573
Diğer	117,518	74,767
Toplam	3,607,657	2,998,581

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

	31 Aralık 2021	31 Aralık 2020
İskonto oranları	%20.01	%14.50
Enflasyon beklentileri	%16.03	%10.03

31 Aralık 2021 tarihi itibarıyla sağlık enflasyonu, enflasyonun %20 (31 Aralık 2020: %20) üzerinde gerçekleşeceği varsayılmıştır. Genel ücret artış ve SGK tavan artış oranları 2022 yılı için sırasıyla %25 ve %39.9 sonraki yıllar için ücret artışları enflasyonun %1 üzerinde SGK tavan artışı ise enflasyon ile aynı oranda olacağı varsayılmıştır. Hem emeklilik öncesi hem de sonrası beklenen ölüm (mortalite) oranlarını temsil etmek için CSO 2001 (31 Aralık 2020: CSO 2001) Kadın/Erkek mortalite tablosu kullanılmıştır.

d) Diğer karşılıklara ilişkin bilgiler:

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Gayrinakdi Krediler için Ayrılan Karşılık	345,560	311,330
Grup Aleyhine Açılan Davalar için Ayrılan Karşılık	83,179	93,625
Kredi Kartları ve Bankacılık Hizmetlerine İlişkin Promosyon Uygulama Karşılığı	17,562	11,935
Diğer	35,830	52,796
Toplam	482,131	469,686

Aşağıda, gayrinakdi kredilere ilişkin değer düşüklüğü karşılığı mutabakatına yer verilmiştir;

Cari Dönem	Standart Nitelikli Krediler (Birinci Aşama)	Yakın İzlemedeki Krediler (İkinci Aşama)	Takipteki Krediler (Üçüncü Aşama)	Toplam
31 Aralık 2020	58,241	165,265	87,824	311,330
Transferler;	-	-	-	-
- Birinci Aşamadan İkinci Aşamaya	(1,178)	6,565	-	5,387
- Birinci Aşamadan Üçüncü Aşamaya	(67)	-	914	847
- İkinci Aşamadan Üçüncü Aşamaya	-	(1,576)	41,347	39,771
- İkinci Aşamadan Birinci Aşamaya	-	-	-	-
- Üçüncü Aşamadan İkinci Aşamaya	734	(2,554)	-	(1,820)
Dönem içinde aktarılanlar	14,255	84,776	(43,567)	55,464
Tahsilatlar	(16,332)	(95,551)	(51,654)	(163,537)
Kur farkları	12,277	76,271	9,570	98,118
Toplam Beklenen Zarar Karşılığı 31 Aralık 2021	67,930	233,196	44,434	345,560

31 ARALIK 2021 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

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

8. Karşılıklara ilişkin açıklamalar: (devamı)

d) Diğer karşılıklara ilişkin bilgiler: (devamı)

Önceki Dönem	Standart Nitelikli Krediler (Birinci Aşama)	Yakın İzlemedeki Krediler (İkinci Aşama)	Takipteki Krediler (Üçüncü Aşama)	Toplam
31 Aralık 2019	55,551	145,818	42,111	243,480
Transferler;	-	-	-	-
- Birinci Aşamadan İkinci Aşamaya	(3,464)	22,238	-	18,774
- Birinci Aşamadan Üçüncü Aşamaya	(78)	-	1,489	1,411
- İkinci Aşamadan Üçüncü Aşamaya	-	(12,704)	85,543	72,839
- İkinci Aşamadan Birinci Aşamaya	3,162	(9,071)	-	(5,909)
- Üçüncü Aşamadan İkinci Aşamaya	-	-	-	-
Dönem içinde aktarılanlar	15,206	(213)	(35,539)	(20,546)
Tahsilatlar	(17,063)	(21,075)	(5,780)	(43,918)
Kur farkları	4,927	40,272	-	45,199
Toplam Beklenen Zarar Karşılığı 31 Aralık 2020	58,241	165,265	87,824	311,330

9. Vergi borcuna ilişkin açıklamalar:

a) Vergi karşılığına ilişkin bilgiler:

Grup'un 31 Aralık 2021 itibarıyla kurumlar vergisi yükümlülüğü 13,357 TL (31 Aralık 2020: 171,984 TL)'dir. Grup'un 31 Aralık 2021 tarihi itibarıyla toplam vergi ve primlere ilişkin borcu 272,117 TL'dir (31 Aralık 2020: 343,527 TL).

b) Ödenecek vergilere ilişkin bilgiler:

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Ödenecek Kurumlar Vergisi	13,357	171,984
Menkul Sermaye İradı Vergisi	48,920	45,038
Gayrimenkul Sermaye İradı Vergisi	2,875	1,223
BSMV	87,846	53,917
Kambiyo Muameleleri Vergisi	31,498	4,556
Ödenecek Katma Değer Vergisi	16,774	6,695
Diğer (*)	42,606	32,586
Toplam	243,876	315,999

(*) Diğer kaleminin 27,243 TL (31 Aralık 2020: 25,404 TL) tutarındaki kısmı ücretlerden kesilen gelir vergisi, 2,077 TL (31 Aralık 2020: 1,784 TL) tutarındaki kısmı da ödenecek damga vergisidir.

31 ARALIK 2021 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

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

9. Vergi borcuna ilişkin açıklamalar: (devamı)

c) Primlere ilişkin bilgiler:

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Sosyal Sigorta Primleri-Personel	12,192	11,813
Sosyal Sigorta Primleri-İşveren	13,305	13,052
Banka Sosyal Yardım Sandığı Primleri-Personel	-	-
Banka Sosyal Yardım Sandığı Primleri-İşveren	-	-
Emekli Sandığı Aidatı ve Karşılıkları-Personel	-	-
Emekli Sandığı Aidatı ve Karşılıkları-İşveren	-	-
İşsizlik Sigortası-Personel	1,023	997
İşsizlik Sigortası-İşveren	1,721	1,666
Diğer	-	-
Toplam	28,241	27,528

d) Bulunması halinde ertelenmiş vergi borcuna ilişkin açıklamalar: Grup'un 31 Aralık 2021 tarihi itibarıyla ertelenmiş vergi borcu bulunmamaktadır (31 Aralık 2020: Bulunmamaktadır).

10. Satış amaçlı elde tutulan ve durdurulan faaliyetlere ilişkin duran varlık borçları hakkında bilgiler: Yoktur (31 Aralık 2020: Yoktur).

11. Ana Ortaklık Bankanın kullandığı sermaye benzeri kredilerin sayısı, vadesi, faiz oranı, kredinin temin edildiği kuruluş ve varsa, hisse senedine dönüştürme opsiyonuna ilişkin detaylı açıklamalar:

Ana Ortaklık Banka, 5 Kasım 2018 tarihinde 210 milyon USD tutarında 10 yıl vadeli, 5 yıldan önce olmamak şartıyla en erken 5. yıl sonunda ve takip eden ilk faiz ödeme döneminde olmak üzere 2 adet erken itfa hakkı bulunan sermaye benzeri borçlanma senedi ihraç etmiştir. İhracın faiz oranı sabit yıllık %10.40 olup 5. yılın sonunda, ilk erken itfa tarihinden sonra 6 aylık Libor + %7.32 yıllık faiz oranı ile devam edecektir. Bahsi geçen "katkı sermaye" BNP Paribas Fortis SA/NV tarafından sağlanmıştır.

Ana Ortaklık Banka, 8 Mayıs 2012 tarihli Yönetim Kurulu toplantısında aldığı karar paralelinde, 14 Mayıs 2012 tarihinde 65 milyon USD tutarında İkincil Sermaye Benzeri borçlanma aracı ihraç etmiş olup, borçlanma aracı, ilgili Yönetim Kurulu kararı ve BDDK'nın onaylaması sonrası 14 Mayıs 2019 tarihinde itfa edilmiştir. Ana Ortaklık Banka, 14 Mayıs 2019 tarihinde 60 milyon EURO tutarında 10 yıl vadeli, 5 yıldan önce olmamak şartıyla en erken 5. yıl sonunda ve takip eden ilk faiz ödeme döneminde olmak üzere 2 adet erken itfa hakkı bulunan sermaye benzeri borçlanma senedi ihraç etmiştir. İhracın faiz oranı altı aylık Euribor + %7.10 yıllıktır. Bahsi geçen "katkı sermaye" BNP Paribas Fortis SA/NV tarafından sağlanmıştır.

Ana Ortaklık Banka, 20 Temmuz 2012 tarihinde 100 milyon EURO tutarında İkincil Sermaye Benzeri Borçlanma aracı ihraç etmiş olup, borçlanma aracı ilgili Yönetim Kurulu kararı ve BDDK'nın onaylaması sonrası 22 Temmuz 2019 tarihinde itfa edilmiştir. Ana Ortaklık Banka, 22 Temmuz 2019 tarihinde 100 milyon EURO tutarında 10 yıl vadeli, 5 yıldan önce olmamak şartıyla en erken 5. yıl sonunda ve takip eden ilk faiz ödeme döneminde olmak üzere 2 adet erken itfa hakkı bulunan sermaye benzeri borçlanma senedi ihraç etmiştir. İhracın faiz oranı altı aylık Euribor + %7.10 yıllıktır. Bahsi geçen "katkı sermaye" BNP Paribas Fortis SA/NV tarafından sağlanmıştır.

Ana Ortaklık Banka, 27 Haziran 2018 tarihinde 125 milyon EUR tutarında, 10 yıl vadeli ve 27 Haziran 2023 tarihinde erken itfa hakkı bulunan sermaye benzeri borçlanma senedi ihraç etmiştir. İhracın faiz oranı 6 aylık Euribor + %5.10 yıllıktır. Bahsi geçen "katkı sermaye" BNP Paribas Fortis SA/NV tarafından sağlanmıştır.

Yukarıda bahsedilen her dört sermaye benzeri kredi, BDDK'nın "kredi sermaye" tanımları paralelinde kullanılmış olup, Ana Ortaklık Banka'ya uzun vadeli kaynak yaratmanın yanı sıra, Ana Ortaklık Banka'nın sermaye yeterlilik rasyosunu da pozitif yönde etkilemektedir.

31 ARALIK 2021 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

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

11. Ana Ortaklık Bankanın kullandığı sermaye benzeri kredilerin sayısı, vadesi, faiz oranı, kredinin temin edildiği kuruluş ve varsa, hisse senedine dönüştürme opsiyonuna ilişkin detaylı açıklamalar: (devamı)

Sermaye benzeri kredilere ilişkin bilgiler:

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
İlave Ana Sermaye Hesaplamasına Dâhil Edilece				
Borçlanma Araçları	-	-	-	-
Sermaye Benzeri Krediler	-	-	-	-
Sermaye Benzeri Borçlanma Araçları	-	-	-	-
Katkı Sermaye Hesaplamasına Dâhil Edilecek Borçlanma	-	7,239,036	-	4,194,951
Sermaye Benzeri Krediler	-	-	-	-
Sermaye Benzeri Borçlanma Araçları	-	7,239,036	-	4,194,951
Toplam	-	7,239,036	-	4,194,951

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
Yurtiçi Bankalardan	-	-	-	-
Yurtiçi Diğer Kuruluşlardan	-	-	-	-
Yurtdışı Bankalardan	-	7,239,036	-	4,194,951
Yurtdışı Diğer Kuruluşlardan	-	-	-	-
Toplam	-	7,239,036	-	4,194,951

12. Özkaynaklara ilişkin bilgiler:

a) Ödenmiş sermayenin gösterimi:

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Hisse Senedi Karşılığı	2,204,390	2,204,390
İmtiyazlı Hisse Senedi Karşılığı	-	-

b) 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	2,204,390	-

c) Cari dönem içinde yapılan sermaye artırımları ve kaynakları ile artırılan sermaye payına ilişkin diğer bilgiler: Yoktur.

d) Cari dönem içinde sermaye yedeklerinden sermayeye ilave edilen kısma ilişkin bilgiler: Yoktur.

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

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

Ana Ortaklık Banka'nın farklı işkolları ve bunlara ait kanallar/ürünler/sektörler ile çeşitlendirilmiş, farklı projelerle desteklenmiş gelirleri Ana Ortaklık Banka için sürdürülebilir ve hareketliliği nispeten az bir kârlılık doğurmaktadır. Ayrıca sürekli kontrol altında tutulan faiz, kur ve likidite riskleri, çeşitli simülasyonlar ile test edilmekte, kârlılığı yüksek seviyede etkileyebilecek durumlara mahal verilmemektedir. Ana Ortaklık Banka kârlılığının kısa, orta ve uzun vadedeki gelişiminin tahmini, Bütçe Planlama ve Performans Yönetimi tarafından detaylı takip edilmekte olup Aktif Pasif Komitesi başta olmak üzere tüm gerekli organlara raporlanmaktadır. Sonuç olarak, cari ve gelecek dönemde Ana Ortaklık Banka kârlılığının özkaynaklara olumsuz bir etkisi olmaması ve beklenmemektedir.

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

31 ARALIK 2021 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

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

12. Özkaynaklara ilişkin bilgiler: (devamı)

h) Menkul değerler değer artış fonuna ilişkin açıklamalar:

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
İştirakler, Bağlı Ortaklıklar ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklardan (İş Ortaklıkları)	-	-	-	-
Değerleme Farkı	(22,120)	(177,639)	(149,320)	61,169
Kur Farkı	-	-	-	-
Toplam	(22,120)	(177,639)	(149,320)	61,169

13. Azınlık paylarına ilişkin açıklamalar: 31 Aralık 2021 itibarıyla Grup özkaynaklarının azınlık paylarına ait olan kısmı 18,217 TL'dir (31 Aralık 2020: 15,507 TL).

14. Faktoring borçlarına ilişkin açıklamalar: 31 Aralık 2021 itibarıyla Grup'un 21,277 TL faktoring borcu bulunmaktadır (31 Aralık 2020: 8,979 TL).

III. Konsolide Nazım Hesaplara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar

1. Nazım hesaplarda yer alan yükümlülüklerle ilişkin açıklama:

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

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Kredi Kartı Harcama Limit Taahhütleri	12,007,806	8,978,512
Vadeli Aktif Değerler Alım Satım Taahhütleri	11,251,216	3,031,018
Kul. Gar. Kredi Tahsis Taahhütleri	7,173,859	5,736,570
Çekler İçin Ödeme Taahhütleri	2,135,381	1,741,408
İhracat Taahhütlerinden Kaynaklanan Vergi ve Fon Yükümlülükleri	51,363	47,494
Kredi Kartları ve Bankacılık Hizm. İlişkin Promosyon Uyg. Taah.	5,797	5,767
Vadeli Mevduat Alım Satım Taahhütleri	-	94,524
Diğer Cayılamaz Taahhütler	877,062	389,096
Toplam	33,502,484	20,024,389

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

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

b.1) Garantiler, banka aval ve kabulleri ve mali garanti yerine geçen teminatlar ve diğer akreditifler dahil gayrinakdi krediler:

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Akreditifler	10,343,834	5,025,525
Banka kabul kredileri	33,680	16,573
Diğer garantiler	5,663,908	3,976,672
Diğer kefaletler	1,396,766	1,043,082
Toplam	17,438,188	10,061,852

31 ARALIK 2021 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

III. Konsolide Nazım Hesaplara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar (devamı)

1. Nazım hesaplarda yer alan yükümlülüklerle ilişkin açıklama: (devamı)

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

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Kesin teminat mektupları	13,828,475	9,864,566
Avans teminat mektupları	3,937,404	2,244,080
Gümrüklere verilen teminat mektupları	662,089	481,964
Geçici teminat mektupları	616,871	332,396
Diğer teminat mektupları	2,049,250	1,260,388
Toplam	21,094,089	14,183,394

c.1) Gayrinakdi kredilerin toplam tutarı:

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Nakit Kredi Teminine Yönelik Olarak Açılan Gayrinakdi Krediler	2,051,917	1,262,302
Bir Yıl veya Daha Az Süreli Asıl Vadeli	328,711	94,973
Bir Yıldan Daha Uzun Süreli Asıl Vadeli	1,723,206	1,167,329
Diğer Gayrinakdi Krediler	36,480,360	22,982,944
Toplam	38,532,277	24,245,246

c.2) Gayrinakdi krediler hesabı içinde sektör bazında risk yoğunlaşması hakkında bilgi:

	Cari Dönem				Önceki Dönem			
	TP	(%)	YP	(%)	TP	(%)	YP	(%)
Tarım	26,762	0.32	8,145	0.03	20,404	0.28	22,980	0.14
Çiftçilik ve Hayvancılık	25,289	0.30	8,145	0.03	18,338	0.25	22,980	0.14
Ormançılık	-	-	-	-	-	-	-	-
Balıkçılık	1,473	0.02	-	-	2,066	0.03	-	-
Sanayi	3,015,251	35.60	12,659,113	42.11	2,294,148	30.67	5,969,293	35.62
Madencilik ve taş ocakçılığı	162,871	1.92	656,530	2.18	106,832	1.43	295,929	1.77
İmalat Sanayi	2,730,960	32.24	11,937,958	39.71	2,109,458	28.20	5,560,042	33.17
Elektrik, Gaz, Su	121,420	1.43	64,625	0.21	77,858	1.04	113,322	0.68
İnşaat	1,333,966	15.75	5,512,742	18.34	1,322,830	17.68	3,711,776	22.14
Hizmetler	3,914,534	46.22	9,281,790	30.88	3,605,121	48.19	5,095,080	30.38
Toptan ve Perakende Ticaret	2,244,993	26.50	3,625,225	12.06	1,585,385	21.19	2,108,405	12.58
Otel ve Lokanta Hizmetleri	128,509	1.52	451,138	1.50	121,734	1.63	105,933	0.63
Ulaştırma ve Haberleşme	507,134	5.99	888,727	2.96	416,936	5.57	511,955	3.05
Mali Kuruluşlar	400,544	4.73	1,056,623	3.51	463,495	6.20	713,275	4.25
Gayrimenkul ve Kiralama Hiz.	412,861	4.87	2,191,885	7.29	929,698	12.43	1,410,419	8.41
Serbest Meslek Hizmetleri	202,745	2.39	1,067,378	3.55	73,121	0.98	243,457	1.45
Eğitim Hizmetleri	5,272	0.06	595	0.00	5,517	0.07	336	-
Sağlık ve Sosyal Hizmetler	12,476	0.15	219	0.00	9,235	0.12	1,300	0.01
Diğer	179,583	2.12	2,600,391	8.65	238,145	3.18	1,965,469	11.72
Toplam	8,470,096	100.00	30,062,181	100.00	7,480,648	100.00	16,764,598	100.00

31 ARALIK 2021 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

III. Konsolide Nazım Hesaplara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar (devamı)

1. Nazım hesaplarda yer alan yükümlülüklerle ilişkin açıklama: (devamı)

c.3) I ve II'nci grupta sınıflandırılan gayrinakdi kredilere ilişkin bilgiler:

Cari Dönem	I'nci Grup		II'nci Grup	
	TP	YP	TP	YP
Gayrinakdi Krediler				
Teminat Mektupları	6,574,741	12,912,708	482,202	1,124,438
Aval ve Kabul Kredileri	-	33,680	-	-
Akreditifler	-	10,333,813	-	10,021
Cirolar	-	-	-	-
Menk. Değer İh. Sat. Alma Gar.	-	-	-	-
Faktoring Garantilerinden	-	-	-	-
Diğer Garanti ve Kefaletler	1,353,507	5,521,330	59,646	126,191
Toplam	7,928,248	28,801,531	541,848	1,260,650

Grup, 240,978 TL (31 Aralık 2020: 263,951 TL) tutarındaki nakde dönüşmemiş gayrinakdi kredileri için 44,434 TL (31 Aralık 2020: 87,824 TL) karşılık hesaplayarak finansal tablolarına yansıtmıştır.

Önceki Dönem	I'nci Grup		II'nci Grup	
	TP	YP	TP	YP
Gayrinakdi Krediler				
Teminat Mektupları	5,498,751	7,423,249	552,798	708,596
Aval ve Kabul Kredileri	-	16,573	-	-
Akreditifler	-	4,893,122	-	132,403
Cirolar	-	-	-	-
Menk. Değer İh. Sat. Alma Gar.	-	-	-	-
Faktoring Garantilerinden	-	-	-	-
Diğer Garanti ve Kefaletler	1,393,047	3,439,901	36,052	150,754
Toplam	6,891,798	15,772,845	588,850	991,753

31 ARALIK 2021 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

III. Konsolide Nazım Hesaplara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar (devamı)

2. Türev işlemlere ilişkin bilgiler

	Amaçlarına Göre Türev İşlemler			
	Alım Satım Amaçlı İşlemler		Riskten Korunma Amaçlı İşlemler	
	Cari Dönem	Önceki Dönem	Cari Dönem	Önceki Dönem
Alım Satım Amaçlı İşlemlerin Türleri				
Döviz ile İlgili Türev İşlemler (I):	149,362,128	80,856,033	-	-
Vadeli Döviz Alım Satım İşlemleri	26,910,085	16,798,167	-	-
Swap Para Alım Satım İşlemleri	114,361,290	58,803,224	-	-
Futures Para İşlemleri	806,991	1,133,911	-	-
Para Alım Satım Opsiyonları	7,283,762	4,120,731	-	-
Faiz ile İlgili Türev İşlemler (II):	29,272,626	19,509,018	-	-
Vadeli Faiz Sözleşmesi Alım Satım İşlemleri	-	-	-	-
Swap Faiz Alım Satım İşlemleri	23,197,546	19,509,018	-	-
Faiz Alım Satım Opsiyonları	6,075,080	-	-	-
Futures Faiz Alım Satım İşlemleri	-	-	-	-
Menkul Değerler Alım Satım Opsiyonu (III)	-	-	-	-
Diğer Alım-Satım Amaçlı Türev İşlemler (IV)	2,084,252	2,960,427	-	-
A. Toplam Alım Satım Amaçlı Türev İşlemler (I+II+III+IV)	180,719,006	103,325,478	-	-
Riskten Korunma Amaçlı Türev İşlem Türleri				
Rayiç Değer Değişikliği Riskinden Korunma Amaçlı	-	-	-	6,250,067
Nakit Akış Riskinden Korunma Amaçlı	-	-	29,455,518	17,757,374
YP Üzerinden Yapılan İştirak Yatırımları Riskinden Korunma Amaçlı	-	-	-	-
B. Toplam Riskten Korunma Amaçlı Türev İşlemler	-	-	29,455,518	24,007,441
Türev İşlemler Toplamı (A+B)	180,719,006	103,325,478	29,455,518	24,007,441

Vadeli işlem ve opsiyon sözleşmeleri ile ilgili olarak; ayrı ayrı vadeli işlem ve opsiyon sözleşmesi cinsi bazında, ilgili miktarlar da belirtilmek suretiyle sözleşmelerin cinsi, yapılış amacı, riskin niteliği, risk yönetim stratejisi, riske karşı korunma ilişkisi, bankanın mali durumuna muhtemel etkileri, nakit akımının zamanı, önceden gerçekleşeceği tahmin edilen ve bu tahmine dayanılarak muhasebeleştirilen, ancak gerçekleşmeyeceği anlaşılan işlemlerin gerçekleşmemesinin nedenleri, sözleşmeler nedeniyle cari dönemde gelir tablosu ile ilişkilendirilmeyen gelir ve giderler hakkında bilgiler:

Yapılan alım satım amaçlı vadeli döviz alım-satımları ve swap işlemleri sözleşmeleri faiz ve kur farkı değişikliklerinden korunma amacına yöneliktir ve TMS uyarınca riskten korunma aracı olarak değerlendirilememekte ve Ana Ortaklık Banka tarafından alım satım amaçlı işlemler olarak rayiç değerleri ile izlenmektedir.

31 ARALIK 2021 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

III. Konsolide Nazım Hesaplara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar (devamı)

2. Türev İşlemlere İlişkin Bilgiler (devamı)

i) Gerçeğe Uygun Değer Riskinden Korunma Amaçlı Türev Araçlar:

2021 yılı içerisinde Banka, piyasalardaki faiz değişimlerinden etkilenmemek amacı ile swap portföyünün bir kısmını krediler ve gerçeğe uygun değer farkı diğer kapsamlı gelire yansıtılan finansal varlıklar ile eşleyerek gerçeğe uygun değer riskinden korunma muhasebesine konu etmiştir. 31 Aralık 2021 tarihi itibarıyla riskten korunma amaçlı türev araçları bulunmamaktadır.

	Cari Dönem			Önceki Dönem		
	Nominal	Rayiç Değer		Nominal	Rayiç Değer	
		Aktif	Pasif		Aktif	Pasif
Çapraz para faiz swapları	-	-	-	6,250,067	447,376	84,098
Faiz swapları	-	-	-	-	-	-
Toplam	-	-	-	6,250,067	447,376	84,098

ii) Nakit Akış Riskinden Korunma Amaçlı Türev Araçlar

Ana Ortaklık Banka, alım - satım nominalleri toplamı 29,455,518 TL (31 Aralık 2020: 17,757,374 TL) olan swap işlemlerini, vadesi 1-90 gün aralığında belirlenmiş olan mevduat portföyü ve seçilmiş kullanılan krediler portföyü ile eşleşerek, nakit akış riskinden korunma muhasebesi kapsamına almıştır. Özkaynaklar altında muhasebeleşmiş olan etkin kısma ait tutar 374,849 TL (31 Aralık 2020: 283,380 TL alacak) alacak olup, mali tablolarda 82,051 TL (31 Aralık 2020: 56,676 TL borç) borç ertelenmiş vergi etkisi düşülerek gösterilmiştir. 2021 yılında gelir tablosunda etkin olmayan kısma ait yansıtılan gelir 60,244 TL'dir (31 Aralık 2020: 18,266 TL).

	Cari Dönem			Önceki Dönem		
	Nominal	Rayiç Değer		Nominal	Rayiç Değer	
		Aktif	Pasif		Aktif	Pasif
Çapraz para faiz swapları	4,195,454	-	145,122	4,852,334	615,008	471,891
Faiz swapları	25,260,064	1,802,469	185,489	12,905,040	35,134	526,847
Toplam	29,455,518	1,802,469	330,611	17,757,374	650,142	998,738

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

4. Koşullu borçlar ve varlıklara ilişkin açıklamalar:

a) a.1) Grup'un birlikte kontrol edilen ortaklığıyla (iş ortaklıkları) ilgili şarta bağlı hususlar ve diğer girişimcilerle

birlikte şarta bağlı yükümlülüklerdeki payı: Yoktur.

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

a.3) Grup'un birlikte kontrol edilen ortaklığındaki (iş ortaklıkları) diğer girişimcilerin yükümlülüklerinden sorumlu olmasından kaynaklanan şarta bağlı yükümlülükleri: Yoktur.

b) Şarta bağlı varlık ve yükümlülüklerin muhasebeleştirilmesi, finansal tablolarda belirtilmesi:

b.1) Şarta bağlı varlık için, şartın gerçekleşme olasılığı kesine yakınsa bu varlık muhasebeleştirilmekte, şartın gerçekleşme olasılığı fazla ise bu varlık dipnotlarda açıklanmaktadır. 31 Aralık 2021 tarihi itibarıyla açıklanması gereken şarta bağlı varlık: Yoktur (31 Aralık 2020: Yoktur).

b.2) Şarta bağlı yükümlülük için şartın gerçekleşme olasılığı fazla ise ve güvenilir olarak ölçülebiliyorsa karşılık ayrılmakta, güvenilir olarak ölçülemezse ya da şartın gerçekleşme olasılığı yoksa veya az ise bu yükümlülük dipnotlarda açıklanmaktadır. Banka ve konsolidasyona tabi finansal kuruluşları çeşitli kişi ve kurumlar tarafından aleyhinde açılan, gerçekleşme olasılığı yüksek ve nakit çıkışı gerektirebilecek davaları için 83,179 TL (31 Aralık 2020: 93,625 TL) tutarında karşılık ayrılmış olup bu tutar finansal tablolarında "Diğer Karşılıklar" içerisinde gösterilmiştir.

31 ARALIK 2021 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

III. Konsolide Nazım Hesaplara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar (devamı)

5. Başkaları nam ve hesabına verilen hizmetlere ilişkin açıklamalar:

Grup gerçek ve tüzel kişiler adına, menkul kıymet alım-satım ve saklama faaliyetlerinde bulunmaktadır. Emanete alınan kıymetlerin detayı Konsolide Nazım Hesaplar tablosunda gösterilmiştir.

Müşteri fon ve portföy mevcutları içinde yer alan emanete alınan yatırım fonu katılma belgeleri muhasebe kayıtlarında nominal tutar ile izlenmekte olup, 31 Aralık 2021 tarihi itibarı ile toplam nominal tutarı ve dolaşımdaki pay adedi sırası ile 7,112,025 TL ve 7,112,025 (31 Aralık 2020: 4,218,738 TL ve 4,218,738) olup toplam cari değeri 7,999,604 TL'dir (31 Aralık 2020: 4,310,479 TL).

6. Bankaların uluslararası derecelendirme kuruluşlarına yaptırmış oldukları derecelendirmeye ilişkin özet bilgiler ^(*):

Ülkemizde bankaları derecelendiren kuruluşların verdiği notlar açısından Ana Ortaklık Bankamız en yüksek dereceyi alan bankalardan biri olma özelliğini sürdürmektedir. 31 Aralık 2021 tarihi itibarıyla notlarımız aşağıdaki gibidir:

Moody's Investor Services:

Temel Kredi Değerlendirmesi	b3
Düzeltilmiş Temel Kredi Değerlendirmesi	b1
Uzun Vadeli Yabancı Para Mevduat Notu	B2
Kısa Vadeli Yabancı Para Mevduat Notu	NP
Uzun Vadeli Türk Lirası Mevduat Notu	B1
Kısa Vadeli Türk Lirası Mevduat Notu	NP
Görünüm	Negatif

Fitch Ratings:

Yabancı Para Taahhütler	
Uzun Vadeli	B+
Kısa Vadeli	B
Görünüm	Negatif
Türk Lirası Taahhütler	
Uzun Vadeli	BB-
Kısa Vadeli	B
Görünüm	Negatif
Ulusal	AA (tur)
Görünüm	Durağan
Finansal Kapasite	b+
Hissedar Destek Notu	b+

^(*) Söz konusu derecelendirmeler Sermaye Piyasası Kurulu tarafından yayımlanan "Derecelendirme Kuruluşlarının Yetkilendirilmesine ve Faaliyetlerine İlişkin Esaslar Hakkında Yönetmelik" uyarınca yaptırılan derecelendirmeler kapsamında değildir.

31 ARALIK 2021 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

IV. Konsolide Gelir Tablosuna İlişkin Açıklama ve Dipnotlar

1. Faiz Gelirlerine İlişkin Açıklamalar

a) Kredilerden alınan faiz gelirlerine ilişkin bilgiler:

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
Kredilerden Alınan Faizler ^(*)				
Kısa Vadeli Kredilerden	5,294,706	307,573	3,378,061	221,584
Orta ve Uzun Vadeli Kredilerden	5,813,984	292,761	4,697,498	242,614
Takipteki Alacaklardan Alınan Faizler	162,289	-	142,039	-
Kaynak Kul. Destekleme Fonundan Alınan Primler	-	-	-	-
Toplam	11,270,979	600,334	8,217,598	464,198

(*) Nakdi kredilere ilişkin 236,001 TL (31 Aralık 2020: 153,388 TL) tutarında ücret ve komisyon gelirini içermektedir.

b) Bankalardan alınan faiz gelirlerine ilişkin bilgiler:

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
T.C. Merkez Bankasından	-	-	-	-
Yurtiçi Bankalardan	141,883	299	161,918	496
Yurtdışı Bankalardan	7,351	(2,643)	3,470	3,219
Yurtdışı Merkez ve Şubelerden	-	-	-	-
Toplam	149,234	(2,344)	165,388	3,715

c) Menkul değerlerden alınan faizlere ilişkin bilgiler:

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kâr veya Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklar	218,551	39,211	135,137	43,247
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıklar	623,556	86,248	708,398	91,874
İtfa Edilmiş Maliyeti Üzerinden Değerlenen Finansal Varlıklar	1,976,013	163,971	1,078,923	90,253
Toplam	2,818,120	289,430	1,922,458	225,374

d) İştirak ve bağlı ortaklıklardan alınan faiz gelirlerine ilişkin bilgiler:

Bu tutarlar konsolide finansal tablolarda elimine edilmiştir.

31 ARALIK 2021 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

IV. Konsolide Gelir Tablosuna İlişkin Açıklama ve Dipnotlar (devamı)

2. Faiz Giderlerine İlişkin Açıklamalar

a) Kullanılan kredilere verilen faizlere ilişkin bilgiler (*):

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
Bankalara				
T.C. Merkez Bankasına	-	-	-	-
Yurtiçi Bankalara	270,985	2,386	81,025	4,145
Yurtdışı Bankalara	26,843	575,032	50,835	450,824
Yurtdışı Merkez ve Şubelere	-	-	-	-
Diğer Kuruluşlara	-	-	-	-
Toplam	297,828	577,418	131,860	454,969

(*) Nakdi kredilere ilişkin 32,784 TL (31 Aralık 2020: 10,870 TL) tutarında ücret ve komisyon giderlerini de içermektedir.

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

Bu tutarlar konsolide finansal tablolarda elimine edilmiştir.

c) İhraç edilen menkul kıymetlere verilen faizlere ilişkin bilgiler:

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
İhraç edilen menkul kıymetlere verilen faizler	451,610	-	454,149	-
Toplam	451,610	-	454,149	-

d) Mevduata ödenen faizin vade yapısına göre gösterimi:

Cari Dönem:	Vadeli Mevduat							Toplam
	Vadesiz Mevduat	1 Aya Kadar	3 Aya Kadar	6 Aya Kadar	1 Yıla Kadar	1 Yıldan Uzun	Birikimli Mevduat	
Hesap Adı								
Türk Parası								
Bankalar Mevduatı	-	530,239	-	-	-	-	-	530,239
Tasarruf Mevduatı	-	2,441,873	1,930,253	16,305	1,718	4,864	-	4,395,013
Resmi Mevduat	-	7,155	32,401	431	-	-	-	39,987
Ticari Mevduat	-	869,590	1,107,802	30,705	1,168	5,673	-	2,014,938
Diğer Mevduat	-	11,728	156,674	34,829	10	36	-	203,277
7 Gün İhbarlı Mevduat	-	-	-	-	-	-	-	-
Toplam	-	3,860,585	3,227,130	82,270	2,896	10,573	-	7,183,454
Yabancı Para								
Döviz Tevdiat Hesabı	-	6,357	73,489	272	189	994	-	81,301
Bankalar Mevduatı	-	22	-	-	-	10	-	32
7 Gün İhbarlı Mevduat	-	-	-	-	-	-	-	-
Kıymetli Maden	-	1	3	1	12	2	-	19
Toplam	-	6,380	73,492	273	201	1,006	-	81,352
Genel Toplam	-	3,866,965	3,300,622	82,543	3,097	11,579	-	7,264,806

31 ARALIK 2021 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

IV. Konsolide Gelir Tablosuna İlişkin Açıklama ve Dipnotlar (devamı)

2. Faiz Giderlerine İlişkin Açıklamalar (devamı)

Hesap Adı	Önceki Dönem:		Vadeli Mevduat				Birikimli Mevduat	Toplam
	Vadesiz Mevduat	1 Aya Kadar	3 Aya Kadar	6 Aya Kadar	1 Yıla Kadar	1 Yıldan Uzun		
Türk Parası								
Bankalar Mevduatı	-	178,541	-	-	-	-	-	178,541
Tasarruf Mevduatı	-	1,219,565	862,589	14,228	4,701	14,788	-	2,115,871
Resmi Mevduat	-	2,002	17,514	768	-	-	-	20,284
Ticari Mevduat	-	457,318	599,495	20,442	210	4,987	-	1,082,452
Diğer Mevduat	-	11,147	141,728	4,119	7	36	-	157,037
7 Gün İhbarlı Mevduat	-	-	-	-	-	-	-	-
Toplam	-	1,868,573	1,621,326	39,557	4,918	19,811	-	3,554,185
Yabancı Para								
Döviz Tevdiat Hesabı	9	19,810	103,064	1,179	510	987	-	125,559
Bankalar Mevduatı	-	285	-	-	-	5	-	290
7 Gün İhbarlı Mevduat	-	-	-	-	-	-	-	-
Kıymetli Maden	-	238	2,432	470	2,249	1,569	-	6,958
Toplam	9	20,333	105,496	1,649	2,759	2,561	-	132,807
Genel Toplam	9	1,888,906	1,726,822	41,206	7,677	22,372	-	3,686,992

3. Temettü gelirlerine ilişkin açıklamalar:

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kâr veya Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklar	-	-
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıklar	3,503	3,557
Diğer	-	-
Toplam	3,503	3,557

4. Ticari kâr zarara ilişkin açıklamalar:

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Kâr	120,081,055	61,968,025
Sermaye Piyasası İşlemleri Kârı	288,642	295,308
Türev Finansal İşlemlerden Kâr ⁽¹⁾	29,594,889	15,988,223
Kambiyo İşlemlerinden Kâr	90,197,524	45,684,494
Zarar (-)	122,068,058	63,704,662
Sermaye Piyasası İşlemleri Zararı	354,987	347,791
Türev Finansal İşlemlerden Zarar ⁽¹⁾	32,356,721	17,047,618
Kambiyo İşlemlerinden Zarar	89,356,350	46,309,253

⁽¹⁾ Riskten korunma amaçlı işlemlerin kur değişimlerinden kaynaklanan net kâr 1,501,025 TL (31 Aralık 2020: 801,149 TL kâr), türev finansal işlemlerden kaynaklanan kur değişimlerine ilişkin net zarar 134,704 TL'dir (31 Aralık 2020: 235,299 TL).

5. Diğer faaliyet gelirlerine ilişkin açıklamalar:

Grup'un diğer faaliyet gelirleri esas olarak müşterilerden tahsil edilen işlem maliyetlerinden ve aktif satışından elde edilen diğer gelirlerinden oluşmaktadır.

31 ARALIK 2021 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

IV. Konsolide Gelir Tablosuna İlişkin Açıklama ve Dipnotlar (devamı)

2. Faiz Giderlerine İlişkin Açıklamalar (devamı)

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

a) Beklenen Zarar Karşılıkları ve Diğer Karşılık Giderleri:

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Beklenen Kredi Zarar Karşılıkları	(8,173)	752,055
12 Aylık Beklenen Zarar Karşılığı (Birinci Aşama)	9,369	(14,561)
Kredi Riskinde Önemli Artış (İkinci Aşama)	(278,979)	346,048
Temerrüt (Üçüncü Aşama)	261,437	420,568
Menkul Değerler Değer Düşüş Karşılıkları	-	-
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kâr veya Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklar	-	-
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıklar	-	-
İştirakler, Bağlı Ortaklıklar ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar Değer Düşüş Karşılıkları	-	-
İştirakler	-	-
Bağlı Ortaklıklar	-	-
Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar (İş Ortaklıkları)	-	-
Diğer ⁽¹⁾	1,572	(22,683)
Toplam	(6,601)	729,372

⁽¹⁾ 17,149 TL (31 Aralık 2020: 53,259 TL) tutarında konusu kalmayan karşılığı içermektedir.

7. Diğer faaliyet giderlerine ilişkin bilgiler:

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Kıdem Tazminatı Karşılığı ⁽¹⁾	38,206	30,661
Banka Sosyal Yardım Sandığı Varlık Açıkları Karşılığı	-	-
Maddi Duran Varlık Değer Düşüş Giderleri	-	943
Maddi Duran Varlık Amortisman Giderleri	269,382	246,882
Maddi Olmayan Duran Varlık Değer Düşüş Giderleri	-	-
Şerefiye Değer Düşüş Gideri	-	-
Maddi Olmayan Duran Varlık Amortisman Giderleri	82,560	77,833
Özkaynak Yöntemi Uygulanan Ortaklık Payları Değer Düşüş Gideri	-	-
Elden Çıkarılacak Kıymetler Değer Düşüş Giderleri	(3,042)	(5,269)
Elden Çıkarılacak Kıymetler Amortisman Giderleri	-	-
Satış Amaçlı Elde Tutulan ve Durdurulan Faaliyetlere İlişkin Duran Varlıklar Değer Düşüş Giderleri	-	-
Diğer İşletme Giderleri	1,373,700	1,125,161
TFRS 16 İstisnalarına İlişkin Kiralama Giderleri	43,946	36,525
Bakım ve Onarım Giderleri	46,995	37,604
Reklam ve İlan Giderleri	89,021	59,954
Diğer Giderler	1,193,738	991,078
Aktiflerin Satışından Doğan Zararlar	6,950	6,581
Diğer ⁽²⁾	504,495	458,443
Toplam	2,272,251	1,941,235

⁽¹⁾ Kıdem tazminatı karşılığı gideri finansal tabloda personel giderleri kaleminde yer almaktadır.⁽²⁾ Diğer faaliyet giderleri içerisinde 219,692 TL (31 Aralık 2020: 191,325 TL) tutarında Tasarruf Mevduatı Sigorta Fonu'na ödenen primler ve 208,932 TL (31 Aralık 2020: 179,916 TL) tutarında ödenen diğer vergi ve harçlar yer almaktadır.

31 ARALIK 2021 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

IV. Konsolide Gelir Tablosuna İlişkin Açıklama ve Dipnotlar (devamı)

8. Sürdürülen faaliyetler ile durdurulan faaliyet vergi öncesi kâr zararına ilişkin açıklamalar:

a) Sürdürülen faaliyetler vergi öncesi kârın 7,066,192 TL (31 Aralık 2020: 6,253,166 TL) tutarındaki kısmı net faiz gelirlerinden, 1,590,432 TL (31 Aralık 2020: 1,331,799 TL) tutarındaki kısmı net ücret ve komisyon gelirlerinden oluşmakta iken; faaliyet giderlerinin toplamı 4,170,258 TL (31 Aralık 2020: 3,574,950 TL) tutarındadır.

b) Durdurulan faaliyetler kâr zararına ilişkin açıklamalar:
Bulunmamaktadır.

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

a) 31 Aralık 2021 itibarıyla sürdürülen faaliyetlerden dolayı hesaplanan cari vergi gideri 218,125 TL (31 Aralık 2020: 523,814 TL) ve net ertelenmiş vergi gideri 424,609 TL (31 Aralık 2020: 115,800 TL gelir) olup, cari dönemde durdurulan faaliyetlerden dolayı hesaplanan cari vergi geliri/gideri yoktur (31 Aralık 2020 Yoktur).

b) Sürdürülen faaliyetlerden dolayı geçici farkların oluşmasından veya kapanmasından kaynaklanan net ertelenmiş vergi gideri 424,609 TL (31 Aralık 2020: 115,800 TL gelir) tutarındadır.

c) Vergi karşılığının mutabakatı:

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Vergi öncesi kâr	2,723,608	1,676,920
İlaveler	59,589	182,091
Kanunen kabul edilmeyen giderler	59,589	52,398
Farklı vergi oranının etkisi	-	86,615
Diğer	-	43,078
İndirimler	(210,820)	(3,834)
Alınan kâr payları	(2,165)	(3,834)
Farklı vergi oranının etkisi	(122,357)	-
Diğer	(86,298)	-
Mali Kâr/(Zarar)	2,572,377	1,855,177
Kurumlar vergisi oranı	%25	%22
Hesaplanan Vergi	643,094	408,139
Önceki yıl vergi hesabı düzeltme etkisi	(360)	(125)
Vergi gideri	642,734	408,014

31 ARALIK 2021 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

IV. Konsolide Gelir Tablosuna İlişkin Açıklama ve Dipnotlar (devamı)

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

Grup'un 31 Aralık 2021 tarihi itibarıyla sürdürülen faaliyetlerinden elde ettiği net kâr 2,080,874 TL (31 Aralık 2020: 1,268,906 TL) olup, 31 Aralık 2021 tarihi itibarıyla durdurulan faaliyetlerinden elde ettiği net kâr bulunmamaktadır (31 Aralık 2020: Bulunmamaktadır.)

11. Net dönem kâr ve zararına ilişkin açıklamalar:

a) 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: Yoktur (31 Aralık 2020: Yoktur).

b) Finansal tablo kalemlerine ilişkin olarak yapılan bir tahmindeki değişikliğin kâr/zarara etkisi, daha sonraki dönemleri de etkilemesi olasılığı varsa, o dönemleri de kapsayacak şekilde etkisi: Yoktur (31 Aralık 2020: Yoktur).

c) Azınlık paylarına ait kâr/zarar:

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Azınlık paylarına ait kâr/zarar	8,166	6,151

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

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Diğer faiz gelirleri		
Faktoring işlemlerinden alınan faizler	431,561	196,519
Diğer	65,905	22,452
Toplam	497,466	218,971

31 ARALIK 2021 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

IV. Konsolide Gelir Tablosuna İlişkin Açıklama ve Dipnotlar (devamı)

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

	Cari Dönem	Önceki Dönem
<u>Diğer alınan ücret ve komisyonlar</u>		
Kart ücret ve komisyonları	1,338,493	798,932
Sigorta komisyonları	257,476	178,300
Aracı kurum ve danışmanlık komisyonları	157,555	170,741
Fon yönetim komisyonları	105,340	85,505
Erken kapama komisyonları	24,368	76,263
Genel limit revize komisyonları	82,751	49,332
Havale komisyonları	84,292	48,859
Takas masraf karş., eft, swift, acente komisyonları	41,597	41,331
Dönemsel hizmet komisyonu	-	28,225
Danışmanlık komisyonları	53,858	9,535
Diğer	216,730	210,451
Toplam	2,362,460	1,697,474
<u>Diğer verilen ücret ve komisyonlar</u>		
Kart nedeniyle ödenen ücret ve komisyonlar	824,306	418,324
Muhabirlere verilen ücret ve komisyonlar	89,408	62,254
Takas masraf karş., eft, swift komisyonları	36,990	33,471
Diğer	136,170	104,669
Toplam	1,086,874	618,718

13. Bağımsız Denetçi/Bağımsız Denetim Kuruluşundan Alınan Hizmetlere İlişkin Ücretler:

KGK'nın 26 Mart 2021 tarihli kararı gereği bağımsız denetçi veya bağımsız denetim kuruluşundan alınan hizmetlere ilişkin raporlama dönemine ait ücret bilgisi aşağıdaki tabloda verilmiştir. Söz konusu ücretlere Ana Ortaklık Banka'nın yurt dışı ve yurt içindeki bağlı ortaklıklarına ve konsolide edilmeyen finansal olmayan ortaklıklarına verilen hizmetlerin ücretleri dahildir.

(KDV hariç, bin TL tutarlardır)	Cari Dönem	Önceki Dönem
Raporlama dönemine ait bağımsız denetim ücreti	5,345	4,060
Vergi danışmanlık hizmetlerine ilişkin ücretler	-	-
Diğer güvence hizmetlerinin ücreti	119	64
Bağımsız denetim dışı diğer hizmetlerin ücreti	135	120
Toplam	5,599	4,244

31 ARALIK 2021 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

V. Konsolide Özkaynak Değişim Tablosuna İlişkin Açıklama ve Dipnotlar

a) Gerçeğe uygun değer farkı diğer kapsamlı gelire yansıtılan finansal varlıkların uygun değerindeki değişiklikten kaynaklanan etki özkaynaklar altında "Menkul Değerler Değerleme Farkları" hesabında muhasebeleşir. 2021 yılı içerisinde söz konusu tutar 141,172 TL azalmış (31 Aralık 2020: 132,450 TL azalmış) ve bu değişimin ertelenmiş vergi etkisi 29,564 TL (31 Aralık 2020: 27,057 TL) olmuştur.

b) Nakit akış riskinden korunma kalemlerinde meydana gelen artışlara ilişkin bilgiler:

Ana Ortaklık Banka, faiz ve kur swapları ile mevduatlarından ve seçilmiş kullanılan kredilerden kaynaklanan nakit akış riskinden korunmaktadır. Bu kapsamda etkin kısım, özkaynak altındaki "Riskten Korunma Fonları" hesabında muhasebeleşmiştir. 2021 yılı içerisinde söz konusu tutar 658,228 TL (31 Aralık 2020: 829,370 TL azalış) azalmış ve bu değişimin ertelenmiş vergi etkisi 138,725 TL (31 Aralık 2020: 169,324 TL) olmuştur.

c) Kâr dağıtımına ilişkin açıklamalar:

Ana Ortaklık Banka'nın 26 Mart 2021 tarihinde yapılan Olağan Genel Kurul Toplantısı'nda alınan karara göre, 2020 yılı net bilanço kârını teşkil eden 1,177,314 TL'den, Yönetim Kurulu'nun önerdiği şekilde 58,866 TL Yasal Yedek Akçeler'e, 935 TL özel yedeklere, 0.96 tam TL kurucu itfa senedi sahiplerine dağıtılan kâr olarak dağıtıldıktan sonra geriye kalan bakiyenin tamamı Olağanüstü Yedek Akçe olarak ayrılmıştır.

Cari döneme ait kâr payı dağıtımına Genel Kurul toplantısında karar verilecek olup, Genel Kurul, ekli finansal tabloların kesinleştiği tarih itibarıyla henüz yapılmamıştır.

VI. Konsolide Nakit Akış Tablosuna İlişkin Açıklama ve Dipnotlar

1. Nakit Akım Tablosunda yer alan diğer kalemlerin ve döviz kurundaki değişimin nakit ve nakde eşdeğer varlıklar üzerindeki etkisi:

"Bankacılık faaliyet konusu varlık ve yükümlülüklerdeki değişim öncesi faaliyet kârı" içinde yer alan 4,793,712 TL (31 Aralık 2020: 2,439,364 TL) tutarındaki "Diğer" kalemi, finansal kiralama giderleri, kıdem tazminatı karşılığı, amortisman giderleri ve ödenen vergiler hariç diğer faaliyet giderleri ile verilen ücret ve komisyonlar tutarından oluşmaktadır.

"Bankacılık faaliyetleri konusu varlık ve yükümlülüklerdeki değişim" içinde yer alan 5,825,105 TL (31 Aralık 2020: 1,012,184 TL) tutarındaki "Diğer borçlardaki net artış" kalemi muhtelif borçlar, diğer yabancı kaynaklar, para piyasalarındaki değişimlerden oluşmaktadır. 8,442,255 TL (31 Aralık 2020: 1,111,815 TL) tutarındaki "Diğer varlıklarda net azalış" kalemi ise bloke zorunlu karşılıklar, muhtelif alacaklar ve diğer aktifler kalemlerindeki değişimden oluşmaktadır.

"Yatırım faaliyetlerinden kaynaklanan net nakit akışı" içinde yer alan 122,121 TL (31 Aralık 2020: 89,347 TL) tutarındaki "Diğer" kalemi cari dönem içerisinde alınan maddi olmayan duran varlıklar için yapılan nakit çıkışından oluşmaktadır.

Döviz kurundaki değişimin nakit ve nakde eşdeğer varlıklar üzerindeki etkisi yabancı para cinsinden nakit ve nakde eşdeğer varlıkların aylık dönem başı ve dönem sonu kurlarıyla TL'ye çevrilmeleri sonucunda oluşan kur farkını içermekte olup, 2021 yılı için 2,128,252 TL (31 Aralık 2020: 1,432,624 TL) olarak gerçekleşmiştir.

31 ARALIK 2021 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

VI. Konsolide Nakit Akış Tablosuna İlişkin Açıklama ve Dipnotlar (devamı)

2. Dönem başındaki ve sonundaki nakit ve nakde eşdeğer varlıklar:

Nakit ve nakde eşdeğer varlıkları oluşturan unsurlar, bu unsurların belirlenmesinde kullanılan muhasebe politikası, cari dönemde muhasebe politikasında yapılan herhangi bir değişikliğin etkisi ile nakit ve nakde eşdeğer varlıkları oluşturan unsurların bilançoda kayıtlı tutarları ile nakit akım tablosunda kayıtlı tutarları arasındaki mutabakatı:

Dönem Başı	Cari Dönem	Önceki Dönem
Nakit	10,125,205	6,936,878
Kasa ve Etkatif Deposu	2,331,352	2,441,970
T.C. Merkez Bankası Serbest Tutar	7,605,582	4,229,448
Diğer	188,271	265,460
Nakde Eşdeğer Varlıklar	14,110,019	11,273,591
Bankalar	7,932,019	10,433,550
Para Piyasasından Alacaklar	6,178,000	840,041
Toplam Nakit ve Nakde Eşdeğer Varlıklar	24,235,224	18,210,469

Dönem Sonu	Cari Dönem	Önceki Dönem
Nakit	19,904,616	10,125,205
Kasa ve Etkatif Deposu	7,473,318	2,331,352
T.C. Merkez Bankası Serbest Tutar	12,202,866	7,605,582
Diğer	228,432	188,271
Nakde Eşdeğer Varlıklar	11,510,249	14,110,019
Bankalar	11,507,004	7,932,019
Para Piyasasından Alacaklar	3,245	6,178,000
Toplam Nakit ve Nakde Eşdeğer Varlıklar	31,414,865	24,235,224

VII. Ana Ortaklık Banka'nın Dahil Olduğu Risk Grubuna İlişkin Açıklamalar

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

Önceki dönem bilgileri bilanço kalemleri ve gelir/gider kalemleri 31 Aralık 2020 tarihi itibarıyla sunulmuştur.

a) Cari Dönem:

Ana Ortaklık Banka'nın Dahil Olduğu Risk Grubu	İştirak, Bağlı Ortaklıklar ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar (İş Ortaklıkları)		Ana Ortaklık Banka'nın Doğrudan ve Dolaylı Ortakları		Risk Grubuna Dahil Olan Diğer Gerçek ve Tüzel Kişiler	
	Nakdi	G. Nakdi	Nakdi	G. Nakdi	Nakdi	G. Nakdi
Krediler						
Dönem Başı Bakiyesi	-	-	161,422	438,193	810,094	89,477
Dönem Sonu Bakiyesi	-	-	238,949	389,230	1,775,528	129,424
Alınan Faiz ve Komisyon Gelirleri	-	-	4,838	3,333	54,971	316

Yukarıda belirtilen tutarlar içinde Grup'un doğrudan ve dolaylı ortaklıklarında 238,949 TL ve risk grubuna dahil olan diğer gerçek ve tüzel kişilerde de 812,103 TL tutarında "Bankalar" bakiyesi bulunmaktadır.

31 ARALIK 2021 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

VII. Ana Ortaklık Banka'nın Dahil Olduğu Risk Grubuna İlişkin Açıklamalar (devamı)

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

b) Önceki Dönem:

Ana Ortaklık Banka'nın Dahil Olduğu Risk Grubu	İştirak, Bağlı Ortaklıklar ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar (İş Ortaklıkları)		Ana Ortaklık Banka'nın Doğrudan ve Dolaylı Ortakları		Risk Grubuna Dahil Olan Diğer Gerçek ve Tüzel Kişiler	
	Nakdi	G. Nakdi	Nakdi	G. Nakdi	Nakdi	G. Nakdi
Krediler						
Dönem Başı Bakiyesi	-	-	19,196	182,856	393,152	101,145
Dönem Sonu Bakiyesi	-	-	161,422	438,193	810,094	89,477
Alınan Faiz ve Komisyon Gelirleri	-	4	7,596	2,125	16,452	629

Yukarıda belirtilen tutarlar içinde Grup'un doğrudan ve dolaylı ortaklıklarında 161,422 TL ve risk grubuna dahil olan diğer gerçek ve tüzel kişilerde de 76,533 TL tutarında "Bankalar" bakiyesi bulunmaktadır.

c) c.1) Ana Ortaklık Banka'nın dahil olduğu risk grubuna ait mevduata ilişkin bilgiler:

Ana Ortaklık Banka'nın Dahil Olduğu Risk Grubu	İştirak, Bağlı Ortaklıklar ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar (İş Ortaklıkları)		Ana Ortaklık Banka'nın Doğrudan ve Dolaylı Ortakları		Risk Grubuna Dahil Olan Diğer Gerçek ve Tüzel Kişiler	
	Cari Dönem	Önceki Dönem	Cari Dönem	Önceki Dönem	Cari Dönem	Önceki Dönem
Mevduat						
Dönem Başı	1	-	5,596,710	3,313,150	1,281,302	648,747
Dönem Sonu	-	1	4,577,873	5,596,710	1,263,224	1,281,302
Mevduat Faiz Gideri	-	-	423,573	162,488	110,248	39,047

c.2) Ana Ortaklık Banka'nın, dahil olduğu risk grubu ile yaptığı vadeli işlemler ile opsiyon sözleşmeleri ile benzeri diğer sözleşmelere ilişkin bilgiler:

Ana Ortaklık Banka'nın Dahil Olduğu Risk Grubu	İştirak, Bağlı Ortaklıklar ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar (İş Ortaklıkları)		Ana Ortaklık Banka'nın Doğrudan ve Dolaylı Ortakları		Risk Grubuna Dahil Olan Diğer Gerçek ve Tüzel Kişiler	
	Cari Dönem	Önceki Dönem	Cari Dönem	Önceki Dönem	Cari Dönem	Önceki Dönem
Gerçeğe Uygun Değer Farkı K/Z'a Yansıtılan İşlemler						
Dönem Başı	-	-	18,396,561	29,930,097	284,453	913,846
Dönem Sonu	-	-	36,494,649	18,396,561	729,855	284,453
Toplam Kâr/Zarar	-	-	(521,049)	(1,106,802)	(63,701)	(23,948)
Riskten Korunma Amaçlı İşlemler						
Dönem Başı	-	-	10,139,721	17,648,505	-	-
Dönem Sonu	-	-	9,575,676	10,139,721	-	-
Toplam Kâr/Zarar	-	-	421,932	949,648	-	-

d) 31 Aralık 2021 tarihi itibarıyla Grup'un Yönetim Kurulu ve Genel Müdür Yardımcılarına ödenen ücret ve ikramiye toplam tutarı 81,530 TL (31 Aralık 2020: 62,363 TL)'dir.

31 ARALIK 2021 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

VIII. Ana Ortaklık Bankanın Yurt İçi, Yurtdışı, Kıyı Bankacılığı Bölgelerindeki Şube ve İştirakler İle Yurtdışı Temsilciliklerine İlişkin Açıklamalar

1. Ana Ortaklık Bankanın Yurtiçi, Yurtdışı, Kıyı Bankacılığı Bölgelerindeki Şube veya İştirakler ile Yurtdışı Temsilciliklerine İlişkin Olarak Açıklanması Gereken Hususlar:

	Sayı	Çalışan Sayısı			
Yurtiçi şube	451	8,506			
Yurtdışı temsilcilikler			Bulunduğu Ülke		
Yurtdışı şube	4	66	Kıbrıs	Aktif Toplamı	Yasal Sermaye
				2,024,997	20,000
Kıyı Bnk. Blg. Şubeler					

2. Ana Ortaklık Bankanın Yurtiçinde Ve Yurtdışında Şube Veya Temsilcilik Açması, Kapatması, Organizasyonunu Önemli Ölçüde Değiştirmesi Durumunda Konuya İlişkin Açıklama:

Ana Ortaklık Banka 2021 yılı içerisinde 2 adet şubesini kapatmıştır, yıl içerisinde 2 adet şube açılmıştır.

IX. Bilanço sonrası hususlara ilişkin açıklamalar

Bulunmamaktadır.

ALTINCI BÖLÜM

DİĞER AÇIKLAMALAR

I. Ana Ortaklık Banka'nın Faaliyetlerine İlişkin Diğer Açıklamalar

Yoktur.

YEDİNCİ BÖLÜM

BAĞIMSIZ DENETİM RAPORU

I. Bağımsız Denetim Raporuna İlişkin Olarak Açıklanması Gereken Hususlar

Grup'un kamuya açıklanan konsolide finansal tablo ve dipnotları DRT Bağımsız Denetim ve Serbest Muhasebeci Mali Müşavirlik A.Ş. tarafından bağımsız denetime tabi tutulmuş olup, 8 Şubat 2022 tarihli bağımsız denetim raporu konsolide finansal tabloların önünde sunulmuştur.

II. Bağımsız Denetçi Tarafından Hazırlanan Açıklama ve Dipnotlar

Yoktur.

TAYBURN®

T: +90 212 227 0436
www.tayburnkurumsal.com
Brands & Reputations.

teb.com.tr